

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



招商銀行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：03968)

海外監管公告
二〇一二年第一季度報告

根據中國證券監督管理委員會的規定，招商銀行股份有限公司需刊發第一季度和第三季度季度報告。

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條而作出。

§ 1 重要提示

- 1.1 招商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
- 1.2 沒有董事、監事、高級管理人員聲明對季度報告內容的真實性、準確性、完整性無法保證或存在異議。
- 1.3 本公司第八屆董事會第三十次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2012年第一季度報告。會議應表決的董事17人，實際表決的董事17人。
- 1.4 本報告中的財務報告按中國會計準則編製且未經審計。本報告中金額幣種除特別說明外，均以人民幣列示。
- 1.5 本報告中本公司、本行、招商銀行均指招商銀行股份有限公司；本集團指招商銀行股份有限公司及其附屬公司。
- 1.6 本公司董事長傅育寧先生、行長馬蔚華先生、副行長兼財務負責人李浩先生及財務機構負責人周松先生聲明：保證本季度報告中財務報告的真實、完整。

§ 2 基本情況

2.1 主要會計數據及財務指標

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

	本報告期末 2012年 3月31日	上年末 2011年 12月31日	本報告 期末比 上年末增減 (%)
總資產	2,963,579	2,794,971	6.03
歸屬於本行股東的權益	177,255	164,997	7.43
歸屬於本行股東的 每股淨資產 (人民幣元)	8.21	7.65	7.32
	本報告期 2012年1-3月	上年同期 2011年1-3月	本報告期比 上年同期增減 (%)
經營活動產生的 現金流量淨額	2,765	5,474	(49.49)
每股經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元)	0.13	0.25	(48.00)
	本報告期 2012年1-3月	上年同期 2011年1-3月	本報告期比 上年同期增減 (%)
歸屬於本行股東的淨利潤	11,643	8,810	32.16
歸屬於本行股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.54	0.41	31.71
歸屬於本行股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	0.54	0.41	31.71
扣除非經常性損益後 歸屬於本行股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.54	0.41	31.71
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產 收益率(%)	27.20	25.79	增加1.41個 百分點
年化後扣除非經常性 損益的歸屬於本行 股東的加權平均 淨資產收益率(%)	27.06	25.59	增加1.47個 百分點

非經常性損益項目

2012年1-3月

營業外收入	86
營業外支出	(9)
所得稅影響	(19)
營業外收支淨額	58

2.2 報告期末股東總人數及前十名無限售條件股東持股情況表

股東總數(戶) **588,928**

前10名無限售條件股東持股情況			
序號	股東名稱	持股數 (股)	股份類別
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ^(註1)	3,854,452,086	H股
2	招商局輪船股份有限公司	2,675,612,600	無限售條件的A股
3	中國遠洋運輸(集團)總公司	1,341,336,551	無限售條件的A股
4	深圳市晏清投資發展有限公司	636,788,489	無限售條件的A股
5	廣州海運(集團)有限公司	631,287,834	無限售條件的A股
6	深圳市楚源投資發展有限公司	556,333,611	無限售條件的A股
7	中國交通建設股份有限公司	383,445,439	無限售條件的A股
8	上海汽車集團股份有限公司	368,079,979	無限售條件的A股
9	中海石油投資控股有限公司	301,593,148	無限售條件的A股
10	山東省國有資產投資控股有限公司	258,470,781	無限售條件的A股
10	河北港口集團有限公司	258,470,781	無限售條件的A股
10	中國海運(集團)總公司	258,470,781	無限售條件的A股

註1：香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。

註2：上述前10名股東中，招商局輪船股份有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司；廣州海運(集團)有限公司是中國海運(集團)總公司的全資子公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係。

2.3 管理層討論與分析

2.3.1 本集團經營情況分析

截至2012年3月末，本集團資產總額為29,635.79億元，比年初增長6.03%；負債總額為27,863.06億元，比年初增長5.94%；客戶存款總額為22,594.94億元，比年初增長1.78%；貸款及墊款總額為17,038.08億元，比年初增加627.33億元，增幅3.82%。

2012年1-3月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤116.43億元，比去年同期增長32.16%；實現營業收入283.85億元，其中，利息淨收入215.48億元，同比增長24.15%，主要原因是生息資產規模穩步擴張及資產重定價使得淨利差和淨利息收益率穩步提升，2012年1-3月淨利差為3.05%，淨利息收益率為3.21%，較上年同期分別上升0.16個百分點和0.23個百分點，環比2011年第4季度分別為持平和上升0.06個百分點，利息淨收入在營業收入中的佔比為75.91%；手續費及佣金淨收入48.40億元，同比上升23.41%，手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為17.05%；其他淨收入19.97億元，同比上升91.28%。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為31.86%，較去年同期下降0.91個百分點。

截至2012年3月末，本集團不良貸款總額為94.60億元，比年初增加2.87億元；不良貸款率0.56%，與年初持平；不良貸款撥備覆蓋率404.36%，比年初增加4.23個百分點；貸款撥備率2.25%，比年初提高0.01個百分點。

截至2012年3月末，本集團資本充足率為11.54%，比年初上升0.01個百分點；核心資本充足率為8.31%，比年初上升0.09個百分點。

2.3.2 本公司經營情況分析

2012年1-3月，本公司面對複雜多變的外部經濟形勢，加快推進二次轉型，總體保持良好發展態勢：

資產負債規模穩健增長。截至2012年3月末，本公司資產總額為28,159.97億元，比年初增長6.26%；負債總額為26,335.86億元，比年初增長6.24%。貸款及墊款總額為15,875.27億元，比年初增長3.77%，其中，企業貸款佔比59.79%，零售貸款佔比35.49%，票據貼現佔比4.72%。客戶存款總額為21,647.89億元，比年初增長1.78%，其中，活期存款佔比54.43%，定期存款佔比45.57%。活期存款中，企業存款佔59.97%，零售存款佔40.03%；定期存款中，企業存款佔66.94%，零售存款佔33.06%。

盈利保持平穩增長。2012年1-3月，本公司實現淨利潤111.21億元，比去年同期增長31.59%；本公司實現營業收入272.32億元，其中，利息淨收入208.65億元，同比增長23.78%，主要是生息資產規模增加及資產重定價，淨利差和淨利息收益率穩步提升，淨利差為3.14%，淨利息收益率為3.30%，較上年同期分別上升0.18個百分點和0.24個百分點，環比2011年第4季度均上升0.05個百分點，利息淨收入在營業收入中的佔比為76.62%；手續費及佣金淨收入45.97億元，同比增長22.42%，主要是結算與清算手續費、託管及其他受託業務佣金增加，手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為16.88%；其他淨收入17.70億元，較去年同期增加9.29億元，主要是投資淨收益增加。

成本費用投入總體平穩正常。本公司繼續提升費用管控規範化、精細化水平。2012年1-3月，本公司業務及管理費86.73億元，成本收入比（不含營業稅及附加）為31.85%，較去年同期下降0.66個百分點。

資產質量保持穩定。本公司全面推進信用風險管理體系建設，持續深化信用風險管理全流程優化，提升全面信用風險管理基礎，探索組合風險管理，調整優化存量信貸結構，促進小企業、小微企業信貸業務健康快速發展，嚴格控制地方政府融資平台、房地產、兩高一剩等重點風險行業及領域的信貸投放，防範影子銀行和表外業務的風險。截至2012年3月末，本公司不良貸款餘額91.46億元，比年初增加2.56億元；不良貸款率0.58%，與年初持平；地方政府融資平台貸款餘額1,100.83億元，較上年末減少41.00億元，佔本公司貸款總額的6.93%，比上年末下降0.53個百分點，不良貸款率0.14%，比上年末下降0.01個百分點。

風險抵禦能力進一步增強。本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至2012年3月末，本公司貸款減值準備餘額為374.71億元，比上年末增加14.92億元，其中，以組合方式計提的減值準備311.72億元，佔比83.19%，以個別方式計提的減值準備62.99億元，佔比16.81%。截至2012年3月末，本公司不良貸款撥備覆蓋率409.70%，比年初提高4.99個百分點；貸款撥備率2.36%，比年初提高0.01個百分點；經年化後的信用成本0.47%，比上年下降0.08個百分點。

資本充足率略有下降。截至2012年3月末，本公司資本充足率為11.13%，核心資本充足率為8.69%，比年初分別下降了0.15個百分點和0.05個百分點，主要是本公司在報告期內完成了對附屬子公司招銀金融租賃有限公司20億元的增資。

貸款風險定價水平繼續提升。2012年1-3月份，本公司新發放人民幣一般性對公貸款加權平均利率（按發生額加權，下同）浮動比例較上年提高了1.86個百分點；新發放人民幣個人貸款加權平均利率浮動比例較上年提高了5.29個百分點。

高價值客戶佔比穩步提高。本公司加強資源整合與客戶精細化管理，積極推動業務聯動與交叉銷售，深化客戶經營，不斷提高高價值客戶佔比及綜合貢獻度。截至2012年3月末，本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶85.29萬戶，高價值零售客戶數佔比由年初的1.56%提升至1.70%；綜合收益達10萬元以上（經年化）的批發客戶56,924戶，高價值批發客戶數比年初增長2,090戶，增幅3.81%，其價值貢獻佔比提升至97.56%。

分支機構建設穩步推進。2012年第一季度境內有2家分行獲監管機構批准開業，分別是：遵義分行、通化分行；3家分行獲監管機構批准籌建，分別是：湛江分行、婁底分行、濱州分行；另外日照支行獲監管機構批准升格為日照分行。

2.3.3 永隆集團主要財務指標（按香港會計準則計算）

2012年1-3月，永隆集團（即永隆銀行及其附屬公司）錄得未經審核之綜合稅後溢利港幣5.16億元，比上年同期增長35.25%。

截至2012年3月31日，永隆集團總資產為港幣1,669.25億元，較2011年底增長1.88%。總貸款（包括商業票據）則為港幣833.01億元，較2011年底下降2.36%。總存款為港幣1,168.87億元，較2011年底增長1.52%。

2012年3月底永隆集團之核心資本充足比率及資本充足比率分別為10.10%和14.12%，較年初分別上升0.47個百分點和0.26個百分點，2012年1-3月之流動資金比率平均為47.85%，均高於法例所要求。2012年3月底之不良貸款餘額（包括商業票據）為港幣3.87億元，不良貸款比率為0.46%，整體貸款質量仍保持良好。

§3 重要事項

3.1 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

會計報表中，變化幅度超過30%以上的主要項目及原因：

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

主要項目	2012年		主要原因
	3月31日	較去年期末	
存放同業和其他金融機構款項	122,329	94.03%	存放同業款項大幅增加
買入返售金融資產	100,727	36.16%	買入返售債券類資產增加
其他資產	13,741	92.29%	賣出債券待交割款項增加
賣出回購金融資產款	60,604	44.08%	賣出回購債券、票據款增加
應付職工薪酬	4,683	41.05%	應付職工薪酬增加
應付債券	67,844	46.95%	發行金融債
遞延所得稅負債	501	(42.01%)	子公司遞延所得稅負債減少
其他負債	31,032	108.02%	買入債券待交割款項增加
投資重估儲備	558	255.41%	可供出售金融資產估值增加
套期儲備	117	(57.91%)	套期項目估值下降
主要項目	2012年		主要原因
	1-3月	較去年同期	
利息收入	36,006	37.63%	生息資產規模增長、收益率提高
利息支出	(14,458)	64.20%	付息負債規模增長、成本率提高
公允價值變動淨收益	32	(50.00%)	交易性金融工具公允價值變動淨收益減少
投資淨收益	1,433	175.58%	票據價差收益增長
營業稅及附加	(1,873)	39.88%	營業收入增加
所得稅費用	(3,845)	35.63%	利潤總額增加、所得稅率上升

3.2 本公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

3.3 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

3.4 報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

3.5 報告期內子公司增資情況

2011年3月31日，本公司第八屆董事會第十一次會議審議通過了《關於向招銀金融租賃有限公司增資人民幣20億元的議案》。中國銀監會上海監管局於2012年3月6日印發《關於同意招銀金融租賃有限公司變更註冊資本及修改公司章程的批覆》：同意招銀金融租賃有限公司的註冊資本由20億元人民幣增加至40億元人民幣，股權結構不變。報告期內，本公司已完成對招銀金融租賃有限公司的增資工作。

3.6 報告期內內控建設工作的開展情況

報告期內，本公司繼續推進內控規範實施項目，完成了內控評價、內控審計以及內控建設長效機制的設計和完善工作。截至報告期末，本公司已按照《招商銀行內控規範實施工作方案》的安排，完成了內控規範實施項目的各項工作。

一、完成內控評價工作並披露評價報告。

根據《招商銀行內部控制評價實施方案》和《招商銀行股份有限公司內部控制評價辦法》的相關要求，本公司組織開展了2011年度內部控制評價工作，評價結果顯示，本公司內部控制健全、有效。根據評價結果，本公司編製了《招商銀行股份有限公司2011年度內部控制評價報告》並對外進行了披露。

二、完成內控審計工作並披露審計報告。

本公司聘請畢馬威華振會計師事務所對與財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，審計結果表明：本公司已按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。本公司《內部控制審計報告》已按照監管要求對外進行了披露。

三、設計和完善內控建設長效機制。

構建一體化內控框架是本公司內控規範實施項目的一項重要任務，在項目實施過程中，本公司與諮詢公司就內控框架與分工模式、內控梳理與整改、內控培訓、內控考核以及內控信息系統建設等內容進行了反覆討論和交流，並據此正着手制訂《招商銀行內控梳理管理辦法》，以對內控梳理內容、工作流程以及職責分工等進行設計和規範，為本公司內控工作的長期深入開展奠定基礎。

招商銀行股份有限公司
董事會

2012年4月27日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬蔚華、張光華及李浩；本公司的非執行董事為傅育寧、魏家福、李引泉、付剛峰、洪小源、孫月英、王大雄及傅俊元；及本公司的獨立非執行董事為衣錫群、黃桂林、閻蘭、周光暉、潘英麗及劉紅霞。

未經審計合併資產負債表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2012年3月31日 2011年12月31日

資產

現金	10,199	10,725
存放中央銀行款項	397,631	397,579
存放同業和其他金融機構款項	122,329	63,046
拆出資金	127,500	131,381
買入返售金融資產	100,727	73,975
貸款和墊款	1,665,556	1,604,371
應收利息	13,255	10,852
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	13,066	15,530
衍生金融資產	1,326	1,887
可供出售金融資產	281,117	275,173
長期股權投資	1,172	1,143
持有至到期投資	158,335	145,586
應收投資款項	22,948	22,085
固定資產	16,139	16,242
投資性房地產	1,683	1,710
無形資產	2,630	2,605
商譽	9,598	9,598
遞延所得稅資產	4,627	4,337
其他資產	13,741	7,146

資產合計

2,963,579 **2,794,971**

負債

同業和其他金融機構存放款項	248,014	205,699
拆入資金	84,437	67,484
賣出回購金融資產款	60,604	42,064
客戶存款	2,259,494	2,220,060
應付利息	16,830	16,080
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,337	4,724
衍生金融負債	1,162	1,469
應付債券	67,844	46,167
應付職工薪酬	4,683	3,320
應交稅費	8,368	7,112
遞延所得稅負債	501	864
其他負債	31,032	14,918

負債合計

2,786,306 **2,629,961**

未經審計合併資產負債表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

2012年3月31日 2011年12月31日

股東權益

股本	21,577	21,577
資本公積	38,072	37,665
其中：投資重估儲備	558	157
套期儲備	117	278
盈餘公積	14,325	14,325
法定一般準備	18,782	18,794
未分配利潤	85,524	73,508
其中：建議分派股利	9,062	9,062
外幣報表折算差額	(1,142)	(1,150)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	177,255	164,997
少數股東權益	18	13
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	177,273	165,010
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	2,963,579	2,794,971
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

此財務報表已於二零一二年四月二十七日獲董事會批准。

未經審計資產負債表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2012年3月31日 2011年12月31日

資產

現金	9,684	10,186
存放中央銀行款項	394,562	394,119
存放同業和其他金融機構款項	117,460	59,657
拆出資金	100,482	109,387
買入返售金融資產	103,915	73,975
貸款和墊款	1,550,056	1,493,913
應收利息	12,711	10,363
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	9,337	11,067
衍生金融資產	1,240	1,664
可供出售金融資產	270,786	262,015
長期股權投資	35,310	33,300
持有至到期投資	155,963	143,398
應收投資款項	24,164	23,300
固定資產	12,463	12,508
投資性房地產	291	298
無形資產	1,490	1,466
遞延所得稅資產	4,501	4,207
其他資產	11,582	5,203

資產合計

2,815,997 2,650,026

負債

同業和其他金融機構存放款項	243,874	203,614
拆入資金	52,569	34,896
賣出回購金融資產款	60,604	39,064
客戶存款	2,164,789	2,126,937
應付利息	16,262	15,422
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,655	3,558
衍生金融負債	1,038	1,310
應付債券	55,938	35,535
應付職工薪酬	4,422	3,085
應交稅費	7,991	6,849
其他負債	23,444	8,628

負債合計

2,633,586 2,478,898

未經審計資產負債表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

2012年3月31日 2011年12月31日

股東權益

股本	21,577	21,577
資本公積	47,119	46,796
其中：投資重估儲備	453	130
套期儲備	117	278
盈餘公積	14,325	14,325
法定一般準備	18,571	18,571
未分配利潤	80,702	69,581
其中：建議分派股利	9,062	9,062

股東權益合計 182,411 171,128

負債及股東權益合計 2,815,997 2,650,026

此財務報表已於二零一二年四月二十七日獲董事會批准。

未經審計合併利潤表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止1-3月期間

2012年

2011年

營業收入

利息收入	36,006	26,162
利息支出	(14,458)	(8,805)

利息淨收入	21,548	17,357
-------	--------	--------

手續費及佣金收入	5,152	4,216
手續費及佣金支出	(312)	(294)

手續費及佣金淨收入	4,840	3,922
-----------	-------	-------

公允價值變動淨收益	32	64
投資淨收益	1,433	520
匯兌淨收益	436	372
保險業務收入	96	88

其他淨收入	1,997	1,044
-------	-------	-------

營業支出

營業稅及附加	(1,873)	(1,339)
業務及管理費	(9,044)	(7,315)
資產減值損失	(1,982)	(2,049)
保險申索準備	(76)	(67)

	(12,975)	(10,770)
--	----------	----------

營業利潤	15,410	11,553
------	--------	--------

加：營業外收入	86	100
減：營業外支出	(9)	(8)

未經審計合併利潤表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

	截至3月31日止1-3月期間	
	2012年	2011年
利潤總額	15,487	11,645
減：所得稅費用	<u>(3,845)</u>	<u>(2,835)</u>
淨利潤	<u>11,642</u>	<u>8,810</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	11,643	8,810
歸屬於少數股東的淨利潤	<u>(1)</u>	<u>—</u>
	人民幣元	人民幣元
每股收益		
基本每股收益	0.54	0.41
稀釋每股收益	<u>0.54</u>	<u>0.41</u>

此財務報表已於二零一二年四月二十七日獲董事會批准。

未經審計合併綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止1-3月期間

	2012年	2011年
本期淨利潤	11,642	8,810
歸屬於本行股東的淨利潤	11,643	8,810
歸屬於少數股東的淨利潤	(1)	—
本期其他綜合收益(稅項及重分類作出調整後)		
匯率差異	8	(94)
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	401	57
現金流量套期公允價值變動的有效部份	(161)	—
本期其他綜合收益合計	248	(37)
本期綜合收益合計	11,890	8,773
歸屬於本行股東的綜合收益合計	11,891	8,773
歸屬於少數股東的綜合收益合計	(1)	—

此財務報表已於二零一二年四月二十七日獲董事會批准。

未經審計利潤表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止1-3月期間

2012年

2011年

營業收入

利息收入	34,453	25,225
利息支出	(13,588)	(8,369)

利息淨收入

20,865 16,856

手續費及佣金收入	4,888	4,031
手續費及佣金支出	(291)	(276)

手續費及佣金淨收入

4,597 3,755

公允價值變動淨收益	5	66
投資淨收益	1,390	491
匯兌淨收益	375	284

其他淨收入

1,770 841

營業支出

營業稅及附加	(1,830)	(1,323)
業務及管理費	(8,673)	(6,975)
資產減值損失	(1,921)	(1,985)

(12,424) (10,283)

未經審計利潤表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

	截至3月31日止1-3月期間	
	2012年	2011年
營業利潤	14,808	11,169
加：營業外收入	28	42
減：營業外支出	<u>(9)</u>	<u>(8)</u>
利潤總額	14,827	11,203
減：所得稅費用	<u>(3,706)</u>	<u>(2,752)</u>
淨利潤	<u>11,121</u>	<u>8,451</u>

此財務報表已於二零一二年四月二十七日獲董事會批准。

未經審計綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止1-3月期間	
	2012年	2011年
本期淨利潤	11,121	8,451
本期其他綜合收益(稅項及重分類作出調整後)		
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	323	20
現金流量套期公允價值變動的有效部份	<u>(161)</u>	<u>-</u>
本期其他綜合收益合計	<u>162</u>	<u>20</u>
本期綜合收益合計	<u>11,283</u>	<u>8,471</u>

此財務報表已於二零一二年四月二十七日獲董事會批准。

未經審計合併現金流量表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止1-3月期間

	2012年	2011年
經營活動產生的現金流量		
客戶存款淨增加額	39,434	134,899
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	35,493	—
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	42,315	29,951
收回以前年度核銷貸款淨額	6	15
收取利息、手續費及佣金的現金	34,320	27,522
收到其他與經營活動有關的現金	16,130	2,873
	<hr/>	<hr/>
經營活動現金流入小計	167,698	195,260
	<hr/>	<hr/>
貸款及墊款淨增加	(61,255)	(74,295)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(63,979)	(35,705)
存放中央銀行淨增加額	(8,253)	(41,799)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	—	(1,889)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(3,959)	(16,785)
支付利息、手續費及佣金的現金	(13,306)	(7,595)
支付給職工以及為職工支付的現金	(4,547)	(4,470)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(3,747)	(2,647)
支付其他與經營活動有關的現金	(5,887)	(4,601)
	<hr/>	<hr/>
經營活動現金流出小計	(164,933)	(189,786)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	2,765	5,474
	<hr/>	<hr/>
投資活動產生的現金流量		
收回投資所收到的現金	247,590	446,591
取得投資收益收到的現金	3,716	2,726
處置固定資產和其他資產所收到的現金	3	37
	<hr/>	<hr/>
投資活動現金流入小計	251,309	449,354
	<hr/>	<hr/>

未經審計合併現金流量表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

	截至3月31日止1-3月期間	
	2012年	2011年
投資支付的現金	(264,854)	(441,799)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(199)	(127)
投資活動現金流出小計	(265,053)	(441,926)
投資活動產生的現金流量淨額	(13,744)	7,428
籌資活動產生的現金流量		
發行金融債收到的現金	20,000	—
發行存款證收到的現金	7,354	—
籌資活動產生的現金流入小計	27,354	—
償還已發行存款證	(6,813)	—
支付的發行債券利息	(33)	(37)
發行金融債支付的費用	(3,013)	—
籌資活動產生的現金流出小計	(9,859)	(37)
籌資活動產生的現金流量淨額	17,495	(37)
匯率變動對現金的影響額	(200)	(235)
現金及現金等價物淨增加	6,316	12,630
加：期初現金及現金等價物餘額	219,151	177,220
期末現金及現金等價物餘額	225,467	189,850

此財務報表已於二零一二年四月二十七日獲董事會批准。

未經審計現金流量表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止1-3月期間

	2012年	2011年
經營活動產生的現金流量		
客戶存款淨增加額	37,852	135,625
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	39,213	—
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	40,260	31,737
收回以前年度核銷貸款淨額	6	14
收取利息、手續費及佣金的現金	33,399	24,878
收到其他與經營活動有關的現金	11,647	418
	<hr/>	<hr/>
經營活動現金流入小計	162,377	192,672
	<hr/>	<hr/>
貸款及墊款淨增加	(57,968)	(64,637)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(62,873)	(35,597)
存放中央銀行淨增加額	(8,174)	(41,689)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	—	(6,629)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(4,126)	(17,799)
支付利息、手續費及佣金的現金	(12,337)	(7,188)
支付給職工以及為職工支付的現金	(4,400)	(4,343)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(3,671)	(2,614)
支付其他與經營活動有關的現金	(5,677)	(3,779)
	<hr/>	<hr/>
經營活動現金流出小計	(159,226)	(184,275)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	3,151	8,397

未經審計現金流量表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

截至3月31日止1-3月期間

	2012年	2011年
投資活動產生的現金流量		
收回投資所收到的現金	242,312	444,052
取得投資收益收到的現金	3,594	2,599
處置固定資產和其他資產所收到的現金	3	37
投資活動現金流入小計	245,909	446,688
債券投資支付的現金	(263,126)	(440,852)
對子公司增資	(2,000)	—
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(193)	(121)
投資活動現金流出小計	(265,319)	(440,973)
投資活動產生的現金流量淨額	(19,410)	5,715
籌資活動產生的現金流量		
發行金融債收到的現金	20,000	—
發行存款證收到的現金	1,524	—
籌資活動產生的現金流入小計	21,524	—
償還已發行存款證	(2,222)	—
發行金融債支付的費用	(3,013)	—
支付發行債券利息	(22)	(11)
籌資活動產生的現金流出小計	(5,257)	(11)

未經審計現金流量表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

截至3月31日止1-3月期間

	2012年	2011年
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>16,267</u>	<u>(11)</u>
匯率變動對現金的影響額	<u>(223)</u>	<u>(279)</u>
現金及現金等價物淨增加	<u>(225)</u>	<u>13,822</u>
加：期初現金及現金等價物餘額	<u>200,941</u>	<u>159,085</u>
期末現金及現金等價物餘額	<u>200,716</u>	<u>172,907</u>

此財務報表已於二零一二年四月二十七日獲董事會批准。