

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的任何損失承擔任何責任。



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

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 二〇一一年第三季度報告

根據中國證券監督管理委員會的規定，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第13.09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所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
- 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 本公司第八屆董事會第二十二次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2011年第三季度報告。會議應表決的董事17人，實際表決的董事17人。
- 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、行長馬蔚華先生、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、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 2011年 9月30日	上年末 2010年 12月31日	本報告 期末比 上年末增減 (%)
總資產	2,633,278	2,402,507	9.61
歸屬於本行股東的權益	153,848	134,006	14.81
歸屬於本行股東的 每股淨資產 (人民幣元)	7.13	6.21	14.81
		2011年 1-9月	比上年 同期增減 (%)
經營活動產生的現金流量淨額		61,547	104.49
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)		2.85	105.04
	本報告期 2011年7-9月	2011年1-9月	本報告期比 上年同期增減 (%) ^註
歸屬於本行股東的淨利潤	9,788	28,388	32.59
歸屬於本行股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.45	1.32	32.35
歸屬於本行股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	0.45	1.32	32.35
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)	0.45	1.30	36.36
歸屬於本行股東的 加權平均淨資產收益率(%)	6.54	19.72	增加0.82個 百分點
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(%)	6.43	19.51	增加0.83個 百分點

非經常性損益項目

2011年1-9月

營業外收入	427
營業外支出	(33)
所得稅影響	(93)
營業外收支淨額	301

註：「本報告期比上年同期增減」是指2011年7-9月期間相關財務指標與2010年7-9月期間相關財務指標的比較情況。

2.2 報告期末股東總人數及前十名無限售條件股東持股情況表

股東總數(戶) **632,000**

前10名無限售條件股東持股情況			
序號	股東名稱	持股數 (股)	股份類別
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ^(註1)	3,853,301,657	H股
2	招商局輪船股份有限公司	2,675,612,600	無限售條件的A股
3	中國遠洋運輸(集團)總公司	1,341,336,551	無限售條件的A股
4	深圳市晏清投資發展有限公司	636,788,489	無限售條件的A股
5	廣州海運(集團)有限公司	631,287,834	無限售條件的A股
6	深圳市楚源投資發展有限公司	556,333,611	無限售條件的A股
7	中國交通建設股份有限公司	383,445,439	無限售條件的A股
8	上海汽車工業有限公司	368,079,979	無限售條件的A股
9	中海石油投資控股有限公司	301,593,148	無限售條件的A股
10	山東省國有資產投資控股有限公司	258,470,781	無限售條件的A股
10	中國海運(集團)總公司	258,470,781	無限售條件的A股
10	河北港口集團有限公司	258,470,781	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10名股東中，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；廣州海運(集團)有限公司是中國海運(集團)總公司的全資子公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係。

2.3 管理層討論與分析

2.3.1 本集團經營情況分析

截至2011年9月末，本集團資產總額為26,332.78億元，比年初增長9.61%；負債總額為24,794.30億元，比年初增長9.30%；客戶存款總額為20,900.04億元，比年初增長10.16%；貸款及墊款總額為15,980.87億元，比年初增加1,666.36億元，增幅11.64%。

2011年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤283.88億元，比去年同期增長37.91%；實現營業收入702.90億元，其中，淨利息收入556.24億元，同比增長36.10%，主要原因是生息資產規模增加，淨利差和淨利息收益率穩步提升，2011年1-9月淨利差為2.90%，淨利息收益率為3.03%，其中第3季度淨利差為2.93%，淨利息收益率為3.12%，比第2季度分別上升0.05個百分點和0.12個百分點，淨利息收入在營業收入中的佔比為79.14%；手續費及佣金淨收入118.65億元，同比上升45.71%，手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為16.88%；其他淨收入28.01億元，同比上升22.53%。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為33.25%，較去年同期下降3.43個百分點。

截至2011年9月末，本集團不良貸款總額為94.20億元，比年初減少2.66億元；不良貸款率0.59%，比年初下降0.09個百分點；不良貸款撥備覆蓋率366.53%，比年初增加64.12個百分點；貸款撥備率2.16%，比年初上升0.11個百分點。

截至2011年9月末，本集團資本充足率為11.39%，比年初下降0.08個百分點；核心資本充足率為8.10%，比年初上升0.06個百分點。

2.3.2 本公司經營情況分析

2011年1-9月，本公司面對複雜多變的外部經濟形勢，加快推進二次轉型，總體保持良好發展態勢：

資產負債規模穩健增長。截至2011年9月末，本公司資產總額為24,878.18億元，比年初增長8.71%；負債總額為23,274.51億元，比年初增長8.39%。貸款及墊款總額為14,925.82億元，比年初增長10.88%，其中，公司貸款佔比59.24%，零售貸款佔比36.19%，票據貼現佔比4.57%。客戶存款總額為20,003.24億元，比年初增長10.58%，其中，活期存款佔比52.27%，定期存款佔比47.73%。活期存款中，公司存款佔61.40%，零售存款佔38.60%；定期存款中，公司存款佔67.65%，零售存款佔32.35%。

盈利保持較快增長。2011年1-9月，本公司實現淨利潤271.39億元，比去年同期增長37.26%；本公司實現營業收入673.90億元，其中，淨利息收入539.45億元，同比增長36.19%，主要是生息資產規模增加，淨利差和淨利息收益率穩步提升，淨利差為3.00%，淨利息收益率為3.11%，其中第3季度淨利差為3.08%，淨利息收益率為3.20%，比第2季度均上升0.12個百分點，淨利息收入在營業收入中的佔比為80.05%；手續費及佣金淨收入113.64億元，同比增長46.33%，主要是銀行卡手續費、代理服務手續費、財務顧問收入和託管及其他受託業務佣金增加，手續費及佣金淨收入在營業收入中的佔比為16.86%；其他淨收入20.81億元，較去年同期增加3.33億元，主要是投資淨收益增加。

成本費用得到有效控制。本公司繼續加強成本費用管理，費用管控規範化、精細化水平不斷提升，成效顯著。2011年1-9月，本公司業務及管理費222.96億元，成本收入比為33.09%，較去年同期下降3.33個百分點。

資產質量保持優良。本公司加快全面信用風險管理體系建設，持續推進全流程優化、積極提升風險管理基礎，探索組合風險管理，推動信貸結構轉型，堅持重點發展中小企業信貸業務，嚴格控制地方政府融資平台、房地產及兩高一剩等風險行業及領域的信貸投放。截至2011年9月末，本公司不良貸款餘額91.50億元，比年初減少1.80億元；不良貸款率0.61%，比年初下降0.08個百分點。

風險抵禦能力進一步增強。本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至2011年9月末，本公司貸款減值準備餘額為339.44億元，比上年末增加51.43億元，其中，以組合方式計提的減值準備285.01億元，佔比83.96%，以個別方式計提的減值準備54.43億元，佔比16.04%。截至2011年9月末，本公司不良貸款撥備覆蓋率370.97%，比年初提高62.28個百分點；貸款撥備率2.27%，比年初提高0.13個百分點；經年化後的信用成本0.50%，比上年度提高0.07個百分點。

資本內生增長能力逐步增強。截至2011年9月末，本公司資本充足率為11.14%，核心資本充足率為8.63%。受中國銀監會政府融資平臺貸款監管新規和信用卡未使用額度等監管政策調整影響，2011年9月末本公司資本充足率和核心資本充足率均較年初小幅下降了0.07個百分點，但對比本年6月末則分別上升了0.34個百分點和0.26個百分點，資本消耗速度得到有效控制，資本內生增長能力逐步增強。

繼續推進中小企業業務發展。報告期內，本公司重點發展中小企業信貸業務，嚴格管控授信風險，貸款實現較快增長的同時不良率進一步下降。截至2011年9月末，境內機構中小企業貸款餘額為4,555.03億元，比年初增加670.85億元；中小企業貸款佔境內機構企業貸款總餘額的52.88%，比年初提高3.16個百分點；不良率1.27%，比年初下降0.19個百分點。

貸款風險定價水平繼續提高。本公司通過明確貸款定價政策、加強貸款定價考核、加大產品創新力度及提升綜合化服務等有力措施，實現了貸款風險定價水平的明顯提高。2011年1-9月份，本公司新發放人民幣一般性對公貸款加權平均利率（按發生額加權，下同）浮動比例較上年上升了10.55個百分點；新發放人民幣個人貸款加權平均利率浮動比例較上年上升了14.98個百分點。

高價值客戶佔比穩步提高。本公司加強資源整合與客戶精細化管理，積極推動業務聯動與交叉銷售，深化客戶經營，不斷提高高價值客戶佔比及綜合貢獻度。截至2011年9月末，本公司月日均總資產在50萬元以上的零售客戶75.67萬戶，高價值零售客戶數佔比由年初的1.48%提升至1.54%；綜合收益達10萬元以上（經年化）的公司客戶51,008戶，高價值公司客戶數佔比由年初的8.70%提升至13.98%，其綜合收益佔比提升至94.81%。

分支機構建設穩步推進。報告期內本公司穩步推進分支機構建設。2011年第三季度有1家分行獲批籌建，1家分行獲批開業，具體為：2011年9月9日，本公司西寧分行經中國銀監會批准籌建；2011年8月15日，本公司龍岩分行經福建銀監局批准開業。

2.3.3 永隆集團主要財務指標（按香港會計準則計算）

2011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稅後溢利港幣13.48億元，比上年同期增長40.79%。

截至2011年9月30日，永隆集團總資產為港幣1,676.37億元，較2010年底增長22.30%，淨資產為港幣139.10億元，較2010年底上升9.10%。總貸款（包括商業票據）則為港幣850.98億元，較2010年底上升20.68%。總存款為港幣1,100.52億元，較2010年底上升5.56%。

2011年9月底永隆集團之核心資本充足比率及資本充足比率為8.79%和12.97%，較年初分別下降0.86和1.90個百分點，下降的主要原因是貸款及存放同業的資產規模增加，2011年1-9月之流動資金比率平均為43.40%，均高於法例所要求。2011年9月底之不良貸款餘額（包括商業票據）為港幣3.31億元，不良貸款比率為0.39%，整體貸款質量仍保持良好。

§ 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	2011年		主要原因
	9月30日	較去年期末	
現金及存放央行款項	386,052	30.89%	法定存款準備金率提升
拆出資金	81,537	38.39%	拆放同業規模增加
買入返售金融資產	73,811	(58.19%)	買入返售票據和債券規模下降
應收利息	10,056	32.53%	應收貸款利息增加
持有至到期投資	133,892	37.16%	持有至到期債券投資增加
應收投資款項	14,883	105.99%	應收投資款項增加
遞延所得稅資產	6,004	62.01%	遞延所得稅資產增加
其他資產	12,978	121.77%	子公司待清算款項增加
交易性金融負債	385	104.79%	交易性金融負債增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3,019	159.14%	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加
應付職工薪酬	6,315	96.12%	應付工資增加
應交稅金	7,448	49.80%	應交企業所得稅增加
應付利息	14,487	39.71%	應付發行債券、客戶存款利息增加

主要項目	2011年		主要原因
	9月30日	較去年期末	
應付債券	47,764	31.64%	發行存款證增加 可供出售金融資產 浮動盈虧變化
投資重估儲備	(3,165)	141.42%	
套期儲備	86	2,766.67%	套期項目估值增加
未分配利潤	71,114	44.94%	本年利潤增加
外幣報表折算差額	(1,043)	98.29%	人民幣升值幅度 較大，外幣報表 折算差異增加

主要項目	2011年		主要原因
	1-9月	較去年同期	
淨利息收入	55,624	36.10%	生息資產規模 增長，淨利息 收益率上升
手續費及佣金淨收入	11,865	45.71%	銀行卡、代理服務 等業務手續費 收入增加
公允價值變動淨收益	(106)	(560.87%)	交易性債券投資 估值浮虧增加
投資淨收益	1,545	42.27%	票據價差收益 不可比因素影響
營業稅及附加	(4,397)	47.40%	營業收入增加及 教育費附加稅率 提高
資產減值損失	(5,573)	87.08%	政府平台貸款、 房地產貸款 減值準備計提 增加
營業外支出	(33)	(34.00%)	營業外支出減少
所得稅費用	(8,740)	45.09%	利潤總額增加、 所得稅率上升

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

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

3.5 報告期內內控建設工作的開展情況

本着在充分結合現有管理體系的同時，搭建完整、健全且符合監管要求的一體化內控體系框架的目標，本公司聘請了德勤華永會計師事務所，以項目諮詢的方式整體推進企業內控規範的貫徹實施。本公司內控規範實施諮詢項目自2011年7月起，至2012年3月結束，項目分為啟動準備、內控梳理與整改固化、內控體系及框架完善、項目結項交接四個階段。

一、啟動準備階段

在啟動準備階段，本公司編寫了項目章程、項目實施總體工作計劃以及工作成果清單，對項目實施的工作要求、進度安排以及相關工作內容做了進一步明確和細化；同時，按照重要性、全面性原則以及覆蓋與財務報告相關內控工作的要求，細化了項目實施的具體範圍；並針對不同的實施內容，分別確定了內控梳理的方法論和工作模板。

二、內控梳理與整改固化階段

本公司分批次啟動了各項業務和管理的內控梳理與對標工作，召開了內控規範實施項目溝通會，對項目參與人員進行了培訓和要求；按照《企業內部控制基本規範》的規定，組織總行相關部門歸納總結各業務條線需要建立的內控機制和要求，編製內控梳理對標字典庫，並開展內控梳理對標工作。截至本季度末，項目涉及條線的字典庫均已確認，並完成了內控現狀的梳理和比對分析工作，形成了內控矩陣和調查問卷等內控描述資料及初步的改進建議。

招商銀行股份有限公司
董事會

2011年10月28日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬蔚華、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、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、周光暉、劉永章及劉紅霞。

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)

2011年9月30日 2010年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	386,052	294,955
存放同業和其它金融機構款項	35,530	28,961
拆出資金	81,537	58,917
交易性金融資產	13,423	12,079
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產	3,128	3,150
衍生金融資產	2,036	1,738
買入返售金融資產	73,811	176,547
應收利息	10,056	7,588
貸款和墊款	1,563,560	1,402,160
可供出售金融資產	266,166	271,683
長期股權投資	1,146	1,130
持有至到期投資	133,892	97,614
應收投資款項	14,883	7,225
固定資產	15,045	15,038
無形資產	2,665	2,620
商譽	9,598	9,598
投資性房地產	1,768	1,946
遞延所得稅資產	6,004	3,706
其他資產	12,978	5,852
資產合計	2,633,278	2,402,507

負債

同業和其它金融機構存放款項	200,585	203,011
拆入資金	59,023	45,573
交易性金融負債	385	188
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融負債	3,019	1,165
衍生金融負債	2,275	1,821
賣出回購金融資產款	24,368	33,439
客戶存款	2,090,004	1,897,178
應付職工薪酬	6,315	3,220
應交稅金	7,448	4,972
應付利息	14,487	10,369
應付債券	47,764	36,285
遞延所得稅負債	876	924
其他負債	22,881	30,356
負債合計	2,479,430	2,268,501

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）

2011年9月30日 2010年12月31日

股東權益

實收股本	21,577	21,577
資本公積	34,342	36,197
其中：投資重估儲備	(3,165)	(1,311)
套期儲備	86	3
盈餘公積	10,880	10,880
法定一般準備	16,892	16,812
未分配利潤	71,114	49,063
其中：建議分派股利	-	6,257
外幣報表折算差額	(1,043)	(526)
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	153,848	134,006
	<hr/>	<hr/>
股東權益及負債合計	2,633,278	2,402,507
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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)

2011年9月30日 2010年12月31日

資產

現金及存放中央銀行款項	382,012	292,899
存放同業和其它金融機構款項	31,345	24,736
拆出資金	59,614	41,551
交易性金融資產	10,818	10,377
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融資產	2,436	1,888
衍生金融資產	1,917	1,579
買入返售金融資產	73,811	176,547
應收利息	9,611	7,304
貸款和墊款	1,458,638	1,317,300
可供出售金融資產	251,782	258,637
長期股權投資	33,303	33,287
持有至到期投資	131,361	92,865
應收投資款項	16,107	8,497
固定資產	11,529	11,257
無形資產	1,508	1,388
投資性房地產	274	275
遞延所得稅資產	5,911	3,594
其他資產	5,841	4,448
資產合計	2,487,818	2,288,429

負債

同業和其它金融機構存放款項	198,264	200,611
拆入資金	29,893	23,784
衍生金融負債	1,856	1,620
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的金融負債	2,206	1,021
賣出回購金融資產款	21,368	33,439
客戶存款	2,000,324	1,808,912
應付職工薪酬	6,099	3,013
應交稅金	7,078	4,774
應付利息	14,012	10,113
應付債券	34,739	33,908
其他負債	11,612	26,135
負債合計	2,327,451	2,147,330

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）

2011年9月30日 2010年12月31日

股東權益

實收股本	21,577	21,577
資本公積	43,540	45,237
其中：投資重估儲備	(3,126)	(1,429)
套期儲備	86	3
盈餘公積	10,880	10,880
法定一般準備	16,700	16,700
未分配利潤	67,584	46,702
其中：建議分派股利	—	6,257

股東權益合計

160,367

141,099

股東權益及負債合計

2,487,818

2,288,429

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
營業收入				
利息收入	87,206	60,847	32,124	21,621
利息支出	(31,582)	(19,978)	(12,216)	(7,095)
淨利息收入	55,624	40,869	19,908	14,526
手續費及佣金收入	12,756	8,944	4,010	3,108
手續費及佣金支出	(891)	(801)	(308)	(311)
手續費及佣金淨收入	11,865	8,143	3,702	2,797
公允價值變動淨收益	(106)	23	(137)	41
投資淨收益	1,545	1,086	344	637
匯兌淨收益	1,086	921	322	277
保險業務收入	276	256	95	86
其它淨收入	2,801	2,286	624	1,041
營業支出				
營業稅及附加	(4,397)	(2,983)	(1,578)	(1,073)
業務及管理費	(23,374)	(18,818)	(8,348)	(7,274)
資產減值損失	(5,573)	(2,979)	(1,509)	(585)
保險申索準備	(212)	(197)	(76)	(65)
	(33,556)	(24,977)	(11,511)	(8,997)
營業利潤	36,734	26,321	12,723	9,367
加：營業外收入	427	338	243	225
減：營業外支出	(33)	(50)	(14)	(13)

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
利潤總額	37,128	26,609	12,952	9,579
減：所得稅費用	<u>(8,740)</u>	<u>(6,024)</u>	<u>(3,164)</u>	<u>(2,197)</u>
淨利潤	<u>28,388</u>	<u>20,585</u>	<u>9,788</u>	<u>7,382</u>
	人民幣元	人民幣元	人民幣元	人民幣元
每股收益				
基本每股收益	1.32	0.99	0.45	0.34
稀釋每股收益	<u>1.32</u>	<u>0.99</u>	<u>0.45</u>	<u>0.34</u>

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
本期淨利潤	28,388	20,585	9,788	7,382
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)				
匯率差異	(517)	(273)	(238)	(134)
可供出售金融資產 重估儲備淨變動	(1,854)	2,977	(1,210)	1,019
現金流量套期	83	—	77	—
本期其他綜合收益合計	<u>(2,288)</u>	<u>2,704</u>	<u>(1,371)</u>	<u>885</u>
本期綜合收益合計	<u>26,100</u>	<u>23,289</u>	<u>8,417</u>	<u>8,267</u>

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
營業收入				
利息收入	83,846	58,806	30,812	20,823
利息支出	(29,901)	(19,196)	(11,541)	(6,761)
淨利息收入	53,945	39,610	19,271	14,062
手續費及佣金收入	12,196	8,530	3,828	2,958
手續費及佣金支出	(832)	(764)	(290)	(301)
手續費及佣金淨收入	11,364	7,766	3,538	2,657
公允價值變動淨收益	(77)	4	(70)	38
投資淨收益	1,278	955	278	604
匯兌淨收益	880	789	284	232
其它淨收入	2,081	1,748	492	874
營業支出				
營業稅及附加	(4,340)	(2,953)	(1,557)	(1,061)
業務及管理費	(22,296)	(17,889)	(7,999)	(6,961)
資產減值損失	(5,427)	(2,860)	(1,448)	(526)
	(32,063)	(23,702)	(11,004)	(8,548)
營業利潤	35,327	25,422	12,297	9,045
加：營業外收入	256	239	187	195
減：營業外支出	(33)	(49)	(15)	(13)
利潤總額	35,550	25,612	12,469	9,227
減：所得稅費用	(8,411)	(5,840)	(3,056)	(2,136)
淨利潤	27,139	19,772	9,413	7,091

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
本期淨利潤	27,139	19,772	9,413	7,091
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)				
匯率差異	-	-	-	2
可供出售金融資產 重估儲備淨變動	(1,697)	2,999	(1,066)	934
現金流量套期	83	-	77	-
本期其他綜合收益合計	<u>(1,614)</u>	<u>2,999</u>	<u>(989)</u>	<u>936</u>
本期綜合收益合計	<u>25,525</u>	<u>22,771</u>	<u>8,424</u>	<u>8,027</u>

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

	2011年	2010年
經營活動產生的現金流量		
客戶存款淨增加額	192,826	266,778
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	86,306	8,007
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨增加額	4,379	–
存放同業和其他金融機構款項淨減少額	–	9,956
收回以前年度核銷貸款淨額	59	36
收取利息、手續費及佣金的現金	87,150	60,540
收到其他與經營活動有關的現金	3,435	3,013
經營活動現金流入小計	374,155	348,330
貸款及墊款淨增加	(166,636)	(194,754)
存放中央銀行淨增加額	(75,665)	(51,108)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	(2,426)	(37)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	–	(24,678)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(1,373)	–
支付利息、手續費及佣金的現金	(27,580)	(17,725)
支付給職工以及為職工支付的現金	(11,048)	(9,280)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(10,164)	(7,821)
支付其他與經營活動有關的現金	(17,716)	(12,829)
經營活動現金流出小計	(312,608)	(318,232)
經營活動產生的現金流量淨額	61,547	30,098
投資活動產生的現金流量		
收回投資所收到的現金	682,892	1,239,348
取得投資收益收到的現金	8,983	6,674
處置固定資產和其他資產所收到的現金	65	115
合營公司償還貸款	3	8
投資活動現金流入小計	691,943	1,246,145

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	
	2011年	2010年
投資支付的現金	(739,206)	(1,282,989)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(1,238)	(1,789)
投資活動現金流出小計	(740,444)	(1,284,778)
投資活動產生的現金流量淨額	(48,501)	(38,633)
籌資活動產生的現金流量		
發行存款證	22,365	2,060
股份發行	—	21,744
籌資活動產生的現金流入小計	22,365	23,804
償還已到期債務支付的現金	(9,099)	(3,233)
支付的發行債券利息	(1,764)	(1,744)
股份發行支付的費用	—	(177)
分配股利或利潤支付的現金	(6,249)	(4,528)
籌資活動產生的現金流出小計	(17,112)	(9,682)
籌資活動產生的現金流量淨額	5,253	14,122
匯率變動對現金的影響額	361	(1,913)
現金及現金等價物淨增加	18,660	3,674
加：期初現金及現金等價物餘額	177,220	183,631
期末現金及現金等價物餘額	195,880	187,305

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

	2011年	2010年
經營活動產生的現金流量		
客戶存款淨增加額	191,412	259,875
拆出資金及買入返售金融資產淨減少額	87,303	5,539
存放同業和其他金融機構款項淨減少額	—	9,823
收回以前年度核銷貸款淨額	56	33
收取利息、手續費及佣金的現金	85,109	59,140
收到其他與經營活動有關的現金	623	749
	<hr/>	<hr/>
經營活動現金流入小計	364,503	335,159
	<hr/>	<hr/>
貸款及墊款淨增加	(146,681)	(168,191)
存放中央銀行淨增加額	(74,931)	(50,902)
同業和其他金融機構存放款項淨減少額	(2,347)	(996)
同業拆入資金及賣出回購金融資產款淨減少額	(5,962)	(35,380)
存放同業和其他金融機構款項淨增加額	(1,593)	—
支付利息、手續費及佣金的現金	(26,132)	(17,042)
支付給職工以及為職工支付的現金	(10,597)	(8,875)
支付的所得稅費及其他各項稅費	(9,968)	(7,809)
支付其他與經營活動有關的現金	(17,244)	(13,537)
	<hr/>	<hr/>
經營活動現金流出小計	(295,455)	(302,732)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	69,048	32,427

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

	2011年	2010年
投資活動產生的現金流量		
收回投資所收到的現金	672,921	1,225,350
取得投資收益收到的現金	8,626	6,319
處置固定資產和其他資產所收到的現金	65	113
	<u>681,612</u>	<u>1,231,782</u>
投資活動現金流入小計	681,612	1,231,782
投資支付的現金	(727,316)	(1,271,295)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(1,210)	(1,767)
	<u>(728,526)</u>	<u>(1,273,062)</u>
投資活動現金流出小計	(728,526)	(1,273,062)
投資活動產生的現金流量淨額	(46,914)	(41,280)
籌資活動產生的現金流量		
股份發行	–	21,744
發行存款證	4,667	1,486
	<u>4,667</u>	<u>23,230</u>
籌資活動產生的現金流入小計	4,667	23,230
償還已到期債務支付的現金	(2,324)	(1,593)
支付的發行債券利息	(1,680)	(1,662)
股份發行費用	–	(177)
分配股利或利潤支付的現金	(6,249)	(4,528)
	<u>(10,253)</u>	<u>(7,960)</u>
籌資活動產生的現金流出小計	(10,253)	(7,960)

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	
	2011年	2010年
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(5,586)</u>	<u>15,270</u>
匯率變動對現金的影響額	<u>(235)</u>	<u>(1,962)</u>
現金及現金等價物淨增加	<u>16,313</u>	<u>4,455</u>
加：期初現金及現金等價物餘額	<u>159,085</u>	<u>163,217</u>
期末現金及現金等價物餘額	<u>175,398</u>	<u>167,672</u>