

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017年第一季度报告

### 一、重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、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。

2、公司于2017年4月26日在上海召开第六届董事会第十九次会议，审议通过本季度报告，沙跃家董事通过电话连线参加会议；田溯宁独立董事通过视频方式参加会议；张鸣、袁志刚独立董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托乔文骏、王喆独立董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司副董事长、行长刘信义、副行长兼财务总监潘卫东及会计机构负责人林道峰保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

4、公司第一季度财务报告未经审计。

### 二、公司基本情况

#### 1、主要财务数据

单位：人民币百万元

	本报告期末	上年度末	本报告期末比 上年度末增减(%)
总资产	5,889,663	5,857,263	0.55
归属于母公司股东的净资产	380,061	367,947	3.29
归属于母公司普通股股东的净资产	350,141	338,027	3.58
普通股总股本(百万股)	21,618	21,618	持平
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	16.20	15.64	3.58
	年初至 报告期末	年初至上 年报告期末	比上年同期增减(%)
营业收入	42,360	42,191	0.40
利润总额	19,017	18,451	3.07
归属于母公司股东的净利润	14,462	13,922	3.88
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,006	13,682	2.37
经营活动产生的现金流量净额	-200,970	-101,580	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-9.30	-4.70	不适用
基本每股收益(元/股)	0.63	0.63	持平
稀释每股收益(元/股)	0.63	0.63	持平
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.61	0.62	-1.61
加权平均净资产收益率(%)	3.96	4.50	下降0.54个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.83	4.42	下降0.59个百分点

注：（1）2017年3月，公司对浦发优2发放股息人民币8.25亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了优先股股息发放的影响。

（2）2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年3月18日变更后的普通股总股本19,652,981,747股为基数，以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为21,618,279,922股。

（3）每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》计算。2016年1-3月，每股收益按调整后的股数20,687,966,459股重新计算，每股经营活动产生的现金流量净额按21,618,279,922股重新计算。非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

（4）报告期加权平均净资产收益率未年化处理。

## 2、非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	585	报告期内处置抵债资产
其他营业外净收入	35	其他非经常性损益项目
非经常性损益的所得税影响数	-155	按适用税率计算之所得税
合 计	465	
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	456	
归属于少数股东的非经常性损益	9	

## 三、普通股及优先股股东情况

### 1、截止报告期末的普通股股东总数、前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

股东总数（户）	173,130				
前十名股东持股情况					
股东名称（全称）	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	
				股份状态	数量
上海国际集团有限公司	4,222,553,311	19.53	-	-	-
中国移动通信集团广东有限公司	4,103,763,711	18.98	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,138,028,672	9.89	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,356,332,558	6.27	-	-	-
上海上国投资产管理有限公司	1,073,516,173	4.97	-	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	977,252,806	4.52	-	-	-
梧桐树投资平台有限责任公司	681,639,492	3.15	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	644,446,108	2.98	-	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	414,812,199	1.92	-	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	306,554,930	1.42	-	-	-
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称（全称）	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量			
		种类	数量		
上海国际集团有限公司	4,222,553,311	人民币普通股	4,222,553,311		
中国移动通信集团广东有限公司	4,103,763,711	人民币普通股	4,103,763,711		
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,138,028,672	人民币普通股	2,138,028,672		

富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,356,332,558	人民币普通股	1,356,332,558
上海上国投资资产管理有限公司	1,073,516,173	人民币普通股	1,073,516,173
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	977,252,806	人民币普通股	977,252,806
梧桐树投资平台有限责任公司	681,639,492	人民币普通股	681,639,492
中国证券金融股份有限公司	644,446,108	人民币普通股	644,446,108
上海国鑫投资发展有限公司	414,812,199	人民币普通股	414,812,199
中央汇金资产管理有限责任公司	306,554,930	人民币普通股	306,554,930
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>1、上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。</p> <p>2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。</p> <p>3、除上述情况外，公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。</p>		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

## 2、截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名无限售条件优先股股东持股情况表

### (1) 浦发优1

单位：股

优先股股东总数（户）	32		
前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况			
股东名称（全称）	期末持股数量	比例（%）	所持股份类别
交银施罗德资管	11,540,000	7.69	人民币优先股
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	7.65	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	11,470,000	7.65	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	11,470,000	7.65	人民币优先股
永赢基金	11,470,000	7.65	人民币优先股
华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托	11,470,000	7.65	人民币优先股
易方达基金	11,470,000	7.65	人民币优先股
交银国信金盛添利1号单一资金信托	9,180,000	6.12	人民币优先股
北京天地方中资产	8,410,000	5.61	人民币优先股
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.10	人民币优先股
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	<p>1、中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为同一法人。</p> <p>2、除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>		

### (2) 浦发优2

单位：股

优先股股东总数（户）	14		
前十名优先股股东（前十名无限售条件优先股股东）持股情况			
股东名称	期末持股数量	比例（%）	所持股份类别
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.25	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.57	人民币优先股

中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.00	人民币优先股
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00	人民币优先股
永赢基金	10,460,000	6.97	人民币优先股
中国银行股份有限公司上海市分行（中银平稳上海定向资管计划）	10,460,000	6.97	人民币优先股
交银施罗德资管	6,970,000	4.65	人民币优先股
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.65	人民币优先股
兴全睿众资产	6,970,000	4.65	人民币优先股
华商基金	5,580,000	3.72	人民币优先股
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	<p>1、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为同一法人。</p> <p>2、除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。</p>		

#### 四、重要事项

##### 1、公司主要会计报表项目、财务指标重大变化的情况及原因

单位：人民币百万元

项 目	2017-3-31	2016-12-31	增减（%）	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	160,304	234,223	-31.56	存放境内银行款项减少
拆出资金	69,144	118,892	-41.84	拆放境内非银行金融机构资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	285,284	177,203	60.99	指定为其他交易性资产规模增加
衍生金融资产	9,470	16,233	-41.66	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	389	3,001	-87.04	买入返售债券规模减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	8,430	29,526	-71.45	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债规模减少
衍生金融负债	8,106	13,091	-38.08	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	20,508	93,200	-78.00	卖出回购债券及票据规模减少
其他综合收益	-1,290	233	-653.65	可供出售金融资产公允价值变动

单位：人民币百万元

项 目	2017年 1-3月	2016年 1-3月	增减（%）	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	941	442	112.90	银行卡手续费支出增加
投资损益	3,669	1,969	86.34	贵金属投资收益增加
公允价值变动损益	-1,539	41	-3,853.66	市场波动导致衍生交易公允价值减少
汇兑损益	1,015	-94	不适用	市场汇率波动，汇兑损益增加
其他业务收入	505	845	-40.24	票据买卖价差收益减少
税金及附加	314	2,409	-86.97	营改增原因
营业外收入	642	32	1,906.25	报告期内处置抵债资产
营业外支出	22	14	57.14	捐赠支出增加
经营活动支付的现金流量净额	-200,970	-101,580	不适用	客户贷款及垫款支付的现金增加

## 2、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

为适应银行业日趋严格的资本监管要求，建设具有核心竞争优势的金融服务企业，增强公司风险抵御能力，公司第五届董事会第五十三次会议于2016年3月10日审议通过了非公开发行普通股股票的方案。本次发行采用向特定对象非公开发行的方式，限售期36个月，发行对象为上海国际集团有限公司及其子公司上海国鑫投资发展有限公司，认购金额分别为100.03亿元、48.27亿元。本次发行的募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的核心一级资本，提高核心一级资本充足率。

2017年3月，公司非公开发行普通股股票的申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过。本次非公开发行普通股股票事宜尚待获得中国证监会核准批文后实施。

## 3、报告期内超期未履行完毕的承诺事项

不适用

## 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

## 五、银行业务数据

### 1、补充财务数据

单位：人民币百万元

项 目	2017年3月31日	2016年12月31日
资产总额	5,889,663	5,857,263
负债总额	5,504,392	5,484,329
存款总额	3,097,527	3,002,015
其中：企业活期存款	1,243,613	1,213,075
企业定期存款	1,078,786	1,042,125
储蓄活期存款	186,391	163,074
储蓄定期存款	319,628	310,746
贷款总额	2,934,867	2,762,806
其中：正常贷款	2,878,566	2,710,628
不良贷款	56,301	52,178
同业拆入	119,359	97,132
贷款减值准备	93,923	88,249
不良贷款率(%)	1.92	1.89
贷款减值准备对不良贷款比率(%)	166.82	169.13
贷款减值准备对贷款总额比率(%)	3.20	3.19
	2017年1-3月	2016年1-3月
平均总资产收益率(%)	0.25	0.27
全面摊薄净资产收益率(%)	3.89	4.18

注：（1）存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金。

（2）贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、透支及垫款、保理业务。

（3）平均总资产收益率、全面摊薄净资产收益率未经年化处理。

（4）平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2。

(5) 全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。

## 2、资本结构情况

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项 目	2017年3月31日		2016年12月31日	
	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
资本总额	472,363	464,100	461,713	453,534
其中：核心一级资本	352,662	346,988	340,728	334,904
其他一级资本	30,230	29,920	30,103	29,920
二级资本	89,471	87,192	90,882	88,710
资本扣除项	9,950	23,457	10,032	23,472
其中：核心一级资本扣减项	9,950	23,457	10,032	23,472
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	462,413	440,643	451,681	430,062
最低资本要求（%）	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求（%）	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
风险加权资产	3,928,675	3,830,529	3,878,740	3,782,418
其中：信用风险加权资产	3,600,382	3,515,752	3,542,942	3,463,474
市场风险加权资产	37,268	35,528	44,773	39,695
操作风险加权资产	291,025	279,249	291,025	279,249
核心一级资本充足率（%）	8.72	8.45	8.53	8.23
一级资本充足率（%）	9.49	9.23	9.30	9.02
资本充足率（%）	11.77	11.50	11.65	11.37

注：（1）以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末为193亿元。

## 3、杠杆率情况

报告期末，根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》，集团杠杆率5.64%，较2016年末上升0.17个百分点；母公司杠杆率5.42%，较2016年末上升0.17个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2017年3月31日		2016年12月31日	
	集团口径	母公司口径	集团口径	母公司口径
一级资本净额	372,942	353,451	360,799	341,352
调整后的表内外资产余额	6,613,065	6,515,367	6,600,363	6,503,713
杠杆率（%）	5.64	5.42	5.47	5.25

#### 4、流动性覆盖率情况

单位：人民币百万元

本集团	2017年3月31日
合格优质流动性资产	384,896
现金净流出量	448,138
流动性覆盖率(%)	85.89

#### 5、公司其他监管财务指标

项 目 (%)	标准值	2017年3月31日		2016年		2015年		
		期末	平均	年末	平均	年末	平均	
资本充足率	≥10.1	11.50	11.44	11.37	11.90	12.23	11.69	
一级资本充足率	≥8.1	9.23	9.13	9.02	9.27	9.38	9.29	
核心一级资本充足率	≥7.1	8.45	8.34	8.23	8.42	8.48	8.41	
资产流动性比率	人民币	≥25	55.57	46.62	37.67	35.57	34.06	34.95
	本外币合计	≥25	53.82	45.44	37.05	35.06	33.50	35.91
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	2.57	2.29	2.01	1.87	2.42	1.84
	拆出资金比	≤8	2.57	3.37	4.16	4.85	4.59	3.05
单一最大客户贷款比例	≤10	1.53	1.56	1.58	1.44	1.43	1.58	
最大十家客户贷款比例	≤50	11.39	11.16	10.93	10.99	10.87	11.31	

注：（1）本表中本报告期资本充足率、资产流动性比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，数据口径为母公司口径。

（2）按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对2017年底资本充足率的要求：资本充足率10.1%，一级资本充足率8.1%，核心一级资本充足率7.1%。

#### 6、信贷资产“五级”分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	金额	占比(%)	比上年末增减(%)
正常类	2,771,432	94.43	6.38
关注类	107,134	3.65	1.54
次级类	21,524	0.73	4.36
可疑类	19,000	0.65	20.40
损失类	15,777	0.54	0.03
合计	2,934,867	100.00	6.23

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2017年4月26日



## 合并及公司资产负债表

2017年3月31日

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型: 未经审计

	浦发银行集团		浦发银行	
	2017年3月31日 未经审计	2016年12月31日 经审计	2017年3月31日 未经审计	2016年12月31日 经审计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	457,304	517,230	454,041	513,623
存放同业款项	160,304	234,223	152,655	226,721
拆出资金	69,144	118,892	72,409	121,938
贵金属	9,617	9,548	9,617	9,548
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	285,284	177,203	282,129	171,421
衍生金融资产	9,470	16,233	9,470	16,233
买入返售金融资产	389	3,001	389	3,001
应收利息	25,252	22,911	24,785	22,299
发放贷款和垫款	2,840,944	2,674,557	2,821,342	2,655,895
可供出售金融资产	592,836	620,463	586,167	612,601
持有至到期投资	330,667	326,950	327,471	326,950
应收款项类投资	968,657	1,010,472	968,344	1,005,282
长期股权投资	981	949	23,769	23,711
固定资产	21,564	21,605	13,885	13,784
无形资产	3,312	3,396	796	840
商誉	6,981	6,981	-	-
长期待摊费用	1,467	1,610	1,385	1,517
递延所得税资产	25,884	21,838	25,547	21,502
其他资产	79,606	69,201	33,771	24,880
<b>资产总额</b>	<b>5,889,663</b>	<b>5,857,263</b>	<b>5,807,972</b>	<b>5,771,746</b>



	浦发银行集团		浦发银行	
	2017年3月31日 未经审计	2016年12月31日 经审计	2017年3月31日 未经审计	2016年12月31日 经审计
<b>负债</b>				
向中央银行借款	177,199	147,622	176,500	147,000
同业及其他金融机构存放 款项	1,272,701	1,341,963	1,278,486	1,347,139
拆入资金	119,359	97,132	78,841	59,930
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	8,430	29,526	7,976	24,522
衍生金融负债	8,106	13,091	8,106	13,091
卖出回购金融资产款	20,508	93,200	20,324	92,928
吸收存款	3,097,527	3,002,015	3,069,197	2,974,449
应付职工薪酬	6,997	6,428	6,199	5,501
应交税费	21,287	17,620	20,810	17,028
应付利息	35,457	34,082	34,993	33,667
应付股利	13	13	12	12
已发行债务证券	690,921	664,683	690,921	664,683
递延所得税负债	707	717	-	-
其他负债	45,180	36,237	38,885	26,692
<b>负债总额</b>	<b>5,504,392</b>	<b>5,484,329</b>	<b>5,431,250</b>	<b>5,406,642</b>
<b>股东权益</b>				
股本	21,618	21,618	21,618	21,618
其他权益工具	29,920	29,920	29,920	29,920
其中：优先股	29,920	29,920	29,920	29,920
资本公积	74,678	74,678	74,628	74,628
其他综合收益	(1,290)	233	(1,344)	188
盈余公积	78,689	78,689	78,689	78,689
一般风险准备	65,598	65,493	65,045	65,045
未分配利润	110,848	97,316	108,166	95,016
归属于母公司股东权益 合计	380,061	367,947	376,722	365,104
少数股东权益	5,210	4,987	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>385,271</b>	<b>372,934</b>	<b>376,722</b>	<b>365,104</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>5,889,663</b>	<b>5,857,263</b>	<b>5,807,972</b>	<b>5,771,746</b>

财务报表由以下人士签署：

副董事长、行长： 刘信义

财务总监： 潘卫东

会计机构负责人： 林道峰

## 合并及公司利润表

2017年1-3月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型:未经审计

	浦发银行集团		浦发银行	
	2017年1-3月	2016年1-3月	2017年1-3月	2016年1-3月
一、营业收入	42,360	42,191	40,775	41,603
利息收入	58,665	55,643	57,695	54,807
利息支出	(32,146)	(27,831)	(31,722)	(27,480)
利息净收入	26,519	27,812	25,973	27,327
手续费及佣金收入	13,132	12,060	12,226	11,946
手续费及佣金支出	(941)	(442)	(945)	(432)
手续费及佣金净收入	12,191	11,618	11,281	11,514
投资损益	3,669	1,969	3,573	1,969
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	34	47	34	47
公允价值变动损益	(1,539)	41	(1,550)	41
汇兑损益	1,015	(94)	1,016	(93)
其他业务收入	505	845	482	845
二、营业支出	(23,963)	(23,758)	(23,226)	(23,479)
税金及附加	(314)	(2,409)	(298)	(2,381)
业务及管理费	(9,541)	(7,948)	(8,908)	(7,768)
资产减值损失	(13,961)	(13,285)	(13,886)	(13,213)
其他业务成本	(147)	(116)	(134)	(117)
三、营业利润	18,397	18,433	17,549	18,124
加:营业外收入	642	32	617	15
减:营业外支出	(22)	(14)	(20)	(14)
四、利润总额	19,017	18,451	18,146	18,125
减:所得税费用	(4,370)	(4,416)	(4,171)	(4,354)
五、净利润	14,647	14,035	13,975	13,771
归属于母公司股东的净利润	14,462	13,922		
少数股东损益	185	113		
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.63	0.63		

七、其他综合收益的税后净额	(1,523)	(1,651)	(1,532)	(1,646)
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	(1,523)	(1,651)	(1,532)	(1,646)
以后将重分类进损益的其他综合收益	(1,523)	(1,651)	(1,532)	(1,646)
-权益法下在被投资方以后将重分 类进损益的其他综合收益中享 有的份额	-	-	-	-
-可供出售金融资产公允价值变动	(1,544)	(1,650)	(1,550)	(1,650)
-外币财务报表折算差异	21	(1)	18	4
八、综合收益总额	13,124	12,384	12,443	12,125
归属于母公司股东的综合收益	12,939	12,271		
归属于少数股东的综合收益	185	113		

## 合并及公司现金流量表

2017年1-3月

编制单位:上海浦东发展银行股份有限公司

单位:人民币百万元

审计类型:未经审计

项目	浦发银行集团		浦发银行	
	2017年1-3月	2016年1-3月	2017年1-3月	2016年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	26,251	-	26,095	-
向中央银行借款净增加额	29,578	44,293	29,500	44,500
同业拆借资金净增加额	-	35,018	-	31,588
存放中央银行和存放同业款项净减少额	35,260	3,342	35,114	3,352
收到的利息	39,998	34,010	38,909	32,463
收取的手续费及佣金	13,523	11,996	12,575	11,946
收到其他与经营活动有关的现金	16,741	16,409	16,598	16,455
经营活动现金流入小计	161,351	145,068	158,791	140,304
客户贷款及垫款净增加额	(179,866)	(100,673)	(178,851)	(99,307)
客户存款和同业存放款项净减少额	-	(85,432)	-	(85,633)
同业拆借资金净减少额	(2,809)	-	(6,256)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项净增加额	(107,322)	(17,567)	(109,960)	(17,567)
支付的利息	(23,943)	(22,894)	(23,569)	(22,528)
支付的手续费及佣金	(941)	(442)	(945)	(432)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,211)	(4,543)	(4,778)	(4,434)
支付的各项税费	(6,556)	(7,019)	(6,080)	(6,956)
应收融资租赁款净增加额	(865)	(2,075)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(34,808)	(6,003)	(28,001)	(5,496)
经营活动现金流出小计	(362,321)	(246,648)	(358,440)	(242,353)
经营活动支付的现金流量净额	(200,970)	(101,580)	(199,649)	(102,049)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	1,190,571	483,675	1,182,502	483,675
取得投资收益收到的现金	18,324	23,058	18,228	23,058
收到其他与投资活动有关的现金	100	5	30	5
取得子公司收到的现金净额	-	779	-	-
投资活动现金流入小计	1,208,995	507,517	1,200,760	506,738
投资支付的现金	(1,129,245)	(610,527)	(1,122,265)	(610,504)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(509)	(948)	(488)	(639)
投资活动现金流出小计	(1,129,754)	(611,475)	(1,122,753)	(611,143)
投资活动产生/(支付)的现金流量净额	79,241	(103,958)	78,007	(104,405)

## 三、筹资活动产生的现金流量

吸收投资收到的现金	38	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的	38	-	-	-
发行债券及同业存单收到的现金	355,240	202,282	355,240	202,282
筹资活动现金流入小计	355,278	202,282	355,240	202,282
偿还债务及同业存单支付的现金	(329,002)	(1,372)	(329,002)	(1,372)
分配股利和偿付利息支付的现金	(7,613)	(5,906)	(7,613)	(5,906)
筹资活动现金流出小计	(336,615)	(7,278)	(336,615)	(7,278)
筹资活动产生的现金流量净额	18,663	195,004	18,625	195,004
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(212)	232	(210)	232
五、现金及现金等价物净减少额	(103,278)	(10,302)	(103,227)	(11,218)
加：期初现金及现金等价物余额	247,411	264,687	241,178	260,572
六、期末现金及现金等价物余额	144,133	254,385	137,951	249,354