

(上接A55版)

和0.0%。

#### (2)零售银行业务

发行人向零售银行业务客户提供全方位的产品和服务,包括个人贷款、存款服务、银行卡服务、个人理财服务、汇款服务和证券代理服务。发行人通过“大市场份额、改善客户基础以及向客户提供满足其需要的创新产品和服务,从战略上加快零售银行业务的发展,并不断打造“阳光”品牌的影响。

截至2012年、2013年及2014年,发行人零售银行业务经营收入分别占发行人经营收入总额的26.7%、32.7%和33.3%。未来发行人计划通过提供个性化的零售银行业务,扩充发行人零售银行业务队伍及采取差异化定价政策,进一步扩大发行人的客户基础和提高客户忠诚度。此外,发行人广泛推广网上银行、手机银行、ATM机等电子银行平台的应用,为客户提供更便捷的服务,并降低运营成本。

#### (3)资金及同业业务

发行人的资金业务主要包括于银行间进行同业拆借交易、回购交易、债券投资和买卖、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部亦包括代客进行衍生金融工具交易和代客外汇买卖等。发行人在开展资金业务时寻求确保流动性并达到投资组合收益与风险之间的平衡,同时还考虑市场和宏观经济状况。截至2012年、2013年及2014年,发行人资金业务经营收入分别占发行人经营收入总额的5.8%、5.0%和6.7%。

#### (4)资产管理业务

近年来,国内银行资产管理业务得到蓬勃发展,发行人按照“大资管”的建设思路,积极推动内部组织架构调整,于2013年成立了负责资产管理及理财业务的独立部门——资产管理部。发行人资产管理业务坚持“回归本源、跨界布局”的总体思路,在产品端通过产品升级和渠道拓展推动理财规模和客户稳定性的同步提升,在投资端坚持“双FO”(Fixed Income+FOF)管理模式及哑铃型投资组合,推动组合收益能力的提升和流动性状况的改善。

截至2012年12月31日,发行人理财产品余额达8,546.32亿元,较上年末增加70.14%。2014年发行人累计发行理财产品达13万亿元,2014年为客户实现理财投资收益297亿元。2014年,发行人实现理财服务手续费收入3.439亿元。

报告期内,发行人理财业务风险状况良好。截至2014年末,发行人已到期理财产品全部正常兑付,未到期投资信用状况及展期状况;资本中介等涉及市场风险的投资品种,主要市场风险指标也均控制在安全范围之内。

#### (5)电子银行业务

发行人提供包括手机银行、网上银行、电话银行和自助银行在内的众多电子银行服务。2014年,发行人电子渠道交易笔数137亿笔,同比增长305%,同期电子渠道交易金额43.7万亿元,同比增长31.9%,电子银行交易占比率32.92%,保持同业领先水平。

#### (四)发行人财务情况

公司于2012年12月31日、2013年12月31日、2014年12月31日和2015年3月31日的合并资产负债表,以及2012年度、2013年度和2014年1-3月的合并利润表,合并现金流量表如下:

##### 1、最近三年及一期合并资产负债表

项目	2015年		2014年		2013年		2012年	
	3月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
现金及存放中央银行款项	347,906	354,186	312,643	288,476				
存放同业及其他金融机构款项	69,546	40,216	67,153	47,019				
拆出资金	73,243	132,733	124,281	135,309				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,908	4,377	12,490	26,463				
衍生金融资产	889	1,092	1,600	1,077				
买入返售金融资产	307,203	286,482	109,162	220,726				
应收款项	15,600	14,621	13,074	10,140				
发放贷款和垫款	1,342,469	1,271,430	1,142,130	997,231				
可供出售金融资产	161,294	128,659	111,949	91,901				
持有至到期投资	113,035	111,887	105,203	95,204				
应收款项类投资	394,762	333,911	262,689	261,207				
长期股权投资	-	-	-	99				
固定资产	12,909	12,043	12,629	11,989				
无形资产	879	922	763	660				
商誉	1,281	1,281	1,281	1,281				
递延所得税资产	2,969	3,024	4,015	2,454				
其他资产	38,521	29,137	12,940	76,297				
资产总计	2,988,543	2,737,010	2,415,086	2,279,286				
向中央银行借款	35,040	30,040	-	-				
同业及其他金融机构存放款项	513,517	507,187	436,054	527,561				
拆入资金	48,752	38,744	50,817	23,206				
衍生金融负债	889	771	2,486	1,861				
卖出回购金融资产款	49,679	61,722	63,164	74,285				
吸收存款	1,840,463	1,795,337	1,696,238	1,426,941				
应付账款及预收账款	8,741	9,688	8,148	7,406				
应付债券	4,436	3,829	2,806	3,174				
应付利息	30,473	29,960	20,949	18,414				
预计负债	428	424	328	17				
应付债券	130,918	89,676	42,247	52,700				
其他负债	16,968	12,119	27,430	28,410				
负债合计	2,567,527	2,567,527	2,382,034	2,164,973				
股本	46,679	46,679	46,277	40,436				
资本公积	33,306	33,306	32,537	20,268				
其他综合收益	436	222	-3,830	-				
盈余公积	12,650	12,650	9,189	6,560				
一般准备	33,903	33,903	29,861	28,063				
未分配利润	61,114	52,756	38,796	18,882				
归属于母公司股东权益合计	187,547	178,976	152,839	114,178				
少数股东权益	522	508	213	144				
股东权益合计	188,069	179,483	153,052	114,322				
负债和股东权益总计	2,988,543	2,737,010	2,415,086	2,279,286				

##### 2、最近三年及一期合并利润表

项目	2015年1-3月		2014年度		2013年度		2012年度	
	营业收入	35,798	132,528	129,082	103,971			
利息支出	-20,224	-75,667	-69,220	-53,708				
利息净收入	15,574	56,861	59,862	50,263				
手续费及佣金收入	6,692	20,446	15,762	9,994				
手续费及佣金支出	-319	-1,288	-430	-515				
手续费及佣金净收入	6,373	19,157	14,962	9,479				
投资净收益/或损失	-301	1,137	-474	-961				
公允价值变动损益(损失)	-146	-1,000	-626	201				
汇兑净收益/或损失	179	-210	387	208				
其他业务收入	22	142	124	126				
营业外收入	22,263	78,531	65,306	69,916				
营业税金及附加	-1,769	-6,361	-5,607	-4,561				
业务及管理费	-5,472	-23,416	-20,622	-17,956				
资产减值损失	-3,991	-10,209	-4,633	-5,796				
其他业务成本	-28	-129	-169	-103				
营业支出合计	-11,248	-40,115	-31,021	-28,406				
营业利润	26,010	93,416	34,296	31,511				
加:营业外收入	-	26	240	154				
减:营业外支出	-21	-102	-85	-75				
利润总额	11,019	93,654	34,421	31,690				
减:所得税费用	-2,647	-8,866	-7,667	-7,970				
净利润	8,372	84,788	26,754	23,720				
归属于母公司股东的净利润	-	8,368	28,883	26,715	23,591			
少数股东损益	-	14	45	39	29			
基本每股收益(人民币元)	0.18	0.62	0.66	0.58				
其他综合收益	-	-	-	-				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	214	4,062	-3,536	-70				
以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-				
可供出售金融资产公允价值变动损益	214	4,062	-3,581	-70				
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-				
其他综合收益合计	8,586	32,869	23,219	23,650				
归属于母公司股东的综合收益总额	14	45	39	29				

##### 3、最近三年及一期合并现金流量表

项目	2015年1-3月		2014年度		2013年度		2012年度	
	经营活动产生的现金流量	5,000	30,040	-	-			
向央行借款净增加额	-	-	-	-				
客户存款净增加额	56,116	180,659	176,327	201,663				
拆入资金净增加额	6,330	68,583	-	266,934				
其他及存放同业存放款项净增加额	-	-	-	-				
拆入资金净增加额	12,008	-	27,612	-				
存放中央银行准备金净减少额	7,128	-	-	-				
存放同业及其他金融机构净减少额	145	24,467	-	19,407				
拆出资金净减少额	90,859	-	4,828	-				
收取的利息、手续费及佣金	41,272	104,460	131,221	109,578				
收回的以公允价值计量的金融资产	80	320	207	185				
买入返售金融资产净减少额	-	-	62,288	-				
卖出回购金融资产净增加额	-	-	-	33,798				
收到的其他与经营活动有关的现金	1,620	80,862	6,942	138				
经营活动现金流入小计	210,568	509,091	413,445	621,796				
客户贷款及垫款净增加额	-74,740	-139,286	-140,561	-134,063				
存放同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-	-88,367	-				
存放中央银行款项净增加额	-	-28,324	-30,789	-56,882				
存放同业及其他金融机构净增加额	-	-	-30,751	-				
拆出资金净增加额	-	-40,112	-	-34,063				
拆入资金净减少额	-	-14,073	-	-4,157				
支付利息、手续费及佣金	-18,218	-66,836	-64,651	-47,794				
支付银行间以及银行支付的现金	-4,584	-12,347	-11,289	-9,423				
支付的各项税费	-3,808	-15,207	-14,277	-12,688				
买入回购金融资产净增加额	-19,891	-119,242	-	-23,764				
卖出回购金融资产净减少额	-11,886	-11,412	-11,343	-				
购买金融资产支付的现金	-5,946	-5,347	-3,859	-3,832				
支付的其他与经营活动有关的现金	-11,554	-24,994	-8,375	-29,185				
经营活动现金流出小计	-130,626	-474,392	-414,142	-349,701				
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	88,932	34,698	-697	272,006				
收到投资收益的现金流量	-	-	-	-				
收取的现金股利	-	3	3	3				
处置固定资产和其他资产收到的现金净额	1	135	18	50				
投资支付的现金小计	46,916	103,501	246,572	326,224				
投资支付的现金	-122,109	-283,191	-298,667	-644,507				
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金	-308	-2,897	-2,625	-2,748				
投资支付的现金小计	-122,417	-283,029	-299,292	-647,255				
投资活动使用的现金流量净额	-76,501	-82,527	-22,720	-321,031				
筹资活动产生的现金流量	-	-	-	-				
发行上收的现金	-	1,230	17,808	-				
子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	260	30	-				
发行债券收到的现金净额	41,242	50,429	2,547	36,700				
筹资活动的现金小计	41,242	51,909	20,403	36,700				
偿付应付债券本息支付的现金	-	-3,000	-13,000	-				
偿付应付债券利息支付的现金	-1,809	-2,099	-2,423	-770				
分配股利支付的现金	-	-8,028	-2,346	-5,528				
筹资活动的现金流出小计	-1,809	-13,127	-17,769	-6,298				
筹资活动产生的现金流量净额	39,433	38,782	2,634	30,402				
汇率变动对现金流量及等价物的影响	-420	226	-309	-108				
现金及现金等价物净增加/减少额	51,594	-18,620	-21,086	-18,732				
加:期初现金及现金等价物余额	98,001	116,221	137,913	156,645				
期末现金及现金等价物余额	149,595	98,001	116,827	137,913				

#### 4、最近三年非经常性损益明细表

项目	单位:百万元		
	2014年度	2013年度	2012年度
非流动资产处置(损失)/收益	7	1	3
公允价值变动损益、减值准备	57	72	26
政府补助	60	41	96
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-
-清理银行账户余额	38		