

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)

(H股股票代碼：03968)

二〇一七年第一季度報告

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 本公司第十屆董事會第十一次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2017年第一季度報告。會議應參會的董事16人，實際參會的董事16人。
- 1.3 本報告中的財務報表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。
- 1.4 本報告中「招商銀行」「本公司」「本行」均指招商銀行股份有限公司；「本集團」指招商銀行及其附屬公司。
- 1.5 本公司董事長李建紅、行長田惠宇、常務副行長兼財務負責人李浩及財務機構負責人李俐聲明：保證本季度報告中財務報表的真實、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 2017年 3月31日	上年末 2016年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減 (%)
總資產	6,000,674	5,942,311	0.98
歸屬於本行股東的權益	420,634	402,350	4.54
歸屬於本行股東的每股淨 資產 (人民幣元)	16.68	15.95	4.58

	本報告期 2017年1-3月	上年同期 2016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 ^註	(212,898)	(284,986)	25.30
每股經營活動產生的現金 流量淨額 (人民幣元)	(8.44)	(11.30)	25.31

	本報告期 2017年1-3月	上年同期 2016年1-3月	本報告期 比上年同期 增減 (%)
營業淨收入	57,253	58,353	(1.89)
歸屬於本行股東的淨利潤	19,977	18,350	8.87
歸屬於本行股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.79	0.73	8.22
歸屬於本行股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	0.79	0.73	8.22
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產收益率(%)	19.42	19.84	減少0.42個 百分點

註：2016年度報告中，本集團將票據回購式再貼現負債及對央行公開市場債券回購負債從「賣出回購款項」重分類至「向中央銀行借款」。現金流量表中同期比較數的「向中央銀行借款」與「同業和其他金融機構存放及拆入款項」已據此進行重述。該重述對「經營活動產生的現金流量淨額」無影響。

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2017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（以下簡稱「中國銀監會」）的各項資本要求，資本充足率總體運行平穩。

截至2017年3月31日，本集團高級法下資本充足率14.43%，一級資本充足率12.40%。

本集團	本報告期末	上年末	本報告期末
	2017年 3月31日	2016年 12月31日	比上年末 增減(%)
	<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>		

高級法⁽¹⁾下資本充足率情況

1. 核心一級資本淨額	407,709	388,762	4.87
2. 一級資本淨額	407,727	388,780	4.87
3. 資本淨額	474,374	449,116	5.62
4. 核心一級資本充足率	12.40%	11.54%	上升0.86個 百分點
5. 一級資本充足率	12.40%	11.54%	上升0.86個 百分點
6. 資本充足率	14.43%	13.33%	上升1.10個 百分點

槓桿率情況⁽²⁾

7. 調整後的表內外資產餘額	6,784,485	6,758,093	0.39
8. 槓桿率	6.01%	5.75%	上升0.26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。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2017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、招銀國際金融控股有限公司、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%，2017年為並行期實施的第三年。
- 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。2016年末、2016年第三季度末和2016年上半年末本集團的槓桿率水平分別為5.75%、5.99%和5.80%。

截至2017年3月31日，本公司高級法下資本充足率14.20%，一級資本充足率12.10%。

	本報告期末 2017年 3月31日	上年末 2016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)		

高級法下資本充足率情況

1. 核心一級資本淨額	356,801	339,976	4.95
2. 一級資本淨額	356,801	339,976	4.95
3. 資本淨額	418,504	397,649	5.24
4. 核心一級資本充足率	12.10%	11.11%	上升0.99個 百分點
5. 一級資本充足率	12.10%	11.11%	上升0.99個 百分點
6. 資本充足率	14.20%	12.99%	上升1.21個 百分點

截至2017年3月31日，本集團權重法下資本充足率12.08%，一級資本充足率10.20%。

本集團	本報告期末 2017年 3月31日	上年末 2016年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
權重法^(註)下資本充足率情況			
1. 一級資本充足率	10.20%	10.09%	上升0.11個 百分點
2. 資本充足率	12.08%	12.00%	上升0.08個 百分點

註：「權重法」指按照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）》中的相關規定，信用風險使用權重法，市場風險使用標準法，操作風險使用基本指標法，下同。

截至2017年3月31日，本公司權重法下資本充足率11.68%，一級資本充足率9.76%。

本公司	本報告期末 2017年 3月31日	上年末 2016年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
權重法下資本充足率情況			
1. 一級資本充足率	9.76%	9.63%	上升0.13個 百分點
2. 資本充足率	11.68%	11.59%	上升0.09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）

205,206

前十名股東及前十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)	質押或 凍結 (股)
1	香港中央結算（代理人）有限公司	/	18.00	4,539,779,789	H股	-	未知
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A股	-	-
8	中國證券金融股份有限公司	境內法人	3.34	842,709,001	無限售條件A股	-	-
9	中遠海運（廣州）有限公司	國有法人	2.76	696,450,214	無限售條件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。
- 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、深圳市招融投資控股有限公司和深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司，截至2017年3月31日，招商局集團有限公司通過股權／控制／一致行動關係合計間接持有本公司股份比例為29.97%；中國遠洋運輸（集團）總公司和中遠海運（廣州）有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司控制的公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係。
- 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2017年3月末，本集團資產總額為60,006.74億元，比年初增長0.98%；負債總額為55,788.50億元，比年初增長0.72%；客戶存款總額為39,295.44億元，比年初增長3.35%；貸款及墊款總額為34,345.26億元，比年初增長5.30%。

2017年1-3月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤199.77億元，同比增長8.87%；實現營業淨收入572.53億元，其中，淨利息收入349.14億元，同比增長1.77%，淨利息收入在營業淨收入中的佔比為60.98%；由於2016年第一季度收入尚未價稅分離，2017年1-3月淨利差為2.30%，淨利息收益率為2.43%，同比均下降0.19個百分點，環比分別上升0.03和0.04個百分點；非利息淨收入223.39億元，同比下降7.10%，其中，淨手續費及佣金收入186.40億元，同比下降5.97%，在營業淨收入中的佔比為32.56%，同比下降1.41個百分點；其他淨收入34.73億元，同比下降16.19%，主要是由於投資淨收益減少較多。報告期本集團成本收入比（不含稅金及附加）為24.22%，同比上升2.58個百分點，主要是本公司本期營業淨收入受營改增價稅分離影響所致。

截至2017年3月末，本集團不良貸款餘額為605.04億元，比上年末減少6.17億元；不良貸款率1.76%，比上年末下降0.11個百分點；不良貸款撥備覆蓋率208.67%，比上年末上升28.65個百分點；貸款撥備率3.68%，比上年末上升0.31個百分點。

2.5.2 本公司經營情況分析

2017年1-3月，本公司總體保持平穩發展態勢：

資產負債規模略有增長。截至2017年3月末，本公司資產總額為56,653.79億元，比年初增長0.94%；負債總額為52,617.95億元，比年初增長0.69%。貸款及墊款總額為31,737.94億元，比年初增長5.28%，其中，企業貸款佔比45.24%，零售貸款佔比50.15%，票據貼現佔比4.61%。客戶存款總額為37,608.92億元，比年初增長3.25%，其中，活期存款佔比62.61%，定期存款佔比37.39%。活期存款中，企業存款佔61.61%，零售存款佔38.39%；定期存款中，企業存款佔80.31%，零售存款佔19.69%。

盈利穩步增長。2017年1-3月，本公司實現淨利潤184.19億元，同比增長6.63%；實現營業淨收入538.42億元，其中，淨利息收入338.82億元，同比增長1.45%，淨利息收入在營業淨收入中的佔比為62.93%；由於2016年第一季度收入尚未價稅分離，本公司2017年1-3月淨利差為2.36%，淨利息收益率為2.49%，同比均下降0.19個百分點，環比分別上升0.03和0.04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276.88億元，同比增長1.61%，佔本公司營業淨收入的51.42%。

非利息淨收入同比下降。2017年1-3月，本公司累計實現非利息淨收入199.60億元，同比下降10.72%，主要受2016年第一季度收入尚未價稅分離和上年同期非利息淨收入基數較高等因素影響。非利息淨收入在營業淨收入中佔比為37.07%，同比下降3.03個百分點。實現手續費及佣金收入187.58億元，同比下降5.24%，其中，實現財富管理手續費及佣金收入84.82億元（其中：受託理財收入29.65億元，代理保險收入25.26億元，代理基金收入18.80億元，代理信託計劃收入10.60億元，代理貴金屬收入0.51億元）。

經營效能保持良好水平。2017年1-3月，本公司經營費用132.08億元，同比下降12.60%，成本收入比（不含稅金及附加）為23.62%，同比上升2.42個百分點。

資本使用效率保持穩定。截至報告期末，權重法下本公司資本充足率11.68%，一級資本充足率9.76%，較上年末分別上升0.09和0.13個百分點，權重法下稅前風險調整後的資本回報率(RAROC)為24.80%，維持較高水平，並明顯高於資本成本。

資產質量穩中趨好。截至2017年3月末，本公司不良貸款餘額593.73億元，比上年末減少3.76億元；不良貸款率1.87%，比上年末下降0.11個百分點。本公司遵循「全面性、專業性、獨立性、制衡性」的宗旨，向「輕型銀行」轉型，加快建設以風險調整後的價值創造為核心的風險管理體系。按照監管要求，持續深化穿透性原則，逐步回歸業務本源，推進組合和限額管理，防範交叉金融風險。優化資產組合配置，積極調整資產結構。加強對產能過剩、高風險低價值客戶和「僵屍企業」的退出，實施戰略客戶及壓縮退出客戶「名單制」管理。全面梳理信貸流程，優化信貸管理制度，改造業務系統，推進信貸流程網絡化、數據化、協同化。優化預警模型，加強資產質量監測，前瞻性防控風險，資產質量穩中趨好。

撥備計提穩健審慎。本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策，一季度對產能過剩行業貸款繼續加大風險補充撥備計提力度。截至2017年3月末，本公司貸款減值準備餘額為1,231.07億元，比上年末增加161.36億元；不良貸款撥備覆蓋率207.35%，比上年末上升28.32個百分點；貸款撥備率3.88%，比上年末上升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	2017年 3月31日	較上年末 變化	主要原因
存放同業和其他 金融機構款項	60,055	(41.70%)	存放境外金融機構餘額減少
買入返售金融資產	114,398	(58.95%)	對表外理財逆回購餘額減少
衍生金融資產	5,979	(31.18%)	報告期內外匯、貴金屬衍生交易 到期較多
其他資產	40,263	38.99%	待清算款項增加
同業和其他金融 機構存放款項	354,540	(36.19%)	非存款類金融機構存放款項減少
衍生金融負債	6,265	(43.82%)	報告期內外匯、貴金屬衍生交易 到期較多
應交稅費	27,870	42.75%	應交企業所得稅增加
其他綜合收益	1,258	(57.37%)	受市場收益率上行影響，可供 出售債券投資估值下降

主要項目	2017年 1-3月	較上年 同期變化	主要原因
手續費及佣金支出	(1,361)	30.61%	受信用卡交易量增長、銀聯價改等影響，信用卡手續費支出增加較多
對合營公司的 投資收益	225	188.46%	合營公司實現的淨利潤增加
歸屬於非控制性 權益的淨利潤	115	66.67%	招商基金本期淨利潤增加、 其他子公司少數股東損益增加
外幣報表折算差額	(304)	(38.96%)	匯率變動產生的影響
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	14	不適用	被投資單位其他綜合收益增加
可供出售金融資產 公允價值儲備 淨變動	(1,329)	不適用	受市場收益率上行影響，可供出售債券投資估值下降
現金流量套期 公允價值變動的 有效部分	(74)	362.50%	套期工具公允價值下降

3.2 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

3.3 報告期內現金分紅政策的執行情況

報告期內，經本公司第十屆董事會第十次會議審議通過，本公司擬按照經審計的本公司2016年境內報表稅後利潤569.90億元的10%提取法定盈餘公積，計56.99億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備31.02億元。本公司擬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，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅0.74元（含稅），以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開前一周（包括股東大會當日）中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2016年度，本公司不實施資本公積轉增股本。上述利潤分配方案尚需本公司2016年度股東大會審議批准後方可實施。

3.4 關於非公開發行優先股的事項

為提高本公司資本充足率水平，改善本公司資本結構，增強本公司的持續發展能力和風險抵禦能力，進一步提升本公司綜合競爭實力，持續推動本公司業務轉型和升級，本公司擬在境內外市場非公開發行合計總規模不超過等額人民幣350億元的優先股，用於補充其他一級資本。其中，境內發行不超過人民幣275億元，境外發行不超過等額人民幣75億元。本公司第十屆董事會第十次會議已審議通過了上述非公開發行境內外優先股的相關議案，詳情請參閱本公司在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港聯合交易所有限公司網站(www.hkex.com.hk)和本公司網站(www.cmbchina.com)發佈的公告及通函等文件。上述非公開發行事項尚待本公司股東大會、A股類別股東會議、H股類別股東會議審議批准，並需經中國銀監會批准及中國證券監督管理委員會核准後方可實施，並以最終核准的方案為準。

招商銀行股份有限公司董事會

2017年4月27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、李曉鵬、孫月英、付剛峰、洪小源、蘇敏、張健及王大雄；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、趙軍及王仕雄。

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	
	2017年	2016年
利息收入	57,060	55,881
利息支出	(22,146)	(21,575)
淨利息收入	34,914	34,306
手續費及佣金收入	20,001	20,866
手續費及佣金支出	(1,361)	(1,042)
淨手續費及佣金收入	18,640	19,824
其他淨收入	3,473	4,144
營業總收入	57,027	58,274
經營費用	(14,373)	(15,974)
保險申索準備	(63)	(67)
扣除減值損失前的營業利潤	42,591	42,233
資產減值損失	(17,315)	(18,516)
對聯營公司的投資收益	1	1
對合營公司的投資收益	225	78
稅前利潤	25,502	23,796
減：所得稅費用	(5,410)	(5,377)
淨利潤	20,092	18,419
歸屬於：		
本行股東的淨利潤	19,977	18,350
非控制性權益的淨利潤	115	69
	人民幣元	人民幣元
每股收益		
基本每股收益	0.79	0.73
稀釋每股收益	0.79	0.73

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	
	2017年	2016年
本期淨利潤	<u>20,092</u>	<u>18,419</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	19,977	18,350
歸屬於非控制權益的淨利潤	<u>115</u>	<u>69</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	(304)	(498)
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	14	(41)
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	(1,329)	539
現金流量套期公允價值變動的有效部分	<u>(74)</u>	<u>(16)</u>
本期其他綜合收益合計	<u>(1,693)</u>	<u>(16)</u>
本期綜合收益合計	<u>18,399</u>	<u>18,403</u>
歸屬於本行股東的綜合收益合計	18,284	18,334
歸屬於非控制權益的綜合收益合計	<u>115</u>	<u>69</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	
	2017年	2016年
利息收入	54,651	53,817
利息支出	<u>(20,769)</u>	<u>(20,418)</u>
淨利息收入	<u>33,882</u>	<u>33,399</u>
手續費及佣金收入	18,758	19,795
手續費及佣金支出	<u>(1,265)</u>	<u>(933)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>17,493</u>	<u>18,862</u>
其他淨收入	<u>2,423</u>	<u>3,434</u>
營業總收入	53,798	55,695
經營費用	<u>(13,208)</u>	<u>(15,112)</u>
扣除減值損失前的營業利潤	<u>40,590</u>	<u>40,583</u>
資產減值損失	(17,174)	(18,245)
對合營公司投資收益	44	61
稅前利潤	23,460	22,399
減：所得稅費用	<u>(5,041)</u>	<u>(5,126)</u>
淨利潤	<u>18,419</u>	<u>17,273</u>

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	
	2017年	2016年
本期淨利潤	<u>18,419</u>	<u>17,273</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
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	(7)	(41)
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	(1,535)	284
現金流量套期公允價值變動的有效部分	<u>(99)</u>	<u>(16)</u>
本期其他綜合收益合計	<u>(1,641)</u>	<u>229</u>
本期綜合收益合計	<u>16,778</u>	<u>17,502</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)

	2017年 3月31日	2016年 12月31日
資產		
現金	14,754	16,373
貴金屬	3,160	2,981
存放中央銀行款項	584,347	581,156
存放同業和其他金融機構款項	60,055	103,013
拆出資金	176,104	200,251
買入返售金融資產	114,398	278,699
貸款和墊款	3,308,271	3,151,649
應收利息	28,524	26,251
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	56,702	55,972
衍生金融資產	5,979	8,688
可供出售金融資產	395,667	389,138
持有至到期投資	486,687	477,064
應收款項類投資	626,831	528,748
合營公司投資	3,833	3,630
聯營公司投資	82	82
固定資產	44,975	43,857
投資性房地產	1,655	1,701
無形資產	4,024	3,914
商譽	9,954	9,954
遞延所得稅資產	35,145	31,010
其他資產	39,527	28,180
資產合計	6,000,674	5,942,311
負債		
向中央銀行借款	274,978	330,108
同業和其他金融機構存放款項	354,540	555,607
拆入資金	280,124	248,876
賣出回購金融資產款	203,742	162,942
客戶存款	3,929,544	3,802,049
應付利息	34,500	36,246
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26,349	23,576
衍生金融負債	6,265	11,152
應付債券	355,577	275,082
應付職工薪酬	5,377	7,048
應交稅費	27,870	19,523
遞延所得稅負債	910	897
其他負債	79,074	65,843
負債合計	5,578,850	5,538,949

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）

	2017年 3月31日	2016年 12月31日
股東權益		
股本	25,220	25,220
資本公積	67,523	67,523
投資重估儲備	139	1,454
套期儲備	(93)	(19)
盈餘公積	39,708	39,708
法定一般準備	67,957	67,838
未分配利潤	200,305	180,447
建議分配利潤	18,663	18,663
外幣報表折算差額	1,212	1,516
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	420,634	402,350
非控制性權益	1,190	1,012
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	421,824	403,362
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	6,000,674	5,942,311
	<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)

	2017年 3月31日	2016年 12月31日
資產		
現金	14,097	15,632
貴金屬	3,088	2,937
存放中央銀行款項	574,715	562,305
存放同業和其他金融機構款項	46,985	82,361
拆出資金	177,821	204,197
買入返售金融資產	112,889	277,997
貸款和墊款	3,050,687	2,907,561
應收利息	27,244	24,695
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	50,939	50,305
衍生金融資產	5,531	8,029
可供出售金融資產	350,728	346,090
持有至到期投資	485,900	475,924
應收款項類投資	626,671	528,533
對子公司投資	43,295	43,296
合營公司投資	2,081	2,043
固定資產	22,939	23,186
投資性房地產	527	534
無形資產	3,029	2,897
遞延所得稅資產	34,533	30,399
其他資產	31,680	23,638
資產合計	5,665,379	5,612,579
負債		
向中央銀行借款	274,978	330,108
同業和其他金融機構存放款項	333,631	536,868
拆入資金	204,356	155,378
賣出回購金融資產款	202,954	162,275
客戶存款	3,760,892	3,642,640
應付利息	33,111	34,873
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	25,381	23,561
衍生金融負債	5,878	10,344
應付債券	323,409	250,523
應付職工薪酬	4,198	5,694
應交稅費	27,013	18,851
其他負債	65,994	54,658
負債合計	5,261,795	5,225,773

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）

	2017年 3月31日	2016年 12月31日
股東權益		
股本	25,220	25,220
資本公積	76,681	76,681
投資重估儲備	(336)	1,206
套期儲備	(118)	(19)
盈餘公積	39,708	39,708
法定一般準備	67,030	67,030
未分配利潤	176,736	158,317
建議分配利潤	18,663	18,663
外幣報表折算差額	—	—
股東權益合計	403,584	386,806
負債及股東權益合計	5,665,379	5,612,579

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

2017年

2016年

(經重述)

經營活動產生的現金流量

稅前利潤	25,502	23,796
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	18,275	18,273
— 投資減值損失(轉回)/計提	(1,129)	134
— 其他資產減值損失(轉回)/計提	169	109
— 已減值貸款折現回撥	(250)	(300)
— 固定資產及投資性房地產折舊	1,218	822
— 其他資產攤銷	122	260
— 應佔合營公司利潤	(225)	(78)
— 應佔聯營公司利潤	—	(1)
— 債券和股權投資的淨收益	(1,439)	(3,720)
— 投資利息收入	(11,709)	(12,116)
— 已發行債券利息支出	2,837	2,708

變動：

存放中央銀行款項	89	453
向中央銀行借款	(55,130)	37,658
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	(21,767)	(31,445)
貸款和墊款	(175,236)	(114,414)
其他資產	(2,291)	(2,714)
客戶存款	127,495	7,392
同業和其他金融機構存放及拆入款項	(129,019)	(222,837)
其他負債	9,590	11,034

經營活動產生的現金流量淨額

(212,898) (284,986)

已繳企業所得稅

(1,452) (2,053)

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

	2017年	2016年 (經重述)
投資活動產生的現金流量		
收回投資所收到的現金	144,029	168,485
取得投資收益收到的現金	13,662	8,336
處置固定資產和其他資產所收到的現金	–	16
收回合營公司貸款收到的現金	–	5
子公司處置合營公司收到的現金	2	–
投資支付的現金	(251,173)	(207,445)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(1,820)	(212)
投資活動產生的現金流量淨額	(95,300)	(30,815)
籌資活動產生的現金流量		
發行債券收到的現金	8,350	3,800
發行同業存單收到的現金	181,876	200,296
發行存款證收到的現金	5,964	2,076
償還已發行存款證支付的現金	(4,257)	(8,402)
償還債券支付的現金	(21,940)	–
償還已發行同業存單支付的現金	(89,480)	(94,529)
支付的發行債券利息	(1,363)	(1,300)
支付少數股東權益的現金	(2)	(37)
籌資活動產生的現金流量淨額	79,148	101,904
匯率變動對現金的影響額	(421)	(431)
現金及現金等價物淨減少	(230,923)	(216,381)
加：期初現金及現金等價物餘額	532,112	635,843
期末現金及現金等價物餘額	301,189	419,462
經營活動的現金流量包括：		
收到的利息	43,656	54,507
支付的利息	20,165	27,851