



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

## 二〇一三年第三季度报告

(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内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 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 本公司第九届董事会第七次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2013年第三季度报告。会议应参会董事18人，实际参会董事17人，魏家福副董事长因工作原因未参会，委托孙月英董事行使表决权，总有效表决票为18票。
- 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、行长田惠宇先生、常务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 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 2013 年 9 月 30 日	上年末 2012 年 12 月 31 日		本报告 期末比 上年末 增减 (%)	
		(调整后)	(调整前)		
总资产	3,885,372	3,408,099	3,408,219	14.00	
归属于本行股东的权益	257,127	200,328	200,434	28.35	
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	10.20	9.28	9.29	9.91	
	年初至报告期末 2013 年 1-9 月	上年初至上年报告期末 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	6,474	10,831		(40.23)	
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)	0.26	0.50		(48.00)	
	本报告期 2013 年 7-9 月	年初至 报告期末 2013 年 1-9 月	上年初至上年报告期末 2012 年 1-9 月		比上年 同期增减 (%)
			(调整后)	(调整前)	
营业收入	33,474	97,531	85,181	85,181	14.50
归属于本行股东的净利润	13,227	39,498	34,786	34,790	13.55
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	13,100	39,254	34,610	34,614	13.42
归属于本行股东的 基本每股收益 (人民币元)	0.61	1.83	1.61	1.61	13.66
归属于本行股东的 稀释每股收益 (人民币元)	0.61	1.83	1.61	1.61	13.66
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)	0.61	1.82	1.60	1.60	13.75
年化后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率 (%)	24.28	24.59	26.06	26.06	减少 1.47 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 (%)	24.05	24.44	25.93	25.93	减少 1.49 个 百分点
非经常性损益项目	本报告期 2013 年 7-9 月	年初至报告期末 2013 年 1-9 月			
营业外收入	227	405			
营业外支出	(58)	(81)			
所得税影响	(42)	(80)			
营业外收支净额	127	244			

注: 有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订) 规定计算。

## 2.2 报告期末资本充足率情况

本集团持续加强资本管理，优化业务结构，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，资本充足率总体运行平稳。9 月份 A+H 股配股完成，配股融资资金到位，提升本集团资本充足率 1.28 个百分点。

截至 2013 年 9 月末，本集团资本充足率为 11.32%，比年初下降 0.09 个百分点；一级资本充足率为 9.38%，比年初上升 1.04 个百分点。

(除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示)

项目	本集团		
	本报告期末 2013 年 9 月 30 日	上年末 2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减
<b>新办法下资本充足率情况</b>			
1. 核心一级资本净额	246,713	189,555	30.15%
2. 一级资本净额	246,713	189,555	30.15%
3. 资本净额	297,695	259,377	14.77%
4. 风险加权资产	2,629,720	2,274,044	15.64%
5. 核心一级资本充足率	9.38%	8.34%	上升 1.04 个百分点
6. 一级资本充足率	9.38%	8.34%	上升 1.04 个百分点
7. 资本充足率	11.32%	11.41%	下降 0.09 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	9.24%	8.49%	上升 0.75 个百分点
9. 资本充足率	11.49%	12.14%	下降 0.65 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 9 月末，本公司资本充足率为 11.05%，与年初持平；一级资本充足率为 9.18%，比年初上升 1.18 个百分点。

(除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示)

项目	本公司		
	本报告期末 2013 年 9 月 30 日	上年末 2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减
<b>新办法下资本充足率情况</b>			
1. 核心一级资本净额	223,460	168,848	32.34%
2. 一级资本净额	223,460	168,848	32.34%
3. 资本净额	268,792	233,223	15.25%
4. 风险加权资产	2,433,140	2,110,063	15.31%
5. 核心一级资本充足率	9.18%	8.00%	上升 1.18 个百分点
6. 一级资本充足率	9.18%	8.00%	上升 1.18 个百分点
7. 资本充足率	11.05%	11.05%	持平
<b>附：旧办法下资本充足率情况</b>			
8. 核心资本充足率	9.62%	8.86%	上升 0.76 个百分点
9. 资本充足率	11.17%	11.73%	下降 0.56 个百分点

## 2.3 报告期末股东总人数及前十名股东和前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数(户)		522,499					
前 10 名股东及前 10 名无限售条件股东持股情况							
序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数 (股)	股份类别	持有有限售条件股份数量 (股)	质押或冻结 (股)
1	香港中央结算 (代理人) 有限公司 (注 1)	/	17.97	4,530,879,234	H 股	-	-
2	招商局轮船股份有限公司	国有法人	12.54	3,162,424,323	无限售条件的 A 股	-	-
3	中国远洋运输(集团)总公司	国有法人	6.24	1,574,729,111	无限售条件的 A 股	-	-
4	生命人寿保险股份有限公司—万能 H	境内非国有法人	3.98	1,004,787,535	无限售条件的 A 股	-	-
5	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	2.96	747,589,686	无限售条件的 A 股	-	-
6	广州海运 (集团) 有限公司	国有法人	2.94	741,131,917	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	境内非国有法人	2.77	698,515,282	无限售条件的 A 股	-	-
8	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	2.59	653,135,659	无限售条件的 A 股	-	-
9	中国交通建设股份有限公司	国有法人	1.78	450,164,945	无限售条件的 A 股	-	-
10	上海汽车集团股份有限公司	国有法人	1.71	432,125,895	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。

注 3: 上述股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

## 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9月末, 本集团资产总额为38,853.72亿元, 比年初增长14.00%; 负债总额为36,280.98亿元, 比年初增长13.11%; 客户存款总额为28,046.91亿元, 比年初增长10.75%; 贷款及垫款总额为21,732.06亿元, 比年初增加2,687.43亿元, 增幅14.11%。

2013年1-9月, 本集团实现归属于本行股东的净利润394.98亿元, 同比增长13.55%; 实现营业收入975.31亿元, 其中, 净利息收入725.72亿元, 同比增长10.31%, 净利息收入在营业收入中占比为74.41%; 2013年1-9月净利差为2.66%, 净利息收益率为2.83%, 同比分别下降0.23个百分点和0.21个百分点, 2013年第3季度, 本集团净利差为2.55%, 净利息收益率为2.73%, 环比分别下降0.13个百分点和0.12个百分点; 净手续费及佣金收入217.06亿元, 同比上升48.14%, 净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为22.26%; 其他净收入32.53亿元, 同比下降31.36%。本集团成本收入比 (不含营业税及附加) 为31.38%, 同比下降1.64个百分点。

截至2013年9月末, 本集团不良贷款余额为171.00亿元, 比年初增加54.06亿元; 不良贷款率

0.79%，比年初上升0.18个百分点；不良贷款拨备覆盖率280.99%，比年初下降70.80个百分点；贷款拨备率2.21%，比年初上升0.05个百分点。

#### 2.4.2 本公司经营情况分析

2013年1-9月，本公司面对复杂多变的外部经济形势，深入推进“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9月末，本公司资产总额为36,680.62亿元，比年初增长13.29%；负债总额为34,090.46亿元，比年初增长12.39%。贷款及垫款总额为19,898.99亿元，比年初增长13.03%，其中，企业贷款占比58.46%，零售贷款占比38.68%，票据贴现占比2.86%。客户存款总额为26,777.88亿元，比年初增长10.36%，其中，活期存款占比48.50%，受存款定期化趋势影响，较年初下降4.72个百分点，定期存款占比51.50%。活期存款中，企业存款占59.32%，零售存款占40.68%；定期存款中，企业存款占70.83%，零售存款占29.17%。

**盈利保持稳步增长。**2013年1-9月，本公司实现净利润371.24亿元，同比增长12.43%；本公司实现营业收入927.89亿元，其中，净利息收入699.34亿元，同比增长9.98%，主要是生息资产规模增加。受市场流动性偏紧、资金成本上升的影响，本公司净利差和净利息收益率有所回落，2013年1-9月，本公司净利差为2.74%，净利息收益率为2.91%，同比分别下降0.23个百分点和0.21个百分点；2013年第3季度，本公司净利差为2.63%，净利息收益率为2.81%，环比分别下降0.13个百分点和0.11个百分点。

##### “二次转型”稳步推进

**零售业务占比不断提升。**截至报告期末，本公司零售贷款余额达7,697.05亿元，占客户贷款总额的38.68%，较年初提高0.52个百分点。

**非利息收入保持较快增长。**2013年1-9月，本公司累计实现非利息净收入228.55亿元，同比增长28.89%，其中：净手续费及佣金收入203.52亿元，同比增长48.48%，主要是托管及其他受托业务佣金、银行卡手续费收入增加，净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为21.93%；其他净收入25.03亿元，同比减少15.22亿元，主要受票据价差收益减少及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公允价值变动净损失影响。

**积极推进“两小”业务健康发展。**本公司坚持“两小”发展战略，逐步完善专业化经营体系。截至2013年9月30日，本公司“两小”贷款余额合计5,901.8亿元，同口径下比年初增加2,126.3亿元，增幅56.32%，占境内一般性贷款（不含票据贴现）的比重为31.40%，较年初提升8.81个百分点，其中：小企业贷款余额为2,938.34亿元，同口径下较年初增长46.62%，小企业贷款占境内企业贷款比重达到26.47%，较年初上升6.42个百分点；小微企业贷款余额为2,963.42亿元，较年初增长67.29%，小微企业贷款占零售贷款比重达到38.50%，较年初提高12.14个百分点。小企业贷款和小微企业贷款不良率分别为1.77%和0.48%；新发放小企业贷款和小微企业贷款加权平均利率浮动比例分别为22.81%和32.61%，较上年全年分别提高0.75个和3.20个百分点，定价能力持续提升。

**成本费用投入总体平稳。**2013年1-9月，本公司业务及管理费293.17亿元，成本收入比（不含营

业税及附加)为31.60%，同比下降1.52个百分点，力争全年成本收入比控制在预算目标范围内。

**贷款风险定价水平稳步提升。**本公司不断完善定价机制和系统建设，加强贷款定价管理，全面提升风险定价水平和资本回报水平。截至2013年9月末，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12.56%，比上年全年提高0.76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29.94%，比上年全年提高6.99个百分点。

**高价值客户稳步增长。**截至2013年9月末，本公司金葵花及以上客户（指在本公司月日均总资产在50万元及以上的零售客户）数较年初增长12.83%；私人银行客户（指在本公司月日均总资产在1000万元及以上的零售客户）数较年初增长23.13%。

**不良贷款有所上升。**本公司积极应对经济下行风险，通过动态调整信贷政策、构建抗周期的信贷结构，推进全面信用风险排查，加快不良资产处置化解，有效控制资产质量下行风险。截至2013年9月末，本公司不良贷款余额169.18亿元，比年初增加55.30亿元；不良贷款率0.85%，比年初上升0.20个百分点。

**拨备覆盖保持稳健水平。**本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，截至2013年9月末，本公司贷款减值准备余额为467.53亿元，比年初增加66.14亿元。不良贷款拨备覆盖率276.35%，比年初下降76.12个百分点；贷款拨备率2.35%，比年初上升0.07个百分点；年化信用成本0.56%，比上年上升0.25个百分点。

**理财业务继续保持稳健发展。**2013年1-9月，本公司累计开发理财产品2,502支，累计发行理财产品36,281.48亿元；截至报告期末，本公司理财产品运作资金余额为6,436.64亿元，其中表外理财产品运作资金余额为5,096.46亿元；报告期末投资于非标准化债权资产的余额为1,356.28亿元，满足中国银监会相关监管要求。同时，本公司遵循监管要求，逐步重点发展净值型产品，进一步加强理财业务资产和负债的对应和匹配；发行和运作新型单一资产组合理财产品，实现了产品的单独管理、单独建账和单独核算；并在理财产品信息披露方面继续增强透明度。

**分支机构建设稳步推进。**报告期内，本公司中国（上海）自由贸易试验区分行和锦州分行获批开业，嘉兴支行和九江支行获准升格为嘉兴分行和九江分行，聊城、唐山、连云港、六盘水等4家分行获批筹建。

#### 2.4.3 永隆集团主要财务指标（按香港会计准则计算）

2013年1-9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股东应占溢利港币19.20亿元，比上年同期经重列之综合股东应占溢利增长26.79%。

截至2013年9月30日，永隆集团总资产为港币2,181.92亿元，较2012年底经重列之总资产增长22.04%，股东应占权益为港币189.25亿元，较2012年底经重列之股东应占权益上升11.26%。总贷款(包括商业票据)则为港币1,260.02亿元，较2012年底上升26.86%。总存款为港币1,613.03亿元，较2012年底上升22.11%。

2013年9月底永隆集团按《巴塞尔协定三》计算之一级资本比率及总资本比率为9.52%和14.21%（2012年12月底按《巴塞尔协定二》计算之核心资本充足比率及资本充足比率为9.97%和14.92%），

2013年1-9月之流动资金比率平均为41.68%，均高于法例所要求。2013年9月底之不良贷款余额(包括商业票据)为港币1.59亿元，由于不良贷款减少，不良贷款比率较年初下降0.16个百分点至0.13%，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 9 月 30 日	较上年末 增减	主要原因
贵金属	5,351	23,165.22%	租出实物黄金业务增加
存放同业和其他金融 机构款项	40,454	(85.60%)	存放同业款项减少
买入返售金融资产	308,901	188.79%	信托受益权买入返售业务增加
衍生金融资产	5,039	155.14%	掉期业务浮盈增加
应收投资款项	165,387	413.29%	投资信托受益权等业务增加
其他资产	19,997	103.49%	卖出债券待交割款项增加
同业和其他金融机构 存放款项	443,807	71.56%	同业存放款项增加
卖出回购金融资产款	76,945	(51.29%)	卖出回购证券业务减少
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融负债	33,568	389.76%	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
其他负债	36,070	36.26%	买入债券待交割款项增加
资本公积	65,390	74.16%	配股所带来的股本溢价
投资重估储备	(2,091)	(5,751.35%)	可供出售金融资产公允价值变化
套期储备	(555)	(112.64%)	套期项目估值下降
未分配利润	110,624	30.27%	本年利润增加
少数股东权益	147	101.37%	附属公司新增非全资子公司
主要项目	2013 年 1-9 月	较上年同期 增减	主要原因
手续费及佣金收入	23,211	47.97%	托管及其他受托业务佣金增加
手续费及佣金支出	(1,505)	45.55%	资金清算、信用卡业务手续费支出增加
公允价值变动净收益	(240)	(258.94%)	交易性债券投资估值浮亏增加
汇兑净收益	486	(60.74%)	人民币升值影响，汇兑损失增加
资产减值损失	(8,162)	49.00%	贷款减值准备金计提增加
营业外收入	405	40.63%	政府非专项用途奖励增加
营业外支出	(81)	44.64%	捐赠支出、政府指定支出增加

### 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

在 2013 年度 A+H 股配股（以下简称“本次配股”）过程中，本公司曾向 H 股承销商做出承诺，有关承诺详情，请参阅香港联交所网站（www.hkex.com.hk）及本公司网站（www.cmbchina.com）的日期为 2013 年 9 月 5 日的 H 股供股章程。截至本报告刊登日，本公司不存在违反前述承诺的情形。

在本次 A 股配股过程中，招商局集团有限公司、招商局轮船股份有限公司和中国远洋运输（集团）总公司曾分别承诺：不谋求优于其他股东的关联交易；对本公司向其提供的贷款按时还本付息；不干预本公司的日常经营事务；若参与认购本公司本次配股股份，在获配股份交割之日起五年之内，将不会转让或者委托他人管理获配股份，也不会寻求由本公司回购其所持获配股份；获配股份锁定期届满后，如转让股份将就转让行为及受让方的股东资格提前取得监管部门的同意；在本公司董事会及股东大会批准的情况下，持续补充本公司合理的资本需求；不向本公司施加不当的指标压力。在本次 H 股配股过程中，招商局集团亦向本公司及联席全球协调人做出一系列承诺。有关前述承诺的详情，请参阅本公司网站（www.cmbchina.com）的日期为 2013 年 8 月 22 日的 A 股配股说明书及日期为 2013 年 9 月 5 日的 H 股供股章程。就本公司所了解，截至本报告刊登日，前述股东不存在违反前述承诺的情形。

### 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

本公司董事会已具体实施了 2012 年度分红派息方案，有关实施详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港联合交易所及本公司网站刊登的日期为 2013 年 6 月 3 日的公告。

### 3.5 收购招商信诺的进展情况

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。

该收购事项已获得所有必要的监管审批，并已完成相关的交割手续和工商变更登记。收购完成后，招商信诺中文名称保持不变，英文名称将由“CIGNA & CMC Life Insurance Company Limited”变更为“CIGNA & CMB Life Insurance Company Limited”。

于本报告披露日，本公司持有招商信诺 50% 股权，信诺北美人寿保险公司持有招商信诺 50% 股权。

有关详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站上刊登的日期为 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日的相关公告。

### 3.6 收购招商基金的进展情况

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%。

该收购事项已获得中国银监会、中国证监会批准, 目前, 有关本次股权增持的相关工商变更登记手续已办理完毕。

于本报告披露日, 本公司持有招商基金 55% 股权, 招商证券股份有限公司持有招商基金 45% 股权。

有关详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站上刊登的日期为 2012 年 10 月 8 日、2013 年 6 月 4 日、2013 年 8 月 20 日和 2013 年 10 月 11 日的相关公告。

### 3.7 2013 年度 A+H 股配股完成情况

2011 年, 本公司第八届董事会第十七次会议、2011 年第一次临时股东大会、2011 年第一次 A 股类别股东会议以及 2011 年第一次 H 股类别股东会议分别审议通过了本次配股的相关议案, 批准募集资金总额不超过人民币 350 亿元。2012 年, 本公司第八届董事会第三十三次会议、2012 年第一次临时股东大会、2012 年第一次 A 股类别股东会议以及 2012 年第一次 H 股类别股东会议分别审议通过了《关于延长招商银行股份有限公司 A 股和 H 股配股方案相关决议有效期的议案》, 同意本次配股方案相关决议的有效期自届满之日起延长 12 个月。2013 年, 经中国证监会核准, 本公司分别进行了 A 股和 H 股配股, 并分别于 2013 年 9 月和 10 月完成了相关发行事宜。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, 认购价分别为: 每股 A 股配股股份 9.29 元人民币, 每股 H 股配股股份 11.68 元港币, A 股和 H 股配股价格经汇率调整后相同。本次配股合计新发行了 2,962,813,544 股 A 股及 680,423,172 股 H 股, A 股和 H 股配股募集资金额分别为人民币 27,524,537,823.76 元及港币 7,947,342,648.96 元 (约合人民币 6,301,130,092.65 元), 募集资金总额约为人民币 33,825,667,916.41 元, 扣除发行费用后, 本次配股的募集资金净额约为人民币 33,656,439,570.95 元, 全部用于补充本公司资本金。

招商银行股份有限公司董事会

2013 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)

	2013 年 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日 (重述)
<b>资产</b>		
现金	12,964	12,719
贵金属	5,351	23
存放中央银行款项	502,774	458,673
存放同业和其它金融机构款项	40,454	280,870
拆出资金	103,895	103,420
买入返售金融资产	308,901	106,965
贷款和垫款	2,125,156	1,863,325
应收利息	16,668	13,009
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	20,918	25,489
衍生金融资产	5,039	1,975
可供出售金融资产	311,023	284,696
长期股权投资	1,120	1,103
持有至到期投资	203,664	175,417
应收投资款项	165,387	32,221
固定资产	21,877	19,287
投资性房地产	1,584	1,638
无形资产	2,924	2,851
商誉	9,598	9,598
递延所得税资产	6,078	4,993
其他资产	19,997	9,827
	3,885,372	3,408,099
<b>资产合计</b>	3,885,372	3,408,099

## 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 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日 (重述)
<b>负债</b>		
同业和其它金融机构存放款项	443,807	258,692
拆入资金	116,323	109,815
卖出回购金融资产款	76,945	157,953
客户存款	2,804,691	2,532,444
应付利息	30,481	24,065
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	33,568	6,854
衍生金融负债	5,021	2,745
应付债券	67,470	77,111
应付职工薪酬	4,755	4,056
应交税费	8,188	6,679
递延所得税负债	779	813
其他负债	36,070	26,471
	3,628,098	3,207,698
<b>负债合计</b>	3,628,098	3,207,698

## 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 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日 (重述)
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	21,577
资本公积	65,390	37,545
其中：投资重估储备	(2,091)	37
套期储备	(555)	(261)
盈余公积	18,618	18,618
法定一般准备	39,395	39,195
未分配利润	110,624	84,919
其中：建议分派股利	-	13,593
外币报表折算差额	(1,565)	(1,265)
	257,127	200,328
归属于本行股东权益合计	257,127	200,328
少数股东权益	147	73
	257,274	200,401
<b>股东权益合计</b>	257,274	200,401
	3,885,372	3,408,099
<b>股东权益及负债合计</b>	3,885,372	3,408,099

此财务报表已于二零一三年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	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)

	2013 年 9 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金	12,407	12,122
贵金属	5,351	23
存放中央银行款项	499,648	454,498
存放同业和其它金融机构款项	30,724	274,614
拆出资金	89,109	85,981
买入返售金融资产	308,901	106,965
贷款和垫款	1,943,146	1,720,403
应收利息	15,798	12,346
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	17,438	22,058
衍生金融资产	4,618	1,866
可供出售金融资产	295,800	274,370
长期股权投资	35,294	35,292
持有至到期投资	198,673	172,994
应收投资款项	166,572	33,426
固定资产	18,446	15,592
投资性房地产	366	325
无形资产	1,884	1,760
递延所得税资产	5,925	4,838
其他资产	17,962	8,171
<b>资产合计</b>	<b>3,668,062</b>	<b>3,237,644</b>
<b>负债</b>		
同业和其它金融机构存放款项	439,242	253,134
拆入资金	62,295	66,431
卖出回购金融资产款	76,945	157,753
客户存款	2,677,788	2,426,474
应付利息	29,345	23,281
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	32,955	6,355
衍生金融负债	4,801	2,673
应付债券	47,306	69,083
应付职工薪酬	4,468	3,766
应交税费	7,716	6,401
其他负债	26,185	18,009
<b>负债合计</b>	<b>3,409,046</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）

	<u>2013 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2012 年</u> <u>12 月 31 日</u>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	21,577
资本公积	74,472	46,620
其中：投资重估储备	(2,165)	(46)
套期储备	(555)	(261)
盈余公积	18,618	18,618
法定一般准备	38,849	38,849
未分配利润	102,412	78,881
其中：建议分派股利	-	13,593
<b>股东权益合计</b>	<u>259,016</u>	<u>204,284</u>
<b>股东权益及负债合计</b>	<u>3,668,062</u>	<u>3,237,644</u>

此财务报表已于二零一三年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	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	
	2013 年	2012 年 (重述)	2013 年	2012 年 (重述)
营业收入	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)
净利息收入	72,572	65,790	25,131	22,149
手续费及佣金收入	23,211	15,686	8,128	5,275
手续费及佣金支出	(1,505)	(1,034)	(586)	(355)
手续费及佣金净收入	21,706	14,652	7,542	4,920
公允价值变动净收益	(240)	151	189	(114)
投资净收益	2,560	2,959	803	564
汇兑净收益	486	1,238	(228)	402
其他业务收入	447	391	37	141
其它净收入	3,253	4,739	801	993
营业支出				
营业税及附加	(6,416)	(5,637)	(2,300)	(1,888)
业务及管理费	(30,607)	(28,125)	(10,485)	(9,728)
资产减值损失	(8,162)	(5,478)	(3,203)	(1,334)
保险申索准备	(256)	(233)	(89)	(83)
	(45,441)	(39,473)	(16,077)	(13,033)
营业利润	52,090	45,708	17,397	15,029
加: 营业外收入	405	288	227	121
减: 营业外支出	(81)	(56)	(58)	(31)
利润总额	52,414	45,940	17,566	15,119
减: 所得税费用	(12,923)	(11,155)	(4,341)	(3,707)
净利润	39,491	34,785	13,225	11,412

## 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	39,498	34,786	13,227	11,412
少数股东损益	(7)	(1)	(2)	-

### 每股收益

基本每股收益（元）	1.83	1.61	0.61	0.53
稀释每股收益（元）	1.83	1.61	0.61	0.53

此财务报表已于二零一三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）

田惠宇

行长

（签名和盖章）

李浩

分管财务常务副行长

（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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
		(重述)		(重述)
本期净利润	39,491	34,785	13,225	11,412
本期其他综合收益				
(税项及重分类作出调整后)				
汇率差异	(300)	3	(38)	(158)
可供出售金融资产重估储备净变动	(2,128)	(73)	(1,764)	(1,991)
现金流量套期	(294)	226	(257)	273
界定福利计划之重新计量	-	23	-	8
本期其他综合收益总额	(2,722)	179	(2,059)	(1,868)
本期综合收益总额	36,769	34,964	11,166	9,544
归属于本行股东的综合收益总额	36,776	34,965	11,168	9,544
归属于少数股东的综合收益总额	(7)	(1)	(2)	-

此财务报表已于二零一三年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
营业收入	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)
<b>净利息收入</b>	<b>69,934</b>	<b>63,589</b>	<b>24,210</b>	<b>21,398</b>
手续费及佣金收入	21,782	14,688	7,672	4,928
手续费及佣金支出	(1,430)	(981)	(559)	(337)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>20,352</b>	<b>13,707</b>	<b>7,113</b>	<b>4,591</b>
公允价值变动净收益	(259)	131	184	(116)
投资净收益	2,475	2,842	755	511
汇兑净收益	287	1,052	(287)	347
<b>其它净收入</b>	<b>2,503</b>	<b>4,025</b>	<b>652</b>	<b>742</b>
<b>营业支出</b>				
营业税及附加	(6,305)	(5,520)	(2,261)	(1,845)
业务及管理费	(29,317)	(26,932)	(10,045)	(9,306)
资产减值损失	(7,875)	(5,239)	(3,151)	(1,283)
	<b>(43,497)</b>	<b>(37,691)</b>	<b>(15,457)</b>	<b>(12,434)</b>
<b>营业利润</b>	<b>49,292</b>	<b>43,630</b>	<b>16,518</b>	<b>14,297</b>
加: 营业外收入	172	121	62	53
减: 营业外支出	(80)	(55)	(57)	(31)
<b>利润总额</b>	<b>49,384</b>	<b>43,696</b>	<b>16,523</b>	<b>14,319</b>
减: 所得税费用	(12,260)	(10,676)	(4,120)	(3,533)
<b>净利润</b>	<b>37,124</b>	<b>33,020</b>	<b>12,403</b>	<b>10,786</b>

## 未经审计利润表（续）

此财务报表已于二零一三年十月二十九日获董事会批准。

-----	-----	-----	-----	-----
傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	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	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
本期净利润	37,124	33,020	12,403	10,786
本期其他综合收益				
(税项及重分类作出调整后)				
可供出售金融资产重估储备净变动	(2,119)	(100)	(1,796)	(1,973)
现金流量套期	(294)	226	(257)	273
本期其他综合收益总额	(2,413)	126	(2,053)	(1,700)
本期综合收益总额	34,711	33,146	10,350	9,086

此财务报表已于二零一三年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	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	
	2013 年	2012 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	272,247	192,672
同业和其他金融机构存放款项净增加额	185,115	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	116,820
存放同业和其他金融机构款项净减少额	6,302	-
收回以前年度核销贷款净额	45	51
收取利息、手续费及佣金的现金	141,055	111,107
收到其他与经营活动有关的现金	9,562	7,040
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>614,326</b>	<b>427,690</b>
贷款及垫款净增加	(268,743)	(194,970)
存放中央银行净增加额	(32,073)	(21,320)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	-	(27,796)
拆出资金及买入返售金融资产款净增加额	(151,591)	(77,959)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(74,500)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(12,012)
支付利息、手续费及佣金的现金	(43,379)	(40,640)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,968)	(14,884)
支付的所得税费及其他各项税费	(15,474)	(17,184)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,124)	(10,094)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(607,852)</b>	<b>(416,859)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,474</b>	<b>10,831</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 9 月 30 日止	
	1—9 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	601,804	710,264
取得投资收益收到的现金	12,472	11,847
处置固定资产和其他资产所收到的现金	31	455
合营公司偿还贷款	2	19
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>614,309</b>	<b>722,585</b>
投资支付的现金	(787,543)	(765,694)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,973)	(2,138)
取得少数股东权益支付的现金	-	(57)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(790,516)</b>	<b>(767,889)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(176,207)</b>	<b>(45,304)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
发行存款证	23,765	14,432
发行长期债券	4,000	20,000
吸收少数股东权益收到的现金	88	3
股份发行	33,826	-
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>61,679</b>	<b>34,435</b>
偿还已到期债务支付的现金	(33,366)	(15,351)
支付的发行债券利息	(2,748)	(1,903)
发行长期债券支付的费用	-	(31)
分配股利或利润支付的现金	(13,593)	(9,062)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(49,707)</b>	<b>(26,347)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>11,972</b>	<b>8,088</b>
汇率变动对现金的影响额	(994)	(183)
<b>现金及现金等价物净增加/（减少）</b>	<b>(158,755)</b>	<b>(26,568)</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>294,100</b>	<b>192,583</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)

此财务报表已于二零一三年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	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	
	2013 年	2012 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	251,314	185,663
同业和其他金融机构存放款项净增加额	186,108	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	103,830
存放同业和其他金融机构款项净减少额	6,555	-
收回以前年度核销贷款净额	34	50
收取利息、手续费及佣金的现金	137,757	108,185
收到其他与经营活动有关的现金	6,176	3,551
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>587,944</b>	<b>401,279</b>
贷款及垫款净增加	(230,614)	(168,067)
存放中央银行净增加额	(31,690)	(21,034)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(157,621)	(74,302)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	-	(29,691)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(84,944)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(10,210)
支付利息、手续费及佣金的现金	(42,113)	(38,023)
支付给职工以及为职工支付的现金	(17,398)	(14,345)
支付的所得税费及其他各项税费	(14,763)	(16,589)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,769)	(8,029)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(581,912)</b>	<b>(380,290)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,032</b>	<b>20,989</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 9 月 30 日止	
	1—9 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	593,949	693,383
取得投资收益收到的现金	12,192	11,552
处置固定资产和其他资产所收到的现金	31	4
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>606,172</b>	<b>704,939</b>
投资支付的现金	(774,215)	(758,978)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,949)	(1,198)
对子公司增资支付的现金	-	(2,000)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(777,164)</b>	<b>(762,176)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(170,992)</b>	<b>(57,237)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
发行长期债券	-	20,000
发行存款证	8,708	4,074
股份发行	33,826	-
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>42,534</b>	<b>24,074</b>
偿还已到期债务支付的现金	(26,542)	(3,455)
支付的发行债券利息	(2,608)	(1,783)
长期债券发行费用	-	(31)
分配股利或利润支付的现金	(13,593)	(9,062)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(42,743)</b>	<b>(14,331)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(209)</b>	<b>9,743</b>
汇率变动对现金的影响额	(1,136)	(135)
<b>现金及现金等价物净增加/（减少）</b>	<b>(166,305)</b>	<b>(26,640)</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>269,954</b>	<b>174,301</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)

此财务报表已于二零一三年十月二十九日获董事会批准。

傅育宁	田惠宇	李浩	周松	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	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)	