

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)

二〇一四年第三季度報告

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二十五次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2014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 本公司董事長李建紅先生、行長兼首席執行官田惠宇先生、常務副行長兼財務負責人李浩先生及財務機構負責人汪濤先生聲明：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 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 9月30日	上年末 2013年 12月31日	本報告 期末比 上年末增減 (%)
總資產	4,722,648	4,016,399	17.58
歸屬於本行股東的權益	301,915	265,465	13.73
歸屬於本行股東的 每股淨資產 (人民幣元)	11.97	10.53	13.68
	年初至 報告期末 2014年1-9月	上年初至 上年報告期末 2013年1-9月	比上年 同期增減 (%)
經營活動產生的 現金流量淨額	161,689	17,501	823.88
每股經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元)	6.41	0.69	828.99

	本報告期 2014年7-9月	年初至 報告期末 2014年1-9月	上年初至 上年報告期末 2013年1-9月	比上年 同期增減 (%)
營業淨收入	41,015	125,525	97,855	28.28
歸屬於本行股東的淨利潤	15,345	45,804	39,498	15.97
歸屬於本行股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.61	1.82	1.83	(0.55)
歸屬於本行股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	0.61	1.82	1.83	(0.55)
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產收益率 (%)	20.80	21.33	24.59	減少3.26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9月30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

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀行業監督管理委員會（「中國銀監會」）的各項資本要求，資本充足率總體運行平穩，保持內生平衡態勢。

截至2014年9月30日，高級法下本集團資本充足率12.28%，一級資本充足率10.35%。

本集團

本報告期末
2014年9月30日
(人民幣百萬元，
百分比除外)

高級法⁽¹⁾下資本充足率情況

1. 核心一級資本淨額	290,473
2. 一級資本淨額	290,476
3. 資本淨額	344,387
4. 風險加權資產(不考慮並行期底線要求) ⁽²⁾	2,690,079
其中：信用風險加權資產	2,458,179
市場風險加權資產	17,823
操作風險加權資產	214,077
5. 風險加權資產(考慮並行期底線要求)	2,805,239
6. 核心一級資本充足率	10.35%
7. 一級資本充足率	10.35%
8. 資本充足率	12.28%

註1：「高級法」指2012年6月7日中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行股份有限公司境內外所有分支機構。截至2014年9月30日，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：永隆銀行、招銀國際、招銀租賃和招商基金。

註2：「並行期底線要求」指商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應當通過資本底線調整系數對銀行風險加權資產乘以最低資本要求與儲備資本要求之和的金額、資本扣減項總額、可計入資本的超額貸款損失準備進行調整而計算得出的受資本底線約束的資本要求。資本底線要求調整系數在並行期第一年為95%，第二年為90%，第三年及以後為80%。

本公司高級法下資本充足率11.93%，一級資本充足率10.01%。

本公司 本報告期末
2014年9月30日
(人民幣百萬元，
百分比除外)

高級法下資本充足率情況

1. 核心一級資本淨額	259,725
2. 一級資本淨額	259,725
3. 資本淨額	309,512
4. 風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	2,482,984
其中：信用風險加權資產	2,265,594
市場風險加權資產	14,376
操作風險加權資產	203,014
5. 風險加權資產(考慮並行期底線要求)	2,595,302
6. 核心一級資本充足率	10.01%
7. 一級資本充足率	10.01%
8. 資本充足率	11.93%

截至2014年9月30日，本集團權重法下資本充足率11.64%，比年初上升0.50個百分點；一級資本充足率9.48%，比年初上升0.21個百分點。具備較強的資本內生平衡能力。

本集團	本報告期末	上年末	本報告期末
	2014年 9月30日	2013年 12月31日	比上年末增減 (%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)		

權重法⁽¹⁾下資本充足率情況

1. 核心一級資本淨額	290,473	254,393	14.18
2. 一級資本淨額	290,476	254,393	14.18
3. 資本淨額	356,735	305,704	16.69
4. 風險加權資產	3,065,283	2,744,991	11.67
5. 核心一級資本充足率	9.48%	9.27%	上升0.21個百分點
6. 一級資本充足率	9.48%	9.27%	上升0.21個百分點
7. 資本充足率	11.64%	11.14%	上升0.50個百分點

本集團	本報告期末	上年末	本報告期末
	2014年	2013年	比上年末增減
	9月30日	12月31日	(%)

(人民幣百萬元，百分比除外)

附：舊辦法⁽²⁾下資本充足率情況

8. 核心資本充足率	9.43%	9.14%	上升0.29個百分點
9. 資本充足率	11.98%	11.28%	上升0.70個百分點

註1：「權重法」是指高級方法獲批之前，本集團根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定，採用信用風險權重法、市場風險標準法和操作風險基本指標法計量風險加權資產，下同。

註2：「舊辦法」指2006年12月28日中國銀監會發佈的《關於修改〈商業銀行資本充足率管理辦法〉的決定》，下同。

截至2014年9月30日，本公司權重法下資本充足率11.25%，比年初上升0.40個百分點；一級資本充足率9.07%，比年初上升0.03個百分點。

本公司	本報告期末	上年末	本報告期末
	2014年	2013年	比上年末增減
	9月30日	12月31日	(%)

(人民幣百萬元，百分比除外)

權重法下資本充足率情況

1. 核心一級資本淨額	259,725	231,379	12.25
2. 一級資本淨額	259,725	231,379	12.25
3. 資本淨額	322,348	277,710	16.07
4. 風險加權資產	2,864,458	2,560,011	11.89
5. 核心一級資本充足率	9.07%	9.04%	上升0.03個百分點
6. 一級資本充足率	9.07%	9.04%	上升0.03個百分點
7. 資本充足率	11.25%	10.85%	上升0.40個百分點

附：舊辦法下資本充足率情況

8. 核心資本充足率	9.71%	9.54%	上升0.17個百分點
9. 資本充足率	11.64%	11.01%	上升0.63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）

481,727

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 比例 (%)	持股數 (股)	股份類別	持有有限 售條件股份	
						數量 (股)	質押 或凍結 (股)
1	香港中央結算（代理人） 有限公司（註1）	/	17.97	4,532,422,696	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	7.36	1,856,605,092	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	4.01	1,011,075,427	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9月末，本集團資產總額為47,226.48億元，比年初增長17.58%；負債總額為44,202.50億元，比年初增長17.86%；客戶存款總額為32,655.20億元，比年初增長17.66%；貸款及墊款總額為24,455.04億元，比年初增長11.31%。

2014年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤458.04億元，同比增長15.97%；實現營業淨收入1,255.25億元，其中，淨利息收入822.67億元，同比增長13.36%，淨利息收入在營業淨收入中佔比為65.54%；2014年1-9月淨利差為2.30%，淨利息收益率為2.50%，同比分別下降0.36個百分點和0.33個百分點，2014年第3季度，本集團淨利差為2.20%，淨利息收益率為2.39%，環比分別下降0.10個百分點和0.11個百分點；淨手續費及佣金收入342.46億元，同比上升57.77%，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為27.28%；其他淨收入88.82億元，同比上升151.40%。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為27.98%，同比下降3.30個百分點。

截至2014年9月末，本集團不良貸款餘額為269.23億元，比年初增加85.91億元；不良貸款率1.10%，比年初上升0.27個百分點；不良貸款撥備覆蓋率227.99%，比年初下降38.01個百分點；貸款撥備率2.51%，比年初上升0.29個百分點。

2.5.2 本公司經營情況分析

2014年1-9月，本公司加快推進結構調整，深化轉型，總體保持了良好的發展態勢：

資產負債規模較快增長。截至2014年9月末，本公司資產總額為44,785.00億元，比年初增長17.79%；負債總額為41,793.44億元，比年初增長18.20%。貸款及墊款總額為22,178.57億元，比年初增長10.38%，其中，企業貸款佔比57.04%，零售貸款佔比39.63%，票據貼現佔比3.33%。客戶存款總額為31,181.33億元，比年初增長17.45%，其中，活期存款佔比46.63%，較年初下降5.34個百分點，定期存款佔比53.37%。活期存款中，企業存款佔58.47%，零售存款佔41.53%；定期存款中，企業存款佔75.02%，零售存款佔24.98%。

截至2014年9月30日，本公司自營資金投資非標準化債權資產的餘額為3,802.79億元，較年初增長79.26%，其中，信貸類自營非標投資餘額為2,085.02億元，佔比54.83%，較年初增長59.40%。本公司已對信貸類自營非標投資，比照自營貸款標準計提資本並以貸款補充風險準備的形式計提了撥備。截至2014年9月30日，本公司信託受益權、資產管理計劃和債權收益權等買入返售乙方案業務餘額為1,414.75億元，較年初下降9.02%，本公司已對其按照相應金融機構風險敞口計提資本。

盈利保持穩步增長。2014年1-9月，本公司實現淨利潤425.36億元，同比增長14.66%；本公司實現營業淨收入1,187.57億元，其中，淨利息收入792.62億元，同比增長13.34%，主要是生息資產規模增加；受資金成本上升的影響，本公司淨利差和淨利息收益率有所回落，2014年1-9月，本公司淨利差為2.36%，淨利息收益率為2.55%，同比分別下降0.38個百分點和0.36個百分點；2014年第3季度，本公司淨利差為2.26%，淨利息收益率為2.45%，環比分別下降0.10個百分點和0.09個百分點；非利息淨收入394.95億元，同比增長72.31%。

資產質量總體風險可控，撥備計提穩健審慎

本公司積極應對宏觀經濟下行風險，動態調整信貸政策，加強重點區域、行業、客戶、業務風險防控，推進產能過剩、大額風險客戶、小企業風險客戶、民營擔保公司業務四項風險主動退出，前瞻防範房地產行業、地方政府融資平台潛在風險，提高新興融資業務風險管理的全面性、一致性，制定差異化的區域信貸政策，提升區域風險監測和預警能力，逐步穩定和降低區域資產風險，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9月末，本公司不良貸款餘額265.34億元，比年初增加84.65億元；不良貸款率1.20%，比年初上升0.30個百分點。

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策，前三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9月末，本公司貸款減值準備餘額為594.63億元，比年初增加122.41億元。不良貸款撥備覆蓋率224.10%，比年初下降37.24個百分點；貸款撥備率2.68%，比年初上升0.33個百分點。

理財業務繼續保持穩健發展。2014年1-9月，本公司累計發行理財產品54,153.19億元，同比增長51.32%。截至報告期末，本公司理財產品運作資金餘額為8,066.00億元，同口徑較年初增長22.41%，其中表外理財產品運作資金餘額為7,914.03億元，較年初增長35.86%。截至報告期末，本公司理財資金投資非標準化債權資產的餘額為1,446.23億元，佔理財產品餘額的比例為13.70%，佔上年末本公司總資產的比例為3.80%，均低於根據中國銀監會相關規定計算的規模上限，持續滿足監管要求。

經營轉型繼續取得良好效果

零售業務穩健發展。截至2014年9月末，本公司管理零售客戶總資產(AUM)餘額達32,961億元，較年初增長16.67%；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24,610億元，較年初增長19.90%，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7,043億元，較年初增長23.26%。零售存款餘額達10,195.64億元，較年初增長13.41%；零售貸款餘額達8,788.90億元，較年初增長11.89%。

非利息收入保持快速增長。2014年1-9月，本公司累計實現非利息淨收入394.95億元，同比增長72.31%，其中：淨手續費及佣金收入318.18億元，同比增長56.34%，主要是託管及其他受託業務佣金、銀行卡手續費收入和代理手續費收入增加，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為26.79%；其他淨收入76.77億元，同比增加51.08億元，主要受票據價差收益和匯兌淨收益增加影響。

「兩小」業務持續推進。本公司堅持「兩小」（即小企業及小微）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」口徑較上年末有所調整。截至2014年9月30日，本公司行標口徑「兩小」貸款餘額合計6,065.85億元，比年初增加415.61億元，增幅7.36%，佔境內一般性貸款（不含票據貼現）的比重為29.27%，佔比較年初下降0.52個百分點，其中：小企業貸款餘額為2,757.49億元，較年初下降2.57%，小企業貸款佔境內企業貸款比重為23.10%，較年初下降2.37個百分點，增幅及佔比下降的主要原因是由於當前經濟處於下行通道，本公司主動退出存量風險客戶並減少一般性貸款的投放，增加承兌、保函、信用證等其他信貸品種的運用；小微貸款餘額為3,308.36億元，較年初增長17.31%，小微貸款佔零售貸款比重為37.64%，較年初提高1.74個百分點。小企業貸款和小微貸款不良率分別為2.58%和0.92%，分別較上年末上升0.65和0.34個百分點。

貸款風險定價水平保持穩定。2014年1-9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13.84%，較上年全年提高1.15個百分點，其中新發放小企業貸款加權平均利率浮動比例23.28%，較上年全年提高0.50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29.39%，較上年全年下降0.10個百分點，其中新發放小微企業貸款加權平均利率浮動比例33.06%，較上年全年提高0.43個百分點。

高價值客戶穩步增長。截至2014年9月末，本公司金葵花及以上客戶數較年初增長16.23%；私人銀行客戶數較年初增長21.28%。

成本費用投入總體平穩。2014年1-9月，本公司經營費用410.39億元，成本收入比（不含營業稅及附加）為28.15%，同比下降3.42個百分點，力爭全年成本收入比控制在預算目標範圍內。

§ 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	2014年 9月30日	較上年末 增減	主要原因
存放同業和其他金融機構 款項	87,416	125.01%	由於收益率上升，存放境內 同業增加
應收利息	23,892	34.99%	應收權責利息增加
衍生金融資產	8,963	51.27%	期權業務浮盈增加
合營公司投資	1,407	85.38%	對合營公司投資增加
應收投資款項	413,633	75.70%	投資信託受益權等業務增加
其他資產	13,555	41.14%	賣出債券待交割款項增加
同業和其他金融機構 存放款項	740,768	44.07%	同業存放款項增加
賣出回購金融資產款	48,179	(68.54%)	賣出回購證券業務減少
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	11,007	(49.72%)	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
衍生金融負債	11,101	34.80%	掉期業務浮虧增加
應付債券	101,047	46.58%	發行次級債和同業定期存單
應付職工薪酬	10,250	100.23%	應付工資增加
應付利息	44,766	44.46%	應付權責利息增加
投資重估儲備	(214)	96.14%	可供出售金融資產估值回升
套期儲備	(235)	75.29%	套期項目估值回升

主要項目	2014年 1-9月	較上年同期 增減	主要原因
利息收入	165,345	31.56%	生息資產規模增加
利息支出	(83,078)	56.44%	計息負債規模增加、 成本率上升
手續費及佣金收入	36,800	58.55%	託管及其他受託等業務 佣金增加
手續費及佣金支出	(2,554)	69.70%	資金清算、信用卡業務 手續費支出增加
其他淨收入	8,882	151.40%	票據價差收益及各類外幣 交易收益
對聯營公司的投資收益	3	(88.89%)	招商基金由聯營公司轉變為 附屬子公司
對合營公司的投資收益	127	647.06%	新增合營公司招商信諾
資產減值損失	(21,998)	169.52%	貸款減值準備金計提增加

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

本公司董事會已具體實施了2013年度分紅派息方案，有關實施詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯合交易所有限公司及本公司網站刊登的日期為2014年7月2日的公告。

招商銀行股份有限公司
董事會

2014年10月29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李建紅、馬澤華、李引泉、付剛峰、孫月英、蘇敏、傅俊元及洪小源；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9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入	165,345	125,679	59,068	45,296
利息支出	(83,078)	(53,107)	(30,659)	(20,165)
淨利息收入	82,267	72,572	28,409	25,131
手續費及佣金收入	36,800	23,211	11,465	8,128
手續費及佣金支出	(2,554)	(1,505)	(921)	(586)
手續費及佣金淨收入	34,246	21,706	10,544	7,542
其他淨收入	8,882	3,533	2,025	952
營業總收入	125,395	97,811	40,978	33,625
經營費用	(42,910)	(37,023)	(15,148)	(12,785)
保險申索準備	(245)	(256)	(82)	(89)
扣除減值損失前的營業利潤	82,240	60,532	25,748	20,751
資產減值損失	(21,998)	(8,162)	(5,678)	(3,203)
對聯營公司的投資收益	3	27	1	10
對合營公司的投資收益	127	17	36	8
稅前利潤	60,372	52,414	20,107	17,566
減：所得稅費用	(14,453)	(12,923)	(4,707)	(4,341)
淨利潤	45,919	39,491	15,400	13,225
歸屬於：				
本行股東的淨利潤	45,804	39,498	15,345	13,227
非控制性權益的淨利潤	115	(7)	55	(2)

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）

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
每股收益				
基本每股收益 (元)	1.82	1.83	0.61	0.61
稀釋每股收益 (元)	1.82	1.83	0.61	0.61
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)				
外幣報表折算差額	220	(300)	(265)	(38)
按照權益法核算在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	21	-	5	-
可供出售金融資產重估儲備淨變動	5,325	(2,128)	653	(1,764)
現金流量套期	716	(294)	241	(257)
本期其他綜合收益總額	6,282	(2,722)	634	(2,059)
本期綜合收益總額	52,201	36,769	16,034	11,166
歸屬於本行股東的綜合收益總額	52,086	36,776	15,979	11,168
歸屬於少數股東的綜合收益總額	115	(7)	55	(2)

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	
	2014年	2013年	2014年	2013年
利息收入	158,189	119,991	56,839	43,274
利息支出	(78,927)	(50,057)	(29,470)	(19,064)
淨利息收入	79,262	69,934	27,369	24,210
手續費及佣金收入	34,296	21,782	10,658	7,672
手續費及佣金支出	(2,478)	(1,430)	(941)	(559)
手續費及佣金淨收入	31,818	20,352	9,717	7,113
其他淨收入	7,677	2,569	1,456	647
營業總收入	118,757	92,855	38,542	31,970
經營費用	(41,039)	(35,622)	(14,479)	(12,306)
扣除減值損失前的營業利潤	77,718	57,233	24,063	19,664
資產減值損失	(21,626)	(7,875)	(5,524)	(3,151)
稅前利潤	56,092	49,358	18,539	16,513
減：所得稅費用	(13,556)	(12,260)	(4,385)	(4,120)
淨利潤	42,536	37,098	14,154	12,393

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9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2014年	2013年	2014年	2013年
本期其他綜合收益 （稅項及重分類作出調整後）				
外幣報表折算差額	(11)	–	(42)	–
可供出售金融資產重估儲備淨變動	5,247	(2,119)	639	(1,796)
現金流量套期	716	(294)	241	(257)
	<u>5,952</u>	<u>(2,413)</u>	<u>838</u>	<u>(2,053)</u>
本期其他綜合收益總額	<u>5,952</u>	<u>(2,413)</u>	<u>838</u>	<u>(2,053)</u>
本期綜合收益總額	<u>48,488</u>	<u>34,685</u>	<u>14,992</u>	<u>10,340</u>

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
9月30日

2013年
12月31日

資產

現金	13,820	15,662
貴金屬	8,449	6,633
存放中央銀行款項	576,773	501,577
存放同業和其他金融機構款項	87,416	38,850
拆出資金	188,210	148,047
買入返售金融資產	371,451	318,905
貸款和墊款	2,384,121	2,148,330
應收利息	23,892	17,699
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	40,880	23,223
衍生金融資產	8,963	5,925
可供出售金融資產	288,167	289,911
持有至到期投資	252,213	208,927
應收投資類款項	413,633	235,415
聯營公司投資	20	19
合營公司投資	1,407	759
固定資產	24,999	24,199
投資性房地產	1,674	1,701
無形資產	3,178	2,996
商譽	9,953	9,953
遞延所得稅資產	9,874	8,064
其他資產	13,555	9,604
資產合計	4,722,648	4,016,399

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 9月30日	2013年 12月31日
負債		
同業和其他金融機構存放款項	740,768	514,182
拆入資金	125,874	125,132
賣出回購金融資產款	48,179	153,164
客戶存款	3,265,520	2,775,276
應付利息	44,766	30,988
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	11,007	21,891
衍生金融負債	11,101	8,235
應付債券	101,047	68,936
應付職工薪酬	10,250	5,119
應交稅費	12,376	8,722
遞延所得稅負債	759	770
其他負債	48,603	38,028
負債合計	4,420,250	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
9月30日

2013年
12月31日

股東權益

股本	25,220	25,220
資本公積	67,536	67,515
投資重估儲備	(214)	(5,539)
套期儲備	(235)	(951)
盈餘公積	23,502	23,502
法定一般準備	46,473	46,347
未分配利潤	141,149	95,471
建議分配利潤	-	15,636
外幣報表折算差額	(1,516)	(1,736)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	301,915	265,465
少數股東權益	483	491
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	302,398	265,956
	<hr/>	<hr/>
股東權益及負債合計	4,722,648	4,016,399
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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 9月30日	2013年 12月31日
資產		
現金	13,288	14,918
貴金屬	8,408	6,633
存放中央銀行款項	573,284	496,469
存放同業和其他金融機構款項	72,187	28,660
拆出資金	195,064	144,968
買入返售金融資產	370,661	318,023
貸款和墊款	2,158,394	1,962,035
應收利息	22,747	16,819
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	37,981	20,394
衍生金融資產	8,418	5,515
可供出售金融資產	273,599	273,923
持有至到期投資	246,902	203,503
應收投資類款項	414,665	236,585
對附屬公司投資	37,878	35,273
合營公司投資	615	171
固定資產	21,343	20,653
投資性房地產	560	507
無形資產	2,169	1,973
遞延所得稅資產	9,633	7,820
其他資產	10,642	7,152
資產合計	4,478,500	3,801,994
負債		
同業和其他金融機構存放款項	739,193	509,640
拆入資金	72,766	69,828
賣出回購金融資產款	45,895	151,861
客戶存款	3,118,133	2,654,881
應付利息	43,263	29,779
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	10,899	21,360
衍生金融負債	10,431	7,802
應付債券	80,632	50,143
應付職工薪酬	9,746	4,634
應交稅費	11,508	8,219
其他負債	36,878	27,543
負債合計	4,179,344	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
9月30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	(394)	(5,641)
套期儲備	(235)	(951)
盈餘公積	23,502	23,502
法定一般準備	45,762	45,762
未分配利潤	128,635	86,099
建議分派股利	—	15,636
外幣報表折算差額	(15)	(4)

股東權益合計

299,156

266,304

股東權益及負債合計

4,478,500

3,801,994

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

	2014年	2013年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	60,372	52,414
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	23,158	9,011
— 投資及其他資產減值損失計提／(轉回)	131	18
— 已減值貸款利息沖回	(491)	(304)
— 固定資產及投資性房地產折舊	2,117	1,841
— 經營租賃固定資產折舊	56	29
— 其他資產攤銷	270	255
— 債券和股權投資的淨收益	(3,557)	(544)
— 投資利息收入	(28,440)	(14,265)
— 已發行債券利息支出	2,239	2,332
— 應佔合營公司利潤	(127)	(17)
— 應佔聯營公司利潤	(3)	(27)
變動：		
存放中央銀行款項	(47,544)	(32,073)
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	(166,245)	(145,289)
貸款和墊款	(257,535)	(268,743)
其他資產	(45,988)	(10,189)
客戶存款	490,244	272,247
同業和其他金融機構存放及拆入款項	122,343	110,615
其他負債	10,689	40,190
	-----	-----
經營活動產生的現金流量淨額	161,689	17,501
已繳企業所得稅	(10,519)	(11,027)

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

	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	350,803	601,804
取得投資收益收到的現金	29,022	12,472
處置固定資產和其他資產所收到的現金	20	31
合營公司償還貸款	2	2
投資支付的現金	(546,108)	(787,543)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(2,970)	(2,973)
投資活動產生的現金流量淨額	(169,231)	(176,207)
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	31	88
發行債券	15,397	4,000
發行同業存單收到的現金	21,344	—
發行存款證收到的現金	25,494	23,765
股份發行	—	33,826
償還已到期債務支付的現金	(29,803)	(33,366)
支付的發行債券利息	(1,481)	(2,748)
分配股利或利潤支付的現金	(15,636)	(13,593)
支付少數股東權益的現金	(132)	—
籌資活動產生的現金流量淨額	15,214	11,972
匯率變動對現金的影響額	8,494	(994)
現金及現金等價物淨增加／（減少）	5,647	(158,755)
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	355,596	294,100
經營活動的現金流量包括：		
收到的利息	159,152	122,020
支付的利息	(66,270)	(41,874)