

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

CHINA MERCHANTS BANK

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 二〇一二年第三季度報告

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三十八次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2012年第三季度報告。會議應表決的董事18人，實際表決的董事18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 9月30日	上年末 2011年 12月31日	本報告 期末比 上年末增減 (%)
總資產	3,144,618	2,794,971	12.51
歸屬於本行股東的權益	190,883	164,997	15.69
歸屬於本行股東的 每股淨資產 (人民幣元)	8.85	7.65	15.69
		年初至 報告期末 2012年1-9月	比上年 同期增減 (%)
經營活動產生的 現金流量淨額		10,831	(82.40)
每股經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元)		0.50	(82.46)
	本報告期 2012年7-9月	年初至 報告期末 2012年1-9月	本報告期 比上年同期 增減(%) ^註 (7-9月)
歸屬於本行股東的淨利潤	11,413	34,790	16.60
歸屬於本行股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.53	1.61	17.78
歸屬於本行股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	0.53	1.61	17.78
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)	0.53	1.60	17.78
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產 收益率(%)	24.53	26.06	減少1.63個 百分點
年化後扣除非經常性 損益後歸屬於本行 股東的加權平均 淨資產收益率(%)	24.38	25.93	減少1.34個 百分點

年初至
報告期末
2012年1-9月

非經常性損益項目

營業外收入	288
營業外支出	(56)
所得稅影響	(56)
營業外收支淨額	176

註：「本報告期比上年同期增減」是指2012年7-9月期間相關財務指標與2011年7-9月期間相關財務指標的比較情況。

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) **598,866**

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)	3,854,684,675	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	安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	602,568,437	無限售條件的A股
7	深圳市楚源投資發展有限公司	556,333,611	無限售條件的A股
8	中國交通建設股份有限公司	383,445,439	無限售條件的A股
9	上海汽車集團股份有限公司	368,079,979	無限售條件的A股
10	中海石油投資控股有限公司	301,593,148	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：上述前十名無限售條件股東中，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，其餘股東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9月末，本集團資產總額為31,446.18億元，比年初增長12.51%；負債總額為29,536.64億元，比年初增長12.31%；客戶存款總額為24,127.32億元，比年初增長8.68%；貸款及墊款總額為18,360.45億元，比年初增加1,949.70億元，增幅11.88%。

2012年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤347.90億元，比上年同期增長22.55%，但受降息後息差收窄影響，比2012年上半年增幅回落3.13個百分點；實現營業收入851.81億元，其中，利息淨收入657.90億元，同比增長18.28%，主要原因是生息資產規模穩步增長，2012年1-9月淨利差為2.89%，淨利息收益率為3.04%，較上年分別下降0.05個百分點和0.02個百分點，2012年第3季度，本集團淨利差為2.76%，淨利息收益率為2.92%，比2012年第2季度都下降了0.11個百分點，利息淨收入在營業收入中的佔比為77.24%；手續費及佣金淨收入146.52億元，同比上升23.49%，手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為17.20%；其他淨收入47.39億元，同比上升69.19%。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為33.01%，較上年同期下降0.24個百分點。

截至2012年9月末，本集團不良貸款總額為109.17億元，比上年末增加17.44億元；不良貸款率0.59%，比上年末提高0.03個百分點；不良貸款撥備覆蓋率377.37%，比上年末下降22.76個百分點；貸款撥備率2.24%，與上年末持平。

截至2012年9月末，本集團資本充足率為11.56%，比年初上升0.03個百分點；核心資本充足率為8.47%，比年初上升0.25個百分點。

2.3.2 本公司經營情況分析

2012年1-9月，本公司面對複雜多變的外部經濟形勢，克服各種不利因素，進一步深入推進「二次轉型」，總體保持良好發展態勢：

資產負債規模增長平穩。截至2012年9月末，本公司資產總額為29,753.48億元，比年初增長12.28%；負債總額為27,801.36億元，比年初增長12.15%。貸款及墊款總額為16,980.09億元，比年初增長10.99%，其中，企業貸款佔比58.64%，零售貸款佔比37.32%，票據貼現佔比4.04%。客戶存款總額為23,126.00億元，比年初增長8.73%，其中，活期存款佔比49.86%，定期存款佔比50.14%。活期存款中，企業存款佔59.88%，零售存款佔40.12%；定期存款中，企業存款佔67.53%，零售存款佔32.47%。

盈利保持增長，增幅逐步放緩。2012年1-9月，本公司實現淨利潤330.20億元，比上年同期增長21.67%，比2012年上半年增幅回落3.76個百分點；本公司實現營業收入813.21億元，其中，利息淨收入635.89億元，同比增長17.88%，主要是生息資產規模增加；手續費及佣金淨收入137.07億元，同比增長20.62%，主要是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16.86%；其他淨收入40.25億元，較上年同期增加19.44億元，主要是票據價差收益增加。受降息重定價影響，本公司淨利差和淨利息收益率逐步回落，2012年1-9月，本公司淨利差為2.97%，淨利息收益率為3.12%，較上年分別下降0.06個百分點和0.03個百分點；2012年第3季度，本公司淨利差為2.84%，淨利息收益率為2.99%，比2012年第2季度分別下降0.10個百分點和0.11個百分點。

成本費用投入總體平穩。2012年1-9月，本公司業務及管理費269.32億元，成本收入比（不含營業稅及附加）為33.12%，較上年同期微升0.03個百分點。

不良貸款率有所上升。受宏觀經濟下行期部份中小企業償債能力下降的影響，本公司不良貸款有所上升。截至2012年9月末，本公司不良貸款餘額107.25億元，比上年末增加18.35億元；不良貸款率0.63%，比上年末提高0.05個百分點。面對外部複雜的經濟環境，本公司將繼續嚴格控制地方政府融資平台、房地產、兩高一剩等重點風險領域的信貸投放，持續深化風險預警，加強對鋼貿、光伏及航運等行業的風險排查與管控，保持信貸資產的平穩運行。截至2012年9月末，本公司地方政府融資平台貸款餘額951.26億元，較上年末減少190.57億元，佔本公司貸款總額的5.60%，比上年末下降1.86個百分點，不良貸款餘額1.57億元，比上年末減少0.11億元，不良貸款率0.16%，比上年末提高0.01個百分點。

保持較強的風險抵禦能力。本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至2012年9月末，本公司貸款減值準備餘額為402.78億元，比上年末增加42.99億元。不良貸款撥備覆蓋率375.55%，比上年末下降29.16個百分點，主要受不良貸款上升影響；貸款撥備率2.37%，比上年末提高0.02個百分點；年化信用成本0.43%，比上年下降0.12個百分點。

資本充足率有所回升。截至2012年9月末，本公司資本充足率為11.26%，核心資本充足率為8.86%，比年初分別為下降0.02個百分點和上升0.12個百分點，但對比2012年6月末分別上升了0.07個百分點和0.15個百分點。

穩妥推進小微信貸業務健康發展。本公司通過構建與小型及微型客戶特點相適配的風險管理體系，推進小微信貸業務穩健發展。截至2012年9月末，根據中國銀監會監管統計口徑，本公司境內機構發放的小微貸款餘額為4,172.12億元，比上年末增加921.42億元；佔本公司貸款總額24.57%，比上年末提高3.32個百分點；不良貸款率0.90%，比上年末提高0.19個百分點。

貸款風險定價水平保持平穩。2012年1-9月，本公司新發放人民幣個人貸款加權平均利率（按發生額加權，下同）浮動比例較上年提高了0.26個百分點，但受經濟形勢低迷及有效信貸需求下降影響，新發放人民幣一般性對公貸款加權平均利率浮動比例較上年下降了0.40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9月末，本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶89.14萬戶，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62,395戶，與年初相比，高價值批發客戶數增長7,561戶，增幅13.79%，其價值貢獻佔比提升至97.13%。

分支機構建設穩步推進。報告期內本公司穩步推進分支機構建設。2012年第三季度有3家分行獲批開業，分別是：寶雞分行、海口分行和湛江分行；另外鹽城分行獲批籌建。

2.3.3 永隆集團主要財務指標（按香港會計準則計算）

2012年1-9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15.21億元，比上年同期經重列之綜合稅後溢利增長12.22%。

截至2012年9月30日，永隆集團總資產為港幣1,739.11億元，較2011年底增長6.14%，淨資產為港幣165.02億元，較2011年底經重列之淨資產上升10.42%。總貸款（包括商業票據）則為港幣925.49億元，較2011年底上升8.48%。總存款為港幣1,237.77億元，較2011年底上升7.50%。

2012年9月底永隆集團之核心資本充足比率及資本充足比率為9.89%和13.52%，較年初分別為上升0.26個百分點和下降0.34個百分點。2012年1-9月之流動資金比率平均為45.50%，均高於法例所要求。2012年9月底之不良貸款餘額（包括商業票據）為港幣2.36億元，不良貸款比率為0.25%，較2011年底下降0.16個百分點，下降的主要原因是不良貸款減少，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
	9月30日	較上年期末	
買入返售金融資產	146,141	97.55%	買入返售票據 業務增加
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	22,752	46.50%	交易性金融資產增加
衍生金融資產	2,580	36.72%	衍生金融資產增加
應收投資款項	30,201	36.75%	投資非上市金融 機構債券增加
其他資產	15,073	110.93%	賣出債券待交割 款項增加
拆入資金	100,263	48.57%	拆入同業資金增加
賣出回購金融資產款	126,105	199.79%	賣出回購證券 業務增加
應付利息	22,102	37.45%	應付發行債券 利息增加
應付債券	65,441	41.75%	本年內發行200億元 金融債券
應付職工薪酬	5,635	69.73%	應付工資增加
其他負債	28,964	94.15%	買入債券待交割 款項增加
投資重估儲備	84	(46.50%)	可供出售金融資產 浮動盈虧變化
套期儲備	504	81.29%	套期項目估值增加
未分配利潤	99,168	34.91%	本年利潤增加
少數股東權益	71	446.15%	永隆銀行發起設立 非全資控股子公司

主要項目	2012年		主要原因
	1-9月	較上年同期	
利息支出	(46,264)	46.49%	付息負債規模增長，成本率上升
公允價值變動淨收益	151	不適用	交易性債券投資估值浮盈增加
投資淨收益	2,959	91.52%	票據價差收益增長
營業外支出	(56)	69.70%	營業外支出增加

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制定及執行情況

適用 不適用

本公司董事會已具體實施了2011年度分紅派息方案，有關實施詳情請參閱本公司於2012年6月1日在上海證券交易所、香港聯合交易所及本公司網站刊登的公告。

3.5 收購西藏信託的進展情況

根據2008年8月18日本公司第七屆董事會第二十七次會議審議通過的《關於控股收購西藏自治區信託投資公司（下稱「西藏信託」）股權的議案》，本公司於2009年8月3日與西藏自治區財政廳及西藏愛沃瑞峰投資發展有限公司（下稱「愛沃瑞峰」）簽署了《關於西藏自治區信託投資公司之產權轉讓協議》（下稱《產權轉讓協議》），本公司擬以363,707,028.34元人民幣的價格收購西藏信託60.5%的產權。

鑑於《產權轉讓協議》簽署後經過較長時間，仍未獲得監管機構批准，為盡快結束協議各方權利不確定狀態，同時也為了促進西藏信託持續健康發展，在西藏自治區財政廳提議下，各方經友好協商，一致同意終止《產權轉讓協議》，並於2012年7月2日簽署了《關於西藏自治區信託投資公司產權轉讓的終止協議》。本公司正式終止對西藏信託60.5%產權的收購。有關詳情請參見本公司於2012年7月4日刊登於上海證券交易所、香港聯合交易所和本公司網站的公告。

3.6 收購招商基金的進展情況

根據2012年9月28日本公司第八屆董事會第三十七次會議審議通過的《關於增持招商基金管理有限公司股權的議案》，本公司於2012年10月24日與荷蘭投資(ING Asset Management B.V.)簽署了股權轉讓協議，本公司擬以63,567,567.57歐元的價格受讓荷蘭投資所轉讓的招商基金21.6%的股權，受讓後本公司持有招商基金的股權比例由33.4%提高至55%。本次收購事項尚待中國銀監會、中國證監會、中國商務部等機構批准。

有關詳情請參閱本公司於2012年10月8日刊登於上海證券交易所、香港聯合交易所和本公司網站的公告。

3.7 配股進展情況

本公司2011年第一次臨時股東大會、2011年第一次A股類別股東會議及2011年第一次H股類別股東會議審議及批准了《關於招商銀行股份有限公司A股和H股配股方案的議案》。為確保本次配股發行符合相關法律法規規定，本公司已分別於2012年7月20日和2012年9月7日召開第八屆董事會第三十三次會議和2012年第一次臨時股東大會、2012年第一次A股類別股東會議及2012年第一次H股類別股東會議，審議批准延長配股決議有效期一年。截至目前，本公司已取得中國銀監會對本次配股的批准，A股配股申請也已獲得中國證監會發行審核委員會審核通過，但本次配股方案尚需中國證監會核准、香港聯合交易所審查同意後方可實施。

3.8 報告期內內控建設工作的開展情況

報告期內，本公司按照《招商銀行2012年內控持續提升工作方案》的安排，在前期工作的基礎上，繼續推進內控體系的豐富和完善。

一、進一步清晰內控管理的組織架構與職責分工。根據內控常態化運作機制的要求，本公司對涉及內部控制組織、協調的日常工作內容進行了系統地梳理，經行長辦公會研究決定，明確由總行法律與合規部承擔「內控建設牽頭部門」的工作職責，並增設內控管理室具體負責相關工作。

二、**組織開展2012年內控梳理工作。**按照全面性、重要性原則並能滿足現階段內控管理需要的要求，本公司確定了2012年內控梳理範圍，並於8月份正式啟動了內控梳理工作。本公司內控梳理共分為準備階段、梳理階段和整改階段，在準備階段，主要是明確各項梳理內容的責任人員，並對梳理方法和要求進行培訓；在梳理階段，主要是完成內控字典庫、內控矩陣、風險清單、調查問卷的更新和維護，並對更新內容進行穿行測試；在整改階段，主要是針對梳理過程中發現的內控缺陷進行整改。截至報告期末，本公司已基本完成了準備階段和梳理階段的主要工作，整個梳理工作預計將於11月底前完成。

三、**積極探索附屬公司貫徹實施內控規範的有效途徑和方法。**為有效推進附屬公司貫徹實施內控規範，報告期內，本公司以內控梳理為突破口，選取附屬公司的部份重點業務組織開展內控梳理，借助內控梳理培訓和實施具體的梳理工作，向附屬公司灌輸企業內控規範的基本理念和思維，提升其內控管理的意識和水平，並將附屬公司的重點業務逐步納入到集團內控管理和監控的範圍之中。

招商銀行股份有限公司
董事會

2012年10月29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、熊賢良、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、潘承偉、潘英麗及郭雪萌。

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9月30日 2011年12月31日

資產

現金	11,901	10,725
存放中央銀行款項	420,085	397,579
存放同業和其它金融機構款項	58,967	63,046
拆出資金	120,412	131,381
買入返售金融資產	146,141	73,975
貸款和墊款	1,794,847	1,604,371
應收利息	13,211	10,852
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	22,752	15,530
衍生金融資產	2,580	1,887
可供出售金融資產	303,815	275,173
長期股權投資	1,130	1,143
持有至到期投資	167,471	145,586
應收投資款項	30,201	22,085
固定資產	16,974	16,242
投資性房地產	1,672	1,710
無形資產	2,783	2,605
商譽	9,598	9,598
遞延所得稅資產	5,005	4,337
其他資產	15,073	7,146

資產合計

3,144,618

2,794,971

負債

同業和其它金融機構存放款項	177,903	205,699
拆入資金	100,263	67,484
賣出回購金融資產款	126,105	42,064
客戶存款	2,412,732	2,220,060
應付利息	22,102	16,080
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	4,415	4,724
衍生金融負債	1,811	1,469
應付債券	65,441	46,167
應付職工薪酬	5,635	3,320
應交稅費	7,448	7,112
遞延所得稅負債	845	864
其他負債	28,964	14,918

負債合計

2,953,664

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9月30日 2011年12月31日

股東權益

股本	21,577	21,577
資本公積	37,592	37,665
其中：投資重估儲備	84	157
套期儲備	504	278
盈餘公積	14,325	14,325
法定一般準備	18,861	18,794
未分配利潤	99,168	73,508
其中：建議分派股利	-	9,062
外幣報表折算差額	(1,144)	(1,150)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	190,883	164,997
少數股東權益	71	13
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	190,954	165,010
	<hr/>	<hr/>
股東權益及負債合計	3,144,618	2,794,971
	<hr/>	<hr/>

此財務報表已於二零一二年十月二十九日獲董事會批准。

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9月30日 2011年12月31日

資產

現金	11,382	10,186
存放中央銀行款項	418,063	394,119
存放同業和其它金融機構款項	54,502	59,657
拆出資金	93,276	109,387
買入返售金融資產	146,141	73,975
貸款和墊款	1,657,731	1,493,913
應收利息	12,487	10,363
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	19,642	11,067
衍生金融資產	2,444	1,664
可供出售金融資產	294,542	262,015
長期股權投資	35,289	33,300
持有至到期投資	165,209	143,398
應收投資款項	31,416	23,300
固定資產	13,249	12,508
投資性房地產	329	298
無形資產	1,674	1,466
遞延所得稅資產	4,875	4,207
其他資產	13,097	5,203

資產合計

2,975,348

2,650,026

負債

同業和其它金融機構存放款項	173,923	203,614
拆入資金	51,885	34,896
賣出回購金融資產款	125,905	39,064
客戶存款	2,312,600	2,126,937
應付利息	21,262	15,422
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,898	3,558
衍生金融負債	1,715	1,310
應付債券	56,268	35,535
應付職工薪酬	5,413	3,085
應交稅費	7,074	6,849
其他負債	20,193	8,628

負債合計

2,780,136

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9月30日 2011年12月31日

股東權益

股本	21,577	21,577
資本公積	46,696	46,796
其中：投資重估儲備	30	130
套期儲備	504	278
盈餘公積	14,325	14,325
法定一般準備	18,571	18,571
未分配利潤	93,539	69,581
其中：建議分派股利	—	9,062
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	<u>195,212</u>	<u>171,128</u>
股東權益及負債合計	<u><u>2,975,348</u></u>	<u><u>2,650,026</u></u>

此財務報表已於二零一二年十月二十九日獲董事會批准。

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9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
營業收入				
利息收入	112,054	87,206	38,235	32,124
利息支出	(46,264)	(31,582)	(16,086)	(12,216)
淨利息收入	65,790	55,624	22,149	19,908
手續費及佣金收入	15,686	12,756	5,275	4,010
手續費及佣金支出	(1,034)	(891)	(355)	(308)
手續費及佣金淨收入	14,652	11,865	4,920	3,702
公允價值變動淨收益	151	(106)	(114)	(137)
投資淨收益	2,959	1,545	564	344
匯兌淨收益	1,238	1,086	402	322
其他業務收入	391	276	141	95
其它淨收入	4,739	2,801	993	624
營業支出				
營業稅及附加	(5,637)	(4,397)	(1,888)	(1,578)
業務及管理費	(28,119)	(23,374)	(9,726)	(8,348)
資產減值損失	(5,478)	(5,573)	(1,334)	(1,509)
保險申索準備	(233)	(212)	(83)	(76)
	(39,467)	(33,556)	(13,031)	(11,511)
營業利潤	45,714	36,734	15,031	12,723
加：營業外收入	288	427	121	243
減：營業外支出	(56)	(33)	(31)	(14)

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9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
利潤總額	45,946	37,128	15,121	12,952
減：所得稅費用	(11,157)	(8,740)	(3,708)	(3,164)
淨利潤	<u>34,789</u>	<u>28,388</u>	<u>11,413</u>	<u>9,788</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	34,790	28,388	11,413	9,788
少數股東損益	(1)	—	—	—
每股收益				
基本每股收益（元）	1.61	1.32	0.53	0.45
稀釋每股收益（元）	1.61	1.32	0.53	0.45

此財務報表已於二零一二年十月二十九日獲董事會批准。

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9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
本期淨利潤	34,789	28,388	11,413	9,788
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)				
匯率差異	6	(517)	(158)	(238)
可供出售金融資產重估儲備淨變動	(73)	(1,854)	(1,991)	(1,210)
現金流量套期	226	83	273	77
本期其他綜合收益總額	159	(2,288)	(1,876)	(1,371)
本期綜合收益總額	34,948	26,100	9,537	8,417
歸屬於本行股東的綜合收益總額	34,949	26,100	9,537	8,417
歸屬於少數股東的綜合收益總額	(1)	—	—	—

此財務報表已於二零一二年十月二十九日獲董事會批准。

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9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
營業收入				
利息收入	107,173	83,846	36,520	30,812
利息支出	(43,584)	(29,901)	(15,122)	(11,541)
淨利息收入	63,589	53,945	21,398	19,271
手續費及佣金收入	14,688	12,196	4,928	3,828
手續費及佣金支出	(981)	(832)	(337)	(290)
手續費及佣金淨收入	13,707	11,364	4,591	3,538
公允價值變動淨收益	131	(77)	(116)	(70)
投資淨收益	2,842	1,278	511	278
匯兌淨收益	1,052	880	347	284
其它淨收入	4,025	2,081	742	492
營業支出				
營業稅及附加	(5,520)	(4,340)	(1,845)	(1,557)
業務及管理費	(26,932)	(22,296)	(9,306)	(7,999)
資產減值損失	(5,239)	(5,427)	(1,283)	(1,448)
	(37,691)	(32,063)	(12,434)	(11,004)

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9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
營業利潤	43,630	35,327	14,297	12,297
加：營業外收入	121	256	53	187
減：營業外支出	(55)	(33)	(31)	(15)
利潤總額	43,696	35,550	14,319	12,469
減：所得稅費用	(10,676)	(8,411)	(3,533)	(3,056)
淨利潤	<u>33,020</u>	<u>27,139</u>	<u>10,786</u>	<u>9,413</u>

此財務報表已於二零一二年十月二十九日獲董事會批准。

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9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2012年	2011年	2012年	2011年
本期淨利潤	33,020	27,139	10,786	9,413
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)				
匯率差異	-	-	-	-
可供出售金融資產重估儲備淨變動	(100)	(1,697)	(1,973)	(1,066)
現金流量套期	226	83	273	77
本期其他綜合收益總額	126	(1,614)	(1,700)	(989)
本期綜合收益總額	33,146	25,525	9,086	8,424

此財務報表已於二零一二年十月二十九日獲董事會批准。

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9月30日止1-9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	192,672	192,826
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	–	86,306
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	116,820	4,379
收回以前年度核銷貸款淨額	51	59
收取利息、手續費及佣金的現金	111,107	87,150
收到其他與經營活動有關的現金	7,040	3,435
經營活動現金流入小計	427,690	374,155
貸款及墊款淨增加	(194,970)	(166,636)
存放中央銀行淨增加額	(21,320)	(75,665)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	(27,796)	(2,426)
拆出資金及買入返售金融資產款淨增加額	(77,959)	–
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(12,012)	(1,373)
支付利息、手續費及佣金的現金	(40,640)	(27,580)
支付給職工以及為職工支付的現金	(14,884)	(11,048)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(17,184)	(10,164)
支付其他與經營活動有關的現金	(10,094)	(17,716)
經營活動現金流出小計	(416,859)	(312,608)
經營活動產生的現金流量淨額	10,831	61,547
投資活動產生的現金流量		
收回投資所收到的現金	710,264	682,892
取得投資收益收到的現金	11,847	8,983
處置固定資產和其他資產所收到的現金	455	65
合營公司償還貸款	19	3
投資活動現金流入小計	722,585	691,943

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9月30日止1-9月期間	
	2012年	2011年
投資支付的現金	(765,694)	(739,206)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(2,138)	(1,238)
取得少數股東權益支付的現金	(57)	—
投資活動現金流出小計	<u>(767,889)</u>	<u>(740,444)</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(45,304)</u>	<u>(48,501)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行存款證	14,432	22,365
發行長期債券	20,000	—
處置少數股東權益收到的現金	3	—
籌資活動產生的現金流入小計	<u>34,435</u>	<u>22,365</u>
償還已到期債務支付的現金	(15,351)	(9,099)
支付的發行債券利息	(1,903)	(1,764)
發行長期債券支付的費用	(31)	—
分配股利或利潤支付的現金	(9,062)	(6,249)
籌資活動產生的現金流出小計	<u>(26,347)</u>	<u>(17,112)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>8,088</u>	<u>5,253</u>
匯率變動對現金的影響額	(183)	361
現金及現金等價物淨增加／（減少）	<u>(26,568)</u>	<u>18,660</u>
加：期初現金及現金等價物餘額	<u>219,151</u>	<u>177,220</u>
期末現金及現金等價物餘額	<u>192,583</u>	<u>195,880</u>

此財務報表已於二零一二年十月二十九日獲董事會批准。

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9月30日止1-9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	185,663	191,412
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	–	87,303
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	103,830	–
收回以前年度核銷貸款淨額	50	56
收取利息、手續費及佣金的現金	108,185	85,109
收到其他與經營活動有關的現金	3,551	623
經營活動現金流入小計	401,279	364,503
貸款及墊款淨增加	(168,067)	(146,681)
存放中央銀行淨增加額	(21,034)	(74,931)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(74,302)	–
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	(29,691)	(2,347)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	–	(5,962)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(10,210)	(1,593)
支付利息、手續費及佣金的現金	(38,023)	(26,132)
支付給職工以及為職工支付的現金	(14,345)	(10,597)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(16,589)	(9,968)
支付其他與經營活動有關的現金	(8,029)	(17,244)
經營活動現金流出小計	(380,290)	(295,455)
經營活動產生的現金流量淨額	20,989	69,048

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9月30日止1-9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	693,383	672,921
取得投資收益收到的現金	11,552	8,626
處置固定資產和其他資產所收到的現金	4	65
投資活動現金流入小計	704,939	681,612
投資支付的現金	(758,978)	(727,316)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(1,198)	(1,210)
對子公司增資支付的現金	(2,000)	—
投資活動現金流出小計	(762,176)	(728,526)
投資活動產生的現金流量淨額	(57,237)	(46,914)
籌資活動產生的現金流量		
發行長期債券	20,000	—
發行存款證	4,074	4,667
籌資活動產生的現金流入小計	24,074	4,667
償還已到期債務支付的現金	(3,455)	(2,324)
支付的發行債券利息	(1,783)	(1,680)
長期債券發行費用	(31)	—
分配股利或利潤支付的現金	(9,062)	(6,249)
籌資活動產生的現金流出小計	(14,331)	(10,253)

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9月30日止1-9月期間	
	2012年	2011年
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>9,743</u>	<u>(5,586)</u>
匯率變動對現金的影響額	<u>(135)</u>	<u>(235)</u>
現金及現金等價物淨增加／（減少）	<u>(26,640)</u>	<u>16,313</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>174,301</u>	<u>175,398</u>

此財務報表已於二零一二年十月二十九日獲董事會批准。