

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之任何損失承擔任何責任。



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)

二〇一四年第一季度報告

根據中國證券監督管理委員會的規定，本公司需於第一季度和第三季度刊發季度報告。

本季度報告內所載的財務數據均未經審計，並根據國際財務報告準則而編製。

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條及13.10B條及證券及期貨條例（香港法例第571章）第XIVA部項下內幕消息條文而刊發。

§ 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內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 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 本公司第九屆董事會第十五次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2014年第一季度報告。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國際財務報告準則編製且未經審計，本公司按中國會計準則編製且未經審計的季報詳見上海證券交易所網站。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、行長田惠宇先生、常務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、準確、完整。

§ 2 基本情況

2.1 本集團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 2014年 3月31日	上年末 2013年 12月31日	本報告 期末比 上年末增減 (%)
總資產	4,404,549	4,016,399	9.66
歸屬於本行股東的權益	283,335	265,465	6.73
歸屬於本行股東的 每股淨資產 (人民幣元)	11.23	10.53	6.65
	本報告期 2014年1-3月	上年同期 2013年1-3月	本報告期比 上年同期增減 (%)
經營活動產生的 現金流量淨額	60,242	5,748	948.05
每股經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元)	2.39	0.27	785.19
	本報告期 2014年1-3月	上年同期 2013年1-3月	本報告期比 上年同期增減 (%)
營業淨收入 ^(註)	40,979	30,978	32.28
歸屬於本行股東的淨利潤	14,945	13,021	14.78
歸屬於本行股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.59	0.60	(1.67)
歸屬於本行股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	0.59	0.60	(1.67)
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產收益率 (%)	21.79	25.11	減少3.32個 百分點

註：營業淨收入為淨利息收入、淨手續費及佣金收入、其他淨收入與對聯營、合營公司投資收益之和。

2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2014年3月31日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

2.3 報告期末資本充足率情況

受2014年賣斷票據業務的資本計量監管政策調整，以及第一季度資產投放力度加大的影響，風險資產增長較快，截至2014年3月末，本集團資本充足率為10.90%，比年初下降0.24個百分點；核心一級資本充足率為9.09%，比年初下降0.18個百分點。

本集團	本報告期末	上年末	本報告期末
	2014年	2013年	比上年末
	3月31日	12月31日	增減(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
1. 核心一級資本淨額	273,500	254,393	7.51
2. 一級資本淨額	273,500	254,393	7.51
3. 資本淨額	327,798	305,704	7.23
4. 風險加權資產	3,007,771	2,744,991	9.57
5. 核心一級資本充足率	9.09%	9.27%	下降0.18個百分點
6. 一級資本充足率	9.09%	9.27%	下降0.18個百分點
7. 資本充足率	10.90%	11.14%	下降0.24個百分點

截至2014年3月末，本公司資本充足率為10.56%，比年初下降0.29個百分點；核心一級資本充足率為8.80%，比年初下降0.24個百分點。

本公司	本報告期末	上年末	本報告期末
	2014年	2013年	比上年末
	3月31日	12月31日	增減(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
1. 核心一級資本淨額	246,807	231,379	6.67
2. 一級資本淨額	246,807	231,379	6.67
3. 資本淨額	296,237	277,710	6.67
4. 風險加權資產	2,804,533	2,560,011	9.55
5. 核心一級資本充足率	8.80%	9.04%	下降0.24個百分點
6. 一級資本充足率	8.80%	9.04%	下降0.24個百分點
7. 資本充足率	10.56%	10.85%	下降0.29個百分點

2.4 報告期末股東總人數及前十名股東和前十名無限售條件股東持股情況表

股東總數（戶）

535,269

前10名股東及前10名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	持股		股份類別	持有有限	質押 或凍結 (股)
			比例 (%)	持股數 (股)		售條件股份 數量 (股)	
1	香港中央結算（代理人） 有限公司（註1）	/	18.00	4,539,804,079	H股	-	-
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	12.54	3,162,424,323	無限售條件的 A股	-	-
3	安邦財產保險股份 有限公司－傳統產品	境內非國有法人	6.25	1,576,266,406	無限售條件的 A股	-	-
4	中國遠洋運輸（集團）總公司	國有法人	6.24	1,574,729,111	無限售條件的 A股	-	-
5	生命人壽保險股份 有限公司－萬能H	境內非國有法人	4.09	1,031,787,433	無限售條件的 A股	-	-
6	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	2.96	747,589,686	無限售條件的 A股	-	-
7	廣州海運（集團）有限公司	國有法人	2.65	668,649,167	無限售條件的 A股	-	-
8	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	2.59	653,135,659	無限售條件的 A股	-	-
9	中國交通建設股份有限公司	國有法人	1.78	450,164,945	無限售條件的 A股	-	-
10	上海汽車集團股份有限公司	境內非國有法人	1.71	432,125,895	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：上述前十名無限售條件股東中，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，其餘股東本公司未知其關聯關係。

註3：上述股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票。

2.5 管理層討論與分析

2.5.1 本集團經營情況分析

截至2014年3月末，本集團資產總額為44,045.49億元，比年初增長9.66%；負債總額為41,207.07億元，比年初增長9.87%；客戶存款總額為30,573.60億元，比年初增長10.16%；貸款及墊款總額為23,491.85億元，比年初增長6.92%。

2014年1-3月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤149.45億元，同比增長14.78%；實現營業收入409.79億元，其中，淨利息收入261.83億元，同比增長13.62%，淨利息收入在營業收入中的佔比為63.89%；受同業存拆放款項和客戶存款成本率上升影響，2014年1-3月淨利差為2.44%，淨利息收益率為2.65%，同比分別下降0.34個百分點和0.28個百分點，環比均下降0.14個百分點；淨手續費及佣金收入116.11億元，同比上升79.38%，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為28.33%，同比上升7.43個百分點；其他淨收入31.37億元，同比上升116.49%。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為27.21%，同比下降3.81個百分點。

截至2014年3月末，本集團不良貸款餘額為198.70億元，比年初增加15.38億元；不良貸款率0.85%，比年初上升0.02個百分點；不良貸款撥備覆蓋率268.04%，比年初上升2.04個百分點；貸款撥備率2.27%，比年初上升0.05個百分點。

2.5.2 本公司經營情況分析

2014年1-3月，國內經濟增長有所回落，本公司加快經營模式調整，深入推進經營轉型，總體保持較好發展態勢：

資產負債規模適度增長。截至2014年3月末，本公司資產總額為41,543.67億元，比年初增長9.27%；負債總額為38,714.53億元，比年初增長9.50%。貸款及墊款總額為21,299.87億元，比年初增長6.01%，其中，企業貸款佔比58.89%，零售貸款佔比38.10%，票據貼現佔比3.01%。客戶存款總額為29,245.31億元，比年初增長10.16%，其中，活期存款佔比50.81%，定期存款佔比49.19%。活期存款中，企業存款佔59.90%，零售存款佔40.10%；定期存款中，企業存款佔72.84%，零售存款佔27.16%。

盈利穩步增長。2014年1-3月，本公司實現淨利潤139.69億元，同比增長13.61%；本公司實現營業收入389.23億元，其中，淨利息收入252.02億元，同比增長13.49%，淨利息收入在營業收入中的佔比為64.75%；受同業存拆放款項和客戶存款成本率上升影響，淨利差和淨利息收益率有所下降，淨利差為2.50%，淨利息收益率為2.71%，同比分別下降0.35個百分點和0.29個百分點，環比均下降0.14個百分點。

資產質量總體風險可控，撥備覆蓋水平有所提高。

本公司積極應對宏觀經濟下行風險，動態調整信貸政策，加大對產能落後的小企業、產能過剩行業、大額風險集團及民營擔保公司的授信壓縮退出力度，提高新興融資業務風險管理的全面性、一致性，積極防範房地產、地方政府融資平台、產能過剩行業、大宗商品跨境套利等重點領域的風險，加強區域風險的監測預警與管控，加快不良資產處置力度，及時開展不良回檢及問責，有效控制資產質量下行風險。截至2014年3月末，本公司不良貸款餘額196.18億元，比年初增加15.49億元；不良貸款率0.92%，比年初上升0.02個百分點。

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策，一季度對產能過剩行業貸款加大風險補充撥備計提力度。截至2014年3月末，本公司貸款減值準備餘額為515.54億元，比年初增加43.32億元。不良貸款撥備覆蓋率262.79%，比年初上升1.45個百分點；貸款撥備率2.42%，比年初上升0.07個百分點。

經營轉型繼續取得良好效果

零售業務穩健發展。截至2014年3月末，本公司管理零售客戶總資產(AUM)突破3萬億，餘額達30,118億元，較年初增長6.60%；其中，金葵花及以上客戶(指在本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶) AUM餘額達22,163億元，較年初增長7.98%，私人銀行客戶(指在本公司月日均總資產在1,000萬元及以上的零售客戶) AUM餘額達6,306億元，較年初增長10.36%。零售存款餘額達9,865.81億元，較年初增長9.74%；零售貸款餘額達8,116.30億元，較年初增長3.32%。

非利息收入快速增長。2014年1-3月，本公司累計實現非利息淨收入137.21億元，同比增長89.91%，其中：淨手續費及佣金收入108.65億元，同比增長78.70%，主要是信貸承諾及貸款業務佣金、託管及其他受託業務佣金、財務顧問收入增加，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為27.91%，同比上升7.25個百分點；其他淨收入28.56億元，同比增長149.43%，主要是票據價差收益和匯兌淨收益增加。

「兩小」業務持續推進。本公司堅持「兩小」發展戰略，逐步完善專業化經營體系。因年初部份企業成長後行標標識變化需對相關數據予以剔除，加之本公司調整個別產品分類，「兩小」貸款數據較上年末有所調整。截至2014年3月31日，本公司行標口徑「兩小」貸款餘額合計5,981.18億元，比年初增加330.94億元，增幅5.86%，佔境內一般性貸款（不含票據貼現）的比重為29.86%，佔比較年初提升0.07個百分點，其中：小企業貸款餘額為2,918.64億元，較年初增長3.13%，小企業貸款佔境內企業貸款比重達到24.50%，較年初下降0.97個百分點；小微企業貸款餘額為3,062.54億元，較年初增長8.59%，小微企業貸款佔零售貸款比重達到37.73%，較年初提高1.83個百分點。小企業貸款和小微企業貸款不良率分別為1.85%和0.64%。

貸款風險定價水平保持穩定。2014年1-3月份，本公司新發放人民幣企業貸款加權平均利率浮動比例（按發生額加權，下同）為14.19%，其中新發放小企業貸款加權平均利率浮動比例23.73%，較上年提高0.95個百分點；新發放人民幣零售貸款加權平均利率浮動比例為27.08%，其中新發放小微企業貸款加權平均利率浮動比例30.09%。

高價值客戶穩步增長。截至2014年3月末，本公司金葵花及以上客戶數較年初增長7.51%；私人銀行客戶數較年初增長9.59%。

成本費用投入總體平穩。2014年1-3月，本公司經營費用131.58億元，成本收入比（不含營業稅及附加）為27.38%，同比下降3.88個百分點。

§ 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

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	2014年 3月31日	較上年 末變化	主要原因
存放同業和其他金融 機構款項	55,718	43.42%	境內存放同業款項增加
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	34,864	50.13%	交易性債券投資增加
應收款項類投資	327,548	39.14%	信託受益權及其他 應收款項類投資增加
其他資產	13,729	42.95%	應收固話POS清算款項增加
拆入資金	163,842	30.94%	同業拆入資金增加
賣出回購金融資產款	43,027	(71.91%)	賣出回購債券款減少
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	15,094	(31.05%)	指定為以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的拆入紙貴金屬減少
應付職工薪酬	6,984	36.43%	職工薪酬計提增加
投資重估儲備	(3,059)	44.77%	可供出售金融資產估值增加
主要項目	2014年 1-3月	較上年 同期變化	主要原因
利息收入	50,491	30.86%	生息資產規模增加、 收益率上升
利息支出	(24,308)	56.42%	計息負債規模增加、 成本率上升
手續費及佣金收入	12,404	79.69%	信貸承諾及貸款業務佣金、 託管及其他受託業務佣金、 財務顧問收入增加
手續費及佣金支出	(793)	84.42%	銀行卡手續費支出增加
其他淨收入	3,137	116.49%	票據價差收益、 匯兌淨收益增加
資產減值損失	(7,428)	260.23%	資產減值準備計提增加

3.2 本公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

在2013年度A+H股配股過程中，招商局集團有限公司（以下簡稱「招商局集團」）、招商局輪船股份有限公司和中國遠洋運輸（集團）總公司曾分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；對本公司向其提供的貸款按時還本付息；不干預本公司的日常經營事務；若參與認購本公司本次配股股份，在獲配股份交割之日起五年之內，將不會轉讓或者委託他人管理獲配股份，也不會尋求由本公司回購其所持獲配股份；獲配股份鎖定期屆滿後，如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意；在本公司董事會及股東大會批准的情況下，持續補充本公司合理的資本需求；不向本公司施加不當的指標壓力。在本次H股配股過程中，招商局集團亦向本公司及聯席全球協調人做出一系列承諾。有關前述承諾的詳情，請參閱本公司網站(www.cmbchina.com)的日期為2013年8月22日的A股配股說明書及日期為2013年9月5日的H股供股章程。就本公司所了解，截至本報告刊登日，前述股東不存在違反前述承諾的情形。

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

報告期內，經本公司第九屆董事會第十四次會議審議通過，本公司擬按照經審計的本公司2013年境內報表稅後利潤人民幣488.42億元的10%提取法定盈餘公積，計人民幣48.84億元；按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣69.13億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.20元（含稅），以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。2013年度，本公司不實施資本公積轉增股本。上述利潤分配預案尚需2013年度股東大會審議批准後方可實施。

3.5 分支機構建設情況

報告期內本公司分支機構建設穩步推進，唐山分行、六盤水分行獲准開業。

招商銀行股份有限公司
董事會

2014年4月28日

於本公告日期，本公司的執行董事為田惠宇、張光華及李浩；本公司的非執行董事為傅育寧、馬澤華、李引泉、付剛峰、洪小源、熊賢良、孫月英及傅俊元；及本公司的獨立非執行董事為許善達、黃桂林、潘承偉、潘英麗、郭雪萌及肖玉淮。

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3月31日止1-3月期間

	2014年	2013年
利息收入	50,491	38,584
利息支出	(24,308)	(15,540)
淨利息收入	26,183	23,044
手續費及佣金收入	12,404	6,903
手續費及佣金支出	(793)	(430)
淨手續費及佣金收入	11,611	6,473
其他淨收入	3,137	1,449
營業總收入	40,931	30,966
經營費用	(13,707)	(11,625)
保險申索準備	(83)	(86)
扣除減值損失前的營業利潤	27,141	19,255
資產減值損失	(7,428)	(2,062)
對聯營公司的投資收益	-	8
對合營公司的投資收益	48	4
稅前利潤	19,761	17,205
減：所得稅費用	(4,794)	(4,187)
淨利潤	14,967	13,018
歸屬於：		
本行股東的淨利潤	14,945	13,021
非控制性權益的淨利潤	22	(3)

未經審計合併綜合收益表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

	人民幣元	人民幣元
每股收益		
基本每股收益	0.59	0.60
稀釋每股收益	0.59	0.60
本期其他綜合收益		
外幣報表折算差額	240	(58)
按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	5	—
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	2,480	1,235
現金流量套期公允價值變動的有效部份	200	(110)
本期其他綜合收益	2,925	1,067
本期綜合收益總額	17,892	14,085
歸屬於：		
本行股東的綜合收益總額	17,870	14,088
非控制性權益的綜合收益總額	22	(3)

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3月31日止1-3月期間	
	2014年	2013年
利息收入	48,118	36,820
利息支出	(22,916)	(14,614)
淨利息收入	25,202	22,206
手續費及佣金收入	11,588	6,487
手續費及佣金支出	(723)	(407)
淨手續費及佣金收入	10,865	6,080
其他淨收入	2,856	1,145
營業總收入	38,923	29,431
經營費用	(13,158)	(11,176)
扣除減值損失前的營業利潤	25,765	18,255
資產減值損失	(7,275)	(1,973)
稅前利潤	18,490	16,282
減：所得稅費用	(4,521)	(3,986)
淨利潤	13,969	12,296

未經審計綜合收益表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

截至3月31日止1-3月期間

2014年

2013年

本期其他綜合收益

外幣報表折算差額	3	—
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	2,438	1,188
現金流量套期公允價值變動的有效部份	200	(110)
	<hr/>	<hr/>
本期其他綜合收益	2,641	1,078
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本期綜合收益總額	16,610	13,374
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

未經審計合併財務狀況表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2014年3月31日 2013年12月31日

資產

現金	15,718	15,662
貴金屬	7,352	6,633
存放中央銀行款項	537,553	501,577
存放同業和其他金融機構款項	55,718	38,850
拆出資金	139,534	148,047
買入返售金融資產	394,225	318,905
貸款和墊款	2,295,925	2,148,330
應收利息	21,429	17,699
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	34,864	23,223
衍生金融資產	6,362	5,925
可供出售金融資產	291,499	289,911
持有至到期投資	215,969	208,927
應收款項類投資	327,548	235,415
聯營公司投資	20	19
合營公司投資	817	759
固定資產	24,109	24,199
投資性房地產	1,705	1,701
無形資產	3,191	2,996
商譽	9,953	9,953
遞延所得稅資產	7,329	8,064
其他資產	13,729	9,604
資產合計	4,404,549	4,016,399

負債

同業和其他金融機構存放款項	654,610	514,182
拆入資金	163,842	125,132
賣出回購金融資產款	43,027	153,164
客戶存款	3,057,360	2,775,276
應付利息	33,746	30,988
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	15,094	21,891
衍生金融負債	7,620	8,235
應付債券	82,216	68,936
應付職工薪酬	6,984	5,119
應交稅費	10,213	8,722
遞延所得稅負債	784	770
其他負債	45,211	38,028
負債合計	4,120,707	3,750,443

未經審計合併財務狀況表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

2014年3月31日 2013年12月31日

股東權益

股本	25,220	25,220
資本公積	67,520	67,515
投資重估儲備	(3,059)	(5,539)
套期儲備	(751)	(951)
盈餘公積	23,502	23,502
法定一般準備	46,445	46,347
未分配利潤	110,318	95,471
建議分配利潤	15,636	15,636
外幣報表折算差額	(1,496)	(1,736)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	283,335	265,465
非控制性權益	507	491
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	283,842	265,956
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	<u>4,404,549</u>	<u>4,016,399</u>

未經審計財務狀況表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

2014年3月31日 2013年12月31日

資產

現金	15,164	14,918
貴金屬	7,352	6,633
存放中央銀行款項	531,348	496,469
存放同業和其他金融機構款項	44,612	28,660
拆出資金	132,979	144,968
買入返售金融資產	394,179	318,023
貸款和墊款	2,078,433	1,962,035
應收利息	20,440	16,819
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	32,231	20,394
衍生金融資產	6,034	5,515
可供出售金融資產	276,506	273,923
持有至到期投資	210,810	203,503
應收款項類投資	327,542	236,585
對附屬公司投資	35,273	35,273
合營公司投資	171	171
固定資產	20,558	20,653
投資性房地產	499	507
無形資產	2,153	1,973
遞延所得稅資產	7,083	7,820
其他資產	11,000	7,152
資產合計	4,154,367	3,801,994

負債

同業和其他金融機構存放款項	651,233	509,640
拆入資金	96,702	69,828
賣出回購金融資產款	41,803	151,861
客戶存款	2,924,531	2,654,881
應付利息	32,211	29,779
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	14,609	21,360
衍生金融負債	7,258	7,802
應付債券	52,948	50,143
應付職工薪酬	6,427	4,634
應交稅費	9,451	8,219
其他負債	34,280	27,543
負債合計	3,871,453	3,535,690

未經審計財務狀況表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

2014年3月31日 2013年12月31日

股東權益

股本	25,220	25,220
資本公積	76,681	76,681
投資重估儲備	(3,203)	(5,641)
套期儲備	(751)	(951)
盈餘公積	23,502	23,502
法定一般準備	45,762	45,762
未分配利潤	100,068	86,099
建議分配利潤	15,636	15,636
外幣報表折算差額	(1)	(4)
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	282,914	266,304
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	4,154,367	3,801,994
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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3月31日止1-3月期間

	2014年	2013年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	19,761	17,205
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	7,352	1,978
— 投資減值損失計提	6	1
— 其他資產減值損失計提	70	83
— 已減值貸款利息沖回	(150)	(65)
— 固定資產折舊	834	799
— 其他資產攤銷	116	77
— 債券投資折溢價的攤銷	19	51
— 已發行債券折溢價的攤銷	45	5
— 應佔合營公司利潤	(48)	(4)
— 應佔聯營公司利潤	—	(8)
— 債券投資的淨收益	(1,853)	(1,002)
— 債券投資利息收入	(7,981)	(4,113)
— 已發行債券利息支出	587	896
變動：		
存放中央銀行款項	(33,970)	(7,020)
原到期日超過三個月的存放及拆放		
同業和其他金融機構款項	(119,117)	26,631
貸款和墊款	(162,088)	(86,204)
其他資產	(1,609)	(9,580)
客戶存款	282,084	196,903
同業和其他金融機構存放及拆入款項	69,001	(132,859)
其他負債	7,183	1,974
	-----	-----
經營活動產生的現金流量淨額	60,242	5,748
已繳企業所得稅	(3,593)	(2,965)
	-----	-----

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3月31日止1-3月期間

	2014年	2013年
投資活動產生的現金流量		
收回投資所收到的現金	345,279	384,399
取得投資收益收到的現金	7,959	4,060
處置固定資產和其他資產所收到的現金	2	2
投資支付的現金	(458,636)	(446,644)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(375)	(209)
	-----	-----
投資活動產生的現金流量淨額	(105,771)	(58,392)
籌資活動產生的現金流量		
子公司吸收少數股東投資收到的現金	-	89
發行同業存單收到的現金	2,797	-
發行存款證收到的現金	18,510	6,802
償還已發行存款證	(7,854)	(3,770)
支付的發行債券利息	(966)	(925)
支付少數股東權益的現金	(21)	-
	-----	-----
籌資活動產生的現金流量淨額	12,466	2,196
匯率變動對現金的影響額	394	(28)
現金及現金等價物淨減少	(36,262)	(53,441)
	-----	-----
加：期初現金及現金等價物餘額	349,949	452,855
期末現金及現金等價物餘額	<u>313,687</u>	<u>399,414</u>
經營活動的現金流量包括：		
收到的利息	46,761	35,811
支付的利息	<u>20,584</u>	<u>13,900</u>