

中国银行股份有限公司

2009 年第三季度报告（全文）

（中国会计准则）



中国银行股份有限公司

2009 年第三季度报告正文

§1 重要提示

- 1.1** 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 1.2** 本行 2009 年 10 月 29 日董事会审议通过了本行《2009 年第三季度报告》。本行全体董事出席了会议。
- 1.3** 本行第三季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行董事长肖钢、行长李礼辉，主管会计工作的副行长周载群及会计机构负责人张金良声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	中国银行
股票代码	601988 (A 股)
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	中国银行
股票代码	3988 (H 股)
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书姓名	张秉训
联系地址	中国北京复兴门内大街 1 号, 100818
电话	(86) 10-66592638
传真	(86) 10-66594568
电子信箱	bocir@bank-of-china.com

2.2 主要会计数据及财务指标

2.2.1 基于中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

单位：百万元人民币(另有说明者除外)

项目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)
资产总计	8,342,336	6,955,694	19.94
归属于母公司所有者权益合计	495,349	468,272	5.78
每股净资产(人民币元)	1.95	1.84	5.78

单位：百万元人民币(另有说明者除外)

项目	2009年1-9月	2008年1-9月	比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(194,112)	84,818	-
每股经营活动产生的现金流量净额 ^注 (人民币元)	(0.76)	0.33	-

注：计算每股经营活动产生的现金流量净额时采用期末股份总数。

单位：百万元人民币(另有说明者除外)

项目	2009年 7-9月	2009年 1-9月	2008年 1-9月	本报告期比 上年同期增 减(%)
净利润	21,845	65,079	61,790	26.35
归属于母公司所有者的净利润	21,051	62,056	59,200	22.65
基本每股收益(人民币元)	0.08	0.24	0.23	22.65
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.08	0.24	0.23	23.45
稀释每股收益(人民币元)	0.08	0.24	0.23	22.65
净资产收益率(%, 年率, 加权平均)	17.36	17.04	17.84	上升 1.92 个百分点
净资产收益率(%, 年率, 全面摊薄)	17.00	16.70	17.38	上升 1.88 个百分点
净资产收益率 (%, 年率, 加权平均, 扣除非经常性损益后)	17.14	16.86	17.62	上升 2.00 个百分点
净资产收益率 (%, 年率, 全面摊薄, 扣除非经常性损益后)	16.78	16.52	17.17	上升 1.95 个百分点

注：“本报告期比上年同期增减”是指2009年7-9月期间相关财务指标与2008年7-9月期间相关财务指标的比较情况。

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	2009年1-9月
长期股权投资处置损益	1
固定资产处置损益	69
投资性房地产处置损益	352
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	12
投资性房地产公允价值变动产生的损益	476
其他营业外收支 ¹	160
相应税项调整	(237)
少数股东损益	(169)
合计	664

注：

1、其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。

2、本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

项目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	本报告期末比 上年度末增减
核心资本充足率(%)	9.37	10.81	下降1.44个 百分点
资本充足率(%)	11.63	13.43	下降1.80个 百分点

2.2.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的所有者权益及归属于母公司所有者的净利润的差异

单位：百万元人民币

	所有者权益		归属于母公司所有者的 净利润	
	2009年 9月30日	2008年 12月31日	2009年 1-9月	2008年 1-9月
按中国会计准则呈报	524,334	493,901	62,056	59,200
会计准则差异调整：				
— 冲回资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用及其他	(5,121)	(5,352)	232	325
— 将年金计划启动资金返还汇金公司	-	-	-	500
— 递延所得税影响	1,280	1,338	(58)	(82)
小计	(3,841)	(4,014)	174	743
按国际财务报告准则呈报	520,493	489,887	62,230	59,943

2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

2.3.1 截至2009年9月30日，本行股东总数为 1,414,500 户。其中A股股东 1,156,190 户，H股股东 258,310 户。

2.3.2 截至2009年9月30日，本行前十大股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	171,412,038,186	67.53%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	62,654,163,614	24.68%	境外法人	H股
3	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	3.30%	国家	H股
4	Li Ka Shing	3,066,790,989	1.21%	境外自然人	H股
5	亚洲开发银行	506,679,102	0.20%	境外法人	H股
6	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	473,052,000	0.19%	境外法人	H股
7	博时新兴成长股票型证券投资基金	139,999,749	0.06%	境内非国有法人	A股
8	汇添富上证综合指数证券投资基金	137,123,440	0.05%	境内非国有法人	A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股
9	中国铝业公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股
9	神华集团有限责任公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股

注：

- 1、H股股东持股情况根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 2、上述A股股东所持股份不存在质押或冻结情况。本行未知上述H股股东的股份存在质押或冻结的情况，亦未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。
- 3、上述股东所持有股份全部为无限售条件股份。

§3经营情况简要分析

2009年以来，面对错综复杂的市场环境，本行坚持以科学发展观统领全局，认真贯彻中央保增长、扩内需、调结构的决策部署，坚决执行适度宽松的货币政策，发展战略规划取得阶段性成果，扩规模、调结构取得重大进展，业务发展和风险管理取得明显成效。前三季度，集团实现归属于母公司所有者的净利润**620.56**亿元¹，同比增长**4.82%**。每股收益**0.24**元，同比增长**0.01**元。股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）为**17.17%**，总资产净回报率（ROA）为**1.13%**，分别较去年同期下降**0.79**和**0.18**个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1、2009年前三季度，集团实现利息净收入**1,156.10**亿元，同比减少**66.40**亿元，降幅**5.43%**。集团净息差为**2.03%**，较上年同期下降**0.65**个百分点。本行适时把握业务发展节奏，平稳增加规模，加大结构调整，加强风险管控，夯实发展基础，坚持可持续发展。2009年第三季度，实现利息净收入**408.88**亿元，较第二季度环比增长**30.04**亿元，增幅**7.93%**。

2、2009年前三季度，集团实现非利息收入**532.71**亿元，同比减少**18.71**亿元，降幅**3.39%**。非利息收入占比**31.54%**，较去年同期提高**0.46**个百分点。其中：

（1）手续费及佣金净收入**345.13**亿元，同比增加**26.72**亿元，增幅**8.39%**。为克服外部经营环境的不利影响，本行通过夯实客户基础、加大产品创新、推进渠道建设和提升服务品质等措施，继续保持国际结算优势地位，同时积极寻找新的业务增长点，国内结算、咨询顾问和银行卡等业务手续费收入增长较快。

（2）其他非利息收入**187.58**亿元，同比减少**45.43**亿元，降幅**19.50%**。其中，本行奥运特许商品销售工作于2009年一季度结束，销售收入同比下降。

3、2009年前三季度，集团业务及管理费为**539.84**亿元，同比增加**16.68**亿元，增幅**3.19%**。增长主要是本行为支持发展战略规划的实施，加大了对基础建设、市场拓展和重点业务的费用投入。

4、2009年前三季度，集团其他业务成本为**100.50**亿元，与上年同期基本持平。其中，（1）基于2009年7月22日公布的雷曼兄弟迷你债券（“迷你债券”）回购计划，考虑到迷你债券的可收回金额存在不确定因素，中银香港集团第三季度为迷你债券拨备港

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币，人民币业务为中国内地人民币业务，市场份额根据中国人民银行统计口径计算。

币30.08亿元，包括港币28.48亿元回购计划相关金额及港币1.60亿元受托人支出。前三季度，雷曼兄弟相关产品支出准备共计港币32.42亿元（折人民币28.57亿元）。

（2）本行奥运特许商品销售成本同比减少。

5、2009年前三季度，集团计提资产减值损失117.30亿元。其中：

（1）贷款减值损失105.76亿元，信贷成本为0.35%。截至2009年9月30日，集团不良贷款总额753.09亿元，较上年末减少121.81亿元；不良贷款率1.60%，较上年末下降1.05个百分点；拨备覆盖率144.66%，较上年末提高22.94个百分点。

（2）其他资产减值损失11.54亿元，同比减少157.27亿元，主要是集团为外币证券投资计提的减值准备同比减少。

（二）主要资产负债项目分析

截至2009年9月30日，集团资产总计83,423.36亿元，较上年末增加13,866.42亿元，增幅19.94%；负债合计78,180.02亿元，较上年末增加13,562.09亿元，增幅20.99%。其中：

1、吸收存款余额为64,519.28亿元，较上年末增加12,785.76亿元，增幅24.71%。2009年以来，本行加大存款营销力度，加强整体联动，扩大客户基础，客户存款快速增长。截至2009年9月末，人民币客户存款较上年末增加11,350.03亿元，余额达到50,898.37亿元，增幅28.70%，市场份额为9.20%，较上年末上升0.38个百分点。

2、客户贷款总额为47,012.65亿元，较上年末增加14,051.19亿元，增幅42.63%。2009年以来，本行抓住国家出台应对金融危机一揽子计划、大型优质项目增多的历史机遇，充分发挥多元化经营的独特优势，加强客户营销，争揽优质客户和项目，在有效控制风险的前提下，加大信贷投放。截至2009年9月末，人民币贷款较上年末增加10,517.46亿元，余额达到33,904.30亿元，增幅44.97%，市场份额为8.69%，较上年末上升0.98个百分点。

3、证券投资²余额为17,782.56亿元，较上年末增加1,320.48亿元，增幅8.02%。2009年以来，根据国际金融市场形势变化，集团继续压缩外币债券规模，投资组合整体风险水平持续降低。截至2009年9月末，集团人民币证券投资余额为12,474.68亿元，较上年末增加2,165.42亿元，增幅21.00%；外币证券投资余额折合777.26亿美元，较上年末减少122.99亿美元，降幅13.66%。

² 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、以及交易性金融资产。

截至2009年9月30日，集团持有美国次级住房贷款抵押债券的账面价值为19.73亿美元（折人民币134.77亿元），占集团证券投资总额的0.76%。该类债券2009年9月30日的减值准备余额为23.28亿美元（折人民币158.96亿元）。此外，集团还针对该类债券公允价值的下降，在所有者权益之“资本公积”项目中累计确认了1.55亿美元（折人民币10.60亿元）的公允价值变动储备。

截至2009年9月30日，集团持有美国Alt-A住房贷款抵押债券的账面价值为8.25亿美元（折人民币56.36亿元），占集团证券投资总额的0.32%。该类债券2009年9月30日的减值准备余额为5.69亿美元（折人民币38.88亿元）。

截至2009年9月30日，集团持有美国Non-Agency住房贷款抵押债券的账面价值为23.56亿美元（折人民币160.89亿元），占集团证券投资总额的0.90%。该类债券2009年9月30日的减值准备余额为11.40亿美元（折人民币77.84亿元）。

截至2009年9月30日，集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券的账面价值为13.84亿美元（折人民币94.51亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值为24.15亿美元（折人民币164.94亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

本集团将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

§4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

与去年年底或去年同期比较，变动幅度超过30%的主要合并会计报表项目和财务指标：

单位：百万元人民币

项目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	与上年末变 动比率(%)	主要原因
交易性金融资产	59,686	87,814	(32.03)	交易性债券减少。
衍生金融资产	27,882	76,124	(63.37)	汇率、利率等市场参数变动，及交易头寸的减少导致衍生金融资产减少。
发放贷款和垫款	4,592,321	3,189,652	43.98	在控制风险的前提下，加大有效信贷投放。
持有至到期投资	520,811	365,838	42.36	持有至到期债券增加。
投资性房地产	13,004	9,637	34.94	子公司投资性房地产增加。
递延所得税资产	25,219	16,067	56.96	衍生金融工具及可供出售债券公允价值变动，相应的递延所得税资产增加。
其他资产	85,807	61,825	38.79	应收待结算款项增加。
拆入资金	341,002	197,654	72.52	境内同业存放本行款项增加。
衍生金融负债	26,528	59,482	(55.40)	汇率、利率等市场参数变动，及交易头寸的减少导致衍生金融负债减少。
卖出回购金融资产款	96,998	1,402	6,818.54	卖出回购证券款项增加。
应交税费	15,368	24,827	(38.10)	应交所得税减少。
预计负债	1,472	2,503	(41.19)	预计诉讼费用减少。
应付债券	88,856	65,393	35.88	本行新发行次级债券。
递延所得税负债	3,089	2,093	47.59	子公司可供出售债券公允价值变动，相应的递延所得税负债增加。
未分配利润	108,125	79,349	36.27	2009年前三季度实现归属于本行股东的税后利润620.56亿元；本行派发2008年股息329.99亿元。

单位：百万元人民币

项目	2009年 1-9月	2008年 1-9月	与上年同期 变动比率(%)	主要原因
公允价值变动收益	(14,992)	12,958	(215.70)	前三季度，人民币兑美元汇率趋于稳定，外汇衍生金融工具产生的估值盈利同比减少。
汇兑收益	(1,793)	(32,365)	(94.46)	前三季度，人民币兑美元汇率趋于稳定，外币资产负债折算产生的汇兑损失同比减少。
资产减值损失	(11,730)	(26,313)	(55.42)	为外币证券投资计提的减值准备同比减少。
营业外支出	(149)	(450)	(66.89)	预计诉讼、捐赠等支出同比减少。

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

报告期内，据本行所知，公司、股东及实际控制人在持续到报告期内的有关承诺事项履行情况正常。

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

本行的股息分配政策符合有关监管规定。报告期内，本行未实施分红。

§5 季度报告

本公告同时刊载于上海证券交易所的网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn。根据国际财务报告准则编制的第三季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算所有限公司网站www.hkexnews.hk及本行网站 www.boc.cn。

董事长：肖钢

中国银行股份有限公司董事会

二〇〇九年十月二十九日

附录 会计报表

资产负债表

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2009年 9月30日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)	2009年 9月30日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	1,019,798	1,097,471	935,377	1,032,673
存放同业款项	39,591	37,044	38,671	47,257
贵金属	50,425	42,479	48,390	41,290
拆出资金	366,893	385,748	330,990	368,570
交易性金融资产	59,686	87,814	24,531	45,323
衍生金融资产	27,882	76,124	10,798	58,565
买入返售金融资产	186,396	248,348	186,396	248,348
应收利息	34,993	34,690	31,561	30,978
发放贷款和垫款	4,592,321	3,189,652	4,104,656	2,751,482
可供出售金融资产	805,125	752,602	604,483	590,196
持有至到期投资	520,811	365,838	446,900	268,389
应收款项债券投资	392,634	439,954	376,980	426,488
长期股权投资	9,160	7,376	70,897	69,637
投资性房地产	13,004	9,637	1,250	1,239
固定资产	98,641	88,898	51,465	52,227
无形资产	12,043	12,250	11,014	11,132
商誉	1,907	1,877	-	-
递延所得税资产	25,219	16,067	25,412	16,425
其他资产	85,807	61,825	33,043	13,628
资产总计	8,342,336	6,955,694	7,332,814	6,073,847

资产负债表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 9月30日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)	2009年 9月30日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	69,608	55,596	66,905	55,590
同业及其他金融机构存放款项	460,032	603,393	425,693	571,235
拆入资金	341,002	197,654	396,201	276,564
交易性金融负债	54,822	67,549	42,336	45,287
衍生金融负债	26,528	59,482	12,437	41,512
卖出回购金融资产款	96,998	1,402	93,853	1,402
吸收存款	6,451,928	5,173,352	5,618,738	4,425,034
应付职工薪酬	18,292	18,394	17,713	17,642
应交税费	15,368	24,827	13,021	23,928
应付利息	50,733	52,999	50,336	52,329
预计负债	1,472	2,503	930	1,961
应付债券	88,856	65,393	90,081	66,152
递延所得税负债	3,089	2,093	68	54
其他负债	139,274	137,156	32,997	39,120
负债合计	7,818,002	6,461,793	6,861,309	5,617,810
所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	80,614	83,409	76,850	83,604
减：库存股	(12)	(17)	-	-
盈余公积	23,349	23,429	22,084	22,080
一般风险准备	41,236	40,973	37,836	37,839
未分配利润	108,125	79,349	82,129	60,256
外币报表折算差额	(11,802)	(12,710)	(1,233)	(1,581)
归属于母公司所有者权益合计	495,349	468,272	471,505	456,037
少数股东权益	28,985	25,629	-	-
所有者权益合计	524,334	493,901	471,505	456,037
负债和所有者权益总计	8,342,336	6,955,694	7,332,814	6,073,847

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：张金良

利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2009年 7-9月 (未经审计)	2008年 7-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2008年 1-9月 (未经审计)	2009年 7-9月 (未经审计)	2008年 7-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2008年 1-9月 (未经审计)
一、营业收入	61,025	58,315	168,881	177,392	50,690	62,622	140,854	164,442
利息净收入	40,888	40,727	115,610	122,250	36,578	36,343	102,801	108,548
利息收入	66,336	73,208	193,668	214,613	61,513	66,613	178,843	192,428
利息支出	(25,448)	(32,481)	(78,058)	(92,363)	(24,935)	(30,270)	(76,042)	(83,880)
手续费及佣金净收入	11,558	9,476	34,513	31,841	9,378	7,960	29,038	26,919
手续费及佣金收入	12,690	10,329	37,540	34,442	9,714	8,247	29,876	27,721
手续费及佣金支出	(1,132)	(853)	(3,027)	(2,601)	(336)	(287)	(838)	(802)
投资收益	9,947	10,323	23,411	28,117	11,691	21,163	24,327	41,186
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	257	(100)	515	416	-	-	-	7
公允价值变动收益	(10,823)	1,272	(14,992)	12,958	(10,328)	1,979	(18,595)	14,576
汇兑收益	3,411	(8,616)	(1,793)	(32,365)	2,093	(7,294)	904	(32,351)
其他业务收入	6,044	5,133	12,132	14,591	1,278	2,471	2,379	5,564
二、营业支出	(32,336)	(35,176)	(84,350)	(97,093)	(24,022)	(27,036)	(68,013)	(77,961)
营业税金及附加	(2,936)	(2,852)	(8,586)	(8,555)	(2,901)	(2,823)	(8,489)	(8,475)
业务及管理费	(20,099)	(19,281)	(53,984)	(52,316)	(17,267)	(16,458)	(46,008)	(44,272)
资产减值损失	(1,649)	(9,169)	(11,730)	(26,313)	(2,674)	(5,789)	(11,720)	(20,907)
其他业务成本	(7,652)	(3,874)	(10,050)	(9,909)	(1,180)	(1,966)	(1,796)	(4,307)

利润表（续）

	中国银行集团				中国银行			
	2009年 7-9月 (未经审计)	2008年 7-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2008年 1-9月 (未经审计)	2009年 7-9月 (未经审计)	2008年 7-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2008年 1-9月 (未经审计)
三、营业利润	28,689	23,139	84,531	80,299	26,668	35,586	72,841	86,481
加：营业外收入	134	182	378	464	104	89	249	241
减：营业外支出	(116)	(178)	(149)	(450)	(108)	(150)	(114)	(324)
四、利润总额	28,707	23,143	84,760	80,313	26,664	35,525	72,976	86,398
减：所得税费用	(6,862)	(5,854)	(19,681)	(18,523)	(5,942)	(6,890)	(18,105)	(16,703)
五、净利润	21,845	17,289	65,079	61,790	20,722	28,635	54,871	69,695
归属于母公司所有者的净利润	21,051	17,163	62,056	59,200	20,722	28,635	54,871	69,695
少数股东损益	794	126	3,023	2,590	-	-	-	-
	21,845	17,289	65,079	61,790	20,722	28,635	54,871	69,695
六、每股收益(以人民币元/股表示)								
(一) 基本每股收益	0.08	0.06	0.24	0.23				
(二) 稀释每股收益	0.08	0.06	0.24	0.23				
七、其他综合收益	281	666	(105)	(7,644)	(1,901)	3,030	(6,404)	4,598
八、综合收益	22,126	17,955	64,974	54,146	18,821	31,665	48,467	74,293
归属于母公司所有者的综合收益	20,659	18,782	60,181	54,629	18,821	31,665	48,467	74,293
归属于少数股东的综合收益	1,467	(827)	4,793	(483)	-	-	-	-
	22,126	17,955	64,974	54,146	18,821	31,665	48,467	74,293

法定代表人、董事长：

肖钢

主管财会工作副行长：

周载群

副董事长、行长：

李礼辉

财务管理部总经理：

张金良

现金流量表

单位：百万元人民币
中国银行

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 1-9月 (未经审计)	2008年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2008年 1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,135,215	629,384	1,048,162	624,667
向中央银行借款净增加额	14,012	5,999	11,315	6,024
向其他金融机构拆入资金净增加额	72,137	66,930	15,306	44,901
收取利息、手续费及佣金的现金	196,576	201,769	179,121	180,392
收到其他与经营活动有关的现金	186,775	125,420	159,046	83,914
经营活动现金流入小计	<u>1,604,715</u>	<u>1,029,502</u>	<u>1,412,950</u>	<u>939,898</u>
发放贷款和垫款净增加额	(1,413,245)	(441,814)	(1,363,868)	(400,988)
存放中央银行和同业款项净增加额	(177,045)	(201,317)	(176,790)	(200,567)
支付利息、手续费及佣金的现金	(80,862)	(78,916)	(76,385)	(67,070)
支付给职工及为职工支付的现金	(31,329)	(29,941)	(26,803)	(24,336)
支付的各项税费	(45,033)	(27,440)	(44,589)	(26,503)
支付其他与经营活动有关的现金	(51,313)	(165,256)	(34,978)	(160,723)
经营活动现金流出小计	<u>(1,798,827)</u>	<u>(944,684)</u>	<u>(1,723,413)</u>	<u>(880,187)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(194,112)</u>	<u>84,818</u>	<u>(310,463)</u>	<u>59,711</u>
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,300,799	1,198,106	1,062,144	998,811
取得投资收益收到的现金	34,216	43,538	30,819	48,179
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	4	126	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	1,191	2,322	198	180
投资活动现金流入小计	<u>1,336,210</u>	<u>1,244,092</u>	<u>1,093,161</u>	<u>1,047,170</u>
投资支付的现金	(1,479,076)	(1,161,144)	(1,235,655)	(1,004,263)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(19,294)	(10,204)	(4,133)	(3,540)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(1,431)	(273)	(1,263)	(20,331)
投资活动现金流出小计	<u>(1,499,801)</u>	<u>(1,171,621)</u>	<u>(1,241,051)</u>	<u>(1,028,134)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(163,591)</u>	<u>72,471</u>	<u>(147,890)</u>	<u>19,036</u>

现金流量表（续）

单位：百万元人民币
中国银行

	中国银行集团		中国银行	
	2009年 1-9月 (未经审计)	2008年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2008年 1-9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	18	49	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	29	-	-
少数股东行使认股权时收到的现金	18	20	-	-
发行债券收到的现金	40,000	2,559	40,000	3,000
收到其他与筹资活动有关的现金	17	23	-	-
筹资活动现金流入小计	40,035	2,631	40,000	3,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(36,672)	(31,500)	(35,487)	(27,724)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(32,999)	(25,384)	(32,999)	(25,384)
子公司支付给少数股东的股利	(1,184)	(3,732)	-	-
偿还债务支付的现金	(16,607)	-	(16,070)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(393)	(18)	-	(18)
筹资活动现金流出小计	(53,672)	(31,518)	(51,557)	(27,742)
筹资活动产生的现金流量净额	(13,637)	(28,887)	(11,557)	(24,742)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	9,155	(24,562)	7,853	(16,455)
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(362,185)	103,840	(462,057)	37,550
加：期初现金及现金等价物余额	921,407	528,937	830,170	407,184
六、期末现金及现金等价物余额	559,222	632,777	368,113	444,734

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：张金良