



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

二〇一四年第三季度报告

(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二十五次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2014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合交易所网站。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 本公司董事长李建红先生、行长兼首席执行官田惠宇先生、常务副行长兼财务负责人李浩先生及财务机构负责人汪涛先生声明：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 2014 年 9 月 30 日	上年末 2013 年 12 月 31 日	本报告 期末比 上年末 增减 (%)	
总资产	4,722,648	4,016,399	17.58	
归属于本行股东的权益	301,915	265,465	13.73	
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	11.97	10.53	13.68	
	年初至报告期末 2014 年 1-9 月	上年初至上年报告期末 2013 年 1-9 月	比上年 同期增减 (%)	
经营活动产生的现金流量净额	151,170	6,474	2,235.03	
每股经营活动产生的现金流 量净额 (人民币元)	5.99	0.26	2,203.85	
	本报告期 2014 年 7-9 月	年初至 报告期末 2014 年 1-9 月	上年初至上年报告期末 2013 年 1-9 月	比上年 同期增减 (%)
营业收入	40,767	125,027	97,531	28.19
归属于本行股东的净利润	15,345	45,804	39,498	15.97
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	15,155	45,425	39,254	15.72
归属于本行股东的 基本每股收益 (人民币元)	0.61	1.82	1.83	(0.55)
归属于本行股东的 稀释每股收益 (人民币元)	0.61	1.82	1.83	(0.55)
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)	0.60	1.80	1.82	(1.10)
年化后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率 (%)	20.80	21.33	24.59	减少 3.26 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 (%)	20.54	21.15	24.44	减少 3.29 个 百分点
非经常性损益项目	本报告期 2014 年 7-9 月	年初至报告期末 2014 年 1-9 月		
营业外收入	298	587		
营业外支出	(50)	(89)		
所得税影响	(58)	(119)		
营业外收支净额	190	379		

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 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 9 月 30 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

本公司持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内满足中国银监会的各项资本要求，资本充足率总体运行平稳，保持内生平衡态势。

截至 2014 年 9 月 30 日，高级法下本集团资本充足率 12.28%，一级资本充足率 10.35%。

本集团	本报告期末 2014 年 9 月 30 日 (人民币百万元，百分比除外)
高级法⁽¹⁾下资本充足率情况	
1.核心一级资本净额	290,473
2.一级资本净额	290,476
3.资本净额	344,387
4.风险加权资产(不考虑并行期底线要求) ⁽²⁾	2,690,079
其中：信用风险加权资产	2,458,179
市场风险加权资产	17,823
操作风险加权资产	214,077
5.风险加权资产（考虑并行期底线要求）	2,805,239
6.核心一级资本充足率	10.35%
7.一级资本充足率	10.35%
8.资本充足率	12.28%

注 1：“高级法”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）》中的高级计量方法，下同。按该办法规定，本集团资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司及其附属公司。本公司资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司境内外所有分支机构。截至 2014 年 9 月 30 日，本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括：永隆银行、招银国际、招银租赁和招商基金。

注 2：“并行期底线要求”指商业银行在实施资本计量高级方法的并行期内，应当通过资本底线调整系数对银行风险加权资产乘以最低资本要求与储备资本要求之和的金额、资本扣减项总额、可计入资本的超额贷款损失准备进行调整而计算得出的受资本底线约束的资本要求。资本底线要求调整系数在并行期第一年为 95%，第二年为 90%，第三年及以后为 80%。

本公司高级法下资本充足率 11.93%，一级资本充足率 10.01%。

本公司	本报告期末 2014 年 9 月 30 日
(人民币百万元, 百分比除外)	
高级法下资本充足率情况	
1.核心一级资本净额	259,725
2.一级资本净额	259,725
3.资本净额	309,512
4.风险加权资产(不考虑并行期底线要求)	2,482,984
其中：信用风险加权资产	2,265,594
市场风险加权资产	14,376
操作风险加权资产	203,014
5.风险加权资产（考虑并行期底线要求）	2,595,302
6.核心一级资本充足率	10.01%
7.一级资本充足率	10.01%
8.资本充足率	11.93%

截至 2014 年 9 月 30 日, 本集团权重法下资本充足率 11.64%, 比年初上升 0.50 个百分点; 一级资本充足率 9.48%, 比年初上升 0.21 个百分点。具备较强的资本内生平衡能力。

本集团	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
权重法⁽¹⁾下资本充足率情况			
1.核心一级资本净额	290,473	254,393	14.18
2.一级资本净额	290,476	254,393	14.18
3.资本净额	356,735	305,704	16.69
4.风险加权资产	3,065,283	2,744,991	11.67
5.核心一级资本充足率	9.48%	9.27%	上升 0.21 个百分点
6.一级资本充足率	9.48%	9.27%	上升 0.21 个百分点
7.资本充足率	11.64%	11.14%	上升 0.50 个百分点
附: 旧办法⁽²⁾下资本充足率情况			
8.核心资本充足率	9.43%	9.14%	上升 0.29 个百分点
9.资本充足率	11.98%	11.28%	上升 0.70 个百分点

注 1: “权重法”是指高级方法获批之前, 本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量风险加权资产, 下同。

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 2014 年 9 月 30 日, 本公司权重法下资本充足率 11.25%, 比年初上升 0.40 个百分点; 一级资本充足率 9.07%, 比年初上升 0.03 个百分点。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
权重法下资本充足率情况			
1.核心一级资本净额	259,725	231,379	12.25
2.一级资本净额	259,725	231,379	12.25
3.资本净额	322,348	277,710	16.07
4.风险加权资产	2,864,458	2,560,011	11.89
5.核心一级资本充足率	9.07%	9.04%	上升 0.03 个百分点
6.一级资本充足率	9.07%	9.04%	上升 0.03 个百分点
7.资本充足率	11.25%	10.85%	上升 0.40 个百分点
附: 旧办法下资本充足率情况			
8.核心资本充足率	9.71%	9.54%	上升 0.17 个百分点
9.资本充足率	11.64%	11.01%	上升 0.63 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)		481,727					
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	4,532,422,696	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	7.36	1,856,605,092	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	4.01	1,011,075,427	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9月末, 本集团资产总额为47,226.48亿元, 比年初增长17.58%; 负债总额为44,202.50亿元, 比年初增长17.86%; 客户存款总额为32,655.20亿元, 比年初增长17.66%; 贷款及垫款总额为24,455.04亿元, 比年初增长11.31%。

2014年1-9月, 本集团实现归属于本行股东的净利润458.04亿元, 同比增长15.97%; 实现营业收入1,250.27亿元, 其中, 净利息收入822.67亿元, 同比增长13.36%, 净利息收入在营业收入中占比为65.80%; 2014年1-9月净利差为2.30%, 净利息收益率为2.50%, 同比分别下降0.36个百分点和0.33个百分点, 2014年第3季度, 本集团净利差为2.20%, 净利息收益率为2.39%, 环比分别下降0.10个百分点和0.11个百分点; 净手续费及佣金收入342.46亿元, 同比上升57.77%, 净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为27.39%; 其他净收入85.14亿元, 同比上升161.73%。本集团成本收入比(不含营业税及附加)为28.10%, 同比下降3.28个百分点。

截至2014年9月末, 本集团不良贷款余额为269.23亿元, 比年初增加85.91亿元; 不良贷款率1.10%, 比年初上升0.27个百分点; 不良贷款拨备覆盖率227.99%, 比年初下降38.01个百分点; 贷款拨备率2.51%, 比年初上升0.29个百分点。

2.5.2 本公司经营情况分析

2014年1-9月，本公司加快推进结构调整，深化转型，总体保持了良好的发展态势：

资产负债规模较快增长。截至2014年9月末，本公司资产总额为44,792.16亿元，比年初增长17.79%；负债总额为41,793.44亿元，比年初增长18.20%。贷款及垫款总额为22,178.57亿元，比年初增长10.38%，其中，企业贷款占比57.04%，零售贷款占比39.63%，票据贴现占比3.33%。客户存款总额为31,181.33亿元，比年初增长17.45%，其中，活期存款占比46.63%，较年初下降5.34个百分点，定期存款占比53.37%。活期存款中，企业存款占58.47%，零售存款占41.53%；定期存款中，企业存款占75.02%，零售存款占24.98%。

截至2014年9月30日，本公司自营资金投资非标准化债权资产的余额为3,802.79亿元，较年初增长79.26%，其中，信贷类自营非标投资余额为2,085.02亿元，占比54.83%，较年初增长59.40%。本公司已对信贷类自营非标投资，比照自营贷款标准计提资本并以贷款补充风险准备的形式计提了拨备。截至2014年9月30日，本公司信托受益权、资产管理计划和债权收益权等买入返售乙方业务余额为1,414.75亿元，较年初下降9.02%，本公司已对其按照相应金融机构风险敞口计提资本。

盈利保持稳步增长。2014年1-9月，本公司实现净利润426.41亿元，同比增长14.86%；本公司实现营业收入1,187.55亿元，其中，净利息收入792.62亿元，同比增长13.34%，主要是生息资产规模增加；受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，2014年1-9月，本公司净利差为2.36%，净利息收益率为2.55%，同比分别下降0.38个百分点和0.36个百分点；2014年第3季度，本公司净利差为2.26%，净利息收益率为2.45%，环比分别下降0.10个百分点和0.09个百分点；实现非利息净收入394.93亿元，同比增长72.80%。

资产质量总体风险可控，拨备计提稳健审慎。

本公司积极应对宏观经济下行风险，动态调整信贷政策，加强重点区域、行业、客户、业务风险防控，推进产能过剩、大额风险客户、小企业风险客户、民营担保公司业务四项风险主动退出，前瞻防范房地产行业、地方政府融资平台潜在风险，提高新兴融资业务风险管理的全面性、一致性，制定差异化的区域信贷政策，提升区域风险监测和预警能力，逐步稳定和降低区域资产风险，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9月末，本公司不良贷款余额265.34亿元，比年初增加84.65亿元；不良贷款率1.20%，比年初上升0.30个百分点。

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，前三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9月末，本公司贷款减值准备余额为594.63亿元，比年初增加122.41亿元。不良贷款拨备覆盖率224.10%，比年初下降37.24个百分点；贷款拨备率2.68%，比年初上升0.33个百分点。

理财业务继续保持稳健发展。2014年1-9月，本公司累计发行理财产品54,153.19亿元，同比增长51.32%。截至报告期末，本公司理财产品运作资金余额为8,066.00亿元，同口径较年初增长22.41%，其中表外理财产品运作资金余额为7,914.03亿元，较年初增长35.86%。截至报告期末，本公司理财资金投资非标准化债权资产的余额为1,446.23亿元，占理财产品余额的比例为13.70%，占上年末本

公司总资产的比例为3.80%，均低于根据中国银监会相关规定计算的规模上限，持续满足监管要求。

经营转型继续取得良好效果

零售业务稳健发展。截至2014年9月末，本公司管理零售客户总资产（AUM）余额达32,961亿元，较年初增长16.67%；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24,610亿元，较年初增长19.90%，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7,043亿元，较年初增长23.26%。零售存款余额达10,195.64亿元，较年初增长13.41%；零售贷款余额达8,788.90亿元，较年初增长11.89%。

非利息收入保持快速增长。2014年1-9月，本公司累计实现非利息净收入394.93亿元，同比增长72.80%，其中：净手续费及佣金收入318.18亿元，同比增长56.34%，主要是托管及其他受托业务佣金、银行卡手续费收入和代理手续费收入增加，净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为26.79%；其他净收入76.75亿元，同比增加51.72亿元，主要受票据价差收益和汇兑净收益增加影响。

“两小”业务持续推进。本公司坚持“两小”（即小企业及小微）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”口径较上年末有所调整。截至2014年9月30日，本公司行标口径“两小”贷款余额合计6,065.85亿元，比年初增加415.61亿元，增幅7.36%，占境内一般性贷款（不含票据贴现）的比重为29.27%，占比较年初下降0.52个百分点，其中：小企业贷款余额为2,757.49亿元，较年初下降2.57%，小企业贷款占境内企业贷款比重为23.10%，较年初下降2.37个百分点，增幅及占比下降的主要原因是由于当前经济处于下行通道，本公司主动退出存量风险客户并减少一般性贷款的投放，增加承兑、保函、信用证等其他信贷品种的运用；小微贷款余额为3,308.36亿元，较年初增长17.31%，小微贷款占零售贷款比重为37.64%，较年初提高1.74个百分点。小企业贷款和小微贷款不良率分别为2.58%和0.92%，分别较上年末上升0.65和0.34个百分点。

贷款风险定价水平保持稳定。2014年1-9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13.84%，较上年全年提高1.15个百分点，其中新发放小企业贷款加权平均利率浮动比例23.28%，较上年全年提高0.50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29.39%，较上年全年下降0.10个百分点，其中新发放小微企业贷款加权平均利率浮动比例33.06%，较上年全年提高0.43个百分点。

高价值客户稳步增长。截至2014年9月末，本公司金葵花及以上客户数较年初增长16.23%；私人银行客户数较年初增长21.28%。

成本费用投入总体平稳。2014年1-9月，本公司业务及管理费334.32亿元，成本收入比（不含营业税及附加）为28.15%，同比下降3.45个百分点，力争全年成本收入比控制在预算目标范围内。

§ 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	2014 年 9 月 30 日	较上年末 增减	主要原因
存放同业和其他金融机构款项	87,416	125.01%	由于收益率上升，存放境内同业增加
应收利息	23,892	34.99%	应收权责利息增加
衍生金融资产	8,963	51.27%	期权业务浮盈增加
长期股权投资	1,427	83.42%	对合营公司投资增加
应收投资款项	413,633	75.70%	投资信托受益权等业务增加
其他资产	14,187	35.13%	卖出债券待交割款项增加
同业和其他金融机构存放款项	740,768	44.07%	同业存放款项增加
卖出回购金融资产款	48,179	(68.54%)	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	11,007	(49.72%)	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
衍生金融负债	11,101	34.80%	掉期业务浮亏增加
应付债券	101,047	46.58%	发行次级债和同业定期存单
应付职工薪酬	10,250	100.23%	应付工资增加
应付利息	44,766	44.46%	应付权责利息增加
投资重估储备	(214)	96.14%	可供出售金融资产估值回升
套期储备	(235)	75.29%	套期项目估值回升
主要项目	2014 年 1-9 月	较上年同期 增减	主要原因
利息收入	165,345	31.56%	生息资产规模增加
利息支出	(83,078)	56.44%	计息负债规模增加、成本率上升
手续费及佣金收入	36,800	58.55%	托管及其他受托等业务佣金增加
手续费及佣金支出	(2,554)	69.70%	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	261	不适用	交易性债券投资估值浮盈增加
投资净收益	5,564	115.91%	票据价差收益增加
汇兑净收益	2,220	263.34%	人民币较年初贬值使得所持外币敞口收益增加，各类外币交易收益增加
资产减值损失	(21,998)	169.52%	贷款减值准备金计提增加
营业外收入	587	44.94%	子公司营业外收入增加

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

本公司董事会已具体实施了2013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2014年7月2日的公告。

3.5 执行新会计准则对合并财务报表的影响

本集团已于2013年度财务报告提前适用财政部于2014年初颁布的《企业会计准则第39号——公允价值计量》和《企业会计准则第40号——合营安排》以及修订后的《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》等新会计准则，并于2014年半年度财务报告提前适用财政部于2014年3月颁布的《企业会计准则第2号——长期股权投资》(修订)和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》等新会计准则。提前适用上述新会计准则对本集团本季度财务报表无重大影响，本季度比较期数据无调整。

招商银行股份有限公司董事会
2014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)

	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)
资产		
现金	13,820	15,662
贵金属	8,449	6,633
存放中央银行款项	576,773	501,577
存放同业和其他金融机构款项	87,416	38,850
拆出资金	188,210	148,047
买入返售金融资产	371,451	318,905
贷款和垫款	2,384,121	2,148,330
应收利息	23,892	17,699
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	40,880	23,223
衍生金融资产	8,963	5,925
可供出售金融资产	288,167	289,911
长期股权投资	1,427	778
持有至到期投资	252,213	208,927
应收投资类款项	413,633	235,415
固定资产	24,367	23,304
投资性房地产	1,674	1,701
无形资产	3,178	2,996
商誉	9,953	9,953
递延所得税资产	9,874	8,064
其他资产	14,187	10,499
资产合计	4,722,648	4,016,399

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 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)
负债		
同业和其他金融机构存放款项	740,768	514,182
拆入资金	125,874	125,132
卖出回购金融资产款	48,179	153,164
客户存款	3,265,520	2,775,276
应付利息	44,766	30,988
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	11,007	21,891
衍生金融负债	11,101	8,235
应付债券	101,047	68,936
应付职工薪酬	10,250	5,119
应交税费	12,376	8,722
递延所得税负债	759	770
其他负债	48,603	38,028
负债合计	4,420,250	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 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)
股东权益		
股本	25,220	25,220
资本公积	67,322	61,976
其中: 投资重估储备	(214)	(5,539)
套期储备	(235)	(951)
盈余公积	23,502	23,502
法定一般准备	46,473	46,347
未分配利润	141,149	111,107
其中: 建议分派股利	-	15,636
外币报表折算差额	(1,516)	(1,736)
归属于本行股东权益合计	301,915	265,465
少数股东权益	483	491
股东权益合计	<u>302,398</u>	<u>265,956</u>
股东权益及负债合计	<u>4,722,648</u>	<u>4,016,399</u>

此财务报表已于二零一四年十月二十九日获董事会批准。

_____ 李建红 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

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 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日 (重述)
资产		
现金	13,288	14,918
贵金属	8,408	6,633
存放中央银行款项	573,284	496,469
存放同业和其他金融机构款项	72,187	28,660
拆出资金	195,064	144,968
买入返售金融资产	370,661	318,023
贷款和垫款	2,158,394	1,962,035
应收利息	22,747	16,819
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	37,981	20,394
衍生金融资产	8,418	5,515
可供出售金融资产	273,599	273,923
长期股权投资	39,241	36,034
持有至到期投资	246,902	203,503
应收投资类款项	414,665	236,585
固定资产	20,741	19,781
投资性房地产	560	507
无形资产	2,169	1,973
递延所得税资产	9,633	7,820
其他资产	11,274	8,024
资产合计	4,479,216	3,802,584
负债		
同业和其他金融机构存放款项	739,193	509,640
拆入资金	72,766	69,828
卖出回购金融资产款	45,895	151,861
客户存款	3,118,133	2,654,881
应付利息	43,263	29,779
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	10,899	21,360
衍生金融负债	10,431	7,802
应付债券	80,632	50,143
应付职工薪酬	9,746	4,634
应交税费	11,508	8,219
其他负债	36,878	27,543
负债合计	4,179,344	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 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
股东权益		
股本	25,220	25,220
资本公积	76,300	71,032
其中: 投资重估储备	(394)	(5,641)
套期储备	(235)	(951)
盈余公积	23,502	23,502
法定一般准备	45,762	45,762
未分配利润	129,338	102,333
其中: 建议分派股利	-	15,636
外币报表折算差额	(15)	(4)
股东权益合计	<u>299,872</u>	<u>266,894</u>
股东权益及负债合计	<u>4,479,216</u>	<u>3,802,584</u>

此财务报表已于二零一四年十月二十九日获董事会批准。

_____ 李建红	_____ 田惠宇	_____ 李浩	_____ 汪涛	_____ (公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
营业收入	125,027	97,531	40,767	33,474
利息收入	165,345	125,679	59,068	45,296
利息支出	(83,078)	(53,107)	(30,659)	(20,165)
净利息收入	82,267	72,572	28,409	25,131
手续费及佣金收入	36,800	23,211	11,465	8,128
手续费及佣金支出	(2,554)	(1,505)	(921)	(586)
手续费及佣金净收入	34,246	21,706	10,544	7,542
公允价值变动净收益	261	(382)	219	(189)
投资净收益	5,564	2,577	1,342	814
汇兑净收益	2,220	611	90	139
其他业务收入	469	447	163	37
其他净收入	8,514	3,253	1,814	801
营业支出				
营业税及附加	(7,783)	(6,416)	(2,582)	(2,300)
业务及管理费	(35,127)	(30,607)	(12,566)	(10,485)
资产减值损失	(21,998)	(8,162)	(5,678)	(3,203)
保险索赔准备	(245)	(256)	(82)	(89)
营业利润	59,874	52,090	19,859	17,397
加: 营业外收入	587	405	298	227
减: 营业外支出	(89)	(81)	(50)	(58)
利润总额	60,372	52,414	20,107	17,566
减: 所得税费用	(14,453)	(12,923)	(4,707)	(4,341)
净利润	45,919	39,491	15,400	13,225

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	45,804	39,498	15,345	13,227
少数股东损益	115	(7)	55	(2)

每股收益

基本每股收益 (元)	1.82	1.83	0.61	0.61
稀释每股收益 (元)	1.82	1.83	0.61	0.61

此财务报表已于二零一四年十月二十九日获董事会批准。

-----	-----	-----	-----	-----
李建红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(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 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
本期净利润	45,919	39,491	15,400	13,225
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	220	(300)	(265)	(38)
按照权益法核算在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	21	-	5	-
可供出售金融资产重估储备净变动	5,325	(2,128)	653	(1,764)
现金流量套期	716	(294)	241	(257)
本期其他综合收益总额	6,282	(2,722)	634	(2,059)
本期综合收益总额	52,201	36,769	16,034	11,166
归属于本行股东的综合收益总额	52,086	36,776	15,979	11,168
归属于少数股东的综合收益总额	115	(7)	55	(2)

此财务报表已于二零一四年十月二十九日获董事会批准。

-----	-----	-----	-----	-----
李建红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
营业收入	118,755	92,789	38,539	31,975
利息收入	158,189	119,991	56,839	43,274
利息支出	(78,927)	(50,057)	(29,470)	(19,064)
净利息收入	79,262	69,934	27,369	24,210
手续费及佣金收入	34,296	21,782	10,658	7,672
手续费及佣金支出	(2,478)	(1,430)	(941)	(559)
手续费及佣金净收入	31,818	20,352	9,717	7,113
公允价值变动净收益	233	(401)	203	(194)
投资净收益	5,452	2,492	1,259	766
汇兑净收益	1,990	412	(9)	80
其他净收入	7,675	2,503	1,453	652
营业支出				
营业税及附加	(7,607)	(6,305)	(2,520)	(2,261)
业务及管理费	(33,432)	(29,317)	(11,959)	(10,045)
资产减值损失	(21,626)	(7,875)	(5,524)	(3,151)
	(62,665)	(43,497)	(20,003)	(15,457)
营业利润	56,090	49,292	18,536	16,518
加: 营业外收入	196	172	78	62
减: 营业外支出	(89)	(80)	(50)	(57)
利润总额	56,197	49,384	18,564	16,523
减: 所得税费用	(13,556)	(12,260)	(4,385)	(4,120)
净利润	42,641	37,124	14,179	12,403

未经审计利润表 (续)

此财务报表已于二零一四年十月二十九日获董事会批准。

-----	-----	-----	-----	-----
李建红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(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	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
本期净利润	42,641	37,124	14,179	12,403
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	(11)	-	(42)	-
按照权益法核算在被投资单位				
其他综合收益中所享有的份额	21	-	5	-
可供出售金融资产重估储备净变动	5,247	(2,119)	639	(1,796)
现金流量套期	716	(294)	241	(257)
本期其他综合收益总额	5,973	(2,413)	843	(2,053)
本期综合收益总额	48,614	34,711	15,022	10,350

此财务报表已于二零一四年十月二十九日获董事会批准。

-----	-----	-----	-----	-----
李建红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(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	
	2014 年	2013 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	490,244	272,247
同业和其他金融机构存放款项净增加额	226,586	185,115
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	361	45
收取利息、手续费及佣金的现金	190,959	141,055
收到其他与经营活动有关的现金	11,002	9,562
经营活动现金流入小计	919,152	614,326
贷款及垫款净增加	(257,535)	(268,743)
存放中央银行净增加额	(47,544)	(32,073)
拆出资金及买入返售金融资产款净增加额	(161,510)	(151,591)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(104,243)	(74,500)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(4,735)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(68,824)	(43,379)
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,296)	(17,968)
支付的所得税费及其他各项税费	(18,969)	(15,474)
支付其他与经营活动有关的现金	(88,326)	(4,124)
经营活动现金流出小计	(767,982)	(607,852)
经营活动产生的现金流量净额	151,170	6,474

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	
	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	350,803	601,804
取得投资收益收到的现金	29,022	12,472
处置固定资产和其他资产所收到的现金	20	31
合营公司偿还贷款	2	2
投资活动现金流入小计	379,847	614,309
投资支付的现金	(546,108)	(787,543)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,970)	(2,973)
投资活动现金流出小计	(549,078)	(790,516)
投资活动产生的现金流量净额	(169,231)	(176,207)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证	25,494	23,765
发行债券	15,397	4,000
吸收少数股东权益收到的现金	31	88
发行同业存单	21,344	-
股份发行	-	33,826
筹资活动产生的现金流入小计	62,266	61,679
偿还已到期债务支付的现金	(29,803)	(33,366)
支付的发行债券利息	(1,481)	(2,748)
子公司支付少数股东资金	(132)	-
分配股利或利润支付的现金	(15,636)	(13,593)
筹资活动产生的现金流出小计	(47,052)	(49,707)
筹资活动产生的现金流量净额	15,214	11,972
汇率变动对现金的影响额	8,494	(994)
现金及现金等价物净增加/ (减少)	5,647	(158,755)
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	355,596	294,100

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)

此财务报表已于二零一四年十月二十九日获董事会批准。

_____ 李建红 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

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	
	2014 年	2013 年
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	463,252	251,314
同业和其他金融机构存放款项净增加额	229,553	186,108
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	358	34
收取利息、手续费及佣金的现金	186,527	137,757
收到其他与经营活动有关的现金	9,269	6,176
经营活动现金流入小计	888,959	587,944
贷款及垫款净增加	(217,729)	(230,614)
存放中央银行净增加额	(47,725)	(31,690)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(161,517)	(157,621)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(103,028)	(84,944)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(2,878)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(67,219)	(42,113)
支付给职工以及为职工支付的现金	(15,665)	(17,398)
支付的所得税费及其他各项税费	(18,093)	(14,763)
支付其他与经营活动有关的现金	(85,820)	(2,769)
经营活动现金流出小计	(719,674)	(581,912)
经营活动产生的现金流量净额	169,285	6,032

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	
	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	341,035	593,949
取得投资收益收到的现金	28,660	12,192
处置固定资产和其他资产所收到的现金	20	31
投资活动现金流入小计	369,715	606,172
投资支付的现金	(537,077)	(774,215)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,936)	(2,949)
对子公司增资支付的现金	(3,080)	-
投资活动现金流出小计	(543,093)	(777,164)
投资活动产生的现金流量净额	(173,378)	(170,992)
筹资活动产生的现金流量		
发行债券	15,397	-
发行存款证	7,626	8,708
发行同业存单	21,344	
股份发行	-	33,826
筹资活动产生的现金流入小计	44,367	42,534
偿还已到期债务支付的现金	(9,535)	(26,542)
支付的发行债券利息	(1,219)	(2,608)
分配股利或利润支付的现金	(15,636)	(13,593)
筹资活动产生的现金流出小计	(26,390)	(42,743)
筹资活动产生的现金流量净额	17,977	(209)
汇率变动对现金的影响额	8,572	(1,136)
现金及现金等价物净增加/ (减少)	22,456	(166,305)
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	353,923	269,954

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)

此财务报表已于二零一四年十月二十九日获董事会批准。

_____ 李建红 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------