



招商銀行股份有限公司 CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇一七年第一季度报告

(A 股股票代码：600036)

1 重要提示

- 1.1 招商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 本公司第十届董事会第十一次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2017年第一季度报告。会议应参会的董事16人，实际参会的董事16人。
- 1.3 本报告中的财务报表按中国会计准则编制且未经审计，本公司按国际财务报告准则编制且未经审计的季报详见香港联合交易所有限公司网站。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。
- 1.4 本报告中“招商银行”“本公司”“本行”均指招商银行股份有限公司；“本集团”指招商银行及其附属公司。
- 1.5 本公司董事长李建红、行长田惠宇、常务副行长兼财务负责人李浩及财务机构负责人李俐声明：保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2 基本情况

2.1 本集团主要会计数据及财务指标

(除特别注明外, 金额单位均以人民币百万元列示)

	本报告期末 2017 年 3 月 31 日	上年末 2016 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减 (%)
总资产	6,000,674	5,942,311	0.98
归属于本行股东的权益	420,634	402,350	4.54
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	16.68	15.95	4.58
	本报告期 2017 年 1-3 月	上年同期 2016 年 1-3 月	本报告期比上年 同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额 ^注	(214,350)	(287,039)	25.32
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)	(8.50)	(11.38)	25.31
	本报告期 2017 年 1-3 月	上年同期 2016 年 1-3 月	本报告期比上年 同期增减 (%)
营业收入	57,075	58,252	(2.02)
归属于本行股东的净利润	19,977	18,350	8.87
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	19,836	18,272	8.56
归属于本行股东的基本 每股收益 (人民币元)	0.79	0.73	8.22
归属于本行股东的稀释每股 收益 (人民币元)	0.79	0.73	8.22
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的基本每股收益 (人民币元)	0.79	0.72	9.72
年化后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率(%)	19.42	19.84	减少 0.42 个百分点
年化后扣除非经常性损益的 归属于本行股东的加权平均 净资产收益率(%)	19.28	19.75	减少 0.47 个百分点
非经常性损益项目	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	
营业外收入	190	115	
营业外支出	(12)	(14)	
所得税影响	(37)	(23)	
营业外收支净额	141	78	

注: 2016 年度报告中, 本集团将票据回购式再贴现负债及对央行公开市场债券回购负债从“卖出回购款项”重分类至“向中央银行借款”。现金流量表中同期比较数的“向中央银行借款”与“同业和其他金融机构存放及拆入款项”已据此进行重述。该重述对“经营活动产生的现金流量净额”无影响。

2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2017 年 3 月 31 日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东的权益并无差异。

2.3 报告期末资本充足率分析

本公司持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内满足中国银行业监督管理委员会（以下简称“中国银监会”）的各项资本要求，资本充足率总体运行平稳。

截至 2017 年 3 月 31 日，本集团高级法下资本充足率 14.43%，一级资本充足率 12.40%。

本集团	本报告期末		上年末	本报告期末比
	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日		上年末增减 (%)
(人民币百万元，百分比除外)				
高级法⁽¹⁾下资本充足率情况				
1.核心一级资本净额	407,709	388,762		4.87
2.一级资本净额	407,727	388,780		4.87
3.资本净额	474,374	449,116		5.62
4.核心一级资本充足率	12.40%	11.54%	上升 0.86 个百分点	
5.一级资本充足率	12.40%	11.54%	上升 0.86 个百分点	
6.资本充足率	14.43%	13.33%	上升 1.10 个百分点	
杠杆率情况⁽²⁾				
7.调整后的表内外资产余额	6,784,485	6,758,093		0.39
8.杠杆率	6.01%	5.75%	上升 0.26 个百分点	

注：

1、“高级法”指 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的高级计量方法，下同。按该办法规定，本集团资本充足率计算范围包括招商银行及其附属公司。本公司资本充足率计算范围包括招商银行境内外所有分支机构。截至 2017 年 3 月 31 日，本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括：永隆银行有限公司、招银国际金融控股有限公司、招银金融租赁有限公司和招商基金管理有限公司。商业银行在实施资本计量高级方法的并行期内，应当通过资本底线调整系数对银行风险加权资产乘以最低资本要求与储备资本要求之和的金额、资本扣减项总额、可计入资本的超额贷款损失准备进行调整。资本底线要求调整系数在并行期第一年为 95%，第二年为 90%，第三年及以后为 80%，2017 年为并行期实施的第三年。

2、自 2015 年起使用 2015 年 2 月 12 日中国银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算杠杆率。2016 年末、2016 年第三季度末和 2016 年上半年末本集团的杠杆率水平分别为 5.75%、5.99%和 5.80%。

截至 2017 年 3 月 31 日, 本公司高级法下资本充足率 14.20%, 一级资本充足率 12.10%。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
高级法下资本充足率情况			
1. 核心一级资本净额	356,801	339,976	4.95
2. 一级资本净额	356,801	339,976	4.95
3. 资本净额	418,504	397,649	5.24
4. 核心一级资本充足率	12.10%	11.11%	上升 0.99 个百分点
5. 一级资本充足率	12.10%	11.11%	上升 0.99 个百分点
6. 资本充足率	14.20%	12.99%	上升 1.21 个百分点

截至 2017 年 3 月 31 日, 本集团权重法下资本充足率 12.08%, 一级资本充足率 10.20%。

本集团	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
权重法^(注)下资本充足率情况			
1. 一级资本充足率	10.20%	10.09%	上升 0.11 个百分点
2. 资本充足率	12.08%	12.00%	上升 0.08 个百分点

注: “权重法”指按照 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》中的相关规定, 信用风险使用权重法, 市场风险使用标准法, 操作风险使用基本指标法, 下同。

截至 2017 年 3 月 31 日, 本公司权重法下资本充足率 11.68%, 一级资本充足率 9.76%。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
权重法下资本充足率情况			
1. 一级资本充足率	9.76%	9.63%	上升 0.13 个百分点
2. 资本充足率	11.68%	11.59%	上升 0.09 个百分点

2.4 报告期末股东总人数及前十名股东和前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数(户)		205,206					
前 10 名股东及前 10 名无限售条件股东持股情况							
序号	股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数 (股)	股份类别	持有有限售条件股份数量 (股)	质押或冻结 (股)
1	香港中央结算 (代理人) 有限公司	/	18.00	4,539,779,789	H 股	-	未知
2	招商局轮船股份有限公司	国有法人	13.04	3,289,470,337	无限售条件 A 股	-	-
3	安邦财产保险股份有限公司—传统产品	境内法人	10.72	2,704,596,216	无限售条件 A 股	-	-
4	中国远洋运输 (集团) 总公司	国有法人	6.24	1,574,729,111	无限售条件 A 股	-	-
5	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	4.99	1,258,542,349	无限售条件 A 股	-	-
6	深圳市招融投资控股有限公司	国有法人	4.55	1,147,377,415	无限售条件 A 股	-	-
7	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	3.74	944,013,171	无限售条件 A 股	-	-
8	中国证券金融股份有限公司	境内法人	3.34	842,709,001	无限售条件 A 股	-	-
9	中远海运 (广州) 有限公司	国有法人	2.76	696,450,214	无限售条件 A 股	-	-
10	中国交通建设股份有限公司	国有法人	1.78	450,164,945	无限售条件 A 股	-	-

注:

1、香港中央结算 (代理人) 有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算 (代理人) 有限公司交易平台上交易的招商银行 H 股股东账户的股份总和。

2、上述前 10 名股东中, 招商局轮船股份有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市招融投资控股有限公司和深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司, 截至 2017 年 3 月 31 日, 招商局集团有限公司通过股权/控制/一致行动关系合计间接持有本公司股份比例为 29.97%; 中国远洋运输 (集团) 总公司和中远海运 (广州) 有限公司同为中国远洋海运集团有限公司控制的公司。其余股东之间本公司未知其关联关系。

3、上述股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

2.5 管理层讨论与分析

2.5.1 本集团经营情况分析

截至2017年3月末, 本集团资产总额为60,006.74亿元, 比年初增长0.98%; 负债总额为55,788.50亿元, 比年初增长0.72%; 客户存款总额为39,295.44亿元, 比年初增长3.35%; 贷款及垫款总额为34,345.26亿元, 比年初增长5.30%。

2017年1-3月, 本集团实现归属于本行股东的净利润199.77亿元, 同比增长8.87%; 实现营业收入570.75亿元, 其中, 净利息收入349.14亿元, 同比增长1.77%, 净利息收入在营业收入中的占比为61.17%; 由于2016年第一季度收入尚未价税分离, 2017年1-3月净利差为2.30%, 净利息收益率为2.43%, 同比均下降0.19个百分点, 环比分别上升0.03和0.04个百分点; 非利息净收入221.61亿元, 同比下降7.45%, 其中, 净手续费及佣金收入186.40亿元, 同比下降5.97%, 在营业收入中的占比为32.66%, 同比下降1.37个百分点; 其他净收入35.21亿元, 同比下降14.58%, 主要是由于投资净收益减少较多。报告期本集团成本收入比为24.30%, 同比上升2.62个百分点, 主要是本公司本期营业收入受营改增价税分离影响所致。

截至2017年3月末, 本集团不良贷款余额为605.04亿元, 比上年末减少6.17亿元; 不良贷款率1.76%, 比上年末下降0.11个百分点; 不良贷款拨备覆盖率208.67%, 比上年末上升28.65个百分点;

贷款拨备率 3.68%，比上年末上升 0.31 个百分点。

2.5.2 本公司经营情况分析

2017 年 1-3 月，本公司总体保持平稳发展态势：

资产负债规模略有增长。截至 2017 年 3 月末，本公司资产总额为 56,653.79 亿元，比年初增长 0.94%；负债总额为 52,617.95 亿元，比年初增长 0.69%。贷款及垫款总额为 31,737.94 亿元，比年初增长 5.28%，其中，企业贷款占比 45.24%，零售贷款占比 50.15%，票据贴现占比 4.61%。客户存款总额为 37,608.92 亿元，比年初增长 3.25%，其中，活期存款占比 62.61%，定期存款占比 37.39%。活期存款中，企业存款占 61.61%，零售存款占 38.39%；定期存款中，企业存款占 80.31%，零售存款占 19.69%。

盈利稳步增长。2017 年 1-3 月，本公司实现净利润 184.19 亿元，同比增长 6.63%；实现营业收入 537.68 亿元，其中，净利息收入 338.82 亿元，同比增长 1.45%，净利息收入在营业收入中的占比为 63.02%；由于 2016 年第一季度收入尚未价税分离，本公司 2017 年 1-3 月净利差为 2.36%，净利息收益率为 2.49%，同比均下降 0.19 个百分点，环比分别上升 0.03 和 0.04 个百分点。零售金融业务价值贡献持续提升，零售金融业务营业收入 276.88 亿元，同比增长 1.61%，占本公司营业收入的 51.50%。

非利息净收入同比下降。2017 年 1-3 月，本公司累计实现非利息净收入 198.86 亿元，同比下降 10.89%，主要受 2016 年第一季度收入尚未价税分离和上年同期非利息净收入基数较高等因素影响。非利息净收入在营业收入中占比为 36.98%，同比下降 3.07 个百分点。实现手续费及佣金收入 187.58 亿元，同比下降 5.24%，其中，实现财富管理手续费及佣金收入 84.82 亿元（其中：受托理财收入 29.65 亿元，代理保险收入 25.26 亿元，代理基金收入 18.80 亿元，代理信托计划收入 10.60 亿元，代理贵金属收入 0.51 亿元）。

经营效能保持良好水平。2017 年 1-3 月，本公司业务及管理费 127.15 亿元，同比增长 7.57%，成本收入比为 23.65%，同比上升 2.43 个百分点。

资本使用效率保持稳定。截至报告期末，权重法下本公司资本充足率 11.68%，一级资本充足率 9.76%，较上年末分别上升 0.09 和 0.13 个百分点，权重法下税前风险调整后的资本回报率(RAROC)为 24.80%，维持较高水平，并明显高于资本成本。

资产质量稳中趋好。截至 2017 年 3 月末，本公司不良贷款余额 593.73 亿元，比上年末减少 3.76 亿元；不良贷款率 1.87%，比上年末下降 0.11 个百分点。本公司遵循“全面性、专业性、独立性、制衡性”的宗旨，向“轻型银行”转型，加快建设以风险调整后的价值创造为核心的风险管理体系。按照监管要求，持续深化穿透性原则，逐步回归业务本源，推进组合和限额管理，防范交叉金融风险。优化资产组合配置，积极调整资产结构。加强对产能过剩、高风险低价值客户和“僵尸企业”的退出，实施战略客户及压缩退出客户“名单制”管理。全面梳理信贷流程，优化信贷管理制度，改造业务系统，推进信贷流程网络化、数据化、协同化。优化预警模型，加强资产质量监测，前瞻性防控风险，资产质量稳中趋好。

拨备计提稳健审慎。本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，一季度对产能过剩行业贷款继续

加大风险补充拨备计提力度。截至2017年3月末，本公司贷款减值准备余额为1,231.07亿元，比上年末增加161.36亿元；不良贷款拨备覆盖率207.35%，比上年末上升28.32个百分点；贷款拨备率3.88%，比上年末上升0.33个百分点。

3 重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

会计报表中，变化幅度超过30%以上的主要项目及原因：

(除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示)

主要项目	2017年 3月31日	较上年末 变化	主要原因
存放同业和其他金融机构款项	60,055	(41.70%)	存放境外金融机构余额减少
买入返售金融资产	114,398	(58.95%)	对表外理财逆回购余额减少
衍生金融资产	5,979	(31.18%)	报告期内外汇、贵金属衍生交易到期较多
其他资产	40,263	38.99%	待清算款项增加
同业和其他金融机构存放款项	354,540	(36.19%)	非存款类金融机构存放款项减少
衍生金融负债	6,265	(43.82%)	报告期内外汇、贵金属衍生交易到期较多
应交税费	27,870	42.75%	应交企业所得税增加
其他综合收益	1,258	(57.37%)	受市场收益率上行影响，可供出售债券投资估值下降

主要项目	2017年 1-3月	较上年同期 变化	主要原因
手续费及佣金支出	(1,361)	30.61%	受信用卡交易量增长、银联价改等影响，信用卡手续费支出增加较多
公允价值变动净损失	(15)	(98.84%)	贵金属相关头寸估值损益增加
投资净收益	1,881	(59.09%)	票据、债券和贵金属价差收入减少
汇兑净收益	1,073	117.65%	外汇交易敞口估值损益增加
其他业务收入	582	80.19%	保险业务收入增长
税金及附加	(505)	(84.91%)	“营改增”取消营业税
营业外收入	190	65.22%	房产租赁收入增加
归属于少数股东的净利润	115	66.67%	招商基金本期净利润增加、其他子公司少数股东损益增加
外币报表折算差额	(304)	(38.96%)	汇率变动产生的影响
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	14	不适用	被投资单位其他综合收益增加
可供出售金融资产公允价值储备净变动	(1,329)	不适用	受市场收益率上行影响，可供出售债券投资估值下降
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(74)	362.50%	套期工具公允价值下降

3.2 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.3 报告期内现金分红政策的执行情况

报告期内，经本公司第十届董事会第十次会议审议通过，本公司拟按照经审计的本公司2016年境内报表税后利润569.90亿元的10%提取法定盈余公积，计56.99亿元；按照风险资产1.5%差额计提一般准备31.02亿元。本公司拟以届时实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每股现金分红0.74元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开前一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。其余未分配利润结转下年。2016年度，本公司不实施资本公积转增股本。上述利润分配方案尚需本公司2016年度股东大会审议批准后方可实施。

3.4 关于非公开发行优先股的事项

为提高本公司资本充足率水平，改善本公司资本结构，增强本公司的持续发展能力和风险抵御能力，进一步提升本公司综合竞争实力，持续推动本公司业务转型和升级，本公司拟在境内外市场非公开发行合计总规模不超过等额人民币 350 亿元的优先股，用于补充其他一级资本。其中，境内发行不超过人民币 275 亿元，境外发行不超过等额人民币 75 亿元。本公司第十届董事会第十次会议已审议通过了上述非公开发行境内外优先股的相关议案，详情请参阅本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联合交易所有限公司网站（www.hkex.com.hk）和本公司网站（www.cmbchina.com）发布的公告及通函等文件。上述非公开发行事项尚待本公司股东大会、A 股类别股东会议、H 股类别股东会议审议批准，并需经中国银行业监督管理委员会批准及中国证券监督管理委员会核准后方可实施，并以最终核准的方案为准。

招商银行股份有限公司董事会
2017 年 4 月 27 日

附录一 会计报表

未经审计合并资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2017 年	2016 年
	3 月 31 日	12 月 31 日
资产		
现金	14,754	16,373
贵金属	3,160	2,981
存放中央银行款项	584,347	581,156
存放同业和其他金融机构款项	60,055	103,013
拆出资金	176,104	200,251
买入返售金融资产	114,398	278,699
贷款和垫款	3,308,271	3,151,649
应收利息	28,524	26,251
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	56,702	55,972
衍生金融资产	5,979	8,688
可供出售金融资产	395,667	389,138
长期股权投资	3,915	3,712
持有至到期投资	486,687	477,064
应收款项类投资	626,831	528,748
固定资产	44,239	43,068
投资性房地产	1,655	1,701
无形资产	4,024	3,914
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	35,145	31,010
其他资产	40,263	28,969
资产合计	6,000,674	5,942,311

未经审计合并资产负债表(续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	<u>2017 年</u> <u>3 月 31 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
负债		
向中央银行借款	274,978	330,108
同业和其他金融机构存放款项	354,540	555,607
拆入资金	280,124	248,876
卖出回购金融资产款	203,742	162,942
客户存款	3,929,544	3,802,049
应付利息	34,500	36,246
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	26,349	23,576
衍生金融负债	6,265	11,152
应付债券	355,577	275,082
应付职工薪酬	5,377	7,048
应交税费	27,870	19,523
递延所得税负债	910	897
其他负债	79,074	65,843
负债合计	<u>5,578,850</u>	<u>5,538,949</u>

未经审计合并资产负债表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
股东权益		
股本	25,220	25,220
资本公积	67,523	67,523
其他综合收益	1,258	2,951
盈余公积	39,708	39,708
法定一般准备	67,957	67,838
未分配利润	218,968	199,110
其中: 建议分派股利	18,663	18,663
归属于本行股东权益合计	420,634	402,350
少数股东权益	1,190	1,012
股东权益合计	421,824	403,362
负债及股东权益合计	6,000,674	5,942,311

此财务报表已于二零一七年四月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

未经审计资产负债表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产		
现金	14,097	15,632
贵金属	3,088	2,937
存放中央银行款项	574,715	562,305
存放同业和其他金融机构款项	46,985	82,361
拆出资金	177,821	204,197
买入返售金融资产	112,889	277,997
贷款和垫款	3,050,687	2,907,561
应收利息	27,244	24,695
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	50,939	50,305
衍生金融资产	5,531	8,029
可供出售金融资产	350,728	346,090
长期股权投资	45,376	45,339
持有至到期投资	485,900	475,924
应收款项类投资	626,671	528,553
固定资产	22,234	22,459
投资性房地产	527	534
无形资产	3,029	2,897
递延所得税资产	34,533	30,399
其他资产	32,385	24,365
资产合计	5,665,379	5,612,579
负债		
向中央银行借款	274,978	330,108
同业和其他金融机构存放款项	333,631	536,868
拆入资金	204,356	155,378
卖出回购金融资产款	202,954	162,275
客户存款	3,760,892	3,642,640
应付利息	33,111	34,873
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	25,381	23,561
衍生金融负债	5,878	10,344
应付债券	323,409	250,523
应付职工薪酬	4,198	5,694
应交税费	27,013	18,851
其他负债	65,994	54,658
负债合计	5,261,795	5,225,773

未经审计资产负债表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
股东权益		
股本	25,220	25,220
资本公积	76,681	76,681
其他综合收益	(454)	1,187
盈余公积	39,708	39,708
法定一般准备	67,030	67,030
未分配利润	195,399	176,980
其中: 建议分派股利	18,663	18,663
股东权益合计	403,584	386,806
负债及股东权益合计	5,665,379	5,612,579

此财务报表已于二零一七年四月二十七日获董事会批准。

李建红	田惠宇	李浩	李俐	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计合并利润表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 3 月 31 日止	
	2017 年	2016 年
	1-3 月期间	
营业收入	57,075	58,252
利息收入	57,060	55,881
利息支出	(22,146)	(21,575)
净利息收入	<u>34,914</u>	<u>34,306</u>
手续费及佣金收入	20,001	20,866
手续费及佣金支出	(1,361)	(1,042)
净手续费及佣金收入	<u>18,640</u>	<u>19,824</u>
公允价值变动净损失	(15)	(1,292)
投资净收益	1,881	4,598
汇兑净收益	1,073	493
其他业务收入	582	323
其他净收入	<u>3,521</u>	<u>4,122</u>
营业支出		
税金及附加	(505)	(3,347)
业务及管理费	(13,868)	(12,627)
资产减值损失	(17,315)	(18,516)
保险索赔准备	(63)	(67)
	<u>(31,751)</u>	<u>(34,557)</u>
营业利润	<u>25,324</u>	<u>23,695</u>
加: 营业外收入	190	115
减: 营业外支出	(12)	(14)
利润总额	<u>25,502</u>	<u>23,796</u>
减: 所得税费用	(5,410)	(5,377)
净利润	<u>20,092</u>	<u>18,419</u>
归属于本行股东的净利润	19,977	18,350
少数股东损益	115	69

未经审计合并利润表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	人民币元	人民币元
每股收益		
基本每股收益	0.79	0.73
稀释每股收益	0.79	0.73

此财务报表已于二零一七年四月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

未经审计合并综合收益表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 3 月 31 日止	
	1-3 月期间	
	2017 年	2016 年
本期净利润	20,092	18,419
归属于本行股东的净利润	19,977	18,350
归属于少数股东的净利润	115	69
以后将重分类进损益的其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)		
外币报表折算差额	(304)	(498)
按照权益法核算的在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	14	(41)
可供出售金融资产公允价值储备净变 动	(1,329)	539
现金流量套期公允价值变动的有效部 分	(74)	(16)
本期其他综合收益合计	(1,693)	(16)
本期综合收益合计	18,399	18,403
归属于本行股东的综合收益合计	18,284	18,334
归属于少数股东的综合收益合计	115	69

此财务报表已于二零一七年四月二十七日获董事会批准。

李建红	田惠宇	李浩	李俐	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计利润表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 3 月 31 日止 1-3 月期间	
	2017 年	2016 年
营业收入	53,768	55,714
利息收入	54,651	53,817
利息支出	(20,769)	(20,418)
净利息收入	33,882	33,399
手续费及佣金收入	18,758	19,795
手续费及佣金支出	(1,265)	(933)
净手续费及佣金收入	17,493	18,862
公允价值变动净损失	(27)	(1,297)
投资净收益	1,585	4,471
汇兑净收益/(损失)	835	279
其他净收入	2,393	3,453
营业支出		
税金及附加	(493)	(3,292)
业务及管理费	(12,715)	(11,820)
资产减值损失	(17,174)	(18,245)
	(30,382)	(33,357)
营业利润	23,386	22,357
加: 营业外收入	86	54
减: 营业外支出	(12)	(12)
利润总额	23,460	22,399
减: 所得税费用	(5,041)	(5,126)
净利润	18,419	17,273

未经审计利润表 (续)

此财务报表已于二零一七年四月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

未经审计综合收益表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 3 月 31 日止	
	1-3 月期间	
	2017 年	2016 年
本期净利润	18,419	17,273
以后将重分类进损益的其他综合收益 (税项及重分类作出调整后)		
外币报表折算差额	-	2
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(7)	(41)
可供出售金融资产公允价值储备净变动	(1,535)	284
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(99)	(16)
本期其他综合收益合计	(1,641)	229
本期综合收益合计	16,778	17,502

此财务报表已于二零一七年四月二十七日获董事会批准。

李建红	田惠宇	李浩	李俐	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

未经审计合并现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 3 月 31 日止	
	1-3 月期间	
	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u> (经重述)
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	127,495	7,392
向中央银行借款净增加额	-	37,658
存放中央银行净减少额	89	453
存放同业和其他金融机构款项净减少额	17,589	25,771
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	72,048	-
收回以前年度核销贷款净额	1,662	588
收取利息、手续费及佣金的现金	65,965	72,967
收到其他与经营活动有关的现金	25,380	3,207
经营活动现金流入小计	<u>310,228</u>	<u>148,036</u>
贷款及垫款净增加额	(175,236)	(114,414)
向中央银行借款净减少额	(55,130)	-
拆出资金及买入返售金融资产款净增加额	(39,357)	(57,216)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(135,041)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(201,067)	(87,796)
支付利息、手续费及佣金的现金	(30,162)	(22,574)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,901)	(7,950)
支付的所得税费及其他各项税费	(5,406)	(4,729)
支付其他与经营活动有关的现金	(8,319)	(5,355)
经营活动现金流出小计	<u>(524,578)</u>	<u>(435,075)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(214,350)</u>	<u>(287,039)</u>

未经审计合并现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 3 月 31 日止	
	1-3 月期间	
	2017 年	2016 年 (经重述)
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	144,029	168,485
取得投资收益收到的现金	13,662	8,336
处置固定资产和其他资产所收到的现金	-	16
子公司处置合营公司收到的现金	2	-
收回合营公司贷款收到的现金	-	5
投资活动现金流入小计	157,693	176,842
投资支付的现金	(251,173)	(207,445)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,820)	(212)
投资活动现金流出小计	(252,993)	(207,657)
投资活动产生的现金流量净额	(95,300)	(30,815)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证收到的现金	5,964	2,076
发行债券收到的现金	8,350	3,800
发行同业存单收到的现金	181,876	200,296
筹资活动产生的现金流入小计	196,190	206,172
偿还已发行存款证支付的现金	(4,257)	(8,402)
偿还已发行债券支付的现金	(21,940)	-
偿还已发行同业存单支付的现金	(89,480)	(94,529)
支付的发行债券利息	(1,363)	(1,300)
子公司支付少数股东资金	(2)	(37)
筹资活动产生的现金流出小计	(117,042)	(104,268)
筹资活动产生的现金流量净额	79,148	101,904
汇率变动对现金的影响额	(421)	(431)
现金及现金等价物净增加/ (减少)	(230,923)	(216,381)
加: 期初现金及现金等价物余额	532,112	635,843
期末现金及现金等价物余额	301,189	419,462

未经审计合并现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一七年四月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

未经审计现金流量表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 3 月 31 日止	
	1-3 月期间	
	2017 年	2016 年 (经重述)
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	118,252	12,708
向中央银行借款净增加额	-	37,658
存放中央银行净减少额	-	1,732
存放同业和其他金融机构款项净减少额	16,395	27,642
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	89,657	-
收回以前年度核销贷款净额	1,661	587
收取利息、手续费及佣金的现金	50,535	71,573
收到其他与经营活动有关的现金	19,656	2,471
经营活动现金流入小计	296,156	154,371
贷款及垫款净增加	(162,673)	(113,622)
存放中央银行净增加额	(257)	-
向中央银行借款净减少额	(55,130)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(47,678)	(55,594)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(145,350)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(203,237)	(95,206)
支付利息、手续费及佣金的现金	(20,531)	(21,765)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,615)	(7,705)
支付的所得税费及其他各项税费	(5,217)	(4,393)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,086)	(5,399)
经营活动现金流出小计	(507,424)	(449,034)
经营活动产生的现金流量净额	(211,268)	(294,663)

未经审计现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	截至 3 月 31 日止	
	1-3 月期间	
	2017 年	2016 年 (经重述)
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	137,562	162,270
取得投资收益收到的现金	13,501	8,204
处置固定资产和其他资产所收到的现金	-	16
投资活动现金流入小计	151,063	170,490
投资支付的现金	(236,760)	(194,438)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(521)	(187)
对子公司增资支付的现金	-	(2,632)
投资活动现金流出小计	(237,281)	(197,257)
投资活动产生的现金流量净额	(86,218)	(26,767)
筹资活动产生的现金流量		
发行存款证收到的现金	2,133	982
发行同业存单收到的现金	181,876	200,296
筹资活动产生的现金流入小计	184,009	201,278
偿还已发行存款证支付的现金	(1,581)	(3,397)
偿还已发行债券支付的现金	(19,998)	-
偿还已发行同业存单支付的现金	(89,480)	(94,529)
支付的发行债券利息	(1,355)	(1,151)
筹资活动产生的现金流出小计	(112,414)	(99,077)
筹资活动产生的现金流量净额	71,595	102,201
汇率变动对现金的影响额	(202)	(267)
现金及现金等价物净增加/ (减少)	(226,093)	(219,496)
加: 期初现金及现金等价物余额	493,367	616,022
期末现金及现金等价物余额	267,274	396,526

未经审计现金流量表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

此财务报表已于二零一七年四月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

附录二 流动性覆盖率信息

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》相关规定披露流动性覆盖率信息。本集团 2017 年第一季度流动性覆盖率均值为 106.14%，较上季度下降 8.45 个百分点，主要是合格优质流动性资产总规模及完全正常履约付款带来的现金流入下降导致。第一季度内三个月均值各明细项目的平均值如下表所示：

(单位：人民币百万元)			
序号		折算前数值	折算后数值
合格			
1	合格优质流动性资产		589,804
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,511,413	118,834
3	稳定存款	646,140	32,307
4	欠稳定存款	865,272	86,527
5	无抵（质）押批发融资，其中：	2,639,744	1,053,810
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	1,410,189	349,393
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,205,615	680,478
8	无抵（质）押债务	23,940	23,940
9	抵（质）押融资		42,164
10	其他项目，其中：	619,335	73,274
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	39,665	39,655
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	579,670	33,620
14	其他契约性融资义务	39,588	39,588
15	或有融资义务	2,863,675	27,432
16	预期现金流出总量		1,355,102
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	195,102	195,102
18	完全正常履约付款带来的现金流入	864,481	562,741
19	其他现金流入	43,124	41,557
20	预期现金流入总量	1,102,707	799,400
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		589,804
22	现金净流出量		555,702
23	流动性覆盖率（%）		106.14%

注：

1、上表中各项数据境内部分为最近一个季度内 90 天数值的简单算术平均值，并表附属机构为最近一个季度内各月末均值。

2、上表中的“合格优质流动性资产”由现金、压力条件下可动用的央行准备金，以及符合中国银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。