



招商銀行股份有限公司 CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇一二年第三季度报告

(A 股股票代码: 600036)

§ 1 重要提示

- 1.1 招商银行股份有限公司董事会、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 没有董事、监事、高级管理人员声明对季度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。
- 1.3 本公司第八届董事会第三十八次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2012年第三季度报告。会议应表决的董事18人，实际表决的董事18人。
- 1.4 本报告中的财务报告按中国会计准则编制且未经审计。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。
- 1.5 本报告中“本公司”、“本行”、“招商银行”均指招商银行股份有限公司；“本集团”指招商银行股份有限公司及其附属公司。
- 1.6 本公司董事长傅育宁先生、行长马蔚华先生、副行长兼财务负责人李浩先生及财务机构负责人周松先生声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

(除特别注明外, 金额单位均以人民币百万元列示)

	本报告期末 2012 年 9 月 30 日	上年末 2011 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减 (%)
总资产	3,144,618	2,794,971	12.51
归属于本行股东的权益	190,883	164,997	15.69
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	8.85	7.65	15.69
	年初至报告期末 2012 年 1—9 月		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	10,831		(82.40)
每股经营活动产生的现金流 量净额 (人民币元)	0.50		(82.46)
	本报告期 2012 年 7-9 月	年初至报告期末 2012 年 1—9 月	本报告期比上年同期 增减 (%) ^注 (7-9 月)
归属于本行股东的净利润	11,413	34,790	16.60
归属于本行股东的 基本每股收益 (人民币元)	0.53	1.61	17.78
归属于本行股东的 稀释每股收益 (人民币元)	0.53	1.61	17.78
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的基本每股收益 (人民币元)	0.53	1.60	17.78
年化后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率 (%)	24.53	26.06	减少 1.63 个百分点
年化后扣除非经常性损益后 归属于本行股东的加权 平均净资产收益率 (%)	24.38	25.93	减少 1.34 个百分点
非经常性损益项目		年初至报告期末 2012 年 1—9 月	
营业外收入		288	
营业外支出		(56)	
所得税影响		(56)	
营业外收支净额		176	

注: “本报告期比上年同期增减”是指2012年7-9月期间相关财务指标与2011年7-9月期间相关财务指标的比较情况。

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数(户)		598,866	
前 10 名无限售条件股东持股情况			
序号	股东名称	持股数 (股)	股份类别
1	香港中央结算 (代理人) 有限公司 (注 1)	3,854,684,675	H 股
2	招商局轮船股份有限公司	2,675,612,600	无限售条件的 A 股
3	中国远洋运输(集团)总公司	1,341,336,551	无限售条件的 A 股
4	深圳市晏清投资发展有限公司	636,788,489	无限售条件的 A 股
5	广州海运 (集团) 有限公司	631,287,834	无限售条件的 A 股
6	安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	602,568,437	无限售条件的 A 股
7	深圳市楚源投资发展有限公司	556,333,611	无限售条件的 A 股
8	中国交通建设股份有限公司	383,445,439	无限售条件的 A 股
9	上海汽车集团股份有限公司	368,079,979	无限售条件的 A 股
10	中海石油投资控股有限公司	301,593,148	无限售条件的 A 股

注 1: 香港中央结算 (代理人) 有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算 (代理人) 有限公司交易平台上交易的招商银行 H 股股东账户的股份总和。

注 2: 上述前十名无限售条件股东中, 招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司, 其余股东本公司未知其关联关系。

2.3 管理层讨论与分析

2.3.1 本集团经营情况分析

截至2012年9月末, 本集团资产总额为31,446.18亿元, 比年初增长12.51%; 负债总额为29,536.64亿元, 比年初增长12.31%; 客户存款总额为24,127.32亿元, 比年初增长8.68%; 贷款及垫款总额为18,360.45亿元, 比年初增加1,949.70亿元, 增幅11.88%。

2012年1-9月, 本集团实现归属于本行股东的净利润347.90亿元, 比上年同期增长22.55%, 但受降息后息差收窄影响, 比2012年上半年增幅回落3.13个百分点; 实现营业收入851.81亿元, 其中, 利息净收入657.90亿元, 同比增长18.28%, 主要原因是生息资产规模稳步增长, 2012年1-9月净利差为2.89%, 净利息收益率为3.04%, 较上年分别下降0.05个百分点和0.02个百分点, 2012年第3季度, 本集团净利差为2.76%, 净利息收益率为2.92%, 比2012年第2季度都下降了0.11个百分点, 利息净收入在营业收入中的占比为77.24%; 手续费及佣金净收入146.52亿元, 同比上升23.49%, 手续费及佣金净收入在营业收入中的占比为17.20%; 其他净收入47.39亿元, 同比上升69.19%。本集团成本收入比 (不含营业税及附加) 为33.01%, 较上年同期下降0.24个百分点。

截至2012年9月末, 本集团不良贷款总额为109.17亿元, 比上年末增加17.44亿元; 不良贷款率0.59%, 比上年末提高0.03个百分点; 不良贷款拨备覆盖率377.37%, 比上年末下降22.76个百分点; 贷款拨备率2.24%, 与上年末持平。

截至2012年9月末, 本集团资本充足率为11.56%, 比年初上升0.03个百分点; 核心资本充足率为8.47%, 比年初上升0.25个百分点。

2.3.2 本公司经营情况分析

2012年1-9月，本公司面对复杂多变的外部经济形势，克服各种不利因素，进一步深入推进“二次转型”，总体保持良好发展态势：

资产负债规模增长平稳。截至2012年9月末，本公司资产总额为29,753.48亿元，比年初增长12.28%；负债总额为27,801.36亿元，比年初增长12.15%。贷款及垫款总额为16,980.09亿元，比年初增长10.99%，其中，企业贷款占比58.64%，零售贷款占比37.32%，票据贴现占比4.04%。客户存款总额为23,126.00亿元，比年初增长8.73%，其中，活期存款占比49.86%，定期存款占比50.14%。活期存款中，企业存款占59.88%，零售存款占40.12%；定期存款中，企业存款占67.53%，零售存款占32.47%。

盈利保持增长，增幅逐步放缓。2012年1-9月，本公司实现净利润330.20亿元，比上年同期增长21.67%，比2012年上半年增幅回落3.76个百分点；本公司实现营业收入813.21亿元，其中，利息净收入635.89亿元，同比增长17.88%，主要是生息资产规模增加；手续费及佣金净收入137.07亿元，同比增长20.62%，主要是托管及其他受托业务佣金增加，手续费及佣金净收入在营业收入中的占比为16.86%；其他净收入40.25亿元，较上年同期增加19.44亿元，主要是票据价差收益增加。受降息重定价影响，本公司净利差和净利息收益率逐步回落，2012年1-9月，本公司净利差为2.97%，净利息收益率为3.12%，较上年分别下降0.06个百分点和0.03个百分点；2012年第3季度，本公司净利差为2.84%，净利息收益率为2.99%，比2012年第2季度分别下降0.10个百分点和0.11个百分点。

成本费用投入总体平稳。2012年1-9月，本公司业务及管理费269.32亿元，成本收入比（不含营业税及附加）为33.12%，较上年同期微升0.03个百分点。

不良贷款率有所上升。受宏观经济下行期部分中小企业偿债能力下降的影响，本公司不良贷款有所上升。截至2012年9月末，本公司不良贷款余额107.25亿元，比上年末增加18.35亿元；不良贷款率0.63%，比上年末提高0.05个百分点。面对外部复杂的经济环境，本公司将继续严格控制地方政府融资平台、房地产、两高一剩等重点风险领域的信贷投放，持续深化风险预警，加强对钢贸、光伏及航运等行业的风险排查与管控，保持信贷资产的平稳运行。截至2012年9月末，本公司地方政府融资平台贷款余额951.26亿元，较上年末减少190.57亿元，占本公司贷款总额的5.60%，比上年末下降1.86个百分点，不良贷款余额1.57亿元，比上年末减少0.11亿元，不良贷款率0.16%，比上年末提高0.01个百分点。

保持较强的风险抵御能力。本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至2012年9月末，本公司贷款减值准备余额为402.78亿元，比上年末增加42.99亿元。不良贷款拨备覆盖率375.55%，比上年末下降29.16个百分点，主要受不良贷款上升影响；贷款拨备率2.37%，比上年末提高0.02个百分点；年化信用成本0.43%，比上年下降0.12个百分点。

资本充足率有所回升。截至2012年9月末，本公司资本充足率为11.26%，核心资本充足率为8.86%，比年初分别为下降0.02个百分点和上升0.12个百分点，但对比2012年6月末分别上升了0.07个百分点和0.15个百分点。

稳妥推进小微信贷业务健康发展。本公司通过构建与小型及微型客户特点相适配的风险管理体系，推进小微信贷业务稳健发展。截至2012年9月末，根据中国银监会监管统计口径，本公司境内机构发放的小微贷款余额为4,172.12亿元，比上年末增加921.42亿元；占本公司贷款总额24.57%，比上年末提高3.32个百分点；不良贷款率0.90%，比上年末提高0.19个百分点。

贷款风险定价水平保持平稳。2012年1-9月，本公司新发放人民币个人贷款加权平均利率（按发生额加权，下同）浮动比例较上年提高了0.26个百分点，但受经济形势低迷及有效信贷需求下降影响，新发放人民币一般性对公贷款加权平均利率浮动比例较上年下降了0.40个百分点。

高价值客户占比稳步提高。本公司加强资源整合与客户精细化管理，积极推动业务联动与交叉销售，深化客户经营，不断提高高价值客户占比及综合贡献度。截至2012年9月末，本公司月日均总资产在50万元及以上的零售客户89.14万户，高价值零售客户数占比由年初的1.56%提升至1.70%；综合收益达10万元以上（经年化）的批发客户62,395户，与年初相比，高价值批发客户数增长7,561户，增幅13.79%，其价值贡献占比提升至97.13%。

分支机构建设稳步推进。报告期内本公司稳步推进分支机构建设。2012年第三季度有3家分行获批开业，分别是：宝鸡分行、海口分行和湛江分行；另外盐城分行获批筹建。

2.3.3 永隆集团主要财务指标（按香港会计准则计算）

2012年1-9月，永隆集团（即永隆银行及其附属公司）录得未经审核之综合税后溢利港币15.21亿元，比上年同期经重列之综合税后溢利增长12.22%。

截至2012年9月30日，永隆集团总资产为港币1,739.11亿元，较2011年底增长6.14%，净资产为港币165.02亿元，较2011年底经重列之净资产上升10.42%。总贷款(包括商业票据)则为港币925.49亿元，较2011年底上升8.48%。总存款为港币1,237.77亿元，较2011年底上升7.50%。

2012年9月底永隆集团之核心资本充足比率及资本充足比率为9.89%和13.52%，较年初分别为上升0.26个百分点和下降0.34个百分点。2012年1-9月之流动资金比率平均为45.50%，均高于法例所要求。2012年9月底之不良贷款余额(包括商业票据)为港币2.36亿元，不良贷款比率为0.25%，较2011年底下降0.16个百分点，下降的主要原因是不良贷款减少，整体贷款质量仍保持良好。

§ 3 重要事项

3.1 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

会计报表中，变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因：

(除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示)

主要项目	2012 年 9 月 30 日	较上年期末	主要原因
买入返售金融资产	146,141	97.55%	买入返售票据业务增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,752	46.50%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	2,580	36.72%	衍生金融资产增加
应收投资款项	30,201	36.75%	投资非上市金融机构债券增加
其他资产	15,073	110.93%	卖出债券待交割款项增加
拆入资金	100,263	48.57%	拆入同业资金增加
卖出回购金融资产款	126,105	199.79%	卖出回购证券业务增加
应付利息	22,102	37.45%	应付发行债券利息增加
应付债券	65,441	41.75%	本年内发行 200 亿元金融债券
应付职工薪酬	5,635	69.73%	应付工资增加
其他负债	28,964	94.15%	买入债券待交割款项增加
投资重估储备	84	(46.50%)	可供出售金融资产浮动盈亏变化
套期储备	504	81.29%	套期项目估值增加
未分配利润	99,168	34.91%	本年利润增加
少数股东权益	71	446.15%	永隆银行发起设立非全资控股子公司

主要项目	2012 年 1-9 月	较上年同期	主要原因
利息支出	(46,264)	46.49%	付息负债规模增长，成本率上升
公允价值变动净收益	151	不适用	交易性债券投资估值浮盈增加
投资净收益	2,959	91.52%	票据价差收益增长
营业外支出	(56)	69.70%	营业外支出增加

3.2 本公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

3.3 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

3.4 报告期内现金分红政策的制定及执行情况

适用 不适用

本公司董事会已具体实施了2011年度分红派息方案，有关实施详情请参阅本公司于2012年6月1日在上海证券交易所、香港联合交易所及本公司网站刊登的公告。

3.5 收购西藏信托的进展情况

根据 2008 年 8 月 18 日本公司第七届董事会第二十七次会议审议通过的《关于控股收购西藏自治区信托投资公司（下称“西藏信托”）股权的议案》，本公司于 2009 年 8 月 3 日与西藏自治区财政厅及西藏爱沃瑞峰投资发展有限公司（下称“爱沃瑞峰”）签署了《关于西藏自治区信托投资公司之产权转让协议》（下称《产权转让协议》），本公司拟以 363,707,028.34 元人民币的价格收购西藏信托 60.5% 的产权。

鉴于《产权转让协议》签署后经过较长时间，仍未获得监管机构批准，为尽快结束协议各方权利不确定状态，同时也为了促进西藏信托持续健康发展，在西藏自治区财政厅提议下，各方经友好协商，一致同意终止《产权转让协议》，并于 2012 年 7 月 2 日签署了《关于西藏自治区信托投资公司产权转让的终止协议》。本公司正式终止对西藏信托 60.5% 产权的收购。有关详情请参见本公司于 2012 年 7 月 4 日刊登于上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站的公告。

3.6 收购招商基金的进展情况

根据2012年9月28日本公司第八届董事会第三十七次会议审议通过的《关于增持招商基金管理有限公司股权的议案》，本公司于2012年10月24日与荷兰投资（ING Asset Management B.V.）签署了股权转让协议，本公司拟以63,567,567.57欧元的价格受让荷兰投资所转让的招商基金21.6%的股权，受让后本公司持有招商基金的股权比例由33.4%提高至55%。本次收购事项尚待中国银监会、中国证监会、中国商务部等机构批准。

有关详情请参阅本公司于 2012 年 10 月 8 日刊登于上海证券交易所、香港联合交易所和本公司网站的公告。

3.7 配股进展情况

本公司 2011 年第一次临时股东大会、2011 年第一次 A 股类别股东会议及 2011 年第一次 H 股类别股东会议审议及批准了《关于招商银行股份有限公司 A 股和 H 股配股方案的议案》。为确保本次配股发行符合相关法律法规规定，本公司已分别于 2012 年 7 月 20 日和 2012 年 9 月 7 日召开第八届董事会第三十三次会议和 2012 年第一次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别股东会议及 2012 年第一次 H 股类别股东会议，审议批准延长配股决议有效期一年。截至目前，本公司已取得中国银监会对本次配股的批准，A 股配股申请也已获得中国证监会发行审核委员会审核通过，但本次配股方案尚需中国证监会核准、香港联合交易所审查同意后方可实施。

3.8 报告期内内控建设工作的开展情况

报告期内，本公司按照《招商银行 2012 年内控持续提升工作方案》的安排，在前期工作的基础上，继续推进内控体系的丰富和完善。

一、**进一步清晰内控管理的组织架构与职责分工。**根据内控常态化运作机制的要求，本公司对涉及内部控制组织、协调的日常工作内容进行了系统地梳理，经行长办公会研究决定，明确由总行法律与合规部承担“内控建设牵头部门”的工作职责，并增设内控管理室具体负责相关工作。

二、**组织开展 2012 年内控梳理工作。**按照全面性、重要性原则并能满足现阶段内控管理需要的要求，本公司确定了 2012 年内控梳理范围，并于 8 月份正式启动了内控梳理工作。本公司内控梳理共分为准备阶段、梳理阶段和整改阶段，在准备阶段，主要是明确各项梳理内容的责任人员，并对梳理方法和要求进行培训；在梳理阶段，主要是完成内控字典库、内控矩阵、风险清单、调查问卷的更新和维护，并对更新内容进行穿行测试；在整改阶段，主要是针对梳理过程中发现的内控缺陷进行整改。截至报告期末，本公司已基本完成了准备阶段和梳理阶段的主要工作，整个梳理工作预计将于 11 月底前完成。

三、**积极探索附属公司贯彻实施内控规范的有效途径和方法。**为有效推进附属公司贯彻实施内控规范，报告期内，本公司以内控梳理为突破口，选取附属公司的部分重点业务组织开展内控梳理，借助内控梳理培训和实施具体的梳理工作，向附属公司灌输企业内控规范的基本理念和思维，提升其内控管理的意识和水平，并将附属公司的重点业务逐步纳入到集团内控管理和监控的范围之中。

招商银行股份有限公司董事会

2012 年 10 月 29 日

未经审计合并资产负债表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
资产		
现金	11,901	10,725
存放中央银行款项	420,085	397,579
存放同业和其它金融机构款项	58,967	63,046
拆出资金	120,412	131,381
买入返售金融资产	146,141	73,975
贷款和垫款	1,794,847	1,604,371
应收利息	13,211	10,852
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	22,752	15,530
衍生金融资产	2,580	1,887
可供出售金融资产	303,815	275,173
长期股权投资	1,130	1,143
持有至到期投资	167,471	145,586
应收投资款项	30,201	22,085
固定资产	16,974	16,242
投资性房地产	1,672	1,710
无形资产	2,783	2,605
商誉	9,598	9,598
递延所得税资产	5,005	4,337
其他资产	15,073	7,146
	3,144,618	2,794,971
资产合计	3,144,618	2,794,971

未经审计合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	<u>2012 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>
负债		
同业和其它金融机构存放款项	177,903	205,699
拆入资金	100,263	67,484
卖出回购金融资产款	126,105	42,064
客户存款	2,412,732	2,220,060
应付利息	22,102	16,080
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	4,415	4,724
衍生金融负债	1,811	1,469
应付债券	65,441	46,167
应付职工薪酬	5,635	3,320
应交税费	7,448	7,112
递延所得税负债	845	864
其他负债	28,964	14,918
负债合计	<u>2,953,664</u>	<u>2,629,961</u>

未经审计合并资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
股东权益		
股本	21,577	21,577
资本公积	37,592	37,665
其中：投资重估储备	84	157
套期储备	504	278
盈余公积	14,325	14,325
法定一般准备	18,861	18,794
未分配利润	99,168	73,508
其中：建议分派股利	-	9,062
外币报表折算差额	(1,144)	(1,150)
	<hr/>	<hr/>
归属于本行股东权益合计	190,883	164,997
少数股东权益	71	13
	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	190,954	165,010
	<hr/>	<hr/>
股东权益及负债合计	3,144,618	2,794,971
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

此财务报表已于二零一二年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计资产负债表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
资产		
现金	11,382	10,186
存放中央银行款项	418,063	394,119
存放同业和其它金融机构款项	54,502	59,657
拆出资金	93,276	109,387
买入返售金融资产	146,141	73,975
贷款和垫款	1,657,731	1,493,913
应收利息	12,487	10,363
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	19,642	11,067
衍生金融资产	2,444	1,664
可供出售金融资产	294,542	262,015
长期股权投资	35,289	33,300
持有至到期投资	165,209	143,398
应收投资款项	31,416	23,300
固定资产	13,249	12,508
投资性房地产	329	298
无形资产	1,674	1,466
递延所得税资产	4,875	4,207
其他资产	13,097	5,203
资产合计	2,975,348	2,650,026
负债		
同业和其它金融机构存放款项	173,923	203,614
拆入资金	51,885	34,896
卖出回购金融资产款	125,905	39,064
客户存款	2,312,600	2,126,937
应付利息	21,262	15,422
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	3,898	3,558
衍生金融负债	1,715	1,310
应付债券	56,268	35,535
应付职工薪酬	5,413	3,085
应交税费	7,074	6,849
其他负债	20,193	8,628
负债合计	2,780,136	2,478,898

未经审计资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	<u>2012 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2011 年</u> <u>12 月 31 日</u>
股东权益		
股本	21,577	21,577
资本公积	46,696	46,796
其中：投资重估储备	30	130
套期储备	504	278
盈余公积	14,325	14,325
法定一般准备	18,571	18,571
未分配利润	93,539	69,581
其中：建议分派股利	-	9,062
股东权益合计	<u>195,212</u>	<u>171,128</u>
股东权益及负债合计	<u>2,975,348</u>	<u>2,650,026</u>

此财务报表已于二零一二年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计合并利润表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
营业收入				
利息收入	112,054	87,206	38,235	32,124
利息支出	(46,264)	(31,582)	(16,086)	(12,216)
净利息收入	65,790	55,624	22,149	19,908
手续费及佣金收入	15,686	12,756	5,275	4,010
手续费及佣金支出	(1,034)	(891)	(355)	(308)
手续费及佣金净收入	14,652	11,865	4,920	3,702
公允价值变动净收益	151	(106)	(114)	(137)
投资净收益	2,959	1,545	564	344
汇兑净收益	1,238	1,086	402	322
其他业务收入	391	276	141	95
其它净收入	4,739	2,801	993	624
营业支出				
营业税及附加	(5,637)	(4,397)	(1,888)	(1,578)
业务及管理费	(28,119)	(23,374)	(9,726)	(8,348)
资产减值损失	(5,478)	(5,573)	(1,334)	(1,509)
保险申索准备	(233)	(212)	(83)	(76)
	(39,467)	(33,556)	(13,031)	(11,511)
营业利润	45,714	36,734	15,031	12,723
加: 营业外收入	288	427	121	243
减: 营业外支出	(56)	(33)	(31)	(14)
利润总额	45,946	37,128	15,121	12,952
减: 所得税费用	(11,157)	(8,740)	(3,708)	(3,164)
净利润	34,789	28,388	11,413	9,788

未经审计合并利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

归属于本行股东的净利润	34,790	28,388	11,413	9,788
少数股东损益	(1)	-	-	-

每股收益

基本每股收益（元）	1.61	1.32	0.53	0.45
稀释每股收益（元）	1.61	1.32	0.53	0.45

此财务报表已于二零一二年十月二十九日获董事会批准。

----- 傅育宁 法定代表人 (签名和盖章)	----- 马蔚华 行长 (签名和盖章)	----- 李浩 分管财务副行长 (签名和盖章)	----- 周松 计划财务部总经理 (签名和盖章)	----- (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------	------------------------------------	-----------------

未经审计合并综合收益表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止		截至 9 月 30 日止	
	1-9 月期间		7-9 月期间	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
本期净利润	34,789	28,388	11,413	9,788
本期其他综合收益				
(税项及重分类作出调整后)				
汇率差异	6	(517)	(158)	(238)
可供出售金融资产重估储备净变动	(73)	(1,854)	(1,991)	(1,210)
现金流量套期	226	83	273	77
本期其他综合收益总额	159	(2,288)	(1,876)	(1,371)
本期综合收益总额	34,948	26,100	9,537	8,417
归属于本行股东的综合收益总额	34,949	26,100	9,537	8,417
归属于少数股东的综合收益总额	(1)	-	-	-

此财务报表已于二零一二年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计利润表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
营业收入				
利息收入	107,173	83,846	36,520	30,812
利息支出	(43,584)	(29,901)	(15,122)	(11,541)
净利息收入	63,589	53,945	21,398	19,271
手续费及佣金收入	14,688	12,196	4,928	3,828
手续费及佣金支出	(981)	(832)	(337)	(290)
手续费及佣金净收入	13,707	11,364	4,591	3,538
公允价值变动净收益	131	(77)	(116)	(70)
投资净收益	2,842	1,278	511	278
汇兑净收益	1,052	880	347	284
其它净收入	4,025	2,081	742	492
营业支出				
营业税及附加	(5,520)	(4,340)	(1,845)	(1,557)
业务及管理费	(26,932)	(22,296)	(9,306)	(7,999)
资产减值损失	(5,239)	(5,427)	(1,283)	(1,448)
	(37,691)	(32,063)	(12,434)	(11,004)
营业利润	43,630	35,327	14,297	12,297
加: 营业外收入	121	256	53	187
减: 营业外支出	(55)	(33)	(31)	(15)
利润总额	43,696	35,550	14,319	12,469
减: 所得税费用	(10,676)	(8,411)	(3,533)	(3,056)
净利润	33,020	27,139	10,786	9,413

未经审计利润表（续）

此财务报表已于二零一二年十月二十九日获董事会批准。

-----	-----	-----	-----	-----
傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计综合收益表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止		截至 9 月 30 日止	
	1-9 月期间		7-9 月期间	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
本期净利润	33,020	27,139	10,786	9,413
本期其他综合收益				
(税项及重分类作出调整后)				
汇率差异	-	-	-	-
可供出售金融资产重估储备净变动	(100)	(1,697)	(1,973)	(1,066)
现金流量套期	226	83	273	77
本期其他综合收益总额	126	(1,614)	(1,700)	(989)
本期综合收益总额	33,146	25,525	9,086	8,424

此财务报表已于二零一二年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁

法定代表人

(签名和盖章)

马蔚华

行长

(签名和盖章)

李浩

分管财务副行长

(签名和盖章)

周松

计划财务部总经理

(签名和盖章)

(公司盖章)

未经审计合并现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2012 年	2011 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	192,672	192,826
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	86,306
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	116,820	4,379
收回以前年度核销贷款净额	51	59
收取利息、手续费及佣金的现金	111,107	87,150
收到其他与经营活动有关的现金	7,040	3,435
经营活动现金流入小计	427,690	374,155
贷款及垫款净增加	(194,970)	(166,636)
存放中央银行净增加额	(21,320)	(75,665)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(27,796)	(2,426)
拆出资金及买入返售金融资产款净增加额	(77,959)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(12,012)	(1,373)
支付利息、手续费及佣金的现金	(40,640)	(27,580)
支付给职工以及为职工支付的现金	(14,884)	(11,048)
支付的所得税费及其他各项税费	(17,184)	(10,164)
支付其他与经营活动有关的现金	(10,094)	(17,716)
经营活动现金流出小计	(416,859)	(312,608)
经营活动产生的现金流量净额	10,831	61,547

未经审计合并现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2012 年	2011 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	710,264	682,892
取得投资收益收到的现金	11,847	8,983
处置固定资产和其他资产所收到的现金	455	65
合营公司偿还贷款	19	3
投资活动现金流入小计	722,585	691,943
投资支付的现金	(765,694)	(739,206)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,138)	(1,238)
取得少数股东权益支付的现金	(57)	-
投资活动现金流出小计	(767,889)	(740,444)
投资活动产生的现金流量净额	(45,304)	(48,501)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	14,432	22,365
发行长期债券	20,000	-
处置少数股东权益收到的现金	3	-
筹资活动产生的现金流入小计	34,435	22,365
偿还已到期债务支付的现金	(15,351)	(9,099)
支付的发行债券利息	(1,903)	(1,764)
发行长期债券支付的费用	(31)	-
分配股利或利润支付的现金	(9,062)	(6,249)
筹资活动产生的现金流出小计	(26,347)	(17,112)
筹资活动产生的现金流量净额	8,088	5,253
汇率变动对现金的影响额	(183)	361
现金及现金等价物净增加/（减少）	(26,568)	18,660
加：期初现金及现金等价物余额	219,151	177,220
期末现金及现金等价物余额	192,583	195,880

未经审计合并现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一二年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2012 年	2011 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	185,663	191,412
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	87,303
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	103,830	-
收回以前年度核销贷款净额	50	56
收取利息、手续费及佣金的现金	108,185	85,109
收到其他与经营活动有关的现金	3,551	623
经营活动现金流入小计	401,279	364,503
贷款及垫款净增加	(168,067)	(146,681)
存放中央银行净增加额	(21,034)	(74,931)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(74,302)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(29,691)	(2,347)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(5,962)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(10,210)	(1,593)
支付利息、手续费及佣金的现金	(38,023)	(26,132)
支付给职工以及为职工支付的现金	(14,345)	(10,597)
支付的所得税费及其他各项税费	(16,589)	(9,968)
支付其他与经营活动有关的现金	(8,029)	(17,244)
经营活动现金流出小计	(380,290)	(295,455)
经营活动产生的现金流量净额	20,989	69,048

未经审计现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	截至 9 月 30 日止	
	1—9 月期间	
	2012 年	2011 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	693,383	672,921
取得投资收益收到的现金	11,552	8,626
处置固定资产和其他资产所收到的现金	4	65
投资活动现金流入小计	704,939	681,612
投资支付的现金	(758,978)	(727,316)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,198)	(1,210)
对子公司增资支付的现金	(2,000)	-
投资活动现金流出小计	(762,176)	(728,526)
投资活动产生的现金流量净额	(57,237)	(46,914)
筹资活动产生的现金流量		
发行长期债券	20,000	-
发行存款证	4,074	4,667
筹资活动产生的现金流入小计	24,074	4,667
偿还已到期债务支付的现金	(3,455)	(2,324)
支付的发行债券利息	(1,783)	(1,680)
长期债券发行费用	(31)	-
分配股利或利润支付的现金	(9,062)	(6,249)
筹资活动产生的现金流出小计	(14,331)	(10,253)
筹资活动产生的现金流量净额	9,743	(5,586)
汇率变动对现金的影响额	(135)	(235)
现金及现金等价物净增加/（减少）	(26,640)	16,313
加：期初现金及现金等价物余额	200,941	159,085
期末现金及现金等价物余额	174,301	175,398

未经审计现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一二年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	马蔚华	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务副行长	计划财务部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	