

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)

(優先股股票代碼：04614)

二〇一八年第一季度報告

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 本公司董事會、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二十三次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2018年第一季度報告。會議應參會董事15人，實際參會董事15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」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。
- 1.5 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¹

(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 2018年 3月31日	上年末 2017年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
總資產	6,252,238	6,297,638	(0.72)
歸屬於本行股東的權益	496,146	480,210	3.32
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 (人民幣元)	18.32	17.69	3.56
	本報告期 2018年1-3月	上年同期 2017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	(48,487)	(212,898)	77.23
每股經營活動產生的現金 流量淨額 (人民幣元)	(1.92)	(8.44)	77.25
	本報告期 2018年1-3月	上年同期 2017年1-3月	本報告期 比上年同期 增減(%)
營業淨收入	61,310	57,253	7.09
歸屬於本行股東的淨利潤	22,674	19,977	13.50
歸屬於本行普通股股東的 基本每股收益 (人民幣元)	0.90	0.79	13.92
歸屬於本行普通股股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	0.90	0.79	13.92
年化後歸屬於本行普通股 股東的加權平均淨資產 收益率 (%)	19.97	19.42	增加0.55個 百分點

¹ 根據《國際財務報告準則第九號——金融工具》要求，本集團自2018年起按新準則對金融工具進行核算，對上年末和上期比較數字不做重述，因此相關財務指標期末與上年末、本期與上期口徑不同。為便於理解，本表及後文分析仍列示相關數據增減幅度，對於準則切換影響相關指標變動方向的，進行說明。

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2018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無差異。

2.3 報告期末資本充足率分析

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀行業監督管理機構的各項資本要求。

截至2018年3月31日，本集團高級法下資本充足率15.51%，一級資本充足率12.91%。

本集團	本報告期末 2018年 3月31日	上年末 2017年 12月31日	本報告期末 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	439,388	425,689	3.22
2. 一級資本淨額	473,481	459,782	2.98
3. 資本淨額	568,753	546,534	4.07
4. 核心一級資本充足率	11.98%	12.06%	下降0.08個 百分點
5. 一級資本充足率	12.91%	13.02%	下降0.11個 百分點
6. 資本充足率	15.51%	15.48%	上升0.03個 百分點
槓桿率情況⁽²⁾			
7. 調整後的表內外資產餘額	7,262,770	7,309,756	(0.64)
8. 槓桿率	6.52%	6.29%	上升0.23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2018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%，2018年為並行期實施的第四年。
- 2、本集團自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。2017年末、2017年第三季度末和2017年半年末本集團的槓桿率水平分別為6.29%、6.15%和5.83%。

截至2018年3月31日，本公司高級法下資本充足率15.32%，一級資本充足率12.62%。

	本報告期末 2018年 3月31日	上年末 2017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	385,461	371,416	3.78
2. 一級資本淨額	416,914	402,869	3.49
3. 資本淨額	506,029	483,546	4.65
4. 核心一級資本充足率	11.67%	11.70%	下降0.03個 百分點
5. 一級資本充足率	12.62%	12.69%	下降0.07個 百分點
6. 資本充足率	15.32%	15.24%	上升0.08個 百分點

截至2018年3月31日，本集團權重法下資本充足率12.79%，一級資本充足率10.98%。

本集團	本報告期末 2018年 3月31日	上年末 2017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	10.98%	10.81%	上升0.17個 百分點
2. 資本充足率	12.79%	12.66%	上升0.13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2018年3月31日，本公司權重法下資本充足率12.34%，一級資本充足率10.53%。

本公司	本報告期末 2018年 3月31日	上年末 2017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	10.53%	10.30%	上升0.23個 百分點
2. 資本充足率	12.34%	12.16%	上升0.18個 百分點

2.4 股東情況

2.4.1 普通股股東情況

截至報告期末股東總數（戶） **254,334**

截至報告期末前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)	質押或 凍結 (股)
1	香港中央結算(代理人) 有限公司	/	18.03	4,545,888,064	H股	-	未知
2	招商局輪船有限公司	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	中國遠洋運輸有限公司	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	3.28	828,262,660	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2018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%。中國遠洋運輸有限公司和中遠海運(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A股股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票。

2.4.2 優先股股東情況

截至報告期末，本公司優先股股東（或代持人）總數為13戶，其中境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股股東數量為12戶。報告期內，本公司未發生優先股表決權恢復事項。

截至報告期末，本公司前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減 (股)	期末持股數量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售條件 股份數量 (股)	質押或凍結的 股份數量 (股)
1	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	50,000,000	100	-	未知

註：

- 1、 優先股股東（或代持人）持股情況根據本公司2018年3月31日境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
- 2、 境外非公開發行的優先股，在股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- 3、 本公司未知上述優先股股東（或代持人）與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 4、 「持股比例」指優先股股東（或代持人）持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

截至報告期末，本公司前10名境內優先股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減 (股)	期末持股數量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量 (股)	質押或凍結的股份數量 (股)
1	中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	106,000,000	38.55	-	-
2	建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	30,000,000	10.91	-	-
3	中銀資產管理有限公司	其他	境內優先股	-	25,000,000	9.09	-	-
4	中國煙草總公司河南省公司	國有法人	境內優先股	-	20,000,000	7.27	-	-
	中國平安財產保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	7.27	-	-
6	中國光大銀行股份有限公司	其他	境內優先股	-	19,000,000	6.91	-	-
7	中國煙草總公司四川省公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	5.45	-	-
	中國煙草總公司安徽省公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	5.45	-	-
9	中國建設銀行股份有限公司廣東省分行	國有法人	境內優先股	-	10,000,000	3.64	-	-
10	中國煙草總公司遼寧省公司	國有法人	境內優先股	-	5,000,000	1.82	-	-
	長江養老保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	5,000,000	1.82	-	-
	華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	-	5,000,000	1.82	-	-

註：

- 1、優先股股東持股情況根據本公司2018年3月31日境內優先股股東名冊中所列的信息統計。
- 2、中國煙草總公司河南省公司、中國煙草總公司四川省公司、中國煙草總公司安徽省公司和中國煙草總公司遼寧省公司是中國煙草總公司的全資子公司，除此之外，本公司未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 3、「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

2.5 管理層討論與分析

2.5.1 本集團經營情況分析

截至2018年3月末，本集團資產總額62,522.38億元，較上年末下降0.72%，負債總額57,527.55億元，較上年末下降1.06%。貸款及墊款總額37,161.53億元，較上年末增長4.24%；客戶存款總額40,668.94億元，較上年末增長0.06%。

2018年一季度，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤226.74億元，同比增長13.50%；實現營業淨收入613.10億元，同比增長7.09%。報告期本集團實現淨利息收入379.39億元，同比增長8.66%，在營業淨收入中佔比61.88%。2018年一季度淨利差2.43%，淨利息收益率2.55%，同比分別上升0.13和0.12個百分點，環比分別上升0.15和0.11個百分點，主要受益於資產負債結構改善。報告期本集團實現非利息淨收入233.71億元，較上年同期增長4.62%。受新準則切換影響，2018年起基金投資和部份票據非標投資會計分類調整為以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資，且相應收益列示方式由利息收入改為非利息收入，剔除上述影響，非利息淨收入較上年同期下降5.89%。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入189.21億元，同比增長1.51%，在營業淨收入中佔比30.86%，較上年同期下降1.70個百分點；其他淨收入41.26億元，較上年同期增長18.80%，剔除上述準則切換影響後，較上年同期下降51.95%，主要是由於匯兌淨收益減少。報告期本集團成本收入比26.75%，同口徑較上年同期上升3.09個百分點，主要是由於經營費用投入有所加快。

截至2018年3月末，本集團不良貸款餘額549.58億元，較上年末減少24.35億元；不良貸款率1.48%，較上年末下降0.13個百分點；不良貸款撥備覆蓋率295.93%，較上年末上升33.82個百分點；貸款撥備率4.38%，較上年末上升0.16個百分點。

2.5.2 本公司經營情況分析

存貸款規模穩健發展。截至2018年3月末，本公司資產總額58,965.30億元，較上年末下降0.79%；負債總額54,192.72億元，較上年末下降1.15%。貸款及墊款總額34,452.32億元，較上年末增長4.20%，其中，企業貸款佔比43.06%，零售貸款佔比52.00%，票據貼現佔比4.94%。客戶存款總額38,974.58億元，較上年末增長0.19%，其中，活期存款佔比62.00%，定期存款佔比38.00%。活期存款中，企業存款佔比61.46%，零售存款佔比38.54%；定期存款中，企業存款佔比77.70%，零售存款佔比22.30%。

盈利穩定增長。2018年一季度，本公司實現淨利潤210.55億元，同比增長14.31%；營業淨收入579.02億元，較上年同期增長7.54%，其中，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293.11億元，同口徑較上年同期增長13.66%，佔本公司營業淨收入的50.62%。報告期本公司實現淨利息收入369.23億元，同比增長8.98%，淨利息收入在營業淨收入中的佔比為63.77%。本公司2018年一季度淨利差2.50%，淨利息收益率2.62%，同比分別上升0.14和0.13個百分點，環比分別上升0.17和0.13個百分點。報告期本公司實現非利息淨收入209.79億元，較上年同期增長5.11%，剔除前述準則切換影響後較上年同期下降6.66%，主要是匯兌淨收益減少。實現淨手續費及佣金收入177.86億元，同比增長1.67%，其中財富管理手續費及佣金收入82.95億元（其中：受託理財收入28.13億元，代理保險收入19.80億元，代理基金收入25.09億元，代理信託計劃收入9.63億元，代理貴金屬收入0.30億元）。報告期本公司經營費用158.64億元，較上年同期增長20.11%，成本收入比26.66%，同口徑較上年同期上升3.07個百分點。

資本充足率及使用效率保持較好水平。截至2018年3月末，本公司高級法下資本充足率15.32%，一級資本充足率12.62%，較權重法下分別高2.98和2.09個百分點。高級法下稅前風險調整後的資本回報率(RAROC) 32.11%，維持較高水平。

資產質量穩中趨好。截至2018年3月末，本公司不良貸款餘額529.01億元，較上年末減少24.38億元；不良貸款率1.54%，較上年末下降0.13個百分點。本公司密切跟進宏觀經濟金融形勢，圍繞「合規為根、風險為本、質量為先」的管理理念，以「打造一流風險管理銀行」為目標，整體規劃，重點突破，穩步推進風險管理由「治標」向「治本」轉型。完善風險管理組織架構，加強交叉風險管理，規範產品創新活動，強化「穿透」原則，回歸業務本源，進一步加強全面風險管理。以國家產業政策為導向，動態調整行業區域信貸政策，積極支持國家重大戰略和重點工程。實施戰略客戶及壓縮退出客戶「名單制」管理，不斷夯實客群基礎。進一步優化信貸業務流程，強化全流程風險管控。深化金融科技應用，持續搭建大數據風控平台，推進人工智能技術在風險管理中的應用；優化風險評級、預警等模型，實施IFRS9下的預期損失撥備，提升風險管理技術。加強資產質量監測，前瞻性防控風險，資產質量得到有效管控。

撥備計提穩健審慎。本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策，截至2018年3月末，本公司貸款減值準備餘額1,586.84億元，較上年末增加120.15億元；不良貸款撥備覆蓋率299.96%，較上年末上升34.92個百分點；貸款撥備率4.61%，較上年末上升0.17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

合併會計報表中，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	2018年 3月31日	較上年末 變化 (%)	主要原因
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	255,019	293.57	新金融工具準則下該類資產範圍擴大
衍生金融資產	26,055	37.74	報告期內貨幣衍生工具估值資產增加
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	193,619	不適用	新金融工具準則下新增的項目
以攤餘成本計量的貸款和墊款	3,360,053	不適用	新金融工具準則下新增的項目
以攤餘成本計量的投資	950,806	不適用	新金融工具準則下新增的項目
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	334,616	不適用	新金融工具準則下新增的項目
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	3,495	不適用	新金融工具準則下新增的項目
可供出售金融資產	不適用	不適用	新金融工具準則下取消的項目
持有至到期投資	不適用	不適用	新金融工具準則下取消的項目
應收款項類投資	不適用	不適用	新金融工具準則下取消的項目
無形資產	10,171	40.19	土地使用權增加
拆入資金	172,672	(36.69)	報告期內同業拆入資金減少
賣出回購金融資產款	210,732	67.75	賣出回購票據和債券業務增加
衍生金融負債	30,809	40.96	報告期內貨幣衍生工具估值負債增加
投資重估儲備	(279)	92.68	新金融工具準則切換影響及債券估值增加
套期儲備	(52)	39.53	套期工具公允價值上升
外幣財務報表折算差額	(2,240)	(165.72)	港幣匯率波動

主要項目	2018年 1-3月	較上年 同期變化 (%)	主要原因
對合營公司的投資收益	318	41.33	合營公司實現的淨利潤增加
對聯營公司的投資收益	6	500	聯營公司實現的淨利潤增加
歸屬於非控制性權益的 淨利潤	34	(70.43)	子公司少數股東損益減少
外幣財務報表折算差額	(1,397)	(359.54)	匯率變動產生的影響
可供出售金融資產公允 價值儲備淨變動	不適用	不適用	新金融工具準則下取消的項目
權益法下在被投資 單位以後將重分類 進損益的其他綜合 收益中享有的份額	(139)	不適用	被投資單位其他綜合收益減少
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的債務工具投資 公允價值變動	991	不適用	新金融工具準則下新增的項目
指定為以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的權益工具 投資公允價值變動	27	不適用	新金融工具準則下新增的項目
現金流量套期公允 價值變動的有效部份	34	不適用	套期工具公允價值上升

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二十二次會議審議通過，本公司擬按照經審計的本公司2017年度淨利潤645.10億元的10%提取法定盈餘公積，計64.51億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備27.60億元；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，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅0.84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。2017年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配預案尚需2017年度股東大會審議批准後方可實施。

3.4 報告期內發行優先股的進展

報告期內，經上海證券交易所上證函[2018]42號文核准，本公司於2017年12月22日非公開發行的2.75億股境內優先股自2018年1月12日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「招銀優1」，證券代碼360028，掛牌數量2.75億股，詳情請參閱本公司在上海證券交易所網站、香港聯合交易所有限公司（簡稱香港聯交所）網站及本公司網站發佈的日期為2018年1月8日的相關公告。

3.5 關於會計政策變更情況的說明

根據財政部2017年發佈的《企業會計準則第22號——金融工具確認和計量》等準則，本集團自2018年起按新準則要求對金融工具會計政策進行變更，本公司第十屆董事會第十五次會議已審議通過了上述會計政策變更議案，詳情請參閱本公司在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本公司網站發佈的日期為2017年10月27日的相關公告。本期起本公司按新準則要求進行會計報表披露，根據準則銜接規定，未重述2017年末及同期可比數，就相關數據影響調整了2018年期初留存收益和其他綜合收益。

3.6 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

3.7 其他需要說明的重大事項及其進展

報告期內，本公司擬出資人民幣50億元，發起設立資產管理子公司——招銀資產管理有限責任公司；本公司全資子公司招銀金融租賃有限公司擬對其全資子公司招銀航空航運金融租賃有限公司增資人民幣45億元。上述相關議案已經本公司第十屆董事會第二十二次會議審議通過，詳情請參閱本公司在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本公司網站發佈的日期為2018年3月23日的相關公告。目前，上述事項尚需取得有關監管機構的批准。

承董事會命
招商銀行股份有限公司
董事長
李建紅

2018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、付剛峰、孫月英、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	
	2018年	2017年
利息收入	64,589	57,060
利息支出	(26,650)	(22,146)
淨利息收入	37,939	34,914
手續費及佣金收入	20,363	20,001
手續費及佣金支出	(1,442)	(1,361)
淨手續費及佣金收入	18,921	18,640
其他淨收入	4,126	3,473
營業總收入	60,986	57,027
經營費用	(17,265)	(14,436)
扣除減值損失前的營業利潤	43,721	42,591
資產減值損失	(14,759)	(17,315)
對聯營公司的投資收益	6	1
對合營公司的投資收益	318	225
稅前利潤	29,286	25,502
減：所得稅費用	(6,578)	(5,410)
淨利潤	22,708	20,092
歸屬於：		
本行股東的淨利潤	22,674	19,977
非控制性權益的淨利潤	34	115
	人民幣元	人民幣元
每股收益		
基本每股收益	0.90	0.79
稀釋每股收益	0.90	0.79

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	
	2018年	2017年
本期淨利潤	<u>22,708</u>	<u>20,092</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	22,674	19,977
歸屬於非控制權益的淨利潤	<u>34</u>	<u>115</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)		
外幣財務報表折算差額	(1,397)	(304)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額	(139)	14
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	不適用	(1,329)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資公允價值變動	991	不適用
現金流量套期公允價值變動的有效部份	34	(74)
以後不能重分類進損益的其他綜合收益		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具投資公允價值變動	27	不適用
本期其他綜合收益合計	<u>(484)</u>	<u>(1,693)</u>
本期綜合收益合計	<u>22,224</u>	<u>18,399</u>
歸屬於本行股東的綜合收益合計	22,189	18,284
歸屬於非控制權益的綜合收益合計	<u>35</u>	<u>115</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	
	2018年	2017年
利息收入	61,821	54,651
利息支出	<u>(24,898)</u>	<u>(20,769)</u>
淨利息收入	<u>36,923</u>	<u>33,882</u>
手續費及佣金收入	19,149	18,758
手續費及佣金支出	<u>(1,363)</u>	<u>(1,265)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>17,786</u>	<u>17,493</u>
其他淨收入	<u>2,990</u>	<u>2,423</u>
營業總收入	57,699	53,798
經營費用	<u>(15,864)</u>	<u>(13,208)</u>
扣除減值損失前的營業利潤	<u>41,835</u>	<u>40,590</u>
資產減值損失	(14,739)	(17,174)
對合營公司投資收益	203	44
稅前利潤	27,299	23,460
減：所得稅費用	<u>(6,244)</u>	<u>(5,041)</u>
淨利潤	<u>21,055</u>	<u>18,419</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
2018年 2017年

本期淨利潤	<u>21,055</u>	<u>18,419</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)		
外幣財務報表折算差額	49	—
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額	(13)	(7)
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	不適用	(1,535)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資公允價值變動	888	不適用
現金流量套期公允價值變動的有效部份	34	(99)
以後不能重分類進損益的其他綜合收益		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具投資公允價值變動	<u>27</u>	<u>不適用</u>
本期其他綜合收益合計	<u>985</u>	<u>(1,641)</u>
本期綜合收益合計	<u>22,040</u>	<u>16,778</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)

	2018年 3月31日	2017年 12月31日
資產		
現金	15,442	16,412
貴金屬	9,004	9,309
存放中央銀行款項	497,973	600,007
存放同業和其他金融機構款項	64,195	76,918
拆出資金	150,750	154,628
買入返售金融資產	203,646	252,550
貸款和墊款	3,553,672	3,414,612
其中：以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款	193,619	不適用
以攤餘成本計量的貸款和墊款	3,360,053	不適用
以攤餘成本計量的投資	950,806	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務 工具投資	334,616	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	255,019	64,796
衍生金融資產	26,055	18,916
應收利息	31,252	28,726
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具投資	3,495	不適用
合營公司投資	5,276	5,059
聯營公司投資	31	20
可供出售金融資產	不適用	383,101
持有至到期投資	不適用	558,218
應收款項類投資	不適用	572,241
固定資產	48,917	49,812
投資性房地產	1,496	1,612
無形資產	10,171	7,255
商譽	9,954	9,954
遞延所得稅資產	53,558	50,120
其他資產	26,910	23,372
資產合計	6,252,238	6,297,638

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）

	2018年 3月31日	2017年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	367,471	414,838
同業和其他金融機構存放款項	428,313	439,118
拆入資金	172,672	272,734
賣出回購金融資產款	210,732	125,620
客戶存款	4,066,894	4,064,345
應付利息	36,574	36,501
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29,658	26,619
衍生金融負債	30,809	21,857
應付債券	279,462	296,477
應付職工薪酬	6,913	8,020
應交稅費	29,480	26,701
遞延所得稅負債	1,038	1,070
其他負債	92,739	80,346
負債合計	5,752,755	5,814,246

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）

	2018年 3月31日	2017年 12月31日
股東權益		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	34,065	34,065
其中：優先股	34,065	34,065
資本公積	67,523	67,523
投資重估儲備	(279)	(3,812)
套期儲備	(52)	(86)
盈餘公積	46,159	46,159
法定一般準備	70,751	70,921
未分配利潤	233,814	219,878
建議分配利潤	21,185	21,185
外幣財務報表折算差額	(2,240)	(843)
歸屬於本行股東權益合計	496,146	480,210
非控制性權益	3,337	3,182
其中：非控制性權益	2,056	2,012
永久性債務資本	1,281	1,170
股東權益合計	499,483	483,392
負債及股東權益合計	6,252,238	6,297,638

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)

	2018年 3月31日	2017年 12月31日
資產		
現金	14,614	15,724
貴金屬	8,950	9,243
存放中央銀行款項	488,829	583,692
存放同業和其他金融機構款項	33,663	43,189
拆出資金	158,321	165,511
買入返售金融資產	203,626	252,464
貸款和墊款	3,286,703	3,159,655
其中：以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款	179,114	不適用
以攤餘成本計量的貸款和墊款	3,107,589	不適用
以攤餘成本計量的投資	949,668	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資	302,793	不適用
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	241,397	57,902
衍生金融資產	24,688	17,691
應收利息	29,491	27,216
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的權益工具投資	2,553	不適用
可供出售金融資產	不適用	341,571
持有至到期投資	不適用	557,942
應收款項類投資	不適用	570,175
對子公司投資	43,901	43,901
合營公司投資	3,285	3,095
固定資產	22,714	23,145
投資性房地產	570	621
無形資產	9,317	6,354
遞延所得稅資產	52,170	48,734
其他資產	19,277	15,550
資產合計	5,896,530	5,943,375

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）

	2018年 3月31日	2017年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	367,471	414,838
同業和其他金融機構存放款項	410,112	421,251
拆入資金	90,288	189,825
賣出回購金融資產款	210,546	125,585
客戶存款	3,897,458	3,890,024
應付利息	34,425	34,398
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29,528	26,437
衍生金融負債	30,122	21,194
應付債券	238,677	260,560
應付職工薪酬	5,394	6,245
應交稅費	28,137	25,942
其他負債	77,114	65,802
負債合計	5,419,272	5,482,101
股東權益		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	34,065	34,065
其中：優先股	34,065	34,065
資本公積	76,681	76,681
投資重估儲備	(461)	(4,093)
套期儲備	(52)	(86)
盈餘公積	46,159	46,159
法定一般準備	69,790	69,790
未分配利潤	204,700	192,431
建議分配利潤	21,185	21,185
外幣財務報表折算差額	(29)	(78)
股東權益合計	477,258	461,274
負債及股東權益合計	5,896,530	5,943,375

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

2018年

2017年

經營活動產生的現金流量

稅前利潤	29,286	25,502
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	14,878	18,275
— 投資減值損失(轉回)/計提	213	(1,129)
— 其他資產減值損失(轉回)/計提	(332)	169
— 已減值貸款折現回撥	(96)	(250)
— 固定資產及投資性房地產折舊	1,219	1,218
— 其他資產攤銷	219	122
— 應佔合營公司利潤	(318)	(225)
— 應佔聯營公司利潤	(6)	—
— 債券和股權投資的淨收益	(2,005)	(1,439)
— 投資利息收入	(11,965)	(11,709)
— 已發行債券利息支出	3,353	2,837
— 出售及報廢固定資產淨收益	(22)	—

變動：

存放中央銀行款項	50,422	89
向中央銀行借款	(47,367)	(55,130)
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	4,066	(21,767)
貸款和墊款	(151,548)	(175,236)
其他資產	60,833	(2,291)
客戶存款	2,549	127,495
同業和其他金融機構存放及拆入款項	(25,755)	(129,019)
其他負債	23,889	9,590

經營活動產生的現金流量淨額

(48,487) (212,898)

已繳企業所得稅

(5,164) (1,452)

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

2018年

2017年

投資活動產生的現金流量

收回投資所收到的現金	160,985	144,029
取得投資收益收到的現金	12,369	13,662
處置固定資產和其他資產所收到的現金	221	—
子公司處置合營公司收到的現金	—	2
投資支付的現金	(170,642)	(251,173)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(5,204)	(1,820)
	<u>(2,271)</u>	<u>(95,300)</u>

籌資活動產生的現金流量

發行債券收到的現金	3,966	8,350
發行同業存單收到的現金	104,958	181,876
發行存款證收到的現金	7,071	5,964
償還已發行存款證支付的現金	(4,381)	(4,257)
償還債券支付的現金	(1,034)	(21,940)
償還已發行同業存單支付的現金	(127,323)	(89,480)
支付的發行債券利息	(1,882)	(1,363)
子公司支付少數股東資金	(4)	(2)
	<u>(18,629)</u>	<u>79,148</u>

匯率變動對現金的影響額

	2,107	(421)
現金及現金等價物淨減少	(72,444)	(230,923)
加：期初現金及現金等價物餘額	460,425	532,112
期末現金及現金等價物餘額	<u>387,981</u>	<u>301,189</u>

經營活動的現金流量包括：

收到的利息	51,210	43,656
支付的利息	<u>21,404</u>	<u>20,165</u>