



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

二〇一一年第三季度报告

(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二十二次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2011年第三季度报告。会议应表决的董事17人，实际表决的董事17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 2011年9月30日	上年末 2010年12月31日	本报告期末比上年末 增减(%)
总资产	2,633,278	2,402,507	9.61
归属于本行股东的权益	153,848	134,006	14.81
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	7.13	6.21	14.81
	2011年1-9月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	61,547		104.49
每股经营活动产生的现金流 量净额(人民币元)	2.85		105.04
	本报告期 2011年7-9月	2011年1-9月	本报告期比上年同期 增减(%) ^注
归属于本行股东的净利润	9,788	28,388	32.59
归属于本行股东的 基本每股收益(人民币元)	0.45	1.32	32.35
归属于本行股东的 稀释每股收益(人民币元)	0.45	1.32	32.35
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)	0.45	1.30	36.36
归属于本行股东的 加权平均净资产收益率(%)	6.54	19.72	增加 0.82 个百分点
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(%)	6.43	19.51	增加 0.83 个百分点
非经常性损益项目	2011年1-9月		
营业外收入	427		
营业外支出	(33)		
所得税影响	(93)		
营业外收支净额	301		

注：“本报告期比上年同期增减”是指2011年7-9月期间相关财务指标与2010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)		632,000	
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)	3,853,301,657	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	深圳市楚源投资发展有限公司	556,333,611	无限售条件的 A 股
7	中国交通建设股份有限公司	383,445,439	无限售条件的 A 股
8	上海汽车工业有限公司	368,079,979	无限售条件的 A 股
9	中海石油投资控股有限公司	301,593,148	无限售条件的 A 股
10	山东省国有资产投资控股有限公司	258,470,781	无限售条件的 A 股
10	中国海运(集团)总公司	258,470,781	无限售条件的 A 股
10	河北港口集团有限公司	258,470,781	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; 广州海运(集团)有限公司是中国海运(集团)总公司的全资子公司。其余股东之间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2011年9月末, 本集团资产总额为26,332.78亿元, 比年初增长9.61%; 负债总额为24,794.30亿元, 比年初增长9.30%; 客户存款总额为20,900.04亿元, 比年初增长10.16%; 贷款及垫款总额为15,980.87亿元, 比年初增加1,666.36亿元, 增幅11.64%。

2011年1-9月, 本集团实现归属于本行股东的净利润283.88亿元, 比去年同期增长37.91%; 实现营业收入702.90亿元, 其中, 净利息收入556.24亿元, 同比增长36.10%, 主要原因是生息资产规模增加, 净利差和净利息收益率稳步提升, 2011年1-9月净利差为2.90%, 净利息收益率为3.03%, 其中第3季度净利差为2.93%, 净利息收益率为3.12%, 比第2季度分别上升0.05个百分点和0.12个百分点, 净利息收入在营业收入中的占比为79.14%; 手续费及佣金净收入118.65亿元, 同比上升45.71%, 手续费及佣金净收入在营业收入中的占比为16.88%; 其他净收入28.01亿元, 同比上升22.53%。本集团成本收入比(不含营业税及附加)为33.25%, 较去年同期下降3.43个百分点。

截至2011年9月末, 本集团不良贷款总额为94.20亿元, 比年初减少2.66亿元; 不良贷款率0.59%, 比年初下降0.09个百分点; 不良贷款拨备覆盖率366.53%, 比年初增加64.12个百分点; 贷款拨备率2.16%, 比年初上升0.11个百分点。

截至2011年9月末, 本集团资本充足率为11.39%, 比年初下降0.08个百分点; 核心资本充足率为8.10%, 比年初上升0.06个百分点。

2.3.2 本公司经营情况分析

2011年1-9月，本公司面对复杂多变的外部经济形势，加快推进二次转型，总体保持良好发展态势：

资产负债规模稳健增长。截至2011年9月末，本公司资产总额为24,878.18亿元，比年初增长8.71%；负债总额为23,274.51亿元，比年初增长8.39%。贷款及垫款总额为14,925.82亿元，比年初增长10.88%，其中，公司贷款占比59.24%，零售贷款占比36.19%，票据贴现占比4.57%。客户存款总额为20,003.24亿元，比年初增长10.58%，其中，活期存款占比52.27%，定期存款占比47.73%。活期存款中，公司存款占61.40%，零售存款占38.60%；定期存款中，公司存款占67.65%，零售存款占32.35%。

盈利保持较快增长。2011年1-9月，本公司实现净利润271.39亿元，比去年同期增长37.26%；本公司实现营业收入673.90亿元，其中，净利息收入539.45亿元，同比增长36.19%，主要是生息资产规模增加，净利差和净利息收益率稳步提升，净利差为3.00%，净利息收益率为3.11%，其中第3季度净利差为3.08%，净利息收益率为3.20%，比第2季度均上升0.12个百分点，净利息收入在营业收入中的占比为80.05%；手续费及佣金净收入113.64亿元，同比增长46.33%，主要是银行卡手续费、代理服务手续费、财务顾问收入和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20.81亿元，较去年同期增加3.33亿元，主要是投资净收益增加。

成本费用得到有效控制。本公司继续加强成本费用管理，费用管控规范化、精细化水平不断提升，成效显著。2011年1-9月，本公司业务及管理费222.96亿元，成本收入比为33.09%，较去年同期下降3.33个百分点。

资产质量保持优良。本公司加快全面信用风险管理体系建设，持续推进全流程优化、积极提升风险管理基础，探索组合风险管理，推动信贷结构转型，坚持重点发展中小企业信贷业务，严格控制地方政府融资平台、房地产及两高一剩等风险行业及领域的信贷投放。截至2011年9月末，本公司不良贷款余额91.50亿元，比年初减少1.80亿元；不良贷款率0.61%，比年初下降0.08个百分点。

风险抵御能力进一步增强。本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至2011年9月末，本公司贷款减值准备余额为339.44亿元，比上年末增加51.43亿元，其中，以组合方式计提的减值准备285.01亿元，占比83.96%，以个别方式计提的减值准备54.43亿元，占比16.04%。截至2011年9月末，本公司不良贷款拨备覆盖率370.97%，比年初提高62.28个百分点；贷款拨备率2.27%，比年初提高0.13个百分点；经年化后的信用成本0.50%，比上年度提高0.07个百分点。

资本内生增长能力逐步增强。截至2011年9月末，本公司资本充足率为11.14%，核心资本充足率为8.63%。受中国银监会政府融资平台贷款监管新规和信用卡未使用额度等监管政策调整影响，2011年9月末本公司资本充足率和核心资本充足率均较年初小幅下降了0.07个百分点，但对比本年6月末则分别上升了0.34个百分点和0.26个百分点，资本消耗速度得到有效控制，资本内生增长能力逐步增强。

继续推进中小企业业务发展。报告期内，本公司重点发展中小企业信贷业务，严格管控授信风险，贷款实现较快增长的同时不良率进一步下降。截至2011年9月末，境内机构中小企业贷款余额为4,555.03亿元，比年初增加670.85亿元；中小企业贷款占境内机构企业贷款总余额的52.88%，比年初提高3.16个百分点；不良率1.27%，比年初下降0.19个百分点。

贷款风险定价水平继续提高。本公司通过明确贷款定价政策、加强贷款定价考核、加大产品创新力度及提升综合化服务等有力措施，实现了贷款风险定价水平的明显提高。2011年1-9月份，本公司新发放人民币一般性对公贷款加权平均利率（按发生额加权，下同）浮动比例较上年上升了10.55个百分点；新发放人民币个人贷款加权平均利率浮动比例较上年上升了14.98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2011年9月末，本公司月日均总资产在50万元以上的零售客户75.67万户，高价值零售客户数占比由年初的1.48%提升至1.54%；综合收益达10万元以上（经年化）的公司客户51,008户，高价值公司客户数占比由年初的8.70%提升至13.98%，其综合收益占比提升至94.81%。

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。2011年第三季度有1家分行获批筹建，1家分行获批开业，具体为：2011年9月9日，本公司西宁分行经中国银监会批准筹建；2011年8月15日，本公司龙岩分行经福建银监局批准开业。

2.3.3 永隆集团主要财务指标（按香港会计准则计算）

2011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13.48亿元，比上年同期增长40.79%。

截至2011年9月30日，永隆集团总资产为港币1,676.37亿元，较2010年底增长22.30%，净资产为港币139.10亿元，较2010年底上升9.10%。总贷款(包括商业票据)则为港币850.98亿元，较2010年底上升20.68%。总存款为港币1,100.52亿元，较2010年底上升5.56%。

2011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8.79%和12.97%，较年初分别下降0.86和1.90个百分点，下降的主要原因是贷款及存放同业的资产规模增加，2011年1-9月之流动资金比率平均为43.40%，均高于法例所要求。2011年9月底之不良贷款余额(包括商业票据)为港币3.31亿元，不良贷款比率为0.39%，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	2011 年 9 月 30 日	较去年期末	主要原因
现金及存放央行款项	386,052	30.89%	法定存款准备金率提升
拆出资金	81,537	38.39%	拆放同业规模增加
买入返售金融资产	73,811	(58.19%)	买入返售票据和债券规模下降
应收利息	10,056	32.53%	应收贷款利息增加
持有至到期投资	133,892	37.16%	持有至到期债券投资增加
应收投资款项	14,883	105.99%	应收投资款项增加
递延所得税资产	6,004	62.01%	递延所得税资产增加
其他资产	12,978	121.77%	子公司待清算款项增加
交易性金融负债	385	104.79%	交易性金融负债增加
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,019	159.14%	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债增加
应付职工薪酬	6,315	96.12%	应付工资增加

主要项目	2011 年 9 月 30 日	较去年期末	主要原因
应交税金	7,448	49.80%	应交企业所得税增加
应付利息	14,487	39.71%	应付发行债券、客户存款利息增加
应付债券	47,764	31.64%	发行存款证增加
投资重估储备	(3,165)	141.42%	可供出售金融资产浮动盈亏变化
套期储备	86	2,766.67%	套期项目估值增加
未分配利润	71,114	44.94%	本年利润增加
外币报表折算差额	(1,043)	98.29%	人民币升值幅度较大，外币报表折算差异增加

主要项目	2011 年 1-9 月	较去年同期	主要原因
净利息收入	55,624	36.10%	生息资产规模增长，净利息收益率上升
手续费及佣金净收入	11,865	45.71%	银行卡、代理服务等业务手续费收入增加
公允价值变动净收益	(106)	(560.87%)	交易性债券投资估值浮亏增加
投资净收益	1,545	42.27%	票据价差收益不可比因素影响
营业税及附加	(4,397)	47.40%	营业收入增加及教育费附加税率提高
资产减值损失	(5,573)	87.08%	政府平台贷款、房地产贷款减值准备计提增加
营业外支出	(33)	(34.00%)	营业外支出减少
所得税费用	(8,740)	45.09%	利润总额增加、所得税率上升

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

适用 不适用

3.5 报告期内内控建设工作的开展情况

本着在充分结合现有管理体系的同时，搭建完整、健全且符合监管要求的一体化内控体系框架的目标，本公司聘请了德勤华永会计师事务所，以项目咨询的方式整体推进企业内控规范的贯彻实施。本公司内控规范实施咨询项目自 2011 年 7 月起，至 2012 年 3 月结束，项目分为启动准备、内控梳理与整改固化、内控体系及框架完善、项目结项交接四个阶段。

一、启动准备阶段

在启动准备阶段，本公司编写了项目章程、项目实施总体工作计划以及工作成果清单，对项目实施的工作要求、进度安排以及相关工作内容做了进一步明确和细化；同时，按照重要性、全面性原则以及覆盖与财务报告相关内控工作的要求，细化了项目实施的具体范围；并针对不同的实施内容，分别确定了内控梳理的方法论和工作模板。

二、内控梳理与整改固化阶段

本公司分批次启动了各项业务和管理的内控梳理与对标工作，召开了内控规范实施项目沟通会，对项目参与人员进行了培训和要求；按照《企业内部控制基本规范》的规定，组织总行相关部门归纳总结各业务条线需要建立的内控机制和要求，编制内控梳理对标字典库，并开展内控梳理对标工作。截至本季度末，项目涉及条线的字典库均已确认，并完成了内控现状的梳理和比对分析工作，形成了内控矩阵和调查问卷等内控描述资料及初步的改进建议。

招商银行股份有限公司董事会

2011 年 10 月 28 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)

	<u>2011 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
资产		
现金及存放中央银行款项	386,052	294,955
存放同业和其它金融机构款项	35,530	28,961
拆出资金	81,537	58,917
交易性金融资产	13,423	12,079
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	3,128	3,150
衍生金融资产	2,036	1,738
买入返售金融资产	73,811	176,547
应收利息	10,056	7,588
贷款和垫款	1,563,560	1,402,160
可供出售金融资产	266,166	271,683
长期股权投资	1,146	1,130
持有至到期投资	133,892	97,614
应收投资款项	14,883	7,225
固定资产	15,045	15,038
无形资产	2,665	2,620
商誉	9,598	9,598
投资性房地产	1,768	1,946
递延所得税资产	6,004	3,706
其他资产	12,978	5,852
	<hr/>	<hr/>
资产合计	<u><u>2,633,278</u></u>	<u><u>2,402,507</u></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)

	<u>2011 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2010 年</u> <u>12 月 31 日</u>
负债		
同业和其它金融机构存放款项	200,585	203,011
拆入资金	59,023	45,573
交易性金融负债	385	188
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	3,019	1,165
衍生金融负债	2,275	1,821
卖出回购金融资产款	24,368	33,439
客户存款	2,090,004	1,897,178
应付职工薪酬	6,315	3,220
应交税金	7,448	4,972
应付利息	14,487	10,369
应付债券	47,764	36,285
递延所得税负债	876	924
其他负债	22,881	30,356
	<hr/>	<hr/>
负债合计	<u>2,479,430</u>	<u>2,268,501</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）

	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
股东权益		
实收股本	21,577	21,577
资本公积	34,342	36,197
其中：投资重估储备	(3,165)	(1,311)
套期储备	86	3
盈余公积	10,880	10,880
法定一般准备	16,892	16,812
未分配利润	71,114	49,063
其中：建议分派股利	-	6,257
外币报表折算差额	(1,043)	(526)
股东权益合计	153,848	134,006
股东权益及负债合计	2,633,278	2,402,507

此财务报表已于二零一一年十月二十八日获董事会批准。

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)

	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	382,012	292,899
存放同业和其它金融机构款项	31,345	24,736
拆出资金	59,614	41,551
交易性金融资产	10,818	10,377
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,436	1,888
衍生金融资产	1,917	1,579
买入返售金融资产	73,811	176,547
应收利息	9,611	7,304
贷款和垫款	1,458,638	1,317,300
可供出售金融资产	251,782	258,637
长期股权投资	33,303	33,287
持有至到期投资	131,361	92,865
应收投资款项	16,107	8,497
固定资产	11,529	11,257
无形资产	1,508	1,388
投资性房地产	274	275
递延所得税资产	5,911	3,594
其他资产	5,841	4,448
资产合计	2,487,818	2,288,429
负债		
同业和其它金融机构存放款项	198,264	200,611
拆入资金	29,893	23,784
衍生金融负债	1,856	1,620
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	2,206	1,021
卖出回购金融资产款	21,368	33,439
客户存款	2,000,324	1,808,912
应付职工薪酬	6,099	3,013
应交税金	7,078	4,774
应付利息	14,012	10,113
应付债券	34,739	33,908
其他负债	11,612	26,135
负债合计	2,327,451	2,147,330

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）

	2011 年 9 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
股东权益		
实收股本	21,577	21,577
资本公积	43,540	45,237
其中：投资重估储备	(3,126)	(1,429)
套期储备	86	3
盈余公积	10,880	10,880
法定一般准备	16,700	16,700
未分配利润	67,584	46,702
其中：建议分派股利	-	6,257
股东权益合计	160,367	141,099
股东权益及负债合计	2,487,818	2,288,429

此财务报表已于二零一一年十月二十八日获董事会批准。

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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
营业收入				
利息收入	87,206	60,847	32,124	21,621
利息支出	(31,582)	(19,978)	(12,216)	(7,095)
净利息收入	55,624	40,869	19,908	14,526
手续费及佣金收入	12,756	8,944	4,010	3,108
手续费及佣金支出	(891)	(801)	(308)	(311)
手续费及佣金净收入	11,865	8,143	3,702	2,797
公允价值变动净收益	(106)	23	(137)	41
投资净收益	1,545	1,086	344	637
汇兑净收益	1,086	921	322	277
保险业务收入	276	256	95	86
其它净收入	2,801	2,286	624	1,041
营业支出				
营业税及附加	(4,397)	(2,983)	(1,578)	(1,073)
业务及管理费	(23,374)	(18,818)	(8,348)	(7,274)
资产减值损失	(5,573)	(2,979)	(1,509)	(585)
保险索赔准备	(212)	(197)	(76)	(65)
	(33,556)	(24,977)	(11,511)	(8,997)
营业利润	36,734	26,321	12,723	9,367
加: 营业外收入	427	338	243	225
减: 营业外支出	(33)	(50)	(14)	(13)
利润总额	37,128	26,609	12,952	9,579
减: 所得税费用	(8,740)	(6,024)	(3,164)	(2,197)
净利润	28,388	20,585	9,788	7,382

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	人民币元	人民币元
每股收益				
基本每股收益	1.32	0.99	0.45	0.34
稀释每股收益	1.32	0.99	0.45	0.34

此财务报表已于二零一一年十月二十八日获董事会批准。

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 9 个月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
本期净利润	28,388	20,585	9,788	7,382
本期其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)				
汇率差异	(517)	(273)	(238)	(134)
可供出售金融资产重估储备 净变动	(1,854)	2,977	(1,210)	1,019
现金流量套期	83	-	77	-
本期其他综合收益合计	(2,288)	2,704	(1,371)	885
本期综合收益合计	26,100	23,289	8,417	8,267

此财务报表已于二零一一年十月二十八日获董事会批准。

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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
营业收入				
利息收入	83,846	58,806	30,812	20,823
利息支出	(29,901)	(19,196)	(11,541)	(6,761)
净利息收入	53,945	39,610	19,271	14,062
手续费及佣金收入	12,196	8,530	3,828	2,958
手续费及佣金支出	(832)	(764)	(290)	(301)
手续费及佣金净收入	11,364	7,766	3,538	2,657
公允价值变动净收益	(77)	4	(70)	38
投资净收益	1,278	955	278	604
汇兑净收益	880	789	284	232
其它净收入	2,081	1,748	492	874
营业支出				
营业税及附加	(4,340)	(2,953)	(1,557)	(1,061)
业务及管理费	(22,296)	(17,889)	(7,999)	(6,961)
资产减值损失	(5,427)	(2,860)	(1,448)	(526)
	(32,063)	(23,702)	(11,004)	(8,548)
营业利润	35,327	25,422	12,297	9,045
加: 营业外收入	256	239	187	195
减: 营业外支出	(33)	(49)	(15)	(13)
利润总额	35,550	25,612	12,469	9,227
减: 所得税费用	(8,411)	(5,840)	(3,056)	(2,136)
净利润	27,139	19,772	9,413	7,091

未经审计利润表（续）

此财务报表已于二零一一年十月二十八日获董事会批准。

-----	-----	-----	-----	-----
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 9 个月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
本期净利润	27,139	19,772	9,413	7,091
本期其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)				
汇率差异	-	-	-	2
可供出售金融资产重估储备净变动	(1,697)	2,999	(1,066)	934
现金流量套期	83	-	77	-
本期其他综合收益合计	<u>(1,614)</u>	<u>2,999</u>	<u>(989)</u>	<u>936</u>
本期综合收益合计	<u>25,525</u>	<u>22,771</u>	<u>8,424</u>	<u>8,027</u>

此财务报表已于二零一一年十月二十八日获董事会批准。

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	
	2011 年	2010 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	192,826	266,778
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	86,306	8,007
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	4,379	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额	-	9,956
收回以前年度核销贷款净额	59	36
收取利息、手续费及佣金的现金	87,150	60,540
收到其他与经营活动有关的现金	3,435	3,013
经营活动现金流入小计	374,155	348,330
贷款及垫款净增加	(166,636)	(194,754)
存放中央银行净增加额	(75,665)	(51,108)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(2,426)	(37)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(24,678)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(1,373)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(27,580)	(17,725)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,048)	(9,280)
支付的所得税费及其他各项税费	(10,164)	(7,821)
支付其他与经营活动有关的现金	(17,716)	(12,829)
经营活动现金流出小计	(312,608)	(318,232)
经营活动产生的现金流量净额	61,547	30,098

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	
	2011 年	2010 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	682,892	1,239,348
取得投资收益收到的现金	8,983	6,674
处置固定资产和其他资产所收到的现金	65	115
合营公司偿还贷款	3	8
投资活动现金流入小计	691,943	1,246,145
投资支付的现金	(739,206)	(1,282,989)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,238)	(1,789)
投资活动现金流出小计	(740,444)	(1,284,778)
投资活动产生的现金流量净额	(48,501)	(38,633)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	22,365	2,060
股份发行	-	21,744
筹资活动产生的现金流入小计	22,365	23,804
偿还已到期债务支付的现金	(9,099)	(3,233)
支付的发行债券利息	(1,764)	(1,744)
股份发行支付的费用	-	(177)
分配股利或利润支付的现金	(6,249)	(4,528)
筹资活动产生的现金流出小计	(17,112)	(9,682)
筹资活动产生的现金流量净额	5,253	14,122
汇率变动对现金的影响额	361	(1,913)
现金及现金等价物净增加	18,660	3,674
加：期初现金及现金等价物余额	177,220	183,631
期末现金及现金等价物余额	195,880	187,305

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)

此财务报表已于二零一一年十月二十八日获董事会批准。

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	
	2011 年	2010 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	191,412	259,875
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	87,303	5,539
存放同业和其他金融机构款项净减少额	-	9,823
收回以前年度核销贷款净额	56	33
收取利息、手续费及佣金的现金	85,109	59,140
收到其他与经营活动有关的现金	623	749
经营活动现金流入小计	364,503	335,159
贷款及垫款净增加	(146,681)	(168,191)
存放中央银行净增加额	(74,931)	(50,902)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(2,347)	(996)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(5,962)	(35,380)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(1,593)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(26,132)	(17,042)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,597)	(8,875)
支付的所得税费及其他各项税费	(9,968)	(7,809)
支付其他与经营活动有关的现金	(17,244)	(13,537)
经营活动现金流出小计	(295,455)	(302,732)
经营活动产生的现金流量净额	69,048	32,427

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	
	2011 年	2010 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	672,921	1,225,350
取得投资收益收到的现金	8,626	6,319
处置固定资产和其他资产所收到的现金	65	113
投资活动现金流入小计	681,612	1,231,782
投资支付的现金	(727,316)	(1,271,295)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,210)	(1,767)
投资活动现金流出小计	(728,526)	(1,273,062)
投资活动产生的现金流量净额	(46,914)	(41,280)
筹资活动产生的现金流量		
股份发行	-	21,744
发行存款证	4,667	1,486
筹资活动产生的现金流入小计	4,667	23,230
偿还已到期债务支付的现金	(2,324)	(1,593)
支付的发行债券利息	(1,680)	(1,662)
股份发行费用	-	(177)
分配股利或利润支付的现金	(6,249)	(4,528)
筹资活动产生的现金流出小计	(10,253)	(7,960)
筹资活动产生的现金流量净额	(5,586)	15,270
汇率变动对现金的影响额	(235)	(1,962)
现金及现金等价物净增加	16,313	4,455
加：期初现金及现金等价物余额	159,085	163,217
期末现金及现金等价物余额	175,398	167,672

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)

此财务报表已于二零一一年十月二十八日获董事会批准。

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)	