

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
二〇一三年第三季度報告

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內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 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 本公司第九屆董事會第七次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2013年第三季度報告。會議應參會董事18人，實際參會董事17人，魏家福副董事長因工作原因未參會，委托孫月英董事行使表決權，總有效表決票為18票。
- 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、行長田惠宇先生、常務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 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	上年末		本報告
	2013年 9月30日	2012年12月31日 (調整後)	2012年12月31日 (調整前)	期末比 上年末增減 (%)
總資產	3,885,372	3,408,099	3,408,219	14.00
歸屬於本行股東的權益	257,127	200,328	200,434	28.35
歸屬於本行股東的每股 淨資產 (人民幣元)	10.20	9.28	9.29	9.91
		年初至 報告期末	上年初至 上年報告期末	比上年 同期增減 (%)
		2013年1-9月	2012年1-9月	
經營活動產生的現金流量淨額		6,474	10,831	(40.23)
每股經營活動產生的現金流量 淨額 (人民幣元)		0.26	0.50	(48.00)
	本報告期	年初至 報告期末	上年初至 上年報告期末	比上年 同期 增減 (%)
	2013年 7-9月	2013年 1-9月	2012年1-9月 (調整後) (調整前)	
營業收入	33,474	97,531	85,181 85,181	14.50
歸屬於本行股東的淨利潤	13,227	39,498	34,786 34,790	13.55
扣除非經常性損益後 歸屬於本行股東的淨利潤	13,100	39,254	34,610 34,614	13.42
歸屬於本行股東的基本 每股收益 (人民幣元)	0.61	1.83	1.61 1.61	13.66
歸屬於本行股東的稀釋 每股收益 (人民幣元)	0.61	1.83	1.61 1.61	13.66
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)	0.61	1.82	1.60 1.60	13.75
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產收益率	24.28	24.59	26.06 26.06	減少 1.47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(%)	24.05	24.44	25.93 25.93	減少 1.49個 百分點

非經常性損益項目	本報告期 2013年7-9月	年初至 報告期末 2013年1-9月
營業外收入	227	405
營業外支出	(58)	(81)
所得稅影響	(42)	(80)
營業外收支淨額	127	244

註：有關指標根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)規定計算。

2.2 報告期末資本充足率情況

本集團持續加強資本管理，優化業務結構，報告期內滿足中國銀行業監督管理委員會(「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，資本充足率總體運行平穩。2013年9月份A+H股配股完成，配股融資資金到位，提升本集團資本充足率1.28個百分點。

截至2013年9月末，本集團資本充足率為11.32%，比年初下降0.09個百分點；一級資本充足率為9.38%，比年初上升1.04個百分點。

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

項目	本報告期末 2013年 9月30日	本集團	
		上年末 2012年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減
新辦法下資本充足率情況			
1. 核心一級資本淨額	246,713	189,555	30.15%
2. 一級資本淨額	246,713	189,555	30.15%
3. 資本淨額	297,695	259,377	14.77%
4. 風險加權資產	2,629,720	2,274,044	15.64%
5. 核心一級資本充足率	9.38%	8.34%	上升1.04個百分點
6. 一級資本充足率	9.38%	8.34%	上升1.04個百分點
7. 資本充足率	11.32%	11.41%	下降0.09個百分點
附：舊辦法下資本充足率情況			
8. 核心資本充足率	9.24%	8.49%	上升0.75個百分點
9. 資本充足率	11.49%	12.14%	下降0.65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9月末，本公司資本充足率為11.05%，與年初持平；一級資本充足率為9.18%，比年初上升1.18個百分點。

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

項目	本報告期末 2013年 9月30日	本公司	
		上年末 2012年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減
新辦法下資本充足率情況			
1. 核心一級資本淨額	223,460	168,848	32.34%
2. 一級資本淨額	223,460	168,848	32.34%
3. 資本淨額	268,792	233,223	15.25%
4. 風險加權資產	2,433,140	2,110,063	15.31%
5. 核心一級資本充足率	9.18%	8.00%	上升1.18個百分點
6. 一級資本充足率	9.18%	8.00%	上升1.18個百分點
7. 資本充足率	11.05%	11.05%	持平
附：舊辦法下資本充足率情況			
8. 核心資本充足率	9.62%	8.86%	上升0.76個百分點
9. 資本充足率	11.17%	11.73%	下降0.56個百分點

2.3 報告期末股東總人數及前十名股東和前十名無限售條件股東持股情況表

股東總數(戶)						522,499	
前10名股東及前10名無限售條件股東持股情況							
序號	股東名稱	股東性質	持股		股份類別	持有有限 售條件	
			比例 (%)	持股數 (股)		股份 數量 (股)	質押或 凍結 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ^(註1)	/	17.97	4,530,879,234	H股	-	-
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	12.54	3,162,424,323	無限售條件的 A股	-	-
3	中國遠洋運輸(集團)總公司	國有法人	6.24	1,574,729,111	無限售條件的 A股	-	-
4	生命人壽保險股份有限公司－萬能H	境內 非國有法人	3.98	1,004,787,535	無限售條件的 A股	-	-
5	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	2.96	747,589,686	無限售條件的 A股	-	-
6	廣州海運(集團)有限公司	國有法人	2.94	741,131,917	無限售條件的 A股	-	-

序號	股東名稱	股東性質	持股 比例 (%)	持股數 (股)	股份類別	持有有限 售條件 股份 數量 (股)	質押或 凍結 (股)
7	安邦保險集團股份 有限公司－ 傳統保險產品	境內 非國有法人	2.77	698,515,282	無限售條件的 A股	—	—
8	深圳市楚源投資發展 有限公司	國有法人	2.59	653,135,659	無限售條件的 A股	—	—
9	中國交通建設 股份有限公司	國有法人	1.78	450,164,945	無限售條件的 A股	—	—
10	上海汽車集團 股份有限公司	國有法人	1.71	432,125,895	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。

註3：上述股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票。

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9月末，本集團資產總額為38,853.72億元，比年初增長14.00%；負債總額為36,280.98億元，比年初增長13.11%；客戶存款總額為28,046.91億元，比年初增長10.75%；貸款及墊款總額為21,732.06億元，比年初增加2,687.43億元，增幅14.11%。

2013年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤394.98億元，同比增長13.55%；實現營業收入975.31億元，其中，淨利息收入725.72億元，同比增長10.31%，淨利息收入在營業收入中佔比為74.41%；2013年1-9月淨利差為2.66%，淨利息收益率為2.83%，同比分別下降0.23個百分點和0.21個百分點，2013年第3季度，本集團淨利差為2.55%，淨利息收益率為2.73%，環比分別下降0.13個百分點和0.12個百分點；淨手續費及佣金收入217.06億元，同比上升48.14%，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為22.26%；其他淨收入32.53億元，同比下降31.36%。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為31.38%，同比下降1.64個百分點。

截至2013年9月末，本集團不良貸款餘額為171.00億元，比年初增加54.06億元；不良貸款率0.79%，比年初上升0.18個百分點；不良貸款撥備覆蓋率280.99%，比年初下降70.80個百分點；貸款撥備率2.21%，比年初上升0.05個百分點。

2.4.2 本公司經營情況分析

2013年1-9月，本公司面對複雜多變的外部經濟形勢，深入推進「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9月末，本公司資產總額為36,680.62億元，比年初增長13.29%；負債總額為34,090.46億元，比年初增長12.39%。貸款及墊款總額為19,898.99億元，比年初增長13.03%，其中，企業貸款佔比58.46%，零售貸款佔比38.68%，票據貼現佔比2.86%。客戶存款總額為26,777.88億元，比年初增長10.36%，其中，活期存款佔比48.50%，受存款定期化趨勢影響，較年初下降4.72個百分點，定期存款佔比51.50%。活期存款中，企業存款佔59.32%，零售存款佔40.68%；定期存款中，企業存款佔70.83%，零售存款佔29.17%。

盈利保持穩步增長。2013年1-9月，本公司實現淨利潤371.24億元，同比增長12.43%；本公司實現營業收入927.89億元，其中，淨利息收入699.34億元，同比增長9.98%，主要是生息資產規模增加。受市場流動性偏緊、資金成本上升的影響，本公司淨利差和淨利息收益率有所回落，2013年1-9月，本公司淨利差為2.74%，淨利息收益率為2.91%，同比分別下降0.23個百分點和0.21個百分點；2013年第3季度，本公司淨利差為2.63%，淨利息收益率為2.81%，環比分別下降0.13個百分點和0.11個百分點。

「二次轉型」穩步推進

零售業務佔比不斷提升。截至報告期末，本公司零售貸款餘額達7,697.05億元，佔客戶貸款總額的38.68%，較年初提高0.52個百分點。

非利息收入保持較快增長。2013年1-9月，本公司累計實現非利息淨收入228.55億元，同比增長28.89%，其中：淨手續費及佣金收入203.52億元，同比增長48.48%，主要是托管及其他受托業務佣金、銀行卡手續費收入增加，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為21.93%；其他淨收入25.03億元，同比減少15.22億元，主要受票據價差收益減少及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公允價值變動淨損失影響。

積極推進「兩小」業務健康發展。本公司堅持「兩小」發展戰略，逐步完善專業化經營體系。截至2013年9月30日，本公司「兩小」貸款餘額合計5,901.8億元，同口徑下比年初增加2,126.3億元，增幅56.32%，佔境內一般性貸款（不含票據貼現）的比重為31.40%，較年初提升8.81個百分點，其中：小企業貸款餘額為2,938.34億元，同口徑下較年初增長46.62%，小企業貸款佔境內企業貸款比重達到26.47%，較年初上升6.42個百分點；小微企業貸款餘額為2,963.42億元，較年初增長67.29%，小微企業貸款佔零售貸款比重達到38.50%，較年初提高12.14個百分點。小企業貸款和小微企業貸款不良率分別為1.77%和0.48%；新發放小企業貸款和小微企業貸款加權平均利率浮動比例分別為22.81%和32.61%，較上年全年分別提高0.75個和3.20個百分點，定價能力持續提升。

成本費用投入總體平穩。2013年1-9月，本公司業務及管理費293.17億元，成本收入比（不含營業稅及附加）為31.60%，同比下降1.52個百分點，力爭全年成本收入比控制在預算目標範圍內。

貸款風險定價水平穩步提升。本公司不斷完善定價機制和系統建設，加強貸款定價管理，全面提升風險定價水平和資本回報水平。截至2013年9月末，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12.56%，比上年全年提高0.76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29.94%，比上年全年提高6.99個百分點。

高價值客戶穩步增長。截至2013年9月末，本公司金葵花及以上客戶（指在本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶）數較年初增長12.83%；私人銀行客戶（指在本公司月日均總資產在1000萬元及以上的零售客戶）數較年初增長23.13%。

不良貸款有所上升。本公司積極應對經濟下行風險，通過動態調整信貸政策、構建抗週期的信貸結構，推進全面信用風險排查，加快不良資產處置化解，有效控制資產質量下行風險。截至2013年9月末，本公司不良貸款餘額169.18億元，比年初增加55.30億元；不良貸款率0.85%，比年初上升0.20個百分點。

撥備覆蓋保持穩健水平。本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策，截至2013年9月末，本公司貸款減值準備餘額為467.53億元，比年初增加66.14億元。不良貸款撥備覆蓋率276.35%，比年初下降76.12個百分點；貸款撥備率2.35%，比年初上升0.07個百分點；年化信用成本0.56%，比上年上升0.25個百分點。

理財業務繼續保持穩健發展。2013年1-9月，本公司累計開發理財產品2,502支，累計發行理財產品36,281.48億元；截至報告期末，本公司理財產品運作資金餘額為6,436.64億元，其中表外理財產品運作資金餘額為5,096.46億元；報告期末投資於非標準化債權資產的餘額為1,356.28億元，滿足中國銀監會相關監管要求。同時，本公司遵循監管要求，逐步重點發展淨值型產品，進一步加強理財業務資產和負債的對應和匹配；發行和運作新型單一資產組合理財產品，實現了產品的單獨管理、單獨建賬和單獨核算；並在理財產品信息披露方面繼續增強透明度。

分支機構建設穩步推進。報告期內，本公司中國（上海）自由貿易試驗區分行和錦州分行獲批開業，嘉興支行和九江支行獲准升格為嘉興分行和九江分行，聊城、唐山、連雲港、六盤水等4家分行獲批籌建。

2.4.3 永隆集團主要財務指標 (按香港會計準則計算)

2013年1-9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股東應佔溢利港幣19.20億元，比上年同期經重列之綜合股東應佔溢利增長26.79%。

截至2013年9月30日，永隆集團總資產為港幣2,181.92億元，較2012年底經重列之總資產增長22.04%，股東應佔權益為港幣189.25億元，較2012年底經重列之股東應佔權益上升11.26%。總貸款（包括商業票據）則為港幣1,260.02億元，較2012年底上升26.86%。總存款為港幣1,613.03億元，較2012年底上升22.11%。

2013年9月底永隆集團按《巴塞爾協定三》計算之一級資本比率及總資本比率為9.52%和14.21%（2012年12月底按《巴塞爾協定二》計算之核心資本充足比率及資本充足比率為9.97%和14.92%），2013年1-9月之流動資金比率平均為41.68%，均高於法例所要求。2013年9月底之不良貸款餘額（包括商業票據）為港幣1.59億元，由於不良貸款減少，不良貸款比率較年初下降0.16個百分點至0.13%，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 9月30日	較上年末 增減	主要原因
貴金屬	5,351	23,165.22%	租出實物黃金業務增加
存放同業和其他金融 機構款項	40,454	(85.60%)	存放同業款項減少
買入返售金融資產	308,901	188.79%	信託受益權買入返售業務增加
衍生金融資產	5,039	155.14%	掉期業務浮盈增加
應收投資款項	165,387	413.29%	投資信託受益權等業務增加
其他資產	19,997	103.49%	賣出債券待交割款項增加
同業和其他金融機構 存放款項	443,807	71.56%	同業存放款項增加
賣出回購金融資產款	76,945	(51.29%)	賣出回購證券業務減少
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的 金融負債	33,568	389.76%	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
其他負債	36,070	36.26%	買入債券待交割款項增加
資本公積	65,390	74.16%	配股所帶來的股本溢價
投資重估儲備	(2,091)	(5,751.35%)	可供出售金融資產 公允價值變化
套期儲備	(555)	(112.64%)	套期項目估值下降
未分配利潤	110,624	30.27%	本年利潤增加
少數股東權益	147	101.37%	附屬公司新增非全資子公司
主要項目	2013年 1-9月	較上年 同期增減	主要原因
手續費及佣金收入	23,211	47.97%	託管及其他受託業務佣金增加
手續費及佣金支出	(1,505)	45.55%	資金清算、信用卡業務 手續費支出增加
公允價值變動淨收益	(240)	(258.94%)	交易性債券投資估值浮虧增加
匯兌淨收益	486	(60.74%)	人民幣升值影響，匯兌 損失增加
資產減值損失	(8,162)	49.00%	貸款減值準備金計提增加
營業外收入	405	40.63%	政府非專項用途獎勵增加
營業外支出	(81)	44.64%	捐贈支出、政府指定支出增加

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

在2013年度A+H股配股(以下簡稱「本次配股」)過程中,本公司曾向H股承銷商做出承諾,有關承諾詳情,請參閱香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)網站(www.hkex.com.hk)及本公司網站(www.cmbchina.com)的日期為2013年9月5日的H股供股章程。截至本報告刊登日,本公司不存在違反前述承諾的情形。

在本次A股配股過程中,招商局集團有限公司、招商局輪船股份有限公司和中國遠洋運輸(集團)總公司曾分別承諾:不謀求優於其他股東的關聯交易;對本公司向其提供的貸款按時還本付息;不干預本公司的日常經營事務;若參與認購本公司本次配股股份,在獲配股份交割之日起五年之內,將不會轉讓或者委託他人管理獲配股份,也不會尋求由本公司回購其所持獲配股份;獲配股份鎖定期屆滿後,如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意;在本公司董事會及股東大會批准的情況下,持續補充本公司合理的資本需求;不向本公司施加不當的指標壓力。在本次H股配股過程中,招商局集團亦向本公司及聯席全球協調人做出一系列承諾。有關前述承諾的詳情,請參閱本公司網站(www.cmbchina.com)的日期為2013年8月22日的A股配股說明書及日期為2013年9月5日的H股供股章程。就本公司所了解,截至本報告刊登日,前述股東不存在違反前述承諾的情形。

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

本公司董事會已具體實施了2012年度分紅派息方案,有關實施詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站刊登的日期為2013年6月3日的公告。

3.5 收購招商信諾的進展情況

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。

該收購事項已獲得所有必要的監管審批，並已完成相關的交割手續和工商變更登記。收購完成後，招商信諾中文名稱保持不變，英文名稱將由「CIGNA & CMC Life Insurance Company Limited」變更為「CIGNA & CMB Life Insurance Company Limited」。

於本報告披露日，本公司持有招商信諾50%股權，信諾北美人壽保險公司持有招商信諾50%股權。

有關詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站上刊登的日期為2008年5月5日、2008年6月27日、2011年6月3日、2013年3月28日和2013年10月24日的相關公告。

3.6 收購招商基金的進展情況

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%。

該收購事項已獲得中國銀監會、中國證監會批准，目前，有關本次股權增持的相關工商變更登記手續已辦理完畢。

於本報告披露日，本公司持有招商基金55%股權，招商證券股份有限公司持有招商基金45%股權。

有關詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所和本公司網站上刊登的日期為2012年10月8日、2013年6月4日、2013年8月20日和2013年10月11日的相關公告。

3.7 2013年度A+H股配股完成情況

2011年，本公司第八屆董事會第十七次會議、2011年第一次臨時股東大會、2011年第一次A股類別股東會議以及2011年第一次H股類別股東會議分別審議通過了本次配股的相關議案，批准募集資金總額不超過人民幣350億元。2012年，本公司第八屆董事會第三十三次會議、2012年第一次臨時股東大會、2012年第一次A股類別股東會議以及2012年第一次H股類別股東會議分別審議通過了《關於延長招商銀行股份有限公司A股和H股配股方案相關決議有效期的議案》，同意本次配股方案相關決議的有效期限自屆滿之日起延長12個月。2013年，經中國證監會核准，本公司分別進行了A股和H股配股，並分別於2013年9月和10月完成了相關發行事宜。本次配股按照每10股配1.74股的比例配售，A股和H股配股比例相同，認購價分別為：每股A股配股股份9.29元人民幣，每股H股配股股份11.68元港幣，A股和H股配股價格經匯率調整後相同。本次配股合計新發行了2,962,813,544股A股及680,423,172股H股，A股和H股配股募集資金額分別為人民幣27,524,537,823.76元及港幣7,947,342,648.96元（約合人民幣6,301,130,092.65元），募集資金總額約為人民幣33,825,667,916.41元，扣除發行費用後，本次配股的募集資金淨額約為人民幣33,656,439,570.95元，全部用於補充本公司資本金。

招商銀行股份有限公司董事會

2013年10月29日

於本公告日期，本公司的執行董事為田惠宇、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9月30日 2012年12月31日
(重述)

資產

現金	12,964	12,719
貴金屬	5,351	23
存放中央銀行款項	502,774	458,673
存放同業和其它金融機構款項	40,454	280,870
拆出資金	103,895	103,420
買入返售金融資產	308,901	106,965
貸款和墊款	2,125,156	1,863,325
應收利息	16,668	13,009
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	20,918	25,489
衍生金融資產	5,039	1,975
可供出售金融資產	311,023	284,696
長期股權投資	1,120	1,103
持有至到期投資	203,664	175,417
應收投資款項	165,387	32,221
固定資產	21,877	19,287
投資性房地產	1,584	1,638
無形資產	2,924	2,851
商譽	9,598	9,598
遞延所得稅資產	6,078	4,993
其他資產	19,997	9,827
資產合計	<u>3,885,372</u>	<u>3,408,099</u>

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9月30日	2012年12月31日 (重述)
負債		
同業和其它金融機構存放款項	443,807	258,692
拆入資金	116,323	109,815
賣出回購金融資產款	76,945	157,953
客戶存款	2,804,691	2,532,444
應付利息	30,481	24,065
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	33,568	6,854
衍生金融負債	5,021	2,745
應付債券	67,470	77,111
應付職工薪酬	4,755	4,056
應交稅費	8,188	6,679
遞延所得稅負債	779	813
其他負債	36,070	26,471
負債合計	3,628,098	3,207,698

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9月30日	2012年12月31日 (重述)
股東權益		
股本	25,220	21,577
資本公積	65,390	37,545
其中：投資重估儲備	(2,091)	37
套期儲備	(555)	(261)
盈餘公積	18,618	18,618
法定一般準備	39,395	39,195
未分配利潤	110,624	84,919
其中：建議分派股利	-	13,593
外幣報表折算差額	(1,565)	(1,265)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	257,127	200,328
少數股東權益	147	73
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	257,274	200,401
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
股東權益及負債合計	3,885,372	3,408,099
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

此財務報表已於二零一三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)

2013年9月30日 2012年12月31日

資產

現金	12,407	12,122
貴金屬	5,351	23
存放中央銀行款項	499,648	454,498
存放同業和其它金融機構款項	30,724	274,614
拆出資金	89,109	85,981
買入返售金融資產	308,901	106,965
貸款和墊款	1,943,146	1,720,403
應收利息	15,798	12,346
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	17,438	22,058
衍生金融資產	4,618	1,866
可供出售金融資產	295,800	274,370
長期股權投資	35,294	35,292
持有至到期投資	198,673	172,994
應收投資款項	166,572	33,426
固定資產	18,446	15,592
投資性房地產	366	325
無形資產	1,884	1,760
遞延所得稅資產	5,925	4,838
其他資產	17,962	8,171

資產合計

3,668,062 **3,237,644**

負債

同業和其它金融機構存放款項	439,242	253,134
拆入資金	62,295	66,431
賣出回購金融資產款	76,945	157,753
客戶存款	2,677,788	2,426,474
應付利息	29,345	23,281
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	32,955	6,355
衍生金融負債	4,801	2,673
應付債券	47,306	69,083
應付職工薪酬	4,468	3,766
應交稅費	7,716	6,401
其他負債	26,185	18,009

負債合計

3,409,046 **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9月30日 2012年12月31日

股東權益

股本	25,220	21,577
資本公積	74,472	46,620
其中：投資重估儲備	(2,165)	(46)
套期儲備	(555)	(261)
盈餘公積	18,618	18,618
法定一般準備	38,849	38,849
未分配利潤	102,412	78,881
其中：建議分派股利	—	13,593
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	259,016	204,284
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
股東權益及負債合計	3,668,062	3,237,644
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

此財務報表已於二零一三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	
	2013年	2012年 (重述)	2013年	2012年 (重述)
營業收入	97,531	85,181	33,474	28,062
利息收入	125,679	112,054	45,296	38,235
利息支出	(53,107)	(46,264)	(20,165)	(16,086)
淨利息收入	72,572	65,790	25,131	22,149
手續費及佣金收入	23,211	15,686	8,128	5,275
手續費及佣金支出	(1,505)	(1,034)	(586)	(355)
手續費及佣金淨收入	21,706	14,652	7,542	4,920
公允價值變動淨收益	(240)	151	189	(114)
投資淨收益	2,560	2,959	803	564
匯兌淨收益	486	1,238	(228)	402
其他業務收入	447	391	37	141
其它淨收入	3,253	4,739	801	993
營業支出				
營業稅及附加	(6,416)	(5,637)	(2,300)	(1,888)
業務及管理費	(30,607)	(28,125)	(10,485)	(9,728)
資產減值損失	(8,162)	(5,478)	(3,203)	(1,334)
保險申索準備	(256)	(233)	(89)	(83)
	(45,441)	(39,473)	(16,077)	(13,033)
營業利潤	52,090	45,708	17,397	15,029
加：營業外收入	405	288	227	121
減：營業外支出	(81)	(56)	(58)	(31)
利潤總額	52,414	45,940	17,566	15,119
減：所得稅費用	(12,923)	(11,155)	(4,341)	(3,707)
淨利潤	39,491	34,785	13,225	11,412

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	
	2013年	2012年 (重述)	2013年	2012年 (重述)
歸屬於本行股東的淨利潤	39,498	34,786	13,227	11,412
少數股東損益	(7)	(1)	(2)	—
每股收益				
基本每股收益（元）	1.83	1.61	0.61	0.53
稀釋每股收益（元）	1.83	1.61	0.61	0.53

此財務報表已於二零一三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	
	2013年	2012年 (重述)	2013年	2012年 (重述)
本期淨利潤	39,491	34,785	13,225	11,412
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)				
匯率差異	(300)	3	(38)	(158)
可供出售金融資產重估儲備 淨變動	(2,128)	(73)	(1,764)	(1,991)
現金流量套期	(294)	226	(257)	273
界定福利計劃之重新計量	-	23	-	8
本期其他綜合收益總額	<u>(2,722)</u>	<u>179</u>	<u>(2,059)</u>	<u>(1,868)</u>
本期綜合收益總額	<u>36,769</u>	<u>34,964</u>	<u>11,166</u>	<u>9,544</u>
歸屬於本行股東的綜合收益總額	36,776	34,965	11,168	9,544
歸屬於少數股東的綜合收益總額	<u>(7)</u>	<u>(1)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>

此財務報表已於二零一三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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
營業收入	92,789	81,321	31,975	26,731
利息收入	119,991	107,173	43,274	36,520
利息支出	(50,057)	(43,584)	(19,064)	(15,122)
淨利息收入	69,934	63,589	24,210	21,398
手續費及佣金收入	21,782	14,688	7,672	4,928
手續費及佣金支出	(1,430)	(981)	(559)	(337)
手續費及佣金淨收入	20,352	13,707	7,113	4,591
公允價值變動淨收益	(259)	131	184	(116)
投資淨收益	2,475	2,842	755	511
匯兌淨收益	287	1,052	(287)	347
其它淨收入	2,503	4,025	652	742
營業支出				
營業稅及附加	(6,305)	(5,520)	(2,261)	(1,845)
業務及管理費	(29,317)	(26,932)	(10,045)	(9,306)
資產減值損失	(7,875)	(5,239)	(3,151)	(1,283)
	(43,497)	(37,691)	(15,457)	(12,434)
營業利潤	49,292	43,630	16,518	14,297
加：營業外收入	172	121	62	53
減：營業外支出	(80)	(55)	(57)	(31)
利潤總額	49,384	43,696	16,523	14,319
減：所得稅費用	(12,260)	(10,676)	(4,120)	(3,533)
淨利潤	37,124	33,020	12,403	10,786

此財務報表已於二零一三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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
本期淨利潤	37,124	33,020	12,403	10,786
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)				
可供出售金融資產重估儲備 淨變動	(2,119)	(100)	(1,796)	(1,973)
現金流量套期	(294)	226	(257)	273
本期其他綜合收益總額	<u>(2,413)</u>	<u>126</u>	<u>(2,053)</u>	<u>(1,700)</u>
本期綜合收益總額	<u>34,711</u>	<u>33,146</u>	<u>10,350</u>	<u>9,086</u>

此財務報表已於二零一三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	
	2013年	2012年
經營活動產生的現金流量		
客戶存款淨增加額	272,247	192,672
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	185,115	—
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	—	116,820
存放同業和其他金融機構款項淨減少額	6,302	—
收回以前年度核銷貸款淨額	45	51
收取利息、手續費及佣金的現金	141,055	111,107
收到其他與經營活動有關的現金	9,562	7,040
	<u>614,326</u>	<u>427,690</u>
經營活動現金流入小計	614,326	427,690
貸款及墊款淨增加	(268,743)	(194,970)
存放中央銀行淨增加額	(32,073)	(21,320)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	—	(27,796)
拆出資金及買入返售金融資產款淨增加額	(151,591)	(77,959)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(74,500)	—
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	—	(12,012)
支付利息、手續費及佣金的現金	(43,379)	(40,640)
支付給職工以及為職工支付的現金	(17,968)	(14,884)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(15,474)	(17,184)
支付其他與經營活動有關的現金	(4,124)	(10,094)
	<u>(607,852)</u>	<u>(416,859)</u>
經營活動現金流出小計	(607,852)	(416,859)
經營活動產生的現金流量淨額	6,474	10,831

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	
	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	601,804	710,264
取得投資收益收到的現金	12,472	11,847
處置固定資產和其他資產所收到的現金	31	455
合營公司償還貸款	2	19
投資活動現金流入小計	614,309	722,585
投資支付的現金	(787,543)	(765,694)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(2,973)	(2,138)
取得少數股東權益支付的現金	-	(57)
投資活動現金流出小計	(790,516)	(767,889)
投資活動產生的現金流量淨額	(176,207)	(45,304)
籌資活動產生的現金流量		
發行存款證	23,765	14,432
發行長期債券	4,000	20,000
吸收少數股東權益收到的現金	88	3
股份發行	33,826	-
籌資活動產生的現金流入小計	61,679	34,435
償還已到期債務支付的現金	(33,366)	(15,351)
支付的發行債券利息	(2,748)	(1,903)
發行長期債券支付的費用	-	(31)
分配股利或利潤支付的現金	(13,593)	(9,062)
籌資活動產生的現金流出小計	(49,707)	(26,347)
籌資活動產生的現金流量淨額	11,972	8,088
匯率變動對現金的影響額	(994)	(183)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	(158,755)	(26,568)
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	294,100	192,583

此財務報表已於二零一三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	
	2013年	2012年
經營活動產生的現金流量		
客戶存款淨增加額	251,314	185,663
同業和其他金融機構存放款項淨增加額	186,108	—
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	—	103,830
存放同業和其他金融機構款項淨減少額	6,555	—
收回以前年度核銷貸款淨額	34	50
收取利息、手續費及佣金的現金	137,757	108,185
收到其他與經營活動有關的現金	6,176	3,551
	<u>587,944</u>	<u>401,279</u>
經營活動現金流入小計	587,944	401,279
貸款及墊款淨增加	(230,614)	(168,067)
存放中央銀行淨增加額	(31,690)	(21,034)
拆出資金及買入返售金融資產淨增加額	(157,621)	(74,302)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	—	(29,691)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(84,944)	—
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	—	(10,210)
支付利息、手續費及佣金的現金	(42,113)	(38,023)
支付給職工以及為職工支付的現金	(17,398)	(14,345)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(14,763)	(16,589)
支付其他與經營活動有關的現金	(2,769)	(8,029)
	<u>(581,912)</u>	<u>(380,290)</u>
經營活動現金流出小計	(581,912)	(380,290)
經營活動產生的現金流量淨額	6,032	20,989

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	
	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	593,949	693,383
取得投資收益收到的現金	12,192	11,552
處置固定資產和其他資產所收到的現金	31	4
投資活動現金流入小計	606,172	704,939
投資支付的現金	(774,215)	(758,978)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(2,949)	(1,198)
對子公司增資支付的現金	—	(2,000)
投資活動現金流出小計	(777,164)	(762,176)
投資活動產生的現金流量淨額	(170,992)	(57,237)
籌資活動產生的現金流量		
發行長期債券	—	20,000
發行存款證	8,708	4,074
股份發行	33,826	—
籌資活動產生的現金流入小計	42,534	24,074
償還已到期債務支付的現金	(26,542)	(3,455)
支付的發行債券利息	(2,608)	(1,783)
長期債券發行費用	—	(31)
分配股利或利潤支付的現金	(13,593)	(9,062)
籌資活動產生的現金流出小計	(42,743)	(14,331)
籌資活動產生的現金流量淨額	(209)	9,743
匯率變動對現金的影響額	(1,136)	(135)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	(166,305)	(26,640)
加：期初現金及現金等價物餘額	436,259	200,941
期末現金及現金等價物餘額	269,954	174,301

此財務報表已於二零一三年十月二十九日獲董事會批准。