

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的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)

(H股股票代碼：03968)

(優先股股票代碼：04614)

二〇一八年第三季度報告

1 重要提示

- 1.1 本公司董事會、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 本公司第十屆董事會第三十二次會議以通訊表決方式審議通過了本公司2018年第三季度報告。會議應參會的董事16人，實際參會的董事16人。
- 1.3 本報告中的財務報表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。
- 1.4 本報告中「招商銀行」「本公司」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。
- 1.5 本公司董事長李建紅、行長田惠宇、常務副行長兼財務負責人李浩及財務機構負責人李俐聲明：保證本報告中財務報表的真實、準確、完整。

2 基本情況

2.1 本集團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 2018年 9月30日	上年末 2017年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減 (%)	
總資產	6,508,681	6,297,638	3.35	
歸屬於本行股東權益	525,636	480,210	9.46	
歸屬於本行普通股股東的每股淨 資產 (人民幣元)	19.49	17.69	10.18	
	2018年1-9月	2017年1-9月	同比增減 (%)	
所得稅前經營活動產生的 現金流量淨額	(141,453)	(167,794)	15.70	
每股所得稅前經營活動產生的 現金流量淨額 (人民幣元)	(5.61)	(6.65)	15.64	
	本報告期 2018年 7-9月	2018年 1-9月	2017年 1-9月	2018年 1-9月 比上年 同期增減 (%)
營業淨收入	62,178	188,281	166,361	13.18
歸屬於本行股東的淨利潤	22,624	67,380	58,805	14.58
歸屬於本行普通股股東的基本 每股收益 (人民幣元)	0.88	2.66	2.33	14.16
歸屬於本行普通股股東的稀釋 每股收益 (人民幣元)	0.88	2.66	2.33	14.16
年化後歸屬於本行普通股股東 的加權平均淨資產收益率(%)	18.61	19.07	18.66	增加0.41 個百分點

註：根據《國際財務報告準則第九號——金融工具》(簡稱新金融工具準則) 要求，本集團自2018年起按新金融工具準則對金融工具進行核算，對上年末和上期比較數字不做重述，因此相關財務指標期末與上年末、本期與上期口徑不同。

2.2 按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按國際財務報告準則和按中國會計準則編製的財務報表中，截至2018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權益無差異。

2.3 報告期末資本充足率分析

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀行業監督管理機構的各項資本要求。

截至2018年9月30日，本集團高級法下資本充足率15.46%，一級資本充足率12.84%，核心一級資本充足率11.97%。

本集團	2018年	2017年	本報告期末
	9月30日	12月31日	比上年末 增減(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
高級法⁽¹⁾下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	467,324	425,689	9.78
一級資本淨額	501,416	459,782	9.06
資本淨額	603,784	546,534	10.48
核心一級資本充足率	11.97%	12.06%	下降0.09 個百分點
一級資本充足率	12.84%	13.02%	下降0.18 個百分點
資本充足率	15.46%	15.48%	下降0.02 個百分點
槓桿率情況⁽²⁾			
調整後的表內外資產餘額	7,648,065	7,309,756	4.63
槓桿率	6.56%	6.29%	上升0.27 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2018年9月30日，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：招商永隆銀行有限公司、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%，2018年為並行期實施的第四年。
- 2、本集團自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。2018年半年末、2018年第一季度末和2017年年末本集團的槓桿率水平分別為6.25%、6.52%和6.29%。

截至2018年9月30日，本公司高級法下資本充足率15.11%，一級資本充足率12.47%，核心一級資本充足率11.58%。

本公司	2018年	2017年	本報告
	9月30日	12月31日	期末比 上年末 增減(%)
	(人民幣百萬元，百分比除外)		
高級法下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	407,206	371,416	9.64
一級資本淨額	438,659	402,869	8.88
資本淨額	531,418	483,546	9.90
核心一級資本充足率	11.58%	11.70%	下降0.12 個百分點
一級資本充足率	12.47%	12.69%	下降0.22 個百分點
資本充足率	15.11%	15.24%	下降0.13 個百分點

截至2018年9月30日，本集團權重法下資本充足率12.80%，一級資本充足率11.08%，核心一級資本充足率10.33%。

本集團	2018年 9月30日	2017年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減
權重法^(註)下資本充足率情況			
核心一級資本充足率	10.33%	10.01%	上升0.32 個百分點
一級資本充足率	11.08%	10.81%	上升0.27 個百分點
資本充足率	12.80%	12.66%	上升0.14 個百分點

註：「權重法」指按照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）》中的相關規定，信用風險使用權重法、市場風險使用標準法、操作風險使用基本指標法計量，下同。

截至2018年9月30日，本公司權重法下資本充足率12.23%，一級資本充足率10.57%，核心一級資本充足率9.81%。

本公司	2018年 9月30日	2017年 12月31日	本報告期末 比上年末 增減
權重法下資本充足率情況			
核心一級資本充足率	9.81%	9.50%	上升0.31 個百分點
一級資本充足率	10.57%	10.30%	上升0.27 個百分點
資本充足率	12.23%	12.16%	上升0.07 個百分點

2.4 股東情況

2.4.1 普通股股東情況

截至報告期末股東總數(戶)

234,123

截至報告期末前10名股東及前10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 ⁽¹⁾	/	18.03	4,546,259,153	H股	-	未知
2	招商局輪船有限公司	國有法人	13.04	3,289,470,337	無限售條件A股	-	-
3	中國遠洋運輸有限公司	國有法人	6.24	1,574,729,111	無限售條件A股	-	-
4	安邦財產保險股份有限公司－傳統產品	境內法人	5.73	1,445,647,045	無限售條件A股	-	-
5	和諧健康保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內法人	4.99	1,258,949,171	無限售條件A股	-	-
6	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A股	-	-
7	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A股	-	-
8	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A股	-	-
9	中國證券金融股份有限公司	境內法人	2.99	754,074,366	無限售條件A股	-	-
10	中遠海運(廣州)有限公司	國有法人	2.76	696,450,214	無限售條件A股	-	-

註：

- 1、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。

- 2、上述前10名股東中，招商局輪船有限公司、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控股子公司，截至2018年9月30日，招商局集團有限公司間接持有本公司的股份比例為29.97%；中國遠洋運輸有限公司和中遠海運（廣州）有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司控股子公司；安邦財產保險股份有限公司（簡稱安邦財險）將其持有的本公司1,258,949,171股A股股份轉讓給和諧健康保險股份有限公司（簡稱和諧健康）的股份過戶登記手續已辦理完畢，安邦財險和和諧健康同為安邦保險集團股份有限公司控股子公司，詳情請參閱本公司在上海證券交易所網站、香港聯合交易所有限公司網站及本公司網站發布的日期為2018年7月2日和9月6日的相關公告。其餘股東之間本公司未知其關聯關係。
- 3、上述A股股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票。

2.4.2 優先股股東情況

截至報告期末，本公司優先股股東（或代持人）總數為13戶，其中，境外優先股股東（或代持人）數量為1戶，境內優先股股東數量為12戶。報告期內，本公司未發生優先股表決權恢復事項。

截至報告期末，本公司前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	期末 持股數量 (股)	持股比例 (%)	持有有限 售條件 股份數量 (股)	質押或 凍結的 股份數量 (股)
1	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外 法人	境外 優先股	50,000,000	100	-	未知

註：

- 1、優先股股東持股情況根據設置的本公司優先股股東名冊中所列的信息統計。
- 2、由於此次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- 3、本公司未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- 4、「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

截至報告期末，本公司前10名境內優先股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	期末持 股數量 (股)	持股 比例 (%)	持有有限 售條件 股份數量 (股)	質押或 凍結的 股份數量 (股)
1	中國移動通信集團 有限公司	國有法人	境內優先股	106,000,000	38.55	-	-
2	建信信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	30,000,000	10.91	-	-
3	中銀資產管理 有限公司	其他	境內優先股	25,000,000	9.09	-	-
4	中國煙草總公司 河南省公司	國有法人	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-
	中國平安財產保險 股份有限公司	其他	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-
6	中國光大銀行股份 有限公司	其他	境內優先股	19,000,000	6.91	-	-
7	中國煙草總公司 四川省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-
	中國煙草總公司 安徽省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-
9	中國建設銀行股份有 限公司廣東省分行	國有法人	境內優先股	10,000,000	3.64	-	-
10	中國煙草總公司 遼寧省公司	國有法人	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-
	長江養老保險股份 有限公司	國有法人	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-
	華潤深國投信託 有限公司	國有法人	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-

註：

- 1、優先股股東持股情況是根據設置的本公司優先股股東名冊中所列的信息統計。
- 2、中國煙草總公司河南省公司、中國煙草總公司四川省公司、中國煙草總公司安徽省公司和中國煙草總公司遼寧省公司是中國煙草總公司的全資子公司，除此之外，本公司未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- 3、「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

2.5 管理層討論與分析

2.5.1 本集團經營情況分析

截至2018年9月末，本集團資產總額65,086.81億元，較上年末增長3.35%，負債總額59,797.92億元，較上年末增長2.85%。截至2018年9月末，本集團貸款及墊款總額39,535.55億元，較上年末增長10.90%；客戶存款總額43,000.67億元，較上年末增長5.80%。

2018年1-9月，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤673.80億元，較上年同期增長14.58%；實現營業淨收入1,882.81億元，較上年同期增長13.18%，剔除新金融工具準則影響後增幅為12.24%。

2018年1-9月，本集團實現淨利息收入1,179.72億元，較上年同期增長9.86%，在營業淨收入中佔比62.66%。2018年1-9月本集團淨利差2.41%，淨利息收益率2.54%，同比均上升0.12個百分點；2018年第三季度淨利差2.40%，環比持平，淨利息收益率2.54%，環比上升0.01個百分點。

2018年1-9月，本集團實現非利息淨收入703.09億元，較上年同期增長19.22%，在營業淨收入中佔比37.34%。受新金融工具準則影響，自2018年起，部分金融資產會計分類調整為以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資，且相應收益列示方式由利息收入改為非利息收入，剔除上述影響，非利息淨收入較上年同期增長7.97%。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入529.81億元，較上年同期增長7.39%，在營業淨收入中佔比28.14%，較上年同期下降1.51個百分點；其他非利息淨收入173.28億元，較上年同期增長79.71%，主要是受上述新金融工具準則影響。

2018年1-9月，本集團成本收入比27.62%，同口徑較上年同期上升0.37個百分點。

截至2018年9月末，本集團不良貸款餘額562.47億元，較上年末減少11.46億元；不良貸款率1.42%，較上年末下降0.19個百分點；不良貸款撥備覆蓋率325.98%，較上年末上升63.87個百分點；貸款撥備率4.64%，較上年末上升0.42個百分點。

2.5.2 本公司經營情況分析

存貸款規模穩健發展。截至2018年9月末，本公司資產總額61,172.96億元，較上年末增長2.93%；負債總額56,164.72億元，較上年末增長2.45%。截至2018年9月末，本公司貸款及墊款總額36,635.39億元，較上年末增長10.80%，其中，企業貸款佔比40.98%，零售貸款佔比52.43%，票據貼現佔比6.59%。截至2018年9月末，本公司客戶存款總額41,132.70億元，較上年末增長5.74%，其中，活期存款佔比60.29%，定期存款佔比39.71%。活期存款中，企業存款佔比60.18%，零售存款佔比39.82%；定期存款中，企業存款佔比76.12%，零售存款佔比23.88%。

盈利穩定增長。2018年1-9月，本公司實現淨利潤633.34億元，較上年同期增長16.35%；營業淨收入1,773.86億元，較上年同期增長13.54%，其中，零售金融業務營業淨收入874.99億元，較上年同期增長16.25%，佔本公司營業淨收入的49.33%。

2018年1-9月，本公司實現淨利息收入1,147.63億元，較上年同期增長9.81%，淨利息收入在營業淨收入中的佔比為64.70%。本公司2018年1-9月淨利差2.48%，淨利息收益率2.61%，同比分別上升0.12和0.11個百分點；2018年第三季度淨利差2.46%，環比下降0.03個百分點，淨利息收益率2.61%，環比持平。

2018年1-9月，本公司實現非利息淨收入626.23億元，較上年同期增長21.07%，佔本公司營業淨收入的35.30%，剔除新金融工具準則切換影響後較上年同期增長8.25%。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入491.60億元，較上年同期增長7.80%，其中財富管理手續費及佣金收入219.07億元（包括：受託理財收入74.88億元，代理基金收入57.65億元，代理信託計劃收入45.55億元，代理保險收入40.31億元，代理貴金屬收入0.68億元）。

2018年1-9月，本公司經營費用504.81億元，較上年同期增長14.50%，成本收入比27.60%，同口徑較上年同期上升0.36個百分點。

資本充足率及使用效率保持較好水平。截至2018年9月末，本公司高級法下資本充足率15.11%，一級資本充足率12.47%，較權重法下分別高2.88和1.90個百分點。高級法下稅前風險調整後的資本回報率(RAROC)31.62%，維持較高水平。

資產質量穩中趨好。截至2018年9月末，本公司不良貸款餘額539.66億元，較上年末減少13.73億元；不良貸款率1.47%，較上年末下降0.20個百分點。本公司密切跟進宏觀經濟金融形勢，穩步推進風險管理由「治標」向「治本」轉型。持續完善全面風險管理體系，優化風險偏好傳導與管理機制，防範交叉性金融風險，強化穿透原則，回歸業務本源；緊跟「十三五」等國家戰略規劃，積極支持實體經濟發展，持續優化資產組合配置；加強對「僵屍企業」、產能過剩領域高槓桿低價值企業和高風險低價值企業的退出，對總分行兩級戰略客戶及壓縮退出客戶實施名單制管理；進一步推進信貸流程優化，夯實管理基礎；持續搭建大數據風控平台，深化金融科技應用；推動優化風險評級、新金融工具準則預期信用損失撥備、預警等模型，進一步提升風險管理量化工具的實用性與精確性；穩步推動不良資產處置，資產質量得到有效管控。

撥備計提穩健審慎。本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策，截至2018年9月末，本公司貸款損失準備餘額1,788.44億元，較上年末增加321.75億元；不良貸款撥備覆蓋率331.40%，較上年末上升66.36個百分點；貸款撥備率4.88%，較上年末上升0.44個百分點。

3 重要事項

3.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

(除特別註明外，金額單位均以人民幣百萬元列示)

主要項目	2018年	較上年末	主要原因
	9月30日	變化 (%)	
拆出資金	240,752	55.70	拆出款項增加
買入返售金融資產	167,905	(33.52)	買入返售債券減少
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	174,160	168.78	新金融工具準則下該類資產範圍擴大
衍生金融資產	33,096	74.96	衍生交易業務量增加
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	379,517	不適用	新金融工具準則下新增的項目
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	3,605	不適用	新金融工具準則下新增的項目
以攤餘成本計量的債務工具投資	895,281	不適用	新金融工具準則下新增的項目

主要項目	2018年 9月30日	較上年末 變化 (%)	主要原因
可供出售金融資產	不適用	不適用	新金融工具準則下取消的項目
持有至到期投資	不適用	不適用	新金融工具準則下取消的項目
應收款項類投資	不適用	不適用	新金融工具準則下取消的項目
聯營公司投資	1,462	7,210.00	聯營投資增加
無形資產	10,518	44.98	土地使用權增加
拆入資金	189,074	(30.67)	拆入款項減少
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	39,559	48.61	被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的發行債務增加，以及對客貴金屬產品業務量增加
衍生金融負債	34,264	56.76	衍生交易業務量增加
應付職工薪酬	12,845	60.16	應付工資增加
合同負債	4,797	不適用	新收入準則下新增的項目
預計負債	5,235	1,063.33	新金融工具準則切換影響
投資重估儲備	2,587	不適用	新金融工具準則切換影響及債券估值增加
套期儲備	99	不適用	套期工具公允價值上升
外幣財務報表折算差額	1,424	不適用	匯率變動影響

主要項目	2018年 1-9月	較上年同期 變化 (%)	主要原因
其他淨收入	16,203	80.25	新金融工具準則下以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產範圍擴大，估值損益增加
對合營公司的投資收益	897	37.58	合營公司實現的淨利潤增加
對聯營公司的投資收益	228	22,700.00	聯營投資增加
所得稅費用	(21,015)	36.35	利潤增長及部分遞延稅資產轉回
歸屬於非控制性權益的淨利潤	184	(48.75)	少數股東損益減少
外幣財務報表折算差額	2,118	不適用	匯率變動影響
可供出售金融資產公允價值儲備淨變動	不適用	不適用	新金融工具準則下取消的項目
現金流量套期公允價值變動的有效部分	185	不適用	套期工具公允價值上升

主要項目	2018年 1-9月	較上年同期 變化 (%)	主要原因
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	(85)	不適用	被投資單位其他綜合收益減少
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	3,744	不適用	新金融工具準則下新增的項目
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	368	不適用	新金融工具準則下新增的項目

3.2 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

3.3 關於會計政策變更情況的說明

根據國際會計準則理事會發布的《國際財務報告準則第九號－金融工具》，本集團自2018年起按新金融工具準則要求對金融工具會計政策進行變更並進行會計報表披露。根據準則銜接規定，本集團未重述2017年末及同期可比數，就相關數據影響調整了2018年期初留存收益和其他綜合收益。

3.4 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

3.5 其他需要說明的重大事項及其進展

經本公司第十屆董事會第二十二次會議審議通過，本公司擬出資人民幣50億元發起設立資產管理子公司－招銀資產管理有限責任公司，詳情請參閱本公司在上海證券交易所網站、香港聯交所網站及本公司網站發佈的日期為2018年3月23日的相關公告。目前，本公司正穩步推進申請和各項籌建準備工作。

招商銀行股份有限公司董事會

2018年10月30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、付剛峰、孫月英、周松、洪小源、蘇敏、張健及王大雄；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、趙軍及王仕雄。

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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入	200,344	178,008	69,169	61,615
利息支出	(82,372)	(70,623)	(28,209)	(25,126)
淨利息收入	117,972	107,385	40,960	36,489
手續費及佣金收入	57,620	53,599	17,222	16,073
手續費及佣金支出	(4,639)	(4,265)	(1,710)	(1,489)
淨手續費及佣金收入	52,981	49,334	15,512	14,584
其他淨收入	16,203	8,989	5,423	2,005
營業總收入	187,156	165,708	61,895	53,078
經營費用	(54,892)	(47,946)	(19,163)	(17,504)
扣除信用減值損失前的營業利潤	132,264	117,762	42,732	35,574
信用減值損失	(44,810)	(43,838)	(13,381)	(11,190)
對合營公司的投資收益	897	652	278	251
對聯營公司的投資收益	228	1	5	–
稅前利潤	88,579	74,577	29,634	24,635
減：所得稅費用	(21,015)	(15,413)	(6,939)	(4,937)
淨利潤	67,564	59,164	22,695	19,698
歸屬於：				
本行股東的淨利潤	67,380	58,805	22,624	19,546
非控制性權益的淨利潤	184	359	71	152
每股收益				
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	2.66	2.33	0.88	0.78

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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
淨利潤	67,564	59,164	22,695	19,698
以後將重分類進損益的其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)：				
外幣財務報表折算差額	2,118	(1,617)	1,539	(666)
可供出售金融資產公允價值 儲備淨變動	不適用	(2,815)	不適用	(262)
現金流量套期公允價值變動的 有效部分	185	(64)	31	19
權益法下在被投資單位以後將重分 類進損益的其他綜合收益中享有的 份額	(85)	45	1	24
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具投資公允價 值變動	3,744	不適用	713	不適用
以後不能重分類進損益的 其他綜合收益：				
指定為以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	368	不適用	246	不適用
本期其他綜合收益合計	6,330	(4,451)	2,530	(885)
歸屬於本行股東的其他綜合收益	6,482	(4,457)	2,633	(888)
歸屬於非控制性權益的 其他綜合收益	(152)	6	(103)	3
本期綜合收益合計	73,894	54,713	25,225	18,813
歸屬於本行股東的綜合收益	73,862	54,348	25,257	18,658
歸屬於非控制性權益的綜合收益	32	365	(32)	155

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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
利息收入	191,335	170,463	66,062	58,955
利息支出	(76,572)	(65,948)	(26,339)	(23,357)
淨利息收入	114,763	104,515	39,723	35,598
手續費及佣金收入	53,535	49,610	15,955	14,568
手續費及佣金支出	(4,375)	(4,007)	(1,615)	(1,414)
淨手續費及佣金收入	49,160	45,603	14,340	13,154
其他淨收入	12,922	5,950	4,326	915
營業總收入	176,845	156,068	58,389	49,667
經營費用	(50,481)	(44,090)	(17,742)	(16,141)
扣除信用減值損失前的營業利潤	126,364	111,978	40,647	33,526
信用減值損失	(43,602)	(43,386)	(13,114)	(11,166)
對合營公司的投資收益	541	171	177	64
稅前利潤	83,303	68,763	27,710	22,424
減：所得稅費用	(19,969)	(14,331)	(6,549)	(4,561)
淨利潤	63,334	54,432	21,161	17,863

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	
	2018年	2017年	2018年	2017年
淨利潤	63,334	54,432	21,161	17,863
以後將重分類進損益的其他綜合收益 (稅項及重分類作出調整後)：				
外幣財務報表折算差額	247	–	90	–
可供出售金融資產公允價值 儲備淨變動	不適用	(3,127)	不適用	(264)
現金流量套期公允價值變動的 有效部分	59	(64)	19	19
權益法下在被投資單位以後將重分 類進損益的其他綜合收益中享有 的份額	(85)	39	(4)	21
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具投資公允價 值變動	3,816	不適用	741	不適用
以後不能重分類進損益的 其他綜合收益：				
指定為以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	347	不適用	246	不適用
本期其他綜合收益合計	<u>4,384</u>	<u>(3,152)</u>	<u>1,092</u>	<u>(224)</u>
本期綜合收益合計	<u>67,718</u>	<u>51,280</u>	<u>22,253</u>	<u>17,639</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)

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
資產		
現金	14,238	16,412
貴金屬	7,706	9,309
存放中央銀行款項	519,999	600,007
存放同業和其他金融機構款項	99,452	76,918
拆出資金	240,752	154,628
買入返售金融資產	167,905	252,550
貸款和墊款	3,770,356	3,414,612
應收利息	32,112	28,726
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	174,160	64,796
衍生金融資產	33,096	18,916
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資	379,517	不適用
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資	3,605	不適用
以攤餘成本計量的債務工具投資	895,281	不適用
可供出售金融資產	不適用	383,101
持有至到期投資	不適用	558,218
應收款項類投資	不適用	572,241
合營公司投資	6,126	5,059
聯營公司投資	1,462	20
固定資產	53,762	49,812
投資性房地產	1,559	1,612
無形資產	10,518	7,255
商譽	9,954	9,954
遞延所得稅資產	57,541	50,120
其他資產	29,580	23,372
資產合計	6,508,681	6,297,638

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）

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	378,996	414,838
同業和其他金融機構存放款項	414,833	439,118
拆入資金	189,074	272,734
賣出回購金融資產款	101,031	125,620
客戶存款	4,300,067	4,064,345
應付利息	36,305	36,501
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	39,559	26,619
衍生金融負債	34,264	21,857
應付債券	358,573	296,477
應付職工薪酬	12,845	8,020
應交稅費	20,113	26,701
遞延所得稅負債	1,121	1,070
合同負債	4,797	不適用
預計負債	5,235	450
其他負債	82,979	79,896
負債合計	5,979,792	5,814,246

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）

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
股東權益		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	34,065	34,065
其中：優先股	34,065	34,065
資本公積	67,523	67,523
投資重估儲備	2,587	(3,812)
套期儲備	99	(86)
盈餘公積	46,159	46,159
一般風險準備	70,810	70,921
未分配利潤	277,749	219,878
建議分配利潤	-	21,185
外幣財務報表折算差額	1,424	(843)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東權益合計	525,636	480,210
非控制性權益	3,253	3,182
其中：少數股東權益	2,233	2,012
永久性債務資本	1,020	1,170
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	528,889	483,392
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
負債及股東權益合計	6,508,681	6,297,638
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

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)

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
資產		
現金	13,566	15,724
貴金屬	7,625	9,243
存放中央銀行款項	515,899	583,692
存放同業和其他金融機構款項	65,100	43,189
拆出資金	241,247	165,511
買入返售金融資產	167,905	252,464
貸款和墊款	3,484,828	3,159,655
應收利息	30,350	27,216
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	161,034	57,902
衍生金融資產	32,427	17,691
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資	342,379	不適用
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具投資	3,122	不適用
以攤餘成本計量的債務工具投資	894,513	不適用
可供出售金融資產	不適用	341,571
持有至到期投資	不適用	557,942
應收款項類投資	不適用	570,175
對子公司投資	43,901	43,901
合營公司投資	3,551	3,095
固定資產	22,516	23,145
投資性房地產	591	621
無形資產	9,598	6,354
遞延所得稅資產	56,087	48,734
其他資產	21,057	15,550
資產合計	6,117,296	5,943,375

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）

	2018年 9月30日	2017年 12月31日
負債		
向中央銀行借款	378,996	414,838
同業和其他金融機構存放款項	397,327	421,251
拆入資金	101,388	189,825
賣出回購金融資產款	100,327	125,585
客戶存款	4,113,270	3,890,024
應付利息	33,953	34,398
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	39,354	26,437
衍生金融負債	33,533	21,194
應付債券	311,076	260,560
應付職工薪酬	11,144	6,245
應交稅費	19,191	25,942
合同負債	4,797	不適用
預計負債	5,235	450
其他負債	66,881	65,352
	<hr/>	<hr/>
負債合計	5,616,472	5,482,101
股東權益		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	34,065	34,065
其中：優先股	34,065	34,065
資本公積	76,681	76,681
投資重估儲備	2,475	(4,093)
套期儲備	(27)	(86)
盈餘公積	46,159	46,159
一般風險準備	69,790	69,790
未分配利潤	246,292	192,431
建議分配利潤	-	21,185
外幣財務報表折算差額	169	(78)
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	500,824	461,274
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	6,117,296	5,943,375

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)

	2018年1-9月	2017年1-9月
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	88,579	74,577
調整項目		
— 貸款和墊款減值損失	43,183	44,038
— 投資減值損失(轉回)/計提	1,870	(723)
— 其他資產減值損失(轉回)/計提	(242)	523
— 已減值貸款和墊款折現回撥	(236)	(589)
— 固定資產及投資性房地產折舊	3,586	3,758
— 其他資產攤銷	685	408
— 應佔合營公司利潤	(897)	(652)
— 應佔聯營公司利潤	(228)	(1)
— 債券和股權投資的淨收益	(8,907)	(4,532)
— 投資利息收入	(36,263)	(34,651)
— 已發行債券利息支出	10,421	9,776
— 出售及報廢固定資產淨收益	(63)	—
變動：		
存放中央銀行款項	43,331	11
原到期日超過三個月的應收同業 和其他金融機構款項	7,378	41,770
貸款和墊款	(411,959)	(383,518)
其他資產	12,886	5,559
客戶存款	235,722	172,170
同業和其他金融機構存放及拆入款項	(132,534)	(116,557)
向中央銀行借款	(35,842)	714
其他負債	38,077	20,125
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	(141,453)	(167,794)
已繳企業所得稅	(33,252)	(24,881)
經營活動產生的現金流量淨額	(174,705)	(192,675)

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）

	2018年1-9月	2017年1-9月
投資活動產生的現金流量		
投資支付的現金	(529,156)	(499,943)
收回投資所收到的現金	652,667	482,205
取得投資收益收到的現金	42,002	48,093
購建固定資產和其他資產所支付的現金	(11,069)	(8,457)
處置固定資產和其他資產所收到的現金	575	96
處置子公司、合營公司或聯營公司收取的現金淨額	9	2
取得子公司、合營公司或聯營公司支付的現金淨額	(1,033)	—
投資活動產生的現金流量淨額	153,995	21,996
籌資活動產生的現金流量		
發行存款證收到的現金	29,615	21,717
發行債券收到的現金	43,042	51,996
發行同業存單收到的現金	322,653	472,004
發行永久債務資本收到的現金	—	1,170
償還已發行存款證支付的現金	(29,219)	(14,900)
償還已發行債券支付的現金	(11,199)	(25,214)
償還已發行同業存單支付的現金	(302,862)	(392,622)
支付的發行債券利息	(4,883)	(6,025)
派發股利支付的現金	(21,185)	(18,663)
贖回非控制性權益支付的現金	(36)	—
籌資活動產生的現金流量淨額	25,926	89,463
現金及現金等價物增加／(減少) 情況	5,216	(81,216)
匯兌差異對現金及現金等價物的影響額	(1,730)	1,720
現金及現金等價物淨增加／(減少)	3,486	(79,496)
加：期初現金及現金等價物餘額	460,425	532,112
期末現金及現金等價物餘額	463,911	452,616
經營活動的現金流包括：		
收到的利息	160,880	139,976
支付的利息	(70,326)	(59,792)

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》的相關規定編製和披露流動性覆蓋率信息，其中的依據可能會與香港或其他國家所採用的相關依據存在差異。本集團2018年第三季度流動性覆蓋率均值為132.28%，較上季度下降9.81個百分點，主要是金融機構未來30天內到期的現金流入減少導致。本集團2018年第三季度末流動性覆蓋率時點值為103.68%，符合中國銀行保險監督管理委員會2018年監管要求。本集團2018年第三季度內三個月均值各明細項目的平均值如下表所示：

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		683,337
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	1,578,267	139,747
3	— 穩定存款	361,601	18,080
4	— 欠穩定存款	1,216,666	121,667
5	無抵(質)押批發融資，其中：	2,896,176	1,060,930
6	— 業務關係存款(不包括代理行業務)	1,684,717	420,042
7	— 非業務關係存款(所有交易對手)	1,191,313	620,742
8	— 無抵(質)押債務	20,146	20,146
9	抵(質)押融資		29,725
10	其他項目，其中：	1,169,566	352,376
11	— 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	303,993	303,993
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	865,573	48,383
14	其他契約性融資義務	20,399	20,399
15	或有融資義務	4,253,035	70,552
16	預期現金流出總量		1,673,729

現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	316,326	316,326
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	815,715	550,931
19	其他現金流入	290,257	289,870
20	預期現金流入總量	1,422,298	1,157,127
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		683,337
22	現金淨流出量		516,602
23	流動性覆蓋率(%)		132.28%

註：

- 1、上表中各項數據境內部分為最近一個季度內90天數值的簡單算術平均值，併表附屬機構為最近一個季度內各月末均值。
- 2、上表中的「合格優質流動性資產」由現金、壓力條件下可動用的央行準備金，以及符合中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。