



招商銀行
CHINA MERCHANTS BANK

招商银行股份有限公司
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇一九年第三季度报告

(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 本公司第十一届董事会第四次会议以通讯表决方式审议并全票通过了本公司2019年第三季度报告。会议应参会董事17人，实际参会董事17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”“本行”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。
- 1.5 本公司董事长李建红、行长田惠宇、副行长兼财务负责人王良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

(人民币百万元, 特别注明除外)	本报告期末 2019年9月30日	上年末 2018年12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
总资产	7,305,925	6,745,729	8.30
归属于本行股东权益	596,425	540,118	10.42
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	22.30	20.07	11.11

(人民币百万元, 特别注明除外)	2019年1-9月	2018年1-9月	同比增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	(53,732)	(174,705)	69.24
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	(2.13)	(6.93)	69.26

(人民币百万元, 特别注明除外)	本报告期 2019年7-9月	2019年 1-9月	2018年 1-9月	2019年1-9月 比上年同期 增减(%)
营业收入	69,429	207,730	188,221	10.36
归属于本行股东的净利润	26,627	77,239	67,380	14.63
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润	26,584	76,758	67,028	14.52
归属于本行普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.04	3.05	2.66	14.66
归属于本行普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.04	3.05	2.66	14.66
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)	1.04	3.03	2.64	14.77
年化后归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率(%)	19.18	19.19	19.07	增加0.12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(%)	19.15	19.07	18.97	增加0.10个百分点

注:有关指标根据《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》规定计算。本公司2017年发行了非累积型优先股,2019年9月已完成第二个计息年度境外优先股股息发放的相关审批程序,因此在计算每股收益、平均净资产收益率和每股净资产时,“归属于本行股东的净利润”扣除了优先股股息,“平均净资产”和“净资产”扣除了优先股。

非经常性损益项目 (人民币百万元)	本报告期 2019年7-9月	年初至报告期末 2019年1-9月
处置固定资产净损益	(2)	316
其他净损益	53	306
减:所得税影响数	(8)	(136)
合计	43	486

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2019年9月30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权益均无差异。

2.3 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。报告期内监管机构对本集团及本公司的各项资本要求为：资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率的最低资本要求分别为8%、6%和5%；在上述最低资本要求的基础上进一步计提储备资本、逆周期资本和附加资本，其中储备资本要求为2.5%，逆周期资本要求为0%，附加资本要求为0%。即本集团及本公司报告期内的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率应分别不低于10.5%、8.5%和7.5%。

截至报告期末，本集团高级法下资本充足率15.44%，一级资本充足率12.66%，核心一级资本充足率11.90%。

本集团 (人民币百万元，百分比除外)	2019年 9月30日	2018年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
高级法⁽¹⁾下资本充足率情况			
核心一级资本净额	533,586	482,340	10.62
一级资本净额	567,679	516,433	9.92
资本净额	692,051	641,881	7.82
核心一级资本充足率	11.90%	11.78%	上升0.12个百分点
一级资本充足率	12.66%	12.62%	上升0.04个百分点
资本充足率	15.44%	15.68%	下降0.24个百分点
杠杆率情况⁽²⁾			
调整后的表内外资产余额	8,573,568	7,812,054	9.75
杠杆率	6.62%	6.61%	上升0.01个百分点

注：

- “高级法”指2012年6月7日原中国银监会发布的《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。截至报告期末，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为95%，第二年为90%，第三年及以后为80%，2019年为并行期实施的第五年。
- 自2015年起使用2015年2月12日原中国银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算杠杆率。2019年半年末、第一季度末和2018年末本集团的杠杆率水平分别为：6.43%、6.82%、6.61%。

截至报告期末，本公司高级法下资本充足率15.27%，一级资本充足率12.32%，核心一级资本充足率11.54%。

本公司	2019年	2018年	本报告期末比
(人民币百万元，百分比除外)	9月30日	12月31日	上年末增减(%)
高级法下资本充足率情况			
核心一级资本净额	466,931	420,996	10.91
一级资本净额	498,384	452,449	10.15
资本净额	617,780	573,466	7.73
核心一级资本充足率	11.54%	11.39%	上升0.15个百分点
一级资本充足率	12.32%	12.25%	上升0.07个百分点
资本充足率	15.27%	15.52%	下降0.25个百分点

截至报告期末，本集团权重法下资本充足率12.86%，一级资本充足率11.13%，核心一级资本充足率10.46%。

本集团	2019年	2018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	10.46%	10.31%	上升0.15个百分点
一级资本充足率	11.13%	11.04%	上升0.09个百分点
资本充足率	12.86%	13.06%	下降0.20个百分点

注：“权重法”指按照2012年6月7日原中国银监会发布的《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，下同。

截至报告期末，本公司权重法下资本充足率12.48%，一级资本充足率10.69%，核心一级资本充足率10.01%。

本公司	2019年	2018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	10.01%	9.82%	上升0.19个百分点
一级资本充足率	10.69%	10.55%	上升0.14个百分点
资本充足率	12.48%	12.66%	下降0.18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，本公司普通股股东总数为295,044户，全部为无限售条件股东。

截至报告期末，本公司前10名普通股股东及前10名无限售条件普通股股东持股情况如下：

序号	股东名称	股东性质	期末持股数 (股)	占总股本 比例(%)	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	境外法人	4,553,578,616	18.06	无限售条件H股	-	未知
2	招商局轮船有限公司	国有法人	3,289,470,337	13.04	无限售条件A股	-	-
3	中国远洋运输有限公司	国有法人	1,574,729,111	6.24	无限售条件A股	-	-
4	和谐健康保险股份有限公司 —传统—普通保险产品	境内法人	1,258,949,171	4.99	无限售条件A股	-	-
5	安邦人寿保险股份有限公司 —保守型投资组合	境内法人	1,258,949,100	4.99	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	1,258,542,349	4.99	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	1,147,377,415	4.55	无限售条件A股	-	-
8	香港中央结算有限公司	境外法人	953,799,664	3.78	无限售条件A股	-	-
9	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	无限售条件A股	-	-
10	中国证券金融股份有限公司	境内法人	754,798,622	2.99	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。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的招商银行沪股通股份。
2. 经中国银行保险监督管理委员会批复同意，安邦人寿保险股份有限公司更名为大家人寿保险股份有限公司，其控股股东由安邦保险集团股份有限公司变更为大家保险集团有限责任公司。相关股东账户名称的变更尚需在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理相关手续。有关详情请参阅本公司日期为2019年8月28日的公告。
3. 截至报告期末，上述前10名股东中，香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司；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的子公司；和谐健康保险股份有限公司与大家人寿保险股份有限公司的最终控股股东均为中国保险保障基金有限责任公司。其余股东之间本公司未知其关联关系或一致行动关系。
4. 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2019年9月末，本集团资产总额73,059.25亿元，较上年末增长8.30%；负债总额67,030.77亿元，较上年末增长8.08%。截至2019年9月末，本集团贷款及垫款总额44,622.59亿元，较上年末增长13.46%；客户存款总额47,637.88亿元，较上年末增长8.25%（本报告2.5节中存贷款总额均未包含应收或应付利息）。

2019年1-9月，本集团实现归属于本行股东的净利润772.39亿元，同比增长14.63%；实现营业收入2,077.30亿元，同比增长10.36%。

2019年1-9月，本集团实现净利息收入1,312.24亿元，同比增长11.23%，在营业收入中占比63.17%。2019年1-9月本集团净利差2.54%，净利息收益率2.65%，同比分别上升13和11个基点；2019年第三季度净利差2.45%，环比下降13个基点，净利息收益率2.57%，环比下降12个基点，主要是因为实体经济信贷需求仍较弱，市场利率下行，贷款收益率承压，同时，存款同业竞争激烈，存款成本率有所上升。

2019年1-9月，本集团实现非利息净收入765.06亿元，同比增长8.91%，在营业收入中占比36.83%。非利息净收入中，净手续费及佣金收入571.59亿元，同比增长7.89%，在营业收入中占比27.52%，同比下降0.63个百分点；其他净收入193.47亿元，同比增长12.04%，主要由于投资收益和汇兑收益增长。

2019年1-9月，本集团成本收入比29.18%，同比上升1.55个百分点。

截至2019年9月末，本集团不良贷款余额532.61亿元，较上年末减少3.44亿元；不良贷款率1.19%，较上年末下降0.17个百分点；不良贷款拨备覆盖率409.41%，较上年末上升51.23个百分点；贷款拨备率4.89%，较上年末上升0.01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2019年9月末，本公司资产总额68,426.76亿元，较上年末增长7.80%；负债总额62,786.32亿元，较上年末增长7.64%。截至2019年9月末，本公司贷款及垫款总额41,368.90亿元，较上年末增长13.28%，其中，公司贷款占比38.41%，零售贷款占比55.18%，票据贴现占比6.41%。截至2019年9月末，本公司客户存款总额45,539.40亿元，较上年末增长8.13%，其中，活期存款占比56.36%，定期存款占比43.64%。活期存款中，企业存款占比59.80%，零售存款占比40.20%；定期存款中，企业存款占比71.34%，零售存款占比28.66%。2019年1-9月本公司存款日均余额中活期存款占比为59.40%。

盈利稳定增长。2019年1-9月，本公司实现净利润720.17亿元，同比增长13.71%；营业收入1,942.88亿元，同比增长9.49%，其中，零售金融业务营业收入1,069.08亿元，同比增长22.18%，占本公司营业收入的55.03%。

2019年1-9月，本公司实现净利息收入1,268.51亿元，同比增长10.53%，净利息收入在营业收入中的占比为65.29%。本公司2019年1-9月净利差2.60%，净利息收益率2.72%，同比分别上升12和11个基点；2019年第三季度净利差2.51%，环比下降13个基点，净利息收益率2.62%，环比下降14个基点。

2019年1-9月，本公司实现非利息净收入674.37亿元，同比增长7.58%，占本公司营业收入的34.71%。非利息净收入中，净手续费及佣金收入526.38亿元，同比增长7.07%，其中财富管理手续费及佣金收入188.02亿元（包括：代理信托计划收入52.52亿元，代理保险收入50.97亿元，受托理财收入46.63亿元，代理基金收入36.93亿元，代理贵金属收入0.97亿元）。

2019年1-9月，本公司业务及管理费572.05亿元，同比增长16.84%，成本收入比29.44%，同比上升1.85个百分点。

资本充足率及使用效率保持较好水平。截至2019年9月末，本公司高级法下资本充足率15.27%，一级资本充足率12.32%，较权重法下分别高2.79和1.63个百分点。高级法下税前风险调整后的资本回报率(RAROC)30.06%，维持较高水平。

资产质量持续优化。截至2019年9月末，本公司不良贷款余额508.23亿元，较上年末减少8.14亿元；不良贷款率1.23%，较上年末下降0.18个百分点。本公司密切跟进宏观经济金融形势，持续打造科技引领的全面风险管理体系，支持业务的转型发展。

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2019年9月末，本公司贷款损失准备余额2,125.03亿元，较上年末增加249.51亿元；不良贷款拨备覆盖率418.12%，较上年末上升54.91个百分点；贷款拨备率5.14%，与上年末持平。

3 重要事项

3.1 主要合并会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

主要项目 (人民币百万元，百分比除外)	2019年 9月30日	较上年末 变化(%)	主要原因
贵金属	3,538	(46.70)	实物贵金属库存和黄金拆借减少
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	5,906	47.10	权益工具投资增加、估值增加
使用权资产	14,193	不适用	新租赁准则增加的项目
其他资产	53,724	61.19	待清算款项增加
卖出回购金融资产款	140,790	80.17	债券和票据正回购余额增加
应付职工薪酬	18,689	120.52	应付工资增加
应付债券	564,696	32.89	长期应付债券和同业存单增加
租赁负债	13,587	不适用	新租赁准则增加的项目
其他综合收益	9,866	46.71	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产估值增加
永久性债务资本	4,060	250.60	子公司招商永隆银行有限公司本期增发永续债

主要项目 (人民币百万元, 百分比除外)	2019年 1-9月	较上年 同期	
		变化(%)	主要原因
公允价值变动净收益	406	(64.85)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产估值波动减少
其他业务成本	(1,792)	35.45	子公司招银金融租赁有限公司业务增长, 经营租赁租出固定资产折旧增加
营业外收入	127	(39.52)	因偶发事项产生的营业外收入减少
归属于少数股东的净利润	522	183.70	子公司少数股东损益增加, 招商永隆银行有限公司增发永续债, 付息增加
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(111)	不适用	套期工具估值波动
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	257	不适用	合营公司其他综合收益增加
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: 公允价值净变动	730	(76.05)	本期以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值波动减小
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: 信用损失准备净变动	475	(31.75)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值损失减少

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2018年发布的《企业会计准则第21号——租赁》(简称新租赁准则), 本集团自2019年起按新租赁准则要求对相关会计政策进行变更。本公司第十届董事会第三十二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2018年10月30日的相关公告。自本年起, 本公司按新租赁准则要求进行会计报表披露, 根据新租赁准则衔接规定, 未重述2018年末及2018年同期可比数, 年初总资产、总负债均增加127.12亿元, 对年初所有者权益无影响。下表列示采用新租赁准则2019年1月1日合并资产负债表中受影响的报表项目:

(人民币百万元)	账面价值	新租赁准则 的影响	新租赁准则列示的 账面价值
	2018年12月31日		2019年1月1日
资产			
使用权资产	不适用	13,700	13,700
其他资产	33,330	(988)	32,342
负债			
租赁负债	不适用	12,807	12,807
其他负债	69,318	(95)	69,223

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

根据《中国银保监会关于筹建招银理财有限责任公司的批复》（银保监复〔2019〕441号），本公司稳步推进招银理财有限责任公司筹建工作，已于2019年9月29日向中国银行保险监督管理委员会正式递交开业申请，招银理财有限责任公司将在获得开业批复后择机开业。

本公司第十一届董事会第三次会议于2019年8月23日审议通过了《关于发行减记型无固定期限资本债券的议案》，决定启动不超过人民币500亿元减记型无固定期限资本债券（简称本债券）的发行工作。该议案包括本债券发行方案，并授权本公司有关高级管理人员办理本债券发行及存续期间的具体事宜。有关详情，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2019年8月23日的相关公告。目前，本公司正稳步推进相关发行工作。

招商银行股份有限公司董事会

2019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)

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
资产		
现金	14,346	15,814
贵金属	3,538	6,638
存放中央银行款项	484,248	477,568
存放同业和其他金融机构款项	128,382	100,160
拆出资金	230,528	313,411
买入返售金融资产	176,694	199,386
贷款和垫款	4,254,079	3,749,949
衍生金融资产	35,110	34,220
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	375,506	330,302
以摊余成本计量的债务工具投资	923,719	916,012
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	442,661	421,070
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	5,906	4,015
长期股权投资	10,244	8,871
投资性房地产	1,974	2,061
固定资产	65,006	55,444
使用权资产	14,193	不适用
无形资产	9,642	9,150
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	66,471	58,374
其他资产	53,724	33,330
资产合计	7,305,925	6,745,729

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）

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
负债		
向中央银行借款	287,269	405,314
同业和其他金融机构存放款项	496,726	470,826
拆入资金	192,994	203,950
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	43,569	44,144
衍生金融负债	35,836	36,570
卖出回购金融资产款	140,790	78,141
客户存款	4,793,171	4,427,566
应付职工薪酬	18,689	8,475
应交税费	22,672	20,411
合同负债	6,286	5,607
租赁负债	13,587	不适用
预计负债	6,578	5,665
应付债券	564,696	424,926
递延所得税负债	1,233	1,211
其他负债	78,981	69,318
负债合计	6,703,077	6,202,124
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	9,866	6,725
盈余公积	53,682	53,682
一般风险准备	79,812	78,542
未分配利润	326,257	274,361
其中：建议分配利润	-	23,707
归属于本行股东权益合计	596,425	540,118
少数股东权益	6,423	3,487
其中：普通少数股东权益	2,363	2,329
永久性债务资本	4,060	1,158
股东权益合计	602,848	543,605
股东权益及负债总计	7,305,925	6,745,729

此财务报表已于二零一九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

王良
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)

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
资产		
现金	13,373	14,997
贵金属	3,434	6,573
存放中央银行款项	481,569	474,380
存放同业和其他金融机构款项	105,414	68,501
拆出资金	226,700	299,981
买入返售金融资产	176,674	199,555
贷款和垫款	3,932,625	3,471,874
衍生金融资产	34,756	33,582
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	351,027	315,000
以摊余成本计量的债务工具投资	922,954	915,410
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	384,148	380,971
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	5,219	3,465
长期股权投资	49,644	48,698
投资性房地产	1,216	1,262
固定资产	23,244	22,468
使用权资产	13,641	不适用
无形资产	8,640	8,157
递延所得税资产	64,793	56,866
其他资产	43,605	25,875
资产合计	6,842,676	6,347,615

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）

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
负债		
向中央银行借款	287,269	405,314
同业和其他金融机构存放款项	478,936	452,305
拆入资金	96,747	116,072
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	37,362	40,175
衍生金融负债	35,231	35,795
卖出回购金融资产款	132,334	77,064
客户存款	4,582,484	4,237,430
应付职工薪酬	16,804	6,697
应交税费	21,581	19,512
合同负债	6,286	5,607
租赁负债	13,023	不适用
预计负债	6,548	5,638
应付债券	506,143	375,625
其他负债	57,884	55,918
负债合计	6,278,632	5,833,152
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	7,293	5,668
盈余公积	53,682	53,682
一般风险准备	75,818	75,818
未分配利润	291,285	243,329
其中：建议分配利润	-	23,707
股东权益合计	564,044	514,463
股东权益及负债总计	6,842,676	6,347,615

此财务报表已于二零一九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

王良
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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
营业收入				
利息收入	219,424	200,344	74,907	69,169
利息支出	(88,200)	(82,372)	(31,090)	(28,209)
净利息收入	131,224	117,972	43,817	40,960
手续费及佣金收入	62,596	57,620	20,084	17,222
手续费及佣金支出	(5,437)	(4,639)	(1,896)	(1,710)
净手续费及佣金收入	57,159	52,981	18,188	15,512
公允价值变动净收益	406	1,155	418	99
投资收益	11,933	10,162	3,965	3,178
汇兑净收益	2,974	2,757	1,648	1,198
其他业务收入	4,034	3,194	1,393	1,128
其他净收入小计	19,347	17,268	7,424	5,603
营业收入合计	207,730	188,221	69,429	62,075
营业支出				
税金及附加	(1,730)	(1,561)	(587)	(574)
业务及管理费	(60,612)	(52,008)	(22,455)	(18,149)
信用减值损失	(44,936)	(44,810)	(11,872)	(13,381)
其他业务成本	(1,792)	(1,323)	(691)	(440)
营业支出合计	(109,070)	(99,702)	(35,605)	(32,544)
营业利润	98,660	88,519	33,824	29,531
加: 营业外收入	127	210	29	147
减: 营业外支出	(112)	(150)	(51)	(44)
利润总额	98,675	88,579	33,802	29,634
减: 所得税费用	(20,914)	(21,015)	(6,899)	(6,939)
净利润	77,761	67,564	26,903	22,695
归属于:				
本行股东的净利润	77,239	67,380	26,627	22,624
少数股东的净利润	522	184	276	71
每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	3.05	2.66	1.04	0.88

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	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润	77,761	67,564	26,903	22,695
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的项目：				
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：公允价值净变动	730	3,048	1,069	499
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：信用损失准备净变动	475	696	(125)	214
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(111)	185	(14)	31
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	257	(85)	86	1
外币财务报表折算差额	1,487	2,118	1,464	1,539
以后不能重分类进损益的项目：				
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	445	368	(62)	246
设定受益计划之重新计量	7	-	-	-
本期其他综合收益合计	3,290	6,330	2,418	2,530
归属于：				
本行股东的其他综合收益税后净额	3,122	6,482	2,259	2,633
少数股东的其他综合收益税后净额	168	(152)	159	(103)
本期综合收益合计	81,051	73,894	29,321	25,225
归属于：				
本行股东的综合收益总额	80,361	73,862	28,886	25,257
少数股东的综合收益总额	690	32	435	(32)

此财务报表已于二零一九年十月三十日获董事会批准。

李健红
法定代表人

田惠宇
行长

王良
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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
营业收入				
利息收入	208,886	191,335	71,248	66,062
利息支出	(82,035)	(76,572)	(28,964)	(26,339)
净利息收入	126,851	114,763	42,284	39,723
手续费及佣金收入	57,723	53,535	18,515	15,955
手续费及佣金支出	(5,085)	(4,375)	(1,772)	(1,615)
净手续费及佣金收入	52,638	49,160	16,743	14,340
公允价值变动净收益	557	1,317	816	157
投资收益	10,717	9,135	3,412	3,018
汇兑净收益	2,896	2,556	1,563	1,190
其他业务收入	629	517	134	155
其他净收入小计	14,799	13,525	5,925	4,520
营业收入合计	194,288	177,448	64,952	58,583
营业支出				
税金及附加	(1,622)	(1,485)	(553)	(551)
业务及管理费	(57,205)	(48,960)	(21,236)	(17,179)
信用减值损失	(43,752)	(43,602)	(11,625)	(13,114)
其他业务成本	(61)	(36)	(20)	(12)
营业支出合计	(102,640)	(94,083)	(33,434)	(30,856)
营业利润	91,648	83,365	31,518	27,727
加: 营业外收入	78	87	23	27
减: 营业外支出	(112)	(149)	(48)	(44)
利润总额	91,614	83,303	31,493	27,710
减: 所得税费用	(19,597)	(19,969)	(6,420)	(6,549)
净利润	72,017	63,334	25,073	21,161

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	
	2019年	2018年	2019年	2018年
净利润	72,017	63,334	25,073	21,161
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的项目：				
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：公允价值净变动	503	3,499	931	478
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：信用损失准备净变动	309	317	(153)	263
现金流量套期公允价值变动的有效部分	1	59	(1)	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	228	(85)	67	(4)
外币财务报表折算差额	(51)	247	52	90
以后不能重分类进损益的项目：				
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	635	347	105	246
本期其他综合收益的税后净额	1,625	4,384	1,001	1,092
本期综合收益总额	73,642	67,718	26,074	22,253

此财务报表已于二零一九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

王良
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)

	截至 9 月 30 日止	截至 9 月 30 日止
	1-9 月期间	1-9 月期间
	2019 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	363,114	235,722
存放中央银行净减少额	-	43,331
存放同业和其他金融机构款项净减少额	4,579	12,630
拆出资金及买入返售金融资产款净减少额	99,730	-
同业和其他金融机构存放款项净增加额	24,965	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	52,441	-
收取利息、手续费及佣金的现金	242,373	253,507
收到其他与经营活动有关的现金	18,114	39,251
经营活动现金流入小计	805,316	584,441
贷款及垫款净增加额	(528,558)	(411,959)
存放中央银行净增加额	(20,313)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(21,218)	-
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	(115,920)	(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)
支付利息、手续费及佣金的现金	(76,612)	(73,878)
支付给职工以及为职工支付的现金	(28,097)	(26,015)
支付的所得税费及其他各项税费	(45,408)	(43,746)
支付其他与经营活动有关的现金	(22,922)	(29,920)
经营活动现金流出小计	(859,048)	(759,146)
经营活动产生的现金流量净额	(53,732)	(174,705)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	493,496	652,667
取得投资收益收到的现金	48,902	42,002
处置固定资产和其他资产所收到的现金	1,132	575
处置子公司、合营公司或联营公司收取的现金净额	-	9
投资活动现金流入小计	543,530	695,253
投资支付的现金	(539,109)	(529,156)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(15,084)	(11,069)
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	(554,193)	(541,258)
投资活动产生的现金流量净额	(10,663)	153,995

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9月30日止	截至9月30日止
	1-9月期间	1-9月期间
	2019年	2018年
三、筹资活动产生的现金流量		
发行存款证收到的现金	23,897	29,615
发行债券收到的现金	72,067	43,042
发行同业存单收到的现金	365,206	322,653
发行永久债务资本收到的现金	2,761	-
筹资活动产生的现金流入小计	463,931	395,310
偿还已发行存款证支付的现金	(21,005)	(29,219)
偿还已发行债券支付的现金	(20,049)	(11,199)
偿还已发行同业存单支付的现金	(288,765)	(302,862)
支付租赁负债支付的现金	(3,180)	不适用
支付的发行债券利息	(6,328)	(4,883)
分配股利支付的现金	(23,832)	(21,185)
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	(363,159)	(369,384)
筹资活动产生的现金流量净额	100,772	25,926
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(986)	(1,730)
五、现金及现金等价物净增加	35,391	3,486
加：期初现金及现金等价物余额	543,683	460,425
六、期末现金及现金等价物余额	579,074	463,911

此财务报表已于二零一九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

王良
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)

	截至 9 月 30 日止	截至 9 月 30 日止
	1-9 月期间	1-9 月期间
	2019 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	342,569	223,246
存放中央银行净减少额	-	46,333
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	84,084	16,079
同业和其他金融机构存放款项净增加额	26,093	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	36,166	-
收取利息、手续费及佣金的现金	228,264	208,690
收到其他与经营活动有关的现金	10,126	36,611
经营活动现金流入小计	727,302	530,959
贷款及垫款净增加	(492,774)	(362,669)
存放中央银行净增加额	(18,096)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(15,449)	-
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(8,674)	(4,350)
向中央银行借款净减少额	(115,920)	(35,842)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	-	(23,924)
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	(73,095)	(71,070)
支付给职工以及为职工支付的现金	(26,426)	(25,292)
支付的所得税费及其他各项税费	(43,513)	(42,472)
支付其他与经营活动有关的现金	(22,068)	(28,451)
经营活动现金流出小计	(816,015)	(707,765)
经营活动产生的现金流量净额	(88,713)	(176,806)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	458,768	626,948
取得投资收益收到的现金	47,879	41,722
处置固定资产和其他资产所收到的现金	227	22
投资活动现金流入小计	506,874	668,692
投资支付的现金	(474,732)	(488,863)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(4,529)	(5,550)
投资活动现金流出小计	(479,261)	(494,413)
投资活动产生的现金流量净额	27,613	174,279

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 9 月 30 日止	截至 9 月 30 日止
	1-9 月期间	1-9 月期间
	2019 年	2018 年
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	57,008	31,133
发行存款证收到的现金	15,490	14,506
发行同业存单收到的现金	365,206	322,653
筹资活动产生的现金流入小计	437,704	368,292
偿还已发行存款证支付的现金	(14,151)	(13,715)
偿还已发行债券支付的现金	(11,300)	(7,000)
偿还已发行同业存单支付的现金	(288,765)	(302,862)
支付租赁负债支付的现金	(3,114)	不适用
支付的发行债券利息	(6,265)	(4,715)
分配股利支付的现金	(23,707)	(21,185)
筹资活动产生的现金流出小计	(347,302)	(349,477)
筹资活动产生的现金流量净额	90,402	18,815
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(1,285)	(3,852)
五、现金及现金等价物净增加	28,017	12,436
加：期初现金及现金等价物余额	494,093	416,950
六、期末现金及现金等价物余额	522,110	429,386

此财务报表已于二零一九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

王良
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2019年第三季度流动性覆盖率均值为143.84%，较上季度提高11.35个百分点，主要是合格优质流动性资产增加导致。本集团2019年第三季度末流动性覆盖率时点值为154.13%，符合中国银行保险监督管理委员会2019年监管要求。本集团2019年流动性覆盖率各明细项目的第三季度平均值如下表所示：

(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	/	1,024,607
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,699,098	150,159
3	稳定存款	395,016	19,751
4	欠稳定存款	1,304,082	130,408
5	无抵（质）押批发融资，其中：	2,918,055	1,084,304
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	1,662,486	414,443
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,228,344	642,636
8	无抵（质）押债务	27,225	27,225
9	抵（质）押融资	/	15,207
10	其他项目，其中：	1,331,392	359,690
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	303,619	303,619
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	1,027,773	56,071
14	其他契约性融资义务	48,876	48,876
15	或有融资义务	4,771,253	83,426
16	预期现金流出总量	/	1,741,662
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	162,605	160,983
18	完全正常履约付款带来的现金流入	870,153	552,871
19	其他现金流入	316,048	315,504
20	预期现金流入总量	1,348,806	1,029,358
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,024,607
22	现金净流出量		712,304
23	流动性覆盖率		143.84%

注：

1. 上表中各项数据境内部分为最近一个季度内92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，以及符合中国银行保险监督管理委员会《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。