

招商银行股份有限公司

二〇〇八年第三季度报告

§ 1 重要提示

1.1 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二十九次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2008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 2008年9月30日	2007年12月31日	本报告期末比上年度 期末增减(%)
总资产	1,547,249	1,310,552	18.06
归属于母公司股东的权益	83,580	67,984	22.94
归属于母公司股东的每股 净资产(人民币元)	5.68	4.62	22.94
	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	66,255		-41.73
每股经营活动产生的现金 流量净额(人民币元)	4.50		-41.79
	本报告期 2008年7-9月	2008年1-9月	本报告期比上年同期 增减(%)注
归属于母公司股东的净利 润	5,754	18,999	49.45
基本每股收益(人民币元)	0.39	1.29	50.00
稀释每股收益(人民币元)	0.39	1.29	50.00
扣除非经常性损益后的 基本每股收益(人民币元)	0.39	1.29	50.00
全面摊薄净资产收益率(%)	6.88	22.73	增加0.76个百分点

扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率(%)	6.83	22.61	增加 0.81 个百分点
非经常性损益项目	2008 年 1—9 月		
营业外收入	171		
营业外支出	(42)		
所得税影响	(30)		
营业外收支净额	99		

注：“本报告期比上年同期增减”是指 2008 年 7-9 月期间相关财务指标与 2007 年 7-9 月期间相关财务指标的比较情况。

2.2 管理层讨论与分析

截至2008年9月30日止9个月，本集团（包括本公司及其附属公司）的主要经营情况如下：资产总额15,472.49亿元，比年初增长18.06%；负债总额14,572.37 亿元，比年初增长17.28%；实现净利润189.99 亿元，比去年同期增长90.56%；资本充足率为12.82%，核心资本充足率为8.00%。

剔除合并永隆银行有限公司（以下简称“永隆银行”）因素后：

截至报告期末，资产总额达14,614.02亿元，比年初增长11.51%；负债总额达13,778.22亿元，比年初增长10.89%。贷款及垫款总额为7,614.28亿元，比年初增长13.11%，其中，公司贷款占比65.73%，零售贷款占比26.85%，票据贴现占比7.42%。客户存款总额为11,288.83亿元，比年初增长19.64%，其中，活期存款占比49.51%，定期存款占比50.49%。活期存款中，公司存款占60.60%，零售存款占39.40%；定期存款中，公司存款占63.15%，零售存款占36.85%。

实现净利润189.99亿元，比去年同期增长90.56%，增长的主要影响因素为：一是生息资产规模的增长及利差的扩大，使净利息收入同比增长53.23%；二是手续费及佣金净收入继续增长，同比增长33.56%；三是由于法定税率整体下降，有效所得税率降低至22.95%。

资本充足率为12.12%，比年初提高1.83个百分点，核心资本充足率为7.96%，比年初下降0.75个百分点。

不良贷款余额为 91.49 亿元，比年初减少 12.45 亿元，不良贷款率为 1.2%，比年初下降 0.34 个百分点，不良贷款拨备覆盖率为 220.72%，比年初增加 40.33 个百分点。

截至报告期末，本公司境内中小企业贷款余额为2,164.8亿元，占境内公司贷款的44.09%，比年初增加0.8个百分点；不良率为2.67%，比年初下降0.95个百分点。本公司中小企业贷款维持“量增、质优”的良好发展态势。

截至报告期末，本公司所持有的外币债券投资余额为35.22亿美元，按发行主体划分为：中国政府及中资公司所发外币债券占比44.23%；G7政府、机构债占比22.93%；境外银行债券占比28.54%；境外公司债券占比4.30%。

截至报告期末，本公司原持有的房利美、房贷美债券已全部出售，并略有盈利。本公司未持有任何次级按揭贷款相关证券产品。本公司持有雷曼兄弟公司债券余额为7,000万美元。

因近期全球金融市场动荡，导致本公司外币债券投资估值亏损为7,010万美元，占外币债券投资总额的1.99%。本公司已为包括雷曼兄弟公司在内的境外金融机构债券计提减值准备7,804万美元。

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)		417,896	
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}	2,617,781,555	H 股
2	上海汽车工业有限公司	250,564,996	人民币普通股
3	中海石油投资控股有限公司	205,305,070	人民币普通股
4	广东省公路管理局	175,950,157	人民币普通股
5	山东省国有资产投资控股有限公司	175,950,157	人民币普通股
6	秦皇岛港务集团有限公司	175,950,157	人民币普通股
7	华能资本服务有限公司	141,650,000	人民币普通股
8	中国国际海运集装箱 (集团) 股份有限公司	137,109,861	人民币普通股
9	招商局实业发展 (深圳) 有限公司	120,623,078	人民币普通股
10	上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	112,511,308	人民币普通股

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本公司H股股东账户的股份总和。

2、上述前十名无限售条件股东之间，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	2008 年 9 月 30 日	较去年期末	主要原因
现金及存放中央银行款项	210,424	37.85%	存款准备金利率上调，存放央行备付金增加
存放同业和其它金融机构款项	28,107	102.28%	存放商业银行款项增加
拆出资金	89,540	108.52%	拆放规模增加及合并永隆银行
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	19,005	75.36%	交易性债券投资增加及合并永隆银行
买入返售金融资产	91,845	-49.74%	同业回购业务减少
可供出售金融资产	193,783	36.40%	可供出售债券投资增加
长期股权投资	832	207.01%	投资台州市商业银行等股权
投资性房地产	2,412	512.18%	合并永隆银行
固定资产	12,016	55.91%	合并永隆银行

无形资产	1,926	271.81%	合并永隆银行
商誉	9,717	-	上年末合并报表无此项目
其他资产	9,245	136.93%	其他资产增加及合并永隆银行
同业和其他金融机构存放款项	126,457	-42.13%	股市回落，证券公司存款减少
同业拆入资金	12,795	130.33%	同业拆借业务增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,174	75.69%	合并永隆银行
应付职工薪酬	6,341	76.19%	应付职工薪酬增加
应付利息	7,222	63.10%	负债规模增加及利率变化的影响
应付债券	46,430	218.01%	发行次级债
递延所得税负债	333	-	上年末合并报表无此项目
其他负债	16,575	254.62%	其他负债增加及合并永隆银行
投资重估储备	234	149.68%	可供出售金融资产估值变化
未分配利润	26,975	123.06%	净利润增加
少数股东权益	6,432	-	上年末合并报表无此项目
主要项目	2008年1-9月	较去年同期	主要原因
利息收入	54,146	52.33%	生息资产规模及利差扩大
利息支出	18,346	50.60%	付息负债规模扩大
手续费及佣金收入	6,567	33.48%	银行卡、托管等业务手续费收入增长
手续费及佣金支出	709	32.77%	银行卡手续费支出增长
投资净收益	-8	-166.67%	出售可供出售金融资产损失
汇兑净收益	594	350.00%	外汇买卖及结售汇收益增加
营业税及附加	2,451	46.50%	计税收入增长
业务及管理费	13,395	35.65%	网点增加及改造、人员数量增长
营业外支出	42	61.54%	捐赠支出增长

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 关于收购永隆银行进展情况

2008年9月30日，本公司向伍氏家族收购永隆银行约53.12%的股权，并已于当天发布联合公告。上述股权收购完成后，本公司及与其一致行动人士共拥有永隆银行股份123,336,170股。2008年10月6日，本公司向永隆银行股东寄发综合收购建议文件，该全面收购建议已于2008年10月27日截止。截至2008年10月27日，本公司已就全面收购建议收到涉及103,794,637股永隆银行的有效股份，占全面收购建议所涉及永隆银行之收购股份的90%以上，本公司将行使香港《公司条例》第168条及附表九所赋予之权利，并按照香港《公司收购及合并守则》第2.11条强制性收购于全面收购建议截止后本公司尚未收购的永隆银行股份。强制性收购完成后，永隆银行将成为本公司之全资附属公司。永隆银行将根据香港上市规则第6.15条向香港联合交易所有限公司（“香港联合交易所”）申请撤回永隆银行股份在香港联合交易所的上市地位。以上内容详情，请参阅本公司于2008年9月30日、2008年10月6日、2008年10月27日在香港联合交易所、上海证券交易所及本公司网站上刊登的相关公告。

本公司成为永隆银行控股股东以来，依据有关法律法规，对其公司治理进行了完善，改选补选了部分董事，任命了新的董事会主席及 CEO。同时，本公司按计划实施对永隆银行的整合，整合进展情况好于预期。在全球金融市场剧烈动荡的情况下，永隆银行目前的业务发展与员工队伍得以保持稳定。与大多数同业的情况相似，预计永隆银行 2008 年度的盈利将在一定程度上低于预期。但近期市场有关永隆银行在外币债券投资业务和担保业务上出现巨额亏损的传闻，与永隆银行的实际情况严重不符。我们将充分考虑外部环境、以及本公司和永隆银行经营管理特点和互补优势，进一步细化提升永隆银行竞争力的整合举措，加快推进实施整合项目，逐步释放本公司和永隆银行的协同效应，稳步提高永隆银行的市场份额和盈利能力。

3.2.2 永隆银行并表情况简述

2008 年 9 月 30 日，本公司完成对永隆银行控股权益的收购交易。根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》有关规定，本公司编制购买日的合并财务报表。本公司已聘请知名资产评估中介机构，对购买日永隆银行的可辨认净资产进行评估。鉴于该项评估正在进行中，报告期末本公司按自行估算的结果计算合并商誉；在该项评估正式完成之后，本公司将以正式的评估结果对先前所计算出的合并商誉进行调整。

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[2008]171 号】《中国银监会关于筹建招商银行长春分行的批复》，本公司获准筹建长春分行，目前长春分行正在筹建中。

报告期内，根据中国银行业监督管理委员会山东监管局【银监鲁准[2008]202 号】《山东银监局关于招商银行股份有限公司潍坊分行开业的批复》，本公司潍坊分行获准开业。

本公司纽约分行于美国东部时间 2008 年 10 月 8 日正式开业。本公司纽约分行从事批发性存款业务、贷款业务、贸易融资业务和其他银行服务。

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 其他需要说明的重大事项

3.5.1 持有其他上市公司股权的情况

适用 不适用

持有对象名称	证券代码	简称	初始投资金额 (百万元)	期末持股数量 (股)	期末账面值 (人民币 百万元)	期初账面 面值 (人民币 百万元)	会计核算科目
永隆银行 有限公司	0096(HK)	永隆银行	港币 19,321	123,336,170	17,005	—	长期股权投资

3.5.2 持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

√适用 □不适用

持有对象名称	初始投资金额 (百万元)	持股数量 (百万 股)	占该公司 股权比例	期末账面价值 (人民币百万元)
招银国际金融有限公司	港币 250	250	100%	251
招银金融租赁有限公司	人民币 2,000	不适用	100%	2,000
招商基金管理有限公司	人民币 191	70	33.4%	283
台州市商业银行	人民币 307	30	10%	307
中国银联股份有限公司	人民币 80	100	3.5%	88
易办事(香港)有限公司	港币 8	1 股	0.7%	8

招商银行股份有限公司董事会
2008年10月29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)

	2008年 9月30日	2007年 12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	210,424	152,647
存放同业和其它金融机构款项	28,107	13,895
拆出资金	89,540	42,941
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	19,005	10,838
买入返售金融资产	91,845	182,728
应收利息	5,956	4,893
贷款和垫款	779,903	654,417

可供出售金融资产	193,783	142,070
长期股权投资	832	271
持有至到期投资	75,446	74,632
应收投资款项	15,126	16,537
固定资产	12,016	7,707
投资性房地产	2,412	394
递延所得税资产	1,966	2,162
无形资产	1,926	518
商誉	9,717	0
其他资产	9,245	3,902
资产合计	1,547,249	1,310,552
负债		
同业和其它金融机构存放款项	126,457	218,520
同业拆入资金	12,795	5,555
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	5,174	2,945
卖出回购金融资产款	34,799	41,048
客户存款	1,197,362	943,534
应付职工薪酬	6,341	3,599
应交税金	3,749	3,665
应付利息	7,222	4,428
应付债券	46,430	14,600
递延所得税负债	333	0
其它负债	16,575	4,674
负债合计	1,457,237	1,242,568
股东权益		
实收股本	14,707	14,705
资本公积	27,786	27,074
其中：投资重估储备	234	(471)
盈余公积	4,612	4,612
法定一般准备	9,500	9,500
未分配利润	26,975	12,093
其中：建议分派股利	0	4,117
归属于母公司股东权益合计	83,580	67,984
少数股东权益	6,432	0

股东权益合计	90,012	67,984
	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益合计	1,547,249	1,310,552
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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)

	2008年 9月30日	2007年 12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	209,869	152,639
存放同业和其它金融机构款项	26,626	13,895
拆出资金	59,246	42,941
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	14,296	10,830
买入返售金融资产	91,845	182,728
应收利息	5,778	4,893
贷款和垫款	739,730	654,417
可供出售金融资产	192,292	142,070
长期股权投资	19,941	522
持有至到期投资	70,571	74,632
应收投资款项	14,546	16,537
固定资产	8,783	7,691
投资性房地产	316	363
递延所得税资产	1,911	2,162
无形资产	550	518
其他资产	5,107	3,860
	<hr/>	<hr/>
资产合计	1,461,407	1,310,698
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

负债

同业和其它金融机构存放款项	126,247	218,520
同业拆入资金	11,686	5,555
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	2,469	2,945
卖出回购金融资产款	34,799	41,048
客户存款	1,129,057	943,769
应付职工薪酬	6,296	3,599
应交税金	3,705	3,665
应付利息	7,061	4,428
应付债券	45,095	14,600
其它负债	11,484	4,658
	<hr/>	<hr/>
负债合计	1,377,899	1,242,787

股东权益

实收股本	14,707	14,705
资本公积	27,786	27,074
其中：投资重估储备	234	(471)
盈余公积	4,612	4,612
法定一般准备	9,500	9,500
未分配利润	26,903	12,020
其中：建议分派股利	0	4,117
	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	83,508	67,911
	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益合计	1,461,407	1,310,698

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	
	2008 年	2007 年	2008 年	2007 年
营业收入				
利息收入	54,146	35,546	18,369	13,262
利息支出	(18,346)	(12,182)	(6,693)	(4,594)
净利息收入	<u>35,800</u>	<u>23,364</u>	<u>11,676</u>	<u>8,668</u>
手续费及佣金收入	6,567	4,920	2,033	1,908
手续费及佣金支出	(709)	(534)	(269)	(186)
手续费及佣金净收入	<u>5,858</u>	<u>4,386</u>	<u>1,764</u>	<u>1,722</u>
公允价值变动净收益	280	294	102	193
投资净收益	(8)	(3)	(74)	(12)
汇兑净收益	594	132	306	114
其它净收入	<u>866</u>	<u>423</u>	<u>334</u>	<u>295</u>
营业支出				
营业税及附加	(2,451)	(1,673)	(832)	(621)
业务及管理费	(13,395)	(9,875)	(4,709)	(3,959)
资产减值准备	(2,148)	(2,287)	(755)	(708)
	<u>(17,994)</u>	<u>(13,835)</u>	<u>(6,296)</u>	<u>(5,288)</u>
营业利润	<u>24,530</u>	<u>14,338</u>	<u>7,478</u>	<u>5,397</u>
加: 营业外收入	171	151	74	71
减: 营业外支出	(42)	(26)	(15)	(12)
利润总额	<u>24,659</u>	<u>14,463</u>	<u>7,537</u>	<u>5,456</u>
减: 所得税费用	(5,660)	(4,493)	(1,783)	(1,606)
净利润	<u><u>18,999</u></u>	<u><u>9,970</u></u>	<u><u>5,754</u></u>	<u><u>3,850</u></u>

	人民币元	人民币元
每股收益		
基本每股收益	1.29	0.68
稀释每股收益	1.29	0.68

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		截至9月30日止	
	1—9月期间		7—9月期间	
	2008年	2007年	2008年	2007年
营业收入				
利息收入	54,132	35,546	18,354	13,262
利息支出	(18,370)	(12,182)	(6,694)	(4,594)
净利息收入	35,762	23,364	11,660	8,668
手续费及佣金收入	6,547	4,920	2,016	1,908
手续费及佣金支出	(709)	(534)	(269)	(186)
手续费及佣金净收入	5,838	4,386	1,747	1,722
公允价值变动净收益	290	278	103	177
投资净收益	(8)	(3)	(74)	(12)
汇兑净收益	594	132	307	114
其它净收入	876	407	336	279
营业支出				
营业税及附加	(2,451)	(1,673)	(832)	(621)
业务及管理费	(13,345)	(9,862)	(4,690)	(3,955)
资产减值准备	(2,133)	(2,287)	(743)	(708)
	(17,929)	(13,822)	(6,265)	(5,284)

营业利润	24,547	14,335	7,478	5,385
加：营业外收入	152	118	108	64
减：营业外支出	(42)	(26)	(15)	(12)
利润总额	24,657	14,427	7,571	5,437
减：所得税费用	(5,657)	(4,493)	(1,781)	(1,606)
净利润	19,000	9,934	5,790	3,831

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	
	2008年	2007年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	185,349	123,861
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	72,146	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额	-	124,561
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	20,070
存放同业和其他金融机构款项净减少额	-	4,292
收回以前年度核销贷款净额	62	39
收取利息、手续费及佣金的现金	53,376	35,021
收到其他与经营活动有关的现金	3,982	5,937
经营活动现金流入小计	314,915	313,781
贷款及垫款净增加	(88,691)	(86,781)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	(60,618)
存放中央银行净增加额	(33,948)	(26,954)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(92,314)	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(118)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(3,205)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,934)	(11,578)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,416)	(4,550)
支付的所得税费	(4,494)	(3,716)
支付的除所得税外其他各项税费	(2,522)	(1,732)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,018)	(4,153)

经营活动现金流出小计	(248,660)	(200,082)
经营活动产生的现金流量净额	66,255	113,699
投资活动产生的现金流量		
收回债券投资所收到的现金	1,570,374	111,395
取得投资收益收到的现金	6,452	4,634
处置固定资产和其他资产所收到的现金	302	61
投资活动现金流入小计	1,577,128	116,090
债券投资支付的现金	(1,616,663)	(157,568)
股权投资支付的现金	(17,312)	-
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,193)	(1,480)
投资活动现金流出小计	(1,636,168)	(159,048)
投资活动产生的现金流量净额	(59,040)	(42,958)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	662	-
发行长期次级债	30,000	-
筹资活动产生的现金流入小计	30,662	-
长期次级债发行费用	(63)	-
分配股利或利润所支付的现金	(4,118)	(1,764)
支付的发行长期债券利息	(39)	(31)
偿还债务支付的现金	-	(1,171)
筹资活动产生的现金流出小计	(4,220)	(2,966)
筹资活动产生的现金流量净额	26,442	(2,966)
汇率变动对现金的影响额	(1,734)	(969)
现金及现金等价物净增加	31,923	66,806
加：期初现金及现金等价物余额	167,031	118,246
期末现金及现金等价物余额	198,954	185,052

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	
	2008 年	2007 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	185,288	123,861
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	72,146	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额	-	124,561
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	20,070
存放同业和其他金融机构款项净减少额	-	4,292
收回以前年度核销贷款净额	62	39
收取利息、手续费及佣金的现金	53,522	35,021
收到其他与经营活动有关的现金	3,874	5,964
经营活动现金流入小计	314,892	313,808
贷款及垫款净增加	(87,171)	(86,781)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	(60,618)
存放中央银行净增加额	(33,948)	(26,954)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(92,273)	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(118)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(3,205)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,958)	(11,578)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,402)	(4,550)
支付的所得税费	(4,494)	(3,716)
支付的除所得税外其他各项税费	(2,522)	(1,732)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,028)	(4,218)
经营活动现金流出小计	(247,119)	(200,147)
经营活动产生的现金流量净额	67,773	113,661
投资活动产生的现金流量		
收回债券投资所收到的现金	1,570,312	111,182
取得投资收益收到的现金	6,452	4,634
处置固定资产和其他资产所收到的现金	302	61
投资活动现金流入小计	1,577,066	115,877
债券投资支付的现金	(1,616,263)	(157,568)
股权投资支付的现金	(19,312)	-
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,157)	(1,483)
投资活动现金流出小计	(1,637,732)	(159,051)
投资活动产生的现金流量净额	(60,666)	(43,174)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	662	-
发行长期次级债	30,000	-

筹资活动产生的现金流入小计	30,662	-
长期次级债发行费用	(63)	-
分配股利或利润所支付的现金	(4,118)	(1,764)
支付的发行长期债券利息	(39)	(31)
偿还债务支付的现金	-	(1,171)
筹资活动产生的现金流出小计	(4,220)	(2,966)
筹资活动产生的现金流量净额	26,442	(2,966)
汇率变动对现金的影响额	(1,628)	(935)
现金及现金等价物净增加	31,921	66,586
加：期初现金及现金等价物余额	167,023	118,216
期末现金及现金等价物余额	198,944	184,802

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)	