



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

二〇一四年第一季度报告

(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十五次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2014年第一季度报告。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，本公司按国际财务报告准则编制且未经审计的季报详见香港联交所网站。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 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 2014 年 3 月 31 日	上年末 2013 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减 (%)
总资产	4,404,549	4,016,399	9.66
归属于本行股东的权益	283,335	265,465	6.73
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	11.23	10.53	6.65
	本报告期 2014 年 1-3 月	上年同期 2013 年 1-3 月	本报告期比上年同期 增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	56,649	2,783	1,935.54
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)	2.25	0.13	1,630.77
	本报告期 2014 年 1-3 月	上年同期 2013 年 1-3 月	本报告期比上年同期 增减 (%)
营业收入	40,871	30,849	32.49
归属于本行股东的净利润	14,945	13,021	14.78
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	14,863	12,923	15.01
归属于本行股东的 基本每股收益 (人民币元)	0.59	0.60	(1.67)
归属于本行股东的 稀释每股收益 (人民币元)	0.59	0.60	(1.67)
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)	0.59	0.60	(1.67)
年化后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率 (%)	21.79	25.11	减少 3.32 个百分点
年化后扣除非经常性损益的 归属于本行股东的加权平 均净资产收益率 (%)	21.67	24.93	减少 3.26 个百分点
非经常性损益项目	2014 年 1-3 月	2013 年 1-3 月	
营业外收入	126	139	
营业外支出	(18)	(10)	
所得税影响	(26)	(31)	
营业外收支净额	82	98	

2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2014 年 3 月 31 日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

2.3 报告期末资本充足率情况

受 2014 年卖断票据业务的资本计量监管政策调整，以及第一季度资产投放力度加大的影响，风险资产增长较快，截至 2014 年 3 月末，本集团资本充足率为 10.90%，比年初下降 0.24 个百分点；核心一级资本充足率为 9.09%，比年初下降 0.18 个百分点。

本集团	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末
	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
1. 核心一级资本净额	273,500	254,393	7.51
2. 一级资本净额	273,500	254,393	7.51
3. 资本净额	327,798	305,704	7.23
4. 风险加权资产	3,007,771	2,744,991	9.57
5. 核心一级资本充足率	9.09%	9.27%	下降 0.18 个百分点
6. 一级资本充足率	9.09%	9.27%	下降 0.18 个百分点
7. 资本充足率	10.90%	11.14%	下降 0.24 个百分点

截至 2014 年 3 月末，本公司资本充足率为 10.56%，比年初下降 0.29 个百分点；核心一级资本充足率为 8.80%，比年初下降 0.24 个百分点。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末
	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
1. 核心一级资本净额	246,807	231,379	6.67
2. 一级资本净额	246,807	231,379	6.67
3. 资本净额	296,237	277,710	6.67
4. 风险加权资产	2,804,533	2,560,011	9.55
5. 核心一级资本充足率	8.80%	9.04%	下降 0.24 个百分点
6. 一级资本充足率	8.80%	9.04%	下降 0.24 个百分点
7. 资本充足率	10.56%	10.85%	下降 0.29 个百分点

2.4 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)				535,269			
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)	/	18.00	4,539,804,079	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	安邦财产保险股份有限公司—传统产品	境内非国有法人	6.25	1,576,266,406	无限售条件的 A 股	-	-
4	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	-	-
5	生命人寿保险股份有限公司—万能 H	境内非国有法人	4.09	1,031,787,433	无限售条件的 A 股	-	-
6	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	-	-
7	广州海运(集团)有限公司	国有法人	2.65	668,649,167	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	境内非国有法人	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。

2.5 管理层讨论与分析

2.5.1 本集团经营情况分析

截至2014年3月末, 本集团资产总额为44,045.49亿元, 比年初增长9.66%; 负债总额为41,207.07亿元, 比年初增长9.87%; 客户存款总额为30,573.60亿元, 比年初增长10.16%; 贷款及垫款总额为23,491.85亿元, 比年初增长6.92%。

2014年1-3月, 本集团实现归属于本行股东的净利润149.45亿元, 同比增长14.78%; 实现营业收入408.71亿元, 其中, 净利息收入261.83亿元, 同比增长13.62%, 净利息收入在营业收入中的占比为64.06%; 受同业存拆放款项和客户存款成本率上升影响, 2014年1-3月净利差为2.44%, 净利息收益率为2.65%, 同比分别下降0.34个百分点和0.28个百分点, 环比均下降0.14个百分点; 净手续费及佣金收入116.11亿元, 同比上升79.38%, 净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为28.41%, 同比上升7.43个百分点; 其他净收入30.77亿元, 同比上升131.01%。本集团成本收入比(不含营业税及附加)为27.28%, 同比下降3.87个百分点。

截至2014年3月末, 本集团不良贷款余额为198.70亿元, 比年初增加15.38亿元; 不良贷款率0.85%, 比年初上升0.02个百分点; 不良贷款拨备覆盖率268.04%, 比年初上升2.04个百分点; 贷款拨备率2.27%, 比年初上升0.05个百分点。

2.5.2 本公司经营情况分析

2014年1-3月,国内经济增长有所回落,本公司加快经营模式调整,深入推进经营转型,总体保持较好发展态势:

资产负债规模适度增长。截至2014年3月末,本公司资产总额为41,550.08亿元,比年初增长9.27%;负债总额为38,714.53亿元,比年初增长9.50%。贷款及垫款总额为21,299.87亿元,比年初增长6.01%,其中,企业贷款占比58.89%,零售贷款占比38.10%,票据贴现占比3.01%。客户存款总额为29,245.31亿元,比年初增长10.16%,其中,活期存款占比50.81%,定期存款占比49.19%。活期存款中,企业存款占59.90%,零售存款占40.10%;定期存款中,企业存款占72.84%,零售存款占27.16%。

盈利稳步增长。2014年1-3月,本公司实现净利润140.15亿元,同比增长13.91%;本公司实现营业收入389.21亿元,其中,净利息收入252.02亿元,同比增长13.49%,净利息收入在营业收入中的占比为64.75%;受同业存拆放款项和客户存款成本率上升影响,净利差和净利息收益率有所下降,净利差为2.50%,净利息收益率为2.71%,同比分别下降0.35个百分点和0.29个百分点,环比均下降0.14个百分点。

资产质量总体风险可控,拨备覆盖水平有所提高。

本公司积极应对宏观经济下行风险,动态调整信贷政策,加大对产能落后的小企业、产能过剩行业、大额风险集团及民营担保公司的授信压缩退出力度,提高新兴融资业务风险管理的全面性、一致性,积极防范房地产、地方政府融资平台、产能过剩行业、大宗商品跨境套利等重点领域的风险,加强区域风险的监测预警与管控,加快不良资产处置力度,及时开展不良回检及问责,有效控制资产质量下行风险。截至2014年3月末,本公司不良贷款余额196.18亿元,比年初增加15.49亿元;不良贷款率0.92%,比年初上升0.02个百分点。

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策,一季度对产能过剩行业贷款加大风险补充拨备计提力度。截至2014年3月末,本公司贷款减值准备余额为515.54亿元,比年初增加43.32亿元。不良贷款拨备覆盖率262.79%,比年初上升1.45个百分点;贷款拨备率2.42%,比年初上升0.07个百分点。

经营转型继续取得良好效果

零售业务稳健发展。截至2014年3月末,本公司管理零售客户总资产(AUM)突破3万亿,余额达30,118亿元,较年初增长6.60%;其中,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)AUM余额达22,163亿元,较年初增长7.98%,私人银行客户(指在本公司月日均总资产在1,000万元及以上的零售客户)AUM余额达6,306亿元,较年初增长10.36%。零售存款余额达9,865.81亿元,较年初增长9.74%;零售贷款余额达8,116.30亿元,较年初增长3.32%。

非利息收入快速增长。2014年1-3月,本公司累计实现非利息净收入137.19亿元,同比增长90.59%,其中:净手续费及佣金收入108.65亿元,同比增长78.70%,主要是信贷承诺及贷款业务佣金、托管及其他受托业务佣金、财务顾问收入增加,净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为27.92%,同比上升7.24个百分点;其他净收入28.54亿元,同比增长155.28%,主要是票据价差收益

和汇兑净收益增加。

“两小”业务持续推进。本公司坚持“两小”发展战略，逐步完善专业化经营体系。因年初部分企业成长后行标标识变化需对相关数据予以剔除，加之本公司调整个别产品分类，“两小”贷款数据较上年末有所调整。截至2014年3月31日，本公司行标口径“两小”贷款余额合计5,981.18亿元，比年初增加330.94亿元，增幅5.86%，占境内一般性贷款（不含票据贴现）的比重为29.86%，占比较年初提升0.07个百分点，其中：小企业贷款余额为2,918.64亿元，较年初增长3.13%，小企业贷款占境内企业贷款比重达到24.50%，较年初下降0.97个百分点；小微企业贷款余额为3,062.54亿元，较年初增长8.59%，小微企业贷款占零售贷款比重达到37.73%，较年初提高1.83个百分点。小企业贷款和小微企业贷款不良率分别为1.85%和0.64%。

贷款风险定价水平保持稳定。2014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14.19%，其中新发放小企业贷款加权平均利率浮动比例23.73%，较上年提高0.95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27.08%，其中新发放小微企业贷款加权平均利率浮动比例30.09%。

高价值客户稳步增长。截至2014年3月末，本公司金葵花及以上客户数较年初增长7.51%；私人银行客户数较年初增长9.59%。

成本费用投入总体平稳。2014年1-3月，本公司业务及管理费106.56亿元，成本收入比（不含营业税及附加）为27.38%，同比下降3.91个百分点。

§ 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

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	2014年 3月31日	较上年末 变化	主要原因
存放同业和其他金融机构款项	55,718	43.42%	境内存放同业款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,864	50.13%	交易性债券投资增加
应收款项类投资	327,548	39.14%	信托受益权及其他应收款项类投资增加
其他资产	14,512	38.22%	应收固话 POS 清算款项增加
拆入资金	163,842	30.94%	同业拆入资金增加
卖出回购金融资产款	43,027	(71.91%)	卖出回购债券款减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,094	(31.05%)	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减少

主要项目	2014 年 3 月 31 日	较上年末 变化	主要原因
应付职工薪酬	6,984	36.43%	职工薪酬计提增加
投资重估储备	(3,059)	44.77%	可供出售金融资产估值增加
主要项目	2014 年 1-3 月	较上年同期 变化	主要原因
利息收入	50,491	30.86%	生息资产规模增加、收益率上升
利息支出	(24,308)	56.42%	计息负债规模增加、成本率上升
手续费及佣金收入	12,404	79.69%	信贷承诺及贷款业务佣金、托管及其他受托业务佣金、财务顾问收入增加
手续费及佣金支出	(793)	84.42%	银行卡手续费支出增加
公允价值变动净收益	(158)	(133.55%)	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估值损失增加
投资净收益	1,900	88.12%	票据价差收益增加
汇兑净收益	1,180	不适用	人民币汇率下降，外币折算收益增加
资产减值损失	(7,428)	260.23%	资产减值准备计提增加
营业外支出	(18)	80.00%	罚款支出增加

3.2 本公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

在2013年度A+H股配股过程中，招商局集团有限公司（以下简称“招商局集团”）、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

报告期内，经本公司第九届董事会第十四次会议审议通过，本公司拟按照经审计的本公司2013年境内报表税后利润人民币488.42亿元的10%提取法定盈余公积，计人民币48.84亿元；按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备人民币69.13亿元；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6.20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。2013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2013年度股东大会审议批准后方可实施。

3.5 分支机构建设情况

报告期内本公司分支机构建设稳步推进，唐山分行、六盘水分行获准开业。

招商银行股份有限公司董事会
2014年4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)

	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资产		
现金	15,718	15,662
贵金属	7,352	6,633
存放中央银行款项	537,553	501,577
存放同业和其他金融机构款项	55,718	38,850
拆出资金	139,534	148,047
买入返售金融资产	394,225	318,905
贷款和垫款	2,295,925	2,148,330
应收利息	21,429	17,699
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,864	23,223
衍生金融资产	6,362	5,925
可供出售金融资产	290,853	289,265
长期股权投资	1,483	1,424
持有至到期投资	215,969	208,927
应收款项类投资	327,548	235,415
固定资产	23,326	23,304
投资性房地产	1,705	1,701
无形资产	3,191	2,996
商誉	9,953	9,953
递延所得税资产	7,329	8,064
其他资产	14,512	10,499
资产合计	4,404,549	4,016,399
负债		
同业和其他金融机构存放款项	654,610	514,182
拆入资金	163,842	125,132
卖出回购金融资产款	43,027	153,164
客户存款	3,057,360	2,775,276
应付利息	33,746	30,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,094	21,891
衍生金融负债	7,620	8,235
应付债券	82,216	68,936
应付职工薪酬	6,984	5,119
应交税费	10,213	8,722
递延所得税负债	784	770
其他负债	45,211	38,028
负债合计	4,120,707	3,750,443

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)

	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
股东权益		
股本	25,220	25,220
资本公积	64,461	61,976
其中: 投资重估储备	(3,059)	(5,539)
套期储备	(751)	(951)
盈余公积	23,502	23,502
法定一般准备	46,445	46,347
未分配利润	125,954	111,107
其中: 建议分派股利	15,636	15,636
外币报表折算差额	(1,496)	(1,736)
	<hr/>	<hr/>
归属于本行股东权益合计	283,335	265,465
少数股东权益	507	491
	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	283,842	265,956
	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益合计	4,404,549	4,016,399
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

此财务报表已于二零一四年四月二十八日获董事会批准。

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)

	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资产		
现金	15,164	14,918
贵金属	7,352	6,633
存放中央银行款项	531,348	496,469
存放同业和其他金融机构款项	44,612	28,660
拆出资金	132,979	144,968
买入返售金融资产	394,179	318,023
贷款和垫款	2,078,433	1,962,035
应收利息	20,440	16,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,231	20,394
衍生金融资产	6,034	5,515
可供出售金融资产	276,066	273,483
长期股权投资	36,525	36,474
持有至到期投资	210,810	203,503
应收款项类投资	327,542	236,585
固定资产	19,797	19,781
投资性房地产	499	507
无形资产	2,153	1,973
递延所得税资产	7,083	7,820
其他资产	11,761	8,024
资产合计	4,155,008	3,802,584
负债		
同业和其他金融机构存放款项	651,233	509,640
拆入资金	96,702	69,828
卖出回购金融资产款	41,803	151,861
客户存款	2,924,531	2,654,881
应付利息	32,211	29,779
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	14,609	21,360
衍生金融负债	7,258	7,802
应付债券	52,948	50,143
应付职工薪酬	6,427	4,634
应交税费	9,451	8,219
其他负债	34,280	27,543
负债合计	3,871,453	3,535,690

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)

	2014 年 3 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
股东权益		
股本	25,220	25,220
资本公积	73,475	71,032
其中: 投资重估储备	(3,203)	(5,641)
套期储备	(751)	(951)
盈余公积	23,502	23,502
法定一般准备	45,762	45,762
未分配利润	116,348	102,333
其中: 建议分派股利	15,636	15,636
外币报表折算差额	(1)	(4)
股东权益合计	283,555	266,894
负债及股东权益合计	4,155,008	3,802,584

此财务报表已于二零一四年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止	
	1-3 月期间	
	2014 年	2013 年
营业收入	40,871	30,849
利息收入	50,491	38,584
利息支出	(24,308)	(15,540)
净利息收入	<u>26,183</u>	<u>23,044</u>
手续费及佣金收入	12,404	6,903
手续费及佣金支出	(793)	(430)
净手续费及佣金收入	<u>11,611</u>	<u>6,473</u>
公允价值变动净收益/(损失)	(158)	471
投资净收益	1,900	1,010
汇兑净收益/(损失)	1,180	(286)
其他业务收入	155	137
其他净收入	<u>3,077</u>	<u>1,332</u>
营业支出		
营业税金及附加	(2,556)	(2,015)
业务及管理费	(11,151)	(9,610)
资产减值损失	(7,428)	(2,062)
保险索赔准备	(83)	(86)
	<u>(21,218)</u>	<u>(13,773)</u>
营业利润	<u>19,653</u>	<u>17,076</u>
加: 营业外收入	126	139
减: 营业外支出	(18)	(10)
利润总额	<u>19,761</u>	<u>17,205</u>
减: 所得税费用	(4,794)	(4,187)
净利润	<u>14,967</u>	<u>13,018</u>
归属于本行股东的净利润	<u>14,945</u>	<u>13,021</u>
少数股东损益	<u>22</u>	<u>(3)</u>

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
每股收益		
基本每股收益	0.59	0.60
稀释每股收益	0.59	0.60

此财务报表已于二零一四年四月二十八日获董事会批准。

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	
	2014 年	2013 年
本期净利润	14,967	13,018
归属于本行股东的净利润	14,945	13,021
归属于少数股东的净利润	22	(3)
本期其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)		
外币报表折算差额	240	(58)
按照权益法核算的在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	5	-
可供出售金融资产公允价值储备净 变动	2,480	1,235
现金流量套期公允价值变动的有效 部分	200	(110)
本期其他综合收益合计	2,925	1,067
本期综合收益合计	17,892	14,085
归属于本行股东的综合收益合计	17,870	14,088
归属于少数股东的综合收益合计	22	(3)

此财务报表已于二零一四年四月二十八日获董事会批准。

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 1-3 月期间	
	2014 年	2013 年
营业收入	38,921	29,404
利息收入	48,118	36,820
利息支出	(22,916)	(14,614)
净利息收入	25,202	22,206
手续费及佣金收入	11,588	6,487
手续费及佣金支出	(723)	(407)
净手续费及佣金收入	10,865	6,080
公允价值变动净收益 /(损失)	(158)	470
投资净收益	1,894	988
汇兑净收益/(损失)	1,118	(340)
其他净收入	2,854	1,118
营业支出		
营业税金及附加	(2,502)	(1,976)
业务及管理费	(10,656)	(9,200)
资产减值损失	(7,275)	(1,973)
	(20,433)	(13,149)
营业利润	18,488	16,255
加: 营业外收入	66	45
减: 营业外支出	(18)	(10)
利润总额	18,536	16,290
减: 所得税费用	(4,521)	(3,986)
净利润	14,015	12,304

未经审计利润表 (续)

此财务报表已于二零一四年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止 1-3 月期间	
	2014 年	2013 年
本期净利润	14,015	12,304
本期其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)		
外币报表折算差额	3	-
按照权益法核算的在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	5	-
可供出售金融资产公允价值储备 净变动	2,438	1,188
现金流量套期公允价值变动的有 效部分	200	(110)
本期其他综合收益合计	2,646	1,078
本期综合收益合计	16,661	13,382

此财务报表已于二零一四年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止	
	<u>1—3 月期间</u>	
	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	282,084	196,903
同业和其他金融机构存放款项净增加额	140,428	-
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	40	15
收取利息、手续费及佣金的现金	56,145	37,723
收到其他与经营活动有关的现金	1,255	3,028
经营活动现金流入小计	479,952	382,713
贷款及垫款净增加	(162,088)	(86,204)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(116,681)	(118,413)
存放中央银行净增加额	(33,970)	(7,020)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(71,427)	(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	(2,436)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(20,988)	(14,126)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,540)	(6,819)
支付的所得税费及其他各项税费	(5,938)	(4,995)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,235)	(9,506)
经营活动现金流出小计	(423,303)	(379,930)
经营活动产生的现金流量净额	56,649	2,783

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	
	2014 年	2013 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	345,279	384,399
取得投资收益收到的现金	7,959	4,060
处置固定资产和其他资产所收到的现金	2	2
投资活动现金流入小计	353,240	388,461
投资支付的现金	(458,636)	(446,644)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(375)	(209)
投资活动现金流出小计	(459,011)	(446,853)
投资活动产生的现金流量净额	(105,771)	(58,392)
筹资活动产生的现金流量		
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	89
发行同业存单收到的现金	2,797	-
发行存款证收到的现金	18,510	6,802
筹资活动产生的现金流入小计	21,307	6,891
偿还已发行存款证	(7,854)	(3,770)
支付的发行债券利息	(966)	(925)
支付少数股东权益的现金	(21)	-
筹资活动产生的现金流出小计	(8,841)	(4,695)
筹资活动产生的现金流量净额	12,466	2,196
汇率变动对现金的影响额	394	(28)
现金及现金等价物净减少	(36,262)	(53,441)
加: 期初现金及现金等价物余额	349,949	452,855
期末现金及现金等价物余额	313,687	399,414

此财务报表已于二零一四年四月二十八日获董事会批准。

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 3 月 31 日止	
	1—3 月期间	
	2014 年	2013 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	269,650	192,819
同业和其他金融机构存放款项净增加额	141,593	-
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	40	5
收取利息、手续费及佣金的现金	54,745	36,677
收到其他与经营活动有关的现金	874	865
经营活动现金流入小计	466,902	365,070
贷款及垫款净增加	(120,730)	(73,749)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(117,024)	(101,426)
存放中央银行净增加额	(33,878)	(7,073)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(83,184)	(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	(1,197)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(20,505)	(13,737)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,363)	(6,647)
支付的所得税费及其他各项税费	(5,791)	(4,820)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,767)	(9,186)
经营活动现金流出小计	(391,439)	(360,899)
经营活动产生的现金流量净额	75,463	4,171

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	
	2014 年	2013 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	343,245	382,737
取得投资收益收到的现金	7,825	3,962
处置固定资产和其他资产所收到的现金	2	2
投资活动现金流入小计	351,072	386,701
投资支付的现金	(472,120)	(443,610)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(365)	(205)
投资活动现金流出小计	(472,485)	(443,815)
投资活动产生的现金流量净额	(121,413)	(57,114)
筹资活动产生的现金流量		
发行同业存单收到的现金	2,797	-
发行存款证收到的现金	4,576	4,653
筹资活动产生的现金流入小计	7,373	4,653
偿还已发行存款证	(4,287)	(1,047)
支付发行债券利息	(914)	(890)
筹资活动产生的现金流出小计	(5,201)	(1,937)
筹资活动产生的现金流量净额	2,172	2,716
汇率变动对现金的影响额	439	(102)
现金及现金等价物净减少	(43,339)	(50,329)
加: 期初现金及现金等价物余额	331,467	436,259
期末现金及现金等价物余额	288,128	385,930

此财务报表已于二零一四年四月二十八日获董事会批准。

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)	