



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

## 二〇一六年第三季度报告

(A 股股票代码：600036)

### §1 重要提示

- 1.1 招商银行股份有限公司董事会、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 没有董事、监事、高级管理人员声明对季度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。
- 1.3 本公司第十届董事会第四次会议以通讯表决方式审议通过了本公司2016年第三季度报告。会议应表决的董事14人，实际表决的董事14人。
- 1.4 本报告中的财务报告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。
- 1.5 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。
- 1.6 本公司董事长李建红先生、行长田惠宇先生、常务副行长兼财务负责人李浩先生及财务机构负责人汪涛先生声明：保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## § 2 基本情况

### 2.1 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 2016 年 9 月 30 日	上年末 2015 年 12 月 31 日	本报告 期末比 上年末 增减 (%)	
总资产	5,563,990	5,474,978	1.63	
归属于本行股东的权益	396,411	360,806	9.87	
归属于本行股东的每股净资产 (人民币元)	15.72	14.31	9.85	
	年初至报告期末 2016 年 1-9 月	上年初至上年报告期末 2015 年 1-9 月	比上年 同期增减 (%)	
经营活动产生的现金流量净额	(359,376)	176,060	不适用	
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)	(14.25)	6.98	不适用	
	本报告期 2016 年 7-9 月	年初至 报告期末 2016 年 1-9 月	上年初至上年报告期末 2015 年 1-9 月	2016 年 1-9 月比上年 同期增减 (%)
营业收入	47,372	160,291	156,224	2.60
归属于本行股东的净利润	16,911	52,142	48,500	7.51
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	16,565	51,427	48,193	6.71
归属于本行股东的 基本每股收益 (人民币元)	0.67	2.07	1.92	7.81
归属于本行股东的 稀释每股收益 (人民币元)	0.67	2.07	1.92	7.81
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)	0.66	2.04	1.91	6.81
年化后归属于本行股东的 加权平均净资产收益率 (%)	17.47	18.36	19.50	减少 1.14 个百分点
年化后扣除非经常性损益后 归属于本行股东的加权 平均净资产收益率 (%)	17.11	18.11	19.37	减少 1.26 个百分点
非经常性损益项目	本报告期 2016 年 7-9 月	年初至报告期末 2016 年 1-9 月		
营业外收入	479	981		
营业外支出	(33)	(60)		
所得税影响	(100)	(206)		
营业外收支净额	346	715		

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。

## 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 2016 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并无差异。

## 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 2016 年 9 月 30 日，本集团高级法下资本充足率 14.16%，一级资本充足率 12.44%。

本集团	本报告期末		上年末	本报告期末比
	2016 年 9 月 30 日	2015 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	382,369	347,434		10.06
2.一级资本净额	382,383	347,444		10.06
3.资本净额	435,509	403,409		7.96
4.核心一级资本充足率	12.43%	10.83%		上升 1.60 个百分点
5.一级资本充足率	12.44%	10.83%		上升 1.61 个百分点
6.资本充足率	14.16%	12.57%		上升 1.59 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	6,387,770	6,275,592		1.79
8.杠杆率	5.99%	5.54%		上升 0.45 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 2016 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%，2016 年为并行期实施的第二年。

2、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。2016 年上半年、2016 年第一季度末和 2015 年末本集团的杠杆率水平分别为 5.80%、5.86%和 5.54%。

截至 2016 年 9 月 30 日, 本公司高级法下资本充足率 13.89%, 一级资本充足率 12.16%。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2016 年 9 月 30 日	2015 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	336,475	307,888	9.28
2. 一级资本净额	336,475	307,888	9.28
3. 资本净额	384,371	360,460	6.63
4. 核心一级资本充足率	12.16%	10.38%	上升 1.78 个百分点
5. 一级资本充足率	12.16%	10.38%	上升 1.78 个百分点
6. 资本充足率	13.89%	12.15%	上升 1.74 个百分点

截至 2016 年 9 月 30 日, 本集团权重法下资本充足率 12.73%, 一级资本充足率 10.73%。

本集团	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2016 年 9 月 30 日	2015 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	10.73%	9.93%	上升 0.80 个百分点
2. 资本充足率	12.73%	11.91%	上升 0.82 个百分点

注: “权重法”是指高级方法获批之前, 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 2016 年 9 月 30 日, 本公司权重法下资本充足率 12.35%, 一级资本充足率 10.32%。

本公司	本报告期末	上年末	本报告期末比
	2016 年 9 月 30 日	2015 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	10.32%	9.44%	上升 0.88 个百分点
2. 资本充足率	12.35%	11.46%	上升 0.89 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)		215,532					
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	/	18.00	4,539,045,568	H 股	-	-
2	招商局轮船股份有限公司	国有法人	13.04	3,289,470,337	无限售条件的 A 股	-	-
3	安邦财产保险股份有限公司—传统产品	境内非国有法人	10.72	2,704,596,216	无限售条件的 A 股	-	-
4	中国远洋运输 (集团) 总公司	国有法人	6.24	1,574,729,111	无限售条件的 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	无限售条件的 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	无限售条件的 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	无限售条件的 A 股	-	-
8	中国证券金融股份有限公司	境内非国有法人	3.35	844,670,934	无限售条件的 A 股	-	-
9	中远海运 (广州) 有限公司	国有法人	2.76	696,450,214	无限售条件的 A 股	-	-
10	中国交通建设股份有限公司	国有法人	1.78	450,164,945	无限售条件的 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。

2、上述前 10 名股东中，招商局轮船股份有限公司 (以下简称“招商局轮船”)、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 (以下简称“招商局集团”) 的子公司，截至 2016 年 9 月 30 日，招商局集团通过股权/控制/一致行动关系控制的公司合计持有本公司股份比例为 29.97%；中远海运 (广州) 有限公司由广州海运 (集团) 有限公司更名而来，中国远洋运输 (集团) 总公司和中远海运 (广州) 有限公司同为中远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。

3、上述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 2016 年 9 月末，本集团资产总额为 55,639.90 亿元，比上年末增长 1.63%；负债总额为 51,665.56 亿元，比上年末增长 1.04%；贷款及垫款总额为 31,730.88 亿元，比上年末增长 12.35%；客户存款总额为 36,159.89 亿元，比上年末增长 1.24%。

2016 年 1-9 月，本集团实现归属于本行股东的净利润 521.42 亿元，同比增长 7.51%；实现营业收入 1,602.91 亿元，同比增长 2.60%，其中，净利息收入占营业收入的 62.84%，为 1,007.22 亿元，同比下降 1.05%，主要是受 5 月“营改增”实施后利息收入价税分离和 2015 年降息后生息资产重定价等影响，同时，净利差和净利息收益率有所下降，2016 年 1-9 月净利差为 2.43%，净利息收益率为 2.56%，同比分别下降 0.17 个和 0.20 个百分点，2016 年第 3 季度，本集团净利差为 2.39%，净利息收益率为 2.52%，环比均下降 0.02 个百分点；净手续费及佣金收入 492.36 亿元，同比上升 10.51%，净手续费及佣金收入在营业收入中的占比为 30.72%；其他净收入 103.33 亿元，同比上升 4.53%。2016 年 1-9 月，本集团实现非利息净收入 595.69 亿元，同比增长 9.43%，在营业收入中占比为 37.16%。2016 年 1-9 月，

本集团成本收入比为25.22%，同比上升0.13个百分点，主要是受子公司成本收入比上升影响。2016年起，本集团对贵金属租赁收益进行了重分类，将其从非利息净收入重分类至净利息收入，与净利息收入和非利息净收入相关财务指标已重述。

截至2016年9月末，本集团不良贷款余额为592.75亿元，比上年末增加118.65亿元；不良贷款率1.87%，比上年末上升0.19个百分点；不良贷款拨备覆盖率186.39%，比上年末上升7.44个百分点；贷款拨备率3.48%，比上年末上升0.48个百分点。

## 2.5.2 本公司经营情况分析

2016年1-9月，本公司持续推进战略转型，总体保持平稳发展态势：

**资产负债规模适度增长。**截至2016年9月末，本公司资产总额为52,467.00亿元，比上年末增长0.74%；负债总额为48,635.26亿元，比上年末增长0.16%，增幅放缓主要是因为第三季度对公存款略有回落。贷款及垫款总额为29,316.27亿元，比上年末增长13.22%，其中，企业贷款占比45.06%，零售贷款占比48.47%，票据贴现占比6.47%。客户存款总额为34,610.35亿元，比上年末增长1.16%，其中，活期存款占比61.64%，定期存款占比38.36%。活期存款中，企业存款占60.31%，零售存款占39.69%；定期存款中，企业存款占78.39%，零售存款占21.61%。

**盈利稳步增长。**2016年1-9月，本公司实现净利润483.85亿元，同比增长7.38%；实现营业收入1,522.82亿元，同比增长2.26%，其中，净利息收入占营业收入的64.10%，为976.11亿元，同比下降1.07%，主要是受5月“营改增”实施后利息收入价税分离和2015年降息后生息资产重定价等影响，同时，净利差和净利息收益率有所下降，2016年1-9月，本公司净利差为2.46%，净利息收益率为2.59%，同比分别下降0.21个和0.24个百分点，2016年第3季度，本公司净利差为2.39%，净利息收益率为2.51%，环比均下降0.07个百分点。零售金融业务稳步增长，2016年1-9月，本公司零售金融业务营业收入760.52亿元，同比增长11.10%，占本公司营业收入的49.94%。

**非利息净收入持续增长。**2016年1-9月，本公司继续大力拓展财富管理等业务，带动了非利息净收入的增长。2016年1-9月，本公司累计实现非利息净收入546.71亿元，同比增长8.79%，增幅放缓主要是受到“营改增”价税分离，以及代理基金和代理信托业务收入下降影响；非利息净收入在营业收入中占比为35.90%，同比提升2.15个百分点；实现净手续费及佣金收入460.46亿元，同比增长11.52%，其中，实现财富管理手续费及佣金收入246.51亿元，同比增长18.05%（其中：受托理财收入121.19亿元，同比增长58.75%；代理基金收入49.95亿元，同比下降29.91%；代理保险收入47.36亿元，同比增长105.91%；代理信托计划收入26.41亿元，同比下降29.02%；代理贵金属收入1.60亿元）。

**经营效能保持良好水平。**2016年1-9月，本公司业务及管理费376.51亿元，同比增长1.99%，成本收入比为24.72%，比上年同期下降0.07个百分点。本公司进一步加强费用管控，费用增幅小于营业收入增幅。

**资本使用效率保持稳定。**截至报告期末，权重法下本公司资本充足率12.35%，一级资本充足率10.32%，较上年末分别上升0.89个和0.88个百分点，权重法下税前风险调整后的资本回报率(RAROC)为24.31%，维持较高水平，并明显高于资本成本。

**资产质量总体风险可控。**截至 2016 年 9 月末, 本公司不良贷款余额 578.65 亿元, 比上年末增加 111.67 亿元; 不良贷款率 1.97%, 比上年末上升 0.17 个百分点。本公司积极应对外部宏观经济变化, 坚持“审慎、稳健、责任”的风险文化, 持续完善全面风险管理体系, 实施经营主责任人制度, 夯实一道防线风险管理; 加强对产能过剩、高风险低价值客户和“僵尸企业”的退出, 实施战略客户及压缩退出客户“名单制”管理; 优化预警模型, 加强预警客户风险化解, 前瞻化防控风险, 拓宽不良处置渠道, 加快风险资产处置, 有效控制资产质量下行风险。

**拨备计提稳健审慎。**本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策, 前三季度对产能过剩行业贷款加大风险补充拨备计提力度。截至 2016 年 9 月末, 本公司贷款减值准备余额为 1,078.39 亿元, 比上年末增加 251.43 亿元; 不良贷款拨备覆盖率 186.36%, 比上年末上升 9.27 个百分点; 贷款拨备率 3.68%, 比上年末上升 0.49 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)

主要项目	2016 年 9 月 30 日	较上年末 增减	主要原因
贵金属	4,555	-71.71%	实物黄金租借业务减少
买入返售金融资产	128,924	-62.51%	买入返售资产业务减少
长期股权投资	3,703	32.91%	对合营公司投资增加
持有至到期投资	466,028	31.97%	持有至到期债券投资增加
递延所得税资产	26,618	66.15%	可抵扣暂时性差异增加
其他资产	32,323	133.04%	待清算应收款项增加
向中央银行借款	94,000	50.16%	向中央银行借款增加
同业和其他金融机构 存放款项	421,596	-40.75%	证券存管资金和其他非银金融机构存放 减少
卖出回购金融资产款	321,829	73.35%	卖出回购债券款和卖出回购票据款增加
应付职工薪酬	10,662	63.43%	应付工资增加
应交税费	19,571	52.66%	应交企业所得税增加
主要项目	2016 年 1-9 月	较上年同期 增减	主要原因
公允价值变动净收益	(2,231)	-337.59%	贵金属相关金融资产负债公允价值下降
投资净收益	9,755	44.65%	贵金属相关金融资产负债投资净收益及 票据卖断价差损益增加
其他业务收入	1,122	108.94%	子公司其他业务收入增加
流转税金及附加	(5,525)	-40.39%	营业税改增值税, 营业税减少
营业外收入	981	103.11%	子公司营业外收入增加

### 3.2 招商局轮船申请豁免要约收购事项的进展情况

2015 年 12 月 28 日, 国资委出具批复, 经报国务院批准, 以无偿划转方式将中国外运长航集团有限公司 (以下简称“中外运长航”) 整体划入招商局集团 (以下简称“中外运划转”)。鉴于中外运长航及其下属公司武汉长江轮船公司合计持有本公司总股本 0.09% 的股份, 如中外运划转完成后, 招商局集团将通过股权/控制/一致行动关系控制本公司超过 30% 的股份, 触发要约收购。招商局轮船及其一致行动人就中外运划转所涉及的要约收购豁免事宜向中国证监会提出了申请。

此后, 为贯彻落实党中央、国务院关于进一步深化国有企业改革的总体部署, 根据国资委的有关工作安排, 中外运长航和武汉长江轮船公司将其持有的本公司上述 0.09% 的股份 (以下简称“划转股份”) 无偿划转给中国国新控股有限责任公司下属子公司国新投资有限公司持有 (以下简称“本次无偿划转”)。本次无偿划转导致中外运长航和武汉长江轮船公司不再继续持有划转股份, 因此中外运划转的实施将不会增加招商局集团控制的本公司股份比例, 不再触发相关要约收购义务。鉴于此, 招商局轮船已向中国证监会递交申请终止审查要约收购义务豁免材料, 并收到《中国证监会行政许可申请终止审查通知书》([2016]482 号), 中国证监会决定终止对该行政许可申请的审查。本次无偿划转后, 招商局集团通过股权/控制/一致行动关系控制的公司合计持有本公司股份占本公司总股本的比例仍为 29.97%, 招商局轮船仍然为本公司的第一大股东, 本公司股权结构未发生重大变化。

有关详情, 请参阅本公司于 2016 年 3 月 1 日、4 月 23 日、6 月 9 日、9 月 21 日和 10 月 25 日在上海证券交易所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港联交所网站 ([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)) 和本公司网站 ([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)) 上发布的相关公告。

### 3.3 持股 5% 以上的股东承诺事项履行情况

在 2013 年度 A+H 股配股过程中, 招商局集团、招商局轮船和中国远洋运输 (集团) 总公司曾分别承诺: 不谋求优于其他股东的关联交易; 对本公司向其提供的贷款按时还本付息; 不干预本公司的日常经营事务; 若参与认购本公司本次配股股份, 在获配股份交割之日起五年之内, 将不会转让或者委托他人管理获配股份, 也不会寻求由本公司回购其所持获配股份; 获配股份锁定期届满后, 如转让股份将就转让行为及受让方的股东资格提前取得监管部门的同意; 在本公司董事会及股东大会批准的情况下, 持续补充本公司合理的资本需求; 不向本公司施加不当的指标压力。有关详情, 请参阅上海证券交易所、香港联交所及本公司网站的日期为 2013 年 8 月 22 日的 A 股配股说明书。

为了促进资本市场持续稳定健康发展, 在股市异常波动期间, 招商局集团及其附属公司承诺不减持其所持有的本公司股票, 并将择机增持本公司股票。有关详情, 请参阅上海证券交易所、香港联交所及本公司网站的日期为 2015 年 7 月 10 日的公告。

就本公司所了解, 截至本报告刊登日, 前述股东不存在违反前述承诺的情形。



### 3.4 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

### 3.5 报告期内现金分红政策的执行情况

本公司董事会已具体实施了2015年度分红派息方案，有关实施详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港联交所及本公司网站刊登的相关公告。

招商银行股份有限公司董事会

2016 年 10 月 28 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)

	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金	14,546	14,381
贵金属	4,555	16,099
存放中央银行款项	546,655	569,961
存放同业和其他金融机构款项	80,131	63,779
拆出资金	188,797	185,693
买入返售金融资产	128,924	343,924
贷款和垫款	3,062,607	2,739,444
应收利息	25,109	24,934
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	60,141	59,081
衍生金融资产	7,605	10,176
可供出售金融资产	344,407	299,559
长期股权投资	3,703	2,786
持有至到期投资	466,028	353,137
应收款项类投资	520,739	716,064
固定资产	35,914	30,813
投资性房地产	1,626	1,708
无形资产	3,608	3,595
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	26,618	16,020
其他资产	32,323	13,870
	<hr/>	<hr/>
<b>资产合计</b>	<b>5,563,990</b>	<b>5,474,978</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>2016 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2015 年</u> <u>12 月 31 日</u>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	94,000	62,600
同业和其他金融机构存放款项	421,596	711,561
拆入资金	231,908	178,771
卖出回购金融资产款	321,829	185,652
客户存款	3,615,989	3,571,698
应付利息	35,750	39,073
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	22,924	20,227
衍生金融负债	7,503	7,575
应付债券	306,636	251,507
应付职工薪酬	10,662	6,524
应交税费	19,571	12,820
递延所得税负债	853	867
其他负债	77,335	64,345
	<hr/>	<hr/>
<b>负债合计</b>	<b>5,166,556</b>	<b>5,113,220</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)

	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
<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	6,951	6,086
盈余公积	34,009	34,009
法定一般准备	64,689	64,679
未分配利润	198,019	163,289
其中: 建议分派股利	-	17,402
归属于本行股东权益合计	396,411	360,806
少数股东权益	1,023	952
<b>股东权益合计</b>	397,434	361,758
<b>股东权益及负债合计</b>	5,563,990	5,474,978

此财务报表已于二零一六年十月二十八日获董事会批准。

_____ 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (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)

	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金	13,832	13,783
贵金属	4,502	16,099
存放中央银行款项	538,190	543,228
存放同业和其他金融机构款项	60,594	55,927
拆出资金	178,426	202,534
买入返售金融资产	128,421	342,928
贷款和垫款	2,823,788	2,506,618
应收利息	23,653	23,648
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	53,603	54,960
衍生金融资产	7,032	9,607
可供出售金融资产	309,040	276,846
长期股权投资	45,435	42,055
持有至到期投资	464,589	351,704
应收款项类投资	520,427	715,864
固定资产	22,074	23,095
投资性房地产	498	535
无形资产	2,619	2,596
递延所得税资产	26,191	15,626
其他资产	23,786	10,384
<b>资产合计</b>	<b>5,246,700</b>	<b>5,208,037</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	94,000	62,600
同业和其他金融机构存放款项	408,131	702,862
拆入资金	135,143	112,659
卖出回购金融资产款	319,223	185,285
客户存款	3,461,035	3,421,403
应付利息	34,670	37,559
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	21,461	19,786
衍生金融负债	7,216	7,084
应付债券	289,615	235,854
应付职工薪酬	9,505	5,363
应交税费	18,789	12,100
其他负债	64,738	53,441
<b>负债合计</b>	<b>4,863,526</b>	<b>4,855,996</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)

	<u>2016 年</u> <u>9 月 30 日</u>	<u>2015 年</u> <u>12 月 31 日</u>
<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	6,160	6,010
盈余公积	34,009	34,009
法定一般准备	63,928	63,928
未分配利润	177,176	146,193
其中: 建议分派股利	-	17,402
<b>股东权益合计</b>	<u>383,174</u>	<u>352,041</u>
<b>股东权益及负债合计</b>	<u>5,246,700</u>	<u>5,208,037</u>

此财务报表已于二零一六年十月二十八日获董事会批准。

_____ 李建红	_____ 田惠宇	_____ 李浩	_____ 汪涛	_____ (公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

## 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	
	2016 年	2015 年 (重述)	2016 年	2015 年 (重述)
营业收入	160,291	156,224	47,372	52,089
利息收入	161,930	177,847	53,073	58,788
利息支出	(61,208)	(76,060)	(19,828)	(23,551)
净利息收入	100,722	101,787	33,245	35,237
手续费及佣金收入	52,640	47,465	12,649	14,766
手续费及佣金支出	(3,404)	(2,913)	(1,192)	(961)
净手续费及佣金收入	49,236	44,552	11,457	13,805
公允价值变动净收益/(损失)	(2,231)	939	24	742
投资净收益	9,755	6,744	1,472	855
汇兑净收益	1,687	1,665	748	1,341
其他业务收入	1,122	537	426	109
其他净收入	10,333	9,885	2,670	3,047
营业支出				
流转税金及附加	(5,525)	(9,268)	(392)	(3,002)
业务及管理费	(40,419)	(39,204)	(13,956)	(13,790)
资产减值损失	(47,640)	(43,952)	(11,470)	(14,781)
保险索赔准备	(190)	(213)	(57)	(67)
	(93,774)	(92,637)	(25,875)	(31,640)
营业利润	66,517	63,587	21,497	20,449
加: 营业外收入	981	483	479	198
减: 营业外支出	(60)	(80)	(33)	(41)
利润总额	67,438	63,990	21,943	20,606
减: 所得税费用	(15,094)	(15,204)	(4,931)	(4,989)
净利润	52,344	48,786	17,012	15,617

## 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)

归属于本行股东的净利润	52,142	48,500	16,911	15,524
少数股东损益	202	286	101	93

		人民币元		人民币元
<b>每股收益</b>				
基本每股收益	2.07	1.92	0.67	0.62
稀释每股收益	2.07	1.92	0.67	0.62

此财务报表已于二零一六年十月二十八日获董事会批准。

李建红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	



## 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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
本期净利润	52,344	48,786	17,012	15,617
本期其他综合收益				
(税项及重分类作出调整后)				
外币报表折算差额	279	494	(282)	456
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	(3)	(1)	62	(22)
可供出售金融资产公允价值储备净变动	696	2,095	1,549	809
现金流量套期公允价值变动的有效部分	(107)	367	(6)	96
本期其他综合收益合计	865	2,955	1,323	1,339
本期综合收益合计	53,209	51,741	18,335	16,956
归属于本行股东的综合收益合计	53,007	51,455	18,234	16,863
归属于少数股东的综合收益合计	202	286	101	93

此财务报表已于二零一六年十月二十八日获董事会批准。

李健红	田惠宇	李浩	汪涛	(公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

## 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	
	2016 年	2015 年 (重述)	2016 年	2015 年 (重述)
营业收入	<b>152,282</b>	<b>148,917</b>	<b>44,610</b>	<b>49,679</b>
利息收入	155,354	171,167	50,681	56,855
利息支出	(57,743)	(72,505)	(18,574)	(22,601)
净利息收入	<b>97,611</b>	<b>98,662</b>	<b>32,107</b>	<b>34,254</b>
手续费及佣金收入	49,157	44,104	11,499	13,625
手续费及佣金支出	(3,111)	(2,813)	(1,145)	(987)
净手续费及佣金收入	<b>46,046</b>	<b>41,291</b>	<b>10,354</b>	<b>12,638</b>
公允价值变动净收益/(损失)	(2,255)	963	(11)	773
投资净收益	9,570	6,549	1,485	794
汇兑净收益	1,310	1,452	675	1,220
其他净收入	<b>8,625</b>	<b>8,964</b>	<b>2,149</b>	<b>2,787</b>
营业支出				
流转税金及附加	(5,415)	(9,022)	(373)	(2,909)
业务及管理费	(37,651)	(36,915)	(12,983)	(13,044)
资产减值损失	(47,030)	(43,839)	(11,287)	(14,745)
	<b>(90,096)</b>	<b>(89,776)</b>	<b>(24,643)</b>	<b>(30,698)</b>
营业利润	<b>62,186</b>	<b>59,141</b>	<b>19,967</b>	<b>18,981</b>
加: 营业外收入	303	221	159	120
减: 营业外支出	(54)	(80)	(32)	(42)
利润总额	<b>62,435</b>	<b>59,282</b>	<b>20,094</b>	<b>19,059</b>
减: 所得税费用	(14,050)	(14,223)	(4,566)	(4,666)
净利润	<b>48,385</b>	<b>45,059</b>	<b>15,528</b>	<b>14,393</b>

## 未经审计利润表 (续)

此财务报表已于二零一六年十月二十八日获董事会批准。

_____ 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (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	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
本期净利润	48,385	45,059	15,528	14,393
本期其他综合收益				
(税项及重分类作出调整后)				
外币报表折算差额	-	(1)	-	(6)
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	(27)	(1)	34	(22)
可供出售金融资产公允价值储备净				
变动	284	2,202	957	1,021
现金流量套期公允价值变动的有效				
部分	(107)	367	(6)	96
本期其他综合收益合计	150	2,567	985	1,089
本期综合收益合计	48,535	47,626	16,513	15,482

此财务报表已于二零一六年十月二十八日获董事会批准。

_____ 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (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	
	2016 年	2015 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	44,291	163,220
向中央银行借款净增加额	31,400	11,000
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	189,314	164,193
拆出资金及买入返售金融资产款净减少额	-	34,576
收回以前年度核销贷款净额	1,939	952
收取利息、手续费及佣金的现金	201,631	218,240
收到其他与经营活动有关的现金	23,007	13,645
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>491,582</b>	<b>605,826</b>
贷款及垫款净增加	(367,966)	(205,531)
存放中央银行净增加额	(13,136)	(42,893)
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)	(6,985)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(289,965)	(18,593)
支付利息、手续费及佣金的现金	(58,833)	(82,246)
支付给职工以及为职工支付的现金	(19,397)	(17,878)
支付的所得税费及其他各项税费	(30,923)	(27,780)
支付其他与经营活动有关的现金	(58,292)	(27,860)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(850,958)</b>	<b>(429,766)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(359,376)</b>	<b>176,060</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	
	1—9 月期间	
	2016 年	2015 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	505,602	573,869
取得投资收益收到的现金	52,003	43,663
处置固定资产和其他资产所收到的现金	422	59
收回合营公司贷款收到的现金	5	2
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>558,032</b>	<b>617,593</b>
投资支付的现金	(474,736)	(908,880)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(6,669)	(2,316)
购入合营公司权益	(675)	(1,000)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(482,080)</b>	<b>(912,196)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>75,952</b>	<b>(294,603)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
发行存款证收到的现金	12,298	23,477
发行债券收到的现金	7,910	3,138
吸收少数股东权益收到的现金	-	83
发行同业存单收到的现金	443,293	118,960
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>463,501</b>	<b>145,658</b>
偿还已到期债务支付的现金	(404,233)	(46,936)
支付的发行债券利息	(12,250)	(2,596)
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	(17,402)	(16,897)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(433,940)</b>	<b>(66,429)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>29,561</b>	<b>79,229</b>
汇率变动对现金的影响额	2,619	(3,075)
<b>现金及现金等价物净增加/ (减少)</b>	<b>(251,244)</b>	<b>(42,389)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	<b>635,843</b>	<b>471,471</b>
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>384,599</b>	<b>429,082</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)

此财务报表已于二零一六年十月二十八日获董事会批准。

_____ 李建红	_____ 田惠宇	_____ 李浩	_____ 汪涛	_____ (公司盖章)
法定代表人	行长	分管财务常务副行长	财务会计部总经理	
(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	
	1—9 月期间	
	2016 年	2015 年
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款净增加额	39,632	154,445
向中央银行借款净增加额	31,400	11,000
同业拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	156,422	132,185
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	-	35,711
收回以前年度核销贷款净额	1,936	948
收取利息、手续费及佣金的现金	163,352	213,267
收到其他与经营活动有关的现金	20,799	11,511
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>413,541</b>	<b>559,067</b>
贷款及垫款净增加	(361,450)	(198,026)
存放中央银行净增加额	(12,872)	(43,744)
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)	(1,934)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(294,731)	(24,172)
支付利息、手续费及佣金的现金	(56,675)	(80,274)
支付给职工以及为职工支付的现金	(18,515)	(17,127)
支付的所得税费及其他各项税费	(29,005)	(26,801)
支付其他与经营活动有关的现金	(14,571)	(23,182)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(802,799)</b>	<b>(415,260)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(389,258)</b>	<b>143,807</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	
	2016 年	2015 年
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资所收到的现金	490,534	558,796
取得投资收益收到的现金	39,969	43,167
处置固定资产和其他资产所收到的现金	78	59
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>530,581</b>	<b>602,022</b>
投资支付的现金	(450,232)	(892,690)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(986)	(2,269)
对子公司和合营公司增资支付的现金	(3,307)	-
对子公司永隆永续债股权投资支付的现金	-	(1,000)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(454,525)</b>	<b>(895,959)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>76,056</b>	<b>(293,937)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	-	3,055
发行存款证收到的现金	8,795	9,026
发行同业存单收到的现金	443,293	118,960
<b>筹资活动产生的现金流入小计</b>	<b>452,088</b>	<b>131,041</b>
偿还已到期债务支付的现金	(393,610)	(29,190)
支付的发行债券利息	(12,019)	(2,301)
分配股利或利润支付的现金	(17,402)	(16,897)
<b>筹资活动产生的现金流出小计</b>	<b>(423,031)</b>	<b>(48,388)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>29,057</b>	<b>82,653</b>
汇率变动对现金的影响额	8,513	(3,540)
<b>现金及现金等价物净增加/ (减少)</b>	<b>(275,632)</b>	<b>(71,017)</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	<b>616,022</b>	<b>449,282</b>
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>340,390</b>	<b>378,265</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)

此财务报表已于二零一六年十月二十八日获董事会批准。

_____ 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)	_____ 汪涛 财务会计部总经理 (签名和盖章)	_____ (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》相关规定披露流动性覆盖率信息。本集团2016年第三季度流动性覆盖率月度均值为96.51%，第三季度内三个月末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		647,097
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	1,470,276	146,926
3	稳定存款	2,022	101
4	欠稳定存款	1,468,253	146,825
5	无抵（质）押批发融资，其中：	2,412,483	1,070,064
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	1,030,625	256,487
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,380,105	811,824
8	无抵（质）押债务	1,753	1,753
9	抵（质）押融资		52,369
10	其他项目，其中：	539,500	57,414
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	29,328	29,139
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	510,173	28,274
14	其他契约性融资义务	41,152	40,823
15	或有融资义务	884,291	17,598
16	预期现金流出总量		1,385,194
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	168,028	168,028
18	完全正常履约付款带来的现金流入	869,613	511,877
19	其他现金流入	33,085	32,107
20	预期现金流入总量	1,070,726	712,011
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		647,097
22	现金净流出量		673,183
23	流动性覆盖率（%）		96.51%