



# 招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商银行股份有限公司

股票代码：600036

## 2022年半年度报告



# 目录

2	释义
2	重大风险提示
2	备查文件目录
3	重要提示
4	第一章 公司基本情况
5	第二章 会计数据和财务指标摘要
9	第三章 管理层讨论与分析
9	3.1 总体经营情况分析
9	3.2 利润表分析
16	3.3 资产负债表分析
21	3.4 贷款质量分析
27	3.5 资本充足情况分析
32	3.6 分部经营业绩
32	3.7 根据监管要求披露的其他财务信息
33	3.8 业务发展战略实施情况
34	3.9 经营中关注的重点问题
42	3.10 业务运作
55	3.11 风险管理
59	3.12 前景展望与应对措施
60	第四章 环境、社会与治理(ESG)
64	第五章 公司治理
70	第六章 重要事项
74	第七章 股份变动及股东情况
81	第八章 财务报告

## 释义

**本公司、本行、招行、招商银行：**

招商银行股份有限公司

**本集团：**

招商银行及其附属公司

**中国银保监会：**

中国银行保险监督管理委员会

**中国证监会：**

中国证券监督管理委员会

**香港联交所：**

香港联合交易所有限公司

**香港上市规则：**

香港联交所证券上市规则

**招商永隆银行：**

招商永隆银行有限公司

**招商永隆集团：**

招商永隆银行及其附属公司

**招银租赁：**

招银金融租赁有限公司

**招银国际：**

招银国际金融控股有限公司

**招银理财：**

招银理财有限责任公司

**招商基金：**

招商基金管理有限公司

**招商信诺资管：**

招商信诺资产管理有限公司

**招银欧洲：**

招商银行(欧洲)有限公司

**招商信诺：**

招商信诺人寿保险有限公司

**招联消费：**

招联消费金融有限公司

**招银云创：**

招银云创信息技术有限公司

本公司间接持有其100%股权

**招银网络科技：**

招银网络科技(深圳)有限公司

本公司间接持有其100%股权

**德勤华永会计师事务所：**

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

## 重大风险提示

本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，详情请参阅第三章有关风险管理的内容。

## 备查文件目录

载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。

报告期内公开披露过的所有本公司文件的正本及公告的原件。

在香港联交所指定网站披露的定期报告。

## 重要提示

1. 本公司董事会、监事会及董事、监事和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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 本公司第十二届董事会第五次会议于2022年8月19日以远程视频电话会议方式召开。缪建民董事长主持了会议，会议应参会董事13名，实际参会董事13名。本公司8名监事列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》等有关规定。
3. 本公司2022年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。
4. 本报告中财务报告未经审计。
5. 本报告除特别说明外，货币币种为人民币。
6. 本公司董事长缪建民，行长兼首席执行官、财务负责人和董事会秘书王良及财务机构负责人李俐保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
7. 本报告包含若干对本集团财务状况、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，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，这些展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、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。

# 公司基本情况

- 1.1 法定中文名称：招商银行股份有限公司(简称：招商银行)  
法定英文名称：China Merchants Bank Co., Ltd.
- 1.2 法定代表人：缪建民  
授权代表：王良、何咏紫  
董事会秘书：王良  
联席公司秘书：王良、何咏紫  
证券事务代表：夏样芳
- 1.3 注册及办公地址：中国广东省深圳市福田区深南大道7088号
- 1.4 联系方式：  
地址：中国广东省深圳市福田区深南大道7088号  
邮政编码：518040  
联系电话：+86 755 8319 8888  
传真：+86 755 8319 5109  
电子信箱：cmb@cmbchina.com  
互联网网址：www.cmbchina.com  
客户投诉电话：95555-7  
信用卡投诉电话：400 820 5555-7
- 1.5 香港主要营业地址：香港中环康乐广场8号交易广场三期31楼
- 1.6 股票上市证券交易所：  
A股：上海证券交易所；股票简称：招商银行；股票代码：600036  
H股：香港联交所；股票简称：招商银行；股票代码：03968  
境内优先股：上海证券交易所；股票简称：招银优1；股票代码：360028  
境外优先股：香港联交所；股票简称：CMB 17USDPRF；股票代码：04614
- 1.7 国内会计师事务所：德勤华永会计师事务所  
办公地址：中国上海市延安东路222号外滩中心30楼  
国际会计师事务所：德勤•关黄陈方会计师行  
办公地址：香港金钟道88号太古广场一座35楼
- 1.8 中国内地法律顾问：北京市君合(深圳)律师事务所  
香港法律顾问：史密夫斐尔律师事务所
- 1.9 A股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺  
境内优先股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
境外优先股股票登记处和转让代理：纽约梅隆银行卢森堡分行
- 1.10 指定的信息披露媒体和网站：  
内地：《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《证券时报》(www.stcn.com)、《上海证券报》(www.cnstock.com)  
上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、本公司网站(www.cmbchina.com)  
香港：香港交易及结算所有限公司网站(www.hkex.com.hk)  
本公司网站(www.cmbchina.com)  
定期报告备置地点：本公司董事会办公室

# 会计数据和财务指标摘要

## 2.1 主要会计数据和财务指标

(人民币百万元, 特别注明除外)	2022年 1-6月	2021年 1-6月	本期比上年同期 增减(%)	2020年 1-6月
<b>经营业绩</b>				
营业收入	179,091	168,749	6.13	148,353
营业利润	83,638	76,242	9.70	63,028
利润总额	83,624	76,323	9.57	62,838
净利润	70,002	61,648	13.55	50,078
归属于本行股东的净利润	69,420	61,150	13.52	49,788
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	69,201	60,941	13.55	49,733
经营活动产生的现金流量净额	130,624	6,322	1,966.18	254,254
<b>每股计(人民币元)</b>				
归属于本行普通股股东的基本每股收益 <sup>(1)</sup>	2.67	2.35	13.62	1.97
归属于本行普通股股东的稀释每股收益	2.67	2.35	13.62	1.97
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	2.67	2.34	14.10	1.97
每股经营活动产生的现金流量净额	5.18	0.25	1,972.00	10.08
<b>财务比率(%)(年化)</b>				
归属于本行股东的平均总资产收益率	1.46	1.42	增加0.04个百分点	1.29
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率 <sup>(1)</sup>	18.07	18.06	增加0.01个百分点	16.94
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	18.07	18.06	增加0.01个百分点	16.94
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 加权平均净资产收益率	18.01	18.00	增加0.01个百分点	16.92

(人民币百万元, 特别注明除外)	2022年	2021年	本期末比	2020年
	6月30日	12月31日	上年末 增减(%)	12月31日
<b>规模指标</b>				
总资产	9,724,996	9,249,021	5.15	8,361,448
贷款和垫款总额 <sup>(2)</sup>	5,931,807	5,570,034	6.49	5,029,128
正常贷款	5,875,421	5,519,172	6.45	4,975,513
不良贷款	56,386	50,862	10.86	53,615
贷款损失准备	256,027	246,104	4.03	234,664
总负债	8,829,330	8,383,340	5.32	7,631,094
客户存款总额 <sup>(2)</sup>	7,037,185	6,347,078	10.87	5,628,336
公司活期存款	2,804,113	2,652,817	5.70	2,306,134
公司定期存款	1,644,872	1,406,107	16.98	1,289,556
零售活期存款	1,670,011	1,557,861	7.20	1,400,520
零售定期存款	918,189	730,293	25.73	632,126
归属于本行股东权益	888,032	858,745	3.41	723,750
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元) <sup>(1)</sup>	30.17	29.01	4.00	25.36
资本净额(高级法)	995,735	972,606	2.38	821,290
其中: 核心一级资本净额	730,081	704,337	3.66	610,092
风险加权资产(考虑并行底线要求)	5,926,077	5,563,724	6.51	4,964,542

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月和2021年12月发行了永续债, 均分类为其他权益工具。计算归属于普通股股东的基本每股收益、平均净资产收益率、每股净资产等指标时, “归属于本行股东的净利润”需扣除当期已发放或已计提的优先股股息和永续债利息, “平均净资产”和“净资产”需扣除优先股和永续债余额。本公司本期计提了应发放的永续债利息19.75亿元, 无发放或计提优先股股息。
- (2) 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》, 基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中, 并反映在相关报表项目中, 不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。自2018年起, 本集团已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。除特别说明外, 此处及下文相关项目余额均未包含上述基于实际利率法计提的金融工具的利息。
- (3) 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, 报告期内本集团非经常性损益列示如下:

(人民币百万元)	2022年1-6月
<b>非经常性损益项目</b>	
处置固定资产净损益	182
其他净损益	117
所得税影响	(72)
<b>合计</b>	<b>227</b>
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	219
影响少数股东净利润的非经常性损益	8

## 2.2 补充财务比率

财务比率(%)	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年同期增减	2020年1-6月
<b>盈利能力指标(年化)</b>				
净利差 <sup>(1)</sup>	2.33	2.41	减少0.08个百分点	2.42
净利息收益率 <sup>(2)</sup>	2.44	2.49	减少0.05个百分点	2.50
<b>占营业收入百分比</b>				
— 净利息收入	60.13	58.87	增加1.26个百分点	61.25
— 非利息净收入	39.87	41.13	减少1.26个百分点	38.75
成本收入比 <sup>(3)</sup>	27.76	27.95	减少0.19个百分点	28.22

注：

(1) 净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

(2) 净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

资产质量指标(%)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末比上年末增减	2020年 12月31日
不良贷款率	0.95	0.91	上升0.04个百分点	1.07
拨备覆盖率 <sup>(1)</sup>	454.06	483.87	下降29.81个百分点	437.68
贷款拨备率 <sup>(2)</sup>	4.32	4.42	下降0.10个百分点	4.67

信用成本(年化) <sup>(3)</sup>	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年同期增减	2020年1-6月
	0.79	0.56	上升0.23个百分点	1.55

注：

(1) 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款损失准备/贷款和垫款总额。

(3) 信用成本=贷款和垫款信用减值损失/贷款和垫款总额平均值×100%，贷款和垫款总额平均值=(期初贷款和垫款总额+期末贷款和垫款总额)/2。

资本充足率指标(%) (高级法)	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末比上年末增减	2020年 12月31日
核心一级资本充足率	12.32	12.66	下降0.34个百分点	12.29
一级资本充足率	14.46	14.94	下降0.48个百分点	13.98
资本充足率	16.80	17.48	下降0.68个百分点	16.54

注：截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为10.73%、12.60%和14.03%。



## 2.3 补充财务指标

主要指标(%)		标准值	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	48.99	48.33	42.06
	外币	≥25	69.71	53.76	57.10
单一最大贷款和垫款比例		≤10	2.22	2.26	3.48
最大十家贷款和垫款比例		/	14.77	14.48	17.50

注：

- (1) 以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管口径计算。
- (2) 单一最大贷款和垫款比例=单一最大贷款和垫款/高级法下资本净额。
- (3) 最大十家贷款和垫款比例=最大十家贷款和垫款/高级法下资本净额。

迁徙率指标(%)	2022年1-6月	2021年1-6月	2020年1-6月
正常类贷款迁徙率	1.20	0.68	0.96
关注类贷款迁徙率	18.52	26.26	27.28
次级类贷款迁徙率	27.92	38.53	64.69
可疑类贷款迁徙率	8.92	8.63	12.32

注： 迁徙率为本公司口径，根据中国银保监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

## 2.4 境内外会计准则差异

本集团分别根据境内外会计准则计算的2022年1-6月归属于本行股东的净利润和截至2022年6月30日归属于本行股东的净资产无差异。

# 管理层讨论与分析

## 3.1 总体经营情况分析

报告期内，本集团始终坚持“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，以及“轻型银行”的战略方向和“一体两翼”的战略定位，各项业务稳健开展，资产负债规模和净利润稳步增长，资产质量总体稳定。

报告期内，本集团实现营业收入1,790.91亿元，同比增长6.13%；实现归属于本行股东的净利润694.20亿元，同比增长13.52%；实现净利息收入1,076.92亿元，同比增长8.41%；实现非利息净收入713.99亿元，同比增长2.87%；年化后归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和年化后归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.46%和18.07%，同比分别上升0.04和0.01个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额97,249.96亿元，较上年末增长5.15%；贷款和垫款总额59,318.07亿元，较上年末增长6.49%；负债总额88,293.30亿元，较上年末增长5.32%；客户存款总额70,371.85亿元，较上年末增长10.87%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额563.86亿元，较上年末增加55.24亿元；不良贷款率0.95%，较上年末上升0.04个百分点；拨备覆盖率454.06%，较上年末下降29.81个百分点；贷款拨备率4.32%，较上年末下降0.10个百分点。

## 3.2 利润表分析

### 3.2.1 财务业绩摘要

报告期内，本集团实现利润总额836.24亿元，同比上升9.57%，实际所得税税率16.29%，同比下降2.94个百分点。下表列出报告期内本集团主要损益项目变化。

(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	变动额
净利息收入	107,692	99,341	8,351
净手续费及佣金收入	53,405	52,254	1,151
其他净收入	17,994	17,154	840
业务及管理费	(49,710)	(47,168)	(2,542)
税金及附加	(1,569)	(1,426)	(143)
信用减值损失	(41,477)	(41,895)	418
其他资产减值损失	-	15	(15)
其他业务成本	(2,697)	(2,033)	(664)
营业外收支净额	(14)	81	(95)
利润总额	83,624	76,323	7,301
所得税费用	(13,622)	(14,675)	1,053
净利润	70,002	61,648	8,354
归属于本行股东的净利润	69,420	61,150	8,270

### 3.2.2 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入1,790.91亿元，同比增长6.13%，其中净利息收入占比为60.13%，非利息净收入占比为39.87%，同比下降1.26个百分点。

### 3.2.3 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,728.61亿元，同比增长8.55%，主要是生息资产规模扩张。贷款和垫款利息收入仍然是本集团利息收入的最大组成部分。

#### 贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团贷款和垫款利息收入1,312.04亿元，同比增长7.07%。

下表列出所示期间本集团贷款和垫款各组成部分的平均余额(日均余额，下同)、利息收入及平均收益率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年1-6月			2021年			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
公司贷款	2,212,581	42,223	3.85	2,095,664	80,575	3.84	2,106,133	39,925	3.82
零售贷款	3,028,250	83,254	5.54	2,869,358	159,124	5.55	2,792,903	77,542	5.60
票据贴现	491,315	5,727	2.35	399,173	10,963	2.75	352,747	5,070	2.90
贷款和垫款	5,732,146	131,204	4.62	5,364,195	250,662	4.67	5,251,783	122,537	4.71

报告期内，本公司贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额20,979.00亿元，利息收入524.86亿元，平均收益率5.05%；中长期贷款平均余额33,004.24亿元，利息收入729.13亿元，平均收益率4.46%。短期贷款平均收益率高于中长期贷款平均收益率主要是因为短期贷款中的信用卡贷款及小微贷款收益率较高且占比较高。

#### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入310.22亿元，同比增长15.75%；投资年化平均收益率3.26%，同比下降11个基点，主要是受市场利率下行影响。

#### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入66.12亿元，同比增长9.98%；存拆放同业和其他金融机构款项年化平均收益率1.94%，同比上升11个基点，主要是受美联储加息影响，外币同业拆放收益率有所提升。

### 3.2.4 利息支出

报告期内，本集团利息支出651.69亿元，同比增长8.79%，主要是计息负债规模增长及付息成本率上升。

#### 客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出497.91亿元，同比增长23.30%，除规模增长因素外，还受同业竞争加剧和客户存款回报要求提高等因素影响，存款成本率有所上升。

下表列出所示期间本集团公司客户存款及零售客户存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年1-6月			2021年			2021年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
<b>公司客户存款</b>									
活期	2,599,448	12,819	0.99	2,396,802	21,873	0.91	2,360,015	10,587	0.90
定期	1,704,526	22,480	2.66	1,485,640	39,854	2.68	1,448,335	18,982	2.64
小计	4,303,974	35,299	1.65	3,882,442	61,727	1.59	3,808,350	29,569	1.57
<b>零售客户存款</b>									
活期	1,583,185	2,872	0.37	1,453,378	5,110	0.35	1,438,987	2,477	0.35
定期	833,150	11,620	2.81	637,653	17,495	2.74	620,847	8,337	2.71
小计	2,416,335	14,492	1.21	2,091,031	22,605	1.08	2,059,834	10,814	1.06
合计	6,720,309	49,791	1.49	5,973,473	84,332	1.41	5,868,184	40,383	1.39

#### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出79.60亿元，同比下降11.50%，主要是在客户存款增长较好的基础上，减少同业资金融入规模，同时成本率也有所下降。

#### 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出56.45亿元，同比下降6.65%，主要原因是同业存单市场利率下降。

### 3.2.5 净利息收入

报告期内，本集团净利息收入1,076.92亿元，同比增长8.41%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入/利息支出及平均收益/成本率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年1-6月			2021年			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
<b>生息资产</b>									
贷款和垫款	5,732,146	131,204	4.62	5,364,195	250,662	4.67	5,251,783	122,537	4.71
投资	1,919,105	31,022	3.26	1,672,594	56,059	3.35	1,603,733	26,800	3.37
存放中央银行款项	559,183	4,023	1.45	533,863	7,792	1.46	535,456	3,894	1.47
存拆放同业和其他金融机构款项	687,240	6,612	1.94	649,046	12,543	1.93	663,011	6,012	1.83
合计	8,897,674	172,861	3.92	8,219,698	327,056	3.98	8,053,983	159,243	3.99

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年1-6月			2021年			2021年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
<b>计息负债</b>									
客户存款	6,720,309	49,791	1.49	5,973,473	84,332	1.41	5,868,184	40,383	1.39
同业和其他金融机构存拆放款项	994,209	7,960	1.61	1,076,618	18,083	1.68	1,080,418	8,994	1.68
应付债券	388,651	5,645	2.93	410,711	12,532	3.05	389,049	6,047	3.13
向中央银行借款	128,231	1,498	2.36	276,773	7,635	2.76	304,029	4,187	2.78
租赁负债	13,673	275	4.06	13,977	555	3.97	14,370	291	4.08
<b>合计</b>	<b>8,245,073</b>	<b>65,169</b>	<b>1.59</b>	<b>7,751,552</b>	<b>123,137</b>	<b>1.59</b>	<b>7,656,050</b>	<b>59,902</b>	<b>1.58</b>
净利息收入	/	107,692	/	/	203,919	/	/	99,341	/
净利差	/	/	2.33	/	/	2.39	/	/	2.41
净利息收益率	/	/	2.44	/	/	2.48	/	/	2.49

报告期内, 本集团生息资产年化平均收益率3.92%, 同比下降7个基点; 计息负债年化平均成本率1.59%, 同比上升1个基点; 净利差2.33%, 同比下降8个基点; 净利息收益率2.44%, 同比下降5个基点。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以平均余额变化来衡量, 利率变化以平均利率变化来衡量, 由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化, 计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

(人民币百万元)	2022年1-6月对比2021年1-6月		
	规模	利率	增(减)净值
<b>生息资产</b>			
贷款和垫款	11,011	(2,344)	8,667
投资	5,097	(875)	4,222
存放中央银行款项	182	(53)	129
存拆放同业和其他金融机构款项	238	362	600
<b>利息收入变动</b>	<b>16,528</b>	<b>(2,910)</b>	<b>13,618</b>
<b>计息负债</b>			
客户存款	6,498	2,910	9,408
同业和其他金融机构存拆放款项	(659)	(375)	(1,034)
应付债券	(16)	(386)	(402)
向中央银行借款	(2,056)	(633)	(2,689)
租赁负债	(15)	(1)	(16)
<b>利息支出变动</b>	<b>3,752</b>	<b>1,515</b>	<b>5,267</b>
<b>净利息收入变动</b>	<b>12,776</b>	<b>(4,425)</b>	<b>8,351</b>

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入/利息支出及年化平均收益/成本率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年4-6月			2022年1-3月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率%	平均余额	利息收入	年化平均 收益率%
<b>生息资产</b>						
贷款和垫款	5,781,135	65,604	4.55	5,682,613	65,600	4.68
投资	1,965,576	15,864	3.24	1,872,118	15,158	3.28
存放中央银行款项	551,638	2,047	1.49	566,812	1,976	1.41
存拆放同业和其他金融机构款项	691,180	3,060	1.78	683,256	3,552	2.11
<b>合计</b>	<b>8,989,529</b>	<b>86,575</b>	<b>3.86</b>	<b>8,804,799</b>	<b>86,286</b>	<b>3.97</b>
(人民币百万元, 百分比除外)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率%	平均余额	利息支出	年化平均 成本率%
<b>计息负债</b>						
客户存款	6,843,575	25,981	1.52	6,595,673	23,810	1.46
同业和其他金融机构存拆放款项	988,477	3,885	1.58	1,000,005	4,075	1.65
应付债券	355,266	2,616	2.95	422,407	3,029	2.91
向中央银行借款	124,647	730	2.35	131,855	768	2.36
租赁负债	13,275	135	4.08	14,075	140	4.03
<b>合计</b>	<b>8,325,240</b>	<b>33,347</b>	<b>1.61</b>	<b>8,164,015</b>	<b>31,822</b>	<b>1.58</b>
净利息收入	/	53,228	/	/	54,464	/
净利差	/	/	2.25	/	/	2.39
净利息收益率	/	/	2.37	/	/	2.51

2022年第二季度本集团净利息收益率2.37%，净利差2.25%，环比均下降14个基点。有关净利息收益率下降的原因分析，请参阅本章3.9“关于净利息收益率”。

### 3.2.6 非利息净收入

报告期，本集团实现非利息净收入713.99亿元，同比增长2.87%。构成如下：

净手续费及佣金收入534.05亿元，同比增长2.20%。手续费及佣金收入中，财富管理手续费及佣金收入188.73亿元，同比减少8.13%；资产管理手续费及佣金收入63.39亿元，同比增长32.84%；银行卡手续费收入107.06亿元，同比增长13.94%；结算与清算手续费收入78.19亿元，同比增长7.45%；信贷承诺及贷款业务佣金收入35.15亿元，同比减少8.75%；托管业务佣金收入30.45亿元，同比增长6.58%；其他收入73.17亿元，同比增长0.14%。有关手续费及佣金收入变动的分析，请参阅本章3.9“关于非利息净收入”。

其他净收入179.94亿元，同比增长4.90%，其中，公允价值变动损益-15.58亿元，同比减少22.54亿元，主要是债券投资估值下降、非货币基金投资本期分红增加导致其净值下降及衍生金融工具估值下降；投资收益124.58亿元，同比增长12.16%，主要是非货币基金投资分红、债券投资收益及衍生金融工具投资收益增加；汇兑净收益17.18亿元，同比减少10.75%，主要是外币衍生工具收益减少；其他业务收入53.76亿元，同比增长56.92%，主要是招银租赁经营租赁业务收入增长。

从业务分部看，其中，零售金融业务非利息净收入340.64亿元，同比增长3.21%，占本集团非利息净收入的47.71%；批发金融业务非利息净收入303.49亿元，同比减少0.32%，占本集团非利息净收入的42.51%；其他业务非利息净收入69.86亿元，同比增长17.27%，占本集团非利息净收入的9.78%。

(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年 同期增减(%)
<b>手续费及佣金收入<sup>(注)</sup></b>	<b>57,614</b>	56,005	2.87
财富管理手续费及佣金	18,873	20,544	-8.13
资产管理手续费及佣金	6,339	4,772	32.84
银行卡手续费	10,706	9,396	13.94
结算与清算手续费	7,819	7,277	7.45
信贷承诺及贷款业务佣金	3,515	3,852	-8.75
托管业务佣金	3,045	2,857	6.58
其他	7,317	7,307	0.14
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(4,209)</b>	(3,751)	12.21
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>53,405</b>	52,254	2.20
<b>其他净收入</b>	<b>17,994</b>	17,154	4.90
投资收益	12,458	11,107	12.16
公允价值变动损益	(1,558)	696	不适用
汇兑净收益	1,718	1,925	-10.75
其他业务收入	5,376	3,426	56.92
<b>非利息净收入总额</b>	<b>71,399</b>	69,408	2.87

注：本集团自2021年度报告起，对手续费及佣金收入明细项目进行了调整。其中，财富管理手续费及佣金包括代理基金收入、代理保险收入、代理信托计划收入、代销理财收入、代理证券交易收入和代理贵金属收入等；资产管理手续费及佣金主要包括子公司招商基金、招银国际、招银理财和招商信诺资管发行和管理基金、理财、资管计划等各类资管产品所获取的收入；托管业务佣金包括提供托管资产基本服务与增值服务所获得的收入；其他主要包括债券及股权承销收入、信贷资产证券化服务费收入、咨询顾问收入和其他中间业务收入。

### 3.2.7 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费497.10亿元，同比增长5.39%，其中，员工费用342.57亿元，同比增长9.35%，业务费用154.53亿元<sup>1</sup>，同比减少2.45%。本集团坚持科技驱动，保持金融科技建设投入规模，不断夯实基础设施，纵深推进发展数字化经营模式和能力。同时，本集团深耕成本精细化管理，一是持续推动科技创新对传统成本的替代，并强化投入产出监测管控；二是积极优化费用开支，压降传统场地、运营等固定成本，持续提升资源效能。报告期本集团成本收入比27.76%，同比下降0.19个百分点。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月
员工费用	34,257	31,327
折旧、摊销和租赁费用	4,823	4,938
其他一般及行政费用	10,630	10,903
<b>业务及管理费合计</b>	<b>49,710</b>	<b>47,168</b>

### 3.2.8 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失414.77亿元，同比减少1.00%。

下表列出所示期间本集团信用减值损失的主要构成。

(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年1-6月
贷款和垫款	22,795	14,457
金融投资	9,704	9,092
应收同业和其他金融机构款项	(2,594)	4,419
表外预期信用减值损失	8,250	13,662
其他	3,322	265
<b>信用减值损失合计</b>	<b>41,477</b>	<b>41,895</b>

本集团采用金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，充分计提信用损失准备。报告期内，本集团贷款和垫款信用减值损失227.95亿元，同比增加83.38亿元，主要是报告期内本集团对部分房地产客户增提信用损失准备；应收同业和其他金融机构款项信用减值损失-25.94亿元，同比减少70.13亿元，主要是买入返售金融资产规模比上年末减少较多，冲回信用损失准备；表外预期信用减值损失82.50亿元，同比减少54.12亿元，主要是匹配当前风险情况，基于此类业务前期已计提基础，报告期内计提金额同比减少；其他信用减值损失33.22亿元，同比增加30.57亿元，主要是报告期内对其他应收款等审慎计提信用损失准备。

<sup>1</sup> 业务费用包括折旧、摊销、租赁和其他各类行政费用。



## 3.3 资产负债表分析

### 3.3.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额97,249.96亿元，较上年末增长5.15%，主要是由于本集团贷款和垫款增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。为保持数据可比，本节“3.3.1资产”金融工具除在下表中包含实际利率法计提的应收利息之外，其他章节仍按未含应收利息的口径进行分析。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
贷款和垫款总额	5,942,941	61.11	5,580,885	60.34
贷款损失准备 <sup>(1)</sup>	(255,265)	(2.62)	(245,494)	(2.65)
贷款和垫款净额	5,687,676	58.49	5,335,391	57.69
投资证券及其他金融资产	2,554,914	26.27	2,224,041	24.05
现金、贵金属及存放中央银行款项	587,779	6.04	571,847	6.18
同业往来 <sup>(2)</sup>	588,358	6.05	799,372	8.64
商誉	9,954	0.10	9,954	0.11
其他 <sup>(3)</sup>	296,315	3.05	308,416	3.33
<b>资产总额</b>	<b>9,724,996</b>	<b>100.00</b>	<b>9,249,021</b>	<b>100.00</b>

注：

- (1) 报告期末的“贷款损失准备”包含以摊余成本计量的贷款和垫款的本息损失准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面金额不扣除损失准备14.97亿元。有关详情请参阅财务报告附注9(a)。
- (2) 包括存拆放同业和其他金融机构款项和买入返售金融资产。
- (3) 包括固定资产、使用权资产、无形资产、投资性房地产、递延所得税资产和其他资产。

#### 3.3.1.1 贷款和垫款

截至报告期末，本集团贷款和垫款总额59,318.07亿元，较上年末增长6.49%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为61.00%，较上年末上升0.78个百分点。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅本章“贷款质量分析”一节。

### 3.3.1.2 投资证券及其他金融资产

本集团投资证券及其他金融资产包括以人民币和外币计价的上市和非上市金融工具。

下表按报表项目列出截至所示日期本集团投资证券及其他金融资产的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
衍生金融资产	20,252	0.80	23,390	1.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	423,669	16.74	348,123	15.82
— 债券投资	238,258	9.41	176,764	8.03
— 其他 <sup>(注)</sup>	185,411	7.33	171,359	7.79
以摊余成本计量的债务工具投资	1,330,259	52.57	1,169,652	53.16
— 债券投资	1,243,022	49.12	1,078,888	49.03
— 非标资产投资	130,767	5.17	129,851	5.90
— 其他	636	0.03	620	0.03
— 减：损失准备	(44,166)	(1.75)	(39,707)	(1.80)
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	720,851	28.49	628,355	28.56
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	11,395	0.45	6,995	0.32
长期股权投资	24,203	0.95	23,654	1.08
<b>投资证券及其他金融资产总额</b>	<b>2,530,629</b>	<b>100.00</b>	<b>2,200,169</b>	<b>100.00</b>

注：    包括股权投资、基金投资、理财产品、贵金属合同(多头)等。

**衍生金融工具**

截至报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。有关详情请参阅财务报告附注48(f)。

(人民币百万元)	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生金融工具	1,700,461	9,576	(9,400)	2,641,846	11,877	(11,991)
货币衍生金融工具	1,170,220	8,787	(11,939)	1,186,030	10,041	(14,054)
其他衍生金融工具	144,049	1,889	(1,906)	139,931	1,472	(1,237)
合计	3,014,730	20,252	(23,245)	3,967,807	23,390	(27,282)

上述列示的是在各资产负债表日，本集团衍生工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债表日尚未到期交割的交易量，并不代表风险数额。

报告期内，美元对人民币汇率、利率类衍生品市场整体均呈现区间波动特征。作为银行间人民币外汇市场综合做市商及本币市场衍生品报价机构，本集团致力于提升外汇衍生交易定价水平并提供利率衍生品的全曲线双边报价服务，积极向市场提供相关流动性。同时，继续发挥本集团金融市场衍生交易专业优势，持续积极宣传汇率风险中性管理理念，帮助客户开展套期保值交易，管理各类市场风险，服务的客户数和交易量继续增加。

**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资**

截至报告期末，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资余额为4,236.69亿元，主要类别为债券和基金投资等。该类投资主要是本集团结合宏观经济、货币和财政政策、产业政策及市场供求状况等因素，通过把握市场交易机会获取投资收益。报告期内，资金面整体平稳，国债收益率震荡下行，本集团于年初积极加仓高票息中短期中国政府债券，获得了良好收益。有关详情请参阅财务报告附注10。

**以摊余成本计量的债务工具投资**

截至报告期末，本集团以摊余成本计量的债务工具投资余额为13,302.59亿元，其中，债券投资以中国政府债券和政策性银行债券为主，该类投资是基于银行账户利率风险管理及流动性管理的需要，兼顾收益与风险，作为本集团资产负债的战略性配置而长期持有。有关详情请参阅财务报告附注11。

**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**

截至报告期末，本集团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余额为7,208.51亿元，主要类别为中国政府债券、政策性银行债券等利率债和中高等级优质信用债。该类投资主要是本集团通过对债券市场的研究分析，抓住市场投资配置机会，持续优化资产配置结构，获取投资收益。有关详情请参阅财务报告附注12。

**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**

截至报告期末，本集团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余额为113.95亿元。该类投资主要是本集团持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性权益工具投资。有关详情请参阅财务报告附注13。

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

(人民币百万元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日
官方机构	1,447,302	1,205,718
政策性银行	413,780	390,387
商业银行及其他金融机构	215,703	168,483
其他	125,346	119,419
<b>债券投资合计</b>	<b>2,202,131</b>	<b>1,884,007</b>

注：“官方机构”包括中国财政部、地方政府、央行等；“其他”主要是企业。

报告期末本公司所持前十大面值金融债券

债券名称	面值 (人民币百万元)	票面利率(%)	到期日	损失准备 <sup>(注)</sup> (人民币百万元)
2016政策性银行债券	12,225	3.05	2026/8/25	-
2019政策性银行债券	9,080	3.74	2029/7/12	-
2019政策性银行债券	8,570	3.45	2029/9/20	-
2021政策性银行债券	8,557	3.52	2031/5/24	-
2019政策性银行债券	8,080	3.65	2029/5/21	-
2021政策性银行债券	7,870	3.38	2031/7/16	-
2018政策性银行债券	7,600	4.73	2025/4/2	-
2021政策性银行债券	7,600	3.30	2031/11/5	-
2019政策性银行债券	6,580	3.48	2029/1/8	-

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

长期股权投资

截至报告期末，本集团长期股权投资净额242.03亿元，较上年末增长2.32%。有关详情请参阅财务报告附注14。

3.3.1.3 商誉

截至报告期末，本集团商誉减值准备余额5.79亿元，商誉账面价值99.54亿元。

### 3.3.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额88,293.30亿元，较上年末增长5.32%，主要是由于客户存款规模较上年末稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。为保持数据可比，本节“3.3.2 负债”金融工具除在下表中包含实际利率法计提的应付利息之外，其他章节仍按未含应付利息的口径进行分析。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
客户存款	7,084,597	80.24	6,385,154	76.16
同业往来 <sup>(1)</sup>	941,917	10.67	1,081,328	12.90
向中央银行借款	142,751	1.62	159,987	1.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债及衍生金融负债	91,314	1.03	91,043	1.09
应付债券	338,152	3.83	446,645	5.33
其他 <sup>(2)</sup>	230,599	2.61	219,183	2.61
<b>负债总额</b>	<b>8,829,330</b>	<b>100.00</b>	<b>8,383,340</b>	<b>100.00</b>

注：

- (1) 包括同业和其他金融机构存放款项和卖出回购金融资产款。
- (2) 包括应付职工薪酬、应交税费、合同负债、租赁负债、预计负债、递延所得税负债和其他负债。

#### 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额70,371.85亿元，较上年末增长10.87%，占本集团负债总额的79.70%，为本集团的主要资金来源。

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
<b>公司客户存款</b>				
活期存款	2,804,113	39.85	2,652,817	41.80
定期存款	1,644,872	23.37	1,406,107	22.15
<b>小计</b>	<b>4,448,985</b>	<b>63.22</b>	<b>4,058,924</b>	<b>63.95</b>
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	1,670,011	23.73	1,557,861	24.54
定期存款	918,189	13.05	730,293	11.51
<b>小计</b>	<b>2,588,200</b>	<b>36.78</b>	<b>2,288,154</b>	<b>36.05</b>
<b>客户存款总额</b>	<b>7,037,185</b>	<b>100.00</b>	<b>6,347,078</b>	<b>100.00</b>

报告期，本集团活期存款日均余额占客户存款日均余额的比例为62.24%，较上年全年下降2.21个百分点。其中，公司客户活期存款日均余额占公司客户存款日均余额的比例为60.40%，较上年全年下降1.33个百分点；零售客户活期存款日均余额占零售客户存款日均余额的比例为65.52%，较上年全年下降3.99个百分点。活期占比下降主要是由于报告期内，宏观经济面临诸多困难，叠加局部地区疫情暴发，经济下行压力加大，企业资金活化不足，同时受资本市场震荡影响，居民投资向定期储蓄转化。

### 3.3.3 股东权益

截至报告期末，本集团归属于本行股东权益8,880.32亿元，较上年末增长3.41%，其中，未分配利润4,566.57亿元，较上年末增长6.55%；其他综合收益146.32亿元，较上年末增长13.06%，主要是受人民币汇率变动影响，外币报表折算差较上年末有所增加。

## 3.4 贷款质量分析

### 3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
正常类贷款	5,815,637	98.04	5,472,563	98.25
关注类贷款	59,784	1.01	46,609	0.84
次级类贷款	22,143	0.37	17,490	0.31
可疑类贷款	23,465	0.40	20,755	0.37
损失类贷款	10,778	0.18	12,617	0.23
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>5,931,807</b>	<b>100.00</b>	<b>5,570,034</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款</b>	<b>56,386</b>	<b>0.95</b>	<b>50,862</b>	<b>0.91</b>

注：在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。

报告期内，本集团进一步从严认定资产分类，充分暴露风险。受房地产客户风险上升及局部地区疫情对零售贷款业务的影响，本集团不良贷款、关注贷款余额和占比均较上年末有所增加。截至报告期末，本集团不良贷款余额563.86亿元，较上年末增加55.24亿元，不良贷款率0.95%，较上年末上升0.04个百分点；关注贷款余额597.84亿元，较上年末增加131.75亿元，关注贷款率1.01%，较上年末上升0.17个百分点。

## 3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(1)</sup>	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(1)</sup>
<b>公司贷款</b>	<b>2,301,082</b>	<b>38.79</b>	<b>31,175</b>	<b>1.35</b>	<b>2,150,938</b>	<b>38.62</b>	<b>26,732</b>	<b>1.24</b>
流动资金贷款	796,501	13.43	14,141	1.78	729,999	13.11	16,755	2.30
固定资产贷款	852,754	14.38	11,015	1.29	821,259	14.74	7,267	0.88
贸易融资	261,950	4.41	498	0.19	257,428	4.63	397	0.15
其他 <sup>(2)</sup>	389,877	6.57	5,521	1.42	342,252	6.14	2,313	0.68
<b>票据贴现<sup>(3)</sup></b>	<b>540,351</b>	<b>9.11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>431,305</b>	<b>7.74</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>零售贷款</b>	<b>3,090,374</b>	<b>52.10</b>	<b>25,211</b>	<b>0.82</b>	<b>2,987,791</b>	<b>53.64</b>	<b>24,130</b>	<b>0.81</b>
小微贷款	609,812	10.28	3,868	0.63	561,871	10.09	3,500	0.62
个人住房贷款	1,387,977	23.40	3,786	0.27	1,374,406	24.68	3,821	0.28
信用卡贷款	854,562	14.41	14,295	1.67	840,371	15.09	13,846	1.65
其他 <sup>(4)</sup>	238,023	4.01	3,262	1.37	211,143	3.78	2,963	1.40
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>5,931,807</b>	<b>100.00</b>	<b>56,386</b>	<b>0.95</b>	<b>5,570,034</b>	<b>100.00</b>	<b>50,862</b>	<b>0.91</b>

注：

- (1) 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。
- (2) 主要包括融资租赁、并购贷款及对公按揭等其他公司贷款。
- (3) 票据贴现逾期后转入公司贷款核算。
- (4) 主要包括综合消费贷款、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。

公司贷款方面，本集团稳步推进客户结构调整，加强优质资产组织与投放，积极支持受疫情影响企业资金需求，引导对公信贷资源助企纾困。截至报告期末，本集团公司贷款余额23,010.82亿元，较上年末增长6.98%，公司贷款占比38.79%，较上年末上升0.17个百分点。受房地产客户风险暴露影响，一些房地产项目等固定资产贷款生成不良，公司贷款不良余额311.75亿元，较上年末增加44.43亿元；公司贷款不良率1.35%，较上年末上升0.11个百分点。

零售贷款方面，本集团始终坚持零售贷款规模与质量的协调发展，加强和深化小微企业金融服务，支持小微客户纾困恢复和高质量发展，坚持合规经营，着力支持个人首套房和改善性购房合理需求，稳健推进信用卡业务发展，聚焦价值客户经营。截至报告期末，本集团零售贷款余额30,903.74亿元，较上年末增长3.43%，零售贷款占比52.10%，较上年末下降1.54个百分点，其中，小微贷款6,098.12亿元，较上年末增长8.53%。报告期内，各品种零售贷款资产质量基本稳定。截至报告期末，零售不良贷款余额252.11亿元，较上年末增加10.81亿元，不良贷款率0.82%，较上年末上升0.01个百分点，其中，信用卡贷款不良余额142.95亿元，较上年末增加4.49亿元，信用卡贷款不良率1.67%，较上年末上升0.02个百分点。

### 3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(1)</sup>	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(1)</sup>
<b>公司贷款</b>	<b>2,301,082</b>	<b>38.79</b>	<b>31,175</b>	<b>1.35</b>	2,150,938	38.62	26,732	1.24
交通运输、仓储和邮政业	472,757	7.97	1,547	0.33	445,603	8.00	2,945	0.66
房地产业	397,243	6.70	11,208	2.82	401,704	7.21	5,655	1.41
制造业	382,483	6.45	6,179	1.62	333,398	5.99	6,871	2.06
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	196,019	3.30	561	0.29	194,688	3.50	658	0.34
租赁和商务服务业	181,185	3.05	3,951	2.18	174,758	3.14	4,054	2.32
批发和零售业	167,048	2.82	2,948	1.76	147,272	2.64	3,726	2.53
金融业	106,824	1.80	440	0.41	95,333	1.71	90	0.09
建筑业	126,512	2.13	759	0.60	120,934	2.17	569	0.47
信息传输、软件和 信息技术服务业	89,402	1.51	235	0.26	65,994	1.18	235	0.36
水利、环境和 公共设施管理业	65,035	1.10	156	0.24	65,248	1.17	175	0.27
采矿业	35,984	0.61	713	1.98	34,505	0.62	786	2.28
其他 <sup>(2)</sup>	80,590	1.35	2,478	3.07	71,501	1.29	968	1.35
<b>票据贴现</b>	<b>540,351</b>	<b>9.11</b>	-	-	431,305	7.74	-	-
<b>零售贷款</b>	<b>3,090,374</b>	<b>52.10</b>	<b>25,211</b>	<b>0.82</b>	2,987,791	53.64	24,130	0.81
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>5,931,807</b>	<b>100.00</b>	<b>56,386</b>	<b>0.95</b>	5,570,034	100.00	50,862	0.91

注：

- (1) 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。
- (2) 主要包括农、林、牧、渔，住宿和餐饮，卫生和社会工作等行业。

本集团不断提升金融服务实体经济质效，助力稳定宏观经济大盘，并围绕新动能、绿色经济、优质赛道制造业、区域优势特色产业、产业自主可控等行业进一步加大贷款投放，稳步推进客户和行业结构调整。截至报告期末，本集团制造业贷款余额3,824.83亿元，较上年末增长14.72%，占贷款和垫款总额的6.45%，占比较上年末上升0.46个百分点。同时，本集团密切跟踪内外部形势变化，加强对房地产、地方政府融资平台和管理类行业<sup>2</sup>等重点领域风险防控。报告期内，受高负债房地产企业和个别经营不善的公司客户风险暴露等影响，本集团房地产业、卫生和社会工作等行业不良贷款率有所上升。

<sup>2</sup> 管理类行业包括玻璃制造、纺织化纤、商贸、钢铁、合成材料制造、化肥、基础化工、金属矿采选、煤化工、煤炭、有色金属冶炼及压延(不含电解铝)等12个行业。



## 3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(1)</sup>	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(1)</sup>
总行 <sup>(2)</sup>	914,290	15.40	16,963	1.86	910,281	16.35	17,862	1.96
长江三角洲地区	1,301,454	21.94	10,844	0.83	1,200,571	21.55	7,436	0.62
环渤海地区	783,371	13.21	4,498	0.57	719,187	12.91	4,479	0.62
珠江三角洲及海西地区	1,092,485	18.42	6,283	0.58	1,007,513	18.09	6,358	0.63
东北地区	175,544	2.96	1,878	1.07	168,974	3.03	2,354	1.39
中部地区	615,696	10.38	6,466	1.05	569,787	10.23	5,766	1.01
西部地区	622,184	10.49	5,052	0.81	581,820	10.45	4,275	0.73
境外	85,247	1.44	537	0.63	94,153	1.69	218	0.23
附属机构	341,536	5.76	3,865	1.13	317,748	5.70	2,114	0.67
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>5,931,807</b>	<b>100.00</b>	<b>56,386</b>	<b>0.95</b>	<b>5,570,034</b>	<b>100.00</b>	<b>50,862</b>	<b>0.91</b>

注：

(1) 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2) 总行包括信用卡中心。

本集团围绕国家区域协调发展战略，加强区域优势行业及产业的研究，加大对长三角、粤港澳大湾区、中西部地区重点建设项目的信贷政策支持和资源投放。同时，推动“一行一策”区域发展研究，巩固和完善分行间差异化管控，密切防范区域系统性风险。截至报告期末，本集团在长江三角洲、环渤海、珠江三角洲及海西地区、中西部等地区贷款余额占比较上年末上升。受房地产客户不良生成影响，长江三角洲、中西部、境外及附属机构的不良贷款率较上年末上升。

## 3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(注)</sup>	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(注)</sup>
信用贷款	2,119,534	35.73	21,553	1.02	1,977,014	35.51	19,861	1.00
保证贷款	795,452	13.41	14,565	1.83	752,744	13.51	13,272	1.76
抵押贷款	2,119,427	35.73	12,916	0.61	2,075,639	37.26	12,684	0.61
质押贷款	357,043	6.02	7,352	2.06	333,332	5.98	5,045	1.51
票据贴现	540,351	9.11	-	-	431,305	7.74	-	-
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>5,931,807</b>	<b>100.00</b>	<b>56,386</b>	<b>0.95</b>	<b>5,570,034</b>	<b>100.00</b>	<b>50,862</b>	<b>0.91</b>

注： 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

截至报告期末，本集团信用贷款较上年末增长7.21%，保证贷款较上年末增长5.67%，抵质押贷款较上年末增长2.80%，受信用卡贷款和个别对公大户不良生成影响，信用、保证和质押贷款不良率均较上年末上升。

### 3.4.6 前十大单一借款人的贷款情况

(人民币百万元, 百分比除外)		2022年 6月30日	占资本净额 (高级法)	占贷款和 垫款总额
十大借款人	行业	贷款和垫款金额	百分比%	百分比%
A	交通运输、仓储和邮政业	19,778	1.99	0.33
B	金融业	19,276	1.93	0.32
C	交通运输、仓储和邮政业	15,435	1.55	0.26
D	房地产业	12,605	1.27	0.21
E	交通运输、仓储和邮政业	12,315	1.24	0.21
F	交通运输、仓储和邮政业	11,980	1.20	0.20
G	房地产业	11,644	1.17	0.20
H	交通运输、仓储和邮政业	10,979	1.10	0.19
I	水利、环境和公共设施管理业	9,442	0.95	0.16
J	房地产业	8,260	0.83	0.14
合计		131,714	13.23	2.22

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款总额197.78亿元, 占本集团高级法下资本净额的1.99%。截至报告期末, 本集团最大十家单一借款人贷款总额1,317.14亿元, 占本集团高级法下资本净额的13.23%, 占本集团权重法下资本净额的13.79%, 占本集团贷款和垫款总额的2.22%。

### 3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%
逾期3个月以内	31,934	0.54	22,327	0.40
逾期3个月至1年	18,849	0.32	16,339	0.29
逾期1年以上至3年以内	10,063	0.17	10,849	0.19
逾期3年以上	7,965	0.13	7,911	0.14
逾期贷款合计	68,811	1.16	57,426	1.02
贷款和垫款总额	5,931,807	100.00	5,570,034	100.00

截至报告期末, 本集团逾期贷款688.11亿元, 较上年末增加113.85亿元, 逾期贷款占比1.16%, 较上年末上升0.14个百分点, 其中, 逾期3个月以内贷款余额较上年末增加96.07亿元, 占比较上年末上升0.14个百分点。逾期贷款中, 抵质押贷款占比32.95%, 保证贷款占比16.44%, 信用贷款占比50.61%(主要为信用卡逾期贷款)。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准, 截至报告期末, 本集团不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.53, 本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.27。

### 3.4.8 重组贷款情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款金额	占贷款和垫款 总额百分比%	贷款金额	占贷款和垫款 总额百分比%
已重组贷款 <sup>(注)</sup>	15,428	0.26	16,517	0.30
其中: 逾期超过90天的已重组贷款	8,716	0.15	10,406	0.19

注: 指经重组的不良贷款。

本集团对贷款重组实施严格审慎的管控。截至报告期末, 本集团重组贷款占比为0.26%, 较上年末下降0.04个百分点。

### 3.4.9 抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末, 本集团抵债资产(非金融工具)余额6.29亿元, 扣除已计提减值准备1.26亿元, 账面净值5.03亿元; 抵债金融工具余额24.65亿元, 扣除已计提减值准备3.13亿元, 账面净值21.52亿元。

### 3.4.10 贷款损失准备的变化

下表列出本集团贷款损失准备的变化情况。

(人民币百万元)	2022年1-6月	2021年
上年末余额	246,104	234,664
本期计提/转回	22,795	37,020
已减值贷款和垫款折现回拨 <sup>(注)</sup>	(120)	(247)
收回以前年度核销贷款	5,153	9,893
期内核销/处置	(18,448)	(35,105)
汇率变动	543	(121)
期末余额	256,027	246,104

注: 指随着时间的推移, 已减值的贷款随现值增加摊余成本。

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末, 本集团贷款损失准备余额2,560.27亿元, 较上年末增加99.23亿元; 拨备覆盖率454.06%, 较上年末下降29.81个百分点; 贷款拨备率4.32%, 较上年末下降0.10个百分点。

## 3.5 资本充足情况分析

### 3.5.1 资本监管要求

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保监会的各项资本要求。报告期内中国银保监会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2.5%的储备资本要求。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%。

### 3.5.2 资本充足率计算范围

本集团资本充足率计算范围包括招商银行及符合《商业银行资本管理办法(试行)》的本公司直接或间接投资的金融机构。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、招银国际、招银租赁、招银理财、招商基金、招商信诺资管和招银欧洲。

根据监管要求，本集团未将工商企业及保险类公司纳入并表资本充足率计算范围。在计算并表资本充足率时，本集团对于不同类型的被投资机构采用不同的处理方法。

序号	被投资机构类别	处理方法
1	拥有多数表决权或控制权的金融机构 (保险公司除外)	纳入资本并表范围。
2	拥有多数表决权或控制权的保险公司	不纳入资本并表范围，从各级资本中对应扣除资本投资；若存在资本缺口，扣除相应的资本缺口。
3	对金融机构的大额少数资本投资	不纳入资本并表范围，将核心一级资本投资合计超过本公司核心一级资本净额10%的部分扣除，其他一级资本投资和二级资本投资应从相应层级资本中全额扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产。
4	对金融机构的小额少数资本投资	不纳入资本并表范围，将投资合计超出本公司核心一级资本净额10%的部分从各级监管资本中对应扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产。
5	对工商企业的股权投资	不纳入资本并表范围，但计算风险加权资产。

截至报告期末，本公司持有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构按当地监管要求衡量不存在监管资本缺口。报告期内，本集团内部资本转移无重大限制。

### 3.5.3 资本充足率情况

截至报告期末，本集团高级法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为12.32%、14.46%和16.80%，较上年末分别下降0.34、0.48和0.68个百分点，相关分析详见3.9“关于资本管理”。

#### 本集团

(人民币百万元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021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	730,081	704,337	3.66
一级资本净额	857,124	831,380	3.10
资本净额	995,735	972,606	2.38
风险加权资产(不考虑并行期底线要求)	5,466,269	5,037,500	8.51
其中：信用风险加权资产	4,835,815	4,441,186	8.89
市场风险加权资产	94,436	60,296	56.62
操作风险加权资产	536,018	536,018	-
风险加权资产(考虑并行期底线要求)	5,926,077	5,563,724	6.51
核心一级资本充足率	12.32%	12.66%	下降0.34个百分点
一级资本充足率	14.46%	14.94%	下降0.48个百分点
资本充足率	16.80%	17.48%	下降0.68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	11,213,363	10,394,899	7.87
杠杆率	7.64%	8.00%	下降0.36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。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(即2017年)及以后为80%。
- (2) 根据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。本集团2022年第一季度末、2021年年末和2021年第三季度末的杠杆率分别为8.07%、8.00%和7.42%。

截至报告期末，本公司高级法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为11.78%、14.05%和16.47%，较上年末分别下降0.37、0.54和0.76个百分点。

本公司

(人民币百万元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021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	637,891	617,403	3.32
一级资本净额	760,842	741,627	2.59
资本净额	892,039	875,859	1.85
风险加权资产(不考虑并行期底线要求)	4,931,388	4,530,952	8.84
其中：信用风险加权资产	4,368,723	4,002,933	9.14
市场风险加权资产	73,695	39,049	88.72
操作风险加权资产	488,970	488,970	-
风险加权资产(考虑并行期底线要求)	5,417,061	5,082,896	6.57
核心一级资本充足率	11.78%	12.15%	下降0.37个百分点
一级资本充足率	14.05%	14.59%	下降0.54个百分点
资本充足率	16.47%	17.23%	下降0.76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、一级资本充足率和资本充足率分别为10.73%、12.60%和14.03%，较上年末分别下降0.44、0.59和0.68个百分点。

本集团

(人民币百万元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021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>			
核心一级资本净额	730,081	704,337	3.66
一级资本净额	857,124	831,380	3.10
资本净额	954,937	927,277	2.98
风险加权资产	6,804,202	6,303,544	7.94
核心一级资本充足率	10.73%	11.17%	下降0.44个百分点
一级资本充足率	12.60%	13.19%	下降0.59个百分点
资本充足率	14.03%	14.71%	下降0.68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、一级资本充足率和资本充足率分别为10.14%、12.09%和13.53%，较上年末分别下降0.46、0.64和0.73个百分点。

#### 本公司

(人民币百万元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021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>			
核心一级资本净额	637,891	617,403	3.32
一级资本净额	760,842	741,627	2.59
资本净额	851,242	830,529	2.49
风险加权资产	6,293,578	5,824,290	8.06
核心一级资本充足率	10.14%	10.60%	下降0.46个百分点
一级资本充足率	12.09%	12.73%	下降0.64个百分点
资本充足率	13.53%	14.26%	下降0.73个百分点

### 3.5.4 信用风险资本计量

#### 信用风险暴露余额

报告期内，在内部评级法下，本公司信用风险共划分为主权、金融机构、公司、零售、股权、其他等六类风险暴露。截至报告期末，各类风险暴露余额如下表所示。

(人民币百万元)	风险暴露类型	2022年6月30日	
		法人	集团
内部评级法覆盖部分	金融机构	1,224,979	1,224,979
	公司	2,421,276	2,421,276
	零售	3,536,927	3,536,927
	其中：个人住房抵押	1,381,875	1,381,875
	合格循环零售	1,560,390	1,560,390
	其他零售	594,662	594,662
内部评级法未覆盖部分	表内	3,818,986	4,292,084
	表外	199,428	210,314
	交易对手	17,466	18,424

#### 资产证券化风险暴露余额

本集团采用标准法计算资产证券化风险暴露的资本要求，风险权重依据合格外部评级机构的信用评级及资产证券化类别确定。截至报告期末，本集团资产证券化风险暴露的资本要求为24.56亿元，风险加权资产为306.99亿元。截至报告期末，本集团资产证券化风险暴露余额如下表所示。

项目	2022年6月30日	
	传统型	合成型
(人民币百万元)		
表内资产证券化风险暴露余额	19,283	-
表外资产证券化风险暴露余额	247	-

#### 信用风险缓释情况

本集团通常运用抵质押品和保证等方式转移或降低信用风险。截至报告期末，各类合格风险缓释覆盖情况如下表所示。

风险暴露类型 (人民币百万元)	2022年6月30日			
	合格的 金融抵质押品	其他合格 抵质押品	合格保证和 信用衍生工具	其他
表内信用风险	120,552	2,249,977	623,978	-
表外信用风险	321,705	8,174	102,084	-
交易对手信用风险	13,990	-	-	-

### 3.5.5 市场风险资本计量

本集团采用混合法计算市场风险资本要求，具体而言：采用内部模型法计算本公司（不含境外分行）的一般市场风险资本要求；采用标准法计算本公司境外分行和附属公司的一般市场风险资本要求，以及本公司及附属公司的特定市场风险资本要求。截至报告期末，本集团市场风险加权资产为944.36亿元，市场风险资本要求为75.55亿元，其中采用内部模型法计算的一般市场风险资本要求为51.55亿元，采用标准法计算的市场风险资本要求为24.00亿元。

本集团采用历史市场数据长度为250天，置信度为99%，持有期为10天的市场风险价值计算内部模型法资本要求。截至报告期末，本集团市场风险价值指标如下表所示。

序号 (人民币百万元)	项目	2022年6月30日	
		报告期压力 市场风险价值	报告期一般 市场风险价值
1	平均值	681	529
2	最大值	885	727
3	最小值	440	182
4	期末值	871	609

### 3.5.6 操作风险资本计量

本集团采用标准法计算操作风险资本要求。本集团通过实施标准法，已初步建立了完整的操作风险管理框架，能够常态化、系统性地对各类操作风险进行识别、评估、监测、计量、控制和缓释，有助于动态掌握本集团操作风险的整体情况和变化状况，并通过采取控制措施和计提经济资本，提高抗风险能力。截至报告期末，本集团操作风险资本要求为428.81亿元，操作风险加权资产为5,360.18亿元。



## 3.6 分部经营业绩

本集团主要业务分部包括零售金融业务和批发金融业务。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

项目 (人民币百万元)	2022年1-6月		2021年1-6月	
	分部税前利润	营业收入	分部税前利润	营业收入
零售金融业务	46,403	97,577	40,580	90,213
批发金融业务	33,485	74,290	34,762	74,599
其他业务	3,736	7,224	981	3,937
合计	83,624	179,091	76,323	168,749

注：自2022年中期起，本集团将招银租赁从其他业务分部调整至批发金融业务分部，同期可比数据已据此调整。

报告期内，本集团零售金融业务税前利润464.03亿元，同比增长14.35%，占本集团税前利润的55.49%；营业收入975.77亿元，同比增长8.16%，占本集团营业收入的54.48%。同时，报告期本集团零售金融业务成本收入比28.02%，同比下降0.75个百分点。

关于本集团业务分部和地区分部的详细数据请见财务报告附注45。

## 3.7 根据监管要求披露的其他财务信息

### 3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其情况

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承担、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及其他或有负债，其中信贷承诺是最主要的组成部分。截至报告期末，本集团信贷承诺余额25,253.13亿元。有关或有负债及承担详见财务报告附注46。

### 3.7.2 逾期未偿债务情况

截至报告期末，本集团没有发生逾期未偿债务情况。

### 3.7.3 应收利息情况及其他应收款坏账准备的计提情况

#### 应收利息情况

本集团已根据财政部要求将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中。列示于“其他资产”的“应收未收利息”，仅为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

#### 其他应收款坏账准备的提取情况

截至报告期末，本集团其他应收款155.60亿元，按个别认定方法计提的其他应收款损失准备33.89亿元。

### 3.7.4 现金流量情况

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为1,306.24亿元，净流入额同比增加1,243.02亿元，主要为客户存款增加所致；投资活动产生的现金流量净额为-2,510.87亿元，净流出额同比增加2,091.67亿元，主要为投资支付的现金增加所致；筹资活动产生的现金流量净额为-1,274.00亿元，净流出额同比增加2,056.00亿元，主要为发行同业存单收到的现金减少所致。

## 3.8 业务发展战略实施情况

报告期内，本公司沿着既定的战略方向和目标，加快打造3.0模式，努力提升财富管理、风险管理、金融科技三大能力，整合投行、商行、私行、科技、研究等专业优势，打造“投商私科研”一体化服务特色。

### 1. 大财富管理的业务模式优势凸显

一是拓展“大客群”。本公司聚焦高质量获客渠道，持续优化客户获取和经营模式。零售金融从银行视角转向服务客户视角，整合运用银行多维服务内容，深化客户分层分类，加强优质客户的获取和经营，持续提升客户服务体验。截至报告期末，本公司零售客户数1.78亿户（含借记卡和信用卡客户），其中财富产品持仓客户数4,074.86万户<sup>3</sup>，较上年末增长7.84%，金葵花及以上客户数402.36万户，较上年末增长9.58%。截至报告期末，招商银行App累计用户数1.78亿户，掌上生活App累计用户数1.32亿户。批发金融持续迭代优化分层分类服务体系，围绕核心企业内环、中环、外环及其产业链、投资链客户打造生态化获客与经营能力，加快客户结构调整。截至报告期末，本公司公司客户总数达241.01万户，其中，日均存款50万元以上的公司客户达24.28万户，较上年末增长5.66%。

二是搭建“大平台”。零售金融搭建开放的产品平台和运营平台。升级推出“招商银行TREE资产配置体系”，为零售客户构建囊括活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资四类财富管理产品的专业配置方案。截至报告期末，在该体系下进行资产配置的客户端达796.80万户。家族办公室和家族信托管理规模双双突破千亿元，其中家族信托上半年的新增管理规模超过上年全年。引入友行理财产品进入零售产品体系，构建一站式理财代销平台，截至报告期末，共引入招银理财和9家友行理财子公司。通过市场化筛选引入资管机构入驻“招财号”开放平台，内容生态与客户陪伴不断丰富，客户投资体验得到提升。截至报告期末，共引入126家资管机构，较上年末增加39家，报告期内共为客户提供财富资讯服务超过2.21亿次。批发金融持续推进同业客户的平台化经营，在高质量代发、IPO募集账户营销、优质资产引流等方面发挥突出作用。截至报告期末，“招赢通”平台连接基金、券商、保险等资管机构，为客户提供87家资管机构的各类第三方资管产品共6,658只。报告期内，本公司同业客户通过“招赢通”平台交易第三方资管产品金额达3,951.23亿元，同比增长32.86%。

三是构建“大生态”。通过业务融合，打造条线和业务单元之间相互促进的“飞轮效应”，为客户编织丰富的生态场景。零售“一体”飞轮方面，深入推进借记卡和信用卡的融合获客、融合经营，信用卡客户中同时持有本公司借记卡的“双卡”客户占比63.25%，较上年末提升0.64个百分点。“一体两翼”飞轮方面，全面推广公私融合私人银行服务新模式，充分结合本公司“投商私科研”服务资源，为私人银行客户及其背后企业提供“个人+企业”的一体化服务，在公司金融、私人银行重点客群的协同服务上取得新的进展，截至报告期末，重点企业<sup>5</sup>私行服务覆盖率达30.57%。充分利用零售优势持续做大托管规模，截至报告期末，本公司托管规模突破20万亿元，达20.58万亿元，较上年末增长5.76%。集团飞轮方面，报告期内，本公司为招银理财推荐债券资产638亿元。截至报告期末，“朝朝宝”底层产品均为招银理财产品，购买“朝朝宝”的客户数达2,008.20万户，较上年末增长30.38%；期末持仓金额1,862.66亿元，较上年末增长37.52%。截至报告期末，附属公司合计为本公司贡献AUM(管理零售客户总资产)余额2.61万亿元，贡献FPA(公司客户融资总量)余额7,456.52亿元。截至报告期末，招商基金非货币公募基金规模首次跻身行业前五。

### 2. 数字化的运营模式日益完善

零售金融数字化服务方面，持续提升“人+数字化”能力，经营模式从客户经理管户为主向“管户+流量”双模式并进升级。智能财富助理“AI小招”上半年服务用户487万户。报告期内，招商银行App和掌上生活App的月活跃用户(MAU)达1.07亿户，19个场景的MAU超过千万。促进月活跃用户(MAU)与管理客户总资产(AUM)的有机融合，更多客户在招行平台上享受到财富管理服务。截至报告期末，零售客户98%的非现金业务可通过招商银行App办理。同时，以API(应用程序编程接口)赋能合作商户更好地经营客户，为零售客户提供更多样化的服务，从而提升客户体验。截至报告期末，招商银行App开放API接口211个，累计上线小程序2,701个，引入合作商户724家。

<sup>3</sup> 指报告期末持有财富类产品(包含理财、公募基金、私募基金、保险、贵金属、大额存单等产品)的客户。

<sup>4</sup> 指四类财富管理产品中配置了两类及以上的双金(金卡及金葵花)客户。

<sup>5</sup> 包括总分行战略客户，上市公司客户，以及新动能、绿色经济、优质赛道制造业、区域优势特色产业和产业自主可控等行业的公司客户。

批发金融数字化服务方面，加快业务线上化、自动化改造。截至报告期末，公司客户96%的基础服务业务可在线上办理。从业务笔数来看，融资业务线上化率78.39%，较上年末提升11.13个百分点；外汇业务线上化率58.82%，较上年末提升25.82个百分点。通过API赋能企业客户，截至报告期末，本公司向企业客户开放API接口2,078个，较上年末增长63%，累计服务企业客户12,001家，较上年末增长395%。以发票云、销售云、薪福通、股权激励系统等非金融数字化产品切入客户的销售、采购、财资管理、员工管理等经营管理场景。截至报告期末，薪福通3.0当年新增注册认证企业12.90万家；发票云累计签约用户16.29万户。加快金融场景的数字化融资产品创新，推出七大“闪电”系列产品，客户服务效率大幅提升。

风险管理方面，持续推进金融科技在“全风险”领域的应用。持续强化内外部数据接入和应用，完善智能风控模型体系。持续加强“在线风控平台”建设，提升智能化风控能力，助力公司贷款业务审批和发放。平台通过数字化风控方式，结合人工判断，有效提升公司贷款业务办理效率，审核耗时较传统模式节省50%以上。报告期内，“在线风控平台”新发放公司贷款金额达741亿元。以智能风控平台“天秤”提升交易风险管控能力，报告期内，将非持卡人伪冒及盗用金额比例降至千万分之0.4，较上年下降54.50%。

降本增效方面，报告期内，AI模拟人、辅助人、替代人成效显著，AI智能客服、语音质检、智能审录、海螺RPA（机器人流程自动化）等共实现人力替代超过10,000人。体系化推进科技队伍效能提升工作，研发产出规模同比提升超过25%。依托数据资产提高决策效率，持续加强金融服务。截至报告期末，全行累计接入外部数据源300个，广泛应用于零售、批发、风险等多个业务领域，受益于此，零售贷款（不含信用卡）客户数较上年末增长11.15%。

底层科技能力方面，持续推进主机和应用上云，为业务的敏捷开发奠定坚实基础，截至报告期末，整体上云进度超过90%，主机上云整体开发工作基本完成，零售客户完成“无感”上云，全面进入云服务时代。报告期内，本公司技术中台的共享组件达3,818个，进一步赋能业务的数字化转型。

### 3. 开放融合的组织模式持续进化

本公司持续探索更开放融合、灵活应变的组织模式，推动组织持续进化。深化融合型任务团队建设，灵活组建跨条线、跨部门、跨子公司的团队。全行共组建融合型任务团队超过600个，组队数量同比增长超过60%。聚焦服务客户，本公司向全国73家公积金中心提供便民服务、AI智能客服、智能化审批平台、灵活就业者缴存、业务资金管理科技化服务，通过科技与业务的融合助力公积金行业数字化转型。

本公司坚持“以客户为中心、为客户创造价值”的核心价值观。上半年出台“招商银行客户服务价值主张”，梳理核心价值观的主要表现，发挥正面引导作用；制定“核心价值观负面清单”作为员工行为的镜鉴，开展负面清单专项整治行动。从正、反两个方面提升全行践行价值观的共识、能力和成效，将价值观融入重点业务部署、干部选拔、员工赋能、绩效考核、客户体验等各个方面。

## 3.9 经营中关注的重点问题

### 1. 关于净利息收益率

报告期内，本集团和本公司净利息收益率分别为2.44%和2.49%，同比均下降5个基点，较上年全年均下降4个基点；二季度单季，本集团净利息收益率2.37%，较一季度环比下降14个基点。净利息收益率下降的主要原因如下。资产端，结构方面，受疫情持续反复冲击和房地产市场下行影响，居民消费意愿疲弱，收益率相对较高的信用卡贷款和个人住房贷款增长放缓；定价方面，融资需求不足叠加贷款市场报价利率(LPR)多次下调，各类新发放人民币贷款定价均有所下降。负债端，企业资金活化不足，企业结算等对公活期存款增长受限，同时资本市场扰动下居民投资向定期储蓄转化，活期占比有所下降。为了保持净利息收益率的相对稳定，报告期内，本集团进一步加强资产负债组合管理，资产端，持之以恒抓好贷款投放，同时加大债券的配置力度，提高资金使用效率；负债端，着力推动低成本核心存款的增长。

展望下半年，本集团净利息收益率面临机遇与挑战并存的局面。机遇方面，我国高效统筹疫情防控和经济社会发展，稳住经济一揽子政策落地见效，疫情反弹得到有效控制，经济已经呈现复苏势头，信贷需求料将边际改善，预计本集团资产结构将较上半年有所优化：一方面，信贷投放改善将推动一般性贷款在生息资产中的占比提升；另一方面，随着居民消费的恢复，零售贷款增长预计将好于上半年，零售贷款在贷款总量中的占比预计也将有所提升。挑战方面，商业银行存款增长压力不减，存款定期化趋势或将持续，存款增长仍面临规模与成本两方面的挑战。同时，经济持续恢复基础尚不稳固，叠加企业融资成本或将持续降低，预计下半年贷款定价将继续承压。

本集团将积极采取以下措施，努力将净利息收益率维持在行业内较优水平：资产端，持续做好大类资产配置，促进信贷规模平稳增长、结构优化和定价企稳回升，同时，根据信贷需求情况、市场利率水平和流动性余缺情况，灵活安排投资类资产投放，提升整体配置效率；负债端，坚持以低成本核心存款增长为主，加强对高成本存款的限额管控，同时根据市场利率走势，灵活安排市场化资金融入，降低整体负债成本。

## 2. 关于非利息净收入

报告期内，本集团持续夯实客户基础、不断升级客户服务，在资本市场波动加剧，财富管理收入增长承压时，资产管理、托管、银行卡、结算与清算等业务手续费及佣金均实现稳步增长，有力保障了本集团非利息净收入的平稳运行。报告期内，本集团实现非利息净收入713.99亿元，同比增长2.87%，在营业收入中占比39.87%，同比下降1.26个百分点。本集团非利息净收入中，净手续费及佣金收入534.05亿元，同比增长2.20%，在非利息净收入中占比74.80%；其他净收入179.94亿元，同比增长4.90%。报告期内，本集团大财富管理收入282.57亿元<sup>6</sup>，同比增长0.30%。

报告期本集团净手续费及佣金收入中的重点项目分析如下。**财富管理手续费及佣金收入**188.73亿元，同比减少8.13%，其中，代理保险收入89.84亿元，同比增长61.61%，主要是资本市场大幅波动背景下，客户避险情绪及需求上升，高价值贡献的期缴保险销量及占比同比上升；代销理财收入34.93亿元，同比增长22.60%，主要得益于开放平台建设和产品组织，零售理财销售规模增长较好；代理基金收入34.74亿元，同比减少46.95%，主要由于市场波动下客户权益类产品配置降低；代理信托计划收入22.87亿元，同比下降49.49%，主要是因为本集团主动调整业务方向，代理信托业务量下降；代理证券交易收入4.68亿元，同比减少38.50%，主要是香港资本市场活跃度下降，股票交易量减少。**资产管理手续费及佣金收入**63.39亿元，同比增长32.84%，主要是子公司资产管理规模增长驱动。**托管业务佣金收入**30.45亿元，同比增长6.58%，主要是托管规模稳步增长，且结构持续优化。**银行卡手续费收入**107.06亿元，同比增长13.94%，主要是信用卡交易量增长拉动。**结算与清算手续费收入**78.19亿元，同比增长7.45%，主要是电子支付收入增长。

展望下半年，本集团将继续推动非息业务保持高质量发展。一是结构调优，助力大财富管理业务多点开花，在财富管理方面，深化践行资产配置理念，为客户提供更多元的解决方案，实现客户资产的壮大和增值；资产管理方面，围绕加强核心投研、大类资产配置、品种投资等能力建设，巩固产品竞争优势；托管方面，前瞻性把握市场机会，推动重点领域业务突破。二是模式增效，纵深推进“投商私科研”一体化，一方面加快打造重点场景公私融合生态化经营模式，聚焦团体金融、融合拓客、零售转介对公等业务方向，开展潜力客群挖掘；另一方面，强化集团联动机制，落实合作资源共享，实现客户综合服务最大化。三是场景挖潜，促进传统非息收入的二次增长，通过重点场景的精细化经营，提升客户黏性，促进客户交易类、融资服务类收入实现稳步增长。

## 3. 关于房地产领域风险管控

本集团始终坚持“房住不炒”定位，紧紧围绕稳地价、稳房价、稳预期目标，配合国家做好“保交楼、保民生、保稳定”金融支持工作，坚决贯彻房地产长效机制要求，因城施策，支持商品房市场更好满足购房者合理住房需求，在落实房地产金融审慎管理的前提下，有序做好对房地产企业的金融服务，促进房地产业良性循环和健康发展。

<sup>6</sup> 大财富管理收入包括财富管理、资产管理和托管业务手续费及佣金收入，为与财务报告附注36的口径保持一致，对上年同期数据进行同口径调整。

报告期内，本集团在房地产领域坚持“稳定规模，完善准入、聚焦区域、调整结构、严格管理”的总体策略。聚焦优质客户和优质项目，压缩评级较低、资质较差的高杠杆高负债房地产客户资产占比，严格审查房地产企业现金流，选择具备自偿能力和商业可持续性的住宅项目，聚焦刚需和改善性住房等项目类产品，并进一步强化投贷后管理。

截至报告期末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计4,937.12亿元，较上年末下降3.48%，理财资金出资、委托贷款、合作机构主动管理的代销信托、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计3,163.81亿元，较上年末下降23.22%。此外，截至报告期末本公司对公房地产贷款余额3,552.06亿元，较上年末下降7.71亿元，占本公司贷款和垫款总额的6.35%，较上年末下降0.43个百分点。截至报告期末，本公司房地产贷款客户和区域结构保持良好，其中，高信用评级客户贷款余额占比超过八成；从项目区域看，本公司85%的房地产开发贷款余额分布在一、二线城市城区。截至报告期末，本公司对公房地产不良贷款率2.95%，较上年末上升1.56个百分点。

后续，本集团将继续坚决贯彻执行国家关于房地产行业的相关政策，加强房地产风险形势前瞻性预判，持续对房地产客户、区域、业务和产品进行结构调整，聚焦中心城市和战略客户，关注头部企业的并购融资，进一步强化投贷后管理，严格执行房地产贷款管理要求，加强项目风险监测分析，根据具体项目风险情况逐笔充分计提拨备，及时优化风险管理措施。按照依法合规、风险可控、商业可持续的原则，稳妥有序开展房地产项目并购贷款业务，推动房地产企业风险化解处置市场化，本集团房地产领域风险总体可控。

#### 4. 关于客户存款

截至报告期末，本公司客户存款余额67,994.27亿元，较上年末增加6,867.50亿元，增幅11.23%。今年上半年全国经济面临需求收缩、供给冲击、预期减弱等困难局面，叠加局部地区疫情暴发，经济下行压力加大，企业资金活化不足，存款定期化趋势日益明显。在此不利背景下，本公司通过强化客户导向、延续存款分类管理思路、优化考核规则及通过综合化经营提高资金沉淀等多种措施，实现了客户存款的持续增长。报告期，本公司核心存款<sup>7</sup>日均余额56,357.30亿元，较上年全年增长12.64%，占客户存款日均余额的87.15%；活期存款日均余额40,488.56亿元，较上年全年增长8.68%，占客户存款日均余额的62.61%，较上年全年下降2.37个百分点。截至报告期末，本公司结构性存款余额2,668.47亿元，较上年末增加5.30亿元，结构性存款占比3.92%，较上年末下降0.44个百分点。

展望下半年，商业银行存款增长压力不减，存款竞争日趋激烈，存款定期化趋势或将持续，本公司仍将面临规模增长与成本管控两方面的挑战。为保持存款高质量增长，本公司将采取以下措施，一是持续加强内部管理，坚持核心存款增长的主导地位，推动存款结构进一步优化；二是持续扩大客群规模，同时加大存量客群经营，拓展存款资金来源，进一步夯实资产投放及AUM增长等存款派生路径；三是提升结算类存款份额，巩固活期存款占比优势；四是持续加强对高成本存款的量价管控，应对存款成本上升压力。

<sup>7</sup> 核心存款为本公司存款内部管理指标，不含大额存单、结构性存款等成本较高的存款。

## 5. 关于贷款投放

报告期内，本公司主动应对市场变化，采取针对性管理措施，积极推动贷款投放。截至报告期末，本公司贷款及垫款总额55,956.27亿元，较上年末增加3,433.41亿元，增幅6.54%。截至报告期末，零售贷款30,410.89亿元，较上年末增加1,000.69亿元，增幅3.40%，增速同比有所下降，主要因疫情反复冲击下，居民消费意愿减弱，个人客户贷款有效需求减少。截至报告期末，公司贷款20,223.04亿元，较上年末增加1,401.43亿元，增幅7.45%，增速较快主要因本公司深入挖掘客户信贷需求，持续加大对实体经济的金融支持力度。报告期内，新发放公司贷款主要集中在新动能、绿色经济、优质赛道制造业、区域优势特色产业、产业自主可控行业等五大方向，占本公司新发放公司贷款的68.62%，较上年提升10.14个百分点。

普惠金融方面，截至报告期末，本公司普惠型小微企业贷款余额6,507.95亿元<sup>8</sup>，较上年末增加496.95亿元，增幅8.27%，高于本公司整体贷款增速1.73个百分点；普惠型小微企业有贷款余额户数为106.14万户，较上年末增加14.81万户；报告期内新发放普惠型小微企业贷款2,426.83亿元，平均利率5.31%。

报告期内，本公司深入贯彻党中央、国务院决策部署，执行有关金融纾困政策，加强对受疫情影响严重行业企业的金融支持，继续按市场化原则与符合条件的中小微企业(含中小微企业主)和个体工商户等自主协商，对其贷款实施延期还本付息，并灵活调整受疫情影响严重地区的个人信用卡等贷款的还款计划，合理延后还款时间。报告期内，本公司对受困客户实施延期偿还贷款本息金额合计155.28亿元，预计大部分借款人后续能正常还本付息，对资产质量的影响整体可控。本公司将加强资金用途审查和流向管理，密切关注因疫情暂时遇困行业企业生产经营情况，加强资产质量监测，前瞻性做好风险预警及化解处置预案，努力保持资产质量稳定。

下半年，本公司将持续关注内外部经营环境变化，力争保持信贷资产平稳增长。零售贷款方面，在风险可控前提下，继续推动小微贷款、消费贷款、信用卡贷款平稳增长，坚持“房住不炒”，支持合理住房需求，促进零售信贷结构持续优化。公司贷款方面，本公司将持续推进公司客户结构调整，继续加大对公信贷资产组织力度，重点推动新动能、绿色经济、优质赛道制造业、区域优势特色产业、产业自主可控等行业领域的信贷投放，有效满足房地产企业合理融资需求，确保对公贷款稳健增长。

## 6. 关于不良资产的生成和处置

报告期内，受房地产客户风险上升及局部地区疫情对零售贷款业务的影响，本公司新生成不良贷款307.02亿元，同比增加74.60亿元；不良贷款生成率(年化)1.13%，同比上升0.18个百分点。从业务大类看，公司贷款不良生成额90.73亿元，同比增加25.12亿元；零售贷款(不含信用卡)不良生成额35.81亿元，同比增加10.50亿元；信用卡新生成不良贷款180.48亿元，同比增加38.98亿元。从地区看，不良生成主要分布在长三角、西部地区及总行(信用卡贷款)；从行业看，不良生成主要集中在房地产业；从客群看，不良生成多数为大型企业。

本公司一直坚持审慎稳健的客户选择和资产配置，风险抵补充足，具备较强的风险抵御能力。截至报告期末，本公司贷款损失准备余额2,486.41亿元，较上年末增加94.56亿元；拨备覆盖率473.42%，较上年末下降17.24个百分点；贷款拨备率4.44%，较上年末下降0.11个百分点；信用成本(年化)0.83%，同比上升0.24个百分点，主要是报告期内本公司对贷款和垫款前瞻审慎地增提损失准备，以提升风险抵补能力。

报告期内，本公司积极处置不良资产，运用多种途径化解风险资产，报告期内共处置不良贷款271.30亿元，其中，常规核销111.14亿元，不良资产证券化77.78亿元，清收61.46亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置20.92亿元。

下半年，受内外部多重因素叠加影响，部分行业、区域的风险或将持续暴露，本公司风险管理仍将面临较大挑战。本公司将一方面加大重点领域的信贷支持力度，助力夯实经济稳定运行、质量提升的基础；另一方面，持续推进客户结构和信贷结构调整，提升行业认知和客户认知能力，密切关注重点行业、区域及客户风险，加强对房地产、政府融资平台、大额集团客户、小微客户等重点领域风险监测预警，审慎研判并做好风险预案，加强对关注类和逾期类贷款管理，充分计提拨备，并积极推进不良贷款处置，切实做好信用风险防范与化解，努力保持资产质量总体稳定。

<sup>8</sup> 指按照中国银保监会考核口径，单户授信1,000万元以内的小型、微型企业贷款+个体工商户经营性贷款+小微企业主经营性贷款，为全折人民币境内口径且不含票据融资。

## 7. 关于重点领域资产质量

报告期内，本公司加强对消费信贷类业务、小微贷款、地方政府融资平台、管理类行业等重点领域的风险管控，资产质量总体稳定。下半年，本公司将积极应对外部宏观经济形势变化，继续加强对个人住房贷款、小微贷款、地方政府融资平台等领域风险排查与形势研判，做好重点领域风险防控。

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。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年6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%
公司贷款	2,022,304	27,346	1.35	18,770	0.93	25,934	1.28
票据贴现	532,234	-	-	5	-	-	-
零售贷款	3,041,089	25,174	0.83	36,242	1.19	38,798	1.28
小微贷款	608,414	3,861	0.63	2,323	0.38	3,975	0.65
个人住房贷款	1,378,286	3,782	0.27	8,640	0.63	4,647	0.34
信用卡贷款	854,456	14,293	1.67	24,520	2.87	26,752	3.13
消费贷款	183,834	1,938	1.05	650	0.35	2,121	1.15
其他 <sup>(注)</sup>	16,099	1,300	8.08	109	0.68	1,303	8.09
贷款和垫款总额	5,595,627	52,520	0.94	55,017	0.98	64,732	1.16

(人民币百万元，百分比除外)	2021年12月31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%
公司贷款	1,882,161	24,666	1.31	10,456	0.56	18,912	1.00
票据贴现	429,105	-	-	9	-	-	-
零售贷款	2,941,020	24,082	0.82	33,075	1.12	36,761	1.25
小微贷款	560,565	3,488	0.62	1,792	0.32	3,076	0.55
个人住房贷款	1,364,518	3,806	0.28	4,928	0.36	3,782	0.28
信用卡贷款	840,253	13,844	1.65	25,700	3.06	26,818	3.19
消费贷款	155,984	1,595	1.02	502	0.32	1,727	1.11
其他 <sup>(注)</sup>	19,700	1,349	6.85	153	0.78	1,358	6.89
贷款和垫款总额	5,252,286	48,748	0.93	43,540	0.83	55,673	1.06

注：主要包括商用房贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款、互联网联合消费贷款及以货币资产质押的其他个人贷款。其他零售贷款不良率比上年末上升主要是受互联网联合消费贷款规模压降影响。

### 个人住房贷款风险管控

本公司开展个人住房贷款业务始终坚持“房住不炒”定位，积极落实国家及各地区的政策要求，积极满足购房者合理住房需求，实现房贷业务的稳健发展。在部分城市房地产销售低迷、房地产企业信用风险暴露的情况下，本公司个人住房贷款业务进一步向经济发展较快、房价相对稳定、购房者消费需求旺盛的一、二线城市倾斜。报告期内，本公司在一、二线城市新发放的个人住房贷款额占本公司个人住房贷款新发放总额的88.44%，同比提升4.22个百分点；在一、二线城市的个人住房贷款期末余额占本公司个人住房贷款期末余额的86.29%，较上年末提升0.25个百分点。

截至报告期末，本公司个人住房贷款不良率0.27%，较上年末下降0.01个百分点；关注率0.63%，较上年末上升0.27个百分点；逾期率0.34%，较上年末上升0.06个百分点。受疫情冲击和经济下行影响，关注贷款率和逾期贷款率均较上年末有所上升，其中关注贷款率上升主要是受外部风险信号影响的非逾期贷款增加导致。个人住房贷款关注余额中非逾期占比超过八成，同时，期末个人住房贷款加权平均抵押率33.28%，优于上年末1.10个百分点，抵押物充足且稳中向好，个人住房贷款业务整体风险可控。

后续，本公司将坚决落实“房住不炒”政策，继续大力支持自住型刚需和改善性住房需求，维护房地产市场的健康发展，维护住房消费者的合法权益，坚持因城施策，做好风险防控，努力保持个人住房贷款资产质量稳定。

#### 消费信贷类业务风险管控

本公司坚持聚焦价值客户获取，优化资产结构，深入挖掘国家政策鼓励的升级性消费场景及个人或家庭真实综合消费场景，消费信贷类业务保持稳健发展。报告期内，疫情及外部环境对居民就业及收入造成较大冲击，部分客户还款能力及还款意愿受到影响，消费信贷类业务入催和回收指标有所波动，叠加2021年信用卡贷款逾期认定时点前置和零售贷款不良认定标准调整的影响，消费信贷类业务不良额和不良率均有所上升，但得益于客群的优化和资产结构韧性的增强，以及各项风险管理策略的运用，关注及逾期等先行指标保持基本平稳。

截至报告期末，本公司消费信贷类业务(含信用卡)不良贷款额162.31亿元，较上年末增加7.92亿元，不良贷款率1.56%，较上年末上升0.01个百分点；关注贷款率2.42%，较上年末下降0.21个百分点；逾期贷款率2.78%，较上年末下降0.09个百分点。

鉴于疫情形势的不确定性且其对宏观经济及居民收入的影响较大，预计消费信贷类业务资产质量仍将面临压力。后续，本公司将密切跟踪外部环境变化，秉持审慎稳健的风险偏好，持续优化消费信贷类业务风险管控策略，继续聚焦价值客户经营，加大贷后运营投入，提升数字化智能化管理水平，积极处置不良资产，努力保持消费信贷类业务资产质量的相对稳定。

#### 小微贷款业务风险管控

本公司贯彻执行“六稳”“六保”战略任务，持续加强和深化小微企业金融服务，稳步增加对小微企业的信贷供给，支持小微企业纾困恢复和高质量发展，依托金融科技探索产品和服务创新，进一步提升对小微客户的金融服务质量和效率。

截至报告期末，本公司零售小微贷款余额6,084.14亿元，较上年末增长8.54%，占贷款和垫款总额的10.87%，较上年末上升0.20个百分点。报告期内，受疫情冲击和经济下行影响，小微企业生产经营面临较大困难，对小微贷款资产质量管控带来一定的压力和挑战。截至报告期末，本公司零售小微贷款不良率0.63%，关注率0.38%，逾期率0.65%，较上年末分别上升0.01、0.06和0.10个百分点，但总体风险可控。

后续，本公司将深入推进风险管理数字化创新及转型，持续加强风控体系建设和提升贷后管理能力，结合经济形势的变化及不同区域的差异性，持续优化小微贷款风险管理策略，努力保持小微贷款资产质量稳定。

#### 地方政府融资平台业务风险管控

本公司坚决贯彻执行国家持续加强地方政府举债约束、防范化解地方政府隐性债务风险、进一步规范融资平台和地方国有企业投融资行为的相关要求，严格履行法定程序，坚持依法合规经营。

截至报告期末，本公司及招银理财所涉及的地方政府融资平台广义口径风险业务余额2,683.80亿元(含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财资金投资等业务)，较上年末增加66.99亿元。其中，境内公司贷款余额1,278.72亿元，较上年末增加43.46亿元，占本公司贷款和垫款总额的2.29%，较上年末下降0.06个百分点。截至报告期末，地方政府融资平台业务不良贷款率0.74%，较上年末上升0.11个百分点。

下半年，本公司将继续坚持“优选区域、择优支持、合规运作、限额管理、强调自偿、一城一策”的总体信贷原则，严格落实各项监管政策，按照商业化原则开展授信，根据项目和客户经营性现金流对自身债务的覆盖程度优选业务。此外，针对地方政府债券融资，本公司将严格执行国家关于政府债务管理的各项政策要求，参与地方政府债券投资，择优选择经济发达、承债能力较强的区域发行主体。其中，针对地方政府专项债券，将在充分评估风险的前提下，优选列入国家重点规划建设的项目开展债券投资业务。对于地方政府隐性债务的管理，本公司将持续完善隐性债务的配套管理机制，严格落实相关政策管控要求，严密排查隐性债务风险，严禁以任何形式新增地方政府隐性债务，不得虚假化解存量地方政府隐性债务。预计在国家财政金融政策保持稳定的背景下，本公司地方政府融资平台业务资产质量有望保持稳定。



### 管理类行业风险管控

报告期内，本公司对受供给侧结构性改革、产能过剩或“双碳”政策等影响较大的12个管理类行业<sup>9</sup>，按照白名单、一般类和控制类三分类原则持续对客户实行差异化管理。其中，对于行业内的龙头企业和区域优势企业等“白名单”客户，在风险可控的前提下，适度加大授信支持力度；对于风险相对稳定、经营情况尚可的“一般类”客户，重点聚焦上市公司、集团内核心企业及经营良好的腰部客户等客群，持续推动客户结构和资产结构优化调整；对于“控制类”客户，例如“僵尸”企业和类“僵尸”企业、高杠杆高负债企业等，实施单户限额管理策略。

截至报告期末，本公司管理类行业全口径业务融资敞口1,242.82亿元<sup>10</sup>，较年初增加68.06亿元，主要投向优质的总分行战略客户和白名单客户；管理类行业不良贷款率3.26%，较年初下降0.39个百分点。受个别存量风险客户风险暴露和业务规模持续压降影响，钢铁、合成材料制造、化肥等行业不良贷款率较年初上升，其他行业不良贷款率较年初持平或下降。

鉴于本公司管理类行业的基础客群主要为总分行战略客户和白名单客户，抵御外部风险能力相对较强，预计2022年下半年该领域的风险总体可控。后续，本公司将结合国家产业政策、金融监管政策和市场实际运行情况等，动态调整相关领域授信政策。

## 8. 关于资本管理

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保监会的各项资本要求，资本缓冲较为充足。

本公司坚持审慎稳健的原则，在风险可控的前提下，保持风险加权资产平稳增长。截至报告期末，本公司高级法下风险加权资产（考虑并行期底线要求）增速为6.57%；高级法下考虑并行期底线要求的风险加权资产与总资产的比值为59.42%。报告期高级法下风险调整后的资本收益率（RAROC，税前）为27.38%，明显高于资本成本。受现金分红383.85亿元影响，本公司高级法下各级资本净额增速均低于风险加权资产增速，各级资本充足率较上年末均有所下降。

本公司坚持市场化、品牌化和国际化的发展策略，持续推进资产证券化业务创新发展，进一步为资本节约提供空间。报告期内，本公司通过银行间市场共发行3单资产证券化项目，规模合计27.01亿元，基础资产包括汽车分期贷款及信用卡不良贷款。

继《系统重要性银行评估办法》发布后，2021年10月，中国人民银行、中国银保监会共同发布了我国首份国内系统重要性银行名单，并同步发布《系统重要性银行附加监管规定（试行）》。本公司位列名单内第三组，将于2023年1月1日起面临附加资本0.75%与附加杠杆率0.375%等附加监管要求。当前，本公司各级资本充足率、杠杆率、流动性等经营指标均保持在较高水平，可以满足附加监管要求。

近年来，《系统重要性银行附加监管规定（试行）》《全球系统重要性银行总损失吸收能力管理办法》相继发布，《银行保险机构恢复和处置计划实施暂行办法》等专项领域监管文件陆续出台，国际监管改革持续推进，巴塞尔协议III最终改革方案将全面落地。面对上述情况，本公司将坚持“轻型银行”战略方向，持续优化资本配置策略，加强资产负债组合管理，促进本公司“质量、效益、规模”动态均衡发展；完善资本回报管理机制，坚持运用经济利润(EVA)和风险调整资本收益率(RAROC)等价值评估指标，提升资本使用效率；紧跟国际资本监管改革进展，持续实施内部资本充足评估程序(ICAAP)；滚动编制并实施资本管理中期规划，动态平衡资本供给与需求，坚持内生积累为主、外源补充为辅的原则，综合规划各类资本工具的运用，多渠道、多方式筹措资本来源，确保资本充足率平稳运行。

<sup>9</sup> 12个行业包括：玻璃制造、纺织化纤、钢贸、钢铁、合成材料制造、化肥、基础化工、金属矿采选、煤化工、煤贸、煤炭、有色金属冶炼及压延(不含电解铝)等行业。

<sup>10</sup> 管理类行业统计范围有变化，年初数据同口径调整。

## 9. 关于公司客户服务转型

本公司以投商行一体化服务理念助力实体经济发展，加快公司客户服务转型，坚持以客户需求为中心，围绕直接融资和间接融资两个市场，从债券承销、理财资金出资、自营投资、票据融资、跨境联动融资等多维度出发，根据市场情况变化和不同融资渠道特点，为公司客户提供立体化、全方位、多层次的融资支持。

截至报告期末，本公司公司客户融资总量(FPA)余额51,478.00亿元<sup>11</sup>，较年初增加4,119.31亿元，其中，传统融资<sup>12</sup>余额27,672.27亿元，较年初增加3,259.65亿元；非传统融资<sup>13</sup>余额23,805.73亿元，较年初增加859.66亿元。非传统融资余额占FPA余额的比例为46.24%，较年初下降2.21个百分点，主要是受业务结构调整和市场环境影响，融资性理财余额较年初有所下降。

本公司逐步建立了面向资本市场的体系化服务能力。围绕债券市场，聚焦优质发债客户积极组织标准化资产，紧抓低利率窗口，协助客户发行中长期债券锁成本、降成本、调结构；围绕客户个性化需求，大力推动类REITs、绿色债券、科创票据、乡村振兴票据等创新品种。报告期内，本公司实现主承销债券金额3,430.95亿元。围绕股票市场，聚焦再融资、员工股权激励、产业并购等重点场景，挖掘上市公司资本运作和优质企业产业整合、并购重组等需求，持续提升银团分销能力，大力挖掘中概股回归A股和港股的业务机会，联动招银国际、招商证券等拓展上市公司服务手段。报告期内，本公司并购业务发生额1,168.71亿元，同比增长15.72%。

票据融资方面，本公司在市场利率低位运行、企业票据融资需求旺盛的背景下，加大对票据业务的资源配置，提升线上化水平，完善一站式服务体系，将票据业务和供应链服务紧密结合，服务超11万票据客户，商业承兑汇票贴现业务量市场排名第一。

跨境融资方面，本公司以优质中资企业的全球化经营需求为中心，聚焦跨境员工持股计划、企业跨境融资等场景，融合发挥非居民账户体系、境外分行和境外子公司等集团内“飞轮”体系化服务优势，持续深化国际银团牵头能力，为“走出去”的中资企业提供专业、高效的跨境融资解决方案。报告期内，通过本公司非居民账户为客户提供跨境融资服务超过91亿美元，同比增长54%。

贸易融资方面，本公司加快推动国内贸易融资基础业务线上化，提高“无接触融资”服务能力，丰富贸易融资“闪电系”产品，陆续上线闪电开证、闪电代理议付、付款代理闪电付及保函闪电开3.0等产品，打造便利化的线上客户体验，尤其在全国疫情多点散发的情况下，有力支持中小微企业经营不断档，纾解其短期流动性资金短缺困难。报告期内，本公司国内贸易融资业务量3,743.63亿元，同比增长4.04%。

供应链金融方面，本公司继续开展供应链业务“全国服务一家”模式，为核心企业及其产业链上下游解决融资难题，坚持以客户为中心，整合本公司跨分行、跨条线的资源，形成合力满足客户需求，形成全行性客户服务网络。截至报告期末，本公司以该模式累计推动235个“全国服务一家”项目，延伸服务19,305家中小企业，为其中15,899家企业提供了融资支持，放款金额2,080亿元。截至报告期末，核心企业客户数同比增长9.06%。

## 10. 关于金融科技

本公司围绕打造大财富管理价值循环链的工作主线，深入推进全行数字化转型发展和3.0经营模式升级。报告期内本公司信息科技投入53.60亿元，同比增长6.03%，是本公司营业收入的3.26%。

**加大金融科技投入力度，持续推动数字化运营模式构建。**金融科技创新项目基金聚焦零售客户生态建设、企业客户生态建设、数字化经营、数字化管理、科技基础设施、创新孵化等六大方向，持续支持新能力建设与新模式探索，积极营造开放、包容的创新氛围。报告期内，金融科技创新项目新增立项203个，新增上线项目165个。截至报告期末，全行累计立项金融科技创新项目2,868个，累计上线项目2,126个，金融科技创新项目基金已成为全行新模式的孵化器和推进器。

<sup>11</sup> 由于本期一般性贷款、信用证、自营非标、融资性理财、撮合交易、跨境联动融资纳入FPA的范畴有所调整，据此对期初数据进行同口径调整，调整后的期初FPA余额为47,358.69亿元，其中传统融资24,412.62亿元，非传统融资22,946.07亿元。

<sup>12</sup> 传统融资包括对公一般性贷款与商票贴现(含转出未到期票据)、承兑、信用证、融资性保函与非融资性保函。

<sup>13</sup> 非传统融资包括资产经营、自营非标、融资性理财、本公司主承销债务融资工具、撮合交易、融资租赁、跨境联动融资、牵头银团贷款八大部分。

**推动人员结构转型，构建适配金融科技银行的人才结构。**持续加大金融科技人才引进力度，以FinTech精英训练营招募数字化人才，从队伍建设的底层出发助力全行打造大财富管理价值循环链。同时，建立金融科技人才内生培养体系，大力推进产品经理、运营经理、数据分析师等人才队伍建设，推动科技队伍持续强化产品思维，并不断深化全行员工对数字化转型的认知，提升全行员工的数字化思维能力。截至报告期末，本集团研发人员达10,392人，较上年末增长3.48%，占本集团员工总数的10.00%。

**以平台开放、场景开放、能力开放，赋能大财富管理生态圈的构建与经营。**主动融入零售客户的生活圈，将金融服务嵌入到更多的生活场景，对外开放赋能，与外部合作伙伴共同服务客户的多元化需求。主动融入对公客户的经营圈，加快模式创新，赋能对公客户及其员工和客户。持续升级一站式企业数字服务通用平台薪福通，以数字化薪资代发为原点，聚焦人事、财务、协同办公等重点场景，全面打通底层架构与数据，为企业提供普惠的数字化产品和服务解决方案，赋能企业数字化转型，积极融入到企业数字化转型的浪潮中，实现获客和金融服务转化。报告期内，薪福通新增注册认证企业12.90万家。

**升级数字化平台工具赋能一线，助推财富管理数字化提速。**围绕财富管理业务场景和客户服务需求，构建业内首个零售财富管理业务投研工作平台“财富Alpha+”，赋能一线专业度提升。“财富Alpha+”平台，整合资本市场各类离散的数据信息，构建起量化筛选、产品池管理、理财产品研究、组合管理、AUM透视等一系列深度赋能总—分—支行员工工作的功能模块，将长期积累的专业选品能力、研究成果、研究标准及实践经验进行数字化沉淀，成为财富管理业务独具特色的专业化工具，有效为一线数字化经营赋能。同时在App端持续输出数字化能力，为客户提供“招行解读”“视频解读”等易于理解且含金量高的专业化服务。截至报告期末，赋能行内客户经理等员工超1.57万人，各服务场景日均触达客户数超百万人。

**持续打造面向未来的数字化新基建，加快构建数字化运营模式。**一是上云进展持续加快。以云架构转型重塑业务流程，打破主机架构下系统与系统之间的壁垒，为业务创新和客户体验提升打开更多可能，同时依托云架构在性能容量横向扩展方面的友好性，与业务发展所需的灵活性完美适配，让业务创新更加敏捷。报告期内，上云工作取得阶段性重大进展，零售客户全面迁入本公司自主研发的金融交易云(Financial Transaction Cloud, FTC)。二是强化数据中台和技术中台。以数据中台推动全行自主用数，数据应用逐渐渗透到了业务的各个角落，使用大数据服务的员工占全体员工比例超四成。以技术中台持续构建开放共享的基础设施，加快组件沉淀，赋能数字化应用快速生长；搭建低代码平台，降低应用开发门槛，为快速响应业务需求提供了平台级能力。截至报告期末，本公司技术中台的共享组件达3,818个。三是加快打造智慧财富、智慧营销、智慧风控、智慧运营四个智慧引擎，实现企业级能力沉淀，构建适应大财富管理的数字化科技体系，全面支持业务快速创新。

## 3.10 业务运作

### 3.10.1 零售金融业务

#### 业务概述

报告期内，本公司零售金融业务税前利润457.25亿元，同比增长14.17%；零售金融业务营业收入962.89亿元，同比增长7.89%，占本公司营业收入的58.62%，其中，零售净利息收入627.22亿元，同比增长10.48%，占零售营业收入的65.14%；零售非利息净收入335.67亿元，同比增长3.37%，占零售营业收入的34.86%，占本公司非利息净收入的56.05%。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入181.94亿元，占零售净手续费及佣金收入的56.24%；实现零售银行卡手续费收入106.41亿元，同比增长14.16%。

#### 零售客户及管理客户总资产

报告期内，受经济下行、疫情反复和资本市场震荡加剧等因素影响，本公司零售业务承受了一定的压力。报告期内，本公司持续打造大财富管理价值循环链，通过强化产品组织和客群精细化管理，持续提升资产配置专业能力，迭代升级“人+数字化”的服务模式，不断拓展客户服务边界，同时进一步深化投资者教育与客户旅程陪伴，零售客户和管理零售客户总资产实现了平稳增长。

截至报告期末，本公司零售客户1.78亿户(含借记卡和信用卡客户)，较上年末增长2.89%，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)402.36万户，较上年末增长9.58%。

截至报告期末，本公司管理零售客户总资产余额117,177.13亿元，较上年末增长8.91%，其中，管理金葵花及以上客户总资产余额95,713.51亿元，较上年末增长8.32%。截至报告期末，本公司零售客户存款余额24,528.20亿元，较上年末增长13.13%，存款余额继续位居全国性中小型银行第一（中国人民银行统计数据）。报告期本公司零售客户存款日均余额中活期占比65.72%。截至报告期末，本公司零售客户一卡通发卡总量1.79亿张，较上年末增长2.87%。

### 财富管理业务

截至报告期末，本公司财富产品持仓客户数4,074.86万户，较上年末增长7.84%。报告期内，在资本市场波动加剧的背景下，本公司顺应市场、行业趋势及客户需求变化，主动调整资产配置结构，加大稳健类产品供给力度，期末零售理财产品余额33,529.49亿元，较上年末增长11.62%；代理非货币公募基金销售额1,873.07亿元，同比下降45.12%，主要是受资本市场波动影响，公募基金新发募集规模下滑明显，同时客户风险偏好下降，客户财富配置向偏稳健类的产品转移；实现代理信托类产品销售额714.91亿元，同比下降68.51%，主要是在“房住不炒”“回归金融本源”“信托业务分类改革”等政策背景下，本公司主动调整业务方向所致；实现代理保险保费370.57亿元，同比微降0.73%，主要是本公司持续深化期缴转型，优化产品结构，加大推动高价值贡献的期缴业务，高保费贡献的趸缴业务有所放缓。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入181.94亿元，其中，代理保险收入87.90亿元，代理基金收入36.95亿元，代销理财收入33.55亿元，代理信托收入21.88亿元，其他收入1.66亿元。有关财富管理手续费及佣金收入变化的原因详见本章3.9中“关于非利息净收入”。

报告期内，在国家扎实推进全民“共同富裕”的目标下，本公司借助自身金融科技能力和风险管理能力，充分发挥财富管理专业服务与线上服务优势，积极推进财富管理平台建设。

一是快速构建轻型财富类产品矩阵，推出月、季、半年享系列固收基金品牌产品，针对没有财富管理经验的客户推出系列轻型保险，如惠民保、出行险、宠物险等，培养客户保险意识。报告期内，健康金等赠险累计覆盖客户数超250万户，并上线业内第一个“惠民保”专区，目前已接入13个城市的惠民保产品，交易客户中保险新户占比高达80%。

二是持续改善理财客户体验，通过加快理财产品赎回款到账时间，优化预约赎回功能，优化浮动管理费计提方式等一系列措施，让客户购买更顺畅，持仓更安心。

三是持续推广“零门槛”理财，做年轻人的财富主账户。通过一分钱起购的“朝朝宝”简单流量型理财服务与年轻人建立连接，陪伴年轻客群轻松、科学地理财，形成良好的理财习惯，进而走上更“高阶”的财富增值道路。截至报告期末，“朝朝宝”的购买客户2,008.20万户，持仓金额1,862.66亿元。

四是丰富线上财富管理投资者教育场景，满足客户“千人千面”的投资需求。基金、理财方面推出“全程”陪伴服务，对非货币公募基金和净值型理财的AUM覆盖率超过85%。

### 私人银行业务

截至报告期末，本公司私人银行客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在1,000万元及以上的零售客户）130,029户，较上年末增长6.53%；管理的私人银行客户总资产36,478.77亿元，较上年末增长7.48%；户均总资产2,805.43万元，较上年末增加25.00万元。截至报告期末，本公司已在92个境内城市和6个境外城市建立了184家私人银行中心，构建起高净值客户的立体化服务网络。

本公司持续推进私人银行业务转型升级，强化“人家企社”<sup>14</sup>的综合化服务能力建设，构建起私人银行业务的核心竞争优势。报告期内，本公司进一步强化与子公司和第三方合作机构的业务协作，全面推广公私融合获客模式。同时，深化客户经营，细化客户的分层分类，并在资本市场波动的情况下，强化资产配置能力建设和客户陪伴。此外，强化产品全生命周期管理，加速私人银行业务的数字化转型，通过线上化、数字化，推动业务运营效率、管理效能和客户综合服务体验的全面提升。

14

“人家企社”具体指个人、家族、企业、社会需求。

### 信用卡业务

截至报告期末，本公司信用卡流通卡10,462.34万张，较上年末增长2.16%；流通户7,048.35万户，较上年末增长1.07%；信用卡贷款余额8,545.01亿元，较上年末增长1.69%。报告期内，本公司实现信用卡交易额23,879.83亿元，同比增长4.88%；实现信用卡利息收入314.22亿元，同比增长10.54%；实现信用卡非利息收入140.25亿元，同比增长5.95%。

报告期内，本公司信用卡持续深化业务转型，夯实业务增长基础，经营结构进一步稳固，抗风险能力有所增强。报告期内，信用卡整体入催风险相对可控，早期的关注及逾期指标基本保持平稳，在疫情冲击及叠加前期逾期时点认定前置和不良认定标准由逾期90天调整为60天的影响下，不良规模有所上升。截至报告期末，信用卡贷款不良率1.67%，较上年末略增0.02个百分点，但较2022年一季度末下降0.05个百分点。未来，本公司信用卡将继续推进“平稳、低波动”的转型策略，聚焦价值客群获取，加大中低风险资产经营，打造更为稳健的资产组合，实现信用卡业务“质量、效益、规模”动态均衡发展。

报告期内，本公司信用卡持续推动服务升级和产品创新，多措并举促进疫情后消费复苏，具体包括：一是加强优质客户获取，通过洞察年轻客群的兴趣与需求，上半年推出招商银行抖音联名信用卡；二是持续拉升交易规模，面向全体持卡客户推出“手机支付笔笔返现”活动、结合“五一”时点推出“天天消费券”、借势“618”时点与电商平台同步启动系列促销，推动疫情后的消费复苏；三是加大汽车分期资源投放力度，以绿色低碳为主题，通过“掌上生活”和“招商银行”两大App，与多家头部新能源汽车品牌联合打造“新能源专区”，首创线上看车—选车—试驾“一站式”体验，同时配合政府激励政策，通过商户端和客户端优惠促销，助力汽车消费市场全面复苏；四是提升智能化服务水平，从“客户找服务”升级为“服务找客户”，以金融科技为驱动，在客户需求出现时主动唤起，全面提升服务交互效率、体验与价值。此外，本公司进一步深化掌上生活App平台经营，有关掌上生活App的详情，请参阅本章3.10.3“分销渠道”。

### 零售贷款

截至报告期末，本公司零售贷款总额30,410.89亿元，较上年末增长3.40%，占本公司贷款和垫款总额的54.35%，较上年末下降1.65个百分点。其中，本公司零售贷款(不含信用卡)总额21,866.33亿元，较上年末增长4.09%，占本公司贷款和垫款总额的39.08%，较上年末下降0.92个百分点。

业务开展方面，报告期内，受外部复杂经济形势影响，个人住房贷款整体需求下降，本公司积极落实国家及各地的政策要求，坚持因城施策，支持居民合理的自住购房需求，实现房贷业务的稳健发展。同时，在做好风险管理和保持资产质量稳定的前提下，主动调整业务结构，加大对小微企业、消费信贷的投放力度。针对小微贷款业务，本公司严格落实各项监管要求，主动靠前服务实体经济，依托金融科技探索产品和服务创新，不断提升对小微企业的金融服务水平和效率，做好对实体经济的金融支持工作。针对消费贷款业务，本公司优选客户，合理满足消费信贷需求。截至报告期末，本公司个人住房贷款余额13,782.86亿元，较上年末增长1.01%；小微贷款余额6,084.14亿元，较上年末增长8.54%；消费贷款余额1,838.34亿元，较上年末增长17.85%。截至报告期末，本公司零售贷款(不含信用卡)客户数1,088.06万户，较上年末增长11.15%，客群增长以线上轻型获客为主。

资产质量方面，报告期内，本公司不断优化风险管理策略，零售贷款资产质量整体保持平稳。同时，本公司继续执行贷款逾期60天以上下调至不良政策，以及严格按照监管要求对行内外出现逾期或其他风险信号的借款人在本公司的全部贷款均调整至关注类贷款的资产分类标准。截至报告期末，本公司零售关注贷款(不含信用卡)余额117.22亿元，关注贷款率0.54%，较上年末上升0.19个百分点。其中关注贷款非逾期占比超过七成，且关注贷款进入不良的下迁率保持下降趋势。截至报告期末，本公司零售不良贷款(不含信用卡)余额108.81亿元，不良贷款率0.50%，较上年末上升0.01个百分点。剔除信用卡，报告期内本公司新生成零售不良贷款中抵质押贷款占比达61.42%，上述抵质押贷款期末余额抵质押率36.49%，大多数新生成零售不良贷款具有足额抵质押品作为担保，风险在可控范围内。

风险管理方面，由于疫情反复对居民收入稳定性的影响，叠加房地产市场调整，给零售信贷整体资产质量带来一定挑战。本公司结合市场情况变化，加强风险形势预判，持续深化风控体系建设，切实提升风险管理能力，保持资产质量总体稳定。一是在客群选择方面，优选信用记录良好，有稳定还款来源的客户作为主要经营对象。二是在量化风控能力方面，结合外部环境变化，不断丰富数据标签，快速迭代策略模型，并推动风险模型在全流程、全产品的覆盖，提升风险监测能力，精准识别和管控风险。三是在贷后管理能力方面，不断提升贷后管理数字化水平，严控贷款资金流向，对客户进行全生命周期的量化风险监测和分类管理，努力保持资产质量稳定。同时进一步加强楼盘贷后风险管理，积极配合政府部门及监管机构做好住房消费者权益保护工作，促进房地产市场平稳健康发展。

### 3.10.2 批发金融业务

#### 业务概况

报告期内，本公司实现批发金融业务税前利润299.22亿元，同比减少1.74%；批发金融业务营业收入669.11亿元，同比减少2.04%，占本公司营业收入的40.74%，其中，批发金融业务净利息收入421.49亿元，同比减少0.86%，占批发金融业务营业收入的62.99%；批发金融业务非利息净收入247.62亿元，同比减少3.98%，占批发金融业务营业收入的37.01%，占本公司非利息净收入的41.35%。

#### 批发客户

本公司建立了战略客户、机构客户、同业客户、跨境客户、千鹰展翼客户、基础客户等分层分类、以行业专业化经营为特色的对公客户服务体系。截至报告期末，本公司公司客户总数241.01万户，较上年末增长4.01%；报告期内公司客户新开户18.13万户，贡献日均存款878.68亿元，其中，日均存款50万元以上的新开户9,652户。

战略客户方面，本公司发挥金融科技银行优势，以“投商私科研”一体化升级客户服务模式，提升客户体验，实现行业专业化经营和客户综合化服务。截至报告期末，本公司总行级战略客户数359户<sup>15</sup>，较上年末增加33户，客户存款日均余额10,799.50亿元，较年初增长8.83%，一般性贷款余额9,082.91亿元，较年初增长6.98%；分行级战略客户数6,874户<sup>16</sup>，客户存款日均余额6,181.64亿元，一般性贷款余额3,007.42亿元。

机构客群方面，本公司积极服务国家财政部、发改委、人社部、医保局、住建部、教育部、国家烟草局、海关总署、生态环境部等国家部委和国家局，把握重大政策机遇，实现总对总级别的资格突破、系统对接和场景合作，以行业研究、数字化转型、大财富管理、风险管控等能力助力政策落地和便民惠企。针对地方政府、行业主管部门需求痛点，升级“融资+融智+融科技”服务，以专项债服务、电子政务等为契机，协助解决地方政府投融资、城市建设、住房保障、劳动保障、低碳环保、便民政务等实际问题，向机构客户输出行业研究能力和数字化、科技化服务能力，协助重大合作项目实施落地，抢抓机构客户资金沉淀和流量获客机遇。截至报告期末，本公司机构客户数4.59万户，机构客户人民币存款日均余额10,292.72亿元。同时，本公司积极参与国家多层次、多支柱养老保险体系建设，全面提升养老金业务服务能力和经营价值。截至报告期末，已向全国7,708家企业客户提供企业年金受托和账户管理服务，向27个省（区、市）提供职业年金受托服务，企业年金和职业年金受托规模合计1,529.98亿元，企业年金账户管理规模211.04万户。

同业客群方面，本公司的同业客户经营服务全行战略，在挖掘同业客户财务价值的基础上，更加聚焦同业客户的平台价值，深化同业客户认知，进一步清晰同业客户画像，助力本公司零售客户和公司客户的获客与经营，也为财富管理拓展“大客群”、搭建“大平台”和构建“大生态”作出了贡献。

跨境客群方面，本公司积极践行服务客户理念，发挥金融科技和境内外一体化服务优势，不断夯实“人+数字化”基础服务能力，打造“跨境E招通”综合服务体系，扩大本公司跨境金融品牌影响力。截至报告期末，本公司对公涉外收支客户数65,031户，同比增长10.04%。

千鹰展翼客户方面，本公司以客户需求为中心，打造资本市场生态圈服务，持续升级对千鹰展翼客户的服务内容，以数字化服务为基础，为客户提供“人才管理+资本助力+产业整合”等方面的多维服务，着力提升对千鹰展翼客户的全生命周期、差异化、综合化服务能力。重点聚焦拟上市企业、专精特新等客户群体，提供涵盖“投商私科研”的一体化综合服务方案。截至报告期末，本公司入库千鹰展翼客户数达32,106户。

<sup>15</sup> 总行级战略客户数是本公司服务的总行级战略客户集团客户数。

<sup>16</sup> 分行级战略客户数是本公司服务的分行级战略客户法人客户数。

基础客户方面，本公司探索对公客户线上集中经营模式，逐步构建“分层管理+批量触达+线上服务”、总分行数字化中台统筹的线上线下融合服务体系，为百万量级基础对公客户提供数字化经营服务，降低客户经理管户压力，提高基础客群的经营效能。报告期内，本公司通过各类线上渠道成功服务客户995万人次，有效提高了客户服务效能。报告期内，本公司对公代扣代缴交易客户数94.48万户，同比增加7.91万户，交易金额9,449.89亿元，同比增长21.37%。

#### 公司贷款

截至报告期末，本公司的公司贷款总额20,223.04亿元，较上年末增长7.45%，占本公司贷款和垫款总额的36.14%，较上年末上升0.30个百分点，其中，境内公司中长期贷款余额12,511.25亿元，较上年末增长1.75%，占境内公司贷款总额的64.51%，较上年末下降4.17个百分点；公司贷款不良率1.35%，较上年末上升0.04个百分点。

报告期内，本公司稳步推动公司贷款投放，积极顺应国家政策导向，持续深化绿色金融、优质制造业等领域的贷款投放与客户服务，有效优化公司贷款结构，同时积极关注国企混改、上市公司再融资、资本市场私有化等业务机会，严格按照监管指导意见管控房地产、地方政府融资平台等领域的贷款投放。截至报告期末，本公司制造业贷款余额3,635.27亿元，较上年末增加434.67亿元，增幅13.58%，占公司贷款总额的17.98%；绿色贷款余额3,121.83亿元，较上年末增加483.41亿元，增幅18.32%，占公司贷款总额的15.44%；战略性新兴产业贷款余额2,548.12亿元，较上年末增加356.58亿元，增幅16.27%，占公司贷款总额的12.60%；有关房地产、地方政府融资平台等国家重点调控领域的贷款情况，请参阅3.9章节。

#### 票据业务

报告期内，本公司积极应对市场变化，凭借票据直贴和转贴一体化优势，从“重产品”转向“重客户”，实现从产品销售向客户综合经营的转型，同时持续通过线上化经营提升客户体验。报告期内，本公司票据客户数110,154户，同比增长5.14%；票据直贴业务量8,439.23亿元，同比增长20.29%，市场排名第二（中国银行业协会数据），其中，商业承兑汇票贴现业务量887.94亿元，市场排名第一（商业银行票据业务联席会数据）。报告期内，本公司在线贴现客户数14,827户，同比增长28.58%，其中，中小微企业客户占比92.98%；在线贴现业务量2,273.09亿元，同比增长34.59%。截至报告期末，本公司票据贴现余额5,322.34亿元，较上年末增长24.03%。

本公司继续强化投研一体化机制，加强前瞻性利率研判，加大转贴现交易力度，拓展同业交易对手。报告期内，转贴现实断业务量9,121.98亿元，同比增长27.50%，市场排名第二（中国银行业协会数据）。

本公司继续落实人民银行再贴现政策，积极通过再贴现支持企业融资，服务实体经济。报告期内，本公司再贴现业务量1,002.70亿元，同比增长6.38%。截至报告期末，本公司再贴现余额753.55亿元，较上年末增长15.20%，市场排名第一（中国银行业协会数据）。

#### 公司客户存款

报告期内，本公司聚焦重点客户经营与高质量获客，实现了对公存款的稳定增长。截至报告期末，公司客户存款余额43,466.07亿元，较上年末增长10.19%；日均余额41,756.89亿元，较上年增长10.88%；公司客户存款日均余额中，活期占比60.91%。报告期内，公司客户存款平均成本率1.69%，较上年全年上升7个基点。

#### 交易银行业务

报告期内，本公司坚持“以客户为中心”，聚焦企业销售、采购和“业财一体化”三个场景，围绕企业数字化转型中的经营痛点，借助本公司金融科技创新成果，提升服务客户的能力。

针对企业销售环节，本公司打造企业收款全流程的产品体系和服务能力，助力企业资金高效管理。针对企业多渠道收款及收款后的分账、记账，根据不同的销售模式配套账户服务和资金收付服务；针对企业售后回款资金，配套资金集中管理和调拨服务，在保证资金流动性的基础上合理提升资金收益；针对集团化管理类、连锁加盟类、平台类企业的全国收款项目，持续推广全国联动模式的收款服务，提升各地分行协同服务的能力。报告期内，对公收款产品交易金额17,802.47亿元<sup>17</sup>，同口径较上年同期增长14.10%。

围绕企业供应链全链条，企业采购付款和短期资金融通需求，为保障客户之间交易顺畅，着力优化函证类和银行担保类业务的流程，提升线上操作的便利度，尤其在疫情发生时，支持客户线上自主获取服务，提高业务办理效率。报告期内，本公司函证类业务交易金额1,574.80亿元，同比增长14.18%。同时，本公司从企业供应链管理和采购环节数字化转型的角度，利用金融科技力量建设供应链金融协同服务能力，如云证系统、企业网银供应链专区服务、合同管理服务、发票云等。

打造“业财一体化”场景下的企业数字化综合服务，赋能企业数字化转型。针对大型企业财务管理升级中的财务数据信息化和智能化需求，通过本公司CBS+财资管理开放平台提供票据业务、投资理财、预算管理、融资管理、国际业务等服务。针对具有企业管理系统(ERP)、办公系统(OA)、费控系统和供应链金融平台等数字化系统的企业，本公司通过云直联实现企业系统与本公司金融服务直通。截至报告期末，本公司CBS+开放服务平台服务的集团客户4,154家，纳入管理的成员企业数量达16.04万家，较上年末增长10.70%；云直联活跃客户数达4.89万户，较上年末增长14.64%。针对企业财税数字化升级、档案信息化管理需求，提供合同管理、发票管理、智能审录等非金融服务，输出本公司金融科技能力助力企业提升管理效率。针对企业员工服务，提供差旅费控、股权激励、网上代发等服务。

### 跨境金融业务

报告期内，本公司以金融科技打造跨境金融经营管理体系，以全新的“跨境E招通”品牌整合跨境金融产品体系，强化合规稳健的外汇政策体系和风险管理体系建设，全面提升跨境业务面向市场、面向客户、面向基层的综合竞争力，不断提高专业服务质效和客户体验。

深耕跨境特色客群经营。精准服务跨境贸易、跨境投资、境外资本市场及非居民等具有强跨境属性的客群，强化行业专业化服务和场景化拓展，定制产品地图和个性化服务方案，发挥本公司“境内外、离在岸、本外币、投行、线上下”五位一体特色优势，服务于外向型实体经济，为稳外贸、稳外资、促增长提供精准支持。报告期内，本公司实现对公涉外收支业务量2,146.74亿美元，同比增长21.39%。

全面打造“跨境E招通”产品体系，持续丰富品牌内涵，提升产品供给侧创新能力和客户价值创造能力，覆盖客户跨境全场景需求，以客户视角呈现本公司产品服务内容。在上半年多地疫情突发情况下，本公司积极为企业日常经营提供线上化、便利化的跨境金融服务，有力支持企业复工复产。报告期内，本公司企业跨境线上汇出汇款27.34万笔，同比增长94.47%，占全部企业跨境汇出汇款笔数的70.93%，同比提升23.59个百分点。

稳健开展外汇业务合规及跨境反洗钱管理，构筑高质量发展基础，以合规促进发展。持续发挥本公司作为国家外汇总局“资本项目数字化”独家试点行的优势，提升本公司市场影响力；持续推动跨境反洗钱“端到端”流程优化，加快数字化风控平台建设，不断提升反洗钱管理策略的精细化水平。

### 投资银行业务

报告期内，本公司持续提升资本市场体系化服务能力和朋友圈经营能力，积极推行名单制、项目制、方案制等多维打法，实现投资银行业务高质量发展。

债券承销业务方面，本公司持续深化发债企业全方位服务体系建设。报告期内，本公司实现主承销债券金额3,430.95亿元，债务融资工具规模排名同业第三(Wind数据)。积极响应国家节能减排要求，坚持创新驱动发展策略，落地全国首单“碳中和”熊猫次级永续票据、全国首单高速公路服务区收费权资产支持票据(ABN)，参与主承销全国第一批房地产并购中票、全国第一批主体类科创票据、全国第一批用途类科创票据。

并购金融业务方面，本公司围绕上市公司、国企、私募机构等重点客群的产业整合需求，紧抓优质不动产、绿色能源等市场机遇组织优质资产，落地了多笔市场知名度高的并购项目。报告期内，本公司实现并购业务发生额1,168.71亿元，同比增长15.72%。

企业财富管理业务方面，本公司把握境内外市场机会，拓展合作机构类型，丰富产品种类，择机引入了高频开放最短持有期和滚动持有期等新产品，落地市场第一单对公代销保险资产管理产品；不断完善系统功能，提供月度市场报告等增值服务，丰富服务内涵。报告期内，本公司企业财富管理产品日均余额3,912.98亿元，客户数4.30万户。

市场交易(撮合)业务方面，本公司围绕特定投融资场景，有效协同各类金融机构资金优势，针对企业客户个性化诉求提供“一揽子投融资服务方案”。报告期内，本公司市场交易(撮合)业务发生额同比增长24.20%。



## 同业业务

同业资产负债方面，本公司继续深化同业客户服务，配合全行流动性管理需要，有针对性地拓展优质同业客户。报告期，本公司同业存款日均余额6,715.50亿元，其中，基于资金清算、结算或存管服务的同业活期存款日均余额6,109.64亿元。

存管业务方面，本公司证券期货保证金存管业务平稳运行，本公司已与105家券商开展第三方存管业务合作，期末绑定客户数1,492.76万户；与91家券商开展融资融券业务合作，期末绑定客户数52.83万户；与58家券商开展股票期权业务合作，期末绑定客户数4.22万户；与140家期货公司开展银期转账业务合作，期末绑定客户数33.37万户。

同业互联网服务平台业务方面，本公司通过“招赢通”同业互联网服务平台为金融机构提供全市场各类产品、资产的线上销售交易服务。截至报告期末，“招赢通”平台的同业客户数3,007家，报告期内线上业务量5,969.68亿元。

## 资产管理业务

截至报告期末，本公司子公司招银理财、招商基金、招商信诺资管和招银国际的资管业务总规模合计为4.60万亿元<sup>18</sup>，较上年末增长6.73%，其中，招银理财管理的理财产品余额2.88万亿元<sup>19</sup>，较上年末增长3.60%；招商基金的资管业务规模1.49万亿元，较上年末增长10.37%；招商信诺资管的资管业务规模1,323亿元<sup>20</sup>，较年初增长43.33%；招银国际的资管业务规模1,013亿元，较上年末增长4.00%。

报告期内，招银理财扎实推进各项工作。在**推进业务转型**方面，一是遵循监管要求，持续推进产品整改。截至报告期末，新产品<sup>21</sup>余额2.74万亿元，较上年末增长5.38%，占理财产品余额的95.14%，剩余的老产品用于承接经监管同意的个案资产。后续，招银理财将根据处置方案做好资产的监测，采取多种方式稳妥有序完成个案资产的处理。二是按照《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》的要求，开展现金类产品转型。合理降低资产平均久期，引导客户增加对非现金类产品的配置，预计现金类产品年内能够实现稳妥转型。在**完善风险管理**方面，招银理财持续加强信用风险管控，完善对单一信用主体的集中度风险管控，按季度动态回顾并调整信用风险策略，对重点领域进行风险提示；强化市场风险管理，基于产品的风险收益特征，研究建立统一的市场风险管理体系，制定最大回撤管控方案；推进流动性风险管理，加强理财产品流动性风险评估，提高应对市场风险突发事件的效率和能力。在**丰富产品体系**方面，招银理财聚焦客户需求，固收+、多资产、权益类产品规模稳步增长。截至报告期末，招银理财围绕“招一赢睿卓卓越”五大产品线已构建70个产品图谱，同时，推出智远系列场景化产品，持续发行养老理财产品，并加强场景化的产品销售，客户认可度和粘性不断提升。在**与摩根资管深化合作**方面，招银理财38只产品投资摩根资管(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited)公募基金及基金专户，截至报告期末投资规模合计14.02亿元；同时双方各自发挥在固定收益和全球权益投资领域的优势，合作发行了4只产品，截至报告期末，4只产品管理规模合计为27.54亿元。

报告期内，招商基金坚持稳中求进，持续推进市场化专业化建设，总体保持质效提升、稳中向好的发展势头，资管规模保持稳定增长，其中非货币公募基金规模达到5,868亿元，较上年末增长7.01%。在**提升投研能力**方面，以“一体化”机制持续推动投研融合，坚守“本分”“专注”“开放”的投研价值观，完善重点股推荐机制，并着力推进投研数字化平台建设。在**深化客户经营**方面，以“满足客户需求”为出发点，积极推进渠道和客群开拓，强化客户运营和售后陪伴，在市场波动加大的情况下，及时为客户提供专业的市场分析和投资研判，做好投资者教育和服务。在**完善产品布局**方面，适时、动态调整产品策略，侧重中低风险产品布局，适配市场调整下客户需求变化，报告期内新产品规模位居行业前列。与此同时，公募REITs业务新中标3个项目，并积极推进公募REITs子公司申报工作。在**强化风控合规管理**方面，以“红线”思维筑牢风控合规堤坝，通过完善全面风险管理体系、严防重点领域风险、提升合规审计科技化水平、做实反洗钱工作等举措，较好控制了业务风险，报告期内未发生重大风险合规事件。

<sup>18</sup> 招商基金和招银国际的资管业务规模均为含其子公司的数据。

<sup>19</sup> 余额为报告期末理财产品客户本金与净值型产品净值变动之和。

<sup>20</sup> 根据监管报送口径统计并同口径调整可比数据。

<sup>21</sup> 新产品为符合资管新规导向的理财产品。

报告期内，招商信诺资管围绕“高质量打好经营基础、服务好寿险主业和全面融入集团飞轮”三项重点任务开展工作。受托管理方面，服务寿险主业做好受托管理工作，加强核心投资能力建设，结合市场变化及时调整配置和投资策略，多措并举稳步提升投资收益。截至报告期末，受托管理保险资金规模990.20亿元，较上年末增长15.01%。产品创设方面，打造保债类投行业务特色专长，聚焦头部优质客户，加快另类资管产品和组合类资管产品创设，以长期资金投放带动资产组织飞轮。运营及风险管理方面，聚焦“资产配置能力、全面风险管理能力、内外部管理人选择能力、保债投行能力、金融科技能力”五大核心投资能力建设，提升精细化管理水平，加强全面风险管理，以组织文化建设提升整体效能。

报告期内，招银国际致力于发挥资产组织专业能力，全面融入集团飞轮，配合本公司总分行为客户提供投行+商行的综合化服务。在境内股权投资基金业务方面，投资效能和行业影响力持续提升，报告期内有5个项目在境内外完成上市。在境外资管业务方面，在不利市场环境下持续推进募资，把握机会顺利实现股权项目二级市场有效退出，为投资人创造收益。此外，发起成立的香港首个特殊目的收购公司Aquila Acquisition Corporation于3月顺利发行并完成香港上市募集，增强了本集团在境内外创新业务上的品牌优势。报告期内，按香港IPO承销份额统计，招银国际在所有投行中排名第四名，在中资银行系投行排名第一名。

### 资产托管业务

截至报告期末，本公司托管资产余额20.58万亿元，较上年末增长5.76%。报告期内，本公司实现托管业务佣金收入30.26亿元，同比增长6.70%。

报告期内，本公司聚焦托管重点客群、重点业务，通过优化托管场景运营模式，逐步推进业务运作自动化、数字化、智能化，托管业务迈上发展新台阶。

托管业务稳定增长，业务结构持续优化。截至报告期末，本公司公募基金托管资产余额2.04万亿元<sup>22</sup>，较年初增加1,322亿元。报告期内新发公募基金中，本公司托管104只，托管规模合计1,165亿元，只数和规模均继续保持行业第一（WIND数据）。截至报告期末，保险托管资产余额2.05万亿元，较上年末增长23.49%。

探索大财富管理融合作战模式，创新产品取得重点突破。公募REITs方面，制定公募REITs场景范式，打造以托管为抓手的公募REITs全流程服务体系，截至报告期末，全市场落地公募REITs 13单，本公司托管8单，市场份额第一；大力拓展跨境新兴业务，成功落地跨境人民币投资基金托管业务；积极响应国家出台的关于推进个人养老金发展的相关政策号召，主动为第三支柱各类产品提供托管服务，成功落地养老理财和养老FOF基金托管业务。

科技赋能提高托管综合服务能力，为客户创造价值。构建“资产守护、资源链接、运营外包、数字化服务”全新托管服务体系，打造托管+2.0增值服务平台，投研辅助系统上线，针对托管客群提供定制化服务，不断丰富托管服务内涵。

### 金融市场业务

报告期内，受国内疫情反复、宏观经济承压及央行降息降准等因素影响，人民币债券市场短端债券利率整体下行，长端债券利率下行空间不足，呈现区间波动走势；美元对人民币汇率在6.3至6.8区间波动，人民币汇率较年初出现一定调整；国际金价冲高回落，上半年收平于1,800美元附近。

债券投资方面，对于人民币债券投资，本公司基于年初对债市利率震荡下行的总体判断，在一季度主动加大投资力度，配置账户保持高仓位，适时拉长久期，进一步提升信用债主体资质，优化组合结构，并通过持续波段操作和适度的杠杆策略，增厚投资收益；对于外币债券投资，本公司适当缩短外币债券组合久期，把握信用利差波动机会，加大信用债区间操作力度，有效提高组合收益。报告期内，本公司进一步深化投资交易业务的数字化转型，固定收益量化交易因子库持续丰富、贵金属场内做市体系及利率债久期调整策略不断优化，实现了标债远期自动化做市策略的实盘运作，同时积极构建实时收益率曲线等定价基准与利率风险因子模型，推动建设现券自动化做市体系。

<sup>22</sup>

根据中国银行业协会托管专业委员会统计口径，从本期起，QDII公募基金托管余额纳入跨境业务计算，不再计入公募基金中，本公司据此对期初数据进行同口径调整。

外汇交易方面，本公司就报告期内全球主要国家经济、通胀和货币政策方向积极进行研判，秉持稳健操作理念，灵活调整不同市况下交易策略，取得相应做市与交易收益。

贵金属交易方面，本公司认真评估俄乌冲突等地缘政治风险对国际金价影响，综合运用多类交易工具，注意交易节奏把握，获取投资交易收益。

对客交易业务方面，本公司持续加强服务企业汇率风险管理的能力建设，编制并发布了《2022年中国企业汇率风险管理白皮书》，持续引导客户树立汇率风险中性理念，并结合客户主业场景，为客户定制汇率风险管理方案。积极运用金融科技服务客户，推进线上交易和国际业务专区建设，满足二级分行和县域支行的客户服务需要，通过数字化赋能客户服务提升业务办理效率和客户体验。推动建立汇率避险专项授信，降低企业汇率避险的成本。“招银避险”服务体系进一步丰富，对公衍生客户数和交易量继续增长。

报告期内，本公司银行间人民币汇率掉期业务量4,046.86亿美元，与上年同期基本持平；公司客户对客交易量1,340.03亿美元，同比增长25.48%。此外，本公司继续积极参与债券市场双向开放，为境外投资人提供优质服务，并获得债券通有限公司颁发的“债券通优秀做市商”奖项。

### 3.10.3 分销渠道

本公司通过各种不同的分销渠道来提供产品和服务。本公司的分销渠道主要分为物理分销渠道和电子银行渠道。

#### 物理分销渠道

本公司业务以中国市场为主，分销网络主要分布于中国大陆主要中心城市，以及香港、纽约、伦敦、新加坡、卢森堡、悉尼等国际金融中心。截至报告期末，本公司在中国境内的130多个城市设有143家分行及1,771家支行，2家分行级专营机构（信用卡中心和资金营运中心），2,756家自助银行，6,193台现金自助设备，12,246台可视设备；在香港设有香港分行；在美国设有纽约分行和代表处；在英国设有伦敦分行；在新加坡设有新加坡分行；在卢森堡设有卢森堡分行；在台北设有代表处；在澳大利亚设有悉尼分行。

#### 电子银行渠道

##### 零售主要电子渠道

##### 招商银行App

报告期内，本公司围绕大财富管理深耕核心金融场景服务，升级招商银行App的投融资体验；持续夯实数字化中台体系建设，支撑全行零售客群分层分类经营；联动合作机构，进一步深化财富开放生态建设；加快智能财富助理“AI小招”的能力升级，完善“人+数字化”的服务模式。

截至报告期末，招商银行App累计用户数1.78亿户。报告期内，招商银行App日活跃用户数峰值1,792.81万户，登录次数36.11亿人次，人均月登录次数10.25次，期末月活跃用户数6,513.63万户。受疫情等因素影响，报告期内，招商银行App交易笔数8.72亿笔，同比下降9.26%，交易金额27.42万亿元，同比下降8.14%。

##### 信用卡掌上生活App

报告期内，本公司以客户为中心，持续打磨产品体验，基于掌上生活App快速应变，积极应对疫情，依托金融科技为客户提供智能客服、线上家庭医生等足不出户的金融与生活服务；打造“五一天天消费券”“和你一起618”等多个热点营销活动，形成持续、高效、规模化的客户动员能力，有效促动信用卡消费提升，与客户经营连接更紧密。

截至报告期末，掌上生活App累计用户数1.32亿户。报告期内，掌上生活App日活跃用户数峰值672.34万户，期末月活跃用户数4,212.98万户，用户活跃度居同业信用卡类App前列。

#### 网络经营服务

本公司网络经营服务中心通过电话、网络和视频等方式为客户提供实时、全面、快速和专业的贴心服务。

本公司持续推进服务渠道融合，在电话服务中唤起招商银行App小招客服，实现电话和文本服务互通，使客户线上交互更顺畅。通过打造AI座席工作助手，实现实时语音转文字、重要信息推送等功能，提升客户服务效率。认真践行社会责任，向受自然灾害、疫情影响地区客户提供特别服务保障，为老年客户提供高效、优质、有温度的适老化服务体验，加强客户识别与服务适配，为客户创造个性化体验。报告期内，远程线上全渠道人工接通率97.50%，远程线上全渠道人工20秒响应率93.43%，远程线上全渠道客户满意度97.95%。本公司以“人+数字化”为新引擎，持续加大金融科技驱动力，进一步拓宽线上服务场景建设边界，完善智能机器人运营体系，加速推进服务智能化发展，报告期内智能自助服务占比<sup>23</sup>为80.60%。

#### 智能服务体系

报告期内，本公司持续优化以“招商银行”和“掌上生活”两大App为核心的智能服务网络。报告期内，进一步加强招商银行App小招客服和掌上生活App智能客服的AI服务能力和闭环服务水平，持续为客户提供更加优质的智能服务产品。同时，借助多种互联网渠道进行品牌宣传及业务推广，不断输出为客户创造价值的优质内容，全面强化专业、可靠的品牌形象，持续提升本公司的业务口碑和品牌美誉度。此外，本公司持续加速与Z世代<sup>24</sup>的连接，以年轻化的沟通法则开展高频互动经营，与年轻用户建立深度、紧密的沟通。

#### 批发主要电子渠道

报告期内，本公司进一步完善批发电子渠道，持续提升对公客户的“线上化”服务能力。截至报告期末，本公司批发电子渠道客户数227.23万户，批发电子渠道客户覆盖率94.16%。

报告期内，本公司通过优化网上企业银行和招商银行企业App高频产品的服务流程，提高电子渠道上功能开通、协议签署、操作环节的便利性，持续提升网上企业银行和招商银行企业App两大服务渠道的“易用、智能、开放”能力。同时，打造基于场景经营的数字化渠道服务能力，在平台以专区形式支持分类客群经营和分行开展属地化的客户经营。报告期内，批发电子渠道月活跃客户数155.07万户，同比增长6.72%；有资金交易的客户101.60万户，同比增长12.60%，交易笔数1.51亿笔，同比增长3.62%，交易金额82.82万亿元，同比增长14.33%。

### 3.10.4 信息技术与研发

报告期内，围绕本公司“十四五”战略规划，本公司着力推进金融科技基础设施建设；持续提升精细化管理水平，建设敏捷高效、开放融合的科技组织；重视知识产权保护工作，加大专利申请力度；以金融科技助推数字化转型，打造数字招行。

业务保障方面，全面迈向云时代，完成云数据中心组织机构调整落地，围绕稳定、敏捷、自动和智能，建设云数据中心数字化运营能力。在支持全面上云的过程中，核心账务系统和骨干网络可用性保持行业领先；通过强化云资源的治理和云应用架构治理，努力获取云时代的经济性。做好疫情期间保障，确保视频会议及虚拟专用网络(VPN)的服务稳定可靠，助力远程办公。

金融科技基础设施方面，推进“云+中台”战略落地，按计划全速推进上云和架构转型工作。报告期内，实现零售客户数据全部上云。加快数据中台和技术中台建设，促进数据开放共享和科技平民化，提升科技敏捷能力和用户体验。坚持创新驱动，推动人工智能、海螺RPA(机器人流程自动化)、区块链、低代码等技术应用，在机器替代人工、科技赋能业务等方面，发挥越来越大的作用。报告期内，本公司数字人民币正式面客，本公司发挥创新优势，打造数字人民币生态。发行拥有唯一数字标识的数字藏品，开启了元宇宙应用的探索之旅。

<sup>23</sup> 指在各类远程应答咨询(包含电话和在线文本)服务中，智能机器人承担的服务占比。

<sup>24</sup> 指在1995-2009年间出生的人，统指受到互联网、即时通讯、智能手机和平板电脑等科技产物影响很大的一代人。

业务系统建设方面，发挥科技优势，助力深化3.0模式转型和业务转型，打造面向未来的数字化运营能力。在全面支持业务智能化方面，顺利推进四大引擎建设，提升智慧财富、智慧营销、智慧风控、智慧运营的业务组件沉淀和组装能力。在零售业务数字化方面，开展招商银行App无障碍改造工作，持续提升用户体验，推动投资、社区、生活、“两票”等功能模块不断优化。在批发业务数字化方面，推出“跨境E招通”，打造“人+数字化”的服务模式，依托全球化服务网络，助力企业跨境无忧；上线国内信用证闪电开证及保函闪电开3.0；上线托管业务运营平台的MVP版本；薪福通产品通过数字化赋能企业并实现业务价值转化，成为代发业务拓展和公司金融业务拓客的重要工具之一。

### 3.10.5 境外分行

#### 香港分行

本公司香港分行成立于2002年，是本公司在境外正式成立的首家分行，可经营全面的商业银行业务。批发业务方面，可提供存款、结算、贸易融资、双边贷款、银团贷款、跨境并购综合服务方案、资产管理、资产托管等多元化的公司银行业务产品和服务，可参与同业资金、债券及外汇市场交易，并与同业客户开展资金清算及资产转让业务等。零售业务方面，可为香港和内地的个人客户提供跨境个人银行服务和私人财富管理业务，特色产品为“香港一卡通”和“香港银证通”等。

报告期内，面对新冠疫情冲击、两地封关持续等多重外部压力，香港分行始终保持战略定力，坚持“以稳为主，稳中求进”方针，不断深化结构调整，强化零售优势，聚焦客群建设，努力发展私人财富管理、资产托管、资产管理等业务。报告期内，香港分行实现营业收入港币12.21亿元。

#### 纽约分行

本公司纽约分行于2008年正式成立，是美国自1991年实施《加强外国银行监管法》以来批准设立的首家中资银行分行。纽约分行地处全球金融中心，致力于打造以中美双向联动为特征的跨境金融平台，为中美两国企业提供多样化、全方位的银行服务，主要包括：结算、存款、外汇交易、国际单证、银团贷款、跨境并购、私有化融资、基金融资、项目融资等。同时，在合规稳妥的前提下，为高净值客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，纽约分行顺应市场变化，以提升跨境金融平台综合服务能力为目标，深挖中美跨境业务潜能，持续提高全面风险管理能力。报告期内，纽约分行实现营业收入5,287.73万美元。

#### 新加坡分行

本公司新加坡分行成立于2013年，是本公司在东南亚地区重要的跨境金融平台。新加坡分行立足新加坡，辐射东南亚，以跨境金融、财富管理两大业务为核心，致力于为“走出去”的中国企业和“引进来”的新加坡本地及其他东南亚地区企业提供全方位的跨境金融一站式解决方案，主要服务及产品包括：资金结算、存款服务、外汇交易、联动融资、贸易融资、并购贷款、银团贷款、房地产信托杠杆融资、退市融资等。财富管理业务方面，私人银行（新加坡）中心为高净值客户提供现金管理、资产配置、财富传承等投融资一体化的私人银行产品及增值服务。

报告期内，新加坡分行聚焦总分行两级战略客户和本地优质头部企业，加强境内外融合与投行联动，持续夯实优质特色客群基础；以家族办公室和家族信托业务为抓手，深化公私双驱服务模式。报告期内，新加坡分行实现营业收入1,053.02万美元。

#### 卢森堡分行

本公司卢森堡分行成立于2015年，定位于欧洲大陆重要的跨境金融平台，目前主要开展对公银行业务，可提供存款、贷款、项目融资、贸易融资、并购融资等产品和服务，致力于结合母行优势业务和卢森堡特色优势，打造本公司在欧洲的经营平台。同时，在合规稳妥的前提下，为高净值客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，卢森堡分行顺应市场变化，加强与境内外同业的合作，努力拓展业务和融资渠道，实现了业务的稳健发展。报告期内，卢森堡分行实现营业收入631.00万欧元。

#### 伦敦分行

本公司伦敦分行成立于2016年，是中资股份制商业银行在英国获准成立的首家分行，为“走出去”的中国企业和“引进来”的当地头部企业提供存款、贷款（包括双边贷款、银团贷款、跨境并购融资等）、贸易融资（代付、福费廷等）等多元化的公司银行业务产品和服务，参与同业资金及外汇市场交易，与同业客户开展资金清算及资产转让业务等。同时，在合规稳妥的前提下，为高净值客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，面对复杂多变的外部环境，伦敦分行严格控制风险，强化合规管理，保持稳健有序的经营态势。报告期内，伦敦分行实现营业收入700.05万美元。

#### 悉尼分行

本公司悉尼分行成立于2017年，是中资股份制商业银行在澳大利亚获准成立的首家分行，围绕“稳增长、提质效、强基础、做特色、防风险”的总体要求，坚持走价值观引领的高质量发展道路，立足中澳经贸与投资往来，聚焦本公司“两战”客群和澳新地区优质头部客户需求，通过双向提供跨境金融服务为客户创造价值。同时，在合规稳妥的前提下，为高净值客户提供优质的非金融增值服务。悉尼分行的成立，进一步拓展和完善了本公司在全球的机构布局，形成了横跨亚、欧、美、澳四大洲的全球服务网络。

报告期内，悉尼分行围绕客户价值贡献旅程，扎实推进价值客群增长，稳步推动优质资产组织。报告期内，悉尼分行实现营业收入2,096.21万澳元。

### 3.10.6 主要子公司

报告期内，本公司依法合规行使股东权利，对子公司的公司治理、资本管理、风险管理、财务管理等进行全面持续的管控，并充分发挥子公司牌照资源及专业化经营优势，强化本集团内部相互促进协同发展的“飞轮效应”，为客户提供多元化金融服务。

#### 招商永隆银行

招商永隆银行成立于1933年，注册资本港币11.61亿元，是本公司在香港的全资附属公司。招商永隆银行始终坚持以客户为中心，提供多元化的银行产品和服务，包括零售和私人银行、企业银行等，并通过全资附属公司提供资产管理、保险经纪及一般保险承保等服务。目前，招商永隆银行在香港设有总行1家，分行和私人银行中心共30家，在中国境内共设4家分支行，在澳门设有1家分行，在美国洛杉矶及旧金山各设有1家分行，在曼谷设有1家代表处。

报告期内，招商永隆集团实现股东应占溢利港币17.06亿元；实现营业净收入港币34.21亿元，其中净利息收入港币22.35亿元，非利息净收入港币11.86亿元；成本收入比34.56%。截至报告期末，招商永隆集团总资产港币3,929.01亿元，股东应占权益港币446.54亿元，客户总贷款（包括商业票据）港币2,031.26亿元，客户存款港币2,923.71亿元，贷存比率66.52%，不良贷款率（包括商业票据）0.78%。有关招商永隆集团详细的财务资料，请参阅刊登于招商永隆银行网站([www.cmbwilinglungbank.com](http://www.cmbwilinglungbank.com))的招商永隆银行2022年中期业绩。

#### 招银租赁

招银租赁于2008年由本公司全资设立，注册资本120亿元。招银租赁将“专业化、国际化、数字化”作为公司经营发展战略，以“支持国家战略、服务实体经济、助力产业升级”为使命，通过航空、航运、能源、基础设施、装备制造、环境、健康文旅、公共交通与物流、智慧互联与集成电路、租赁同业十大行业金融解决方案满足承租人购置设备、促进销售、盘活资产、均衡税负和改善财务结构等需求。

截至报告期末，招银租赁总资产2,662.16亿元，净资产278.37亿元；报告期内实现净利润19.66亿元。

#### 招银国际

招银国际成立于1993年，注册资本港币41.29亿元，是本公司在香港的全资附属公司。目前，招银国际及其附属公司的主要业务包括企业融资业务、资产管理业务、财富管理业务、环球市场业务和结构融资业务等。

截至报告期末，招银国际总资产港币510.11亿元，净资产港币121.22亿元；报告期内实现净利润港币3.28亿元。

### 招银理财

招银理财于2019年正式开业，经营范围包括发行理财产品、理财顾问和咨询，以及中国银保监会批准的其他业务。2022年5月，根据《中国银保监会关于招银理财有限责任公司增资扩股及变更注册资本有关事宜的批复》（银保监复〔2021〕920号），招银理财完成增资扩股及工商登记变更等相关法定变更手续，注册资本由50亿元增加至约55.56亿元，由本公司和摩根资管对其分别持股90%和10%。

截至报告期末，招银理财总资产165.37亿元，净资产154.08亿元；报告期内实现营业收入31.86亿元，实现净利润20.66亿元。

### 招商基金

招商基金成立于2002年，注册资本13.1亿元。截至报告期末，本公司持有招商基金55%的股权。招商基金的经营范围包括发起设立基金、基金管理业务和中国证监会批准的其他业务。

截至报告期末，招商基金总资产109.67亿元，净资产73.15亿元；报告期内实现净利润9.54亿元。

### 招商信诺资管

招商信诺资管成立于2020年，注册资本5亿元，为本公司间接控股的子公司，由本公司合营公司招商信诺和子公司招银国际分别持股87.3458%和12.6542%。招商信诺资管的经营范围包括受托管理委托人资金、发行保险资产管理产品及与资产管理相关的咨询业务等。

截至报告期末，招商信诺资管总资产7.42亿元，净资产5.70亿元；报告期内实现净利润0.34亿元。

### 招银欧洲

招银欧洲于2021年5月获准设立，注册资本5,000万欧元，是本公司在欧洲的全资附属公司，也是本公司在欧洲大陆的区域总部。招银欧洲将全面融入本公司大财富管理体系，发挥全牌照优势，为客户提供跨境融资、并购金融、私人银行、投资管理、金融市场、债券承销、贸易融资等多样化的金融产品和服务，围绕企业和个人的全球资产进行经营和配置。

截至报告期末，招银欧洲总资产和净资产均为0.48亿欧元。

## 3.10.7 主要合营公司

### 招商信诺

招商信诺于2003年在深圳成立，注册资本28亿元，为本公司的合营公司。截至报告期末，本公司持有招商信诺50%的股权。招商信诺的主要业务是人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及上述业务的再保险业务。

截至报告期末，招商信诺总资产1,241.62亿元，净资产106.27亿元；报告期内实现净利润3.28亿元。

### 招联消费

招联消费于2015年在深圳成立，注册资本100亿元，为本公司的合营公司。截至报告期末，本公司持有招联消费50%股权。招联消费的主要业务是发放个人消费贷款。

截至报告期末，招联消费总资产1,429.71亿元，净资产156.75亿元；报告期内实现净利润19.37亿元。

## 3.10.8 主要联营公司

### 台州银行

台州银行股份有限公司（简称台州银行）于2002年在浙江省台州市成立，注册资本18亿元，为本公司的联营公司。截至报告期末，本公司持有台州银行24.8559%股权。台州银行经营范围包括吸收公众存款、发放贷款、从事同业拆借等经中国银保监会批准的商业银行业务。

截至报告期末，台州银行总资产3,515.21亿元，净资产274.02亿元；报告期内实现净利润22.48亿元。

## 3.11 风险管理

本公司遵循“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，树立“稳健、理性、主动、全员”的风险文化，坚持审慎的风险偏好，合理把控风险加权资产增速，提高大类资产配置能力，积极打造覆盖全风险、全机构、全客户、全资产、全流程、全要素的“六全”风险管理体系，进一步增强统筹发展与安全的能力，牢牢守住不发生系统性金融风险底线。

总行风险与合规管理委员会在董事会批准的风险管理偏好、战略、政策及权限框架内，审议并决策全行重大风险管理政策。报告期内，面对外部环境复杂严峻和国内疫情冲击带来的经济下行压力，本公司保持战略定力，按照3.0模式转型要求，稳步提升风险管理能力，有序推进全面风险管理体系建设，积极防范化解各类风险。

### 3.11.1 信用风险管理

信用风险是指因银行的借款人或交易对手未按照约定履行其义务而形成的风险。本公司坚持风险回报相平衡的理念及风险最终可以为资本所覆盖的审慎经营策略，执行统一的信用风险偏好，优化全生命周期信用风险管理流程，持续升级信用风险管理工具，全面提升风险管理水平，防范和降低信用风险损失。

报告期内，本公司积极应对形势变化，以客户为中心，严守风险底线，确保资产质量保持稳定。一是严格执行客户准入和贷后预警管理，加强重点领域风险形势监测，高度关注房地产、大额客户风险，一户一策制定管控措施；快速响应金融市场变动，及时分析研判，提前采取应对措施。二是贯彻新发展理念，聚焦国家重点支持产业，加大对制造业、绿色产业、新动能客群的支持，大力推动一行一策的差异化发展策略，提升行业认知，靠前站位助力资产组织。三是加大处置力度，拓宽不良处置渠道，实现重点领域风险化解处置突破。四是进一步强化一道防线风险管理职责，加强对薄弱分行和附属机构的赋能，提升队伍专业化能力，夯实风险管理基础。五是以信贷上云为基础，依托基础平台，加大金融科技应用，加快风险管理数字化转型。

有关本公司信用风险管理的更多内容请参阅财务报告附注48(a)。

### 3.11.2 大额风险暴露管理

根据中国银保监会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露(包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露)。本公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，不断完善客户授信管理要求，通过金融科技手段动态监测大额风险暴露变动，定期向监管机构报告大额风险暴露指标及相关管理工作情况，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，除监管机构豁免客户外，本公司达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

### 3.11.3 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化或事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使本公司在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。

本公司严格执行监管相关要求，遵循稳健、审慎的原则，建立与战略目标、风险状况和复杂程度相适应的国别风险管理体系，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，及时对国别风险进行识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释，定期评估国别风险等级并进行限额管理，引导业务向低风险国家或地区倾斜，对于涉及国别风险管理战略、政策等重大事项均提交董事会审议决策。

报告期内，在国外疫情持续蔓延、国际政治经济形势复杂多变的背景下，本公司根据风险变化情况，动态更新国别风险评级，严格限制高风险国别业务增长。截至报告期末，本公司已按监管规定充分计提国别风险准备金，国别风险不会对本公司业务经营产生重大影响。



### 3.11.4 市场风险管理

本公司的市场风险来自交易账户和银行账户，利率风险和汇率风险是本公司面临的主要市场风险。

#### 利率风险管理

##### 交易账户

本公司采用规模指标、市场风险价值指标(VaR, 覆盖交易账户业务涉及的各种币种和期限的利率风险因子)、利率情景压力测试损失指标、利率敏感性指标、累计损失指标等风险指标对交易账户利率风险进行计量、监控管理。风险计量方面, 所用利率风险因子覆盖交易账户全部业务, 由约200条利率或债券收益率曲线构成。市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值, 使用历史模拟法计算, 置信度为99%, 观察期长度为250天, 持有期为10天; 利率压力测试情景包括不同程度的利率平行上移、陡峭上移、扭曲变化情景及根据投资组合特征设计的多个不利市场情景, 其中极端利率情景上移幅度达到300个基点, 可覆盖极端市场不利情况; 主要利率敏感性指标为债券久期、债券及利率衍生品PV01(在利率不利变动1个基点时的市值变动)。日常管理方面, 年初根据董事会风险偏好、经营规划、风险预测, 设定年度交易账户利率风险相关业务授权和市场风险限额, 由市场风险管理部执行日常监控和持续报告。

报告期内, 受国内疫情反复和美联储加息等因素的影响, 中美利率市场出现明显分化, 人民币利率震荡探底, 美元利率大幅上行, 中美利差持续倒挂。本公司交易账户投资范围以人民币债券为主, 总体采取了谨慎的投资策略和针对性的风险管控措施, 确保了交易账户各项利率风险指标均在目标范围内。

##### 银行账户

本公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、基准关联分析、情景模拟等方法按月计量和分析银行账户利率风险。重定价缺口分析主要监测资产负债的重定价期限分布及错配情况; 久期分析监测主要产品类型的久期及全行资产负债的久期缺口变动; 基准关联分析通过内部模型得出的基准关联系数, 评估不同定价基准利率曲线之间和曲线上不同期限点之间存在的基准风险; 情景模拟是本公司进行利率风险分析和计量的主要手段, 涵盖了多个常规场景和压力场景, 包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、历史极端利率变动, 以及经专家判断的未来最可能利率变动等场景。此外, 在计量时还综合考虑了贷款提前还款率、定期存款提前支取率及无到期日存款沉淀率等期权性风险参数及其在不同情景下的变化。通过对利率变动场景的模拟计算出经济价值(EVE)及未来1年净利息收入(NII)的变动, 部分场景的NII波动率和EVE波动率被纳入全行利率风险限额指标体系。同时, 限额指标体系还纳入了中国银保监会《商业银行银行账簿利率风险管理指引(修订)》中所提出的标准化计量指标。

报告期内, 本公司秉承中性审慎的利率风险偏好原则, 密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化, 基于宏观量化模型对信贷和市场利率走势进行预测分析, 灵活调整利率风险主动管理策略, 降低银行账户利率风险水平。截至报告期末, 各项表内外管理措施均按计划推进, 利率风险水平控制在本公司年度利率风险管控目标范围内, 压力测试结果也显示本公司各项指标均维持在限额和预警值内, 银行账户利率风险整体可控。

#### 汇率风险管理

##### 交易账户

本公司采用敞口指标、市场风险价值指标(VaR, 覆盖交易账户业务涉及的各种币种汇率风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、期权敏感性指标、累计损失指标等风险指标进行风险计量、监控管理。风险计量方面, 所用汇率风险因子覆盖交易账户全部交易币种的即期、远期价格和波动率。市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值, 使用历史模拟法计算, 置信度为99%, 观察期长度为250天, 持有期为10天; 汇率压力测试情景包括各交易币种对人民币汇率向不利方向变动5%、10%、15%或更大幅度, 外汇期权波动率变动等; 主要期权敏感性指标包括Delta、Gamma、Vega等。日常管理方面, 年初根据董事会风险偏好、经营规划、风险预测, 设定年度交易账户汇率风险相关业务授权和市场风险限额, 由市场风险管理部执行日常监控和持续报告。

报告期内, 在国内经济基本面和美元指数两大主要因素的相互作用下, 人民币汇率总体呈现“快速贬值后企稳震荡”的走势。本公司主要通过代客外汇业务获取价差收入, 并利用系统模块对自营交易性敞口进行动态监控, 通过采取严密的内部控制和管理, 密切关注敏感性指标、止损等限额指标的变化, 截至报告期末, 交易账户各项汇率风险指标均在目标范围内。

### 银行账户

本公司银行账户汇率风险计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析和压力测试等。外汇敞口采用短边法、相关法、合计数法计量；情景模拟和压力测试分析是本公司管理汇率风险的重要方法之一，涵盖了标准情景、历史情景、远期情景、压力情景等内容，包括各币种的即期、远期汇率波动和历史极端汇率波动等情景，每个情景均能模拟出对本公司损益的影响，部分情景模拟的损益影响及其占资本净额比重作为限额指标，纳入日常管理。本公司定期对相关模型参数进行回测和评估，以验证计量模型的有效性。

本公司定期计量和分析银行账户外汇风险敞口和情景模拟结果，在限额框架中按月监测和报告当期汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的银行账户汇率风险。本公司审计部门负责对汇率风险进行全面审计。

报告期内，本公司密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，主动分析汇率变化影响，加强对外汇敞口的监测分析，严格控制外汇风险敞口规模。本公司汇率风险偏好审慎，截至报告期末，本公司银行账户外汇敞口规模处于相对较低水平，汇率风险水平总体稳定，各项核心限额指标、一般情景和压力测试结果均满足限额要求。

有关本公司市场风险管理的更多内容请参阅财务报告附注48(b)。

### 3.11.5 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。针对操作风险点多面广的特点，本公司操作风险管理将本着成本收益匹配、投入产出平衡的原则，在一定的成本下，最大限度地加强操作风险管理体系建设，落实内部控制制度，持续稳健开展各项业务，降低或避免操作风险损失。在操作风险管理过程中，本公司在董事会设定的风险限额内，通过完善风险管理机制、加强重点领域风险防控、深入开展风险监测预警、健全考核评价机制、培育防控操作风险文化等措施，进一步提升操作风险管理能力和有效性，防范和降低操作风险损失。

报告期内，本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，持续完善操作风险管理体系。一是开发、优化和迭代合作业务管理平台，实现对于合作业务数据信息的统一扎口管理，进一步畅通总、分行的互动交流渠道，为分行分享在合作业务管理中的成功经验和案例提供了平台。二是聚焦重点业务领域风险管控，对托管及投资银行业务等开展全面、体系化的细致梳理，提出具体化、有针对性的风险管理提升方案。三是对债券承销业务、房地产企业资金监管业务和房地产企业按揭贷款业务等重点领域开展风险排查。四是加强外包风险管理，对信息科技外包品种变更进行评审。五是加强IT风险及业务连续性管理，根据回检情况确定最新的重要业务和重要系统，做好业务连续性计划和相关工作指引的更新。六是加强金融科技运用，利用操作风险管理系统和数据分析平台开展监测。七是加大对子公司和分行的赋能力度，对境内外分行、子公司操作风险管理人员开展视频培训，提高操作风险管理技能。

### 3.11.6 流动性风险管理

流动性风险是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本公司流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司根据流动性风险管理的政策制定、策略执行和监督职能相分离原则，建立流动性风险管理治理架构，明确董事会及风险与资本管理委员会、监事会、高级管理层及专门委员会、相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。

报告期内，央行始终保持稳健的货币政策，银行间市场流动性保持合理充裕。本公司结合宏观经济及市场趋势分析，动态量化预测未来风险状况，前瞻布局资产负债管理策略，实现风险与收益的平衡。一是持续促进客户存款平稳增长。二是多措并举加大优质资产组织力度，不断优化资产结构。三是进一步提高资金使用效率，适度加大合格优质债券投资力度，保持充足的流动性储备。四是全方位多渠道进行主动负债管理，拓展多样化融资渠道，灵活开展短期和中长期主动负债业务，积极进行公开市场交易，发挥一级交易商作用。五是加强对业务条线及境外分行、附属机构的流动性风险监测和管理。六是持续开展应急管理工作，切实提高流动性风险事件的应对能力。

截至报告期末，本公司各项流动性指标均满足监管要求，且有充足的资金来源满足业务持续健康发展的需要；按照中国人民银行规定，本公司人民币法定存款准备金率按照7.75%执行，外汇法定存款准备金率按照8%执行。本公司流动性指标保持良好，存款保持稳定增长，流动性储备充足，整体流动性安全。

有关本公司流动性风险管理的更多内容请参阅财务报告附注48(c)。

### 3.11.7 声誉风险管理

声誉风险是指由本公司行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害本公司品牌价值，不利于本公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域。本公司通过建立和制定声誉风险管理相关规章制度，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和降低负面影响。

报告期内，本公司严格落实中国银保监会《银行保险机构声誉风险管理办法》要求，持续完善声誉风险管理体系，提升声誉风险管理能力。一是在各行部设立声誉风险管理专人，并通过专项培训、案例宣导、场景演练等方式，提升全员声誉风险意识。二是强化声誉风险排查、预警和提示，减少风险隐患。三是妥善处置重要声誉事件，建立统一的信息发布机制，主动回应社会关切。四是围绕本公司积极履行企业社会责任的各项举措，开展支持实体经济、抗疫纾困、消费者权益保护、乡村振兴、绿色金融等主题宣传，提升品牌形象。

### 3.11.8 合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司董事会对经营活动的合规性负最终责任，并授权下设的风险与资本管理委员会对合规风险管理进行监督。总行风险与合规管理委员会是本公司高级管理层下的全公司合规风险管理机构。本公司通过搭建由总分行风险与合规管理委员会、合规负责人、合规官、法律合规部门与分支行合规督导官组成的网状管理组织架构，建立合规风险管理三道防线、双线报告机制，并不断提升风险管理技术和完善管理程序，建立了完整、有效的合规风险管理体系，实现了对合规风险的有效管控。

报告期内，本公司从严落实监管政策和要求，持续健全内控合规管理长效机制。一是制定并发布《2022年全行内控合规工作指导意见》，统一部署全行内控合规管理工作。二是加强监管新规的解读、传导，及时开展外规内化，强化监管新规在本公司的落地实施，有效识别、评估和应对新产品、新业务及重大项目的合规风险。三是加强制度基础管理，按照“风险基本制度—业务专项制度—业务作业制度”的基本原则梳理完善大财富管理基本制度体系。四是持续开展一把手、合规官、合规督导官合规授课活动，常态化开展员工异常行为排查，加大员工轻微违规积分、违规限制名单、离行尽职调查等管理工具的运用，将员工行为管理落到实处。五是强化监督检查力度，聚焦监管关注重点，并针对检查发现的问题深入剖析原因及举一反三进行整改，切实提升检查及整改实效。六是加强内控合规管理系统建设，整合内控合规数据资源，搭建内控合规数据集市，提升内控合规数据分析能力，推进全行内控合规管理数字化转型。

### 3.11.9 洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被“洗钱活动”“恐怖融资”“扩散融资”三类活动利用而面临的风险。本公司已建立较完善的洗钱风险管理机制，包括从董事会和高级管理层到普通员工职责明确的治理结构、全面覆盖的制度体系、有效的风险评估与动态监测体系、科学的反洗钱数据治理、对高风险客户或业务的针对性管理、高效的反洗钱自动化系统支持、独立的检查与审计、持续有效的反洗钱合规培训等要素，为本公司稳健合规运营提供保障。

报告期内，本公司积极履行反洗钱义务并提升洗钱风险管理的有效性。一是全面推进机构洗钱风险评估，配套优化产品洗钱风险评估和客户洗钱风险分类评级体系，提升洗钱风险管理体系整体协同水平。二是组织对存量业务制度全面梳理回检，进一步健全反洗钱制度体系。三是强化对客户尽职调查、交易监测、高风险客户管理等领域的流程、系统优化和资源保障。四是调整优化客户、产品洗钱风险评估量化指标和分类标准，持续完善高风险客户和高风险产品的强化管理。五是推动境外分支机构与附属机构同步开展机构洗钱风险评估，完善集团内信息共享机制。六是继续加大对反洗钱领域的科技投入，持续探索AI技术的深度应用，围绕数据分析、风险管控、尽职调查管理、客户信息统一视图、监管合规数据治理等重点进行系统研发、迭代和升级。

### 3.12 前景展望与应对措施

报告期内，疫情反复、经济下行、房地产行业调整、利率下滑、资本市场波动等因素对银行业形成较大的业绩考验。但银行业整体彰显韧性，持续加力稳定经济大盘，整体资产质量保持平稳。总体来看，银行业处于从规模扩张到质量提升的新发展阶段，聚焦普惠金融、绿色金融、乡村振兴、货运物流行业等重点领域和薄弱环节，优化信贷资源配置，进一步提升服务实体经济质效。

下半年，我国外部形势仍然复杂严峻。俄乌冲突及疫情反复将对全球能源粮食供给、金融体系和产业供应链等产生深远影响，海外主要经济体“滞涨”压力进一步抬升。高通胀驱动下，美欧货币政策加速收紧，经济“硬着陆”的概率相应上升。

中国经济将处于三年疫情中二次探底后的修复阶段。在需求侧，“三驾马车”动能总体承压，结构分化。外需回落之下，出口景气度或边际下行，净出口对GDP的拉动将减弱。“三重压力”下消费复苏动能总体疲弱。房地产投资改善仍需时日，或对经济增长形成负向冲击。基建和制造业投资将成为“稳增长”政策的主要发力点，对经济增长的贡献将上升。在供给侧，工业和服务业生产有望持续修复，增速将高于上半年。通胀方面，高基数下PPI通胀有望稳步下行，但下行空间受到供求关系制约；CPI通胀总温和，上行空间和节奏主要由猪价确定。PPI-CPI通胀剪刀差将相应收敛，对中下游企业盈利形成利好。

本公司认为，当前的宏观经济格局下，趋势性、周期性和制度性因素交织，将进一步加剧行业内部分化，坚定了本公司坚持走差异化发展道路的决心。本公司将坚决贯彻落实国家各项经济金融政策和监管要求，坚定“以客户为中心，为客户创造价值”的核心价值观，围绕“增量—增收—增效—增值”的价值创造链，全面加强管理，推动各项重点工作开展，加快打造招行的“马利克曲线”。

一是以初心计划为牵引，提升财富管理核心能力。以团体金融、“人+数字化”、更加精细化的客户分层分类经营为抓手，不断提高财富管理服务的广度、深度和精准度。加强投研能力、资产配置能力、陪伴能力等财富管理核心能力建设，让“专业、有温度”成为招商银行财富管理的生命线。持续推动“初心计划”的全面深化落地，让核心价值观融入日常工作和经营管理中。

二是加强金融科技能力建设，打造“数字招行”。以金融科技为依托，全方位对接数字社会和数字经济，围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化，全面推动金融基础设施与能力体系、客户与渠道、业务与产品、管理与决策的数字化重塑。

三是全面提升风险管理能力，打造堡垒式风险合规管理体系。扎实推动业务部门加强风险管理，强化一道防线风险管理第一责任。加强风险制度、流程建设，持续优化行业与客户限额的扎口管理，不断完善集中度管控的方法论体系。加强重点领域的风险防范化解，加大不良资产的清收力度。加强合规风险管控，在全员树立“合规优先，合规创造价值”的理念。

四是持续提升资产组织的长期竞争力。将资产组织与分层分类服务体系建设相结合，与“投商私科研”一体化经营相结合，与深刻的行业认知相结合，加快队伍的资产业务专业能力建设，完善“总行—分行—支行”三级营销组织体系。拓展消费信贷场景，持续优化零售信贷业务结构。

五是推动重点区域加快发展，打造高质量发展的新增长极。立足分行所处区域的经济结构特点，制定差异化的发展策略。进一步做强长三角、珠三角、成渝地区等中心城市分行，提升重点区域分行的发展动力，促进二级分行提质增效。

六是以精细化为标尺，更加严密地强化内部管理。秉承“点点滴滴，造就非凡”的理念，从数据化、细分化、差异化、规范化入手，全面提升精细化管理水平，努力实现管理创造价值的目标。坚持“服务立行”，不断弘扬“因您而变”的服务文化，持续推进消费者权益保护工作。

# 环境、社会与治理(ESG)

## 4.1 环境、社会与治理情况综述

本公司以“致力可持续金融、提升可持续价值、贡献可持续发展”为可持续发展目标，完善社会责任管理机制，与利益相关方充分沟通，切实履行企业社会责任，持续为经济与社会可持续发展作出贡献。

## 4.2 环境信息

报告期内，为支持国家碳达峰和碳中和的“3060”目标，本公司全面推进绿色金融与绿色运营，共建美好家园。报告期内，本公司未发生环境违规事件。

### 绿色金融

在绿色信贷方面，报告期内，本公司建立了客户业务环境风险分类体系，从客户和贷款两个维度，按照贷款投向客户或项目对环境影响程度及其面临的环境与社会风险大小，将境内机构对公客户与贷款进行分类管理。截至报告期末，绿色贷款余额3,121.83亿元，较上年末增加483.41亿元，增幅18.32%，高于公司贷款增速10.87个百分点，主要投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等领域。报告期内，本公司获得中国人民银行碳减排支持工具资金并向96个项目发放了碳减排贷款99.56亿元，带动碳减排量186.45万吨二氧化碳当量。报告期内，本公司子公司招银租赁绿色租赁投放228.23亿元，期末业务余额1,055.05亿元，较上年末增长17.09%。

在绿色债券方面，报告期内，本公司共助力13家企业发行19笔绿色债券，合计发行规模425.38亿元。其中，本公司主承销规模193.12亿元，包括主承销160.62亿元碳中和债10只，资金投向轨道交通、可再生能源等领域，有力支持了环保低碳企业的直接融资。

在绿色投资方面，本公司积极落实创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，投资领域包含绿色建筑、城乡公共交通、城乡环境基础设施建设、农田水利设施项目建设、新能源与清洁能源装备制造等。报告期内，本公司代销新能源和光伏行业基金63只。本公司子公司招银理财主动引入具有ESG理念的理财产品，截至报告期末，存续规模9.25亿元；同时，优先支持绿色债券的投资，截至报告期末，投资的绿色债券余额246.03亿元。本公司子公司招商基金积极践行ESG投资理念，重视绿色金融产品布局，报告期内，发行成立招商智慧能源混合基金，行业首批中证上海环交所碳中和ETF获批，截至报告期末共存续6只ESG相关产品，存续规模26.68亿元。

### 绿色运营

在绿色运营方面，本公司积极履行社会责任，践行绿色、环保、低碳的可持续发展理念。一是通过大力发展电子银行渠道，为零售和批发客户提供便捷的线上渠道，有效减少客户前往物理网点办理业务的频率，从而降低客户出行产生的碳排放。二是鼓励信用卡客户使用电子账单，截至报告期末，信用卡电子账单占比超过99%，报告期内节省纸质账单用纸逾10亿张，实现环境友好的绿色转变。三是坚持绿色运营办公理念，持续推广共享办公，提升办公空间利用率；制定能源管理目标，搭建能源管理平台和组织核心设备绩效评估，通过能源精细化管理，打造智慧型、节约型办公物业；内部采购优先选择节能环保产品，大力推行无纸化办公，内部报销全流程线上化进行，持续优化办公平台“招乎”助力线上会议和培训的开展，鼓励员工绿色通勤，减少碳排放。

## 4.3 社会责任信息

### 服务实体经济

本公司将自身发展战略与国家政策相融合，坚守金融服务实体经济初心，持续加大对公司客户的整体服务力度。报告期内，本公司通过不断优化评级、定价等支持政策，深化对行业细分领域的认知，针对疫情下企业融资需求不足、信息不对称影响银企对接效率等问题，持续加大制造业企业信贷投入，加快客户和资产结构调整，为实体经济发展提供高效率、高质量的金融服务，为制造强国建设贡献金融力量。截至报告期末，本公司制造业贷款余额3,635.27亿元；战略性新兴产业贷款余额2,548.12亿元。

本公司不断完善数字普惠金融服务体系，持续推进金融科技在普惠金融服务全流程的应用，为小微企业提供线上化数字产品与服务，通过数字化解决方案助力解决普惠金融“最后一公里”难题。截至报告期末，本公司普惠型小微企业贷款余额6,507.95亿元，较上年末增长8.27%；普惠小微专属数字化服务平台招贷App总注册用户达238万人，报告期内通过招贷App申请并获得的小微贷款授信额度达1,069.40亿元。

本公司积极落实中国人民银行《关于进一步加强支付服务减费让利政策宣传的通知》要求，报告期内，本公司支付服务手续费共计降费6.71亿元，惠及小微企业、个体工商户及其他企业客户共计240.18万户。

### 支持民生改善

本公司积极投入金融力量支持养老、社保、医疗、住房等民生领域。

持续推进第二支柱企业年金和职业年金业务发展，为国家多层次、多支柱养老保险体系建设贡献力量。截至报告期末，企业年金和职业年金受托规模达1,529.98亿元，企业年金账户管理规模211.04万户。积极参与人力资源和社会保障部牵头的个人养老金业务相关工作，主动推进投资者教育，为个人养老金推出做好准备。

支持人力资源和社会保障部开展电子社保卡签发及应用工作，截至报告期末，累计签发电子社保卡3,961万张，在线上为参保人提供社保查询、待遇资格认证等便民服务。配合人力资源和社会保障部进行社保卡“跨省通办”对接工作，为参保人提供跨省服务。针对农民工群体，协助劳动监管部门建立监控预警平台，强化农民工工资专用账户监管，规范农民工工资支付行为，保障工资发放。截至报告期末，共开立专用账户10,841户，服务农民工人数超过140万。

持续与国家医疗保障局开展战略合作，推广医保电子凭证激活及应用，截至报告期末，累计激活医保电子凭证1,758万张。基于医保电子凭证推动医保移动支付建设，不断丰富医保应用场景，提升用户应用体验。此外，为定点医疗机构提供医保贷产品，配合各级医疗保障机构开展便民惠企服务。参与各地政府主导定制的城市商业医疗保险服务，为超过13个城市的参保人提供多层次的医疗保障服务。

本公司已在招商银行App上线住房和城乡建设部官方建设的全国住房公积金小程序，服务能力覆盖全部341个城市住房公积金中心和115个住房公积金分支机构，服务全国约1.64亿住房公积金缴存人。报告期内，本公司上线公积金异地转移接续功能，便民服务能力不断升级。同时，持续探索通过保障性租赁住房专项债、项目贷等方式，加强对保障性租赁住房建设和运营等环节的金融支持。

### 金融服务可及性

在物理渠道方面，本公司持续推进境内分支机构建设和布局优化工作。报告期内，营业网点新开业16家，存量营业网点迁址优化50家，网点装修改造81家，通过稳增数量、科学选址，进一步扩大网点有效覆盖范围，为客户提供更加高效的线下金融服务。

在电子渠道方面，基于App持续强化客户体验，提升金融服务效率和服务水平。在疫情地区联动当地分行上线“抗疫专区”，提供疫情资讯、便民缴费、支付结算等服务；深化财富管理大生态建设，联动第三方机构加大线上直播、财富管理、陪伴等服务力度；策划新市民金融服务专题，从便民、保障、融资等多方面为新市民客群提供服务；持续支持分行利用分行专区、网点线上店等工具开展区域化特色经营；通过智能语音导航，提升95555服务交互便捷性；通过AI客服为用户提供7×24小时线上咨询服务。

同时，本公司积极推进服务渠道的适老化改造和无障碍改造，确保所有人群都能平等享受高品质金融服务。在适老化改造方面，95555“颐享专线”主动识别老年客户，实现快捷接入专属人工座席，报告期内为老年客户提供19,094次快捷接入服务，“颐享专线”接通率达98.16%。在无障碍改造方面，本公司升级招商银行App无障碍模式语音播报功能，为视障人群提供便利服务；在全部境内营业网点设置无障碍服务设施，如残疾人坡道、一键呼叫按钮、残疾人轮椅、在无障碍通道处张贴帮扶电话等，为残障人群提供无障碍服务。

## 金融产品安全性

本公司在产品销售中采取多种措施确保合规，切实保障客户利益。本公司设置严格的产品准入和风险评估流程，在合作机构和代销产品引入上，严格遵守内外规要求，对计划引入的合作公司和各类资管产品深入调研、严格准入、统一管理，建立产品准入、营销及售后服务全流程风控机制。在代销产品展示方面，在各销售渠道和信息查询平台突出提示产品管理机构、风险评级和投资期限等信息，帮助客户识别产品来源和产品要素。在系统限制方面，通过销售系统明显提示客户或限制客户的超风险购买行为。在销售质量把控方面，设置网点理财(代销)产品销售专区，严格执行销售过程录音录像规定。

本公司致力于搭建产品全流程陪伴体系，通过产品路演、陪伴直播、系列投教宣传文章、一分钟了解理财小视频、“资产配置季”系列活动等方式帮助客户了解产品详情；通过相关政策法规解读、投资策略回顾和点评、季度产品运作报告和不定期市场波动点评等方式，向客户普及金融知识；通过不断拓展线上财富产品陪伴服务并结合线下客户经理服务的方式，持续提升产品售后服务体验。

## 信息安全与隐私保护

本公司高度重视客户隐私保护和数据安全管理工作，积极落实《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《个人金融信息保护技术规范》等国家法律法规和金融行业标准，全力保护个人信息安全。

在零售客户的信息安全与隐私保护方面，本公司发布《招商银行零售金融个人信息管理办法(第五版)》，建立覆盖零售金融个人信息收集、传输、使用、共享、保存等全生命周期的安全保护体系，以及个人信息保护应急预案、风险处置、监督检查、个人信息投诉通道等处理机制，切实落实用户分级分类授权管理，严格控制个人信息查询授权范围，强化个人信息使用安全影响评估管理，规范个人信息使用审批管理；开展内控合规检查、个人信息应急演练等活动，加强个人信息保护宣传教育，严防数据泄露风险。报告期本公司未发生个人信息隐私泄露事件。

## 消费者权益保护

本公司一直高度重视消费者权益保护工作，始终坚守“金融为民”初心，秉承“因您而变”理念，坚持以客户为中心，致力于为客户提供高效、便利、体贴、温馨的服务，认真落实中国人民银行和中国银保监会消费者权益保护各项工作要求。

报告期内，本公司将消费者权益保护与服务监督管理中心团队升级为二级部门，名称变更为“消费者权益保护中心”暨“客户服务中心”，定位为全行消费者权益保护和客户服务管理的主责部门。在完善消保机制建设方面，本公司建立六大长效工作机制，从责任落实、客户响应、数据分析、工作协调、产品审查、监管沟通六方面综合施策，进一步推进消保工作高质量发展，提升客户服务水平。在消保审查方面，将产品服务的消保审查主要责任前置，有效消除侵犯消费者权益的各项隐患，筑牢消费者权益保护工作的首道防线。在金融知识普及方面，成立开放融合的教育宣传专项小组，统一年度金融知识普及活动规划和主题。在宣传方式和内容上，整合二十余个宣传账号联动发声，为消费者提供通俗易懂、喜闻乐见的宣教内容。报告期内，开展线上线下活动9,176次，受众消费者超过2亿人次，设计原创宣传资料1,357份，部分作品被官媒转载。在系统开发方面，结合监管机构最新要求，从客户投诉处理效率提升、溯源分析整改的角度出发，对投诉管理系统功能进行迭代优化，研究、把握、解决客户痛点，提升客户服务体验。

## 乡村振兴

本公司坚决贯彻落实中共中央、国务院关于定点帮扶及乡村振兴等相关要求，围绕“五大振兴”，持续推进乡村振兴定点帮扶工作。按照“教育铺路、医疗保障、产业支撑、人居打造”的思路，制定《招商银行2022年乡村振兴帮扶工作计划》，明确帮扶目标、帮扶对象和振兴工作措施，创新帮扶模式，聚焦产业、教育、医疗帮扶，帮助定点帮扶县建立解决相对贫困的长效机制，切实提高老百姓收入和生活水平。报告期内，本公司对云南武定、永仁两县29个帮扶项目累计投入帮扶资金3,306.69万元，取得显著的帮扶成果。

## 公益慈善

报告期内，本公司持续参与公益慈善，对外捐赠总额5,007.29万元，为促进社会公平、增进民生福祉贡献招行力量。

2012年起，本公司创新性地将公益慈善与信用卡积分有机结合，打造“小积分·微慈善”公益平台。用户通过积分捐赠可参与“自闭症儿童社会融合课程”“儿童免费午餐”“扬帆公益图书”等公益慈善项目。截至报告期末，平台已累计捐赠5.7亿分，实现捐赠近40万节自闭症儿童社会融合课程、269万份免费午餐及32万册图书。

## 4.4 治理信息

本公司持续推动完善公司治理机制，不断提升公司治理水平，坚持审慎经营，强化风险防控，推动本公司持续实现高质量发展。本公司公司治理机制的核心是坚持党的领导，把党的领导有机融入到公司治理的各个环节。本公司公司治理机制的关键是坚持董事会领导下的行长负责制，坚持市场化的选人用人机制与薪酬激励机制。本公司股权结构合理、股东行为规范，股东大会依法行使职权，董事会、监事会尽职履责，高级管理层专业敬业，为本公司长期健康可持续发展提供了根本保障。

报告期内，本公司董事会积极履行在普惠金融、绿色金融、数据治理、人力资本、消费者权益保护、社会责任等方面的职责。董事会审议了《关于董事会战略委员会统筹履行ESG相关职责并变更委员会名称的议案》，同意将“董事会战略委员会”更名为“董事会战略与可持续发展委员会”(待公司章程修订完成后正式生效)，强化统筹ESG相关职责，完善ESG顶层治理架构，确保ESG治理架构清晰、信息沟通顺畅、工作机制完善，推动本公司进一步打造最具社会责任银行。董事会及其相关专门委员会先后审议了《2021年度普惠金融发展情况及2022年度工作计划报告》《2021年度互联网贷款发展情况及2022年度工作计划报告》《2021年度数据治理工作总结及2022年度工作计划》《2021年度人力资源管理情况和人才战略实施情况报告》《2021年度员工行为评估报告》《2021年度消费者权益保护工作报告》《2021年可持续发展报告》等相关议案，进一步推动本公司积极贯彻国家关于普惠金融的决策部署，大力发展绿色金融服务国家碳达峰、碳中和目标，持续提升本公司数据治理工作水平，切实提高消费者权益保护的意识和力度，深入践行“源于社会、回报社会”的责任理念，与各利益相关方共同携手促进社会更加美好。

报告期内，本公司监事会审议了《2021年度普惠金融发展情况及2022年度工作计划报告》《2021年度互联网贷款发展情况及2022年度工作计划报告》《2021年可持续发展报告》《2021年度消费者权益保护工作报告》，重点关注了董事会、高级管理层在普惠金融、绿色金融、消费者权益保护、社会责任等方面的履职情况。此外，监事会专程赴云南永仁、武定定点帮扶县开展集体调研，深入了解本公司定点帮扶工作开展情况，推进本公司为乡村振兴事业贡献更多金融力量。

关于公司治理的更多详情，请参阅五章。



# 公司治理

## 5.1 公司治理情况综述

报告期内，本公司股东大会、董事会、监事会及董事会、监事会各专门委员会各司其职、高效运作，充分保障本公司的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本公司召开股东大会1次；召开董事会会议9次（其中现场会议4次，书面传签会议5次），审议议案50项，听取汇报9项；召开董事会专门委员会会议18次（其中战略委员会会议5次，审计委员会会议5次，关联交易管理与消费者权益保护委员会会议2次，风险与资本管理委员会会议3次，提名委员会会议3次），审议议案63项，听取汇报10项；召开监事会会议8次（其中现场会议3次，书面传签会议5次），审议议案26项，听取汇报12项；召开监事会专门委员会会议5次，审议议案7项；监事会组织集体调研2次。本公司通过认真自查，未发现报告期内公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。

## 5.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开1次股东大会，即2022年6月29日在深圳召开的2021年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》《招商银行股份有限公司章程》及香港上市规则等有关规定。会议审议通过了2021年度董事会工作报告、2021年度监事会工作报告、2021年度报告（含经审计之财务报告）、2021年度财务决算报告、2021年度利润分配方案（包括宣派末期股息）、聘请2022年度会计师事务所、选举招商银行第十二届董事会成员、选举招商银行第十二届监事会股东监事和外部监事、修订《招商银行股份有限公司章程》等12项议案及其子议案；会议否决了关于选举沈喆颀先生为招商银行非执行董事的议案。会议审议议案的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算所有限公司和本公司网站的2021年度股东大会文件、股东大会通函、股东大会补充通函、增加临时提案的公告及股东大会决议公告等披露文件。

## 5.3 董事、监事和高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
缪建民	男	1965.1	董事长	2020.9-2025.6	-	-
			非执行董事	2020.9-2025.6		
付刚峰	男	1966.12	副董事长	2018.7-2025.6	-	-
			非执行董事	2010.8-2025.6		
王良	男	1965.12	执行董事	2019.8-2025.6	250,000	270,000
			行长兼首席执行官	2022.6-2025.6		
			财务负责人	2019.4-2025.6		
			董事会秘书	2021.8-2025.6		
周松	男	1972.4	非执行董事	2018.10-2025.6	-	-
洪小源	男	1963.3	非执行董事	2007.6-2025.6	-	-
张健	男	1964.10	非执行董事	2016.11-2025.6	-	-
苏敏	女	1968.2	非执行董事	2014.9-2025.6	-	-
王仕雄	男	1953.6	独立非执行董事	2017.2-(注1)	-	-
李孟刚	男	1967.4	独立非执行董事	2018.11-(注1)	-	-
刘俏	男	1970.5	独立非执行董事	2018.11-(注1)	-	-
田宏启	男	1957.5	独立非执行董事	2019.8-2025.6	-	-
李朝鲜	男	1958.9	独立非执行董事	2021.8-2025.6	-	-
史永东	男	1968.11	独立非执行董事	2021.8-2025.6	-	-
熊良俊	男	1963.2	监事长、职工监事	2021.8-2025.6	240,000	240,000

姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
罗 胜	男	1970.9	股东监事	2022.6—2025.6	—	—
彭碧宏	男	1963.10	股东监事	2019.6—2025.6	—	—
吴 珩	男	1976.8	股东监事	2016.6—2025.6	—	—
徐政军	男	1955.9	外部监事	2019.6—2025.6	—	—
蔡洪平	男	1954.12	外部监事	2022.6—2025.6	—	—
张 翔	男	1963.12	外部监事	2022.6—2025.6	—	—
王万青	男	1964.9	职工监事	2018.7—2025.6	181,000	181,000
蔡 进	女	1970.7	职工监事	2021.12—2025.6	114,050	114,050
汪建中	男	1962.10	副行长	2019.4—2025.6	240,200	240,200
施顺华	男	1962.12	副行长	2019.4—2025.6	245,000	245,000
王云桂	男	1963.6	副行长	2019.6—2025.6	210,000	210,000
李德林	男	1974.12	副行长	2021.3—2025.6	204,400	204,400
朱江涛	男	1972.12	副行长	2021.9—2025.6	198,800	198,800
熊 开	男	1971.4	纪委书记	2021.7—至今	225,600	225,600
钟德胜	男	1967.7	行长助理	2021.10—至今	177,300	177,300
王小青	男	1971.10	行长助理	2021.10—至今	—	—
田惠宇	男	1965.12	原执行董事	2013.8—2022.6	335,500	335,500
			原行长兼首席执行官	2013.9—2022.4		
王大雄	男	1960.12	原非执行董事	2016.11—2022.6	—	—
罗 胜	男	1970.9	原非执行董事	2019.7—2022.6	—	—
郭西锟	男	1965.9	原股东监事	2021.6—2022.6	—	—
丁慧平	男	1956.6	原外部监事	2016.6—2022.6	—	—
韩子荣	男	1963.7	原外部监事	2016.6—2022.6	—	—

注：

- (1) 根据《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》，独立董事连任时间不得超过六年。故独立董事王仕雄先生、李孟刚先生、刘俏先生的实际任期到期时间将早于本公司第十二届董事会到期时间。
- (2) 截至报告期末，周松先生配偶持有本公司23,282股A股；蔡进女士持有本公司114,050股股票，其中A股109,500股，H股4,550股；本表其余人员所持股份均为A股。王良先生报告期内所持股份的变动原因为增持。
- (3) 本表所述人员近三年没有受到证券监管机构处罚。
- (4) 本表所述人员未持有本公司股票期权或被授予限制性股票。

### 5.3.1 新任及离任人员情况

#### 董事

根据本公司2021年度股东大会相关决议，胡建华先生、孙云飞先生和陈冬先生当选为本公司非执行董事，其任职资格尚待中国银保监会核准，任期自核准之日起，至第十二届董事会届满之日止；李德林先生当选为本公司执行董事，其任职资格尚待中国银保监会核准，任期自核准之日起，至第十二届董事会届满之日止。根据本公司第十二届董事会第一次会议决议，董事会选举胡建华先生为本公司第十二届董事会副董事长，其副董事长任职资格尚需报中国银保监会核准。

2022年6月，王大雄先生和罗胜先生因任期届满，不再担任本公司非执行董事。2022年6月，田惠宇先生因任期届满，不再担任本公司执行董事。

### 监事

根据本公司2021年度股东大会相关决议，罗胜先生当选为本公司股东监事，蔡洪平先生和张翔先生当选为本公司外部监事。

2022年6月，郭西锷先生因任期届满，不再担任本公司股东监事，丁慧平先生、韩子荣先生因任期届满，不再担任本公司外部监事。

### 高级管理人员

本公司第十一届董事会第四十次会议决议聘任王良先生为本公司行长，其任职自中国银保监会核准之日2022年6月15日起生效。

2022年4月，根据本公司第十一届董事会第三十八次会议决议，田惠宇先生不再担任本公司行长。

有关董事、监事和高级管理人员新任及离任详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司和本公司网站的相关公告。

## 5.3.2 董事和监事资料变更情况

1. 付刚峰先生担任国家开发投资集团有限公司董事长，不再担任中国远洋海运集团有限公司董事、总经理。
2. 王良先生任本公司行长，兼任招银国际金融控股有限公司董事长、招银国际金融有限公司董事长。
3. 彭碧宏先生不再兼任江泰保险经纪股份有限公司副董事长。

## 5.3.3 股东单位派驻的董事和监事在股东单位的任职情况

姓名	任职单位名称	主要职务	任期
缪建民	招商局集团有限公司	董事长	2020年7月至今
付刚峰	中国远洋海运集团有限公司	董事、总经理	2019年9月至2022年6月
周松	招商局集团有限公司	总会计师	2018年10月至今
洪小源	招商局集团有限公司	总经理助理 招商局金融事业群/平台执行委员会主任(常务)	2011年9月至今 2018年6月至今
张健	招商局集团有限公司	首席数字官 招商局金融事业群/平台执行委员会副主任(常务)	2019年1月至今 2018年6月至今
苏敏	招商局集团有限公司	招商局金融事业群/平台执行委员会副主任(常务)	2018年6月至今
罗胜	大家保险集团有限责任公司	副总经理 临时负责人	2020年9月至今 2021年9月至今
彭碧宏	中国交通建设集团有限公司	总会计师	2019年9月至今
吴珩	上海汽车集团股份有限公司	金融事业部总经理	2019年8月至今

## 5.4 利润分配

### 2021年度利润分配方案

本公司于2022年6月29日召开的2021年度股东大会审议通过了本公司2021年度利润分配方案。

本公司按照经审计的本公司2021年度净利润1,097.94亿元的10%提取法定盈余公积，计109.79亿元；按照本公司承担风险和损失的资产期末余额1.5%差额计提一般准备118.74亿元；以实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每股现金分红1.522元(含税)，以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。其余未分配利润结转下年。2021年度，本公司不实施资本公积金转增股本。

本公司董事会已具体实施了上述分红派息方案。详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司及本公司网站刊登的相关分红派息公告。

### 2022年中期利润分配

本公司2022年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本(2021年1-6月：无)。

## 5.5 员工情况

截至2022年6月30日，本集团共有在职人员103,904人<sup>25</sup>(含派遣人员)。

本集团在职人员的专业构成为：公司金融18,061人，零售金融45,153人，风险管理6,449人，运营操作及管理14,210人，研发人员10,392人，行政后勤1,004人，综合管理8,635人。

本集团在职人员的学历构成为：硕士及以上24,082人，大学本科67,142人，大专及以下12,680人。

本集团在职人员的区域分布情况为：长江三角洲地区25,389人，环渤海地区12,871人，珠江三角洲及海西地区32,450人，东北地区5,114人，中部地区11,531人，西部地区13,415人，境外3,134人。

本集团研发人员的学历构成为：硕士及以上4,761人，大学本科5,514人，大专及以下117人；年龄结构为：30岁及以下6,016人，30-40岁(不含30岁，含40岁)3,592人，40-50岁(不含40岁，含50岁)668人，50-60岁(不含50岁，含60岁)116人。

### 员工薪酬政策及培训

本公司的薪酬政策与本公司的经营目标、文化理念、价值观相一致，以健全和完善激励约束机制、实现企业战略、提高组织绩效、约束经营风险为目标，遵循“战略导向、绩效体现、风险约束、内部公平、市场适应”的薪酬管理原则，坚持“以岗定薪，按劳取酬”的薪酬支付理念。为完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险，本公司根据监管要求及经营管理需要，建立了与薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关的机制。

本公司建立了分类别、专业化、数字化的人才培养体系，采用线上、线下相结合的多元化培训方式，培训内容主要包括业务和产品知识、职业操守与安全、文化价值观、领导力等方面，覆盖不同层级员工职业成长需求。

<sup>25</sup> 包括本公司、招商永隆银行及其子公司、招银租赁、招银国际及其子公司、招银理财、招商基金及其子公司、招商信诺、招商信诺资管、招联消费、招银网络科技、招银云创人员。

## 5.6 总分支机构

区域划分	机构名称	营业地址	期末 机构数量 (个)	期末 资产规模 (百万元)
总行	总行	深圳市深南大道7088号	1	2,741,947
	信用卡中心	上海市浦东新区来安路686号	1	834,523
	资金营运中心	上海市浦东新区陆家嘴环路1088号2幢6层	1	709,908
长江三角洲地区	上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路1088号	102	363,545
	上海自贸试验区分行	中国(上海)自由贸易试验区博航路56号	1	45,667
	南京分行	南京市建邺区庐山路199号	83	244,142
	杭州分行	杭州市上城区富春路300号	74	262,734
	宁波分行	宁波市民安东路342号	34	93,121
	苏州分行	苏州市工业园区万盛街36号	34	144,483
	无锡分行	无锡市滨湖区金融一街6-107、6-108	21	64,498
	温州分行	温州市鹿城区吴桥路鸿盛锦园2、4、5幢	15	42,988
	南通分行	南通市工农路111号	17	41,405
环渤海地区	北京分行	北京市西城区复兴门内大街156号	119	439,250
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路65号	54	67,327
	天津分行	天津市河西区广东路255号、前进道9号	43	102,255
	济南分行	济南市高新区经十路7000号四区1号楼	61	119,361
	烟台分行	烟台市经济技术开发区珠江路66号	17	28,129
	石家庄分行	石家庄市中华南大街172号	18	27,971
	唐山分行	唐山市路北区北新西道45号	11	10,247
	珠江三角洲及海西地区	广州分行	广州市天河区华穗路5号	74
深圳分行		深圳市福田区深南大道2016号	126	523,278
福州分行		福州市江滨中大道316号	38	78,557
厦门分行		厦门市思明区领事馆路18号	31	74,879
泉州分行		泉州市丰泽区江滨北路180号	17	29,565
东莞分行		东莞市南城区鸿福路200号	28	67,948
佛山分行		佛山市南海区桂城街道灯湖东路12号	31	79,409
东北地区		沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路12号	51
	大连分行	大连市中山区人民路17号	36	53,370
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街3号	39	46,957
	长春分行	长春市南关区人民大街9999号	24	23,367
中部地区	武汉分行	武汉市江汉区云霞路188号	127	190,014
	南昌分行	南昌市红谷滩区会展路1111号	53	109,642
	长沙分行	长沙市岳麓区茶子山东路39号	46	79,041
	合肥分行	合肥市阜南路169号	41	83,250
	郑州分行	郑州市农业东路96号	51	91,264
	太原分行	太原市小店区南中环街265号	24	37,402
	海口分行	海口市世贸北路1号海岸壹号C栋	9	25,740

区域划分	机构名称	营业地址	期末 机构数量 (个)	期末 资产规模 (百万元)
西部地区	成都分行	成都市武侯区人民南路三段1号	58	102,029
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路9号	25	40,248
	西安分行	西安市高新二路1号	71	129,121
	重庆分行	重庆市北部新区星光大道88号	52	120,977
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市黄河路2号	16	29,968
	昆明分行	昆明市五华区崇仁街1号	55	70,495
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街9号	23	36,055
	南宁分行	南宁市青秀区民族大道136-5号	21	38,448
	贵阳分行	贵阳市观山湖区国际金融中心西二塔	17	28,161
	银川分行	银川市金凤区北京中路138号	15	19,244
	西宁分行	西宁市城西区新宁路4号	11	13,228
	境外	香港分行	香港中环康乐广场8号交易广场三期31楼	1
美国代表处		535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A	1	/
纽约分行		535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A	1	67,834
新加坡分行		1 Raffles Place, Tower2, #32-61, Singapore	1	13,112
台北代表处		台北市信义区基隆路一段333号	1	/
卢森堡分行		20 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg	1	12,100
伦敦分行		18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK	1	13,990
悉尼分行		L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW	1	11,390
合计	/	/	1,925	9,116,903

# 重要事项

## 6.1 买卖或回购本公司上市证券

报告期内，本公司及子公司均未购买、出售或回购本公司任何上市证券。

## 6.2 本公司、董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本公司没有涉嫌犯罪被依法立案调查；本公司、本公司董事、监事及高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，也没有受到其他有权机关对本公司经营有重大影响的行政处罚；除本公司原党委书记、董事、行长田惠宇涉嫌严重违纪违法，正接受中央纪委国家监委纪律审查和监察调查外，本公司其他董事、监事及高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施，没有涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

## 6.3 本公司诚信状况的说明

报告期内，本公司不存在未履行法院生效法律文书确定的义务，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

## 6.4 重大关联交易事项

### 6.4.1 关联交易综述

本公司关联交易包括授信类关联交易和非授信类关联交易，均按照一般商业原则进行，有关交易条款公平合理，亦符合本公司和股东的整体利益。

存贷款等金融业务属本公司日常业务。报告期内，本公司向存在关联关系的关联方包括财务公司提供存贷款等金融服务时，存贷款利率严格按照中国人民银行公布的存贷款基准利率浮动区间执行，所有金融业务已遵循本公司关联交易业务原则，定价公允。

### 6.4.2 授信类关联交易

本公司作为上市商业银行，经营范围包括贷款和资金业务等。本公司向主要股东及关联方发放的贷款严格依据中国人民银行、中国银保监会、中国证监会等监管机构及上海证券交易所的有关规定开展。

截至报告期末，本公司向关联公司发放的贷款（含票据贴现、进口代付）余额848.10亿元，占本公司贷款和垫款总额的1.52%，本公司关联贷款风险分类均为正常。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

截至报告期末，本公司前十大关联公司贷款明细如下：

关联公司名称 (人民币亿元，百分比除外)	贷款余额	
	贷款余额	占关联公司贷款 余额比例(%)
金地(集团)股份有限公司	127.59	15.04
Vanke Rainbow Investment Partner II Limited	67.02	7.90
深圳市鑫麦穗投资管理有限公司	54.00	6.37
招银国际租赁管理有限公司	53.42	6.30
贵州中交安江高速公路有限公司	43.29	5.10
招商局蛇口工业区控股股份有限公司	30.50	3.60
重庆沪渝高速公路有限公司	28.07	3.31
大连港集团有限公司	28.00	3.30
营口港务集团有限公司	25.00	2.95
中交云南高速公路发展有限公司	19.94	2.35
<b>合计</b>	<b>476.83</b>	<b>56.22</b>

截至报告期末，本公司最大单一关联贷款余额为127.59亿元，占全部关联贷款余额的15.04%；前十大关联贷款余额为476.83亿元，占全部关联贷款余额的56.22%。本公司关联贷款集中度相对较高，但关联贷款占比较低，所能产生风险的影响程度有限。

### 6.4.3 非授信类关联交易

根据香港上市规则第14A章，本公司非授信类关联交易中符合最低豁免水平的交易占绝大多数，未获豁免的非授信类关联交易均履行了香港上市规则要求的有关申报及公告程序。

于本报告期末，本公司和招商证券股份有限公司分别持有招商基金55%和45%的股权，根据香港上市规则，招商基金及其联系人(简称招商基金集团)为本公司的关连方<sup>26</sup>，本公司向招商基金集团提供的基金代理销售服务为本公司香港上市规则下非豁免的持续关连交易。

2019年12月3日，本公司按公平磋商及一般商业原则与招商基金订立了业务合作协议，协议有效期为2020年1月1日至2022年12月31日。招商基金集团按照基金发售文件及/或发售章程列明的费率计价，并根据协议向本公司支付代理服务费。同时，本公司公告了经董事会批准的与招商基金集团2020年、2021年及2022年年度持续关连交易上限分别为14亿元、16亿元及18亿元。该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第14.07条计算的有关百分比率的5%，因此该等交易仅需符合香港上市规则的申报、公告及年度审核的规定，并豁免遵守独立股东批准的规定。有关详情，请参阅本公司日期为2019年12月3日的相关公告。

报告期内，本公司与招商基金集团的持续关连交易金额为6.64亿元(未经审计)。

<sup>26</sup> 本节中“关连交易”“关连方”均为香港上市规则用语。



## 6.5 重大诉讼、仲裁事项

本公司在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本公司未取得终审判决的涉诉案件(含诉讼、仲裁)249件，诉讼标的折合人民币14.86亿元。本公司认为上述诉讼及仲裁不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

## 6.6 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项。

### 重大担保事项

担保业务属本公司日常业务。报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项，也不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

## 6.7 关联方占用资金情况

报告期内，本公司不存在关联方非经营性占用本公司资金的情况，也不存在通过不公允关联交易等方式变相占用本公司资金等问题。

## 6.8 关于聘请2022年度会计师事务所

经本公司2021年度股东大会审议通过，本公司聘请德勤华永会计师事务所为本公司及境内附属子公司2022年度国内会计师事务所，聘请德勤华永会计师事务所相关境外成员机构德勤·关黄陈方会计师行等为本公司及境外附属子公司2022年度国际会计师事务所，聘期为一年。有关详情请参阅本公司2021年度股东大会文件、股东大会通函及相关决议公告。

## 6.9 公司章程的主要修订

报告期内，为进一步完善公司治理制度，完整、准确、全面反映合规审慎经营、可持续经营和高质量发展理念，本公司根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律法规和境内外监管机构的最新监管要求，对公司章程进行了全面梳理修订，本次公司章程修订涉及22个章节共187项条款，有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司和本公司网站的2021年度股东大会文件和股东大会通函。修订后的公司章程尚待中国银保监会核准。

## 6.10 其他事项

2022年7月22日，本公司第十二届董事会第三次会议审议通过了《关于撤回招商拓扑银行开业申请事项的议案》，同意撤回招商拓扑银行股份有限公司(筹)开业申请并终止筹备工作，授权招商银行高级管理层并同意其转授权相关人士，依法依规办理与撤回招商拓扑银行股份有限公司(筹)开业申请相关的全部事宜。

## 6.11 审阅中期业绩

本公司外部审计师德勤•关黄陈方会计师行已对本公司按照国际财务报告准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本公司董事会审计委员会已审阅并同意本公司截至2022年6月30日期间的业绩及财务报告。

## 6.12 发布中期报告

本公司按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港交易及结算所有有限公司网站和本公司网站查阅。在对中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文版本为准。

本公司按照中国会计准则和中国证监会半年度报告编制规则编制的中文版本半年度报告，可在上海证券交易所网站和本公司网站查阅。

# 股份变动及股东情况

## 7.1 报告期内本公司普通股股份变动情况

	2021年12月31日		报告期内 变动数量 (股)	2022年6月30日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
1. 有限售条件股份	-	-	-	-	-
2. 无限售条件股份	25,219,845,601	100.00	-	25,219,845,601	100.00
(1) 人民币普通股(A股)	20,628,944,429	81.80	-	20,628,944,429	81.80
(2) 境内上市外资股	-	-	-	-	-
(3) 境外上市外资股(H股)	4,590,901,172	18.20	-	4,590,901,172	18.20
(4) 其他	-	-	-	-	-
3. 股份总数	25,219,845,601	100.00	-	25,219,845,601	100.00

截至报告期末，本公司普通股股东总数572,923户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数543,291户，H股股东总数29,632户。

基于公开资料并就本公司董事所知，截至报告期末，本公司一直维持香港上市规则所要求的公众持股量。

## 7.2 前十名普通股股东和前十名无限售条件普通股股东

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	报告期内 增减(股)	持有 有限售条件 股份数量 (股)	质押、标记 或冻结的 股份数量 (股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	4,552,888,656	18.05	无限售条件H股	482,341	-	未知
2	招商局轮船有限公司	国有法人	3,289,470,337	13.04	无限售条件A股	-	-	-
3	香港中央结算有限公司	境外法人	1,652,065,692	6.55	无限售条件A股	134,609,913	-	-
4	中国远洋运输有限公司	国有法人	1,574,729,111	6.24	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	1,258,542,349	4.99	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	1,147,377,415	4.55	无限售条件A股	-	-	-
7	和谐健康保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	境内法人	1,130,991,537	4.48	无限售条件A股	-	-	-
8	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	无限售条件A股	-	-	-
9	大家人寿保险股份有限公司 - 万能产品	境内法人	815,030,635	3.23	无限售条件A股	-	-	-
10	中远海运(广州)有限公司	国有法人	696,450,214	2.76	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。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;中国远洋运输有限公司和中远海运(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,也不存在委托、受托或放弃表决权的情况。

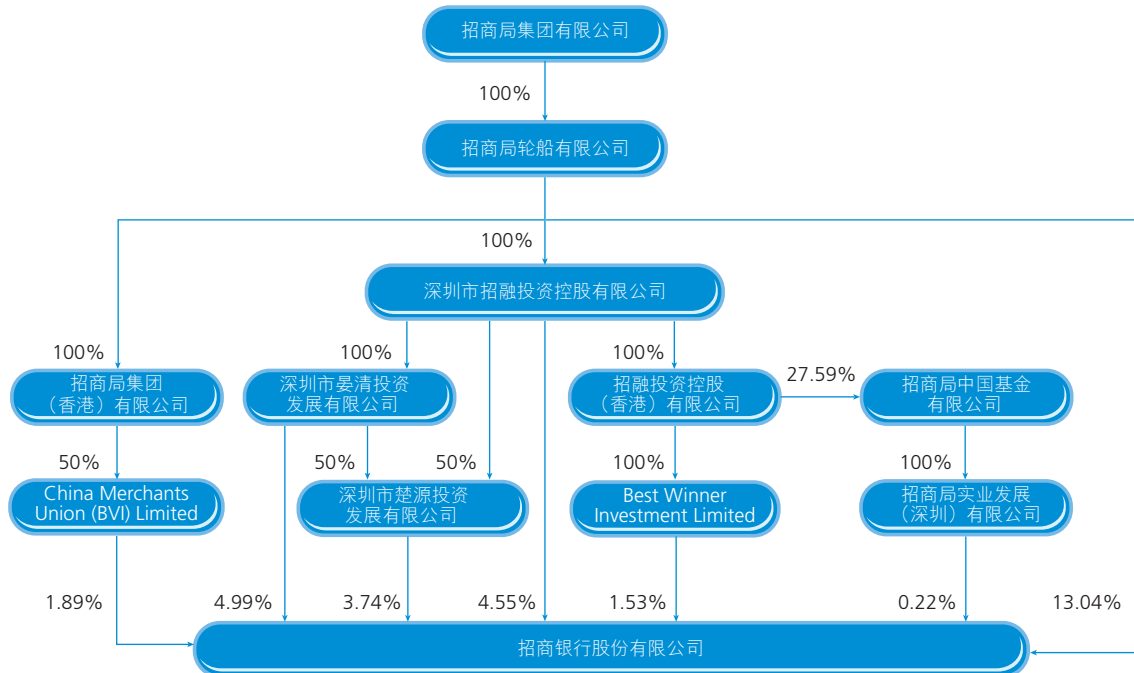
## 7.3 主要普通股股东情况

### 7.3.1 本公司第一大股东情况

截至报告期末，招商局集团有限公司通过旗下的招商局轮船有限公司、深圳市招融投资控股有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司、China Merchants Union (BVI) Limited、Best Winner Investment Limited和招商局实业发展(深圳)有限公司合并间接持有本公司29.97%的股份，不存在出质本公司股份的情况。其中，招商局轮船有限公司直接持有本公司13.04%的股份，是本公司第一大股东，注册资本170亿元，法定代表人缪建民，主要从事水上客货运输、码头、仓库及车辆运输、拖船和驳船运输业务的投资和管理；船舶和海上石油钻探设备的修理、建造和买卖业务；各类交通运输设备、零配件、物料的销售、采购及供应；船舶、客货代理业务；水上及陆上建筑工程的建造业务；金融、保险、信托、证券、期货行业的投资和管理等业务。

截至报告期末，招商局集团有限公司直接持有招商局轮船有限公司100%的股权，是本公司第一大股东的控股股东，注册资本169亿元，法定代表人缪建民。招商局集团有限公司是国务院国有资产监督管理委员会监管的中央企业，该公司的前身是轮船招商局，创立于1872年中国晚清洋务运动时期，曾是对中国近代民族工商业现代化进程起到过重要推动作用的企业之一。目前，该公司已经成为一家业务多元的综合企业，业务主要集中于综合交通、特色金融、城市与园区综合开发三大核心产业，并正实现由三大主业向实业经营、金融服务、投资与资本运营三大平台转变。

本公司无控股股东及实际控制人。截至报告期末，本公司与第一大股东及其控股股东之间的产权关系如下(本报告中，部分合计数与各加总数直接相加之和在尾数上可能略有差异，是四舍五入所致)：



### 7.3.2 其他持股5%以上股东情况

截至报告期末，中国远洋海运集团有限公司通过旗下控股子公司中国远洋运输有限公司、中远海运(广州)有限公司、广州海宁海事技术咨询有限公司、中远海运(上海)有限公司、中远海运投资控股有限公司和广州市三鼎油品运输有限公司合并间接持有本公司9.97%的股份，不存在出质本公司股份的情况。其中，中国远洋运输有限公司持有本公司6.24%的股份。中国远洋运输有限公司的前身中国远洋运输(集团)总公司成立于1983年10月22日，注册资本161.91亿元，法定代表人万敏，营业范围包括：国际船舶运输；国际海运辅助业务；接受国内外货主订舱、程租、期租船舶业务；承办租赁、建造、买卖船舶、集装箱及其维修和备件制造业务；船舶代管业务；国内外与海运业务有关的船舶物资、备件、通信服务；对经营船、货代理业务及海员外派业务企业的管理。

中国远洋海运集团有限公司持有中国远洋运输有限公司100%的股权，是其控股股东，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。中国远洋海运集团有限公司成立于2016年2月5日，注册资本110亿元，法定代表人万敏，营业范围包括：国际船舶运输、国际海运辅助业务；从事货物及技术的进出口业务；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储(除危险化学品)；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

### 7.3.3 监管口径下的其他主要股东

1. 截至报告期末，大家人寿保险股份有限公司持有本公司3.23%的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。大家人寿保险股份有限公司的控股股东为大家保险集团有限责任公司。大家保险集团有限责任公司成立于2019年6月25日，注册资本203.6亿元，法定代表人何肖锋，其控股股东和实际控制人为中国保险保障基金有限责任公司。
2. 截至报告期末，中国交通建设集团有限公司通过旗下控股子公司中国交通建设股份有限公司、中交广州航道局有限公司、中交第四航务工程局有限公司、中交上海航道局有限公司、振华工程(深圳)有限公司和中交第三航务工程勘察设计院有限公司合并间接持有本公司1.68%的股份，不存在出质本公司股份的情况。其中，中国交通建设股份有限公司为向本公司派驻监事的股东。中国交通建设集团有限公司成立于2005年12月8日，注册资本72.74亿元，法定代表人王彤宙，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。
3. 截至报告期末，上海汽车集团股份有限公司持有本公司1.23%的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。上海汽车集团股份有限公司成立于1984年4月16日，注册资本116.83亿元，法定代表人陈虹，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会。

## 7.4 证券发行与上市情况

报告期内，本公司未发行新的普通股。本公司无内部职工股。除本章“优先股”相关披露外，本公司于报告期内未订立或于报告期末未存续任何股票挂钩协议。

有关本公司及其子公司债券发行情况，请参阅财务报告附注29。

## 7.5 优先股

### 7.5.1 优先股的发行与上市情况

经监管机构核准，本公司于2017年10月25日非公开发行了5,000万股非累积永续境外优先股，发行价格每股20美元，票面年股息率为4.40%（不含税，即4.40%为优先股股东实际取得的股息率）。本次发行的境外优先股于2017年10月26日在香港联交所挂牌上市，股票简称“CMB 17USD PEF”，股票代码04614，挂牌数量5,000万股。本次境外优先股发行募集资金总额为10亿美元，扣除发行费用后已全部用于补充本公司其他一级资本。

经监管机构核准，本公司于2017年12月22日非公开发行了2.75亿股境内优先股，发行价格每股100元，票面年股息率为4.81%（含税）。本次发行的境内优先股于2018年1月12日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让，股票简称“招银优1”，股票代码360028，挂牌数量2.75亿股。本次境内优先股发行募集资金总额为275亿元，扣除发行费用后已全部用于补充本公司其他一级资本。

有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算所有限公司和本公司网站的相关公告。

### 7.5.2 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本公司优先股股东（或代持人）总数为19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18户。

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	期末持股数量(股)	持股比例(%)	较上年末增减(股)	持有有限售条件的股份数量(股)	质押、标记或冻结的股份数量(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	期末持股 数量(股)	持股比例 (%)	较上年末 增减(股)	持有 有限售条件 股份数量 (股)	质押、 标记或冻结 的股份数量 (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	建信资本—中国建设银行“乾元—私享”(按日)开放式私人银行人民币理财产品—建信资本安鑫私享2号专项资产管理计划	其他	境内优先股	40,000,000	14.55	-	-	-
3	中银资产—中国银行—中国银行股份有限公司深圳市分行	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—传统—普通保险产品	其他	境内优先股	20,000,000	7.27	-	-	-
6	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	-	-	-
	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	-	-	-
8	光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优2号集合资产管理计划	其他	境内优先股	9,000,000	3.27	-	-	-
9	光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	其他	境内优先股	7,200,000	2.62	-800,000	-	-
10	长江养老保险—中国银行—中国太平洋人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	5,000,000	1.82	-	-	-
	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	-	-	-

注：

- (1) 境内优先股股东持股情况根据本公司优先股股东名册按单一账户列示。
- (2) 中国烟草总公司河南省公司、中国烟草总公司安徽省公司、中国烟草总公司四川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；“光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优2号集合资产管理计划”和“光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划”均由光大证券资产管理有限公司管理。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。



### 7.5.3 优先股股息分配情况

报告期内，本公司未发生优先股股息的派发事项。

### 7.5.4 优先股回购或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股的回购及转换。

2022年5月20日，本公司召开第十一届董事会第四十一次会议，审议通过了《关于全额赎回招商银行股份有限公司10亿美元境外优先股的议案》，同意：本公司符合全额赎回境外优先股的前提条件，可全额赎回本公司境外优先股并同时支付尚未派发的股息。本公司已收到中国银保监会对本公司赎回10亿美元境外优先股无异议的复函，并拟于2022年10月25日赎回全部境外优先股。本公司将依据有关法律法规及境外优先股发行文件的规定，向相关监管机构办理其他申请手续，并履行相应的信息披露义务。

### 7.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司已发行境内、境外优先股的表决权均未恢复。

### 7.5.6 对优先股采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号——金融工具列报》等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，因此作为权益工具核算。

# 未经审计合并资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>资产</b>			
现金		11,768	13,310
贵金属		2,677	4,639
存放中央银行款项	5	573,334	553,898
存放同业和其他金融机构款项	6	101,254	80,350
拆出资金	7	275,349	194,421
买入返售金融资产	8	211,755	524,601
贷款和垫款	9	5,687,676	5,335,391
衍生金融资产	48(f)	20,252	23,390
金融投资：		2,510,459	2,176,997
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10	423,669	348,123
以摊余成本计量的债务工具投资	11	1,346,150	1,185,841
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	12	729,245	636,038
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	13	11,395	6,995
长期股权投资	14	24,203	23,654
投资性房地产	15	1,362	1,372
固定资产	16	93,772	79,021
使用权资产	17	13,252	13,667
无形资产	18	8,336	8,802
商誉	19	9,954	9,954
递延所得税资产	20	88,316	81,639
其他资产		91,277	123,915
<b>资产合计</b>		<b>9,724,996</b>	<b>9,249,021</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		142,751	159,987
同业和其他金融机构存放款项	22	641,676	753,018
拆入资金	23	196,775	170,650
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	24	68,069	63,761
衍生金融负债	48(f)	23,245	27,282
卖出回购金融资产款	25	103,466	157,660
客户存款	26	7,084,597	6,385,154
应付职工薪酬		23,782	19,761
应交税费	27	21,314	22,491
合同负债		8,083	7,536
租赁负债		13,410	13,812
预计负债	28	23,940	14,660
应付债券	29	338,152	446,645
递延所得税负债	20	1,365	1,353
其他负债		138,705	139,570
<b>负债合计</b>		<b>8,829,330</b>	<b>8,383,340</b>

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>股东权益</b>			
股本	30	25,220	25,220
其他权益工具		127,043	127,043
其中：优先股	31(a)	34,065	34,065
永续债	31(b)	92,978	92,978
资本公积		66,034	67,523
其他综合收益	32	14,632	12,942
盈余公积		82,137	82,137
一般风险准备		116,309	115,288
未分配利润		456,657	428,592
其中：建议分配利润		-	38,385
<b>归属于本行股东权益合计</b>		<b>888,032</b>	<b>858,745</b>
少数股东权益		7,634	6,936
其中：普通股少数股东权益		4,966	3,300
永久债务资本	52(a)	2,668	3,636
<b>股东权益合计</b>		<b>895,666</b>	<b>865,681</b>
<b>股东权益及负债总计</b>		<b>9,724,996</b>	<b>9,249,021</b>

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民  
法定代表人

王良  
行长兼首席执行官  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人

# 未经审计公司资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>资产</b>			
现金		11,484	12,794
贵金属		2,581	4,554
存放中央银行款项	5	569,170	543,652
存放同业和其他金融机构款项	6	52,337	41,632
拆出资金	7	272,609	188,376
买入返售金融资产	8	211,233	523,516
贷款和垫款	9	5,357,298	5,023,050
衍生金融资产	48(f)	19,566	23,179
金融投资：		2,343,310	2,033,493
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10	363,829	290,941
以摊余成本计量的债务工具投资	11	1,335,715	1,183,662
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	12	634,972	552,498
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	13	8,794	6,392
长期股权投资	14	69,660	67,598
投资性房地产	15	942	945
固定资产	16	25,268	25,512
使用权资产	17	12,614	13,080
无形资产	18	7,338	7,849
递延所得税资产	20	85,961	79,712
其他资产		75,532	111,192
<b>资产合计</b>		<b>9,116,903</b>	<b>8,700,134</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		142,751	159,987
同业和其他金融机构存放款项	22	612,317	732,631
拆入资金	23	50,389	55,710
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	24	37,289	36,105
衍生金融负债	48(f)	22,784	26,866
卖出回购金融资产款	25	84,183	137,857
客户存款	26	6,846,226	6,150,241
应付职工薪酬		20,860	15,853
应交税费	27	19,318	20,926
合同负债		7,136	7,536
租赁负债		12,699	13,164
预计负债	28	23,844	14,503
应付债券	29	286,942	398,672
其他负债		115,593	119,395
<b>负债合计</b>		<b>8,282,331</b>	<b>7,889,446</b>

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>股东权益</b>			
股本	30	25,220	25,220
其他权益工具		127,043	127,043
其中：优先股	31(a)	34,065	34,065
永续债	31(b)	92,978	92,978
资本公积		76,681	76,681
其他综合收益	32	15,483	15,010
盈余公积		82,137	82,137
一般风险准备		105,941	105,941
未分配利润		402,067	378,656
其中：建议分配利润		-	38,385
<b>股东权益合计</b>		<b>834,572</b>	<b>810,688</b>
<b>股东权益及负债总计</b>		<b>9,116,903</b>	<b>8,700,134</b>

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民  
法定代表人

王良  
行长兼首席执行官  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人

# 未经审计合并利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
<b>营业收入</b>			
利息收入	34	172,861	159,243
利息支出	35	(65,169)	(59,902)
<b>净利息收入</b>		<b>107,692</b>	<b>99,341</b>
手续费及佣金收入	36	57,614	56,005
手续费及佣金支出		(4,209)	(3,751)
<b>净手续费及佣金收入</b>		<b>53,405</b>	<b>52,254</b>
公允价值变动损益	37	(1,558)	696
投资收益	38	12,458	11,107
其中：对合营企业的投资收益		1,034	1,668
对联营企业的投资收益		422	517
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		158	1
汇兑净收益		1,718	1,925
其他业务收入	39	5,376	3,426
<b>其他净收入小计</b>		<b>17,994</b>	<b>17,154</b>
<b>营业收入合计</b>		<b>179,091</b>	<b>168,749</b>
<b>营业支出</b>			
税金及附加		(1,569)	(1,426)
业务及管理费	40	(49,710)	(47,168)
信用减值损失	41	(41,477)	(41,895)
其他资产减值损失		-	15
其他业务成本	42	(2,697)	(2,033)
<b>营业支出合计</b>		<b>(95,453)</b>	<b>(92,507)</b>
<b>营业利润</b>		<b>83,638</b>	<b>76,242</b>
加：营业外收入		50	184
减：营业外支出		(64)	(103)
<b>利润总额</b>		<b>83,624</b>	<b>76,323</b>
减：所得税费用	43	(13,622)	(14,675)
<b>净利润</b>		<b>70,002</b>	<b>61,648</b>
归属于：			
本行股东的净利润		69,420	61,150
少数股东的净利润		582	498
<b>每股收益</b>			
基本及稀释每股收益(人民币元)	44	2.67	2.35

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
净利润		70,002	61,648
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的项目：		1,860	2,429
— 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		(3,736)	(210)
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		3,560	3,478
— 现金流量套期损益的有效部分		103	47
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中享有的份额		(325)	(142)
— 外币财务报表折算差额		2,258	(744)
以后不能重分类进损益的项目：		(11)	1,071
— 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		(9)	1,045
— 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		(2)	26
本期其他综合收益的税后净额	32	1,849	3,500
归属于：			
本行股东的其他综合收益税后净额		1,716	3,551
少数股东的其他综合收益税后净额		133	(51)
本期综合收益总额		71,851	65,148
归属于：			
本行股东的综合收益总额		71,136	64,701
少数股东的综合收益总额		715	447

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民  
法定代表人

王良  
行长兼首席执行官  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人

# 未经审计公司利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
<b>营业收入</b>			
利息收入	34	166,153	153,115
利息支出	35	(61,785)	(56,697)
<b>净利息收入</b>		<b>104,368</b>	<b>96,418</b>
手续费及佣金收入	36	50,991	50,645
手续费及佣金支出		(4,090)	(4,369)
<b>净手续费及佣金收入</b>		<b>46,901</b>	<b>46,276</b>
公允价值变动损益	37	(879)	1,001
投资收益	38	11,750	9,327
其中：对合营企业的投资收益		1,132	810
对联营企业的投资收益		513	92
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		158	4
汇兑净收益		1,683	1,864
其他业务收入	39	430	361
<b>其他净收入小计</b>		<b>12,984</b>	<b>12,553</b>
<b>营业收入合计</b>		<b>164,253</b>	<b>155,247</b>
<b>营业支出</b>			
税金及附加		(1,479)	(1,354)
业务及管理费	40	(46,455)	(43,854)
信用减值损失	41	(40,805)	(41,952)
其他资产减值损失		-	15
其他业务成本	42	(31)	(39)
<b>营业支出合计</b>		<b>(88,770)</b>	<b>(87,184)</b>
<b>营业利润</b>		<b>75,483</b>	<b>68,063</b>
加：营业外收入		44	139
减：营业外支出		(63)	(102)
<b>利润总额</b>		<b>75,464</b>	<b>68,100</b>
减：所得税费用	43	(11,718)	(12,917)
<b>净利润</b>		<b>63,746</b>	<b>55,183</b>

附注为财务报表的组成部分



项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
净利润		63,746	55,183
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的项目：		507	3,140
— 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		(2,953)	(95)
— 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损失准备		3,555	3,467
— 现金流量套期损益的有效部分		—	—
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中享有的份额		(282)	(145)
— 外币报表折算差额		187	(87)
以后不能重分类进损益的项目：		(9)	1,039
— 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		(9)	1,039
本期其他综合收益的税后净额	32	498	4,179
本期综合收益总额		64,244	59,362

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民  
法定代表人

王良  
行长兼首席执行官  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人

# 未经审计合并现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放同业和其他金融机构款项净减少额		-	15,372
同业和其他金融机构存放款项净增加额		-	44,326
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	4,770
客户存款净增加额		690,107	351,829
收取利息、手续费及佣金的现金		199,128	187,340
收到其他与经营活动有关的现金		5,023	13,279
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>894,258</b>	<b>616,916</b>
存放中央银行款项净增加额		(16,997)	(19,230)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(3,380)	-
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(31,130)	(56,290)
贷款和垫款净增加额		(376,686)	(364,614)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(51,154)	(19,751)
向中央银行借款净减少额		(17,543)	(29,751)
同业和其他金融机构存放款项净减少额		(110,626)	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(28,025)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(54,574)	(52,798)
支付给职工以及为职工支付的现金		(30,236)	(26,594)
支付的各项税费		(33,918)	(30,839)
支付其他与经营活动有关的现金		(9,365)	(10,727)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(763,634)</b>	<b>(610,594)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	49(a)	<b>130,624</b>	<b>6,322</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		471,106	584,181
取得投资收益收到的现金		40,243	34,625
处置合营企业或联营企业收取的现金净额		233	264
出售固定资产和其他资产收到的现金		4,426	286
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>516,008</b>	<b>619,356</b>
投资支付的现金		(744,802)	(644,655)
取得合营企业或联营企业支付的现金净额		(154)	(4,935)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(22,139)	(11,686)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(767,095)</b>	<b>(661,276)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(251,087)</b>	<b>(41,920)</b>

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
子公司吸收普通股少数股东投资收到的现金		2,667	-
发行存款证及其他收到的现金		6,223	16,492
发行债券收到的现金		9,828	43,994
发行同业存单收到的现金		19,778	187,385
收到其他与筹资活动有关的现金		92	6,496
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>38,588</b>	<b>254,367</b>
偿还存款证支付的现金		(7,870)	(18,958)
偿还债券支付的现金		(16,278)	(10,830)
偿还同业存单支付的现金		(128,189)	(140,240)
派发永续债利息支付的现金		(114)	(114)
派发普通股股利支付的现金		(279)	(244)
支付租赁负债的现金		(2,420)	(2,460)
发行债券支付的利息		(6,247)	(3,195)
赎回永久债务资本收到的现金		(1,104)	-
赎回少数股东权益支付的现金		(9)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(3,478)	(126)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(165,988)</b>	<b>(176,167)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(127,400)</b>	<b>78,200</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>5,482</b>	<b>(1,627)</b>
<b>五、现金及现金等价物净(减少额)/增加额</b>	49(c)	<b>(242,381)</b>	<b>40,975</b>
加：期初现金及现金等价物		801,754	552,790
<b>六、期末现金及现金等价物</b>	49(b)	<b>559,373</b>	<b>593,765</b>

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民  
法定代表人

王良  
行长兼首席执行官  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人

# 未经审计公司现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放同业和其他金融机构款项净减少额		290	4,991
同业和其他金融机构存放款项净增加额		-	49,018
客户存款净增加额		686,750	333,821
收取利息、手续费及佣金的现金		185,198	176,601
收到其他与经营活动有关的现金		2,362	14,127
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>874,600</b>	<b>578,558</b>
存放中央银行款项净增加额		(17,120)	(19,091)
拆出资金和买入返售金融资产净增加额		(6,520)	(47,921)
贷款和垫款净增加额		(358,380)	(338,923)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(44,081)	(10,609)
向中央银行借款净减少额		(17,543)	(29,751)
同业和其他金融机构存放款项净减少额		(119,625)	-
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(58,968)	(14,922)
支付利息、手续费及佣金的现金		(51,807)	(51,131)
支付给职工以及为职工支付的现金		(26,200)	(23,783)
支付的各项税费		(31,313)	(28,536)
支付其他与经营活动有关的现金		(12,066)	(10,110)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(743,623)</b>	<b>(574,777)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	49(a)	<b>130,977</b>	<b>3,781</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		454,141	525,339
取得投资收益收到的现金		37,212	31,922
出售固定资产和其他资产所收到的现金		199	98
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>491,552</b>	<b>557,359</b>
投资支付的现金		(712,147)	(575,784)
取得合营企业或联营企业支付的现金净额		-	(4,521)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(3,325)	(2,876)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(715,472)</b>	<b>(583,181)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(223,920)</b>	<b>(25,822)</b>

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行存款证收到的现金		2,621	12,527
发行债券收到的现金		7,533	29,996
发行同业存单收到的现金		19,778	187,385
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>29,932</b>	<b>229,908</b>
偿还存款证支付的现金		(7,444)	(10,339)
偿还债券支付的现金		(6,441)	(3,231)
偿还同业存单支付的现金		(128,189)	(139,527)
支付租赁负债的现金		(2,263)	(2,362)
发行债券支付的利息		(5,570)	(3,005)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(149,907)</b>	<b>(158,464)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(119,975)</b>	<b>71,444</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>5,444</b>	<b>(1,691)</b>
<b>五、现金及现金等价物净(减少额)/增加额</b>	49(c)	<b>(207,474)</b>	<b>47,712</b>
加：期初现金及现金等价物余额		741,069	507,729
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	49(b)	<b>533,595</b>	<b>555,441</b>

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民  
法定代表人

王良  
行长兼首席执行官  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人

# 未经审计合并股东权益变动表

单位：人民币百万元

截至2022年6月30日止6个月期间

项目	附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益			合计
		股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般风险准备	其中：		普通股		永久债务资本	
			优先股	永续债		综合收益	盈余公积		未分配利润	建议分配股利	少数股东权益			
于2022年1月1日		25,220	34,065	92,978	67,523	12,942	82,137	115,288	428,592	38,385	858,745	3,300	3,636	865,681
本期增减变动金额		-	-	-	(1,489)	1,690	-	1,021	28,065	(38,385)	29,287	1,666	(968)	29,985
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	69,420	-	69,420	468	114	70,002
(二)其他综合收益总额	32	-	-	-	-	1,716	-	-	-	-	1,716	(3)	136	1,849
本期综合收益总额		-	-	-	-	1,716	-	-	69,420	-	71,136	465	250	71,851
(三)所有者投入和减少的资本		-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	(1,489)	1,480	(1,104)	(1,113)
1. 少数股东投入资本		-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	-	-
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
3. 赎回永久债务资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,104)	(1,104)
(四)利润分配		-	-	-	-	-	-	1,021	(41,381)	(38,385)	(40,360)	(279)	(114)	(40,753)
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	1,021	(1,021)	-	-	-	-	-
2. 分配2021年度普通股股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	(38,385)	(38,385)	(279)	-	(38,664)
3. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)	-	-	(1,975)
4. 子公司永久债务资本分配	52(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
(五)其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-	-	-	-
于2022年6月30日		25,220	34,065	92,978	66,034	14,632	82,137	116,309	456,657	-	888,032	4,966	2,668	895,666

附注为财务报表的组成部分

截至2021年6月30日止6个月期间

项目	附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益			合计
		股本	其他权益工具		资本公积	综合收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	其中：	小计	普通股		
			优先股	永续债						建议分配 股利		少数股东 权益	永久 债务资本	
于2021年1月1日		25,220	34,065	49,989	67,523	7,448	71,158	98,082	370,265	31,601	723,750	2,851	3,753	730,354
本期增减变动金额		-	-	-	-	2,195	-	370	28,560	(31,601)	31,125	141	(52)	31,214
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	61,150	-	61,150	384	114	61,648
(二)其他综合收益总额	32	-	-	-	-	3,551	-	-	-	-	3,551	1	(52)	3,500
本期综合收益总额		-	-	-	-	3,551	-	-	61,150	-	64,701	385	62	65,148
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	370	(33,946)	(31,601)	(33,576)	(244)	(114)	(33,934)
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	370	(370)	-	-	-	-	-
2. 分配2020年度普通股股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(31,601)	(31,601)	(31,601)	(244)	-	(31,845)
3. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)	-	-	(1,975)
4. 子公司永久债务资本分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
(四)其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(1,356)	-	-	1,356	-	-	-	-	-
于2021年6月30日		25,220	34,065	49,989	67,523	9,643	71,158	98,452	398,825	-	754,875	2,992	3,701	761,568

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民  
法定代表人

王良  
行长兼首席执行官  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人

# 未经审计公司股东权益变动表

单位：人民币百万元

截至2022年6月30日止6个月期间

项目	附注	其他权益工具		资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	其中：		股东权益 合计
		股本	优先股						永续债	建议分配 股利	
于2022年1月1日		25,220	34,065	92,978	76,681	15,010	82,137	105,941	378,656	38,385	810,688
本期增减变动金额		-	-	-	-	473	-	-	23,411	(38,385)	23,884
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	63,746	-	63,746
(二)其他综合收益	32	-	-	-	-	498	-	-	-	-	498
本期综合收益总额		-	-	-	-	498	-	-	63,746	-	64,244
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(40,360)	(38,385)	(40,360)
1. 分配2021年度普通股股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	(38,385)	(38,385)
2. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)
(四)其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(25)	-	-	25	-	-
于2022年6月30日		25,220	34,065	92,978	76,681	15,483	82,137	105,941	402,067	-	834,572

截至2021年6月30日止6个月期间

项目	附注	其他权益工具		资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配 利润	其中：		股东权益 合计
		股本	优先股						永续债	建议分配 股利	
于2021年1月1日		25,220	34,065	49,989	76,681	8,153	71,158	94,067	325,124	31,601	684,457
本期增减变动金额		-	-	-	-	2,823	-	-	22,963	(31,601)	25,786
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	55,183	-	55,183
(二)其他综合收益	32	-	-	-	-	4,179	-	-	-	-	4,179
本期综合收益总额		-	-	-	-	4,179	-	-	55,183	-	59,362
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(33,576)	(31,601)	(33,576)
1. 分配2020年度普通股股利	33	-	-	-	-	-	-	-	(31,601)	(31,601)	(31,601)
2. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)
(四)其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(1,356)	-	-	1,356	-	-
于2021年6月30日		25,220	34,065	49,989	76,681	10,976	71,158	94,067	348,087	-	710,243

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民  
法定代表人

王良  
行长兼首席执行官  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人



# 财务报表附注

截至2022年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

## 1. 集团简介

招商银行股份有限公司(“本行”)是于中国深圳注册成立的商业银行。经中国证券监督管理委员会(“证监会”)批准，本行A股于2002年4月9日在上海证券交易所上市。本行的H股已于2006年9月22日在香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)的主板上市。

截至2022年6月30日止，本行除总行外在中国境内及香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦、悉尼共设有51家分行。另外，本行还在纽约、台北设有两家代表处。

本行及其子公司(“本集团”)的主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务，并提供资产管理及其他金融服务。

## 2. 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外，本集团还按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)披露要求编制和证监会发布的其他相关规定披露有关财务信息。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

## 3. 重要会计政策和会计估计

### (a) 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合财政部颁布并生效的企业会计准则要求，真实、完整地反映了本集团及本行2022年6月30日的合并和公司财务状况、2022年上半年的合并经营成果和公司经营成果及合并现金流量和公司现金流量。

### (b) 重要会计政策

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。

#### 会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则解释于2022年生效：

《企业会计准则解释第15号》(财会[2021]35号)

- 关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理；
- 关于亏损合同的判断。

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上颁布的企业会计准则解释以外，本中期财务报表采用的会计政策与2021年度财务报表所采用的会计政策一致。

### 3. 重要会计政策和会计估计(续)

#### (c) 重要会计估计和判断

编制本中期财务报表，管理层会对影响会计政策的应用和所呈报告的资产负债及收支的金额等作出系列合理的判断、估计和假设。

编制本中期财务报表，管理层采用的重大会计估计和判断，与本集团在2021年度财务报表中采用的相同。

### 4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

#### (a) 增值税

销项税金方面，贷款利息收入、手续费及佣金收入、投资收益等主要业务应税收入按6%税率计缴，部分其他业务根据政策分别适用13%、9%等相应档次税率。进项税金方面，视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。

#### (b) 城市维护建设税

按增值税的1%~7%计缴。

#### (c) 教育费附加

按增值税的3%~5%计缴。

#### (d) 所得税

- (i) 本行于中华人民共和国境内的业务在2022年的所得税税率为25%(2021年6月30日止6个月期间：25%)。
- (ii) 香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

### 5. 存放中央银行款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
法定存款准备金(注1)	502,053	484,878	501,439	484,141
超额存款准备金(注2)	68,274	65,819	64,724	56,310
缴存中央银行财政性存款	2,780	2,958	2,780	2,958
应收利息	227	243	227	243
合计	573,334	553,898	569,170	543,652

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行以及境外中央银行缴存的存款准备金，此存款不可用于日常业务。于2022年6月30日，本行按照中国人民银行规定的人民币存款及外币存款的缴存比率分别为7.75%及8%(2021年12月31日：人民币存款8%及外币存款9%)。存款范围包括机关团体存款、零售存款、企业存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额以及境外金融机构存放于本行的境外人民币存款。本集团境外分支机构的缴存按当地监管机构的规定执行。

注2：超额存款准备金为存放于中国人民银行以及境外中央银行用于资金清算的款项。

## 6. 存放同业和其他金融机构款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金(a)	101,499	80,664	52,580	41,948
本金损失准备(a)(b)	(280)	(378)	(253)	(332)
小计	101,219	80,286	52,327	41,616
应收利息	35	64	10	16
合计	101,254	80,350	52,337	41,632

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放境内	57,462	37,453	35,799	24,494
— 同业	44,387	35,620	22,763	22,868
— 其他金融机构	13,075	1,833	13,036	1,626
存放境外	44,037	43,211	16,781	17,454
— 同业	43,307	41,430	16,280	15,735
— 其他金融机构	730	1,781	501	1,719
合计	101,499	80,664	52,580	41,948
减：损失准备	(280)	(378)	(253)	(332)
— 同业	(197)	(329)	(170)	(284)
— 其他金融机构	(83)	(49)	(83)	(48)
净额	101,219	80,286	52,327	41,616

### (b) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
于1月1日余额	378	277	332	252
本期/年(转回)/计提(附注21)	(103)	109	(83)	82
汇率变动	5	(8)	4	(2)
于6月30日/12月31日余额	280	378	253	332

## 7. 拆出资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金(a)	277,070	196,351	274,512	190,161
本金损失准备(a)(c)	(3,141)	(2,860)	(3,166)	(2,905)
小计	273,929	193,491	271,346	187,256
应收利息	1,420	930	1,263	1,120
合计	275,349	194,421	272,609	188,376

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆出境内	184,795	127,959	197,852	137,287
— 同业	18,116	19,213	18,834	8,492
— 其他金融机构	166,679	108,746	179,018	128,795
拆出境外	92,275	68,392	76,660	52,874
— 同业	91,941	68,102	76,326	49,401
— 其他金融机构	334	290	334	3,473
合计	277,070	196,351	274,512	190,161
减：损失准备	(3,141)	(2,860)	(3,166)	(2,905)
— 同业	(221)	(136)	(216)	(136)
— 其他金融机构	(2,920)	(2,724)	(2,950)	(2,769)
净额	273,929	193,491	271,346	187,256

### (b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
结余于				
— 1个月内到期(含)	110,195	66,842	115,289	64,852
— 超过1个月但在1年内到期(含)	145,312	115,906	131,498	112,869
— 超过1年到期	18,422	10,743	24,559	9,535
合计	273,929	193,491	271,346	187,256

## 7. 拆出资金 (续)

### (c) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
于1月1日余额	2,860	376	2,905	341
本期/年计提(附注21)	270	2,481	253	2,563
汇率变动	11	3	8	1
于6月30日/12月31日余额	3,141	2,860	3,166	2,905

## 8. 买入返售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金(a)	213,186	528,564	212,666	527,481
本金损失准备(a)(d)	(1,502)	(4,263)	(1,502)	(4,263)
小计	211,684	524,301	211,164	523,218
应收利息	71	300	69	298
合计	211,755	524,601	211,233	523,516

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内	213,025	528,447	212,666	527,481
— 同业	14,684	60,323	14,325	59,357
— 其他金融机构	198,341	468,124	198,341	468,124
境外	161	117	—	—
— 其他金融机构	161	117	—	—
合计	213,186	528,564	212,666	527,481
减：损失准备	(1,502)	(4,263)	(1,502)	(4,263)
— 同业	(148)	(175)	(148)	(175)
— 其他金融机构	(1,354)	(4,088)	(1,354)	(4,088)
净额	211,684	524,301	211,164	523,218

## 8. 买入返售金融资产 (续)

### (b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
结余于				
—1个月内到期(含)	201,121	524,301	200,601	523,218
—超过1个月但在1年内到期(含)	10,563	—	10,563	—
合计	211,684	524,301	211,164	523,218

### (c) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	198,554	522,202	198,034	521,119
票据	13,130	2,099	13,130	2,099
合计	211,684	524,301	211,164	523,218

### (d) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
于1月1日余额	4,263	743	4,263	743
本期/年(转回)/计提(附注21)	(2,761)	3,520	(2,761)	3,520
于6月30日/12月31日余额	1,502	4,263	1,502	4,263

## 9. 贷款和垫款

### (a) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额(i)	5,308,115	5,075,052	4,980,334	4,759,772
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	10,909	10,548	9,201	8,927
小计	5,319,024	5,085,600	4,989,535	4,768,699
以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备(i)	(254,530)	(244,523)	(247,145)	(237,608)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 损失准备	(735)	(971)	(604)	(858)
小计	(255,265)	(245,494)	(247,749)	(238,466)
以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款(ii)	5,063,759	4,840,106	4,741,786	4,530,233
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款(iii)	617,993	488,004	609,876	485,804
合计	5,687,676	5,335,391	5,357,298	5,023,050

### (i) 以摊余成本计量的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司贷款和垫款	2,217,741	2,087,247	1,939,245	1,818,738
零售贷款和垫款	3,090,374	2,987,791	3,041,089	2,941,020
票据贴现	-	14	-	14
— 银行承兑汇票	-	14	-	14
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,308,115	5,075,052	4,980,334	4,759,772
减：损失准备	(254,530)	(244,523)	(247,145)	(237,608)
— 阶段一（12个月的预期信用损失）	(170,907)	(169,347)	(167,399)	(165,071)
— 阶段二（整个存续期预期信用损失 — 未减值）	(36,843)	(32,007)	(35,558)	(31,141)
— 阶段三（整个存续期预期信用损失 — 已减值）	(46,780)	(43,169)	(44,188)	(41,396)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,053,585	4,830,529	4,733,189	4,522,164

## 9. 贷款和垫款(续)

### (a) 贷款和垫款(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司贷款和垫款	77,642	56,713	77,642	56,713
票据贴现	540,351	431,291	532,234	429,091
— 银行承兑汇票	400,022	315,605	392,060	313,405
— 商业承兑汇票	140,329	115,686	140,174	115,686
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款总额	617,993	488,004	609,876	485,804
损失准备	(1,497)	(1,581)	(1,496)	(1,577)
— 阶段一(12个月的预期信用损失)	(1,159)	(1,289)	(1,158)	(1,285)
— 阶段二(整个存续期预期信用损失 — 未减值)	(338)	(292)	(338)	(292)
— 阶段三(整个存续期预期信用损失 — 已减值)	-	-	-	-

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款，其账面金额以公允价值计量，不扣除损失准备。

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司贷款和垫款	5,699	6,978	5,417	6,710
应收利息	225	303	219	303
合计	5,924	7,281	5,636	7,013



## 9. 贷款和垫款(续)

### (b) 贷款和垫款分析

#### (i) 按行业和品种

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	%	金额	%
交通运输、仓储和邮政业	472,757	21	445,603	21
房地产业	397,243	17	401,704	19
制造业	382,483	15	333,398	15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	196,019	9	194,688	9
租赁和商务服务业	181,185	8	174,758	8
批发和零售业	167,048	7	147,272	7
建筑业	126,512	5	120,934	6
金融业	106,824	5	95,333	4
信息传输、软件和信息技术服务业	89,402	4	65,994	3
水利、环境和公共设施管理业	65,035	3	65,248	3
采矿业	35,984	2	34,505	2
其他	80,590	4	71,501	3
公司贷款和垫款小计	2,301,082	100	2,150,938	100
票据贴现	540,351	100	431,305	100
个人住房贷款	1,387,977	45	1,374,406	46
信用卡贷款	854,562	28	840,371	28
小微贷款	609,812	20	561,871	19
其他	238,023	7	211,143	7
零售贷款和垫款小计	3,090,374	100	2,987,791	100
贷款和垫款总额	5,931,807	100	5,570,034	100

## 9. 贷款和垫款(续)

### (b) 贷款和垫款分析(续)

#### (i) 按行业和品种(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	%	金额	%
交通运输、仓储和邮政业	387,932	19	365,707	19
制造业	363,527	18	320,060	17
房地产业	355,206	18	355,977	19
租赁和商务服务业	161,916	8	158,416	8
批发和零售业	161,177	8	142,738	8
电力、热力、燃气及水生产和供应业	146,598	7	147,319	8
建筑业	125,029	6	119,265	6
信息传输、软件和信息技术服务业	82,025	4	60,612	3
金融业	74,490	4	60,026	3
水利、环境和公共设施管理业	55,312	3	55,005	3
采矿业	33,778	2	32,174	2
其他	75,314	3	64,862	4
公司贷款和垫款小计	2,022,304	100	1,882,161	100
票据贴现	532,234	100	429,105	100
个人住房贷款	1,378,286	45	1,364,518	46
信用卡贷款	854,456	28	840,253	29
小微贷款	608,414	20	560,565	19
其他	199,933	7	175,684	6
零售贷款和垫款小计	3,041,089	100	2,941,020	100
贷款和垫款总额	5,595,627	100	5,252,286	100

## 9. 贷款和垫款(续)

### (b) 贷款和垫款分析(续)

#### (ii) 按地区

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	914,290	16	910,281	16
长江三角洲地区	1,301,454	22	1,200,571	22
环渤海地区	783,371	13	719,187	13
珠江三角洲及海西地区	1,092,485	19	1,007,513	18
东北地区	175,544	3	168,974	3
中部地区	615,696	10	569,787	10
西部地区	622,184	10	581,820	10
境外	85,247	1	94,153	2
附属机构	341,536	6	317,748	6
贷款和垫款总额	5,931,807	100	5,570,034	100

单位：人民币百万元

	本行			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	919,646	16	910,281	17
长江三角洲地区	1,301,454	23	1,200,571	23
环渤海地区	783,371	14	719,187	14
珠江三角洲及海西地区	1,092,485	20	1,007,513	19
东北地区	175,544	3	168,974	3
中部地区	615,696	11	569,787	11
西部地区	622,184	11	581,820	11
境外	85,247	2	94,153	2
贷款和垫款总额	5,595,627	100	5,252,286	100

## 9. 贷款和垫款(续)

### (b) 贷款和垫款分析(续)

#### (iii) 按担保方式

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用贷款	2,119,534	1,977,014	2,007,199	1,863,764
保证贷款	795,452	752,744	701,606	666,490
抵押贷款	2,119,427	2,075,639	2,088,990	2,044,281
质押贷款	357,043	333,332	265,598	248,646
小计	5,391,456	5,138,729	5,063,393	4,823,181
票据贴现	540,351	431,305	532,234	429,105
贷款和垫款总额	5,931,807	5,570,034	5,595,627	5,252,286

#### (iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

	本集团				
	2022年6月30日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	19,337	11,878	2,529	1,078	34,822
保证贷款	3,334	2,706	3,999	1,276	11,315
抵押贷款	7,012	3,547	2,786	2,064	15,409
质押贷款	2,251	718	749	3,547	7,265
贷款和垫款总额	31,934	18,849	10,063	7,965	68,811

单位：人民币百万元

	本集团				
	2021年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	18,097	10,269	2,972	944	32,282
保证贷款	1,141	2,650	3,476	1,403	8,670
抵押贷款	2,616	2,733	3,610	2,142	11,101
质押贷款	473	687	791	3,422	5,373
贷款和垫款总额	22,327	16,339	10,849	7,911	57,426

## 9. 贷款和垫款(续)

## (b) 贷款和垫款分析(续)

## (iv) 按逾期期限(续)

单位：人民币百万元

	本行				
	2022年6月30日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	17,974	11,756	2,005	1,019	32,754
保证贷款	3,059	2,578	3,999	1,274	10,910
抵押贷款	6,543	3,542	2,784	2,062	14,931
质押贷款	1,506	500	584	3,547	6,137
贷款和垫款总额	29,082	18,376	9,372	7,902	64,732

单位：人民币百万元

	本行				
	2021年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	18,051	9,878	2,819	940	31,688
保证贷款	1,141	2,650	3,446	1,403	8,640
抵押贷款	2,373	2,713	3,609	2,140	10,835
质押贷款	5	480	603	3,422	4,510
贷款和垫款总额	21,570	15,721	10,477	7,905	55,673

注：贷款本金或利息逾期超过1天即为逾期。

上述逾期贷款和垫款中，于资产负债表日已逾期未减值贷款和垫款中抵/质押贷款和垫款为：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	6,002	1,517	5,537	1,276
已逾期未减值质押贷款	2,211	473	1,486	5
合计	8,213	1,990	7,023	1,281

## 9. 贷款和垫款(续)

### (b) 贷款和垫款分析(续)

#### (v) 按预期信用损失的评估方式

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,144,317	107,412	56,386	5,308,115
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(170,907)	(36,843)	(46,780)	(254,530)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,973,410	70,569	9,606	5,053,585
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	616,405	1,588	—	617,993
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(1,159)	(338)	—	(1,497)

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,912,836	111,354	50,862	5,075,052
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(169,347)	(32,007)	(43,169)	(244,523)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,743,489	79,347	7,693	4,830,529
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	485,735	2,269	—	488,004
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(1,289)	(292)	—	(1,581)

## 9. 贷款和垫款(续)

## (b) 贷款和垫款分析(续)

## (v) 按预期信用损失的评估方式(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2022年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,842,393	85,421	52,520	4,980,334
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失 准备	(167,399)	(35,558)	(44,188)	(247,145)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,674,994	49,863	8,332	4,733,189
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	608,288	1,588	—	609,876
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(1,158)	(338)	—	(1,496)

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,626,523	84,501	48,748	4,759,772
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失 准备	(165,071)	(31,141)	(41,396)	(237,608)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,461,452	53,360	7,352	4,522,164
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	483,535	2,269	—	485,804
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(1,285)	(292)	—	(1,577)

## 9. 贷款和垫款(续)

### (c) 贷款和垫款损失准备变动表

以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			合计
	2022年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
于1月1日余额	169,347	32,007	43,169	244,523
转移：				
—至阶段一	2,796	(2,741)	(55)	—
—至阶段二	(4,551)	4,744	(193)	—
—至阶段三	(2,366)	(5,397)	7,763	—
本期计提(附注41)	5,356	8,118	9,404	22,878
本期核销/处置	—	—	(18,448)	(18,448)
已减值贷款和垫款折现回拨	—	—	(120)	(120)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	5,153	5,153
汇率变动	325	112	107	544
于6月30日余额	170,907	36,843	46,780	254,530

单位：人民币百万元

	本集团			合计
	2021年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
于1月1日余额	159,918	27,401	47,107	234,426
转移：				
—至阶段一	5,848	(5,743)	(105)	—
—至阶段二	(1,137)	1,592	(455)	—
—至阶段三	(1,001)	(4,972)	5,973	—
本年计提	5,766	13,763	16,149	35,678
本年核销/处置	—	—	(35,105)	(35,105)
已减值贷款和垫款折现回拨	—	—	(247)	(247)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	9,893	9,893
汇率变动	(47)	(34)	(41)	(122)
于12月31日余额	169,347	32,007	43,169	244,523



## 9. 贷款和垫款(续)

## (c) 贷款和垫款损失准备变动表(续)

以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备变动情况列示如下:(续)

单位:人民币百万元

	本行			合计
	2022年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
于1月1日余额	165,071	31,141	41,396	237,608
转移:				
—至阶段一	2,714	(2,660)	(54)	—
—至阶段二	(4,407)	4,599	(192)	—
—至阶段三	(1,718)	(5,375)	7,093	—
本期计提(附注41)	5,501	7,793	9,312	22,606
本期核销/处置	—	—	(18,447)	(18,447)
已减值贷款和垫款折现回拨	—	—	(119)	(119)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	5,146	5,146
汇率变动	238	60	53	351
于6月30日余额	167,399	35,558	44,188	247,145

单位:人民币百万元

	本行			合计
	2021年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	
于1月1日余额	156,182	26,199	45,598	227,979
转移:				
—至阶段一	5,813	(5,708)	(105)	—
—至阶段二	(1,094)	1,462	(368)	—
—至阶段三	(874)	(4,865)	5,739	—
本年计提	5,068	14,075	15,967	35,110
本年核销/处置	—	—	(35,073)	(35,073)
已减值贷款和垫款折现回拨	—	—	(242)	(242)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	9,892	9,892
汇率变动	(24)	(22)	(12)	(58)
于12月31日余额	165,071	31,141	41,396	237,608

## 9. 贷款和垫款(续)

### (c) 贷款和垫款损失准备变动表(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
于1月1日余额	1,581	238	1,577	237
本期/年(转回)/计提	(83)	1,342	(81)	1,340
汇率变动	(1)	1	-	-
于6月30日/12月31日余额	1,497	1,581	1,496	1,577

## 10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	(a)	394,787	318,245	363,515	290,440
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	(b)	28,882	29,878	314	501
合计		423,669	348,123	363,829	290,941

## 10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(续)

## (a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>为交易目的而持有的金融投资</b>				
<i>债券投资：</i>				
按发行人分类	193,654	129,792	134,441	75,962
政府债券	89,405	46,721	87,877	46,565
政策性银行债券	11,131	9,861	14	48
商业银行及其他金融机构债券	30,390	21,245	16,955	15,160
其他债券	62,728	51,965	29,595	14,189
按上市情况分类	193,654	129,792	134,441	75,962
境内上市	178,482	113,762	120,905	62,541
境外上市	15,044	15,796	13,482	13,365
非上市	128	234	54	56
<i>其他投资：</i>				
按投资标的分类	5,026	5,205	60	102
基金投资	4,500	4,067	-	-
理财产品	466	1,036	-	-
贵金属合同(多头)	60	102	60	102
按上市情况分类	5,026	5,205	60	102
境外上市	82	111	60	102
非上市	4,944	5,094	-	-
为交易目的而持有的金融投资合计	198,680	134,997	134,501	76,064
<b>其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资</b>				
<i>债券投资：</i>				
按发行人分类	15,722	17,094	15,361	17,092
商业银行及其他金融机构债券	8,644	9,784	8,491	9,784
其他债券	7,078	7,310	6,870	7,308
按上市情况分类	15,722	17,094	15,361	17,092
境内上市	13,176	15,388	13,175	15,386
境外上市	2,187	1,333	1,827	1,333
非上市	359	373	359	373

## 10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (续)

### (a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (续)

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<i>其他投资：</i>				
<i>按投资标的分类</i>				
股权投资	180,385	166,154	213,653	197,284
基金投资	4,568	4,909	76	65
理财产品	173,278	158,703	212,100	195,859
其他	1,477	1,360	1,477	1,360
	1,062	1,182	-	-
<i>按上市情况分类</i>				
境内上市	180,385	166,154	213,653	197,284
境外上市	9	62	-	-
非上市	1,196	1,118	-	-
	179,180	164,974	213,653	197,284
其他分类为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资合计	196,107	183,248	229,014	214,376
分类为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资合计	394,787	318,245	363,515	290,440

## 10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(续)

## (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	41	41	-	-
政策性银行债券	18,010	17,970	70	73
商业银行及其他金融机构债券	10,792	11,251	210	395
其他债券	39	616	34	33
合计	28,882	29,878	314	501
按上市情况分类				
境内上市	28,563	28,793	-	-
境外上市	319	1,060	314	476
非上市	-	25	-	25
合计	28,882	29,878	314	501

## 11. 以摊余成本计量的债务工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
以摊余成本计量的债务工具投资(a)(b)	1,374,425	1,209,359	1,363,869	1,207,025
应收利息	16,171	16,368	16,141	16,360
小计	1,390,596	1,225,727	1,380,010	1,223,385
以摊余成本计量的债务工具投资				
损失准备(a)(b)(c)	(44,166)	(39,707)	(44,015)	(39,544)
应收利息损失准备	(280)	(179)	(280)	(179)
小计	(44,446)	(39,886)	(44,295)	(39,723)
合计	1,346,150	1,185,841	1,335,715	1,183,662

## 11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

### (a) 以摊余成本计量的债务工具投资：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<i>债券投资：</i>				
<i>按发行人分类</i>				
政府债券	1,243,022	1,078,888	1,232,692	1,076,759
政策性银行债券	911,375	768,537	902,529	767,956
商业银行及其他金融机构债券	304,586	280,129	304,586	280,129
其他债券	23,199	20,064	22,664	19,801
	3,862	10,158	2,913	8,873
<i>按上市情况分类</i>				
境内上市	1,243,022	1,078,888	1,232,692	1,076,759
境外上市	1,220,504	1,068,300	1,217,314	1,067,592
非上市	18,933	4,740	12,181	4,036
	3,585	5,848	3,197	5,131
<i>上市债券投资的公允价值</i>	1,263,129	1,099,251	1,255,858	1,098,059
<i>其他投资：</i>				
<i>按投资标的分类</i>				
非标资产—贷款	131,403	130,471	131,177	130,266
非标资产—同业债权资产收益权	109,624	115,022	109,398	115,022
非标资产—其他	8,600	100	8,600	100
其他	12,543	14,729	12,543	14,524
	636	620	636	620
<i>按上市情况分类</i>				
非上市	131,403	130,471	131,177	130,266
	131,403	130,471	131,177	130,266
合计	1,374,425	1,209,359	1,363,869	1,207,025
<i>损失准备</i>				
—阶段一（12个月的预期信用损失）	(44,166)	(39,707)	(44,015)	(39,544)
—阶段二（整个存续期预期信用损失—未减值）	(20,278)	(14,974)	(20,258)	(14,935)
—阶段三（整个存续期预期信用损失—已减值）	(2,060)	(712)	(2,060)	(712)
	(21,828)	(24,021)	(21,697)	(23,897)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,330,259	1,169,652	1,319,854	1,167,481

## 11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

## (b) 以摊余成本计量的债务工具投资按预期信用损失的评估方式：

单位：人民币百万元

本集团				
2022年6月30日				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,349,149	3,371	21,905	1,374,425
减：损失准备	(20,278)	(2,060)	(21,828)	(44,166)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,328,871	1,311	77	1,330,259

单位：人民币百万元

本集团				
2021年12月31日				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,183,320	1,962	24,077	1,209,359
减：损失准备	(14,974)	(712)	(24,021)	(39,707)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,168,346	1,250	56	1,169,652

单位：人民币百万元

本行				
2022年6月30日				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,338,789	3,306	21,774	1,363,869
减：损失准备	(20,258)	(2,060)	(21,697)	(44,015)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,318,531	1,246	77	1,319,854

单位：人民币百万元

本行				
2021年12月31日				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,181,111	1,962	23,952	1,207,025
减：损失准备	(14,935)	(712)	(23,897)	(39,544)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,166,176	1,250	55	1,167,481

## 11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

### (c) 以摊余成本计量的债务工具投资损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 -未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
于1月1日余额	14,974	712	24,021	39,707
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(91)	91	-	-
-至阶段三	(80)	(264)	344	-
本期计提/(转回)(附注41)	5,467	1,520	(2,037)	4,950
本期核销/处置	-	-	(531)	(531)
收回已核销的债权	-	-	17	17
汇率变动	8	1	14	23
于6月30日余额	20,278	2,060	21,828	44,166

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 -未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
于1月1日余额	11,832	326	13,960	26,118
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(5)	5	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提	3,156	381	9,664	13,201
本年核销/处置	-	-	(10)	(10)
收回已核销的债权	-	-	419	419
汇率变动	(9)	-	(12)	(21)
于12月31日余额	14,974	712	24,021	39,707



## 11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

## (c) 以摊余成本计量的债务工具投资损失准备变动情况列示如下:(续)

单位:人民币百万元

	本行			
	2022年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 -未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
于1月1日余额	14,935	712	23,897	39,544
转移:				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(91)	91	-	-
-至阶段三	(80)	(264)	344	-
本期计提/(转回)(附注41)	5,487	1,520	(2,038)	4,969
本期核销/处置	-	-	(531)	(531)
收回已核销的债权	-	-	17	17
汇率变动	7	1	8	16
于6月30日余额	20,258	2,060	21,697	44,015

单位:人民币百万元

	本行			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 -未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
于1月1日余额	11,759	326	13,822	25,907
转移:				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(5)	5	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提	3,192	381	9,670	13,243
收回已核销的债权	-	-	419	419
汇率变动	(11)	-	(14)	(25)
于12月31日余额	14,935	712	23,897	39,544

## 12. 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

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
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(a)	720,851	628,355	627,231	545,558
应收利息	8,394	7,683	7,741	6,940
合计	729,245	636,038	634,972	552,498
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损失准备(b)	(11,524)	(6,622)	(10,802)	(5,936)
应收利息损失准备	(150)	(84)	(150)	(84)
合计	(11,674)	(6,706)	(10,952)	(6,020)

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，其账面金额以公允价值计量，不扣除损失准备。

### (a) 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：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	446,481	390,419	415,743	368,132
政策性银行债券	80,053	82,427	52,103	59,800
商业银行及其他金融机构债券	142,678	106,139	118,806	77,701
其他债券	51,639	49,370	40,579	39,925
合计	720,851	628,355	627,231	545,558
按上市情况分类				
境内上市	597,685	522,889	569,211	490,523
境外上市	77,157	65,439	45,620	43,448
非上市	46,009	40,027	12,400	11,587
合计	720,851	628,355	627,231	545,558

## 12. 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 (续)

### (b) 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损失准备变动情况：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
于1月1日余额	6,622	4,014	5,936	3,337
本期/年计提	4,754	2,647	4,749	2,616
汇率变动	148	(39)	117	(17)
于6月30日/12月31日余额	11,524	6,622	10,802	5,936

## 13. 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

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
抵债股权	1,480	901	1,480	901
其他	9,915	6,094	7,314	5,491
合计	11,395	6,995	8,794	6,392
按上市情况分类				
境内上市	1,895	65	513	65
境外上市	2,146	2,204	1,732	1,888
非上市	7,354	4,726	6,549	4,439
合计	11,395	6,995	8,794	6,392

截至2022年6月30日止6个月期间，本集团处置及转出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于处置日的公允价值为人民币2,093百万元(2021年度：人民币2,186百万元)，处置及转出的累计收益为人民币26百万元(2021年度：收益金额人民币1,804百万元)。

截至2022年6月30日止6个月期间，本行处置部分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，其于处置日的公允价值为人民币80百万元(2021年：人民币2,158百万元)，处置的累计收益及由此从其他综合收益转入留存收益的收益金额为人民币25百万元(2021年：收益金额人民币1,805百万元)。

## 14. 长期股权投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
对子公司的投资	(a)	-	-	52,536	51,263
对合营企业的投资	(b)	15,165	14,779	13,150	12,582
对联营企业的投资	(c)	9,038	8,875	5,742	5,521
小计		24,203	23,654	71,428	69,366
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		24,203	23,654	69,660	67,598

### (a) 对子公司的投资

单位：人民币百万元

	本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
主要子公司：		
招商永隆银行有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	6,000	6,000
招商基金管理有限公司	1,487	1,487
招银国际金融控股有限公司	3,488	3,488
招银理财有限责任公司	5,000	5,000
招商银行(欧洲)有限公司	386	386
永久债务资本投资(注)	4,093	2,820
小计	52,536	51,263
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	50,768	49,495

注：招商永隆银行有限公司于2019年12月26日向本行定向发行永久债务资本美元260百万元，于2020年2月27日向本行定向发行永久债务资本人民币1,000百万元，于2022年3月18日向本行定向发行永久债务资本美元200百万元。

各子公司的业绩及财务状况已纳入本集团的合并财务报表内。

## 14. 长期股权投资(续)

### (a) 对子公司的投资(续)

于2022年6月30日，纳入本集团合并财务报表范围的主要子公司信息如下：

公司名称	注册成立及 经营地点	已发行及 缴足注册资本 (百万元)	本行持有		经济性质 或类型	法定代表人
			所有权 百分比	主要业务		
招银国际金融控股有限公司(注(ii))	香港	港币4,129	100%	投行及投资管理	有限责任公司	王良
招银金融租赁有限公司(注(ii))	上海	人民币12,000	100%	融资租赁	有限责任公司	施顺华
招商永隆银行有限公司(注(iii))	香港	港币1,161	100%	银行业务	有限责任公司	朱琦
招商基金管理有限公司(注(iv))	深圳	人民币1,310	55%	基金管理	有限责任公司	王小青
招银理财有限责任公司(注(v))	深圳	人民币5,556	90%	资产管理	有限责任公司	陈一松
招商银行(欧洲)有限公司(注(vi))	卢森堡	欧元50	100%	银行业务	有限责任公司	李彪
招商信诺资产管理有限公司(注(vii))	北京	人民币500	(注(vii))	资产管理	有限责任公司	王小青

注：

- (i) 招银国际金融控股有限公司(“招银国际”)，原名为“江南财务有限公司”、“招银国际金融有限公司”，为本行经中国人民银行银复[1998]405号文批准的全资子公司。于2014年，本行对招银国际增资港币750百万元，增资后招银国际实收资本为港币1,000百万元，本行持有股权百分比不变。
- 2015年7月28日，本行第九届董事会第三十五次会议决议通过《关于招银国际金融控股有限公司增资重组的议案》，本行同意对招银国际增资400百万美元(等值)。于2016年1月20日，本行完成对招银国际的增资。
- (ii) 招银金融租赁有限公司(“招银租赁”)为本行经中国银行保险监督管理委员会(“银保监会”)银监复[2008]110号文批准设立的全资子公司，于2008年4月正式开业。于2014年，本行对招银租赁增资人民币2,000百万元，增资后招银租赁实收资本为人民币6,000百万元，本行持有股权百分比不变。于2021年8月，招银租赁将未分配利润人民币6,000百万元转增实收资本，转增后招银租赁实收资本为人民币12,000百万元，本行持股比例不变。
- (iii) 招商永隆银行有限公司(“招商永隆银行”)，原名为“永隆银行有限公司”。于2008年9月30日，本行取得招商永隆银行53.12%的股权，于2009年1月15日，招商永隆银行成为本行的全资子公司。于2009年1月16日，招商永隆银行撤回其于香港联交所的上市地位。
- (iv) 招商基金管理有限公司(“招商基金”)原为本行的联营企业，本行于2012年通过以63,567,567.57欧元的价格受让ING Asset Management B.V.所转让的招商基金21.60%的股权。本行于2013年以现金支付对价后，占招商基金的股权由33.40%增加到55.00%，取得对招商基金的控制。招商基金于2013年11月28日成为本行子公司。于2017年12月，本行对招商基金增资人民币605百万元，其他股东同比例增资人民币495百万元，增资后招商基金实收资本为人民币1,310百万元，本行持有股权百分比不变。
- (v) 招银理财有限责任公司(“招银理财”)，为本行经银保监会银保监复[2019]981号文批准设立的全资子公司，于2019年11月1日登记设立。经银保监会银保监复[2021]920号批准，JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited (“摩根资产管理”)本期出资人民币2,667百万元认购招银理财10%的股权。本次增资完成后，招银理财的注册资本由人民币5,000百万元增加至人民币5,556百万元，本行和摩根资产管理对招银理财的持股比例分别为90%和10%。
- (vi) 招商银行(欧洲)有限公司(“招银欧洲”)，为本行经银保监会银保监复[2016]460号文批准的全资子公司。于2019年11月设立，于2021年5月取得欧洲中央银行(ECB)批准于卢森堡设立的批复。
- (vii) 招商信诺资产管理有限公司(“招商信诺资管”)，经银保监会银保监复[2020]708号文批准，于2020年10月18日登记设立。招商信诺资管为本行间接控股的子公司，由本行合营公司招商信诺人寿保险有限公司和子公司招银国际分别持股87.3458%和12.6542%。

## 14. 长期股权投资 (续)

### (b) 对合营企业的投资

本集团的主要合营企业：

单位：人民币百万元

	2022年			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	1,103	2,600	665	4,368
投资变动				
2022年1月1日	5,329	7,019	2,431	14,779
加：按权益法核算的调整数	(142)	968	(83)	743
收到股利	(125)	(150)	(4)	(279)
本期处置	-	-	(100)	(100)
汇率变动	-	-	22	22
2022年6月30日	5,062	7,837	2,266	15,165

单位：人民币百万元

	2021年			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	1,103	2,600	765	4,468
投资变动				
2021年1月1日	4,756	5,512	2,135	12,403
加：按权益法核算的调整数	698	1,507	805	3,010
收到股利	(125)	-	(24)	(149)
本期处置	-	-	(445)	(445)
汇率变动	-	-	(40)	(40)
2021年12月31日	5,329	7,019	2,431	14,779

## 14. 长期股权投资(续)

## (b) 对合营企业的投资(续)

本集团的重要合营企业信息列示如下：

公司名称	商业模式	注册地及 经营地点	已发行及 缴足的股本 (百万元)	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本集团 所占有效 利益	本行持有 所有权 百分比	
招商信诺人寿保险有限公司(注(i))	有限责任公司	深圳	人民币2,800	50%	50%	人寿保险业务
招联消费金融有限公司(注(ii))	有限责任公司	深圳	人民币10,000	50%	50%	消费金融服务

注：

- (i) 本行与信诺北美人寿保险公司各持有招商信诺人寿保险有限公司50.00%股权。按持股比例分享利润，承担风险和亏损。本行对该投资作为合营企业投资核算。
- (ii) 招联消费金融有限公司(“招联消费”)由本行子公司招商永隆银行与中国联通股份有限公司旗下中国联合网络通信有限公司共同出资设立，已于2015年3月3日获得原银监会批准开业。出资双方各出资50%，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。于2017年12月，本集团对招联消费增资人民币600百万元，其他股东同比例增资，增资后招联消费实收资本为人民币2,859百万元，本行持有股权比例15%，招商永隆银行持有股权比例35%，本集团合计持有股权比例50%。于2018年12月，本行与中国联合网络通信有限公司分别增资人民币1,000百万元，增资后招联消费实收资本为人民币3,869百万元，本行持有股权比例24.15%，招商永隆银行持有股权比例25.85%，本集团持股比例50%。
- 于2021年7月，招商永隆银行将所持股份全部转让至本行，转让后本行与中国联合网络通信有限公司持有股权比例各50%，本集团持股比例不变。于2021年10月，招联消费将资本公积人民币1,331百万元和未分配利润人民币4,800百万元转增为实收资本，转增后招联消费实收资本为人民币10,000百万元。

对本集团财务报表有重要影响的合营企业为招商信诺人寿保险有限公司与招联消费金融有限公司，其财务信息按本集团的会计政策经必要调整后列示如下：

## (i) 招商信诺人寿保险有限公司

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及	折旧和 摊销	所得税 费用
								现金 等价物		
2022年6月30日										
招商信诺人寿保险有限公司	124,162	113,535	10,627	18,105	328	(548)	(220)	2,597	74	(177)
本集团的有效权益	61,830	56,768	5,062	9,053	149	(291)	(142)	1,299	37	(89)

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及	折旧和 摊销	所得税 费用
								现金 等价物		
2021年12月31日										
招商信诺人寿保险有限公司	108,815	97,686	11,129	26,635	1,174	268	1,442	1,290	151	(43)
本集团的有效权益	54,172	48,843	5,329	13,318	565	133	698	645	76	(22)

## 14. 长期股权投资 (续)

### (b) 对合营企业的投资 (续)

#### (ii) 招联消费金融有限公司

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	综合 收益总额	现金及 等价物	折旧和 摊销	所得税 费用
2022年6月30日									
招联消费金融有限公司	142,971	127,296	15,675	8,416	1,937	1,937	1,101	23	314
本集团的有效权益	71,485	63,648	7,837	4,208	968	968	551	12	157

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	综合 收益总额	现金及 等价物	折旧和 摊销	所得税 费用
2021年12月31日									
招联消费金融有限公司	149,698	135,660	14,038	15,933	3,015	3,015	4,655	42	477
本集团的有效权益	74,849	67,830	7,019	7,967	1,507	1,507	2,328	21	239

#### (iii) 单项而言不重要的合营企业的财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
截至2022年6月30日止6个月期间			
其他不重要的合营企业	(922)	—	(922)
本集团的有效权益	(83)	—	(83)

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2021年			
其他不重要的合营企业	4,675	(3)	4,672
本集团的有效权益	805	—	805



## 14. 长期股权投资(续)

## (c) 对联营企业的投资

单位：人民币百万元

	2022年		
	台州银行股份 有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	5,322	2,210	7,532
投资余额变动			
2022年1月1日	5,521	3,354	8,875
加：本期新增联营企业投资	-	154	154
按权益法核算的调整数	521	(133)	388
收到/应收股利	(300)	(1)	(301)
本期处置	-	(123)	(123)
汇率变动	-	45	45
2022年6月30日	5,742	3,296	9,038

单位：人民币百万元

	2021年		
	台州银行股份 有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	5,322	2,179	7,501
投资余额变动			
2021年1月1日	-	2,519	2,519
加：本年新增联营企业投资	5,322	823	6,145
本年转出	-	(145)	(145)
按权益法核算的调整数	499	654	1,153
收到/应收股利	(300)	(1)	(301)
本年处置	-	(349)	(349)
汇率变动	-	(147)	(147)
2021年12月31日	5,521	3,354	8,875

本集团的重要联营企业信息列示如下：

公司名称	商业模式	注册地及 经营地点	已发行及 缴足的股本 (百万元)	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本集团 所占有效利益	本行持有 所有权百分比	
台州银行股份有限公司	股份有限公司	台州	人民币1,800	24.8559%	24.8559%	银行业务

注：本行原持有台州银行股份有限公司10%的股权，于2021年5月31日以人民币3,121百万元收购平安信托有限责任公司和中国平安人寿保险股份有限公司合计持有的台州银行股份有限公司14.8559%的股权。增持后，本行合计持有台州银行股份有限公司24.8559%的股权，能够对其实施重大影响，因此将其由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转为联营企业核算。

## 14. 长期股权投资(续)

### (c) 对联营企业的投资(续)

对本集团财务报表有重要影响的联营企业的财务信息列示如下：

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 等价物	折旧和 摊销	所得税 费用
2022年6月30日										
台州银行股份有限公司	351,521	324,119	27,402	5,624	2,248	35	2,283	7,436	510	661
本集团的有效权益	86,305	80,563	5,742	1,398	512	9	521	1,848	127	164

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 等价物	折旧和 摊销	所得税 费用
2021年12月31日(注)										
台州银行股份有限公司	316,172	289,731	26,441	6,775	2,215	30	2,245	11,665	287	604
本集团的有效权益	77,536	72,015	5,521	1,684	490	9	499	2,899	71	150

注：上表中2021年度利润和其他综合收益项目金额对应所属期间为2021年6月1日至2021年12月31日。

单项而言不重要的联营企业的财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
截至2022年6月30日止6个月期间			
其他不重要的联营企业	(9,656)	(269)	(9,925)
本集团的有效权益	(90)	(43)	(133)

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2021年			
其他不重要的联营企业	37,958	(65)	37,893
本集团的有效权益	663	(9)	654

## 15. 投资性房地产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
<b>成本：</b>				
年初余额	3,135	3,276	1,653	1,719
本期/年转入/(转出)	77	(86)	70	(66)
汇率变动	79	(55)	-	-
于6月30日/12月31日余额	3,291	3,135	1,723	1,653
<b>累计折旧：</b>				
年初余额	1,763	1,653	708	662
本期/年计提	69	155	31	76
本期/年转入/(转出)	44	(7)	42	(30)
汇率变动	53	(38)	-	-
于6月30日/12月31日余额	1,929	1,763	781	708
<b>账面净值：</b>				
于6月30日/12月31日余额	1,362	1,372	942	945
年初余额	1,372	1,623	945	1,057

(a) 于2022年6月30日，本集团认为投资性房地产不需要计提减值准备(2021年：无)。

(b) 本集团在不可撤销经营租赁期内，未来最低应收租赁款项总额如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1年或以下(含1年)	315	313	256	261
1年以上至2年(含2年)	214	170	167	132
2年以上至3年(含3年)	174	127	142	93
3年以上至4年(含4年)	144	106	116	75
4年以上至5年(含5年)	129	105	101	72
5年以上	309	359	307	337
合计	1,285	1,180	1,089	970

## 16. 固定资产

单位：人民币百万元

本集团							
	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞机、 船舶及 专业设备	运输设备 及其他	合计
<b>成本：</b>							
2022年1月1日	28,876	3,502	16,860	4,238	61,327	5,909	120,712
购置	13	1,061	660	19	18,613	103	20,469
重分类及转入(转出)	(77)	-	120	-	-	(120)	(77)
出售/报废	(145)	-	(157)	(63)	(5,078)	(296)	(5,739)
汇率变动	126	-	52	12	3,260	7	3,457
2022年6月30日	28,793	4,563	17,535	4,206	78,122	5,603	138,822
<b>累计折旧</b>							
2022年1月1日	12,998	-	12,924	1,735	9,051	4,465	41,173
本期计提	619	-	1,059	102	2,363	285	4,428
重分类及转入(转出)	(44)	-	113	-	-	(113)	(44)
出售/报废	(87)	-	(145)	(37)	(990)	(280)	(1,539)
汇率变动	86	-	35	9	487	7	624
2022年6月30日	13,572	-	13,986	1,809	10,911	4,364	44,642
<b>减值准备：</b>							
2022年1月1日	20	-	-	-	498	-	518
出售/报废	-	-	-	-	(133)	-	(133)
汇率变动	-	-	-	-	23	-	23
2022年6月30日	20	-	-	-	388	-	408
<b>账面净值：</b>							
2022年6月30日	15,201	4,563	3,549	2,397	66,823	1,239	93,772
2022年1月1日	15,858	3,502	3,936	2,503	51,778	1,444	79,021

## 16. 固定资产(续)

单位：人民币百万元

	本集团						
	土地及 建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞机、 船舶及 专业设备	运输设备 及其他	合计
<b>成本：</b>							
2021年1月1日	28,279	3,107	15,149	3,754	48,124	6,299	104,712
购置	539	743	2,420	288	17,879	563	22,432
重分类及转入(转出)	169	(348)	20	223	-	22	86
出售/报废	(19)	-	(698)	(18)	(3,415)	(971)	(5,121)
汇率变动	(92)	-	(31)	(9)	(1,261)	(4)	(1,397)
2021年12月31日	28,876	3,502	16,860	4,238	61,327	5,909	120,712
<b>累计折旧：</b>							
2021年1月1日	11,750	-	11,489	1,542	6,729	4,813	36,323
本年计提	1,314	-	2,097	212	3,822	519	7,964
重分类及转入(转出)	6	-	17	-	-	(16)	7
出售/报废	(14)	-	(661)	(15)	(1,290)	(848)	(2,828)
汇率变动	(58)	-	(18)	(4)	(210)	(3)	(293)
2021年12月31日	12,998	-	12,924	1,735	9,051	4,465	41,173
<b>减值准备：</b>							
2021年1月1日	-	-	-	-	236	-	236
本年计提	20	-	-	-	267	-	287
汇率变动	-	-	-	-	(5)	-	(5)
2021年12月31日	20	-	-	-	498	-	518
<b>账面净值：</b>							
2021年12月31日	15,858	3,502	3,936	2,503	51,778	1,444	79,021
2021年1月1日	16,529	3,107	3,660	2,212	41,159	1,486	68,153

## 16. 固定资产(续)

单位：人民币百万元

	本行					合计
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输设备及其他	
<b>成本：</b>						
2022年1月1日	25,752	3,496	15,537	3,940	5,741	54,466
购置	13	1,061	616	18	100	1,808
重分类及转入(转出)	(70)	-	120	-	(120)	(70)
出售/报废	(145)	-	(156)	(63)	(295)	(659)
汇率变动	1	-	1	-	1	3
2022年6月30日	25,551	4,557	16,118	3,895	5,427	55,548
<b>累计折旧：</b>						
2022年1月1日	11,053	-	12,018	1,532	4,351	28,954
本年计提	550	-	990	93	281	1,914
重分类及转入(转出)	(42)	-	113	-	(113)	(42)
出售/报废	(87)	-	(144)	(37)	(280)	(548)
汇率变动	-	-	1	-	1	2
2022年6月30日	11,474	-	12,978	1,588	4,240	30,280
<b>账面净值：</b>						
2022年6月30日	14,077	4,557	3,140	2,307	1,187	25,268
2022年1月1日	14,699	3,496	3,519	2,408	1,390	25,512

单位：人民币百万元

	本行					合计
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输设备及其他	
<b>成本：</b>						
2021年1月1日	25,106	3,073	13,904	3,460	6,144	51,687
购置	539	749	2,289	275	545	4,397
重分类及转入(转出)	126	(326)	20	225	21	66
出售/报废	(18)	-	(673)	(20)	(967)	(1,678)
汇率变动	(1)	-	(3)	-	(2)	(6)
2021年12月31日	25,752	3,496	15,537	3,940	5,741	54,466
<b>累计折旧：</b>						
2021年1月1日	9,880	-	10,690	1,359	4,719	26,648
本年计提	1,157	-	1,951	188	508	3,804
重分类及转入(转出)	30	-	17	-	(17)	30
出售/报废	(14)	-	(637)	(15)	(859)	(1,525)
汇率变动	-	-	(3)	-	-	(3)
2021年12月31日	11,053	-	12,018	1,532	4,351	28,954
<b>账面净值：</b>						
2021年12月31日	14,699	3,496	3,519	2,408	1,390	25,512
2021年1月1日	15,226	3,073	3,214	2,101	1,425	25,039

## 16. 固定资产 (续)

- (a) 于2022年6月30日，本集团无重大暂时闲置的固定资产(2021年12月31日：无)。
- (b) 本集团将部分固定资产用于经营出租，与固定资产相关的在不可撤销经营租赁期内的未来最低应收租赁款项如下：

单位：人民币百万元

	2022年6月30日	2021年12月31日
1年或以下(含1年)	9,973	7,765
1年以上至2年(含2年)	8,751	7,148
2年以上至3年(含3年)	7,382	5,796
3年以上至4年(含4年)	6,213	4,862
4年以上至5年(含5年)	5,403	4,253
5年以上	18,074	13,357
合计	55,796	43,181

## 17. 使用权资产

单位：人民币百万元

	本集团			合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	
<b>使用权资产成本：</b>				
2022年1月1日	23,070	7	16	23,093
本期新增	1,697	2	3	1,702
本期减少	(1,315)	-	(1)	(1,316)
2022年6月30日	23,452	9	18	23,479
<b>使用权资产累计折旧：</b>				
2021年1月1日	9,414	3	9	9,426
本期计提(附注40)	2,004	1	2	2,007
本期减少	(1,205)	-	(1)	(1,206)
2022年6月30日	10,213	4	10	10,227
<b>账面净值：</b>				
2022年6月30日	13,239	5	8	13,252
2022年1月1日	13,656	4	7	13,667

单位：人民币百万元

	本集团			合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	
<b>使用权资产成本：</b>				
2021年1月1日	21,122	4	16	21,142
本年新增	4,071	5	1	4,077
本年减少	(2,123)	(2)	(1)	(2,126)
2021年12月31日	23,070	7	16	23,093
<b>使用权资产累计折旧：</b>				
2021年1月1日	6,978	2	6	6,986
本年计提	4,070	3	4	4,077
本年减少	(1,634)	(2)	(1)	(1,637)
2021年12月31日	9,414	3	9	9,426
<b>账面净值：</b>				
2021年12月31日	13,656	4	7	13,667
2021年1月1日	14,144	2	10	14,156



## 17. 使用权资产(续)

单位：人民币百万元

	本行			合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	
<b>使用权资产成本：</b>				
2022年1月1日	22,038	1	3	22,042
本期新增	1,483	2	1	1,486
本期减少	(1,212)	-	(1)	(1,213)
2022年6月30日	22,309	3	3	22,315
<b>使用权资产累计折旧：</b>				
2022年1月1日	8,959	1	2	8,962
本期计提(附注40)	1,883	1	1	1,885
本期减少	(1,145)	-	(1)	(1,146)
2022年6月30日	9,697	2	2	9,701
<b>账面净值：</b>				
2022年6月30日	12,612	1	1	12,614
2022年1月1日	13,079	-	1	13,080

单位：人民币百万元

	本行			合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	
<b>使用权资产成本：</b>				
2021年1月1日	20,062	2	3	20,067
本年新增	3,857	1	-	3,858
本年减少	(1,881)	(2)	-	(1,883)
2021年12月31日	22,038	1	3	22,042
<b>使用权资产累计折旧：</b>				
2021年1月1日	6,629	1	1	6,631
本年计提	3,842	2	1	3,845
本年减少	(1,512)	(2)	-	(1,514)
2021年12月31日	8,959	1	2	8,962
<b>账面净值：</b>				
2021年12月31日	13,079	-	1	13,080
2021年1月1日	13,433	1	2	13,436

于2022年6月30日，本集团认为没有使用权资产需要计提减值准备(2021年12月31日：无)。

## 18. 无形资产

单位：人民币百万元

	本集团			
	土地使用权	软件及其他	核心存款	合计
<b>成本/评估值：</b>				
2022年1月1日	5,985	10,045	1,083	17,113
本期购入	-	139	-	139
汇率变动	5	2	48	55
2022年6月30日	5,990	10,186	1,131	17,307
<b>累计摊销：</b>				
2022年1月1日	1,190	6,550	512	8,252
本期摊销	91	524	19	634
汇率变动	-	3	23	26
2022年6月30日	1,281	7,077	554	8,912
<b>减值准备：</b>				
2022年1月1日	59	-	-	59
2022年6月30日	59	-	-	59
<b>账面净值：</b>				
2022年6月30日	4,650	3,109	577	8,336
2022年1月1日	4,736	3,495	571	8,802

单位：人民币百万元

	本集团			
	土地使用权	软件及其他	核心存款	合计
<b>成本/评估值：</b>				
2021年1月1日	5,957	9,576	1,118	16,651
本年购入	33	479	-	512
汇率变动	(5)	(10)	(35)	(50)
2021年12月31日	5,985	10,045	1,083	17,113
<b>累计摊销：</b>				
2021年1月1日	1,009	5,442	489	6,940
本年摊销	182	1,114	39	1,335
汇率变动	(1)	(6)	(16)	(23)
2021年12月31日	1,190	6,550	512	8,252
<b>减值准备：</b>				
2021年1月1日	-	-	-	-
本年计提	59	-	-	59
2021年12月31日	59	-	-	59
<b>账面净值：</b>				
2021年12月31日	4,736	3,495	571	8,802
2021年1月1日	4,948	4,134	629	9,711

## 18. 无形资产(续)

单位：人民币百万元

	本行		合计
	土地使用权	软件及其他	
<b>成本：</b>			
2022年1月1日	5,763	9,595	15,358
本期购入	-	64	64
汇率变动	-	2	2
2022年6月30日	5,763	9,661	15,424
<b>累计摊销：</b>			
2022年1月1日	1,142	6,367	7,509
本期摊销	89	485	574
汇率变动	-	3	3
2022年6月30日	1,231	6,855	8,086
<b>账面净值：</b>			
2022年6月30日	4,532	2,806	7,338
2022年1月1日	4,621	3,228	7,849

单位：人民币百万元

	本行		合计
	土地使用权	软件及其他	
<b>成本：</b>			
2021年1月1日	5,730	9,271	15,001
本年购入	33	331	364
汇率变动	-	(7)	(7)
2021年12月31日	5,763	9,595	15,358
<b>累计摊销：</b>			
2021年1月1日	966	5,310	6,276
本年摊销	176	1,061	1,237
汇率变动	-	(4)	(4)
2021年12月31日	1,142	6,367	7,509
<b>账面净值：</b>			
2021年12月31日	4,621	3,228	7,849
2021年1月1日	4,764	3,961	8,725

## 19. 商誉

单位：人民币百万元

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初期末 减值准备	期初期末 净额
招商永隆银行(注(i))	10,177	-	-	10,177	(579)	9,598
招商基金(注(ii))	355	-	-	355	-	355
招银网络(注(iii))	1	-	-	1	-	1
合计	10,533	-	-	10,533	(579)	9,954

注：

- (i) 于2008年9月30日本行取得招商永隆银行53.12%的股权。购买日，招商永隆银行可辨认净资产的公允价值为人民币12,898百万元，其中本行占人民币6,851百万元，其低于合并成本的差额人民币10,177百万元确认为商誉。招商永隆银行详细信息参见附注14(a)。
- (ii) 于2013年11月28日本行取得招商基金55.00%的股权。购买日，招商基金可辨认净资产的公允价值为人民币752百万元，其中本行占人民币414百万元，其低于合并成本769百万元的差额人民币355百万元确认为商誉。招商基金详细信息参见附注14(a)。
- (iii) 招银国际于2015年4月1日取得招银网络科技(深圳)有限公司(“招银网络”)100%的股权。于购买日，招银网络的可辨认净资产为人民币3百万元，其低于合并成本的差额人民币1百万元确认为商誉。

## 20. 递延所得税资产、递延所得税负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
递延所得税资产	88,316	81,639	85,961	79,712
递延所得税负债	(1,365)	(1,353)	-	-
净额	86,951	80,286	85,961	79,712

## 20. 递延所得税资产、递延所得税负债 (续)

### (a) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产及负债的分析列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税
<b>递延所得税资产：</b>				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	301,298	75,528	284,360	71,191
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(8,272)	(1,568)	(11,092)	(2,763)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	1,306	337	92	23
应付工资及其他	56,914	14,019	53,510	13,188
合计	351,246	88,316	326,870	81,639
<b>递延所得税负债：</b>				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(194)	(20)	(5)	(1)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	(89)	(13)	(144)	(27)
其他	(7,932)	(1,332)	(7,755)	(1,325)
合计	(8,215)	(1,365)	(7,904)	(1,353)

单位：人民币百万元

	本行			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税
<b>递延所得税资产：</b>				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	296,721	74,181	280,273	70,069
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(7,050)	(1,762)	(11,033)	(2,758)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	1,557	389	250	62
应付工资及其他	52,612	13,153	49,356	12,339
合计	343,840	85,961	318,846	79,712

## 20. 递延所得税资产、递延所得税负债(续)

### (b) 递延所得税的变动

单位：人民币百万元

	本集团					合计
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资及其他		
于2022年1月1日	71,191	(2,764)	(4)	11,863		80,286
于损益中确认	4,304	1,167	328	857		6,656
于其他综合收益确认	-	8	-	(20)		(12)
汇率变动影响	33	1	-	(13)		21
于2022年6月30日	75,528	(1,588)	324	12,687		86,951

单位：人民币百万元

	本集团					合计
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资及其他		
于2021年1月1日	61,340	(1,404)	1,579	10,305		71,820
于损益中确认	9,850	1,020	(1,584)	1,516		10,802
于其他综合收益确认	-	(2,383)	-	14		(2,369)
汇率变动影响	1	3	1	28		33
于2021年12月31日	71,191	(2,764)	(4)	11,863		80,286

单位：人民币百万元

	本行					合计
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资及其他		
于2022年1月1日	70,069	(2,758)	62	12,339		79,712
于损益中确认	4,112	1,185	327	814		6,438
于其他综合收益确认	-	(189)	-	-		(189)
于2022年6月30日	74,181	(1,762)	389	13,153		85,961

## 20. 递延所得税资产、递延所得税负债 (续)

### (b) 递延所得税的变动 (续)

单位：人民币百万元

	本行					合计
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资及其他		
于2021年1月1日	60,136	(1,504)	1,613	10,798		71,043
于损益中确认	9,933	1,004	(1,551)	1,515		10,901
于其他综合收益确认	-	(2,258)	-	26		(2,232)
于2021年12月31日	70,069	(2,758)	62	12,339		79,712

本行适用的所得税率为25%(2021年：25%)。

## 21. 资产损失准备表

本集团

单位：人民币百万元

	附注	截至2022年6月30日止6个月期间						于6月30日 余额
		于1月1日 余额	本期计提 (转回)	本期收回 已核销	本期 核销/处置	已减值资产 折现回拨	汇率变动	
应收同业和其他金融机构								
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	7,501	(2,594)	-	-	-	16	4,923
贷款和垫款损失准备	9(c)	246,104	22,795	5,153	(18,448)	(120)	543	256,027
以摊余成本计量的债务工具								
投资损失准备	11	39,707	4,950	17	(531)	-	23	44,166
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务								
工具投资损失准备	12	6,622	4,754	-	-	-	148	11,524
固定资产减值准备	16	518	-	-	(133)	-	23	408
无形资产减值准备	18	59	-	-	-	-	-	59
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备		141	-	-	(7)	-	-	134
其他资产信用损失准备		3,367	2,400	-	(12)	-	10	5,765
合计		304,598	32,305	5,170	(19,131)	(120)	763	323,585

## 21. 资产损失准备表(续)

本集团(续)

单位：人民币百万元

	附注	2021年						于12月31日 余额
		于1月1日 余额	本年计提	本年收回 已核销	本年 核销/处置	已减值资产 折现回拨	汇率变动	
应收同业和其他金融机构								
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	1,396	6,110	-	-	-	(5)	7,501
贷款和垫款损失准备	9(c)	234,664	37,020	9,893	(35,105)	(247)	(121)	246,104
以摊余成本计量的债务工具								
投资损失准备	11	26,118	13,201	419	(10)	-	(21)	39,707
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的								
债务工具投资损失准备	12	4,014	2,647	-	-	-	(39)	6,622
固定资产减值准备	16	236	287	-	-	-	(5)	518
无形资产减值准备	18	-	59	-	-	-	-	59
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备		102	47	-	(8)	-	-	141
其他资产信用损失准备		3,006	507	-	(140)	-	(6)	3,367
合计		270,115	59,878	10,312	(35,263)	(247)	(197)	304,598



## 21. 资产损失准备表(续)

本行

单位：人民币百万元

附注	截至2022年6月30日止6个月期间						于6月30日 余额	
	于1月1日 余额	本期计提 (转回)	本期收回 已核销	本期 核销/处置	已减值资产 折现回拨	汇率变动		
应收同业和其他金融机构								
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	7,500	(2,591)	-	-	-	12	4,921
贷款和垫款损失准备	9(c)	239,185	22,525	5,146	(18,447)	(119)	351	248,641
以摊余成本计量的债务工具								
投资损失准备	11	39,544	4,969	17	(531)	-	16	44,015
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的								
债务工具投资损失准备	12	5,936	4,749	-	-	-	117	10,802
长期股权投资减值准备	14	1,768	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备		100	-	-	(7)	-	-	93
其他资产信用损失准备		3,186	1,977	-	(12)	-	9	5,160
合计		297,219	31,629	5,163	(18,997)	(119)	505	315,400

单位：人民币百万元

附注	2021年						于12月31日 余额	
	于1月1日 余额	本年计提	本年收回 已核销	本年 核销/处置	已减值资产 折现回拨	汇率变动		
应收同业和其他金融机构								
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	1,336	6,165	-	-	-	(1)	7,500
贷款和垫款损失准备	9(c)	228,216	36,450	9,892	(35,073)	(242)	(58)	239,185
以摊余成本计量的债务工具								
投资损失准备	11	25,907	13,243	419	-	-	(25)	39,544
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的								
债务工具投资损失准备	12	3,337	2,616	-	-	-	(17)	5,936
长期股权投资减值准备	14	1,768	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备		102	6	-	(8)	-	-	100
其他资产信用损失准备		2,828	487	-	(124)	-	(5)	3,186
合计		263,494	58,967	10,311	(35,205)	(242)	(106)	297,219

注：各项金融工具应收利息的损失准备余额及其变动包含于“其他资产信用损失准备”中。

## 22. 同业和其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金(a)	640,628	751,254	611,358	730,983
应付利息	1,048	1,764	959	1,648
合计	641,676	753,018	612,317	732,631

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内存放	637,778	701,085	608,999	694,293
— 同业	50,828	77,788	39,032	65,284
— 其他金融机构	586,950	623,297	569,967	629,009
境外存放	2,850	50,169	2,359	36,690
— 同业	2,532	48,301	2,041	34,822
— 其他金融机构	318	1,868	318	1,868
合计	640,628	751,254	611,358	730,983

## 23. 拆入资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金(a)	196,383	170,257	50,336	55,671
应付利息	392	393	53	39
合计	196,775	170,650	50,389	55,710

## (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内拆入	133,455	114,496	29,843	32,399
— 同业	131,251	107,214	29,843	32,399
— 其他金融机构	2,204	7,282	—	—
境外拆入	62,928	55,761	20,493	23,272
— 同业	62,727	55,570	20,292	23,081
— 其他金融机构	201	191	201	191
合计	196,383	170,257	50,336	55,671

## 24. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
交易性金融负债	(a)	15,902	17,017	14,908	16,406
指定为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融负债	(b)	52,167	46,744	22,381	19,699
合计		68,069	63,761	37,289	36,105

### (a) 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	14,908	16,406	14,908	16,406
债券卖空	994	611	-	-
合计	15,902	17,017	14,908	16,406

### (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
境内	42,653	34,677	14,299	11,596
— 拆入贵金属	14,299	11,596	14,299	11,596
— 其他	28,354	23,081	-	-
境外	9,514	12,067	8,082	8,103
— 发行存款证	377	377	377	377
— 发行债券	7,572	7,600	7,705	7,726
— 其他	1,565	4,090	-	-
合计	52,167	46,744	22,381	19,699

于2022年6月30日及2021年12月31日，本集团及本行的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值与按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2022年6月30日止6个月期间及该日和截至2021年12月31日止年度及该日，由于本集团及本行信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

## 25. 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金(a)(b)	103,421	157,572	84,147	137,780
应付利息	45	88	36	77
合计	103,466	157,660	84,183	137,857

## (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
卖出回购境内	101,531	155,322	82,350	135,110
— 同业	98,074	147,410	78,954	127,260
— 其他金融机构	3,457	7,912	3,396	7,850
卖出回购境外	1,890	2,250	1,797	2,670
— 同业	1,797	1,854	1,797	2,670
— 其他金融机构	93	396	—	—
合计	103,421	157,572	84,147	137,780

## (b) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
债券	98,813	152,071	79,659	132,479
— 政府债券	75,063	90,956	75,061	91,739
— 政策性银行债券	11,728	48,833	2,800	38,885
— 商业银行及其他金融机构债券	1,865	2,774	1,798	1,855
— 其他债券	10,157	9,508	—	—
票据	4,608	5,501	4,488	5,301
合计	103,421	157,572	84,147	137,780

## 26. 客户存款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
本金(a)	7,037,185	6,347,078	6,799,427	6,112,677
应付利息	47,412	38,076	46,799	37,564
合计	7,084,597	6,385,154	6,846,226	6,150,241

### (a) 按类型分类如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
公司存款	4,448,985	4,058,924	4,346,607	3,944,520
— 活期	2,804,113	2,652,817	2,752,944	2,586,354
— 定期	1,644,872	1,406,107	1,593,663	1,358,166
零售存款	2,588,200	2,288,154	2,452,820	2,168,157
— 活期	1,670,011	1,557,861	1,593,945	1,480,128
— 定期	918,189	730,293	858,875	688,029
合计	7,037,185	6,347,078	6,799,427	6,112,677

## 27. 应交税费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业所得税	15,067	16,539	13,277	15,324
增值税	5,110	4,399	4,974	4,264
其他	1,137	1,553	1,067	1,338
合计	21,314	22,491	19,318	20,926

## 28. 预计负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外预期信用损失准备	21,148	12,790	21,092	12,673
其他预计负债	2,792	1,870	2,752	1,830
合计	23,940	14,660	23,844	14,503

表外预期信用损失按照三阶段划分：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表外预期信用损失准备	21,148	12,790	21,092	12,673
— 阶段一（12个月的预期信用损失）	15,792	8,210	15,781	8,161
— 阶段二（整个存续期预期信用损失—未减值）	4,766	3,724	4,722	3,717
— 阶段三（整个存续期预期信用损失—已减值）	590	856	589	795

## 29. 应付债券

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已发行次级定期债券	(a)	34,358	34,236	31,683	31,690
已发行长期债券	(b)	160,723	159,306	116,349	114,623
已发行同业存单		129,814	240,284	129,814	240,284
已发行存款证及其他(注)		9,737	10,715	6,058	10,494
应付利息		3,520	2,104	3,038	1,581
合计		338,152	446,645	286,942	398,672

注：其他应付债券为本集团境外子公司发行的票据。

## 29. 应付债券 (续)

### (a) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	期初余额 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
固定利率债券	180个月	2012年12月28日	5.20	人民币11,700	11,696	(4)	11,692
固定利率债券	120个月	2018年11月15日	4.65	人民币20,000	19,994	(3)	19,991
合计					31,690	(7)	31,683

于资产负债表日招商永隆银行发行次级定期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	期初余额 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	汇率变动 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
定转付息债券	120个月	2017年11月22日	3.75%(前5年); T*+1.75%(第6个 计算年度第一天起, 若招商永隆银行不行使 赎回权)	美元400	2,546	-	129	2,675
合计					2,546	-	129	2,675

\* T为5年期美国国库券利率。



## 29. 应付债券(续)

## (b) 已发行长期债券

于资产负债表日本行发行长期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	期初余额 (人民币 百万元)	本期发行 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	汇率变动 (人民币 百万元)	本期偿还 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
中期票据	36个月	2019年6月19日	0.25	欧元300	2,164	-	(1)	(34)	(2,129)	-
中期票据	36个月	2019年6月19日	3M Libor*+74基点	美元600	3,823	-	-	97	(3,920)	-
固定利率债券	36个月	2019年7月5日	3.45	人民币30,000	29,990	-	4	-	-	29,994
固定利率债券	36个月	2019年9月24日	3.33	人民币20,000	19,997	-	1	-	-	19,998
中期票据	33个月	2019年9月27日	3M Libor+74基点	美元60	382	-	-	10	(392)	-
中期票据	36个月	2020年9月25日	1.10	美元400	2,546	-	(1)	131	-	2,676
中期票据	36个月	2020年9月25日	0.95	美元300	1,908	-	(2)	98	-	2,004
固定利率债券	36个月	2020年11月6日	3.48	人民币10,000	9,998	-	-	-	-	9,998
固定利率债券	36个月	2021年3月11日	3.40	人民币10,000	9,998	-	-	-	-	9,998
固定利率债券	36个月	2021年6月3日	3.18	人民币20,000	19,995	-	2	-	-	19,997
固定利率债券	36个月	2021年8月24日	2.90	人民币10,000	9,998	-	-	-	-	9,998
中期票据	24个月	2021年9月1日	SOFR*+50基点	美元300	1,912	-	-	89	-	2,001
中期票据	60个月	2021年9月1日	1.25	美元300	1,912	-	-	96	-	2,008
中期票据	36个月	2022年3月2日	2.00	美元400	-	2,534	11	134	-	2,679
固定利率债券	36个月	2022年5月11日	2.65	人民币5,000	-	4,999	(1)	-	-	4,998
<b>合计</b>					114,623	7,533	13	621	(6,441)	116,349

\* Libor为伦敦同业拆借利率，SOFR为有担保隔夜融资利率。

注：于2022年6月30日，招商永隆银行持有本行发行的金融债券余额折合人民币736百万元(2021年12月31日：折合人民币1,142百万元)。

于资产负债表日招银国际发行长期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	期初余额 (人民币 百万元)	本期发行 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	汇率变动 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
固定利率债券	36个月	2021年6月2日	1.38	美元600	3,816	-	2	192	4,010
<b>合计</b>					3,816	-	2	192	4,010

注：于2022年6月30日，招商永隆银行持有招银国际发行的金融债券余额折合人民币71百万元(2021年12月31日：折合人民币68百万元)。

## 29. 应付债券 (续)

### (b) 已发行长期债券 (续)

于资产负债表日招银租赁发行长期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	期初余额 (人民币 百万元)	本期发行 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	汇率变动 (人民币 百万元)	本期偿还 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
固定利率债券	36个月	2019年3月13日	3.50	人民币1,500	1,500	-	-	-	(1,500)	-
固定利率债券	60个月	2019年3月13日	4.00	人民币500	499	-	-	-	-	499
固定利率债券	36个月	2019年5月27日	3.68	人民币3,000	2,999	-	-	-	(2,999)	-
固定利率债券	60个月	2019年7月3日	3.00	美元900	5,705	-	5	309	-	6,019
固定利率债券	120个月	2019年7月3日	3.63	美元100	633	-	-	34	-	667
固定利率债券	36个月	2019年7月17日	3.60	人民币3,000	2,998	-	2	-	-	3,000
固定利率债券	120个月	2020年7月14日	4.25	人民币2,000	1,993	-	-	-	-	1,993
固定利率债券	60个月	2020年8月12日	1.88	美元800	5,078	-	2	275	-	5,355
固定利率债券	120个月	2020年8月12日	2.75	美元400	2,526	-	1	137	-	2,664
固定利率债券	36个月	2020年11月17日	3.85	人民币4,000	3,993	-	2	-	-	3,995
固定利率债券	36个月	2021年1月28日	3.60	人民币4,000	3,992	-	2	-	-	3,994
固定利率债券	60个月	2021年2月4日	2.00	美元400	2,539	-	1	137	-	2,677
固定利率债券	120个月	2021年2月5日	2.88	美元400	2,520	-	2	136	-	2,658
固定利率债券	18个月	2021年3月19日	1.16	美元50	318	-	-	18	-	336
固定利率债券	36个月	2021年3月24日	3.58	人民币2,000	1,996	-	1	-	-	1,997
固定利率债券	60个月	2021年3月24日	2.00	美元20	126	-	-	7	-	133
固定利率债券	36个月	2021年9月16日	1.25	美元600	3,805	-	5	206	-	4,016
固定利率债券	60个月	2021年9月16日	1.75	美元300	1,893	-	4	102	-	1,999
固定利率债券	36个月	2021年9月16日	0.50	欧元100	721	-	-	(21)	-	700
浮动利率债券	12个月	2021年12月13日	3M Libor+ 55基点	美元60	382	-	-	21	-	403
固定利率债券	24个月	2021年12月22日	0.50	欧元30	216	-	-	(6)	-	210
浮动利率债券	12个月	2022年3月2日	SOFR+80基点	美元115	-	728	-	42	-	770
浮动利率债券	12个月	2022年5月6日	SOFR+85基点	美元45	-	298	-	4	-	302
浮动利率债券	12个月	2022年5月6日	SOFR+100基点	美元75	-	497	-	5	-	502
浮动利率债券	12个月	2022年6月13日	SOFR+95基点	美元120	-	805	-	-	-	805
<b>合计</b>					<b>46,432</b>	<b>2,328</b>	<b>27</b>	<b>1,406</b>	<b>(4,499)</b>	<b>45,694</b>

注：于2022年6月30日，本行持有招银租赁发行的金融债券余额折合人民币1,370百万元（2021年12月31日：折合人民币1,370百万元），持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的金融债券余额折合人民币2,186百万元（2021年12月31日：折合人民币2,085百万元）；招商永隆银行持有招银国际租赁管理有限公司发行的金融债券余额折合人民币967百万元（2021年12月31日：折合人民币900百万元）。

## 30. 股本

本行股本结构分析如下：

单位：人民币百万股

	注册资本 期末及期初
流通股份	股数(百万股)
—A股	20,629
—H股	4,591
合计	25,220

本行所有发行的A股和H股均为普通股，享有同等权益。上述股份均无限售条件。

单位：人民币百万元

	股本	
	股数(百万股)	金额
于2021年12月31日及2022年6月30日	25,220	25,220

## 31. 其他权益工具

### (a) 优先股

	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 (元/股)	数量 (百万股)	金额 (人民币)			
						百万元	到期日	转股条件	转换情况
境外优先股(注(i))	2017年10月25日	权益工具	4.40%	美元20元/股	50	6,597	永久存续	注(iii)	无
境内优先股(注(ii))	2017年12月22日	权益工具	4.81%	人民币100元/股	275	27,468	永久存续	注(iii)	无
合计					325	34,065			

发行在外的优先股变动情况如下：

发行时间	2022年1月1日		本期增减变动		2022年6月30日	
	数量 (百万股)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万股)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万股)	金额 (人民币 百万元)
	境外优先股(注(i))	50	6,597	—	—	50
境内优先股(注(ii))	275	27,468	—	—	275	27,468
合计	325	34,065	—	—	325	34,065

## 31. 其他权益工具(续)

### (a) 优先股(续)

注：

- (i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年10月25日在境外发行了以美元认购和交易的非累积优先股，面值总额为美元1,000百万元，每股面值为美元20元，发行数量为50,000,000股，初始股息率为4.40%，在存续期内按约定重置，且最高不得超过16.68%。
- (ii) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年12月22日在境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币27,500百万元，每股面值为人民币100元，发行数量为275,000,000股，初始股息率为4.81%，在存续期内按约定重置，且最高不得超过16.68%。
- (iii) 本行发行的境内优先股和境外优先股均具有以下强制转股触发条件：

- (1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额将境内优先股全部或部分转为A股普通股或将境外优先股全部或部分转为H股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。
- (2) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额将境内优先股全部或部分转为A股普通股或将境外优先股全部或部分转为H股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本行发生上述强制转股情形时，应当报银保监会审查并决定，并按照《证券法》及证监会和香港法规的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。

本行以现金形式支付境内优先股和境外优先股股息。上述优先股股东按照约定的股息率分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。如本行全部或部分取消上述优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向优先股股东派发全额股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。由于上述优先股采取非累积股息支付方式，因此本行不会派发以前年度已经被取消的股息。

上述境内优先股和境外优先股无到期日，但是自发行结束之日起满5年或以后，经银保监会批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部份上述优先股。但是本行不负有必须赎回优先股的义务，优先股股东无权要求本行赎回优先股，且不应形成优先股将被赎回的预期。

上述发行的境内优先股和境外优先股扣除发行费用后，募集资金净额合计人民币34,065百万元已计入本行其他一级资本。

### (b) 永续债

	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格	金额		到期日	转股条件	转换情况
					数量 (百万份)	(人民币 百万元)			
境内永续债(注(i))	2020年7月9日	权益工具	3.95%	人民币100元/份	500	49,989	永久存续	无	无
境内永续债(注(ii))	2021年12月7日	权益工具	3.69%	人民币100元/份	430	42,989	永久存续	无	无
合计					930	92,978			

发行在外的永续债变动情况如下：

	发行时间	2022年1月1日		本期增减变动		2022年6月30日	
		数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)
境内永续债(注(i))	2020年7月9日	500	49,989	-	-	500	49,989
境内永续债(注(ii))	2021年12月7日	430	42,989	-	-	430	42,989
合计		930	92,978	-	-	930	92,978

## 31. 其他权益工具(续)

### (b) 永续债(续)

注：

- (i) 经中国相关监管机构批准，本行于2020年7月9日在全国银行间债券市场发行“2020年招商银行股份有限公司第一期无固定期限资本债券”人民币50,000百万元。单位票面金额为人民币100元。自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。
- (ii) 经中国相关监管机构批准，本行于2021年12月7日在全国银行间债券市场发行“2021年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券”人民币43,000百万元。单位票面金额为人民币100元。自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。

本行自上述债券各自发行之日起5年后，在得到银保监会批准并满足赎回条件的前提下，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回债券。在上述债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致上述债券不再计入其他一级资本，发行人有权全部而非部分地赎回上述债券。投资者不得回售上述债券。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于上述债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；上述债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

票面利率将在每个基准利率重置日(即自发行之日起每五年的日期)重置。调整后的票面利率将根据重置日的基准利率加上发行时确定的固定息差确定。上述债券不包含利率上调机制或任何其他赎回激励措施。发行人有权取消全部或部分上述债券派息，且不构成违约事件。上述债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的上述债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分上述债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将债券的本金进行部分或全部减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

上述债券募集资金在扣除发行费用后，已依据适用法律和主管部门的批准用于补充本行其他一级资本。

### (c) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2022年6月30日	2021年12月31日
归属于本行股东的权益	888,032	858,745
— 归属于本行普通股持有者的权益	760,989	731,702
— 归属于本行其他权益持有者的权益	127,043	127,043
其中：净利润	1,975	3,613
综合收益总额	1,975	3,613
当期/年已分配股息/分派利息	(1,975)	(3,613)
累积未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	7,634	6,936
— 归属于普通股少数股东的权益	4,966	3,300
— 归属于永久债务资本投资者的权益(附注52)	2,668	3,636

## 32. 其他综合收益

单位：人民币百万元

项目	本集团							归属于母公司 股东的其他综合 收益期末余额
	截至2022年6月30日止6个月期间							
	归属于母公司 股东的其他综合 收益期初余额	本期所得税前 发生额	前期计入其他 综合收益当期 转入损益	所得税	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	所有者权益 内部结转	
以后不能重分类进损益的其他综合收益	2,666	(16)	-	5	(11)	-	(26)	2,629
—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	2,578	(14)	-	5	(9)	-	(26)	2,543
—重新计算设定受益计划负债的变动	88	(2)	-	-	(2)	-	-	86
以后将重分类进损益的其他综合收益	10,276	5,667	(3,781)	(26)	1,727	133	-	12,003
—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	5,036	(1,132)	(3,780)	1,176	(3,731)	(5)	-	1,305
—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损失准备	6,423	4,742	-	(1,182)	3,560	-	-	9,983
—现金流量套期的有效部分	39	124	(1)	(20)	103	-	-	142
—外币财务报表折算差额	(2,144)	2,258	-	-	2,120	138	-	(24)
—权益法下在被投资单位的其他综合收益中 享有的份额	922	(325)	-	-	(325)	-	-	597
合计	12,942	5,651	(3,781)	(21)	1,716	133	(26)	14,632

## 32. 其他综合收益(续)

单位：人民币百万元

项目	本集团							归属于母公司 股东的其他综合 收益年末余额
	2021年							
	归属于母公司 股东的其他综合 收益年初余额	本年所得税前 发生额	前期计入其他 综合收益当期 转入损益	所得税	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	所有者权益 内部结转	
以后不能重分类进损益的其他综合收益	3,137	1,176	-	157	1,333	-	(1,804)	2,666
—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	3,064	1,158	-	160	1,318	-	(1,804)	2,578
—重新计算设定受益计划负债的变动	73	18	-	(3)	15	-	-	88
以后将重分类进损益的其他综合收益	4,311	11,867	(3,485)	(2,526)	5,965	(109)	-	10,276
—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	894	9,191	(3,516)	(1,519)	4,142	14	-	5,036
—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损失准备	3,387	4,060	-	(1,024)	3,036	-	-	6,423
—现金流量套期的有效部分	(66)	57	31	17	105	-	-	39
—外币财务报表折算差额	(693)	(1,574)	-	-	(1,451)	(123)	-	(2,144)
—权益法下在被投资单位的其他综合收益中 享有的份额	789	133	-	-	133	-	-	922
合计	7,448	13,043	(3,485)	(2,369)	7,298	(109)	(1,804)	12,942

## 32. 其他综合收益(续)

单位：人民币百万元

项目	本行						
	截至2022年6月30日止6个月期间						
	其他综合收益 期初余额	本期所得税前 发生额	前期计入其他 综合收益当期 转入损益	所得税	税后其他综合 收益发生额	所有者权益 内部结转	其他综合收益 期末余额
以后不能重分类进损益的其他综合收益	2,593	(12)	-	3	(9)	(25)	2,559
—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	2,593	(12)	-	3	(9)	(25)	2,559
以后将重分类进损益的其他综合收益	12,417	4,375	(3,667)	(201)	507	-	12,924
—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	5,682	(270)	(3,667)	984	(2,953)	-	2,729
—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损失准备	5,714	4,740	-	(1,185)	3,555	-	9,269
—外币财务报表折算差额	144	187	-	-	187	-	331
—权益法下在被投资单位的其他综合收益中 享有的份额	877	(282)	-	-	(282)	-	595
合计	15,010	4,363	(3,667)	(198)	498	(25)	15,483

单位：人民币百万元

项目	本行						
	2021年						
	其他综合收益 年初余额	本年所得税前 发生额	前期计入其他 综合收益当期 转入损益	所得税	税后其他 综合收益发生额	所有者权益 内部结转	其他综合收益 年末余额
以后不能重分类进损益的其他综合收益	3,082	1,156	-	160	1,316	(1,805)	2,593
—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	3,082	1,156	-	160	1,316	(1,805)	2,593
以后将重分类进损益的其他综合收益	5,071	13,128	(3,390)	(2,392)	7,346	-	12,417
—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	1,440	9,043	(3,390)	(1,411)	4,242	-	5,682
—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损失准备	2,694	4,027	-	(1,007)	3,020	-	5,714
—现金流量套期的有效部分	(26)	-	-	26	26	-	-
—外币财务报表折算差额	228	(84)	-	-	(84)	-	144
—权益法下在被投资单位的其他综合收益中 享有的份额	735	142	-	-	142	-	877
合计	8,153	14,284	(3,390)	(2,232)	8,662	(1,805)	15,010



### 33. 利润分配

#### (a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 12月31日 止年度
已批准、宣告的2021年度现金股利(每股人民币1.522元)	38,385	-
已批准以及分派的2020年度现金股利(每股人民币1.253元)	-	31,601

#### (b) 建议分配利润

单位：人民币百万元

	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 12月31日 止年度
提取法定盈余公积金	-	10,979
提取一般风险准备	1,021	17,206
分派股利		
— 现金股利：无(2021年度：每股人民币1.522元)	-	38,385
合计	1,021	66,570

2021年度利润分配方案已分别经本行2022年3月18日董事会、2022年6月29日2021年度股东大会决议通过。

## 34. 利息收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
贷款和垫款	131,204	122,537	125,399	116,931
— 公司贷款和垫款	42,223	39,925	36,894	34,838
— 零售贷款和垫款	83,254	77,542	82,830	77,151
— 票据贴现	5,727	5,070	5,675	4,942
存放中央银行款项	4,023	3,894	4,017	3,889
存放同业和其他金融机构款项	431	346	292	305
拆出资金	3,379	2,693	3,436	2,810
买入返售金融资产	2,802	2,973	2,789	2,948
金融投资	31,022	26,800	30,220	26,232
— 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	9,146	7,667	8,376	7,116
— 以摊余成本计量的债务工具投资	21,876	19,133	21,844	19,116
<b>合计</b>	<b>172,861</b>	<b>159,243</b>	<b>166,153</b>	<b>153,115</b>

注：截至2022年6月30日止6个月期间，本集团对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款计提的利息收入为人民币6,646百万元（2021年6月30日止6个月期间：人民币5,729百万元）。

## 35. 利息支出

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
客户存款	49,791	40,383	49,128	39,734
向中央银行借款	1,498	4,187	1,498	4,187
同业和其他金融机构存放款项	5,119	5,374	4,843	5,718
拆入资金	1,805	2,271	246	499
卖出回购金融资产款	1,036	1,349	826	1,161
应付债券	5,645	6,047	4,982	5,120
租赁负债	275	291	262	278
合计	65,169	59,902	61,785	56,697

## 36. 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
财富管理手续费及佣金	18,873	20,544	18,679	19,906
资产管理手续费及佣金	6,339	4,772	608	1,154
银行卡手续费	10,706	9,396	10,674	9,359
结算与清算手续费	7,819	7,277	7,802	7,257
信贷承诺及贷款业务佣金	3,515	3,852	3,180	3,246
托管业务佣金	3,045	2,857	3,026	2,836
其他	7,317	7,307	7,022	6,887
合计	57,614	56,005	50,991	50,645

自2021年度报告起，本集团对手续费及佣金收入附注明细披露口径进行了重新列报。其中，原“代理服务手续费”、“托管及其他受托业务佣金”以及“其他”明细项目范围重新组合后，分别于“财富管理手续费及佣金”、“资产管理手续费及佣金”、“托管业务佣金”以及“其他”中列示，本中期合并财务报表中比较数字按此口径列报。重新列报后，财富管理手续费及佣金收入包括代理基金收入、代理保险收入、代理信托计划收入、代销理财收入、代理证券交易收入和代理贵金属收入；资产管理手续费及佣金收入包括发行和管理基金、理财、资产管理计划等各类资产管理产品所获取的收入；托管业务佣金包括提供托管资产基本服务与增值服务所获得的收入；其他包括债券及股权承销收入、信贷资产证券化服务费收入、咨询顾问收入和其他中间业务收入。

### 37. 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融工具	(1,486)	253	(430)	583
衍生金融工具	64	810	(313)	785
贵金属	(136)	(367)	(136)	(367)
合计	(1,558)	696	(879)	1,001

### 38. 投资收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融工具	6,977	6,644	5,823	5,795
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生				
的损益	158	1	158	4
处置以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的债务工具	3,780	2,267	3,667	2,264
其中：票据价差收益	2,446	1,519	2,446	1,519
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的股利				
收入	41	33	29	23
长期股权投资收益	1,466	2,188	2,056	1,269
其他	36	(26)	17	(28)
合计	12,458	11,107	11,750	9,327

### 39. 其他业务收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
资产处置收益	182	23	88	21
经营性政府补助	131	166	6	45
经营租赁收入	4,611	2,903	217	231
保险业务收入及其他	452	334	119	64
合计	5,376	3,426	430	361

## 40. 业务及管理费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
员工费用	34,257	31,327	31,207	28,950
—工资及奖金	26,195	23,419	23,448	21,283
—社会保险及企业补充保险	4,913	4,533	4,784	4,461
—其他	3,149	3,375	2,975	3,206
固定资产折旧费	2,065	2,040	1,914	1,875
无形资产摊销费	634	674	574	628
使用权资产折旧费	2,007	2,070	1,885	1,954
短期租赁费和低价值资产租赁费	117	154	106	124
其他一般及行政费用	10,630	10,903	10,769	10,323
合计	49,710	47,168	46,455	43,854

## 41. 信用减值损失

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
贷款和垫款	22,795	14,457	22,525	14,423
—以摊余成本计量的贷款和垫款	22,878	13,586	22,606	13,557
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	(83)	871	(81)	866
应收同业和其他金融机构款项	(2,594)	4,419	(2,591)	4,491
金融投资	9,704	9,092	9,718	9,076
—以摊余成本计量的债务工具投资	4,950	5,352	4,969	5,358
—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	4,754	3,740	4,749	3,718
表外预期信用损失	8,250	13,662	8,254	13,655
其他	3,322	265	2,899	307
合计	41,477	41,895	40,805	41,952

## 42. 其他业务成本

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
投资性房地产折旧	69	77	31	39
经营租出资产折旧	2,363	1,771	-	-
保险申索准备	174	154	-	-
其他	91	31	-	-
合计	2,697	2,033	31	39

## 43. 所得税费用

### (a) 利润表所列的所得税费用含：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
当期所得税	20,278	23,075	18,156	21,377
— 中国内地	19,706	22,495	17,963	21,146
— 香港	426	459	109	153
— 海外	146	121	84	78
递延所得税	(6,656)	(8,400)	(6,438)	(8,460)
合计	13,622	14,675	11,718	12,917

## 43. 所得税费用 (续)

### (b) 利润表中列示的所得税费用与按法定税率计算得出的金额之间的差异如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
税前利润	83,624	76,323	75,464	68,100
按法定税率25%(2021年: 25%) 计算的所得税	20,906	19,080	18,866	17,025
以下项目的税务影响：				
— 不可扣减的支出	593	792	48	513
— 免税收入	(8,443)	(5,570)	(7,909)	(5,181)
— 不同地区税率的影响	(166)	(212)	—	—
— 以前年度递延税资产转出	732	585	713	560
<b>所得税费用</b>	<b>13,622</b>	<b>14,675</b>	<b>11,718</b>	<b>12,917</b>

注：香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

## 44. 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《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》(2010年修订)计算的每股收益及净资产收益率如下：

单位：人民币百万元

	截至2022年6月30日止6个月期间			
	报告期 利润	年化加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	67,445	18.07	2.67	2.67
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的净利润	67,226	18.01	2.67	2.67

单位：人民币百万元

	截至2021年6月30日止6个月期间			
	报告期 利润	年化加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	59,175	18.06	2.35	2.35
扣除非经常性损益后归属于 本行普通股股东的净利润	58,966	18.00	2.34	2.34

## 44. 每股收益及净资产收益率(续)

### (a) 每股收益

截至2022年6月30日止的6个月期间和截至2021年6月30日止的6个月期间，基本每股收益按照以下本行股东应占净利润及实收股本的加权平均股数计算。由于本行在上述期间内不存在具有稀释性的潜在普通股的影响，因此基本每股收益和稀释每股收益不存在差异。

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年
归属于本行股东的净利润	69,420	61,150
归属于本行优先股投资人的净利润	-	-
归属于本行永续债投资人的净利润	(1,975)	(1,975)
归属于本行普通股股东的净利润	67,445	59,175
加权平均普通股股本数(百万股)	25,220	25,220
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)	2.67	2.35
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	67,226	58,966
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本和稀释每股本行收益(人民币元)	2.67	2.34

注：

本行于2017年发行了非累积型优先股，于2020年及2021年分别发行了非累积型永续债。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期的优先股股利及永续债分配利润。截至2022年6月30日止6个月期间，本行优先股股利为零(2021年6月30日止6个月期间：零)。本行当期永续债利息为人民币1,975百万元(2021年6月30日止6个月期间：人民币1,975百万元)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。截至2022年6月30日止6个月期间，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2022年上半年度基本及稀释每股收益的计算没有影响(2021年上半年：无影响)。

本行发行的非累积型永续债不存在转股条款。

单位：人民币百万元

	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2022年	2021年
归属于本行普通股股东的净利润		67,445	59,175
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	54	(219)	(209)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润		67,226	58,966



## 44. 每股收益及净资产收益率(续)

### (b) 净资产收益率

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年
归属于本行普通股股东的净利润	67,445	59,175
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	746,346	655,259
年化归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	18.07	18.06
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	67,226	58,966
年化扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	18.01	18.00

## 45. 经营分部

本集团的主要业务乃为零售及批发客户提供存贷款业务、资金业务、资产管理及其他金融服务。

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的主要业务报告分部如下：

### — 批发金融业务

向公司类客户、政府机构类客户、同业机构类客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、结算与现金管理服务、贸易金融与离岸业务、投资银行业务、拆借、回购等同业机构往来业务、资产托管业务、金融市场业务及其他服务。

### — 零售金融业务

向个人客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、银行卡服务、财富管理、私人银行及其他服务。

### — 其他业务

该分部业务包括：投资性房地产及除招商永隆银行和招银租赁外的子公司、联营及合营企业的相关业务。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门槛。

自2022年中期起，本集团将招银租赁从其他业务分部调整至批发金融业务分部，同期比较数字已据此重新列报。

就分部分析而言，外部净利息收入/支出是指报告分部通过对外部提供银行业务而获得的净利息收入/支出。内部净利息收入/支出是指报告分部通过内部资金转移定价机制所承担的损益。内部资金转移定价机制已考虑资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是依据各报告分部的直接占用成本及相关动因分摊而定。

经营分部的会计政策与本集团的会计政策相同。上述分部收入代表外部客户产生的收入，分部间的内部交易已被抵销。没有客户为本集团在截至2022年6月30日止6个月期间和截至2021年6月30日止6个月期间的收入贡献了10%或更多的收入。分部之间的内部交易是按照公允价格达成。

## 45. 经营分部 (续)

### (a) 分部业绩、资产及负债

单位：人民币百万元

	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	截至6月30日止6个月期间							
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
外部净利息收入	11,747	11,181	69,851	66,112	26,094	22,048	107,692	99,341
内部净利息收入/(支出)	32,194	32,973	(6,338)	(8,905)	(25,856)	(24,068)	-	-
净利息收入/(支出)	43,941	44,154	63,513	57,207	238	(2,020)	107,692	99,341
净手续费及佣金收入	15,283	16,776	32,643	31,828	5,479	3,650	53,405	52,254
其他净收入	15,066	13,669	1,421	1,178	1,507	2,307	17,994	17,154
其中：对联营及合营企业的								
投资收益	-	-	-	-	1,456	2,185	1,456	2,185
营业收入	74,290	74,599	97,577	90,213	7,224	3,937	179,091	168,749
营业支出								
一 固定资产及投资性房地产								
折旧费用	(3,195)	(2,568)	(1,264)	(1,201)	(38)	(119)	(4,497)	(3,888)
一 使用权资产折旧费	(795)	(812)	(1,145)	(1,148)	(67)	(110)	(2,007)	(2,070)
一 信用减值损失及其他资产减								
值损失	(18,687)	(18,998)	(22,789)	(22,749)	(1)	(133)	(41,477)	(41,880)
一 其他	(18,120)	(17,470)	(25,973)	(24,537)	(3,379)	(2,662)	(47,472)	(44,669)
营业支出	(40,797)	(39,848)	(51,171)	(49,635)	(3,485)	(3,024)	(95,453)	(92,507)
营业外收支净额	(8)	11	(3)	2	(3)	68	(14)	81
报告分部税前利润	33,485	34,762	46,403	40,580	3,736	981	83,624	76,323
资本性支出(注(i))	19,491	10,625	1,258	971	64	116	20,813	11,712
	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
报告分部资产	5,569,109	5,203,529	3,001,134	2,908,405	1,044,137	1,037,190	9,614,380	9,149,124
其中：联营及合营企业投资	-	-	-	-	24,203	23,654	24,203	23,654
报告分部负债	5,579,512	5,142,042	2,633,165	2,329,192	482,292	811,434	8,694,969	8,282,668

注：

(i) 资本性支出是指在各期间内购入预期使用一年以上的分部资产的金额。

## 45. 经营分部(续)

### (b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

单位：人民币百万元

	截至2022年 6月30日止 6个月期间	截至2021年 6月30日止 6个月期间
<b>收入</b>		
报告分部的总收入	179,091	168,749
其他收入	-	-
<b>合并收入</b>	<b>179,091</b>	<b>168,749</b>
<b>利润</b>		
报告分部的总利润	83,624	76,323
其他利润	-	-
<b>合并税前利润</b>	<b>83,624</b>	<b>76,323</b>
	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>资产</b>		
各报告分部的总资产	9,614,380	9,149,124
商誉	9,954	9,954
无形资产	577	571
递延所得税资产	88,316	81,639
其他未分配资产	11,769	7,733
<b>合并资产合计</b>	<b>9,724,996</b>	<b>9,249,021</b>
<b>负债</b>		
报告分部的总负债	8,694,969	8,282,668
应交税费	21,314	22,491
递延所得税负债	1,365	1,353
其他未分配负债	111,682	76,828
<b>合并负债合计</b>	<b>8,829,330</b>	<b>8,383,340</b>

## 45. 经营分部(续)

### (c) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行遍布全国主要省份、自治区和中央政府直辖市。本集团亦在香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦、悉尼设立分行，在香港、深圳、上海、北京和卢森堡设立子公司及在纽约、台北设立代表处。

按地区分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行、子公司的所在地为基准划分。分部资产和非流动资产则按相关资产的所在地划分。

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

- “总行”指本集团总行本部、信用卡中心与资金营运中心；
- “长江三角洲地区”指本集团下列地区服务的分行：上海直辖市、浙江省和江苏省；
- “环渤海地区”指本集团下列地区服务的分行：北京直辖市、天津直辖市、山东省和河北省；
- “珠江三角洲及海西地区”指本集团下列地区服务的分行：广东省和福建省；
- “东北地区”指本集团下列地区服务的分行：辽宁省、黑龙江省和吉林省；
- “中部地区”指本集团下列地区服务的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- “西部地区”指本集团下列地区服务的分行：四川省、重庆直辖市、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区、广西壮族自治区、内蒙古自治区、青海省和西藏自治区；
- “境外”指本集团处于境外的分行及代表处，包括香港分行、纽约分行、新加坡分行、卢森堡分行、伦敦分行、悉尼分行和纽约、台北代表处；及
- “附属机构”指本集团的全资及控股附属机构，包括招商永隆银行、招银国际、招银租赁、招商基金、招银理财、招商信诺资管和招银欧洲等。

单位：人民币百万元

地区信息	总资产		总负债		非流动性资产		营业收入		税前利润	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	截至	截至	截至	截至
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	2022年	2021年	2022年	2021年
							6月30日止	6月30止	6月30止	6月30止
							6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间
总行	4,196,426	4,155,509	3,488,219	3,492,876	51,593	51,220	74,365	74,609	26,584	19,135
长江三角洲地区	1,302,569	1,199,329	1,289,875	1,177,342	5,983	6,198	24,086	21,242	10,095	13,429
环渤海地区	794,540	725,595	784,765	711,389	4,230	4,319	18,714	15,998	11,812	9,718
珠江三角洲及										
海西地区	1,099,249	997,986	1,087,346	979,018	4,186	4,432	19,904	18,649	12,894	11,929
东北地区	177,306	169,282	175,825	166,933	1,578	1,617	3,355	3,084	1,860	1,406
中部地区	616,353	567,191	612,252	559,499	3,800	3,958	11,031	10,211	5,051	5,268
西部地区	627,974	590,272	622,983	580,623	3,650	3,877	10,699	10,269	5,911	6,620
境外	209,178	210,633	207,430	208,569	805	861	1,429	1,322	810	844
附属机构	701,401	633,224	560,635	507,091	76,210	61,382	15,508	13,365	8,607	7,974
合计	9,724,996	9,249,021	8,829,330	8,383,340	152,035	137,864	179,091	168,749	83,624	76,323

注：非流动资产包括合营企业投资、联营企业投资、固定资产、投资性房地产、无形资产、使用权资产和商誉等。

## 46. 或有负债和承担

### (a) 信贷承诺

本集团在任何特定期间均须提供贷款额度的承担，形式包括批出贷款额度及信用卡透支额度。

本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合同。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额。下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时，于资产负债表日确认的最大可能损失额。

单位：人民币百万元

本集团				
2022年6月30日				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
不可撤销的保函	216,455	8,060	280	224,795
— 融资保函	45,509	6,160	3	51,672
— 非融资保函	170,946	1,900	277	173,123
不可撤销的信用证	185,078	857	—	185,935
承兑汇票	497,523	7,551	502	505,576
不可撤销的贷款承诺	160,589	1,014	—	161,603
— 原到期日为1年以内(含)	28,903	1	—	28,904
— 原到期日为1年以上	131,686	1,013	—	132,699
信用卡未使用额度	1,332,042	6,644	81	1,338,767
其他	108,073	543	21	108,637
<b>合计</b>	<b>2,499,760</b>	<b>24,669</b>	<b>884</b>	<b>2,525,313</b>

单位：人民币百万元

本集团				
2021年12月31日				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 —未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 —已减值)	合计
不可撤销的保函	197,208	7,353	254	204,815
— 融资保函	52,198	6,337	3	58,538
— 非融资保函	145,010	1,016	251	146,277
不可撤销的信用证	162,320	1,711	188	164,219
承兑汇票	339,155	5,684	790	345,629
不可撤销的贷款承诺	141,727	4,896	2	146,625
— 原到期日为1年以内(含)	26,611	—	2	26,613
— 原到期日为1年以上	115,116	4,896	—	120,012
信用卡未使用额度	1,231,831	7,903	122	1,239,856
其他	126,995	1,555	—	128,550
<b>合计</b>	<b>2,199,236</b>	<b>29,102</b>	<b>1,356</b>	<b>2,229,694</b>

## 46. 或有负债和承担 (续)

### (a) 信贷承诺 (续)

截至2022年6月30日，本集团不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币24,363百万元(2021年12月31日：人民币16,974百万元)，开出远期信用证金额为人民币16,293百万元(2021年12月31日：人民币9,552百万元)，其他付款承诺金额为人民币145,279百万元(2021年12月31日：人民币137,693百万元)。

单位：人民币百万元

	本行			合计
	2022年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
合同金额：				
不可撤销的保函	220,295	7,214	280	227,789
— 融资保函	50,162	6,114	3	56,279
— 非融资保函	170,133	1,100	277	171,510
不可撤销的信用证	184,770	856	—	185,626
承兑汇票	497,284	7,551	502	505,337
不可撤销的贷款承诺	146,513	107	—	146,620
— 原到期日为1年以内(含)	23,917	—	—	23,917
— 原到期日为1年以上	122,596	107	—	122,703
信用卡未使用额度	1,328,929	6,582	80	1,335,591
其他	107,735	543	21	108,299
<b>合计</b>	<b>2,485,526</b>	<b>22,853</b>	<b>883</b>	<b>2,509,262</b>

单位：人民币百万元

	本行			合计
	2021年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
合同金额：				
不可撤销的保函	199,498	7,309	254	207,061
— 融资保函	56,107	6,293	3	62,403
— 非融资保函	143,391	1,016	251	144,658
不可撤销的信用证	163,346	1,700	—	165,046
承兑汇票	339,042	5,684	790	345,516
不可撤销的贷款承诺	127,354	11	—	127,365
— 原到期日为1年以内(含)	17,605	—	—	17,605
— 原到期日为1年以上	109,749	11	—	109,760
信用卡未使用额度	1,228,808	7,785	118	1,236,711
其他	126,690	1,555	—	128,245
<b>合计</b>	<b>2,184,738</b>	<b>24,044</b>	<b>1,162</b>	<b>2,209,944</b>

## 46. 或有负债和承担 (续)

### (a) 信贷承诺 (续)

截至2022年6月30日，本行不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币23,218百万元(2021年12月31日：人民币15,803百万元)，开出远期信用证金额为人民币17,129百万元(2021年12月31日：人民币11,550百万元)，其他付款承诺金额为人民币145,279百万元(2021年12月31日：人民币137,693百万元)。

不可撤销的贷款承诺包含对境外及境内的银团贷款及境外机构对境外客户提供的贷款授信额度等。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2022年6月30日有金额为人民币3,962,212百万元(2021年12月31日：人民币4,441,835百万元)的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。由于本集团并不承担这些客户未使用的授信额度风险。因此，该数额并未包含在上述或有负债和承担内。

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
或有负债和承担的信用风险加权金额	686,425	593,062	677,036	580,698

或有负债和承担的信用风险加权金额依据银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，并根据银保监会2014年4月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

### (b) 资本承担

于资产负债表日已授权资本承担如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已订约	413	480	265	307
已授权但未订约	192	234	192	231
合计	605	714	457	538

### (c) 未决诉讼

于2022年6月30日，本行及本集团内子公司尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币2,036百万元(2021年12月31日：人民币1,678百万元)。本集团认为，本集团不会因该等未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

## 46. 或有负债和承担 (续)

### (d) 承兑责任

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付国债，本集团有责任为债券持有人兑付该等债券。该等国债于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。债券持有人的应计提利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
承兑责任	27,712	30,020	27,712	30,020

### (e) 租赁承诺

本集团于资产负债表日作为出租人的经营租赁承诺和融资租赁承诺如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
经营租赁承诺	14,894	13,750	-	-
融资租赁承诺	8,688	7,421	-	-
合计	23,582	21,171	-	-

## 47. 代客交易

### (a) 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托贷款并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
委托贷款	256,854	263,589	256,765	263,496
委托贷款资金	(256,854)	(263,589)	(256,765)	(263,496)



## 47. 代客交易 (续)

### (b) 理财业务

本集团的理财业务主要是指本行及招银理财将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、政策性银行债券、企业短期融资券以及信托贷款等投资品种。本集团作为发起人成立理财产品，与理财产品相关的投资风险由投资者承担。理财产品未纳入本集团合并财务报表范围。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。

理财产品投资及募集的资金不是本集团的资产和负债，因此未在资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前记录为其他负债。

本行根据资管新规等相关政策要求，理财产品逐步迁移至招银理财，新产品主要通过招银理财发行。于报告期末，本集团未纳入合并报表的非保本理财业务客户募集的资金如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
理财客户募集资金	2,780,517	2,683,636	602,306	770,266

注：本集团披露的理财资金统计口径为未纳入合并报表的非保本理财业务客户处募集的资金。

### (c) 受托管理保险资产业务

本集团的受托管理保险资产业务主要是指本集团受保险公司委托，在监管政策范围内及保险公司投资指引约束下，对委托投资的保险资产行使投资管理权并据此收取手续费收入的业务。

于资产负债表日的受托管理保险资产余额如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
受托管理保险资产	99,020	86,098	-	-

## 48. 风险管理

### (a) 信用风险

信用风险是交易对手或债务人违约，使本集团可能蒙受损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区时，银行可能面临较大的信用风险。这主要是由于不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，可能影响到其还款能力。

本集团专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、信用政策和程序。董事会委任的风险与资本管理委员会，负责监督和评估风险管理各职能部门的设置、组织架构、工作程序和效果。

日常操作方面，风险与资本管理委员会所督导的风险管理部门负责参与、协调配合并监控各业务部门和法律合规部等部门实施风险管理工作。本集团信用风险管理工作贯穿于信贷业务贷前调查、信贷审批、贷后管理等各环节。

在公司金融业务信用风险管理方面，本集团制定了信贷政策指引，完善了公司、同业及机构类客户信贷准入标准和管理要求，对重点风险领域进行限额管控，促进信贷结构优化。

在零售金融业务信用风险管理方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的还款能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据一套个人类贷款标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品和担保。本集团已为特定类别的抵质押品或信贷风险冲抵的可接受性制订指引。对抵质押品组合及法律契约均会做定期审核，确保其能继续覆盖相应的风险，并符合市场惯例。

资产质量分类方面，本集团采纳以风险为本的资产质量分类方法。现时，本集团的贷款以十级分类为基础，进行内部细化的风险分类管理（正常一至五级、关注一级、关注二级、次级、可疑及损失）。

或有负债和承担产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

信用风险的集中程度：当一定数量的客户进行相同的经营活动、处于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性时，其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。为防范集中度风险，本集团制定了必要的限额管理政策，定期进行组合监测、分析。

有关贷款和垫款按行业、贷款组合的分析已于附注9列示。

## 48. 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### (i) 内部信用风险评级

本集团根据违约概率将信用风险进行分级。内部信用风险评级是基于预测的违约风险，主要考虑定性和定量因素，其中批发业务考虑的因素包括净利润增长率、销售增长率、行业等，零售业务考虑的因素包括期限、账龄、抵押率等。

#### (ii) 信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本集团按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况、内部预警信号、债项五级分类结果、逾期天数等。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的批发业务，本集团认为其信用风险显著增加：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户内部信用风险评级下迁达到一定标准；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号等。

满足下列任意条件的零售业务和信用卡业务，本集团认为其信用风险显著增加：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户或者债项出现信用风险预警信号；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号等。

本集团对部分受到新冠肺炎疫情影响的债务人做出延期还款付息安排，但不会因该延期还款付息安排直接判定债务人信用风险显著增加，而是结合风险指标进行综合判断。

如果：i)违约风险较低，ii)借款人在近期内具有很强的履行合同现金流量义务的能力，以及iii)经济和商业条件的不利变化从长远来看不一定会降低借款人履行合同现金流量义务的能力，债务工具被确定为具有较低的信用风险。

对于贷款承诺和财务担保合同，本集团成为不可撤销承诺一方的日期被视为评估金融工具减值的初始确认日。

本集团认为，如果债务工具逾期90天及以上或者债项五级分类为次级类、可疑类、损失类(此三类也包括债务工具逾期90天及以上)，则进入第三阶段。

## 48. 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### (iii) 预期信用损失的计量

本集团计量预期信用损失的关键输入值包括：

- 违约概率(PD)：是指债务人在未来12个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本集团研发的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

#### (iv) 考虑前瞻性信息

本集团根据资产不同的风险特征，将资产划分为不同的资产组，并根据资产组的风险特征，在合理的成本和时间范围内，收集外部权威数据、内部风险相关数据进行建模，除国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数、广义货币供应量等常见经济指标外，同时也纳入了行业类、利率汇率类、调查指数类等多类别指标。经量化统计建模并结合专家判断，本集团设置多种前瞻场景，对宏观经济指标、风险参数进行预测。基准情景下，本集团优先参考外部权威机构发布的预测值，无外部预测值的，参考行内专业团队及相关模型预测结果，其余情景参考历史实际数据进行分析预测。以国内生产总值(年度同比)和消费者物价指数(当月同比)为例，2022年基准情景下本集团的预测值分别为5.34%(2021年：8.84%)和2.43%(2021年：2.11%)。

本集团多场景权重采取基准场景为主、其余场景为辅的原则，结合量化计量和专家判断进行设置，2022年6月30日基准情景权重占比最高。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，本集团于2022年6月30日预期信用损失金额较当前结果减少约1.9%(2021年12月31日：减少约3.4%)。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约1.2%(2021年12月31日：增加约1.5%)。

本集团定期对宏观经济指标池的各项指标进行预测，以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的损失准备。

新冠肺炎疫情仍在持续演变，本集团对于2022年6月30日的预期信用损失评估，已通过持续更新内外部数据、极端场景设置等措施，充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

#### (v) 按照相同的风险特征进行分类

本集团将主要业务分为批发业务、零售业务和信用卡业务。根据相似风险特征对模型进行分组，目前主要分组参考指标包括债项五级分类、业务类型、抵质押方式等。

#### (vi) 最大风险敞口

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本集团所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产(包括衍生工具)的账面金额以及附注46(a)中信贷承诺的合同金额合计。截至2022年6月30日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币11,988,078百万元(2021年：人民币11,235,033百万元)，本行为人民币11,406,825百万元(2021年：人民币10,695,162百万元)。

## 48. 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### (vii) 重组贷款和垫款

本集团于2022年6月30日有金额为人民币15,428百万元(2021年12月31日:人民币16,517百万元)的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

#### (viii) 不良贷款

在贷款监管五级分类制度下,本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。截至2022年6月30日,本集团不良贷款余额为人民币56,386百万元(2021年12月31日:人民币50,862百万元);本行不良贷款余额为人民币52,520百万元(2021年12月31日:人民币48,748百万元)。

#### (ix) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日,本集团的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资的风险阶段划分详见附注9和附注11,信贷承诺及表外预期信用损失准备的风险阶段划分详见附注46(a)和附注28,其他金融工具风险阶段划分如下:

单位:人民币百万元

	2022年6月30日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
存放中央银行款项	573,107	-	-	573,107	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	101,485	3	11	101,499	(267)	(2)	(11)	(280)
拆出资金	276,494	576	-	277,070	(3,138)	(3)	-	(3,141)
买入返售金融资产	213,046	-	140	213,186	(1,362)	-	(140)	(1,502)
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	718,188	2,596	67	720,851	(9,352)	(1,083)	(1,089)	(11,524)

单位:人民币百万元

	2021年12月31日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
存放中央银行款项	553,655	-	-	553,655	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	80,653	-	11	80,664	(367)	-	(11)	(378)
拆出资金	196,245	106	-	196,351	(2,859)	(1)	-	(2,860)
买入返售金融资产	528,424	-	140	528,564	(4,123)	-	(140)	(4,263)
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	626,007	2,236	112	628,355	(4,700)	(875)	(1,047)	(6,622)

## 48. 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### (ix) 金融工具信用质量分析(续)

于资产负债表日，本行的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资的风险阶段划分详见附注9和附注11，信贷承诺及表外预期信用损失准备的风险阶段划分详见附注46(a)和附注28，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2022年6月30日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
存放中央银行款项	568,943	-	-	568,943	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	52,566	3	11	52,580	(240)	(2)	(11)	(253)
拆出资金	274,512	-	-	274,512	(3,166)	-	-	(3,166)
买入返售金融资产	212,526	-	140	212,666	(1,362)	-	(140)	(1,502)
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	625,212	1,952	67	627,231	(9,279)	(1,071)	(452)	(10,802)

单位：人民币百万元

	2021年12月31日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
存放中央银行款项	543,409	-	-	543,409	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	41,937	-	11	41,948	(321)	-	(11)	(332)
拆出资金	190,161	-	-	190,161	(2,905)	-	-	(2,905)
买入返售金融资产	527,341	-	140	527,481	(4,123)	-	(140)	(4,263)
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	543,309	2,137	112	545,558	(4,628)	(869)	(439)	(5,936)

注：上表中的各项金融工具账面余额未包含应收利息。

## 48. 风险管理(续)

### (b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和其他价格等可观察市场因子的变动，引起本集团金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。利率风险和汇率风险是本集团所面临的主要市场风险。本集团的市场风险来自交易账户和银行账户。交易账户包括为交易目的或规避交易账户上的其他项目风险而持有的、可以自由交易的金融工具和头寸；银行账户指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或对冲风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

#### (i) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。

##### (1) 交易账户

本集团根据风险治理基本原则建设并不断完善市场风险管理体系，建立市场风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程，覆盖交易账户业务涉及的利率、汇率、商品等风险。在董事会制定的市场风险偏好下，开展交易账户相关业务管理，清晰识别、准确计量和有效管理交易账户市场风险，以确保全行交易账户风险敞口在可接受范围内，达到风险收益的合理平衡，并不断提升经风险调整后回报水平，努力实现股东价值最大化。

本集团交易账户市场风险治理组织架构明确了董事会、董事会风险与资本管理委员会、高级管理层及银行相关部门的职责、分工和报告路线，以保障交易账户市场风险管理目标的实现。市场风险管理部是本集团交易账户市场风险主管部门，承担风险政策制定及管理职能。

本集团根据业务实际和市场风险治理组织架构建立交易账户市场风险限额管理体系，由董事会制定的风险偏好定量指标为最高层级限额，通过限额层级自上而下、逐级传导。各层级管理机构在其授权范围内，根据风险特征、产品类型和交易策略等，分配和设置限额。业务前台根据授权和限额要求开展业务，各级监控职能部门根据限额管理规定持续监控和报告。

交易账户市场风险管理采用规模指标、止损指标、敏感性指标、风险价值指标、压力测试损失指标等风险计量指标作为限额指标，综合考虑风险偏好、风险承受能力、业务经营策略、风险收益、管理条件等因素设置限额值。

本集团采用估值、敏感性分析、风险价值分析、压力测试等计量手段对利率市场风险因子进行甄别和量化分析，并将市场风险计量模型融入日常风险管理，把市场风险计量作为业务规划、资源分配、金融市场业务经营和风险管理的基础。

## 48. 风险管理(续)

### (b) 市场风险(续)

#### (i) 利率风险(续)

##### (2) 银行账户

本集团根据银行账户利率风险管理政策建立了利率风险管理治理架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账户利率风险管理中的作用、职责及报告路线，保证利率风险管理的有效性。本集团的银行账户利率风险由资产负债管理部进行集中管理。由审计部负责对此进行审计。

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。压力测试作为情景模拟的一种形式，用于评估极端利率波动情况下净利息收入和经济价值指标的变动。本集团按月开展银行账户利率风险压力测试。报告期内，压力测试结果反映银行账户利率风险水平整体稳定，各项指标均维持在设定的限额和预警值内。

本集团银行账户利率风险偏好中性审慎，根据风险计量和监测结果，通过资产负债管理委员会例会及报告机制，提出对应的风险管理策略并由资产负债管理部负责落实。风险管理的主要措施包括表内资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，运用表外衍生工具对冲风险敞口。

本集团通过资产负债管理系统进行银行账户利率风险的计量和监测，计量过程中所使用的主要模型和参数假设在正式投产前需要经过风险管理部门的独立验证，并在投产后定期进行回顾和校验。

#### (3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按预计下一个重新定价日期(或到期日，以较早者为准)的分析。

单位：人民币百万元

	本集团					不计息
	2022年6月30日					
	3个月 或以下 合计(包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上		
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	584,875	573,107	-	-	-	11,768
应收同业和其他金融机构款项	586,832	477,705	91,138	17,989	-	-
贷款和垫款(注(i))	5,677,277	1,873,618	3,350,382	391,840	61,437	-
金融投资及衍生金融资产	2,506,426	257,167	286,457	917,499	1,000,076	45,227
其他资产(注(ii))	369,586	-	-	-	-	369,586
<b>资产总计</b>	<b>9,724,996</b>	<b>3,181,597</b>	<b>3,727,977</b>	<b>1,327,328</b>	<b>1,061,513</b>	<b>426,581</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	1,082,400	901,046	176,543	3,936	875	-
客户存款	7,037,185	5,157,134	855,688	1,020,084	340	3,939
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债及衍生金融负债	91,314	-	747	8,614	66	81,887
租赁负债	13,410	1,123	2,899	8,104	1,284	-
应付债券	334,632	129,066	68,869	97,705	38,992	-
其他负债(注(ii))	270,389	426	-	-	-	269,963
<b>负债总计</b>	<b>8,829,330</b>	<b>6,188,795</b>	<b>1,104,746</b>	<b>1,138,443</b>	<b>41,557</b>	<b>355,789</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>895,666</b>	<b>(3,007,198)</b>	<b>2,623,231</b>	<b>188,885</b>	<b>1,019,956</b>	<b>70,792</b>



## 48. 风险管理(续)

## (b) 市场风险(续)

## (i) 利率风险(续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析。  
(续)

单位:人民币百万元

	本集团					
	2021年12月31日					
	3个月 或以下 合计(包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	566,965	553,655	-	-	-	13,310
应收同业和其他金融机构款项	798,078	723,941	63,581	10,507	49	-
贷款和垫款(注(i))	5,325,511	2,134,671	2,750,245	376,357	64,238	-
金融投资及衍生金融资产	2,176,515	159,659	288,349	884,079	795,611	48,817
其他资产(注(ii))	381,952	-	-	-	-	381,952
<b>资产总计</b>	<b>9,249,021</b>	<b>3,571,926</b>	<b>3,102,175</b>	<b>1,270,943</b>	<b>859,898</b>	<b>444,079</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	1,238,594	1,081,661	149,900	6,311	722	-
客户存款	6,347,078	4,820,271	718,509	804,755	348	3,195
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债及衍生金融负债	91,043	1,428	2,075	8,177	158	79,205
租赁负债	13,812	1,042	2,989	8,153	1,628	-
应付债券	444,541	96,239	220,608	88,974	38,720	-
其他负债(注(ii))	248,272	84	-	-	-	248,188
<b>负债总计</b>	<b>8,383,340</b>	<b>6,000,725</b>	<b>1,094,081</b>	<b>916,370</b>	<b>41,576</b>	<b>330,588</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>865,681</b>	<b>(2,428,799)</b>	<b>2,008,094</b>	<b>354,573</b>	<b>818,322</b>	<b>113,491</b>

## 48. 风险管理(续)

### (b) 市场风险(续)

#### (i) 利率风险(续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析。  
(续)

单位:人民币百万元

	本行					不计息
	2022年6月30日					
	3个月 或以下 合计(包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上		
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	580,427	568,943	-	-	-	11,484
应收同业和其他金融机构款项	534,837	435,848	74,430	24,559	-	-
贷款和垫款(注(i))	5,348,482	1,672,962	3,250,741	371,287	53,492	-
金融投资及衍生金融资产	2,339,274	256,281	260,323	814,247	980,041	28,382
其他资产(注(ii))	313,883	-	-	-	-	313,883
<b>资产总计</b>	<b>9,116,903</b>	<b>2,934,034</b>	<b>3,585,494</b>	<b>1,210,093</b>	<b>1,033,533</b>	<b>353,749</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	887,809	779,027	108,379	403	-	-
客户存款	6,799,427	4,988,023	795,832	1,015,233	339	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债及衍生金融负债	60,073	-	-	8,018	-	52,055
租赁负债	12,699	1,050	2,735	7,630	1,284	-
应付债券	283,904	121,901	63,963	66,357	31,683	-
其他负债(注(ii))	238,419	-	-	-	-	238,419
<b>负债总计</b>	<b>8,282,331</b>	<b>5,890,001</b>	<b>970,909</b>	<b>1,097,641</b>	<b>33,306</b>	<b>290,474</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>834,572</b>	<b>(2,955,967)</b>	<b>2,614,585</b>	<b>112,452</b>	<b>1,000,227</b>	<b>63,275</b>

## 48. 风险管理(续)

## (b) 市场风险(续)

## (i) 利率风险(续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析。  
(续)

单位:人民币百万元

	本行					
	2021年12月31日					
	合计 (包括已逾期)	3个月 或以下	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	556,203	543,409	-	-	-	12,794
应收同业和其他金融机构款项	752,090	681,951	60,604	9,535	-	-
贷款和垫款(注(i))	5,014,678	1,945,246	2,656,942	357,053	55,437	-
金融投资及衍生金融资产	2,033,551	175,324	245,189	802,201	780,350	30,487
其他资产(注(ii))	343,612	-	-	-	-	343,612
<b>资产总计</b>	<b>8,700,134</b>	<b>3,345,930</b>	<b>2,962,735</b>	<b>1,168,789</b>	<b>835,787</b>	<b>386,893</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	1,083,945	965,256	116,691	1,998	-	-
客户存款	6,112,677	4,617,397	694,570	800,362	348	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债及衍生金融负债	62,971	-	-	8,049	-	54,922
租赁负债	13,164	974	2,804	7,758	1,628	-
应付债券	397,091	94,137	212,392	58,872	31,690	-
其他负债(注(ii))	219,598	-	-	-	-	219,598
<b>负债总计</b>	<b>7,889,446</b>	<b>5,677,764</b>	<b>1,026,457</b>	<b>877,039</b>	<b>33,666</b>	<b>274,520</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>810,688</b>	<b>(2,331,834)</b>	<b>1,936,278</b>	<b>291,750</b>	<b>802,121</b>	<b>112,373</b>

注:

- (i) 以上列报为“3个月或以下”到期的贷款和垫款包括于2022年6月30日和2021年12月31日的逾期金额(扣除损失准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的贷款和垫款。
- (ii) 本表中的各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

## 48. 风险管理(续)

### (b) 市场风险(续)

#### (i) 利率风险(续)

##### (4) 敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2022年6月30日和2021年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

单位：人民币百万元

利率变更(基点)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	上升25	下降25	上升25	下降25
净利息收入的(减少)/增加	(4,392)	4,392	(3,605)	3,605
权益的(减少)/增加	(8,057)	8,111	(6,830)	6,927

上述利率敏感性分析显示未来12个月内，在上表假设利率变更情形下，净利息收入和权益的变动情况。由于实际情况与假设可能存在不一致，利率增减导致本集团净利息收入及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### (ii) 汇率风险

汇率风险是指以外币形式存在的资产负债及权益项目、外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致本集团整体收益遭受损失的风险。本集团的金融资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。本集团根据汇率风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了汇率风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及本行相关部门在汇率风险管理中的作用、职责及报告路线。本集团汇率风险偏好审慎，原则上不主动承担风险，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度符合监管要求和本集团自身管理需要。

##### (1) 交易账户

本集团建立了包括汇率风险在内的交易账户市场风险管理体系，以量化指标对交易账户汇率风险进行统一管理。交易账户汇率风险管理的架构、流程、方法与交易账户利率风险相一致。

本集团采用敞口指标、市场风险价值指标(VaR，包含利率、汇率、商品风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、汇率敏感性指标、累计损失指标等量化指标进行管理，管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。

##### (2) 银行账户

本集团银行账户汇率风险由总行统筹管理，总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体银行账户汇率风险管理工作，审计部负责对此审计。司库负责按监管要求和审慎原则管理银行账户汇率风险，通过限额管理、计划调控等方式对银行账户汇率风险实行统一管理。

本集团的银行账户汇率风险主要来自本集团持有的非人民币金融资产、金融负债币种的错配。本集团通过严格管控风险敞口，将银行账户汇率风险控制在本集团可承受范围之内。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量、分析银行账户汇率风险。本集团定期计量和分析银行账户外汇敞口的变化，在限额框架中按月监测、报告汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的银行账户汇率风险。

本集团继续加大银行账户汇率风险监测以及限额授权管理的力度，确保风险控制在合理范围内。

## 48. 风险管理(续)

### (c) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。

本集团根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及本行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。董事会承担对流动性风险管理的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，负责确定本集团可以承受的流动性风险水平。董事会风险与资本管理委员会代为履行董事会在流动性风险管理方面的职责。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告。高级管理层(总行行长室)负责流动性风险的具体管理工作，及时了解流动性风险变化，并向董事会报告。资产负债管理委员会根据高级管理层的授权，部分代行总行行长室的职责，行使相应的流动性风险管理职能。总行资产负债管理部是资产负债管理委员会的日常办事机构，负责拟定流动性风险管理政策和程序、对流动性风险进行定性和定量分析等具体管理工作。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责对本集团流动性风险管理情况进行全面审计。

本集团流动性风险偏好审慎，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团流动性风险采取总行统筹、分行配合的模式开展管理。资产负债管理部作为全行的司库，负责具体日常流动性风险管理工作。司库根据监管要求和审慎原则，通过限额管理、计划调控、主动负债以及内部资金转移定价等方式对流动性实行统一管理。

本集团从短期备付和中长期结构两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频度密切监测各项限额指标。

本集团定期开展压力测试，评估压力情况下流动性风险抵御能力，除监管机构要求开展的年度压力测试外，还按月开展本币及外币流动性压力测试。此外，本集团制定了流动性应急计划，定期开展流动性应急演练，持续提升对流动性风险事件的应对能力。

## 48. 风险管理(续)

### (c) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、非衍生金融负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

单位：人民币百万元

	2022年6月30日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
<b>非衍生金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	584,875	584,875	80,042	-	-	-	-	-	504,833	-
应收同业和其他金融机构款项	586,832	590,286	85,235	314,686	77,751	93,138	19,476	-	-	-
贷款和垫款	5,677,277	7,076,333	832	554,574	411,707	1,725,185	1,921,970	2,439,269	-	22,796
金融投资	2,486,174	2,935,073	2,728	130,583	119,600	343,275	1,100,562	1,219,529	18,516	280
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	423,669	437,691	2,728	80,631	46,754	108,385	144,731	48,115	6,347	-
—以摊余成本计量的债务工具投资	1,330,259	1,669,213	-	32,440	29,137	119,996	548,179	939,055	131	275
—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	720,851	816,774	-	17,512	43,709	114,894	407,652	232,359	643	5
—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	11,395	11,395	-	-	-	-	-	-	11,395	-
其他资产	120,437	120,437	67,308	15,110	14,711	12,802	1,149	351	5,414	3,592
<b>合计</b>	<b>9,455,595</b>	<b>11,307,004</b>	<b>236,145</b>	<b>1,014,953</b>	<b>623,769</b>	<b>2,174,400</b>	<b>3,043,157</b>	<b>3,659,149</b>	<b>528,763</b>	<b>26,668</b>
<b>非衍生金融负债及租赁负债</b>										
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,082,400	1,088,180	565,225	215,540	101,688	186,863	14,509	4,355	-	-
客户存款	7,037,185	7,270,622	4,563,705	323,960	364,324	892,543	1,124,169	1,921	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	68,069	68,712	11,814	8,402	8,440	4,012	11,488	24,556	-	-
租赁负债	13,410	14,524	-	478	649	2,955	8,884	1,558	-	-
应付债券	334,632	354,209	-	56,080	71,699	74,192	107,763	44,475	-	-
其他负债	177,344	177,344	92,486	30,386	12,729	28,542	10,564	2,637	-	-
<b>合计</b>	<b>8,713,040</b>	<b>8,973,591</b>	<b>5,233,230</b>	<b>634,846</b>	<b>559,529</b>	<b>1,189,107</b>	<b>1,277,377</b>	<b>79,502</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
贷款承诺	-	1,500,370	1,500,370	-	-	-	-	-	-	-

## 48. 风险管理(续)

## (c) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、非衍生金融负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

单位：人民币百万元

	2021年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
<b>非衍生金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	566,965	566,965	79,129	-	-	-	-	-	487,836	-
应收同业和其他金融机构款项	798,078	800,869	59,862	602,201	62,062	65,229	11,466	49	-	-
贷款和垫款	5,325,511	6,680,629	20,719	560,371	398,738	1,503,759	1,831,318	2,345,796	-	19,928
金融投资	2,153,125	2,540,798	3,715	90,330	67,149	339,704	1,050,476	979,116	10,071	237
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	348,123	355,501	3,715	64,405	28,852	90,837	127,527	37,089	3,076	-
—以摊余成本计量的债务工具投资	1,169,652	1,453,059	-	12,008	17,405	159,993	529,031	734,385	-	237
—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	628,355	725,243	-	13,917	20,892	88,874	393,918	207,642	-	-
—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	6,995	6,995	-	-	-	-	-	-	6,995	-
其他资产	154,308	154,308	102,918	9,891	13,745	13,795	1,848	528	7,670	3,913
<b>合计</b>	<b>8,997,987</b>	<b>10,743,569</b>	<b>266,343</b>	<b>1,262,793</b>	<b>541,694</b>	<b>1,922,487</b>	<b>2,895,108</b>	<b>3,325,489</b>	<b>505,577</b>	<b>24,078</b>
<b>非衍生金融负债及租赁负债</b>										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	1,238,594	1,245,870	628,157	315,523	123,610	156,000	19,668	2,912	-	-
客户存款	6,347,078	6,500,805	4,215,760	318,932	323,909	754,023	887,030	1,151	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债										
租赁负债	13,812	15,087	-	511	545	3,080	8,974	1,977	-	-
应付债券	444,541	459,323	-	22,002	70,839	226,189	94,221	46,072	-	-
其他负债	158,091	158,091	74,533	36,128	15,454	23,052	8,406	518	-	-
<b>合计</b>	<b>8,265,877</b>	<b>8,443,408</b>	<b>4,931,376</b>	<b>703,504</b>	<b>541,744</b>	<b>1,167,092</b>	<b>1,028,367</b>	<b>71,325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
贷款承诺	-	1,386,481	1,386,481	-	-	-	-	-	-	-

## 48. 风险管理(续)

### (c) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末,本行的非衍生金融资产、非衍生金融负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

单位:人民币百万元

	2022年6月30日										
	账面值	合计	实时偿还	1个月						无期限	已逾期
				1个月内	至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上			
<b>非衍生金融资产</b>											
现金及存放中央银行款项	580,427	580,427	76,208	-	-	-	-	-	504,219	-	
应收同业和其他金融机构款项	534,837	538,212	49,172	318,638	68,675	75,788	25,939	-	-	-	
贷款和垫款	5,348,482	6,720,869	-	506,695	396,571	1,656,030	1,764,980	2,374,319	-	22,274	
金融投资	2,319,708	2,766,097	-	148,217	101,888	311,731	995,651	1,199,460	8,870	280	
—以公允价值计量且其变动计入											
当期损益的金融投资	363,829	377,649	-	101,037	37,560	94,791	103,211	40,974	76	-	
—以摊余成本计量的债务工具投资	1,319,854	1,658,405	-	32,401	29,018	119,703	541,304	935,704	-	275	
—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	627,231	721,249	-	14,779	35,310	97,237	351,136	222,782	-	5	
—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	8,794	8,794	-	-	-	-	-	-	8,794	-	
其他资产	108,608	108,608	68,050	8,310	13,408	12,014	539	23	2,672	3,592	
<b>合计</b>	<b>8,892,062</b>	<b>10,714,213</b>	<b>193,430</b>	<b>981,860</b>	<b>580,542</b>	<b>2,055,563</b>	<b>2,787,109</b>	<b>3,573,802</b>	<b>515,761</b>	<b>26,146</b>	
<b>非衍生金融负债及租赁负债</b>											
向中央银行借款及应付同业和											
其他金融机构款项	887,809	889,381	561,334	155,279	63,475	108,884	409	-	-	-	
客户存款	6,799,427	7,031,413	4,435,851	307,957	338,925	831,014	1,117,264	402	-	-	
以公允价值计量且其变动计入											
当期损益的金融负债	37,289	37,655	9,309	8,402	8,423	3,322	8,199	-	-	-	
租赁负债	12,699	13,681	-	448	606	2,791	8,278	1,558	-	-	
应付债券	283,904	298,162	-	52,784	70,201	67,458	74,307	33,412	-	-	
其他负债	152,605	152,605	85,967	24,427	8,314	24,394	9,498	5	-	-	
<b>合计</b>	<b>8,173,733</b>	<b>8,422,897</b>	<b>5,092,461</b>	<b>549,297</b>	<b>489,944</b>	<b>1,037,863</b>	<b>1,217,955</b>	<b>35,377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
贷款承诺	-	1,482,211	1,482,211	-	-	-	-	-	-	-	



## 48. 风险管理(续)

### (c) 流动性风险(续)

下表列示于报告期末,本行的非衍生金融资产、非衍生金融负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。(续)

单位:人民币百万元

	2021年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
<b>非衍生金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	556,203	556,203	69,104	-	-	-	-	-	487,099	-
应收同业和其他金融机构款项	752,090	754,629	34,646	594,719	53,060	62,028	10,176	-	-	-
贷款和垫款	5,014,678	6,347,168	-	538,184	378,439	1,437,787	1,687,599	2,285,920	-	19,239
金融投资	2,010,372	2,389,148	-	119,839	55,111	289,009	957,323	961,172	6,457	237
—以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融投资	290,941	298,308	-	101,890	25,668	59,110	79,969	31,606	65	-
—以摊余成本计量的债务工具投资	1,167,481	1,450,656	-	11,524	16,811	159,674	528,025	734,385	-	237
—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	545,558	633,792	-	6,425	12,632	70,225	349,329	195,181	-	-
—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	6,392	6,392	-	-	-	-	-	-	6,392	-
其他资产	146,044	146,044	104,154	6,825	12,284	13,622	665	17	4,566	3,911
<b>合计</b>	<b>8,479,387</b>	<b>10,193,192</b>	<b>207,904</b>	<b>1,259,567</b>	<b>498,894</b>	<b>1,802,446</b>	<b>2,655,763</b>	<b>3,247,109</b>	<b>498,122</b>	<b>23,387</b>
<b>非衍生金融负债及租赁负债</b>										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	1,083,945	1,086,286	629,830	262,675	73,712	118,064	2,005	-	-	-
客户存款	6,112,677	6,265,621	4,069,525	293,668	292,172	729,409	880,437	410	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	36,105	36,544	9,828	9,044	7,052	2,294	8,326	-	-	-
租赁负债	13,164	14,354	-	483	494	2,870	8,530	1,977	-	-
应付债券	397,091	406,385	-	21,760	68,757	219,365	61,115	35,388	-	-
其他负债	136,783	136,783	71,718	30,211	13,216	17,102	4,536	-	-	-
<b>合计</b>	<b>7,779,765</b>	<b>7,945,973</b>	<b>4,780,901</b>	<b>617,841</b>	<b>455,403</b>	<b>1,089,104</b>	<b>964,949</b>	<b>37,775</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
贷款承诺	-	1,364,076	1,364,076	-	-	-	-	-	-	-

注: 各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

### (d) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统,以及外部事件所造成损失的风险,包括法律风险,但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内,本集团通过加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测,从流程、制度、人员、系统入手,针对关键控制环节存在的问题,进一步完善操作风险管理框架和方法,健全操作风险考核评价机制,强化操作风险管理经济资本分配机制,进一步提升本集团操作风险管理的针对性和有效性,各项主要风险指标均符合本集团风险偏好要求。

面对内外部经营管理方面的挑战,本集团将继续以风险偏好为引领,进一步提升风险管理能力,加强操作风险监测和管控,努力防范和降低操作风险事件及损失。

## 48. 风险管理(续)

### (e) 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，充分履行社会责任，实现全面、协调和可持续发展；
- 遵守资本监管法规，开展内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，推行以经济资本为核心的银行价值管理体系，动态完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升客户定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。本集团管理层根据银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向银保监会提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括本行及其子公司。本行资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。截至2022年6月30日，本集团符合资本充足率并表范围的子公司包括：招商永隆银行、招银国际、招银租赁、招商基金、招银理财、招商信诺资管和招银欧洲。

自2013年1月1日起，本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月18日，银保监会核准本行实施资本计量高级方法。根据批复要求，本行符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用高级内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。同时，银保监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期。并行期内商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法并行计算资本充足率，并遵守资本底线要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

### (f) 运用衍生工具

衍生工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。

本集团为资金业务及对资产和负债的管理而进行利率、货币及其他衍生工具交易。根据持有目的不同分类为现金流量套期金融工具和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

本集团会根据银行资产负债的利率、汇率风险状况，基于对未来利率、汇率走势的分析判断，选择合适的套期策略和套期工具。

当本集团的资产或负债的原币为外币时，面临的汇率风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行套期。

本集团使用利率掉期工具对人民币贷款组合和同业资产组合的利率风险进行现金流套期。

## 48. 风险管理(续)

## (f) 运用衍生工具(续)

以下列示的是各资产负债表日本集团衍生工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债表日尚未到期交割的交易量，并不代表风险数额。

单位：人民币百万元

	本集团						
	2022年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>以公允价值计量且其变动</b>							
<b>计入当期损益的衍生工具</b>							
利率衍生工具	262,888	333,682	1,093,071	4,965	1,694,606	9,405	(9,399)
利率掉期	262,808	333,529	1,093,071	4,965	1,694,373	9,405	(9,398)
债券期货	80	153	-	-	233	-	(1)
货币衍生工具	559,560	576,972	31,795	496	1,168,823	8,787	(11,715)
远期	61,858	8,993	120	496	71,467	484	(349)
外汇掉期	344,505	347,224	20,596	-	712,325	6,319	(6,546)
期货	2	1,984	-	-	1,986	-	-
期权	153,195	218,771	11,079	-	383,045	1,984	(4,820)
其他衍生工具	142,274	1,742	-	33	144,049	1,889	(1,906)
权益期权购入	66,802	326	-	33	67,161	775	-
权益期权出售	66,802	326	-	-	67,128	-	(635)
大宗商品交易	8,670	1,090	-	-	9,760	1,114	(1,271)
<b>现金流量套期金融工具</b>							
利率衍生工具	-	2,331	1,867	706	4,904	171	-
利率掉期	-	2,331	1,867	706	4,904	171	-
<b>与指定为以公允价值计量且</b>							
<b>其变动计入当期损益的金融</b>							
<b>工具一并管理的衍生工具</b>							
利率衍生工具	-	462	489	-	951	-	(1)
利率掉期	-	462	489	-	951	-	(1)
货币衍生工具	-	67	1,330	-	1,397	-	(224)
外汇掉期	-	67	1,330	-	1,397	-	(224)
<b>合计</b>	<b>964,722</b>	<b>915,256</b>	<b>1,128,552</b>	<b>6,200</b>	<b>3,014,730</b>	<b>20,252</b>	<b>(23,245)</b>

## 48. 风险管理(续)

### (f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本集团						
	2021年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>以公允价值计量且其变动</b>							
<b>计入当期损益的衍生工具</b>							
利率衍生工具	567,612	823,679	1,240,265	4,966	2,636,522	11,831	(11,974)
利率掉期	565,833	823,679	1,240,265	4,966	2,634,743	11,831	(11,974)
债券期货	391	-	-	-	391	-	-
债券期权	1,388	-	-	-	1,388	-	-
货币衍生工具	647,081	506,850	29,615	1,052	1,184,598	10,041	(13,966)
远期	26,577	14,373	1,517	1,052	43,519	985	(164)
外汇掉期	485,140	357,685	20,086	-	862,911	7,530	(7,048)
期货	587	1,157	-	-	1,744	-	-
期权	134,777	133,635	8,012	-	276,424	1,526	(6,754)
其他衍生工具	134,230	5,424	277	-	139,931	1,472	(1,237)
权益期权购入	62,094	907	-	-	63,001	344	-
权益期权出售	62,094	907	-	-	63,001	-	(265)
大宗商品交易	10,001	3,475	60	-	13,536	1,128	(751)
权益掉期	41	135	217	-	393	-	(221)
<b>现金流量套期金融工具</b>							
利率衍生工具	-	-	2,883	702	3,585	46	-
利率掉期	-	-	2,883	702	3,585	46	-
<b>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具</b>							
利率衍生工具	191	967	581	-	1,739	-	(17)
利率掉期	191	967	581	-	1,739	-	(17)
货币衍生工具	-	72	1,360	-	1,432	-	(88)
外汇掉期	-	72	1,360	-	1,432	-	(88)
<b>合计</b>	<b>1,349,114</b>	<b>1,336,992</b>	<b>1,274,981</b>	<b>6,720</b>	<b>3,967,807</b>	<b>23,390</b>	<b>(27,282)</b>

## 48. 风险管理(续)

## (f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本行						
	2022年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具	262,714	332,718	1,092,469	4,965	1,692,866	9,303	(9,330)
利率掉期	262,634	332,718	1,092,469	4,965	1,692,786	9,303	(9,330)
债券期货	80	-	-	-	80	-	-
货币衍生工具	537,777	563,181	31,759	496	1,133,213	8,410	(11,479)
远期	53,514	4,311	84	496	58,405	418	(237)
外汇掉期	331,525	338,139	20,596	-	690,260	6,010	(6,424)
期货	2	1,984	-	-	1,986	-	-
期权	152,736	218,747	11,079	-	382,562	1,982	(4,818)
其他衍生工具	142,076	1,730	-	-	143,806	1,853	(1,902)
权益期权购入	66,703	320	-	-	67,023	739	-
权益期权出售	66,703	320	-	-	67,023	-	(631)
大宗商品交易	8,670	1,090	-	-	9,760	1,114	(1,271)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	-	50	1,250	-	1,300	-	-
利率掉期	-	50	1,250	-	1,300	-	-
与指定为以公允价值计量且其							
变动计入当期损益的金融							
工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具	-	461	489	-	950	-	(1)
利率掉期	-	461	489	-	950	-	(1)
货币衍生工具	-	67	593	-	660	-	(72)
外汇掉期	-	67	593	-	660	-	(72)
合计	942,567	898,207	1,126,560	5,461	2,972,795	19,566	(22,784)

## 48. 风险管理(续)

### (f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本行						
	2021年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<b>以公允价值计量且其变动</b>							
<b>计入当期损益的衍生工具</b>							
利率衍生工具	567,204	822,761	1,239,627	4,966	2,634,558	11,830	(11,953)
利率掉期	565,425	822,761	1,239,627	4,966	2,632,779	11,830	(11,953)
债券期货	391	-	-	-	391	-	-
债券期权	1,388	-	-	-	1,388	-	-
货币衍生工具	622,758	502,831	29,615	1,052	1,156,256	9,878	(13,809)
远期	24,816	6,022	1,517	1,052	33,407	697	(133)
外汇掉期	462,940	362,201	20,086	-	845,227	7,658	(6,924)
期货	587	1,157	-	-	1,744	-	-
期权	134,415	133,451	8,012	-	275,878	1,523	(6,752)
其他衍生工具	134,029	5,289	60	-	139,378	1,471	(1,016)
权益期权购入	62,014	907	-	-	62,921	343	-
权益期权出售	62,014	907	-	-	62,921	-	(265)
大宗商品交易	10,001	3,475	60	-	13,536	1,128	(751)
<b>现金流量套期金融工具</b>							
利率衍生工具	-	-	100	-	100	-	-
利率掉期	-	-	100	-	100	-	-
<b>与指定为以公允价值计量且其变动</b>							
<b>计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具</b>							
利率衍生工具	191	390	581	-	1,162	-	(16)
利率掉期	191	390	581	-	1,162	-	(16)
货币衍生工具	-	72	530	-	602	-	(72)
外汇掉期	-	72	530	-	602	-	(72)
<b>合计</b>	<b>1,324,182</b>	<b>1,331,343</b>	<b>1,270,513</b>	<b>6,018</b>	<b>3,932,056</b>	<b>23,179</b>	<b>(26,866)</b>

截至2022年6月30日止6个月期间，因无效的现金流量套期导致的对当期损益的影响为零(截至2021年6月30日止6个月期间：零)。

## 48. 风险管理(续)

### (f) 运用衍生工具(续)

有关衍生工具的信用风险加权资产情况如下：

单位：人民币百万元

	2022年6月30日	2021年12月31日
交易对手违约风险加权资产	4,986	3,627
利率衍生工具	250	139
货币衍生工具	4,467	3,048
其他衍生工具	269	440
信用估值调整风险加权资产	2,188	2,382
合计	7,174	6,009

本集团根据银保监会《关于印发衍生工具交易对手违约风险资产计量规则的通知》及配套规则计算衍生工具的风险暴露，并考虑双边净额结算安排的影响。本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算衍生工具的风险加权资产，对符合原银监会2014年4月核准的内评覆盖范围的业务采用内部评级法计算风险加权资产，内部评级法未覆盖部分仍采用权重法计算。

### (g) 公允价值

#### (i) 确定公允价值的方法

本集团设有多项会计政策和披露规定，要求计量金融工具和非金融资产和负债的公允价值。

本集团就计量公允价值制定了一个控制架构，包括设立估值团队，全面监控所有重大的公允价值计量，包括三层次的公允价值计量。

估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息(如经纪报价或定价服务)来计量公允价值，估值团队会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

在计量资产或负债的公允价值时，本集团会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为不同的层次。

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

- 第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本集团以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

## 48. 风险管理(续)

### (g) 公允价值(续)

#### (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次：

单位：人民币百万元

	2022年6月30日							
	本集团				本行			
	第1层次	第2层次	第3层次	总额	第1层次	第2层次	第3层次	总额
<b>资产</b>								
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的								
金融投资	19,407	370,711	4,669	394,787	16,986	346,094	435	363,515
— 债券投资	18,054	190,963	359	209,376	16,926	132,517	359	149,802
— 贵金属合同(多头)	60	-	-	60	60	-	-	60
— 股权投资	1,205	2	3,361	4,568	-	-	76	76
— 基金投资	88	176,749	941	177,778	-	212,100	-	212,100
— 理财产品	-	1,943	-	1,943	-	1,477	-	1,477
— 其他	-	1,054	8	1,062	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的								
金融投资	285	28,597	-	28,882	280	34	-	314
— 债券投资	285	28,597	-	28,882	280	34	-	314
衍生金融资产	-	20,252	-	20,252	-	19,566	-	19,566
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款								
和垫款	-	-	5,924	5,924	-	-	5,636	5,636
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	137,024	592,221	-	729,245	60,784	574,188	-	634,972
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的								
贷款和垫款	-	540,351	77,642	617,993	-	532,234	77,642	609,876
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	3,455	2,456	5,484	11,395	2,245	1,870	4,679	8,794
<b>合计</b>	<b>160,171</b>	<b>1,554,588</b>	<b>93,719</b>	<b>1,808,478</b>	<b>80,295</b>	<b>1,473,986</b>	<b>88,392</b>	<b>1,642,673</b>
<b>负债</b>								
交易性金融负债								
— 与贵金属相关的金融负债	14,908	-	-	14,908	14,908	-	-	14,908
— 债券卖空	972	22	-	994	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	21,927	25,252	4,988	52,167	22,004	377	-	22,381
— 拆入贵金属	14,299	-	-	14,299	14,299	-	-	14,299
— 发行存款证	-	377	-	377	-	377	-	377
— 发行债券	7,572	-	-	7,572	7,705	-	-	7,705
— 其他	56	24,875	4,988	29,919	-	-	-	-
衍生金融负债	-	23,245	-	23,245	-	22,784	-	22,784
<b>合计</b>	<b>37,807</b>	<b>48,519</b>	<b>4,988</b>	<b>91,314</b>	<b>36,912</b>	<b>23,161</b>	<b>-</b>	<b>60,073</b>



## 48. 风险管理(续)

## (g) 公允价值(续)

## (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次:(续)

单位:人民币百万元

	2021年12月31日							
	本集团				本行			
	第1层次	第2层次	第3层次	总额	第1层次	第2层次	第3层次	总额
<b>资产</b>								
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益								
的金融投资	20,517	292,849	4,879	318,245	16,550	273,452	438	290,440
— 债券投资	19,102	127,411	373	146,886	16,448	76,233	373	93,054
— 贵金属合同(多头)	102	—	—	102	102	—	—	102
— 股权投资	1,180	2	3,727	4,909	—	—	65	65
— 基金投资	133	161,865	772	162,770	—	195,859	—	195,859
— 理财产品	—	2,396	—	2,396	—	1,360	—	1,360
— 其他	—	1,175	7	1,182	—	—	—	—
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益								
的金融投资	1,022	28,856	—	29,878	443	58	—	501
— 债券投资	1,022	28,856	—	29,878	443	58	—	501
衍生金融资产	—	23,390	—	23,390	—	23,179	—	23,179
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款								
和垫款	—	—	7,281	7,281	—	—	7,013	7,013
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								
债务工具投资	127,847	508,191	—	636,038	65,507	486,991	—	552,498
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款								
贷款和垫款	—	431,291	56,713	488,004	—	429,091	56,713	485,804
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								
其他综合收益的权益工具投资	2,269	—	4,726	6,995	1,953	—	4,439	6,392
<b>合计</b>	<b>151,655</b>	<b>1,284,577</b>	<b>73,599</b>	<b>1,509,831</b>	<b>84,453</b>	<b>1,212,771</b>	<b>68,603</b>	<b>1,365,827</b>
<b>负债</b>								
交易性金融负债								
交易性金融负债	16,832	185	—	17,017	16,406	—	—	16,406
— 与贵金属相关的金融负债	16,406	—	—	16,406	16,406	—	—	16,406
— 债券卖空	426	185	—	611	—	—	—	—
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
当期损益的金融负债	19,569	19,028	8,147	46,744	19,322	377	—	19,699
— 拆入贵金属	11,596	—	—	11,596	11,596	—	—	11,596
— 发行存款证	—	377	—	377	—	377	—	377
— 发行债券	7,600	—	—	7,600	7,726	—	—	7,726
— 其他	373	18,651	8,147	27,171	—	—	—	—
衍生金融负债	—	27,282	—	27,282	—	26,866	—	26,866
<b>合计</b>	<b>36,401</b>	<b>46,495</b>	<b>8,147</b>	<b>91,043</b>	<b>35,728</b>	<b>27,243</b>	<b>—</b>	<b>62,971</b>

截至2022年6月30日止6个月期间和截至2021年6月30日止6个月期间,金融工具并无在公允价值层次的第一和第二层次之间作出重大转移。

## 48. 风险管理(续)

### (g) 公允价值(续)

#### (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

##### 1) 持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用彭博等发布的活跃市场报价。

##### 2) 持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性信息

估值日当日中国债券信息网站存在估值的人民币债券，采用中国债券信息网站最新发布的估值结果确定其公允价值。

对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值。

衍生金融工具中的远期外汇合约的公允价值是采用对远期外汇合约约定价格与市场远期价格之差折现的方法来确定。所使用的折现率为报告期末相关的人民币掉期收益率曲线。

外汇期权合约、大宗商品期权合约、权益期权合约等期权合约的公允价值是基于柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)模型，采用无风险利率、外汇、大宗商品、权益类合约标的市场价格及价格波动率等市场数据计算确定。所使用的市场数据源为彭博、路孚特、万得等供应商提供的活跃市场报价。

衍生金融工具中的利率掉期合约、外汇掉期合约、非期权类的大宗商品合约的公允价值为假设于报告期末终止该掉期合约预计所应收或应付金额折现。所使用的折现率为报告期末相关币种和掉期品种收益率曲线。

基金投资及理财产品的估值根据在市场的可观察报价得出。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，中国境内发放的贷款采用上海票据交易所公布的票据转贴现成交价格，以10日均线为基准对票据价值进行评估；中国境外发放的贷款采用折现法估值，折现率考虑贷款客户在标准普尔，穆迪，惠誉的评级、客户行业、贷款年期及贷款货币等因素，再加上发行人信用利差而成。

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，采用近期交易价格或彭博提供的估值结果确定其公允价值。

发行的存款证，估值取自彭博提供的估值结果。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资项下的“其他”投资估值采用投资的资产净值。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债项下的“其他”采用投资目标的市价组合法，其公允价值根据投资的资产净值，即产品投资组合的可观察市值及相关费用决定。

## 48. 风险管理(续)

## (g) 公允价值(续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

3) 持续第三层次公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的定性信息如下:

单位: 人民币百万元

	2022年 6月30日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值
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	804	市场法	流动性折价
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	4,680	资产净值法	净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的贷款和垫款	5,924	现金流量折现法	风险调整折现率
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款	77,642	现金流量折现法	风险调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资			
— 股权投资	3,096	市场法	流动性折价
— 股权投资	241	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
— 股权投资	24	资产净值法	净资产、流动性折价
— 债券投资	359	现金流量折现法	风险调整折现率
— 基金投资	940	基金净值法	净资产
— 基金投资	1	市场法	流动性折价
— 其他	8	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	405	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,583	基金净值法	净资产、流动性折价

## 48. 风险管理(续)

### (g) 公允价值(续)

#### (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

##### 3) 持续第三层次公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的定性信息如下:(续)

单位: 人民币百万元

	2021年 12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值
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	873	市场法	流动性折价、风险调整 折现率
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	3,853	资产净值法	净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的贷款和垫款	7,281	现金流量折现法	风险调整折现率
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的贷款和垫款	56,713	现金流量折现法	风险调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资			
— 股权投资	3,491	市场法	流动性折价
— 股权投资	12	市场法(市净率)	流动性折价
— 股权投资	209	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
— 股权投资	15	资产净值法	净资产、流动性折价
— 债券投资	373	现金流量折现法	风险调整折现率
— 基金投资	767	基金净值法	净资产
— 基金投资	5	市场法	流动性折价
— 其他	7	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	664	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	7,483	基金净值法	净资产、流动性折价

## 48. 风险管理(续)

## (g) 公允价值(续)

## (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

## 3) 持续第三层次公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的定性信息如下:(续)

## (1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:

单位: 人民币百万元

资产	本集团				总额
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 贷款和垫款	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	
于2022年1月1日	4,879	7,281	56,713	4,726	73,599
收益或损失					
- 于损益中确认	(23)	(368)	744	-	353
- 于其他综合收益中确认	-	-	2	18	20
购买/发放	298	-	66,147	674	67,119
出售和结算	(479)	(1,001)	(45,964)	(80)	(47,524)
转出第三层次	(150)	-	-	-	(150)
汇率变动	144	12	-	146	302
于2022年6月30日	4,669	5,924	77,642	5,484	93,719
于报告日持有的以上资产项目于损益 中确认的未实现收益或损失	(23)	(368)	-	-	(391)

单位: 人民币百万元

资产	本集团				总额
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计 入当期损益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 贷款和垫款	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	
于2021年1月1日	2,727	6,856	44,289	5,064	58,936
收益或损失					
- 于损益中确认	339	287	1,365	-	1,991
- 于其他综合收益中确认	-	-	48	1,050	1,098
购买/发放	1,832	143	118,229	721	120,925
出售和结算	(68)	-	(107,218)	(2,158)	(109,444)
汇率变动	49	(5)	-	49	93
于2021年12月31日	4,879	7,281	56,713	4,726	73,599
于报告日持有的以上资产项目于损益 中确认的未实现收益或损失	339	287	-	-	626

## 48. 风险管理(续)

### (g) 公允价值(续)

#### (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

##### 3) 持续第三层次公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的定性信息如下:(续)

##### (1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

单位:人民币百万元

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	本集团	
	2022年	2021年
于1月1日余额	8,147	5,649
于损益中确认的收益或损失	(220)	470
发行	92	3,105
出售和结算	(3,316)	(860)
汇率变动	285	(217)
<b>于6月30日/12月31日余额</b>	<b>4,988</b>	<b>8,147</b>
于报告日持有的以上负债项目于损益中确认的未实现收益或损失	(64)	419

单位:人民币百万元

资产	本行				总额
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	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	
于2022年1月1日	438	7,013	56,713	4,439	68,603
收益或损失					
—于损益中确认	(3)	(376)	744	—	365
—于其他综合收益中确认	—	—	2	146	148
购买/发放	—	—	66,147	174	66,321
出售和结算	—	(1,001)	(45,964)	(80)	(47,045)
<b>于2022年6月30日</b>	<b>435</b>	<b>5,636</b>	<b>77,642</b>	<b>4,679</b>	<b>88,392</b>
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	(3)	(376)	—	—	(379)

## 48. 风险管理(续)

## (g) 公允价值(续)

## (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

## 3) 持续第三层次公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的定性信息如下:(续)

## (1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动:(续)

单位: 人民币百万元

资产	本行				总额
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的贷款和垫款	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	
于2021年1月1日	447	6,726	44,293	4,795	56,261
收益或损失					
— 于损益中确认	(9)	287	1,365	—	1,643
— 于其他综合收益中确认	—	—	48	1,101	1,149
购买/发放	—	—	118,229	701	118,930
出售和结算	—	—	(107,222)	(2,158)	(109,380)
于2021年12月31日	438	7,013	56,713	4,439	68,603
于报告日持有的以上资产项目于损益 中确认的未实现收益或损失	(9)	287	—	—	278

## (2) 持续的公允价值计量项目, 本期内发生各层次之间转换的, 转换的原因及确定转换时点的政策

截至2022年6月30日止6个月期间和截至2021年6月30日止6个月期间, 本集团上述持续以公允价值计量的金融资产和金融负债各层次之间没有发生重大转换。

## (3) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

截至2022年6月30日止6个月期间和截至2021年6月30日止6个月期间, 本集团上述持续以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

## 48. 风险管理(续)

### (g) 公允价值(续)

#### (iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

##### (1) 金融资产

本集团的未以公允价值计量金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的债务工具投资以及以摊余成本计量的贷款和垫款。

除以摊余成本计量的债务工具投资以及以摊余成本计量的贷款和垫款外，大部份金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失准备列账(附注9)。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率或贷款基准利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

以摊余成本计量的债务工具投资以摊余成本扣除损失准备列账，其上市投资公允价值已披露于附注11。

下表列示了未以公允价值反映或披露的以摊余成本计量的债务工具投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

其中，第一层次公允价值计量依据为采用彭博等发布的活跃市场报价的债券；第二层次公允价值计量项目中，人民币债券采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值，对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值；第三层次公允价值为采用预期现金流回收的估值方法。

单位：人民币百万元

	2022年6月30日				
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
以摊余成本计量的债务工具投资	1,330,259	1,369,877	22,168	1,246,296	101,413

单位：人民币百万元

	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
以摊余成本计量的债务工具投资	1,169,652	1,235,725	6,659	1,097,435	131,631

注：以上金融资产不包含应收利息。

##### (2) 金融负债

本集团未以公允价值计量的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放及拆入款项、卖出回购金融资产款和本集团发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面价值接近公允价值。



## 48. 风险管理(续)

### (g) 公允价值(续)

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

(2) 金融负债(续)

单位：人民币百万元

	2022年6月30日				
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
已发行次级定期债券	34,358	35,220	-	35,220	-
已发行长期债券	160,723	159,515	-	159,515	-
合计	195,081	194,735	-	194,735	-

单位：人民币百万元

	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
已发行次级定期债券	34,236	35,173	-	35,173	-
已发行长期债券	159,306	160,893	-	160,893	-
合计	193,542	196,066	-	196,066	-

注： 以上金融负债不包含应付利息。

## 49. 现金流量表补充说明

### (a) 将净利润调整为经营活动的现金流量：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	70,002	61,648	63,746	55,183
调整：				
计提贷款和垫款损失准备	22,795	14,457	22,525	14,423
计提投资及其他减值损失	18,682	27,423	18,280	27,514
已减值贷款和垫款损失准备折现回拨	(120)	(141)	(119)	(139)
固定资产及投资性房地产折旧	4,497	3,888	1,945	1,914
无形资产摊销	634	674	574	628
使用权资产折旧摊销	2,007	2,070	1,885	1,954
长期待摊费用摊销	507	453	492	428
固定资产及其他资产处置净收益	(182)	(23)	(88)	(6)
公允价值变动和未实现汇兑损益	(5,642)	(994)	(6,248)	(1,174)
投资收益	(10,012)	(9,588)	(8,063)	(7,046)
投资利息收入	(31,022)	(26,800)	(30,220)	(26,232)
债券利息支出	5,645	6,047	4,982	5,120
租赁负债利息支出	275	291	262	278
递延所得税变动	(6,656)	(8,400)	(6,438)	(8,460)
经营性应收项目的增加	(442,473)	(429,784)	(386,130)	(393,632)
经营性应付项目的增加	501,687	365,101	453,592	333,028
经营活动产生的现金流量净额	130,624	6,322	130,977	3,781

### (b) 现金及现金等价物包括以下项目（原到期日均在3个月以内）：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	6月30日	6月30日	6月30日
现金及存放中央银行款项	80,042	50,119	76,208	34,132
存放同业及其他金融机构款项	93,385	119,637	51,768	92,356
拆出资金	116,083	82,838	135,756	89,275
买入返售金融资产	211,355	333,164	211,356	333,164
债券投资及票据贴现	58,508	8,007	58,507	6,514
现金及现金等价物合计	559,373	593,765	533,595	555,441

## 49. 现金流量表补充说明(续)

### (c) 现金及现金等价物净增加情况：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 6月30日	2022年 6月30日	2021年 6月30日
现金的期末余额	11,768	11,852	11,484	11,477
减：现金的期初余额	(13,310)	(13,088)	(12,794)	(12,547)
现金等价物的期末余额	547,605	581,913	522,111	543,964
减：现金等价物的期初余额	(788,444)	(539,702)	(728,275)	(495,182)
现金及现金等价物净(减少额)/增加额	(242,381)	40,975	(207,474)	47,712

### (d) 重大非现金交易

本期间，本集团无重大非现金交易(截至2021年6月30日止6个月期间：无)。

## 50. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有的风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

### 信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本期本集团通过该等信贷资产证券化交易转让贷款价值人民币9,278百万元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币8,388百万元)以及贷款所有权的绝大部分风险及回报，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

## 50. 金融资产转移(续)

### 信贷资产证券化(续)

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制，本集团合并资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。本期本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币9,980百万元)。于2022年6月30日，本集团继续涉入的资产和负债均为人民币5,274百万元(2021年12月31日：人民币5,274百万元)，分别列示于本集团的其他资产和其他负债中。

### 信贷资产的转让

截至2022年6月30日止6个月期间，本集团直接向第三方转让信贷资产(不含资产证券化)人民币986百万元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币727百万元)。本集团认为已转让该等贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等贷款的全部金额。

### 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为抵质押物交付给交易对手的证券或票据及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的作为抵押品的现金确认为一项金融负债。

## 51. 关联方关系及交易

### (a) 主要关联方概况

#### (i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司

##### 各公司主要情况

企业名称	注册地址	注册资本(百万元)	对本行 持有股数	对本行 的持股比例	本行 持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质 或类型	法定 代表人
招商局集团有限公司	北京	人民币16,900	7,559,427,375	29.97%(注(i,vii))	-	运输、代理、仓储服务、 租赁、制造、修理、承包 施工、销售、组织管理	大股东之母公司	有限公司	缪建民
其中：招商局轮船有限公司	北京	人民币17,000	3,289,470,337	13.04%(注(iii))	-	运输、修理、建造、 销售采购供应、代理	大股东	有限公司	缪建民
深圳市晏清投资发展有限公司	深圳	人民币600	1,258,542,349	4.99%	-	投资兴办实业、国内商业、 物资供销业	股东	有限公司	徐鑫
深圳市楚源投资发展有限公司	深圳	人民币600	944,013,171	3.74%	-	投资兴办实业、国内商业、 物资供销业	股东	有限公司	徐鑫
深圳市招融投资控股有限公司	深圳	人民币7,778	1,147,377,415	4.55%	-	投资兴办实业、国内商业、 物资供销业	股东	有限公司	洪小源
Best Winner Investment Ltd.	英属维尔京群岛	美元0.05	386,924,063	1.53%	-	-	股东	股份有限公司	-
China Merchants Union (BVI) Limited	英属维尔京群岛	美元0.06	477,903,500	1.89%	-	-	股东	有限公司	-
招商局实业发展(深圳)有限公司	深圳	美元10	55,196,540	0.22%	-	投资兴办工业和其它实业、 企业管理及投资咨询	股东	有限公司	王效钉
中国远洋海运集团有限公司	北京	人民币11,000	2,515,193,034	9.97%(注(iii))	-	国际船舶运输、国际海运 辅助业务、从事货物及 技术的进出口业务、 国际货运代理业务	股东之母公司	有限公司	万敏
其中：中国远洋运输有限公司	北京	人民币16,191	1,574,729,111	6.24%	-	运输业务、租赁业务、 船舶购销业务、仓储业务	股东	有限公司	万敏
中远海运(广州)有限公司	广州	人民币3,191	696,450,214	2.76%	-	水上运输业	股东	有限公司	寿健
广州海南海务技术咨询有限公司	广州	人民币52	103,552,616	0.41%	-	商务服务业	股东	有限公司	黄彪
中远海运(上海)有限公司	上海	人民币1,399	75,617,340	0.30%	-	运输业务、租赁业务、 船舶修造业务	股东	有限公司	赵邦涛
中远海运投资控股有限公司	香港	港币500	54,721,930	0.22%	-	租赁业务、金融业务、 保险业务	股东	有限公司	王大雄
广州市三鼎油品运输有限公司	广州	人民币299	10,121,823	0.04%	-	购销业务、货运代理业务、 船舶租赁业务、运输业务	股东	有限公司	任照平
中国保险保障基金有限责任公司	北京	人民币100	815,030,635	3.23%(注(iv))	-	筹集、管理和运作保险保障 基金；监测、评估保险业 风险；参与保险业风险 处置；管理和处分受偿 资产	股东之母公司	有限公司	吉昱华
其中：中国人寿保险股份有限公司	北京	人民币30,790	815,030,635	3.23%	-	人寿保险、健康保险、意外 伤害保险等各类人身保险 业务	股东	股份有限公司	何肖锋

## 51. 关联方关系及交易 (续)

### (a) 主要关联方概况 (续)

#### (i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

##### 各公司主要情况 (续)

企业名称	注册地址	注册资本(百万元)	对本行 持有股数	对本行 的持股比例	本行 持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质 或类型	法定 代表人
中国交通建设集团有限公司	北京	人民币7,274	422,770,418	1.68%(注(vi))	-	建设项目总承包	股东之母公司	有限公司	王彤宙
其中：中国交通建设股份有限公司	北京	人民币16,166	301,089,738	1.19%	-	建设项目总承包、租赁及维 修业务、技术咨询服务、 进出口业务、投资与管理 业务	股东	股份有限公司	王彤宙
上海汽车工业(集团)总公司	上海	人民币21,749	310,125,822	1.23%(注(vi))	-	机动车辆生产购销业务；国 有资产经营与管理业务； 国内贸易业务、咨询服务	股东之母公司	有限公司	陈虹
其中：上海汽车集团股份有限公司	上海	人民币11,683	310,125,822	1.23%	-	机动车生产购销业务、咨询 服务、进出口业务	股东	股份有限公司	陈虹
招银国际金融控股有限公司	香港	港币4,129	-	-	100%	投行及投资管理	子公司	有限公司	王良
招银金融租赁有限公司	上海	人民币12,000	-	-	100%	融资租赁	子公司	有限公司	施顺华
招商永隆银行有限公司	香港	港币1,161	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	朱琦
招商基金管理有限公司	深圳	人民币1,310	-	-	55%	基金管理	子公司	有限公司	王小青
招银理财有限责任公司	深圳	人民币5,556	-	-	90%	资产管理	子公司	有限公司	陈一松
招商银行(欧洲)有限公司	卢森堡	欧元50	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	李彪
招商信诺资产管理有限公司	北京	人民币500	-	-	详见 附注14 (注(vii))	资产管理	子公司	有限公司	王小青

注：

- (i) 招商局集团有限公司(“招商局集团”)于2022年6月30日通过其子公司间接持有本行29.97%(2021年12月31日：29.97%)的股份。
- (ii) 招商局轮船有限公司(“招商局轮船”)是招商局集团的子公司，于2022年6月30日其持有本行13.04%的股份(2021年12月31日：13.04%)，为本行第一大股东。
- (iii) 中国远洋海运集团有限公司(“中国远洋海运集团”)于2022年6月30日通过其子公司间接持有本行9.97%(2021年12月31日：9.97%)的股份。
- (iv) 中国保险保障基金有限责任公司(“中国保险保障基金”)于2022年6月30日通过持有大家保险集团有限责任公司98.23%股权，间接持有本行3.23%(2021年12月31日：98.23%股权，间接持有本行3.23%)的股份。
- (v) 中国交通建设集团有限公司(“中国交通建设集团”)于2022年6月30日通过其子公司间接持有本行1.68%(2021年12月31日：1.68%)的股份。
- (vi) 上海汽车工业(集团)总公司(“上海汽车工业集团”)于2022年6月30日通过其子公司间接持有本行1.23%(2021年12月31日：1.23%)的股份。
- (vii) 招商局集团对本行的持股比例与以上部分相关数直接相加之和在尾数上可能略有差异，系四舍五入所致。

## 51. 关联方关系及交易 (续)

## (a) 主要关联方概况 (续)

## (i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

各公司的注册资本及其变化

单位：元

关联方名称	2022年6月30日		2021年12月31日	
招商局集团	人民币	16,900,000,000	人民币	16,900,000,000
招商局轮船	人民币	17,000,000,000	人民币	7,000,000,000
深圳市晏清投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市楚源投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市招融投资控股有限公司	人民币	7,778,000,000	人民币	7,778,000,000
Best Winner Investment Ltd.	美元	50,000	美元	50,000
China Merchants Union (BVI) Limited	美元	60,000	美元	60,000
招商局实业发展(深圳)有限公司	美元	10,000,000	美元	10,000,000
中国保险保障基金	人民币	100,000,000	人民币	100,000,000
大家人寿保险股份有限公司	人民币	30,790,000,000	人民币	30,790,000,000
中国远洋海运集团	人民币	11,000,000,000	人民币	11,000,000,000
中国远洋运输有限公司	人民币	16,191,351,300	人民币	16,191,351,300
中远海运(广州)有限公司	人民币	3,191,200,000	人民币	3,191,200,000
广州海宁海务技术咨询有限公司	人民币	52,000,000	人民币	52,000,000
中远海运(上海)有限公司	人民币	1,398,941,000	人民币	1,398,941,000
中远海运投资控股有限公司	港币	500,000,000	港币	500,000,000
广州市三鼎油品运输有限公司	人民币	299,020,000	人民币	299,020,000
中国交通建设集团	人民币	7,274,023,830	人民币	7,274,023,830
中国交通建设股份有限公司	人民币	16,165,711,425	人民币	16,165,711,425
上海汽车工业集团	人民币	21,749,175,737	人民币	21,749,175,737
上海汽车集团股份有限公司	人民币	11,683,461,365	人民币	11,683,461,365
招银国际金融控股有限公司	港币	4,129,000,000	港币	4,129,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	12,000,000,000	人民币	12,000,000,000
招商永隆银行有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民币	1,310,000,000	人民币	1,310,000,000
招银理财有限责任公司	人民币	5,555,555,555	人民币	5,000,000,000
招商银行(欧洲)有限公司	欧元	50,000,000	欧元	50,000,000
招商信诺资产管理有限公司	人民币	500,000,000	人民币	500,000,000

## 51. 关联方关系及交易 (续)

### (b) 交易条款

相关期间，本集团在其日常银行业务中与有关联方进行交易，包括借贷、投资、存款、证券买卖、代理服务、托管及其他受托业务及资产负债表外的交易。董事会认为，本集团所有与关联方之重大交易均按一般的商业交易条款进行。该等银行交易按各项交易当时的市场价格定价。

本报告期内，本集团对给予关联方的贷款和垫款作出以整个存续期进行评估的损失准备的金额并不重大。

### (c) 与本集团关联公司的交易余额

#### (i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)	交易余额	占有关同类交易余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	41,081	0.69	42,645	0.77
— 买入返售金融资产	—	—	13,967	2.64
— 金融投资	7,030	0.28	1,147	0.05
— 同业和其他金融机构存放款项	39,308	6.14	29,755	3.96
— 客户存款	49,906	0.71	45,708	0.72
— 租赁负债	169	1.26	186	1.35
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	5,787	2.57	3,645	1.78
— 不可撤销的信用证	516	0.28	251	0.15
— 承兑汇票	237	0.05	188	0.05

单位：人民币百万元

#### 截至6月30日止6个月期间

	2022年		2021年	
	交易金额	占有关同类交易金额比例 (%)	交易金额	占有关同类交易金额比例 (%)
利息收入	971	0.56	748	0.47
利息支出	(707)	1.08	(630)	1.05
净手续费及佣金收入	749	1.40	472	0.90
业务及管理费	(10)	0.02	(23)	0.05
其他净收入	1	0.01	2	0.01



## 51. 关联方关系及交易 (续)

## (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(ii) 与其他持股5%以上和施加重大影响主要股东的交易余额

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	23,863	0.40	17,654	0.32
— 买入返售金融资产	—	—	399	0.08
— 金融投资	3,875	0.15	2,512	0.12
— 同业和其他金融机构存放款项	3,833	0.60	7,502	1.00
— 客户存款	23,320	0.33	19,704	0.31
— 租赁负债	40	0.30	46	0.33
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	7,738	3.44	7,895	3.85
— 不可撤销的信用证	1,018	0.55	337	0.21
— 承兑汇票	7,893	1.56	5,068	1.47

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2022年		2021年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)
利息收入	452	0.26	428	0.27
利息支出	(415)	0.64	(968)	1.62
净手续费及佣金收入	2,221	4.16	964	1.84
其他净收入	(1)	(0.01)	1	0.01

## 51. 关联方关系及交易 (续)

### (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iii) 与董监事及高管控制、任职和可施加重大影响公司的交易余额

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	14,870	0.25	13,366	0.24
— 买入返售金融资产	—	—	285	0.05
— 金融投资	2,400	0.09	595	0.03
— 同业和其他金融机构存放款项	17,284	2.70	21,356	2.84
— 客户存款	34,978	0.50	31,016	0.49
— 租赁负债	69	0.51	73	0.53
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	1,894	0.84	1,711	0.84
— 不可撤销的信用证	6	—	46	0.03
— 承兑汇票	22	—	225	0.07

单位：人民币百万元

截至6月30日止6个月期间

	2022年		2021年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)
利息收入	321	0.19	604	0.38
利息支出	(500)	0.77	(507)	0.85
净手续费及佣金收入	99	0.19	161	0.31
业务及管理费	(961)	1.93	(765)	1.62
其他净收入	2	0.01	—	—

## 51. 关联方关系及交易 (续)

## (c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

## (iv) 与联营及合营企业的交易余额

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 拆出资金	9,900	3.57	14,500	7.38
— 贷款和垫款	6,701	0.11	6,044	0.11
— 同业和其他金融机构存放款项	240	0.04	1,251	0.17
— 客户存款	2,026	0.03	693	0.01
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	—	—	8,700	4.25

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2022年		2021年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)
利息收入	167	0.10	209	0.13
利息支出	(10)	0.02	(9)	0.02
净手续费及佣金收入	2,044	3.83	1,014	1.94
业务及管理费	(8)	0.02	(7)	0.01

## 51. 关联方关系及交易 (续)

### (d) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)

#### (i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	36,408	0.65	37,179	0.70
— 买入返售金融资产	—	—	13,967	2.65
— 金融投资	7,030	0.30	1,045	0.05
— 同业和其他金融机构存放款项	39,308	6.43	29,755	4.07
— 客户存款	49,680	0.73	45,435	0.74
— 租赁负债	169	1.33	186	1.41
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	5,787	2.54	3,645	1.76
— 不可撤销的信用证	516	0.28	251	0.15
— 承兑汇票	237	0.05	188	0.05

单位：人民币百万元

#### 截至6月30日止6个月期间

	2022年		2021年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)
利息收入	943	0.57	676	0.44
利息支出	(707)	1.14	(629)	1.11
净手续费及佣金收入	749	1.60	471	1.02
业务及管理费	(10)	0.02	(23)	0.05
其他净收入	1	0.01	2	0.02

## 51. 关联方关系及交易 (续)

## (d) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)(续)

## (ii) 与其他持股5%以上和施加重大影响主要股东的交易余额

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	21,487	0.38	16,947	0.32
— 买入返售金融资产	—	—	399	0.08
— 金融投资	3,875	0.16	2,042	0.10
— 同业和其他金融机构存放款项	3,833	0.63	7,502	1.03
— 客户存款	23,026	0.34	19,655	0.32
— 租赁负债	40	0.31	46	0.35
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	7,738	3.40	7,895	3.81
— 不可撤销的信用证	1,018	0.55	337	0.20
— 承兑汇票	7,893	1.56	5,068	1.47

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2022年		2021年	
	交易金额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)
利息收入	431	0.26	340	0.22
利息支出	(414)	0.67	(968)	1.71
净手续费及佣金收入	2,221	4.74	964	2.08
其他净(支出)/收入	(1)	(0.01)	1	0.01

## 51. 关联方关系及交易 (续)

### (d) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)(续)

(iii) 与董监事及高管控制、任职和可施加重大影响公司的交易余额

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	14,669	0.26	13,052	0.25
— 买入返售金融资产	—	—	285	0.05
— 金融投资	2,400	0.10	210	0.01
— 同业和其他金融机构存放款项	17,284	2.83	21,356	2.92
— 客户存款	34,978	0.51	31,016	0.51
— 租赁负债	69	0.54	73	0.55
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	1,894	0.83	1,711	0.83
— 不可撤销的信用证	6	—	46	0.03
— 承兑汇票	22	—	225	0.07

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2022年		2021年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)
利息收入	319	0.19	603	0.39
利息支出	(482)	0.78	(507)	0.89
净手续费及佣金收入	99	0.21	161	0.35
业务及管理费	(961)	2.07	(737)	1.68
其他净收入	2	0.02	—	—

## 51. 关联方关系及交易 (续)

## (d) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)(续)

## (iv) 与联营及合营企业的交易余额

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 拆出资金	9,900	3.61	14,500	7.63
— 贷款和垫款	6,701	0.12	6,045	0.12
— 同业和其他金融机构存放款项	240	0.04	1,251	0.17
— 客户存款	1,995	0.03	597	0.01
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	—	—	8,700	4.20

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2022年		2021年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)
利息收入	167	0.10	209	0.14
利息支出	(10)	0.02	(9)	0.02
净手续费及佣金收入	2,046	4.36	1,002	2.17
业务及管理费	(8)	0.02	(6)	0.01

## 51. 关联方关系及交易 (续)

### (e) 与本行子公司的交易余额

单位：人民币百万元

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
—存放同业和其他金融机构款项	1,714	3.26	1,950	4.65
—拆出资金	41,454	15.10	37,055	19.49
—贷款和垫款	5,545	0.10	—	—
—金融投资	3,557	0.15	3,454	0.17
—同业和其他金融机构存放款项	7,687	1.26	7,657	1.05
—卖出回购金融资产款	—	—	816	0.59
—客户存款	4,380	0.06	3,546	0.06
资产负债表外项目：				
—不可撤销的信用证	837	0.45	1,998	1.21
—承兑汇票	103	0.02	81	0.02

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2022年		2021年	
	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)	交易金额	占有关 同类交易 金额比例 (%)
利息收入	492	0.30	557	0.36
利息支出	(97)	0.16	(196)	0.35
净手续费及佣金支出	(233)	(0.50)	(1,100)	(2.38)
业务及管理费	(4)	0.01	(33)	0.08
其他净收入	60	0.46	34	0.27



## 52. 少数股东权益

少数股东权益是指本集团子公司权益中不由本集团占有的部分，本集团在报告期内没有拥有重要少数股东权益的子公司。

### (a) 永久债务资本

本行子公司招商永隆银行于2017年4月27日发行永久债务资本美元170百万元，于2019年1月24日发行永久债务资本美元400百万元。招商永隆银行已于本期赎回了于2017年4月27日发行的永久债务资本美元170百万元。永久债务资本变动详情如下：

单位：人民币百万元

	本金	分配/派发	总计
于2022年1月1日	3,636	-	3,636
本期赎回	(1,104)	-	(1,104)
本期分配	-	114	114
本期支付	-	(114)	(114)
汇率变动	136	-	136
于2022年6月30日	2,668	-	2,668

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于2021年1月1日	3,753	-	3,753
本年分配	-	227	227
本年支付	-	(227)	(227)
汇率变动	(117)	-	(117)
于2021年12月31日	3,636	-	3,636

永久债务资本并无固定的赎回日，发行人拥有选择支付利息的权利。永久债务资本的利息一经取消，不可累积。不存在交付现金给其他方的合同义务。截至2022年6月30日及2021年6月30日止6个月期间，招商永隆银行并未取消相应款项的支付并已将其支付给了永久债务资本持有人。

## 53. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

本集团对结构化主体拥有权力而其他投资者没有实质性权利，同时承担并有权获取可变回报，并且有能力运用上述权力影响其回报金额的结构化主体纳入合并报表范围。

除上述已纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体外，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体的权益信息如下：

### (a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报告范围，主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权、资产支持证券以及基金。本集团持有这些结构化主体的目的是获取投资收益、资本增值或两者兼具。

截至2022年6月30日及2021年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面余额及其在本集团的资产负债表的相关资产负债列示如下：

单位：人民币百万元

2022年6月30日					
账面余额					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本 计量的债务 工具投资	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	合计	最大 损失敞口
资产管理计划	-	68,054	-	68,054	68,054
信托受益权	-	37,519	-	37,519	37,519
资产支持证券	1,042	303	502	1,847	1,847
基金	170,614	-	-	170,614	170,614
合计	171,656	105,876	502	278,034	278,034

单位：人民币百万元

2021年12月31日					
账面余额					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本 计量的债务 工具投资	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	合计	最大 损失敞口
资产管理计划	-	67,432	-	67,432	67,432
信托受益权	-	34,112	-	34,112	34,112
资产支持证券	2,537	307	1,205	4,049	4,049
基金	156,112	-	-	156,112	156,112
合计	158,649	101,851	1,205	261,705	261,705

基金、信托受益权、资产管理计划、理财产品及资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表中的账面余额。

## 53. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

### (b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报告范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、基金以及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取手续费及佣金或管理费收入。

于2022年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币2,881,828百万元(2021年12月31日：人民币2,777,537百万元)。

于2022年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金为人民币1,219,417百万元(2021年12月31日：人民币1,085,813百万元)。

于2022年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产管理计划为人民币184,888百万元(2021年12月31日：人民币174,555百万元)。

于2022年6月30日，本集团与自身发起设立的非保本理财产品之间的买入返售交易余额为人民币21,450百万元(2021年12月31日：人民币30,896百万元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

于2022年6月30日，本集团持有的本集团作为发起人设立的非保本理财产品余额为人民币1,943百万元(2021年12月31日：人民币2,396百万元)。

于2022年6月30日，本集团持有的本集团作为发起人设立的基金产品余额为人民币6,865百万元(2021年12月31日：人民币6,658百万元)。

截至2022年6月30日止6个月期间，本集团在上述非保本理财产品确认的手续费及佣金收入为人民币9,603百万元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币5,876百万元)。

截至2022年6月30日止6个月期间，本集团在上述基金的手续费及佣金收入为人民币2,854百万元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币2,146百万元)。

截至2022年6月30日止6个月期间，本集团在上述资产管理计划的手续费及佣金收入为人民币241百万元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币309百万元)。

本集团于2022年1月1日之后发行，并于2022年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币254,905百万元(截至2021年6月30日止6个月期间：人民币654,616百万元)。

## 54. 非经常性损益

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》(2008)的规定，本集团非经常性损益列示如下：

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间	
	2022年	2021年
处置固定资产净损益	182	23
其他净损益	117	250
小计	299	273
减：以上各项对税务的影响	72	62
合计	227	211
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	219	209
影响少数股东净利润的非经常性损益	8	2

## 55. 资产负债表日后事项

本行于2022年5月20日召开的第十一届董事会第四十一次会议审议通过了《关于全额赎回招商银行股份有限公司10亿美元境外优先股的议案》，同意“本行符合全额赎回境外优先股的前提条件，可全额赎回本行境外优先股并同时支付尚未派发的股息”。于2022年8月1日，本行董事会业已公告已收到银保监会对本行赎回10亿美元境外优先股无异议的复函。

## 56. 同期比较数字

为符合本中期合并财务报表的列报方式，本集团对附注个别比较数字进行了调整。

# 未经审计财务报表补充资料

## 1. 资本构成信息披露

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银保监会关于印发商业银行资本监管配套政策档的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

本集团按照银保监会于二零一四年四月核准的资本管理高级方法计算的资本构成相关指标如下：

### 附表一：资本构成披露

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
1	实收资本	25,220
2	留存收益	
2a	盈余公积	82,102
2b	一般风险准备	116,309
2c	未分配利润	452,392
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	65,997
3b	其他	14,786
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司,股份制公司的银行填0即可)	-
5	少数股东资本可计入部分	-
6	监管调整前的核心一级资本	756,806
核心一级资本：监管调整		
7	审慎估值调整	-
8	商誉(扣除递延税负债)	9,953
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	3,359
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	45
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	142
12	贷款损失准备缺口	-
13	资产证券化销售利得	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	51
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
20	抵押贷款服务权	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	12,960

## 1. 资本构成信息披露(续)

### 附表一：资本构成披露(续)

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	215
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	<b>核心一级资本监管调整总和</b>	<b>26,725</b>
29	<b>核心一级资本</b>	<b>730,081</b>
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	127,043
31	其中：权益部分	34,065
32	其中：负债部分	92,978
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	-
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>	<b>127,043</b>
其他一级资本：监管调整		
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	<b>其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>
44	<b>其他一级资本</b>	<b>127,043</b>
45	<b>一级资本(核心一级资本+其他一级资本)</b>	<b>857,124</b>

## 1. 资本构成信息披露(续)

## 附表一：资本构成披露(续)

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	20,000
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	-
48	少数股东资本可计入部分	1,647
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	116,964
51	<b>监管调整前的二级资本</b>	<b>138,611</b>
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-
57	二级资本监管调整总和	-
58	<b>二级资本</b>	<b>138,611</b>
59	<b>总资本(一级资本+二级资本)</b>	<b>995,735</b>
60	<b>总风险加权资产</b>	<b>5,926,077</b>
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	12.32%
62	一级资本充足率	14.46%
63	资本充足率	16.80%
64	机构特定的资本要求	
65	其中：储备资本要求	2.50%
66	其中：逆周期资本要求	0.00%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0.00%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	7.32%
国内最低监管要求		
69	核心一级资本充足率	5.00%
70	一级资本充足率	6.00%
71	资本充足率	8.00%
门坎扣除中未扣除部分		
72	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本未扣除部分	36,875
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	19,858
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	74,304

## 1. 资本构成信息披露(续)

### 附表一：资本构成披露(续)

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>		
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用
78	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	256,027
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	116,964
<b>符合退出安排的资本工具</b>		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

2022年6月末，本行按照银监会于2014年4月核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率为11.78%、一级资本充足率为14.05%、资本充足率为16.47%、资本净额为人民币892,039百万元、风险加权资产总额为人民币5,417,061百万元(考虑并行底线要求)。

2022年6月末，本集团信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计算的核心一级资本充足率为10.73%、一级资本充足率12.60%、资本充足率为14.03%、资本净额为人民币954,937百万元、风险加权资产总额为人民币6,804,202百万元。

2022年6月末，本行信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计算的核心一级资本充足率为10.14%、一级资本充足率为12.09%、资本充足率为13.53%、资本净额为人民币851,242百万元、风险加权资产总额为人民币6,293,578百万元。



## 1. 资本构成信息披露(续)

附表二：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

单位：人民币百万元

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
<b>资产</b>		
现金	11,768	11,768
贵金属	2,677	2,677
存放中央银行款项	573,334	573,334
存放同业和其他金融机构款项	101,254	95,396
拆出资金	275,349	275,349
买入返售金融资产	211,755	211,435
贷款和垫款	5,687,676	5,688,196
以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	423,669	376,737
衍生金融资产	20,252	20,123
以摊余成本计量的债务工具投资	1,346,150	1,345,577
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	729,245	728,852
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	11,395	10,606
长期股权投资	24,203	20,335
固定资产	93,772	93,757
使用权资产	13,252	13,205
投资性房地产	1,362	1,416
无形资产	8,336	8,225
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	88,316	88,264
其他资产	91,277	90,490
<b>资产总计</b>	<b>9,724,996</b>	<b>9,665,695</b>

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表二：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

单位：人民币百万元

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
<b>负债</b>		
向中央银行借款	142,751	142,751
同业和其他金融机构存放款项	641,676	641,676
拆入资金	196,775	202,237
卖出回购金融资产款	103,466	84,432
客户存款	7,084,597	7,085,430
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	68,069	34,448
衍生金融负债	23,245	23,180
应付债券	338,152	334,142
应付职工薪酬	23,782	23,427
应交税费	21,314	21,030
递延所得税负债	1,365	955
其他负债	138,705	136,390
合同负债	8,083	7,136
租赁负债	13,410	13,361
预计负债	23,940	23,940
<b>负债总计</b>	<b>8,829,330</b>	<b>8,774,535</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	127,043	127,043
资本公积	66,034	65,997
其他综合收益	14,632	14,786
盈余公积	82,137	82,102
一般风险准备	116,309	116,309
未分配利润	456,657	452,392
少数股东权益	7,634	7,311
<b>股东权益合计</b>	<b>895,666</b>	<b>891,160</b>

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表三：有关科目展开说明表

单位：人民币百万元

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
商誉	9,953	a
无形资产	8,225	b
其中：土地使用权	4,650	c
递延所得税负债	955	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	d
其中：与其他无形资产(不含土地使用权)的递延税项负债	216	e
实收资本	25,220	
其中：可计入核心一级资本的数额	25,220	f
其中：可计入其他一级资本的数额	-	g
资本公积	65,997	h
投资重估储备	14,572	i
套期储备	142	j
外币报表折算差额	72	k
盈余公积	82,102	l
一般风险准备	116,309	m
未分配利润	452,392	n
应付债券	334,142	
其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	20,000	o

附表四：附表三披露的所有项目与附表一资本构成披露表中项目的对应关系

单位：人民币百万元

核心一级资本	数额	代码
1 实收资本	25,220	f
2a 盈余公积	82,102	l
2b 一般风险准备	116,309	m
2c 未分配利润	452,392	n
3a 资本公积	65,997	h
8 商誉(扣除递延税负债)	9,953	a-d
9 其他无形资产(土地使用权外)(扣除递延税负债)	3,359	b-c-e
46 二级资本工具及其溢价	20,000	o

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征

单位：百万元

监管资本工具的主要特征

1	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
2	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023	2128047
3	适用法律	中国大陆	中国香港	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《国务院关于开展优先股试点的指导意见》《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》《商业银行资本管理办法(试行)》	中国大陆	中国大陆	中国大陆
4	监管处理							
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本
7	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
8	工具类型	普通股	普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
9	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币70,228	人民币31,673	折人民币6,597	人民币27,468	人民币20,000	人民币49,989	人民币42,989
10	工具面值(单位为百万)	人民币20,629	人民币4,591	美元1,000	人民币27,500	人民币20,000	人民币50,000	人民币43,000
11	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	其他权益工具	其他权益工具
12	初始发行日	2002年3月27日	2006年9月22日	2017年10月25日	2017年12月13日	2018年11月19日	2020年7月9日	2021年12月7日
13	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	是	永续	永续
14	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2028年11月19日	无到期日	无到期日
15	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是
16	其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度(单位为百万)	不适用	不适用	自发行结束之日起满5年或以后,经中国银保监会批准并符合相关要求,本公司有权赎回全部或部分本次优先股	自发行结束之日起满5年或以后,经中国银保监会批准并符合相关要求,本公司有权赎回全部或部分本次优先股	在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下,经中国银保监会事先批准,发行人可以选择在本期二级资本债券第5个计息年度的最后一日,按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。	自发行之日起5年后,经中国银保监会批准并符合相关要求,本公司有权于每年付息日(含发行之日起第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。	自发行之日起5年后,经中国银保监会批准并符合相关要求,本公司有权于每年付息日(含发行之日起第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。
				全额或部分	全额或部分	全额或部分	全额或部分	全额或部分

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征(续)

单位：百万元

监管资本工具的主要特征

17	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	自发行结束之日起满5年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	自发行结束之日起满5年或以后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权赎回全部或部分本次优先股	在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，发行人可以选择在二期二级资本债券第5个计息年度的最后一日，按面值一次性部分或全部赎回本期二级资本债券。	自发行之日起5年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。	自发行之日起5年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本公司有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。
18	分红或派息							
19	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	票面股息率为基准利率加固定利差，采用分阶段调整，每5年为一个股息率调整期，每个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息	票面股息率为基准利率加固定利差，采用分阶段调整，每5年为一个股息率调整期，每个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息	固定	票面利率为基准利率加固定利差，采用分阶段调整，每5年为一个股息率调整期，每个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息	票面利率为基准利率加固定利差，采用分阶段调整，每5年为一个股息率调整期，每个股息率调整期内以约定的相同股息率支付股息。
20	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	首个股息率调整周期的股息率为4.40%	首个股息率调整周期的股息率为4.81%	4.65%	首个票面利率调整周期的票面利率为3.95%	首个票面利率调整周期的票面利率为3.69%
21	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	否	是	是
22	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
23	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否
24	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
25	是否可转股	不适用	不适用	是	是	否	否	否
26	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用	不适用

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征(续)

单位：百万元

监管资本工具的主要特征								
28	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)前二十个交易日日本公司H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)前二十个交易日日本公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	不适用	不适用	不适用
30	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用	不适用
31	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	招商银行	招商银行	不适用	不适用	不适用
32	是否减记	不适用	不适用	否	否	是	是	是
33	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	否	否	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
34	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	否	否	全部减记	全部或部分减记	全部或部分减记
35	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	否	否	永久减记	永久减记	永久减记

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征(续)

单位：百万元

监管资本工具的主要特征

36	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后,与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后,与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在发行人的存款人和一般债权人之后,优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券;本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序,与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人结业、倒闭或清算,投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。本期债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。除发生触发事件外,本期债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后,发行人股东持有的所有类别股份之前;本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后,发行人股东持有的所有类别股份之前;本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。
37	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否	否
38	其中:若有,则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

注：以上附表一至附表五按照《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

## 2. 杠杆率

本集团根据银保监会2015年颁布并于2015年4月1日开始生效的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》指引编制的杠杆率如下, 其中的依据可能会与香港或其他国家所采用的相关依据存在差异。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异:

单位: 人民币百万元

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
并表总资产	9,724,996	9,249,021
并表调整项	(59,301)	(54,231)
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	(6,458)	(8,526)
证券融资交易调整项	12,582	27,776
表外项目调整项	1,568,269	1,204,181
其他调整项	(26,725)	(23,322)
调整后的表内外资产余额	11,213,363	10,394,899

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息:

单位: 人民币百万元

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	9,434,137	8,647,884
减: 一级资本扣减项	(26,725)	(23,322)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	9,407,412	8,624,562
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	6,064	5,374
各类衍生产品的潜在风险暴露	7,601	9,489
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
衍生产品资产余额	13,665	14,863



## 2. 杠杆率(续)

单位：人民币百万元

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
证券融资交易的会计资产余额	211,435	523,517
减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	12,582	27,776
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
证券融资交易资产余额	224,017	551,293
表外项目余额	3,057,958	2,576,292
减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,489,689)	(1,372,111)
调整后的表外项目余额	1,568,269	1,204,181
一级资本净额	857,124	831,380
调整后的表内外资产余额	11,213,363	10,394,899
杠杆率	7.64%	8.00%

## 3. 流动性覆盖率

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2022年第二季度流动性覆盖率均值为167.65%，较上季度下降7.67个百分点，主要受现金流出量的增幅大于合格优质资产增幅的影响。本集团2022年第二季度末流动性覆盖率时点值为139.73%，符合中国银行保险监督管理委员会监管要求。本集团流动性覆盖率各明细项目的2022年第二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	合格优质流动性资产		1,579,678
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,695,887	236,252
3	稳定存款	666,742	33,337
4	欠稳定存款	2,029,145	202,915
5	无抵(质)押批发融资，其中：	4,299,050	1,419,109
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,686,244	667,077
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,587,394	726,620
8	无抵(质)押债务	25,412	25,412
9	抵(质)押融资		3,165
10	其他项目，其中：	1,826,528	400,592
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	313,798	313,798
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	1,512,730	86,794
14	其他契约性融资义务	74,747	74,747
15	或有融资义务	2,855,738	99,921
16	<b>预期现金流出总量</b>		<b>2,233,786</b>

### 3. 流动性覆盖率(续)

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>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	280,442	280,297
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,086,158	695,287
19	其他现金流入	325,522	315,950
20	<b>预期现金流入总量</b>	<b>1,692,122</b>	<b>1,291,534</b>
			<b>调整后数值</b>
21	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>1,579,678</b>
22	<b>现金净流出量</b>		<b>942,252</b>
23	<b>流动性覆盖率(%)</b>		<b>167.65%</b>

注：

- 1) 上表中各项数据境内部分为最近一个季度内91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。

### 4. 净稳定资金比例

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的相关规定编制和披露净稳定资金比例信息。本集团2022年第二季度净稳定资金比例季末时点值为124.12%，较上季度下降0.58个百分点，基本保持平稳。本集团最近两个季度的净稳定资金比例各明细项目如下表所示：

单位：人民币百万元，百分比除外

2022年6月30日

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本	883,769	-	-	20,000	903,769
2	监管资本	872,069	-	-	20,000	892,069
3	其他资本工具	11,700	-	-	-	11,700
4	来自零售和小企业客户的存款	1,963,040	942,043	49,972	5,889	2,699,999
5	稳定存款	684,601	6,077	536	1,575	658,228
6	欠稳定存款	1,278,439	935,966	49,436	4,314	2,041,771
7	批发融资	2,934,070	2,021,479	202,771	287,544	2,565,150
8	业务关系存款	2,659,606	-	-	-	1,329,803
9	其他批发融资	274,464	2,021,479	202,771	287,544	1,235,347
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	4,402	160,628	70,066	139,042	139,735
12	净稳定资金比例衍生产品负债				34,340	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	4,402	160,628	70,066	104,702	139,735
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					<b>6,308,653</b>

## 4. 净稳定资金比例 (续)

单位：人民币百万元，百分比除外

2022年6月30日

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					263,876
16	存放在金融机构的业务关系存款	37,180	37,015	-	-	37,097
17	贷款和证券	13	2,265,888	1,219,511	3,481,947	4,392,500
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	167,547	-	-	24,132
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	13	632,343	225,418	46,971	255,535
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,203,695	890,831	1,934,323	2,656,076
21	其中：风险权重不高于35%	-	185,600	112,397	176,810	263,925
22	住房抵押贷款	-	37,594	28,643	1,327,435	1,159,801
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	-	224,709	74,619	173,218	296,956
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	10,178	83,517	38,680	73,167	179,060
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	2,677				2,275
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				175	148
29	净稳定资金比例衍生产品资产				32,489	-
30	衍生产品附加要求				7,136	7,136
31	以上未包括的所有其它资产	7,501	83,517	38,680	40,503	169,501
32	表外项目				5,158,930	210,328
33	<b>所需的稳定资金合计</b>					<b>5,082,861</b>
34	<b>净稳定资金比例(%)</b>					<b>124.12%</b>

#### 4. 净稳定资金比例 (续)

单位：人民币百万元，百分比除外

2022年3月31日

序号	折算前数值				折算后数值	
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本	889,504	-	-	20,000	909,504
2	监管资本	877,804	-	-	20,000	897,804
3	其他资本工具	11,700	-	-	-	11,700
4	来自零售和小企业客户的存款	1,854,155	864,984	55,820	5,101	2,535,669
5	稳定存款	656,093	5,742	266	1,507	630,503
6	欠稳定存款	1,198,062	859,242	55,554	3,594	1,905,166
7	批发融资	2,779,081	2,047,576	224,644	266,101	2,520,726
8	业务关系存款	2,605,396	-	-	-	1,302,698
9	其他批发融资	173,685	2,047,576	224,644	266,101	1,218,028
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	20,555	118,159	53,120	176,511	162,937
12	净稳定资金比例衍生产品负债				40,133	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	2,0555	118,159	53,120	136,378	162,937
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					<b>6,128,836</b>
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					249,457
16	存放在金融机构的业务关系存款	56,589	40,800	-	-	48,694
17	贷款和证券	43	2,114,696	1,232,323	3,418,630	4,282,257
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	147,862	-	-	22,179
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	43	606,439	295,854	34,521	273,432
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,120,447	841,536	1,882,907	2,544,671
21	其中：风险权重不高于35%	-	133,413	93,858	183,957	233,208
22	住房抵押贷款	-	37,855	29,835	1,321,948	1,155,869

## 4. 净稳定资金比例 (续)

单位：人民币百万元，百分比除外

2022年3月31日

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金(续)</b>						
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	-	202,093	65,098	179,254	286,106
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	13,433	55,105	23,910	69,276	130,746
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	4,677				3,976
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				172	146
29	净稳定资金比例衍生产品资产				37,469	-
30	衍生产品附加要求				8,689	8,689
31	以上未包括的所有其它资产	8,756	55,105	23,910	31,635	117,935
32	表外项目				4,981,084	203,899
33	<b>所需的稳定资金合计</b>					<b>4,915,053</b>
34	<b>净稳定资金比例(%)</b>					<b>124.70%</b>

注：

- 1) 上本集团根据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》及相关统计制度规定计算净稳定资金比例。
- 2) 上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日(活期)存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。
- 3) 上表第30项“衍生产品附加要求”填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且折算前金额不纳入第26项“其他资产”合计。



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK  
招商银行股份有限公司

因 您 而 变