

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



招商銀行股份有限公司  
CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：03968)

二〇一六年第三季度報告

根據中國證券監督管理委員會的規定，本公司需刊發第一季度和第三季度報告。

本季度報告內所載的財務數據均未經審計，並根據國際財務報告準則而編製。

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條及13.10B條及證券及期貨條例（香港法例第571章）第XIVA部項下內幕消息條文而刊發。

## § 1 重要提示

- 1.1 招商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 沒有董事、監事、高級管理人員聲明對季度報告內容的真實性、準確性、完整性無法保證或存在異議。
- 1.3 本公司第十屆董事會第四次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2016年第三季度報告。會議應表決的董事14人，實際表決的董事14人。
- 1.4 本報告中的財務報告按國際財務報告準則編製且未經審計，本公司按中國會計準則編製且未經審計的季報詳見上海證券交易所網站。本報告中金額幣種除特別說明外，均以人民幣列示。
- 1.5 本報告中「招商銀行」「本公司」「本行」均指招商銀行股份有限公司；「本集團」指招商銀行股份有限公司及其附屬公司。
- 1.6 本公司董事長李建紅先生、行長田惠宇先生、常務副行長兼財務負責人李浩先生及財務機構負責人汪濤先生聲明：保證本季度報告中財務報告的真實、準確、完整。

## § 2 基本情況

### 2.1 主要會計數據及財務指標

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

	本報告期末	上年末	本報告期末 比上年末增減 (%)	
	2016年 9月30日	2015年 12月31日		
總資產	5,563,990	5,474,978	1.63	
歸屬於本行股東的權益	396,411	360,806	9.87	
歸屬於本行股東的每股 淨資產 (人民幣元)	15.72	14.31	9.85	
	年初至 報告期末	上年初至 上年報告期末	比上年 同期增減 (%)	
	2016年1-9月	2015年1-9月		
經營活動產生的現金流量 淨額	(339,521)	194,420	不適用	
每股經營活動產生的現金 流量淨額 (人民幣元)	(13.46)	7.71	不適用	
	本報告期	年初至 報告期末	上年初至 上年報告期末	2016年1-9月 比上年 同期增減 (%)
	2016年7-9月	2016年1-9月	2015年1-9月	
營業淨收入	47,818	161,212	156,627	2.93
歸屬於本行股東的淨利潤	16,911	52,142	48,500	7.51
歸屬於本行股東的基本 每股收益 (人民幣元)	0.67	2.07	1.92	7.81
歸屬於本行股東的稀釋 每股收益 (人民幣元)	0.67	2.07	1.92	7.81
年化後歸屬於本行股東的 加權平均淨資產收益率(%)	17.47	18.36	19.50	減少1.14個 百分點

## 2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2016年9月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益並無差異。

## 2.3 報告期末資本充足率分析

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀行業監督管理委員會（以下簡稱「中國銀監會」）的各項資本要求，資本充足率總體運行平穩。

截至2016年9月30日，本集團高級法下資本充足率14.16%，一級資本充足率12.44%。

	本報告期末 2016年 9月30日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
本集團			
高級法 <sup>(1)</sup> 下資本充足率情況			
1. 核心一級資本淨額	382,369	347,434	10.06
2. 一級資本淨額	382,383	347,444	10.06
3. 資本淨額	435,509	403,409	7.96
4. 核心一級資本充足率	12.43%	10.83%	上升1.60個 百分點
5. 一級資本充足率	12.44%	10.83%	上升1.61個 百分點
6. 資本充足率	14.16%	12.57%	上升1.59個 百分點
槓桿率情況 <sup>(2)</sup>			
7. 調整後的表內外資產餘額	6,387,770	6,275,592	1.79
8. 槓桿率	5.99%	5.54%	上升0.45個 百分點

註：

- 1、「高級法」指2012年6月7日中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至2016年9月30日，本集團符合資本充足率並表範圍的附屬公司包括：永隆銀行有限公司、招銀國際金融控股有限公司、招銀金融租賃有限公司和招商基金管理有限公司。商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應當通過資本底線調整系數對銀行風險加權資產乘以最低資本要求與儲備資本要求之和的金額、資本扣減項總額、可計入資本的超額貸款損失準備進行調整。資本底線要求調整系數在並行期第一年為95%，第二年為90%，第三年及以後為80%，2016年為並行期實施的第二年。
- 2、自2015年起使用2015年2月12日中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計算槓桿率。2016年上半年、2016第一季度末和2015年末本集團的槓桿率水平分別為5.80%、5.86%和5.54%。

截至2016年9月30日，本公司高級法下資本充足率13.89%，一級資本充足率12.16%。

	本報告期末 2016年 9月30日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減(%)
本公司			
高級法下資本充足率情況			
1. 核心一級資本淨額	336,475	307,888	9.28
2. 一級資本淨額	336,475	307,888	9.28
3. 資本淨額	384,371	360,460	6.63
4. 核心一級資本充足率	12.16%	10.38%	上升1.78個 百分點
5. 一級資本充足率	12.16%	10.38%	上升1.78個 百分點
6. 資本充足率	13.89%	12.15%	上升1.74個 百分點

截至2016年9月30日，本集團權重法下資本充足率12.73%，一級資本充足率10.73%。

本集團	本報告期末 2016年 9月30日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減
<b>權重法<sup>(註)</sup>下資本充足率情況</b>			
1. 一級資本充足率	<b>10.73%</b>	9.93%	上升0.80個 百分點
2. 資本充足率	<b>12.73%</b>	11.91%	上升0.82個 百分點

註：「權重法」是指高級方法獲批之前，本集團根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定，採用信用風險權重法、市場風險標準法和操作風險基本指標法計量風險加權資產，下同。

截至2016年9月30日，本公司權重法下資本充足率12.35%，一級資本充足率10.32%。

本公司	本報告期末 2016年 9月30日	上年末 2015年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減
<b>權重法下資本充足率情況</b>			
1. 一級資本充足率	<b>10.32%</b>	9.44%	上升0.88個 百分點
2. 資本充足率	<b>12.35%</b>	11.46%	上升0.89個 百分點

## 2.4 報告期末股東總人數及前十名股東和前十名無限售條件股東持股情況表

股東總數（戶）

215,532

### 前十名股東及前十名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	持股 比例 (%)	持股數 (股)	股份類別	持有有限 售條件 股份數量 (股)	質押或 凍結 (股)
1	香港中央結算（代理人）有限公司	/	18.00	4,539,045,568	H股	-	-
2	招商局輪船股份有限公司	國有法人	13.04	3,289,470,337	無限售條件的 A股	-	-
3	安邦財產保險股份有限公司－傳統產品	境內非國有 法人	10.72	2,704,596,216	無限售條件的 A股	-	-
4	中國遠洋運輸（集團）總公司	國有法人	6.24	1,574,729,111	無限售條件的 A股	-	-
5	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	4.99	1,258,542,349	無限售條件的 A股	-	-
6	深圳市招融投資控股有限公司	國有法人	4.55	1,147,377,415	無限售條件的 A股	-	-
7	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	3.74	944,013,171	無限售條件的 A股	-	-
8	中國證券金融股份有限公司	境內非國有 法人	3.35	844,670,934	無限售條件的 A股	-	-
9	中遠海運（廣州）有限公司	國有法人	2.76	696,450,214	無限售條件的 A股	-	-
10	中國交通建設股份有限公司	國有法人	1.78	450,164,945	無限售條件的 A股	-	-

註：

- 香港中央結算（代理人）有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算（代理人）有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。
- 上述前10名股東中，招商局輪船股份有限公司（以下簡稱「招商局輪船」）、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市招融投資控股有限公司和深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司（以下簡稱「招商局集團」）的子公司，截至2016年9月30日，招商局集團通過股權／控制／一致行動關係控制的公司合計持有本公司股份比例為29.97%；中遠海運（廣州）有限公司由廣州海運（集團）有限公司更名而來，中國遠洋運輸（集團）總公司和中遠海運（廣州）有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司控制的公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係。
- 上述股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票。

## 2.5 管理層討論與分析

### 2.5.1 本集團經營情況分析

截至2016年9月末，本集團資產總額為55,639.90億元，比上年末增長1.63%；負債總額為51,665.56億元，比上年末增長1.04%；貸款及墊款總額為31,730.88億元，比上年末增長12.35%；客戶存款總額為36,159.89億元，比上年末增長1.24%。

2016年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤521.42億元，同比增長7.51%；實現營業淨收入1,612.12億元，同比增長2.93%，其中，淨利息收入佔營業淨收入的62.48%，為1,007.22億元，同比下降1.05%，主要是受5月「營改增」實施後利息收入價稅分離和2015年降息後生息資產重定價等影響，同時，淨利差和淨利息收益率有所下降，2016年1-9月淨利差為2.43%，淨利息收益率為2.56%，同比分別下降0.17個和0.20個百分點，2016年第3季度，本集團淨利差為2.39%，淨利息收益率為2.52%，環比均下降0.02個百分點；淨手續費及佣金收入492.36億元，同比上升10.51%，淨手續費及佣金收入在營業淨收入中的佔比為30.54%；其他淨收入112.54億元，同比上升9.39%。2016年1-9月，本集團實現非利息淨收入604.90億元，同比增長10.30%，在營業淨收入中佔比為37.52%。2016年1-9月，本集團成本收入比（不含流轉稅金及附加）為25.07%，同比上升0.04個百分點，主要是受子公司成本收入比上升影響。2016年起，本集團對貴金屬租賃收益進行了重分類，將其從非利息淨收入重分類至淨利息收入，與淨利息收入和非利息淨收入相關財務指標已重述。

截至2016年9月末，本集團不良貸款餘額為592.75億元，比上年末增加118.65億元；不良貸款率1.87%，比上年末上升0.19個百分點；不良貸款撥備覆蓋率186.39%，比上年末上升7.44個百分點；貸款撥備率3.48%，比上年末上升0.48個百分點。

## 2.5.2 本公司經營情況分析

2016年1-9月，本公司持續推進戰略轉型，總體保持平穩發展態勢：

**資產負債規模適度增長。**截至2016年9月末，本公司資產總額為52,467.00億元，比上年末增長0.74%；負債總額為48,635.26億元，比上年末增長0.16%，增幅放緩主要是因為第三季度對公存款略有回落。貸款及墊款總額為29,316.27億元，比上年末增長13.22%，其中，企業貸款佔比45.06%，零售貸款佔比48.47%，票據貼現佔比6.47%。客戶存款總額為34,610.35億元，比上年末增長1.16%，其中，活期存款佔比61.64%，定期存款佔比38.36%。活期存款中，企業存款佔60.31%，零售存款佔39.69%；定期存款中，企業存款佔78.39%，零售存款佔21.61%。

**盈利穩步增長。**2016年1-9月，本公司實現淨利潤483.85億元，同比增長7.38%；實現營業淨收入1,525.31億元，同比增長2.33%，其中，淨利息收入佔營業淨收入的63.99%，為976.11億元，同比下降1.07%，主要是受5月「營改增」實施後利息收入價稅分離和2015年降息後生息資產重定價等影響，同時，淨利差和淨利息收益率有所下降，2016年1-9月，本公司淨利差為2.46%，淨利息收益率為2.59%，同比分別下降0.21個和0.24個百分點，2016年第3季度，本公司淨利差為2.39%，淨利息收益率為2.51%，環比均下降0.07個百分點。零售金融業務穩步增長，2016年1-9月，本公司零售金融業務營業淨收入760.52億元，同比增長11.10%，佔本公司營業淨收入的49.86%。

**非利息淨收入持續增長。**2016年1-9月，本公司繼續大力拓展財富管理等業務，帶動了非利息淨收入的增長。2016年1-9月，本公司累計實現非利息淨收入549.20億元，同比增長8.98%，增幅放緩主要是受到「營改增」價稅分離，以及代理基金和代理信託業務收入下降影響；非利息淨收入在營業淨收入中佔比為36.01%，同比提升2.20個百分點；實現淨手續費及佣金收入460.46億元，同比增長11.52%，其中，實現財富管理手續費及佣金收入246.51億元，同比增長18.05%（其中：受託理財收入121.19億元，同比增長58.75%；代理基金收入49.95億元，同比下降29.91%；代理保險收入47.36億元，同比增長105.91%；代理信託計劃收入26.41億元，同比下降29.02%；代理貴金屬收入1.60億元）。



**經營效能保持良好水平。**2016年1-9月，本公司經營費用430.66億元，同比下降6.25%，成本收入比(不含流轉稅金及附加)為24.68%，比上年同期下降0.09個百分點。本公司進一步加強費用管控，費用增幅小於營業淨收入增幅。

**資本使用效率保持穩定。**截至報告期末，權重法下本公司資本充足率12.35%，一級資本充足率10.32%，較上年末分別上升0.89個和0.88個百分點，權重法下稅前風險調整後的資本回報率(RAROC)為24.31%，維持較高水平，並明顯高於資本成本。

**資產質量總體風險可控。**截至2016年9月末，本公司不良貸款餘額578.65億元，比上年末增加111.67億元；不良貸款率1.97%，比上年末上升0.17個百分點。本公司積極應對外部宏觀經濟變化，堅持「審慎、穩健、責任」的風險文化，持續完善全面風險管理體系，實施經營主責任人制度，夯實一道防線風險管理；加強對產能過剩、高風險低價值客戶和「僵屍企業」的退出，實施戰略客戶及壓縮退出客戶「名單制」管理；優化預警模型，加強預警客戶風險化解，前瞻化防控風險，拓寬不良處置渠道，加快風險資產處置，有效控制資產質量下行風險。

**撥備計提穩健審慎。**本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策，前三季度對產能過剩行業貸款加大風險補充撥備計提力度。截至2016年9月末，本公司貸款減值準備餘額為1,078.39億元，比上年末增加251.43億元；不良貸款撥備覆蓋率186.36%，比上年末上升9.27個百分點；貸款撥備率3.68%，比上年末上升0.49個百分點。

### §3 重要事項

#### 3.1 主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用      不適用

會計報表中，變化幅度超過30%以上的主要項目及原因：

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

主要項目	2016年 9月30日	較上年末 增減	主要原因
貴金屬	4,555	-71.71%	實物黃金租借業務減少
買入返售金融資產	128,924	-62.51%	買入返售資產業務減少
持有至到期投資	466,028	31.97%	持有至到期債券投資增加
合營公司投資	3,649	33.57%	合營公司投資增加
遞延所得稅資產	26,618	66.15%	可抵扣暫時性差異增加
其他資產	31,647	146.32%	待清算應收款項增加
向中央銀行借款	94,000	50.16%	向中央銀行借款增加
同業和其他金融機構 存放款項	421,596	-40.75%	證券存管資金和其他非銀金融 機構存放減少
賣出回購金融資產款	321,829	73.35%	賣出回購債券款和賣出回購 票據款增加
應付職工薪酬	10,662	63.43%	應付工資增加
應交稅費	19,571	52.66%	應交企業所得稅增加

  

主要項目	2016年1-9月	較上年 同期增減	主要原因
對聯營公司的投資收益	1	-50.00%	子公司對聯營公司的投資收益 減少
對合營公司的投資收益	223	63.97%	對合營公司的投資收益增加

### 3.2 招商局輪船申請豁免要約收購事項的進展情況

2015年12月28日，國資委出具批覆，經報國務院批准，以無償劃轉方式將中國外運長航集團有限公司（以下簡稱「中外運長航」）整體劃入招商局集團（以下簡稱「中外運劃轉」）。鑒於中外運長航及其下屬公司武漢長江輪船公司合計持有本公司總股本0.09%的股份，如中外運劃轉完成後，招商局集團將通過股權／控制／一致行動關係控制本公司超過30%的股份，觸發要約收購。招商局輪船及其一致行動人就中外運劃轉所涉及的要約收購豁免事宜向中國證監會提出了申請。

此後，為貫徹落實黨中央、國務院關於進一步深化國有企業改革的總體部署，根據國資委的有關工作安排，中外運長航和武漢長江輪船公司將其持有的本公司上述0.09%的股份（以下簡稱「劃轉股份」）無償劃轉給中國國新控股有限責任公司下屬子公司國新投資有限公司持有（以下簡稱「本次無償劃轉」）。本次無償劃轉導致中外運長航和武漢長江輪船公司不再繼續持有劃轉股份，因此中外運劃轉的實施將不會增加招商局集團控制的本公司股份比例，不再觸發相關要約收購義務。鑒於此，招商局輪船已向中國證監會遞交申請終止審查要約收購義務豁免材料，並收到《中國證監會行政許可申請終止審查通知書》（[2016]482號），中國證監會決定終止對該行政許可申請的審查。本次無償劃轉後，招商局集團通過股權／控制／一致行動關係控制的公司合計持有本公司股份佔本公司總股本的比例仍為29.97%，招商局輪船仍然為本公司的第一大股東，本公司股權結構未發生重大變化。

有關詳情，請參閱本公司於2016年3月1日、4月23日、6月9日、9月21日和10月25日在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))和本公司網站([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))上發佈的相關公告。

### 3.3 持股5%以上的股東承諾事項履行情況

在2013年度A+H股配股過程中，招商局集團、招商局輪船和中國遠洋運輸（集團）總公司曾分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；對本公司向其提供的貸款按時還本付息；不干預本公司的日常經營事務；若參與認購本公司本次配股股份，在獲配股份交割之日起五年之內，將不會轉讓或者委託他人管理獲配股份，也不會尋求由本公司回購其所持獲配股份；獲配股份鎖定期屆滿後，如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意；在本公司董事會及股東大會批准的情況下，持續補充本公司合理的資本需求；不向本公司施加不當的指標壓力。有關詳情，請參閱上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站的日期為2013年8月22日的A股配股說明書。

為了促進資本市場持續穩定健康發展，在股市異常波動期間，招商局集團及其附屬公司承諾不減持其所持有的本公司股票，並將擇機增持本公司股票。有關詳情，請參閱上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站的日期為2015年7月10日的公告。

就本公司所了解，截至本報告刊登日，前述股東不存在違反前述承諾的情形。

### 3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用      不適用

### 3.5 報告期內現金分紅政策的執行情況

本公司董事會已具體實施了2015年度分紅派息方案，有關實施詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港聯交所及本公司網站刊登的相關公告。

招商銀行股份有限公司董事會

2016年10月28日

於本公告日期，本公司的執行董事為田惠宇及李浩；本公司的非執行董事為李建紅、李曉鵬、孫月英、付剛峰、洪小源及蘇敏；及本公司的獨立非執行董事為梁錦松、黃桂林、潘承偉、潘英麗、郭雪萌及趙軍。

## 附錄一 會計報表

### 未經審計合併損益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2016年	2015年 (重述)	2016年	2015年 (重述)
利息收入	<b>161,930</b>	177,847	<b>53,073</b>	58,788
利息支出	<b>(61,208)</b>	(76,060)	<b>(19,828)</b>	(23,551)
淨利息收入	<b>100,722</b>	101,787	<b>33,245</b>	35,237
手續費及佣金收入	<b>52,640</b>	47,465	<b>12,649</b>	14,766
手續費及佣金支出	<b>(3,404)</b>	(2,913)	<b>(1,192)</b>	(961)
淨手續費及佣金收入	<b>49,236</b>	44,552	<b>11,457</b>	13,805
其它淨收入	<b>11,030</b>	10,150	<b>3,044</b>	3,200
營業總收入	<b>160,988</b>	156,489	<b>47,746</b>	52,242
經營費用	<b>(45,944)</b>	(48,472)	<b>(14,348)</b>	(16,792)
保險申索準備	<b>(190)</b>	(213)	<b>(57)</b>	(67)
扣除減值損失前的營業利潤	<b>114,854</b>	107,804	<b>33,341</b>	35,383
資產減值損失	<b>(47,640)</b>	(43,952)	<b>(11,470)</b>	(14,781)
對聯營公司的投資收益	<b>1</b>	2	<b>1</b>	—
對合營公司的投資收益	<b>223</b>	136	<b>71</b>	4
稅前利潤	<b>67,438</b>	63,990	<b>21,943</b>	20,606
減：所得稅費用	<b>(15,094)</b>	(15,204)	<b>(4,931)</b>	(4,989)
淨利潤	<b>52,344</b>	48,786	<b>17,012</b>	15,617
歸屬於：				
本行股東的淨利潤	<b>52,142</b>	48,500	<b>16,911</b>	15,524
非控制性權益的淨利潤	<b>202</b>	286	<b>101</b>	93

## 未經審計合併損益和其他綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2016年	2015年	2016年	2015年
<b>每股收益</b>				
基本每股收益(元)	<b>2.07</b>	1.92	<b>0.67</b>	0.62
稀釋每股收益(元)	<b>2.07</b>	1.92	<b>0.67</b>	0.62
<b>本期其他綜合收益</b> (稅項及重分類作出調整後)				
外幣報表折算差額	<b>279</b>	494	<b>(282)</b>	456
按照權益法核算在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	<b>(3)</b>	(1)	<b>62</b>	(22)
可供出售金融資產公允價值儲備 淨變動	<b>696</b>	2,095	<b>1,549</b>	809
現金流量套期公允價值變動的 有效部份	<b>(107)</b>	367	<b>(6)</b>	96
<b>本期其他綜合收益合計</b>	<b>865</b>	2,955	<b>1,323</b>	1,339
<b>本期綜合收益合計</b>	<b>53,209</b>	51,741	<b>18,335</b>	16,956
歸屬於本行股東的綜合收益合計	<b>53,007</b>	51,455	<b>18,234</b>	16,863
歸屬於少數股東的綜合收益合計	<b>202</b>	286	<b>101</b>	93

## 未經審計損益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2016年	2015年 (重述)	2016年	2015年 (重述)
利息收入	<b>155,354</b>	171,167	<b>50,681</b>	56,855
利息支出	<b>(57,743)</b>	(72,505)	<b>(18,574)</b>	(22,601)
淨利息收入	<b>97,611</b>	98,662	<b>32,107</b>	34,254
手續費及佣金收入	<b>49,157</b>	44,104	<b>11,499</b>	13,625
手續費及佣金支出	<b>(3,111)</b>	(2,813)	<b>(1,145)</b>	(987)
淨手續費及佣金收入	<b>46,046</b>	41,291	<b>10,354</b>	12,638
其它淨收入	<b>8,774</b>	8,977	<b>2,262</b>	2,847
營業總收入	<b>152,431</b>	148,930	<b>44,723</b>	49,739
經營費用	<b>(43,066)</b>	(45,937)	<b>(13,356)</b>	(15,953)
扣除減值損失前的營業利潤	<b>109,365</b>	102,993	<b>31,367</b>	33,786
資產減值損失	<b>(47,030)</b>	(43,839)	<b>(11,287)</b>	(14,745)
對合營公司的投資收益	<b>100</b>	128	<b>14</b>	18
稅前利潤	<b>62,435</b>	59,282	<b>20,094</b>	19,059
減：所得稅費用	<b>(14,050)</b>	(14,223)	<b>(4,566)</b>	(4,666)
淨利潤	<b>48,385</b>	45,059	<b>15,528</b>	14,393

## 未經審計損益和其他綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2016年	2015年	2016年	2015年
本期其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)				
外幣報表折算差額	-	(1)	-	(6)
按照權益法核算在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額	(27)	(1)	34	(22)
可供出售金融資產公允價值儲備 淨變動	284	2,202	957	1,021
現金流量套期公允價值變動的 有效部份	(107)	367	(6)	96
本期其他綜合收益合計	<u>150</u>	<u>2,567</u>	<u>985</u>	<u>1,089</u>
本期綜合收益合計	<u>48,535</u>	<u>47,626</u>	<u>16,513</u>	<u>15,482</u>



## 未經審計合併財務狀況表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2016年 9月30日	2015年 12月31日
<b>資產</b>		
現金	14,546	14,381
貴金屬	4,555	16,099
存放中央銀行款項	546,655	569,961
存放同業和其他金融機構款項	80,131	63,779
拆出資金	188,797	185,693
買入返售金融資產	128,924	343,924
貸款和墊款	3,062,607	2,739,444
應收利息	25,109	24,934
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	60,141	59,081
衍生金融資產	7,605	10,176
可供出售金融資產	344,407	299,559
持有至到期投資	466,028	353,137
應收款項類投資	520,739	716,064
合營公司投資	3,649	2,732
聯營公司投資	54	54
固定資產	36,590	31,835
投資性房地產	1,626	1,708
無形資產	3,608	3,595
商譽	9,954	9,954
遞延所得稅資產	26,618	16,020
其他資產	31,647	12,848
<b>資產合計</b>	<b>5,563,990</b>	<b>5,474,978</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	94,000	62,600
同業和其他金融機構存放款項	421,596	711,561
拆入資金	231,908	178,771
賣出回購金融資產款	321,829	185,652
客戶存款	3,615,989	3,571,698
應付利息	35,750	39,073
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	22,924	20,227
衍生金融負債	7,503	7,575
應付債券	306,636	251,507
應付職工薪酬	10,662	6,524
應交稅費	19,571	12,820
遞延所得稅負債	853	867
其他負債	77,335	64,345
<b>負債合計</b>	<b>5,166,556</b>	<b>5,113,220</b>

## 未經審計合併財務狀況表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

	2016年 9月30日	2015年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	25,220	25,220
資本公積	67,523	67,523
投資重估儲備	6,881	6,188
套期儲備	134	241
盈餘公積	34,009	34,009
法定一般準備	64,689	64,679
未分配利潤	198,019	145,887
建議分配利潤	-	17,402
外幣財務報表折算差額	(64)	(343)
歸屬於本行股東權益合計	396,411	360,806
非控制性權益	1,023	952
<b>股東權益合計</b>	<b>397,434</b>	<b>361,758</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>5,563,990</b>	<b>5,474,978</b>

## 未經審計財務狀況表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2016年 9月30日	2015年 12月31日
<b>資產</b>		
現金	13,832	13,783
貴金屬	4,502	16,099
存放中央銀行款項	538,190	543,228
存放同業和其他金融機構款項	60,594	55,927
拆出資金	178,426	202,534
買入返售金融資產	128,421	342,928
貸款和墊款	2,823,788	2,506,618
應收利息	23,653	23,648
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	53,603	54,960
衍生金融資產	7,032	9,607
可供出售金融資產	309,040	276,846
持有至到期投資	464,589	351,704
應收款項類投資	520,427	715,864
對子公司投資	43,296	40,664
合營公司投資	2,139	1,391
固定資產	22,728	24,091
投資性房地產	498	535
無形資產	2,619	2,596
遞延所得稅資產	26,191	15,626
其他資產	23,132	9,388
<b>資產合計</b>	<b><u>5,246,700</u></b>	<b><u>5,208,037</u></b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	94,000	62,600
同業和其他金融機構存放款項	408,131	702,862
拆入資金	135,143	112,659
賣出回購金融資產款	319,223	185,285
客戶存款	3,461,035	3,421,403
應付利息	34,670	37,559
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	21,461	19,786
衍生金融負債	7,216	7,084
應付債券	289,615	235,854
應付職工薪酬	9,505	5,363
應交稅費	18,789	12,100
其他負債	64,738	53,441
<b>負債合計</b>	<b><u>4,863,526</u></b>	<b><u>4,855,996</u></b>

## 未經審計財務狀況表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

	2016年 9月30日	2015年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	25,220	25,220
資本公積	76,681	76,681
投資重估儲備	6,026	5,769
套期儲備	134	241
盈餘公積	34,009	34,009
法定一般準備	63,928	63,928
未分配利潤	177,176	128,791
建議分配利潤	—	17,402
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>383,174</b>	<b>352,041</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>5,246,700</b>	<b>5,208,037</b>
	<hr/>	<hr/>

## 未經審計合併現金流量表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至9月30日止1-9月期間

2016年

2015年

### 經營活動產生的現金流量

稅前利潤	67,438	63,990
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	46,212	43,258
— 投資及其他資產減值損失計提／(轉回)	1,428	694
— 已減值貸款利息沖回	(882)	(660)
— 固定資產及投資性房地產折舊	2,786	2,393
— 其他資產攤銷	387	424
— 債券和股權投資的淨收益	(6,172)	(1,850)
— 投資利息收入	(34,234)	(36,101)
— 已發行債券利息支出	7,452	5,055
— 應佔合營公司利潤	(223)	(136)
— 應佔聯營公司利潤	(1)	(2)
— 出售及報廢固定資產淨(收益)	(17)	—

### 變動：

存放中央銀行款項	(13,136)	(42,893)
原到期日超過三個月的存放及拆放同業和其他金融機構款項	(12,446)	27,591
貸款和墊款	(367,966)	(205,531)
其他資產	(25,975)	(9,671)
客戶存款	44,291	163,220
同業和其他金融機構存放及拆入款項	(100,651)	145,600
向中央銀行借款	31,400	—
其他負債	20,788	39,039

經營活動產生的現金流量淨額	(339,521)	194,420
已繳企業所得稅	(19,855)	(18,360)

## 未經審計合併現金流量表（續）

（除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示）

截至9月30日止1-9月期間

2016年

2015年

### 投資活動產生的現金流量

收回投資所收到的現金	505,602	573,869
取得投資收益收到的現金	52,003	43,663
處置固定資產和其他資產所收到的現金	422	59
合營公司償還貸款	5	2
投資支付的現金	(474,736)	(908,880)
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(6,669)	(2,316)
購入合營公司權益	(675)	(1,000)

### 投資活動產生的現金流量淨額

75,952

(294,603)

### 籌資活動產生的現金流量

子公司吸收少數股東投資收到的現金	-	83
發行債券收到的現金	7,910	3,138
發行同業存單收到的現金	443,293	118,960
發行存款證收到的現金	12,298	23,477
償還已到期債務支付的現金	(404,233)	(46,936)
支付的發行債券利息	(12,250)	(2,596)
贖回非控制性權益支付的現金	(55)	-
分配股利或利潤支付的現金	(17,402)	(16,897)

### 籌資活動產生的現金流量淨額

29,561

79,229

### 匯率變動對現金的影響額

2,619

(3,075)

### 現金及現金等價物淨增加／（減少）

(251,244)

(42,389)

### 加：期初現金及現金等價物餘額

635,843

471,471

### 期末現金及現金等價物餘額

384,599

429,082

### 經營活動的現金流量包括：

收到的利息	115,924	172,569
支付的利息	(56,420)	(79,087)

## 附錄二 流動性覆蓋率信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》相關規定披露流動性覆蓋率信息。本集團2016年第三季度流動性覆蓋率月度均值為96.51%，第三季度內三個月末各明細項目的平均值如下表所示：

(單位：人民幣百萬元)

序號		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		647,097
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,470,276	146,926
3	穩定存款	2,022	101
4	欠穩定存款	1,468,253	146,825
5	無抵(質)押批發融資，其中：	2,412,483	1,070,064
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	1,030,625	256,487
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,380,105	811,824
8	無抵(質)押債務	1,753	1,753
9	抵(質)押融資		52,369
10	其他項目，其中：	539,500	57,414
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	29,328	29,139
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	—	—
13	信用便利和流動性便利	510,173	28,274
14	其他契約性融資義務	41,152	40,823
15	或有融資義務	884,291	17,598
16	<b>預期現金流出總量</b>		<b>1,385,194</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	168,028	168,028
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	869,613	511,877
19	其他現金流入	33,085	32,107
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>1,070,726</b>	<b>712,011</b>
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		647,097
22	現金淨流出量		673,183
23	流動性覆蓋率(%)		96.51%