



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

二〇一五年第一季度报告

(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三十三次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2015年第一季度报告。会议应表决的董事18人，实际表决的董事18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交所网站。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 2015 年 3 月 31 日	上年末 2014 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减 (%)
总资产	4,908,944	4,731,829	3.74
归属于本行股东的权益	331,315	314,404	5.38
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	13.14	12.47	5.37
	本报告期 2015 年 1-3 月	上年同期 2014 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	28,774	56,649	(49.21)
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)	1.14	2.25	(49.33)
	本报告期 2015 年 1-3 月	上年同期 2014 年 1-3 月	本报告期比上年同期 增减 (%)
营业收入	50,747	40,871	24.16
归属于本行股东的净利润	17,220	14,945	15.22
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	17,148	14,863	15.37
归属于本行股东的 基本每股收益 (人民币元)	0.68	0.59	15.25
归属于本行股东的 稀释每股收益 (人民币元)	0.68	0.59	15.25
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)	0.68	0.59	15.25
年化后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率(%)	21.33	21.79	减少 0.46 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(%)	21.25	21.67	减少 0.42 个百分点
非经常性损益项目	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	
营业外收入	112	126	
营业外支出	(17)	(18)	
所得税影响	(23)	(26)	
营业外收支净额	72	82	

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 2015 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 2015 年 3 月 31 日，高级法下本集团资本充足率 12.45%，一级资本充足率 10.59%。

本集团	本报告期末		上年末	本报告期末比
	2015 年 3 月 31 日	2014 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	319,450	301,977		5.79
2.一级资本净额	319,456	301,982		5.79
3.资本净额	375,592	358,334		4.82
4.风险加权资产(不考虑并行 期底线要求) ⁽²⁾	2,894,995	2,748,687		5.32
其中：信用风险加权资产	2,611,234	2,471,180		5.67
市场风险加权资产	28,864	22,610		27.66
操作风险加权资产	254,897	254,897		-
5.风险加权资产(考虑并行期 底线要求)	3,015,598	2,893,732		4.21
6.核心一级资本充足率	10.59%	10.44%		上升 0.15 个百分点
7.一级资本充足率	10.59%	10.44%		上升 0.15 个百分点
8.资本充足率	12.45%	12.38%		上升 0.07 个百分点
杠杆率情况⁽³⁾				
9.调整后的表内外资产余额	5,796,253	(注 3)		(注 3)
10.杠杆率	5.51%	4.96%		上升 0.55 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股份有限公司及其附属公司。本公司资本充足率计算范围包括招商银行股份有限公司境内外所有分支机构。截至 2015 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、招银国际、招银租赁和招商基金。

注 2：“并行期底线要求”指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而计算得出的受资本底线约束的资本要求。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%。

注 3：自本季度起使用 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，2014 年末、第三季度末及半年末本集团的杠杆率水平分别为 4.96%、4.66%和 4.49%。

本公司高级法下资本充足率 12.12%，一级资本充足率 10.28%。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2015 年 3 月 31 日	2014 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	286,779	268,845	6.67
2.一级资本净额	286,779	268,845	6.67
3.资本净额	338,348	320,740	5.49
4.风险加权资产(不考虑并行期底线要求)	2,674,991	2,546,291	5.05
其中: 信用风险加权资产	2,409,261	2,285,300	5.42
市场风险加权资产	23,862	19,123	24.78
操作风险加权资产	241,868	241,868	-
5.风险加权资产(考虑并行期底线要求)	2,790,504	2,687,891	3.82
6.核心一级资本充足率	10.28%	10.00%	上升 0.28 个百分点
7.一级资本充足率	10.28%	10.00%	上升 0.28 个百分点
8.资本充足率	12.12%	11.93%	上升 0.19 个百分点
杠杆率情况⁽¹⁾			
9.调整后的表内外资产余额	5,490,126	(注 1)	(注 1)
10.杠杆率	5.22%	4.65%	上升 0.57 个百分点

注 1: 自本季度起使用 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, 2014 年末、第三季度末及半年末本公司的杠杆率水平分别为 4.65%, 4.47%和 4.25%。

截至 2015 年 3 月 31 日, 本集团权重法下资本充足率 11.81%, 比年初上升 0.07 个百分点; 一级资本充足率 9.71%, 比年初上升 0.11 个百分点。具备较强的资本内生平衡能力。

本集团	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
权重法⁽¹⁾下资本充足率情况			
1.核心一级资本净额	319,450	301,977	5.79
2.一级资本净额	319,456	301,982	5.79
3.资本净额	388,197	369,532	5.05
4.风险加权资产	3,288,295	3,146,571	4.50
5.核心一级资本充足率	9.71%	9.60%	上升 0.11 个百分点
6.一级资本充足率	9.71%	9.60%	上升 0.11 个百分点
7.资本充足率	11.81%	11.74%	上升 0.07 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 2015 年 3 月 31 日, 本公司权重法下资本充足率 11.44%, 比年初上升 0.17 个百分点; 一级资本充足率 9.33%, 比年初上升 0.21 个百分点。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
权重法下资本充足率情况			
1.核心一级资本净额	286,779	268,845	6.67
2.一级资本净额	286,779	268,845	6.67
3.资本净额	351,422	331,937	5.87
4.风险加权资产	3,072,813	2,946,283	4.29
5.核心一级资本充足率	9.33%	9.12%	上升 0.21 个百分点
6.一级资本充足率	9.33%	9.12%	上升 0.21 个百分点
7.资本充足率	11.44%	11.27%	上升 0.17 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)		462,576					
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 ⁽¹⁾	/	17.98	4,534,522,574	H 股	-	-
2	招商局轮船股份有限公司	国有法人	12.54	3,162,424,323	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	境内非国有法人	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	2.96	747,589,686	无限售条件的 A 股	-	-
6	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	2.59	653,135,659	无限售条件的 A 股	-	-
7	广州海运 (集团) 有限公司 ⁽²⁾	国有法人	2.65	668,649,167	无限售条件的 A 股	-	-
8	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	-	-
9	上海汽车集团股份有限公司	境内非国有法人	1.71	432,125,895	无限售条件的 A 股	-	-
10	香港中央结算有限公司 ⁽³⁾	/	1.26	316,833,262	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: 截至报告期末, 广州海运 (集团) 有限公司实际持有招商银行股数为 668,649,167 股, 其中, 出借给中国证券金融股份有限公司的股数为 23,506,300 股。

注 3: 香港中央结算有限公司为香港联合交易所有限公司全资附属公司。该公司是香港投资者参与沪股通的名义持有人。投资者股份集中存放在香港中央结算有限公司。

注 4: 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同为招商局集团有限公司的子公司, 其余股东之间本公司未知其关联关系。截至 2015 年 3 月 31 日, 招商局集团有限公司间接持有本公司股份比例合计 20.00%, 其中持有 A 股占本公司股份比例为 19.38%; 持有 H 股占本公司股份比例为 0.62%。

注 5: 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 2015 年 3 月末, 本集团资产总额为 49,089.44 亿元, 比年初增长 3.74%; 负债总额为 45,768.29 亿元, 比年初增长 3.62%; 客户存款总额为 33,321.70 亿元, 比年初增长 0.84%; 贷款及垫款总额为 26,227.36 亿元, 比年初增长 4.33%。

2015 年 1-3 月, 本集团实现归属于本行股东的净利润 172.20 亿元, 同比增长 15.22%; 实现营业收入 507.47 亿元, 其中, 净利息收入 333.89 亿元, 同比增长 22.22%, 净利息收入在营业收入中的占比为 65.80%; 受资本市场活跃、零售低成本活期存款占比上升以及流动性较为宽松环境下同业资金成本率下降等影响, 2015 年 1-3 月净利差为 2.72%, 净利息收益率为 2.90%, 同比分别上升 0.17 个和 0.14 个百分点, 环比分别上升 0.20 个和 0.18 个百分点; 由于本公司大力拓展财富管理、代理基金等业务, 带动了净手续费及佣金收入较快增长, 达 156.33 亿元, 同比上升 49.23%, 净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为 30.81%, 同比上升 5.18 个百分点; 其他净收入 17.25 亿元, 同比下降 43.94%, 主要

是由于报告期内人民币汇率双向波动导致结售汇收益减少。本集团成本收入比（不含营业税及附加）为 24.14%，同比下降 3.14 个百分点。2015 年起，本集团对信用卡持卡人分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，上述相关数据已重述。

截至 2015 年 3 月末，本集团不良贷款余额为 325.87 亿元，比年初增加 46.70 亿元；不良贷款率 1.24%，比年初上升 0.13 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 223.77%，比年初下降 9.65 个百分点；贷款拨备率 2.78%，比年初上升 0.19 个百分点。

2.5.2 本公司经营情况分析

2015 年 1-3 月，本公司持续推进战略转型，总体保持平稳发展态势：

资产负债规模适度增长。截至 2015 年 3 月末，本公司资产总额为 46,373.19 亿元，比年初增长 3.26%；负债总额为 43,103.50 亿元，比年初增长 3.12%。贷款及垫款总额为 23,824.91 亿元，比年初增长 4.24%，其中，企业贷款占比 54.67%，零售贷款占比 42.34%，票据贴现占比 2.99%。客户存款总额为 31,699.80 亿元，比年初增长 0.36%，其中，活期存款占比 50.71%，定期存款占比 49.29%。活期存款中，企业存款占 58.91%，零售存款占 41.09%；定期存款中，企业存款占 76.08%，零售存款占 23.92%。

盈利稳步增长。2015 年 1-3 月，本公司实现净利润 161.06 亿元，同比增长 14.92%；实现营业收入 483.74 亿元，其中，净利息收入 322.16 亿元，同比增长 22.32%，净利息收入在营业收入中的占比为 66.60%；受资本市场活跃、零售低成本活期存款占比上升以及流动性较为宽松环境下同业资金成本率下降等影响，净利差和净利息收益率有所上升，净利差为 2.78%，净利息收益率为 2.96%，同比分别上升 0.15 个和 0.12 个百分点，环比均上升 0.18 个百分点。零售金融业务价值贡献持续提升，税前利润 101.64 亿元，同比增长 30.16%，占本公司税前利润的比例达 47.97%，同比提升 5.84 个百分点；零售金融业务营业收入 215.54 亿元，同比增长 35.38%，占本公司营业收入的 44.56%。

非利息净收入较快发展。2015 年 1-3 月，国内资本市场日渐活跃，本公司继续大力拓展财富管理、代理基金等业务，带动了非利息净收入的较快增长。2015 年 1-3 月，本公司累计实现非利息净收入 161.58 亿元，同比增幅 28.40%，非利息净收入在营业收入中占比为 33.40%，同比提升 1.07 个百分点。实现手续费及佣金收入 156.84 亿元，同比增长 50.04%，其中，实现财富管理手续费及佣金收入 64.11 亿元，同口径下比 2014 年 1-3 月增长 82.60%（其中：受托理财收入 25.17 亿元，同比增长 55.75%；代理基金收入 18.98 亿元，同比增长 250.83%；代理信托计划收入 10.49 亿元，同比增长 51.81%；代理保险收入 8.95 亿元，同比增长 44.59%；代理贵金属收入 0.52 亿元）。

经营效能保持良好水平。2015 年 1-3 月，本公司业务及管理费 115.26 亿元，同比增长 8.16%，成本收入比为 23.83%，比上年同期下降 3.55 个百分点。本公司通过推动费用项目化管理、进一步推进财务开支标准化建设等管理措施，费用管控成效显著，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 12.12%，一级资本充足率 10.28%，较上年末分别上升 0.19 个和 0.28 个百分点，税前风险调整后的资本回报率(RAROC)为 29.47%，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。本公司积极应对宏观经济下行风险，在信贷投放上，聚焦核心客群，策略布局新兴产业，控制风险资产合理增速；通过强化一道防线风险责任，加大单户风险排查和组合预警力度，构建总分支三级预警体系，增强风险防控前瞻性和有效性，持续推进产能过剩行业、大额民营集团、高风险小企业及小微业务等重点领域风险退出，加强现金清收，加快风险客户债务重组，创新不良处置模式，确保资产质量稳定可控。截至2015年3月末，本公司不良贷款余额321.71亿元，比年初增加47.06亿元；不良贷款率1.35%，比年初上升0.15个百分点。

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进一步加大风险拨备计提。截至2015年3月末，本公司贷款减值准备余额为708.60亿元，比年初增加76.93亿元。不良贷款拨备覆盖率220.26%，比年初下降9.73个百分点；贷款拨备率2.97%，比年初上升0.21个百分点。

自营非标及买入返售乙方业务质量良好。截至2015年3月31日，本公司投资非标准化债权资产的余额为4,854.52亿元，较年初增长32.85%，其中，信贷类自营非标投资余额为2,815.43亿元，占比58.00%，较年初增长17.86%；不良率为0.001%。同时，本公司已经并将继续严格遵照《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127号）的要求，强化风险审查与资金投向合规性审查，根据所投资基础资产的性质，准确计量风险并计提相应资本与拨备，截至2015年3月31日，信贷类自营非标投资拨备余额41.46亿元，拨备率为1.47%，较年初上升0.04个百分点。截至2015年3月31日，本公司买入返售信托受益权、资产管理计划和债权收益权等买入返售乙方业务余额为795.17亿元，较年初下降27.81%，无不良资产，本公司已对其按照相应金融机构风险敞口计提资本。

理财业务继续保持稳健发展。2015 年一季度，本公司累计开发理财产品 2,788 只，同比增长 121.62%，全行实现理财产品销售额 2.05 万亿元。截至报告期末，本公司理财产品运作资金余额为 9,068.59 亿元，较年初下降 0.13%，其中表外理财产品运作资金余额为 8,545.22 亿元，较年初增长 2.77%。截至报告期末，本公司理财资金投资非标准化债权资产的余额为 1,563.04 亿元，占理财产品余额的比例为 17.69%，占上年末本公司总资产的比例为 3.48%，均低于根据中国银监会相关规定计算的规模上限，持续满足监管要求。报告期内，财富管理业务实现代理开放式基金销售达 2,848.11 亿元，同比增长 49.31%；代理信托类产品销售达 900.69 亿元，同比增长 12.31%；代理保险保费达 234.24 亿元，同比增长 75.74%。

§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	2015 年 3 月 31 日	较上年末 变化	主要原因
贵金属	19,988	31.31%	租出实物黄金业务增加
拆出资金	174,666	40.76%	拆出境内同业资金增加
长期股权投资	2,542	71.29%	永隆银行投资合营公司
向中央银行借款	32,500	62.50%	通过“常备借贷便利（SLF）”向中央银行借款增加
卖出回购金融资产款	114,509	70.94%	卖出回购债券款和卖出回购票据款增加
应付债券	161,569	52.20%	发行同业存单增加
应交税费	15,327	31.49%	应交企业所得税增加
其他负债	57,491	44.89%	待清算款项增加
其他综合收益	121	(71.86%)	可供出售金融资产估值下降，投资重估储备减少

主要项目	2015 年 1-3 月	较上年同期 变化	主要原因
手续费及佣金收入	16,654	47.79%	托管及其他受托业务佣金、代理服务手续费收入增加
公允价值变动净损失	(245)	55.06%	交易性金融工具估值损失增加
汇兑净收益	112	(90.51%)	报告期内人民币汇率双向波动，导致结售汇收益减少
资产减值损失	(12,744)	71.57%	贷款减值准备计提增加

3.2 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，请参阅本公司网站（www.cmbchina.com）的日期为2013年8月22日的A股配股说明书。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。

3.3 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

3.4 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三十次会议审议通过，本公司拟按照经审计的本公司2014年境内报表税后利润人民币518.77亿元的10%提取法定盈余公积，计人民币51.88亿元；按照风险资产余额的1.5%差额计提一般准备人民币74.46亿元；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6.70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。2014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2014年度股东大会审议批准后方可实施。

3.5 以非公开发行方式实施员工持股计划的情况

本公司于2015年4月10日召开第九届董事会第三十一次会议和第九届监事会第二十次会议，于2015年4月22日召开第九届董事会第三十二次会议和第九届监事会第二十一次会议，审议批准了以非公开发行A股股票方式实施员工持股计划相关议案，有关详情请参阅本公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和香港联合交易所网站（www.hkex.com.hk）发布的相关公告。有关该事项的后续进展，本公司将根据监管规定及时发布公告。

招商银行股份有限公司董事会

2015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)

	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产		
现金	16,319	14,793
贵金属	19,988	15,222
存放中央银行款项	587,072	639,992
存放同业和其他金融机构款项	53,633	55,986
拆出资金	174,666	124,085
买入返售金融资产	267,908	344,980
贷款和垫款	2,549,815	2,448,754
应收利息	26,268	23,560
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	40,005	40,190
衍生金融资产	9,403	9,315
可供出售金融资产	298,190	278,526
长期股权投资	2,542	1,484
持有至到期投资	266,610	259,434
应收款项类投资	525,370	408,752
固定资产	28,495	26,504
投资性房地产	1,646	1,684
无形资产	3,289	3,292
商誉	9,953	9,953
递延所得税资产	10,423	10,291
其他资产	17,349	15,032
资产合计	4,908,944	4,731,829
负债		
向中央银行借款	32,500	20,000
同业和其他金融机构存放款项	694,449	697,448
拆入资金	96,370	94,603
卖出回购金融资产款	114,509	66,988
客户存款	3,332,170	3,304,438
应付利息	41,890	45,349
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12,769	13,369
衍生金融负债	10,511	10,246
应付债券	161,569	106,155
应付职工薪酬	6,514	6,068
应交税费	15,327	11,656
递延所得税负债	760	771
其他负债	57,491	39,678
负债合计	4,576,829	4,416,769

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)

	2015 年 3 月 31 日	2014 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	121	430
盈余公积	28,690	28,690
法定一般准备	54,043	53,979
未分配利润	155,718	138,562
其中: 建议分派股利	16,897	16,897
归属于本行股东权益合计	331,315	314,404
少数股东权益	800	656
股东权益合计	332,115	315,060
负债及股东权益合计	4,908,944	4,731,829

此财务报表已于二零一五年四月二十八日获董事会批准。

_____ 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (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)

	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产		
现金	15,764	14,290
贵金属	19,945	15,176
存放中央银行款项	582,252	630,661
存放同业和其他金融机构款项	36,794	47,015
拆出资金	173,279	137,848
买入返售金融资产	267,383	343,955
贷款和垫款	2,311,631	2,222,388
应收利息	25,195	22,411
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	36,853	37,218
衍生金融资产	8,522	8,346
可供出售金融资产	281,096	262,942
长期股权投资	41,948	40,887
持有至到期投资	263,813	254,708
应收款项类投资	525,042	408,504
固定资产	22,570	22,591
投资性房地产	564	581
无形资产	2,288	2,279
递延所得税资产	10,097	9,962
其他资产	12,283	9,353
资产合计	4,637,319	4,491,115
负债		
向中央银行借款	32,500	20,000
同业和其他金融机构存放款项	694,517	700,042
拆入资金	38,415	40,059
卖出回购金融资产款	112,439	66,075
客户存款	3,169,980	3,158,746
应付利息	40,537	43,873
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	12,553	12,929
衍生金融负债	9,456	9,266
应付债券	135,352	84,559
应付职工薪酬	5,797	5,367
应交税费	14,552	11,105
其他负债	44,252	27,843
负债合计	4,310,350	4,179,864

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)

	2015 年	2014 年
	3 月 31 日	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	1,124	1,512
盈余公积	28,690	28,690
法定一般准备	53,208	53,208
未分配利润	142,046	125,940
其中: 建议分派股利	16,897	16,897
股东权益合计	326,969	311,251
负债及股东权益合计	4,637,319	4,491,115

此财务报表已于二零一五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	
	2015 年	2014 年 (重述)
营业收入	50,747	40,871
利息收入	59,719	51,626
利息支出	(26,330)	(24,308)
净利息收入	33,389	27,318
手续费及佣金收入	16,654	11,269
手续费及佣金支出	(1,021)	(793)
净手续费及佣金收入	15,633	10,476
公允价值变动净收益/(损失)	(245)	(158)
投资净收益	1,712	1,900
汇兑净收益	112	1,180
其他业务收入	146	155
其他净收入	1,725	3,077
营业支出		
营业税金及附加	(3,075)	(2,556)
业务及管理费	(12,252)	(11,151)
资产减值损失	(12,744)	(7,428)
保险索赔准备	(75)	(83)
	(28,146)	(21,218)
营业利润	22,601	19,653
加: 营业外收入	112	126
减: 营业外支出	(17)	(18)
利润总额	22,696	19,761
减: 所得税费用	(5,393)	(4,794)
净利润	17,303	14,967
归属于本行股东的净利润	17,220	14,945
少数股东损益	83	22

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	0.68	0.59
稀释每股收益	0.68	0.59

此财务报表已于二零一五年四月二十八日获董事会批准。

_____ 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (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	
	2015 年	2014 年
本期净利润	17,303	14,967
归属于本行股东的净利润	17,220	14,945
归属于少数股东的净利润	83	22
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	28	240
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	9	5
可供出售金融资产公允价值储备净变		
动	(346)	2,480
现金流量套期公允价值变动的有效部		
分	-	200
本期其他综合收益合计	(309)	2,925
本期综合收益合计	16,994	17,892
归属于本行股东的综合收益合计	16,911	17,870
归属于少数股东的综合收益合计	83	22

此财务报表已于二零一五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	
	2015 年	2014 年 (重述)
营业收入	48,374	38,921
利息收入	57,416	49,253
利息支出	(25,200)	(22,916)
净利息收入	32,216	26,337
手续费及佣金收入	15,684	10,453
手续费及佣金支出	(992)	(723)
净手续费及佣金收入	14,692	9,730
公允价值变动净收益/(损失)	(261)	(158)
投资净收益	1,619	1,894
汇兑净收益/(损失)	108	1,118
其他净收入	1,466	2,854
营业支出		
营业税金及附加	(3,003)	(2,502)
业务及管理费	(11,526)	(10,656)
资产减值损失	(12,686)	(7,275)
	(27,215)	(20,433)
营业利润	21,159	18,488
加: 营业外收入	46	66
减: 营业外支出	(17)	(18)
利润总额	21,188	18,536
减: 所得税费用	(5,082)	(4,521)
净利润	16,106	14,015

未经审计利润表 (续)

此财务报表已于二零一五年四月二十八日获董事会批准。

_____ 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (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	
	2015 年	2014 年
本期净利润	16,106	14,015
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	9	3
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	9	5
可供出售金融资产公允价值储备净变动	(406)	2,438
现金流量套期公允价值变动的有效部分	-	200
本期其他综合收益合计	(388)	2,646
本期综合收益合计	15,718	16,661

此财务报表已于二零一五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	
	<u>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	27,732	282,084
同业和其他金融机构存放款项净增加额	-	140,428
向中央银行借款净增加额	12,500	-
存放中央银行款项净减少额	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	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	299	40
收取利息、手续费及佣金的现金	73,403	56,145
收到其他与经营活动有关的现金	4,646	1,255
经营活动现金流入小计	201,044	479,952
贷款及垫款净增加	(108,817)	(162,088)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(12,475)	(116,681)
存放中央银行净增加额	-	(33,970)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(71,427)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(2,999)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(2,436)
支付利息、手续费及佣金的现金	(30,330)	(20,988)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,281)	(5,540)
支付的所得税费及其他各项税费	(6,349)	(5,938)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,019)	(4,235)
经营活动现金流出小计	(172,270)	(423,303)
经营活动产生的现金流量净额	28,774	56,649

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	
	2015 年	2014 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	458,665	345,279
取得投资收益收到的现金	10,485	7,959
处置固定资产和其他资产所收到的现金	8	2
投资活动现金流入小计	469,158	353,240
投资支付的现金	(639,058)	(458,636)
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	(871)	(375)
投资活动现金流出小计	(640,929)	(459,011)
投资活动产生的现金流量净额	(171,771)	(105,771)
筹资活动产生的现金流量		
子公司吸收少数股东投资收到的现金	13	-
发行同业存单收到的现金	53,700	2,797
发行存款证收到的现金	15,587	18,510
筹资活动产生的现金流入小计	69,300	21,307
偿还已发行存款证	(10,969)	(7,854)
支付的发行债券利息	(1,101)	(966)
支付少数股东权益的现金	(24)	(21)
筹资活动产生的现金流出小计	(12,094)	(8,841)
筹资活动产生的现金流量净额	57,206	12,466
汇率变动对现金的影响额	344	394
现金及现金等价物净减少	(85,447)	(36,262)
加: 期初现金及现金等价物余额	471,471	349,949
期末现金及现金等价物余额	386,024	313,687

此财务报表已于二零一五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>2015 年</u>	<u>2014 年</u>
经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	11,234	269,650
同业和其他金融机构存放款项净增加额	-	141,593
向中央银行借款净增加额	12,500	-
存放中央银行款项净减少额	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	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	298	40
收取利息、手续费及佣金的现金	70,316	54,745
收到其他与经营活动有关的现金	1,453	874
经营活动现金流入小计	173,397	466,902
贷款及垫款净增加	(96,936)	(120,730)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	(117,024)
存放中央银行净增加额	-	(33,878)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	(83,184)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(5,525)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(1,197)
支付利息、手续费及佣金的现金	(28,826)	(20,505)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,113)	(5,363)
支付的所得税费及其他各项税费	(6,153)	(5,791)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,921)	(3,767)
经营活动现金流出小计	(147,474)	(391,439)
经营活动产生的现金流量净额	25,923	75,463

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	
	2015 年	2014 年
投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	453,600	343,245
取得投资收益收到的现金	10,337	7,825
处置固定资产和其他资产所收到的现金	8	2
投资活动现金流入小计	463,945	351,072
投资支付的现金	(634,481)	(472,120)
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	(851)	(365)
投资活动现金流出小计	(636,332)	(472,485)
投资活动产生的现金流量净额	(172,387)	(121,413)
筹资活动产生的现金流量		
发行同业存单收到的现金	53,700	2,797
发行存款证收到的现金	9,877	4,576
筹资活动产生的现金流入小计	63,577	7,373
偿还已发行存款证	(3,789)	(4,287)
支付发行债券利息	(954)	(914)
筹资活动产生的现金流出小计	(4,743)	(5,201)
筹资活动产生的现金流量净额	58,834	2,172
汇率变动对现金的影响额	121	439
现金及现金等价物净减少	(87,509)	(43,339)
加: 期初现金及现金等价物余额	449,282	331,467
期末现金及现金等价物余额	361,773	288,128

此财务报表已于二零一五年四月二十八日获董事会批准。

李健红	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)	