



**招商銀行**  
CHINA MERCHANTS BANK

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

**二〇一七年第三季度报告**

**( 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十五次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2017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

(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 2017 年 9 月 30 日	上年末 2016 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减 (%)	
总资产	6,169,239	5,942,311	3.82	
归属于本行股东的权益	438,035	402,350	8.87	
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	17.37	15.95	8.90	
	年初至报告期末 2017 年 1-9 月	上年同期 2016 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)	
经营活动产生的现金流量净额 <sup>注</sup>	(192,675)	(359,376)	46.39	
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)	(7.64)	(14.25)	46.39	
	本报告期 2017 年 7-9 月	年初至 报告期末 2017 年 1-9 月	上年初至上年报告期末 2016 年 1-9 月	2017 年 1-9 月 比上年同期 增减 (%)
营业收入	53,037	165,703	160,291	3.38
归属于本行股东的净利润	19,546	58,805	52,142	12.78
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	19,316	58,283	51,427	13.33
归属于本行股东的基本 每股收益 (人民币元)	0.78	2.33	2.07	12.56
归属于本行股东的稀释每股 收益 (人民币元)	0.78	2.33	2.07	12.56
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的基本每股收益 (人民币元)	0.77	2.31	2.04	13.24
年化后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率 (%)	18.24	18.66	18.36	增加 0.30 个百分点
年化后扣除非经常性损益的 归属于本行股东的加权平 均净资产收益率 (%)	18.02	18.49	18.11	增加 0.38 个百分点
非经常性损益项目	本报告期 2017 年 7-9 月	年初至报告期末 2017 年 1-9 月		
营业外收入	340	740		
营业外支出	(48)	(82)		
所得税影响	(62)	(136)		
营业外收支净额	230	522		

注：2016 年度报告中，本集团将票据回购式再贴现负债及对央行公开市场债券回购负债从“卖出回购款项”重分类至“向中央银行借款”。现金流量表中同期比较数的“向中央银行借款”与“同业和其他金融机构存放及拆入款项”已据此进行重述。该重述对“经营活动产生的现金流量净额”无影响。

## 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 2017 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的权益无差异。

## 2.3 报告期末资本充足率分析

本公司持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内满足中国银行业监督管理委员会（以下简称中国银监会）的各项资本要求，资本充足率总体运行平稳。

截至 2017 年 9 月 30 日，本集团高级法下资本充足率 15.01%，一级资本充足率 12.72%。

本集团	本报告期末		上年末	本报告期末比
	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日		上年末增减 (%)
(人民币百万元，百分比除外)				
<b>高级法<sup>(1)</sup>下资本充足率情况</b>				
1.核心一级资本净额	425,963	388,762		9.57
2.一级资本净额	425,983	388,780		9.57
3.资本净额	502,667	449,116		11.92
4.核心一级资本充足率	12.72%	11.54%	上升 1.18 个百分点	
5.一级资本充足率	12.72%	11.54%	上升 1.18 个百分点	
6.资本充足率	15.01%	13.33%	上升 1.68 个百分点	
<b>杠杆率情况<sup>(2)</sup></b>				
7.调整后的表内外资产余额	6,923,331	6,758,093		2.45
8.杠杆率	6.15%	5.75%	上升 0.40 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 2017 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：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%，2017 年为并行期实施的第三年。

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。2017 年上半年、2017 年第一季度末和 2016 年末本集团的杠杆率水平分别为 5.83%、6.01%和 5.75%。

截至 2017 年 9 月 30 日, 本公司高级法下资本充足率 14.72%, 一级资本充足率 12.31%。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	上年末增减 (%)
(人民币百万元, 百分比除外)			
<b>高级法下资本充足率情况</b>			
1.核心一级资本净额	366,809	339,976	7.89
2.一级资本净额	366,809	339,976	7.89
3.资本净额	438,473	397,649	10.27
4.核心一级资本充足率	12.31%	11.11%	上升 1.20 个百分点
5.一级资本充足率	12.31%	11.11%	上升 1.20 个百分点
6.资本充足率	14.72%	12.99%	上升 1.73 个百分点

截至 2017 年 9 月 30 日, 本集团权重法下资本充足率 12.26%, 一级资本充足率 10.39%。

本集团	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	上年末增减
<b>权重法<sup>(注)</sup>下资本充足率情况</b>			
1.一级资本充足率	10.39%	10.09%	上升 0.30 个百分点
2.资本充足率	12.26%	12.00%	上升 0.26 个百分点

注: “权重法”是指高级法获批之前, 本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》规定, 采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量风险加权资产, 下同。

截至 2017 年 9 月 30 日, 本公司权重法下资本充足率 11.69%, 一级资本充足率 9.79%。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	上年末增减
<b>权重法下资本充足率情况</b>			
1.一级资本充足率	9.79%	9.63%	上升 0.16 个百分点
2.资本充足率	11.69%	11.59%	上升 0.10 个百分点

## 2.4 报告期末股东总人数及前十名股东和前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数(户)		218,770					
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	/	18.01	4,542,544,680	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	安邦财产保险股份有限公司—传统产品	境内法人	10.72	2,704,596,216	无限售条件 A 股	-	-
4	中国远洋运输 (集团) 总公司	国有法人	6.24	1,574,729,111	无限售条件 A 股	-	-
5	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	-	-
6	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	-	-
7	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	-	-
8	中国证券金融股份有限公司	境内法人	3.26	821,035,623	无限售条件 A 股	-	-
9	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	-	-
10	中国交通建设股份有限公司	国有法人	1.78	450,164,945	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。

注 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的子公司, 截至 2017 年 9 月 30 日, 招商局集团有限公司通过股权/控制/一致行动关系合计间接持有本公司股份比例为 29.97%。中国远洋运输 (集团) 总公司和中远海运 (广州) 有限公司同为中国远洋海运集团有限公司控制的公司。其余股东之间本公司未知其关联关系。

注 3: 上述 A 股股东没有通过信用证券账户持有本公司股票。

## 2.5 管理层讨论与分析

## 2.5.1 本集团经营情况分析

截至 2017 年 9 月末, 本集团资产总额为 61,692.39 亿元, 比上年末增长 3.82%; 负债总额为 57,285.99 亿元, 比上年末增长 3.42%; 客户存款总额为 39,742.19 亿元, 比上年末增长 4.53%; 贷款及垫款总额为 36,335.81 亿元, 比上年末增长 11.40%。

2017 年 1-9 月, 本集团实现归属于本行股东的净利润 588.05 亿元, 同比增长 12.78%; 实现营业收入 1,657.03 亿元, 同比增长 3.38%。其中, 净利息收入 1,073.85 亿元, 同比增长 6.62%, 净利息收入在营业收入中的占比为 64.81%; 2017 年 1-9 月净利差为 2.29%, 净利息收益率为 2.42%, 同比均下降 0.14 个百分点, 2017 年第 3 季度, 本集团净利差为 2.26%, 净利息收益率为 2.40%, 环比分别下降 0.05 个和 0.04 个百分点; 2017 年 1-9 月, 本集团实现非利息净收入 583.18 亿元, 同比下降 2.10%, 在营业收入中占比为 35.19%, 其中, 净手续费及佣金收入 493.34 亿元, 同比上升 0.20%, 在营业收入中的占比为 29.77%; 其他净收入 89.84 亿元, 同比下降 13.06%, 主要是由于投资净收益减少。2017 年 1-9 月, 本集团成本收入比为 27.90%, 同比上升 2.68 个百分点, 主要由于本期营业收入增长放缓及营改增影响。

截至 2017 年 9 月末, 本集团不良贷款余额为 602.24 亿元, 比上年末减少 8.97 亿元; 不良贷款率 1.66%, 比上年末下降 0.21 个百分点; 不良贷款拨备覆盖率 235.15%, 比上年末上升 55.13 个百分点;

贷款拨备率3.90%，比上年末上升0.53个百分点。

## 2.5.2 本公司经营情况分析

2017年1-9月，本公司总体保持平稳发展态势：

**资产负债规模略有增长。**截至2017年9月末，本公司资产总额为58,168.67亿元，比上年末增长3.64%；负债总额为53,974.44亿元，比上年末增长3.29%。贷款及垫款总额为33,678.51亿元，比上年末增长11.72%，其中，企业贷款占比42.55%，零售贷款占比52.45%，票据贴现占比5.00%。客户存款总额为37,979.78亿元，比上年末增长4.26%，其中，活期存款占比61.04%，定期存款占比38.96%。活期存款中，企业存款占60.49%，零售存款占39.51%；定期存款中，企业存款占81.85%，零售存款占18.15%。

**盈利稳步增长。**2017年1-9月，本公司实现净利润544.32亿元，同比增长12.50%；实现营业收入1,559.60亿元，同比增长2.42%。其中，净利息收入1,045.15亿元，同比增长7.07%，净利息收入在营业收入中的占比为67.01%；本公司2017年1-9月净利差为2.36%，净利息收益率为2.50%，同比分别下降0.10个和0.09个百分点，2017年第3季度，本公司净利差为2.34%，净利息收益率为2.48%，环比均下降0.03个百分点。2017年1-9月，本公司零售金融业务实现营业收入752.66亿元，占本公司营业收入的48.26%。

**非利息净收入同比下降。**2017年1-9月，本公司实现非利息净收入514.45亿元，同比下降5.90%，主要受资本市场财富效应下降、市场利率上升、监管政策趋严、票据税收政策调整等因素影响。非利息净收入在营业收入中占比为32.99%，同比下降2.91个百分点。实现净手续费及佣金收入456.03亿元，同比下降0.96%，其中，实现财富管理手续费及佣金收入204.59亿元（其中：受托理财收入93.23亿元，代理保险收入44.41亿元，代理基金收入38.16亿元，代理信托计划收入27.44亿元，代理贵金属收入1.35亿元）。

**经营效能保持良好水平。**2017年1-9月，本公司业务及管理费426.00亿元，同比增长13.14%，成本收入比为27.31%，同比上升2.59个百分点。

**资本使用效率保持稳定。**截至2017年9月末，本公司高级法下资本充足率14.72%，一级资本充足率12.31%，比上年末分别上升1.73个和1.20个百分点，高级法下税前风险调整后的资本回报率(RAROC)为28.91%，维持较高水平，并明显高于资本成本。

**资产质量稳中趋好。**截至2017年9月末，本公司不良贷款余额585.29亿元，比上年末减少12.20亿元；不良贷款率1.74%，比上年末下降0.24个百分点。本公司密切跟进宏观经济金融形势，围绕“合规为根、风险为本、质量为先”的管理理念，以“打造一流风险管理银行”为目标，整体规划，重点突破，稳步推进风险管理由“治标”向“治本”转型。完善风险管理组织架构，强化穿透管理原则，回归业务本源，进一步加强全面风险管理。以国家产业政策为导向，围绕本公司资产组合配置目标，积极调整资产结构；严格执行总分行两级战略客户、压缩退出行业客户名单管理，实施差异化管理；进一步优化信贷业务流程，夯实管理基础；优化评级、预警模型；加强资产质量监测，强化风险预警和检查监督，稳步推动不良资产处置，资产质量稳中趋好。

**拨备计提稳健审慎。** 本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策，三季度对高风险客户加大风险补充拨备计提力度。截至2017年9月末，本公司贷款减值准备余额为1,381.20亿元，比上年末增加311.49亿元；不良贷款拨备覆盖率235.99%，比上年末上升56.96个百分点；贷款拨备率4.10%，比上年末上升0.55个百分点。

### 3 重要事项

#### 3.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

会计报表中，变化幅度超过30%以上的主要项目及原因：

（除特别注明外，金额单位均以人民币百万元列示）

合并资产负债表主要项目	2017年 9月30日	较上年末 变化	主要原因
贵金属	5,648	89.47%	贵金属租借业务增加
买入返售金融资产	169,067	-39.34%	买入返售证券业务减少
衍生金融资产	13,870	59.65%	报告期内货币衍生工具估值资产增加
递延所得税资产	44,125	42.29%	可抵扣暂时性差异增加
衍生金融负债	20,355	82.52%	报告期内货币衍生工具估值负债增加
应付债券	384,780	39.88%	发行同业存单、债券增加
应付职工薪酬	10,867	54.19%	应付工资增加
其他综合收益	(1,506)	不适用	受市场收益率上行影响，可供出售债券投资估值下降
非控制性权益	2,605	157.41%	永隆银行报告期内新发行永续债为集团外部主体持有

合并利润表和合并综合收益表 主要项目	2017年 1-9月	较上年同期 变化	主要原因
公允价值变动净损失	(45)	-97.98%	贵金属相关头寸估值收益增加
投资净收益	5,368	-44.97%	票据、债券和贵金属价差收入减少
其他业务净收入	1,964	75.04%	子公司租赁业务收入增长
税金及附加	(1,547)	-72.00%	“营改增”取消营业税
营业外支出	(82)	36.67%	营业外支出增加
归属于非控制性权益的净利润	359	77.72%	招商基金本期净利润增加、其他子公司少数股东损益增加
外币财务报表折算差额	(1,617)	不适用	汇率变动产生的影响
按照权益法核算的在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	45	不适用	被投资单位其他综合收益增加
可供出售金融资产公允价值储备 净变动	(2,815)	不适用	受市场收益率上行影响，可供出售债券投资估值下降
现金流量套期公允价值变动的有 效部分	(64)	40.19%	套期工具公允价值变动减少

### 3.2 关于非公开发行优先股的事项

为提高资本充足率水平，优化资本结构，增强持续发展能力和风险抵御能力，进一步提升综合竞争实力，持续推动业务转型和升级，本公司拟在境内外市场非公开发行合计总规模不超过等额人民币 350 亿元的优先股，用于补充其他一级资本，其中，境内发行不超过人民币 275 亿元，境外发行不超过等额人民币 75 亿元。本公司第十届董事会第十次会议及 2016 年度股东大会、2017 年第一次 A 股类别股东会议和 2017 年第一次 H 股类别股东会议已分别审议通过了上述非公开发行境内外优先股的相关议案；中国银监会已批复同意本公司非公开发行境内外优先股；中国证监会已核准本公司非公开发行境外优先股，本公司已据此于 2017 年 10 月 25 日完成了境外优先股发行。有关详情，请参阅本公司刊登于《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上海证券交易所网站、香港联合交易所有限公司网站和本公司网站的相关公告。本公司董事会将依照有关法律法规的规定、中国证监会等监管机构有关批复的要求及本公司股东大会授权，继续办理本次境内外优先股相关事宜。

### 3.3 关于会计政策变更的情况

报告期内，本公司根据财政部的规定进行了政府补助相关会计政策的变更。根据《企业会计准则第 16 号——政府补助》，与资产相关的政府补助可冲减相关资产的账面价值；与收益相关的政府补助中，与企业日常活动相关的政府补助按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。据此，本公司对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至准则施行日（2017 年 6 月 12 日）之间新增的政府补助根据修订后的准则进行调整。此次变更对本公司当期及前期的净利润、总资产和净资产不产生重大影响。

### 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 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

招商银行股份有限公司董事会  
2017 年 10 月 27 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)

	<b>2017 年</b>	<b>2016 年</b>
	<b>9 月 30 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
<b>资产</b>		
现金	15,395	16,373
贵金属	5,648	2,981
存放中央银行款项	554,526	581,156
存放同业和其他金融机构款项	78,804	103,013
拆出资金	149,314	200,251
买入返售金融资产	169,067	278,699
贷款和垫款	3,491,964	3,151,649
应收利息	27,670	26,251
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	55,876	55,972
衍生金融资产	13,870	8,688
可供出售金融资产	395,487	389,138
长期股权投资	4,254	3,712
持有至到期投资	541,930	477,064
应收款项类投资	521,241	528,748
固定资产	47,997	43,068
投资性房地产	1,699	1,701
无形资产	4,181	3,914
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	44,125	31,010
其他资产	36,237	28,969
<b>资产合计</b>	<b>6,169,239</b>	<b>5,942,311</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)

	<u>2017 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	330,822	330,108
同业和其他金融机构存放款项	406,501	555,607
拆入资金	280,770	248,876
卖出回购金融资产款	163,597	162,942
客户存款	3,974,219	3,802,049
应付利息	35,815	36,246
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	25,202	23,576
衍生金融负债	20,355	11,152
应付债券	384,780	275,082
应付职工薪酬	10,867	7,048
应交税费	22,575	19,523
递延所得税负债	890	897
其他负债	72,206	65,843
<b>负债合计</b>	<b>5,728,599</b>	<b>5,538,949</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)

	<u>2017 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2016 年</u> <u>12 月 31 日</u>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
资本公积	67,523	67,523
其他综合收益	(1,506)	2,951
盈余公积	39,708	39,708
一般风险准备	68,039	67,838
未分配利润	239,051	199,110
其中: 建议分派股利	-	18,663
归属于本行股东权益合计	438,035	402,350
非控制性股东权益	2,605	1,012
<b>股东权益合计</b>	<b>440,640</b>	<b>403,362</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>6,169,239</b>	<b>5,942,311</b>

此财务报表已于二零一七年十月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (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)

	2017 年 9 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金	14,798	15,632
贵金属	5,567	2,937
存放中央银行款项	544,663	562,305
存放同业和其他金融机构款项	53,465	82,361
拆出资金	163,329	204,197
买入返售金融资产	168,867	277,997
贷款和垫款	3,229,731	2,907,561
应收利息	26,102	24,695
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	49,705	50,305
衍生金融资产	12,762	8,029
可供出售金融资产	342,459	346,090
长期股权投资	45,550	45,339
持有至到期投资	541,612	475,924
应收款项类投资	520,986	528,553
固定资产	21,726	22,459
投资性房地产	664	534
无形资产	3,254	2,897
递延所得税资产	43,085	30,399
其他资产	28,542	24,365
<b>资产合计</b>	<b>5,816,867</b>	<b>5,612,579</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	330,822	330,108
同业和其他金融机构存放款项	389,634	536,868
拆入资金	196,120	155,378
卖出回购金融资产款	163,417	162,275
客户存款	3,797,978	3,642,640
应付利息	33,910	34,873
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	25,118	23,561
衍生金融负债	19,772	10,344
应付债券	350,245	250,523
应付职工薪酬	9,639	5,694
应交税费	21,646	18,851
其他负债	59,143	54,658
<b>负债合计</b>	<b>5,397,444</b>	<b>5,225,773</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)

	<b>2017 年</b>	<b>2016 年</b>
	<b>9 月 30 日</b>	<b>12 月 31 日</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
资本公积	76,681	76,681
其他综合收益	(1,965)	1,187
盈余公积	39,708	39,708
一般风险准备	67,030	67,030
未分配利润	212,749	176,980
其中: 建议分派股利	-	18,663
<b>股东权益合计</b>	<b>419,423</b>	<b>386,806</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>5,816,867</b>	<b>5,612,579</b>

此财务报表已于二零一七年十月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
营业收入	<b>165,703</b>	<b>160,291</b>	<b>53,037</b>	<b>47,372</b>
利息收入	178,008	161,930	61,615	53,073
利息支出	(70,623)	(61,208)	(25,126)	(19,828)
<b>净利息收入</b>	<b>107,385</b>	<b>100,722</b>	<b>36,489</b>	<b>33,245</b>
手续费及佣金收入	53,599	52,640	16,073	12,649
手续费及佣金支出	(4,265)	(3,404)	(1,489)	(1,192)
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>49,334</b>	<b>49,236</b>	<b>14,584</b>	<b>11,457</b>
公允价值变动净收益/(损失)	(45)	(2,231)	163	24
投资净收益	5,368	9,755	959	1,472
汇兑净收益	1,697	1,687	92	748
其他业务净收入	1,964	1,122	750	426
<b>其他净收入</b>	<b>8,984</b>	<b>10,333</b>	<b>1,964</b>	<b>2,670</b>
<b>营业支出</b>				
税金及附加	(1,547)	(5,525)	(474)	(392)
业务及管理费	(46,224)	(40,419)	(16,975)	(13,956)
保险索赔准备	(175)	(190)	(55)	(57)
资产减值损失	(43,838)	(47,640)	(11,190)	(11,470)
	<b>(91,784)</b>	<b>(93,774)</b>	<b>(28,694)</b>	<b>(25,875)</b>
<b>营业利润</b>	<b>73,919</b>	<b>66,517</b>	<b>24,343</b>	<b>21,497</b>
加: 营业外收入	740	981	340	479
减: 营业外支出	(82)	(60)	(48)	(33)
<b>利润总额</b>	<b>74,577</b>	<b>67,438</b>	<b>24,635</b>	<b>21,943</b>
减: 所得税费用	(15,413)	(15,094)	(4,937)	(4,931)
<b>净利润</b>	<b>59,164</b>	<b>52,344</b>	<b>19,698</b>	<b>17,012</b>

## 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		截至 9 月 30 日止	
	1-9 月期间		7-9 月期间	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
<b>归属于:</b>				
本行股东的净利润	58,805	52,142	19,546	16,911
非控制性权益的净利润	359	202	152	101
<b>每股收益</b>				
基本每股收益 (人民币元)	2.33	2.07	0.78	0.67
稀释每股收益 (人民币元)	2.33	2.07	0.78	0.67

此财务报表已于二零一七年十月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

## 未经审计合并综合收益表

(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		7-9 月期间	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
本期净利润	59,164	52,344	19,698	17,012
<b>本期税后其他综合收益</b>				
以后将重分类进损益的项目:				
外币财务报表折算差额	(1,617)	279	(666)	(282)
按照权益法核算在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	45	(3)	24	62
可供出售金融资产公允价值储备净变动	(2,815)	696	(262)	1,549
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(64)	(107)	19	(6)
<b>本期其他综合收益合计</b>	<b>(4,451)</b>	<b>865</b>	<b>(885)</b>	<b>1,323</b>
<b>本期综合收益合计</b>	<b>54,713</b>	<b>53,209</b>	<b>18,813</b>	<b>18,335</b>
<b>归属于:</b>				
本行股东的综合收益合计	54,348	53,007	18,658	18,234
非控制性权益的综合收益合计	365	202	155	101

此财务报表已于二零一七年十月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (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	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
营业收入	155,960	152,282	49,600	44,610
利息收入	170,463	155,354	58,955	50,681
利息支出	(65,948)	(57,743)	(23,357)	(18,574)
净利息收入	104,515	97,611	35,598	32,107
手续费及佣金收入	49,610	49,157	14,568	11,499
手续费及佣金支出	(4,007)	(3,111)	(1,414)	(1,145)
净手续费及佣金收入	45,603	46,046	13,154	10,354
公允价值变动净收益/(损失)	(62)	(2,255)	136	(11)
投资净收益	4,566	9,570	650	1,485
汇兑净收益	1,301	1,310	25	675
其他业务净收入	37	-	37	-
其他净收入	5,842	8,625	848	2,149
营业支出				
税金及附加	(1,490)	(5,415)	(451)	(373)
业务及管理费	(42,600)	(37,651)	(15,690)	(12,983)
资产减值损失	(43,386)	(47,030)	(11,166)	(11,287)
	(87,476)	(90,096)	(27,307)	(24,643)
营业利润	68,484	62,186	22,293	19,967
加: 营业外收入	359	303	178	159
减: 营业外支出	(80)	(54)	(47)	(32)
利润总额	68,763	62,435	22,424	20,094
减: 所得税费用	(14,331)	(14,050)	(4,561)	(4,566)
净利润	54,432	48,385	17,863	15,528

## 未经审计利润表 (续)

此财务报表已于二零一七年十月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (公司盖章)
----------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------	------------------------------------	-----------------

## 未经审计综合收益表

(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		7-9 月期间	
	2017 年	2016 年	2017 年	2016 年
本期净利润	54,432	48,385	17,863	15,528
本期税后其他综合收益				
以后将重分类进损益的项目:				
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额				
	39	(27)	21	34
可供出售金融资产公允价值储备净变动	(3,127)	284	(264)	957
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(64)	(107)	19	(6)
本期其他综合收益合计	<u>(3,152)</u>	<u>150</u>	<u>(224)</u>	<u>985</u>
本期综合收益合计	<u>51,280</u>	<u>48,535</u>	<u>17,639</u>	<u>16,513</u>

此财务报表已于二零一七年十月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红 法定代表人 (签名和盖章)	_____ 田惠宇 行长 (签名和盖章)	_____ 李浩 分管财务常务副行长 (签名和盖章)	_____ 李俐 财务会计部负责人 (签名和盖章)	_____ (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	
	1-9 月期间	
	<u>2017 年</u>	<u>2016 年</u> (经重述)
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	172,170	44,291
向中央银行借款净增加额	714	30,058
存放央行净减少额	11	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额	6,787	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	32,549	190,656
拆出资金及买入返售金融资产款净减少额	34,983	-
收回以前年度核销贷款净额	4,517	1,939
收取利息、手续费及佣金的现金	213,381	201,631
收到其他与经营活动有关的现金	45,079	23,007
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b><u>510,191</u></b>	<b><u>491,582</u></b>
<b>贷款及垫款净增加额</b>		
贷款及垫款净增加额	(383,518)	(367,966)
存放中央银行净增加额	-	(13,136)
拆出资金及买入返售金融资产款净增加额	-	(11,633)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(813)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(149,106)	(289,965)
支付利息、手续费及佣金的现金	(67,449)	(58,833)
支付给职工以及为职工支付的现金	(23,174)	(19,397)
支付的所得税费及其他各项税费	(36,981)	(30,923)
支付其他与经营活动有关的现金	(42,638)	(58,292)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b><u>(702,866)</u></b>	<b><u>(850,958)</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>(192,675)</u></b>	<b><u>(359,376)</u></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)

	截至 9 月 30 日止	
	2017 年	2016 年 (经重述)
	1-9 月期间	
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	482,205	505,602
取得投资收益收到的现金	48,093	52,003
处置固定资产和其他资产所收到的现金	96	422
收回合营公司贷款收到的现金	-	5
处置合营公司收到的现金	2	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>530,396</b>	<b>558,032</b>
投资支付的现金	(499,943)	(474,736)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(8,457)	(6,669)
购入合营公司权益	-	(675)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(508,400)</b>	<b>(482,080)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>21,996</b>	<b>75,952</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
发行存款证收到的现金	21,717	12,298
发行债券收到的现金	51,996	7,910
发行同业存单收到的现金	472,004	443,293
发行永久债务资本收到的现金	1,170	-
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>546,887</b>	<b>463,501</b>
偿还已到期存款证支付的现金	(14,900)	(13,582)
偿还已到期债券支付的现金	(25,214)	(3,609)
偿还已到期同业存单支付的现金	(392,622)	(387,042)
支付的发行债券利息	(6,025)	(12,250)
赎回非控制性权益支付的现金	-	(55)
分配股利或利润支付的现金	(18,663)	(17,402)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(457,424)</b>	<b>(433,940)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>89,463</b>	<b>29,561</b>
汇率变动对现金的影响额	1,720	2,619
<b>现金及现金等价物净增加/ (减少)</b>	<b>(79,496)</b>	<b>(251,244)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	532,112	635,843
期末现金及现金等价物余额	452,616	384,599

## 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)

此财务报表已于二零一七年十月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红	_____ 田惠宇	_____ 李浩	_____ 李俐	_____ (公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

## 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	
	2017 年	2016 年 (经重述)
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	155,338	39,632
向中央银行借款净增加额	714	72,232
存放同业和其他金融机构款项净减少额	9,431	-
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	41,884	115,590
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	23,662	-
收回以前年度核销贷款净额	4,517	1,936
收取利息、手续费及佣金的现金	170,147	163,352
收到其他与经营活动有关的现金	38,886	20,799
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>444,579</b>	<b>413,541</b>
贷款及垫款净增加额	(370,275)	(361,450)
存放中央银行净增加额	(430)	(12,872)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	-	(12,904)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	-	(2,076)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(147,234)	(294,731)
支付利息、手续费及佣金的现金	(65,668)	(56,675)
支付给职工以及为职工支付的现金	(22,264)	(18,515)
支付的所得税费及其他各项税费	(35,870)	(29,005)
支付其他与经营活动有关的现金	(12,569)	(14,571)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(654,310)</b>	<b>(802,799)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(209,731)</b>	<b>(389,258)</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)

	截至 9 月 30 日止	
	1-9 月期间	
	2017 年	2016 年 (经重述)
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	469,200	490,534
取得投资收益收到的现金	47,777	39,969
处置固定资产和其他资产所收到的现金	1	78
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>516,978</b>	<b>530,581</b>
投资支付的现金	(458,754)	(450,232)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,662)	(986)
对子公司和合营公司增资支付的现金	-	(3,307)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(460,416)</b>	<b>(454,525)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>56,562</b>	<b>76,056</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	37,646	-
发行存款证收到的现金	9,054	8,795
发行同业存单收到的现金	472,004	443,293
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>518,704</b>	<b>452,088</b>
偿还已到期存款证支付的现金	(2,992)	(6,568)
偿还已到期债券支付的现金	(21,000)	-
偿还已到期同业存单支付的现金	(392,622)	(387,042)
支付的发行债券利息	(5,962)	(12,019)
分配股利或利润支付的现金	(18,663)	(17,402)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(441,239)</b>	<b>(423,031)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>77,465</b>	<b>29,057</b>
汇率变动对现金的影响额	2,051	8,513
<b>现金及现金等价物净增加/ (减少)</b>	<b>(73,653)</b>	<b>(275,632)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	493,367	616,022
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>419,714</b>	<b>340,390</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)

此财务报表已于二零一七年十月二十七日获董事会批准。

_____ 李建红	_____ 田惠宇	_____ 李浩	_____ 李俐	_____ (公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

## 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》相关规定披露流动性覆盖率信息。本集团2017年第三季度流动性覆盖率均值为86.62%，较上季度上升4个百分点，主要是零售客户及金融机构完全正常履约付款带来的现金流入上升导致。本集团2017年第三季度末流动性覆盖率时点值为93.99%，符合中国银监会2017年监管要求。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)

序号		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		593,233
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,504,122	117,400
3	稳定存款	660,240	33,012
4	欠稳定存款	843,882	84,388
5	无抵（质）押批发融资，其中：	2,750,161	1,138,191
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	1,401,403	347,322
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,294,526	736,637
8	无抵（质）押债务	54,232	54,232
9	抵（质）押融资		43,394
10	其他项目，其中：	742,009	79,414
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金	39,938	39,745
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	702,071	39,669
14	其他契约性融资义务	38,566	38,566
15	或有融资义务	2,726,457	14,323
16	预期现金流出总量		1,431,288
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	109,176	109,176
18	完全正常履约付款带来的现金流入	932,672	598,054
19	其他现金流入	40,474	39,169
20	预期现金流入总量	1,082,322	746,399
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		593,233
22	现金净流出量		684,889
23	流动性覆盖率（%）		86.62%

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。

注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, 以及符合中国银监会《商业银行流动性风险管理办法(试行)》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。