



招商銀行
CHINA MERCHANTS BANK

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

二〇一八年第三季度报告

(A 股股票代码：600036)

1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、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 本公司第十届董事会第三十二次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2018年第三季度报告。会议应参会的董事16人，实际参会的董事16人。
- 1.3 本报告中的财务报表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有限公司（简称香港联交所）网站。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。
- 1.4 本报告中“招商银行”“本公司”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。
- 1.5 本公司董事长李建红、行长田惠宇、常务副行长兼财务负责人李浩及财务机构负责人李俐声明：保证本报告中财务报表的真实、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⁽¹⁾

(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 2018 年 9 月 30 日	上年末 2017 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增减 (%)	
总资产	6,508,681	6,297,638	3.35	
归属于本行股东权益	525,636	480,210	9.46	
归属于本行普通股股东的每股 净资产 (人民币元)	19.49	17.69	10.18	
	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	同比增减 (%)	
经营活动产生的现金流量净额	(174,705)	(192,675)	9.33	
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)	(6.93)	(7.64)	9.29	
	本报告期 2018 年 7-9 月	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月	2018 年 1-9 月 比上年同期 增减 (%)
营业收入 ⁽²⁾	62,075	188,221	166,263	13.21
归属于本行股东的净利润	22,624	67,380	58,805	14.58
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润 ⁽³⁾	22,443	67,028	58,388	14.80
归属于本行普通股股东的基本 每股收益 (人民币元)	0.88	2.66	2.33	14.16
归属于本行普通股股东的稀释 每股收益 (人民币元)	0.88	2.66	2.33	14.16
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)	0.88	2.64	2.32	13.79
年化后归属于本行普通股股东 的加权平均净资产收益率 (%)	18.61	19.07	18.66	增加 0.41 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 (%)	18.46	18.97	18.49	增加 0.48 个 百分点

注:

1、根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 24 号——套期会计》《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》及相关应用指南 (简称新金融工具准则), 本集团自 2018 年起按新金融工具准则对金融工具进行核算, 对上年末和上期比较数字不做重述, 因此相关财务指标期末与上年末、本期与上期口径不同。

2、根据财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号), 本集团自 2017 年年报起将原计入“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失计入“其他业务收入”中的“资产处置收益”项目。同时, 将投资性房地产租金收入由“营业外收入”调整至“其他业务收入”, 将投资性房地产折旧和经营性租赁租出资产折旧从“业务及管理费”调整至“其他业务成本”。因此, 对 2017 年 1-9 月相关收入和成本收入比等数据进行同口径调整, 其中营业收入调整前为 1,657.03 亿元。

另外, 自本年起本集团将贵金属交易损益整体列示于“公允价值变动净收益”下, 并对利润表“公允价值变动净收益”和“投资收益”同期可比数进行调整, 对营业收入、非利息净收入及相关指标无影响。

3、自 2017 年年报起, 本集团将物业租赁收入认定为经常性损益, 2017 年 1-9 月相关指标同口径进行调整。

非经常性损益项目	本报告期	年初至报告期末
	2018 年 7-9 月	2018 年 1-9 月
(人民币百万元)		
处置固定资产净损益	1	157
其他净损益	223	288
减: 所得税影响数	(43)	(93)
合计	181	352

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 2018 年 9 月 30 日止报告期末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无差异。

2.3 报告期末资本充足率分析

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机构的各项资本要求。

截至 2018 年 9 月 30 日,本集团高级法下资本充足率 15.46%,一级资本充足率 12.84%,核心一级资本充足率 11.97%。

本集团	2018 年 9 月 30 日	2017 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	467,324	425,689	9.78
一级资本净额	501,416	459,782	9.06
资本净额	603,784	546,534	10.48
核心一级资本充足率	11.97%	12.06%	下降 0.09 个百分点
一级资本充足率	12.84%	13.02%	下降 0.18 个百分点
资本充足率	15.46%	15.48%	下降 0.02 个百分点
杠杆率情况⁽²⁾			
调整后的表内外资产余额	7,648,065	7,309,756	4.63
杠杆率	6.56%	6.29%	上升 0.27 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。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 2018 年 9 月 30 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%,2018 年为并行期实施的第四年。

2、本集团自 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。2018 年半年末、2018 年第一季度末和 2017 年年末本集团的杠杆率水平分别为 6.25%、6.52%和 6.29%。

截至 2018 年 9 月 30 日, 本公司高级法下资本充足率 15.11%, 一级资本充足率 12.47%, 核心一级资本充足率 11.58%。

本公司	2018 年	2017 年	本报告期末比
	9 月 30 日	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			
核心一级资本净额	407,206	371,416	9.64
一级资本净额	438,659	402,869	8.88
资本净额	531,418	483,546	9.90
核心一级资本充足率	11.58%	11.70%	下降 0.12 个百分点
一级资本充足率	12.47%	12.69%	下降 0.22 个百分点
资本充足率	15.11%	15.24%	下降 0.13 个百分点

截至 2018 年 9 月 30 日, 本集团权重法下资本充足率 12.80%, 一级资本充足率 11.08%, 核心一级资本充足率 10.33%。

本集团	2018 年	2017 年	本报告期末比
	9 月 30 日	12 月 31 日	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	10.33%	10.01%	上升 0.32 个百分点
一级资本充足率	11.08%	10.81%	上升 0.27 个百分点
资本充足率	12.80%	12.66%	上升 0.14 个百分点

注: “权重法”指按照 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 2018 年 9 月 30 日, 本公司权重法下资本充足率 12.23%, 一级资本充足率 10.57%, 核心一级资本充足率 9.81%。

本公司	2018 年	2017 年	本报告期末比
	9 月 30 日	12 月 31 日	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	9.81%	9.50%	上升 0.31 个百分点
一级资本充足率	10.57%	10.30%	上升 0.27 个百分点
资本充足率	12.23%	12.16%	上升 0.07 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)		234,123					
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	/	18.03	4,546,259,153	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	安邦财产保险股份有限公司—传统产品	境内法人	5.73	1,445,647,045	无限售条件 A 股	-	-
5	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	-	-
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	中国证券金融股份有限公司	境内法人	2.99	754,074,366	无限售条件 A 股	-	-
10	中远海运(广州)有限公司	国有法人	2.76	696,450,214	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。

2、上述前 10 名股东中,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控股子公司,截至 2018 年 9 月 30 日,招商局集团有限公司间接持有本公司的股份比例为 29.97%;中国远洋运输有限公司和中远海运(广州)有限公司同为中国远洋海运集团有限公司控股子公司;安邦财产保险股份有限公司(简称安邦财险)将其持有的本公司 1,258,949,171 股 A 股股份转让给和谐健康保险股份有限公司(简称和谐健康)的股份过户登记手续已办理完毕,安邦财险和和谐健康同为安邦保险集团股份有限公司控股子公司,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 7 月 2 日和 9 月 6 日的相关公告。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2018年9月末，本集团资产总额65,086.81亿元，较上年末增长3.35%，负债总额59,797.92亿元，较上年末增长2.85%。截至2018年9月末，本集团贷款及垫款总额39,535.55亿元，较上年末增长10.90%；客户存款总额43,000.67亿元，较上年末增长5.80%。

2018年1-9月，本集团实现归属于本行股东的净利润673.80亿元，较上年同期增长14.58%；实现营业收入1,882.21亿元，同口径较上年同期增长13.21%，剔除新金融工具准则影响后增幅为12.27%。

2018年1-9月，本集团实现净利息收入1,179.72亿元，较上年同期增长9.86%，在营业收入中占比62.68%。2018年1-9月本集团净利差2.41%，净利息收益率2.54%，同比均上升0.12个百分点；2018年第三季度净利差2.40%，环比持平，净利息收益率2.54%，环比上升0.01个百分点。

2018年1-9月，本集团实现非利息净收入702.49亿元，同口径较上年同期增长19.31%，在营业收入中占比37.32%。受新金融工具准则影响，自2018年起，部分金融资产会计分类调整为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资，且相应收益列示方式由利息收入改为非利息收入，剔除上述影响，非利息净收入较上年同期增长8.05%。非利息净收入中，净手续费及佣金收入529.81亿元，较上年同期增长7.39%，在营业收入中占比28.15%，同口径较上年同期下降1.52个百分点；其他净收入172.68亿元，同口径较上年同期增长80.93%，主要是受上述新金融工具准则影响。

2018年1-9月，本集团成本收入比27.63%，同口径较上年同期上升0.36个百分点。

截至2018年9月末，本集团不良贷款余额562.47亿元，较上年末减少11.46亿元；不良贷款率1.42%，较上年末下降0.19个百分点；不良贷款拨备覆盖率325.98%，较上年末上升63.87个百分点；贷款拨备率4.64%，较上年末上升0.42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2018年9月末，本公司资产总额61,172.96亿元，较上年末增长2.93%；负债总额56,164.72亿元，较上年末增长2.45%。截至2018年9月末，本公司贷款及垫款总额36,635.39亿元，较上年末增长10.80%，其中，企业贷款占比40.98%，零售贷款占比52.43%，票据贴现占比6.59%。截至2018年9月末，本公司客户存款总额41,132.70亿元，较上年末增长5.74%，其中，活期存款占比60.29%，定期存款占比39.71%。活期存款中，企业存款占比60.18%，零售存款占比39.82%；定期存款中，企业存款占比76.12%，零售存款占比23.88%。

盈利稳定增长。2018年1-9月，本公司实现净利润633.34亿元，较上年同期增长16.35%；营业收入1,774.48亿元，同口径较上年同期增长13.57%，其中，零售金融业务营业收入874.99亿元，较上年同期增长16.25%，占本公司营业收入的49.31%。

2018年1-9月，本公司实现净利息收入1,147.63亿元，较上年同期增长9.81%，净利息收入在营业收入中的占比为64.67%。本公司2018年1-9月净利差2.48%，净利息收益率2.61%，同比分别上升0.12和0.11个百分点；2018年第三季度净利差2.46%，环比下降0.03个百分点，净利息收益率2.61%，环比持平。

2018年1-9月，本公司实现非利息净收入626.85亿元，同口径较上年同期增长21.16%，占本公司营业收入的35.33%，剔除新金融工具准则切换影响后较上年同期增长8.35%。非利息净收入中，净手续费及佣金收入491.60亿元，较上年同期增长7.80%，其中财富管理手续费及佣金收入219.07亿元（包括：受托理财收入74.88亿元，代理基金收入57.65亿元，代理信托计划收入45.55亿元，代理保险收入40.31亿元，代理贵金属收入0.68亿元）。

2018年1-9月，本公司业务及管理费489.60亿元，同口径较上年同期增长15.03%，成本收入比27.59%，同口径较上年同期上升0.35个百分点。

资本充足率及使用效率保持较好水平。截至2018年9月末，本公司高级法下资本充足率15.11%，一级资本充足率12.47%，较权重法下分别高2.88和1.90个百分点。高级法下税前风险调整后的资本回报率(RAROC)31.62%，维持较高水平。

资产质量稳中趋好。截至2018年9月末，本公司不良贷款余额539.66亿元，较上年末减少13.73亿元；不良贷款率1.47%，较上年末下降0.20个百分点。本公司密切跟进宏观经济金融形势，稳步推进风险管理由“治标”向“治本”转型。持续完善全面风险管理体系，优化风险偏好传导与管理机制，防范交叉性金融风险，强化穿透原则，回归业务本源；紧跟“十三五”等国家战略规划，积极支持实体经济发展，持续优化资产组合配置；加强对“僵尸企业”、产能过剩领域高杠杆低价值企业和高风险低价值企业的退出，对总分行两级战略客户及压缩退出客户实施名单制管理；进一步推进信贷

流程优化，夯实管理基础；持续搭建大数据风控平台，深化金融科技应用；推动优化风险评级、新金融工具准则预期信用损失拨备、预警等模型，进一步提升风险管理量化工具的实用性与精确性；稳步推动不良资产处置，资产质量得到有效管控。

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2018年9月末，本公司贷款损失准备余额1,788.44亿元，较上年末增加321.75亿元；不良贷款拨备覆盖率331.40%，较上年末上升66.36个百分点；贷款拨备率4.88%，较上年末上升0.44个百分点。

3 重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

主要项目	2018年 9月30日	较上年末 变化(%)	主要原因
拆出资金	240,752	55.70	拆出款项增加
买入返售金融资产	167,905	(33.52)	买入返售债券减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	174,160	168.78	新金融工具准则下该类资产范围扩大
衍生金融资产	33,096	74.96	衍生交易业务量增加
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	379,517	不适用	新金融工具准则下新增的项目
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	3,605	不适用	新金融工具准则下新增的项目
以摊余成本计量的债务工具投资	895,281	不适用	新金融工具准则下新增的项目
可供出售金融资产	不适用	不适用	新金融工具准则下取消的项目
持有至到期投资	不适用	不适用	新金融工具准则下取消的项目
应收款项类投资	不适用	不适用	新金融工具准则下取消的项目
长期股权投资	7,588	49.40	联营投资增加
无形资产	10,518	44.98	土地使用权增加
拆入资金	189,074	(30.67)	拆入款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	39,559	48.61	被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的发行债务增加，以及对客贵金属产品业务量增加。
衍生金融负债	34,264	56.76	衍生交易业务量增加
应付职工薪酬	12,845	60.16	应付工资增加
合同负债	4,797	不适用	新收入准则下新增的项目
预计负债	5,235	1,063.33	新金融工具准则切换影响
其他综合收益	4,110	不适用	新金融工具准则切换影响及债券估值增加

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

主要项目	2018 年 1-9 月	较上年 同期变化 (%)	主要原因
公允价值变动净收益	1,155	321.53	新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产范围扩大，估值增加
投资收益	10,162	101.27	新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产范围扩大，收益列报项目由“净利息收入”改为“投资收益”。
汇兑净收益	2,757	62.46	货币性项目外币评估产生的汇兑收益增加
营业外支出	(150)	87.50	营业外支出增加
所得税费用	(21,015)	36.35	利润增长及部分递延税资产转回
归属于少数股东的净利润	184	(48.75)	少数股东损益减少
外币财务报表折算差额	2,118	不适用	汇率变动影响
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	新金融工具准则下取消的项目
现金流量套期公允价值变动的有效部分	185	不适用	套期工具公允价值上升
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	(85)	不适用	被投资单位其他综合收益减少
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公允价值变动	3,744	不适用	新金融工具准则下新增的项目
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	368	不适用	新金融工具准则下新增的项目

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 关于会计政策变更情况的说明

根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等准则，本集团自 2018 年起按新金融工具准则要求对金融工具会计政策进行变更，本公司第十届董事会第十五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 2017 年 10 月 27 日的相关公告。自本年起本公司按新准则要求进行会计报表披露，根据准则衔接规定，未重述 2017 年末及同期可比数，就相关数据影响调整了 2018 年期初留存收益和其他综合收益。

3.4 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.5 其他需要说明的重大事项及其进展

经本公司第十届董事会第二十二次会议审议通过，本公司拟出资人民币 50 亿元发起设立资产管理子公司——招银资产管理有限责任公司，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 日的相关公告。目前，本公司正稳步推进申请和各项筹建准备工作。

招商银行股份有限公司董事会

2018年10月30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)

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资产		
现金	14,238	16,412
贵金属	7,706	9,309
存放中央银行款项	519,999	600,007
存放同业和其他金融机构款项	99,452	76,918
拆出资金	240,752	154,628
买入返售金融资产	167,905	252,550
贷款和垫款	3,770,356	3,414,612
应收利息	32,112	28,726
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	174,160	64,796
衍生金融资产	33,096	18,916
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	379,517	不适用
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	3,605	不适用
以摊余成本计量的债务工具投资	895,281	不适用
可供出售金融资产	不适用	383,101
持有至到期投资	不适用	558,218
应收款项类投资	不适用	572,241
长期股权投资	7,588	5,079
固定资产	53,230	49,181
投资性房地产	1,559	1,612
无形资产	10,518	7,255
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	57,541	50,120
其他资产	30,112	24,003
资产合计	6,508,681	6,297,638

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)

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
负债		
向中央银行借款	378,996	414,838
同业和其他金融机构存放款项	414,833	439,118
拆入资金	189,074	272,734
卖出回购金融资产款	101,031	125,620
客户存款	4,300,067	4,064,345
应付利息	36,305	36,501
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	39,559	26,619
衍生金融负债	34,264	21,857
应付债券	358,573	296,477
应付职工薪酬	12,845	8,020
应交税费	20,113	26,701
递延所得税负债	1,121	1,070
合同负债	4,797	不适用
预计负债	5,235	450
其他负债	82,979	79,896
负债合计	5,979,792	5,814,246
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	4,110	(4,741)
盈余公积	46,159	46,159
一般风险准备	70,810	70,921
未分配利润	277,749	241,063
其中: 建议分派股利	-	21,185
归属于本行股东权益合计	525,636	480,210
少数股东权益	3,253	3,182
其中: 普通少数股东权益	2,233	2,012
永久性债务资本	1,020	1,170
股东权益合计	528,889	483,392
负债及股东权益合计	6,508,681	6,297,638

此财务报表已于二零一八年十月三十日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

李浩
常务副行长兼
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)

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
资产		
现金	13,566	15,724
贵金属	7,625	9,243
存放中央银行款项	515,899	583,692
存放同业和其他金融机构款项	65,100	43,189
拆出资金	241,247	165,511
买入返售金融资产	167,905	252,464
贷款和垫款	3,484,828	3,159,655
应收利息	30,350	27,216
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	161,034	57,902
衍生金融资产	32,427	17,691
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	342,379	不适用
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	3,122	不适用
以摊余成本计量的债务工具投资	894,513	不适用
可供出售金融资产	不适用	341,571
持有至到期投资	不适用	557,942
应收款项类投资	不适用	570,175
长期股权投资	47,452	46,996
固定资产	22,046	22,567
投资性房地产	591	621
无形资产	9,598	6,354
递延所得税资产	56,087	48,734
其他资产	21,527	16,128
资产合计	6,117,296	5,943,375

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）

	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
负债		
向中央银行借款	378,996	414,838
同业和其他金融机构存放款项	397,327	421,251
拆入资金	101,388	189,825
卖出回购金融资产款	100,327	125,585
客户存款	4,113,270	3,890,024
应付利息	33,953	34,398
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	39,354	26,437
衍生金融负债	33,533	21,194
应付债券	311,076	260,560
应付职工薪酬	11,144	6,245
应交税费	19,191	25,942
合同负债	4,797	不适用
预计负债	5,235	450
其他负债	66,881	65,352
负债合计	5,616,472	5,482,101
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	2,617	(4,257)
盈余公积	46,159	46,159
一般风险准备	69,790	69,790
未分配利润	246,292	213,616
其中：建议分派股利	-	21,185
股东权益合计	500,824	461,274
负债及股东权益合计	6,117,296	5,943,375

此财务报表已于二零一八年十月三十日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

李浩
常务副行长兼
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)

	截至 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
营业收入				
利息收入	200,344	178,008	69,169	61,615
利息支出	(82,372)	(70,623)	(28,209)	(25,126)
净利息收入	117,972	107,385	40,960	36,489
手续费及佣金收入	57,620	53,599	17,222	16,073
手续费及佣金支出	(4,639)	(4,265)	(1,710)	(1,489)
净手续费及佣金收入	52,981	49,334	15,512	14,584
公允价值变动净收益	1,155	274	99	153
投资收益	10,162	5,049	3,178	969
汇兑净收益	2,757	1,697	1,198	92
其他业务收入	3,194	2,524	1,128	1,098
其他净收入	17,268	9,544	5,603	2,312
营业收入合计	188,221	166,263	62,075	53,385
营业支出				
税金及附加	(1,561)	(1,547)	(574)	(474)
业务及管理费	(52,008)	(45,336)	(18,149)	(16,636)
其他业务成本	(1,323)	(1,063)	(440)	(394)
信用减值损失	(44,810)	(43,838)	(13,381)	(11,190)
营业支出合计	(99,702)	(91,784)	(32,544)	(28,694)
营业利润	88,519	74,479	29,531	24,691
加: 营业外收入	210	178	147	(10)
减: 营业外支出	(150)	(80)	(44)	(46)
利润总额	88,579	74,577	29,634	24,635
减: 所得税费用	(21,015)	(15,413)	(6,939)	(4,937)
净利润	67,564	59,164	22,695	19,698
归属于:				
本行股东的净利润	67,380	58,805	22,624	19,546
少数股东的净利润	184	359	71	152
每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	2.66	2.33	0.88	0.78

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)

	截至 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
净利润	67,564	59,164	22,695	19,698
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):				
外币财务报表折算差额	2,118	(1,617)	1,539	(666)
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	(2,815)	不适用	(262)
现金流量套期公允价值变动的有效部分	185	(64)	31	19
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	(85)	45	1	24
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公允价值变动	3,744	不适用	713	不适用
以后不能重分类进损益的其他综合收益:				
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	368	不适用	246	不适用
本期其他综合收益合计	6,330	(4,451)	2,530	(885)
归属于本行股东的其他综合收益	6,482	(4,457)	2,633	(888)
归属于少数股东的其他综合收益	(152)	6	(103)	3
本期综合收益合计	73,894	54,713	25,225	18,813
归属于本行股东的综合收益	73,862	54,348	25,257	18,658
归属于少数股东的综合收益	32	365	(32)	155

此财务报表已于二零一八年十月三十日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

李浩
常务副行长兼
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)

	截至 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
营业收入				
利息收入	191,335	170,463	66,062	58,955
利息支出	(76,572)	(65,948)	(26,339)	(23,357)
净利息收入	114,763	104,515	39,723	35,598
手续费及佣金收入	53,535	49,610	15,955	14,568
手续费及佣金支出	(4,375)	(4,007)	(1,615)	(1,414)
净手续费及佣金收入	49,160	45,603	14,340	13,154
公允价值变动净收益	1,317	257	157	126
投资收益	9,135	4,247	3,018	660
汇兑净收益	2,556	1,301	1,190	25
其他业务收入	517	328	155	207
其他净收入	13,525	6,133	4,520	1,018
营业收入合计	177,448	156,251	58,583	49,770
营业支出				
税金及附加	(1,485)	(1,490)	(551)	(451)
业务及管理费	(48,960)	(42,564)	(17,179)	(15,674)
其他业务成本	(36)	(36)	(12)	(16)
信用减值损失	(43,602)	(43,386)	(13,114)	(11,166)
营业支出合计	(94,083)	(87,476)	(30,856)	(27,307)
营业利润	83,365	68,775	27,727	22,463
加: 营业外收入	87	66	27	6
减: 营业外支出	(149)	(78)	(44)	(45)
利润总额	83,303	68,763	27,710	22,424
减: 所得税费用	(19,969)	(14,331)	(6,549)	(4,561)
净利润	63,334	54,432	21,161	17,863

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)

	截至 9 月 30 日止 1-9 月期间		截至 9 月 30 日止 7-9 月期间	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
净利润	63,334	54,432	21,161	17,863
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):				
外币财务报表折算差额	247	-	90	-
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	(3,127)	不适用	(264)
现金流量套期公允价值变动的有效部分	59	(64)	19	19
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	(85)	39	(4)	21
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公允价值变动	3,816	不适用	741	不适用
以后不能重分类进损益的其他综合收益:				
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	347	不适用	246	不适用
本期其他综合收益合计	4,384	(3,152)	1,092	(224)
本期综合收益合计	67,718	51,280	22,253	17,639

此财务报表已于二零一八年十月三十日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

李浩
常务副行长兼
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)

	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	235,722	172,170
存放中央银行净减少额	43,331	11
存放同业和其他金融机构款项净减少额	12,630	6,787
拆出资金及买入返售金融资产款净减少额	-	34,983
向中央银行借款净增加额	-	714
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	32,549
收取利息、手续费及佣金的现金	253,507	213,381
收到其他与经营活动有关的现金	39,251	45,079
经营活动现金流入小计	584,441	505,674
贷款及垫款净增加额	(411,959)	(379,001)
拆出资金及买入返售金融资产款净增加额	(5,252)	-
向中央银行借款净减少额	(35,842)	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(108,249)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(24,285)	(149,106)
支付利息、手续费及佣金的现金	(73,878)	(67,449)
支付给职工以及为职工支付的现金	(26,015)	(23,174)
支付的所得税费及其他各项税费	(43,746)	(36,981)
支付其他与经营活动有关的现金	(29,920)	(42,638)
经营活动现金流出小计	(759,146)	(698,349)
经营活动产生的现金流量净额	(174,705)	(192,675)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	652,667	482,205
取得投资收益收到的现金	42,002	48,093
处置固定资产和其他资产所收到的现金	575	96
处置子公司、合营公司或联营公司收取的现金净额	9	2
投资活动现金流入小计	695,253	530,396
投资支付的现金	(529,156)	(499,943)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(11,069)	(8,457)
取得子公司、合营公司或联营公司支付的现金净额	(1,033)	-
投资活动现金流出小计	(541,258)	(508,400)
投资活动产生的现金流量净额	153,995	21,996

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)

	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行存款证收到的现金	29,615	21,717
发行债券收到的现金	43,042	51,996
发行同业存单收到的现金	322,653	472,004
发行永久债务资本收到的现金	-	1,170
筹资活动产生的现金流入小计	395,310	546,887
偿还已发行存款证支付的现金	(29,219)	(14,900)
偿还已发行债券支付的现金	(11,199)	(25,214)
偿还已发行同业存单支付的现金	(302,862)	(392,622)
支付的发行债券利息	(4,883)	(6,025)
分配股利支付的现金	(21,185)	(18,663)
赎回非控制性权益支付的现金	(36)	-
筹资活动产生的现金流出小计	(369,384)	(457,424)
筹资活动产生的现金流量净额	25,926	89,463
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(1,730)	1,720
五、现金及现金等价物净增加/（减少）	3,486	(79,496)
加：期初现金及现金等价物余额	460,425	532,112
六、期末现金及现金等价物余额	463,911	452,616

此财务报表已于二零一八年十月三十日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

李浩
常务副行长兼
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)

	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	223,246	155,338
存放中央银行净减少额	46,333	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额	-	9,431
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	16,079	23,662
向中央银行借款净增加额	-	714
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	-	41,884
收取利息、手续费及佣金的现金	208,690	170,147
收到其他与经营活动有关的现金	36,611	38,886
经营活动现金流入小计	530,959	440,062
贷款及垫款净增加	(362,669)	(365,758)
存放中央银行净增加额	-	(430)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(4,350)	-
向中央银行借款净减少额	(35,842)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(23,924)	(147,234)
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(113,695)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(71,070)	(65,668)
支付给职工以及为职工支付的现金	(25,292)	(22,264)
支付的所得税费及其他各项税费	(42,472)	(35,870)
支付其他与经营活动有关的现金	(28,451)	(12,569)
经营活动现金流出小计	(707,765)	(649,793)
经营活动产生的现金流量净额	(176,806)	(209,731)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	626,948	469,200
取得投资收益收到的现金	41,722	47,777
处置固定资产和其他资产所收到的现金	22	1
投资活动现金流入小计	668,692	516,978
投资支付的现金	(488,863)	(458,754)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(5,550)	(1,662)
投资活动现金流出小计	(494,413)	(460,416)
投资活动产生的现金流量净额	174,279	56,562

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)

	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	31,133	37,646
发行存款证收到的现金	14,506	9,054
发行同业存单收到的现金	322,653	472,004
筹资活动产生的现金流入小计	368,292	518,704
偿还已发行存款证支付的现金	(13,715)	(2,992)
偿还已发行债券支付的现金	(7,000)	(21,000)
偿还已发行同业存单支付的现金	(302,862)	(392,622)
支付的发行债券利息	(4,715)	(5,962)
分配股利支付的现金	(21,185)	(18,663)
筹资活动产生的现金流出小计	(349,477)	(441,239)
筹资活动产生的现金流量净额	18,815	77,465
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(3,852)	2,051
五、现金及现金等价物净增加/(减少)	12,436	(73,653)
加: 期初现金及现金等价物余额	416,950	493,367
六、期末现金及现金等价物余额	429,386	419,714

此财务报表已于二零一八年十月三十日获董事会批准。

李建红
法定代表人

田惠宇
行长

李浩
常务副行长兼
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2018年第三季度流动性覆盖率均值为132.28%，较上季度下降9.81个百分点，主要是金融机构未来30天内到期的现金流入减少导致。本集团2018年第三季度末流动性覆盖率时点值为103.68%，符合中国银行保险监督管理委员会2018年监管要求。本集团2018年第三季度内三个月均值各明细项目的平均值如下表所示：

(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		683,337
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,578,267	139,747
3	稳定存款	361,601	18,080
4	欠稳定存款	1,216,666	121,667
5	无抵（质）押批发融资，其中：	2,896,176	1,060,930
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	1,684,717	420,042
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,191,313	620,742
8	无抵（质）押债务	20,146	20,146
9	抵（质）押融资		29,725
10	其他项目，其中：	1,169,566	352,376
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	303,993	303,993
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	865,573	48,383
14	其他契约性融资义务	20,399	20,399
15	或有融资义务	4,253,035	70,552
16	预期现金流出总量		1,673,729
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	316,326	316,326
18	完全正常履约付款带来的现金流入	815,715	550,931
19	其他现金流入	290,257	289,870
20	预期现金流入总量	1,422,298	1,157,127
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		683,337
22	现金净流出量		516,602
23	流动性覆盖率（%）		132.28%

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，以及符合中国银保监会《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。