

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



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

(H股股票代碼：03968)

(優先股股票代碼：04614)

二〇二一年第三季度報告

本季度報告內所載的財務數據均未經審計，並根據國際財務報告準則而編製。

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

1 重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本公司董事長繆建民、行長田惠宇、常務副行長兼財務負責人和董事會秘書王良及財務機構負責人李俐聲明：保證本報告中財務信息的真實、準確、完整。

本公司第十一屆董事會第三十三次會議以書面傳簽方式召開，會議應參會董事16人，實際參會董事16人，會議審議並全票通過了本公司2021年第三季度報告。

本報告中的財務報表按國際財務報告準則編製且未經審計，本公司按中國會計準則編製且未經審計的季報詳見上海證券交易所網站。本報告中金額幣種除特別說明外，均以人民幣列示。在對本報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本報告中「招商銀行」「本公司」「本行」均指招商銀行股份有限公司；「本集團」指招商銀行股份有限公司及其附屬公司；「招商永隆銀行」指招商永隆銀行有限公司；「招銀租賃」指招銀金融租賃有限公司；「招銀國際」指招銀國際金融控股有限公司；「招銀理財」指招銀理財有限責任公司；「招商基金」指招商基金管理有限公司；「招商信諾資管」指招商信諾資產管理有限公司。

本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用諸如「將」「可能」「有望」「力爭」「努力」「計劃」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。

2 主要財務數據

2.1 本集團主要會計數據及財務指標

(人民幣百萬元，特別註明除外)	報告期末	上年末	報告期末比 上年末增減(%)
	2021年 9月30日	2020年 12月31日	
總資產	8,917,440	8,361,448	6.65
歸屬於本行股東權益	788,967	723,750	9.01
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元) ⁽¹⁾	27.95	25.36	10.21

(人民幣百萬元，特別註明除外)	2021年1-9月	2020年1-9月	同比增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額 ⁽²⁾	82,382	219,828	-62.52

(人民幣百萬元，特別註明除外)	2021年	2021年7-9月	2021年	2021年1-9月
	7-9月	比上年同期 增減(%)	1-9月	比上年同期 增減(%)
營業淨收入	82,655	13.03	251,485	13.65
歸屬於本行股東的淨利潤	32,465	21.07	93,615	22.21
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益 (人民幣元)	1.27	20.95	3.62	19.87
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益 (人民幣元)	1.27	20.95	3.62	19.87
年化後歸屬於本行普通股股東的加權平均 淨資產收益率(%)	18.69	增加1.29個 百分點	18.11	增加1.11個 百分點

註：

- (1) 本公司2017年發行了非累積型優先股，2020年7月發行了永續債，均分類為其他權益工具。本公司於2021年6月計提應發放的永續債利息19.75億元，於2021年7月完成派發；本公司於2021年9月計提應發放的境外優先股股息3.16億元。因此，在計算歸屬於普通股股東的基本每股收益、平均淨資產收益率和每股淨資產時，「歸屬於本行股東的淨利潤」已扣除當期計提的優先股股息和永續債利息，「平均淨資產」和「淨資產」已扣除優先股和永續債餘額。
- (2) 2021年1-9月本集團經營活動產生的現金流量淨額為823.82億元，同比減少62.52%，主要為客戶存款淨增加額相對減少所致。

2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2021年9月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東權益均無差異。

3 股東信息

3.1 普通股股東情況

截至報告期末，本公司普通股股東總數為446,825戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數416,566戶，H股股東總數30,259戶。截至報告期末，本公司前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	佔總股本 比例 (%)	股份類別	較上年末 增減 (股)	持有 有限售 條件 股份數量 (股)	質押、 標記或 凍結的 股份數量 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	4,552,020,971	18.05	無限售條件H股	1,573,574	-	未知
2	招商局輪船有限公司	國有法人	3,289,470,337	13.04	無限售條件A股	-	-	-
3	中國遠洋運輸有限公司	國有法人	1,574,729,111	6.24	無限售條件A股	-	-	-
4	香港中央結算有限公司	境外法人	1,432,844,091	5.68	無限售條件A股	359,199,179	-	-
5	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	1,258,542,349	4.99	無限售條件A股	-	-	-
6	深圳市招融投資控股有限公司	國有法人	1,147,377,415	4.55	無限售條件A股	-	-	-
7	和諧健康保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內法人	1,130,991,537	4.48	無限售條件A股	-127,957,634	-	-
8	大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	境內法人	976,132,435	3.87	無限售條件A股	-60,000,000	-	-
9	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	944,013,171	3.74	無限售條件A股	-	-	-
10	中遠海運(廣州)有限公司	國有法人	696,450,214	2.76	無限售條件A股	-	-	-

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的招商銀行滬股通股份。
- (2) 截至報告期末，上述前10名股東中，香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；招商局輪船有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市招融投資控股有限公司和深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司；中國遠洋運輸有限公司和中遠海運(廣州)有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司的公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係或一致行動關係。
- (3) 上述A股股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票，也不存在委託、受託或放棄表決權的情況。

3.2 優先股股東情況

截至報告期末，本公司優先股股東(或代持人)總數為15戶，其中，境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股股東數量為14戶。2021年1-9月，本公司未發生優先股表決權恢復事項。截至報告期末，本公司無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，本公司前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股數量 (股)	持股比例 (%)	較上年末	持有	質押、
						增減 (股)	有限售條件 股份數量 (股)	標記或 凍結的 股份數量 (股)
1	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	50,000,000	100	-	-	未知

註：

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

截至報告期末，本公司前10名境內優先股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股 數量 (股)	持股比例 (%)	較上年末 增減 (股)	持有 有限售條件 股份數量 (股)	質押、 標記或 凍結的 股份數量 (股)
1	中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	106,000,000	38.55	-	-	-
2	建信資本－中國建設銀行 「乾元－私享」(按日)開放式私人銀行人民幣理財產品－建信資本安鑫私享2號專項資產管理計劃	其他	境內優先股	30,000,000	10.91	30,000,000	-	-
3	中銀資產－中國銀行－中國銀行股份有限公司深圳市分行	其他	境內優先股	25,000,000	9.09	-	-	-
4	中國煙草總公司河南省公司	國有法人	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-	-
	中國平安財產保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	其他	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-	-
6	中國煙草總公司安徽省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-	-
	中國煙草總公司四川省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-	-
8	中國建設銀行股份有限公司 廣東省分行－「乾元一日積利」(按日)開放式理財產品	其他	境內優先股	10,000,000	3.64	-	-	-
9	光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優2號集合資產管理計劃	其他	境內優先股	9,000,000	3.27	6,000,000	-	-
10	光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優集合資產管理計劃	其他	境內優先股	8,000,000	2.91	3,000,000	-	-

註：

- (1) 從本期起，境內優先股股東持股情況根據本公司優先股股東名冊按單一賬戶列示。
- (2) 「建信資本－中國建設銀行「乾元－私享」(按日)開放式私人銀行人民幣理財產品－建信資本安鑫私享2號專項資產管理計劃」的管理人建信資本管理有限責任公司是中國建設銀行股份有限公司的子公司；中國煙草總公司河南省公司、中國煙草總公司安徽省公司和中國煙草總公司四川省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優2號集合資產管理計劃」和「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優集合資產管理計劃」均由光大證券資產管理有限公司管理。除此之外，本公司未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

4 管理層討論與分析

4.1 總體經營情況分析

本集團繼續秉承「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，給終堅持「輕型銀行」的戰略方向和「一體兩翼」的戰略定位。2021年1-9月，本集團各項經營工作穩健開展，營業淨收入穩步增長，利潤增速較快，資產負債規模增勢良好，資產質量總體穩定。

2021年1-9月，本集團實現營業淨收入2,514.85億元，同比增長13.65%；實現歸屬於本行股東的淨利潤936.15億元，同比增長22.21%；實現淨利息收入1,506.38億元，同比增長8.74%；實現非利息淨收入1,008.47億元，同比增長21.87%；年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和年化後歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.44%和18.11%，同比分別上升0.13和1.11個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額89,174.40億元，較上年末增長6.65%；貸款和墊款總額55,011.77億元，較上年末增長9.39%；負債總額81,216.25億元，較上年末增長6.43%；客戶存款總額60,119.65億元，較上年末增長6.82%（本報告4.1節和4.3節中存貸款總額均未包含應收或應付利息）。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額513.02億元，較上年末減少23.13億元；不良貸款率0.93%，較上年末下降0.14個百分點；撥備覆蓋率443.14%，較上年末上升5.46個百分點；貸款撥備率4.13%，較上年末下降0.54個百分點。

4.2 利潤表分析

淨利息收入

2021年1-9月，本集團實現淨利息收入1,506.38億元，同比增長8.74%，在營業淨收入中佔比59.90%。

2021年1-9月，本集團淨利差2.39%，淨利息收益率2.48%，同比分別下降4和3個基點，主要是受上年貸款市場報價利率(LPR)多次下調的累積效應影響，貸款收益率同比下降。為減輕上述因素對淨利息收益率的影響，本集團進一步加強對負債成本的管控，2021年1-9月客戶存款、同業活期存款的成本率同比均有下降。同時，本集團進一步優化資產負債結構，持續提升零售貸款等高收益資產佔比，以及客戶存款、同業活期存款等低成本負債佔比。

2021年第三季度本集團淨利差2.37%，環比下降1個基點；淨利息收益率2.47%，環比上升1個基點，淨利息收益率環比上升主要原因是高收益的信用卡貸款增長較快，疊加準備金率下調因素影響，生息資產結構得到進一步優化。

本集團	2021年1-9月			2020年1-9月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
生息資產						
貸款和墊款	5,301,843	185,741	4.68	4,776,738	177,597	4.97
投資	1,637,126	41,157	3.36	1,474,028	38,403	3.48
存放中央銀行款項	529,904	5,813	1.47	486,033	5,584	1.53
存拆放同業和其他金融機構款項	652,261	9,195	1.88	624,701	9,167	1.96
合計	8,121,134	241,906	3.98	7,361,500	230,751	4.19
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%
計息負債						
客戶存款	5,894,100	61,772	1.40	5,309,031	62,308	1.57
同業和其他金融機構存拆放款項	1,087,453	13,687	1.68	922,392	11,309	1.64
應付債券	401,683	9,230	3.07	480,620	11,700	3.25
向中央銀行借款	296,607	6,161	2.78	285,937	6,451	3.01
租賃負債	14,194	418	3.94	14,258	448	4.20
合計	7,694,037	91,268	1.59	7,012,238	92,216	1.76
淨利息收入	/	150,638	/	/	138,535	/
淨利差	/	/	2.39	/	/	2.43
淨利息收益率	/	/	2.48	/	/	2.51

本集團	2021年7-9月			2021年4-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
生息資產						
貸款和墊款	5,400,330	63,204	4.64	5,289,582	61,674	4.68
投資	1,702,824	14,357	3.35	1,615,199	13,501	3.35
存放中央銀行款項	518,982	1,919	1.47	533,765	1,952	1.47
存拆放同業和其他金融機構款項	631,111	3,183	2.00	688,090	3,129	1.82
合計	8,253,247	82,663	3.97	8,126,636	80,256	3.96
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%
計息負債						
客戶存款	5,945,087	21,389	1.43	5,874,312	20,308	1.39
同業和其他金融機構存拆放款項	1,101,292	4,693	1.69	1,089,310	4,561	1.68
應付債券	426,539	3,183	2.96	431,561	3,355	3.12
向中央銀行借款	282,004	1,974	2.78	299,922	2,070	2.77
租賃負債	13,849	127	3.64	13,769	145	4.22
合計	7,768,771	31,366	1.60	7,708,874	30,439	1.58
淨利息收入	/	51,297	/	/	49,817	/
淨利差	/	/	2.37	/	/	2.38
淨利息收益率	/	/	2.47	/	/	2.46

非利息淨收入

2021年1-9月，本集團實現非利息淨收入1,008.47億元，同比增長21.87%，在營業淨收入中佔比40.10%。在大財富管理價值循環鏈的帶動下，本集團管理客戶總資產保持較快增長，並帶動資產管理、資產託管、投資銀行等業務同步運轉，財富管理收入、資產管理收入、託管費收入實現多點開花，協調發展。此外，客戶拓展、客戶經營的深化和大財富管理協同效應的增強，也為信用卡業務、貿易融資業務、供應鏈金融等帶來了新的增長機遇。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入757.34億元，同比增長19.69%；其他非利息淨收入251.13億元，同比上升28.94%，主要是非貨幣基金投資公允價值變動收益增加。

本集團淨手續費及佣金收入中，從重點項目來看：**財富管理手續費及佣金收入**296.74億元，同比增長25.75%，其中，代理基金收入103.67億元，同比增長24.92%，主要是抓住板塊輪動行情，權益類基金繼續發力，代銷優勢進一步擴大；代理保險收入72.96億元，同比增長37.95%，主要是本公司積極響應監管號召，推動代理保險業務回歸保障本源，重點發展了保障險業務；代理信託計劃收入61.63億元，同比增長5.78%；代銷理財收入45.94億元¹，同比增長42.41%，主要得益於開放的平台建設及產品組織，零售理財銷售規模增長較好；代理證券交易收入10.59億元，同比增長41.77%，主要是境外資本市場活躍，股票交易量上升，招銀國際和招商永隆銀行證券經紀收入增加；代理貴金屬收入1.95億元。**資產管理手續費及佣金收入**78.53億元²，同比增長45.32%，主要是子公司招商基金和招銀國際的基金管理費收入，以及招銀理財的理財產品管理費收入增長。**託管費收入**41.59億元，同比增長28.76%，主要是託管業務規模增長及結構不斷優化。**銀行卡手續費收入**149.46億元，同比增長5.71%，主要是借記卡和信用卡交易手續費收入增長。**結算與清算手續費收入**105.63億元，同比增長9.92%，主要是電子支付收入增長。

經營費用

2021年1-9月，本集團經營費用785.55億元，同比增長10.86%，其中，員工費用478.21億元，同比增長12.02%，其他經營費用307.34億元³，同比增長9.09%；本集團成本收入比29.15%，同比下降0.82個百分點。為加快向「金融科技銀行」轉型，本集團持續加大金融科技建設投入，不斷夯實科技基礎，提升數字化經營能力。同時，本集團聚焦成本精細化管理，持續提升資源配置效率，堅持研究並推動科技創新對傳統成本的替代，同時積極優化傳統費用開支，費用效能逐步提升。

¹ 代銷理財收入是本集團銷售銀行理財產品獲得的與銷售服務相關的收入。

² 資產管理手續費及佣金收入主要包括子公司招商基金、招銀國際、招銀理財和招商信諾資管發行和管理基金、理財、資管計劃等各類資管產品所獲取的收入。

³ 其他經營費用包括折舊、攤銷、租賃、稅金及附加、保險申索準備和其他各類行政費用。

信用減值損失

2021年1-9月，本集團信用減值損失562.74億元，同比增長7.21%。其中，貸款和墊款信用減值損失112.41億元，同比下降72.64%，主要是因為上年疫情期間加大了貸款的撥備計提力度，隨着國內疫情逐步緩解，今年以來，貸款資產質量趨於穩定，損失準備計提金額相應減少；投資及其他信用減值損失450.33億元，同比增幅較大的主要原因是上年基數較低，並且考慮到全球經濟復蘇和疫情演變仍有較多的不確定因素，國內經濟仍處於恢復之中，跨行業、跨領域可能形成交叉風險，基於整體風險形勢判斷，本集團對對公表外、同業資產和金融投資類資產審慎計提損失準備，以提升風險抵補能力。

4.3 資產負債表分析

截至報告期末，本集團資產總額89,174.40億元，較上年末增長6.65%，主要是由於本集團貸款和墊款、金融投資等增長。截至報告期末，本集團貸款和墊款總額55,011.77億元，較上年末增長9.39%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為61.69%，較上年末上升1.54個百分點。其中，本集團零售貸款29,479.66億元，較上年末增加2,668.06億元，增幅9.95%，保持較快增長，主要受益於消費復蘇帶動信用卡貸款及個人消費貸款增長，以及本集團加大小微貸款投放拉動；本集團公司貸款20,937.82億元，較上年末增加765.50億元，增幅3.79%，同比增速有所放緩，主要因對公客戶有效信貸需求有所下降。

截至報告期末，本集團負債總額81,216.25億元，較上年末增長6.43%，主要是客戶存款增長。截至報告期末，本集團客戶存款總額60,119.65億元，較上年末增長6.82%，佔本集團負債總額的74.02%，為本集團的主要資金來源。本集團客戶存款中，活期存款佔比64.34%，定期存款佔比35.66%。本集團活期存款中，公司存款佔比61.51%，零售存款佔比38.49%；定期存款中，公司存款佔比69.12%，零售存款佔比30.88%。2021年1-9月，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為64.63%，同比提高5.76個百分點。

截至報告期末，本集團歸屬於本行股東權益7,889.67億元，較上年末增長9.01%，其中，未分配利潤4,308.97億元，較上年末增長16.38%；投資重估儲備130.94億元，較上年末增長59.55%，主要是分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值和信用損失準備增加；外幣報表折算差額-14.96億元，較上年末減少8.03億元，主要是受人民幣匯率變動影響。

4.4 房地產領域風險管控

當前，國家對房地產行業繼續堅持「房住不炒」定位，在「穩地價、穩房價、穩預期」目標下，正在形成全方位、體系化的房地產調控政策新框架，從房地產企業融資「三道紅線」，到銀行房地產貸款集中度管理，從「集中供地」試點，到加快發展保障性租賃住房，房地產長效機制日益完善。同時，結合各地房地產市場供需情況，因城施策，全面落實城市主體責任，房地產市場運行總體平穩。央行和銀保監會要求金融機構按照法治化、市場化原則，配合相關部門和地方政府共同維護房地產市場的平穩健康發展，維護住房消費者合法權益。

本集團高度重視房地產領域風險防範，積極響應國家政策導向，根據房地產行業調控政策、監管要求、行業運行狀況，按照「控制總量、聚焦客戶、聚焦區域、調整結構、嚴格管理」的總體原則，動態優化內部信貸政策。截至2021年9月30日，本集團實有及或有信貸、自營債券投資、自營非標投資等承擔信用風險的業務餘額合計5,203.92億元，其中，本公司對公房地產貸款餘額3,588.74億元，較上年末增加165.54億元，佔本公司貸款和墊款總額的6.93%，較上年末下降0.31個百分點，主要投向優質戰略客戶；本集團理財資金出資、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額合計4,788.17億元。

受部分房地產企業信用風險暴露影響，截至2021年9月30日，本公司對公房地產不良貸款率1.29%，較上年末上升1.06個百分點，低於本公司公司貸款不良率0.18個百分點，對公房地產貸款資產質量在可控範圍內。本公司承擔信用風險的房地產業務客戶結構保持良好，其中，高信用評級客戶餘額佔比86.74%，總分行房地產戰略客戶餘額佔比64.78%。

後續，本集團將繼續堅決貫徹執行國家關於房地產行業的相關政策。針對承擔信用風險的房地產授信業務，將繼續實施行業限額和客戶限額管理，聚焦中心城市和戰略客戶，持續調整房地產客戶及區域資產結構，對房地產業務及項目資金監管情況、房地產上下游產業鏈繼續進行全面排查和持續跟蹤，並根據具體風險情況逐筆充分計提撥備；針對不承擔信用風險的房地產業務，本集團將按照監管要求，加強投資者適當性管理，規範產品的信息披露，切實履行相應的職責。本集團將密切跟蹤房地產調控政策，加強房地產風險形勢研判，預計在當前宏觀環境及行業政策下，本集團房地產領域資產質量將保持總體穩定。

4.5 貸款質量分析

截至報告期末，本集團不良貸款餘額513.02億元，較上年末減少23.13億元；不良貸款率0.93%，較上年末下降0.14個百分點；受信用卡貸款逾期認定時點調整⁴影響，關注貸款餘額450.32億元，較上年末增加43.16億元，關注貸款率0.82%，較上年末上升0.01個百分點；逾期貸款餘額562.95億元，較上年末減少2.73億元，逾期貸款率1.02%，較上年末下降0.10個百分點。截至報告期末，本集團不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.42。

⁴ 根據監管要求，信用卡貸款逾期認定時點由下一個賬單日提前到本次賬單的還款截止日。

本公司按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

本公司 (人民幣百萬元, 百分比除外)	2021年9月30日				2020年12月31日			
	貸款和 墊款餘額	佔總額 百分比%	不良 貸款餘額	不良 貸款率% ⁽¹⁾	貸款和 墊款餘額	佔總額 百分比%	不良 貸款餘額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
公司貸款	1,815,842	35.06	26,686	1.47	1,758,951	37.19	29,767	1.69
交通運輸、倉儲和郵政業	346,644	6.69	2,354	0.68	334,711	7.08	2,564	0.77
房地產業	358,874	6.93	4,623	1.29	342,320	7.24	790	0.23
製造業	290,055	5.60	8,805	3.04	274,680	5.81	9,991	3.64
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	132,047	2.55	742	0.56	130,305	2.75	783	0.60
租賃和商務服務業	154,143	2.98	4,161	2.70	145,114	3.07	6,227	4.29
批發和零售業	137,119	2.65	3,382	2.47	144,068	3.05	6,099	4.23
金融業	63,680	1.23	90	0.14	77,857	1.65	239	0.31
建築業	116,807	2.26	546	0.47	100,810	2.13	890	0.88
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	60,994	1.18	238	0.39	58,121	1.23	646	1.11
水利、環境和公共設施 管理業	55,086	1.06	180	0.33	46,137	0.98	121	0.26
採礦業	35,006	0.68	1,008	2.88	34,690	0.73	682	1.97
其他 ⁽²⁾	65,387	1.25	557	0.85	69,958	1.47	735	1.05
票據貼現	456,534	8.82	-	-	327,479	6.92	-	-
零售貸款	2,905,655	56.12	22,648	0.78	2,643,953	55.89	21,690	0.82
貸款和墊款總額	5,178,031	100.00	49,334	0.95	4,730,383	100.00	51,457	1.09

註：

- (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。
- (2) 主要包括農、林、牧、漁，住宿和餐飲，衛生和社會工作等行業。

2021年1-9月，部分行業經營恢復仍不穩固，受個別發展前景差的中小企業、高負債房地產企業風險暴露影響，本公司房地產業、採礦業等行業不良貸款率有所上升。

本公司按產品類型劃分的貸款和墊款資產質量情況

本公司 (人民幣百萬元， 百分比除外)	2021年9月30日						
	貸款和 墊款餘額	不良 貸款餘額	不良 貸款率%	關注 貸款餘額	關注 貸款率%	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率%
公司貸款	1,815,842	26,686	1.47	7,223	0.40	19,172	1.06
票據貼現	456,534	-	-	10	-	-	-
零售貸款	2,905,655	22,648	0.78	35,169	1.21	35,453	1.22
小微貸款	555,898	3,290	0.59	2,070	0.37	3,510	0.63
個人住房貸款	1,335,382	3,224	0.24	5,022	0.38	3,591	0.27
信用卡貸款	839,489	12,930	1.54	27,414	3.27	25,017	2.98
消費貸款	151,979	1,804	1.19	476	0.31	1,950	1.28
其他 ^(註)	22,907	1,400	6.11	187	0.82	1,385	6.05
貸款和墊款總額	5,178,031	49,334	0.95	42,402	0.82	54,625	1.05

本公司 (人民幣百萬元， 百分比除外)	2020年12月31日						
	貸款和 墊款餘額	不良 貸款餘額	不良 貸款率%	關注 貸款餘額	關注 貸款率%	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率%
公司貸款	1,758,951	29,767	1.69	11,389	0.65	25,096	1.43
票據貼現	327,479	-	-	459	0.14	-	-
零售貸款	2,643,953	21,690	0.82	25,710	0.97	29,562	1.12
小微貸款	474,528	3,013	0.63	1,014	0.21	2,836	0.60
個人住房貸款	1,264,388	3,736	0.30	1,516	0.12	3,833	0.30
信用卡貸款	746,559	12,421	1.66	22,554	3.02	20,059	2.69
消費貸款	118,945	1,458	1.23	385	0.32	1,702	1.43
其他 ^(註)	39,533	1,062	2.69	241	0.61	1,132	2.86
貸款和墊款總額	4,730,383	51,457	1.09	37,558	0.79	54,658	1.16

註：其他主要包括商用房貸款、汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款、互聯網聯合消費貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款，並同口径調整消費貸款和其他貸款的年初數據。

根據監管要求，本公司對信用卡貸款逾期認定時點作出調整。受此影響，本公司信用卡關注貸款額和關注貸款率、逾期貸款額和逾期貸款率均較上年末有所增加。本公司將審慎推進信用卡業務發展，持續聚焦價值客戶經營，積極着力於自身客群和資產結構的不斷優化，進一步完善風險管理，夯實撥備抵補能力，預計信用卡資產質量將保持相對穩定。

本公司不良貸款的生成及處置情況

2021年1-9月，本公司新生成不良貸款351.98億元，同比減少82.58億元；不良貸款生成率(年化)0.95%，同比下降0.36個百分點。其中，公司貸款不良生成額95.27億元，同比減少34.98億元；零售貸款(不含信用卡)不良生成額43.55億元，同比減少20.01億元；信用卡新生成不良貸款213.16億元，同比減少27.59億元。

本公司繼續積極處置不良資產，運用多種途徑化解風險資產，2021年1-9月本公司共處置不良貸款373.15億元，其中，常規核銷180.66億元，清收98.62億元，不良資產證券化74.96億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置18.91億元。

本公司將根據資管新規過渡期調整政策，穩妥推進理財業務整改和存量資產處置。對於回表後的理財業務風險資產，本公司將加強回表後管理，積極推動清收處置工作有序開展。

本公司延期還本付息政策執行情況

本公司繼續貫徹執行延期還本付息政策。2020年全年及2021年1-9月期間，本公司累計辦理延期還本付息的客戶貸款金額為1,871.47億元，其中2021年1-9月辦理延期還本付息的客戶貸款金額為345.75億元。截至報告期末，仍處於延期還本付息狀態的客戶貸款餘額為96.10億元。本公司將切實防範政策執行中的道德風險和信用風險，加強貸款用途監控，確保資金投向真實合規，持續對延期還本付息貸款質量進行跟蹤監測和分析研判，前瞻性做好政策退出後的應對方案，努力保持資產質量穩定。

本公司貸款損失準備情況

本公司堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額2,206.45億元，較上年末減少75.71億元，主要是不良貸款生成同比下降，貸款損失準備計提金額相應減少，同時本公司繼續積極處置不良貸款，因此貸款損失準備餘額有所下降；撥備覆蓋率447.25%，較上年末上升3.74個百分點；貸款撥備率4.26%，較上年末下降0.56個百分點。

資產質量展望與應對措施

今年以來，我國經濟持續修復，但經濟修復的基礎並不穩固，尤其是國際環境不確定性因素增多、國內零星散發的疫情和大宗商品價格上漲對經濟修復帶來一定程度擾動，部分行業和中小微企業生產經營還面臨着一定的困難，一些槓桿率較高、盈利和現金流表現不佳的公司客戶風險逐漸暴露，本公司資產質量管控仍將面臨一定挑戰。

本公司將深入研究風險形勢，持續跟進分析風險動態，繼續做好客戶結構與業務結構調整，加強重點領域風險排查，夯實風險管理基礎，從嚴資產分類，充分暴露風險，足額計提撥備，有效運用清收、核銷、轉讓等手段促使不良資產處置力度不減，努力保持資產質量總體穩定。

4.6 資本充足率

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至報告期末一直滿足中國銀行業監督管理機構的各項資本要求，即本集團及本公司的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率應分別不低於10.5%、8.5%和7.5%。

高級法下資本充足率

截至報告期末，本集團高級法下核心一級資本充足率12.31%，一級資本充足率13.86%，資本充足率16.36%。

本集團 (人民幣百萬元，百分比除外)	2021年 9月30日	2020年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
高級法⁽¹⁾下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	670,789	610,092	9.95
一級資本淨額	754,843	694,184	8.74
資本淨額	891,142	821,290	8.51
核心一級資本充足率	12.31%	12.29%	上升0.02個百分點
一級資本充足率	13.86%	13.98%	下降0.12個百分點
資本充足率	16.36%	16.54%	下降0.18個百分點
槓桿率情況⁽²⁾			
調整後的表內外資產餘額	10,167,111	9,395,026	8.22
槓桿率	7.42%	7.39%	上升0.03個百分點

註：

- (1) 「高級法」指2012年6月7日原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至報告期末，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀租賃、招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招商銀行(歐洲)有限公司。商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應當通過資本底線調整系數對銀行風險加權資產乘以最低資本要求與儲備資本要求之和的金額、資本扣減項總額、可計入資本的超額貸款損失準備進行調整。資本底線要求調整系數在並行期第一年為95%，第二年為90%，第三年及以後為80%，2021年為並行期實施的第七年。
- (2) 自2015年起使用2015年2月12日原中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。2021年第二季度末、2021年第一季度末和2020年末本集團的槓桿率水平分別為：7.15%、7.40%和7.39%。

截至報告期末，本公司高級法下核心一級資本充足率11.84%，一級資本充足率13.48%，資本充足率16.08%。本公司高級法下風險調整後的資本收益率(RAROC，稅前)28.10%，繼續維持較高水平。

本公司 (人民幣百萬元，百分比除外)	2021年 9月30日	2020年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
高級法下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	588,669	532,209	10.61
一級資本淨額	669,904	613,444	9.20
資本淨額	799,218	734,022	8.88
核心一級資本充足率	11.84%	11.81%	上升0.03個百分點
一級資本充足率	13.48%	13.62%	下降0.14個百分點
資本充足率	16.08%	16.29%	下降0.21個百分點

權重法下資本充足率

截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率10.77%，一級資本充足率12.12%，資本充足率13.65%。

本集團	2021年 9月30日	2020年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
權重法^(註)下資本充足率情況			
核心一級資本充足率	10.77%	10.68%	上升0.09個百分點
一級資本充足率	12.12%	12.16%	下降0.04個百分點
資本充足率	13.65%	13.79%	下降0.14個百分點

註：「權重法」指按照2012年6月7日原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的相關規定，信用風險使用權重法，市場風險使用標準法，操作風險使用基本指標法，下同。

截至報告期末，本公司權重法下核心一級資本充足率10.24%，一級資本充足率11.66%，資本充足率13.20%。

本公司	2021年 9月30日	2020年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
權重法下資本充足率情況			
核心一級資本充足率	10.24%	10.12%	上升0.12個百分點
一級資本充足率	11.66%	11.67%	下降0.01個百分點
資本充足率	13.20%	13.31%	下降0.11個百分點

4.7 其他重要業務指標

截至報告期末，本公司零售客戶數1.69億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長6.96%；管理零售客戶總資產(AUM)餘額103,740.61億元，較上年末增加14,323.04億元，增幅16.02%。

截至報告期末，本公司金葵花及以上客戶(指在本公司月日均全折人民幣總資產在50萬元及以上的零售客戶)354.79萬戶，較上年末增長14.38%；管理金葵花及以上客戶總資產餘額85,289.00億元，較上年末增長16.11%，佔全行管理零售客戶總資產餘額的82.21%。

截至報告期末，本公司私人銀行客戶(指在本公司月日均全折人民幣總資產在1,000萬元及以上的零售客戶)117,109戶，較上年末增長17.14%；管理私人銀行客戶總資產餘額32,655.26億元，較上年末增長17.69%，戶均總資產2,788.45萬元，較上年末增加13.18萬元。

截至報告期末，招銀理財管理的理財產品餘額2.79萬億元⁵，較上年末增長13.88%，其中，新產品餘額2.41萬億元⁶，佔理財產品餘額的86.38%，今年以來呈穩步上升趨勢；嚴格依據監管指引在額度限制內開展非標債權投資，理財資金投資非標資產餘額為3,682.22億元，較上年末減少15.77%。截至報告期末，招商基金(含其子公司)資產管理業務規模12,813.83億元，較上年末增長10.77%。

⁵ 均為表外理財產品，不含結構性存款，餘額為報告期末理財產品客戶本金與淨值型產品淨值變動之和。

⁶ 新產品為符合資管新規導向的理財產品。

5 財務報表

未經審計合併損益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2021年	2020年	2021年	2020年
利息收入	241,906	230,751	82,663	77,066
利息支出	(91,268)	(92,216)	(31,366)	(29,404)
淨利息收入	150,638	138,535	51,297	47,662
手續費及佣金收入	81,512	68,501	25,507	22,890
手續費及佣金支出	(5,778)	(5,224)	(2,027)	(1,882)
淨手續費及佣金收入	75,734	63,277	23,480	21,008
其他淨收入	22,355	17,623	7,305	3,784
營業總收入	248,727	219,435	82,082	72,454
經營費用	(78,555)	(70,862)	(27,943)	(25,980)
扣除減值損失前的稅前營業利潤	170,172	148,573	54,139	46,474
信用減值損失	(56,274)	(52,491)	(14,379)	(12,048)
其他資產減值損失	-	(30)	-	(30)
對合營企業的投資收益	2,136	1,516	468	586
對聯營企業的投資收益	622	337	105	85
稅前利潤	116,656	97,905	40,333	35,067
所得稅費用	(22,300)	(20,835)	(7,625)	(8,075)
淨利潤	94,356	77,070	32,708	26,992
歸屬於：				
本行股東的淨利潤	93,615	76,603	32,465	26,815
非控制性權益的淨利潤	741	467	243	177
每股收益				
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	3.62	3.02	1.27	1.05

未經審計合併損益和其他綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2021年	2020年	2021年	2020年
淨利潤	94,356	77,070	32,708	26,992
本期稅後其他綜合收益				
將重分類至損益的其他綜合收益：				
分類為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具：公允價值淨變動	2,381	(4,259)	2,591	(4,117)
分類為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具：信用損失準備淨變動	2,978	845	(500)	—
現金流量套期：套期儲備淨變動	55	(40)	8	10
按照權益法核算的在被投資單位其他 綜合收益中所享有的份額	(210)	—	(68)	(250)
外幣財務報表折算差額	(866)	(879)	(122)	(1,705)
不能重分類至損益的其他綜合收益：				
指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具投資公允價值變動 於儲備內確認的設定受益計劃之重新計量	1,076	310	31	202
	26	(46)	—	—
本期稅後其他綜合收益	5,440	(4,069)	1,940	(5,860)
歸屬於：				
本行股東的其他綜合收益	5,494	(3,994)	1,943	(5,699)
非控制性權益的其他綜合收益	(54)	(75)	(3)	(161)
本期綜合收益總額	99,796	73,001	34,648	21,132
歸屬於：				
本行股東的綜合收益總額	99,109	72,609	34,408	21,116
非控制性權益的綜合收益總額	687	392	240	16

未經審計合併財務狀況表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

項目	2021年9月30日	2020年12月31日
資產		
現金	11,758	13,088
貴金屬	4,100	7,970
存放中央銀行款項	541,874	525,358
存放同業和其他金融機構款項	80,913	103,335
拆出資金	231,090	226,919
買入返售金融資產	249,519	286,262
貸款和墊款	5,284,395	4,804,361
衍生金融資產	23,509	47,272
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	483,611	495,723
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,151,373	1,049,280
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	577,852	516,553
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	6,984	7,139
合營企業投資	13,834	12,403
聯營企業投資	8,313	2,519
投資性房地產	1,497	1,623
固定資產	80,400	69,470
使用權資產	18,373	19,104
無形資產	4,168	4,763
商譽	9,954	9,954
遞延所得稅資產	81,847	72,893
其他資產	52,076	85,459
資產合計	8,917,440	8,361,448

未經審計合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

項目	2021年9月30日	2020年12月31日
負債		
向中央銀行借款	329,170	331,622
同業和其他金融機構存放款項	690,208	723,402
拆入資金	171,526	143,517
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	68,908	60,351
衍生金融負債	28,924	50,061
賣出回購金融資產款	151,274	142,927
客戶存款	6,051,682	5,664,135
應付職工薪酬	27,873	15,462
應交稅費	25,025	18,648
合同負債	6,537	6,829
租賃負債	13,792	14,242
預計負債	38,469	8,229
應付債券	416,877	346,141
遞延所得稅負債	1,216	1,073
其他負債	100,144	104,455
負債合計	8,121,625	7,631,094
股東權益		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	84,054	84,054
其中：優先股	34,065	34,065
永續債	49,989	49,989
資本公積	67,523	67,523
投資重估儲備	13,094	8,207
套期儲備	(12)	(66)
盈餘公積	71,158	71,158
一般風險準備	98,529	98,082
未分配利潤	430,897	338,664
建議分配利潤	—	31,601
外幣財務報表折算差額	(1,496)	(693)
歸屬於本行股東權益合計	788,967	723,750
非控制性權益	6,848	6,604
其中：普通少數股東權益	3,157	2,851
永久債務資本	3,691	3,753
股東權益合計	795,815	730,354
負債及股東權益總計	8,917,440	8,361,448

未經審計合併現金流量表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2021年1-9月	2020年1-9月
經營活動		
稅前利潤	116,656	97,905
調整項目		
— 貸款和墊款減值損失	11,241	41,088
— 投資及其他減值損失	45,033	11,433
— 已減值貸款和墊款損失準備折現回撥	(158)	(158)
— 固定資產及投資性房地產折舊	3,125	2,922
— 使用權資產折舊費	3,127	3,109
— 其他資產攤銷	1,002	1,022
— 債券和股權投資的淨收益	(3,274)	(3,304)
— 投資利息收入	(41,157)	(38,403)
— 應付債券利息支出	9,230	11,700
— 應佔聯營企業利潤	(622)	(337)
— 應佔合營企業利潤	(2,136)	(1,516)
— 處置固定資產和其他資產淨收益	(65)	(16)
— 租賃負債利息支出	418	448
變動：		
存放中央銀行款項	(11,638)	8,746
貸款和墊款	(469,032)	(609,782)
其他資產	2,069	(122,090)
客戶存款	383,629	650,707
應付同業和其他金融機構款項	3,425	163,028
原到期日超過三個月的應收同業和其他金融機構款項	36,332	8,615
向中央銀行借款	(5,035)	(53,751)
其他負債	25,688	72,581
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	107,858	243,947
已繳企業所得稅	(25,476)	(24,119)
經營活動產生的現金流量淨額	82,382	219,828

未經審計合併現金流量表(續)

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2021年1-9月	2020年1-9月
投資活動產生的現金流量		
投資支付的現金	(862,404)	(832,228)
購建固定資產和其他資產支付的現金	(19,122)	(10,771)
投資子公司、合營企業或聯營企業支付的現金	(4,935)	(157)
收回投資收到的現金	762,823	636,172
取得投資收益收到的現金	53,685	55,374
處置子公司、合營企業或聯營企業收到的現金	264	328
出售固定資產和其他資產收到的現金	1,316	1,732
投資活動產生的現金流量淨額	(68,373)	(149,550)
籌資活動產生的現金流量		
發行債券收到的現金	57,986	23,508
發行同業存單收到的現金	255,660	158,832
發行存款證收到的現金	19,752	19,637
發行永續債籌集的現金	-	49,989
收到其他與籌資活動有關的現金	11,019	2,374
償還債券支付的現金	(47,502)	(46,873)
償還同業存單支付的現金	(197,710)	(312,485)
償還存款證支付的現金	(24,754)	(25,416)
支付租賃負債的現金	(3,328)	(3,196)
派發永續債利息支付的現金	(2,174)	(208)
派發普通股股利支付的現金	(31,845)	(30,264)
發行債券支付的利息	(10,246)	(15,915)
支付其他與籌資活動有關的現金	(126)	-
籌資活動產生的現金流量淨額	26,732	(180,017)
現金及現金等價物增加/(減少)情況	40,741	(109,739)
於1月1日的現金及現金等價物	552,790	589,675
匯兌差異對現金及現金等價物的影響額	(1,612)	(1,228)
於9月30日的現金及現金等價物	591,919	478,708
經營活動的現金流量包括：		
收到的利息	199,483	191,114
支付的利息	75,800	75,980

6 流動性覆蓋率信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的相關規定編製和披露流動性覆蓋率信息，其中的依據可能會與香港地區或其他國家所採用的相關依據存在差異。本集團2021年第三季度流動性覆蓋率均值為144.11%，較上季度提高5.87個百分點，主要受合格優質資產增加的影響。本集團2021年第三季度末流動性覆蓋率時點值為140.53%，符合中國銀行保險監督管理委員會2021年監管要求。本集團流動性覆蓋率各明細項目的2021年第三季度平均值如下表所示：

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產	/	1,209,449
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	2,296,808	202,776
3	穩定存款	538,084	26,904
4	欠穩定存款	1,758,724	175,872
5	無抵(質)押批發融資，其中：	3,842,075	1,290,881
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,485,351	618,486
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,326,407	642,078
8	無抵(質)押債務	30,317	30,317
9	抵(質)押融資	/	12,198
10	其他項目，其中：	1,678,697	408,484
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	333,588	333,588
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	1,345,109	74,896
14	其他契約性融資義務	78,907	78,907
15	或有融資義務	7,023,540	101,410
16	預期現金流出總量	/	2,094,656
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	264,284	263,729
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,020,944	655,420
19	其他現金流入	342,852	336,231
20	預期現金流入總量	1,628,080	1,255,380
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		1,209,449
22	現金淨流出量		839,276
23	流動性覆蓋率		144.11%

註：

- (1) 上表中各項數據境內部分為最近一個季度內92天數值的簡單算術平均值，併表附屬機構為最近一個季度內各月末均值。
- (2) 上表中的「合格優質流動性資產」由現金、壓力條件下可動用的央行準備金，以及符合中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

招商銀行股份有限公司董事會

2021年10月22日

於本公告日期，本公司的執行董事為田惠宇及王良；本公司的非執行董事為繆建民、付剛峰、周松、洪小源、張健、蘇敏、王大雄及羅勝；及本公司的獨立非執行董事為王仕雄、李孟剛、劉俏、田宏啟、李朝鮮及史永東。