

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)

二〇一九年第一季度報告

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四十四次會議以通訊表決方式審議並全票通過了本公司2019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」「本行」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。
- 1.5 本公司董事長李建紅、行長田惠宇、副行長兼財務負責人王良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

(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 2019年 3月31日	上年末 2018年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
總資產	6,794,347	6,745,729	0.72
歸屬於本行股東權益	566,046	540,118	4.80
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產 (人民幣元)	21.09	20.07	5.08
	本報告期 2019年1-3月	上年同期 2018年1-3月	本報告期 比上年同期 增減(%)
所得稅前經營活動產生的 現金流量淨額	(165,659)	(48,487)	-241.66
每股所得稅前經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元)	(6.57)	(1.92)	-242.19
	本報告期 2019年1-3月	上年同期 2018年1-3月	本報告期 比上年同期 增減(%)
營業淨收入	68,754	61,310	12.14
歸屬於本行股東的淨利潤	25,240	22,674	11.32
歸屬於本行普通股股東的 基本每股收益 (人民幣元)	1.00	0.90	11.11
歸屬於本行普通股股東的 稀釋每股收益 (人民幣元)	1.00	0.90	11.11
年化後歸屬於本行普通股 股東的加權平均淨資產 收益率(%)	19.45	19.97	減少0.52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2019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權益均無差異。

2.3 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。報告期內監管機構對本集團及本公司的各項資本要求為：資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率的最低資本要求分別為8%、6%和5%；在上述最低資本要求的基礎上進一步計提儲備資本、逆周期資本和附加資本，其中儲備資本要求為2.5%，逆周期資本要求為0%，附加資本要求為0%。

截至2019年3月末，本集團高級法下資本充足率15.86%，一級資本充足率12.72%，核心一級資本充足率11.92%。

本集團	2019年	2018年	本報告期末
	3月31日	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			
核心一級資本淨額	506,916	482,340	5.10
一級資本淨額	541,012	516,433	4.76
資本淨額	674,226	641,881	5.04
核心一級資本充足率	11.92%	11.78%	上升0.14個 百分點
一級資本充足率	12.72%	12.62%	上升0.10個 百分點
資本充足率	15.86%	15.68%	上升0.18個 百分點
槓桿率情況⁽²⁾			
調整後的表內外資產餘額	7,936,693	7,812,054	1.60
槓桿率	6.82%	6.61%	上升0.21個 百分點

註：

- 1、「高級法」指2012年6月7日原中國銀監會發佈的《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2019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：招商永隆銀行有限公司、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%，2019年為並行期實施的第五年。
- 2、本集團自2015年起使用2015年2月12日原中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。2018年年末、2018年第三季度末、2018年半年末本集團的槓桿率水平分別為6.61%、6.56%和6.25%。

截至2019年3月末，本公司高級法下資本充足率15.82%，一級資本充足率12.45%，核心一級資本充足率11.63%。

本公司	2019年	2018年	本報告期末
	3月31日	12月31日	比上年末 增減(%)
高級法下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	445,292	420,996	5.77
一級資本淨額	476,745	452,449	5.37
資本淨額	605,523	573,466	5.59
核心一級資本充足率	11.63%	11.39%	上升0.24個 百分點
一級資本充足率	12.45%	12.25%	上升0.20個 百分點
資本充足率	15.82%	15.52%	上升0.30個 百分點

截至2019年3月末，本集團權重法下資本充足率13.28%，一級資本充足率11.29%，核心一級資本充足率10.57%。

本集團	2019年 3月31日	2018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			
核心一級資本充足率	10.57%	10.31%	上升0.26個 百分點
一級資本充足率	11.29%	11.04%	上升0.25個 百分點
資本充足率	13.28%	13.06%	上升0.22個 百分點

註：「權重法」指按照2012年6月7日原中國銀監會發佈的《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計量，下同。

截至2019年3月末，本公司權重法下資本充足率12.99%，一級資本充足率10.91%，核心一級資本充足率10.19%。

本公司	2019年 3月31日	2018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			
核心一級資本充足率	10.19%	9.82%	上升0.37個 百分點
一級資本充足率	10.91%	10.55%	上升0.36個 百分點
資本充足率	12.99%	12.66%	上升0.33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） **230,771**

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	境外法人	18.05	4,552,423,302	無限售條件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	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	-	-
4	和諧健康保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內法人	4.99	1,258,949,171	無限售條件A股	-	-
5	安邦人壽保險股份有限公司－保守型投資組合	境內法人	4.99	1,258,949,100	無限售條件A股	-	-
6	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	-	-
7	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	-	-
8	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	-	-
9	香港中央結算有限公司	境外法人	3.28	826,556,639	無限售條件A股	-	-
10	中國證券金融股份有限公司	境內法人	2.99	754,798,622	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。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的招商銀行滬股通股份。
- 2、截至報告期末，上述前10名股東中，香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；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；和諧健康保險股份有限公司和安邦人壽保險股份有限公司同為安邦保險集團股份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	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、優先股股東持股情況根據設置的本公司優先股股東名冊中所列的信息統計。
- 2、由於此次發行為境外非公開發行，優先股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與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- 4、「持股比例」指優先股股東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	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是根據設置的本公司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名普通股股東之間是否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2019年3月末，本集團資產總額67,943.47億元，較上年末增長0.72%；負債總額62,213.11億元，較上年末增長0.31%。截至2019年3月末，本集團貸款及墊款總額41,258.47億元，較上年末增長4.90%；客戶存款總額44,271.97億元，較上年末增長0.60%（本報告正文中存貸款總額均未包含應收或應付利息）。

2019年一季度，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤252.40億元，同比增長11.32%；實現營業淨收入687.54億元，同比增長12.14%。

2019年一季度，本集團實現淨利息收入433.69億元，同比增長14.31%，在營業淨收入中佔比63.08%。2019年一季度，本集團淨利差2.59%，淨利息收益率2.72%，同比分別上升0.16和0.17個百分點，環比分別上升0.07和0.06個百分點，主要受益於資產負債結構改善及普惠金融達標增值稅減免。

2019年一季度，本集團實現非利息淨收入253.85億元，同比增長8.62%，在營業淨收入中佔比36.92%。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入191.58億元，同比增長1.25%，在營業淨收入中佔比27.86%，同比下降3.00個百分點；其他淨收入57.50億元，同比增長39.36%，主要由於投資收益和匯兌收益增長。

2019年一季度，本集團成本收入比25.90%，同比下降0.85個百分點，主要是由於費用使用效率有所提升。

截至2019年3月末，本集團不良貸款餘額556.45億元，較上年末增加20.40億元；不良貸款率1.35%，較上年末下降0.01個百分點；不良貸款撥備覆蓋率363.17%，較上年末上升4.99個百分點；貸款撥備率4.90%，較上年末上升0.02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2019年3月末，本公司資產總額64,071.19億元，較上年末增長0.94%；負債總額58,679.89億元，較上年末增長0.60%。截至2019年3月末，本公司貸款及墊款總額38,291.38億元，較上年末增長4.85%，其中，公司貸款佔比39.38%，零售貸款佔比54.61%，票據貼現佔比6.01%。截至2019年3月末，本公司客戶存款總額42,496.07億元，較上年末增長0.91%，其中，活期存款佔比64.43%，定期存款佔比35.57%。活期存款中，公司存款佔比63.59%，零售存款佔比36.41%；定期存款中，公司存款佔比68.87%，零售存款佔比31.13%。

盈利穩定增長。2019年一季度，本公司實現淨利潤231.69億元，同比增長10.04%；營業淨收入639.26億元，同比增長10.40%，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345.06億元，同比增長17.72%，佔本公司營業淨收入的53.98%。

2019年一季度，本公司實現淨利息收入420.11億元，同比增長13.78%，淨利息收入在營業淨收入中的佔比為65.72%。2019年一季度，本公司淨利差2.65%，淨利息收益率2.78%，同比分別上升0.15和0.16個百分點，環比均上升0.06個百分點。

2019年一季度，本公司實現非利息淨收入219.15億元，同比增長4.46%。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入175.75億元，同比下降1.19%，其中財富管理手續費及佣金收入59.18億元（主要包括：代理保險收入26.64億元，同比增長34.55%，主要是躉繳型產品銷售增加；代理信託計劃收入17.53億元，同比增長82.04%，主要受固定收益產品銷售增長帶動；代理基金收入11.11億元，受權責發生制改造影響，同比下降55.72%）。

2019年一季度，本公司經營費用172.48億元，同比增長8.72%；成本收入比26.17%，同比下降0.49個百分點。

資本充足率及使用效率保持較好水平。截至2019年3月末，本公司高級法下資本充足率15.82%，一級資本充足率12.45%，較權重法下分別高2.83和1.54個百分點。高級法下稅前風險調整後的資本回報率(RAROC)30.72%，維持較高水平。

資產質量保持穩定。截至2019年3月末，本公司不良貸款餘額537.57億元，較上年末增加21.20億元；不良貸款率1.40%，較上年末下降0.01個百分點。本公司密切跟踪宏觀經濟金融形勢，持續打造科技引領的、支持轉型發展的全面風險管理體系。

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2019年3月末，本公司貸款損失準備餘額1,972.38億元，較上年末增加96.86億元；不良貸款撥備覆蓋率366.91%，較上年末上升3.70個百分點；貸款撥備率5.15%，較上年末上升0.01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%以上的主要項目及變動原因：

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

主要項目	2019年 3月31日	較上年末 變化(%)	主要原因
貴金屬	3,052	-54.02	貴金屬拆借存量業務到期
聯營公司投資	813	226.51	聯營投資增加
使用權資產	13,269	不適用	新租賃準則下新增的項目
其他資產	48,689	49.50	待清算款項增加
賣出回購金融資產款	137,985	76.58	賣出回購票據和債券業務增加
應交稅費	28,993	42.05	應交企業所得稅增加
租賃負債	12,393	不適用	新租賃準則下新增的項目
預計負債	7,582	33.84	表外預期損失準備增加
投資重估儲備	7,256	31.16	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值增加
套期儲備	(10)	不適用	套期工具公允價值減少
外幣財務報表折算差額	171	-84.87	報告期匯率變動導致境外子公司報表折算差額減少
非控制性權益	6,990	100.46	招商永隆銀行本期增發永續債

主要項目	2019年 較上年同期		主要原因
	1-3月	變化(%)	
其他淨收入	5,750	39.36	票據價差損益和匯兌淨損益增加
對合營公司的投資收益	441	38.68	合營公司利潤增加
對聯營公司的投資收益	36	500.00	聯營公司利潤增加
歸屬於非控制性權益的淨利潤	257	655.88	子公司歸屬於非控制性權益的損益增加
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	254	不適用	被投資單位其他綜合收益增加
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	422	-56.89	相關投資估值波動減少
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用減值損失	402	3,250.00	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信用減值損失增加
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	641	2,274.07	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估值上升
現金流量套期公允價值變動的有效部分	(73)	不適用	套期工具公允價值減少

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四十次會議審議通過，本公司擬按照經審計的本公司2018年度淨利潤752.32億元的10%提取法定盈餘公積，計75.23億元；按照風險資產1.5%差額計提一般準備60.28億元；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0.94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。2018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2018年度股東大會審議批准後方可實施。

3.4 關於會計政策變更情況的說明

根據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第16號－租賃》及財政部2018年發佈的《企業會計準則第21號－租賃》等準則（簡稱新準則），本集團自2019年起按新準則要求對相關會計政策進行變更。本公司第十屆董事會第三十二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2018年10月30日的相關公告。自本期起，本集團按新準則要求進行會計報表披露，根據新準則銜接規定，未重述2018年末及2018年同期可比數，對本期初所有者權益無影響。

3.5 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

3.6 其他需要說明的重大事項及其進展

本公司已收到《中國銀保監會關於籌建招銀理財有限責任公司的批覆》(銀保監覆[2019]441號)。根據該批覆，本公司獲准籌建招銀理財有限責任公司。籌建工作完成後，本公司將按照有關規定和程序向中國銀行保險監督管理委員會提出開業申請。有關詳情，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日和2019年4月19日的相關公告。目前，本公司正穩步推進相關籌建工作。

承董事會命
招商銀行股份有限公司
董事長
李建紅

2019年4月29日

於本公告日期，本公司的執行董事為田惠宇；本公司的非執行董事為李建紅、付剛峰、孫月英、周松、洪小源、張健、蘇敏及王大雄；及本公司的獨立非執行董事為梁錦松、潘承偉、趙軍、王仕雄、李孟剛及劉俏。

附錄一 會計報表

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)

2019年1-3月 2018年1-3月

利息收入	71,609	64,589
利息支出	(28,240)	(26,650)
淨利息收入	43,369	37,939
手續費及佣金收入	20,906	20,363
手續費及佣金支出	(1,748)	(1,442)
淨手續費及佣金收入	19,158	18,921
其他淨收入	5,750	4,126
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的損益	(14)	(9)
營業總收入	68,277	60,986
經營費用	(18,877)	(17,265)
扣除減值損失前的營業利潤	49,400	43,721
信用減值損失	(16,811)	(14,759)
其他資產減值損失	1	—
對合營公司的投資收益	441	318
對聯營公司的投資收益	36	6
稅前利潤	33,067	29,286
所得稅費用	(7,570)	(6,578)
淨利潤	25,497	22,708
歸屬於：		
本行股東的淨利潤	25,240	22,674
非控制性權益的淨利潤	257	34
每股收益		
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	1.00	0.90

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)

2019年1-3月 2018年1-3月

淨利潤	25,497	22,708
其他綜合收益的稅後淨額		
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
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	254	(139)
分類為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產公允價值變動	422	979
分類為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產信用減值損失	402	12
現金流量套期公允價值變動的有效部分	(73)	34
外幣財務報表折算差額	(1,055)	(1,397)
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	641	27
本期其他綜合收益合計	591	(484)
歸屬於本行股東的其他綜合收益	688	(485)
歸屬於非控制權益的其他綜合收益	(97)	1
本期綜合收益合計	26,088	22,224
歸屬於本行股東的綜合收益	25,928	22,189
歸屬於非控制權益的綜合收益	160	35

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)

2019年1-3月 2018年1-3月

利息收入	68,255	61,821
利息支出	(26,244)	(24,898)
淨利息收入	42,011	36,923
手續費及佣金收入	19,211	19,149
手續費及佣金支出	(1,636)	(1,363)
淨手續費及佣金收入	17,575	17,786
其他淨收入	4,109	2,990
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的損益	(16)	(9)
營業總收入	63,695	57,699
經營費用	(17,248)	(15,864)
扣除減值損失前的營業利潤	46,447	41,835
信用減值損失	(16,348)	(14,739)
其他資產減值損失	1	—
對合營公司的投資收益	231	203
稅前利潤	30,331	27,299
所得稅費用	(7,162)	(6,244)
淨利潤	23,169	21,055

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)

2019年1-3月 2018年1-3月

本期淨利潤	23,169	21,055
其他綜合收益的稅後淨額		
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
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	233	(13)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	511	877
分類為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產信用減值損失	410	11
現金流量套期公允價值變動的有效部分	2	34
外幣財務報表折算差額	(128)	49
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	470	27
本期其他綜合收益合計	1,498	985
本期綜合收益合計	24,667	22,040

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)

項目	2019年 3月31日	2018年 12月31日
資產		
現金	15,382	15,814
貴金屬	3,052	6,638
存放中央銀行款項	475,092	477,568
存放同業和其他金融機構款項	92,203	100,160
拆出資金	231,686	313,411
買入返售金融資產	140,052	199,386
貸款和墊款	3,932,956	3,749,949
衍生金融資產	28,882	34,220
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	308,766	330,302
以攤餘成本計量的債務工具投資	935,442	916,012
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	416,389	421,070
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	5,155	4,015
合營公司投資	9,058	8,622
聯營公司投資	813	249
投資性房地產	2,016	2,061
固定資產	55,187	56,206
無形資產	9,282	9,150
使用權資產	13,269	不適用
商譽	9,954	9,954
遞延所得稅資產	61,022	58,374
其他資產	48,689	32,568
資產合計	6,794,347	6,745,729

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）

項目	2019年 3月31日	2018年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	303,352	405,314
同業和其他金融機構存放款項	456,757	470,826
拆入資金	186,919	203,950
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	42,628	44,144
衍生金融負債	33,784	36,570
賣出回購金融資產款	137,985	78,141
客戶存款	4,454,862	4,427,566
應付職工薪酬	9,099	8,475
應交稅費	28,993	20,411
合同負債	5,755	5,607
預計負債	7,582	5,665
應付債券	456,541	424,926
遞延所得稅負債	1,154	1,211
租賃負債	12,393	不適用
其他負債	83,507	69,318
負債合計	6,221,311	6,202,124
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	7,256	5,532
套期儲備	(10)	63
盈餘公積	53,682	53,682
一般風險準備	79,282	78,542
未分配利潤	275,150	250,654
建議分配利潤	23,707	23,707
外幣財務報表折算差額	171	1,130
歸屬於本行股東權益合計	566,046	540,118
非控制性權益	6,990	3,487
其中：非控制性權益	3,172	2,329
永久性債務資本	3,818	1,158
股東權益合計	573,036	543,605
股東權益及負債總計	6,794,347	6,745,729

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)

項目	2019年 3月31日	2018年 12月31日
資產		
現金	14,635	14,997
貴金屬	2,953	6,573
存放中央銀行款項	471,723	474,380
存放同業和其他金融機構款項	74,726	68,501
拆出資金	238,166	299,981
買入返售金融資產	139,565	199,555
貸款和墊款	3,639,744	3,471,874
衍生金融資產	28,368	33,582
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	289,629	315,000
以攤餘成本計量的債務工具投資	934,715	915,410
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	374,557	380,971
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	4,526	3,465
對子公司投資	43,901	43,901
合營公司投資	5,261	4,797
投資性房地產	1,260	1,262
固定資產	23,398	23,169
無形資產	8,321	8,157
使用權資產	12,865	不適用
遞延所得稅資產	59,469	56,866
其他資產	39,337	25,174
資產合計	6,407,119	6,347,615

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）

項目	2019年 3月31日	2018年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	303,352	405,314
同業和其他金融機構存放款項	437,674	452,305
拆入資金	101,562	116,072
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	38,713	40,175
衍生金融負債	33,242	35,795
賣出回購金融資產款	132,629	77,064
客戶存款	4,276,370	4,237,430
應付職工薪酬	7,314	6,697
應交稅費	28,105	19,512
合同負債	5,755	5,607
預計負債	7,553	5,638
應付債券	415,053	375,625
租賃負債	11,983	不適用
其他負債	68,684	55,918
負債合計	5,867,989	5,833,152
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	7,164	5,540
套期儲備	(25)	(27)
盈餘公積	53,682	53,682
一般風險準備	75,818	75,818
未分配利潤	242,791	219,622
建議分配利潤	23,707	23,707
外幣財務報表折算差額	27	155
股東權益合計	539,130	514,463
股東權益及負債總計	6,407,119	6,347,615

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)

2019年1-3月 2018年1-3月

經營活動產生的現金流量

稅前利潤	33,067	29,286
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	14,044	14,878
— 投資減值損失	1,096	213
— 其他資產減值損失(轉回)/計提	1,670	(332)
— 已減值貸款和墊款折現回撥	(86)	(96)
— 固定資產及投資性房產折舊	1,349	1,219
— 使用權資產折舊	1,003	不適用
— 其他資產攤銷	262	219
— 債券和股權投資的淨收益	(1,139)	(2,005)
— 投資利息收入	(11,934)	(11,965)
— 已發行債務利息支出	4,091	3,353
— 應佔合營公司利潤	(441)	(318)
— 應佔聯營公司利潤	(36)	(6)
— 出售及報廢固定資產淨收益	(1)	(22)
變動：		
存放中央銀行款項	(13,507)	50,422
原到期日超過三個月的存放和拆放同業和 其他金融機構款項	57,625	4,066
貸款和墊款	(207,879)	(151,548)
其他資產	(13,083)	60,833
客戶存款	26,523	2,549
同業和其他金融機構存放及拆入款項	29,432	(25,755)
向中央銀行借款	(101,315)	(47,367)
其他負債	13,600	23,889
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	(165,659)	(48,487)
已繳企業所得稅	(6,963)	(5,164)
經營活動產生的現金流量淨額	(172,622)	(53,651)
投資活動產生的現金流量		
投資支付的現金	(212,468)	(170,642)
收回投資收到的現金	241,975	160,985
取得投資收益收到的現金	15,621	12,369
購建固定資產和其他資產支付的現金	(2,159)	(5,204)
出售固定資產和其他資產收到的現金	667	221
投資活動產生的現金流量淨額	43,636	(2,271)

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）

2019年1-3月 2018年1-3月

籌資活動產生的現金流量

發行債券收到的現金	2,000	3,966
發行同業存單收到的現金	105,768	104,958
發行存款證收到的現金	4,162	7,071
發行永久債務資本收到的現金	2,720	—
償還債券支付的現金	(4,570)	(1,034)
償還已到期同業存單支付的現金	(69,141)	(127,323)
償還已發行存款證支付的現金	(9,669)	(4,381)
支付的發行債券利息	(328)	(1,882)
子公司支付非控制性股東的資金	—	(4)
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	613	—
籌資活動產生的現金流量淨額	31,555	(18,629)
現金及現金等價物減少情況	(97,431)	(74,551)
匯兌差異對現金及現金等價物的影響額	2,085	2,107
現金及現金等價物淨減少	(95,346)	(72,444)
加：期初現金及現金等價物餘額	543,683	460,425
期末現金及現金等價物餘額	448,337	387,981
經營活動的現金流量包括：		
收到的利息	59,658	51,210
支付的利息	24,943	21,404

附錄二 流動性覆蓋率信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的相關規定編製和披露流動性覆蓋率信息，其中的依據可能會與香港或其他國家所採用的相關依據存在差異。本集團2019年第一季度流動性覆蓋率均值為132.83%，較上季度減少11.58個百分點，主要受金融機構現金流入規模下降的影響。本集團2019年第一季度末流動性覆蓋率時點值為122.75%，符合中國銀行保險監督管理委員會2019年監管要求。本集團2019年流動性覆蓋率各明細項目的第一季度平均值如下表所示。

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		804,744
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,616,673	142,200
3	穩定存款	389,338	19,467
4	欠穩定存款	1,227,335	122,733
5	無抵(質)押批發融資，其中：	2,815,102	1,031,563
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	1,620,199	403,470
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,160,500	593,690
8	無抵(質)押債務	34,403	34,403
9	抵(質)押融資		7,141
10	其他項目，其中：	1,268,356	351,002
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	297,856	297,856
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的 現金流出	—	—
13	信用便利和流動性便利	970,500	53,146
14	其他契約性融資義務	46,882	46,882
15	或有融資義務	4,423,007	79,045
16	預期現金流出總量		1,657,833

序號		折算前數值	折算後數值
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	219,668	219,395
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	836,136	540,135
19	其他現金流入	292,681	292,448
20	預期現金流入總量	1,348,485	1,051,978
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		804,744
22	現金淨流出量		605,855
23	流動性覆蓋率(%)		132.83%

註：

- 1、上表中各項數據境內部分為最近一個季度內90天數值的簡單算術平均值，並表附屬機構為最近一個季度內各月末均值。
- 2、上表中的「合格優質流動性資產」由現金、壓力條件下可動用的央行準備金，以及符合中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。