



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

## 二〇一六年第一季度报告

(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 没有董事、监事、高级管理人员声明对季度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。
- 1.3 本公司第九届董事会第四十六次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2016年第一季度报告。会议应表决的董事16人，实际表决的董事16人。
- 1.4 本报告中的财务报告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网站。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。
- 1.5 本报告中“本公司”、“本行”、“招商银行”均指招商银行股份有限公司；“本集团”指招商银行股份有限公司及其附属公司。
- 1.6 本公司董事长李建红先生、行长田惠宇先生、常务副行长兼财务负责人李浩先生及财务机构负责人汪涛先生声明：保证本季度报告中财务报告的真实、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<br>2016 年 3 月 31 日 | 上年末<br>2015 年 12 月 31 日 | 本报告期末比上年末<br>增减 (%) |
|-------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|
| 总资产                     | 5,432,042                | 5,474,978               | (0.78)              |
| 归属于本行股东的权益              | 379,140                  | 360,806                 | 5.08                |
| 归属于本行股东的每股净资产<br>(人民币元) | 15.03                    | 14.31                   | 5.03                |

  

|                            | 本报告期<br>2016 年 1-3 月 | 上年同期<br>2015 年 1-3 月 | 本报告期比上年同期<br>增减 (%) |
|----------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 经营活动产生的现金流量净额              | (287,039)            | 28,774               | (1,097.56)          |
| 每股经营活动产生的现金流量<br>净额 (人民币元) | (11.38)              | 1.14                 | (1,098.25)          |

  

|  | 本报告期<br>2016 年 1-3 月 | 上年同期<br>2015 年 1-3 月 | 本报告期比上年同期<br>增减 (%) |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|
| 营业收入                                       | 58,252               | 50,747               | 14.79               |
| 归属于本行股东的净利润                                | 18,350               | 17,220               | 6.56                |
| 扣除非经常性损益后归属于<br>本行股东的净利润                   | 18,272               | 17,148               | 6.55                |
| 归属于本行股东的<br>基本每股收益 (人民币元)                  | 0.73                 | 0.68                 | 7.35                |
| 归属于本行股东的<br>稀释每股收益 (人民币元)                  | 0.73                 | 0.68                 | 7.35                |
| 扣除非经常性损益后归属于<br>本行股东的基本每股收益<br>(人民币元)      | 0.72                 | 0.68                 | 5.88                |
| 年化后归属于本行股东的<br>加权平均净资产收益率 (%)              | 19.84                | 21.33                | 减少 1.49 个百分点        |
| 年化后扣除非经常性损益的<br>归属于本行股东的加权平<br>均净资产收益率 (%) | 19.75                | 21.25                | 减少 1.50 个百分点        |

  

| 非经常性损益项目 | 2016 年 1-3 月 | 2015 年 1-3 月 |
|----------|--------------|--------------|
| 营业外收入    | 115          | 112          |
| 营业外支出    | (14)         | (17)         |
| 所得税影响    | (23)         | (23)         |
| 营业外收支净额  | 78           | 72           |

### 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 2016 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（“中国银监会”）的各项资本要求，资本充足率总体运行平稳，保持内生平衡态势。

截至 2016 年 3 月 31 日，本集团高级法下资本充足率 13.94%，一级资本充足率 12.13%。

| 本集团                              | 本报告期末           |                  | 上年末       | 本报告期末比       |
|----------------------------------|-----------------|------------------|-----------|--------------|
|                                  | 2016 年 3 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |           | 上年末增减 (%)    |
| (人民币百万元，百分比除外)                   |                 |                  |           |              |
| <b>高级法<sup>(1)</sup>下资本充足率情况</b> |                 |                  |           |              |
| 1.核心一级资本净额                       | 365,434         |                  | 347,434   | 5.18         |
| 2.一级资本净额                         | 365,446         |                  | 347,444   | 5.18         |
| 3.资本净额                           | 419,951         |                  | 403,409   | 4.10         |
| 4.核心一级资本充足率                      | 12.13%          |                  | 10.83%    | 上升 1.30 个百分点 |
| 5.一级资本充足率                        | 12.13%          |                  | 10.83%    | 上升 1.30 个百分点 |
| 6.资本充足率                          | 13.94%          |                  | 12.57%    | 上升 1.37 个百分点 |
| <b>杠杆率情况<sup>(2)</sup></b>       |                 |                  |           |              |
| 7.调整后的表内外资产余额                    | 6,233,876       |                  | 6,275,592 | (0.66)       |
| 8.杠杆率                            | 5.86%           |                  | 5.54%     | 上升 0.32 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。目前，在该办法下，本集团及本公司核心一级资本充足率和一级资本充足率保持一致。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 2016 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%，2016 年为并行期实施的第二年。

注 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。2014 年仍使用 2011 年 6 月 1 日中国银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法》计算杠杆率和表内外资产余额。

截至 2016 年 3 月 31 日，本公司高级法下资本充足率 13.66%，一级资本充足率 11.85%。

| 本公司                | 本报告期末           |                  | 上年末     | 本报告期末比       |
|--------------------|-----------------|------------------|---------|--------------|
|                    | 2016 年 3 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |         | 上年末增减 (%)    |
| (人民币百万元，百分比除外)     |                 |                  |         |              |
| <b>高级法下资本充足率情况</b> |                 |                  |         |              |
| 1.核心一级资本净额         | 325,387         |                  | 307,888 | 5.68         |
| 2.一级资本净额           | 325,387         |                  | 307,888 | 5.68         |
| 3.资本净额             | 375,121         |                  | 360,460 | 4.07         |
| 4.核心一级资本充足率        | 11.85%          |                  | 10.38%  | 上升 1.47 个百分点 |

|           |        |        |              |
|-----------|--------|--------|--------------|
| 5.一级资本充足率 | 11.85% | 10.38% | 上升 1.47 个百分点 |
| 6.资本充足率   | 13.66% | 12.15% | 上升 1.51 个百分点 |

截至 2016 年 3 月 31 日, 本集团权重法下资本充足率 12.51%, 一级资本充足率 10.48%。

| 本集团                              | 本报告期末           | 上年末              | 本报告期末比       |
|----------------------------------|-----------------|------------------|--------------|
|                                  | 2016 年 3 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 上年末增减        |
| <b>权重法<sup>(1)</sup>下资本充足率情况</b> |                 |                  |              |
| 1.一级资本充足率                        | 10.48%          | 9.93%            | 上升 0.55 个百分点 |
| 2.资本充足率                          | 12.51%          | 11.91%           | 上升 0.60 个百分点 |

注 1: “权重法”是指高级方法获批之前, 本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量风险加权资产, 下同。

截至 2016 年 3 月 31 日, 本公司权重法下资本充足率 12.12%, 一级资本充足率 10.08%。

| 本公司                | 本报告期末           | 上年末              | 本报告期末比       |
|--------------------|-----------------|------------------|--------------|
|                    | 2016 年 3 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 | 上年末增减        |
| <b>权重法下资本充足率情况</b> |                 |                  |              |
| 1.一级资本充足率          | 10.08%          | 9.44%            | 上升 0.64 个百分点 |
| 2.资本充足率            | 12.12%          | 11.46%           | 上升 0.66 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)                    |                   | 262,669 |          |               |            |                 |           |
|----------------------------|-------------------|---------|----------|---------------|------------|-----------------|-----------|
| 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    | 4,538,810,266 | H 股        | -               | -         |
| 2                          | 招商局轮船股份有限公司       | 国有法人    | 13.04    | 3,289,470,337 | 无限售条件的 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 | 无限售条件的 A 股 | -               | -         |
| 4                          | 中国远洋运输(集团)总公司     | 国有法人    | 6.24     | 1,574,729,111 | 无限售条件的 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 | 无限售条件的 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 | 无限售条件的 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   | 无限售条件的 A 股 | -               | -         |
| 8                          | 中国证券金融股份有限公司      | 境内法人    | 3.31     | 835,608,894   | 无限售条件的 A 股 | -               | -         |
| 9                          | 广州海运(集团)有限公司      | 国有法人    | 2.76     | 696,450,214   | 无限售条件的 A 股 | -               | -         |
| 10                         | 中国交通建设股份有限公司      | 国有法人    | 1.78     | 450,164,945   | 无限售条件的 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。

注 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、深圳市楚源投资发展有限公司和深圳市招融投资控股有限公司同为招商局集团有限公司的子公司，截至 2016 年 3 月 31 日，招商局集团有限公司通过股权/控制/一致行动关系控制的公司合计持有本公司股份比例为 29.97%（有关招商局集团申请豁免要约收购事项进展情况的详情请见本报告 3.2 一节）。广州海运（集团）有限公司为中国海运（集团）总公司的全资子公司。经国务院批准，原中国远洋运输（集团）总公司和原中国海运（集团）总公司重组成立中国远洋海运集团有限公司。中国远洋海运集团有限公司已于 2016 年 2 月 18 日成立，目前重组的相关工作还在持续推进，重组双方资产整合还未完成，待完成后本公司将根据规定就相关事项进行公告。其余股东之间本公司未知其关联关系。

注 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 2016 年 3 月末，本集团资产总额为 54,320.42 亿元，比年初下降 0.78%；负债总额为 50,519.91 亿元，比年初下降 1.20%；客户存款总额为 35,790.90 亿元，比年初增长 0.21%；贷款及垫款总额为 29,327.46 亿元，比年初增长 3.84%。

2016 年 1-3 月，本集团实现归属于本行股东的净利润 183.50 亿元，同比增长 6.56%；实现营业收入 582.52 亿元，其中，净利息收入 343.06 亿元，同比增长 2.17%，净利息收入在营业收入中的占比为 58.89%；由于 2015 年内 5 次降息影响随本公司资产负债重定价集中释放，2016 年 1-3 月净利差为 2.49%，净利息收益率为 2.62%，同比分别下降 0.23 个和 0.28 个百分点，环比分别下降 0.13 个和 0.15 个百分点；由于本公司大力拓展财富管理、代理保险等业务，带动了净手续费及佣金收入较快增长，达 198.24 亿元，同比上升 28.34%，净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为 34.03%，同比上升 3.59 个百分点；其他净收入 41.22 亿元，同比增长 139.37%，主要是由于票据价差收益和贵金属投资收益增长较多。本集团成本收入比（不含营业税及附加）为 21.68%，同比下降 2.46 个百分点。2016 年起，本集团对贵金属租赁收益进行了重分类，将其从非利息净收入重分类至净利息收入，上述相关数据已重述。

截至 2016 年 3 月末，本集团不良贷款余额为 530.66 亿元，比年初增加 56.56 亿元；不良贷款率 1.81%，比年初上升 0.13 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 183.26%，比年初上升 4.31 个百分点；贷款拨备率 3.32%，比年初上升 0.32 个百分点。

### 2.5.2 本公司经营情况分析

2016 年 1-3 月，本公司总体保持平稳发展态势：

**资产负债规模略有下降。**截至 2016 年 3 月末，本公司资产总额为 51,513.08 亿元，比年初下降 1.09%；负债总额为 47,817.65 亿元，比年初下降 1.53%。贷款及垫款总额为 26,964.25 亿元，比年初增长 4.14%，其中，企业贷款占比 47.16%，零售贷款占比 46.96%，票据贴现占比 5.88%。客户存款总额为 34,341.11 亿元，比年初增长 0.37%，其中，活期存款占比 60.31%，定期存款占比 39.69%。活期存款中，企业存款占 61.09%，零售存款占 38.91%；定期存款中，企业存款占 77.93%，零售存款占 22.07%。

**盈利稳步增长。**2016 年 1-3 月，本公司实现净利润 172.73 亿元，同比增长 7.25%；实现营业收

入 557.14 亿元，其中，净利息收入 333.99 亿元，同比增长 3.06%，净利息收入在营业收入中的占比为 59.95%；由于 2015 年内 5 次降息影响随本公司资产负债重定价集中释放，本公司 2016 年 1-3 月净利差为 2.55%，净利息收益率为 2.68%，同比分别下降 0.23 个和 0.28 个百分点，环比分别下降 0.13 个和 0.15 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 272.50 亿元，同比增长 26.43%，占本公司营业收入的 48.91%。

**非利息净收入较快发展。**2016 年 1-3 月，本公司继续大力拓展财富管理、代理保险等业务，带动了非利息净收入的较快增长。2016 年 1-3 月，本公司累计实现非利息净收入 223.15 亿元，同比增长 39.75%，非利息净收入在营业收入中占比为 40.05%，同比提升 7.04 个百分点。实现手续费及佣金收入 197.95 亿元，同比增长 28.56%，其中，实现财富管理手续费及佣金收入 110.79 亿元，同比增长 72.81%（其中：受托理财收入 50.60 亿元，同比增长 101.03%；代理保险收入 28.74 亿元，同比增长 221.12%；代理基金收入 21.59 亿元，同比增长 13.75%；代理信托计划收入 9.06 亿元，同比下降 13.63%；代理贵金属收入 0.80 亿元）。

**经营效能保持良好水平。**2016 年 1-3 月，本公司业务及管理费 118.20 亿元，同比增长 2.55%，成本收入比为 21.22%，比上年同期下降 2.61 个百分点。本公司进一步加强费用管控，费用增幅小于营业收入增幅。

**资本使用效率保持稳定。**截至报告期末，高级法下本公司资本充足率 13.66%，一级资本充足率 11.85%，较上年末分别上升 1.51 个和 1.47 个百分点，税前风险调整后的资本回报率(RAROC)为 29.87%，维持较高水平，并明显高于资本成本。

**资产质量总体风险可控。**截至 2016 年 3 月末，本公司不良贷款余额 512.62 亿元，比年初增加 45.64 亿元；不良贷款率 1.90%，比年初上升 0.10 个百分点。本公司积极应对宏观经济下行风险，坚持稳定发展，遏制风险上升趋势，坚持创新求变，加大风险处置力度。在信贷投放上，着重结构调整，客户拓展实行名单制管理，聚焦于区域优势行业、龙头企业。以铁三角作业模式夯实一道风险防线，实施授信业务经营主责任人制度；持续强化资产质量管控，以风险统一扎口管理为基础，加大单户风险排查和组合预警力度，坚决执行产能过剩、大额民营集团、小企业、民营担保公司等高风险领域的风险压退政策；提升新兴融资业务的风险防范能力，按照风险穿透原则，识别底层资产风险，纳入统一风险管理体系。加大清收力度，创新不良处置方式，提升市场化、多元化处置不良资产的能力，确保资产质量稳定可控。

**拨备计提充足。**本公司坚持稳健、充足的拨备计提政策，进一步加大产能过剩行业风险拨备计提。截至 2016 年 3 月末，本公司贷款减值准备余额为 948.63 亿元，比年初增加 121.67 亿元。不良贷款拨备覆盖率 185.06%，比年初上升 7.97 个百分点；贷款拨备率 3.52%，比年初上升 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      | 2016 年<br>3 月 31 日 | 较上年末<br>变化 | 主要原因                |
|-----------|--------------------|------------|---------------------|
| 买入返售金融资产  | 186,510            | (45.77%)   | 买入返售票据、债券业务减少       |
| 衍生金融资产    | 13,408             | 31.76%     | 交易性货币衍生金融资产增加       |
| 其他资产      | 19,929             | 43.68%     | 待清算款项增加             |
| 向中央银行借款   | 101,600            | 62.30%     | 通过“常备借贷便利”向中央银行借款增加 |
| 拆入资金      | 110,669            | (38.09%)   | 拆入境内同业减少            |
| 卖出回购金融资产款 | 117,371            | (36.78%)   | 卖出回购债券款减少           |
| 衍生金融负债    | 10,969             | 44.81%     | 交易性货币衍生金融负债增加       |
| 应付债券      | 353,156            | 40.42%     | 发行同业存单增加            |
| 应交税费      | 21,314             | 66.26%     | 应交企业所得税增加           |

  

| 主要项目      | 2016 年<br>1-3 月 | 较上年同期<br>变化 | 主要原因             |
|-----------|-----------------|-------------|------------------|
| 公允价值变动净损失 | (1,292)         | 427.35%     | 衍生金融工具估值损失增加     |
| 投资净收益     | 4,598           | 169.05%     | 票据价差收益和贵金属投资收益增加 |
| 汇兑净收益     | 493             | 340.18%     | 外汇买卖掉期收益增加       |
| 资产减值损失    | (18,516)        | 45.29%      | 贷款减值准备计提增加       |

### 3.2 招商局集团申请豁免要约收购事项的进展情况

2015 年 12 月 28 日，国务院国资委下发《关于招商局集团有限公司和中国外运长航集团有限公司重组的通知》（国资发改革[2015]181 号），经报国务院批准，国务院国资委以无偿划转方式将中国外运长航集团有限公司整体划入招商局集团有限公司。2016 年 2 月 24 日，中国外运长航集团有限公司《企业产权登记表》经国务院国资委确认，招商局集团有限公司为中国外运长航集团有限公司的出资人；中国外运长航集团有限公司及其下属公司武汉长江轮船公司持有的 22,207,847 股招商银行股份（占本公司总股本比例约 0.09%）由招商局集团有限公司间接拥有（以下简称“本次权益变动”）。待本次权益变动完成后，招商局集团有限公司（含中国外运长航集团有限公司和武汉长江轮船公司）可实际控制的招商银行股份合计将达到 7,581,635,222 股，占本公司总股本比例约 30.06%（以下简称“本次收购”）。

本次收购触发要约收购义务，招商局轮船股份有限公司作为申请人已向中国证监会申请豁免要约收购义务，本次收购涉及的主要股东持股权益变动相关事项尚需中国银监会审核。本次权益变动已获得香港证券及期货事务监察委员会执行人员豁免招商局集团有限公司因本次权益变动所触发的《公司收购、合并及股份回购守则》规则 26 条项下的全面要约收购招商银行股票之义务。

截至本报告披露日，本次权益变动所需履行的审批程序尚未全部完成。本公司将根据规定及进展情况及时进行公告。

有关详情，请参阅本公司于 2016 年 2 月 29 日和 4 月 22 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港联交所网站（www.hkex.com.hk）和本公司网站（www.cmbchina.com）上发布的《关于收到股东重要事项通知的提示性公告》《关于股东披露收购报告书（摘要）的提示性公告》《招商银行股份有限公司收购报告书（摘要）》和《关于延期回复中国证监会反馈意见的公告》。

### 3.3 持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

在2013年度A+H股配股过程中，招商局集团有限公司（以下简称“招商局集团”）、招商局轮船股份有限公司和中国远洋运输（集团）总公司曾分别承诺：不谋求优于其他股东的关联交易；对本公司向其提供的贷款按时还本付息；不干预本公司的日常经营事务；若参与认购本公司本次配股股份，在获配股份交割之日起五年之内，将不会转让或者委托他人管理获配股份，也不会寻求由本公司回购其所持获配股份；获配股份锁定期届满后，如转让股份将就转让行为及受让方的股东资格提前取得监管部门的同意；在本公司董事会及股东大会批准的情况下，持续补充本公司合理的资本需求；不向本公司施加不当的指标压力。有关详情，请参阅上海证券交易所及本公司网站的日期为2013年8月22日的A股配股说明书。

为了促进资本市场持续稳定健康发展，在股市异常波动期间，招商局集团及其附属公司承诺不减持其所持有的本公司股票，并将择机增持本公司股票。有关详情，请参阅上海证券交易所、香港联交所及本公司网站的日期为2015年7月10日的公告。

就本公司所了解，截至本报告刊登日，前述股东不存在违反前述承诺的情形。

### 3.4 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

### 3.5 报告期内现金分红政策的执行情况

报告期内，经本公司第九届董事会第四十五次会议审议通过，本公司拟按照经审计的本公司2015年境内报表税后利润人民币531.89亿元的10%提取法定盈余公积，计人民币53.19亿元；按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备人民币107.20亿元；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，向全体股东每10股分配现金分红6.90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。其余未分配利润结转下年。2015年度，本公司不实施资本公积转增股本。上述利润分配预案尚需2015年度股东大会审议批准后方可实施。

招商银行股份有限公司董事会  
2016 年 4 月 28 日

## 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)

|                        | 2016 年<br>3 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>资产</b>              |                    |                     |
| 现金                     | 13,805             | 14,381              |
| 贵金属                    | 13,457             | 16,099              |
| 存放中央银行款项               | 581,484            | 569,961             |
| 存放同业和其他金融机构款项          | 67,288             | 63,779              |
| 拆出资金                   | 152,117            | 185,693             |
| 买入返售金融资产               | 186,510            | 343,924             |
| 贷款和垫款                  | 2,835,496          | 2,739,444           |
| 应收利息                   | 26,994             | 24,934              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 56,510             | 59,081              |
| 衍生金融资产                 | 13,408             | 10,176              |
| 可供出售金融资产               | 319,865            | 299,559             |
| 长期股权投资                 | 2,793              | 2,786               |
| 持有至到期投资                | 389,766            | 353,137             |
| 应收款项类投资                | 686,317            | 716,064             |
| 固定资产                   | 30,835             | 30,813              |
| 投资性房地产                 | 1,737              | 1,708               |
| 无形资产                   | 3,608              | 3,595               |
| 商誉                     | 9,954              | 9,954               |
| 递延所得税资产                | 20,169             | 16,020              |
| 其他资产                   | 19,929             | 13,870              |
| <b>资产合计</b>            | <b>5,432,042</b>   | <b>5,474,978</b>    |
| <b>负债</b>              |                    |                     |
| 向中央银行借款                | 101,600            | 62,600              |
| 同业和其他金融机构存放款项          | 623,765            | 711,561             |
| 拆入资金                   | 110,669            | 178,771             |
| 卖出回购金融资产款              | 117,371            | 185,652             |
| 客户存款                   | 3,579,090          | 3,571,698           |
| 应付利息                   | 37,818             | 39,073              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 18,617             | 20,227              |
| 衍生金融负债                 | 10,969             | 7,575               |
| 应付债券                   | 353,156            | 251,507             |
| 应付职工薪酬                 | 6,135              | 6,524               |
| 应交税费                   | 21,314             | 12,820              |
| 递延所得税负债                | 822                | 867                 |
| 其他负债                   | 70,665             | 64,345              |
| <b>负债合计</b>            | <b>5,051,991</b>   | <b>5,113,220</b>    |

## 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)

|                  | <b>2016 年</b><br><b>3 月 31 日</b> | <b>2015 年</b><br><b>12 月 31 日</b> |
|------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>股东权益</b>      |                                  |                                   |
| 股本               | 25,220                           | 25,220                            |
| 资本公积             | 67,523                           | 67,523                            |
| 其他综合收益           | 6,070                            | 6,086                             |
| 盈余公积             | 34,009                           | 34,009                            |
| 法定一般准备           | 64,666                           | 64,679                            |
| 未分配利润            | 181,652                          | 163,289                           |
| 其中: 建议分派股利       | 17,402                           | 17,402                            |
| 归属于本行股东权益合计      | 379,140                          | 360,806                           |
| 少数股东权益           | 911                              | 952                               |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>380,051</b>                   | <b>361,758</b>                    |
| <b>负债及股东权益合计</b> | <b>5,432,042</b>                 | <b>5,474,978</b>                  |

此财务报表已于二零一六年四月二十八日获董事会批准。

|         |         |           |          |        |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红     | 田惠宇     | 李浩        | 汪涛       | (公司盖章) |
| 法定代表人   | 行长      | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 |        |
| (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章)   | (签名和盖章)  |        |

## 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)

|                        | 2016 年<br>3 月 31 日 | 2015 年<br>12 月 31 日 |
|------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>资产</b>              |                    |                     |
| 现金                     | 13,177             | 13,783              |
| 贵金属                    | 13,408             | 16,099              |
| 存放中央银行款项               | 555,809            | 543,228             |
| 存放同业和其他金融机构款项          | 56,765             | 55,927              |
| 拆出资金                   | 163,568            | 202,534             |
| 买入返售金融资产               | 186,205            | 342,928             |
| 贷款和垫款                  | 2,601,562          | 2,506,618           |
| 应收利息                   | 25,687             | 23,648              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 52,027             | 54,960              |
| 衍生金融资产                 | 12,360             | 9,607               |
| 可供出售金融资产               | 290,437            | 276,846             |
| 长期股权投资                 | 44,707             | 42,055              |
| 持有至到期投资                | 388,358            | 351,704             |
| 应收款项类投资                | 686,030            | 715,864             |
| 固定资产                   | 22,546             | 23,095              |
| 投资性房地产                 | 528                | 535                 |
| 无形资产                   | 2,638              | 2,596               |
| 递延所得税资产                | 19,769             | 15,626              |
| 其他资产                   | 15,727             | 10,384              |
| <b>资产合计</b>            | <b>5,151,308</b>   | <b>5,208,037</b>    |
| <b>负债</b>              |                    |                     |
| 向中央银行借款                | 101,600            | 62,600              |
| 同业和其他金融机构存放款项          | 607,656            | 702,862             |
| 拆入资金                   | 36,216             | 112,659             |
| 卖出回购金融资产款              | 115,036            | 185,285             |
| 客户存款                   | 3,434,111          | 3,421,403           |
| 应付利息                   | 36,443             | 37,559              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 18,074             | 19,786              |
| 衍生金融负债                 | 10,407             | 7,084               |
| 应付债券                   | 337,619            | 235,854             |
| 应付职工薪酬                 | 5,120              | 5,363               |
| 应交税费                   | 20,682             | 12,100              |
| 其他负债                   | 58,801             | 53,441              |
| <b>负债合计</b>            | <b>4,781,765</b>   | <b>4,855,996</b>    |

## 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)

|                  | <b>2016 年</b>    | <b>2015 年</b>    |
|------------------|------------------|------------------|
|                  | <b>3 月 31 日</b>  | <b>12 月 31 日</b> |
| <b>股东权益</b>      |                  |                  |
| 股本               | 25,220           | 25,220           |
| 资本公积             | 76,681           | 76,681           |
| 其他综合收益           | 6,239            | 6,010            |
| 盈余公积             | 34,009           | 34,009           |
| 法定一般准备           | 63,928           | 63,928           |
| 未分配利润            | 163,466          | 146,193          |
| 其中: 建议分派股利       | 17,402           | 17,402           |
| <b>股东权益合计</b>    | <b>369,543</b>   | <b>352,041</b>   |
| <b>负债及股东权益合计</b> | <b>5,151,308</b> | <b>5,208,037</b> |

此财务报表已于二零一六年四月二十八日获董事会批准。

|              |              |             |             |                 |
|--------------|--------------|-------------|-------------|-----------------|
| _____<br>李建红 | _____<br>田惠宇 | _____<br>李浩 | _____<br>汪涛 | _____<br>(公司盖章) |
| 法定代表人        | 行长           | 分管财务常务副行长   | 财务会计部总经理    |                 |
| (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    |                 |
|----------------|-----------------|-----------------|
|                | 1-3 月期间         |                 |
|                | 2016 年          | 2015 年<br>(重述)  |
| 营业收入           | 58,252          | 50,747          |
| 利息收入           | 55,881          | 60,042          |
| 利息支出           | (21,575)        | (26,463)        |
| 净利息收入          | <u>34,306</u>   | <u>33,579</u>   |
| 手续费及佣金收入       | 20,866          | 16,367          |
| 手续费及佣金支出       | (1,042)         | (921)           |
| 净手续费及佣金收入      | <u>19,824</u>   | <u>15,446</u>   |
| 公允价值变动净收益/(损失) | (1,292)         | (245)           |
| 投资净收益          | 4,598           | 1,709           |
| 汇兑净收益          | 493             | 112             |
| 其他业务收入         | 323             | 146             |
| 其他净收入          | <u>4,122</u>    | <u>1,722</u>    |
| 营业支出           |                 |                 |
| 营业税金及附加        | (3,347)         | (3,075)         |
| 业务及管理费         | (12,627)        | (12,252)        |
| 资产减值损失         | (18,516)        | (12,744)        |
| 保险索赔准备         | (67)            | (75)            |
|                | <u>(34,557)</u> | <u>(28,146)</u> |
| 营业利润           | <u>23,695</u>   | <u>22,601</u>   |
| 加: 营业外收入       | 115             | 112             |
| 减: 营业外支出       | (14)            | (17)            |
| 利润总额           | <u>23,796</u>   | <u>22,696</u>   |
| 减: 所得税费用       | (5,377)         | (5,393)         |
| 净利润            | <u>18,419</u>   | <u>17,303</u>   |
| 归属于本行股东的净利润    | 18,350          | 17,220          |
| 少数股东损益         | 69              | 83              |

## 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 |
|-------------|------|------|
| <b>每股收益</b> |      |      |
| 基本每股收益      | 0.73 | 0.68 |
| 稀释每股收益      | 0.73 | 0.68 |

此财务报表已于二零一六年四月二十八日获董事会批准。

|                                  |                               |                                     |                                    |                 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____<br>李建红<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | _____<br>田惠宇<br>行长<br>(签名和盖章) | _____<br>李浩<br>分管财务常务副行长<br>(签名和盖章) | _____<br>汪涛<br>财务会计部总经理<br>(签名和盖章) | _____<br>(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       |               |
|                         | 2016 年        | 2015 年        |
| <b>本期净利润</b>            | <b>18,419</b> | <b>17,303</b> |
| 归属于本行股东的净利润             | 18,350        | 17,220        |
| 归属于少数股东的净利润             | 69            | 83            |
| <b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b> |               |               |
| <b>(税项及重分类作出调整后)</b>    |               |               |
| 外币报表折算差额                | (498)         | 28            |
| 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           | (41)          | 9             |
| 可供出售金融资产公允价值储备净变        |               |               |
| 动                       | 539           | (346)         |
| 现金流量套期公允价值变动的有效部        |               |               |
| 分                       | (16)          | -             |
| <b>本期其他综合收益合计</b>       | <b>(16)</b>   | <b>(309)</b>  |
| <b>本期综合收益合计</b>         | <b>18,403</b> | <b>16,994</b> |
| 归属于本行股东的综合收益合计          | 18,334        | 16,911        |
| 归属于少数股东的综合收益合计          | 69            | 83            |

此财务报表已于二零一六年四月二十八日获董事会批准。

|                                  |                               |                                     |                                    |                 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____<br>李建红<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | _____<br>田惠宇<br>行长<br>(签名和盖章) | _____<br>李浩<br>分管财务常务副行长<br>(签名和盖章) | _____<br>汪涛<br>财务会计部总经理<br>(签名和盖章) | _____<br>(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)

|                  | 截至 3 月 31 日止    |                 |
|------------------|-----------------|-----------------|
|                  | 1-3 月期间         |                 |
|                  | 2016 年          | 2015 年<br>(重述)  |
| 营业收入             | 55,714          | 48,374          |
| 利息收入             | 53,817          | 57,739          |
| 利息支出             | (20,418)        | (25,333)        |
| <b>净利息收入</b>     | <b>33,399</b>   | <b>32,406</b>   |
| 手续费及佣金收入         | 19,795          | 15,397          |
| 手续费及佣金支出         | (933)           | (892)           |
| <b>净手续费及佣金收入</b> | <b>18,862</b>   | <b>14,505</b>   |
| 公允价值变动净收益/(损失)   | (1,297)         | (261)           |
| 投资净收益            | 4,471           | 1,616           |
| 汇兑净收益/(损失)       | 279             | 108             |
| <b>其他净收入</b>     | <b>3,453</b>    | <b>1,463</b>    |
| <b>营业支出</b>      |                 |                 |
| 营业税金及附加          | (3,292)         | (3,003)         |
| 业务及管理费           | (11,820)        | (11,526)        |
| 资产减值损失           | (18,245)        | (12,686)        |
|                  | <b>(33,357)</b> | <b>(27,215)</b> |
| <b>营业利润</b>      | <b>22,357</b>   | <b>21,159</b>   |
| 加: 营业外收入         | 54              | 46              |
| 减: 营业外支出         | (12)            | (17)            |
| <b>利润总额</b>      | <b>22,399</b>   | <b>21,188</b>   |
| 减: 所得税费用         | (5,126)         | (5,082)         |
| <b>净利润</b>       | <b>17,273</b>   | <b>16,106</b>   |

## 未经审计利润表 (续)

此财务报表已于二零一六年四月二十八日获董事会批准。

|                                  |                               |                                     |                                    |                 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____<br>李建红<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | _____<br>田惠宇<br>行长<br>(签名和盖章) | _____<br>李浩<br>分管财务常务副行长<br>(签名和盖章) | _____<br>汪涛<br>财务会计部总经理<br>(签名和盖章) | _____<br>(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      |        |
|                                   | 2016 年       | 2015 年 |
| 本期净利润                             | 17,273       | 16,106 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益<br>(税项及重分类作出调整后) |              |        |
| 外币报表折算差额                          | 2            | 9      |
| 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       | (41)         | 9      |
| 可供出售金融资产公允价值储备净变动                 | 284          | (406)  |
| 现金流量套期公允价值变动的有效部分                 | (16)         | -      |
| 本期其他综合收益合计                        | 229          | (388)  |
| 本期综合收益合计                          | 17,502       | 15,718 |

此财务报表已于二零一六年四月二十八日获董事会批准。

|         |         |           |          |        |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红     | 田惠宇     | 李浩        | 汪涛       | (公司盖章) |
| 法定代表人   | 行长      | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 |        |
| (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          |                  |
|                      | 2016 年           | 2015 年           |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 客户存款净增加额             | 7,392            | 27,732           |
| 向中央银行借款净增加额          | 39,000           | 12,500           |
| 存放中央银行款项净减少额         | 453              | 4,565            |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | -                | 49,288           |
| 存放同业和其他金融机构款项净减少额    | 25,771           | 3,570            |
| 拆出资金及买入返售金融资产净减少额    | -                | 25,041           |
| 收回以前年度核销贷款净额         | 588              | 299              |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       | 72,967           | 73,403           |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 3,207            | 4,646            |
| <b>经营活动现金流入小计</b>    | <b>149,378</b>   | <b>201,044</b>   |
| 贷款及垫款净增加             | (114,414)        | (108,817)        |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额    | (57,216)         | (12,475)         |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额 | (136,383)        | -                |
| 同业和其他金融机构存放款项净减少额    | (87,796)         | (2,999)          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       | (22,574)         | (30,330)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      | (7,950)          | (7,281)          |
| 支付的所得税费及其他各项税费       | (4,729)          | (6,349)          |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | (5,355)          | (4,019)          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>    | <b>(436,417)</b> | <b>(172,270)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b> | <b>(287,039)</b> | <b>28,774</b>    |

## 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          |                  |
|                      | <u>2016 年</u>    | <u>2015 年</u>    |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 收回投资所收到的现金           | 168,485          | 458,665          |
| 取得投资收益收到的现金          | 8,336            | 10,485           |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金    | 16               | 8                |
| 收回合营公司贷款收到的现金        | 5                | -                |
| <b>投资活动现金流入小计</b>    | <b>176,842</b>   | <b>469,158</b>   |
| 投资支付的现金              | (207,445)        | (639,058)        |
| 购入合营公司权益             | -                | (1,000)          |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金    | (212)            | (871)            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>    | <b>(207,657)</b> | <b>(640,929)</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b> | <b>(30,815)</b>  | <b>(171,771)</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 子公司吸收少数股东投资收到的现金     | -                | 13               |
| 发行债券收到的现金            | 3,800            | -                |
| 发行同业存单收到的现金          | 200,296          | 53,700           |
| 发行存款证收到的现金           | 2,076            | 15,587           |
| <b>筹资活动产生的现金流入小计</b> | <b>206,172</b>   | <b>69,300</b>    |
| 偿还已到期同业存单            | (94,529)         | -                |
| 偿还已发行存款证             | (8,402)          | (10,969)         |
| 支付的发行债券利息            | (1,300)          | (1,101)          |
| 支付少数股东权益的现金          | (37)             | (24)             |
| <b>筹资活动产生的现金流出小计</b> | <b>(104,268)</b> | <b>(12,094)</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b> | <b>101,904</b>   | <b>57,206</b>    |
| 汇率变动对现金的影响额          | (431)            | 344              |
| <b>现金及现金等价物净减少</b>   | <b>(216,381)</b> | <b>(85,447)</b>  |
| 加: 期初现金及现金等价物余额      | 635,843          | 471,471          |
| <b>期末现金及现金等价物余额</b>  | <b>419,462</b>   | <b>386,024</b>   |

此财务报表已于二零一六年四月二十八日获董事会批准。

|                                  |                               |                                     |                                    |                 |
|----------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| _____<br>李建红<br>法定代表人<br>(签名和盖章) | _____<br>田惠宇<br>行长<br>(签名和盖章) | _____<br>李浩<br>分管财务常务副行长<br>(签名和盖章) | _____<br>汪涛<br>财务会计部总经理<br>(签名和盖章) | _____<br>(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     |                  |
|----------------------|------------------|------------------|
|                      | <u>1—3 月期间</u>   |                  |
|                      | <u>2016 年</u>    | <u>2015 年</u>    |
| <b>经营活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 客户存款净增加额             | 12,708           | 11,234           |
| 向中央银行借款净增加额          | 39,000           | 12,500           |
| 存放中央银行款项净减少额         | 1,732            | 4,189            |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | -                | 44,720           |
| 存放同业和其他金融机构款项净减少额    | 27,642           | 5,016            |
| 拆出资金及买入返售金融资产净减少额    | -                | 23,671           |
| 收回以前年度核销贷款净额         | 587              | 298              |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       | 71,573           | 70,316           |
| 收到其他与经营活动有关的现金       | 2,471            | 1,453            |
| <b>经营活动现金流入小计</b>    | <b>155,713</b>   | <b>173,397</b>   |
| 贷款及垫款净增加             | (113,622)        | (96,936)         |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额    | (55,594)         | -                |
| 同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额 | (146,692)        | -                |
| 同业和其他金融机构存放款项净减少额    | (95,206)         | (5,525)          |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       | (21,765)         | (28,826)         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      | (7,705)          | (7,113)          |
| 支付的所得税费及其他各项税费       | (4,393)          | (6,153)          |
| 支付其他与经营活动有关的现金       | (5,399)          | (2,921)          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>    | <b>(450,376)</b> | <b>(147,474)</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b> | <b>(294,663)</b> | <b>25,923</b>    |

## 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          |                  |
|                      | 2016 年           | 2015 年           |
| <b>投资活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 收回投资所收到的现金           | 162,270          | 453,600          |
| 取得投资收益收到的现金          | 8,204            | 10,337           |
| 处置固定资产和其他资产所收到的现金    | 16               | 8                |
| <b>投资活动现金流入小计</b>    | <b>170,490</b>   | <b>463,945</b>   |
| 投资支付的现金              | (194,438)        | (634,481)        |
| 子公司增资支付的现金           | (2,632)          | -                |
| 子公司永续债股权投资支付的现金      | -                | (1,000)          |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金    | (187)            | (851)            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>    | <b>(197,257)</b> | <b>(636,332)</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b> | <b>(26,767)</b>  | <b>(172,387)</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量</b>   |                  |                  |
| 发行同业存单收到的现金          | 200,296          | 53,700           |
| 发行存款证收到的现金           | 982              | 9,877            |
| <b>筹资活动产生的现金流入小计</b> | <b>201,278</b>   | <b>63,577</b>    |
| 偿还已发行存款证             | (3,397)          | (3,789)          |
| 偿还已到期同业存单            | (94,529)         | -                |
| 支付发行债券利息             | (1,151)          | (954)            |
| <b>筹资活动产生的现金流出小计</b> | <b>(99,077)</b>  | <b>(4,743)</b>   |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b> | <b>102,201</b>   | <b>58,834</b>    |
| 汇率变动对现金的影响额          | (267)            | 121              |
| <b>现金及现金等价物净减少</b>   | <b>(219,496)</b> | <b>(87,509)</b>  |
| 加: 期初现金及现金等价物余额      | 616,022          | 449,282          |
| <b>期末现金及现金等价物余额</b>  | <b>396,526</b>   | <b>361,773</b>   |

此财务报表已于二零一六年四月二十八日获董事会批准。

|         |         |           |          |        |
|---------|---------|-----------|----------|--------|
| 李建红     | 田惠宇     | 李浩        | 汪涛       | (公司盖章) |
| 法定代表人   | 行长      | 分管财务常务副行长 | 财务会计部总经理 |        |
| (签名和盖章) | (签名和盖章) | (签名和盖章)   | (签名和盖章)  |        |