

中國銀行
BANK OF CHINA
中國銀行股份有限公司
BANK OF CHINA LIMITED
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：3988)

2008年第三季度報告

中國銀行股份有限公司（「本行」或「本公司」）董事會欣然宣佈本行及其附屬公司（「本集團」或「集團」）截至2008年9月30日止第三季度的未經審計業績。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條的要求而作出。

一、本行基本情況

1.1 公司基本信息

股票簡稱	中國銀行
股票代碼	601988（A股）
上市證券交易所	上海證券交易所
股票簡稱	中國銀行
股份代號	3988（H股）
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書姓名	張秉訓
聯繫地址	中國北京復興門內大街1號，100818
電話	（86）10-66592638
傳真	（86）10-66594568
電子信箱	bocir@bank-of-china.com

1.2. 主要會計數據及財務指標

1.2.1 基於國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

單位：百萬元人民幣（另有說明者除外）

項目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減（%）
資產總計	6,592,525	5,991,217	10.04
本行股東應享權益合計	449,944	420,430	7.02
每股淨資產（人民幣元）	1.77	1.66	7.02

單位：百萬元人民幣（另有說明者除外）

項目	2008年 1-9月	2007年 1-9月	比上年同期 增減（%）
經營活動產生的現金流量淨額 ¹	84,818	(1,711)	—
每股經營活動產生的現金流量 淨額 ² （人民幣元）	0.33	(0.01)	—

註：

1. 根據行業慣例，現金流量表中若干項目及同比數字進行了重分類。2008年1-9月，分類為可供出售證券、持有至到期日債券、貸款及應收款的證券投資等產生的現金流入淨額合計為人民幣795.97億元（2007年1-9月：現金流出淨額人民幣92.93億元），從「經營活動產生的現金流量」重分類至「投資活動產生的現金流量」中。
2. 計算每股經營活動產生的現金流量淨額時採用期末股份總數。

單位：百萬元人民幣（另有說明者除外）

項目	2008年 1-9月	2007年 1-9月	比上年同期 增減（%）
稅後利潤	62,533	49,713	25.79
本行股東應享稅後利潤	59,943	45,474	31.82
基本每股收益（人民幣元）	0.24	0.18	31.81
稀釋每股收益（人民幣元）	0.24	0.18	31.81
平均股東資金回報率（年率，%）	18.37	15.18	3.19個 百分點

項目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減
核心資本充足率（%）	11.04	10.67	0.37個百分點
資本充足率（%）	13.89	13.34	0.55個百分點

1.2.2 按國際財務報告準則和按中國會計準則呈報的股東權益及歸屬於本行股東的淨利潤的差異

單位：百萬元人民幣

	股東權益		歸屬於本行股東的淨利潤	
	2008年 9月30日	2007年 12月31日	2008年 1-9月	2007年 1-9月
按中國會計準則呈報	480,095	454,993	59,200	45,744
會計準則差異調整：				
— 沖回資產評估增值及其相關的折舊／攤銷費用及其他	(5,454)	(5,781)	325	356
— 將年金計劃5億元啟動資金返還匯金公司	—	—	500	—
— 遞延所得稅影響	1,364	1,445	(82)	(626)
小計	(4,090)	(4,336)	743	(270)
按國際財務報告準則呈報	476,005	450,657	59,943	45,474

1.3 報告期末股東總數及前十名股東持股情況

1.3.1 截至2008年9月30日，本行股東總數為 1,697,464戶。其中A股股東 1,429,083戶，H股股東 268,381戶。

1.3.2 截至2008年9月30日，本行前十大股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	持股總數	持有有限售 條件股份數量	持股比例	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	171,327,404,740	171,325,404,740	67.49%	國家	A股
2	香港中央結算（代理人）有限公司	31,176,162,233	—	12.28%	境外法人	H股
3	RBS China Investments S.à.r.l. （蘇格蘭皇家銀行集團有限公司 通過其子公司RBS China Investments S.à.r.l.持有本行H股 股份）	20,942,736,236	20,942,736,236	8.25%	境外法人	H股
4	富登金融控股私人有限公司 （淡馬錫控股（私人）有限公司 通過其全資子公司富登金融控股 私人有限公司持有本行H股股份）	10,471,368,118	10,471,368,118	4.13%	境外法人	H股
5	全國社會保障基金理事會	8,377,341,329	8,377,341,329	3.30%	國家	H股
6	瑞士銀行	3,377,860,684	3,377,860,684	1.33%	境外法人	H股
7	亞洲開發銀行	506,679,102	506,679,102	0.20%	境外法人	H股
8	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	—	0.19%	境外法人	H股
9	上證50交易型開放式指數證券 投資基金	113,295,432	—	0.04%	境內非 國有法人	A股
10	中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	105,366,900	—	0.04%	國有法人	A股

註：

1. H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
2. 上述A股股東所持股份不存在質押或凍結情況。本行未知上述H股股東的股份存在質押或凍結的情況，亦未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

1.3.3 截至2008年9月30日，本行前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份種類
1	香港中央結算（代理人）有限公司	31,176,162,233	H股
2	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	H股
3	上證50交易型開放式指數證券投資 基金	113,295,432	A股
4	中國人壽保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品－005L－CT001滬	105,366,900	A股
5	中國人壽保險（集團）公司－傳統 －普通保險產品	97,402,000	A股
6	中國鋁業公司	90,909,000	A股
6	中國南方電網有限責任公司	90,909,000	A股
6	神華集團有限責任公司	90,909,000	A股
9	中國再保險（集團）股份有限公司 －集團本級－集團自有資金 －007G－ZY001滬	66,038,014	A股
10	中國對外貿易運輸（集團）總公司	64,935,000	A股

註：中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險（集團）公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

二、經營情況簡要分析

2008年以來，集團致力於全面提高核心競爭力，經營績效持續提高。前三季度，集團實現本行股東應享稅後利潤599.43億元人民幣，同比增長31.82%。每股收益0.24元人民幣，同比增加0.06元人民幣。平均總資產回報率1.33%，平均股東資金回報率18.37%，分別較去年同期提高0.16和3.19個百分點。

（一）利潤表主要項目分析

1. 2008年前三季度，集團實現淨利息收入1,222.50億元人民幣，同比增加116.77億元人民幣，增幅10.56%。集團淨息差2.68%，較上年同期下降4個基點。2008年以來，集團生息資產規模穩步增長，資產負債結構不斷優化，信貸報價水平有所提高，淨利息收入穩步增加。

2. 2008年前三季度，集團實現非利息收入552.58億元人民幣，同比增加249.30億元人民幣，增幅82.20%，在營業收入中佔比31.13%，同比上升9.61個百分點。非利息收入佔比繼續處於市場領先水平。其中：
- (1) 手續費及佣金收支淨額318.41億元人民幣，同比增加70.58億元人民幣，增幅28.48%，在營業收入中佔比17.94%，同比上升0.35個百分點。2008年前三季度，集團把握人民幣升值、進口貿易迅速增長的契機，加強海內外業務聯動，加大產品創新和市場拓展力度，國際結算、結售匯、財務顧問等業務手續費收入大幅增長；
 - (2) 淨交易收益62.62億元人民幣，同比增加收益135.77億元人民幣。2008年以來，集團加強匯率風險管理，外匯淨敞口較上年同期下降，估值狀況明顯改善。同時，由於美元利率下降，本行為資產負債管理及融資需要而敘做的外匯衍生交易成本較上年同期大幅減少；
 - (3) 其他營業收入161.85億元人民幣，同比增加46.07億元人民幣，增幅39.79%。2008年以來，集團充分把握奧運商機，大力銷售奧運特許商品和貴金屬產品，前三季度實現奧運特許商品銷售收入36.18億元人民幣，同比增加34.45億元人民幣。
3. 2008年前三季度，集團營業費用為704.73億元人民幣，同比增加154.18億元人民幣，增幅28.00%。成本收入比為39.70%，較上年同期略有上升。
4. 2008年前三季度，集團資產減值損失263.13億元人民幣。其中：
- (1) 貸款減值損失94.32億元人民幣，信貸成本為0.41%，較上年同期略有上升。截至2008年9月30日，集團已識別減值貸款總額871.44億元人民幣，較上年末減少31.73億元人民幣；減值貸款率2.65%，較上年末下降0.52個百分點；撥備覆蓋率118.51%，較上年末提高12.14個百分點；
 - (2) 證券投資減值損失167.85億元人民幣，主要是由於集團為持有的外幣證券投資增提了減值準備。

(二) 主要資產負債項目分析

截至2008年9月30日，集團資產總計65,925.25億元人民幣，較上年末增加6,013.08億元人民幣，增幅10.04%。負債合計61,165.20億元人民幣，較上年末增加5,759.60億元人民幣，增幅10.40%。其中：

1. 客戶存款49,393.38億元人民幣，較上年末增加5,392.27億元人民幣，增幅12.25%。2008年以來，集團積極把握資本市場調整的契機，加大存款營銷力度，取得了良好成效。截至2008年9月30日，中國內地人民幣和外幣公司存款在全部金融機構中的市場份額¹為8.37%和19.67%，分別較上年末上升0.24和0.96個百分點。
2. 客戶貸款32,901.51億元人民幣，較上年末增加4,395.90億元人民幣，增幅15.42%。2008年以來，集團積極貫徹落實國家宏觀調控政策，合理把握貸款規模和投放進度，客戶貸款穩步增長。截至2008年9月30日，集團貸存比為66.61%，較上年末上升1.83個百分點。前三季度，貸款平均餘額在生息資產平均餘額中佔比51.70%，較上年上升3.47個百分點。
3. 證券投資²15,631.29億元人民幣，較上年末減少1,497.98億元人民幣。近段時間以來，國際金融市場劇烈動盪，集團加快金融市場業務結構調整，強化風險監控力度，適度減持外幣債券頭寸，資產組合風險進一步降低。

截至2008年9月30日，集團持有美國次級住房貸款抵押債券的賬面價值為32.74億美元（折人民幣223.22億元），佔集團證券投資總額的1.43%。其中，AAA評級佔51.14%，AA評級佔29.94%，A評級佔7.27%。該類債券2008年9月30日的減值準備餘額為19.96億美元（折人民幣136.11億元）。此外，集團還針對該類債券公允價值的下降，在股東權益之「可供出售證券公允價值變動儲備」項目中累計確認了0.27億美元（折人民幣1.81億元）的公允價值變動儲備。

截至2008年9月30日，集團持有美國Alt-A住房貸款抵押債券的賬面價值為13.79億美元（折人民幣94.03億元），佔集團證券投資總額的0.60%。其中，AAA評級佔69.29%。該類債券2008年9月30日的減值準備餘額為5.62億美元（折人民幣38.29億元）。

截至2008年9月30日，集團持有美國Non-Agency住房貸款抵押債券的賬面價值為43.37億美元（折人民幣295.70億元），佔集團證券投資總額的1.89%。其中，AAA評級佔87.47%。該類債券2008年9月30日的減值準備餘額為10.08億美元（折人民幣68.75億元）。

¹ 市場份額系中國人民銀行《中國金融機構貨幣信貸收支月報》規定的全金融機構（含外資）口徑。

² 證券投資包括可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

截至2008年9月30日，集團持有美國房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）發行債券的賬面價值為62.04億美元（折人民幣423.01億元），其中，AAA評級佔99.47%；「兩房」擔保住房貸款抵押債券的賬面價值為37.47億美元（折人民幣255.47億元）。目前以上兩類債券還本付息正常。

本集團將持續跟蹤國際金融市場的進展，並根據會計準則的要求審慎評估相關資產減值準備。

截至2008年9月30日，集團持有美國雷曼兄弟控股公司及其子公司（「雷曼」）發行債券的賬面價值為0.11億美元，該等債券已計入當期損益的減值損失為0.65億美元；集團向雷曼發放的貸款賬面淨額為0.08億美元，該貸款減值準備餘額為0.45億美元。本集團將密切關注事態的發展，依據相關法律法規開展後續工作，最大限度維護本集團合法權益。

三. 重要事項

3.1 公司主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

☒ 適用 ☐ 不適用

變動幅度超過30%的主要合併會計報表項目和財務指標：

單位：百萬元人民幣

項目	2008年 9月30日	2007年 12月31日	與上年 末變動 比率(%)	主要原因
現金及存放同業	42,809	71,221	(39.89)	存放境外同業款項減少。
存放中央銀行	1,047,932	751,344	39.47	集團境內外機構存放央行款項增加。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	80,596	124,665	(35.35)	交易性債券減少。
衍生金融資產	77,708	45,839	69.52	匯率、利率等市場參數變動導致衍生金融資產增加。
同業存入	427,274	324,848	31.53	境內同業存放本行款項增加。
對中央銀行負債	56,484	90,485	(37.58)	借入央行款項減少。
衍生金融負債	43,781	27,262	60.59	匯率、利率等市場參數變動導致衍生金融負債增加。
未分配利潤	102,432	68,480	49.58	本年利潤增加。
可供出售證券公允價值變動儲備	(2,366)	(1,506)	57.10	可供出售證券的公允價值變動。
外幣報表折算差額	(11,074)	(7,289)	51.93	匯率變動導致外幣報表折算差額擴大。
庫藏股	(22)	(45)	(51.11)	本集團全資海外子公司因敘做衍生及套期產品而持有本行發行的股票。截至報告日，子公司減持了本行發行的股票。

單位：百萬元人民幣

項目	2008年 1-9月	2007年 1-9月	與上年 同期變動 比率(%)	主要原因
淨交易收益／(損失)	6,262	(7,315)	—	匯兌及匯率產品淨收益增加。
其他營業收入	16,185	11,578	39.79	奧運特許商品銷售收入增加。
資產減值損失	(26,313)	(10,870)	142.07	為貸款及外幣證券投資計提的減值準備增加。
聯營企業及合營企業投資淨收益	416	866	(51.96)	聯營企業收益減少。
少數股東損益	2,590	4,239	(38.90)	主要子公司淨利潤減少。

3.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

☐ 適用 ☒ 不適用

3.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

☒ 適用 ☐ 不適用

報告期內，據本行所知，公司、股東及實際控制人在持續到報告期內的有關承諾事項履行情況正常。

3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

☐ 適用 ☒ 不適用

3.5 證券投資情況

☒ 適用 ☐ 不適用

本行及本行的子公司在其正常業務經營中持有其他上市公司發行的證券。

序號	證券代碼	簡稱	期末持有數量 (單位：股)	初始投資金額 (單位：人民幣元)	期末賬面價值 (單位：人民幣元)	期初賬面價值 (單位：人民幣元)	會計核算科目
1	23 HK	東亞銀行	77,495,170	3,493,595,620	1,630,188,396	3,623,772,956	可供出售股權投資
2	600591 CH	上海航空	143,886,600	87,260,881	624,525,644	2,352,553,924	可供出售股權投資
3	1398 HK	工商銀行	107,304,762	314,384,938	429,972,489	462,973,209	可供出售股權投資、 交易性股權投資
4	MA	MasterCard Inc.	346,971	—	419,410,626	509,339,833	可供出售股權投資、 交易性股權投資
5	V	VISA Inc.	911,880	—	380,142,221	405,979,770	可供出售股權投資
6	1186 HK	中國鐵建	36,416,000	344,975,573	319,825,444	—	可供出售股權投資
7	8002 HK	鳳凰衛視	412,000,000	341,617,220	317,783,840	599,455,880	可供出售股權投資
8	1088 HK	中國神華能源	18,216,500	186,545,152	295,065,766	592,574,413	可供出售股權投資
9	000527 CH	美的電器	22,568,940	371,926,159	241,860,973	467,642,939	交易性股權投資
10	3983 HK	中海石油化學	60,584,000	101,897,484	223,027,879	287,509,144	可供出售股權投資
合計				5,242,203,027	4,881,803,278	9,301,802,068	

註：

1. 此表描述在2008年第三季度報告期末本集團在可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的持有其他上市公司發行的股票、權證、可轉換公司債券等以及持有開放式基金或封閉式基金等證券投資。
2. 本行按期末賬面值大小排序列示本集團所持前十隻證券情況。
3. 根據Mastercard Inc.和VISA Inc.首次上市安排，本集團分別獲贈部分股份，其初始投資成本均為零。
4. 期初賬面價值體現本集團2007年年底的證券投資情況。

3.6 本報告期內現金分紅政策的執行情況

☐ 適用 ☒ 不適用

四. 季度報告

本公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的網站www.hkexnews.hk及本行的網站www.boc.cn。而根據中國會計準則編製的第三季度報告亦同時刊載於上海證券交易所的網站www.sse.com.cn及本行的網站www.boc.cn。

承董事會命
楊長纓
公司秘書

香港，2008年10月29日

於本公告日期，本行董事為肖鋼、李禮輝、李早航、周載群、張景華*、洪志華*、黃海波*、蔡浩儀*、王剛*、林永澤*、Frederick Anderson GOODWIN爵士*、余林發*、梁定邦#、Alberto TOGNI#、黃世忠#及黃丹涵#。

* 非執行董事

獨立非執行董事

附錄－會計報表（按照國際財務報告準則編製）

合併利潤表

單位：百萬元人民幣

	2008年 7-9月 (未經審計)	2007年 7-9月 (未經審計)	2008年 1-9月 (未經審計)	2007年 1-9月 (未經審計)
利息收入	73,208	67,844	214,613	190,347
利息支出	(32,481)	(28,298)	(92,363)	(79,774)
淨利息收入	40,727	39,546	122,250	110,573
手續費及佣金收入	10,329	10,429	34,442	27,462
手續費及佣金支出	(853)	(1,055)	(2,601)	(2,679)
手續費及佣金收支淨額	9,476	9,374	31,841	24,783
淨交易收益／(損失)	2,787	(2,418)	6,262	(7,315)
證券投資淨收益	235	298	970	1,282
其他營業收入	5,419	4,315	16,185	11,578
營業收入	58,644	51,115	177,508	140,901
營業費用	(25,598)	(21,993)	(70,473)	(55,055)
資產減值損失	(9,169)	(4,461)	(26,313)	(10,870)
營業利潤	23,877	24,661	80,722	74,976
聯營企業及合營企業 投資淨(損失)／收益	(100)	261	416	866
稅前利潤	23,777	24,922	81,138	75,842
所得稅	(5,889)	(7,591)	(18,605)	(26,129)
稅後利潤	17,888	17,331	62,533	49,713
歸屬於：				
本行股東	17,762	15,931	59,943	45,474
少數股東	126	1,400	2,590	4,239
	17,888	17,331	62,533	49,713
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元／股表示)				
— 基本每股收益和稀釋 每股收益	0.07	0.06	0.24	0.18

註：根據行業慣例，本表中的若干項目及同比數字進行了重分類。2008年1-9月外匯買賣價差收入人民幣70.52億元（2007年1-9月：人民幣58.60億元），從「淨交易收益／(損失)」中重新分類至「手續費及佣金收入」；2008年1-9月，證券投資減值損失人民幣167.85億元（2007年1-9月：人民幣36.10億元）從「證券投資淨收益」重新分類至「資產減值損失」。

合併資產負債表

單位：百萬元人民幣

2008年9月30日 2007年12月31日
(未經審計) (經審計)

資產

現金及存放同業	42,809	71,221
存放中央銀行	1,047,932	751,344
拆放同業	394,638	386,648
存出發鈔基金	32,147	32,478
貴金屬	47,420	44,412
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	80,596	124,665
衍生金融資產	77,708	45,839
客戶貸款和墊款淨額	3,186,875	2,754,493
證券投資		
— 可供出售證券	659,469	682,995
— 持有至到期日債券	397,217	446,647
— 貸款及應收款	425,847	458,620
投資聯營企業及合營企業	7,068	6,779
固定資產	84,527	83,805
投資物業	10,363	9,986
遞延所得稅資產	16,352	17,647
其他資產	81,557	73,638
資產總計	6,592,525	5,991,217

合併資產負債表 (續)

單位：百萬元人民幣

	2008年9月30日 (未經審計)	2007年12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	427,274	324,848
對中央銀行負債	56,484	90,485
發行貨幣債務	32,175	32,605
發行存款證及同業拆入	190,554	248,482
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	97,155	86,655
衍生金融負債	43,781	27,262
客戶存款	4,939,338	4,400,111
發行債券	66,901	64,391
借入其他資金	44,300	51,708
應付稅款	20,424	21,045
退休福利負債	7,079	7,231
遞延所得稅負債	2,301	2,894
其他負債	188,754	182,843
負債合計	6,116,520	5,540,560
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	253,839	253,839
資本公積	66,159	66,592
盈餘公積	15,700	15,448
一般準備及法定儲備金	25,276	24,911
未分配利潤	102,432	68,480
可供出售證券公允價值變動儲備	(2,366)	(1,506)
外幣報表折算差額	(11,074)	(7,289)
庫藏股	(22)	(45)
	449,944	420,430
少數股東權益	26,061	30,227
股東權益合計	476,005	450,657
負債及股東權益總計	6,592,525	5,991,217

肖鋼
董事

李禮輝
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2008年1-9月 (未經審計)	2007年1-9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	81,138	75,842
調整：		
資產減值損失	26,313	10,870
固定資產折舊	4,546	4,072
無形資產及其他資產攤銷	903	925
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(699)	(106)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 淨收益	(2)	(37)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(416)	(866)
證券投資利息收入	(42,781)	(51,929)
證券投資收到的股利	(219)	(169)
證券投資淨收益	(970)	(1,282)
發行債券利息支出	2,372	2,185
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(178,634)	(129,813)
存放及拆放同業淨減少／(增加) 額	4,074	(89,602)
貴金屬淨(增加)／減少額	(3,008)	2,873
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產淨減少／(增加) 額	43,884	(33,403)
客戶貸款和墊款淨增加額	(441,814)	(411,186)
其他資產淨減少／(增加) 額	46,707	(3,989)
同業存入淨增加額	102,426	180,314
對中央銀行負債淨(減少)／增加額	(34,001)	11,655
發行存款證及同業拆入淨(減少)／ 增加額	(57,928)	165,654
客戶存款淨增加額	539,227	258,114
借入其他資金淨減少額	(7,408)	(9,172)
其他負債淨增加額	19,458	35,415
經營活動收到的現金流量	103,168	16,365
支付的所得稅	(18,350)	(18,076)
經營活動收到／(支付) 的現金流量淨額	84,818	(1,711)

合併現金流量表 (續)

單位：百萬元人民幣

2008年1-9月
(未經審計)

2007年1-9月
(未經審計)

投資活動產生的現金流量

處置固定資產、無形資產和其他長期資產

所收到的現金 3,237 3,243

處置子公司、聯營企業及合營企業投資

所收到的現金 126 65

分得股利或利潤所收到的現金

519 265

證券投資收到的利息收入

43,019 50,555

處置證券投資收到的現金

1,197,191 1,026,753

增加子公司、聯營企業及合營企業投資

所支付的現金 (273) (105)

購建固定資產、無形資產和其他長期資產

所支付的現金 (10,852) (6,728)

購買證券投資支付的現金

(1,160,496) (1,086,601)

投資活動收到／(支付)的現金流量淨額

72,471 (12,553)

籌資活動產生的現金流量

發行債券所收到的現金

2,559 3,389

少數股東行使認股權時收到的現金

20 —

吸收少數股東權益性投資所收到的現金

29 27

出售庫藏股收到的現金

23 204

償付發行債券利息所支付的現金

(2,384) (2,177)

向本行股東分配股利所支付的現金

(25,384) (10,154)

向少數股東分配股利或利潤所支付的現金

(3,732) (3,370)

發行債券／股票支付的現金

(18) (20)

籌資活動支付的現金流量淨額

(28,887) (12,101)

匯率變動對現金及現金等價物的影響

(24,562) (12,170)

現金及現金等價物淨增加／(減少)額

103,840 (38,535)

現金及現金等價物 — 期初餘額

528,937 519,944

現金及現金等價物 — 期末餘額

632,777 481,409

註：根據行業慣例，現金流量表中若干項目及同比數字進行了重分類。2008年1-9月，分類為可供出售證券、持有至到期日債券、貸款及應收款的證券投資等產生的現金流入淨額合計為人民幣795.97億元（2007年1-9月：現金流出淨額人民幣92.93億元），從「經營活動產生的現金流量」重分類至「投資活動產生的現金流量」中。