

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)

二〇一六年第一季度報告

根據中國證券監督管理委員會的規定，本公司需刊發第一季度和第三季度報告。

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四十六次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2016年第一季度報告。會議應表決的董事16人，實際表決的董事16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 本集團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 2016年 3月31日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末增減 (%)
總資產	5,432,042	5,474,978	(0.78)
歸屬於本行股東的權益	379,140	360,806	5.08
歸屬於本行股東的每股 淨資產 (人民幣元)	15.03	14.31	5.03
	本報告期 2016年1-3月	上年同期 2015年1-3月	本報告期比 上年同期增減 (%)
經營活動產生的現金流量 淨額	(284,986)	31,161	(1,014.56)
每股經營活動產生的現金 流量淨額 (人民幣元)	(11.30)	1.24	(1,011.29)
	本報告期 2016年1-3月	上年同期 2015年1-3月	本報告期比 上年同期增減 (%)
營業淨收入	58,353	50,842	14.77
歸屬於本行股東的淨利潤	18,350	17,220	6.56
歸屬於本行股東的基本 每股收益 (人民幣元)	0.73	0.68	7.35
歸屬於本行股東的稀釋 每股收益 (人民幣元)	0.73	0.68	7.35
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產收益率 (%)	19.84	21.33	減少1.49個 百分點

## 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2016年3月31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分析

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2016年3月31日，本集團高級法下資本充足率13.94%，一級資本充足率12.13%。

	本報告期末 2016年 3月31日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
本集團			
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
高級法 <sup>(1)</sup> 下資本充足率情況			
1. 核心一級資本淨額	365,434	347,434	5.18
2. 一級資本淨額	365,446	347,444	5.18
3. 資本淨額	419,951	403,409	4.10
4. 核心一級資本充足率	12.13%	10.83%	上升1.30個 百分點
5. 一級資本充足率	12.13%	10.83%	上升1.30個 百分點
6. 資本充足率	13.94%	12.57%	上升1.37個 百分點
槓桿率情況 <sup>(2)</sup>			
7. 調整後的表內外資產餘額	6,233,876	6,275,592	(0.66)
8. 槓桿率	5.86%	5.54%	上升0.32個 百分點

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。目前，在該辦法下，本集團及本公司核心一級資本充足率和一級資本充足率保持一致。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至2016年3月31日，本集團符合資本充足率並表範圍的附屬公司包括：永隆銀行有限公司、招銀國際金融有限公司、招銀金融租賃有限公司和招商基金管理有限公司。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。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%，2016年為並行期實施的第二年。

註2：自2015年起使用2015年2月12日中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算槓桿率。2014年仍使用2011年6月1日中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法》計算槓桿率和表內外資產餘額。

截至2016年3月31日，本公司高級法下資本充足率13.66%，一級資本充足率11.85%。

	本報告期末 2016年 3月31日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減 (%)
本公司			
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
<b>高級法下資本充足率情況</b>			
1. 核心一級資本淨額	<b>325,387</b>	307,888	5.68
2. 一級資本淨額	<b>325,387</b>	307,888	5.68
3. 資本淨額	<b>375,121</b>	360,460	4.07
4. 核心一級資本充足率	<b>11.85%</b>	10.38%	上升1.47個 百分點
5. 一級資本充足率	<b>11.85%</b>	10.38%	上升1.47個 百分點
6. 資本充足率	<b>13.66%</b>	12.15%	上升1.51個 百分點

截至2016年3月31日，本集團權重法下資本充足率12.51%，一級資本充足率10.48%。

本集團	本報告期末 2016年 3月31日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減
<b>權重法<sup>(1)</sup>下資本充足率情況</b>			
1. 一級資本充足率	<b>10.48%</b>	9.93%	上升0.55個 百分點
2. 資本充足率	<b>12.51%</b>	11.91%	上升0.60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。

截至2016年3月31日，本公司權重法下資本充足率12.12%，一級資本充足率10.08%。

本公司	本報告期末 2016年 3月31日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減
<b>權重法下資本充足率情況</b>			
1. 一級資本充足率	<b>10.08%</b>	9.44%	上升0.64個 百分點
2. 資本充足率	<b>12.12%</b>	11.46%	上升0.66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）

262,669

### 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) (股)	質押或 凍結 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	/	18.00	4,538,810,266	H股	-	-
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	13.04	3,289,470,337	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	境內法人	10.72	2,704,596,216	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	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	4.99	1,258,542,349	無限售條件的 A股	-	-
6	深圳市招融投資控股有限公司	國有法人	4.55	1,147,377,415	無限售條件的 A股	-	-
7	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	3.74	944,013,171	無限售條件的 A股	-	-
8	中國證券金融股份有限公司	境內法人	3.31	835,608,894	無限售條件的 A股	-	-
9	廣州海運(集團)有限公司	國有法人	2.76	696,450,214	無限售條件的 A股	-	-
10	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	-	-

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10名股東中，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和深圳市招融投資控股有限公司同為招商局集團有限公司的子公司，截至2016年3月31日，招商局集團有限公司通過股權／控制／一致行動關係控制的公司合計持有本公司股份比例為29.97%（有關招商局集團有限公司申請豁免要約收購事項進展情況的詳情請見本報告3.2一節）。廣州海運(集團)有限公司為中國海運(集團)總公司的全資子公司。經國務院批准，原中國遠洋運輸(集團)總公司和原中國海運(集團)總公司重組成立中國遠洋海運集團有限公司。中國遠洋海運集團有限公司已於2016年2月18日成立，目前重組的相關工作還在持續推進，重組雙方資產整合還未完成，待完成後本公司將根據規定就相關事項進行公告。其餘股東之間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2016年3月末，本集團資產總額為54,320.42億元，比年初下降0.78%；負債總額為50,519.91億元，比年初下降1.20%；客戶存款總額為35,790.90億元，比年初增長0.21%；貸款及墊款總額為29,327.46億元，比年初增長3.84%。

2016年1-3月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤183.50億元，同比增長6.56%；實現營業淨收入583.53億元，其中，淨利息收入343.06億元，同比增長2.17%，淨利息收入在營業收入中的佔比為58.79%；由於2015年內5次降息影響隨本公司資產負債重定價集中釋放，2016年1-3月淨利差為2.49%，淨利息收益率為2.62%，同比分別下降0.23個和0.28個百分點，環比分別下降0.13個和0.15個百分點；由於本公司大力拓展財富管理、代理保險等業務，帶動了淨手續費及佣金收入較快增長，達198.24億元，同比上升28.34%，淨手續費及佣金收入在營業收入中的佔比為33.97%，同比上升3.59個百分點；其他淨收入41.44億元，同比增長136.53%，主要是由於票據價差收益和貴金屬投資收益增長較多。本集團成本收入比（不含營業稅及附加）為21.64%，同比下降2.46個百分點。2016年起，本集團對貴金屬租賃收益進行了重分類，將其從非利息淨收入重分類至淨利息收入，上述相關數據已重述。

截至2016年3月末，本集團不良貸款餘額為530.66億元，比年初增加56.56億元；不良貸款率1.81%，比年初上升0.13個百分點；不良貸款撥備覆蓋率183.26%，比年初上升4.31個百分點；貸款撥備率3.32%，比年初上升0.32個百分點。

## 2.5.2 本公司經營情況分析

2016年1-3月，本公司總體保持平穩發展態勢：

**資產負債規模略有下降。**截至2016年3月末，本公司資產總額為51,513.08億元，比年初下降1.09%；負債總額為47,817.65億元，比年初下降1.53%。貸款及墊款總額為26,964.25億元，比年初增長4.14%，其中，企業貸款佔比47.16%，零售貸款佔比46.96%，票據貼現佔比5.88%。客戶存款總額為34,341.11億元，比年初增長0.37%，其中，活期存款佔比60.31%，定期存款佔比39.69%。活期存款中，企業存款佔61.09%，零售存款佔38.91%；定期存款中，企業存款佔77.93%，零售存款佔22.07%。

**盈利穩步增長。**2016年1-3月，本公司實現淨利潤172.73億元，同比增長7.25%；實現營業淨收入557.56億元，其中，淨利息收入333.99億元，同比增長3.06%，淨利息收入在營業收入中的佔比為59.90%；由於2015年內5次降息影響隨本公司資產負債重定價集中釋放，本公司2016年1-3月淨利差為2.55%，淨利息收益率為2.68%，同比分別下降0.23個和0.28個百分點，環比分別下降0.13個和0.15個百分點。零售金融業務價值貢獻持續提升，零售金融業務營業淨收入272.50億元，同比增長26.43%，佔本公司營業淨收入的48.87%。

**非利息淨收入較快發展。**2016年1-3月，本公司繼續大力拓展財富管理、代理保險等業務，帶動了非利息淨收入的較快增長。2016年1-3月，本公司累計實現非利息淨收入223.57億元，同比增長39.76%，非利息淨收入在營業收入中佔比為40.10%，同比提升7.05個百分點。實現手續費及佣金收入197.95億元，同比增長28.56%，其中，實現財富管理手續費及佣金收入110.79億元，同比增長72.81%（其中：受託理財收入50.60億元，同比增長101.03%；代理保險收入28.74億元，同比增長221.12%；代理基金收入21.59億元，同比增長13.75%；代理信託計劃收入9.06億元，同比下降13.63%；代理貴金屬收入0.80億元）。

**經營效能保持良好水平。**2016年1-3月，本公司經營費用151.12億元，同比增長4.01%，成本收入比（不含營業稅及附加）為21.20%，比上年同期下降2.61個百分點。本公司進一步加強費用管控，費用增幅小於營業收入增幅。

**資本使用效率保持穩定。**截至報告期末，高級法下本公司資本充足率13.66%，一級資本充足率11.85%，較上年末分別上升1.51個和1.47個百分點，稅前風險調整後的資本回報率(RAROC)為29.87%，維持較高水平，並明顯高於資本成本。

**資產質量總體風險可控。**截至2016年3月末，本公司不良貸款餘額512.62億元，比年初增加45.64億元；不良貸款率1.90%，比年初上升0.10個百分點。本公司積極應對宏觀經濟下行風險，堅持穩定發展，遏制風險上升趨勢，堅持創新求變，加大風險處置力度。在信貸投放上，着重結構調整，客戶拓展實行名單制管理，聚焦於區域優勢行業、龍頭企業。以鐵三角作業模式夯實一道風險防線，實施授信業務經營主責任人制度；持續強化資產質量管控，以風險統一紮口管理為基礎，加大單戶風險排查和組合預警力度，堅決執行產能過剩、大額民營集團、小企業、民營擔保公司等高風險領域的風險壓退政策；提升新興融資業務的風險防範能力，按照風險穿透原則，識別底層資產風險，納入統一風險管理體系。加大清收力度，創新不良處置方式，提升市場化、多元化處置不良資產的能力，確保資產質量穩定可控。

**撥備計提充足。**本公司堅持穩健、充足的撥備計提政策，進一步加大產能過剩行業風險撥備計提。截至2016年3月末，本公司貸款減值準備餘額為948.63億元，比年初增加121.67億元。不良貸款撥備覆蓋率185.06%，比年初上升7.97個百分點；貸款撥備率3.52%，比年初上升0.33個百分點。

### § 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

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	2016年 3月31日	較上年末 變化	主要原因
買入返售金融資產	186,510	(45.77%)	買入返售票據、債券業務減少
衍生金融資產	13,408	31.76%	交易性貨幣衍生金融資產增加
其他資產	19,025	48.08%	待清算款項增加
向中央銀行借款	101,600	62.30%	通過「常備借貸便利」 向中央銀行借款增加
拆入資金	110,669	(38.09%)	拆入境內同業減少
賣出回購金融資產款	117,371	(36.78%)	賣出回購債券款減少
衍生金融負債	10,969	44.81%	交易性貨幣衍生金融負債增加
應付債券	353,156	40.42%	發行同業存單增加
應交稅費	21,314	66.26%	應交企業所得稅增加

  

主要項目	2016年 1-3月	較上年 同期變化	主要原因
其他淨收入	4,144	136.53%	票據價差收益和貴金屬投資收益 增加
資產減值損失	(18,516)	45.29%	貸款減值準備計提增加

### 3.2 招商局集團申請豁免要約收購事項的進展情況

2015年12月28日，國務院國有資產監督管理委員會（「國務院國資委」）下發《關於招商局集團有限公司和中國外運長航集團有限公司重組的通知》（國資發改革[2015]181號），經報國務院批准，國務院國資委以無償劃轉方式將中國外運長航集團有限公司整體劃入招商局集團有限公司（「招商局集團」）。2016年2月24日，中國外運長航集團有限公司《企業產權登記表》經國務院國資委確認，招商局集團為中國外運長航集團有限公司的出資人；中國外運長航集團有限公司及其下屬公司武漢長江輪船公司持有的22,207,847股招商銀行股份（佔本公司總股本比例約0.09%）由招商局集團間接擁有（「本次權益變動」）。待本次權益變動完成後，招商局集團（含中國外運長航集團有限公司和武漢長江輪船公司）可實際控制的招商銀行股份合計將達到7,581,635,222股，佔本公司總股本比例約30.06%（「本次收購」）。

本次收購觸發要約收購義務，招商局輪船股份有限公司作為申請人已向中國證券監督管理委員會（「中國證監會」）申請豁免要約收購義務，本次收購涉及的主要股東持股權益變動相關事項尚需中國銀監會審核。本次權益變動已獲得香港證券及期貨事務監察委員會執行人員豁免招商局集團因本次權益變動所觸發的《公司收購、合併及股份回購守則》規則26條項下的全面要約收購招商銀行股票之義務。

截至本報告披露日，本次權益變動所需履行的審批程序尚未全部完成。本公司將根據規定及進展情況及時進行公告。

有關詳情，請參閱本公司分別於2016年2月29日和4月22日在上海證券交易所網站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港聯交所網站（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）和本公司網站（[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)）上發佈的《關於收到股東重要事項通知的提示性公告》《關於股東披露收購報告書（摘要）的提示性公告》《招商銀行股份有限公司收購報告書（摘要）》和《關於延期回覆中國證監會反饋意見的公告》。

### 3.3 持股5%以上的股東承諾事項履行情況

在2013年度A+H股配股過程中，招商局集團、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。有關詳情，請參閱上海證券交易所及本公司網站的日期為2013年8月22日的A股配股說明書。

為了促進資本市場持續穩定健康發展，在股市異常波動期間，招商局集團及其附屬公司承諾不減持其所持有的本公司股票，並將擇機增持本公司股票。有關詳情，請參閱上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站的日期為2015年7月10日的公告。

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。

### 3.4 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

### 3.5 報告期內現金分紅政策的執行情況

報告期內，經本公司第九屆董事會第四十五次會議審議通過，本公司擬按照經審計的本公司2015年境內報表稅後利潤人民幣531.89億元的10%提取法定盈餘公積，計人民幣53.19億元；按照風險資產餘額的1.5%差額計提一般準備人民幣107.20億元；以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向全體股東每10股分配現金分紅6.90元（含稅），以人民幣計值和宣布，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。2015年度，本公司不實施資本公積轉增股本。上述利潤分配預案尚需2015年度股東大會審議批准後方可實施。

招商銀行股份有限公司董事會

2016年4月28日

於本公告日期，本公司的執行董事為田惠宇及李浩；本公司的非執行董事為李建紅、馬澤華、李曉鵬、李引泉、孫月英、付剛峰、洪小源及蘇敏；及本公司的獨立非執行董事為梁錦松、黃桂林、潘承偉、潘英麗、郭雪萌及趙軍。

## 未經審計合併損益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止1-3月期間	
	2016年	2015年 (重述)
利息收入	58,252	60,042
利息支出	(21,575)	(26,463)
淨利息收入	34,306	33,579
手續費及佣金收入	20,866	16,367
手續費及佣金支出	(1,042)	(921)
淨手續費及佣金收入	19,824	15,446
其他淨收入	4,144	1,752
營業總收入	58,274	50,777
經營費用	(15,974)	(15,327)
保險申索準備	(67)	(75)
扣除減值損失前的營業利潤	42,233	35,375
資產減值損失	(18,516)	(12,744)
對聯營公司的投資收益	1	1
對合營公司的投資收益	78	64
稅前利潤	23,796	22,696
減：所得稅費用	(5,377)	(5,393)
淨利潤	18,419	17,303
歸屬於：		
本行股東的淨利潤	18,350	17,220
非控制性權益的淨利潤	69	83
	人民幣元	人民幣元
每股收益		
基本每股收益	0.73	0.68
稀釋每股收益	0.73	0.68

## 未經審計合併損益和其他綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止1-3月期間	
	2016年	2015年
本期淨利潤	<u>18,419</u>	<u>17,303</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	18,350	17,220
歸屬於非控制權益的淨利潤	<u>69</u>	<u>83</u>
以後將重分類進損益的其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)		
外幣報表折算差額	(498)	28
按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	(41)	9
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	539	(346)
現金流量套期公允價值變動的有效部份	(16)	—
本期其他綜合收益合計	<u>(16)</u>	<u>(309)</u>
本期綜合收益合計	<u>18,403</u>	<u>16,994</u>
歸屬於本行股東的綜合收益合計	18,334	16,911
歸屬於非控制權益的綜合收益合計	<u>69</u>	<u>83</u>

## 未經審計損益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至3月31日止1-3月期間

2016年

2015年

(重述)

利息收入	53,817	57,739
利息支出	(20,418)	(25,333)
淨利息收入	33,399	32,406
手續費及佣金收入	19,795	15,397
手續費及佣金支出	(933)	(892)
淨手續費及佣金收入	18,862	14,505
其他淨收入	3,434	1,432
營業總收入	55,695	48,343
經營費用	(15,112)	(14,529)
扣除減值損失前的營業利潤	40,583	33,814
資產減值損失	(18,245)	(12,686)
對合營公司投資收益	61	60
稅前利潤	22,399	21,188
減：所得稅費用	(5,126)	(5,082)
淨利潤	17,273	16,106

## 未經審計損益和其他綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止1-3月期間	
	2016年	2015年
本期淨利潤	<u>17,273</u>	<u>16,106</u>
以後將重分類進損益的其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)		
外幣報表折算差額	2	9
按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中 所享有的份額	(41)	9
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	284	(406)
現金流量套期公允價值變動的有效部份	<u>(16)</u>	<u>-</u>
本期其他綜合收益合計	<u>229</u>	<u>(388)</u>
本期綜合收益合計	<u>17,502</u>	<u>15,718</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)

	2016年 3月31日	2015年 12月31日
<b>資產</b>		
現金	13,805	14,381
貴金屬	13,457	16,099
存放中央銀行款項	581,484	569,961
存放同業和其他金融機構款項	67,288	63,779
拆出資金	152,117	185,693
買入返售金融資產	186,510	343,924
貸款和墊款	2,835,496	2,739,444
應收利息	26,994	24,934
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	56,510	59,081
衍生金融資產	13,408	10,176
可供出售金融資產	319,865	299,559
持有至到期投資	389,766	353,137
應收款項類投資	686,317	716,064
合營公司投資	2,738	2,732
聯營公司投資	55	54
固定資產	31,739	31,835
投資性房地產	1,737	1,708
無形資產	3,608	3,595
商譽	9,954	9,954
遞延所得稅資產	20,169	16,020
其他資產	19,025	12,848
	<u>5,432,042</u>	<u>5,474,978</u>
<b>資產合計</b>		
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	101,600	62,600
同業和其他金融機構存放款項	623,765	711,561
拆入資金	110,669	178,771
賣出回購金融資產款	117,371	185,652
客戶存款	3,579,090	3,571,698
應付利息	37,818	39,073
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	18,617	20,227
衍生金融負債	10,969	7,575
應付債券	353,156	251,507
應付職工薪酬	6,135	6,524
應交稅費	21,314	12,820
遞延所得稅負債	822	867
其他負債	70,665	64,345
	<u>5,051,991</u>	<u>5,113,220</u>
<b>負債合計</b>		

## 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）

	2016年 3月31日	2015年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	25,220	25,220
資本公積	67,523	67,523
投資重估儲備	6,686	6,188
套期儲備	225	241
盈餘公積	34,009	34,009
法定一般準備	64,666	64,679
未分配利潤	164,250	145,887
建議分配利潤	17,402	17,402
外幣財務報表折算差額	(841)	(343)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	379,140	360,806
非控制性權益	911	952
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>380,051</b>	<b>361,758</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>5,432,042</b>	<b>5,474,978</b>
	<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)

	2016年 3月31日	2015年 12月31日
<b>資產</b>		
現金	13,177	13,783
貴金屬	13,408	16,099
存放中央銀行款項	555,809	543,228
存放同業和其他金融機構款項	56,765	55,927
拆出資金	163,568	202,534
買入返售金融資產	186,205	342,928
貸款和墊款	2,601,562	2,506,618
應收利息	25,687	23,648
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	52,027	54,960
衍生金融資產	12,360	9,607
可供出售金融資產	290,437	276,846
持有至到期投資	388,358	351,704
應收款項類投資	686,030	715,864
對子公司投資	43,296	40,664
合營公司投資	1,411	1,391
固定資產	23,431	24,091
投資性房地產	528	535
無形資產	2,638	2,596
遞延所得稅資產	19,769	15,626
其他資產	14,842	9,388
<b>資產合計</b>	<b>5,151,308</b>	<b>5,208,037</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	101,600	62,600
同業和其他金融機構存放款項	607,656	702,862
拆入資金	36,216	112,659
賣出回購金融資產款	115,036	185,285
客戶存款	3,434,111	3,421,403
應付利息	36,443	37,559
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	18,074	19,786
衍生金融負債	10,407	7,084
應付債券	337,619	235,854
應付職工薪酬	5,120	5,363
應交稅費	20,682	12,100
其他負債	58,801	53,441
<b>負債合計</b>	<b>4,781,765</b>	<b>4,855,996</b>

## 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）

	2016年 3月31日	2015年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	25,220	25,220
資本公積	76,681	76,681
投資重估儲備	6,012	5,769
套期儲備	225	241
盈餘公積	34,009	34,009
法定一般準備	63,928	63,928
未分配利潤	146,064	128,791
建議分配利潤	17,402	17,402
外幣財務報表折算差額	2	—
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>369,543</b>	<b>352,041</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>5,151,308</b>	<b>5,208,037</b>
	<hr/>	<hr/>

## 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3月31日止1-3月期間

2016年

2015年

### 經營活動產生的現金流量

稅前利潤	23,796	22,696
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	18,273	12,691
— 投資減值損失計提	134	9
— 其他資產減值損失計提	109	44
— 已減值貸款折現回撥	(300)	(206)
— 固定資產及投資性房地產折舊	822	802
— 其他資產攤銷	260	232
— 應佔合營公司利潤	(78)	(64)
— 應佔聯營公司利潤	(1)	(1)
— 債券和股權投資的淨收益	(3,720)	(1,651)
— 投資利息收入	(12,116)	(11,258)
— 已發行債券利息支出	2,708	1,441

### 變動：

存放中央銀行款項	453	4,565
向中央銀行借款	39,000	12,500
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	(31,445)	28,611
貸款和墊款	(114,414)	(108,817)
其他資產	(2,714)	(14,437)
客戶存款	7,392	27,732
同業和其他金融機構存放及拆入款項	(224,179)	46,289
其他負債	11,034	9,983

### 經營活動產生的現金流量淨額

(284,986) 31,161

### 已繳企業所得稅

(2,053) (2,387)

## 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3月31日止1-3月期間

2016年

2015年

### 投資活動產生的現金流量

收回投資所收到的現金	168,485	458,665
取得投資收益收到的現金	8,336	10,485
處置固定資產和其他資產所收到的現金	16	8
收回合營公司貸款收到的現金	5	—
投資支付的現金	(207,445)	(639,058)
購入合營公司權益	—	(1,000)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(212)	(871)

### 投資活動產生的現金流量淨額

(30,815)      (171,771)

### 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	—	13
發行債券收到的現金	3,800	—
發行同業存單收到的現金	200,296	53,700
發行存款證收到的現金	2,076	15,587
償還已到期同業存單	(94,529)	—
償還已發行存款證	(8,402)	(10,969)
支付的發行債券利息	(1,300)	(1,101)
支付少數股東權益的現金	(37)	(24)

### 籌資活動產生的現金流量淨額

101,904      57,206

### 匯率變動對現金的影響額

(431)      344

### 現金及現金等價物淨減少

(216,381)      (85,447)

### 加：期初現金及現金等價物餘額

635,843      471,471

### 期末現金及現金等價物餘額

419,462      386,024

### 經營活動的現金流量包括：

收到的利息	54,507	56,749
支付的利息	27,851	29,309