

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年第一季度报告

### 一、重要提示

1、公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料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。

2、公司于 2015 年 4 月 29 日以通讯表决形式召开第五届董事会第三十六次会议审议并通过了本报告，公司全体董事出席会议并行使表决权。

3、公司第一季度财务报告未经审计。

4、公司董事长吉晓辉、行长朱玉辰、财务总监潘卫东及会计机构负责人林道峰声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

### 二、公司基本情况

#### 1、主要会计数据及财务指标

币种:人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年 度期末增减(%)
资产总额(百万元)	4,255,333	4,195,924	1.42
归属于母公司股东的净资产(百万元)	285,494	260,169	9.73
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	13.701	13.146	4.22
	年初至 报告期末 (1—3 月)	上年初至上 年报告期末 (1—3 月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(百万元)	-81,389	-79,549	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-4.363	-4.265	不适用
营业收入(百万元)	32,991	27,602	19.52
归属于母公司股东的净利润(百万元)	11,194	10,710	4.52
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润(百万元)	11,071	10,607	4.37
加权平均净资产收益率(%)	4.47	5.09	下降0.62个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	4.42	5.04	下降0.62个百分点
基本每股收益(元)	0.600	0.574	4.53
稀释每股收益(元)	0.600	0.574	4.53
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.594	0.569	4.39

注：（1）非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》定义计算。

（2）报告期加权平均净资产收益率未年化处理。

（3）每股收益、加权平均净资产收益率根据《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）计算。公司于2014年11月28日与2015年3月6日非公开发行金额共计人民币300亿元股息不可累积的优先股。每股收益、加权平均净资产收益率及全面摊薄净资产收益率未考虑相应的优先股股息。若经董事会审议并宣告，公司将于2015年发放相应的优先股股息。

## 2、非经常性损益项目和金额：

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	年初至报告期期末金额
非流动资产处置损益	15
收回以前年度核销贷款的收益	60
其他营业外收支净额	89
非经常性损益的所得税影响数	-41
合 计	123

## 三、普通股及优先股股东情况

### 1、报告期末普通股股东总人数及前十名普通股股东持股情况

单位：股

报告期末股东总数（户）	413, 279			
前十名股东持股情况				
股东名称	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质 押 冻 结 股份
中国移动通信集团广东有限公司	3, 730, 694, 283	20. 000	3, 730, 694, 283	—
上海国际集团有限公司	3, 157, 513, 917	16. 927	—	—
上海国际信托有限公司	975, 923, 794	5. 232	—	—
上海国鑫投资发展有限公司	377, 101, 999	2. 022	—	—
百联集团有限公司	190, 083, 517	1. 019	—	—
雅戈尔集团股份有限公司	177, 079, 299	0. 949	—	—
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160, 880, 407	0. 862	—	—
香港中央结算有限公司	160, 402, 956	0. 860	—	—
上海市邮政公司	113, 141, 353	0. 607	—	—
上海百联集团股份有限公司	78, 838, 500	0. 423	—	—
前十名无限售条件股东持股情况				
股东名称(全称)	期末持有可流通股数量		占比 (%)	
上海国际集团有限公司	3, 157, 513, 917		16. 927	
上海国际信托有限公司	975, 923, 794		5. 232	
上海国鑫投资发展有限公司	377, 101, 999		2. 022	
百联集团有限公司	190, 083, 517		1. 019	
雅戈尔集团股份有限公司	177, 079, 299		0. 949	
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160, 880, 407		0. 862	
香港中央结算有限公司	160, 402, 956		0. 860	
上海市邮政公司	113, 141, 353		0. 607	
上海百联集团股份有限公司	78, 838, 500		0. 423	

中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	75,929,997	0.407
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。百联集团有限公司为上海百联集团股份有限公司的控股公司	

## 2、截至报告期末优先股的发行与上市情况

单位:万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360003	浦发优 1	2014-11-28	100	6.00	15,000	2014-12-18	15,000	—
360008	浦发优 2	2015-03-06	100	5.50	15,000	2015-03-26	15,000	—

注: (1) 浦发优 1 首五年票面股息率 6.00% 包括本次优先股发行日前 20 个交易日(不含当日) 5 年期的国债收益率算术平均值 3.44% 及固定溢价 2.56%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

(2) 浦发优 2 首五年票面股息率 5.50% 包括本次优先股发行日前 20 个交易日(不含当日) 5 年期的国债收益率算术平均值 3.26% 及固定溢价 2.24%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

## 3、截止报告期末前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

## (1) 浦发优 1

单位:股

股东名称(全称)	期末持有股份数	占比%
交银施罗德资管	11,540,000	7.693
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	7.647
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	11,470,000	7.647
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	11,470,000	7.647
永赢基金	11,470,000	7.647
华宝信托有限责任公司—投资 2 号资金信托	11,470,000	7.647
易方达基金	11,470,000	7.647
交银国信金盛添利 1 号单一资金信托	9,180,000	6.120
北京天地方中资产	8,410,000	5.607
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.097
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本期优先股股东中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为一致行动人。	

## (2) 浦发优 2

单位:股

股东名称(全称)	期末持有股份数	占比%
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.253
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.573
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.000
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.000
永赢基金	10,460,000	6.973
中国银行股份有限公司上海市分行(中银平稳上海定向资管计划)	10,460,000	6.973

交银施罗德资管	6,970,000	4.647
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.647
兴全睿众资产	6,970,000	4.647
华商基金	5,580,000	3.720
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明		
本期优先股股东中国平安人寿保险股份有限公司一分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金为一致行动人。		

#### 四、银行业务数据

##### 1、补充财务数据

单位：人民币百万元

项目	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产总额	4,255,333	4,195,924
负债总额	3,966,609	3,932,639
存款总额	2,787,412	2,793,224
其中：企业活期存款	765,334	801,622
企业定期存款	1,098,492	1,086,841
储蓄活期存款	110,934	111,674
储蓄定期存款	385,763	363,714
贷款总额	2,084,305	2,028,380
其中：正常贷款	2,059,792	2,006,795
不良贷款	24,513	21,585
同业拆入	106,572	63,098
贷款损失准备	60,170	53,766
不良贷款率 (%)	1.18	1.06
贷款减值准备对不良贷款比率 (%)	245.46	249.09
贷款减值准备对贷款总额比率 (%)	2.89	2.65
	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月
平均总资产回报率 (%)	0.27	0.29
全面摊薄净资产收益率 (%)	4.38	4.94

注：（1）根据监管机构有关规定，报告期内将表内理财产品纳入结构性存款统计，上年末相关数据作同口径调整；

（2）平均总资产回报率、全面摊薄净资产收益率未作年化处理。

##### 2、资本结构情况

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项 目	母公司口径	
	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资本总额	346,319	321,660
1、核心一级资本	255,870	244,085
2、其他一级资本	29,920	15,000
3、二级资本	60,529	62,575
资本扣除项	4,503	4,142
1、核心一级资本扣减项	4,003	3,642
2、其他一级资本扣减项	-	-

3、二级资本扣减项	500	500
资本净额	341,816	317,518
最低资本要求(%)	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50
附加资本要求	-	-
信用风险加权资产	2,714,240	2,606,223
市场风险加权资产	34,224	22,646
操作风险加权资产	194,116	194,116
风险加权资产合计	2,942,580	2,822,985
核心一级资本充足率(%)	8.56	8.52
一级资本充足率(%)	9.58	9.05
资本充足率(%)	11.62	11.25

注：（1）以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》（简称“旧办法”）规定计算，截止报告期末母公司口径的资本充足率12.35%，比上年末提高0.49个百分点；核心资本充足率8.56%，比上年末降低0.05个百分点。

### 3、杠杆率信息

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，公司相关指标法人口径计量结果：

2015年一季度末较2014年末，一级资本净额增加263.44亿元，调整后的表内外资产余额增加1,009.84亿元，杠杆率水平上升0.42个百分点。

单位：人民币百万元

指标	2015年3月31日	2014年12月31日
一级资本净额	281,787	255,443
调整后的表内外资产余额	5,052,102	4,951,118
杠杆率水平(%)	5.58	5.16

注：（1）一级资本净额根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算得到，等于一级资本减去一级资本扣减项。

（2）调整后的表内外资产余额=调整后的表内资产余额（不包括表内衍生产品和证券融资交易）+衍生产品资产余额+证券融资交易资产余额+调整后的表外项目余额-一级资本扣减项。

### 4、其他监管财务指标

项目(%)		标准值	2015-3-31		2014-12-31	
			期末	平均	年末	平均
资产流动性比率	人民币	≥25	38.42	34.55	30.68	34.87
	本外币合计	≥25	39.42	36.18	32.93	36.03
存贷比	人民币	≤75	72.44	72.09	71.73	71.47
	本外币合计	≤75	72.40	72.20	71.99	71.42
单一最大客户贷款比例		≤10	1.46	1.50	1.54	1.77
最大十家客户贷款比例		≤50	10.93	11.31	11.69	12.22

注:流动性比率、存贷比、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算得出,数据口径为母公司口径。本报告期存贷比根据银监发[2014]34号文相关要求计算,上年末数据按同口径调整。

## 5、信贷资产“五级”分类情况

单位:人民币百万元

五级分类	金 额	占 比 %
正常类	1,999,926	95.95
关注类	59,866	2.87
次级类	12,623	0.61
可疑类	9,714	0.47
损失类	2,176	0.10
合 计	2,084,305	100.00

## 五、重要事项

## 1、公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

单位:人民币百万元

项 目	2015-3-31	2014-12-31	增减%	报告期内变动的主要原因
贵金属	32,245	11,707	175.43	报告期自营贵金属交易规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	52,434	32,841	59.66	报告期交易性债券投资规模增加
衍生金融资产	4,287	2,612	64.13	金融远期合约公允价值资产增加
向中央银行借款	60,736	21,006	189.14	向央行获得融资
拆入资金	106,572	63,098	68.90	报告期境内同业拆入增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	312	不适用	报告期末贵金属卖空头寸处置
衍生金融负债	4,387	3,303	32.82	金融远期合约公允价值负债增加
其他权益工具	29,920	14,960	100.00	报告期发行优先股
其他综合收益	426	1,255	-66.06	市场收益率波动,可供出售金融资产公允价值下降

项 目	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	6,932	5,013	38.28	收入结构优化,手续费及佣金收入增加
投资损益	731	-346	不适用	可供出售债券投资收益同比大幅增加
公允价值变动损益	-132	1,384	不适用	市场波动导致交易性金融资产、金融远期合约等公允价值下降
汇兑损益	245	-414	不适用	市场汇率波动,汇兑损益增加



其他业务收入	536	323	65.94	票据买卖收益以及贵金属租赁收入增加
资产减值损失	9,313	4,525	105.81	贷款减值损失计提增加, 提高风险抵御能力
其他业务成本	234	127	84.25	票据买卖价差支出增加
营业外收入	141	85	65.88	其他营业外收入增加
营业外支出	33	23	43.48	捐赠及非流动资产处置支出增加

## 2、 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

(1) 公司收购上海国际信托控股权的情况。为适应我国加快金融改革和国际化的发展趋势, 提高公司服务客户融资多元化、综合化需求的实力, 根据上海市金融国资改革的总体安排, 经第五届董事会第二十九次会议审议通过, 公司拟收购上海国际信托有限公司, 公司届时将通过向分立后的上海国际信托有限公司相关股东发行境内上市人民币普通股 (A 股) 方式支付标的股权之对价。公司非公开发行境内上市人民币普通股 (A 股) 的具体发行方案 (包括收购标的资产交易价格、股份发行价格、发行对象、发行数量、发行股份定价基准日等) 将另行召开董事会审议, 并提请公司股东大会审议通过, 且由中国银监会、中国证监会最终核准的方案为准。公司已于 2014 年 11 月 26 日披露上述董事会决议公告。

报告期内, 上海国际信托有限公司的分立事项上已获相关监管机构批准, 存续的上海国际信托有限公司于 2015 年 2 月 25 日取得变更后企业法人营业执照, 注册资本金由分立前 250,000 万元变更为 245,000 万元。此外, 报告期内公司还与上海国际集团签署了《关于上海国际信托及其主要子公司管理安排的备忘录》。

(2) 发行优先股情况。为提高公司的资本充足率, 提升综合竞争实力, 增强公司的持续发展能力, 经公司第五届董事会第十九次会议和 2013 年年度股东大会审议通过, 公司拟非公开发行优先股, 发行优先股总数不超过 3 亿股, 每股票面金额为人民币 100 元, 募集资金总额不超过人民币 300 亿元。2014 年 11 月 28 日公司以非公开发行首期 150 亿元优先股, 并于 2014 年 12 月 18 日在上海证券交易所挂牌转让。

报告期内, 根据中国银监会《关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》(银监复【2014】564 号) 及中国证监会《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》(证监许可【2014】1234 号), 公司于 2015 年 3 月 6 日非公开发行第二期优先股, 发行金额 150 亿元, 3 月 26 日公司第二期优先股在上海证券交易所挂牌转让。

## 3、 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

公司股东中国移动通信集团广东有限公司 (简称“广东移动”, 持股占公司总股本 20%) 承诺: 其参与认购公司 2010 年 10 月非公开发行股票的限制期为 36 个月; 另根据中国银监会关于相关商业银行主要股东资格审核的监管要求, 广东移动的控股母公司中国移动有限公司于 2010 年 8 月 31 日在香港联交所公告了对中国银监会的承诺: 广东移动自非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让所持公司股份 (适用法律法规许可范围内, 在广东移动关联机构之间的转让不受此限); 到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管机构的同意。

截止目前, 广东移动及其控股母公司能严格遵照其承诺履行。

4、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

5、 报告期内现金分红政策的执行情况

公司第五届董事会第三十四次会议已审议通过 2014 年度利润分配方案“每 10 股派现金红利 7.57 元（含税）”；该项方案拟提交 2015 年 5 月 15 日召开的股东大会审议。

法定代表人： 吉晓辉

董事会批准报送日期：二〇一五年四月二十九日



## § 5 附录

### 合并及公司资产负债表

2015 年 3 月 31 日

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位: 人民币百万元

审计类型: 未经审计

项目	浦发银行集团		浦发银行	
	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	491,813	506,067	487,775	501,944
存放同业款项	119,365	142,287	117,483	139,886
贵金属	32,245	11,707	32,245	11,707
拆出资金	27,743	21,969	27,743	22,979
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	52,434	32,841	52,434	32,841
衍生金融资产	4,287	2,612	4,287	2,612
买入返售金融资产	188,594	196,188	188,594	196,188
应收利息	18,506	17,328	18,281	16,933
发放贷款和垫款	2,024,135	1,974,614	2,005,915	1,956,388
可供出售金融资产	229,270	222,208	229,270	222,208
持有至到期投资	137,122	121,698	137,122	121,698
应收款项类投资	857,545	877,171	857,545	877,171
长期股权投资	1,491	1,475	4,977	4,558
固定资产	15,564	13,929	13,526	12,521
无形资产	834	858	825	850
长期待摊费用	1,546	1,635	1,468	1,553
递延所得税资产	11,435	10,692	11,320	10,576
其他资产	41,404	40,645	13,331	12,306
<b>资产总额</b>	<b>4,255,333</b>	<b>4,195,924</b>	<b>4,204,141</b>	<b>4,144,919</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	60,736	21,006	60,000	20,000
同业及其他金融机构存放款项	687,481	761,531	690,833	765,729
拆入资金	106,572	63,098	84,389	42,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	312	-	312
衍生金融负债	4,387	3,303	4,387	3,303
卖出回购金融资产款	64,444	68,240	63,698	67,409
吸收存款	2,787,412	2,793,224	2,765,216	2,769,577
应付职工薪酬	5,111	5,696	4,988	5,517
应交税费	10,938	12,066	10,822	11,971
应付利息	36,981	38,750	36,692	38,462
应付股利	12	12	12	12
已发行债券证券	180,900	146,667	180,900	146,667

其他负债	21,635	18,734	17,775	14,645
负债总额	3,966,609	3,932,639	3,919,712	3,885,669
<b>股东权益</b>				
股本	18,653	18,653	18,653	18,653
其他权益工具	29,920	14,960	29,920	14,960
资本公积	60,639	60,639	60,589	60,589
其他综合收益	426	1,255	429	1,255
盈余公积	49,647	49,647	49,647	49,647
一般风险准备	36,906	36,858	36,700	36,700
未分配利润	89,303	78,157	88,491	77,446
归属于母公司股东权益合计	285,494	260,169	284,429	259,250
少数股东权益	3,230	3,116	-	-
股东权益合计	288,724	263,285	284,429	259,250
负债及股东权益合计	4,255,333	4,195,924	4,204,141	4,144,919

财务报表由以下人士签署：

董事长： 吉晓辉

行长： 朱玉辰

财务总监： 潘卫东

会计机构负责人： 林道峰

## 合并及公司利润表

2015 年 1-3 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

	浦发银行集团		浦发银行	
	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月
一、营业收入	32,991	27,602	32,492	27,211
利息收入	55,460	49,405	54,421	48,748
利息支出	(30,781)	(27,763)	(30,190)	(27,474)
利息净收入	24,679	21,642	24,231	21,274
手续费及佣金收入	7,247	5,214	7,178	5,171
手续费及佣金支出	(315)	(201)	(303)	(194)
手续费及佣金净收入	6,932	5,013	6,875	4,977
投资损益	731	(346)	731	(333)
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	27	19	27	19
公允价值变动损益	(132)	1,384	(132)	1,384
汇兑损益	245	(414)	251	(414)
其他业务收入	536	323	536	323
二、营业支出	(18,305)	(13,595)	(18,098)	(13,405)
营业税金及附加	(2,274)	(1,909)	(2,252)	(1,892)
业务及管理费	(6,484)	(7,034)	(6,372)	(6,956)
资产减值损失	(9,313)	(4,525)	(9,241)	(4,430)
其他业务成本	(234)	(127)	(233)	(127)
三、营业利润	14,686	14,007	14,394	13,806
加: 营业外收入	141	85	105	28
减: 营业外支出	(33)	(23)	(33)	(23)
四、利润总额	14,794	14,069	14,466	13,811
减: 所得税费用	(3,485)	(3,261)	(3,421)	(3,204)
五、净利润	11,309	10,808	11,045	10,607
归属于母公司股东的净利润	11,194	10,710		
少数股东损益	115	98		
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.600	0.574		
七、其他综合收益的税后净额	(829)	1,614	(826)	1,614

归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益				
-权益法下在被投资方以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(10)	-	(10)	-
-可供出售金融资产公允价值变动	(815)	1,614	(815)	1,614
-外币报表折算差额	(4)	-	(1)	-
八、综合收益总额	10,480	12,422	10,219	12,221
归属于母公司股东的综合收益	10,365	12,324		
归属于少数股东的综合收益	115	98		

## 合并及公司现金流量表

2015 年 1—3 月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

项目	浦发银行集团		浦发银行	
	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	-	101,936	-	99,279
向中央银行借款净增加额	39,730	-	40,000	-
同业拆借资金净增加额	45,837	-	45,782	-
存放中央银行和存放同业款项净减少额	8,803	9,320	4,640	10,049
收到的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项	-	2,568	-	2,568
收到的利息	38,505	38,284	37,295	37,598
收取的手续费及佣金	7,226	5,281	7,178	5,022
收到其他与经营活动有关的现金	5,492	831	4,938	693
经营活动现金流入小计	145,593	158,220	139,833	155,209
客户贷款及垫款净增加额	(58,540)	(69,187)	(58,470)	(67,996)
客户存款和同业存放款项净减少额	(79,862)	-	(79,257)	-
向中央银行借款净减少额	-	(107)	-	-
同业拆借资金净减少额	-	(116,361)	-	(119,387)
支付的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项	(19,411)	-	(19,411)	-
支付的利息	(31,125)	(25,006)	(30,535)	(24,754)
支付的手续费及佣金	(315)	(201)	(303)	(194)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,532)	(3,963)	(4,435)	(3,884)
支付的各项税费	(7,441)	(7,194)	(7,348)	(7,132)
应收融资租赁款净增加额	-	(3,609)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(25,756)	(12,141)	(25,678)	(12,119)
经营活动现金流出小计	(226,982)	(237,769)	(225,437)	(235,466)
经营活动支付的现金流量净额	(81,389)	(79,549)	(85,604)	(80,257)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	652,991	394,807	652,991	394,807
取得投资收益收到的现金	17,813	11,071	17,813	11,084
处置固定资产、长期待摊费用及无形资产所收到的现金净额	7	4	4	4
投资活动现金流入小计	670,811	405,882	670,808	405,895

投资支付的现金	(659,120)	(421,285)	(659,120)	(421,285)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,054)	(294)	(1,394)	(278)
投资活动现金流出小计	(661,174)	(421,579)	(660,514)	(421,563)
投资活动产生/(支付)的现金流量净额	9,637	(15,697)	10,294	(15,668)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行优先股收到的现金	14,960	-	14,960	-
发行债券及同业存单收到的现金	72,351	1,947	72,351	1,947
筹资活动现金流入小计	87,311	1,947	87,311	1,947
偿还债务支付的现金	(38,116)	(3,000)	(38,116)	(3,000)
分配股利和偿付利息支付的现金	(1,305)	(1,273)	(1,305)	(1,261)
筹资活动现金流出小计	(39,421)	(4,273)	(39,421)	(4,261)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额	47,890	(2,326)	47,890	(2,314)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(172)	769	(172)	769
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	(24,034)	(96,803)	(27,592)	(97,470)
加：期初现金及现金等价物余额	188,784	266,116	184,861	264,540
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	164,750	169,313	157,269	167,070