中国建设银行股份有限公司

【2014】第一季度报告

§1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行于 2014 年 4 月 25 日召开的董事会会议审议通过了本季度报告，本行 13 名董事亲自出席董事会会议，王洪章先生委托朱洪波先生代为出席并表决，张燕玲女士委托董轼先生代为出席并表决，伊琳·若诗女士委托莫里·洪恩先生代为出席并表决。

1.3 本季度报告中的财务报告未经审计。

1.4 本行法定代表人王洪章、副行长兼首席财务官庞秀生、财务会计部总经理应承康保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

§2 公司基本情况

2.1 公司信息

A股股票简称	建设银行	A股股票代码	601939
A股股票上市交易所	上海证券交易所		
H股股票简称	建设银行	H股股票代码	939
H股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	陈彩虹	徐漫霞	
电话	86-10-66215533		
传真	86-10-66218888		
电子信箱	ir@ccb.com		

2.2 按照中国会计准则编制的主要合并会计数据及财务指标

本季度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本行及所属子公司（统称“本集团”）数据，以人民币列示。

（除特别注明外，以人民币百万元列示）	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
资产总额	16,141,448	15,363,210	5.07
归属于本行股东权益	1,139,141	1,065,951	6.87
每股净资产（人民币元）	4.59	4.30	6.74
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	256,705		(288.95)
	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	147,351		17.33
净利润	65,922		10.40
归属于本行股东的净利润	65,780		10.41
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	65,428		10.16
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.26		8.33
年化加权平均净资产收益率(%)	23.89		降低 0.63 个百分点

非经常性损益项目列示如下：

（人民币百万元）	截至 2014 年 3 月 31 日止三个月
固定资产处置净收益	3
抵债资产处置净收益	(5)
清理睡眠户净收益	30
其他损益	451
税务影响	(121)
非经常性损益合计	358
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	352
影响少数股东净利润的非经常性损益	6

2.3 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表与按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至 2014 年 3 月 31 日止三个月净利润和于 2014 年 3 月 31 日的股东权益并无差异。

2.4 于 2014 年 3 月 31 日股东总数及股东持股情况表

2.4.1 于 2014 年 3 月 31 日，本行股东总数为 765,370 户，其中 H 股股东 51,897 户，A 股股东 713,473 户。

2.4.2 前十名股东持股情况

单位：股

前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2014 年 3 月 31 日在册股东情况）					
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	57.03	142,590,494,651（H 股）	无	无
		0.23	570,941,976（A 股）	无	无
香港中央结算（代理人）有限公司[1]	境外法人	29.04	72,601,660,973（H 股）	无	未知
淡马锡控股私人有限公司（“淡马锡”）[1]	境外法人	7.15	17,878,670,050（H 股）	无	无
国家电网公司（“国家电网”）[1,2]	国有法人	1.14	2,843,817,730（H 股）	无	无
宝钢集团有限公司	国有法人	0.80	2,000,000,000（H 股）	无	无
		0.13	318,860,498（A 股）	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	境内非国有法人	0.86	2,143,438,329（A 股）	无	无
中国长江电力股份有限公司（“长江电力”）[1]	国有法人	0.41	1,015,613,000（H 股）	无	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	856,000,000（H 股）	无	无
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－高利率保单产品	境内非国有法人	0.24	591,906,825（A 股）	无	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.12	303,607,933（A 股）	无	无

1.2012年5月4日，淡马锡向香港联合交易所有限公司进行了权益申报，披露持有本行H股权益共17,878,670,050股，截至2014年3月31日，国家电网、长江电力分别持有本行H股2,843,817,730股、1,015,613,000股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去淡马锡、国家电网、长江电力持有的股份，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余H股为72,601,660,973股。

2. 截至 2014 年 3 月 31 日，国家电网通过所属全资子公司持有本行 H 股股份情况如下：国网英大国际控股集团有限公司 804,035,000 股，国家电网国际发展有限公司 1,315,282,730 股，鲁能集团有限公司 697,500,000 股，深圳国能国际商贸有限公司 27,000,000 股。

3. 上述部分股东属于同一管理人管理。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

§3 季度经营简要分析

于 2014 年 3 月 31 日，本集团资产总额 161,414.48 亿元，较上年末增加 7,782.38 亿元，增长 5.07%。

于 2014 年 3 月 31 日，本集团客户贷款和垫款总额 89,211.28 亿元，较上年末增加 3,310.71 亿元，增长 3.85%。其中，本行境内公司类贷款 56,198.71 亿元，个人贷款 25,561.27 亿元，票据贴现 852.43 亿元；海外和子公司贷款 6,598.87 亿元。

今年以来，本集团继续优化信贷结构，发挥并巩固传统优势，支持实体经济及民生领域发展，产能严重过剩行业贷款余额持续压缩；积极应对宏观经济形势变化，加强集团信贷风险统一管控，强化前瞻性风险管理，持续开展风险预警和排查，加快重点领域和客户的风险处置化解，信贷资产质量总体保持稳定。

按照贷款五级分类划分，不良贷款余额为 908.08 亿元，较上年末增加 55.44 亿元。不良贷款率 1.02%，较上年末上升 0.03 个百分点。拨备覆盖率为 260.21%，较上年末降低 8.01 个百分点。

本集团负债总额 149,937.29 亿元，较上年末增加 7,048.48 亿元，增长 4.93%。

客户存款 128,586.02 亿元，较上年末增加 6,355.65 亿元，增长 5.20%。其中，本行境内定期存款 58,081.34 亿元，活期存款 67,428.26 亿元；海外和子公司存款 3,076.42 亿元。

股东权益总额 11,477.19 亿元，较上年末增加 733.90 亿元，增长 6.83%。

存贷比率为 69.38%，保持在合理水平。

截至 2014 年 3 月 31 日止三个月，本集团利润总额 857.67 亿元，较上年同期增长 10.87%；净利润 659.22 亿元，较上年同期增长 10.40%；利息净收入 1,032.07 亿元，较上年同期增长 11.80%。年化平均资产回报率 1.67%，年化加权平均净资产收益率 23.89%，净利息收益率为 2.81%。

手续费及佣金净收入 321.21 亿元，较上年同期增长 11.17%。其中，造价咨询、房改金融等传统优势产品继续保持较快增长，结算类产品稳步增长，银行卡、债券承销等新兴类产品亦表现良好。

业务及管理费为 319.45 亿元，较上年同期增长 8.00%。成本收入比较上年同期下降 0.75 个百分点至 23.25%。

所得税费用 198.45 亿元，较上年同期增长 12.46%。所得税实际税率为 23.14%。

资本充足率

本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》计量资本充足率。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

于 2014 年 3 月 31 日，本集团资本充足率 13.50%，一级资本充足率 11.11%，核心一级资本充足率 11.11%。较 2013 年 12 月末，本集团资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别上升 0.16、0.36 和 0.36 个百分点。

§4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

（除特别注明外，以人民币百万元列示）	2014年3月31日	2013年12月31日	增减(%)	变动原因
存放同业款项	446,821	321,286	39.07	根据市场资金状况调整资金运用额度，存放同业款项增加。
贵金属	48,064	35,637	34.87	贵金属业务发展较快，同时贵金属价格也较上年末有所上涨。
拆出资金	206,443	152,065	35.76	根据市场资金状况调整资金运用额度，拆出资金增加。
买入返售金融资产	456,269	281,447	62.12	叙做的买入返售证券和买入返售票据业务增加。
其他资产	43,936	26,011	68.91	其他应收款等资产增加。
向中央银行借款	32,946	79,157	(58.38)	作为符合宏观审慎要求的金融机构，我行于 2013 年获得人行资金支持，相应的借款已到期归还。
衍生金融负债	13,775	19,872	(30.68)	衍生金融工具重估负值减少。
卖出回购金融资产	6,435	61,873	(89.60)	叙做的卖出回购证券业务减少。
投资重估储备	(13,436)	(19,290)	(30.35)	受债券市场价格上涨影响，可供出售债券公允价值有所上升。
（除特别注明外，以人民币百万元列示）	截至 2014 年 3 月 31 日止三个月	截至 2013 年 3 月 31 日止三个月	增减(%)	变动原因
投资收益	844	1,792	(52.90)	部分衍生金融工具已实现收益减少。
对联营和合营企业的投资收益	22	6	266.67	对昆士兰联保险有限公司的投资收益增加。
公允价值变动收益 /(损失)	560	(722)	(177.56)	衍生金融工具的估值损失减少。
其他业务收入	10,008	2,620	281.98	建信人寿保险股份有限公司的保险业务增长。
其他业务成本	(9,965)	(2,343)	325.31	
资产减值损失	(11,557)	(8,543)	35.28	考虑当前宏观经济形势与政策环境变化对信贷资产质量的影响，增加计提贷款损失准备；可供出售债券等其他资产损失准备也有所增加。
营业外收入	626	378	65.61	地区性补贴收入增长。

4.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用 √不适用

4.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

□适用 √不适用

4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

□适用 √不适用

4.5 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相比发生大幅度变动的警示及原因说明

□适用 √不适用

§5 发布季度报告

按照中国会计准则编制的季度报告及按照国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于上海证券交易所网址(www.sse.com.cn)、香港联合交易所有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.com)。

中国建设银行股份有限公司董事会
2014 年 4 月 25 日

股票代码：601939　　股票简称：建设银行　　公告编号：临 2014-012

中国建设银行股份有限公司 2013 年度股东大会通知

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示

- 会议召开时间：2014 年 6 月 26 日上午 10:00
- 会议召开地点：香港九龙尖沙咀梳士巴利道 18 号香港洲际酒店
- 会议方式：现场会议，现场记名方式投票表决，不提供网络投票
- 会议审议议案：

1. 2013 年度董事会报告
2. 2013 年度监事会报告
3. 2013 年度财务决算方案
4. 2013 年度利润分配方案
5. 2014 年度固定资产投资预算
6. 聘用 2014 年度会计师事务所
7. 选举董轼先生连任本行非执行董事
8. 选举郭友先生担任本行股东代表监事
9. 股东大会对董事会授权方案

- 会议参阅资料：独立董事 2013 年度述职报告

一、董事会、监事会会议决议情况

（一）2013 年 8 月 23 日，中国建设银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会会议审议通过了关于聘用 2014 年度会计师事务所的议案，并提交股东大会审议。

（二）2013 年 12 月 13 日，本行董事会会议审议通过了关于 2014 年度固定资产投资预算的议案，并提交股东大会审议。

（三）2014 年 3 月 28 日，本行董事会会议审议通过了 2013 年度董事会报告、2013 年度财务决算方案、2013 年度利润分配方案、选举董轼先生连任本行非执行董事、股东大会对董事会授权方案的议案，并提交股东大会审议。

（四）2014 年 3 月 28 日，本行监事会会议审议通过了 2013 年度监事会报告、选举郭友先生担任本行股东代表监事的议案，并提交股东大会审议。

二、2013 年度股东大会通知

根据本行上述有关董事会会议决议、监事会会议决议，现将本行召开 2013 年度股东大会（以下简称“本次股东大会”）的有关事宜通知如下：

（一）会议基本情况

1. 会议届次：2013 年度股东大会
2. 会议召集人：本行董事会
3. 会议主席：王洪章董事长
4. 会议日期、时间：2014 年 6 月 26 日上午 10:00
5. 会议召开和表决方式：现场会议，现场记名方式投票表决，不提供网络投票
6. 会议地点：香港九龙尖沙咀梳士巴利道 18 号香港洲际酒店

（二）会议审议事项

1. 2013 年度董事会报告
2. 2013 年度监事会报告
3. 2013 年度财务决算方案
4. 2013 年度利润分配方案
5. 2014 年度固定资产投资预算
6. 聘用 2014 年度会计师事务所
7. 选举董轼先生连任本行非执行董事
8. 选举郭友先生担任本行股东代表监事
9. 股东大会对董事会授权方案

以上第 9 项为特别决议事项，其余为普通决议事项，提请本次股东大会审议。

有关本行董事会、监事会审议上述有关议案的情况，请参见本行登载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的相关公告。本次股东大会详情请参见本行在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)发布的《中国建设银行股份有限公司 2013 年度股东大会会议资料》。

（三）会议参阅资料

独立董事 2013 年度述职报告

（四）出席会议对象

1. 2014 年 5 月 26 日下午收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本行 A 股股东以及在香港中央证券登记有限公司登记在册的本行 H 股股东。

2. 有权出席和表决的股东有权委托一位股东代理人代为出席和表决，该股东代理人可以不是本行股东。如 A 股股东委托代理人出席和表决，请将授权委托书复印件（附件一），于 2014 年 6 月 25 日上午 10:00 前以专人、邮寄或传真方式送达本行董事会办公室，在出席会议时需出具原件。

3. 本行董事、监事和高级管理人员。

4. 本行聘请的见证律师：北京市海问律师事务所、高伟绅律师事务所。

（五）会议登记方法

1. 符合出席条件的 A 股个人股东，须持本人身份证或其他能够表明其身份的有效证件或证明、持股凭证等股权证明；委托代理人持书面授权委托书、本人有效身份证件、委托人持股凭证进行登记。

2. 符合出席条件的 A 股法人股东，法定代表人出席会议的，须持有法定代表人证明文件、本人有效身份证件、持股凭证；委托代理人出席会议的，代理人须持有书面授权委托书、本人有效身份证件、持股凭证进行登记。

3. 上述登记材料均需提供复印件一份，个人股东材料复印件须个人签字；法人股东登记材料复印件须加盖公司公章。

4. 拟参加本次股东大会的 A 股股东或股东代理人请填妥及签署回执（附件二），并于 2014 年 6 月 6 日或之前以专人、邮寄或传真方式送达本行董事会办公室。

5. 本次股东大会于 2014 年 6 月 26 日上午 10:00 开始，会议登记时间为 2014 年 6 月 26 日上午 9:20 至 10:00。

（六）其他事项

1. 会议联系方式

联系地址：中国北京市西城区金融大街 25 号
中国建设银行股份有限公司董事会办公室
邮政编码：100033
电话：(8610)6621 5533
传真：(8610)6621 8888

2. 本次股东大会会期预计半天，出席会议人员的交通及食宿费自理。

三、备查文件目录

本次股东大会议案相关的董事会会议决议、监事会会议决议。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2014 年 4 月 28 日

附件：

一、中国建设银行股份有限公司 2013 年度股东大会授权委托书

二、中国建设银行股份有限公司 2013 年度股东大会回执

附件一

中国建设银行股份有限公司 2013 年度股东大会授权委托书

本人（本公司）作为中国建设银行股份有限公司的股东，委托 _____ 先生 / 女士代表本人（本公司）出席于 2014 年 6 月 26 日召开的中国建设银行股份有限公司 2013 年度股东大会，并按照下列权限代为行使表决权。

投票指示：

序号	会议审议事项			
	普通决议案	同意	反对	弃权
议案 1	2013年度董事会报告			
议案 2	2013年度监事会报告			
议案 3	2013年度财务决算方案			
议案 4	2013年度利润分配方案			
议案 5	2014年度固定资产投资预算			
议案 6	聘用 2014 年度会计师事务所			
议案 7	选举董轼先生连任本行非执行董事			
议案 8	选举郭友先生担任本行股东代表监事			
	特别决议案			
议案 9	股东大会对董事会授权方案			

注：1. 上述审议事项，委托人可在“同意”、“反对”或“弃权”方框内划“√”，做出投票指示。

2. 委托人未作任何投票指示，则受托人可以按照自己的意愿表决。除另有指示外，受托人亦可自行酌情就大会临时提案及任何其他事项投票或放弃投票。

3. 本授权委托书的剪报、复印件或按以上格式自制均有效。

4. 请将本授权委托书复印件于 2014 年 6 月 25 日 10:00 前以专人、邮寄或传真方式送达本行董事会办公室，在出席会议时需出具原件。

委托人签名（盖章）：	委托人身份证号码：
委托人持股数：	委托人股东账号：
受托人签名：	受托人身份证号码：
委托权限：	
委托日期：　年　月　日	委托期限至本次股东大会及其续会结束
注：个人股东签字，法人股东加盖法人公章	

附件二

中国建设银行股份有限公司 2013 年度股东大会回执

股东姓名（法人股东名称）			
股东地址			
出席会议人员姓名		身份证号码	
委托人（法定代表人姓名）		身份证号码	
持股数		股东代码	
联系人	电话	传真	
股东签字（法人股东盖章）　年　月　日			

注：1. 本回执的剪报、复印件或按以上格式自制均有效。

2. 本回执在填妥及签署后，请于 2014 年 6 月 6 日或之前以专人、邮寄或传真方式送达本行董事会办公室。

股票代码：601939　　股票简称：建设银行　　公告编号：临 2014-013

中国建设银行股份有限公司 董事会会议决议公告

（2014 年 4 月 25 日）

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国建设银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会会议（以下简称“本次会议”）于 2014 年 4 月 25 日在北京以现场会议方式召开。本行于 2014 年 4 月 11 日以书面形式发出本次会议通知。本次会议由张建国副董事长主持。会议应出席董事 16 名，实际亲自出席董事 13 名，王洪章董事长委托朱洪波董事出席并代为表决，张燕玲董事委托董轼董事出席并代为表决，伊琳·若诗董事委托莫里·洪恩董事出席并代为表决。部分监事会成员和高级管理层成员列席会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、《中国建设银行股份有限公司章程》等规定。

本次董事会会议审议通过如下议案：

一、关于 2014 年第一季度报告的议案

表决情况：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二、关于《2014 年中国建设银行内部资本充足评估报告》的议案

表决情况：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

为满足监管要求和内部管理需要，本行开展了 2014 年内部资本充足评估工作，形成了《2014 年中国建设银行内部资本充足评估报告》，本行资本水平与经营状况、风险变化趋势及发展战略相匹配。

三、关于聘任首席财务官的议案

表决情况：同意 16 票，反对 0 票，弃权 0 票。

独立董事对本项议案发表如下意见：同意。

本次会议决议聘任许一鸣先生担任本行首席财务官。许一鸣先生符合相关法律法规和《中国建设银行股份有限公司章程》规定的高级管理人员任职资格和条件。许一鸣先生需待中国银行业监督管理委员会核准其任职资格后履职。

许一鸣先生，54 岁，自 2005 年 8 月起任本行资产负债管理部总经理职务。许先生自 2003 年 3 月至 2005 年 8 月任本行资产负债管理部副总经理；2001 年 3 月至 2003 年 3 月任本行资产负债委员会办公室副总经理；1999 年 8 月至 2001 年 2 月任本行广东省分行西城支行行长；1996 年 6 月至 1999 年 8 月任本行资金计划部、计划财务部副处长、处长等职务。许先生是高级会计师，1994 年财政部科研所毕业，获经济学博士学位。

于本公告日，许一鸣先生通过参加员工持股计划，间接持有本行 17,924 股 H 股股份。除此之外，许一鸣先生与本行董事、监事、高级管理人员、主要股东或控股股东没有其它关系；没有持有依据证券及期货条例（香港法例第 571 章）第 XV 部所定义之任何本行股份权益；没有任何根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第 13.51(2)(h)条至第 13.51(2)(v)条须予以披露的资料，没有且过去亦未曾参与根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第 13.51(2)(h)条至第 13.51(2)(v)条须予以披露的事项；在过去三年中未在其它上市公司担任董事职务，亦未在本集团成员中担任其它职务，没有其它须提请本行股东注意的事宜。

特此公告。

中国建设银行股份有限公司董事会
2014 年 4 月 25 日

股票代码：002454　　公司简称：松芝股份　　公告号：2014-031

上海加冷松芝汽车空调股份有限公司关于使用闲置募集资金购买银行理财产品的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

上海加冷松芝汽车空调股份有限公司（以下简称“公司”）于2013年6月24日召开了第二届董事会第二十二次会议，审议通过了《关于使用闲置募集资金购买银行理财产品的议案》。公司董事会拟决定使用部分闲置募集资金不超过人民币45,000万元适时购买保本型银行理财产品。并在额度范围内授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同。该议案于2013年7月12日在公司2013年第一次临时股东大会上获得审议通过。

具体内容详见2013年6月26 日公司刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）的《关于使用暂时闲置募集资金购买理财产品的公告》。以及2013年7月13日公司刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）的《2013年第一次临时股东大会决议公告》。

根据上述决议，我公司子公司成都松芝制冷科技有限公司、上海酷风汽车部件有限公司分别于2014年4月23日与中国民生银行股份有限公司签署了购买银行理财产品的协议，购买理财产品3850万元，具体情况如下：

一、购买中国民生银行人民币结构性存款主要内容

（一）成都松芝制冷科技有限公司购买中国民生银行人民币结构性存款主要内容：

1、产品名称：中国民生银行人民币结构性存款D-2款

2、产品类型：保本浮动收益型

3、产品投资方向：本结构性存款销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和澳元兑美元汇率挂钩的金融衍生品交易。

4、购买理财产品金额：人民币2400万元

5、产品预期年化收益率：3.9%

6、起息日：2014年4月24日

7、到期日：2014年6月3日

8、本金及理财收益支付：到期日（或提前终止日）后的两个工作日内支付结构性存款本金及收益，本结构性存款采用以到期支付产品收益方式支付。

9、资金来源：公司闲置募集资金

10、关联关系说明：公司与民生银行没有关联关系

（二）上海酷风汽车部件有限公司购买中国民生银行人民币结构性存款主要内容：

1、产品名称：中国民生银行人民币结构性存款D-2款

2、产品类型：保本浮动收益型

3、产品投资方向：本结构性存款销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和澳元兑美元汇率挂钩的金融衍生品交易。

4、购买理财产品金额：人民币1450万元

5、产品预期年化收益率：3.9%

6、起息日：2014年4月24日

7、到期日：2014年6月3日

8、本金及理财收益支付：到期日（或提前终止日）后的两个工作日内支付结构性存款本金及收益，本结构性存款采用以到期支付产品收益方式支付。

9、资金来源：公司闲置募集资金

10、关联关系说明：公司与民生银行没有关联关系

（三）理财产品风险提：

1. 市场风险：如果在结构性存款运行期间，市场未按照结构性存款成立之初预期运行甚至反预期运行，客户可能无法获取预期收益，甚至可能出现零收益；

2. 流动性风险：产品期限内，除非另有约定，投资本结构性存款的客户不能提前终止或赎回；

3. 结构性存款不成立风险：若由于结构性存款认购总金额未达到结构性存款成立规模下限（如有约定），或其他非因银行的原因导致本结构性存款未能投资于结构性存款合同所约定投资范围，或本结构性存款在认购期内市场出现剧烈波动，可能对结构性存款的投资收益表现带来严重影响，或发生其他导致本结构性存款难以成立的原因的，经银行谨慎合理判断难以按照结构性存款合同约定向客户提供本结构性存款，银行有权但无义务宣布本结构性存款不成立，客户将承担投资本结构性存款不成立的风险；

4. 通货膨胀风险：有可能因物价指数的上升导致产品综合收益率低于通货膨胀率，即实际收益率为负的风险；

5. 政策风险：因法规、规章或政策的原因，对本结构性存款本金及收益产生不利影响的风险；

6. 提前终止风险：当银行本着为客户锁定收益或减少损失的原则视市场情况提前终止本结构性存款，客户可能获取低于预期的收益，且银行行使提前终止权实现的产品收益并不必然高于产品正常到期实现的产品收益；

7. 延期支付风险：在发生政策风险或本结构性存款项下对应的金融衍生品交易延期的情况下，银行会向有关责任方行使追偿权，因此可能会导致产品收益延期支付；

8. 信息传递风险：银行按照有关信息披露条款的约定，发布结构性存款的信息披露公告。客户应根据信息披露条款的约定主动、及时登陆银行网站获取相关信息。如果客户未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解结构性存款信息，因此而产生的责任和风险由客户自行承担；

9. 不可抗力及其他风险：指由于自然灾害、战争、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预见的意外事件（包括但不限于通讯、网络、系统故障等因素）可能致使结构性存款面临损失的任何风险。

二、风险控制措施

针对投资风险，上述投资应严格按照公司《理财产品管理制度》来执行，拟采取措施如下：

1、董事会授权公司董事长行使该项投资决策权并签署相关合同，公司财务负责人负责组织实施。公司计划财务部及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

2、委托理财情况由公司内部审计部门进行日常监督，定期对公司委托理财的进展情况、盈亏情况、风险控制情况和资金使用情况进行审计、核实。

3、独立董事、监事会有权对公司募集资金使用和购买理财产品情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将依据深交所的相关规定，在定期报告中披露报告期内低风险投资理财以及相应的损益情况。

三、委托理财对公司影响

（一）公司坚持“规范运作、防范风险、提高收益”的原则，在确保公司日常经营、发展资金需求和资金安全的前提下，以闲置募集资金适度进行低风险的投资理财业务，不会影响公司主营业务的正常开展，有利于提高闲置募集资金的现金管理收益，公司使用的闲置募集资金没有与募集资金使用计划相抵触，也不存在变相改变募集资金使用用途、损害公司股东利益的情形。

（二）通过进行适度的低风险的短期理财，能获得一定的投资效益，能进一步提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报。

四、公告日前十二个月内，购买理财产品的情况

发行机构	购买日期	金额(单位：万人民币)	到期时间	理财产品名称
中国民生银行成都分行	2013年7月30日	2000	2013年10月30日	中国民生银行人民币结构性存款D-1
农业银行上海莘庄工业区支行	2013年7月31日	30000	2013年10月31日	“本利丰”定向人民币理财产品
天津银行	2013年8月2日	3800	2013年11月1日	理财—稳健增值计划2013年319期
天津银行	2013年8月2日	2300	2013年11月1日	理财—稳健增值计划2013年320期
中国光大银行厦门集美支行	2013年8月26日	2800	2014年2月26日	“保证收益型T计划”2013年第十七期产品3
中国民生银行	2013年9月17日	1400	2013年11月18日	中国民生银行人民币结构性存款D-1款
中国农业银行	2013年11月4日	4000	2013年12月5日	“汇利丰”2013 年第2702 期对公定制人民币理财产品
天津银行	2013年11月4日	5600	2013年12月19日	天津银行“津银理财—稳健增值计划2013年503期
天津银行	2013年11月4日	1200	2013年12月19日	天津银行“津银理财—稳健增值计划2013年504期
天津银行	2013年11月4日	2300	2013年12月19日	天津银行“津银理财—稳健增值计划2013年505期
天津银行	2013年11月4日	3700	2013年12月19日	天津银行“津银理财—稳健增值计划2013年506期
中国农业银行福建省分行	2013年11月5日	10000	2014年11月5日	中国农业银行福建省分行“汇利丰”2013 年第1期特定客户专属人民币理财产品
中国农业银行福建省分行	2013年11月5日	9000	2014年11月5日	中国农业银行福建省分行“汇利丰”2013 年第2期特定客户专属人民币理财产品
天津银行	2013年11月19日	1400	2014年2月19日	天津银行“津银理财—稳健增值计划2013年542期
天津银行	2013年11月19日	2200	2014年2月19日	天津银行“津银理财—稳健增值计划2013年543期
中国光大银行厦门集美支行	2014年3月4日	2900	2014年4月5日	“保证收益型T计划”2014年第八期产品1
中国民生银行	2014年3月6日	3950	2014年4月15日	中国民生银行人民币结构性存款D-2
北京银行股份有限公司杨浦支行	2014年3月26日	3900	2014年6月26日	北京银行“稳健系列人民币92天期限银行间保证收益理财产品”
北京银行股份有限公司杨浦支行	2014年4月3日	2000	2014年5月19日	北京银行“稳健系列人民币46天期限银行间保证收益理财产品”
北京银行股份有限公司	2014年4月9日	4000	2014年5月9日	“稳健系列人民币40天期限银行间保证收益
中国光大银行厦门集美支行	2014年4月18日	2900	2014年5月18日	结构性存款
中国民生银行	2014年4月24日	3850	2014年6月3日	中国民生银行人民币结构性存款D-2款

截止2014年4月25日，我公司持有的尚未到期的理财产品共计人民币35650万元。

五、备查文件

1、《中国民生银行人民币结构性存款协议书》CMBC-HT-468(2012)

2、《中国民生银行人民币结构性存款协议书》CMBC-HT-465(2012)

特此公告。

上海加冷松芝汽车空调股份有限公司
董　事　会
2014年4月25日

证券代码：002291　证券简称：星期六　公告编号：2014-019

佛山星期六鞋业股份有限公司关于召开2013年年度股东大会的提示性公告

本公司及全体董事保证公告内容真实、准确和完整，并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。

佛山星期六鞋业股份有限公司（以下简称“公司”）拟于2014年4月30日以网络投票及现场会议方式召开2013年年度股东大会，公司已于2014年4月8日在指定的信息披露媒体《证券时报》、《中国证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上公告《第三届董事会第五次会议决议公告》及《关于召开公司2013年年度股东大会的通知》。现发布本次股东大会的提示性公告。

一、会议召开的基本情况

1、会议召集人：公司董事会

2、现场会议召开时间：2014年4月30日下午14:30；

网络投票时间：2014年4月29日-2014年4月30日

其中，通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的具体时间为：2014年4月30日9:30－11:30，13:00－15:00；通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的具体时间为：2014年4月29日15:00 至2014年4月30日15:00 期间的任意时间。

3、会议地点：广东省佛山市南海区桂城科技园（简平路）B-3号公司会议室

4、股权登记日：2014年4月25日

二、会议审议事项：

1、审议《2013年度董事会工作报告》；

2、审议《2013年度监事会工作报告》；

3、审议《2013年度财务决算报告》；

4、审议《2013年年度报告》及《2013年年度报告摘要》；

5、审议《关于公司2013年度利润分配预案》；

6、审议《关于聘请公司2014年度审计机构的议案》；

7、审议《关于修改<公司章程>的议案》，该议案需以特别决议审议通过；

8、审议《关于授权公司经营管理层开设、关闭、调整独立店铺的议案》；

9、审议《关于补选黄金凤女士为公司第三届监事会监事的议案》。

公司独立董事将在本次股东大会上向全体股东作述职报告。

三、出席会议的对象

截止2014年4月25日交易结束后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的股东均有权出席本次股东大会，并可以书面委托授权代理人出席会议和参加决议，该股东代理人不必是公司股东。

四、出席登记办法

登记方式：法人股东应由法定代表人或者法定代表人委托的代理人出席会议。法定代表人出席会议的，应出示本人身份证、营业执照复印件、能证明其具有法定代表人资格的有效证明和持股凭证；委托代理人出席会议的，代理人应出示本人身份证、法人股东单位的法定代表人依法出具的书面委托和持股凭证；个人股东持本人身份证、股东账户卡（受托出席者须持授权委托书、本人身份证及股东账户卡）办理登记手续。

建议采用传真或信函的方式。

传真电话：0757-86252172。

信函请寄以下地址：广东省佛山市南海区桂城科技园（简平路）B-3号佛山星期六鞋业股份有限公司证券部。

登记时间：2014年4月28日（上午9:30-11:30，下午13:00-15:00）；

登记地点：广东省佛山市南海区桂城科技园（简平路）B-3号佛山星期六鞋业股份有限公司证券部。

五、参加网络投票的投票程序

本次股东大会公司将通过深交所交易系统和互联网投票系统（http://wltp.cninfo.com.cn）向全体股东提供网络形式的投票平台，股东可以通过深交所交易系统和互联网投票系统参加投票，网络投票程序如下：

（一）通过深交所交易系统投票的程序

1、投票代码：362291；投票简称：星期投票

2、投票时间：4月30日上午9:30-11:30，下午13:00-15:00；

3、通过交易系