



招商銀行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇〇九年第三季度报告

(A 股股票代码: 600036)

§1 重要提示

- 1.1 招商银行股份有限公司（以下简称“本公司”）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 没有董事、监事、高级管理人员声明对季度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。
- 1.3 本公司第七届董事会第四十六次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2009年第三季度报告。会议应表决的董事18人，实际表决的董事18人。
- 1.4 本报告中的财务报告按中国会计准则编制且未经审计。本报告中货币金额除特别说明外，均以人民币列示。
- 1.5 本报告中本公司、招商银行均指招商银行股份有限公司；本集团指招商银行股份有限公司及其附属公司。
- 1.6 本公司董事长秦晓先生、行长马蔚华先生、副行长兼财务负责人李浩先生及财务机构负责人周松先生声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

2 基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

(除特别注明外, 金额单位均以人民币百万元列示)

	本报告期末 2009年9月30日	2008年12月31日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	2,016,901	1,571,797	28.32
归属于母公司股东的权益	87,505	79,515	10.05
归属于母公司股东的每股净资产 (人民币元)	4.58	5.41	-15.34 ^{注1}
	2009年1-9月		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	52,647		-20.54
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)	2.75		-38.89
	本报告期 2009年7-9月	2009年1-9月	本报告期比上年同 期增减(%) ^{注2}
归属于母公司股东的净利润	4,816	13,078	-16.30
基本每股收益(人民币元)	0.25	0.68	-16.67 ^{注3}
稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.68	-16.67 ^{注3}
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(人民币元)	0.25	0.68	-16.67 ^{注3}
全面摊薄净资产收益率(%)	5.50	14.95	减少1.38个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊 薄净资产收益率(%)	5.49	14.76	减少1.34个百分点
非经常性损益项目	2009年1-9月		
营业外收入	210		
营业外支出	(48)		
所得税影响	(33)		
营业外收支净额	129		

注1: 归属于母公司股东的每股净资产比上年末下降的主要原因是: 报告期内本公司实施了每10股派送红股3股、每10股现金分红1.00元(含税)的2008年度利润分配方案。2009年9月30日归属于母公司股东的每股净资产基于派送红股后报告期末的总股本计算。

注2: “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。

注3: 报告期内本公司实施了每10股派送红股3股、每10股现金分红1.00元(含税)的2008年度利润分配方案, 因此按实施后的股份数重新计算各列报期间的每股收益。

2.2 管理层讨论与分析

本集团

截至报告期末, 本集团资产总额为20,169.01亿元, 比年初增长28.32%; 负债总额为19,293.96亿元, 比年初增长29.31%。贷款及垫款总额为11,697.65亿元, 比年初增长33.78%。客户存款总额为15,834.94亿元, 比年初增长26.61%。

2009年1-9月, 本集团实现净利润130.78亿元, 比去年同期下降31.16%; 实现营业收入378.32亿元, 其中, 净利息收入290.07亿元, 同比下降18.97%, 下降的主要原因是受央行持续降息影响, 净利息收益率降幅较大, 2009年1-9月净利息收益率为2.21%。净利息收入在营业收入中的占比为

76.67%；手续费及佣金净收入61.78亿元，同比上升5.46%，手续费及佣金净收入占营业收入16.33%；其他净收入26.47亿元，较去年同期增长17.81亿元，主要是公允价值变动净收益、汇兑收益和投资净收益有较大幅度的增加。

截至报告期末，本集团不良贷款总额为97.33亿元，比年初增加0.56亿元；不良贷款率为0.83%，比年初下降0.28个百分点；不良贷款拨备覆盖率245.10%，比年初增加21.81个百分点。

截至报告期末，本集团资本充足率为10.54%，比年初下降0.80个百分点；核心资本充足率为6.61%，比年初增加0.05个百分点。

本公司

截至报告期末，本公司资产总额为19,248.82亿元，比年初增长28.37%；负债总额为18,295.16亿元，比年初增长29.58%。贷款及垫款总额为11,169.65亿元，比年初增长34.00%，其中，公司贷款占比58.47%，零售贷款占比29.45%，票据贴现占比12.08%。客户存款总额为15,018.05亿元，比年初增长27.46%，其中，活期存款占比52.74%，定期存款占比47.26%。活期存款中，公司存款占61.90%，零售存款占38.10%；定期存款中，公司存款占63.99%，零售存款占36.01%。

2009年1—9月，本公司实现净利润126.11亿元，比去年同期下降33.63%；实现营业收入359.28亿元，其中，净利息收入280.66亿元，同比下降21.52%，下降的主要原因是受央行持续降息影响，净利息收益率降幅较大，2009年1-9月净利息收益率为2.24%，净利息收入在营业收入中的占比为78.12%；手续费及佣金净收入59.05亿元，同比上升1.15%，手续费及佣金净收入占营业收入16.44%；其他净收入19.57亿元，较去年同期增长10.81亿元，主要是公允价值变动净收益、汇兑收益和投资净收益有较大幅度的增加。

截至报告期末，本公司不良贷款余额为93.96亿元，比年初减少1.03亿元，不良贷款率0.84%，比年初下降0.3个百分点。报告期末，贷款减值准备余额为236.02亿元，其中，以组合方式计提的减值准备为174.38亿元，占比73.88%；以个别方式计提的减值准备为61.64亿元，占比26.12%。报告期末不良贷款拨备覆盖率为251.19%，比年初上升25.46个百分点；经年化后的信用成本为0.37%，比2008年度下降了0.12个百分点。

截至报告期末，本公司资本充足率为10.04%，比年初下降0.45个百分点；核心资本充足率为7.29%，比年初增加0.14个百分点。

报告期内，本公司中小企业贷款仍维持较快增长，不良额及不良率较年初继续实现双降。截至报告期末，境内机构中小企业贷款余额为3,020.37亿元，比年初增加815.01亿元；中小企业贷款占境内机构企业贷款总余额的46.82%，比年初提高3.72个百分点；不良率为1.82%，比年初下降0.86个百分点。

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数(户)		711,487	
前 10 名无限售条件股东持股情况			
序号	股东名称	持股数 (股)	股份类别
1	香港中央结算(代理人)有限公司 ^{注1}	3,401,879,605	H 股
2	招商局轮船股份有限公司	2,364,586,372	无限售条件的 A 股
3	中国远洋运输(集团)总公司	1,199,313,269	无限售条件的 A 股
4	广州海运(集团)有限公司	672,107,730	无限售条件的 A 股
5	深圳市晏清投资发展有限公司	563,529,636	无限售条件的 A 股
6	深圳市楚源投资发展有限公司	492,330,629	无限售条件的 A 股
7	中国交通建设股份有限公司	339,332,247	无限售条件的 A 股

8	上海汽车工业有限公司	325,734,495	无限售条件的 A 股
9	中海石油投资控股有限公司	266,896,591	无限售条件的 A 股
10	秦皇岛港务集团有限公司	228,735,204	无限售条件的 A 股
10	山东省国有资产投资控股有限公司	228,735,204	无限售条件的 A 股
10	中国海运（集团）总公司	228,735,204	无限售条件的 A 股
10	广东省公路管理局	228,735,204	无限售条件的 A 股

注 1: 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的招商银行 H 股股东账户的股份总和。

注 2: 上述前 10 名股东中，招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司；广州海运（集团）有限公司是中国海运（集团）总公司的全资子公司。其余股东之间本公司未知其关联关系。

§ 3 重要事项

3.1 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

会计报表中，变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因：

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

主要项目	2009 年 9 月 30 日	较去年期末	主要原因
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,487	83.52%	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加
衍生金融资产	1,523	-33.41%	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	123,723	65.98%	买入返售票据增加
贷款和垫款	1,145,911	34.38%	贷款和垫款增加
应收投资款项	23,851	54.73%	应收投资款项增加
其他资产	8,275	41.19%	子公司其他资产增加
同业和其它金融机构存放款项	173,703	50.01%	其它金融机构存放款项增加
交易性金融负债	1,688	222.14%	子公司交易性金融负债增加
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	940	-48.58%	子公司指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债减少
卖出回购金融资产款	45,673	271.87%	票据卖出回购业务增加
应付职工薪酬	4,187	40.50%	应付职工薪酬增加
应交税金	2,534	-38.13%	应税所得减少
其他负债	33,083	128.27%	待清算款项增加
实收股本	19,119	30.00%	分配股票股利
投资重估储备	(343)	不适用	可供出售金融资产浮动盈亏变化
建议分派股利	0	-100.00%	股利已分派
主要项目	2009 年 1-9 月	较去年同期	主要原因
公允价值变动净收益	583	108.21%	交易性金融资产收益增加
投资净收益	809	不适用	出售可供出售金融资产收益增加
汇兑净收益	888	49.49%	外汇买卖及结售汇净收益增加
保险业务收入	276	不适用	收购永隆银行增加损益项目

其他净收入—其他	91	不适用	收购永隆银行增加损益项目
保险申索准备	246	不适用	收购永隆银行增加损益项目
营业利润	16,295	-33.57%	营业收入减少
所得税费用	3,379	-40.30%	应税所得减少
净利润	13,078	-31.16%	营业收入减少

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

3.2.1 本公司 A 股、H 股配股事项进展情况

本公司 2009 年第二次临时股东大会、2009 年第一次 A 股类别股东会议及 2009 年第一次 H 股类别股东会议已于 2009 年 10 月 19 日下午在深圳招商银行大厦五楼会议室召开。上述会议分别以特别决议案方式审议并逐项表决通过了《关于招商银行股份有限公司 A 股和 H 股配股方案（修正）的议案》。

有关本公司 A 股、H 股配股方案须经中国银行业监督管理委员会、中国证券监督管理委员会核准，香港联合交易所有限公司审查同意后方可实施。

3.2.2 关于永隆银行有限公司(简称“永隆银行”)财务状况及整合进展情况

财务状况（按香港会计准则计算）

截至 2009 年 9 月 30 日，永隆集团(即永隆银行及其附属公司)总资产为 1,195.10 亿港元，净资产为 111.92 亿港元，资本充足率为 13.78%。

于 2009 年 1-9 月期间内，永隆集团录得未经审核之合并税后净利 6.89 亿港元，比上年同期增加 7.82 亿港元。

截至 2009 年 9 月 30 日，永隆集团总存款(包括结构性存款)为 924.98 亿港元，较 2008 年末增长 11.18%。总贷款(不包括商业票据)513.12 亿港元，较 2008 年末增长 18.32%；不良贷款余额 3.82 亿港元，不良贷款率 0.74%，整体贷款质量保持良好。

整合进展

报告期内，永隆银行在香港地区新开设了中港城旗舰分行和美孚新邨分行，正式启动了永隆银行“金葵花”理财服务，并邀请招商银行零售高端客户赴港体验，力求达成与招商银行“统一品牌，统一服务，统一形象”的目标。同时，永隆银行成功叙作了粤港首笔跨境贸易人民币结算业务和两笔 IPO 收款业务。

截至本报告期末，本公司收购永隆银行满一周年。一年来，永隆银行整合工作进展顺利，协同效应开始逐步显现。

一方面，两行积极进行客户交叉推荐和联合营销，内保外贷、外保内贷、银团贷款、国际结算、资金拆借、外汇交易、见证开户、集中采购、IPO 收款、信用卡优惠商户互换等多领域业务合作全方位展开，并及时推出了“汇款快线”、“粤港中小企业融资通”等跨境特色产品，境内外业务联动快速推进。永隆银行在自身的努力和联动业务的支持下，经营情况表现良好。截至报告期末，本公司境内分行已向永隆银行成功推荐叙作对公贷款 25.56 亿港元，对公存款 9.71 亿港元，对公中间业务收入 2,013.18 万港元；推荐个人客户 104 名，叙作个人贷款 5,447.34 万港元，储蓄存款 1,625.80 万港元，永隆银行提供香港和招商银行提供境内的信用卡优惠商户互换分别为 61 家和 62 家，分别涉及 750 间和 89 间分店。

另一方面，随着整合工作的逐步深入，永隆银行内部组织架构进行了优化，风险管理和营运管理进一步加强，过渡品牌转换已经完成，IT 整合正围绕“以跨境服务为特色，打造一体化跨境服务

平台”的规划目标顺利开展，文化融合逐步深入，渠道建设取得实质进展，永隆银行的业务能力、管理水平和品牌形象均得到较大提升，为实现“一年奠定基础、三年明显见效、五年取得成功”的整合战略目标打下了坚实的基础。

3.2.3 分支机构建设情况

报告期内，根据中国银行业监督管理委员会【银监复[2009]341号】《中国银监会关于筹建招商银行威海分行的批复》，本公司获准筹建威海分行，目前威海分行正在筹建中。

报告期内，根据中国银行业监督管理委员会湖南监管局【湘银监复[2009]235号】《中国银行业监督管理委员会湖南监管局关于筹建招商银行股份有限公司衡阳分行的批复》，本公司获准筹建衡阳分行，目前衡阳分行正在筹建中。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

3.4 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

3.5 报告期内现金分红政策的执行情况

2009年6月19日，本公司召开的2008年度股东大会审议通过了本公司2008年度利润分配方案，即以本公司A股和H股总股本为基数，每10股派送红股3股；每10股现金分红1.00元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。本公司已于报告期内完成了上述分红派息工作。

招商银行股份有限公司董事会

2009年10月30日

未经审计合并资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2009年	2008年
	9月30日	12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	225,530	181,601
存放同业和其它金融机构款项	38,293	30,088
拆出资金	65,385	81,836
交易性金融资产	12,891	12,967
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	4,487	2,445
衍生金融资产	1,523	2,287
买入返售金融资产	123,723	74,542
应收利息	6,520	5,685
贷款和垫款	1,145,911	852,754
可供出售金融资产	243,040	206,332
长期股权投资	1,139	1,029
持有至到期投资	87,216	70,373
应收投资款项	23,851	15,415
固定资产	12,089	11,676
无形资产	2,402	2,381
商誉	9,598	9,598
投资性房地产	2,215	2,406
递延所得税资产	2,813	2,521
其他资产	8,275	5,861
资产合计	2,016,901	1,571,797

未经审计合并资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

负债

同业和其它金融机构存放款项	173,703	115,792
拆入资金	34,317	37,842
交易性金融负债	1,688	524
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	940	1,828
衍生金融负债	1,959	2,266
卖出回购金融资产款	45,673	12,282
客户存款	1,583,494	1,250,648
应付职工薪酬	4,187	2,980
应交税金	2,534	4,096
应付利息	8,027	8,139
应付债券	38,883	40,278
递延所得税负债	908	848
其它负债	33,083	14,493
负债合计	1,929,396	1,492,016

股东权益

实收股本	19,119	14,707
资本公积	18,056	21,677
其中：投资重估储备	(343)	2,854
盈余公积	6,653	6,653
法定一般准备	10,868	10,793
未分配利润	32,839	25,719
其中：建议分派股利	0	5,883
外币报表折算差额	(30)	(34)
归属于母公司股东权益合计	87,505	79,515
少数股东权益	0	266
股东权益合计	87,505	79,781
负债及股东权益合计	2,016,901	1,571,797

此财务报表已于二零零九年十月三十日获董事会批准。

秦晓	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2009 年 9 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	224,789	181,119
存放同业和其它金融机构款项	37,186	27,548
拆出资金	39,229	48,950
交易性金融资产	9,377	10,494
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1,190	370
衍生金融资产	1,440	2,252
买入返售金融资产	123,723	74,542
应收利息	6,367	5,511
贷款和垫款	1,093,363	812,106
可供出售金融资产	233,964	205,189
长期股权投资	33,301	32,537
持有至到期投资	77,680	66,217
应收投资款项	25,172	15,415
固定资产	9,155	8,728
无形资产	1,074	1,017
投资性房地产	295	310
递延所得税资产	2,750	2,443
其他资产	4,827	4,694
资产合计	<u>1,924,882</u>	<u>1,499,442</u>
负债		
同业和其它金融机构存放款项	172,746	115,742
拆入资金	27,327	37,296
衍生金融负债	1,507	2,092
卖出回购金融资产款	45,673	11,982
客户存款	1,501,805	1,178,240
应付职工薪酬	4,074	2,906
应交税金	2,497	4,074
应付利息	7,940	7,985
应付债券	37,006	39,379
其它负债	28,941	12,239
负债合计	<u>1,829,516</u>	<u>1,411,935</u>

未经审计资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

股东权益

实收股本	19,119	14,707
资本公积	27,107	30,388
其中：投资重估储备	(450)	2,832
盈余公积	6,653	6,653
法定一般准备	10,900	10,900
未分配利润	31,602	24,874
其中：建议分派股利	0	5,883
外币报表折算差异	(15)	(15)
股东权益合计	95,366	87,507
负债及股东权益合计	1,924,882	1,499,442

此财务报表已于二零零九年十月三十日获董事会批准。

秦晓	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计合并利润表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止		截至 9 月 30 日止	
	1-9 月期间		7-9 月期间	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
营业收入				
利息收入	48,333	54,146	16,831	18,369
利息支出	(19,326)	(18,346)	(6,447)	(6,693)
净利息收入	29,007	35,800	10,384	11,676
手续费及佣金收入	7,038	6,567	2,450	2,033
手续费及佣金支出	(860)	(709)	(314)	(269)
手续费及佣金净收入	6,178	5,858	2,136	1,764
公允价值变动净收益	583	280	99	102
投资净收益	809	(8)	68	(74)
汇兑净收益	888	594	354	306
保险业务收入	276	0	89	0
其它	91	0	29	0
其它净收入	2,647	866	639	334
营业支出				
营业税及附加	(2,279)	(2,451)	(822)	(832)
业务及管理费	(16,277)	(13,395)	(5,854)	(4,709)
资产减值准备	(2,735)	(2,148)	(132)	(755)
保险申索准备	(246)	0	(86)	0
	(21,537)	(17,994)	(6,894)	(6,296)
营业利润	16,295	24,530	6,265	7,478
加：营业外收入	210	171	33	74
减：营业外支出	(48)	(42)	(19)	(15)
利润总额	16,457	24,659	6,279	7,537
减：所得税费用	(3,379)	(5,660)	(1,463)	(1,783)
净利润	13,078	18,999	4,816	5,754

未经审计合并利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
每股收益 ^注				
基本每股收益	0.68	0.99	0.25	0.30
稀释每股收益	<u>0.68</u>	<u>0.99</u>	<u>0.25</u>	<u>0.30</u>

注：报告期内本公司实施了每10股派送红股3股、每10股现金分红1.00元（含税）的2008年度利润分配方案，因此按实施后的股份数重新计算各列报期间的每股收益。

此财务报表已于二零零九年十月三十日获董事会批准。

秦晓

法定代表人

（签名和盖章）

马蔚华

行长

（签名和盖章）

李浩

分管财务副行长

（签名和盖章）

周松

计划财务部负责人

（签名和盖章）

（公司盖章）

未经审计合并综合收益表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止		截至 9 月 30 日止	
	9 个月期间		7-9 月期间	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
本期净利润	13,078	18,999	4,816	5,754
本期其他综合收益				
(税项及重分类作出调整后)				
汇率差异	4	0	(7)	0
可供出售金融资产重估储备				
净变动	(3,197)	705	(1,490)	334
本期其他综合收益合计	(3,193)	705	(1,497)	334
本期综合收益合计	9,885	19,704	3,319	6,088

此财务报表已于二零零九年十月三十日获董事会批准。

秦晓	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计利润表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至9月30日止 1-9月期间		截至9月30日止 7-9月期间	
	2009年	2008年	2009年	2008年
营业收入				
利息收入	46,945	54,132	16,359	18,354
利息支出	(18,879)	(18,370)	(6,318)	(6,694)
净利息收入	28,066	35,762	10,041	11,660
手续费及佣金收入	6,723	6,547	2,329	2,016
手续费及佣金支出	(818)	(709)	(299)	(269)
手续费及佣金净收入	5,905	5,838	2,030	1,747
公允价值变动净收益	420	290	39	103
投资净收益	723	(8)	56	(74)
汇兑净收益	814	594	333	307
其它净收入	1,957	876	428	336
营业支出				
营业税及附加	(2,267)	(2,451)	(817)	(832)
业务及管理费	(15,282)	(13,345)	(5,535)	(4,690)
资产减值准备	(2,657)	(2,133)	(108)	(743)
	(20,206)	(17,929)	(6,460)	(6,265)
营业利润	15,722	24,547	6,039	7,478
加：营业外收入	192	152	25	108
减：营业外支出	(48)	(42)	(19)	(15)
利润总额	15,866	24,657	6,045	7,571
减：所得税费用	(3,255)	(5,657)	(1,398)	(1,781)
净利润	12,611	19,000	4,647	5,790

未经审计利润表（续）

此财务报表已于二零零九年十月三十日获董事会批准。

-----	-----	-----	-----	-----
秦晓	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计综合收益表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止 9 个月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
本期净利润	12,611	19,000	4,647	5,790
本期其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)				
可供出售金融资产重估储备 净变动	(3,282)	705	(1,571)	334
本期其他综合收益合计	(3,282)	705	(1,571)	334
本期综合收益合计	9,329	19,705	3,076	6,124

此财务报表已于二零零九年十月三十日获董事会批准。

秦晓	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计合并现金流量表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2009 年	2008 年 (调整后)
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	332,846	185,349
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	0	72,146
同业和其他金融机构存放款项净增加额	57,911	0
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	29,866	0
收回以前年度核销贷款净额	19	62
收取利息、手续费及佣金的现金	47,921	53,376
收到其他与经营活动有关的现金	15,404	3,982
经营活动现金流入小计	483,967	314,915
贷款及垫款净增加	(295,404)	(88,691)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(42,935)	0
存放中央银行净增加额	(40,105)	(33,948)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	0	(92,314)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	0	(118)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(14,022)	(3,205)
支付利息、手续费及佣金的现金	(20,245)	(15,934)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,727)	(5,416)
支付的所得税费	(4,244)	(4,494)
支付的除所得税外其他各项税费	(2,373)	(2,522)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,265)	(2,018)
经营活动现金流出小计	(431,320)	(248,660)
经营活动产生的现金流量净额	52,647	66,255

未经审计合并现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2009 年	2008 年 (调整后)
投资活动产生的现金流量		
收回债券投资所收到的现金	659,245	545,432
取得投资收益收到的现金	6,382	6,452
处置固定资产和其他资产所收到的现金	153	302
投资活动现金流入小计	665,780	552,186
债券投资支付的现金	(723,165)	(591,721)
股权投资支付的现金	(39)	(17,312)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,780)	(2,193)
投资活动现金流出小计	(724,984)	(611,226)
投资活动产生的现金流量净额	(59,204)	(59,040)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	3,285	662
发行长期次级债	0	30,000
筹资活动产生的现金流入小计	3,285	30,662
长期次级债发行费用	0	(63)
分配股利或利润所支付的现金	(1,471)	(4,118)
支付的发行长期债券利息	(1,744)	(39)
偿还债务支付的现金	(4,487)	0
筹资活动产生的现金流出小计	(7,702)	(4,220)
筹资活动产生的现金流量净额	(4,417)	26,442
汇率变动对现金的影响额	206	(1,734)
现金及现金等价物净增加	(10,768)	31,923
加: 期初现金及现金等价物余额	186,671	167,031
期末现金及现金等价物余额	175,903	198,954

此财务报表已于二零零九年十月三十日获董事会批准。

秦晓	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计现金流量表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2009 年	2008 年 (调整后)
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	323,565	185,288
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	0	72,146
同业和其他金融机构存放款项净增加额	57,004	0
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	23,722	0
收回以前年度核销贷款净额	16	62
收取利息、手续费及佣金的现金	46,544	53,522
收到其他与经营活动有关的现金	13,702	3,874
经营活动现金流入小计	464,553	314,892
贷款及垫款净增加	(284,006)	(87,171)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(40,454)	0
存放中央银行净增加额	(40,115)	(33,948)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	0	(92,273)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	0	(118)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(14,734)	(3,205)
支付利息、手续费及佣金的现金	(19,732)	(15,958)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,389)	(5,402)
支付的所得税费	(4,198)	(4,494)
支付的除所得税外其他各项税费	(2,368)	(2,522)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,125)	(2,028)
经营活动现金流出小计	(415,121)	(247,119)
经营活动产生的现金流量净额	49,432	67,773

未经审计现金流量表（续）

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2009 年	2008 年 (调整后)
投资活动产生的现金流量		
收回债券投资所收到的现金	635,947	545,370
取得投资收益收到的现金	6,268	6,452
处置固定资产和其他资产所收到的现金	153	302
投资活动现金流入小计	642,368	552,124
债券投资支付的现金	(686,669)	(591,321)
股权投资支付的现金	(39)	(19,312)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,749)	(2,157)
投资活动现金流出小计	(688,457)	(612,790)
投资活动产生的现金流量净额	(46,089)	(60,666)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	1,831	662
发行长期次级债	0	30,000
筹资活动产生的现金流入小计	1,831	30,662
长期次级债发行费用	0	(63)
分配股利或利润所支付的现金	(1,471)	(4,118)
支付的发行长期债券利息	(1,733)	(39)
偿还债务支付的现金	(4,010)	0
筹资活动产生的现金流出小计	(7,214)	(4,220)
筹资活动产生的现金流量净额	(5,383)	26,442
汇率变动对现金的影响额	135	(1,628)
现金及现金等价物净增加	(1,905)	31,921
加：期初现金及现金等价物余额	151,990	167,023
期末现金及现金等价物余额	150,085	198,944

此财务报表已于二零零九年十月三十日获董事会批准。

秦晓	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	