



招商銀行
CHINA MERCHANTS BANK

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

二〇一九年第一季度報告

(A 股股票代碼：600036)

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中國會計準則編制且未經審計，本公司按國際財務報告準則編制且未經審計的季報詳見香港聯合交易所有限公司（簡稱香港聯交所）網站。本報告中金額币种除特別說明外，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 2019 年 3 月 31 日	上年末 2018 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 末增减 (%)
总资产	6,794,347	6,745,729	0.72
归属于本行股东权益	566,046	540,118	4.80
归属于本行普通股股东的每股 净资产 (人民币元)	21.09	20.07	5.08
	本报告期 2019 年 1-3 月	上年同期 2018 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	(172,622)	(53,651)	-221.75
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)	(6.84)	(2.13)	-221.13
	本报告期 2019 年 1-3 月	上年同期 2018 年 1-3 月	本报告期比上年 同期增减 (%)
营业收入	68,739	61,296	12.14
归属于本行股东的净利润	25,240	22,674	11.32
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	25,091	22,546	11.29
归属于本行普通股股东的基本 每股收益 (人民币元)	1.00	0.90	11.11
归属于本行普通股股东的稀释 每股收益 (人民币元)	1.00	0.90	11.11
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的基本每股 收益 (人民币元)	0.99	0.89	11.24
年化后归属于本行普通股股东 的加权平均净资产收益率 (%)	19.45	19.97	减少 0.52 个百分点
年化后扣除非经常性损益的 归属于本行普通股股东的加 权平均净资产收益率 (%)	19.34	19.86	减少 0.52 个百分点

非经常性损益项目	2019 年 1-3 月 (人民币百万元)
处置固定资产、抵债资产净收益	92
其他	99
减: 所得税影响	(37)
合计	154

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 2019 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权益均无差异。

2.3 资本充足率分析

本集团持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内满足中国银行业监督管理委员会的各项资本要求。报告期内监管机构对本集团及本公司的各项资本要求为：资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率的最低资本要求分别为 8%、6% 和 5%；在上述最低资本要求的基础上进一步计提储备资本、逆周期资本和附加资本，其中储备资本要求为 2.5%，逆周期资本要求为 0%，附加资本要求为 0%。

截至 2019 年 3 月末，本集团高级法下资本充足率 15.86%，一级资本充足率 12.72%，核心一级资本充足率 11.92%。

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比 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			
核心一级资本净额	506,916	482,340	5.10
一级资本净额	541,012	516,433	4.76
资本净额	674,226	641,881	5.04
核心一级资本充足率	11.92%	11.78%	上升 0.14 个百分点
一级资本充足率	12.72%	12.62%	上升 0.10 个百分点
资本充足率	15.86%	15.68%	上升 0.18 个百分点
杠杆率情况⁽²⁾			
调整后的表内外资产余额	7,936,693	7,812,054	1.60
杠杆率	6.82%	6.61%	上升 0.21 个百分点

注：

1、“高级法”指 2012 年 6 月 7 日原中国银监会发布的《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 2019 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：招商永隆银行有限公司、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 95%，第二年为 90%，第三年及以后为 80%，2019 年为并行期实施的第五年。

2、本集团自 2015 年起使用 2015 年 2 月 12 日原中国银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算杠杆率。2018 年年末、2018 年第三季度末、2018 年半年末本集团的杠杆率水平分别为 6.61%、6.56% 和 6.25%。

截至 2019 年 3 月末，本公司高级法下资本充足率 15.82%，一级资本充足率 12.45%，核心一级资本充足率 11.63%。

本公司	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比 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			
核心一级资本净额	445,292	420,996	5.77
一级资本净额	476,745	452,449	5.37
资本净额	605,523	573,466	5.59
核心一级资本充足率	11.63%	11.39%	上升 0.24 个百分点
一级资本充足率	12.45%	12.25%	上升 0.20 个百分点
资本充足率	15.82%	15.52%	上升 0.30 个百分点

截至 2019 年 3 月末, 本集团权重法下资本充足率 13.28%, 一级资本充足率 11.29%, 核心一级资本充足率 10.57%。

本集团	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增减
权重法^(注)下资本充足率情况			
核心一级资本充足率	10.57%	10.31%	上升 0.26 个百分点
一级资本充足率	11.29%	11.04%	上升 0.25 个百分点
资本充足率	13.28%	13.06%	上升 0.22 个百分点

注: “权重法”指按照 2012 年 6 月 7 日原中国银监会发布的《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计量, 下同。

截至 2019 年 3 月末, 本公司权重法下资本充足率 12.99%, 一级资本充足率 10.91%, 核心一级资本充足率 10.19%。

本公司	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增减
权重法下资本充足率情况			
核心一级资本充足率	10.19%	9.82%	上升 0.37 个百分点
一级资本充足率	10.91%	10.55%	上升 0.36 个百分点
资本充足率	12.99%	12.66%	上升 0.33 个百分点

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东情况

截至报告期末股东总数(户)					230,771		
截至报告期末前 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	境外法人	18.05	4,552,423,302	无限售条件 H 股	-	未知
2	招商局轮船有限公司	国有法人	13.04	3,289,470,337	无限售条件 A 股	-	-
3	中国远洋运输有限公司	国有法人	6.24	1,574,729,111	无限售条件 A 股	-	-
4	和谐健康保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	4.99	1,258,949,171	无限售条件 A 股	-	-
5	安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	境内法人	4.99	1,258,949,100	无限售条件 A 股	-	-
6	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	-	-
7	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	-	-
8	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	-	-
9	香港中央结算有限公司	境外法人	3.28	826,556,639	无限售条件 A 股	-	-
10	中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.99	754,798,622	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。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份, 受他人指定并代表他人持有股份的机构, 其所持股份为投资者持有的招商银行沪股通股份。

2、截至报告期末, 上述前 10 名股东中, 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司; 招商局轮船有限公司、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; 和谐健康保险股份有限公司和安邦人寿保险股份有限公司同为安邦保

险集团股份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 A 股股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

2.4.2 优先股股东情况

截至报告期末，本公司优先股股东（或代持人）总数为 13 户，其中，境外优先股股东（或代持人）数量为 1 户，境内优先股股东数量为 12 户。报告期内，本公司未发生优先股表决权恢复事项。

截至报告期末，本公司前 10 名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下：

序号	股东名称	股东性质	股份类别	期末持股数量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量 (股)	质押或冻结的股份数量 (股)
1	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	50,000,000	100	-	未知

注：

- 1、优先股股东持股情况根据设置的本公司优先股股东名册中所列的信息统计。
- 2、由于此次发行为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
- 3、本公司未知上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。
- 4、“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

截至报告期末，本公司前 10 名境内优先股股东持股情况如下：

序号	股东名称	股东性质	股份类别	期末持股数量 (股)	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量 (股)	质押或冻结的股份数量 (股)
1	中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	106,000,000	38.55	-	-
2	建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	30,000,000	10.91	-	-
3	中银资产管理有限公司	其他	境内优先股	25,000,000	9.09	-	-
4	中国烟草总公司河南省公司	国有法人	境内优先股	20,000,000	7.27	-	-
	中国平安财产保险股份有限公司	其他	境内优先股	20,000,000	7.27	-	-
6	中国光大银行股份有限公司	其他	境内优先股	19,000,000	6.91	-	-
7	中国烟草总公司四川省公司	国有法人	境内优先股	15,000,000	5.45	-	-
	中国烟草总公司安徽省公司	国有法人	境内优先股	15,000,000	5.45	-	-
9	中国建设银行股份有限公司广东省分行	国有法人	境内优先股	10,000,000	3.64	-	-
10	中国烟草总公司辽宁省公司	国有法人	境内优先股	5,000,000	1.82	-	-
	长江养老保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	5,000,000	1.82	-	-
	华润深国投信托有限公司	国有法人	境内优先股	5,000,000	1.82	-	-

注：

- 1、优先股股东持股情况是根据设置的本公司优先股股东名册中所列的信息统计。
- 2、中国烟草总公司河南省公司、中国烟草总公司四川省公司、中国烟草总公司安徽省公司和中国烟草总公司辽宁省公司是中国烟草总公司的全资子公司。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。
- 3、“持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

2.5 管理层讨论与分析

2.5.1 本集团经营情况分析

截至2019年3月末,本集团资产总额67,943.47亿元,较上年末增长0.72%;负债总额62,213.11亿元,较上年末增长0.31%。截至2019年3月末,本集团贷款及垫款总额41,258.47亿元,较上年末增长4.90%;客户存款总额44,271.97亿元,较上年末增长0.60%(本报告正文中存贷款总额均未包含应收或应付利息)。

2019年一季度,本集团实现归属于本行股东的净利润252.40亿元,同比增长11.32%;实现营业收入687.39亿元,同比增长12.14%。

2019年一季度,本集团实现净利息收入433.69亿元,同比增长14.31%,在营业收入中占比63.09%。2019年一季度,本集团净利差2.59%,净利息收益率2.72%,同比分别上升0.16和0.17个百分点,环比分别上升0.07和0.06个百分点,主要受益于资产负债结构改善及普惠金融达标增值税减免。

2019年一季度,本集团实现非利息净收入253.70亿元,同比增长8.62%,在营业收入中占比36.91%。非利息净收入中,净手续费及佣金收入191.58亿元,同比增长1.25%,在营业收入中占比27.87%,同比下降3.00个百分点;其他净收入62.12亿元,同比增长40.04%,主要由于投资收益和汇兑收益增长。

2019年一季度,本集团成本收入比25.90%,同比下降0.85个百分点,主要是由于费用使用效率有所提升。

截至2019年3月末,本集团不良贷款余额556.45亿元,较上年末增加20.40亿元;不良贷款率1.35%,较上年末下降0.01个百分点;不良贷款拨备覆盖率363.17%,较上年末上升4.99个百分点;贷款拨备率4.90%,较上年末上升0.02个百分点。

2.5.2 本公司经营情况分析

存贷款规模稳健发展。截至2019年3月末,本公司资产总额64,071.19亿元,较上年末增长0.94%;负债总额58,679.89亿元,较上年末增长0.60%。截至2019年3月末,本公司贷款及垫款总额38,291.38亿元,较上年末增长4.85%,其中,公司贷款占比39.38%,零售贷款占比54.61%,票据贴现占比6.01%。截至2019年3月末,本公司客户存款总额42,496.07亿元,较上年末增长0.91%,其中,活期存款占比64.43%,定期存款占比35.57%。活期存款中,公司存款占比63.59%,零售存款占比36.41%;定期存款中,公司存款占比68.87%,零售存款占比31.13%。

盈利稳定增长。2019年一季度,本公司实现净利润231.69亿元,同比增长10.04%;营业收入639.21亿元,同比增长10.41%,其中,零售金融业务价值贡献持续提升,零售金融业务营业收入345.06亿元,同比增长17.72%,占本公司营业收入的53.98%。

2019年一季度,本公司实现净利息收入420.11亿元,同比增长13.78%,净利息收入在营业收入中的占比为65.72%。2019年一季度,本公司净利差2.65%,净利息收益率2.78%,同比分别上升0.15和0.16个百分点,环比均上升0.06个百分点。

2019 年一季度，本公司实现非利息净收入 219.10 亿元，同比增长 4.49%。非利息净收入中，净手续费及佣金收入 175.75 亿元，同比下降 1.19%，其中财富管理手续费及佣金收入 59.18 亿元（主要包括：代理保险收入 26.64 亿元，同比增长 34.55%，主要是趸缴型产品销售增加；代理信托计划收入 17.53 亿元，同比增长 82.04%，主要受固定收益产品销售增长带动；代理基金收入 11.11 亿元，受权责发生制改造影响，同比下降 55.72%）。

2019 年一季度，本公司业务及管理费 167.32 亿元，同比增长 8.41%；成本收入比 26.18%，同比下降 0.48 个百分点。

资本充足率及使用效率保持较好水平。截至 2019 年 3 月末，本公司高级法下资本充足率 15.82%，一级资本充足率 12.45%，较权重法下分别高 2.83 和 1.54 个百分点。高级法下税前风险调整后的资本回报率(RAROC)30.72%，维持较高水平。

资产质量保持稳定。截至 2019 年 3 月末，本公司不良贷款余额 537.57 亿元，较上年末增加 21.20 亿元；不良贷款率 1.40%，较上年末下降 0.01 个百分点。本公司密切跟踪宏观经济金融形势，持续打造科技引领的、支持转型发展的全面风险管理体系。

拨备计提稳健审慎。本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，截至 2019 年 3 月末，本公司贷款损失准备余额 1,972.38 亿元，较上年末增加 96.86 亿元；不良贷款拨备覆盖率 366.91%，较上年末上升 3.70 个百分点；贷款拨备率 5.15%，较上年末上升 0.01 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

合并会计报表中，变化幅度超过 30% 以上的主要项目及变动原因：

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

主要项目	2019 年 3 月 31 日	较上年末变化 (%)	主要原因
贵金属	3,052	-54.02	贵金属拆借存量业务到期
使用权资产	13,269	不适用	新租赁准则下新增的项目
其他资产	49,398	48.21	待清算款项增加
卖出回购金融资产款	137,985	76.58	卖出回购票据和债券业务增加
应交税费	28,993	42.05	应交企业所得税增加
租赁负债	12,393	不适用	新租赁准则下新增的项目
预计负债	7,582	33.84	表外预期损失准备增加
少数股东权益	6,990	100.46	招商永隆银行本期增发永续债
主要项目	2019 年 1-3 月	较上年同期 变化 (%)	主要原因
公允价值变动净收益	349	-65.62	衍生品和交易性金融资产估值损益减少
投资净收益	4,127	49.31	票据价差损益增加
汇兑净（损失）/收益	491	不适用	外币衍生工具损益和货币性项目外币评估损益增加
归属于少数股东的净利润	257	655.88	子公司少数股东损益增加

权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	254	不适用	被投资单位其他综合收益增加
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	422	-56.89	相关投资估值波动减少
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	402	3,250.00	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用减值损失增加
其他权益工具投资公允价值变动	641	2,274.07	其他权益投资估值上升
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(73)	不适用	套期工具公允价值减少

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四十次会议审议通过，本公司拟按照经审计的本公司2018年度净利润752.32亿元的10%提取法定盈余公积，计75.23亿元；按照风险资产1.5%差额计提一般准备60.28亿元；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0.94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。2018年度，本公司不实施资本公积金转增股本。上述利润分配预案尚需2018年度股东大会审议批准后方可实施。

3.4 关于会计政策变更情况的说明

根据国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则第16号——租赁》及财政部2018年发布的《企业会计准则第21号——租赁》等准则（简称新准则），本集团自2019年起按新准则要求对相关会计政策进行变更。本公司第十届董事会第三十二次会议已审议通过了上述会计政策变更议案，详情请参阅本公司在上海证券交易所网站、香港联交所网站及本公司网站发布的日期为2018年10月30日的相关公告。自本期起，本集团按新准则要求进行会计报表披露，根据新准则衔接规定，未重述2018年末及2018年同期可比数，对本期初所有者权益无影响。

3.5 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.6 其他需要说明的重大事项及其进展

本公司已收到《中国银保监会关于筹建招银理财有限责任公司的批复》（银保监复〔2019〕441号）。根据该批复，本公司获准筹建招银理财有限责任公司。筹建工作完成后，本公司将按照有关规定和程序向中国银行保险监督管理委员会提出开业申请。有关详情，请参阅本公司在上海证券交易所网站、香港联交所网站及本公司网站发布的日期为 2018 年 3 月 23 日和 2019 年 4 月 19 日的相关公告。目前，本公司正稳步推进相关筹建工作。

招商银行股份有限公司董事会
2019 年 4 月 29 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)

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产		
现金	15,382	15,814
贵金属	3,052	6,638
存放中央银行款项	475,092	477,568
存放同业和其他金融机构款项	92,203	100,160
拆出资金	231,686	313,411
买入返售金融资产	140,052	199,386
贷款和垫款	3,932,956	3,749,949
衍生金融资产	28,882	34,220
金融投资:		
交易性金融资产	308,766	330,302
债权投资	935,442	916,012
其他债权投资	416,389	421,070
其他权益工具投资	5,155	4,015
长期股权投资	9,871	8,871
投资性房地产	2,016	2,061
固定资产	54,478	55,444
无形资产	9,282	9,150
使用权资产	13,269	不适用
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	61,022	58,374
其他资产	49,398	33,330
资产合计	6,794,347	6,745,729

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）

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
负债		
向中央银行借款	303,352	405,314
同业和其他金融机构存放款项	456,757	470,826
拆入资金	186,919	203,950
交易性金融负债	42,628	44,144
衍生金融负债	33,784	36,570
卖出回购金融资产款	137,985	78,141
客户存款	4,454,862	4,427,566
应付职工薪酬	9,099	8,475
应交税费	28,993	20,411
合同负债	5,755	5,607
预计负债	7,582	5,665
应付债券	456,541	424,926
递延所得税负债	1,154	1,211
租赁负债	12,393	不适用
其他负债	83,507	69,318
负债合计	6,221,311	6,202,124
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	34,065	34,065
其中：优先股	34,065	34,065
资本公积	67,523	67,523
其他综合收益	7,417	6,725
盈余公积	53,682	53,682
一般风险准备	79,282	78,542
未分配利润	298,857	274,361
其中：建议分配利润	23,707	23,707
归属于本行股东权益合计	566,046	540,118
少数股东权益	6,990	3,487
其中：普通少数股东权益	3,172	2,329
永久性债务资本	3,818	1,158
股东权益合计	573,036	543,605
股东权益及负债总计	6,794,347	6,745,729

此财务报表已于二零一九年四月二十九日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

王良
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

（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)

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产		
现金	14,635	14,997
贵金属	2,953	6,573
存放中央银行款项	471,723	474,380
存放同业和其他金融机构款项	74,726	68,501
拆出资金	238,166	299,981
买入返售金融资产	139,565	199,555
贷款和垫款	3,639,744	3,471,874
衍生金融资产	28,368	33,582
金融投资:		
交易性金融资产	289,629	315,000
债权投资	934,715	915,410
其他债权投资	374,557	380,971
其他权益工具投资	4,526	3,465
长期股权投资	49,162	48,698
投资性房地产	1,260	1,262
固定资产	22,727	22,468
无形资产	8,321	8,157
使用权资产	12,865	不适用
递延所得税资产	59,469	56,866
其他资产	40,008	25,875
资产合计	6,407,119	6,347,615

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)

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
负债		
向中央银行借款	303,352	405,314
同业和其他金融机构存放款项	437,674	452,305
拆入资金	101,562	116,072
交易性金融负债	38,713	40,175
衍生金融负债	33,242	35,795
卖出回购金融资产款	132,629	77,064
客户存款	4,276,370	4,237,430
应付职工薪酬	7,314	6,697
应交税费	28,105	19,512
合同负债	5,755	5,607
预计负债	7,553	5,638
应付债券	415,053	375,625
租赁负债	11,983	不适用
其他负债	68,684	55,918
负债合计	5,867,989	5,833,152
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	34,065	34,065
其中: 优先股	34,065	34,065
资本公积	76,681	76,681
其他综合收益	7,166	5,668
盈余公积	53,682	53,682
一般风险准备	75,818	75,818
未分配利润	266,498	243,329
其中: 建议分配利润	23,707	23,707
股东权益合计	539,130	514,463
股东权益及负债总计	6,407,119	6,347,615

此财务报表已于二零一九年四月二十九日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

王良
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

(公司盖章)

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）

	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
营业收入		
利息收入	71,609	64,589
利息支出	(28,240)	(26,650)
净利息收入	43,369	37,939
手续费及佣金收入	20,906	20,363
手续费及佣金支出	(1,748)	(1,442)
净手续费及佣金收入	19,158	18,921
公允价值变动净收益	349	1,015
投资净收益	4,127	2,764
汇兑净（损失）/收益	491	(386)
其他业务收入	1,245	1,043
其他净收入	6,212	4,436
营业收入合计	68,739	61,296
营业支出		
税金及附加	(542)	(441)
业务及管理费	(17,805)	(16,399)
信用减值损失	(16,811)	(14,759)
其他资产减值损失	1	-
其他业务成本	(530)	(425)
营业支出合计	(35,687)	(32,024)
营业利润	33,052	29,272
加：营业外收入	28	32
减：营业外支出	(13)	(18)
利润总额	33,067	29,286
减：所得税费用	(7,570)	(6,578)
净利润	25,497	22,708
归属于本行股东的净利润	25,240	22,674
少数股东的净利润	257	34
每股收益		
基本及稀释每股收益（人民币元）	1.00	0.90

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)

	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
净利润	25,497	22,708
其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益:		
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	254	(139)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	422	979
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	402	12
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(73)	34
外币财务报表折算差额	(1,055)	(1,397)
以后不能重分类进损益的其他综合收益:		
其他权益工具投资公允价值变动	641	27
本期其他综合收益合计	591	(484)
归属于本行股东的其他综合收益	688	(485)
归属于少数股东的其他综合收益	(97)	1
本期综合收益合计	26,088	22,224
归属于本行股东的综合收益	25,928	22,189
归属于少数股东的综合收益	160	35

此财务报表已于二零一九年四月二十九日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

王良
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

(公司盖章)

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）

	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
营业收入		
利息收入	68,255	61,821
利息支出	(26,244)	(24,898)
净利息收入	42,011	36,923
手续费及佣金收入	19,211	19,149
手续费及佣金支出	(1,636)	(1,363)
净手续费及佣金收入	17,575	17,786
公允价值变动净收益	538	1,010
投资净收益	3,221	2,448
汇兑净（损失）/收益	445	(501)
其他业务收入	131	226
其他净收入	4,335	3,183
营业收入合计	63,921	57,892
营业支出		
税金及附加	(496)	(418)
业务及管理费	(16,732)	(15,434)
其他业务成本	(20)	(12)
信用减值损失	(16,348)	(14,739)
其他资产减值损失	1	-
营业支出合计	(33,595)	(30,603)
营业利润	30,326	27,289
加：营业外收入	24	28
减：营业外支出	(19)	(18)
利润总额	30,331	27,299
减：所得税费用	(7,162)	(6,244)
净利润	23,169	21,055

未经审计利润表 (续)

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
本期净利润	23,169	21,055
其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的其他综合收益:		
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	233	(13)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	511	877
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值损失	410	11
现金流量套期公允价值变动的有效部分	2	34
外币财务报表折算差额	(128)	49
以后不能重分类进损益的其他综合收益:		
其他权益工具投资公允价值变动	470	27
本期其他综合收益合计	1,498	985
本期综合收益合计	24,667	22,040

此财务报表已于二零一九年四月二十九日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

王良
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

(公司盖章)

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)

	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	26,523	2,549
存放中央银行净减少额	-	50,422
存放同业和其他金融机构款项净减少额	9,676	-
拆出资金及买入返售金融资产款净减少额	47,949	9,415
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	43,083	-
收取利息、手续费及佣金的现金	77,848	80,242
收到其他与经营活动有关的现金	12,551	86,489
经营活动现金流入小计	217,630	229,117
贷款及垫款净增加额	(207,879)	(151,548)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(5,349)
存放中央银行净增加额	(13,507)	-
向中央银行借款净减少额	(101,315)	(47,367)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(10,805)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(13,651)	(14,950)
支付利息、手续费及佣金的现金	(26,164)	(25,660)
支付给职工以及为职工支付的现金	(11,294)	(11,208)
支付的所得税费及其他各项税费	(11,975)	(8,025)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,467)	(7,856)
经营活动现金流出小计	(390,252)	(282,768)
经营活动产生的现金流量净额	(172,622)	(53,651)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	241,975	160,985
取得投资收益收到的现金	15,621	12,369
处置固定资产和其他资产所收到的现金	667	221
投资活动现金流入小计	258,263	173,575
投资支付的现金	(212,468)	(170,642)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,159)	(5,204)
投资活动现金流出小计	(214,627)	(175,846)
投资活动产生的现金流量净额	43,636	(2,271)

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)

	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行存款证收到的现金	4,162	7,071
发行债券收到的现金	2,000	3,966
发行同业存单收到的现金	105,768	104,958
发行永续债收到的现金	2,720	-
子公司吸收少数股东投资收到的现金	613	-
筹资活动产生的现金流入小计	115,263	115,995
偿还已发行存款证支付的现金	(9,669)	(4,381)
偿还已发行债券支付的现金	(4,570)	(1,034)
偿还已发行同业存单支付的现金	(69,141)	(127,323)
支付的发行债券利息	(328)	(1,882)
子公司支付少数股东资金	-	(4)
筹资活动产生的现金流出小计	(83,708)	(134,624)
筹资活动产生的现金流量净额	31,555	(18,629)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	2,085	2,107
五、现金及现金等价物净增加/(减少)	(95,346)	(72,444)
加: 期初现金及现金等价物余额	543,683	460,425
六、期末现金及现金等价物余额	448,337	387,981

此财务报表已于二零一九年四月二十九日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

王良
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

(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)

	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	38,236	7,434
存放中央银行净减少额	-	50,788
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	33,768	38,155
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	41,348	-
收取利息、手续费及佣金的现金	73,124	65,721
收到其他与经营活动有关的现金	9,133	85,226
经营活动现金流入小计	195,609	247,324
贷款及垫款净增加	(189,273)	(136,768)
存放中央银行净增加额	(10,561)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(3,626)	(1,262)
向中央银行借款净减少额	(101,315)	(47,367)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(14,275)	(11,139)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(14,576)
支付利息、手续费及佣金的现金	(25,089)	(24,949)
支付给职工以及为职工支付的现金	(10,580)	(10,915)
支付的所得税及其他各项税费	(11,090)	(8,005)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,914)	(6,726)
经营活动现金流出小计	(368,723)	(261,707)
经营活动产生的现金流量净额	(173,114)	(14,383)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	231,358	157,433
取得投资收益收到的现金	15,208	12,304
处置固定资产和其他资产所收到的现金	1	22
投资活动现金流入小计	246,567	169,759
投资支付的现金	(199,144)	(162,264)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,496)	(3,220)
投资活动现金流出小计	(200,640)	(165,484)
投资活动产生的现金流量净额	45,927	4,275

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)

	2019 年 1-3 月	2018 年 1-3 月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	-	146
发行存款证收到的现金	4,027	1,716
发行同业存单收到的现金	105,768	104,958
筹资活动产生的现金流入小计	109,795	106,820
偿还已发行存款证支付的现金	(4,756)	(1,088)
偿还已发行同业存单支付的现金	(69,141)	(127,323)
支付的发行债券利息	(108)	(1,878)
筹资活动产生的现金流出小计	(74,005)	(130,289)
筹资活动产生的现金流量净额	35,790	(23,469)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	1,997	1,887
五、现金及现金等价物净增加/ (减少)	(89,400)	(31,690)
加: 期初现金及现金等价物余额	494,093	416,950
六、期末现金及现金等价物余额	404,693	385,260

此财务报表已于二零一九年四月二十九日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

王良
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

(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》的相关规定编制和披露流动性覆盖率信息。本集团2019年第一季度流动性覆盖率均值为132.83%，较上季度减少11.58个百分点，主要受金融机构现金流入规模下降的影响。本集团2019年第一季度末流动性覆盖率时点值为122.75%，符合中国银行保险监督管理委员会2019年监管要求。本集团2019年流动性覆盖率各明细项目的第一季度平均值如下表所示。

（单位：人民币百万元，百分比除外）

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		804,744
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,616,673	142,200
3	稳定存款	389,338	19,467
4	欠稳定存款	1,227,335	122,733
5	无抵（质）押批发融资，其中：	2,815,102	1,031,563
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	1,620,199	403,470
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,160,500	593,690
8	无抵（质）押债务	34,403	34,403
9	抵（质）押融资		7,141
10	其他项目，其中：	1,268,356	351,002
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	297,856	297,856
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	970,500	53,146
14	其他契约性融资义务	46,882	46,882
15	或有融资义务	4,423,007	79,045
16	预期现金流出总量		1,657,833
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	219,668	219,395
18	完全正常履约付款带来的现金流入	836,136	540,135
19	其他现金流入	292,681	292,448
20	预期现金流入总量	1,348,485	1,051,978
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		804,744
22	现金净流出量		605,855
23	流动性覆盖率（%）		132.83%

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，以及符合中国银行保险监督管理委员会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。