

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之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
二〇一三年第一季度報告

根據中國證券監督管理委員會（「中國證監會」）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（「香港上市規則」）第13.10B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四十四次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2013年第一季度報告。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、準確、完整。

§ 2 基本情況

2.1 本集團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 2013年 3月31日	上年末 2012年 12月31日	本報告 期末比 上年末增減 (%)
總資產	3,513,426	3,408,219	3.09
歸屬於本行股東的權益	214,397	200,434	6.97
歸屬於本行股東的 每股淨資產 (人民幣元)	9.94	9.29	7.00

	本報告期 2013年1-3月	上年同期 2012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	2,783	2,765	0.65
每股經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元)	0.13	0.13	-

	本報告期 2013年1-3月	上年同期 2012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	13,021	11,643	11.84
歸屬於本行股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.60	0.54	11.11
歸屬於本行股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	0.60	0.54	11.11
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)	0.60	0.54	11.11
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產 收益率(%)	25.11	27.20	減少2.09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(%)	24.93	27.06	減少2.13個 百分點

非經常性損益項目

2013年1-3月

營業外收入	139
營業外支出	(10)
所得稅影響	(31)
營業外收支淨額	98

2.2 報告期末資本充足率情況

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀監會關於過渡期安排的最低資本要求、儲備資本要求以及逆週期資本要求，資本充足率運行平穩，保持內生平衡態勢。

截至2013年3月末，本集團資本充足率為11.41%，與年初持平；核心一級資本充足率為8.60%，比年初上升0.26個百分點。

本集團	本報告期末	上年末	本報告期末
	2013年 3月31日	2012年 12月31日	比上年末 增減(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)		

新辦法⁽¹⁾下資本充足率情況

1. 核心一級資本淨額	203,825	189,555	7.53
2. 一級資本淨額	203,825	189,555	7.53
3. 資本淨額	270,482	259,377	4.28
4. 風險加權資產	2,371,261	2,274,044	4.28
5. 核心一級資本充足率	8.60%	8.34%	上升0.26個百分點
6. 一級資本充足率	8.60%	8.34%	上升0.26個百分點
7. 資本充足率	11.41%	11.41%	—

附：舊辦法⁽²⁾下資本充足率情況

8. 核心資本充足率	8.45%	8.49%	下降0.04個百分點
9. 資本充足率	11.96%	12.14%	下降0.18個百分點

註1：「新辦法」指2012年6月7日中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》，下同。目前，在新辦法下，本集團及本公司核心一級資本充足率和一級資本充足率保持一致。

註2：「舊辦法」指2006年12月28日中國銀監會發佈的《關於修改〈商業銀行資本充足率管理辦法〉的決定》，下同。

截至2013年3月末，本公司資本充足率為11.09%，比年初上升0.04個百分點；核心一級資本充足率為8.30%，比年初上升0.30個百分點。

本公司	本報告期末 2013年 3月31日	上年末 2012年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)		

新辦法下資本充足率情況

1. 核心一級資本淨額	182,132	168,848	7.87
2. 一級資本淨額	182,132	168,848	7.87
3. 資本淨額	243,386	233,223	4.36
4. 風險加權資產	2,195,445	2,110,063	4.05
5. 核心一級資本充足率	8.30%	8.00%	上升0.30個百分點
6. 一級資本充足率	8.30%	8.00%	上升0.30個百分點
7. 資本充足率	11.09%	11.05%	上升0.04個百分點
附：舊辦法下資本充足率情況			
8. 核心資本充足率	8.79%	8.86%	下降0.07個百分點
9. 資本充足率	11.55%	11.73%	下降0.18個百分點

2.3 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) **527,091**

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 ⁽¹⁾	3,855,120,406	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	生命人壽保險股份有限公司－萬能H	1,006,217,921	無限售條件的A股
5	深圳市晏清投資發展有限公司	636,788,489	無限售條件的A股
6	廣州海運(集團)有限公司	631,287,834	無限售條件的A股
7	安邦保險集團股份有限公司－傳統保險產品	594,987,463	無限售條件的A股
8	深圳市楚源投資發展有限公司	556,333,611	無限售條件的A股
9	中國交通建設股份有限公司	383,445,439	無限售條件的A股
10	上海汽車集團股份有限公司	368,079,979	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，其餘股東之間本公司未知其關聯關係。

2.4 管理層討論與分析

2.4.1 本集團經營情況分析

截至2013年3月末，本集團資產總額為35,134.26億元，比年初增長3.09%；負債總額為32,988.69億元，比年初增長2.84%；客戶存款總額為27,293.47億元，比年初增長7.78%；貸款及墊款總額為19,906.67億元，比年初增長4.53%。

2013年1-3月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤130.21億元，同比增長11.84%；實現營業收入308.49億元，其中，淨利息收入230.44億元，同比增長6.94%，淨利息收入在營業收入中的佔比為74.70%；受貸款重定價影響，2013年1-3月淨利差為2.78%，淨利息收益率為2.93%，同比分別下降0.27個百分點和0.28個百分點，環比分別下降0.03個百分點和0.04個百分點；淨手續費及佣金收入64.73億元，同比上升33.74%，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為20.98%，同比上升3.93個百分點；其他淨收入13.32億元，同比下降33.30%。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為31.15%，同比下降0.71個百分點。

截至2013年3月末，本集團不良貸款餘額為130.50億元，比年初增加13.56億元；不良貸款率0.66%，比年初上升0.05個百分點；不良貸款撥備覆蓋率328.08%，比年初下降23.71個百分點；貸款撥備率2.15%，比年初微降0.01個百分點。

2.4.2 本公司經營情況分析

2013年1-3月，國內經濟增長有所放緩，本公司面對複雜的外部經濟金融形勢，加快推進「二次轉型」，總體保持平穩發展態勢：

資產負債規模有所增長。截至2013年3月末，本公司資產總額為33,262.25億元，比年初增長2.74%；負債總額為31,085.59億元，比年初增長2.48%。貸款及墊款總額為18,342.91億元，比年初增長4.19%，其中，企業貸款佔比58.79%，零售貸款佔比37.89%，票據貼現佔比3.32%。客戶存款總額為26,192.93億元，比年初增長7.95%，其中，活期存款佔比53.73%，定期存款佔比46.27%。活期存款中，企業存款佔61.27%，零售存款佔38.73%；定期存款中，企業存款佔68.33%，零售存款佔31.67%。

盈利能力保持穩定。2013年1-3月，本公司實現淨利潤123.04億元，同比增長10.64%；本公司實現營業收入294.04億元，其中，淨利息收入222.06億元，同比增長6.43%，淨利息收入在營業收入中的佔比為75.52%；受貸款重定價影響，淨利差和淨利息收益率有所下降，淨利差為2.85%，淨利息收益率為3.00%，同比分別下降0.29個百分點和0.30個百分點，環比均下降0.05個百分點；淨手續費及佣金收入60.80億元，同比增長32.26%，主要是代理服務手續費、託管及其他受託業務佣金增加，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為20.68%，同比上升3.80個百分點；其他淨收入11.18億元，同比下降6.52億元，主要是投資淨收益同比下降以及產生匯兌淨損失。

成本費用投入總體平穩正常。2013年1-3月，本公司業務及管理費92.00億元，成本收入比（不含營業稅及附加）為31.29%，同比下降0.56個百分點。

資產質量總體可控。面對複雜嚴峻的經濟環境，本公司持續推進全面風險管理體系建設，提升風險管理基礎，深化風險量化和組合管理工具應用，嚴格控制兩高一剩等重點風險領域的信貸投放。截至2013年3月末，本公司不良貸款餘額128.86億元，比年初增加14.98億元；不良貸款率0.70%，比年初上升0.05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2013年3月末，本公司貸款減值準備餘額為417.16億元，比年初增加15.77億元。不良貸款撥備覆蓋率323.73%，比年初下降28.74個百分點；貸款撥備率2.27%，比年初微降0.01個百分點；年化信用成本0.44%，比上年上升0.13個百分點。

積極推進「兩小」業務健康發展。本公司以「兩小」業務為重心，大力調整信貸資產結構，嚴格管控授信風險。基於客觀反映企業經營規模和風險承擔能力的考慮，本公司將企業客戶劃型標準由「年銷售額+貸款餘額」調整為「年銷售額+授信敞口金額」，按調整後的行標口徑統計，截至2013年3月31日，本公司「兩小」貸款餘額合計4,427.33億元，比年初增加651.83億元，增幅17.26%，佔境內一般性貸款（不含票據貼現）的比重為25.62%，較年初提升3.03個百分點，其中：小企業貸款餘額為2,330.35億元，較年初增長16.28%，小企業貸款佔境內企業貸款比重達到22.56%，較年初上升2.50個百分點；小微企業貸款餘額為2,096.98億元，較年初增長18.38%，小微企業貸款佔零售貸款比重達到30.17%，較年初提高3.81個百分點。

貸款風險定價水平繼續提升。2013年1-3月份，本公司新發放人民幣企業貸款加權平均利率浮動比例（按發生額加權，下同）為12.40%，較上年提高0.60個百分點；新發放人民幣零售貸款加權平均利率浮動比例為28.53%，較上年提高5.58個百分點。

高價值客戶佔比穩步提高。截至2013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97.18萬戶，高價值零售客戶數佔比由年初的1.69%提升至1.76%。

2.4.3 永隆集團主要財務指標（按香港會計準則計算）

2013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股東應佔溢利港幣5.14億元，比上年同期經重列之綜合股東應佔溢利增長0.12%。

截至2013年3月31日，永隆集團總資產為港幣1,917.63億元，較2012年底經重列之總資產增長7.26%，股東應佔權益為港幣175.59億元，較2012年底經重列之股東應佔權益上升3.38%。總貸款（包括商業票據）則為港幣1,083.15億元，較2012年底上升9.05%。總存款為港幣1,378.99億元，較2012年底上升4.39%。

2013年3月底永隆集團之核心資本充足比率及資本充足比率為9.95%和14.98%，較年初分別下降0.02個百分點和上升0.06個百分點。2013年1-3月之流動資金比率平均為40.93%，均高於法例所要求。2013年3月底之不良貸款餘額（包括商業票據）為港幣1.34億元，由於不良貸款減少，不良貸款比率較年初下降0.17個百分點至0.12%，整體貸款質量保持良好。

§ 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	2013年 3月31日	較上年 末變化	主要原因
存放同業和其他金融機構款項	105,421	(62.47%)	境內存放同業款項下降
買入返售金融資產	255,042	138.44%	買入返售票據類和信託受益權類資產增加
衍生金融資產	2,802	41.87%	部份貴金屬掉期及結售匯掉期業務估盈增加
其他資產	19,933	100.27%	賣出債券待交割款項增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26,136	281.32%	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的拆入紙貴金屬增加
衍生金融負債	4,266	55.41%	部份貴金屬掉期及結售匯掉期業務估虧增加
賣出回購金融資產款	51,432	(67.44%)	賣出回購債券款減少
投資重估儲備	1,272	3,337.84%	可供出售金融資產估值增加
套期儲備	(371)	(42.15%)	利率變動導致套期工具估值下降
少數股東權益	160	119.18%	永隆銀行非全資子公司少數股東權益增加
主要項目	2013年 1-3月	較上年 同期變化	主要原因
淨手續費及佣金收入	6,473	33.74%	代理服務手續費、託管及其他受託業務佣金增加
公允價值變動淨收益	471	1,371.88%	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的投資收益增加
匯兌淨收益／(損失)	(286)	(165.60%)	外匯掉期損失增加
保險營業收入	137	42.71%	永隆銀行保險營業收入增加
營業外收入	139	61.63%	租賃收入增加

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執行情況

報告期內，經本公司第八屆董事會第四十三次會議審議通過，本公司擬按照經審計的本公司2012年境內報表稅後利潤人民幣429.33億元的10%提取法定盈餘公積，計人民幣42.93億元；按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣202.78億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.30元（含稅），以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。2012年度，本公司不實施資本公積轉增股本。上述利潤分配預案尚需2012年度股東大會審議批准後方可實施。

3.5 收購招商信諾的進展情況

為進一步改善收入結構，擴大經營渠道，提高綜合競爭優勢，本公司於2008年5月5日與深圳市鼎尊投資諮詢有限公司（「鼎尊公司」）訂立股份轉讓協議，同意向鼎尊公司收購其持有的招商信諾人壽保險有限公司（「招商信諾」）的50%股權，收購價為14,186.50萬元。

由於招商局集團的全資附屬公司招商局輪船股份有限公司是本公司的主要股東，招商局集團為鼎尊公司的間接控股股東，而鼎尊公司持有招商信諾的50%股權。因此，根據香港上市規則，鼎尊公司為本公司的關連方。股份轉讓協議擬進行的交易構成本公司的須予披露及關連交易，須根據香港上市規則第14A.18條遵守獨立股東批准規定。

該收購事項已經本公司2008年6月27日召開的2007年度股東大會審議通過，並已先後獲得中國銀監會和中國保監會的批准。本公司將根據相關監管要求，完成後續相關事宜。本公司將在完成收購交割後另行公告有關情況。

有關本次收購事項的其他詳情，請參閱本公司於2008年5月6日、2008年6月28日、2011年6月4日及2013年3月29日刊登於上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站的公告。

3.6 收購招商基金的情況

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在指定信息披露報紙和網站上刊登的《第八屆董事會第三十七次會議決議公告》(2012年10月8日)。

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。截至本報告日期，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、香港聯交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，本公司組織開展了2012年度內部控制評價工作，編製並對外披露了《招商銀行股份有限公司2012年度內部控制評價報告》，通過評價，本公司未發現內部控制存在重大缺陷和重要缺陷。本公司聘請畢馬威華振會計師事務(特殊普通合伙)所對財務報告內部控制的有效性進行了審計，並對外披露了《內部控制審計報告》，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。截至報告期末，本公司已按照《招商銀行2012年內控持續提升工作方案》的進度安排，完成了方案中的各項工作，並對2013年內控管理工作進行了總體安排。

招商銀行股份有限公司
董事會

2013年4月26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)

2013年3月31日 2012年12月31日

資產

現金	12,686	12,742
存放中央銀行款項	449,678	458,673
存放同業和其他金融機構款項	105,421	280,870
拆出資金	107,391	103,420
買入返售金融資產	255,042	106,965
貸款和墊款	1,947,853	1,863,325
應收利息	15,782	13,009
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	23,935	25,489
衍生金融資產	2,802	1,975
可供出售金融資產	300,884	284,696
長期股權投資	1,114	1,103
持有至到期投資	200,589	175,417
應收款項類投資	31,491	32,221
固定資產	19,482	19,287
投資性房地產	1,654	1,638
無形資產	2,773	2,851
商譽	9,598	9,598
遞延所得稅資產	5,318	4,987
其他資產	19,933	9,953

資產合計

3,513,426 **3,408,219**

負債

同業和其他金融機構存放款項	243,711	258,692
拆入資金	98,470	109,815
賣出回購金融資產款	51,432	157,953
客戶存款	2,729,347	2,532,444
應付利息	24,780	24,065
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	26,136	6,854
衍生金融負債	4,266	2,745
應付債券	78,854	77,111
應付職工薪酬	3,449	4,056
應交稅費	7,850	6,679
遞延所得稅負債	817	827
其他負債	29,757	26,471

負債合計

3,298,869 **3,207,712**

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）

2013年3月31日 2012年12月31日

股東權益

股本	21,577	21,577
資本公積	38,780	37,545
其中：投資重估儲備	1,272	37
套期儲備	(371)	(261)
盈餘公積	18,618	18,618
法定一般準備	39,263	39,195
未分配利潤	97,853	85,025
其中：建議分派股利	13,593	13,593
外幣報表折算差額	(1,323)	(1,265)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	214,397	200,434
少數股東權益	160	73
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	<u>214,557</u>	<u>200,507</u>
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	<u><u>3,513,426</u></u>	<u><u>3,408,219</u></u>

此財務報表已於二零一三年四月二十六日獲董事會批准。

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)

2013年3月31日 2012年12月31日

資產

現金	12,186	12,145
存放中央銀行款項	447,450	454,498
存放同業和其他金融機構款項	101,761	274,614
拆出資金	84,971	85,981
買入返售金融資產	255,042	106,965
貸款和墊款	1,792,574	1,720,403
應收利息	15,014	12,346
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	19,980	22,058
衍生金融資產	2,687	1,866
可供出售金融資產	288,421	274,370
長期股權投資	35,299	35,292
持有至到期投資	197,586	172,994
應收款項類投資	32,691	33,426
固定資產	15,874	15,592
投資性房地產	367	325
無形資產	1,698	1,760
遞延所得稅資產	5,171	4,838
其他資產	17,453	8,171

資產合計

3,326,225

3,237,644

負債

同業和其他金融機構存放款項	239,069	253,134
拆入資金	42,556	66,431
賣出回購金融資產款	51,432	157,753
客戶存款	2,619,293	2,426,474
應付利息	23,863	23,281
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	25,630	6,355
衍生金融負債	4,157	2,673
應付債券	71,412	69,083
應付職工薪酬	3,146	3,766
應交稅費	7,386	6,401
其他負債	20,615	18,009

負債合計

3,108,559

3,033,360

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）

2013年3月31日 2012年12月31日

股東權益

股本	21,577	21,577
資本公積	47,808	46,620
其中：投資重估儲備	1,142	(46)
套期儲備	(371)	(261)
盈餘公積	18,618	18,618
法定一般準備	38,849	38,849
未分配利潤	91,185	78,881
其中：建議分派股利	13,593	13,593
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	<u>217,666</u>	<u>204,284</u>
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	<u><u>3,326,225</u></u>	<u><u>3,237,644</u></u>

此財務報表已於二零一三年四月二十六日獲董事會批准。

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

	2013年	2012年
營業收入	30,849	28,385
利息收入	38,584	36,006
利息支出	(15,540)	(14,458)
淨利息收入	23,044	21,548
手續費及佣金收入	6,903	5,152
手續費及佣金支出	(430)	(312)
淨手續費及佣金收入	6,473	4,840
公允價值變動淨收益	471	32
投資淨收益	1,010	1,433
匯兌淨收益／(損失)	(286)	436
保險營業收入	137	96
其他淨收入	1,332	1,997
營業支出		
營業稅金及附加	(2,015)	(1,873)
業務及管理費	(9,610)	(9,044)
資產減值損失	(2,062)	(1,982)
保險申索準備	(86)	(76)
	(13,773)	(12,975)
營業利潤	17,076	15,410
加：營業外收入	139	86
減：營業外支出	(10)	(9)

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	
	2013年	2012年
利潤總額	17,205	15,487
減：所得稅費用	<u>(4,187)</u>	<u>(3,845)</u>
淨利潤	<u>13,018</u>	<u>11,642</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	13,021	11,643
少數股東損益	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>
	人民幣元	人民幣元
每股收益		
基本每股收益	0.60	0.54
稀釋每股收益	<u>0.60</u>	<u>0.54</u>

此財務報表已於二零一三年四月二十六日獲董事會批准。

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

	2013年	2012年
本期淨利潤	<u>13,018</u>	<u>11,642</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	13,021	11,643
歸屬於少數股東的淨利潤	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)		
匯率差異	(58)	8
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	1,235	401
現金流量套期公允價值變動的有效部份	<u>(110)</u>	<u>(161)</u>
本期其他綜合收益合計	<u>1,067</u>	<u>248</u>
本期綜合收益合計	<u>14,085</u>	<u>11,890</u>
歸屬於本行股東的綜合收益合計	14,088	11,891
歸屬於少數股東的綜合收益合計	<u>(3)</u>	<u>(1)</u>

此財務報表已於二零一三年四月二十六日獲董事會批准。

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

	2013年	2012年
營業收入	29,404	27,232
利息收入	36,820	34,453
利息支出	(14,614)	(13,588)
淨利息收入	22,206	20,865
手續費及佣金收入	6,487	4,888
手續費及佣金支出	(407)	(291)
淨手續費及佣金收入	6,080	4,597
公允價值變動淨收益	470	5
投資淨收益	988	1,390
匯兌淨收益／(損失)	(340)	375
其他淨收入	1,118	1,770
營業支出		
營業稅金及附加	(1,976)	(1,830)
業務及管理費	(9,200)	(8,673)
資產減值損失	(1,973)	(1,921)
	(13,149)	(12,424)

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	
	2013年	2012年
營業利潤	16,255	14,808
加：營業外收入	45	28
減：營業外支出	<u>(10)</u>	<u>(9)</u>
利潤總額	16,290	14,827
減：所得稅費用	<u>(3,986)</u>	<u>(3,706)</u>
淨利潤	<u>12,304</u>	<u>11,121</u>

此財務報表已於二零一三年四月二十六日獲董事會批准。

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

	2013年	2012年
本期淨利潤	12,304	11,121
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	1,188	323
現金流量套期公允價值變動的有效部份	<u>(110)</u>	<u>(161)</u>
本期其他綜合收益合計	<u>1,078</u>	<u>162</u>
本期綜合收益合計	<u>13,382</u>	<u>11,283</u>

此財務報表已於二零一三年四月二十六日獲董事會批准。

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

	2013年	2012年
經營活動產生的現金流量		
客戶存款淨增加額	196,903	39,434
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
存放同業和其他金融機構款項淨減少額	145,044	–
收回以前年度核銷貸款淨額	15	6
收取利息、手續費及佣金的現金	37,723	34,320
收到其他與經營活動有關的現金	3,028	16,130
經營活動現金流入小計	382,713	167,698
貸款及墊款淨增加	(86,204)	(61,255)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(118,413)	(63,979)
存放中央銀行淨增加額	(7,020)	(8,253)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(117,866)	–
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	(14,981)	–
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	–	(3,959)
支付利息、手續費及佣金的現金	(14,126)	(13,306)
支付給職工以及為職工支付的現金	(6,819)	(4,547)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(4,995)	(3,747)
支付其他與經營活動有關的現金	(9,506)	(5,887)
經營活動現金流出小計	(379,930)	(164,933)
經營活動產生的現金流量淨額	2,783	2,765
投資活動產生的現金流量		
收回投資所收到的現金	384,399	247,590
取得投資收益收到的現金	4,060	3,716
處置固定資產和其他資產所收到的現金	2	3
投資活動現金流入小計	388,461	251,309

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	
	2013年	2012年
投資支付的現金	(446,644)	(264,854)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(209)	(199)
投資活動現金流出小計	(446,853)	(265,053)
投資活動產生的現金流量淨額	(58,392)	(13,744)
籌資活動產生的現金流量		
子公司吸收少數股東投資收到的現金	89	—
發行金融債收到的現金	—	20,000
發行存款證收到的現金	6,802	7,354
籌資活動產生的現金流入小計	6,891	27,354
償還已發行存款證	(3,770)	(6,813)
支付的發行債券利息	(925)	(33)
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	(4,695)	(9,859)
籌資活動產生的現金流量淨額	2,196	17,495
匯率變動對現金的影響額	(28)	(200)
現金及現金等價物淨增加	(53,441)	6,316
加：期初現金及現金等價物餘額	452,855	219,151
期末現金及現金等價物餘額	399,414	225,467

此財務報表已於二零一三年四月二十六日獲董事會批准。

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

2013年 2012年

經營活動產生的現金流量

客戶存款淨增加額	192,819	37,852
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
存放同業和其他金融機構款項淨減少額	134,704	–
收回以前年度核銷貸款淨額	5	6
收取利息、手續費及佣金的現金	36,677	33,399
收到其他與經營活動有關的現金	865	11,647

經營活動現金流入小計

365,070 162,377

貸款及墊款淨增加	(73,749)	(57,968)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(101,426)	(62,873)
存放中央銀行淨增加額	(7,073)	(8,174)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(130,196)	–
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	(14,065)	–
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	–	(4,126)
支付利息、手續費及佣金的現金	(13,737)	(12,337)
支付給職工以及為職工支付的現金	(6,647)	(4,400)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(4,820)	(3,671)
支付其他與經營活動有關的現金	(9,186)	(5,677)

經營活動現金流出小計

(360,899) (159,226)

經營活動產生的現金流量淨額

4,171 3,151

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

2013年

2012年

投資活動產生的現金流量

收回投資所收到的現金	382,737	242,312
取得投資收益收到的現金	3,962	3,594
處置固定資產和其他資產所收到的現金	2	3

投資活動現金流入小計

386,701 245,909

債券投資支付的現金

(443,610) (263,126)

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

(205) (193)

投資活動現金流出小計

(443,815) (265,319)

投資活動產生的現金流量淨額

(57,114) (19,410)

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 4,653 1,524

籌資活動產生的現金流入小計

4,653 21,524

償還已發行存款證

(1,047) (2,222)

發行金融債支付的費用

– (3,013)

支付發行債券利息

(890) (22)

籌資活動產生的現金流出小計

(1,937) (5,257)

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	
	2013年	2012年
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>2,716</u>	<u>16,267</u>
匯率變動對現金的影響額	<u>(102)</u>	<u>(233)</u>
現金及現金等價物淨減少	<u>(50,329)</u>	<u>(225)</u>
加：期初現金及現金等價物餘額	<u>436,259</u>	<u>200,941</u>
期末現金及現金等價物餘額	<u>385,930</u>	<u>200,716</u>

此財務報表已於二零一三年四月二十六日獲董事會批准。