中国银行
BANK OF CHINA

中国银行股份有限公司

2009年第一季度报告

§1 重要提示

1.1 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 本公司2009年4月28日董事会审议通过了本公司《2009年第一季度报告》。本公司全体董事出席了会议。

1.3 公司第一季度财务报告未经审计。

1.4 公司负责人董事长肖钢、行长李礼辉、主管会计工作副行长朱民、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
股份代码	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3月31日	2008年12月31日	本报告期末比上年度末增减(%)
资产总计	7,927,609	6,955,694	13.97
归属于母公司所有者权益合计	485,149	468,272	3.60
每股净资产（人民币元）	1.91	1.84	3.60

单位：百万元人民币（另有说明者除外）

项目	本报告期	年初至报告期期末	2008年1-3月	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	324,903	324,903	16,618	1,855.13
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	1.28	1.28	0.07	1,855.13

注：

1. 2008年1-3月，本集团分类为可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资产生的现金流出净额合计为人民币106.56亿元，从"经营活动产生的现金流量"中分类至"投资活动产生的现金流量"中。
2. 上述每股经营活动产生的现金流量净额计算用普通股股数。

单位：百万元人民币（另有说明者除外）

项目	本报告期	年初至报告期期末	2008年1-3月	比上年同期增减(%)
净利润	19,286	19,286	22,993	(16.12)
归属于母公司所有者的净利润	18,509	18,509	21,622	(14.40)
基本每股收益（人民币元）	0.07	0.07	0.09	(14.40)
扣除非经常性损益后基本每股收益（人民币元）	0.07	0.07	0.09	(14.53)
稀释每股收益（人民币元）	0.07	0.07	0.09	(14.40)
加权平均净资产收益率（年率，不含少数股东权益，%）	15.52	15.55	19.91	下降4.38个百分点
全面摊薄净资产收益率（年率，不含少数股东权益，%）	15.26	15.26	19.47	下降4.21个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年率，不含少数股东权益，%）	15.48	15.48	19.87	下降4.39个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（年率，不含少数股东权益，%）	15.21	15.21	19.43	下降4.22个百分点

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	2009年1-3月
固定资产处置损益	13
投资性房地产处置损益	1
投资性房地产公允价值变动产生的损益	9
其他营业外收支	63
相应税项调整	(21)
少数股东权益	4
合计	69

注：

1. 非经常性损益是指发生的与经营业务无直接关系的各项收入和支出，包括出售固定资产收入、抵债资产处置收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚款罚没、出纳长款和长款损失等。
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损益，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3月31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(%)	9.88	10.81	下降0.93个百分点
资本充足率(%)	12.34	13.43	下降1.09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3月31日	2008年12月31日	2009年1-3月	2008年1-3月
按中国会计准则呈报	511,531	493,901	18,509	21,622
会计准则差异调整：				
一 产回资产评估增值及其相关的折旧／摊销及其影响	(5,270)	(5,352)	82	99
递延所得税影响	1,317	1,338	(21)	(25)
小计	(3,953)	(4,014)	61	74
按国际财务报告准则呈报	507,578	489,887	18,570	21,696

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3月31日，本行股东总数为1,587,841户，其中A股股东1,318,959户，H股股东268,882户。

2.3.2 截至2009年3月31日，本行前十大股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持股总数	持有有限售条件股份数量	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	171,462,612,157	171,325,404,740	67.53%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	55,350,496,791	–	21.81%	境外法人	H股
3	亚洲金融控股私人有限公司（淡马锡控股（私人）有限公司通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司持有本行H股股份）	10,471,368,116	–	4.13%	境外法人	H股
4	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	–	3.30%	国家	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	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	99,000,000	–	0.04%	国有法人	A股
8	中国华能集团公司	90,909,000	–	0.04%	国有法人	A股
8	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	–	0.04%	国有法人	A股
8	神华集团有限责任公司	90,909,000	–	0.04%	国有法人	A股

注：

1. H股股东持股情况是根据H股股份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股股东中，本行未知上述H股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.3.3 截至2009年3月31日，本行前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
1	香港中央结算（代理人）有限公司	55,350,496,791	H股
2	亚洲金融控股私人有限公司（淡马锡控股（私人）有限公司通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司持有本行H股股份）	10,471,368,116	H股
3	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	H股
4	亚洲开发银行	506,679,102	H股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	H股
6	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	99,000,000	A股
7	中国华能集团公司	90,909,000	A股
7	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	A股
7	神华集团有限责任公司	90,909,000	A股
10	上证50交易型开放式指数证券投资基金	84,109,708	A股

注：

1. H股股东持股情况是根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
2. 本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

§3 经营情况简要分析

2009年以来，集团积极应对国际金融危机深化和蔓延的不利影响，通过扩规模、调结构、降成本等政策措施，努力降低不利因素对经营业绩的影响。一季度，集团实现归属于母公司所有者的净利润185.09亿元人民币，同比下降14.40%；每股收益0.07元人民币，同比下降0.02元人民币；总资产净回报率1.04%，股本净回报率（不含少数股东权益）15.55%，分别较去年同期下降0.45和1.38个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1、2009年一季度，集团实现利息净收入368.38亿元人民币，同比减少39.77亿元人民币，降幅9.74%。集团净息差2.11%，较上年同期下降0.63个百分点。2009年一季度，集团生息资产规模大幅增长，但受利率连续下调、收益率曲线下移、客户存款定期化等因素影响，净利息收入同比下降。截至2009年3月31日，集团贷款总额较上年末增加5,111.30亿元人民币，增幅15.51%，集团贷款总额在生息资产中的占比为49.73%，较上年末上升0.43个百分点；集团活期存款在存款总额中的占比为44.45%，较上年末上升0.45个百分点。

2、2009年一季度，集团实现非利息收入136.95亿元人民币，同比减少33.53亿元人民币，降幅19.67%。其中：

(1) 手续费及佣金净收入112.63亿元人民币，同比减少5.57亿元人民币，降幅4.71%，在营业收入中占比22.29%，同比上升1.86个百分点。2009年一季度，受资本市场下滑、资本市场交投低迷、以及人民币升值预期减弱的影响，本行国际结算、代理业务和结售汇手续费收入同比下降，但集团抓住加大投放贷款投放及积极开拓投资银行业务带来的有利时机，财务顾问等手续费收入持续增长。

(2) 其他非利息收入24.32亿元人民币，同比减少27.96亿元人民币，主要是由于本行控股子公司中银人寿主动调整经营策略和产品结构，保费收入同比下降。

3、2009年一季度，集团业务及管理费为160.69亿元人民币，同比下降1.65亿元人民币，成本收入比为32.21%。

4、2009年一季度，集团资产减值损失为58.43亿元人民币，其中：

(1) 贷款减值损失37.52亿元人民币，信贷成本为0.51%。截至2009年3月31日，集团不良贷款总额851.27亿元人民币，较上年末减少23.65亿元人民币；不良贷款率2.24%，较上年末下降0.41个百分点；拨备覆盖率126.47%，较上年末提高4.75个百分点。

(2) 证券投资减值损失30.19亿元人民币，主要是由于集团持有的外币债券投资增提了减值准备。

（二）主要资产负债项目分析

截至2009年3月31日，集团资产总计79,276.09亿元人民币，较上年末增加9,719.15亿元人民币，增幅13.97%。负债合计74,160.78亿元人民币，较上年末增加9,542.85亿元人民币，增幅14.77%。其中：

1、客户存款59,208.40亿元人民币，较上年末增加7,474.88亿元人民币，增幅14.45%。2009年以来，集团加大存款营销力度，取得了良好成效。截至2009年3月31日，中国内地人民币公司存款和储蓄存款在全部金融机构中的市场份额分别为9.19%和9.41%，分别较上年末上升0.79和0.14个百分点。

2、客户贷款38,072.76亿元人民币，较上年末增加5,111.30亿元人民币，增幅15.51%。2009年以来，集团贯彻国家宏观调控政策，抓住经济刺激计划带来的发展机遇，加大信贷投放，客户贷款快速增长。截至2009年3月31日，集团中国内地机构人民币贷款较上年末增加3,694亿元人民币，增幅24%，市场份额提高0.62个百分点；集团贷存比为64.30%，较上年末上升0.59个百分点。

3、证券投资18,084.12亿元人民币，较上年末增加1,622.34亿元人民币，增幅9.86%。其中，人民币证券投资12,194.82亿元，较上年末增加1,885.57亿元，增幅18.29%；外币证券投资折合861.57亿美元，较上年末减少38.68亿美元，降幅4.30%。2009年一季度，根据国际金融市场形势变化，集团继续压缩外币债券规模，降低债券投资组合风险。

截至2009年3月31日，集团持有美国次级住房贷款抵押债券的账面价值为22.19亿美元（折人民币151.62亿元），占集团证券投资总额的0.84%。其中，AAA评级占21.92%，AA评级占24.86%，A评级占8.23%。该类债券2009年3月31日的减值准备余额为24.01亿美元（折人民币164.13亿元）。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2.41亿美元（折人民币16.48亿元）的公允价值变动储备。

截至2009年3月31日，集团持有美国Alt-A住房贷款抵押债券的账面价值为10.48亿美元（折人民币71.69亿元），占集团证券投资总额的0.40%。其中，AAA评级占23.94%。该类债券2009年3月31日的减值准备余额为7.62亿美元（折人民币52.06亿元）。

截至2009年3月31日，集团持有美国Non-Agency住房贷款抵押债券的账面价值为32.01亿美元（折人民币218.86亿元），占集团证券投资总额的1.21%。其中，AAA评级占21.09%。该类债券2009年3月31日的减值准备余额为16.75亿美元（折人民币114.46亿元）。

截至2009年3月31日，集团持有美国房地美公司(Freddie Mac)和房利美公司(Fannie Mae)发行的债券的账面价值为34.23亿美元（折人民币233.97亿元），其中，AAA评级占99.40%；"两房"担保的住房贷款抵押债券的账面价值为32.54亿美元（折人民币222.42亿元），目前该类债券本金付息正常。

本集团将持续跟踪国际金融市场的变化，并根据会计准则的要求审慎计提相关资产减值准备。

注：

1. 市场份额及集团中国内地机构人民币存贷款根据中国人民银行《中国金融机构本外币信贷收支月报》统计口径计算。
2. 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资，以及交易性金融资产。

§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%的主要会计报表项目和财务指标：

单位：百万元人民币

项目	2009年3月31日	2008年12月31日	与上年末变动比率(%)	主要原因
存放同业款项	18,499	37,044	(50.06)	存放境外同业款项减少。
买入返售金融资产	403,875	248,348	62.62	境内机构买入返售证券业务规模扩大。
同业及其他金融机构存放款项	867,376	603,393	43.75	境内同业存放本行款项增加。
交易性金融负债	34,690	67,549	(48.64)	结构性存款减少。
卖出回购金融资产款	16,621	1,402	1,085.52	证券回购业务规模增加。

单位：百万元人民币

项目	2009年1-3月	2008年1-3月	与上年同期变动比率(%)	主要原因
投资收益	3,260	9,967	(67.29)	本期因为资产负债管理、风险控制及投资等目的而被处置的衍生金融工具产生的已实现收益较上年同期下降。
其中：对联营企业及合营企业投资收益	193	284	(32.04)	联营企业投资收益减少。
汇兑收益	(5,414)	(11,555)	(53.15)	外币货币性资产和负债折算产生的损失减少。
其他业务收入	2,635	5,154	(48.87)	保险业务收入减少。
其他业务成本	(645)	(4,074)	(84.17)	保险索偿支出减少。
营业外支出	(51)	(98)	(47.96)	捐款支出减少。
少数股东损益	777	1,371	(43.33)	主要子公司净利润减少。

4.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

✓适用 □不适用

中国银行与La Compagnie Financière Edmond de ROTHSCHILD Banque（"法国爱德蒙得洛希尔银行"）及Compagnie Financière Saint Honoré（"CFSH"）于2008年9月18日签署、并随后于2008年12月30日修订的投资者协议（其中包括业务合作框架协议）中所有先决条件在最后期限（2009年3月31日）之前仍未能全部满足。因此，该投资者协议及相关协议已自动失效。

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性承诺事项方面没有发生违反承诺事项的情况。

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 证券投资情况

✓适用 □不适用

本行及本行控股子公司在其正常业务经营中持有其他上市公司发行的证券。

序号	证券代码	简称	期末持有数量（单位：股）	初始投资金额（单位：人民币元）	期末账面价值（单位：人民币元）	报告期损益（单位：人民币元）	会计核算科目
1	3328 HK	交通银行	85,341,593	3,533,317,783	1,104,775,776	1,107,281,987	可供出售金融资产
2	1398 HK	工商银行	207,306,000	594,892,527	726,225,803	1,630,207	交易性金融资产 可供出售金融资产
3	[illegible] CH	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	可供出售金融资产
4	MA	MasterCard Inc	[illegible]	–	[illegible]	[illegible]	交易性金融资产 可供出售金融资产
5	1186 HK	中国铁建	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	可供出售金融资产
6	2008 HK	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	可供出售金融资产
7	V	VISA Inc	[illegible]	–	[illegible]	[illegible]	可供出售金融资产
8	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	交易性金融资产
9	[illegible] HK	中国[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	可供出售金融资产
10	[illegible] CH	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	交易性金融资产
	合计		–	[illegible]	[illegible]	[illegible]	

注：

1. 此表所述证券为本集团在可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的持有其他上市公司发行的股票、权证、可转换公司债券等，以及持有上市公司股权分置改革中取得的认股权证等。
2. 本行按期末账面价值占本集团证券投资总额比例排列前十名证券情况。
3. 根据MasterCard Inc.和VISA Inc.首次上市安排，本集团分别获配其股份，并按规定将其列为投资。
4. 期初账面价值比较本公司2008年年报的证券投资情况。

4.6 本报告期内现金分红政策的执行情况

✓适用 □不适用

本行股息分配政策符合有关监管规定。此外，本行已按照监管要求修订公司章程，并提交将于2009年6月18日（周四）召开的股东大会审议批准。报告期间，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一季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算所有限公司的网站www.hkexnews.hk及本行的网站www.boc.cn。

董事长：肖钢
中国银行股份有限公司董事会
二〇〇九年四月二十八日

附录 会计报表

自2008年半年度开始，按照财政部的要求，本集团根据《企业会计准则一应用指南》中的报表格式列报中国会计准则报表，并对比较期间若干项目进行了重分类（详见本集团2008年年报）。上述重分类并未影响本集团及本行比较期间的资产总额、经营成果及现金流量的总金额情况。

资产负债表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2009年3月31日（未经审计）	2008年12月31日（经审计）	2009年3月31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	1,202,720	1,097,471	1,148,169	1,053,673
存放同业款项	18,499	37,044	18,650	47,257
贵金属	48,039	42,479	46,630	41,290
拆出资金	436,075	385,748	380,230	368,570
交易性金融资产	85,858	87,814	46,396	45,333
衍生金融资产	70,043	76,124	52,558	58,565
买入返售金融资产	403,875	248,348	403,875	248,348
应收利息	35,826	34,690	32,309	30,978
发放贷款和垫款	3,699,615	3,189,652	3,265,124	2,751,482
可供出售金融资产	846,115	752,602	683,377	590,196
持有至到期投资	445,613	365,538	363,150	266,389
应收款项类债券投资	430,856	439,954	417,260	426,488
长期股权投资	7,657	7,376	69,637	69,637
投资性房地产	9,526	9,657	1,198	1,299
固定资产	90,739	86,898	51,126	52,237
无形资产	12,293	12,350	11,021	11,132
商誉	1,876	1,877	–	–
递延所得税资产	14,963	16,067	15,563	16,435
其他资产	67,421	61,825	18,159	13,628
资产总计	7,927,609	6,955,694	7,024,431	6,073,847

	中国银行集团		中国银行	
	2009年3月31日（未经审计）	2008年12月31日（经审计）	2009年3月31日（未经审计）	2008年12月31日（经审计）
负债				
向中央银行借款	60,356	55,596	60,332	55,590
同业及其他金融机构存放款项	867,376	603,393	835,276	571,235
拆入资金	178,437	197,651	223,502	276,564
交易性金融负债	34,690	67,549	16,763	45,287
衍生金融负债	45,183	59,482	32,209	41,512
卖出回购金融资产款	16,621	1,402	16,621	1,402
吸收存款	5,920,840	5,173,352	5,171,019	4,425,024
应付职工薪酬	14,279	18,394	13,585	17,642
应交税费	25,911	24,927	24,683	23,928
应付利息	50,141	52,939	49,504	52,329
预计负债	1,860	2,503	1,525	1,961
应付债券	64,851	65,293	66,152	66,152
递延所得税负债	2,121	2,093	46	57
其他负债	133,412	137,156	42,364	39,120
负债合计	7,416,078	6,461,793	6,553,581	5,617,810
所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	82,051	83,409	81,977	83,604
减：库存股	–	(17)	–	–
盈余公积	23,534	23,129	22,084	22,080
一般风险准备	40,976	40,973	37,839	37,839
未分配利润	97,751	79,349	77,022	60,256
外币报表折算差额	(13,002)	(12,710)	(1,911)	(1,581)
归属于母公司所有者权益合计	485,149	468,272	470,850	456,037
少数股东权益	26,382	25,629	–	–
所有者权益合计	511,531	493,901	470,850	456,037
负债和所有者权益总计	7,927,609	6,955,694	7,024,431	6,073,847

利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2009年1-3月（未经审计）	2008年1-3月（未经审计）	2009年1-3月（未经审计）	2008年1-3月（未经审计）
一、营业收入	50,533	57,863	43,259	46,477
利息净收入	36,838	40,815	32,392	35,879
利息收入	63,300	70,091	58,042	61,211
利息支出	(26,462)	(29,276)	(25,650)	(25,332)
手续费及佣金净收入	11,263	11,820	9,983	10,074
手续费及佣金收入	12,079	12,645	10,186	10,321
手续费及佣金支出	(816)	(825)	(203)	(247)
投资收益	3,260	9,967	2,707	8,571
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	193	284	–	–
公允价值变动收益	1,951	1,662	3,074	2,769
汇兑收益	(5,414)	(11,555)	(5,438)	(11,907)
其他业务收入	2,635	5,154	541	1,091
二、营业支出	(25,322)	(27,895)	(21,313)	(21,327)
营业税金及附加	(2,765)	(2,911)	(2,733)	(2,886)
业务及管理费	(16,069)	(15,904)	(13,567)	(13,304)
资产减值损失	(5,843)	(5,006)	(4,704)	(4,398)
其他业务成本	(645)	(4,074)	(309)	(739)
三、营业利润	25,211	29,968	21,946	25,150
加：营业外收入	127	132	57	117
减：营业外支出	(51)	(98)	(8)	(54)
四、利润总额	25,287	30,002	21,995	25,213
减：所得税费用	(6,001)	(7,009)	(5,229)	(6,100)
五、净利润	19,286	22,993	16,766	19,113
归属于母公司所有者的净利润	18,509	21,622	16,766	19,113
少数股东损益	777	1,371	–	–
	19,286	22,993	16,766	19,113
六、每股收益（以人民币元／股表示）				
（一）基本每股收益	0.07	0.09		
（二）稀释每股收益	0.07	0.09		

现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2009年1-3月（未经审计）	2008年1-3月（未经审计）	2009年1-3月（未经审计）	2008年1-3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	1,011,471	300,547	1,010,026	329,131
向中央银行借款净增加／（减少）额	4,760	(4,017)	4,742	(4,010)
收取利息、手续费及佣金的现金	64,012	65,869	58,776	57,585
收到其他与经营活动有关的现金	21,179	31,284	9,976	12,355
经营活动现金流入小计	1,101,422	393,683	1,083,520	395,061
向其他金融机构拆入资金净（减少）／增加额	(96,587)	34,923	(124,303)	18,902
客户贷款和垫款净增加额	(512,715)	(229,614)	(516,327)	(207,540)
存放中央银行和同业款项净增加额	(76,023)	(80,572)	(73,409)	(80,152)
支付利息、手续费及佣金的现金	(28,569)	(25,919)	(27,111)	(21,153)
支付给职工以及为职工支付的现金	(13,580)	(14,028)	(12,140)	(11,279)
支付的各项税费	(6,030)	(4,266)	(5,761)	(3,598)
支付其他与经营活动有关的现金	(43,015)	(55,589)	(41,245)	(56,195)
经营活动现金流出小计	(776,519)	(377,065)	(800,296)	(360,005)
经营活动产生的现金流量净额	324,903	16,618	283,224	35,056
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	359,681	358,655	278,398	360,995
取得投资收益收到的现金	10,014	15,192	8,042	12,655
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	47	753	33	61
投资活动现金流入小计	369,742	374,580	286,473	373,711
投资支付的现金	(536,871)	(384,392)	(462,875)	(310,378)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(4,191)	(3,723)	(650)	(508)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(87)	(78)	–	(338)
投资活动现金流出小计	(541,149)	(388,193)	(463,525)	(311,224)
投资活动产生的现金流量净额	(171,407)	(13,613)	(177,052)	(38,513)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	–	37	–	
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利收到的现金	–	8	–	
发行债券收到的现金	–	360	–	
收到其他与筹资活动有关的现金	17	33	–	–
筹资活动现金流入小计	17	430	–	–
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,674)	(1,652)	(1,567)	(1,409)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(107)	(224)	–	–
偿还债务支付的现金	(596)	–	–	–
筹资活动现金流出小计	(2,270)	(1,652)	(1,567)	(1,409)
筹资活动产生的现金流量净额	(2,253)	(1,222)	(1,567)	(1,409)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(6,963)	(13,158)	(6,557)	(7,228)
五、现金及现金等价物净增加／（减少）额	144,280	(10,355)	98,048	(12,094)
加：期初现金及现金等价物余额	921,407	528,947	830,170	407,184
六、期末现金及现金等价物余额	1,065,687	518,592	928,218	395,090

注：2008年1-3月，本集团及本行分类为可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资产生的现金流出净额合计分别为人民币106.56亿元和379.10亿元，从"经营活动产生的现金流量"重分类至"投资活动产生的现金流量"中。