



兴业银行股份有限公司
INDUSTRIAL BANK CO.,LTD.

2016 年第三季度报告

(股票代码：601166)

1、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 公司第八届董事会第二十二次会议审议通过了 2016 年第三季度报告全文。没有董事、监事、高级管理人员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 本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为合并报表数据，货币单位以人民币列示。

1.4 公司 2016 年第三季度报告中的财务报表未经审计。

1.5 公司董事长高建平、行长陶以平、财务部门负责人李健保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：人民币百万元

	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
总资产	5,816,904	5,298,880	9.78
归属于母公司股东的股东权益	343,981	313,648	9.67
归属于母公司普通股股东的所有者权益	318,076	287,743	10.54
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	16.70	15.10	10.54
	年初至报告期末 (1-9 月)	上年初至上年报 告期末(1-9 月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	14,364	607,026	(97.63)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	0.75	31.86	(97.63)
	年初至报告期末 (1-9 月)	上年初至上年报 告期末(1-9 月)	比上年同期增减(%)
营业收入	118,658	112,354	5.61
归属于母公司股东的净利润	43,982	41,221	6.70
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	43,221	40,789	5.96
基本每股收益(元)	2.25	2.16	4.17

稀释每股收益(元)	2.25	2.16	4.17
加权平均净资产收益率(%)	14.11	15.75	下降 1.64 个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	13.86	15.59	下降 1.73 个百分点

非经常性损益项目	本期金额 (7-9 月)	年初至报告期末金额 (1-9 月)
非流动性资产处置损益	23	22
计入当期损益的政府补助	60	193
收回已核销资产	110	671
其他营业外收支净额	50	144
非经常性损益小计	243	1,030
对所得税影响	(62)	(265)
合计	181	765
归属于母公司股东的非经常性损益	179	761
归属于少数股东的非经常性损益	2	4

2.2 补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
总负债	5,468,893	4,981,503	4,145,303
同业拆入	130,583	103,672	81,080
存款总额	2,514,084	2,483,923	2,267,780
其中：活期存款	1,066,713	1,063,243	948,425
定期存款	1,249,103	1,149,101	1,053,728
其他存款	198,268	271,579	265,627
贷款总额	1,964,223	1,779,408	1,593,148
其中：公司贷款	1,245,501	1,197,627	1,179,708
个人贷款	679,981	511,906	385,950
贴现	38,741	69,875	27,490
贷款损失准备	75,478	54,586	43,896

2.3 资本构成情况

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
资本总额	452,002	385,098
1. 核心一级资本	319,422	289,769

项 目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
2. 其他一级资本	25,916	25,909
3. 二级资本	106,664	69,420
资本扣除项	1,349	1,594
资本净额	450,653	383,504
加权风险资产合计	3,594,315	3,427,649
最低资本要求	287,545	274,212
储备资本和逆周期资本要求	89,858	85,691
附加资本要求	—	—
核心一级资本充足率(并表前)(%)	8.63	8.20
一级资本充足率(并表前)(%)	9.39	9.00
资本充足率(并表前)(%)	12.43	11.04
核心一级资本充足率(并表后)(%)	8.87	8.43
一级资本充足率(并表后)(%)	9.59	9.19
资本充足率(并表后)(%)	12.54	11.19

1、上表数据根据《中国银监会关于报送新资本充足率报表的通知》（银监发[2013]53号文）的相关要求编制。

2、根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定，商业银行最低资本要求为核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8%。

2.4 贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

项 目	2016 年 9 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	1,870,601	95.23	1,711,649	96.19
关注类	60,029	3.06	41,776	2.35
次级类	15,128	0.77	11,331	0.64
可疑类	11,972	0.61	9,560	0.54
损失类	6,493	0.33	5,092	0.28
合计	1,964,223	100	1,779,408	100

截至报告期末，公司不良贷款余额 335.93 亿元，较期初增加 76.10 亿元，不良贷款率 1.71%，较期初上升 0.25 个百分点。关注类贷款余额 600.29 亿元，较期初增加 182.53 亿元，关注类贷款占比 3.06%，较期初上升 0.71 个百分点。不良贷款及关注贷款增加的主要原因是：短期内宏观经济仍处于 L 型增长区间，部分行业不景气问题还将延续；受“去库存”、“去产能”及“去僵尸企业”的供给侧结构性改革以及民间借贷、担保链等因素的影响，个别地区、个别行业信用

风险仍在暴露，出现偿债能力下降、资金紧张、资金链断裂等情况的企业有所增加；同时，风险的化解、不良资产的清收处置等也都需要一定的时间。

2.5 报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位：股

股东总数（户）				218,666		
前十名股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
福建省财政厅	3,471,668,306	18.22	0	无	-	国家机关
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	948,000,000	4.98	0	无	-	国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	801,639,977	4.21	0	无	-	国有法人
梧桐树投资平台有限责任公司	671,012,396	3.52	0	无	-	国有法人
中国烟草总公司	613,537,500	3.22	0	无	-	国有法人
中国证券金融股份有限公司	605,762,386	3.18	0	无	-	国有法人
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	474,000,000	2.49	0	无	-	国有法人
福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000	2.32	0	无	-	国有法人
天安财产保险股份有限公司—保赢1号	409,642,323	2.15	0	无	-	境内非国有法人
天安人寿保险股份有限公司—传统产品	396,132,551	2.08	0	无	-	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量		股份种类			
福建省财政厅	3,471,668,306		人民币普通股			
中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	948,000,000		人民币普通股			
中国人民人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	801,639,977		人民币普通股			
梧桐树投资平台有限责任公司	671,012,396		人民币普通股			
中国烟草总公司	613,537,500		人民币普通股			
中国证券金融股份有限公司	605,762,386		人民币普通股			
中国人民人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	474,000,000		人民币普通股			
福建烟草海晟投资管理有限公司	441,504,000		人民币普通股			
天安财产保险股份有限公司—保赢1号	409,642,323		人民币普通股			
天安人寿保险股份有限公司—传统产品	396,132,551		人民币普通股			

注：中国人民财产保险股份有限公司、中国人民人寿保险股份有限公司均为中国人民保险集团股份有限公司的子公司；福建烟草海晟投资管理有限公司为中国烟草总公司的下属公司。

2.6 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位：股

优先股股东总数（户）						30
前十名优先股股东持股情况						
股东名称	期末持股数量	比例（%）	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质	
中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	44,114,000	16.97	优先股	无	其他	
福建省财政厅	25,000,000	9.62	优先股	无	国家机关	
中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品	21,254,000	8.17	优先股	无	其他	
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	21,254,000	8.17	优先股	无	其他	
交银施罗德基金	13,474,000	5.18	优先股	无	其他	
广东粤财信托有限公司	12,198,000	4.69	优先股	无	其他	
中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红	11,450,000	4.40	优先股	无	其他	
中银国际证券有限责任公司	9,044,000	3.48	优先股	无	其他	
博时基金	7,944,000	3.06	优先股	无	其他	
中海信托股份有限公司	7,944,000	3.06	优先股	无	其他	

注：1、公司已发行优先股均为无限售条件优先股。上述股东同时持有兴业优 1、兴业优 2 优先股的，按合并列示。

2、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安财产保险股份有限公司一传统一普通保险产品存在关联关系。

3、报告期经营业绩与财务情况分析

公司各项业务平稳健康发展。截至报告期末，公司总资产 58,169.04 亿元，较期初增长 9.78%。归属于母公司股东权益 3,439.81 亿元，较期初增长 9.67%。客户存款余额 25,140.84 亿元，较期初增长 1.21%。客户贷款余额 19,642.23 亿元，较期初增长 0.77%。

报告期内（1-9 月）实现归属于母公司股东的净利润 439.82 亿元，同比增长 6.70%；总资产收益率和加权净资产收益率分别达到 0.80%和 14.11%。生息资产日均规模平稳增长，受资产重定价和“营改增”计税方式变更影响，净息差同比下降 37 个 BP，利息净收入同比减少 3.93%；手续费及佣金收入保持平稳增长，同比增长 11.68%；费用成本控制合理，成本收入比 20.49%，同比下降 0.18 个百

分点；各类拨备计提充足，资产减值损失同比增长 30.47%，拨备覆盖率 224.68%，拨贷比 3.84%。

4、重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

4.1.1 公司本报告期变动较大的资产负债表主要项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

项目	报告期末余额	较上年度期末增减(%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	77,547	83.12	调整资产配置，存放同业余额增加
贵金属	19,505	(53.57)	贵金属现货头寸减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	410,895	219.30	交易性公司债及基金投资增加
买入返售金融资产	133,751	(40.80)	买入返售票据、信托及其他受益权减少
向中央银行借款	137,000	102.36	中央银行借款增加
卖出回购金融资产款	152,015	216.59	卖出回购债券增加
应付债券	840,980	102.73	发行同业存单、二级资本债和绿色金融债

4.1.2 公司本报告期变动较大的利润表和现金流量表主要项目及变动原因如下：

单位：人民币百万元

项目	年初至本报告期末金额	较上年同期增减(%)	主要原因
投资收益	10,259	387.83	此三个报表项目存在高度关联，合并后整体损益 78.97 亿元，同比增加 72.56 亿元。主要是债券买卖和基金投资已实现收益增加
公允价值变动净收益	(3,108)	(440.79)	
汇兑损益	746	上年同期为负	
营业税金及附加	5,292	(43.87)	银行业实施“营改增”，营业税减少
资产减值损失	35,979	30.47	加大拨备计提力度，贷款及各类投资减值损失增加
其他综合收益	(896)	(173.74)	报告期内可供出售公允价值变动形成的利得减少

项目	年初至本报告期末金额	较上年同期增减(%)	主要原因
经营活动产生的现金流量净额	14,364	(97.63)	把握市场机会, 优化资产负债结构, 各项业务稳步发展

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

拟非公开发行 A 股股票：经第八届董事会第二十次会议和 2016 年第一次临时股东大会审议，公司拟向福建省财政厅、中国烟草总公司、中国烟草总公司福建省公司、中国烟草总公司广东省公司、阳光控股有限公司和福建省投资开发集团有限责任公司等 6 名特定投资者非公开发行 A 股股票不超过 1,721,854,000 股，每股发行价格为 15.10 元，募集资金总额不超过 25,999,995,400 元，扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心一级资本。上述 6 名特定投资者均承诺本次认购资金来源为自有资金，不存在直接或间接来源于兴业银行的情况。

福建省财政厅、中国烟草总公司、中国烟草总公司福建省公司和中国烟草总公司广东省公司认购本次非公开发行的股份，自发行结束之日起 60 个月内不得转让，相关监管机关对到期转让股份及受让方的股东资格另有要求的，从其规定。阳光控股有限公司和福建省投资开发集团有限责任公司认购本次非公开发行的股份，自发行结束之日 36 个月不得转让，限售期结束后，将按中国证监会及上海证券交易所的有关规定执行。

2016 年 10 月 24 日，公司收到中国银监会关于本次非公开发行 A 股股票方案的批复。本次非公开发行方案尚待中国证监会核准后方可实施。

4.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

1、2014-2016 年度现金分红承诺：公司 2013 年年度股东大会审议通过了《关于中期股东回报规划（2014-2016 年）的议案》（详见 2014 年 7 月 1 日股东大会决议公告），计划在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下，未来三年内每一分红年度（2014-2016 年度）实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备、支付优先股股东股息后有可分配利润的，可向普通股股东分配现金股利，且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20%（含 20%）。当公司采用现金或股票或二者相结合的方式分配股利时，现金分红方式在当年度利润分配中的比例不低于 40%（含 40%）。公司按期履行上述利润分配承诺。

2、2016-2018 年度现金分红承诺：公司 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于中期股东回报规划（2016-2018 年）的议案》（详见 2016 年 8 月 16

日股东大会决议公告), 计划未来三年内 (2016-2018 年度), 在符合监管部门利润分配政策并确保公司资本充足率满足监管要求的前提下, 每一年度实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备、支付优先股股东股息后有可分配利润的, 可向普通股股东分配现金股利, 且以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 20% (含 20%)。在确保公司资本充足率满足监管要求的前提下, 当公司采用现金或股票或二者相结合的方式分配股利时, 现金分红方式在当年度利润分配中的比例不低于 40%。

公司及持股 5%以上的股东无其他在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项。

- 4.4 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重大变动的警示及原因说明
不适用。

5、资产负债表、利润表、现金流量表 (附后)

法定代表人: 高建平
兴业银行股份有限公司
2016 年 10 月 27 日

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2016年9月30日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	9/30/2016 (未经审计)	12/31/2015	9/30/2016 (未经审计)	12/31/2015
资产：				
现金及存放中央银行款项	419,173	417,911	419,144	417,854
存放同业及其他金融机构款项	77,547	42,347	65,075	40,032
贵金属	19,505	42,010	19,504	42,010
拆出资金	50,289	56,336	54,210	60,552
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	410,895	128,685	410,439	126,324
衍生金融资产	7,531	13,933	7,531	13,933
买入返售金融资产	133,751	225,924	129,720	225,924
应收利息	22,967	21,743	22,275	21,430
发放贷款和垫款	1,888,745	1,724,822	1,884,166	1,722,667
可供出售金融资产	400,336	426,634	405,740	419,582
持有至到期投资	246,991	206,802	246,991	206,702
应收款项类投资	1,979,116	1,834,906	1,970,976	1,829,171
应收融资租赁款	87,094	74,146	-	-
长期股权投资	2,675	1,918	13,942	13,763
固定资产	11,428	11,368	10,368	10,701
在建工程	6,480	6,461	6,476	6,453
无形资产	529	519	510	499
商誉	532	532	-	-
递延所得税资产	18,233	14,532	17,645	13,952
其他资产	33,087	47,351	9,598	13,885
资产总计	5,816,904	5,298,880	5,694,310	5,185,434

(续)

兴业银行股份有限公司

银行及合并资产负债表
2016年9月30日

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	9/30/2016 (未经审计)	12/31/2015	9/30/2016 (未经审计)	12/31/2015
负债：				
向中央银行借款	137,000	67,700	137,000	67,700
同业及其他金融机构存放款项	1,600,966	1,765,713	1,602,636	1,768,591
拆入资金	130,583	103,672	47,785	20,268
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	329	1	-	-
衍生金融负债	8,722	10,563	8,721	10,563
卖出回购金融资产款	152,015	48,016	148,074	48,016
吸收存款	2,514,084	2,483,923	2,514,504	2,483,923
应付职工薪酬	11,320	11,262	10,396	10,484
应交税费	13,148	10,802	12,682	10,070
应付利息	35,753	36,443	34,959	35,796
应付债券	840,980	414,834	833,837	409,853
其他负债	23,993	28,574	9,150	13,990
负债合计	5,468,893	4,981,503	5,359,744	4,879,254
股东权益：				
股本	19,052	19,052	19,052	19,052
其他权益工具	25,905	25,905	25,905	25,905
其中：优先股	25,905	25,905	25,905	25,905
资本公积	50,861	50,861	51,081	51,081
其他综合收益	4,805	5,685	4,799	5,623
盈余公积	9,824	9,824	9,824	9,824
一般风险准备	60,693	60,665	59,217	59,217
未分配利润	172,841	141,656	164,688	135,478
归属于母公司股东权益合计	343,981	313,648	334,566	306,180
少数股东权益	4,030	3,729	-	-
股东权益合计	348,011	317,377	334,566	306,180
负债及股东权益总计	5,816,904	5,298,880	5,694,310	5,185,434

本财务报表由下列负责人签署：

高建平
董事长
法定代表人

陶以平
董事，行长
主管财务工作负责人

李健
财务机构负责人

兴业银行股份有限公司

合并利润表

2016年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	2016年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2015年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	37,788	40,096	118,658	112,354
利息净收入	25,669	32,888	84,547	88,008
利息收入	55,890	67,809	176,666	191,503
利息支出	(30,221)	(34,921)	(92,119)	(103,495)
手续费及佣金净收入	8,965	8,557	26,104	23,479
手续费及佣金收入	9,519	8,951	27,380	24,516
手续费及佣金支出	(554)	(394)	(1,276)	(1,037)
投资收益(损失)	1,557	(919)	10,259	2,103
其中：对联营企业的投资收益	94	105	213	230
公允价值变动损益	923	1,435	(3,108)	912
汇兑损益	612	(1,881)	746	(2,374)
其他业务收入	62	16	110	226
二、营业支出	(20,329)	(23,421)	(65,586)	(60,230)
营业税金及附加	(407)	(3,464)	(5,292)	(9,428)
业务及管理费	(8,980)	(8,131)	(24,072)	(22,846)
资产减值损失	(10,824)	(11,730)	(35,979)	(27,576)
其他业务成本	(118)	(96)	(243)	(380)
三、营业利润	17,459	16,675	53,072	52,124
加：营业外收入	153	149	443	329
减：营业外支出	(20)	(34)	(84)	(81)
四、利润总额	17,592	16,790	53,431	52,372
减：所得税费用	(2,951)	(3,262)	(9,180)	(10,860)
五、净利润	14,641	13,528	44,251	41,512
归属于母公司股东的净利润	14,541	13,477	43,982	41,221
少数股东损益	100	51	269	291
六、每股收益：				
基本每股收益(人民币元)	0.76	0.71	2.25	2.16
七、其他综合收益	1,057	881	(896)	1,215
归属于母公司股东的其他综合收益	1,049	924	(880)	1,233
(1) 以后会计期间不能重分类进损益的项目				
补充退休福利计划精算利得	(34)	-	(101)	87
(2) 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目				
可供出售金融资产公允价值变动产生的利得	1,083	924	(779)	1,146
归属于少数股东的其他综合收益	8	(43)	(16)	(18)
八、综合收益总额	15,698	14,409	43,355	42,727
归属于母公司股东的综合收益总额	15,590	14,401	43,102	42,454
归属于少数股东的综合收益总额	108	8	253	273

兴业银行股份有限公司

银行利润表

2016年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	2016年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2015年7月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入	35,813	38,666	113,574	108,124
利息净收入	24,193	32,208	81,214	86,200
利息收入	53,532	66,240	170,721	187,209
利息支出	(29,339)	(34,032)	(89,507)	(101,009)
手续费及佣金净收入	8,021	7,556	23,403	21,213
手续费及佣金收入	8,574	7,940	24,683	22,239
手续费及佣金支出	(553)	(384)	(1,280)	(1,026)
投资收益(损失)	2,109	(716)	11,035	1,901
其中：对联营企业的投资收益	91	103	206	221
公允价值变动损益	805	1,458	(2,962)	939
汇兑损益	629	(1,854)	792	(2,349)
其他业务收入	56	14	92	220
二、营业支出	(19,441)	(22,638)	(63,373)	(58,307)
营业税金及附加	(389)	(3,396)	(5,044)	(9,199)
业务及管理费	(8,456)	(7,763)	(22,799)	(21,891)
资产减值损失	(10,479)	(11,392)	(35,288)	(26,847)
其他业务成本	(117)	(87)	(242)	(370)
三、营业利润	16,372	16,028	50,201	49,817
加：营业外收入	60	62	243	167
减：营业外支出	(18)	(34)	(81)	(81)
四、利润总额	16,414	16,056	50,363	49,903
减：所得税费用	(2,657)	(3,086)	(8,384)	(10,189)
五、净利润	13,757	12,970	41,979	39,714
六、其他综合收益	1,048	1,039	(824)	1,280
(1) 以后会计期间不能重分类进损益的项目 补充退休福利计划精算利得(损失)	(34)	-	(101)	87
(2) 以后会计期间在满足规定条件时将 重分类进损益的项目 可供出售金融资产公允价值变动产生 的利得/(损失)	1,082	1,039	(723)	1,193
七、综合收益总额	14,805	14,009	41,155	40,994

兴业银行股份有限公司

银行及合并现金流量表

2016年1月1日至9月30日止期间

单位：人民币百万元

	本集团		本银行	
	2016年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2016年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)	2015年1月1日至 9月30日止期间 (未经审计)
经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	-	764,043	-	765,277
存放中央银行款项和同业款项净减少额	6,930	34,597	11,814	34,532
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	130,910	-	127,575	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	127,666	145,318	129,792	141,510
向中央银行借款净增加额	69,300	21,800	69,300	21,800
收取利息、手续费及佣金的现金	112,851	140,881	107,406	136,024
收到其他与经营活动有关的现金	22,009	4,838	5,529	1,471
经营活动现金流入小计	469,666	1,111,477	451,416	1,100,614
客户存款和同业存放款项净减少额	134,348	-	135,374	-
客户贷款和垫款净增加额	198,429	175,972	195,937	174,319
融资租赁的净增加额	10,384	31,591	-	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	-	12,536	-	37,317
支付利息、手续费及佣金的现金	61,075	95,733	76,608	93,442
支付给职工以及为职工支付的现金	14,955	14,106	14,432	13,676
支付的各项税费	15,946	21,862	14,391	20,734
支付其他与经营活动有关的现金	20,165	152,651	12,395	151,737
经营活动现金流出小计	455,302	504,451	449,137	491,225
经营活动产生的现金流量净额	14,364	607,026	2,279	609,389
投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	3,441,254	1,641,712	3,317,680	1,448,346
取得投资收益收到的现金	85,372	74,763	85,729	74,249
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	191	65	220	65
取得子公司及其他营业单位收到的现金金额	-	785	-	-
投资活动现金流入小计	3,526,817	1,717,325	3,403,629	1,522,660
投资支付的现金	3,683,489	2,681,320	3,549,118	2,488,575
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	573	-	-	-
购置固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	2,016	3,641	1,213	2,663
支付其他与投资活动有关的现金	-	2,086	-	1,685
投资活动现金流出小计	3,686,078	2,687,047	3,550,331	2,492,923
投资活动产生的现金流量净额	(159,261)	(969,722)	(146,702)	(970,263)
筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	48	12,967	-	12,947
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	48	20	-	-
发行债券收到的现金	867,495	421,810	865,579	419,818
筹资活动现金流入小计	867,543	434,777	865,579	432,765
偿还债务支付的现金	459,490	236,683	441,616	235,970
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,014	18,284	27,773	18,183
其中：子公司支付给少数股东的股利	-	81	-	-
筹资活动现金流出小计	486,504	254,967	469,389	254,153
筹资活动产生的现金流量净额	381,039	179,810	396,190	178,612
汇率变动对现金及现金等价物的影响	895	1,216	895	1,215
现金及现金等价物净增加额	237,037	(181,670)	252,662	(181,047)
加：期初现金及现金等价物余额	312,352	357,128	310,026	355,278
期末现金及现金等价物余额	549,389	175,458	562,688	174,231