



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

## 二〇一三年第一季度报告

(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四十四次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2013年第一季度报告。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、准确、完整。

## 2 基本情况

### 2.1 本集团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<br>2013 年 3 月 31 日 | 上年末<br>2012 年 12 月 31 日 | 本报告期末比上年末<br>增减 (%) |
|--|--------------------------|-------------------------|---------------------|
| 总资产  | 3,513,426                | 3,408,219               | 3.09                |
| 归属于本行股东的权益                                 | 214,397                  | 200,434                 | 6.97                |
| 归属于本行股东的每股净资产<br>(人民币元)                    | 9.94                     | 9.29                    | 7.00                |
|  | 本报告期<br>2013 年 1-3 月     | 上年同期<br>2012 年 1-3 月    | 本报告期比上年同期<br>增减 (%) |
| 经营活动产生的现金流量净额                              | 2,783                    | 2,765                   | 0.65                |
| 每股经营活动产生的现金流量<br>净额 (人民币元)                 | 0.13                     | 0.13                    | -                   |
|  | 本报告期<br>2013 年 1-3 月     | 上年同期<br>2012 年 1-3 月    | 本报告期比上年同期<br>增减 (%) |
| 归属于本行股东的净利润                                | 13,021                   | 11,643                  | 11.84               |
| 归属于本行股东的<br>基本每股收益 (人民币元)                  | 0.60                     | 0.54                    | 11.11               |
| 归属于本行股东的<br>稀释每股收益 (人民币元)                  | 0.60                     | 0.54                    | 11.11               |
| 扣除非经常性损益后归属于<br>本行股东的基本每股收益<br>(人民币元)      | 0.60                     | 0.54                    | 11.11               |
| 年化后归属于本行股东的<br>加权平均净资产收益率 (%)              | 25.11                    | 27.20                   | 减少 2.09 个百分点        |
| 年化后扣除非经常性损益的<br>归属于本行股东的加权平<br>均净资产收益率 (%) | 24.93                    | 27.06                   | 减少 2.13 个百分点        |
| 非经常性损益项目                                   | 2013 年 1-3 月             |                         |                     |
| 营业外收入                                      | 139                      |                         |                     |
| 营业外支出                                      | (10)                     |                         |                     |
| 所得税影响                                      | (31)                     |                         |                     |
| 营业外收支净额                                    | 98                       |                         |                     |

## 2.2 报告期末资本充足率情况

本集团持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内满足中国银监会关于过渡期安排的最低资本要求、储备资本要求以及逆周期资本要求，资本充足率运行平稳，保持内生平衡态势。

截至 2013 年 3 月末，本集团资本充足率为 11.41%，与年初持平；核心一级资本充足率为 8.60%，比年初上升 0.26 个百分点。

| 本集团                                | 本报告期末           | 上年末              | 本报告期末比上年末    |
|------------------------------------|-----------------|------------------|--------------|
|                                    | 2013 年 3 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 | 增减 (%)       |
| (人民币百万元，百分比除外)                     |                 |                  |              |
| <b>新办法<sup>(1)</sup>下资本充足率情况</b>   |                 |                  |              |
| 1. 核心一级资本净额                        | 203,825         | 189,555          | 7.53         |
| 2. 一级资本净额                          | 203,825         | 189,555          | 7.53         |
| 3. 资本净额                            | 270,482         | 259,377          | 4.28         |
| 4. 风险加权资产                          | 2,371,261       | 2,274,044        | 4.28         |
| 5. 核心一级资本充足率                       | 8.60%           | 8.34%            | 上升 0.26 个百分点 |
| 6. 一级资本充足率                         | 8.60%           | 8.34%            | 上升 0.26 个百分点 |
| 7. 资本充足率                           | 11.41%          | 11.41%           | -            |
| <b>附：旧办法<sup>(2)</sup>下资本充足率情况</b> |                 |                  |              |
| 8. 核心资本充足率                         | 8.45%           | 8.49%            | 下降 0.04 个百分点 |
| 9. 资本充足率                           | 11.96%          | 12.14%           | 下降 0.18 个百分点 |

注 1：“新办法”指 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》，下同。目前，在新办法下，本集团及本公司核心一级资本充足率和一级资本充足率保持一致。

注 2：“旧办法”指 2006 年 12 月 28 日中国银监会发布的《关于修改〈商业银行资本充足率管理办法〉的决定》，下同。

截至 2013 年 3 月末，本公司资本充足率为 11.09%，比年初上升 0.04 个百分点；核心一级资本充足率为 8.30%，比年初上升 0.30 个百分点。

| 本公司                  | 本报告期末           | 上年末              | 本报告期末比上年末    |
|----------------------|-----------------|------------------|--------------|
|                      | 2013 年 3 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 | 增减 (%)       |
| (人民币百万元，百分比除外)       |                 |                  |              |
| <b>新办法下资本充足率情况</b>   |                 |                  |              |
| 1. 核心一级资本净额          | 182,132         | 168,848          | 7.87         |
| 2. 一级资本净额            | 182,132         | 168,848          | 7.87         |
| 3. 资本净额              | 243,386         | 233,223          | 4.36         |
| 4. 风险加权资产            | 2,195,445       | 2,110,063        | 4.05         |
| 5. 核心一级资本充足率         | 8.30%           | 8.00%            | 上升 0.30 个百分点 |
| 6. 一级资本充足率           | 8.30%           | 8.00%            | 上升 0.30 个百分点 |
| 7. 资本充足率             | 11.09%          | 11.05%           | 上升 0.04 个百分点 |
| <b>附：旧办法下资本充足率情况</b> |                 |                  |              |
| 8. 核心资本充足率           | 8.79%           | 8.86%            | 下降 0.07 个百分点 |
| 9. 资本充足率             | 11.55%          | 11.73%           | 下降 0.18 个百分点 |

## 2.3 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)           |                                  | 527,091       |            |
|-------------------|----------------------------------|---------------|------------|
| 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 <sup>(1)</sup> | 3,855,120,406 | 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                 | 生命人寿保险股份有限公司-万能 H                | 1,006,217,921 | 无限售条件的 A 股 |
| 5                 | 深圳市晏清投资发展有限公司                    | 636,788,489   | 无限售条件的 A 股 |
| 6                 | 广州海运 (集团) 有限公司                   | 631,287,834   | 无限售条件的 A 股 |
| 7                 | 安邦保险集团股份有限公司-传统保险产品              | 594,987,463   | 无限售条件的 A 股 |
| 8                 | 深圳市楚源投资发展有限公司                    | 556,333,611   | 无限售条件的 A 股 |
| 9                 | 中国交通建设股份有限公司                     | 383,445,439   | 无限售条件的 A 股 |
| 10                | 上海汽车集团股份有限公司                     | 368,079,979   | 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 10 名股东中, 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, 其余股东之间本公司未知其关联关系。

## 2.4 管理层讨论与分析

### 2.4.1 本集团经营情况分析

截至2013年3月末, 本集团资产总额为35,134.26亿元, 比年初增长3.09%; 负债总额为32,988.69亿元, 比年初增长2.84%; 客户存款总额为27,293.47亿元, 比年初增长7.78%; 贷款及垫款总额为19,906.67亿元, 比年初增长4.53%。

2013年1-3月, 本集团实现归属于本行股东的净利润130.21亿元, 同比增长11.84%; 实现营业收入308.49亿元, 其中, 净利息收入230.44亿元, 同比增长6.94%, 净利息收入在营业收入中的占比为74.70%; 受贷款重定价影响, 2013年1-3月净利差为2.78%, 净利息收益率为2.93%, 同比分别下降0.27个百分点和0.28个百分点, 环比分别下降0.03个百分点和0.04个百分点; 净手续费及佣金收入64.73亿元, 同比上升33.74%, 净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为20.98%, 同比上升3.93个百分点; 其他净收入13.32亿元, 同比下降33.30%。本集团成本收入比(不含营业税及附加)为31.15%, 同比下降0.71个百分点。

截至2013年3月末, 本集团不良贷款余额为130.50亿元, 比年初增加13.56亿元; 不良贷款率0.66%, 比年初上升0.05个百分点; 不良贷款拨备覆盖率328.08%, 比年初下降23.71个百分点; 贷款拨备率2.15%, 比年初微降0.01个百分点。

### 2.4.2 本公司经营情况分析

2013年1-3月, 国内经济增长有所放缓, 本公司面对复杂的外部经济金融形势, 加快推进“二次转型”, 总体保持平稳发展态势:

**资产负债规模有所增长。**截至2013年3月末，本公司资产总额为33,262.25亿元，比年初增长2.74%；负债总额为31,085.59亿元，比年初增长2.48%。贷款及垫款总额为18,342.91亿元，比年初增长4.19%，其中，企业贷款占比58.79%，零售贷款占比37.89%，票据贴现占比3.32%。客户存款总额为26,192.93亿元，比年初增长7.95%，其中，活期存款占比53.73%，定期存款占比46.27%。活期存款中，企业存款占61.27%，零售存款占38.73%；定期存款中，企业存款占68.33%，零售存款占31.67%。

**盈利能力保持稳定。**2013年1-3月，本公司实现净利润123.04亿元，同比增长10.64%；本公司实现营业收入294.04亿元，其中，净利息收入222.06亿元，同比增长6.43%，净利息收入在营业收入中的占比为75.52%；受贷款重定价影响，净利差和净利息收益率有所下降，净利差为2.85%，净利息收益率为3.00%，同比分别下降0.29个百分点和0.30个百分点，环比均下降0.05个百分点；净手续费及佣金收入60.80亿元，同比增长32.26%，主要是代理服务手续费、托管及其他受托业务佣金增加，净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为20.68%，同比上升3.80个百分点；其他净收入11.18亿元，同比下降6.52亿元，主要是投资净收益同比下降以及产生汇兑净损失。

**成本费用投入总体平稳正常。**2013年1-3月，本公司业务及管理费92.00亿元，成本收入比（不含营业税及附加）为31.29%，同比下降0.56个百分点。

**资产质量总体可控。**面对复杂严峻的经济环境，本公司持续推进全面风险管理体系建设，提升风险管理基础，深化风险量化和组合管理工具应用，严格控制两高一剩等重点风险领域的信贷投放。截至2013年3月末，本公司不良贷款余额128.86亿元，比年初增加14.98亿元；不良贷款率0.70%，比年初上升0.05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2013年3月末，本公司贷款减值准备余额为417.16亿元，比年初增加15.77亿元。不良贷款拨备覆盖率323.73%，比年初下降28.74个百分点；贷款拨备率2.27%，比年初微降0.01个百分点；年化信用成本0.44%，比上年上升0.13个百分点。

**积极推进“两小”业务健康发展。**本公司以“两小”业务为重心，大力调整信贷资产结构，严格管控授信风险。基于客观反映企业经营规模和风险承担能力的考虑，本公司将企业客户划型标准由“年销售额+贷款余额”调整为“年销售额+授信敞口金额”，按调整后的行标口径统计，截至2013年3月31日，本公司“两小”贷款余额合计4,427.33亿元，比年初增加651.83亿元，增幅17.26%，占境内一般性贷款（不含票据贴现）的比重为25.62%，较年初提升3.03个百分点，其中：小企业贷款余额为2,330.35亿元，较年初增长16.28%，小企业贷款占境内企业贷款比重达到22.56%，较年初上升2.50个百分点；小微企业贷款余额为2,096.98亿元，较年初增长18.38%，小微企业贷款占零售贷款比重达到30.17%，较年初提高3.81个百分点。

**贷款风险定价水平继续提升。**2013年1-3月份，本公司新发放人民币企业贷款加权平均利率浮动比例（按发生额加权，下同）为12.40%，较上年提高0.60个百分点；新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例为28.53%，较上年提高5.58个百分点。

**高价值客户占比稳步提高。**截至2013年3月末，本公司月日均总资产在50万元及以上的零售客

户97.18万户，高价值零售客户数占比由年初的1.69%提升至1.76%。

### 2.4.3 永隆集团主要财务指标（按香港会计准则计算）

2013年1-3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股东应占溢利港币5.14亿元，比上年同期经重列之综合股东应占溢利增长0.12%。

截至2013年3月31日，永隆集团总资产为港币1,917.63亿元，较2012年底经重列之总资产增长7.26%，股东应占权益为港币175.59亿元，较2012年底经重列之股东应占权益上升3.38%。总贷款（包括商业票据）则为港币1,083.15亿元，较2012年底上升9.05%。总存款为港币1,378.99亿元，较2012年底上升4.39%。

2013年3月底永隆集团之核心资本充足比率及资本充足比率为9.95%和14.98%，较年初分别下降0.02个百分点和上升0.06个百分点。2013年1-3月之流动资金比率平均为40.93%，均高于法例所要求。2013年3月底之不良贷款余额（包括商业票据）为港币1.34亿元，由于不良贷款减少，不良贷款比率较年初下降0.17个百分点至0.12%，整体贷款质量保持良好。

## § 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                   | 2013年<br>3月31日 | 较上年末<br>变化 | 主要原因                          |
|------------------------|----------------|------------|-------------------------------|
| 存放同业和其他金融机构款项          | 105,421        | (62.47%)   | 境内存放同业款项下降                    |
| 买入返售金融资产               | 255,042        | 138.44%    | 买入返售票据类和信托受益权类资产增加            |
| 衍生金融资产                 | 2,802          | 41.87%     | 部分贵金属掉期及结售汇掉期业务估盈增加           |
| 其他资产                   | 19,933         | 100.27%    | 卖出债券待交割款项增加                   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 26,136         | 281.32%    | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入纸贵金属增加 |
| 衍生金融负债                 | 4,266          | 55.41%     | 部分贵金属掉期及结售汇掉期业务估亏增加           |
| 卖出回购金融资产款              | 51,432         | (67.44%)   | 卖出回购债券款减少                     |
| 投资重估储备                 | 1,272          | 3,337.84%  | 可供出售金融资产估值增加                  |
| 套期储备                   | (371)          | (42.15%)   | 利率变动导致套期工具估值下降                |
| 少数股东权益                 | 160            | 119.18%    | 永隆银行非全资子公司少数股东权益增加            |

| 主要项目       | 2013 年<br>1-3 月 | 较上年同期<br>变化 | 主要原因                             |
|------------|-----------------|-------------|----------------------------------|
| 净手续费及佣金收入  | 6,473           | 33.74%      | 代理服务手续费、托管及其他受托业务佣金增加            |
| 公允价值变动净收益  | 471             | 1,371.88%   | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的投资收益增加 |
| 汇兑净收益/(损失) | (286)           | (165.60%)   | 外汇掉期损失增加                         |
| 保险营业收入     | 137             | 42.71%      | 永隆银行保险营业收入增加                     |
| 营业外收入      | 139             | 61.63%      | 租赁收入增加                           |

### 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执行情况

报告期内，经本公司第八届董事会第四十三次会议审议通过，本公司拟按照经审计的本公司2012年境内报表税后利润人民币429.33亿元的10%提取法定盈余公积，计人民币42.93亿元；按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备人民币202.78亿元；以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向全体股东每10股分配现金分红6.30元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。其余未分配利润结转下年。2012年度，本公司不实施资本公积转增股本。上述利润分配预案尚需2012年度股东大会审议批准后方可实施。

### 3.5 收购招商信诺的进展情况

为进一步改善收入结构，扩大经营渠道，提高综合竞争优势，本公司于2008年5月5日与深圳市鼎尊投资咨询有限公司（“鼎尊公司”）订立股份转让协议，同意向鼎尊公司收购其持有的招商信诺人寿保险有限公司（“招商信诺”）的50%股权，收购价为14,186.50万元。

由于招商局集团的全资附属公司招商局轮船股份有限公司是本公司的主要股东，招商局集团为鼎尊公司的间接控股股东，而鼎尊公司持有招商信诺的50%股权。因此，根据香港上市规则，鼎尊公司为本公司的关连方。股份转让协议拟进行的交易构成本公司的须予披露及关连交易，须根据香港上市规则第14A.18条遵守独立股东批准规定。

该收购事项已经本公司2008年6月27日召开的2007年度股东大会审议通过，并已先后获得中国银监会和中国保监会的批准。本公司将根据相关监管要求，完成后续相关事宜。本公司将在完成收购交割后另行公告有关情况。

有关本次收购事项的其他详情，请参阅本公司于2008年5月6日、2008年6月28日、2011年6月4日及2013年3月29日刊登于上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的公告。

### 3.6 收购招商基金的情况

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在指定信息披露报纸和网站上刊登的《第八届董事会第三十七次会议决议公告》（2012年10月8日）。

### 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。截至本报告日期，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、香港联交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，本公司组织开展了 2012 年度内部控制评价工作，编制并对外披露了《招商银行股份有限公司 2012 年度内部控制评价报告》，通过评价，本公司未发现内部控制存在重大缺陷和重要缺陷。本公司聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对财务报告内部控制的有效性进行了审计，并对外披露了《内部控制审计报告》，审计结果表明：本公司已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。截至报告期末，本公司已按照《招商银行 2012 年内控持续提升工作方案》的进度安排，完成了方案中的各项工作，并对 2013 年内控管理工作进行了总体安排。

招商银行股份有限公司董事会

2013 年 4 月 26 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)

|                        | 2013 年<br>3 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>资产</b>              |                    |                     |
| 现金                     | 12,686             | 12,742              |
| 存放中央银行款项               | 449,678            | 458,673             |
| 存放同业和其他金融机构款项          | 105,421            | 280,870             |
| 拆出资金                   | 107,391            | 103,420             |
| 买入返售金融资产               | 255,042            | 106,965             |
| 贷款和垫款                  | 1,947,853          | 1,863,325           |
| 应收利息                   | 15,782             | 13,009              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 23,935             | 25,489              |
| 衍生金融资产                 | 2,802              | 1,975               |
| 可供出售金融资产               | 300,884            | 284,696             |
| 长期股权投资                 | 1,114              | 1,103               |
| 持有至到期投资                | 200,589            | 175,417             |
| 应收款项类投资                | 31,491             | 32,221              |
| 固定资产                   | 19,482             | 19,287              |
| 投资性房地产                 | 1,654              | 1,638               |
| 无形资产                   | 2,773              | 2,851               |
| 商誉                     | 9,598              | 9,598               |
| 递延所得税资产                | 5,318              | 4,987               |
| 其他资产                   | 19,933             | 9,953               |
| <b>资产合计</b>            | <b>3,513,426</b>   | <b>3,408,219</b>    |
| <b>负债</b>              |                    |                     |
| 同业和其他金融机构存放款项          | 243,711            | 258,692             |
| 拆入资金                   | 98,470             | 109,815             |
| 卖出回购金融资产款              | 51,432             | 157,953             |
| 客户存款                   | 2,729,347          | 2,532,444           |
| 应付利息                   | 24,780             | 24,065              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 26,136             | 6,854               |
| 衍生金融负债                 | 4,266              | 2,745               |
| 应付债券                   | 78,854             | 77,111              |
| 应付职工薪酬                 | 3,449              | 4,056               |
| 应交税费                   | 7,850              | 6,679               |
| 递延所得税负债                | 817                | 827                 |
| 其他负债                   | 29,757             | 26,471              |
| <b>负债合计</b>            | <b>3,298,869</b>   | <b>3,207,712</b>    |

## 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）

|                  | 2013 年<br>3 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
|------------------|--------------------|---------------------|
| <b>股东权益</b>      |                    |                     |
| 股本               | 21,577             | 21,577              |
| 资本公积             | 38,780             | 37,545              |
| 其中：投资重估储备        | 1,272              | 37                  |
| 套期储备             | (371)              | (261)               |
| 盈余公积             | 18,618             | 18,618              |
| 法定一般准备           | 39,263             | 39,195              |
| 未分配利润            | 97,853             | 85,025              |
| 其中：建议分派股利        | 13,593             | 13,593              |
| 外币报表折算差额         | (1,323)            | (1,265)             |
|                  | <hr/>              | <hr/>               |
| 归属于本行股东权益合计      | 214,397            | 200,434             |
| 少数股东权益           | 160                | 73                  |
|                  | <hr/>              | <hr/>               |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>214,557</b>     | <b>200,507</b>      |
|                  | <hr/>              | <hr/>               |
| <b>负债及股东权益合计</b> | <b>3,513,426</b>   | <b>3,408,219</b>    |
|                  | <hr/> <hr/>        | <hr/> <hr/>         |

此财务报表已于二零一三年四月二十六日获董事会批准。

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)

|                        | 2013 年<br>3 月 31 日 | 2012 年<br>12 月 31 日 |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>资产</b>              |                    |                     |
| 现金                     | 12,186             | 12,145              |
| 存放中央银行款项               | 447,450            | 454,498             |
| 存放同业和其他金融机构款项          | 101,761            | 274,614             |
| 拆出资金                   | 84,971             | 85,981              |
| 买入返售金融资产               | 255,042            | 106,965             |
| 贷款和垫款                  | 1,792,574          | 1,720,403           |
| 应收利息                   | 15,014             | 12,346              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 19,980             | 22,058              |
| 衍生金融资产                 | 2,687              | 1,866               |
| 可供出售金融资产               | 288,421            | 274,370             |
| 长期股权投资                 | 35,299             | 35,292              |
| 持有至到期投资                | 197,586            | 172,994             |
| 应收款项类投资                | 32,691             | 33,426              |
| 固定资产                   | 15,874             | 15,592              |
| 投资性房地产                 | 367                | 325                 |
| 无形资产                   | 1,698              | 1,760               |
| 递延所得税资产                | 5,171              | 4,838               |
| 其他资产                   | 17,453             | 8,171               |
| <b>资产合计</b>            | <b>3,326,225</b>   | <b>3,237,644</b>    |
| <b>负债</b>              |                    |                     |
| 同业和其他金融机构存放款项          | 239,069            | 253,134             |
| 拆入资金                   | 42,556             | 66,431              |
| 卖出回购金融资产款              | 51,432             | 157,753             |
| 客户存款                   | 2,619,293          | 2,426,474           |
| 应付利息                   | 23,863             | 23,281              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 25,630             | 6,355               |
| 衍生金融负债                 | 4,157              | 2,673               |
| 应付债券                   | 71,412             | 69,083              |
| 应付职工薪酬                 | 3,146              | 3,766               |
| 应交税费                   | 7,386              | 6,401               |
| 其他负债                   | 20,615             | 18,009              |
| <b>负债合计</b>            | <b>3,108,559</b>   | <b>3,033,360</b>    |

## 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）

|                  | <b>2013 年</b><br><b>3 月 31 日</b> | <b>2012 年</b><br><b>12 月 31 日</b> |
|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>股东权益</b>      |                                  |                                   |
| 股本               | 21,577                           | 21,577                            |
| 资本公积             | 47,808                           | 46,620                            |
| 其中：投资重估储备        | 1,142                            | (46)                              |
| 套期储备             | (371)                            | (261)                             |
| 盈余公积             | 18,618                           | 18,618                            |
| 法定一般准备           | 38,849                           | 38,849                            |
| 未分配利润            | 91,185                           | 78,881                            |
| 其中：建议分派股利        | 13,593                           | 13,593                            |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>217,666</b>                   | <b>204,284</b>                    |
| <b>负债及股东权益合计</b> | <b>3,326,225</b>                 | <b>3,237,644</b>                  |

此财务报表已于二零一三年四月二十六日获董事会批准。

|         |         |         |          |        |
|---------|---------|---------|----------|--------|
| 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 3 月 31 日止<br>1-3 月期间 |                 |
|-------------|-------------------------|-----------------|
|             | 2013 年                  | 2012 年          |
| 营业收入        | 30,849                  | 28,385          |
| 利息收入        | 38,584                  | 36,006          |
| 利息支出        | (15,540)                | (14,458)        |
| 净利息收入       | <u>23,044</u>           | <u>21,548</u>   |
| 手续费及佣金收入    | 6,903                   | 5,152           |
| 手续费及佣金支出    | (430)                   | (312)           |
| 净手续费及佣金收入   | <u>6,473</u>            | <u>4,840</u>    |
| 公允价值变动净收益   | 471                     | 32              |
| 投资净收益       | 1,010                   | 1,433           |
| 汇兑净收益/(损失)  | (286)                   | 436             |
| 保险营业收入      | 137                     | 96              |
| 其他净收入       | <u>1,332</u>            | <u>1,997</u>    |
| <b>营业支出</b> |                         |                 |
| 营业税金及附加     | (2,015)                 | (1,873)         |
| 业务及管理费      | (9,610)                 | (9,044)         |
| 资产减值损失      | (2,062)                 | (1,982)         |
| 保险索赔准备      | (86)                    | (76)            |
|             | <u>(13,773)</u>         | <u>(12,975)</u> |
| <b>营业利润</b> | <u>17,076</u>           | <u>15,410</u>   |
| 加: 营业外收入    | 139                     | 86              |
| 减: 营业外支出    | (10)                    | (9)             |
| <b>利润总额</b> | <u>17,205</u>           | <u>15,487</u>   |
| 减: 所得税费用    | (4,187)                 | (3,845)         |
| <b>净利润</b>  | <u>13,018</u>           | <u>11,642</u>   |
| 归属于本行股东的净利润 | 13,021                  | 11,643          |
| 少数股东损益      | (3)                     | (1)             |

## 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）

|             | 人民币元 | 人民币元 |
|-------------|------|------|
| <b>每股收益</b> |      |      |
| 基本每股收益      | 0.60 | 0.54 |
| 稀释每股收益      | 0.60 | 0.54 |

此财务报表已于二零一三年四月二十六日获董事会批准。

-----  
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 3 月 31 日止

1-3 月期间

|                   | 2013 年        | 2012 年        |
|-------------------|---------------|---------------|
| <b>本期净利润</b>      | <b>13,018</b> | <b>11,642</b> |
| 归属于本行股东的净利润       | 13,021        | 11,643        |
| 归属于少数股东的净利润       | (3)           | (1)           |
| <b>本期其他综合收益</b>   |               |               |
| (税项及重分类作出调整后)     |               |               |
| 汇率差异              | (58)          | 8             |
| 可供出售金融资产公允价值储备净变动 | 1,235         | 401           |
| 现金流量套期公允价值变动的有效部分 | (110)         | (161)         |
| <b>本期其他综合收益合计</b> | <b>1,067</b>  | <b>248</b>    |
| <b>本期综合收益合计</b>   | <b>14,085</b> | <b>11,890</b> |
| 归属于本行股东的综合收益合计    | 14,088        | 11,891        |
| 归属于少数股东的综合收益合计    | (3)           | (1)           |

此财务报表已于二零一三年四月二十六日获董事会批准。

|         |         |         |          |        |
|---------|---------|---------|----------|--------|
| 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 3 月 31 日止<br>1-3 月期间 |                 |
|------------------|-------------------------|-----------------|
|                  | 2013 年                  | 2012 年          |
| 营业收入             | 29,404                  | 27,232          |
| 利息收入             | 36,820                  | 34,453          |
| 利息支出             | (14,614)                | (13,588)        |
| <b>净利息收入</b>     | <b>22,206</b>           | <b>20,865</b>   |
| 手续费及佣金收入         | 6,487                   | 4,888           |
| 手续费及佣金支出         | (407)                   | (291)           |
| <b>净手续费及佣金收入</b> | <b>6,080</b>            | <b>4,597</b>    |
| 公允价值变动净收益        | 470                     | 5               |
| 投资净收益            | 988                     | 1,390           |
| 汇兑净收益/(损失)       | (340)                   | 375             |
| <b>其他净收入</b>     | <b>1,118</b>            | <b>1,770</b>    |
| <b>营业支出</b>      |                         |                 |
| 营业税金及附加          | (1,976)                 | (1,830)         |
| 业务及管理费           | (9,200)                 | (8,673)         |
| 资产减值损失           | (1,973)                 | (1,921)         |
|                  | <b>(13,149)</b>         | <b>(12,424)</b> |
| <b>营业利润</b>      | <b>16,255</b>           | <b>14,808</b>   |
| 加：营业外收入          | 45                      | 28              |
| 减：营业外支出          | (10)                    | (9)             |
| <b>利润总额</b>      | <b>16,290</b>           | <b>14,827</b>   |
| 减：所得税费用          | (3,986)                 | (3,706)         |
| <b>净利润</b>       | <b>12,304</b>           | <b>11,121</b>   |



## 未经审计利润表（续）

此财务报表已于二零一三年四月二十六日获董事会批准。

|         |         |         |          |        |
|---------|---------|---------|----------|--------|
| -----   | -----   | -----   | -----    | -----  |
| 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 3 月 31 日止 |        |
|-------------------|--------------|--------|
|                   | 1-3 月期间      |        |
|                   | 2013 年       | 2012 年 |
| 本期净利润             | 12,304       | 11,121 |
| 本期其他综合收益          |              |        |
| (税项及重分类作出调整后)     |              |        |
| 可供出售金融资产公允价值      |              |        |
| 储备净变动             | 1,188        | 323    |
| 现金流量套期公允价值变动的有效部分 | (110)        | (161)  |
| 本期其他综合收益合计        | 1,078        | 162    |
| 本期综合收益合计          | 13,382       | 11,283 |

此财务报表已于二零一三年四月二十六日获董事会批准。

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 3 月 31 日止     |                  |
|----------------------|------------------|------------------|
|                      | 1—3 月期间          |                  |
|                      | <u>2013 年</u>    | <u>2012 年</u>    |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 客户存款净增加额             | 196,903          | 39,434           |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | -                | 35,493           |
| 同业和其他金融机构存放款项净增加额    | -                | 42,315           |
| 存放同业和其他金融机构款项净减少额    | 145,044          | -                |
| 收回以前年度核销贷款净额         | 15               | 6                |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       | 37,723           | 34,320           |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 3,028            | 16,130           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>    | <b>382,713</b>   | <b>167,698</b>   |
| 贷款及垫款净增加             | (86,204)         | (61,255)         |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额    | (118,413)        | (63,979)         |
| 存放中央银行净增加额           | (7,020)          | (8,253)          |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额 | (117,866)        | -                |
| 同业和其他金融机构存放款项净减少额    | (14,981)         | -                |
| 存放同业和其他金融机构款项净增加额    | -                | (3,959)          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       | (14,126)         | (13,306)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      | (6,819)          | (4,547)          |
| 支付的所得税费及其他各项税费       | (4,995)          | (3,747)          |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | (9,506)          | (5,887)          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>    | <b>(379,930)</b> | <b>(164,933)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b> | <b>2,783</b>     | <b>2,765</b>     |

## 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 3 月 31 日止     |                  |
|----------------------|------------------|------------------|
|                      | 1—3 月期间          |                  |
|                      | 2013 年           | 2012 年           |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 收回投资所收到的现金           | 384,399          | 247,590          |
| 取得投资收益收到的现金          | 4,060            | 3,716            |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金    | 2                | 3                |
| <b>投资活动现金流入小计</b>    | <b>388,461</b>   | <b>251,309</b>   |
| 投资支付的现金              | (446,644)        | (264,854)        |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金    | (209)            | (199)            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>    | <b>(446,853)</b> | <b>(265,053)</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b> | <b>(58,392)</b>  | <b>(13,744)</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 子公司吸收少数股东投资收到的现金     | 89               | -                |
| 发行金融债收到的现金           | -                | 20,000           |
| 发行存款证收到的现金           | 6,802            | 7,354            |
| <b>筹资活动产生的现金流入小计</b> | <b>6,891</b>     | <b>27,354</b>    |
| 偿还已发行存款证             | (3,770)          | (6,813)          |
| 支付的发行债券利息            | (925)            | (33)             |
| 发行金融债支付的费用           | -                | (3,013)          |
| <b>筹资活动产生的现金流出小计</b> | <b>(4,695)</b>   | <b>(9,859)</b>   |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b> | <b>2,196</b>     | <b>17,495</b>    |
| 汇率变动对现金的影响额          | (28)             | (200)            |
| <b>现金及现金等价物净增加</b>   | <b>(53,441)</b>  | <b>6,316</b>     |
| 加：期初现金及现金等价物余额       | 452,855          | 219,151          |
| <b>期末现金及现金等价物余额</b>  | <b>399,414</b>   | <b>225,467</b>   |

此财务报表已于二零一三年四月二十六日获董事会批准。

|         |         |         |          |        |
|---------|---------|---------|----------|--------|
| 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 3 月 31 日止     |                  |
|----------------------|------------------|------------------|
|                      | 1—3 月期间          |                  |
|                      | <u>2013 年</u>    | <u>2012 年</u>    |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 客户存款净增加额             | 192,819          | 37,852           |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | -                | 39,213           |
| 同业和其他金融机构存放款项净增加额    | -                | 40,260           |
| 存放同业和其他金融机构款项净减少额    | 134,704          | -                |
| 收回以前年度核销贷款净额         | 5                | 6                |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       | 36,677           | 33,399           |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 865              | 11,647           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>    | <b>365,070</b>   | <b>162,377</b>   |
| 贷款及垫款净增加             | (73,749)         | (57,968)         |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额    | (101,426)        | (62,873)         |
| 存放中央银行净增加额           | (7,073)          | (8,174)          |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额 | (130,196)        | -                |
| 同业和其他金融机构存放款项净减少额    | (14,065)         | -                |
| 存放同业和其他金融机构款项净增加额    | -                | (4,126)          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       | (13,737)         | (12,337)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      | (6,647)          | (4,400)          |
| 支付的所得税费及其他各项税费       | (4,820)          | (3,671)          |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | (9,186)          | (5,677)          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>    | <b>(360,899)</b> | <b>(159,226)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b> | <b>4,171</b>     | <b>3,151</b>     |

## 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 3 月 31 日止     |                  |
|----------------------|------------------|------------------|
|                      | 1—3 月期间          |                  |
|                      | 2013 年           | 2012 年           |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 收回投资所收到的现金           | 382,737          | 242,312          |
| 取得投资收益收到的现金          | 3,962            | 3,594            |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金    | 2                | 3                |
| <b>投资活动现金流入小计</b>    | <b>386,701</b>   | <b>245,909</b>   |
| 债券投资支付的现金            | (443,610)        | (263,126)        |
| 对子公司增资               | -                | (2,000)          |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金    | (205)            | (193)            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>    | <b>(443,815)</b> | <b>(265,319)</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b> | <b>(57,114)</b>  | <b>(19,410)</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 发行金融债收到的现金           | -                | 20,000           |
| 发行存款证收到的现金           | 4,653            | 1,524            |
| <b>筹资活动产生的现金流入小计</b> | <b>4,653</b>     | <b>21,524</b>    |
| 偿还已发行存款证             | (1,047)          | (2,222)          |
| 发行金融债支付的费用           | -                | (3,013)          |
| 支付发行债券利息             | (890)            | (22)             |
| <b>筹资活动产生的现金流出小计</b> | <b>(1,937)</b>   | <b>(5,257)</b>   |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b> | <b>2,716</b>     | <b>16,267</b>    |
| 汇率变动对现金的影响额          | (102)            | (233)            |
| <b>现金及现金等价物净减少</b>   | <b>(50,329)</b>  | <b>(225)</b>     |
| 加：期初现金及现金等价物余额       | 436,259          | 200,941          |
| <b>期末现金及现金等价物余额</b>  | <b>385,930</b>   | <b>200,716</b>   |

此财务报表已于二零一三年四月二十六日获董事会批准。

|         |         |         |          |        |
|---------|---------|---------|----------|--------|
| 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)  |        |