

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的任何損失承擔任何責任。



**BANK OF CHONGQING CO., LTD.\***  
**重慶銀行股份有限公司\***  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：1963)

**二零一六年第一季度業績公告**

重慶銀行股份有限公司\* (「本行」) 董事會 (「董事會」) 欣然公佈本行截至2016年3月31日止第一季度期間 (「報告期」) 參照《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」) 編製的未經審計業績報告。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則 (「上市規則」) 第13.09條及香港法例第571章證券及期貨條例 (「證券及期貨條例」) 第XIVA部項下之內幕消息條文 (定義見上市規則) 的要求做出。

**1. 重要提示**

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度業績公告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
- 1.2 本行於2016年4月22日召開的董事會會議審議通過了本季度業績公告。
- 1.3 本季度業績公告所載之財務資料未經審計。
- 1.4 本未經審計第一季度營運資料為額外提供的資料。

\* 本行根據香港銀行業條例 (香港法例第155章) 並非一家認可機構，並非受限於香港金融管理局的監督，及不獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

## 2. 公司基本情況

### 2.1 公司基本信息

|            |   |
|------------|---|
| 股份簡稱：      | 重慶銀行                                      |
| 股份代號：      | 1963                                      |
| H股股票上市交易所： | 香港聯合交易所有限公司                               |
| 法定代表人：     | 甘為民                                       |
| 授權代表：      | 甘為民<br>周文鋒                                |
| 聯席公司秘書：    | 周文鋒<br>何詠紫                                |
| 註冊地址：      | 中華人民共和國（「中國」）重慶市渝中區鄒容路153號<br>郵政編碼：400010 |
| 香港主要營業地址：  | 香港皇后大道東183號合和中心54樓                        |
| 聯繫電話：      | +86 (23) 6379 2129                        |
| 傳真：        | +86 (23) 6379 9024                        |
| 電子信箱：      | ir@bankofchongqing.com                    |

## 2.2 財務摘要

本行按照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2016年3月31日止報告期內歸屬於銀行股東的淨利潤無差異。

### 主要財務數據及財務指標

| (除另有註明外，<br>以人民幣千元列示)    | <b>2016年<br/>3月31日</b> | 2015年<br>12月31日 | 本報告期末<br>比上年末<br>增減(%) |
|--------------------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| 資產總額                     | <b>335,248,124</b>     | 319,807,987     | 4.8                    |
| 客戶貸款及墊款總額                | <b>133,694,892</b>     | 124,769,386     | 7.2                    |
| 負債總額                     | <b>312,869,488</b>     | 298,514,992     | 4.8                    |
| 客戶存款                     | <b>214,559,518</b>     | 199,298,705     | 7.7                    |
| 歸屬於本行股東權益                | <b>22,378,636</b>      | 21,292,995      | 5.1                    |
| 權益總額                     | <b>22,378,636</b>      | 21,292,995      | 5.1                    |
| 歸屬於本行股東的每股<br>淨資產 (人民幣元) | <b>7.16</b>            | 6.81            | 5.1                    |
| (除另有註明外，<br>以人民幣千元列示)    | <b>2016年<br/>1-3月</b>  | 2015年<br>1-3月   | 本報告期<br>比上年同期<br>增減(%) |
| 淨利潤                      | <b>989,462</b>         | 896,766         | 10.3                   |
| 歸屬於本行股東的淨利潤              | <b>989,462</b>         | 896,766         | 10.3                   |
|                          | <b>2016年1-3月</b>       | 2015年1-3月       | 本報告期<br>比上年同期<br>增減    |
| 基本每股盈利 (人民幣元)            | <b>0.32</b>            | 0.33            | (0.01)                 |
| 年化權益回報率(%)               | <b>18.23</b>           | 22.21           | (3.98)                 |

## 2.3 本報告期末股份總數及股東持股情況

截至報告期末，本行股份總數為3,127,054,805股。其中內資股為1,548,033,993股，H股為1,579,020,812股。

### 本行內資股前十大股東持股情況

| 股東名稱                 | 股東性質 | 持股總數                 | 單位：股                |                   |
|----------------------|------|----------------------|---------------------|-------------------|
|                      |      |                      | 持股<br>佔總股份<br>比率(%) | 質押股份數             |
| 重慶渝富資產經營管理集團<br>有限公司 | 國有   | 407,010,187          | 13.02               | 0                 |
| 重慶路橋股份有限公司           | 民營   | 171,339,698          | 5.48                | 0                 |
| 重慶市地產集團              | 國有   | 139,838,675          | 4.47                | 0                 |
| 重慶市水利投資(集團)有限公司      | 國有   | 139,838,675          | 4.47                | 0                 |
| 力帆實業(集團)股份有限公司       | 民營   | 129,564,932          | 4.14                | 0                 |
| 北大方正集團有限公司           | 國有   | 94,506,878           | 3.02                | 0                 |
| 重慶南方集團有限公司           | 民營   | 68,602,362           | 2.19                | 68,600,000        |
| 重慶交通旅遊投資集團有限公司       | 國有   | 37,456,522           | 1.20                | 0                 |
| 重慶高速公路股份有限公司         | 國有   | 29,942,325           | 0.96                | 0                 |
| 民生實業(集團)有限公司         | 國有   | 24,191,310           | 0.77                | 0                 |
| 合計                   |      | <b>1,242,291,564</b> | <b>39.73</b>        | <b>68,600,000</b> |

## 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2016年3月31日，根據證券及期貨條例第336條規定須予備存的登記冊所記錄，除本行之董事及監事外的主要股東（根據證券及期貨條例的定義）擁有本行H股股份及相關股份的權益如下：

| 股東名稱  | 身份                        | 持有H股<br>股份數目        | 單位：股                    |                       |
|---|---------------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
|   |                           |                     | 佔本行<br>總H股數目之<br>百分比(%) | 佔本行<br>總股本之<br>百分比(%) |
| 大新銀行有限公司 <sup>(1)</sup>   | 實益擁有人                     | 458,574,853<br>(好倉) | 29.04                   | 14.66                 |
| 大新銀行集團有限公司 <sup>(1)</sup>   | 受控法團的權益                   | 458,574,853<br>(好倉) | 29.04                   | 14.66                 |
| 大新金融集團有限公司 <sup>(1)</sup>   | 受控法團的權益                   | 458,574,853<br>(好倉) | 29.04                   | 14.66                 |
| HSBC International Trustee Limited<br>(滙豐國際信託有限公司) <sup>(5)</sup> | 受託人權益                     | 458,574,853<br>(好倉) | 29.04                   | 14.66                 |
| 王守業 <sup>(1)</sup>  | 酌情信託的成立<br>人／信託受益<br>人的權益 | 458,574,853<br>(好倉) | 29.04                   | 14.66                 |
| 王嚴君琴 <sup>(1)</sup>   | 配偶權益                      | 458,574,853<br>(好倉) | 29.04                   | 14.66                 |
| 上海汽車香港投資有限公司 <sup>(2)</sup>                                       | 實益擁有人                     | 238,452,150<br>(好倉) | 15.10                   | 7.63                  |
| 上海汽車集團股份有限公司 <sup>(2)</sup>                                       | 受控法團的權益                   | 238,452,150<br>(好倉) | 15.10                   | 7.63                  |
| 力帆國際(控股)有限公司 <sup>(3)</sup>                                       | 實益擁有人                     | 166,685,500<br>(好倉) | 10.56                   | 5.33                  |
| 重慶力帆實業(集團)進出口<br>有限公司 <sup>(3)</sup>                              | 受控法團的權益                   | 166,685,500<br>(好倉) | 10.56                   | 5.33                  |
| 力帆實業(集團)股份有限公司 <sup>(3)</sup>                                     | 受控法團的權益                   | 166,685,500<br>(好倉) | 10.56                   | 5.33                  |
| 重慶力帆控股有限公司 <sup>(3)</sup>   | 受控法團的權益                   | 166,685,500<br>(好倉) | 10.56                   | 5.33                  |

| 股東名稱                          | 身份      | 持有H股<br>股份數目        | 佔本行<br>總H股數目之<br>百分比(%) | 佔本行<br>總股本之<br>百分比(%) |
|-------------------------------|---------|---------------------|-------------------------|-----------------------|
| 重慶匯洋控股有限公司 <sup>(3)</sup>     | 受控法團的權益 | 166,685,500<br>(好倉) | 10.56                   | 5.33                  |
| 尹明善 <sup>(3)</sup>            | 受控法團的權益 | 166,685,500<br>(好倉) | 10.56                   | 5.33                  |
| 陳巧鳳 <sup>(3)</sup>            | 配偶權益    | 166,685,500<br>(好倉) | 10.56                   | 5.33                  |
| 富德生命人壽保險股份有限公司 <sup>(4)</sup> | 實益擁有人   | 150,000,000<br>(好倉) | 9.50                    | 4.80                  |
|                               | 受控法團的權益 | 67,570,150<br>(好倉)  | 4.28                    | 2.16                  |
| 重慶北恒投資發展有限公司                  | 實益擁有人   | 84,823,500<br>(好倉)  | 5.37                    | 2.71                  |
| 富德資源投資控股集團有限公司 <sup>(4)</sup> | 實益擁有人   | 67,570,150<br>(好倉)  | 4.28                    | 2.16                  |

註：

- (1) 大新銀行有限公司擁有本行458,574,853股H股。大新銀行有限公司由大新銀行集團有限公司全資擁有，而大新銀行集團有限公司則由大新金融集團有限公司擁有約74.57%權益。王守業先生實際擁有大新金融集團有限公司已發行股本約40.97%權益。王嚴君琴女士為王守業先生的配偶。就證券及期貨條例而言，大新銀行集團有限公司、大新金融集團有限公司、王守業先生和王嚴君琴女士被視為擁有大新銀行有限公司在本行持有的股份權益。
- (2) 上海汽車香港投資有限公司擁有本行238,452,150股H股。上海汽車香港投資有限公司由上海汽車集團股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，上海汽車集團股份有限公司被視為擁有上海汽車香港投資有限公司在本行持有的股份權益。
- (3) 本行獲重慶力帆實業（集團）進出口有限公司、力帆實業（集團）股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司、尹明善先生和陳巧鳳女士確認，於2016年3月31日，力帆國際（控股）有限公司持有本行166,685,500股H股，而力帆國際（控股）有限公司為重慶力帆實業（集團）進出口有限公司所全資持有，重慶力帆實業（集團）進出口有限公司由力帆實業（集團）股份有限公司全資擁有，重慶力帆控股有限公司持有力帆實業（集團）股份有限公司49.40%的權益，重慶匯洋控股有限公司持有重慶力帆控股有限公司75%的權益，尹明善先生實益擁有重慶匯洋控股有限公司約51%的權益，陳巧鳳女士為尹明善先生的配偶。就證券及期貨條例而言，重慶力帆實業（集團）進出口有限公司、力帆實業（集團）股份有限公司、重慶力帆控股有限公司、重慶匯洋控股有限公司、尹明善先生和陳巧鳳女士被視為擁有力帆國際（控股）有限公司在本行所持有的股份權益。
- (4) 富德生命人壽保險股份有限公司擁有本行150,000,000股H股，富德資源投資控股集團有限公司擁有本行67,570,150股H股。富德資源投資控股集團有限公司由富德生命人壽保險股份有限公司全資擁有。就證券及期貨條例而言，富德生命人壽保險股份有限公司被視為擁有富德資源投資控股集團有限公司在本行持有的股份權益。
- (5) 滙豐國際信託有限公司為就王守業先生及其家屬利益而成立的全權信託受託人，間接持有大新金融集團有限公司之37.66%權益，就證券及期貨條例而言，滙豐國際信託有限公司被視為擁有大新銀行有限公司（見上文註(1)）在本行所持有的股份權益。

### 3. 季度經營簡要分析

於2016年3月31日，本行資產總額人民幣3,352.48億元，較上年末增加人民幣154.40億元，增幅4.8%。其中：

- 客戶存款人民幣2,145.60億元，較上年末增加人民幣152.61億元，增幅7.7%。其中，定期存款人民幣1,175.29億元，活期存款人民幣742.61億元，保證金存款人民幣131.38億元，其他存款人民幣96.32億元。
- 客戶貸款及墊款總額人民幣1,336.95億元，較上年末增加人民幣89.26億元，增幅7.2%。其中，公司貸款人民幣945.93億元，個人貸款人民幣359.78億元，票據貼現人民幣31.24億元。
- 不良貸款餘額人民幣14.84億元，較上年末增加人民幣2.74億元；不良貸款率1.11%，較上年末上升0.14個百分點；撥備覆蓋率224.85%，較上年末降低19.13個百分點。
- 貸存比62.31%，較上年末下降0.29個百分點。

截至2016年3月31日止三個月，本行實現淨利潤人民幣9.89億元，較上年同期增加人民幣0.93億元，增幅10.3%。平均年化總資產回報率為1.22%，較上年同期下降0.09個百分點；平均年化權益回報率為18.23%，較上年同期下降3.98個百分點；實現基本每股盈利人民幣0.32元，較上年同期下降人民幣0.01元。

- 生息資產規模持續增長，淨利息收入穩步提升。淨利息收入人民幣20.00億元，較上年同期增加人民幣3.30億元，增幅19.8%；年化淨利息收益率為2.53%，較上年同期上升2個基點。
- 手續費及佣金淨收入穩健增長。實現手續費及佣金淨收入人民幣4.68億元，較上年同期增加人民幣0.68億元，增幅17.0%，主要得益於結算及代理業務、理財業務的快速增長，其中：實現結算及代理手續費收入人民幣0.73億元，較上年同期增長183.4%；理財業務手續費收入人民幣3.14億元，較上年同期增長40.2%。
- 營業費用人民幣5.71億元，較上年同期下降人民幣0.26億元，降幅4.3%。成本收入比17.03%，較上年同期下降4.40個百分點。資產減值損失人民幣5.70億元，較上年同期增加人民幣2.15億元，增幅60.4%。

於2016年3月31日，按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》，本行核心一級資本充足率為10.42%，較上年末下降0.07個百分點；一級資本充足率為10.42%，較上年末下降0.07個百分點；資本充足率為12.22%，較上年末上升0.59個百分點。截至報告期末，本行資本充足率滿足中國銀行業最新的資本充足率監管的要求。



## 4. 重要事項

### 4.1 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

與上年同期或上年度末比較，變動幅度超過30%的主要會計報表項目和財務指標及主要變動原因如下：

| (除另有註明外，<br>以人民幣千元列示) | 2016年<br>1-3月  | 2015年<br>1-3月   | 與上年同期<br>相比變動<br>比率(%) | 主要變動原因                                     |
|-----------------------|----------------|-----------------|------------------------|--|
| 淨交易收益                 | 1,575          | 59,813          | (97.4)                 | 主要是債券持有量減少，且市場公允價值變動所致                     |
| 證券投資淨收益／<br>(損失)      | 4,797          | (1,789)         | (368.1)                | 主要是本期賣出交易性債券，導致其投資收益增加                     |
| 其他營業收入                | 3,161          | 14,070          | (77.5)                 | 主要是去年同期獲得涉農貸款財政性獎勵所致                       |
| 資產減值損失                | 570,328        | 355,486         | 60.4                   | 主要是受宏觀經濟下行影響，不良貸款增加，本行按審慎原則加大貸款損失準備的計提力度所致 |
| (除另有註明外，<br>以人民幣千元列示) | 2016年<br>3月31日 | 2015年<br>12月31日 | 與上年度末<br>相比變動<br>比率(%) | 主要變動原因                                     |
| 其他負債                  | 4,648,246      | 7,218,001       | (35.6)                 | 主要是去年末非保本理財品資金有部分待配置資產                     |
| 應交稅金                  | 375,676        | 271,989         | 38.1                   | 主要是本季度利潤總額較上季度增長導致應交所得稅增加所致                |
| 發行債券                  | 33,407,185     | 18,490,742      | 80.7                   | 主要是為優化負債結構，本期增加了同業存單發行量所致                  |

#### 4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

#### 4.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

#### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

#### 4.5 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

### 5. 發佈季度業績公告

根據國際財務報告準則編製的本季度業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.cqcbank.com](http://www.cqcbank.com))。

本季度業績公告以中、英文兩種語言編製，在對本季度業績公告的中、英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

承董事會命  
重慶銀行股份有限公司\*  
董事長  
甘為民

中國重慶，2016年4月22日

於本公告刊發日期，本行的執行董事為甘為民先生、冉海陵先生及詹旺華先生；非執行董事為黃漢興先生、鄧勇先生、呂維女士及楊駿先生；及獨立非執行董事為李和先生、杜冠文先生、孔祥彬先生、王彭果先生及靳景玉博士。

附錄 根據國際財務報告準則編製的財務報表

綜合收益表

2016年1月1日至3月31日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                    | 截至3月31日止3個月     |                 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
|                    | 2016年<br>(未經審計) | 2015年<br>(未經審計) |
| 利息收入               | 4,103,793       | 3,904,965       |
| 利息支出               | (2,104,209)     | (2,235,603)     |
| 利息淨收入              | 1,999,584       | 1,669,362       |
| 手續費及佣金收入           | 485,843         | 415,244         |
| 手續費及佣金支出           | (18,304)        | (15,664)        |
| 手續費及佣金淨收入          | 467,539         | 399,580         |
| 淨交易收益              | 1,575           | 59,813          |
| 證券投資淨收益／(損失)       | 4,797           | (1,789)         |
| 其他營業收入             | 3,161           | 14,070          |
| 營業收入               | 2,476,656       | 2,141,036       |
| 營業費用               | (571,218)       | (597,054)       |
| 資產減值損失             | (570,328)       | (355,486)       |
| 營業利潤               | 1,335,110       | 1,188,496       |
| 享有聯營利潤的份額          | —               | —               |
| 稅前利潤               | 1,335,110       | 1,188,496       |
| 所得稅                | (345,648)       | (291,730)       |
| 淨利潤                | 989,462         | 896,766         |
| 歸屬於銀行股東的本期淨利潤      | 989,462         | 896,766         |
| 歸屬於銀行股東的每股盈利(人民幣元) |                 |                 |
| — 基本及稀釋            | 0.32            | 0.33            |

## 綜合收益表（續）

2016年1月1日至3月31日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                  | 截至3月31日止3個月     |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|
|                  | 2016年<br>(未經審計) | 2015年<br>(未經審計) |
| 歸屬於銀行股東的本年淨利潤    | 989,462         | 896,766         |
| 其他綜合收益           |                 |                 |
| 其後可能會重分類至損益的項目：  |                 |                 |
| 可供出售之證券          |                 |                 |
| 公允價值變動計入其他綜合收益   | 127,740         | 69,510          |
| 減：相關所得稅影響        | (31,935)        | (17,377)        |
| 小計               | 95,805          | 52,133          |
| 其後不會重分類至損益的項目：   |                 |                 |
| 退休福利重估盈餘         | 499             | 212             |
| 減：相關所得稅影響        | (125)           | (53)            |
| 小計               | 374             | 159             |
| 其他綜合收益稅後總額       | 96,179          | 52,292          |
| 歸屬於銀行股東的本期綜合收益總額 | 1,085,641       | 949,058         |

## 財務狀況表

2016年3月31日

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                       | 2016年<br>3月31日<br>(未經審計) | 2015年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>             |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項           | 48,123,835               | 38,201,369               |
| 存放於同業及其他金融機構的款項       | 41,421,445               | 45,856,556               |
| 以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產 | 2,408,537                | 2,312,586                |
| 客戶貸款及墊款淨額             | 130,357,415              | 121,816,452              |
| 證券投資                  |                          |                          |
| — 貸款及應收款項             | 71,065,633               | 73,008,214               |
| — 可供出售之證券             | 19,868,510               | 18,970,967               |
| — 持有至到期之證券            | 15,568,081               | 13,816,724               |
| 對聯營企業投資               | 29,214                   | 29,214                   |
| 固定資產                  | 2,691,363                | 2,627,007                |
| 遞延所得稅資產               | 515,611                  | 505,920                  |
| 其他資產                  | 3,198,480                | 2,662,978                |
| <b>資產總額</b>           | <b>335,248,124</b>       | <b>319,807,987</b>       |
| <b>負債</b>             |                          |                          |
| 同業及其他金融機構存放和拆入        | 59,878,863               | 73,235,555               |
| 客戶存款                  | 214,559,518              | 199,298,705              |
| 其他負債                  | 4,648,246                | 7,218,001                |
| 應交稅金                  | 375,676                  | 271,989                  |
| 發行債券                  | 33,407,185               | 18,490,742               |
| <b>負債總額</b>           | <b>312,869,488</b>       | <b>298,514,992</b>       |
| <b>股東權益</b>           |                          |                          |
| 屬於本銀行股東的股本和儲備金        |                          |                          |
| 股本                    | 3,127,055                | 3,127,055                |
| 資本公積                  | 4,680,638                | 4,680,638                |
| 其他儲備                  | 5,433,478                | 5,337,299                |
| 未分配利潤                 | 9,137,465                | 8,148,003                |
| <b>股東權益合計</b>         | <b>22,378,636</b>        | <b>21,292,995</b>        |
| <b>負債及股東權益合計</b>      | <b>335,248,124</b>       | <b>319,807,987</b>       |

## 現金流量表

2016年1月1日至3月31日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

|                               | 截至3月31日止3個月         |                 |
|-------------------------------|---------------------|-----------------|
|                               | 2016年<br>(未經審計)     | 2015年<br>(未經審計) |
| <b>經營活動現金流量：</b>              |                     |                 |
| 稅前利潤                          | <b>1,335,110</b>    | 1,188,496       |
| 調整：                           |                     |                 |
| 折舊及攤銷                         | <b>41,751</b>       | 37,374          |
| 貸款損失準備                        | <b>486,761</b>      | 315,482         |
| 其他資產減值準備計提                    | <b>83,567</b>       | 40,004          |
| 處置固定資產淨收益                     | <b>-</b>            | 43              |
| 終止確認證券投資淨(收益)/損失              | <b>(4,797)</b>      | 1,789           |
| 證券投資利息收入                      | <b>(1,601,464)</b>  | (1,311,416)     |
| 發行債券利息支出                      | <b>230,101</b>      | 52,515          |
| 營運資產的淨減少：                     |                     |                 |
| 存放中央銀行限定性存款淨(增加)/減少額          | <b>(1,111,554)</b>  | 579,306         |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項淨<br>(增加)/減少額 | <b>(462,327)</b>    | 354,657         |
| 買入返售款項淨減少額                    | <b>11,365,473</b>   | 18,099,294      |
| 客戶貸款及墊款淨增加額                   | <b>(8,925,506)</b>  | (4,831,633)     |
| 其他營運資產淨增加額                    | <b>(650,026)</b>    | (144,688)       |
| 營運負債的淨(減少)/增加：                |                     |                 |
| 向中央銀行借款淨(減少)/增加額              | <b>(49,921)</b>     | 2,417           |
| 同業及其他金融機構存入和拆入款項淨<br>(減少)/增加額 | <b>(2,256,544)</b>  | 6,208,261       |
| 賣出回購款項淨減少額                    | <b>(11,050,226)</b> | (12,429,887)    |
| 客戶存款淨增加額                      | <b>15,260,813</b>   | 7,856,685       |
| 其他營運負債淨(減少)/增加額               | <b>(2,461,322)</b>  | 995,685         |
| 支付所得稅                         | <b>(387,294)</b>    | (259,871)       |
| <b>經營活動產生的淨現金(流出)/流入額</b>     | <b>(157,405)</b>    | 16,754,513      |

## 現金流量表（續）

2016年1月1日至3月31日期間

(除另有註明外，所有金額均以人民幣千元列示)

截至3月31日止3個月  
2016年  
(未經審計)      2015年  
(未經審計)

### 投資活動現金流量：

處置固定資產，無形資產和其他

長期資產收到的現金淨額

6,422

5,749

購置固定資產，無形資產和其他長期資產

(101,864)

(7,358)

收回投資收到的現金

69,237,564

25,387,654

投資支付的現金

(68,384,101)

(30,238,832)

投資活動產生的淨現金流入／(流出) 額

758,021

(4,852,787)

### 籌資活動現金流量：

發行債券及同業存單收到的現金

20,992,196

3,500,000

償還到期債務支付的現金

(6,250,000)

—

支付發行債券的利息

(54,400)

(58,058)

支付股東的股利

(2,368)

(2)

籌資活動產生的淨現金流入額

14,685,428

3,441,940

匯率變動對現金及現金等價物的影響

(7,096)

(7,256)

現金及現金等價物淨增加

15,278,948

15,336,410

現金及現金等價物期初數

18,118,269

11,754,912

現金及現金等價物期末數

33,397,217

27,091,322