



# 招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

## 招商銀行股份有限公司

## CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

# 二 二 年第三季度报告

(A股股票代码：600036)

### 1 重要提示

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。

本公司第十一届董事会第十八次会议以通讯表决方式审议并全票通过了本公司2020年第三季度报告。会议应参会董事17人，实际参会董事17人。

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。

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。

本公司董事长缪建民、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。

本报告包含若干对本公司财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用诸如“将”“可能”“有望”“力争”“努力”“计划”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本公司相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本公司不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本公司的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本公司日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。

## 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 2020年9月30日	上年末 2019年12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
总资产	8,156,700	7,417,240	9.97
归属于本行股东权益	703,306	611,301	15.05
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	24.55	22.89	7.25

(人民币百万元, 特别注明除外)	2020年1-9月	2019年1-9月	同比增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	219,828	(53,732)	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	8.72	(2.13)	不适用

(人民币百万元, 特别注明除外)	本报告期 2020年7-9月	2020年 1-9月	2019年 1-9月	2020年1-9月 比上年同期 增减(%)
营业收入	73,077	221,430	207,730	6.60
归属于本行股东的净利润	26,815	76,603	77,239	-0.82
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润	26,738	76,471	76,758	-0.37
归属于本行普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	1.05	3.02	3.05	-0.98
归属于本行普通股股东的稀释每股收益 (人民币元)	1.05	3.02	3.05	-0.98
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)	1.05	3.02	3.03	-0.33
年化后归属于本行普通股股东的加权平均 净资产收益率(%)	17.40	17.00	19.19	减少2.19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(%)	17.35	16.97	19.07	减少2.10个百分点

注:

- (1) 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, 2020年7月发行了永续债, 均分类为其他权益工具, 此外, 本公司2020年9月已完成第三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”扣除了境外优先股股息, “平均净资产”和“净资产”扣除了优先股和永续债。

(2) 根据《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》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

(人民币百万元)	本报告期 2020年7-9月	年初至报告期末 2020年1-9月
<b>非经常性损益项目</b>		
处置固定资产净损益	(5)	12
其他净损益	106	157
所得税影响	(21)	(31)
<b>合计</b>	<b>80</b>	<b>138</b>
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	77	132
影响少数股东净利润的非经常性损益	3	6

## 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2020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委员会的各项资本要求。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，本集团高级法下核心一级资本充足率11.65%，一级资本充足率13.31%，资本充足率16.19%。

本集团 (人民币百万元，百分比除外)	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
<b>高级法<sup>(1)</sup>下资本充足率情况</b>			
核心一级资本净额	588,418	550,339	6.92
一级资本净额	672,507	584,436	15.07
资本净额	817,926	715,925	14.25
核心一级资本充足率	11.65%	11.95%	下降0.30个百分点
一级资本充足率	13.31%	12.69%	上升0.62个百分点
资本充足率	16.19%	15.54%	上升0.65个百分点
<b>杠杆率情况<sup>(2)</sup></b>			
调整后的表内外资产余额	9,262,989	8,604,521	7.65
杠杆率	7.26%	6.79%	上升0.47个百分点

注:

- (1) “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、招银理财有限责任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90%，第三年及以后为80%，2020年为并行期实施的第六年。
- (2) 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。2020年第二季度末、2020年一季度末和2019年末本集团的杠杆率水平分别为：6.52%、6.88%、6.79%。

截至报告期末，本公司高级法下核心一级资本充足率11.14%，一级资本充足率12.91%，资本充足率15.86%。

本公司 (人民币百万元，百分比除外)	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
<b>高级法下资本充足率情况</b>			
核心一级资本净额	510,269	478,083	6.73
一级资本净额	591,503	509,336	16.13
资本净额	726,784	635,977	14.28
核心一级资本充足率	11.14%	11.48%	下降0.34个百分点
一级资本充足率	12.91%	12.23%	上升0.68个百分点
资本充足率	15.86%	15.27%	上升0.59个百分点

截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率10.43%，一级资本充足率11.92%，资本充足率13.63%。

本集团	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
<b>权重法<sup>(注)</sup>下资本充足率情况</b>			
核心一级资本充足率	10.43%	10.64%	下降0.21个百分点
一级资本充足率	11.92%	11.30%	上升0.62个百分点
资本充足率	13.63%	13.02%	上升0.61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，本公司权重法下核心一级资本充足率9.86%，一级资本充足率11.43%，资本充足率13.09%。

本公司	2020年 9月30日	2019年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
<b>权重法下资本充足率情况</b>			
核心一级资本充足率	9.86%	10.09%	下降0.23个百分点
一级资本充足率	11.43%	10.75%	上升0.68个百分点
资本充足率	13.09%	12.53%	上升0.56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417,833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)
					无限售		
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	4,549,594,563	18.04	条件H股	-	未知
					无限售		
2	招商局轮船有限公司	国有法人	3,289,470,337	13.04	条件A股	-	-
					无限售		
3	中国远洋运输有限公司	国有法人	1,574,729,111	6.24	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	条件A股	-	-
5	大家人寿保险股份有限公司 - 万能产品	境内法人	1,258,949,100	4.99	条件A股	-	-
					无限售		
6	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	1,258,542,349	4.99	条件A股	-	-
					无限售		
7	深圳市招融投资控股有限公司	国有法人	1,147,377,415	4.55	条件A股	-	-
					无限售		
8	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	条件A股	-	-
					无限售		
9	香港中央结算有限公司	境外法人	929,830,992	3.69	条件A股	-	-
					无限售		
10	中国证券金融股份有限公司	境内法人	754,798,622	2.99	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) 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。其余股东之间本公司未知其关联关系或一致行动关系。
- (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14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13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	报告期内 增减(股)	期末持股 数量(股)	持股比例 (%)	持有有限	质押或
							售条件	冻结的
							股份数量 (股)	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	报告期内 增减(股)	期末持股 数量(股)	持股比例 (%)	持有有限	质押或
							售条件	冻结的
							股份数量 (股)	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	-2,000,000	17,000,000	6.18	-	-
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2020年9月末，本集团资产总额81,567.00亿元，较上年末增长9.97%；负债总额74,469.73亿元，较上年末增长9.52%。截至2020年9月末，本集团贷款和垫款总额50,062.02亿元，较上年末增长11.48%；客户存款总额54,951.29亿元，较上年末增长13.43%（本报告2.5节中存贷款总额均未包含应收或应付利息）。

2020年1-9月，本集团实现归属于本行股东的净利润766.03亿元，同比下降0.82%；实现营业收入2,214.30亿元，同比增长6.60%。

2020年1-9月，本集团实现净利息收入1,385.35亿元，同比增长5.57%，在营业收入中占比62.56%。2020年1-9月本集团净利差2.43%，净利息收益率2.51%，同比分别下降11和14个基点；2020年第三季度净利差2.45%，净利息收益率2.53%，环比分别上升6和8个基点。

2020年1-9月，本集团实现非利息净收入828.95亿元，同比增长8.35%，在营业收入中占比37.44%。非利息净收入中，净手续费及佣金收入632.77亿元，同比增长10.70%，在营业收入中占比28.58%，同比上升1.06个百分点；其他净收入196.18亿元，同比增长1.40%。

2020年1-9月，本集团成本收入比29.95%，同比上升0.77个百分点。

截至2020年9月末，本集团不良贷款余额564.66亿元，较上年末增加41.91亿元；不良贷款率1.13%，较上年末下降0.03个百分点；不良贷款拨备覆盖率424.76%，较上年末下降2.02个百分点；贷款拨备率4.79%，较上年末下降0.18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2020年9月末，本公司资产总额76,505.75亿元，较上年末增长9.92%；负债总额69,860.91亿元，较上年末增长9.47%。截至2020年9月末，本公司贷款和垫款总额46,590.64亿元，较上年末增长11.54%，其中，公司贷款占比38.43%，零售贷款占比55.32%，票据贴现占比6.25%。截至2020年9月末，本公司客户存款总额52,669.35亿元，较上年末增长13.74%，其中，活期存款占比61.33%，定期存款占比38.67%。活期存款中，公司存款占比62.17%，零售存款占比37.83%；定期存款中，公司存款占比71.33%，零售存款占比28.67%。2020年1-9月本公司存款日均余额中活期存款占比为59.74%，较2020年上半年提升0.92个百分点。

**营业收入稳定增长，净利润略有下降。**2020年1-9月，本公司实现净利润696.17亿元，同比下降3.33%；营业收入2,043.91亿元，同比增长5.20%，其中，零售金融业务营业收入1,186.19亿元，同比增长10.95%，占本公司营业收入的58.04%。

2020年1-9月，本公司实现净利息收入1,342.81亿元，同比增长5.86%，净利息收入在营业收入中的占比为65.70%。本公司2020年1-9月净利差2.49%，净利息收益率2.58%，同比分别下降11和14个基点；2020年第三季度净利差2.52%，净利息收益率2.61%，环比分别上升7和9个基点，主要原因一是零售贷款恢复性增长，高收益资产占比有所提高；二是加强存款成本管控，推动低成本存款平稳增长，存款结构持续优化，成本不断下降。

2020年1-9月，本公司实现非利息净收入701.10亿元，同比增长3.96%，占本公司营业收入的34.30%。非利息净收入整体增幅较上半年有所放缓。净手续费及佣金收入563.38亿元，同比增长7.03%，其中财富管理手续费及佣金收入272.60亿元，同比增长44.98%（包括：代理基金收入82.99亿元，受托理财收入78.26亿元，代理信托计划收入58.26亿元，代理保险收入50.98亿元，代理贵金属收入2.11亿元），居民消费、支付结算等交易行为相关手续费收入一定程度上受到疫情影响，银行卡手续费收入140.81亿元，同比下降2.70%，结算与清算手续费收入95.74亿元，同比增长3.05%；其他净收入137.72亿元，同比下降6.94%，主要受人民币升值影响，汇兑净收益下降较多。

2020年1-9月，本公司业务及管理费619.41亿元，同比增长8.28%，成本收入比30.31%，同比上升0.87个百分点。

**资本充足率及资本使用效率保持较好水平。**截至2020年9月末，本公司高级法下资本充足率15.86%，一级资本充足率12.91%，较权重法下分别高2.77和1.48个百分点。高级法下风险调整后的资本收益率（RAROC，税前）25.70%，维持较高水平。

**本公司坚持从严资产分类，充分暴露风险的管理策略。**截至报告期末，本公司不良贷款余额增加、不良贷款率下降，关注贷款和逾期贷款的余额和占比实现双降，受信用卡业务风险快速上升影响，新生成不良贷款额同比增加。截至报告期末，本公司不良贷款余额546.84亿元，较上年末增加42.34亿元，不良贷款率1.17%，较上年末下降0.04个百分点；关注贷款余额394.99亿元，较上年末减少98.00亿元，关注贷款率0.85%，较上年末下降0.33个百分点；逾期贷款余额604.75亿元，较上年末减少4.51亿元，逾期贷款率1.30%，较上年末下降0.16个百分点。2020年1-9月，本公司新生成不良贷款额434.56亿元，同比增加96.91亿元。

下表列出截至所示日期，本公司按产品类型划分的贷款和垫款资产质量情况。

	2020年9月30日							
	贷款和垫款 余额	不良贷款 余额	不良贷款 率%	关注贷款 余额	关注贷款 率%	逾期贷款 余额	逾期贷款 率%	
(人民币百万元，百分比除外)								
<b>公司贷款</b>	1,790,647	33,207	1.85	12,615	0.70	27,646	1.54	
<b>票据贴现</b>	291,143	-	0.00	6	0.00	-	0.00	
<b>零售贷款</b>	2,577,274	21,477	0.83	26,878	1.04	32,829	1.27	
小微贷款	475,717	3,025	0.64	1,522	0.32	3,373	0.71	
个人住房贷款	1,238,043	3,334	0.27	1,853	0.15	3,965	0.32	
信用卡贷款	701,546	12,495	1.78	22,750	3.24	22,450	3.20	
消费贷款	137,488	2,087	1.52	686	0.50	2,492	1.81	
其他 <sup>(注)</sup>	24,480	536	2.19	67	0.27	549	2.24	
<b>贷款和垫款总额</b>	4,659,064	54,684	1.17	39,499	0.85	60,475	1.30	



2019年12月31日

(人民币百万元, 百分比除外)	贷款和垫款	不良贷款	不良贷款	关注贷款	关注贷款	逾期贷款	逾期贷款
	余额	余额	率%	余额	率%	余额	率%
<b>公司贷款</b>	1,624,314	33,377	2.05	21,298	1.31	33,036	2.03
<b>票据贴现</b>	224,884	19	0.01	544	0.24	-	-
<b>零售贷款</b>	2,327,955	17,054	0.73	27,457	1.18	27,890	1.20
小微贷款	405,149	3,284	0.81	1,326	0.33	3,436	0.85
个人住房贷款	1,098,547	2,747	0.25	1,305	0.12	3,667	0.33
信用卡贷款	670,921	9,032	1.35	24,147	3.60	18,342	2.73
消费贷款	123,691	1,461	1.18	552	0.45	1,855	1.50
其他 <sup>(注)</sup>	29,647	530	1.79	127	0.43	590	1.99
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>4,177,153</b>	<b>50,450</b>	<b>1.21</b>	<b>49,299</b>	<b>1.18</b>	<b>60,926</b>	<b>1.46</b>

注：主要包括商用房贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款及以货币资产质押的其他个人贷款。

得益于本公司长期坚持客户结构调整，公司贷款资产质量保持相对稳定。截至报告期末，本公司公司贷款不良、关注、逾期余额和占比均较上年末有所下降。2020年1-9月，公司贷款不良生成额130.25亿元，同比减少25.98亿元。但当前国际国内经济形势仍然复杂严峻，疫情二次暴发的风险依然存在，部分行业企业生产经营仍面临一定压力，而且公司客户风险会滞后反映，预计后续公司业务风险有可能出现阶段性上升。

随着复工复产的持续推进，国内经济延续恢复增长态势，本公司零售贷款资产质量整体维持相对稳定，部分零售贷款的风险指标较二季度略有上升。由于疫情对银行零售业务的冲击仍在持续，2020年1-9月，本公司信用卡新生成不良贷款240.75亿元，同比增加107.98亿元；零售贷款（不含信用卡）不良生成额63.56亿元，同比增加14.90亿元。鉴于疫情对居民就业、收入和消费等方面的影响仍在释放，叠加共债风险等因素，预计零售业务风险管控仍将持续面临较大压力。

为贯彻落实党中央、国务院关于统筹推进疫情防控和经济社会发展工作的决策部署，帮助确实受疫情影响的客户缓解还本付息资金压力，本公司继续执行阶段性延期还本付息政策。2020年累计办理延期还本付息的客户在本公司的贷款总额为1,389.05亿元。随着国内疫情得到有效防控，企业复工复产有序推进，绝大部分客户已开始正常还款。截至报告期末，仍处于延期还本付息状态的客户在本公司的贷款余额为678.22亿元。延期还本付息政策终止后，不排除个别客户风险可能会暴露。本公司将持续动态监测延期还本付息客户的情况，做好风险管控。

本公司将动态研判风险趋势，继续做好客户结构与业务结构调整，持续推进风险管理固本强基工作，做实资产分类，高效处置不良资产，努力保持资产质量总体稳定。

**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2020年9月末，本公司贷款损失准备余额2,334.27亿元，较上年末增加164.84亿元；不良贷款拨备覆盖率426.87%，较上年末下降3.15个百分点；贷款拨备率5.01%，较上年末下降0.18个百分点。

**零售客户数及AUM增长稳健。**截至报告期末，本公司零售客户数1.55亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长7.64%，其中金葵花及以上客户（指在本公司月日均总资产在50万元及以上的零售客户）301.32万户，较上年末增长13.80%；管理零售客户总资产（AUM）余额86,307.28亿元，较上年末增长15.17%，其中管理金葵花及以上客户总资产余额70,830.48亿元，较上年末增长16.40%，占全行管理零售客户总资产余额的82.07%。本公司私人银行客户（指在本公司月日均总资产在1,000万元及以上的零售客户）95,943户，较上年末增长17.47%，管理的私人银行客户总资产26,583.67亿元，较上年末增长19.15%；户均总资产2,770.78万元，较上年末增加39.12万元。今年以来，面对新冠肺炎疫情对全球经济和居民生活的巨大冲击，本公司借助持续数字化转型对线上服务的有力支撑，稳健开展各项零售业务，快速响应客户需求，一定程度上减轻了疫情对经营的影响。随着疫情在国内得到有效控制，复工复产加速，零售获客和AUM在三季度保持稳健增长。展望全年，本公司将保持战略定力，坚持开放融合方法论，围绕“客户+科技”两大主线，加快探索零售金融数字化经营模式，全面提升为客户创造价值的能

### 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)	2020年 9月30日	较上年末 变化(%)	主要原因
贵金属	8,308	102.93	受同业对黄金需求增加带动, 境外贵金属拆借业务增加
拆出资金	197,386	-35.80	流动性时点波动, 拆出资金有所减少, 且部分拆借交易到期被逆回购交易替代
买入返售金融资产	235,894	116.49	债券逆回购交易余额增加
衍生金融资产	36,636	51.27	人民币升值幅度较大, 境内外资金利差扩大, 货币衍生工具估值波动较大
其他资产	52,645	34.54	临时性待清算款项增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	62,324	43.49	黄金价格上涨, 黄金账户产品销售增加较多
衍生金融负债	38,083	64.15	受人民币持续升值影响, 境内外资金利差扩大, 货币衍生工具估值波动较大
卖出回购金融资产款	151,679	139.87	流动性时点波动, 债券正回购交易有所增加
应付职工薪酬	23,878	105.17	应付工资增加
预计负债	15,303	150.50	资管新规过渡期延长后, 为稳妥推进资管业务后续整改, 本报告期内增提预计负债
应付债券	386,748	-33.11	同业存单减少
其他权益工具	84,054	146.75	本公司于2020年7月发行无固定期限资本债券人民币500亿元
其他综合收益	6,420	-38.51	市场利率上行, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资估值下降

主要项目 (人民币百万元, 百分比除外)	2020年 1-9月	同比 变化(%)	主要原因
公允价值变动损益	(2,753)	不适用	基金投资分红导致公允价值变动损益减少, 投资收益增加
投资收益	15,638	31.05	同“公允价值变动损益”
其他资产减值损失	(30)	不适用	子公司招银租赁用于经营租出的固定资产计提减值损失
其他业务成本	(2,640)	47.32	子公司招银租赁经营租赁业务增加
营业外收入	222	74.80	政府补助收入增加
营业外支出	(364)	225.00	因疫情捐赠支出增加
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	-	不适用	子公司应占联营投资其他权益变动减少
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变动	(4,259)	不适用	市场利率上行, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资估值下降
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减值损失	845	77.89	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损失增加
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(40)	63.96	套期工具估值波动减少
外币财务报表折算差额	(879)	不适用	第三季度人民币升值幅度较大
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	310	-30.34	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估值波动减少
设定受益计划之重新计量	(46)	不适用	子公司招商永隆设定受益计划重新计量估值波动增加

### 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

适用 不适用

### 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

经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行核准, 本公司于2020年7月在全国银行间债券市场发行了500亿元无固定期限资本债券。有关详情, 请参阅本公司在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站发布的日期为2020年7月9日的相关公告。

招商银行股份有限公司董事会

2020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	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>资产</b>		
现金	12,042	15,306
贵金属	8,308	4,094
存放中央银行款项	487,383	552,590
存放同业和其他金融机构款项	93,076	106,113
拆出资金	197,386	307,433
买入返售金融资产	235,894	108,961
贷款和垫款	4,777,195	4,277,300
衍生金融资产	36,636	24,219
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	462,254	398,276
以摊余成本计量的金融投资	1,076,969	921,228
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	520,855	478,856
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	7,130	6,077
长期股权投资	13,223	10,784
投资性房地产	1,709	1,925
固定资产	67,264	65,269
使用权资产	14,457	14,862
无形资产	9,912	9,713
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	72,408	65,151
其他资产	52,645	39,129
<b>资产合计</b>	<b>8,156,700</b>	<b>7,417,240</b>

## 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	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>负债</b>		
向中央银行借款	306,282	359,175
同业和其他金融机构存放款项	615,937	555,581
拆入资金	180,319	165,921
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	62,324	43,434
衍生金融负债	38,083	23,200
卖出回购金融资产款	151,679	63,233
客户存款	5,529,132	4,874,981
应付职工薪酬	23,878	11,638
应交税费	20,868	19,069
合同负债	6,843	6,488
租赁负债	14,367	14,379
预计负债	15,303	6,109
应付债券	386,748	578,191
递延所得税负债	999	956
其他负债	94,211	77,178
<b>负债合计</b>	<b>7,446,973</b>	<b>6,799,533</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	84,054	34,065
其中：优先股	34,065	34,065
永续债	49,989	-
资本公积	67,523	67,523
其他综合收益	6,420	10,441
盈余公积	62,291	62,291
一般风险准备	89,608	90,151
未分配利润	368,190	321,610
其中：建议分配利润	-	30,264
<b>归属于本行股东权益合计</b>	<b>703,306</b>	<b>611,301</b>
少数股东权益	6,421	6,406
其中：普通少数股东权益	2,512	2,427
永久性债务资本	3,909	3,979
<b>股东权益合计</b>	<b>709,727</b>	<b>617,707</b>
<b>股东权益及负债总计</b>	<b>8,156,700</b>	<b>7,417,240</b>

此财务报表已于二零二零年十月三十日获董事会批准。

缪建民  
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

## 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	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>资产</b>		
现金	11,329	14,356
贵金属	8,238	4,006
存放中央银行款项	482,268	549,969
存放同业和其他金融机构款项	69,737	73,472
拆出资金	216,470	304,396
买入返售金融资产	231,097	103,740
贷款和垫款	4,435,140	3,968,513
衍生金融资产	36,071	23,769
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	418,940	378,242
以摊余成本计量的金融投资	1,075,714	920,575
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	443,980	416,181
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	6,494	5,430
长期股权投资	56,394	55,586
投资性房地产	1,089	1,203
固定资产	23,749	24,479
使用权资产	13,397	14,136
无形资产	8,941	8,694
递延所得税资产	70,825	63,663
其他资产	40,702	29,822
<b>资产合计</b>	<b>7,650,575</b>	<b>6,960,232</b>

## 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	2020年9月30日	2019年12月31日
<b>负债</b>		
向中央银行借款	306,282	358,728
同业和其他金融机构存放款项	593,519	541,745
拆入资金	88,161	73,880
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36,941	32,922
衍生金融负债	37,755	22,911
卖出回购金融资产款	135,261	55,455
客户存款	5,300,208	4,660,232
应付职工薪酬	21,406	9,581
应交税费	19,426	17,655
合同负债	6,843	6,488
租赁负债	13,259	13,632
预计负债	15,260	6,061
应付债券	334,093	527,986
其他负债	77,677	54,604
<b>负债合计</b>	<b>6,986,091</b>	<b>6,381,880</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	84,054	34,065
其中：优先股	34,065	34,065
永续债	49,989	-
资本公积	76,681	76,681
其他综合收益	5,920	8,856
盈余公积	62,291	62,291
一般风险准备	85,820	85,820
未分配利润	324,498	285,419
其中：建议分配利润	-	30,264
<b>股东权益合计</b>	<b>664,484</b>	<b>578,352</b>
<b>股东权益及负债总计</b>	<b>7,650,575</b>	<b>6,960,232</b>

此财务报表已于二零二零年十月三十日获董事会批准。

缪建民  
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

## 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
<b>营业收入</b>				
利息收入	230,751	219,424	77,066	74,907
利息支出	(92,216)	(88,200)	(29,404)	(31,090)
<b>净利息收入</b>	<b>138,535</b>	<b>131,224</b>	<b>47,662</b>	<b>43,817</b>
手续费及佣金收入	68,501	62,596	22,890	20,084
手续费及佣金支出	(5,224)	(5,437)	(1,882)	(1,896)
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>63,277</b>	<b>57,159</b>	<b>21,008</b>	<b>18,188</b>
公允价值变动损益	(2,753)	406	(1,585)	418
投资收益	15,638	11,933	4,108	3,965
汇兑损益	2,140	2,974	351	1,648
其他业务收入	4,593	4,034	1,533	1,393
<b>其他净收入小计</b>	<b>19,618</b>	<b>19,347</b>	<b>4,407</b>	<b>7,424</b>
<b>营业收入合计</b>	<b>221,430</b>	<b>207,730</b>	<b>73,077</b>	<b>69,429</b>
<b>营业支出</b>				
税金及附加	(1,910)	(1,730)	(606)	(587)
业务及管理费	(66,312)	(60,612)	(24,452)	(22,455)
信用减值损失	(52,491)	(44,936)	(12,048)	(11,872)
其他资产减值损失	(30)	-	(30)	-
其他业务成本	(2,640)	(1,792)	(922)	(691)
<b>营业支出合计</b>	<b>(123,383)</b>	<b>(109,070)</b>	<b>(38,058)</b>	<b>(35,605)</b>
<b>营业利润</b>	<b>98,047</b>	<b>98,660</b>	<b>35,019</b>	<b>33,824</b>
加: 营业外收入	222	127	102	29
减: 营业外支出	(364)	(112)	(54)	(51)
<b>利润总额</b>	<b>97,905</b>	<b>98,675</b>	<b>35,067</b>	<b>33,802</b>
减: 所得税费用	(20,835)	(20,914)	(8,075)	(6,899)
<b>净利润</b>	<b>77,070</b>	<b>77,761</b>	<b>26,992</b>	<b>26,903</b>
归属于:				
本行股东的净利润	76,603	77,239	26,815	26,627
少数股东的净利润	467	522	177	276
<b>每股收益</b>				
基本及稀释每股收益(人民币元)	3.02	3.05	1.05	1.04



## 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
<b>净利润</b>	<b>77,070</b>	<b>77,761</b>	<b>26,992</b>	<b>26,903</b>
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益：				
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	(250)	86
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变动	(4,259)	730	(4,117)	1,069
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减值损失	845	475	-	(125)
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(40)	(111)	10	(14)
外币财务报表折算差额	(879)	1,487	(1,705)	1,464
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	310	445	202	(62)
设定受益计划之重新计量	(46)	7	-	-
<b>本期其他综合收益合计</b>	<b>(4,069)</b>	<b>3,290</b>	<b>(5,860)</b>	<b>2,418</b>
归属于：				
本行股东的其他综合收益税后净额	(3,994)	3,122	(5,699)	2,259
少数股东的其他综合收益税后净额	(75)	168	(161)	159
<b>本期综合收益合计</b>	<b>73,001</b>	<b>81,051</b>	<b>21,132</b>	<b>29,321</b>
归属于：				
本行股东的综合收益总额	72,609	80,361	21,116	28,886
少数股东的综合收益总额	392	690	16	435

此财务报表已于二零二零年十月三十日获董事会批准。

缪建民  
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

## 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
营业收入				
利息收入	220,698	208,886	74,050	71,248
利息支出	(86,417)	(82,035)	(27,706)	(28,964)
<b>净利息收入</b>	<b>134,281</b>	<b>126,851</b>	<b>46,344</b>	<b>42,284</b>
手续费及佣金收入	64,109	57,723	21,232	18,515
手续费及佣金支出	(7,771)	(5,085)	(2,660)	(1,772)
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>56,338</b>	<b>52,638</b>	<b>18,572</b>	<b>16,743</b>
公允价值变动损益	(3,983)	557	(1,999)	816
投资收益	15,575	10,717	4,000	3,412
汇兑收益	1,795	2,896	267	1,563
其他业务收入	385	629	128	134
<b>其他净收入小计</b>	<b>13,772</b>	<b>14,799</b>	<b>2,396</b>	<b>5,925</b>
<b>营业收入合计</b>	<b>204,391</b>	<b>194,288</b>	<b>67,312</b>	<b>64,952</b>
营业支出				
税金及附加	(1,805)	(1,622)	(576)	(553)
业务及管理费	(61,941)	(57,205)	(22,685)	(21,236)
信用减值损失	(51,843)	(43,752)	(11,710)	(11,625)
其他业务成本	(60)	(61)	(20)	(20)
<b>营业支出合计</b>	<b>(115,649)</b>	<b>(102,640)</b>	<b>(34,991)</b>	<b>(33,434)</b>
<b>营业利润</b>	<b>88,742</b>	<b>91,648</b>	<b>32,321</b>	<b>31,518</b>
加: 营业外收入	109	78	49	23
减: 营业外支出	(353)	(112)	(49)	(48)
<b>利润总额</b>	<b>88,498</b>	<b>91,614</b>	<b>32,321</b>	<b>31,493</b>
减: 所得税费用	(18,881)	(19,597)	(7,506)	(6,420)
<b>净利润</b>	<b>69,617</b>	<b>72,017</b>	<b>24,815</b>	<b>25,073</b>

## 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	
	2020年	2019年	2020年	2019年
<b>净利润</b>	<b>69,617</b>	<b>72,017</b>	<b>24,815</b>	<b>25,073</b>
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益：				
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	77	228	(188)	67
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变动	(4,111)	503	(4,159)	931
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减值损失	812	309	(9)	(153)
现金流量套期公允价值变动的有效部分	-	1	-	(1)
外币财务报表折算差额	(9)	(51)	(102)	52
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	350	635	210	105
<b>本期其他综合收益的税后净额</b>	<b>(2,881)</b>	<b>1,625</b>	<b>(4,248)</b>	<b>1,001</b>
<b>本期综合收益总额</b>	<b>66,736</b>	<b>73,642</b>	<b>20,567</b>	<b>26,074</b>

此财务报表已于二零二零年十月三十日获董事会批准。

缪建民  
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

## 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)

	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	650,707	363,114
存放中央银行净减少额	8,746	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额	24,643	4,579
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	59,770	24,965
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	103,258	52,441
收取利息、手续费及佣金的现金	255,626	242,373
收到其他与经营活动有关的现金	22,458	18,114
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>1,125,208</b>	<b>805,316</b>
贷款和垫款净增加额	(609,782)	(528,558)
存放中央银行净款项增加额	-	(20,313)
向中央银行借款净减少额	(53,751)	(115,920)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(51,846)	(21,218)
拆出资金及买入返售金融资产款净增加额	(16,028)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(85,179)	(76,612)
支付给职工以及为职工支付的现金	(30,608)	(28,097)
支付的所得税费及其他各项税费	(36,271)	(45,408)
支付其他与经营活动有关的现金	(21,915)	(22,922)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(905,380)</b>	<b>(859,048)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>219,828</b>	<b>(53,732)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	636,172	493,496
取得投资收益收到的现金	55,374	48,902
处置子公司、合营公司或联营公司收取的现金净额	328	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	1,732	1,132
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>693,606</b>	<b>543,530</b>
投资支付的现金	(832,228)	(539,109)
取得子公司、合营公司或联营公司支付的现金净额	(157)	-
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(10,771)	(15,084)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(843,156)</b>	<b>(554,193)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(149,550)</b>	<b>(10,663)</b>

## 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)

	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行存款证收到的现金	19,637	23,897
发行债券收到的现金	23,508	72,067
发行同业存单收到的现金	158,832	365,206
发行其他权益工具永续债收到的现金	49,989	-
发行永久性债务资本收到的现金	-	2,761
收到其他与筹资活动有关的现金	2,374	-
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>254,340</b>	<b>463,931</b>
偿还已发行存款证支付的现金	(25,416)	(21,005)
偿还已发行债券支付的现金	(46,873)	(20,049)
偿还已发行同业存单支付的现金	(312,485)	(288,765)
偿还租赁负债支付的现金	(3,196)	(3,180)
支付的发行债券利息	(15,915)	(6,328)
分配股利支付的现金	(30,472)	(23,832)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(434,357)</b>	<b>(363,159)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(180,017)</b>	<b>100,772</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(1,228)</b>	<b>(986)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/（减少）</b>	<b>(110,967)</b>	<b>35,391</b>
加：期初现金及现金等价物余额	589,675	543,683
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>478,708</b>	<b>579,074</b>

此财务报表已于二零二零年十月三十日获董事会批准。

缪建民  
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

## 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)

	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	636,247	342,569
存放中央银行净减少额	7,991	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额	2,531	-
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	84,084
同业和其他金融机构存放款项净增加额	51,466	26,093
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	94,195	36,166
收取利息、手续费及佣金的现金	242,052	228,264
收到其他与经营活动有关的现金	24,030	10,126
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>1,058,512</b>	<b>727,302</b>
贷款和垫款净增加	(567,612)	(492,774)
存放中央银行款项净增加额	-	(18,096)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(25,810)	(15,449)
向中央银行借款净减少额	(53,304)	(115,920)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(8,674)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(29,971)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(81,876)	(73,095)
支付给职工以及为职工支付的现金	(27,788)	(26,426)
支付的所得税费及其他各项税费	(34,114)	(43,513)
支付其他与经营活动有关的现金	(12,200)	(22,068)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(832,675)</b>	<b>(816,015)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>225,837</b>	<b>(88,713)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	594,232	458,768
取得投资收益收到的现金	53,864	47,879
处置固定资产和其他资产所收到的现金	60	227
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>648,156</b>	<b>506,874</b>
投资支付的现金	(797,483)	(474,732)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(3,100)	(4,529)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(800,583)</b>	<b>(479,261)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(152,427)</b>	<b>27,613</b>

## 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)

	2020年1-9月	2019年1-9月
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	12,898	57,008
发行存款证收到的现金	11,616	15,490
发行同业存单收到的现金	158,832	365,206
发行其他权益工具永续债收到的现金	49,989	-
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>233,335</b>	<b>437,704</b>
偿还已发行存款证支付的现金	(20,744)	(14,151)
偿还已发行债券支付的现金	(35,448)	(11,300)
偿还已发行同业存单支付的现金	(312,485)	(288,765)
偿还租赁负债支付的现金	(3,026)	(3,114)
支付的发行债券利息	(15,915)	(6,265)
分配股利支付的现金	(30,264)	(23,707)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(417,882)</b>	<b>(347,302)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(184,547)</b>	<b>90,402</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>(1,201)</b>	<b>(1,285)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加/（减少）</b>	<b>(112,338)</b>	<b>28,017</b>
加：期初现金及现金等价物余额	543,567	494,093
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>431,229</b>	<b>522,110</b>

此财务报表已于二零二零年十月三十日获董事会批准。

缪建民  
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

## 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2020年第三季度流动性覆盖率均值为131.73%，较上季度降低14.36个百分点，主要受金融机构现金流入减少的影响。本集团2020年第三季度末流动性覆盖率时点值为133.87%，符合中国银行保险监督管理委员会2020年监管要求。本集团2020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
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	<b>合格优质流动性资产</b>	/	<b>1,192,909</b>
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,106,994	186,966
3	稳定存款	474,660	23,733
4	欠稳定存款	1,632,334	163,233
5	无抵（质）押批发融资，其中：	3,436,424	1,258,562
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	1,903,347	473,194
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,497,859	750,150
8	无抵（质）押债务	35,218	35,218
9	抵（质）押融资	/	18,289
10	其他项目，其中：	1,493,656	369,745
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	303,758	303,758
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	1,189,898	65,987
14	其他契约性融资义务	64,853	64,853
15	或有融资义务	6,731,530	98,788
16	<b>预期现金流出总量</b>	/	<b>1,997,203</b>
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	187,330	186,894
18	完全正常履约付款带来的现金流入	895,734	582,207
19	其他现金流入	327,743	322,541
20	<b>预期现金流入总量</b>	<b>1,410,807</b>	<b>1,091,642</b>
			<b>调整后数值</b>
21	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>1,192,909</b>
22	<b>现金净流出量</b>		<b>905,561</b>
23	<b>流动性覆盖率</b>		<b>131.73%</b>

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。