



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

H股股票代碼：03968

境外優先股股票代碼：04614

2022年中期報告



目錄

2	釋義
2	重大風險提示
3	重要提示
4	第一章 公司基本情況
6	第二章 會計數據和財務指標摘要
8	第三章 管理層討論與分析
8	3.1 總體經營情況分析
8	3.2 利潤表分析
15	3.3 資產負債表分析
20	3.4 貸款質量分析
26	3.5 資本充足情況分析
31	3.6 分部經營業績
31	3.7 根據監管要求披露的其他財務信息
32	3.8 業務發展戰略實施情況
34	3.9 經營中關注的重點問題
43	3.10 業務運作
56	3.11 風險管理
60	3.12 前景展望與應對措施
62	第四章 環境、社會與治理(ESG)
66	第五章 公司治理
73	第六章 重要事項
76	第七章 股份變動及股東情況
85	第八章 財務報告

釋義

本公司、本行、招行、招商銀行：

招商銀行股份有限公司

本集團：

招商銀行及其附屬公司

中國銀保監會：

中國銀行保險監督管理委員會

中國證監會：

中國證券監督管理委員會

香港聯交所：

香港聯合交易所有限公司

香港上市規則：

香港聯交所證券上市規則

招商永隆銀行：

招商永隆銀行有限公司

招商永隆集團：

招商永隆銀行及其附屬公司

招銀租賃：

招銀金融租賃有限公司

招銀國際：

招銀國際金融控股有限公司

招銀理財：

招銀理財有限責任公司

招商基金：

招商基金管理有限公司

招商信諾資管：

招商信諾資產管理有限公司

招銀歐洲：

招商銀行(歐洲)有限公司

招商信諾：

招商信諾人壽保險有限公司

招聯消費：

招聯消費金融有限公司

招銀雲創：

招銀雲創信息技術有限公司

本公司間接持有其100%股權

招銀網絡科技：

招銀網絡科技(深圳)有限公司

本公司間接持有其100%股權

德勤華永會計師事務所：

德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)

證券及期貨條例：

證券及期貨條例(香港法例第571章)

標準守則：

香港聯交所上市發行人董事進行證券交易的標準守則

重大風險提示

本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及擬採取的應對措施，詳情請參閱第三章有關風險管理的內容。

重要提示

1. 本公司董事會、監事會及董事、監事和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、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本公司第十二屆董事會第五次會議於2022年8月19日以遠程視頻電話會議方式召開。繆建民董事長主持了會議，會議應參會董事13名，實際參會董事13名。本公司8名監事列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《招商銀行股份有限公司章程》等有關規定。
3. 本公司2022年中期不進行利潤分配或資本公積金轉增股本。
4. 本報告中財務報告未經審計。
5. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
6. 本公司董事長繆建民，行長兼首席執行官、財務負責人和董事會秘書王良及財務機構負責人李俐保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
7. 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，這些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。

公司基本情況

- 1.1 法定中文名稱：招商銀行股份有限公司(簡稱：招商銀行)
法定英文名稱：China Merchants Bank Co., Ltd.
- 1.2 法定代表人：繆建民
授權代表：王良、何詠紫
董事會秘書：王良
聯席公司秘書：王良、何詠紫
證券事務代表：夏樣芳
- 1.3 註冊及辦公地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
- 1.4 聯繫方式：
地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
郵政編碼：518040
聯繫電話：+86 755 8319 8888
傳真：+86 755 8319 5109
電子信箱：cmb@cmbchina.com
互聯網網址：www.cmbchina.com
客戶投訴電話：95555-7
信用卡投訴電話：400 820 5555-7
- 1.5 香港主要營業地址：香港中環康樂廣場8號交易廣場三期31樓
- 1.6 股票上市證券交易所：
A股：上海證券交易所；股票簡稱：招商銀行；股票代碼：600036
H股：香港聯交所；股票簡稱：招商銀行；股票代碼：03968
境內優先股：上海證券交易所；股票簡稱：招銀優1；股票代碼：360028
境外優先股：香港聯交所；股票簡稱：CMB 17USDPRF；股票代碼：04614
- 1.7 國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所
辦公地址：中國上海市延安東路222號外灘中心30樓
國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師行
辦公地址：香港金鐘道88號太古廣場一座35樓
- 1.8 中國內地法律顧問：北京市君合(深圳)律師事務所
香港法律顧問：史密夫斐爾律師事務所

- 1.9 A股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
H股股票登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
境內優先股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
境外優先股股票登記處和轉讓代理：紐約梅隆銀行盧森堡分行
- 1.10 指定的信息披露媒體和網站：
內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)、《證券時報》(www.stcn.com)、《上海證券報》(www.cnstock.com)
上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、本公司網站(www.cmbchina.com)
香港：香港交易及結算所有限公司網站(www.hkex.com.hk)
本公司網站(www.cmbchina.com)
定期報告備置地：本公司董事會辦公室

會計數據和財務指標摘要

2.1 主要會計數據和財務指標

(人民幣百萬元，特別註明除外)	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年同期 增減(%)
經營業績			
營業淨收入 ⁽¹⁾	179,077	168,830	6.07
稅前利潤	83,624	76,323	9.57
歸屬於本行股東的淨利潤	69,420	61,150	13.52
每股計(人民幣元)			
歸屬於本行普通股股東的基本盈利 ⁽²⁾	2.67	2.35	13.62
歸屬於本行普通股股東的稀釋盈利	2.67	2.35	13.62
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	本期末比上年末 增減(%)
(人民幣百萬元，特別註明除外)			
規模指標			
資產總額	9,724,996	9,249,021	5.15
其中：貸款和墊款總額 ⁽³⁾	5,931,807	5,570,034	6.49
負債總額	8,829,330	8,383,340	5.32
其中：客戶存款總額 ⁽³⁾	7,037,185	6,347,078	10.87
歸屬於本行股東權益	888,032	858,745	3.41
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元) ⁽²⁾	30.17	29.01	4.00

註：

- (1) 營業淨收入為淨利息收入、淨手續費及佣金收入、其他淨收入與對合營、聯營企業投資收益之和。
- (2) 本公司2017年發行了非累積型優先股，2020年7月和2021年12月發行了永續債，均分類為其他權益工具。計算歸屬於普通股股東的基本盈利、平均淨資產收益率、每股淨資產等指標時，「歸屬於本行股東的淨利潤」需扣除當期已發放或已計提的優先股股息和永續債利息，「平均淨資產」和「淨資產」需扣除優先股和永續債餘額。本公司本期計提了應發放的永續債利息19.75億元，無發放或計提優先股股息。
- (3) 根據財政部《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》，基於實際利率法計提的金融工具的利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在相關報表項目中，不再單獨列示「應收利息」項目或「應付利息」項目。列示於「其他資產」或「其他負債」項目的「應收利息」或「應付利息」餘額僅為相關金融工具已到期可收取或應支付但於資產負債表日尚未收到或尚未支付的利息。自2018年報起，本集團已按上述要求調整財務報告及其附註相關內容。除特別說明外，此處及下文相關項目餘額均未包含上述基於實際利率法計提的金融工具的利息。

2.2 財務比率

(%)	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年同期增減
盈利能力指標(年化)			
歸屬於本行股東的平均總資產收益率	1.46	1.42	增加0.04個百分點
歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率	18.07	18.06	增加0.01個百分點
淨利差 ⁽¹⁾	2.33	2.41	減少0.08個百分點
淨利息收益率 ⁽²⁾	2.44	2.49	減少0.05個百分點
佔營業淨收入百分比			
— 淨利息收入	60.14	58.84	增加1.30個百分點
— 非利息淨收入	39.86	41.16	減少1.30個百分點
成本收入比 ⁽³⁾	27.76	27.94	減少0.18個百分點
資本充足率指標(高級法)⁽⁴⁾			
2022年 2021年			
(%)	6月30日	12月31日	本期末比上年末增減
核心一級資本充足率	12.32	12.66	下降0.34個百分點
一級資本充足率	14.46	14.94	下降0.48個百分點
資本充足率	16.80	17.48	下降0.68個百分點
總權益對總資產比率	9.21	9.36	下降0.15個百分點
資產質量指標			
不良貸款率	0.95	0.91	上升0.04個百分點
撥備覆蓋率 ⁽⁵⁾	454.06	483.87	下降29.81個百分點
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	4.32	4.42	下降0.10個百分點
信用成本(年化)⁽⁷⁾			
	2022年1-6月	2021年1-6月	本期比上年同期增減
	0.79	0.56	上升0.23個百分點

註：

(1) 淨利差=總生息資產平均收益率－總計息負債平均成本率。

(2) 淨利息收益率=淨利息收入／總生息資產平均餘額。

(3) 成本收入比=經營費用／營業淨收入。分子不含稅金及附加、保險申索準備、經營租出固定資產和投資性房地產折舊費等。

(4) 截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為10.73%、12.60%和14.03%。

(5) 撥備覆蓋率=貸款損失準備／不良貸款餘額。

(6) 貸款撥備率=貸款損失準備／貸款和墊款總額。

(7) 信用成本=貸款和墊款信用減值損失／貸款和墊款總額平均值×100%，貸款和墊款總額平均值=(期初貸款和墊款總額+期末貸款和墊款總額)／2。

管理層討論與分析

3.1 總體經營情況分析

報告期內，本集團始終堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，以及「輕型銀行」的戰略方向和「一體兩翼」的戰略定位，各項業務穩健開展，資產負債規模和淨利潤穩步增長，資產質量總體穩定。

報告期內，本集團實現營業淨收入1,790.77億元，同比增長6.07%；實現歸屬於本行股東的淨利潤694.20億元，同比增長13.52%；實現淨利息收入1,076.92億元，同比增長8.41%；實現非利息淨收入713.85億元，同比增長2.73%；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1.46%和18.07%，同比分別上升0.04和0.01個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額97,249.96億元，較上年末增長5.15%；貸款和墊款總額59,318.07億元，較上年末增長6.49%；負債總額88,293.30億元，較上年末增長5.32%；客戶存款總額70,371.85億元，較上年末增長10.87%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額563.86億元，較上年末增加55.24億元；不良貸款率0.95%，較上年末上升0.04個百分點；撥備覆蓋率454.06%，較上年末下降29.81個百分點；貸款撥備率4.32%，較上年末下降0.10個百分點。

3.2 利潤表分析

3.2.1 財務業績摘要

報告期內，本集團實現稅前利潤836.24億元，同比上升9.57%，實際所得稅稅率16.29%，同比下降2.94個百分點。下表列出報告期內本集團主要損益項目變化。

(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月	變動額
淨利息收入	107,692	99,341	8,351
淨手續費及佣金收入	53,405	52,254	1,151
其他淨收入	16,524	15,050	1,474
經營費用	(53,976)	(50,612)	(3,364)
信用減值損失	(41,477)	(41,895)	418
對合營和聯營企業的投資收益	1,456	2,185	(729)
稅前利潤	83,624	76,323	7,301
所得稅費用	(13,622)	(14,675)	1,053
淨利潤	70,002	61,648	8,354
歸屬於本行股東的淨利潤	69,420	61,150	8,270

3.2.2 營業淨收入

報告期內，本集團實現營業淨收入1,790.77億元，同比增長6.07%，其中淨利息收入佔比為60.14%，非利息淨收入佔比為39.86%，同比下降1.30個百分點。

3.2.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,728.61億元，同比增長8.55%，主要是生息資產規模擴張。貸款和墊款利息收入仍然是本集團利息收入的最大組成部份。

貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團貸款和墊款利息收入1,312.04億元，同比增長7.07%。

下表列出所示期間本集團貸款和墊款各組成部份的平均餘額(日均餘額，下同)、利息收入及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年1-6月			2021年			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
公司貸款	2,212,581	42,223	3.85	2,095,664	80,575	3.84	2,106,133	39,925	3.82
零售貸款	3,028,250	83,254	5.54	2,869,358	159,124	5.55	2,792,903	77,542	5.60
票據貼現	491,315	5,727	2.35	399,173	10,963	2.75	352,747	5,070	2.90
貸款和墊款	5,732,146	131,204	4.62	5,364,195	250,662	4.67	5,251,783	122,537	4.71

報告期內，本公司貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額20,979.00億元，利息收入524.86億元，平均收益率5.05%；中長期貸款平均餘額33,004.24億元，利息收入729.13億元，平均收益率4.46%。短期貸款平均收益率高於中長期貸款平均收益率主要是因為短期貸款中的信用卡貸款及小微貸款收益率較高且佔比較高。

投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入310.22億元，同比增長15.75%；投資年化平均收益率3.26%，同比下降11個基點，主要是受市場利率下行影響。

存拆放同業和其他金融機構款項利息收入

報告期內，本集團存拆放同業和其他金融機構款項利息收入66.12億元，同比增長9.98%；存拆放同業和其他金融機構款項年化平均收益率1.94%，同比上升11個基點，主要是受美聯儲加息影響，外幣同業拆放收益率有所提升。

3.2.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出651.69億元，同比增長8.79%，主要是計息負債規模增長及付息成本率上升。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出497.91億元，同比增長23.30%，除規模增長因素外，還受同業競爭加劇和客戶存款回報要求提高等因素影響，存款成本率有所上升。

下表列出所示期間本集團公司客戶存款及零售客戶存款的平均餘額、利息支出和平均成本率。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年1-6月			2021年			2021年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%	平均餘額	利息支出	平均 成本率%	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%
公司客戶存款									
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
小計	4,303,974	35,299	1.65	3,882,442	61,727	1.59	3,808,350	29,569	1.57
零售客戶存款									
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
小計	2,416,335	14,492	1.21	2,091,031	22,605	1.08	2,059,834	10,814	1.06
合計	6,720,309	49,791	1.49	5,973,473	84,332	1.41	5,868,184	40,383	1.39

同業和其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本集團同業和其他金融機構存拆放款項利息支出79.60億元，同比下降11.50%，主要是在客戶存款增長較好的基礎上，減少同業資金融入規模，同時成本率也有所下降。

應付債券利息支出

報告期內，本集團應付債券利息支出56.45億元，同比下降6.65%，主要原因是同業存單市場利率下降。

3.2.5 淨利息收入

報告期內，本集團淨利息收入1,076.92億元，同比增長8.41%。

下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入／利息支出及平均收益／成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年1-6月			2021年			2021年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
生息資產									
貸款和墊款	5,732,146	131,204	4.62	5,364,195	250,662	4.67	5,251,783	122,537	4.71
投資	1,919,105	31,022	3.26	1,672,594	56,059	3.35	1,603,733	26,800	3.37
存放中央銀行款項	559,183	4,023	1.45	533,863	7,792	1.46	535,456	3,894	1.47
存拆放同業和其他 金融機構款項	687,240	6,612	1.94	649,046	12,543	1.93	663,011	6,012	1.83
合計	8,897,674	172,861	3.92	8,219,698	327,056	3.98	8,053,983	159,243	3.99
(人民幣百萬元，百分比除外)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%	平均餘額	利息支出	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	6,720,309	49,791	1.49	5,973,473	84,332	1.41	5,868,184	40,383	1.39
同業和其他金融機構 存拆放款項	994,209	7,960	1.61	1,076,618	18,083	1.68	1,080,418	8,994	1.68
應付債券	388,651	5,645	2.93	410,711	12,532	3.05	389,049	6,047	3.13
向中央銀行借款	128,231	1,498	2.36	276,773	7,635	2.76	304,029	4,187	2.78
租賃負債	13,673	275	4.06	13,977	555	3.97	14,370	291	4.08
合計	8,245,073	65,169	1.59	7,751,552	123,137	1.59	7,656,050	59,902	1.58
淨利息收入	/	107,692	/	/	203,919	/	/	99,341	/
淨利差	/	/	2.33	/	/	2.39	/	/	2.41
淨利息收益率	/	/	2.44	/	/	2.48	/	/	2.49

報告期內，本集團生息資產年化平均收益率3.92%，同比下降7個基點；計息負債年化平均成本率1.59%，同比上升1個基點；淨利差2.33%，同比下降8個基點；淨利息收益率2.44%，同比下降5個基點。

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況。規模變化以平均餘額變化來衡量，利率變化以平均利率變化來衡量，由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

(人民幣百萬元)	2022年1-6月對比2021年1-6月		
	增(減)因素		增(減)淨值
	規模	利率	
生息資產			
貸款和墊款	11,011	(2,344)	8,667
投資	5,097	(875)	4,222
存放中央銀行款項	182	(53)	129
存拆放同業和其他金融機構款項	238	362	600
利息收入變動	16,528	(2,910)	13,618
計息負債			
客戶存款	6,498	2,910	9,408
同業和其他金融機構存拆放款項	(659)	(375)	(1,034)
應付債券	(16)	(386)	(402)
向中央銀行借款	(2,056)	(633)	(2,689)
租賃負債	(15)	(1)	(16)
利息支出變動	3,752	1,515	5,267
淨利息收入變動	12,776	(4,425)	8,351

下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入／利息支出及年化平均收益／成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年4-6月			2022年1-3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%
生息資產						
貸款和墊款	5,781,135	65,604	4.55	5,682,613	65,600	4.68
投資	1,965,576	15,864	3.24	1,872,118	15,158	3.28
存放中央銀行款項	551,638	2,047	1.49	566,812	1,976	1.41
存拆放同業和其他金融機構款項	691,180	3,060	1.78	683,256	3,552	2.11
合計	8,989,529	86,575	3.86	8,804,799	86,286	3.97
(人民幣百萬元，百分比除外)	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	6,843,575	25,981	1.52	6,595,673	23,810	1.46
同業和其他金融機構存拆放款項	988,477	3,885	1.58	1,000,005	4,075	1.65
應付債券	355,266	2,616	2.95	422,407	3,029	2.91
向中央銀行借款	124,647	730	2.35	131,855	768	2.36
租賃負債	13,275	135	4.08	14,075	140	4.03
合計	8,325,240	33,347	1.61	8,164,015	31,822	1.58
淨利息收入	／	53,228	／	／	54,464	／
淨利差	／	／	2.25	／	／	2.39
淨利息收益率	／	／	2.37	／	／	2.51

2022年第二季度本集團淨利息收益率2.37%，淨利差2.25%，環比均下降14個基點。有關淨利息收益率下降的原因分析，請參閱本章3.9「關於淨利息收益率」。

3.2.6 非利息淨收入

報告期，本集團實現非利息淨收入713.85億元，同比增長2.73%。構成如下：

淨手續費及佣金收入534.05億元，同比增長2.20%。手續費及佣金收入中，財富管理手續費及佣金收入188.73億元，同比減少8.13%；資產管理手續費及佣金收入63.39億元，同比增長32.84%；銀行卡手續費收入107.06億元，同比增長13.94%；結算與清算手續費收入78.19億元，同比增長7.45%；信貸承諾及貸款業務佣金收入35.15億元，同比減少8.75%；託管業務佣金收入30.45億元，同比增長6.58%；其他收入73.17億元，同比增長0.14%。有關手續費及佣金收入變動的原因分析，請參閱本章3.9「關於非利息淨收入」。

其他非利息淨收入179.80億元，同比增長4.32%，其中，公允價值變動淨收益-15.58億元，同比減少22.54億元，主要是債券投資估值下降、非貨幣基金投資本期分紅增加導致其淨值下降及衍生金融工具估值下降；投資淨收益110.02億元，同比增長23.31%，主要是非貨幣基金投資分紅、債券投資收益及衍生金融工具投資收益增加；匯兌淨收益17.18億元，同比減少10.75%，主要是外幣衍生工具收益減少；其他業務淨收入53.62億元，同比增長52.89%，主要是招銀租賃經營租賃業務收入增長。

從業務分部看，其中，零售金融業務非利息淨收入340.61億元，同比增長3.19%，佔本集團非利息淨收入的47.71%；批發金融業務非利息淨收入303.41億元，同比減少0.38%，佔本集團非利息淨收入的42.50%；其他業務非利息淨收入69.83億元，同比增長15.90%，佔本集團非利息淨收入的9.79%。

(人民幣百萬元)	本期比上年同期		
	2022年1-6月	2021年1-6月	增減(%)
手續費及佣金收入^(註)	57,614	56,005	2.87
財富管理手續費及佣金	18,873	20,544	-8.13
資產管理手續費及佣金	6,339	4,772	32.84
銀行卡手續費	10,706	9,396	13.94
結算與清算手續費	7,819	7,277	7.45
信貸承諾及貸款業務佣金	3,515	3,852	-8.75
託管業務佣金	3,045	2,857	6.58
其他	7,317	7,307	0.14
手續費及佣金支出	(4,209)	(3,751)	12.21
淨手續費及佣金收入	53,405	52,254	2.20
其他非利息淨收入	17,980	17,235	4.32
其他淨收入	16,524	15,050	9.79
公允價值變動淨(損失)/收益	(1,558)	696	不適用
投資淨收益	11,002	8,922	23.31
匯兌淨收益	1,718	1,925	-10.75
其他業務淨收入	5,362	3,507	52.89
對合營和聯營企業的投資收益	1,456	2,185	-33.36
非利息淨收入總額	71,385	69,489	2.73

註：本集團自2021年度報告起，對手續費及佣金收入明細項目進行了調整。其中，財富管理手續費及佣金包括代理基金收入、代理保險收入、代理信託計劃收入、代銷理財收入、代理證券交易收入和代理貴金屬收入等；資產管理手續費及佣金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；託管業務佣金包括提供託管資產基本服務與增值服務所獲得的收入；其他主要包括債券及股權承銷收入、信貸資產證券化服務費收入、諮詢顧問收入和其他中間業務收入。

3.2.7 經營費用

報告期內，本集團經營費用539.76億元，同比增長6.65%，其中，員工費用342.57億元，同比增長9.35%，其他經營費用197.19億元¹，同比增長2.25%。本集團堅持科技驅動，保持金融科技建設投入規模，不斷夯實基礎設施，縱深推進發展數字化經營模式和能力。同時，本集團深耕成本精細化管理，一是持續推動科技創新對傳統成本的替代，並強化投入產出監測管控；二是積極優化費用開支，壓降傳統場地、運營等固定成本，持續提升資源效能。報告期本集團成本收入比27.76%，同比下降0.18個百分點。

下表列出所示期間本集團經營費用的主要構成。

(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月
員工費用	34,257	31,327
折舊、攤銷和租賃費用	7,694	7,151
其他一般及行政費用	10,282	10,554
保險申索準備	174	154
稅金及附加	1,569	1,426
經營費用合計	53,976	50,612

3.2.8 信用減值損失

報告期內，本集團信用減值損失414.77億元，同比減少1.00%。

下表列出所示期間本集團信用減值損失的主要構成。

(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年1-6月
貸款和墊款	22,795	14,457
金融投資	9,704	9,092
應收同業和其他金融機構款項	(2,594)	4,419
表外預期信用減值損失	8,250	13,662
其他	3,322	265
信用減值損失合計	41,477	41,895

本集團採用金融工具準則，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性的調整，充分計提信用損失準備。報告期內，本集團貸款和墊款信用減值損失227.95億元，同比增加83.38億元，主要是報告期內本集團對部分房地產客戶增提信用損失準備；應收同業和其他金融機構款項信用減值損失-25.94億元，同比減少70.13億元，主要是買入返售金融資產規模比上年末減少較多，沖回信用損失準備；表外預期信用減值損失82.50億元，同比減少54.12億元，主要是匹配當前風險情況，基於此類業務前期已計提基礎，報告期內計提金額同比減少；其他信用減值損失33.22億元，同比增加30.57億元，主要是報告期內對其他應收款等審慎計提信用損失準備。

¹ 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。

3.3 資產負債表分析

3.3.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額97,249.96億元，較上年末增長5.15%，主要是由於本集團貸款和墊款增長。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。為保持數據可比，本節「3.3.1 資產」金融工具除在下表中包含實際利率法計提的應收利息之外，其他章節仍按未含應收利息的口徑進行分析。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
貸款和墊款總額	5,942,941	61.11	5,580,885	60.34
貸款損失準備 ⁽¹⁾	(255,265)	(2.62)	(245,494)	(2.65)
貸款和墊款淨額	5,687,676	58.49	5,335,391	57.69
投資證券及其他金融資產	2,554,914	26.27	2,224,041	24.05
現金、貴金屬及存放中央銀行款項	587,779	6.04	571,847	6.18
同業往來 ⁽²⁾	588,358	6.05	799,372	8.64
商譽	9,954	0.10	9,954	0.11
其他 ⁽³⁾	296,315	3.05	308,416	3.33
資產總額	9,724,996	100.00	9,249,021	100.00

註：

- (1) 報告期末的「貸款損失準備」包含以攤餘成本計量的貸款和墊款的本息損失準備。以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款賬面金額不扣除損失準備14.97億元。有關詳情請參閱財務報告附註16(a)。
- (2) 包括存拆放同業和其他金融機構款項和買入返售金融資產。
- (3) 包括固定資產、使用權資產、無形資產、投資性房地產、遞延所得稅資產和其他資產。

3.3.1.1 貸款和墊款

截至報告期末，本集團貸款和墊款總額59,318.07億元，較上年末增長6.49%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為61.00%，較上年末上升0.78個百分點。有關本集團貸款和墊款的詳情，請參閱本章「貸款質量分析」一節。

3.3.1.2 投資證券及其他金融資產

本集團投資證券及其他金融資產包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市金融工具。

下表按報表項目列出截至所示日期本集團投資證券及其他金融資產的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
衍生金融資產	20,252	0.80	23,390	1.06
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	423,669	16.74	348,123	15.82
— 債券投資	238,258	9.41	176,764	8.03
— 其他 ^(註)	185,411	7.33	171,359	7.79
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,330,259	52.57	1,169,652	53.16
— 債券投資	1,243,022	49.12	1,078,888	49.03
— 非標資產投資	130,767	5.17	129,851	5.90
— 其他	636	0.03	620	0.03
— 減：損失準備	(44,166)	(1.75)	(39,707)	(1.80)
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	720,851	28.49	628,355	28.56
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	11,395	0.45	6,995	0.32
合營和聯營企業投資	24,203	0.95	23,654	1.08
投資證券及其他金融資產總額	2,530,629	100.00	2,200,169	100.00

註：包括股權投資、基金投資、理財產品、貴金屬合同(多頭)等。

衍生金融工具

截至報告期末，本集團所持衍生金融工具主要類別和金額情況如下表所示。有關詳情請參閱財務報告附註41(f)。

(人民幣百萬元)	2022年6月30日			2021年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生金融工具	1,700,461	9,576	(9,400)	2,641,846	11,877	(11,991)
貨幣衍生金融工具	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)
合計	3,014,730	20,252	(23,245)	3,967,807	23,390	(27,282)

上述列示的是在各資產負債表日，本集團衍生工具按剩餘到期日分析的名義金額及公允價值，名義金額僅指在資產負債表日尚未到期交割的交易量，並不代表風險數額。

報告期內，美元對人民幣匯率、利率類衍生品市場整體均呈現區間波動特徵。作為銀行間人民幣外匯市場綜合做市商及本幣市場衍生品報價機構，本集團致力於提升外匯衍生交易定價水平並提供利率衍生品的全曲線雙邊報價服務，積極向市場提供相關流動性。同時，繼續發揮本集團金融市場衍生交易專業優勢，持續積極宣傳匯率風險中性管理理念，幫助客戶開展套期保值交易，管理各類市場風險，服務的客戶數和交易量繼續增加。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為4,236.69億元，主要類別為債券和基金投資等。該類投資主要是本集團結合宏觀經濟、貨幣和財政政策、產業政策及市場供求狀況等因素，通過把握市場交易機會獲取投資收益。報告期內，資金面整體平穩，國債收益率震盪下行，本集團於年初積極加倉高票息中短期中國政府債券，獲得了良好收益。有關詳情請參閱財務報告附註17(a)。

以攤餘成本計量的債務工具投資

截至報告期末，本集團以攤餘成本計量的債務工具投資餘額為13,302.59億元，其中，債券投資以中國政府債券和政策性銀行債券為主，該類投資是基於銀行賬戶利率風險管理及流動性管理的需要，兼顧收益與風險，作為本集團資產負債的戰略性配置而長期持有。有關詳情請參閱財務報告附註17(b)。

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

截至報告期末，本集團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餘額為7,208.51億元，主要類別為中國政府債券、政策性銀行債券等利率債和中高等級優質信用債。該類投資主要是本集團通過對債券市場的研究分析，抓住市場投資配置機會，持續優化資產配置結構，獲取投資收益。有關詳情請參閱財務報告附註17(c)。

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

截至報告期末，本集團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餘額為113.95億元。該類投資主要是本集團持有的對被投資方無控制、無共同控制、無重大影響的非交易性權益工具投資。有關詳情請參閱財務報告附註17(d)。

按發行主體分類列示的本集團債券投資總額構成

(人民幣百萬元)	2022年 6月30日	2021年 12月31日
官方機構	1,447,302	1,205,718
政策性銀行	413,780	390,387
商業銀行及其他金融機構	215,703	168,483
其他	125,346	119,419
債券投資合計	2,202,131	1,884,007

註：「官方機構」包括中國財政部、地方政府、央行等；「其他」主要是企業。

合營和聯營企業投資

截至報告期末，本集團合營和聯營企業投資淨額242.03億元，較上年末增長2.32%。有關詳情請參閱財務報告附註18及19。

3.3.1.3 商譽

截至報告期末，本集團商譽減值準備餘額5.79億元，商譽賬面價值99.54億元。

3.3.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額88,293.30億元，較上年末增長5.32%，主要是由於客戶存款規模較上年末穩步增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。為保持數據可比，本節「3.3.2負債」金融工具除在下表中包含實際利率法計提的應付利息之外，其他章節仍按未含應付利息的口徑進行分析。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶存款	7,084,597	80.24	6,385,154	76.16
同業往來 ⁽¹⁾	941,917	10.67	1,081,328	12.90
向中央銀行借款	142,751	1.62	159,987	1.91
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債及衍生金融負債	91,314	1.03	91,043	1.09
應付債券	338,152	3.83	446,645	5.33
其他 ⁽²⁾	230,599	2.61	219,183	2.61
負債總額	8,829,330	100.00	8,383,340	100.00

註：

(1) 包括同業和其他金融機構存拆放款項和賣出回購金融資產款。

(2) 包括應付職工薪酬、應交稅費、合同負債、租賃負債、預計負債、遞延所得稅負債和其他負債。

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額70,371.85億元，較上年末增長10.87%，佔本集團負債總額的79.70%，為本集團的主要資金來源。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司客戶存款				
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
小計	4,448,985	63.22	4,058,924	63.95
零售客戶存款				
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
小計	2,588,200	36.78	2,288,154	36.05
客戶存款總額	7,037,185	100.00	6,347,078	100.00

報告期，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為62.24%，較上年全年下降2.21個百分點。其中，公司客戶活期存款日均餘額佔公司客戶存款日均餘額的比例為60.40%，較上年全年下降1.33個百分點；零售客戶活期存款日均餘額佔零售客戶存款日均餘額的比例為65.52%，較上年全年下降3.99個百分點。活期佔比下降主要是由於報告期內，宏觀經濟面臨諸多困難，疊加局部地區疫情暴發，經濟下行壓力加大，企業資金活化不足，同時受資本市場震盪影響，居民投資向定期儲蓄轉化。

3.3.3 股東權益

截至報告期末，本集團歸屬於本行股東權益8,880.32億元，較上年末增長3.41%，其中，未分配利潤4,566.57億元，較上年末增長6.55%；投資重估儲備145.14億元，較上年末下降3.54%，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較上年末減少；外幣報表折算差額-0.24億元，較上年末增加21.20億元，主要是受人民幣匯率變動影響。

3.4 貸款質量分析

3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	5,815,637	98.04	5,472,563	98.25
關注類貸款	59,784	1.01	46,609	0.84
次級類貸款	22,143	0.37	17,490	0.31
可疑類貸款	23,465	0.40	20,755	0.37
損失類貸款	10,778	0.18	12,617	0.23
貸款和墊款總額	5,931,807	100.00	5,570,034	100.00
不良貸款	56,386	0.95	50,862	0.91

註：在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。

報告期內，本集團進一步從嚴認定資產分類，充分暴露風險。受房地產客戶風險上升及局部地區疫情對零售貸款業務的影響，本集團不良貸款、關注貸款餘額和佔比均較上年末有所增加。截至報告期末，本集團不良貸款餘額563.86億元，較上年末增加55.24億元，不良貸款率0.95%，較上年末上升0.04個百分點；關注貸款餘額597.84億元，較上年末增加131.75億元，關注貸款率1.01%，較上年末上升0.17個百分點。

3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾
公司貸款	2,301,082	38.79	31,175	1.35	2,150,938	38.62	26,732	1.24
流動資金貸款	796,501	13.43	14,141	1.78	729,999	13.11	16,755	2.30
固定資產貸款	852,754	14.38	11,015	1.29	821,259	14.74	7,267	0.88
貿易融資	261,950	4.41	498	0.19	257,428	4.63	397	0.15
其他 ⁽²⁾	389,877	6.57	5,521	1.42	342,252	6.14	2,313	0.68
票據貼現⁽³⁾	540,351	9.11	-	-	431,305	7.74	-	-
零售貸款	3,090,374	52.10	25,211	0.82	2,987,791	53.64	24,130	0.81
小微貸款	609,812	10.28	3,868	0.63	561,871	10.09	3,500	0.62
個人住房貸款	1,387,977	23.40	3,786	0.27	1,374,406	24.68	3,821	0.28
信用卡貸款	854,562	14.41	14,295	1.67	840,371	15.09	13,846	1.65
其他 ⁽⁴⁾	238,023	4.01	3,262	1.37	211,143	3.78	2,963	1.40
貸款和墊款總額	5,931,807	100.00	56,386	0.95	5,570,034	100.00	50,862	0.91

註：

- (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。
- (2) 主要包括融資租賃、併購貸款及對公按揭等其他公司貸款。
- (3) 票據貼現逾期後轉入公司貸款核算。
- (4) 主要包括綜合消費貸款、商用房貸款、汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款。

公司貸款方面，本集團穩步推進客戶結構調整，加強優質資產組織與投放，積極支持受疫情影響企業資金需求，引導對公信貸資源助企紓困。截至報告期末，本集團公司貸款餘額23,010.82億元，較上年末增長6.98%，公司貸款佔比38.79%，較上年末上升0.17個百分點。受房地產客戶風險暴露影響，一些房地產項目等固定資產貸款生成不良，公司貸款不良餘額311.75億元，較上年末增加44.43億元；公司貸款不良率1.35%，較上年末上升0.11個百分點。

零售貸款方面，本集團始終堅持零售貸款規模與質量的協調發展，加強和深化小微企業金融服務，支持小微客戶紓困恢復和高質量發展，堅持合規經營，着力支持個人首套房和改善性購房合理需求，穩健推進信用卡業務發展，聚焦價值客戶經營。截至報告期末，本集團零售貸款餘額30,903.74億元，較上年末增長3.43%，零售貸款佔比52.10%，較上年末下降1.54個百分點，其中，小微貸款6,098.12億元，較上年末增長8.53%。報告期內，各品種零售貸款資產質量基本穩定。截至報告期末，零售不良貸款餘額252.11億元，較上年末增加10.81億元，不良貸款率0.82%，較上年末上升0.01個百分點，其中，信用卡貸款不良餘額142.95億元，較上年末增加4.49億元，信用卡貸款不良率1.67%，較上年末上升0.02個百分點。

3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
公司貸款	2,301,082	38.79	31,175	1.35	2,150,938	38.62	26,732	1.24
交通運輸、倉儲和郵政業	472,757	7.97	1,547	0.33	445,603	8.00	2,945	0.66
房地產業	397,243	6.70	11,208	2.82	401,704	7.21	5,655	1.41
製造業	382,483	6.45	6,179	1.62	333,398	5.99	6,871	2.06
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	196,019	3.30	561	0.29	194,688	3.50	658	0.34
租賃和商務服務業	181,185	3.05	3,951	2.18	174,758	3.14	4,054	2.32
批發和零售業	167,048	2.82	2,948	1.76	147,272	2.64	3,726	2.53
金融業	106,824	1.80	440	0.41	95,333	1.71	90	0.09
建築業	126,512	2.13	759	0.60	120,934	2.17	569	0.47
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	89,402	1.51	235	0.26	65,994	1.18	235	0.36
水利、環境和 公共設施管理業	65,035	1.10	156	0.24	65,248	1.17	175	0.27
採礦業	35,984	0.61	713	1.98	34,505	0.62	786	2.28
其他 ⁽²⁾	80,590	1.35	2,478	3.07	71,501	1.29	968	1.35
票據貼現	540,351	9.11	-	-	431,305	7.74	-	-
零售貸款	3,090,374	52.10	25,211	0.82	2,987,791	53.64	24,130	0.81
貸款和墊款總額	5,931,807	100.00	56,386	0.95	5,570,034	100.00	50,862	0.91

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。

本集團不斷提升金融服務實體經濟質效，助力穩定宏觀經濟大盤，並圍繞新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域優勢特色產業、產業自主可控等行業進一步加大貸款投放，穩步推進客戶和行業結構調整。截至報告期末，本集團製造業貸款餘額3,824.83億元，較上年末增長14.72%，佔貸款和墊款總額的6.45%，佔比較上年末上升0.46個百分點。同時，本集團密切跟蹤內外部形勢變化，加強對房地產、地方政府融資平台和管理類行業²等重點領域風險防控。報告期內，受高負債房地產企業和個別經營不善的公司客戶風險暴露等影響，本集團房地產業、衛生和社會工作等行業不良貸款率有所上升。

² 管理類行業包括玻璃製造、紡織化纖、鋼質、鋼鐵、合成材料製造、化肥、基礎化工、金屬礦採選、煤化工、煤質、煤炭、有色金屬冶煉及壓延(不含電解鋁)等12個行業。

3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
總行 ⁽²⁾	914,290	15.40	16,963	1.86	910,281	16.35	17,862	1.96
長江三角洲地區	1,301,454	21.94	10,844	0.83	1,200,571	21.55	7,436	0.62
環渤海地區	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區	1,092,485	18.42	6,283	0.58	1,007,513	18.09	6,358	0.63
東北地區	175,544	2.96	1,878	1.07	168,974	3.03	2,354	1.39
中部地區	615,696	10.38	6,466	1.05	569,787	10.23	5,766	1.01
西部地區	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
附屬機構	341,536	5.76	3,865	1.13	317,748	5.70	2,114	0.67
貸款和墊款總額	5,931,807	100.00	56,386	0.95	5,570,034	100.00	50,862	0.91

註：

- (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。
(2) 總行包括信用卡中心。

本集團圍繞國家區域經濟協調發展戰略，加強區域優勢行業及產業的研究，加大對長三角、粵港澳大灣區、中西部地區重點建設項目的信貸政策支持和資源投放。同時，推動「一行一策」區域發展研究，鞏固和完善分行間差異化管控，密切防範區域系統性風險。截至報告期末，本集團在長江三角洲、環渤海、珠江三角洲及海西地區、中西部等地區貸款餘額佔比較上年末上升。受房地產客戶不良生成影響，長江三角洲、中西部、境外及附屬機構的不良貸款率較上年末上升。

3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日				2021年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ^(註)	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ^(註)
信用貸款	2,119,534	35.73	21,553	1.02	1,977,014	35.51	19,861	1.00
保證貸款	795,452	13.41	14,565	1.83	752,744	13.51	13,272	1.76
抵押貸款	2,119,427	35.73	12,916	0.61	2,075,639	37.26	12,684	0.61
質押貸款	357,043	6.02	7,352	2.06	333,332	5.98	5,045	1.51
票據貼現	540,351	9.11	-	-	431,305	7.74	-	-
貸款和墊款總額	5,931,807	100.00	56,386	0.95	5,570,034	100.00	50,862	0.91

註：代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

截至報告期末，本集團信用貸款較上年末增長7.21%，保證貸款較上年末增長5.67%，抵押貸款較上年末增長2.80%，受信用卡貸款和個別對公大戶不良生成影響，信用、保證和質押貸款不良率均較上年末上升。

3.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

(人民幣百萬元，百分比除外)		2022年 6月30日	佔資本淨額 (高級法)	佔貸款和 墊款總額
十大借款人	行業	貸款和 墊款金額	百分比%	百分比%
A	交通運輸、倉儲和郵政業	19,778	1.99	0.33
B	金融業	19,276	1.93	0.32
C	交通運輸、倉儲和郵政業	15,435	1.55	0.26
D	房地產業	12,605	1.27	0.21
E	交通運輸、倉儲和郵政業	12,315	1.24	0.21
F	交通運輸、倉儲和郵政業	11,980	1.20	0.20
G	房地產業	11,644	1.17	0.20
H	交通運輸、倉儲和郵政業	10,979	1.10	0.19
I	水利、環境和公共設施管理業	9,442	0.95	0.16
J	房地產業	8,260	0.83	0.14
合計		131,714	13.23	2.22

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額197.78億元，佔本集團高級法下資本淨額的1.99%。截至報告期末，本集團最大十家單一借款人貸款總額1,317.14億元，佔本集團高級法下資本淨額的13.23%，佔本集團權重法下資本淨額的13.79%，佔本集團貸款和墊款總額的2.22%。

3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%
逾期3個月以內	31,934	0.54	22,327	0.40
逾期3個月至1年	18,849	0.32	16,339	0.29
逾期1年以上至3年以內	10,063	0.17	10,849	0.19
逾期3年以上	7,965	0.13	7,911	0.14
逾期貸款合計	68,811	1.16	57,426	1.02
貸款和墊款總額	5,931,807	100.00	5,570,034	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款688.11億元，較上年末增加113.85億元，逾期貸款佔比1.16%，較上年末上升0.14個百分點，其中，逾期3個月以內貸款餘額較上年末增加96.07億元，佔比較上年末上升0.14個百分點。逾期貸款中，抵質押貸款佔比32.95%，保證貸款佔比16.44%，信用貸款佔比50.61%（主要為信用卡逾期貸款）。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，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1.53，本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.27。

3.4.8 重組貸款情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款金額	佔貸款和 墊款總額 百分比%	貸款金額	佔貸款和 墊款總額 百分比%
已重組貸款 ^(註)	15,428	0.26	16,517	0.30
其中：逾期超過90天的已重組貸款	8,716	0.15	10,406	0.19

註：指經重組的不良貸款。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，本集團重組貸款佔比為0.26%，較上年末下降0.04個百分點。

3.4.9 抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末，本集團抵債資產（非金融工具）餘額6.29億元，扣除已計提減值準備1.26億元，賬面淨值5.03億元；抵債金融工具餘額24.65億元，扣除已計提減值準備3.13億元，賬面淨值21.52億元。

3.4.10 貸款損失準備的變化

下表列出本集團貸款損失準備的變化情況。

(人民幣百萬元)	2022年1-6月	2021年
上年末餘額	246,104	234,664
本期計提／轉回	22,795	37,020
已減值貸款和墊款折現回撥 ^(註)	(120)	(247)
收回以前年度核銷貸款	5,153	9,893
期內核銷／處置	(18,448)	(35,105)
匯率變動	543	(121)
期末餘額	256,027	246,104

註：指隨著時間的推移，已減值的貸款隨現值增加攤餘成本。

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本集團貸款損失準備餘額2,560.27億元，較上年末增加99.23億元；撥備覆蓋率454.06%，較上年末下降29.81個百分點；貸款撥備率4.32%，較上年末下降0.10個百分點。

3.5 資本充足情況分析

3.5.1 資本監管要求

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀保監會的各項資本要求。報告期內中國銀保監會對本集團及本公司的各項資本要求為：資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率的最低要求分別為8%、6%和5%；在上述最低資本要求的基礎上進一步計提2.5%的儲備資本要求。即本集團及本公司報告期內的資本充足率、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%。

3.5.2 資本充足率計算範圍

本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》的本公司直接或間接投資的金融機構。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、招商信諾資管和招銀歐洲。

根據監管要求，本集團未將工商企業及保險類公司納入併表資本充足率計算範圍。在計算併表資本充足率時，本集團對於不同類型的被投資機構採用不同的處理方法。

序號	被投資機構類別	處理方法
1	擁有多數表決權或控制權的金融機構 (保險公司除外)	納入資本併表範圍。
2	擁有多數表決權或控制權的保險公司	不納入資本併表範圍，從各級資本中對應扣除資本投資；若存在資本缺口，扣除相應的資本缺口。
3	對金融機構的大額少數資本投資	不納入資本併表範圍，將核心一級資本投資合計超過本公司核心一級資本淨額10%的部份扣除，其他一級資本投資和二級資本投資應從相應層級資本中全額扣除，未達到門檻扣除限額的部份計算風險加權資產。
4	對金融機構的小額少數資本投資	不納入資本併表範圍，將投資合計超出本公司核心一級資本淨額10%的部份從各級監管資本中對應扣除，未達到門檻扣除限額的部份計算風險加權資產。
5	對工商企業的股權投資	不納入資本併表範圍，但計算風險加權資產。

截至報告期末，本公司持有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構按當地監管要求衡量不存在監管資本缺口。報告期內，本集團內部資本轉移無重大限制。

3.5.3 資本充足率情況

截至報告期末，本集團高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為12.32%、14.46%和16.80%，較上年末分別下降0.34、0.48和0.68個百分點，相關分析詳見3.9「關於資本管理」。

本集團

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021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	730,081	704,337	3.66
一級資本淨額	857,124	831,380	3.10
資本淨額	995,735	972,606	2.38
風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	5,466,269	5,037,500	8.51
其中：信用風險加權資產	4,835,815	4,441,186	8.89
市場風險加權資產	94,436	60,296	56.62
操作風險加權資產	536,018	536,018	-
風險加權資產(考慮並行期底線要求)	5,926,077	5,563,724	6.51
核心一級資本充足率	12.32%	12.66%	下降0.34個百分點
一級資本充足率	14.46%	14.94%	下降0.48個百分點
資本充足率	16.80%	17.48%	下降0.68個百分點
槓桿率情況⁽²⁾			
調整後的表內外資產餘額	11,213,363	10,394,899	7.87
槓桿率	7.64%	8.00%	下降0.36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。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(即2017年)及以後為80%。

(2) 根據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。本集團2022年第一季度末、2021年年末和2021年第三季度末的槓桿率分別為8.07%、8.00%和7.42%。

截至報告期末，本公司高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為11.78%、14.05%和16.47%，較上年末分別下降0.37、0.54和0.76個百分點。

本公司

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021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	637,891	617,403	3.32
一級資本淨額	760,842	741,627	2.59
資本淨額	892,039	875,859	1.85
風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	4,931,388	4,530,952	8.84
其中：信用風險加權資產	4,368,723	4,002,933	9.14
市場風險加權資產	73,695	39,049	88.72
操作風險加權資產	488,970	488,970	-
風險加權資產(考慮並行期底線要求)	5,417,061	5,082,896	6.57
核心一級資本充足率	11.78%	12.15%	下降0.37個百分點
一級資本充足率	14.05%	14.59%	下降0.54個百分點
資本充足率	16.47%	17.23%	下降0.76個百分點

截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為10.73%、12.60%和14.03%，較上年末分別下降0.44、0.59和0.68個百分點。

本集團

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021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			
核心一級資本淨額	730,081	704,337	3.66
一級資本淨額	857,124	831,380	3.10
資本淨額	954,937	927,277	2.98
風險加權資產	6,804,202	6,303,544	7.94
核心一級資本充足率	10.73%	11.17%	下降0.44個百分點
一級資本充足率	12.60%	13.19%	下降0.59個百分點
資本充足率	14.03%	14.71%	下降0.68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、一級資本充足率和資本充足率分別為10.14%、12.09%和13.53%，較上年末分別下降0.46、0.64和0.73個百分點。

本公司

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 6月30日	2021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			
核心一級資本淨額	637,891	617,403	3.32
一級資本淨額	760,842	741,627	2.59
資本淨額	851,242	830,529	2.49
風險加權資產	6,293,578	5,824,290	8.06
核心一級資本充足率	10.14%	10.60%	下降0.46個百分點
一級資本充足率	12.09%	12.73%	下降0.64個百分點
資本充足率	13.53%	14.26%	下降0.73個百分點

3.5.4 信用風險資本計量

信用風險暴露餘額

報告期內，在內部評級法下，本公司信用風險共劃分為主權、金融機構、公司、零售、股權、其他等六類風險暴露。截至報告期末，各類風險暴露餘額如下表所示。

(人民幣百萬元)		風險暴露類型	2022年6月30日	
			法人	集團
內部評級法覆蓋部份	金融機構		1,224,979	1,224,979
	公司		2,421,276	2,421,276
	零售		3,536,927	3,536,927
	其中：個人住房抵押		1,381,875	1,381,875
	合格循環零售		1,560,390	1,560,390
	其他零售		594,662	594,662
內部評級法未覆蓋部份	表內		3,818,986	4,292,084
	表外		199,428	210,314
	交易對手		17,466	18,424

資產證券化風險暴露餘額

本集團採用標準法計算資產證券化風險暴露的資本要求，風險權重依據合格外部評級機構的信用評級及資產證券化類別確定。截至報告期末，本集團資產證券化風險暴露的資本要求為24.56億元，風險加權資產為306.99億元。截至報告期末，本集團資產證券化風險暴露餘額如下表所示。

項目	2022年6月30日	
	傳統型	合成型
(人民幣百萬元)		
表內資產證券化風險暴露餘額	19,283	—
表外資產證券化風險暴露餘額	247	—

信用風險緩釋情況

本集團通常運用抵質押品和保證等方式轉移或降低信用風險。截至報告期末，各類合格風險緩釋覆蓋情況如下表所示。

風險暴露類型

(人民幣百萬元)	2022年6月30日			
	合格的金融 抵質押品	其他合格 抵質押品	合格保證和 信用衍生工具	其他
表內信用風險	120,552	2,249,977	623,978	-
表外信用風險	321,705	8,174	102,084	-
交易對手信用風險	13,990	-	-	-

3.5.5 市場風險資本計量

本集團採用混合法計算市場風險資本要求，具體而言：採用內部模型法計算本公司(不含境外分行)的一般市場風險資本要求；採用標準法計算本公司境外分行和附屬公司的一般市場風險資本要求，以及本公司及附屬公司的特定市場風險資本要求。截至報告期末，本集團市場風險加權資產為944.36億元，市場風險資本要求為75.55億元，其中採用內部模型法計算的一般市場風險資本要求為51.55億元，採用標準法計算的市場風險資本要求為24.00億元。

本集團採用歷史市場數據長度為250天，置信度為99%，持有期為10天的市場風險價值計算內部模型法資本要求。截至報告期末，本集團市場風險價值指標如下表所示。

序號 (人民幣百萬元)	項目	2022年6月30日	
		報告期壓力 市場風險價值	報告期一般 市場風險價值
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 操作風險資本計量

本集團採用標準法計算操作風險資本要求。本集團通過實施標準法，已初步建立了完整的操作風險管理框架，能夠常態化、系統性地對各類操作風險進行識別、評估、監測、計量、控制和緩釋，有助於動態掌握本集團操作風險的整體情況和變化狀況，並通過採取控制措施和計提經濟資本，提高抗風險能力。截至報告期末，本集團操作風險資本要求為428.81億元，操作風險加權資產為5,360.18億元。

3.6 分部經營業績

本集團主要業務分部包括零售金融業務和批發金融業務。下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

項目	2022年1-6月		2021年1-6月	
	分部稅前利潤	營業淨收入	分部稅前利潤	營業淨收入
(人民幣百萬元)				
零售金融業務	46,403	97,574	40,580	90,215
批發金融業務	33,485	74,282	34,762	74,610
其他業務	3,736	7,221	981	4,005
合計	83,624	179,077	76,323	168,830

註：自2022年中期起，本集團將招銀租賃從其他業務分部調整至批發金融業務分部，同期可比數據已據此調整。

報告期內，本集團零售金融業務稅前利潤464.03億元，同比增長14.35%，佔本集團稅前利潤的55.49%；營業淨收入975.74億元，同比增長8.16%，佔本集團營業淨收入的54.49%。同時，報告期本集團零售金融業務成本收入比28.02%，同比下降0.75個百分點。

關於本集團業務分部和地區分部的詳細數據請見財務報告附註38。

3.7 根據監管要求披露的其他財務信息

3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及其情況

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、經營租賃承擔、資本支出承諾、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛及其他或有負債，其中信貸承諾是最主要的組成部份。截至報告期末，本集團信貸承諾餘額25,253.13億元。有關或有負債及承擔詳見財務報告附註39。

3.7.2 逾期未償債務情況

截至報告期末，本集團沒有發生逾期未償債務情況。

3.8 業務發展戰略實施情況

報告期內，本公司沿著既定的戰略方向和目標，加快打造3.0模式，努力提升財富管理、風險管理、金融科技三大能力，整合投行、商行、私行、科技、研究等專業優勢，打造「投商私科研」一體化服務特色。

1. 大財富管理的業務模式優勢凸顯

一是拓展「大客群」。本公司聚焦高質量獲客渠道，持續優化客戶獲取和經營模式。**零售金融**從銀行視角轉向服務客戶視角，整合運用銀行多維服務內容，深化客戶分層分類，加強優質客戶的獲取和經營，持續提升客戶服務體驗。截至報告期末，本公司零售客戶數1.78億戶（含借記卡和信用卡客戶），其中財富產品持倉客戶數4,074.86萬戶³，較上年末增長7.84%，金葵花及以上客戶數402.36萬戶，較上年末增長9.58%。截至報告期末，招商銀行App累計用戶數1.78億戶，掌上生活App累計用戶數1.32億戶。**批發金融**持續迭代優化分層分類服務體系，圍繞核心企業內環、中環、外環及其產業鏈、投資鏈客戶打造生態化獲客與經營能力，加快客戶結構調整。截至報告期末，本公司公司客戶總數達241.01萬戶，其中，日均存款50萬元以上的公司客戶達24.28萬戶，較上年末增長5.66%。

二是搭建「大平台」。**零售金融**搭建開放的產品平台和運營平台。升級推出「招商銀行TREE資產配置體系」，為零售客戶構建囊括活錢管理、保障管理、穩健投資和進取投資四類財富管理產品的專業配置方案。截至報告期末，在該體系下進行資產配置的客戶⁴達796.80萬戶。家族辦公室和家族信託管理規模雙雙突破千億元，其中家族信託上半年的新增管理規模超過上年全年。引入友行理財產品進入零售產品體系，構建一站式理財代銷平台，截至報告期末，共引入招銀理財和9家友行理財子公司。通過市場化篩選引入資管機構入駐「招財號」開放平台，內容生態與客戶陪伴不斷豐富，客戶投資體驗得到提升。截至報告期末，共引入126家資管機構，較上年末增加39家，報告期內共為客戶提供財富資訊服務超過2.21億次。**批發金融**持續推進同業客戶的平台化經營，在高質量代發、IPO募集賬戶營銷、優質資產引流等方面發揮突出作用。截至報告期末，「招贏通」平台連接基金、券商、保險等資管機構，為客戶提供87家資管機構的各類第三方資管產品共6,658隻。報告期內，本公司同業客戶通過「招贏通」平台交易第三方資管產品金額達3,951.23億元，同比增長32.86%。

三是構建「大生態」。通過業務融合，打造條線和業務單元之間相互促進的「飛輪效應」，為客戶編織豐富的生態場景。**零售「一體」飛輪方面**，深入推進借記卡和信用卡的融合獲客、融合經營，信用卡客戶中同時持有本公司借記卡的「雙卡」客戶佔比63.25%，較上年末提升0.64個百分點。「一體兩翼」飛輪方面，全面推廣公私融合私人銀行服務新模式，充分結合本公司「投商私科研」服務資源，為私人銀行客戶及其背後企業提供「個人+企業」的一體化服務，在公司金融、私人銀行重點客群的協同服務上取得新的進展，截至報告期末，重點企業⁵私行服務覆蓋率達30.57%。充分利用零售優勢持續做大託管規模，截至報告期末，本公司託管規模突破20萬億元，達20.58萬億元，較上年末增長5.76%。**集團飛輪方面**，報告期內，本公司為招銀理財推薦債券資產638億元。截至報告期末，「朝朝寶」底層產品均為招銀理財產品，購買「朝朝寶」的客戶數達2,008.20萬戶，較上年末增長30.38%；期末持倉金額1,862.66億元，較上年末增長37.52%。截至報告期末，附屬公司合計為本公司貢獻AUM（管理零售客戶總資產）餘額2.61萬億元，貢獻FPA（公司客戶融資總量）餘額7,456.52億元。截至報告期末，招商基金非貨幣公募基金規模首次躋身行業前五。

³ 指報告期末持有財富類產品（包含理財、公募基金、私募基金、保險、貴金屬、大額存單等產品）的客戶。

⁴ 指四類財富管理產品中配置了兩類及以上的雙金（金卡及金葵花）客戶。

⁵ 包括總分行戰略客戶，上市公司客戶，以及新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域優勢特色產業和產業自主可控等行業的公司客戶。

2. 數字化的運營模式日益完善

零售金融數字化服務方面，持續提升「人+數字化」能力，經營模式從客戶經理管戶為主向「管戶+流量」雙模式並進升級。智能財富助理「AI小招」上半年服務用戶487萬戶。報告期內，招商銀行App和掌上生活App的月活躍用戶(MAU)達1.07億戶，19個場景的MAU超過千萬。促進月活躍用戶(MAU)與管理客戶總資產(AUM)的有機融合，更多客戶在招行平台上享受到財富管理服務。截至報告期末，零售客戶98%的非現金業務可通過招商銀行App辦理。同時，以API(應用程序編程接口)賦能合作商戶更好地經營客戶，為零售客戶提供更多樣化的服務，從而提升客戶體驗。截至報告期末，招商銀行App開放API接口211個，累計上線小程序2,701個，引入合作商戶724家。

批發金融數字化服務方面，加快業務線上化、自動化改造。截至報告期末，公司客戶96%的基礎服務業務可在線上辦理。從業務筆數來看，融資業務線上化率78.39%，較上年末提升11.13個百分點；外匯業務線上化率58.82%，較上年末提升25.82個百分點。通過API賦能企業客戶，截至報告期末，本公司向企業客戶開放API接口2,078個，較上年末增長63%，累計服務企業客戶12,001家，較上年末增長395%。以發票雲、銷售雲、薪福通、股權激勵系統等非金融數字化產品切入客戶的銷售、採購、財資管理、員工管理等經營管理場景。截至報告期末，薪福通3.0當年新增註冊認證企業12.90萬家；發票雲累計簽約用戶16.29萬戶。加快金融場景的數字化融資產品創新，推出七大「閃電」系列產品，客戶服務效率大幅提升。

風險管理方面，持續推進金融科技在「全風險」領域的應用。持續強化內外部數據接入和應用，完善智能風控模型體系。持續加強「在線風控平台」建設，提升智能化風控能力，助力公司貸款業務審批和發放。平台通過數字化風控方式，結合人工判斷，有效提升公司貸款業務辦理效率，審核耗時較傳統模式節省50%以上。報告期內，「在線風控平台」新發放公司貸款金額達741億元。以智能風控平台「天秤」提升交易風險管控能力，報告期內，將非持卡人偽冒及盜用金額比例降至千萬分之0.4，較上年下降54.50%。

降本增效方面，報告期內，AI模擬人、輔助人、替代人成效顯著，AI智能客服、語音質檢、智能審錄、海螺RPA(機器人流程自動化)等共實現人力替代超過10,000人。體系化推進科技隊伍效能提升工作，研發產出規模同比提升超過25%。依託數據資產提高決策效率，持續加強金融服務。截至報告期末，全行累計接入外部數據源300個，廣泛應用於零售、批發、風險等多個業務領域，受益於此，零售貸款(不含信用卡)客戶數較上年末增長11.15%。

底層科技能力方面，持續推進主機和應用上雲，為業務的敏捷開發奠定堅實基礎，截至報告期末，整體上雲進度超過90%，主機上雲整體開發工作基本完成，零售客戶完成「無感」上雲，全面進入雲服務時代。報告期內，本公司技術中台的共享組件達3,818個，進一步賦能業務的數字化轉型。

3. 開放融合的組織模式持續進化

本公司持續探索更開放融合、靈活應變的組織模式，推動組織持續進化。深化融合型任務團隊建設，靈活組建跨條線、跨部門、跨子公司的團隊。全行共組建融合型任務團隊超過600個，組隊數量同比增長超過60%。聚焦服務客戶，本公司向全國73家公積金中心提供便民服務、AI智能客服、智能化審批平台、靈活就業者繳存、業務資金管理等科技化服務，通過科技與業務的融合助力公積金行業數字化轉型。

本公司堅持「以客戶為中心、為客戶創造價值」的核心價值觀。上半年出台「招商銀行客戶服務價值主張」，梳理核心價值觀的主要表現，發揮正面引導作用；制定「核心價值觀負面清單」作為員工行為的鏡鑑，開展負面清單專項整治行動。從正、反兩個方面提升全行踐行價值觀的共識、能力和成效，將價值觀融入重點業務部署、幹部選拔、員工賦能、績效考核、客戶體驗等各個方面。

3.9 經營中關注的重點問題

1. 關於淨利息收益率

報告期內，本集團和本公司淨利息收益率分別為2.44%和2.49%，同比均下降5個基點，較上年全年均下降4個基點；二季度單季，本集團淨利息收益率2.37%，較一季度環比下降14個基點。淨利息收益率下降的主要原因如下。資產端，結構方面，受疫情持續反覆衝擊和房地產市場下行影響，居民消費意願疲弱，收益率相對較高的信用卡貸款和個人住房貸款增長放緩；定價方面，融資需求不足疊加貸款市場報價利率(LPR)多次下調，各類新發放人民幣貸款定價均有所下降。負債端，企業資金活化不足，企業結算等對公活期存款增長受限，同時資本市場擾動下居民投資向定期儲蓄轉化，活期佔比有所下降。為了保持淨利息收益率的相對穩定，報告期內，本集團進一步加強資產負債組合管理，資產端，持之以恆抓好貸款投放，同時加大債券的配置力度，提高資金使用效率；負債端，着力推動低成本核心存款的增長。

展望下半年，本集團淨利息收益率面臨機遇與挑戰並存的局面。機遇方面，我國高效統籌疫情防控和經濟社會發展，穩住經濟一攬子政策落地見效，疫情反彈得到有效控制，經濟已經呈現復甦勢頭，信貸需求料將邊際改善，預計本集團資產結構將較上半年有所優化：一方面，信貸投放改善將推動一般性貸款在生息資產中的佔比提升；另一方面，隨著居民消費的恢復，零售貸款增長預計將好於上半年，零售貸款在貸款總量中的佔比預計也將有所提升。挑戰方面，商業銀行存款增長壓力不減，存款定期化趨勢或將持續，存款增長仍面臨規模與成本兩方面的挑戰。同時，經濟持續恢復基礎尚不穩固，疊加企業融資成本或將持續降低，預計下半年貸款定價將繼續承壓。

本集團將積極採取以下措施，努力將淨利息收益率維持在行業內較優水平：資產端，持續做好大類資產配置，促進信貸規模平穩增長、結構優化和定價企穩回升，同時，根據信貸需求情況、市場利率水平和流動性餘缺情況，靈活安排投資類資產投放，提升整體配置效率；負債端，堅持以低成本核心存款增長為主，加強對高成本存款的限額管控，同時根據市場利率走勢，靈活安排市場化資金融入，降低整體負債成本。

2. 關於非利息淨收入

報告期內，本集團持續夯實客戶基礎、不斷升級客戶服務，在資本市場波動加劇，財富管理收入增長承壓時，資產管理、託管、銀行卡、結算與清算等業務手續費及佣金均實現穩步增長，有力保障了本集團非利息淨收入的平穩運行。報告期內，本集團實現非利息淨收入713.85億元，同比增長2.73%，在營業淨收入中佔比39.86%，同比下降1.30個百分點。本集團非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入534.05億元，同比增長2.20%，在非利息淨收入中佔比74.81%；其他非利息淨收入179.80億元，同比增長4.32%。報告期內，本集團大財富管理收入282.57億元⁶，同比增長0.30%。

報告期本集團淨手續費及佣金收入中的重點項目分析如下。**財富管理手續費及佣金收入**188.73億元，同比減少8.13%，其中，代理保險收入89.84億元，同比增長61.61%，主要是資本市場大幅波動背景下，客戶避險情緒及需求上升，高價值貢獻的期繳保險銷量及佔比同比上升；代銷理財收入34.93億元，同比增長22.60%，主要得益於開放平台建設和產品組織，零售理財銷售規模增長較好；代理基金收入34.74億元，同比減少46.95%，主要由於市場波動下客戶權益類產品配置降低；代理信託計劃收入22.87億元，同比下降49.49%，主要是因為本集團主動調整業務方向，代理信託業務量下降；代理證券交易收入4.68億元，同比減少38.50%，主要是香港資本市場活躍度下降，股票交易量減少。**資產管理手續費及佣金收入**63.39億元，同比增長32.84%，主要是子公司資產管理規模增長驅動。**託管業務佣金收入**30.45億元，同比增長6.58%，主要是託管規模穩步增長，且結構持續優化。**銀行卡手續費收入**107.06億元，同比增長13.94%，主要是信用卡交易量增長拉動。**結算與清算手續費收入**78.19億元，同比增長7.45%，主要是電子支付收入增長。

⁶ 大財富管理收入包括財富管理、資產管理和託管業務手續費及佣金收入，為與財務報告附註5的口徑保持一致，對上年同期數據進行同口徑調整。

展望下半年，本集團將繼續推動非息業務保持高質量發展。一是結構調優，助力大財富管理業務多點開花，在財富管理方面，深化踐行資產配置理念，為客戶提供更多元的解決方案，實現客戶資產的壯大和增值；資產管理方面，圍繞加強核心投研、大類資產配置、品種投資等能力建設，鞏固產品競爭優勢；託管方面，前瞻性把握市場機會，推動重點領域業務突破。二是模式增效，縱深推進「投商私科研」一體化，一方面加快打造重點場景公私融合生態化經營模式，聚焦團體金融、融合拓客、零售轉介對公等業務方向，開展潛力客群挖掘；另一方面，強化集團聯動機制，落實合作資源共享，實現客戶綜合服務最大化。三是場景挖潛，促進傳統非息收入的二次增長，通過重點場景的精細化經營，提升客戶黏性，促進客戶交易類、融資服務類收入實現穩步增長。

3. 關於房地產領域風險管控

本集團始終堅持「房住不炒」定位，緊緊圍繞穩地價、穩房價、穩預期目標，配合國家做好「保交樓、保民生、保穩定」金融支持工作，堅決貫徹房地產長效機制要求，因城施策，支持商品房市場更好滿足購房者合理住房需求，在落實房地產金融審慎管理的前提下，有序做好對房地產企業的金融服務，促進房地產業良性循環和健康發展。

報告期內，本集團在房地產領域堅持「穩定規模，完善准入、聚焦區域、調整結構、嚴格管理」的總體策略。聚焦優質客戶和優質項目，壓縮評級較低、資質較差的高槓桿高負債房地產客戶資產佔比，嚴格審查房地產企業現金流，選擇具備自償能力和商業可持續性的住宅項目，聚焦剛需和改善性住房等項目類產品，並進一步強化投貸後管理。

截至報告期末，本集團房地產相關的實有及或有信貸、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4,937.12億元，較上年末下降3.48%，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3,163.81億元，較上年末下降23.22%。此外，截至報告期末本公司對公房地產貸款餘額3,552.06億元，較上年末下降7.71億元，佔本公司貸款和墊款總額的6.35%，較上年末下降0.43個百分點。截至報告期末，本公司房地產貸款客戶和區域結構保持良好，其中，高信用評級客戶貸款餘額佔比超過八成；從項目區域看，本公司85%的房地產開發貸款餘額分佈在一、二線城市城區。截至報告期末，本公司對公房地產不良貸款率2.95%，較上年末上升1.56個百分點。

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，加強房地產風險形勢前瞻性預判，持續對房地產客戶、區域、業務和產品進行結構調整，聚焦中心城市和戰略客戶，關注頭部企業的併購融資，進一步強化投貸後管理，嚴格執行房地產貸款管理要求，加強項目風險監測分析，根據具體項目風險情況逐筆充分計提撥備，及時優化風險管理措施。按照依法合規、風險可控、商業可持續的原則，穩妥有序開展房地產項目併購貸款業務，推動房地產企業風險化解處置市場化，本集團房地產領域風險總體可控。

4. 關於客戶存款

截至報告期末，本公司客戶存款餘額67,994.27億元，較上年末增加6,867.50億元，增幅11.23%。今年上半年全國經濟面臨需求收縮、供給衝擊、預期減弱等困難局面，疊加局部地區疫情暴發，經濟下行壓力加大，企業資金活化不足，存款定期化趨勢日益明顯。在此不利背景下，本公司通過強化客戶導向、延續存款分類管理思路、優化考核規則及通過綜合化經營提高資金沉澱等多種措施，實現了客戶存款的持續增長。報告期，本公司核心存款⁷日均餘額56,357.30億元，較上年全年增長12.64%，佔客戶存款日均餘額的87.15%；活期存款日均餘額40,488.56億元，較上年全年增長8.68%，佔客戶存款日均餘額的62.61%，較上年全年下降2.37個百分點。截至報告期末，本公司結構性存款餘額2,668.47億元，較上年末增加5.30億元，結構性存款佔比3.92%，較上年末下降0.44個百分點。

展望下半年，商業銀行存款增長壓力不減，存款競爭日趨激烈，存款定期化趨勢或將持續，本公司仍將面臨規模增長與成本管控兩方面的挑戰。為保持存款高質量增長，本公司將採取以下措施，一是持續加強內部管理，堅持核心存款增長的主導地位，推動存款結構進一步優化；二是持續擴大客群規模，同時加大存量客群經營，拓展存款資金來源，進一步夯實資產投放及AUM增長等存款派生路徑；三是提升結算類存款份額，鞏固活期存款佔比優勢；四是持續加強對高成本存款的量價管控，應對存款成本上升壓力。

5. 關於貸款投放

報告期內，本公司主動應對市場變化，採取針對性管理措施，積極推動貸款投放。截至報告期末，本公司貸款及墊款總額55,956.27億元，較上年末增加3,433.41億元，增幅6.54%。截至報告期末，零售貸款30,410.89億元，較上年末增加1,000.69億元，增幅3.40%，增速同比有所下降，主要因疫情反覆衝擊下，居民消費意願減弱，個人客戶貸款有效需求減少。截至報告期末，公司貸款20,223.04億元，較上年末增加1,401.43億元，增幅7.45%，增速較快主要因本公司深入挖掘客戶信貸需求，持續加大對實體經濟的金融支持力度。報告期內，新發放公司貸款主要集中在新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域優勢特色產業、產業自主可控行業等五大方向，佔本公司新發放公司貸款的68.62%，較上年提升10.14個百分點。

普惠金融方面，截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款餘額6,507.95億元⁸，較上年末增加496.95億元，增幅8.27%，高於本公司整體貸款增速1.73個百分點；普惠型小微企業有貸款餘額戶數為106.14萬戶，較上年末增加14.81萬戶；報告期內新發放普惠型小微企業貸款2,426.83億元，平均利率5.31%。

報告期內，本公司深入貫徹黨中央、國務院決策部署，執行有關金融紓困政策，加強對受疫情影響嚴重行業企業的金融支持，繼續按市場化原則與符合條件的中小微企業(含中小微企業主)和個體工商戶等自主協商，對其貸款實施延期還本付息，並靈活調整受疫情影響嚴重地區的個人信用卡等貸款的還款計劃，合理延後還款時間。報告期內，本公司對受困客戶實施延期償還貸款本息的金額合計155.28億元，預計大部份借款人後續能正常還本付息，對資產質量的影響整體可控。本公司將加強資金用途審查和流向管理，密切關注因疫情暫時遇困行業企業生產經營情況，加強資產質量監測，前瞻性做好風險預警及化解處置預案，努力保持資產質量穩定。

下半年，本公司將持續關注內外部經營環境變化，力爭保持信貸資產平穩增長。零售貸款方面，在風險可控前提下，繼續推動小微貸款、消費貸款、信用卡貸款平穩增長，堅持「房住不炒」，支持合理住房需求，促進零售信貸結構持續優化。公司貸款方面，本公司將持續推進公司客戶結構調整，繼續加大對公信貸資產組織力度，重點推動新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域優勢特色產業、產業自主可控等行業領域的信貸投放，有效滿足房地產企業合理融資需求，確保對公貸款穩健增長。

⁷ 核心存款為本公司存款內部管理指標，不含大額存單、結構性存款等成本較高的存款。

⁸ 指按照中國銀保監會考核口徑，單戶授信1,000萬元以內的小型、微型企業貸款+個體工商戶經營性貸款+小微企業主經營性貸款，為全折人民幣境內口徑且不含票據融資。

6. 關於不良資產的生成和處置

報告期內，受房地產客戶風險上升及局部地區疫情對零售貸款業務的影響，本公司新生成不良貸款307.02億元，同比增加74.60億元；不良貸款生成率(年化)1.13%，同比上升0.18個百分點。從業務大類看，公司貸款不良生成額90.73億元，同比增加25.12億元；零售貸款(不含信用卡)不良生成額35.81億元，同比增加10.50億元；信用卡新生成不良貸款180.48億元，同比增加38.98億元。從地區看，不良生成主要分佈在長三角、西部地區及總行(信用卡貸款)；從行業看，不良生成主要集中在房地產業；從客群看，不良生成多數為大型企業。

本公司一直堅持審慎穩健的客戶選擇和資產配置，風險抵補充足，具備較強的風險抵禦能力。截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額2,486.41億元，較上年末增加94.56億元；撥備覆蓋率473.42%，較上年末下降17.24個百分點；貸款撥備率4.44%，較上年末下降0.11個百分點；信用成本(年化)0.83%，同比上升0.24個百分點，主要是報告期內本公司對貸款和墊款前瞻審慎地增提損失準備，以提升風險抵補能力。

報告期內，本公司積極處置不良資產，運用多種途徑化解風險資產，報告期內共處置不良貸款271.30億元，其中，常規核銷111.14億元，不良資產證券化77.78億元，清收61.46億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置20.92億元。

下半年，受內外多重因素疊加影響，部分行業、區域的風險或將持續暴露，本公司風險管理仍將面臨較大挑戰。本公司將一方面加大重點領域的信貸支持力度，助力夯實經濟穩定運行、質量提升的基礎；另一方面，持續推進客戶結構和信貸結構調整，提升行業認知和客戶認知能力，密切關注重點行業、區域及客戶風險，加強對房地產、政府融資平台、大額集團客戶、小微客戶等重点領域風險監測預警，審慎研判並做好風險預案，加強對關注類和逾期類貸款管理，充分計提撥備，並積極推進不良貸款處置，切實做好信用風險防範與化解，努力保持資產質量總體穩定。

7. 關於重點領域資產質量

報告期內，本公司加強對消費信貸類業務、小微貸款、地方政府融資平台、管理類行業等重點領域的風險管控，資產質量總體穩定。下半年，本公司將積極應對外部宏觀經濟形勢變化，繼續加強對個人住房貸款、小微貸款、地方政府融資平台等領域風險排查與形勢研判，做好重點領域風險防控。

下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的貸款和墊款資產質量情況。

2022年6月30日							
(人民幣百萬元，百分比除外)	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	2,022,304	27,346	1.35	18,770	0.93	25,934	1.28
票據貼現	532,234	-	-	5	-	-	-
零售貸款	3,041,089	25,174	0.83	36,242	1.19	38,798	1.28
小微貸款	608,414	3,861	0.63	2,323	0.38	3,975	0.65
個人住房貸款	1,378,286	3,782	0.27	8,640	0.63	4,647	0.34
信用卡貸款	854,456	14,293	1.67	24,520	2.87	26,752	3.13
消費貸款	183,834	1,938	1.05	650	0.35	2,121	1.15
其他 ^(註)	16,099	1,300	8.08	109	0.68	1,303	8.09
貸款和墊款總額	5,595,627	52,520	0.94	55,017	0.98	64,732	1.16

2021年12月31日							
(人民幣百萬元，百分比除外)	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	1,882,161	24,666	1.31	10,456	0.56	18,912	1.00
票據貼現	429,105	-	-	9	-	-	-
零售貸款	2,941,020	24,082	0.82	33,075	1.12	36,761	1.25
小微貸款	560,565	3,488	0.62	1,792	0.32	3,076	0.55
個人住房貸款	1,364,518	3,806	0.28	4,928	0.36	3,782	0.28
信用卡貸款	840,253	13,844	1.65	25,700	3.06	26,818	3.19
消費貸款	155,984	1,595	1.02	502	0.32	1,727	1.11
其他 ^(註)	19,700	1,349	6.85	153	0.78	1,358	6.89
貸款和墊款總額	5,252,286	48,748	0.93	43,540	0.83	55,673	1.06

註：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。其他零售貸款不良率比上年末上升主要是受互聯網聯合消費貸款規模壓降影響。

個人住房貸款風險管控

本公司開展個人住房貸款業務始終堅持「房住不炒」定位，積極落實國家及各地區的政策要求，積極滿足購房者合理住房需求，實現房貸業務的穩健發展。在部份城市房地產銷售低迷、房地產企業信用風險暴露的情況下，本公司個人住房貸款業務進一步向經濟發展較快、房價相對穩定、購房者消費需求旺盛的一、二線城市傾斜。報告期內，本公司在一、二線城市新發放的個人住房貸款額佔本公司個人住房貸款新發放總額的88.44%，同比提升4.22個百分點；在一、二線城市的個人住房貸款期末餘額佔本公司個人住房貸款期末餘額的86.29%，較上年末提升0.25個百分點。

截至報告期末，本公司個人住房貸款不良率0.27%，較上年末下降0.01個百分點；關注率0.63%，較上年末上升0.27個百分點；逾期率0.34%，較上年末上升0.06個百分點。受疫情衝擊和經濟下行影響，關注貸款率和逾期貸款率均較上年末有所上升，其中關注貸款率上升主要是受外部風險信號影響的非逾期貸款增加導致。個人住房貸款關注餘額中非逾期佔比超過八成，同時，期末個人住房貸款加權平均抵押率33.28%，優於上年末1.10個百分點，抵押物充足且穩中向好，個人住房貸款業務整體風險可控。

後續，本公司將堅決落實「房住不炒」政策，繼續大力支持自住型剛需和改善性住房需求，維護房地產市場的健康發展，維護住房消費者的合法權益，堅持因城施策，做好風險防控，努力保持個人住房貸款資產質量穩定。

消費信貸類業務風險管控

本公司堅持聚焦價值客戶獲取，優化資產結構，深入挖掘國家政策鼓勵的升級性消費場景及個人或家庭真實綜合消費場景，消費信貸類業務保持穩健發展。報告期內，疫情及外部環境對居民就業及收入造成較大衝擊，部份客戶還款能力及還款意願受到影響，消費信貸類業務入催和回收指標有所波動，疊加2021年信用卡貸款逾期認定時點前置和零售貸款不良認定標準調整的影響，消費信貸類業務不良額和不良率均有所上升，但得益於客群的優化和資產結構韌性的增強，以及各項風險管理策略的運用，關注及逾期等先行指標保持基本平穩。

截至報告期末，本公司消費信貸類業務(含信用卡)不良貸款額162.31億元，較上年末增加7.92億元，不良貸款率1.56%，較上年末上升0.01個百分點；關注貸款率2.42%，較上年末下降0.21個百分點；逾期貸款率2.78%，較上年末下降0.09個百分點。

鑑於疫情形勢的不確定性且其對宏觀經濟及居民收入的影響較大，預計消費信貸類業務資產質量仍將面臨壓力。後續，本公司將密切跟蹤外部環境變化，秉持審慎穩健的風險偏好，持續優化消費信貸類業務風險管控策略，繼續聚焦價值客戶經營，加大貸後運營投入，提升數字化智能化管理水平，積極處置不良資產，努力保持消費信貸類業務資產質量的相對穩定。

小微貸款業務風險管控

本公司貫徹執行「六穩」「六保」戰略任務，持續加強和深化小微企業金融服務，穩步增加對小微企業的信貸供給，支持小微企業紓困恢復和高質量發展，依託金融科技探索產品和服務創新，進一步提升對小微客戶的金融服務質量和效率。

截至報告期末，本公司零售小微貸款餘額6,084.14億元，較上年末增長8.54%，佔貸款和墊款總額的10.87%，較上年末上升0.20個百分點。報告期內，受疫情衝擊和經濟下行影響，小微企業生產經營面臨較大困難，對小微貸款資產質量管控帶來一定的壓力和挑戰。截至報告期末，本公司零售小微貸款不良率0.63%，關注率0.38%，逾期率0.65%，較上年末分別上升0.01、0.06和0.10個百分點，但總體風險可控。

後續，本公司將深入推進風險管理數字化創新及轉型，持續加強風控體系建設和提升貸後管理能力，結合外部經濟形勢的變化及不同區域的差異性，持續優化小微貸款風險管理策略，努力保持小微貸款資產質量穩定。

地方政府融資平台業務風險管控

本公司堅決貫徹執行國家持續加強地方政府舉債約束、防範化解地方政府隱性債務風險、進一步規範融資平台和地方國有企業投融資行為的相關要求，嚴格履行法定程序，堅持依法合規經營。

截至報告期末，本公司及招銀理財所涉及的地方政府融資平台廣義口徑風險業務餘額2,683.80億元(含實有及或有信貸、債券投資、自營及理財資金投資等業務)，較上年末增加66.99億元。其中，境內公司貸款餘額1,278.72億元，較上年末增加43.46億元，佔本公司貸款和墊款總額的2.29%，較上年末下降0.06個百分點。截至報告期末，地方政府融資平台業務不良貸款率0.74%，較上年末上升0.11個百分點。

下半年，本公司將繼續堅持「優選區域、擇優支持、合規運作、限額管理、強調自償、一城一策」的總體信貸原則，嚴格落實各項監管政策，按照商業化原則開展授信，根據項目和客戶經營性現金流對自身債務的覆蓋程度優選業務。此外，針對地方政府債券融資，本公司將嚴格執行國家關於政府債務管理的各項政策要求，參與地方政府債券投資，擇優選擇經濟發達、承債能力較強的區域發行主體。其中，針對地方政府專項債券，將在充分評估風險的前提下，優選列入國家重點規劃建設的項目開展債券投資業務。對於地方政府隱性債務的管理，本公司將持續完善隱性債務的配套管理機制，嚴格落實相關政策管控要求，嚴密排查隱性債務風險，嚴禁以任何形式新增地方政府隱性債務，不得虛假化解存量地方政府隱性債務。預計在國家財政金融政策保持穩定的背景下，本公司地方政府融資平台業務資產質量有望保持穩定。

管理類行業風險管控

報告期內，本公司對受供給側結構性改革、產能過剩或「雙碳」政策等影響較大的12個管理類行業⁹，按照白名單、一般類和控制類三分類原則持續對客戶實行差異化管理。其中，對於行業內的龍頭企業和區域優勢企業等「白名單」客戶，在風險可控的前提下，適度加大授信支持力度；對於風險相對穩定、經營情況尚可的「一般類」客戶，重點聚焦上市公司、集團內核心企業及經營良好的腰部客戶等客群，持續推動客戶結構和資產結構優化調整；對於「控制類」客戶，例如「僵屍」企業和類「僵屍」企業、高槓桿高負債企業等，實施單戶限額管理策略。

截至報告期末，本公司管理類行業全口徑業務融資敞口1,242.82億元¹⁰，較年初增加68.06億元，主要投向優質的總分行戰略客戶和白名單客戶；管理類行業不良貸款率3.26%，較年初下降0.39個百分點。受個別存量風險客戶風險暴露和業務規模持續壓降影響，鋼鐵、合成材料製造、化肥等行業不良貸款率較年初上升，其他行業不良貸款率較年初持平或下降。

鑑於本公司管理類行業的基礎客群主要為總分行戰略客戶和白名單客戶，抵禦外部風險能力相對較強，預計2022年下半年該領域的風險總體可控。後續，本公司將結合國家產業政策、金融監管政策和市場實際運行情況等，動態調整相關領域授信政策。

8. 關於資本管理

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀保監會的各項資本要求，資本緩衝較為充足。

本公司堅持審慎穩健的原則，在風險可控的前提下，保持風險加權資產平穩增長。截至報告期末，本公司高級法下風險加權資產（考慮並行期底線要求）增速為6.57%；高級法下考慮並行期底線要求的風險加權資產與總資產的比值為59.42%。報告期高級法下風險調整後的資本收益率（RAROC，稅前）為27.38%，明顯高於資本成本。受現金分紅383.85億元影響，本公司高級法下各級資本淨額增速均低於風險加權資產增速，各級資本充足率較上年末均有所下降。

本公司堅持市場化、品牌化和國際化的發展策略，持續推進資產證券化業務創新發展，進一步為資本節約提供空間。報告期內，本公司通過銀行間市場共發行3單資產證券化項目，規模合計27.01億元，基礎資產包括汽車分期貸款及信用卡不良貸款。

繼《系統重要性銀行評估辦法》發佈後，2021年10月，中國人民銀行、中國銀保監會共同發佈了我國首份國內系統重要性銀行名單，並同步發佈《系統重要性銀行附加監管規定（試行）》。本公司位列名單內第三組，將於2023年1月1日起面臨附加資本0.75%與附加槓桿率0.375%等附加監管要求。當前，本公司各級資本充足率、槓桿率、流動性等經營指標均保持在較高水平，可以滿足附加監管要求。

近年來，《系統重要性銀行附加監管規定（試行）》《全球系統重要性銀行總損失吸收能力管理辦法》相繼發佈，《銀行保險機構恢復和處置計劃實施暫行辦法》等專項領域監管文件陸續出台，國際監管改革持續推進，巴塞爾協議III最終改革方案將全面落地。面對上述情況，本公司將堅持「輕型銀行」戰略方向，持續優化資本配置策略，加強資產負債組合管理，促進本公司「質量、效益、規模」動態均衡發展；完善資本回報管理機制，堅持運用經濟利潤(EVA)和風險調整資本收益率(RAROC)等價值評估指標，提升資本使用效率；緊跟國際資本監管改革進展，持續實施內部資本充足評估程序(ICAAP)；滾動編製並實施資本管理中期規劃，動態平衡資本供給與需求，堅持內生積累為主、外源補充為輔的原則，綜合規劃各類資本工具的運用，多渠道、多方式籌措資本來源，確保資本充足率平穩運行。

⁹ 12個行業包括：玻璃製造、紡織化纖、銅貿、鋼鐵、合成材料製造、化肥、基礎化工、金屬礦採選、煤化工、煤貿、煤炭、有色金屬冶煉及壓延（不含電解鋁）等行業。

¹⁰ 管理類行業統計範圍有變化，年初數據同口径調整。

9. 關於公司客戶服務轉型

本公司以投商行一體化服務理念助力實體經濟發展，加快公司客戶服務轉型，堅持以客戶需求為中心，圍繞直接融資和間接融資兩個市場，從債券承銷、理財資金出資、自營投資、票據融資、跨境聯動融資等多維度出發，根據市場情況變化和不同融資渠道特點，為公司客戶提供立體化、全方位、多層次的融資支持。

截至報告期末，本公司公司客戶融資總量(FPA)餘額51,478.00億元¹¹，較年初增加4,119.31億元，其中，傳統融資¹²餘額27,672.27億元，較年初增加3,259.65億元；非傳統融資¹³餘額23,805.73億元，較年初增加859.66億元。非傳統融資餘額佔FPA餘額的比例為46.24%，較年初下降2.21個百分點，主要是受業務結構調整和市場環境影響，融資性理財餘額較年初有所下降。

本公司逐步建立了面向資本市場的體系化服務能力。圍繞債券市場，聚焦優質發債客戶積極組織標準化資產，緊抓低利率窗口，協助客戶發行中長期債券鎖成本、降成本、調結構；圍繞客戶個性化需求，大力推動類REITs、綠色債券、科創票據、鄉村振興票據等新品種。報告期內，本公司實現主承銷債券金額3,430.95億元。圍繞股票市場，聚焦再融資、員工股權激勵、產業併購等重點場景，挖掘上市公司資本運作和優質企業產業整合、併購重組等需求，持續提升銀團分銷能力，大力挖掘中概股回歸A股和港股的業務機會，聯動招銀國際、招商證券等拓展上市公司服務手段。報告期內，本公司併購業務發生額1,168.71億元，同比增長15.72%。

票據融資方面，本公司在市場利率低位運行、企業票據融資需求旺盛的背景下，加大對票據業務的資源配置，提升線上化水平，完善一站式服務體系，將票據業務和供應鏈服務緊密結合，服務超11萬票據客戶，商業承兌匯票貼現業務量市場排名第一。

跨境融資方面，本公司以優質中資企業的全球化經營需求為中心，聚焦跨境員工持股計劃、企業跨境融資等場景，融合發揮非居民賬戶體系、境外分行和境外子公司等集團內「飛輪」體系化服務優勢，持續深化國際銀團牽頭能力，為「走出去」的中資企業提供專業、高效的跨境融資解決方案。報告期內，通過本公司非居民賬戶為客戶提供跨境融資服務超過91億美元，同比增長54%。

貿易融資方面，本公司加快推動國內貿易融資基礎業務線上化，提高「無接觸融資」服務能力，豐富貿易融資「閃電系」產品，陸續上線閃電開證、閃電代理議付、付款代理閃電付及保函閃電開3.0等產品，打造便利化的線上客戶體驗，尤其在全國疫情多點散發的情況下，有力支持中小微企業經營不斷檔，紓解其短期流動性資金短缺困難。報告期內，本公司國內貿易融資業務量3,743.63億元，同比增長4.04%。

供應鏈金融方面，本公司繼續開展供應鏈業務「全國服務一家」模式，為核心企業及其產業鏈上下游解決融資難題，堅持以客戶為中心，整合本公司跨分行、跨條線的資源，形成合力滿足客戶需求，形成全行性客戶服務網絡。截至報告期末，本公司以該模式累計推動235個「全國服務一家」項目，延伸服務19,305家中小企業，為其中15,899家企業提供了融資支持，放款金額2,080億元。截至報告期末，核心企業客戶數同比增長9.06%。

¹¹ 由於本期一般性貸款、信用證、自營非標、融資性理財、撮合交易、跨境聯動融資納入FPA的範疇有所調整，據此對期初數據進行同口径調整，調整後的期初FPA餘額為47,358.69億元，其中傳統融資24,412.62億元，非傳統融資22,946.07億元。

¹² 傳統融資包括對公一般性貸款與商票貼現(含轉出未到期票據)、承兌、信用證、融資性保函與非融資性保函。

¹³ 非傳統融資包括資產經營、自營非標、融資性理財、本公司主承銷債務融資工具、撮合交易、融資租賃、跨境聯動融資、牽頭銀團貸款八大部份。

10. 關於金融科技

本公司圍繞打造大財富管理價值循環鏈的工作主線，深入推進全行數字化轉型發展和3.0經營模式升級。報告期內本公司信息科技投入53.60億元，同比增長6.03%，是本公司營業淨收入的3.26%。

加大金融科技投入力度，持續推動數字化運營模式構建。金融科技創新項目基金聚焦零售客戶生態建設、企業客戶生態建設、數字化經營、數字化管理、科技基礎設施、創新孵化等六大方向，持續支持新能力建設與新模式探索，積極營造開放、包容的創新氛圍。報告期內，金融科技創新項目新增立項203個，新增上線項目165個。截至報告期末，全行累計立項金融科技創新項目2,868個，累計上線項目2,126個，金融科技創新項目基金已成為全行新模式的孵化器和推進器。

推動人員結構轉型，構建適配金融科技銀行的人才結構。持續加大金融科技人才引進力度，以FinTech精英訓練營招募數字化人才，從隊伍建設的底層出發助力全行打造大財富管理價值循環鏈。同時，建立金融科技人才內生培養體系，大力推進產品經理、運營經理、數據分析師等人才隊伍建設，推動科技隊伍持續強化產品思維，並不斷深化全行員工對數字化轉型的認知，提升全行員工的數字化思維能力。截至報告期末，本集團研發人員達10,392人，較上年末增長3.48%，佔本集團員工總數的10.00%。

以平台開放、場景開放、能力開放，賦能大財富管理生態圈的構建與經營。主動融入零售客戶的生活圈，將金融服務嵌入到更多的生活場景，對外開放賦能，與外部合作夥伴共同服務客戶的多元化需求。主動融入對公客戶的經營圈，加快模式創新，賦能對公客戶及其員工和客戶。持續升級一站式企業數字服務通用平台薪福通，以數字化薪資代發為原點，聚焦人事、財務、協同辦公等重點場景，全面打通底層架構與數據，為企業提供普惠的數字化產品和服務解決方案，賦能企業數字化轉型，積極融入到企業數字化轉型的浪潮中，實現獲客和金融服務轉化。報告期內，薪福通新增註冊認證企業12.90萬家。

升級數字化平台工具賦能一線，助推財富管理數字化提速。圍繞財富管理業務場景和客戶服務需求，構建業內首個零售財富管理業務投研工作平台「財富Alpha+」，賦能一線專業度提升。「財富Alpha+」平台，整合資本市場各類離散的數據信息，構建起量化篩選、產品池管理、理財產品研究、組合管理、AUM透視等一系列深度賦能總一分一支行員工工作的功能模塊，將長期積累的專業選品能力、研究成果、研究標準及實踐經驗進行數字化沉澱，成為財富管理業務獨具特色的專業化工具，有效為一線數字化經營賦能。同時在App端持續輸出數字化能力，為客戶提供「招行解讀」「視頻解讀」等易於理解且含金量高的專業化服務。截至報告期末，賦能行內客戶經理等員工超1.57萬人，各服務場景日均觸達客戶數超百萬人。

持續打造面向未來的數字化新基建，加快構建數字化運營模式。一是上雲進展持續加快。以雲架構轉型重塑業務流程，打破主機架構下系統與系統之間的壁壘，為業務創新和客戶體驗提升打開更多可能，同時依託雲架構在性能容量橫向擴展方面的友好性，與業務發展所需的靈活性完美適配，讓業務創新更加敏捷。報告期內，上雲工作取得階段性重大進展，零售客戶全面遷入本公司自主研發的金融交易雲(Financial Transaction Cloud, FTC)。二是強化數據中台和技術中台。以數據中台推動全行自主用數，數據應用逐漸滲透到了業務的各個角落，使用大數據服務的員工佔全體員工比例超四成。以技術中台持續構建開放共享的基礎設施，加快組件沉澱，賦能數字化應用快速生長；搭建低代碼平台，降低應用開發門檻，為快速響應業務需求提供了平台級能力。截至報告期末，本公司技術中台的共享組件達3,818個。三是加快打造智慧財富、智慧營銷、智慧風控、智慧運營四個智慧引擎，實現企業級能力沉澱，構建適應大財富管理的數字化科技體系，全面支持業務快速創新。

3.10 業務運作

3.10.1 零售金融業務

業務概述

報告期內，本公司零售金融業務稅前利潤457.25億元，同比增長14.17%；零售金融業務營業淨收入962.86億元，同比增長7.89%，佔本公司營業淨收入的58.63%，其中，零售淨利息收入627.22億元，同比增長10.48%，佔零售營業淨收入的65.14%；零售非利息淨收入335.64億元，同比增長3.36%，佔零售營業淨收入的34.86%，佔本公司非利息淨收入的56.07%。報告期內，本公司實現零售財富管理手續費及佣金收入181.94億元，佔零售淨手續費及佣金收入的56.24%；實現零售銀行卡手續費收入106.41億元，同比增長14.16%。

零售客戶及管理客戶總資產

報告期內，受經濟下行、疫情反覆和資本市場震盪加劇等因素影響，本公司零售業務承受了一定的壓力。報告期內，本公司持續打造大財富管理價值循環鏈，通過強化產品組織和客群精細化管理，持續提升資產配置專業能力，迭代升級「人+數字化」的服務模式，不斷拓展客戶服務邊界，同時進一步深化投資者教育與客戶旅程陪伴，零售客戶和管理零售客戶總資產實現了平穩增長。

截至報告期末，本公司零售客戶1.78億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長2.89%，其中，金葵花及以上客戶（指在本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶）402.36萬戶，較上年末增長9.58%。

截至報告期末，本公司管理零售客戶總資產餘額117,177.13億元，較上年末增長8.91%，其中，管理金葵花及以上客戶總資產餘額95,713.51億元，較上年末增長8.32%。截至報告期末，本公司零售客戶存款餘額24,528.20億元，較上年末增長13.13%，存款餘額繼續位居全國性中小型銀行第一（中國人民銀行統計數據）。報告期本公司零售客戶存款日均餘額中活期佔比65.72%。截至報告期末，本公司零售客戶一卡通發卡總量1.79億張，較上年末增長2.87%。

財富管理業務

截至報告期末，本公司財富產品持倉客戶數4,074.86萬戶，較上年末增長7.84%。報告期內，在資本市場波動加劇的背景下，本公司順應市場、行業趨勢及客戶需求變化，主動調整資產配置結構，加大穩健類產品供給力度，期末零售理財產品餘額33,529.49億元，較上年末增長11.62%；代理非貨幣公募基金銷售額1,873.07億元，同比下降45.12%，主要是受資本市場波動影響，公募基金新發募集規模下滑明顯，同時客戶風險偏好下降，客戶財富配置向偏穩健類的產品轉移；實現代理信託類產品銷售額714.91億元，同比下降68.51%，主要是在「房住不炒」「回歸金融本源」「信託業務分類改革」等政策背景下，本公司主動調整業務方向所致；實現代理保險保費370.57億元，同比微降0.73%，主要是本公司持續深化期繳轉型，優化產品結構，加大推動高價值貢獻的期繳業務，高保費貢獻的躉繳業務有所放緩。報告期內，本公司實現零售財富管理手續費及佣金收入181.94億元，其中，代理保險收入87.90億元，代理基金收入36.95億元，代銷理財收入33.55億元，代理信託收入21.88億元，其他收入1.66億元。有關財富管理手續費及佣金收入變化的原因詳見本章3.9中「關於非利息淨收入」。

報告期內，在國家扎實推進全民「共同富裕」的目標下，本公司藉助自身金融科技能力和風險管理能力，充分發揮財富管理專業服務與線上服務優勢，積極推進財富管理平台建設。

一是快速構建輕型財富類產品矩陣，推出月、季、半年享系列固收基金品牌產品，針對沒有財富管理經驗的客戶推出系列輕型保險，如惠民保、出行險、寵物險等，培養客戶保險意識。報告期內，健康金等贈險累計覆蓋客戶數超250萬戶，並上線業內第一個「惠民保」專區，目前已接入13個城市的惠民保產品，交易客戶中保險新戶佔比高達80%。

二是持續改善理財客戶體驗，通過加快理財產品贖回款到賬時間，優化預約贖回功能，優化浮動管理費計提方式等一系列措施，讓客戶購買更順暢，持倉更安心。

三是持續推廣「零門檻」理財，做年輕人的財富主賬戶。通過一分錢起購的「朝朝寶」簡單流量型理財服務與年輕人建立連接，陪伴年輕客群輕鬆、科學地理財，形成良好的理財習慣，進而走上更「高階」的財富增值道路。截至報告期末，「朝朝寶」的購買客戶2,008.20萬戶，持倉金額1,862.66億元。

四是豐富線上財富管理投資者教育場景，滿足客戶「千人千面」的投資需求。基金、理財方面推出「全旅程」陪伴服務，對非貨幣公募基金和淨值型理財的AUM覆蓋率超過85%。

私人銀行業務

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）130,029戶，較上年末增長6.53%；管理的私人銀行客戶總資產36,478.77億元，較上年末增長7.48%；戶均總資產2,805.43萬元，較上年末增加25.00萬元。截至報告期末，本公司已在92個境內城市和6個境外城市建立了184家私人銀行中心，構建起高淨值客戶的立體化服務網絡。

本公司持續推進私人銀行業務轉型升級，強化「人家企社」¹⁴的綜合化服務能力建設，構建起私人銀行業務的核心競爭優勢。報告期內，本公司進一步強化與子公司和第三方合作機構的業務協作，全面推廣公私融合獲客模式。同時，深化客戶經營，細化客戶的分層分類，並在資本市場波動的情況下，強化資產配置能力建設和客戶陪伴。此外，強化產品全生命週期管理，加速私人銀行業務的數字化轉型，通過線上化、數字化，推動業務運營效率、管理效能和客戶綜合服務體驗的全面提升。

信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡流通卡10,462.34萬張，較上年末增長2.16%；流通戶7,048.35萬戶，較上年末增長1.07%；信用卡貸款餘額8,545.01億元，較上年末增長1.69%。報告期內，本公司實現信用卡交易額23,879.83億元，同比增長4.88%；實現信用卡利息收入314.22億元，同比增長10.54%；實現信用卡非利息收入140.25億元，同比增長5.95%。

報告期內，本公司信用卡持續深化業務轉型，夯實業務增長基礎，經營結構進一步穩固，抗風險能力有所增強。報告期內，信用卡整體入催風險相對可控，早期的關注及逾期指標基本保持平穩，在疫情衝擊及疊加前期逾期時點認定前置和不良認定標準由逾期90天調整為60天的影響下，不良規模有所上升。截至報告期末，信用卡貸款不良率1.67%，較上年末略增0.02個百分點，但較2022年一季度末下降0.05個百分點。未來，本公司信用卡將繼續推進「平穩、低波動」的轉型策略，聚焦價值客群獲取，加大中低風險資產經營，打造更為穩健的資產組合，實現信用卡業務「質量、效益、規模」動態均衡發展。

報告期內，本公司信用卡持續推動服務升級和產品創新，多措並舉促進疫情後消費復甦，具體包括：一是加強優質客戶獲取，通過洞察年輕客群的興趣與需求，上半年推出招商銀行抖音聯名信用卡；二是持續拉升交易規模，面向全體持卡客戶推出「手機支付筆筆返現」活動、結合「五一」時點推出「天天消費券」、借勢「618」時點與電商平台同步啟動系列促銷，推動疫情後的消費復甦；三是加大汽車分期資源投放力度，以綠色低碳為主題，通過「掌上生活」和「招商銀行」兩大App，與多家頭部新能源汽車品牌聯合打造「新能源專區」，首創線上看車—選車—試駕「一站式」體驗，同時配合政府激勵政策，通過商戶端和客戶端優惠促銷，助力汽車消費市場全面復甦；四是提升智能化服務水平，從「客戶找服務」升級為「服務找客戶」，以金融科技為驅動，在客戶需求出現時主動喚起，全面提升服務交互效率、體驗與價值。此外，本公司進一步深化掌上生活App平台經營，有關掌上生活App的詳情，請參閱本章3.10.3「分銷渠道」。

¹⁴ 「人家企社」具體指個人、家族、企業、社會需求。

零售貸款

截至報告期末，本公司零售貸款總額30,410.89億元，較上年末增長3.40%，佔本公司貸款和墊款總額的54.35%，較上年末下降1.65個百分點。其中，本公司零售貸款(不含信用卡)總額21,866.33億元，較上年末增長4.09%，佔本公司貸款和墊款總額的39.08%，較上年末下降0.92個百分點。

業務開展方面，報告期內，受外部複雜經濟形勢影響，個人住房貸款整體需求下降，本公司積極落實國家及各地區的政策要求，堅持因城施策，支持居民合理的自住購房需求，實現房貸業務的穩健發展。同時，在做好風控管理和保持資產質量穩定的前提下，主動調整業務結構，加大對小微企業、消費信貸的投放力度。針對小微貸款業務，本公司嚴格落實各項監管要求，主動靠前服務實體經濟，依託金融科技探索產品和服務創新，不斷提升對小微企業的金融服務水平和效率，做好對實體經濟的金融支持工作。針對消費貸款業務，本公司優選客戶，合理滿足消費信貸需求。截至報告期末，本公司個人住房貸款餘額13,782.86億元，較上年末增長1.01%；小微貸款餘額6,084.14億元，較上年末增長8.54%；消費貸款餘額1,838.34億元，較上年末增長17.85%。截至報告期末，本公司零售貸款(不含信用卡)客戶數1,088.06萬戶，較上年末增長11.15%，客群增長以線上輕型獲客為主。

資產質量方面，報告期內，本公司不斷優化風險管理策略，零售貸款資產質量整體保持平穩。同時，本公司繼續執行貸款逾期60天以上下調至不良政策，以及嚴格按照監管要求對行內外出現逾期或其他風險信號的借款人在本公司的全部貸款均調整至關注類貸款的資產分類標準。截至報告期末，本公司零售關注貸款(不含信用卡)餘額117.22億元，關注貸款率0.54%，較上年末上升0.19個百分點。其中關注貸款非逾期佔比超過七成，且關注貸款進入不良的下遷率保持下降趨勢。截至報告期末，本公司零售不良貸款(不含信用卡)餘額108.81億元，不良貸款率0.50%，較上年末上升0.01個百分點。剔除信用卡，報告期內本公司新生成零售不良貸款中抵質押貸款佔比達61.42%，上述抵質押貸款期末餘額抵質押率36.49%，大多數新生成零售不良貸款具有足額抵質押品作為擔保，風險在可控範圍內。

風險管理方面，由於疫情反覆對居民收入穩定性的影響，疊加房地產市場調整，給零售信貸整體資產質量帶來一定挑戰。本公司結合市場情況變化，加強風險形勢預判，持續深化風控體系建設，切實提升風險管理能力，保持資產質量總體穩定。一是在客群選擇方面，優選信用記錄良好，有穩定還款來源的客戶作為主要經營對象。二是在量化風控能力方面，結合外部環境變化，不斷豐富數據標籤，快速迭代策略模型，並推動風險模型在全流程、全產品的覆蓋，提升風險監測能力，精準識別和管控風險。三是在貸後管理能力方面，不斷提升貸後管理數字化水平，嚴控貸款資金流向，對客戶進行全生命週期的量化風險監測和分類管理，努力保持資產質量穩定。同時進一步加強樓盤貸後風險管理，積極配合政府部門及監管機構做好住房消費者權益保護工作，促進房地產市場平穩健康發展。

3.10.2 批發金融業務

業務概況

報告期內，本公司實現批發金融業務稅前利潤299.22億元，同比減少1.74%；批發金融業務營業淨收入669.03億元，同比減少2.07%，佔本公司營業淨收入的40.74%，其中，批發金融業務淨利息收入421.49億元，同比減少0.86%，佔批發金融業務營業淨收入的63.00%；批發金融業務非利息淨收入247.54億元，同比減少4.05%，佔批發金融業務營業淨收入的37.00%，佔本公司非利息淨收入的41.35%。

批發客戶

本公司建立了戰略客戶、機構客戶、同業客戶、跨境客戶、千鷹展翼客戶、基礎客戶等分層分類、以行業專業化經營為特色的對公客戶服務體系。截至報告期末，本公司公司客戶總數241.01萬戶，較上年末增長4.01%；報告期內公司客戶新開戶18.13萬戶，貢獻日均存款878.68億元，其中，日均存款50萬元以上的新開戶9,652戶。

戰略客戶方面，本公司發揮金融科技銀行優勢，以「投商私科研」一體化升級客戶服務模式，提升客戶體驗，實現行業專業化經營和客戶綜合化服務。截至報告期末，本公司總行級戰略客戶數359戶¹⁵，較上年末增加33戶，客戶存款日均餘額10,799.50億元，較年初增長8.83%，一般性貸款餘額9,082.91億元，較年初增長6.98%；分行級戰略客戶數6,874戶¹⁶，客戶存款日均餘額6,181.64億元，一般性貸款餘額3,007.42億元。

機構客群方面，本公司積極服務國家財政部、發改委、人社部、醫保局、住建部、教育部、國家煙草局、海關總署、生態環境部等國家部委和國家局，把握重大政策機遇，實現總對總級別的資格突破、系統對接和場景合作，以行業研究、數字化轉型、大財富管理、風險管控等能力助力政策落地和便民惠企。針對地方政府、行業主管部門需求痛點，升級「融資+融智+融科技」服務，以專項債服務、電子政務等為契機，協助解決地方政府投融資、城市建設、住房保障、勞動保障、低碳環保、便民政務等實際問題，向機構客戶輸出行業研究能力和數字化、科技化服務能力，協助重大合作項目實施落地，搶抓機構客戶資金沉澱和流量獲客機遇。截至報告期末，本公司機構客戶數4.59萬戶，機構客戶人民幣存款日均餘額10,292.72億元。同時，本公司積極參與國家多層次、多支柱養老保險體系建設，全面提升養老金業務服務能力和經營價值。截至報告期末，已向全國7,708家企業客戶提供企業年金受託和賬戶管理服務，向27個省（區、市）提供職業年金受託服務，企業年金和職業年金受託規模合計1,529.98億元，企業年金賬戶管理規模211.04萬戶。

同業客群方面，本公司的同業客戶經營服務全行戰略，在挖掘同業客戶財務價值的基礎上，更加聚焦同業客戶的平台價值，深化同業客戶認知，進一步清晰同業客戶畫像，助力本公司零售客戶和公司客戶的獲客與經營，也為財富管理拓展「大客群」、搭建「大平台」和構建「大生態」作出了貢獻。

跨境客群方面，本公司積極踐行服務客戶理念，發揮金融科技和境內外一體化服務優勢，不斷夯實「人+數字化」基礎服務能力，打造「跨境E招通」綜合服務體系，擴大本公司跨境金融品牌影響力。截至報告期末，本公司對公涉外收支客戶數65,031戶，同比增長10.04%。

千鷹展翼客戶方面，本公司以客戶需求為中心，打造資本市場生態圈服務，持續升級對千鷹展翼客戶的服務內容，以數字化服務為基礎，為客戶提供「人才管理+資本助力+產業整合」等方面的多維服務，着力提升對千鷹展翼客戶的全生命週期、差異化、綜合化服務能力。重點聚焦擬上市企業、專精特新等客戶群體，提供涵蓋「投商私科研」的一體化綜合服務方案。截至報告期末，本公司入庫千鷹展翼客戶數達32,106戶。

基礎客戶方面，本公司探索對公客戶線上集中經營模式，逐步構建「分層管理+批量觸達+線上服務」、總分行數字化中台統籌的線上線下融合服務體系，為百萬量級基礎對公客戶提供數字化經營服務，降低客戶經理管戶壓力，提高基礎客群的經營效能。報告期內，本公司通過各類線上渠道成功服務客戶995萬人次，有效提高了客戶服務效能。報告期內，本公司對公代扣代繳交易客戶數94.48萬戶，同比增加7.91萬戶，交易金額9,449.89億元，同比增長21.37%。

公司貸款

截至報告期末，本公司的公司貸款總額20,223.04億元，較上年末增長7.45%，佔本公司貸款和墊款總額的36.14%，較上年末上升0.30個百分點，其中，境內公司中長期貸款餘額12,511.25億元，較上年末增長1.75%，佔境內公司貸款總額的64.51%，較上年末下降4.17個百分點；公司貸款不良率1.35%，較上年末上升0.04個百分點。

報告期內，本公司穩步推動公司貸款投放，積極順應國家政策導向，持續深化綠色金融、優質製造業等領域的貸款投放與客戶服務，有效優化公司貸款結構，同時積極關注國企混改、上市公司再融資、資本市場私有化等業務機會，嚴格按照監管指導意見管控房地產、地方政府融資平台等領域的貸款投放。截至報告期末，本公司製造業

¹⁵ 總行級戰略客戶數是本公司服務的總行級戰略客戶集團客戶數。

¹⁶ 分行級戰略客戶數是本公司服務的分行級戰略客戶法人客戶數。

貸款餘額3,635.27億元，較上年末增加434.67億元，增幅13.58%，佔公司貸款總額的17.98%；綠色貸款餘額3,121.83億元，較上年末增加483.41億元，增幅18.32%，佔公司貸款總額的15.44%；戰略性新興產業貸款餘額2,548.12億元，較上年末增加356.58億元，增幅16.27%，佔公司貸款總額的12.60%；有關房地產、地方政府融資平台等國家重點調控領域的貸款情況，請參閱3.9章節。

票據業務

報告期內，本公司積極應對市場變化，憑藉票據直貼和轉貼一體化優勢，從「重產品」轉向「重客戶」，實現從產品銷售向客戶綜合經營的轉型，同時持續通過線上化經營提升客戶體驗。報告期內，本公司票據客戶數110,154戶，同比增長5.14%；票據直貼業務量8,439.23億元，同比增長20.29%，市場排名第二（中國銀行業協會數據），其中，商業承兌匯票貼現業務量887.94億元，市場排名第一（商業銀行票據業務聯席會數據）。報告期內，本公司在線貼現客戶數14,827戶，同比增長28.58%，其中，中小微企業客戶佔比92.98%；在線貼現業務量2,273.09億元，同比增長34.59%。截至報告期末，本公司票據貼現餘額5,322.34億元，較上年末增長24.03%。

本公司繼續強化投研一體化機制，加強前瞻性利率研判，加大轉貼現交易力度，拓展同業交易對手。報告期內，轉貼現買斷業務量9,121.98億元，同比增長27.50%，市場排名第二（中國銀行業協會數據）。

本公司繼續落實人民銀行再貼現政策，積極通過再貼現支持企業融資，服務實體經濟。報告期內，本公司再貼現業務量1,002.70億元，同比增長6.38%。截至報告期末，本公司再貼現餘額753.55億元，較上年末增長15.20%，市場排名第一（中國銀行業協會數據）。

公司客戶存款

報告期內，本公司聚焦重點客戶經營與高質量獲客，實現了對公存款的穩定增長。截至報告期末，公司客戶存款餘額43,466.07億元，較上年末增長10.19%；日均餘額41,756.89億元，較上年增長10.88%；公司客戶存款日均餘額中，活期佔比60.91%。報告期內，公司客戶存款平均成本率1.69%，較上年全年上升7個基點。

交易銀行業務

報告期內，本公司堅持「以客戶為中心」，聚焦企業銷售、採購和「業財一體化」三個場景，圍繞企業數字化轉型中的經營痛點，藉助本公司金融科技創新成果，提升服務客戶的能力。

針對企業銷售環節，本公司打造企業收款全流程的產品體系和服務能力，助力企業資金高效管理。針對企業多渠道收款及收款後的分賬、記賬，根據不同的銷售模式配套賬戶服務和資金收付服務；針對企業售後回款資金，配套資金集中管理和調撥服務，在保證資金流動性的基礎上合理提升資金收益；針對集團化管理類、連鎖加盟類、平台類企業的全國收款項目，持續推廣全國聯動模式的收款服務，提升各地分行協同服務的能力。報告期內，對公收款產品交易金額17,802.47億元¹⁷，同口徑較上年同期增長14.10%。

圍繞企業供應鏈全鏈條，企業採購付款和短期資金融通需求，為保障客戶之間交易順暢，着力優化函證類和銀行擔保類業務的流程，提升線上操作的便利度，尤其在疫情發生時，支持客戶線上自主獲取服務，提高業務辦理效率。報告期內，本公司函證類業務交易金額1,574.80億元，同比增長14.18%。同時，本公司從企業供應鏈管理和採購環節數字化轉型的角度，利用金融科技力量建設供應鏈金融協同服務能力，如雲證系統、企業網銀供應鏈專區服務、合同管理服務、發票雲等。

打造「業財一體化」場景下的企業數字化綜合服務，賦能企業數字化轉型。針對大型企業財務管理升級中的財務數據信息化和智能化需求，通過本公司CBS+財資管理開放平台提供票據業務、投資理財、預算管理、融資管理、國際業務等服務。針對具有企業管理系統(ERP)、辦公系統(OA)、費控系統和供應鏈金融平台等數字化系統的企業，本公司通過雲直聯實現企業系統與本公司金融服務直通。截至報告期末，本公司CBS+開放服務平台服務的集團客戶4,154家，納入管理的成員企業數量達16.04萬家，較上年末增長10.70%；雲直聯活躍客戶數達4.89萬戶，較上年末增長14.64%。針對企業財稅數字化升級、檔案信息化管理需求，提供合同管理、發票管理、智能審錄等非金融服務，輸出本公司金融科技能力助力企業提升管理效率。針對企業員工服務，提供差旅費控、股權激勵、網上代發等服務。

¹⁷ 因本期對公收款產品增加水電煤氣代扣業務，據此對同比數據進行同口徑調整。

跨境金融業務

報告期內，本公司以金融科技打造跨境金融經營管理體系，以全新的「跨境E招通」品牌整合跨境金融產品體系，強化合規穩健的外匯政策體系和風險管理體系建設，全面提升跨境業務面向市場、面向客戶、面向基層的綜合競爭力，不斷提高專業服務質效和客戶體驗。

深耕跨境特色客群經營。精準服務跨境貿易、跨境投資、境外資本市場及非居民等具有強跨境屬性的客群，強化行業專業化服務和場景化拓展，定制產品地圖和個性化服務方案，發揮本公司「境內外、離在岸、本外幣、投行、線上下」五位一體特色優勢，服務於外向型實體經濟，為穩外貿、穩外資、促增長提供精準支持。報告期內，本公司實現對公涉外收支業務量2,146.74億美元，同比增長21.39%。

全面打造「跨境E招通」產品體系，持續豐富品牌內涵，提升產品供給側創新能力和客戶價值創造能力，覆蓋客戶跨境全場景需求，以客戶視角呈現本公司產品服務內容。在上半年多地疫情突發情況下，本公司積極為企業日常經營提供線上化、便利化的跨境金融服務，有力支持企業復工復產。報告期內，本公司企業跨境線上匯出匯款27.34萬筆，同比增長94.47%，佔全部企業跨境匯出匯款筆數的70.93%，同比提升23.59個百分點。

穩健開展外匯業務合規及跨境反洗錢管理，構築高質量發展基礎，以合規促進發展。持續發揮本公司作為國家外匯總局「資本項目數字化」獨家試點行的優勢，提升本公司市場影響力；持續推動跨境反洗錢「端到端」流程優化，加快數字化風控平台建設，不斷提升反洗錢管理策略的精細化水平。

投資銀行業務

報告期內，本公司持續提升資本市場體系化服務能力和朋友圈經營能力，積極推行名單制、項目制、方案制等多維打法，實現投資銀行業務高質量發展。

債券承銷業務方面，本公司持續深化發債企業全方位服務體系建設。報告期內，本公司實現主承銷債券金額3,430.95億元，債務融資工具規模排名同業第三（Wind數據）。積極響應國家節能減排要求，堅持創新驅動發展策略，落地全國首單「碳中和」熊貓次級永續票據、全國首單高速公路服務區收費權資產支持票據（ABN），參與主承銷全國第一批房地產併購中票、全國第一批主體類科創票據、全國第一批用途類科創票據。

併購金融業務方面，本公司圍繞上市公司、國企、私募機構等重點客群的產業整合需求，緊抓優質不動產、綠色能源等市場機遇組織優質資產，落地了多筆市場知名度高的併購項目。報告期內，本公司實現併購業務發生額1,168.71億元，同比增長15.72%。

企業財富管理業務方面，本公司把握境內外市場機會，拓展合作機構類型，豐富產品種類，擇機引入了高頻開放最短持有期和滾動持有期等新產品，落地市場第一單對公代銷保險資產管理產品；不斷完善系統功能，提供月度市場報告等增值服務，豐富服務內涵。報告期內，本公司企業財富管理產品日均餘額3,912.98億元，客戶數4.30萬戶。

市場交易（撮合）業務方面，本公司圍繞特定投融资場景，有效協同各類金融機構資金優勢，針對企業客戶個性化訴求提供「一攬子投融资服務方案」。報告期內，本公司市場交易（撮合）業務發生額同比增長24.20%。

同業業務

同業資產負債方面，本公司繼續深化同業客戶服務，配合全行流動性管理需要，有針對性地拓展優質同業客戶。報告期，本公司同業存款日均餘額6,715.50億元，其中，基於資金清算、結算或存管服務的同業活期存款日均餘額6,109.64億元。

存管業務方面，本公司證券期貨保證金存管業務平穩運行，本公司已與105家券商開展第三方存管業務合作，期末綁定客戶數1,492.76萬戶；與91家券商開展融資融券業務合作，期末綁定客戶數52.83萬戶；與58家券商開展股票期權業務合作，期末綁定客戶數4.22萬戶；與140家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，期末綁定客戶數33.37萬戶。

同業互聯網服務平台業務方面，本公司通過「招贏通」同業互聯網服務平台為金融機構提供全市場各類產品、資產的線上銷售交易服務。截至報告期末，「招贏通」平台的同業客戶數3,007家，報告期內線上業務量5,969.68億元。

資產管理業務

截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀國際的資管業務總規模合計為4.60萬億元¹⁸，較上年末增長6.73%，其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.88萬億元¹⁹，較上年末增長3.60%；招商基金的資管業務規模1.49萬億元，較上年末增長10.37%；招商信諾資管的資管業務規模1,323億元²⁰，較年初增長43.33%；招銀國際的資管業務規模1,013億元，較上年末增長4.00%。

報告期內，招銀理財扎實推進各項工作。在**推進業務轉型**方面，一是遵循監管要求，持續推進產品整改。截至報告期末，新產品²¹餘額2.74萬億元，較上年末增長5.38%，佔理財產品餘額的95.14%，剩餘的老產品用於承接經監管同意的個案資產。後續，招銀理財將根據處置方案做好資產的監測，採取多種方式穩妥有序完成個案資產的處理。二是按照《關於規範現金管理類理財產品管理有關事項的通知》的要求，開展現金類產品轉型。合理降低資產平均久期，引導客戶增加對非現金類產品的配置，預計現金類產品年內能夠實現穩妥轉型。在**完善風險管理**方面，招銀理財持續加強信用風險管控，完善對單一信用主體的集中度風險管控，按季度動態回顧並調整信用風險策略，對重點領域進行風險提示；強化市場風險管理，基於產品的風險收益特徵，研究建立統一的市場風險管理體系，制定最大回撤管控方案；推進流動性風險管理，加強理財產品流動性風險評估，提高應對市場風險突發事件的效率和能力。在**豐富產品體系**方面，招銀理財聚焦客戶需求，固收+、多資產、權益類產品規模穩步增長。截至報告期末，招銀理財圍繞「招一贏睿智卓越」五大產品線已構建70個產品圖譜，同時，推出智遠系列場景化產品，持續發行養老理財產品，並加強場景化的產品銷售，客戶認可度和黏性不斷提升。在**與摩根資管深化合作**方面，招銀理財38隻產品投資摩根資管(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited) 公募基金及基金專戶，截至報告期末投資規模合計14.02億元；同時雙方各自發揮在固定收益和全球權益投資領域的優勢，合作發行了4隻產品，截至報告期末，4隻產品管理規模合計為27.54億元。

報告期內，招商基金堅持穩中求進，持續推進市場化專業化建設，總體保持質效提升、穩中向好的發展勢頭，資管規模保持穩定增長，其中非貨幣公募基金規模達到5,868億元，較上年末增長7.01%。在**提升投研能力**方面，以「一體化」機制持續推動投研融合，堅守「本分」「專注」「開放」的投研價值觀，完善重點股推薦機制，並着力推進投研數字化平台建設。在**深化客戶經營**方面，以「滿足客戶需求」為出發點，積極推進渠道和客群開拓，強化客戶運營和售後陪伴，在市場波動加大的情況下，及時為客戶提供專業的市場分析和投資研判，做好投資者教育和服務。在**完善產品佈局**方面，適時、動態調整產品策略，側重中低風險產品佈局，適配市場調整下客戶需求變化，報告期內新發產品規模位居行業前列。與此同時，公募REITs業務新中標3個項目，並積極推進公募REITs子公司申報工作。在**強化風控合規管理**方面，以「紅線」思維築牢風控合規堤壩，通過完善全面風險管理體系、嚴防重點領域風險、提升合規審計科技化水平、做實反洗錢工作等舉措，較好控制了業務風險，報告期內未發生重大風險合規事件。

¹⁸ 招商基金和招銀國際的資管業務規模均為含其子公司的數據。

¹⁹ 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。

²⁰ 根據監管報送口徑統計並同口径調整可比數據。

²¹ 新產品為符合資管新規導向的理財產品。

報告期內，招商信諾資管圍繞「高質量打好經營基礎、服務好壽險主業和全面融入集團飛輪」三項重點任務開展工作。受託管理方面，服務壽險主業做好受託管理工作，加強核心投資能力建設，結合市場變化及時調整配置和投資策略，多措並舉穩步提升投資收益。截至報告期末，受託管理保險資金規模990.20億元，較上年末增長15.01%。產品創設方面，打造保債類投行業務特色專長，聚焦頭部優質客戶，加快另類資管產品和組合類資管產品創設，以長期資金投放帶動資產組織飛輪。運營及風險管理方面，聚焦「資產配置能力、全面風險管理能力、內外部管理人選擇能力、保債投行能力、金融科技能力」五大核心投資能力建設，提升精細化管理水平，加強全面風險管理，以組織文化建設提升整體效能。

報告期內，招銀國際致力於發揮資產組織專業能力，全面融入集團飛輪，配合本公司總分行為客戶提供投行+商行的綜合化服務。在境內股權投資基金業務方面，投資效能和行業影響力持續提升，報告期內有5個項目在境內外完成上市。在境外資管業務方面，在不利市場環境下持續推進募資，把握機會順利實現股權項目二級市場有效退出，為投資人創造收益。此外，發起成立的香港首個特殊目的收購公司Aquila Acquisition Corporation於3月順利發行並完成香港上市募集，增強了本集團在境內外創新業務上的品牌優勢。報告期內，按香港IPO承銷份額統計，招銀國際在所有投行中排名第四名，在中資銀行系投行排名第一名。

資產託管業務

截至報告期末，本公司託管資產餘額20.58萬億元，較上年末增長5.76%。報告期內，本公司實現託管業務佣金收入30.26億元，同比增長6.70%。

報告期內，本公司聚焦託管重點客群、重點業務，通過優化託管場景運營模式，逐步推進業務運作自動化、數字化、智能化，託管業務邁上發展新台階。

託管業務穩定增長，業務結構持續優化。截至報告期末，本公司公募基金託管資產餘額2.04萬億元²²，較年初增加1,322億元。報告期內新發公募基金中，本公司託管104隻，託管規模合計1,165億元，只數和規模均繼續保持行業第一（WIND數據）。截至報告期末，保險託管資產餘額2.05萬億元，較上年末增長23.49%。

探索大財富管理融合作戰模式，創新產品取得重點突破。公募REITs方面，制定公募REITs場景範式，打造以託管為抓手的公募REITs全流程服務體系，截至報告期末，全市場落地公募REITs 13單，本公司託管8單，市場份額第一；大力拓展跨境新興業務，成功落地跨境人民幣投貸基金託管業務；積極響應國家出台的關於推進個人養老金發展的相關政策號召，主動為第三支柱各類產品提供託管服務，成功落地養老理財和養老FOF基金託管業務。

科技賦能提高託管綜合服務能力，為客戶創造價值。構建「資產守護、資源鏈接、運營外包、數字化服務」全新託管服務體系，打造託管+2.0增值服務平台，投研輔助系統上線，針對託管客群提供定制化服務，不斷豐富託管服務內涵。

金融市場業務

報告期內，受國內疫情反覆、宏觀經濟承壓及央行降息降准等因素影響，人民幣債券市場短端債券利率整體下行，長端債券利率下行空間不足，呈現區間波動走勢；美元對人民幣匯率在6.3至6.8區間波動，人民幣匯率較年初出現一定調整；國際金價衝高回落，上半年收平於1,800美元附近。

債券投資方面，對於人民幣債券投資，本公司基於年初對債市利率震盪下行的總體判斷，在一季度主動加大投資力度，配置賬戶保持高倉位，適時拉長久期，進一步提升信用債主體資質，優化組合結構，並通過持續波段操作和適度的槓桿策略，增厚投資收益；對於外幣債券投資，本公司適當縮短外幣債券組合久期，把握信用利差波動機會，加大信用債區間操作力度，有效提高組合收益。報告期內，本公司進一步深化投資交易業務的數字化轉型，固定收益量化交易因子庫持續豐富、貴金屬場內做市體系及利率債久期調整策略不斷優化，實現了標債遠期自動化做市策略的實盤運作，同時積極構建實時收益率曲線等定價基準與利率風險因子模型，推動建設現券自動化做市體系。

²² 根據中國銀行業協會託管專業委員會統計口徑，從本期起，QDII公募基金託管餘額納入跨境業務計算，不再計入公募基金中，本公司據此對期初數據進行同口徑調整。

外匯交易方面，本公司就報告期內全球主要國家經濟、通脹和貨幣政策方向積極進行研判，秉持穩健操作理念，靈活調整不同市況下交易策略，取得相應做市與交易收益。

貴金屬交易方面，本公司認真評估俄烏衝突等地緣政治風險對國際金價影響，綜合運用多類交易工具，注意交易節奏把握，獲取投資交易收益。

對客交易業務方面，本公司持續加強服務企業匯率風險管理的能力建設，編製並發佈了《2022年中國企業匯率風險管理白皮書》，持續引導客戶樹立匯率風險中性理念，並結合客戶主業場景，為客戶定制匯率風險管理方案。積極運用金融科技服務客戶，推進線上交易和國際業務專區建設，滿足二級分行和縣域支行的客戶服務需要，通過數字化賦能客戶服務提升業務辦理效率和客戶體驗。推動建立匯率避險專項授信，降低企業匯率避險的成本。「招銀避險」服務體系進一步豐富，對公衍生客戶數和交易量繼續增長。

報告期內，本公司銀行間人民幣匯率掉期業務量4,046.86億美元，與上年同期基本持平；公司客戶對客交易量1,340.03億美元，同比增長25.48%。此外，本公司繼續積極參與債券市場雙向開放，為境外投資人提供優質服務，並獲得債券通有限公司頒發的「債券通優秀做市商」獎項。

3.10.3 分銷渠道

本公司通過各種不同的分銷渠道來提供產品和服務。本公司的分銷渠道主要分為物理分銷渠道和電子銀行渠道。

物理分銷渠道

本公司業務以中國市場為主，分銷網絡主要分佈於中國大陸主要中心城市，以及香港、紐約、倫敦、新加坡、盧森堡、悉尼等國際金融中心。截至報告期末，本公司在中國境內的130多個城市設有143家分行及1,771家支行，2家分行級專營機構（信用卡中心和資金營運中心），2,756家自助銀行，6,193台現金自助設備，12,246台可視設備；在香港設有香港分行；在美國設有紐約分行和代表處；在英國設有倫敦分行；在新加坡設有新加坡分行；在盧森堡設有盧森堡分行；在台北設有代表處；在澳大利亞設有悉尼分行。

電子銀行渠道

零售主要電子渠道

招商銀行App

報告期內，本公司圍繞大財富管理深耕核心金融場景服務，升級招商銀行App的投融資體驗；持續夯實數字化中台體系建設，支撐全行零售客群分層分類經營；聯動合作機構，進一步深化財富開放生態建設；加快智能財富助理「AI小招」的能力升級，完善「人+數字化」的服務模式。

截至報告期末，招商銀行App累計用戶數1.78億戶。報告期內，招商銀行App日活躍用戶數峰值1,792.81萬戶，登錄次數36.11億人次，人均月登錄次數10.25次，期末月活躍用戶數6,513.63萬戶。受疫情等因素影響，報告期內，招商銀行App交易筆數8.72億筆，同比下降9.26%，交易金額27.42萬億元，同比下降8.14%。

信用卡掌上生活App

報告期內，本公司以客戶為中心，持續打磨產品體驗，基於掌上生活App快速應變，積極應對疫情，依託金融科技為客戶提供智能客服、線上家庭醫生等足不出戶的金融與生活服務；打造「五一天天消費券」「和你一起618」等多個熱點營銷活動，形成持續、高效、規模化的客戶動員能力，有效促動信用卡消費提升，與客戶經營連接更緊密。

截至報告期末，掌上生活App累計用戶數1.32億戶。報告期內，掌上生活App日活躍用戶數峰值672.34萬戶，期末月活躍用戶數4,212.98萬戶，用戶活躍度居同業信用卡類App前列。

網絡經營服務

本公司網絡經營服務中心通過電話、網絡和視頻等方式為客戶提供實時、全面、快速和專業的貼心服務。

本公司持續推進服務渠道融合，在電話服務中喚起招商銀行App小招客服，實現電話和文本服務互通，使客戶線上交互更順暢。通過打造AI座席工作助手，實現實時語音轉文字、重要信息推送等功能，提升客戶服務效率。認真踐行社會責任，向受自然災害、疫情影響地區客戶提供特別服務保障，為老年客戶提供高效、優質、有溫度的適老化服務體驗，加強客戶識別與服務適配，為客戶創造個性化體驗。報告期內，遠程線上全渠道人工接通率97.50%，遠程線上全渠道人工20秒響應率93.43%，遠程線上全渠道客戶滿意度97.95%。本公司以「人+數字化」為新引擎，持續加大金融科技驅動力，進一步拓寬線上服務場景建設邊界，完善智能機器人運營體系，加速推進服務智能化發展，報告期內智能自助服務佔比²³為80.60%。

智能服務體系

報告期內，本公司持續優化以「招商銀行」和「掌上生活」兩大App為核心的智能服務網絡。報告期內，進一步加強招商銀行App小招客服和掌上生活App智能客服的AI服務能力和閉環服務水平，持續為客戶提供更加優質的智能服務產品。同時，藉助多種互聯網渠道進行品牌宣傳及業務推廣，不斷輸出為客戶創造價值的優質內容，全面強化專業、可靠的品牌形象，持續提升本公司的業務口碑和品牌美譽度。此外，本公司持續加速與Z世代²⁴的連接，以年輕化的溝通法則開展高頻互動經營，與年輕用戶建立深度、緊密的溝通。

批發主要電子渠道

報告期內，本公司進一步完善批發電子渠道，持續提升對公客戶的「線上化」服務能力。截至報告期末，本公司批發電子渠道客戶數227.23萬戶，批發電子渠道客戶覆蓋率94.16%。

報告期內，本公司通過優化網上企業銀行和招商銀行企業App高頻產品的服務流程，提高電子渠道上功能開通、協議簽署、操作環節的便利性，持續提升網上企業銀行和招商銀行企業App兩大服務渠道的「易用、智能、開放」能力。同時，打造基於場景經營的數字化渠道服務能力，在平台以專區形式支持分類客群經營和分行開展屬地化的客戶經營。報告期內，批發電子渠道月活躍客戶數155.07萬戶，同比增長6.72%；有資金交易的客戶101.60萬戶，同比增長12.60%，交易筆數1.51億筆，同比增長3.62%，交易金額82.82萬億元，同比增長14.33%。

3.10.4 信息技術與研發

報告期內，圍繞本公司「十四五」戰略規劃，本公司着力推進金融科技基礎設施建設；持續提升精細化管理水平，建設敏捷高效、開放融合的科技組織；重視知識產權保護工作，加大專利申請力度；以金融科技助推數字化轉型，打造數字招行。

業務保障方面，全面邁向雲時代，完成雲數據中心組織機構調整落地，圍繞穩定、敏捷、自動和智能，建設雲數據中心數字化運營能力。在支持全面上雲的過程中，核心賬務系統和骨幹網絡可用性保持行業領先；通過強化雲資源的治理和雲應用架構治理，努力獲取雲時代的經濟性。做好疫情期間保障，確保視頻會議及虛擬專用網絡(VPN)的服務穩定可靠，助力遠程辦公。

金融科技基礎設施方面，推進「雲+中台」戰略落地，按計劃全速推進上雲和架構轉型工作。報告期內，實現零售客戶數據全部上雲。加快數據中台和技術中台建設，促進數據開放共享和科技平民化，提升科技敏捷能力和用戶體驗。堅持創新驅動，推動人工智能、海螺RPA(機器人流程自動化)、區塊鏈、低代碼等技術應用，在機器替代人工、科技賦能業務等方面，發揮越來越大的作用。報告期內，本公司數字人民幣正式面客，本公司發揮創新優勢，打造數字人民幣生態。發行擁有唯一數字標識的數字藏品，開啟了元宇宙應用的探索之旅。

²³ 指在各類遠程應答諮詢(包含電話和在線文本)服務中，智能機器人承擔的服務佔比。

²⁴ 指在1995-2009年間出生的人，統指受到互聯網、即時通訊、智能手機和平板電腦等科技產物影響很大的一代人。

業務系統建設方面，發揮科技優勢，助力深化3.0模式轉型和業務轉型，打造面向未來的數字化運營能力。在全面支持業務智能化方面，順利推進四大引擎建設，提升智慧財富、智慧營銷、智慧風控、智慧運營的業務組件沉澱和組裝能力。在零售業務數字化方面，開展招商銀行App無障礙改造工作，持續提升用戶體驗，推動投資、社區、生活、「兩票」等功能模塊不斷優化。在批發業務數字化方面，推出「跨境E招通」，打造「人+數字化」的服務模式，依託全球化服務網絡，助力企業跨境無憂；上線國內信用證閃電開證及保函閃電開3.0；上線託管業務運營平台的MVP版本；薪福通產品通過數字化賦能企業並實現業務價值轉化，成為代發業務拓展和公司金融業務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於2002年，是本公司在境外正式成立的首家分行，可經營全面的商業銀行業務。批發業務方面，可提供存款、結算、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、跨境併購綜合服務方案、資產管理、資產託管等多元化的公司銀行業務產品和服務，可參與同業資金、債券及外匯市場交易，並與同業客戶開展資金清算及資產轉讓業務等。零售業務方面，可為香港和內地的個人客戶提供跨境個人銀行服務和私人財富管理服務，特色產品為「香港一卡通」和「香港銀證通」等。

報告期內，面對新冠疫情衝擊、兩地封關持續等多重外部壓力，香港分行始終保持戰略定力，堅持「以穩為主，穩中求進」方針，不斷深化結構調整，強化零售優勢，聚焦客群建設，努力發展私人財富管理、資產託管、資產管理等業務。報告期內，香港分行實現營業淨收入港幣12.21億元。

紐約分行

本公司紐約分行於2008年正式成立，是美國自1991年實施《加強外國銀行監管法》以來批准設立的首家中資銀行分行。紐約分行地處全球金融中心，致力於打造以中美雙向聯動為特徵的跨境金融平台，為中美兩國企業提供多樣化、全方位的銀行服務，主要包括：結算、存款、外匯交易、國際單證、銀團貸款、跨境併購、私有化融資、基金融資、項目融資等。同時，在合規穩妥的前提下，為高淨值客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，紐約分行順應市場變化，以提升跨境金融平台綜合服務能力為目標，深挖中美跨境業務潛能，持續提高全面風險管理能力。報告期內，紐約分行實現營業淨收入5,287.73萬美元。

新加坡分行

本公司新加坡分行成立於2013年，是本公司在東南亞地區重要的跨境金融平台。新加坡分行立足新加坡，輻射東南亞，以跨境金融、財富管理兩大業務為核心，致力於為「走出去」的中國企業和「引進來」的新加坡本地及其他東南亞地區企業提供全方位的跨境金融一站式解決方案，主要服務及產品包括：資金結算、存款服務、外匯交易、聯動融資、貿易融資、併購貸款、銀團貸款、房地產信託槓桿融資、退市融資等。財富管理業務方面，私人銀行（新加坡）中心為高淨值客戶提供現金管理、資產配置、財富傳承等投融資一體化的私人銀行產品及增值服務。

報告期內，新加坡分行聚焦總分行兩級戰略客戶和本地優質頭部企業，加強境內外融合與投商行聯動，持續夯實優質特色客群基礎；以家族辦公室和家族信託業務為抓手，深化公私雙驅服務模式。報告期內，新加坡分行實現營業淨收入1,053.02萬美元。

盧森堡分行

本公司盧森堡分行成立於2015年，定位於歐洲大陸重要的跨境金融平台，目前主要開展對公銀行業務，可提供存款、貸款、項目融資、貿易融資、併購融資等產品和服務，致力於結合母行優勢業務和盧森堡特色優勢，打造本公司在歐洲的經營平台。同時，在合規穩妥的前提下，為高淨值客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，盧森堡分行順應市場變化，加強與境內外同業的合作，努力拓展業務和融資渠道，實現了業務的穩健發展。報告期內，盧森堡分行實現營業淨收入631.00萬歐元。

倫敦分行

本公司倫敦分行成立於2016年，是中資股份制商業銀行在英國獲准成立的首家分行，為「走出去」的中國企業和「引進來」的當地頭部企業提供存款、貸款（包括雙邊貸款、銀團貸款、跨境併購融資等）、貿易融資（代付、福費廷等）等多元化的公司銀行業務產品和服務，參與同業資金及外匯市場交易，與同業客戶開展資金清算及資產轉讓業務等。同時，在合規穩妥的前提下，為高淨值客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，面對複雜多變的外部環境，倫敦分行嚴格控制風險，強化合規管理，保持穩健有序的經營態勢。報告期內，倫敦分行實現營業淨收入700.05萬美元。

悉尼分行

本公司悉尼分行成立於2017年，是中資股份制商業銀行在澳大利亞獲准成立的首家分行，圍繞「穩增長、提質效、強基礎、做特色、防風險」的總體要求，堅持走價值觀引領的高質量發展道路，立足中澳經貿與投資往來，聚焦本公司「兩戰」客群和澳新地區優質頭部客戶需求，通過雙向提供跨境金融服務為客戶創造價值。同時，在合規穩妥的前提下，為高淨值客戶提供優質的非金融增值服務。悉尼分行的成立，進一步拓展和完善了本公司在全球的機構佈局，形成了橫跨亞、歐、美、澳四大洲的全球服務網絡。

報告期內，悉尼分行圍繞客戶價值貢獻旅程，扎實推進價值客群增長，穩步推動優質資產組織。報告期內，悉尼分行實現營業淨收入2,096.21萬澳元。

3.10.6 主要子公司

報告期內，本公司依法合規行使股東權利，對子公司的公司治理、資本管理、風險管理、財務管理等進行全面持續的管控，並充分發揮子公司牌照資源及專業化經營優勢，強化本集團內部相互促進協同發展的「飛輪效應」，為客戶提供多元化金融服務。

招商永隆銀行

招商永隆銀行成立於1933年，註冊資本港幣11.61億元，是本公司在香港的全資附屬公司。招商永隆銀行始終堅持以客戶為中心，提供多元化的銀行產品和服務，包括零售和私人銀行、企業銀行等，並通過全資附屬公司提供資產管理、保險經紀及一般保險承保等服務。目前，招商永隆銀行在香港設有總行1家，分行和私人銀行中心共30家，在中國境內共設4家分支行，在澳門設有1家分行，在美國洛杉磯及舊金山各設有1家分行，在曼谷設有1家代表處。

報告期內，招商永隆集團實現股東應佔溢利港幣17.06億元；實現營業淨收入港幣34.21億元，其中淨利息收入港幣22.35億元，非利息淨收入港幣11.86億元；成本收入比34.56%。截至報告期末，招商永隆集團總資產港幣3,929.01億元，股東應佔權益港幣446.54億元，客戶總貸款（包括商業票據）港幣2,031.26億元，客戶存款港幣2,923.71億元，貸存比率66.52%，不良貸款率（包括商業票據）0.78%。有關招商永隆集團詳細的財務資料，請參閱刊登於招商永隆銀行網站(www.cmbwilinglungbank.com)的招商永隆銀行2022年中期業績。

招銀租賃

招銀租賃於2008年由本公司全資設立，註冊資本120億元。招銀租賃將「專業化、國際化、數字化」作為公司經營發展戰略，以「支持國家戰略、服務實體經濟、助力產業升級」為使命，通過航空、航運、能源、基礎設施、裝備製造、環境、健康文旅、公共交通與物流、智慧互聯與集成電路、租賃同業十大行業金融解決方案滿足承租人購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負和改善財務結構等需求。

截至報告期末，招銀租賃總資產2,662.16億元，淨資產278.37億元；報告期內實現淨利潤19.66億元。

招銀國際

招銀國際成立於1993年，註冊資本港幣41.29億元，是本公司在香港的全資附屬公司。目前，招銀國際及其附屬公司的主要業務包括企業融資業務、資產管理業務、財富管理業務、環球市場業務和結構融資業務等。

截至報告期末，招銀國際總資產港幣510.11億元，淨資產港幣121.22億元；報告期內實現淨利潤港幣3.28億元。

招銀理財

招銀理財於2019年正式開業，經營範圍包括發行理財產品、理財顧問和諮詢，以及中國銀保監會批准的其他業務。2022年5月，根據《中國銀保監會關於招銀理財有限責任公司增資擴股及變更註冊資本有關事宜的批覆》(銀保監覆[2021]920號)，招銀理財完成增資擴股及工商登記變更等相關法定變更手續，註冊資本由50億元增加至約55.56億元，由本公司和摩根資管對其分別持股90%和10%。

截至報告期末，招銀理財總資產165.37億元，淨資產154.08億元；報告期內實現營業淨收入31.86億元，實現淨利潤20.66億元。

招商基金

招商基金成立於2002年，註冊資本13.1億元。截至報告期末，本公司持有招商基金55%的股權。招商基金的經營範圍包括發起設立基金、基金管理業務和中國證監會批准的其他業務。

截至報告期末，招商基金總資產109.67億元，淨資產73.15億元；報告期內實現淨利潤9.54億元。

招商信諾資管

招商信諾資管成立於2020年，註冊資本5億元，為本公司間接控股的子公司，由本公司合營公司招商信諾和子公司招銀國際分別持股87.3458%和12.6542%。招商信諾資管的經營範圍包括受託管理委託人資金、發行保險資產管理產品及與資產管理相關的諮詢業務等。

截至報告期末，招商信諾資管總資產7.42億元，淨資產5.70億元；報告期內實現淨利潤0.34億元。

招銀歐洲

招銀歐洲於2021年5月獲准設立，註冊資本5,000萬歐元，是本公司在歐洲的全資附屬公司，也是本公司在歐洲大陸的區域總部。招銀歐洲將全面融入本公司大財富管理體系，發揮全牌照優勢，為客戶提供跨境融資、併購金融、私人銀行、投資管理、金融市場、債券承銷、貿易融資等多樣化的金融產品和服務，圍繞企業和個人的全球資產進行經營和配置。

截至報告期末，招銀歐洲總資產和淨資產均為0.48億歐元。

3.10.7 主要合營公司

招商信諾

招商信諾於2003年在深圳成立，註冊資本28億元，為本公司的合營公司。截至報告期末，本公司持有招商信諾50%的股權。招商信諾的主要業務是人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務及上述業務的再保險業務。

截至報告期末，招商信諾總資產1,241.62億元，淨資產106.27億元；報告期內實現淨利潤3.28億元。

招聯消費

招聯消費於2015年在深圳成立，註冊資本100億元，為本公司的合營公司。截至報告期末，本公司持有招聯消費50%股權。招聯消費的主要業務是發放個人消費貸款。

截至報告期末，招聯消費總資產1,429.71億元，淨資產156.75億元；報告期內實現淨利潤19.37億元。

3.10.8 主要聯營公司

台州銀行

台州銀行股份有限公司(簡稱台州銀行)於2002年在浙江省台州市成立,註冊資本18億元,為本公司的聯營公司。截至報告期末,本公司持有台州銀行24.8559%股權。台州銀行經營範圍包括吸收公眾存款、發放貸款、從事同業拆借等經中國銀保監會批准的商業銀行業務。

截至報告期末,台州銀行總資產3,515.21億元,淨資產274.02億元;報告期內實現淨利潤22.48億元。

3.11 風險管理

本公司遵循「質量、效益、規模」動態均衡發展理念,樹立「穩健、理性、主動、全員」的風險文化,堅持審慎的風險偏好,合理把控風險加權資產增速,提高大類資產配置能力,積極打造覆蓋全風險、全機構、全客戶、全資產、全流程、全要素的「六全」風險管理體系,進一步增強統籌發展與安全的能力,牢牢守住不發生系統性金融風險底線。

總行風險與合規管理委員會在董事會批准的風險管理偏好、戰略、政策及權限框架內,審議並決策全行重大風險管理政策。報告期內,面對外部環境複雜嚴峻和國內疫情衝擊帶來的經濟下行壓力,本公司保持戰略定力,按照3.0模式轉型要求,穩步提升風險管理能力,有序推進全面風險管理體系建設,積極防範化解各類風險。

3.11.1 信用風險管理

信用風險是指因銀行的借款人或交易對手未按照約定履行其義務而形成的風險。本公司堅持風險回報相平衡的理念及風險最終可以為資本所覆蓋的審慎經營策略,執行統一的信用風險偏好,優化全生命週期信用風險管理流程,持續升級信用風險管理工具,全面提升風險管理水平,防範和降低信用風險損失。

報告期內,本公司積極應對形勢變化,以客戶為中心,嚴守風險底線,確保資產質量保持穩定。一是嚴格執行客戶准入和貸後預警管理,加強重點領域風險形勢監測,高度關注房地產、大額客戶風險,一戶一策制定管控措施;快速響應金融市場變動,及時分析研判,提前採取應對措施。二是貫徹新發展理念,聚焦國家重點支持產業,加大對製造業、綠色產業、新動能客群的支持,大力推動一行一策的差異化發展策略,提升行業認知,靠前站位助力資產組織。三是加大處置力度,拓寬不良處置渠道,實現重點領域風險化解處置突破。四是進一步強化一道防線風險管理職責,加強對薄弱分行和附屬機構的賦能,提升隊伍專業化能力,夯實風險管理基礎。五是以信貸上雲為基礎,依託基礎平台,加大金融科技應用,加快風險管理數字化轉型。

有關本公司信用風險管理的更多內容請參閱財務報告附註41(a)。

3.11.2 大額風險暴露管理

根據中國銀保監會發佈的《商業銀行大額風險暴露管理辦法》,大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露(包括銀行賬簿和交易賬簿內各類信用風險暴露)。本公司將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系,不斷完善客戶授信管理要求,通過金融科技手段動態監測大額風險暴露變動,定期向監管機構報告大額風險暴露指標及相關管理工作情況,有效管控客戶集中度風險。截至報告期末,除監管機構豁免客戶外,本公司達到大額風險暴露標準的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶均符合監管要求。

3.11.3 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化或事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使本公司在該國家或地區的業務存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。

本公司嚴格執行監管相關要求，遵循穩健、審慎的原則，建立與戰略目標、風險狀況和複雜程度相適應的國別風險管理體系，將國別風險管理納入全面風險管理體系，及時對國別風險進行識別、計量、評估、監測、報告、控制和緩釋，定期評估國別風險等級並進行限額管理，引導業務向低風險國家或地區傾斜，對於涉及國別風險管理戰略、政策等重大事項均提交董事會審議決策。

報告期內，在國外疫情持續蔓延、國際政治經濟形勢複雜多變的背景下，本公司根據風險變化情況，動態更新國別風險評級，嚴格限制高風險國別業務增長。截至報告期末，本公司已按監管規定充分計提國別風險準備金，國別風險不會對本公司業務經營產生重大影響。

3.11.4 市場風險管理

本公司的市場風險來自交易賬戶和銀行賬戶，利率風險和匯率風險是本公司面臨的主要市場風險。

利率風險管理

交易賬戶

本公司採用規模指標、市場風險價值指標(VaR，覆蓋交易賬戶業務涉及的各幣種和期限的利率風險因子)、利率情景壓力測試損失指標、利率敏感性指標、累計損失指標等風險指標對交易賬戶利率風險進行計量、監控管理。風險計量方面，所用利率風險因子覆蓋交易賬戶全部業務，由約200條利率或債券收益率曲線構成。市場風險價值指標包括一般市場風險價值和壓力市場風險價值，使用歷史模擬法計算，置信度為99%，觀察期長度為250天，持有期為10天；利率壓力測試情景包括不同程度的利率平行上移、陡峭上移、扭曲變化情景及根據投資組合特徵設計的多個不利市場情景，其中極端利率情景上移幅度達到300個基點，可覆蓋極端市場不利情況；主要利率敏感性指標為債券久期、債券及利率衍生品PV01(在利率不利變動1個基點時的市值變動)。日常管理方面，年初根據董事會風險偏好、經營規劃、風險預測，設定年度交易賬戶利率風險相關業務授權和市場風險限額，由市場風險管理部執行日常監控和持續報告。

報告期內，受國內疫情反覆和美聯儲加息等因素的影響，中美利率市場出現明顯分化，人民幣利率震盪探底，美元利率大幅上行，中美利差持續倒掛。本公司交易賬戶投資範圍以人民幣債券為主，總體採取了謹慎的投資策略和針對性的風險管控措施，確保了交易賬戶各項利率風險指標均在目標範圍內。

銀行賬戶

本公司主要採用重定價缺口分析、久期分析、基準關聯分析、情景模擬等方法按月計量和分析銀行賬戶利率風險。重定價缺口分析主要監測資產負債的重定價期限分佈及錯配情況；久期分析監測主要產品類型的久期及全行資產負債的久期缺口變動；基準關聯分析通過內部模型得出的基準關聯係數，評估不同定價基準利率曲線之間和曲線上不同期限點之間存在的基準風險；情景模擬是本公司進行利率風險分析和計量的主要手段，涵蓋了多個常規場景和壓力場景，包括利率標準衝擊、收益率曲線平移和形狀變化、歷史極端利率變動，以及經專家判斷的未來最可能利率變動等場景。此外，在計量時還綜合考慮了貸款提前還款率、定期存款提前支取率及無到期日存款沉澱率等期權性風險參數及其在不同情景下的變化。通過對利率變動場景的模擬計算出經濟價值(EVE)及未來1年淨利息收入(NII)的變動，部份場景的NII波動率和EVE波動率被納入全行利率風險限額指標體系。同時，限額指標體系還納入了中國銀保監會《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》中所提出的標準化計量指標。

報告期內，本公司秉承中性審慎的利率風險偏好原則，密切關注外部環境和內部利率風險敞口結構的變化，基於宏觀量化模型對信貸和市場利率走勢進行預測分析，靈活調整利率風險主動管理策略，降低銀行賬戶利率風險水平。截至報告期末，各項表內外管理措施均按計劃推進，利率風險水平控制在本公司年度利率風險管控目標範圍內，壓力測試結果也顯示本公司各項指標均維持在限額和預警值內，銀行賬戶利率風險整體可控。

匯率風險管理

交易賬戶

本公司採用敞口指標、市場風險價值指標(VaR，覆蓋交易賬戶業務涉及各幣種匯率風險因子)、匯率情景壓力測試損失指標、期權敏感性指標、累計損失指標等風險指標進行風險計量、監控管理。風險計量方面，所用匯率風險因子覆蓋交易賬戶全部交易幣種的即期、遠期價格和波動率。市場風險價值指標包括一般市場風險價值和壓力市場風險價值，使用歷史模擬法計算，置信度為99%，觀察期長度為250天，持有期為10天；匯率壓力測試情景包括各交易幣種對人民幣匯率向不利方向變動5%、10%、15%或更大幅度，外匯期權波動率變動等；主要期權敏感性指標包括Delta、Gamma、Vega等。日常管理方面，年初根據董事會風險偏好、經營規劃、風險預測，設定年度交易賬戶匯率風險相關業務授權和市場風險限額，由市場風險管理部執行日常監控和持續報告。

報告期內，在國內經濟基本面和美元指數兩大主要因素的相互作用下，人民幣匯率總體呈現「快速貶值後企穩震盪」的走勢。本公司主要通過代客外匯業務獲取價差收入，並利用系統模塊對自營交易性敞口進行動態監控，通過採取嚴密的內部控制和管理，密切關注敏感性指標、止損等限額指標的變化，截至報告期末，交易賬戶各項匯率風險指標均在目標範圍內。

銀行賬戶

本公司銀行賬戶匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等。外匯敞口採用短邊法、相關法、合計法計量；情景模擬和壓力測試分析是本公司管理匯率風險的重要方法之一，涵蓋了標準情景、歷史情景、遠期情景、壓力情景等內容，包括各幣種的即期、遠期匯率波動和歷史極端匯率波動等情景，每個情景均能模擬出對本公司損益的影響，部份情景模擬的損益影響及其佔資本淨額比重作為限額指標，納入日常管理。本公司定期對相關模型參數進行回測和評估，以驗證計量模型的有效性。

本公司定期計量和分析銀行賬戶外匯風險敞口和情景模擬結果，在限額框架中按月監測和報告當期匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的銀行賬戶匯率風險。本公司審計部門負責對匯率風險進行全面審計。

報告期內，本公司密切關注匯率走勢，結合國內外宏觀經濟形勢，主動分析匯率變化影響，加強對外匯敞口的監測分析，嚴格控制外匯風險敞口規模。本公司匯率風險偏好審慎，截至報告期末，本公司銀行賬戶外匯敞口規模處於相對較低水平，匯率風險水平總體穩定，各項核心限額指標、一般情景和壓力測試結果均滿足限額要求。

有關本公司市場風險管理的更多內容請參閱財務報告附註41(b)。

3.11.5 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。針對操作風險點多面廣的特點，本公司操作風險管理將本著成本收益匹配、投入產出平衡的原則，在一定的成本下，最大限度地加強操作風險管理體系建設，落實內部控制制度，持續穩健開展各項業務，降低或避免操作風險損失。在操作風險管理過程中，本公司在董事會設定的風險限額內，通過完善風險管理機制、加強重點領域風險防控、深入開展風險監測預警、健全考核評價機制、培育防控操作風險文化等措施，進一步提升操作風險管理能力和有效性，防範和降低操作風險損失。

報告期內，本公司以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為目標，持續完善操作風險管理體系。一是開發、優化和迭代合作業務管理平台，實現對於合作業務數據信息的統一繫口管理，進一步暢通總、分行的互動交流渠道，為分行分享在合作業務管理中的成功經驗和案例提供了平台。二是聚焦重點業務領域風險管控，對託管及投資銀行業務等開展全面、體系化的細緻梳理，提出具體化、有針對性的風險管理提升方案。三是對債券承銷業務、房地產企業資金監管業務和房地產企業按揭貸款業務等重點領域開展風險排查。四是加強外包風險管理，對信息科技外包品種變更進行評審。五是加強IT風險及業務連續性管理，根據回檢情況確定最新的重要業務和重要系統，做好業務連續性計劃和相關工作指引的更新。六是加強金融科技運用，利用操作風險管理系統和數據分析平台開展監測。七是加大對子公司和分行的賦能力度，對境內外分行、子公司操作風險管理人員開展視頻培訓，提高操作風險管理技能。

3.11.6 流動性風險管理

流動性風險是指本公司無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本公司流動性風險管理遵循審慎性、前瞻性、全面性等原則，較好地適應了本公司當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司根據流動性風險管理的政策制定、策略執行和監督職能相分離原則，建立流動性風險管理治理架構，明確董事會及風險與資本管理委員會、監事會、高級管理層及專門委員會、相關部門在流動性風險管理中的職責和報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。

報告期內，央行始終保持穩健的貨幣政策，銀行間市場流動性保持合理充裕。本公司結合宏觀經濟及市場趨勢分析，動態量化預測未來風險狀況，前瞻佈局資產負債管理策略，實現風險與收益的平衡。一是持續促進客戶存款平穩增長。二是多措並舉加大優質資產組織力度，不斷優化資產結構。三是進一步提高資金使用效率，適度加大合格優質債券投資力度，保持充足的流動性儲備。四是全方位多渠道進行主動負債管理，拓展多樣化融資渠道，靈活開展短期和中長期主動負債業務，積極進行公開市場交易，發揮一級交易商作用。五是加強對業務條線及境外分行、附屬機構的流動性風險監測和管理。六是持續開展應急管理工作，切實提高流動性風險事件的應對能力。

截至報告期末，本公司各項流動性指標均滿足監管要求，且有充足的資金來源滿足業務持續健康發展的需要；按照中國人民銀行規定，本公司人民幣法定存款準備金率按照7.75%執行，外匯法定存款準備金率按照8%執行。本公司流動性指標保持良好，存款保持穩定增長，流動性儲備充足，整體流動性安全。

有關本公司流動性風險管理的更多內容請參閱財務報告附註41(c)。

3.11.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本公司形成負面評價，從而損害本公司品牌價值，不利於本公司正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部份，覆蓋本公司及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域。本公司通過建立和制定聲譽風險管理相關規章制度，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和降低負面影響。

報告期內，本公司嚴格落實中國銀保監會《銀行保險機構聲譽風險管理辦法》要求，持續完善聲譽風險管理體系，提升聲譽風險管理能力。一是在各行部設立聲譽風險管理專人，並通過專項培訓、案例宣導、場景演練等方式，提升全員聲譽風險意識。二是強化聲譽風險排查、預警和提示，減少風險隱患。三是妥善處置重要聲譽事件，建立統一的信息發佈機制，主動回應社會關切。四是圍繞本公司積極履行企業社會責任的各項舉措，開展支持實體經濟、抗疫紓困、消費者權益保護、鄉村振興、綠色金融等主題宣傳，提升品牌形象。

3.11.8 合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本公司董事會對經營活動的合規性負最終責任，並授權下設的風險與資本管理委員會對合規風險管理進行監督。總行風險與合規管理委員會是本公司高級管理層下的全公司合規風險管理機構。本公司通過搭建由總分行風險與合規管理委員會、合規負責人、合規官、法律合規部門與分支行合規輔導官組成的網狀管理組織架構，建立合規風險管理三道防線、雙線報告機制，並不斷提升風險管理技術和完善管理程序，建立了完整、有效的合規風險管理體系，實現了對合規風險的有效管控。

報告期內，本公司從嚴落實監管政策和要求，持續健全內控合規管理長效機制。一是制定並發佈《2022年全行內控合規工作指導意見》，統一部署全行內控合規管理工作。二是加強監管新規的解讀、傳導，及時開展外規內化，強化監管新規在本公司的落地實施，有效識別、評估和應對新產品、新業務及重大項目的合規風險。三是加強制度基礎管理，按照「風險基本制度－業務專項制度－業務作業制度」的基本原則梳理完善大財富管理基本制度體系。四是持續開展一把手、合規官、合規督導官合規授課活動，常態化開展員工異常行為排查，加大員工輕微違規積分、違規限制名單、離行盡職調查等管理工具的運用，將員工行為管理落到實處。五是強化監督檢查力度，聚焦監管關注重點，並針對檢查發現的問題深入剖析原因及舉一反三進行整改，切實提升檢查及整改實效。六是加強內控合規管理系統建設，整合內控合規數據資源，搭建內控合規數據集市，提升內控合規數據分析能力，推進全行內控合規管理數字化轉型。

3.11.9 洗錢風險管理

洗錢風險是指本公司在開展業務和經營管理過程中可能被「洗錢活動」「恐怖融資」「擴散融資」三類活動利用而面臨的風險。本公司已建立較完善的洗錢風險管理機制，包括從董事會和高級管理層到普通員工職責明確的治理結構、全面覆蓋的制度體系、有效的風險評估與動態監測體系、科學的反洗錢數據治理、對高風險客戶或業務的針對性管理、高效的反洗錢自動化系統支持、獨立的檢查與審計、持續有效的反洗錢合規培訓等要素，為本公司穩健合規運營提供保障。

報告期內，本公司積極履行反洗錢義務並提升洗錢風險管理的有效性。一是全面推進機構洗錢風險評估，配套優化產品洗錢風險評估和客戶洗錢風險分類評級體系，提升洗錢風險管理體系整體協同水平。二是組織對存量業務制度全面梳理回檢，進一步健全反洗錢制度體系。三是強化對客戶盡職調查、交易監測、高風險客戶管理等領域的流程、系統優化和資源保障。四是調整優化客戶、產品洗錢風險評估量化指標和分類標準，持續完善高風險客戶和高風險產品的強化管理。五是推動境外分支機構與附屬機構同步開展機構洗錢風險評估，完善集團內信息共享機制。六是繼續加大對反洗錢領域的科技投入，持續探索AI技術的深度應用，圍繞數據分析、風險管控、盡職調查管理、客戶信息統一視圖、監管合規數據治理等重點進行系統研發、迭代和升級。

3.12 前景展望與應對措施

報告期內，疫情反覆、經濟下行、房地產行業調整、利率下滑、資本市場波動等因素對銀行業形成較大的業績考驗。但銀行業整體彰顯韌性，持續加力穩定經濟大盤，整體資產質量保持平穩。總體來看，銀行業處於從規模擴張到質量提升的新發展階段，聚焦普惠金融、綠色金融、鄉村振興、貨運物流行業等重點領域和薄弱環節，優化信貸資源配置，進一步提升服務實體經濟質效。

下半年，我國外部形勢仍然複雜嚴峻。俄烏衝突及疫情反覆將對全球能源糧食供給、金融體系和產業供應鏈等產生深遠影響，海外主要經濟體「滯漲」壓力進一步抬升。高通脹驅動下，美歐貨幣政策加速收緊，經濟「硬著陸」的概率相應上升。

中國經濟將處於三年疫情中二次探底後的修復階段。在需求側，「三駕馬車」動能總體承壓，結構分化。外需回落之下，出口景氣度或邊際下行，淨出口對GDP的拉動將減弱。「三重壓力」下消費復甦動能總體疲弱。房地產投資改善仍需時日，或對經濟增長形成負向衝擊。基建和製造業投資將成為「穩增長」政策的主要發力點，對經濟增長的貢獻將上升。在供給側，工業和服務業生產有望持續修復，增速將高於上半年。通脹方面，高基數下PPI通脹有望穩步下行，但下行空間受到供求關係制約；CPI通脹總體溫和，上行空間和節奏主要由豬價確定。PPI-CPI通脹剪刀差將相應收斂，對中下游企業盈利形成利好。

本公司認為，當前的宏觀經濟格局下，趨勢性、週期性和制度性因素交織，將進一步加劇行業內部分化，堅定了本公司堅持走差異化發展道路的決心。本公司將堅決貫徹落實國家各項經濟金融政策和監管要求，堅定「以客戶為中心，為客戶創造價值」的核心價值觀，圍繞「增量－增收－增效－增值」的價值創造鏈，全面加強管理，推動各項重點工作開展，加快打造招行的「馬利克曲線」。

一是以初心計劃為牽引，提升財富管理核心能力。以團體金融、「人+數字化」、更加精細化的客戶分層分類經營為抓手，不斷提高財富管理服務的廣度、深度和精準度。加強投研能力、資產配置能力、陪伴能力等財富管理核心能力建設，讓「專業、有溫度」成為招商銀行財富管理的生命線。持續推動「初心計劃」的全面深化落地，讓核心價值觀融入日常工作和經營管理中。

二是加強金融科技能力建設，打造「數字招行」。以金融科技為依託，全方位對接數字社會和數字經濟，圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化，全面推動金融基礎設施與能力體系、客戶與渠道、業務與產品、管理與決策的數字化重塑。

三是全面提升風險管理能力，打造堡壘式風險合規管理體系。扎實推動業務部門加強風險管理，強化一道防線風險管理第一責任。加強風險制度、流程建設，持續優化行業與客戶限額的扎口管理，不斷完善集中度管控的方法論體系。加強重點領域的風險防範化解，加大不良資產的清收力度。加強合規風險管控，在全員樹立「合規優先，合規創造價值」的理念。

四是持續提升資產組織的長期競爭力。將資產組織與分層分類服務體系建設相結合，與「投商私科研」一體化經營相結合，與深刻的行業認知相結合，加快隊伍的資產業務專業能力建設，完善「總行—分行—支行」三級營銷組織體系。拓展消費信貸場景，持續優化零售信貸業務結構。

五是推動重點區域加快發展，打造高質量發展的新增長極。立足分行所處區域的經濟結構特點，制定差異化的發展策略。進一步做強長三角、珠三角、成渝地區等中心城市分行，提升重點區域分行的發展動力，促進二級分行提質增效。

六是以精細化為標尺，更加嚴密地強化內部管理。秉承「點點滴滴，造就非凡」的理念，從數據化、細分化、差異化、規範化入手，全面提升精細化管理水平，努力實現管理創造價值的目標。堅持「服務立行」，不斷弘揚「因您而變」的服務文化，持續推進消費者權益保護工作。

環境、社會與治理(ESG)

4.1 環境、社會與治理情況綜述

本公司以「致力可持續金融、提升可持續價值、貢獻可持續發展」為可持續發展目標，完善社會責任管理機制，與利益相關方充分溝通，切實履行企業社會責任，持續為經濟與社會可持續發展作出貢獻。

4.2 環境信息

報告期內，為支持國家碳達峰和碳中和的「3060」目標，本公司全面推進綠色金融與綠色運營，共建美好家園。報告期內，本公司未發生環境違規事件。

綠色金融

在綠色信貸方面，報告期內，本公司建立了客戶業務環境風險分類體系，從客戶和貸款兩個維度，按照貸款投向客戶或項目對環境影響程度及其面臨的環境與社會風險大小，將境內機構對公客戶與貸款進行分類管理。截至報告期末，綠色貸款餘額3,121.83億元，較上年末增加483.41億元，增幅18.32%，高於公司貸款增速10.87個百分點，主要投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等領域。報告期內，本公司獲得中國人民銀行碳減排支持工具資金並向96個項目發放了碳減排貸款99.56億元，帶動碳減排量186.45萬噸二氧化碳當量。報告期內，本公司子公司招銀租賃綠色租賃投放228.23億元，期末業務餘額1,055.05億元，較上年末增長17.09%。

在綠色債券方面，報告期內，本公司共助力13家企業發行19筆綠色債券，合計發行規模425.38億元。其中，本公司主承銷規模193.12億元，包括主承銷160.62億元碳中和債10隻，資金投向軌道交通、可再生能源等領域，有力支持了環保低碳企業的直接融資。

在綠色投資方面，本公司積極落實創新、協調、綠色、開放、共享的新發展理念，加大對綠色、低碳、循環經濟的支持，投資領域包含綠色建築、城鄉公共交通、城鄉環境基礎設施建設、農田水利設施項目建設、新能源與清潔能源裝備製造等。報告期內，本公司代銷新能源和光伏行業基金63隻。本公司子公司招銀理財主動引入具有ESG理念的理財產品，截至報告期末，存續規模9.25億元；同時，優先支持綠色債券的投資，截至報告期末，投資的綠色債券餘額246.03億元。本公司子公司招商基金積極踐行ESG投資理念，重視綠色金融產品佈局，報告期內，發行成立招商智慧能源混合基金，行業首批中證上海環交所碳中和ETF獲批，截至報告期末共存續6隻ESG相關產品，存續規模26.68億元。

綠色運營

在綠色運營方面，本公司積極履行社會責任，踐行綠色、環保、低碳的可持續發展理念。一是通過大力發展電子銀行渠道，為零售和批發客戶提供便捷的線上渠道，有效減少客戶前往物理網點辦理業務的頻率，從而降低客戶出行產生的碳排放。二是鼓勵信用卡客戶使用電子賬單，截至報告期末，信用卡電子賬單佔比超過99%，報告期內節省紙質賬單用紙逾10億張，實現環境友好的綠色轉變。三是堅持綠色運營辦公理念，持續推廣共享辦公，提升辦公空間利用率；制定能源管理目標，搭建能源管理平台和組織核心設備績效評估，通過能源精細化管理，打造智慧型、節約型辦公物業；內部採購優先選擇節能環保產品，大力推行無紙化辦公，內部報銷全流程線上化進行，持續優化辦公平台「招乎」助力線上會議和培訓的開展，鼓勵員工綠色通勤，減少碳排放。

4.3 社會責任信息

服務實體經濟

本公司將自身發展戰略與國家政策相融合，堅守金融服務實體經濟初心，持續加大對公司客戶的整體服務力度。報告期內，本公司通過不斷優化評級、定價等支持政策，深化對行業細分領域的認知，針對疫情下企業融資需求不足、信息不對稱影響銀企對接效率等問題，持續加大製造業企業信貸投入，加快客戶和資產結構調整，為實體經濟發展提供高效率、高質量的金融服務，為製造強國建設貢獻金融力量。截至報告期末，本公司製造業貸款餘額3,635.27億元；戰略性新興產業貸款餘額2,548.12億元。

本公司不斷完善數字普惠金融服務體系，持續推進金融科技在普惠金融服務全流程的應用，為小微企業提供線上化數字產品與服務，通過數字化解決方案助力解決普惠金融「最後一公里」難題。截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款餘額6,507.95億元，較上年末增長8.27%；普惠小微專屬數字化服務平台招貸App總註冊用戶達238萬人，報告期內通過招貸App申請並獲得的小微貸款授信額度達1,069.40億元。

本公司積極落實中國人民銀行《關於進一步加強支付服務減費讓利政策宣傳的通知》要求，報告期內，本公司支付服務手續費共計降費6.71億元，惠及小微企業、個體工商戶及其他企業客戶共計240.18萬戶。

支持民生改善

本公司積極投入金融力量支持養老、社保、醫療、住房等民生領域。

持續推進第二支柱企業年金和職業年金業務發展，為國家多層次、多支柱養老保險體系建設貢獻力量。截至報告期末，企業年金和職業年金受託規模達1,529.98億元，企業年金賬戶管理規模211.04萬戶。積極參與人力資源和社會保障部牽頭的個人養老金業務相關工作，主動推進投資者教育，為個人養老金推出做好準備。

支持人力資源和社會保障部開展電子社保卡簽發及應用工作，截至報告期末，累計簽發電子社保卡3,961萬張，在線上為參保人提供社保查詢、待遇資格認證等便民服務。配合人力資源和社會保障部進行社保卡「跨省通辦」對接工作，為參保人提供跨省服務。針對農民工群體，協助勞動監管部門建立監控預警平台，強化農民工工資專用賬戶監管，規範農民工工資支付行為，保障工資發放。截至報告期末，共開立專用賬戶10,841戶，服務農民工人數超過140萬。

持續與國家醫療保障局開展戰略合作，推廣醫保電子憑證激活及應用，截至報告期末，累計激活醫保電子憑證1,758萬張。基於醫保電子憑證推動醫保移動支付建設，不斷豐富醫保應用場景，提升用戶應用體驗。此外，為定點醫療機構提供醫保貸產品，配合各級醫療保障機構開展便民惠企服務。參與各地政府主導定制的城市商業醫療保險服務，為超過13個城市的參保人提供多層次的醫療保障服務。

本公司已在招商銀行App上線住房和城鄉建設部官方建設的全國住房公積金小程序，服務能力覆蓋全部341個城市住房公積金中心和115個住房公積金分支機構，服務全國約1.64億住房公積金繳存人。報告期內，本公司上線公積金異地轉移接續功能，便民服務能力不斷升級。同時，持續探索通過保障性租賃住房專項債、項目貸等方式，加強對保障性租賃住房建設和運營等環節的金融支持。

金融服務可及性

在物理渠道方面，本公司持續推進境內分支機構建設和佈局優化工作。報告期內，營業網點新開業16家，存量營業網點遷址優化50家，網點裝修改造81家，通過穩增數量、科學選址，進一步擴大網點有效覆蓋範圍，為客戶提供更加高效的線下金融服務。

在電子渠道方面，基於App持續強化客戶體驗，提升金融服務效率和服務水平。在疫情地區聯動當地分行上線「抗疫專區」，提供疫情資訊、便民繳費、支付結算等服務；深化財富管理大生態建設，聯動第三方機構加大線上直播、財富管理、陪伴等服務力度；策劃新市民金融服務專題，從便民、保障、融資等多方面為新市民客群提供服務；持續支持分行利用分行專區、網點線上店等工具開展區域化特色經營；通過智能語音導航，提升95555服務交互便捷性；通過AI客服為用戶提供7×24小時線上諮詢服務。

同時，本公司積極推進服務渠道的適老化改造和無障礙改造，確保所有人群都能平等享受高品質金融服務。在適老化改造方面，95555「頤享專線」主動識別老年客戶，實現快捷接入專屬人工座席，報告期內為老年客戶提供19,094次快捷接入服務，「頤享專線」接通率達98.16%。在無障礙改造方面，本公司升級招商銀行App無障礙模式語音播報功能，為視障人群提供便利服務；在全部境內營業網點設置無障礙服務設施，如殘疾人坡道、一鍵呼叫按鈕、殘疾人輪椅、在無障礙通道處張貼幫扶電話等，為殘障人群提供無障礙服務。

金融產品安全性

本公司在產品銷售中採取多種措施確保合規，切實保障客戶利益。本公司設置嚴格的產品准入和風險評估流程，在合作機構和代銷產品引入上，嚴格遵守內外規要求，對計劃引入的合作公司和各類資管產品深入調研、嚴格准入、統一管理，建立產品准入、營銷及售後服務全流程風控機制。在代銷產品展示方面，在各銷售渠道和信息查詢平台突出提示產品管理機構、風險評級和投資期限等信息，幫助客戶識別產品來源和產品要素。在系統限制方面，通過銷售系統明顯提示客戶或限制客戶的超風險購買行為。在銷售質量把控方面，設置網點理財(代銷)產品銷售專區，嚴格執行銷售過程錄音錄像規定。

本公司致力於搭建產品全流程陪伴體系，通過產品路演、陪伴直播、系列投教宣傳文章、一分鐘了解理財小視頻、「資產配置季」系列活動等方式幫助客戶了解產品詳情；通過相關政策法規解讀、投資策略回顧和點評、季度產品運作報告和不定期市場波動點評等方式，向客戶普及金融知識；通過不斷拓展線上財富產品陪伴服務並結合線下客戶經理服務的方式，持續提升產品售後服務體驗。

信息安全與隱私保護

本公司高度重視客戶隱私保護和數據安全管理工作，積極落實《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》《個人金融信息保護技術規範》等國家法律法規和金融行業標準，全力保護個人信息安全。

在零售客戶的信息安全與隱私保護方面，本公司發佈《招商銀行零售金融個人信息管理辦法(第五版)》，建立覆蓋零售金融個人信息收集、傳輸、使用、共享、保存等全生命週期的安全保護體系，以及個人信息保護應急預案、風險處置、監督檢查、個人信息投訴通道等處理機制，切實落實用戶分級分類授權管理，嚴格控制個人信息查詢授權範圍，強化個人信息使用安全影響評估管理，規範個人信息使用審批管理；開展內控合規檢查、個人信息應急演練等活動，加強個人信息保護宣傳教育，嚴防數據洩露風險。報告期本公司未發生個人信息隱私洩露事件。

消費者權益保護

本公司一直高度重視消費者權益保護工作，始終堅守「金融為民」初心，秉承「因您而變」理念，堅持以客戶為中心，致力於為客戶提供高效、便利、體貼、溫馨的服務，認真落實中國人民銀行和中國銀保監會消費者權益保護各項工作要求。

報告期內，本公司將消費者權益保護與服務監督管理中心團隊升級為二級部門，名稱變更為「消費者權益保護中心」暨「客戶服務中心」，定位為全行消費者權益保護和客戶服務管理的主責部門。在完善消保機制建設方面，本公司建立六大長效工作機制，從責任落實、客戶響應、數據分析、工作協調、產品審查、監管溝通六方面綜合施策，進一步推進消保工作高質量發展，提升客戶服務水平。在消保審查方面，將產品服務的消保審查主要責任前置，有效消除侵犯消費者權益的各項隱患，築牢消費者權益保護工作的首道防線。在金融知識普及方面，成立開放融合的教育宣傳專項小組，統一年度金融知識普及活動規劃和主題。在宣傳方式和內容上，整合二十餘個宣傳賬號聯動發聲，為消費者提供通俗易懂、喜聞樂見的宣教內容。報告期內，開展線上線下活動9,176次，受眾消費者超過2億人次，設計原創宣傳資料1,357份，部份作品被官媒轉載。在系統開發方面，結合監管機構最新要求，從客戶投訴處理效率提升、溯源分析整改的角度出發，對投訴管理系統功能進行迭代優化，研究、把握、解決客戶痛點，提升客戶服務體驗。

鄉村振興

本公司堅決貫徹落實中共中央、國務院關於定點幫扶及鄉村振興等相關要求，圍繞「五大振興」，持續推進鄉村振興定點幫扶工作。按照「教育鋪路、醫療保障、產業支撐、人居打造」的思路，制定《招商銀行2022年鄉村振興幫扶工作計劃》，明確幫扶目標、幫扶對象和振興工作措施，創新幫扶模式，聚焦產業、教育、醫療幫扶，幫助定點幫扶縣建立解決相對貧困的長效機制，切實提高老百姓收入和生活水平。報告期內，本公司對雲南武定、永仁兩縣29個幫扶項目累計投入幫扶資金3,306.69萬元，取得顯著的幫扶成果。

公益慈善

報告期內，本公司持續參與公益慈善，對外捐贈總額5,007.29萬元，為促進社會公平、增進民生福祉貢獻招行力量。

2012年起，本公司創新性地將公益慈善與信用卡積分有機結合，打造「小積分•微慈善」公益平台。用戶通過積分捐贈可參與「自閉症兒童社會融合課程」「兒童免費午餐」「揚帆公益圖書」等公益慈善項目。截至報告期末，平台已累計捐贈5.7億分，實現捐贈近40萬節自閉症兒童社會融合課程、269萬份免費午餐及32萬冊圖書。

4.4 治理信息

本公司持續推動完善公司治理機制，不斷提升公司治理水平，堅持審慎經營，強化風險防控，推動本公司持續實現高質量發展。本公司公司治理機制的核心是堅持黨的領導，把黨的領導有機融入到公司治理的各個環節。本公司公司治理機制的關鍵是堅持董事會領導下的行長負責制，堅持市場化的選人用人機制與薪酬激勵機制。本公司股權結構合理、股東行為規範，股東大會依法行使職權，董事會、監事會盡職履責，高級管理層專業敬業，為本公司長期健康可持續發展提供了根本保障。

報告期內，本公司董事會積極履行在普惠金融、綠色金融、數據治理、人力資本、消費者權益保護、社會責任等方面的職責。董事會審議了《關於董事會戰略委員會統籌履行ESG相關職責並變更委員會名稱的議案》，同意將「董事會戰略委員會」更名為「董事會戰略與可持續發展委員會」(待公司章程修訂完成後正式生效)，強化統籌ESG相關職責，完善ESG頂層治理架構，確保ESG治理架構清晰、信息溝通順暢、工作機制完善，推動本公司進一步打造最具社會責任銀行。董事會及其相關專門委員會先後審議了《2021年度普惠金融發展情況及2022年度工作計劃報告》《2021年度互聯網貸款發展情況及2022年度工作計劃報告》《2021年度數據治理工作總結及2022年度工作計劃》《2021年度人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告》《2021年度員工行為評估報告》《2021年度消費者權益保護工作報告》《2021年可持續發展報告》等相關議案，進一步推動本公司積極貫徹國家關於普惠金融的決策部署，大力發展綠色金融服務國家碳達峰、碳中和目標，持續提升本公司數據治理工作水平，切實提高消費者權益保護的意識和力度，深入踐行「源於社會、回報社會」的責任理念，與各利益相關方共同攜手促進社會更加美好。

報告期內，本公司監事會審議了《2021年度普惠金融發展情況及2022年度工作計劃報告》《2021年度互聯網貸款發展情況及2022年度工作計劃報告》《2021年可持續發展報告》《2021年度消費者權益保護工作報告》，重點關注了董事會、高級管理層在普惠金融、綠色金融、消費者權益保護、社會責任等方面的履職情況。此外，監事會專程赴雲南永仁、武定定點幫扶縣開展集體調研，深入了解本公司定點幫扶工作開展情況，推進本公司為鄉村振興事業貢獻更多金融力量。

關於公司治理的更多詳情，請參閱五章。

公司治理

5.1 公司治理情況綜述

報告期內，本公司股東大會、董事會、監事會及董事會、監事會各專門委員會各司其職、高效運作，充分保障本公司的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本公司召開股東大會1次；召開董事會會議9次（其中現場會議4次，書面傳簽會議5次），審議議案50項，聽取匯報9項；召開董事會專門委員會會議18次（其中戰略委員會會議5次，審計委員會會議5次，關聯交易管理與消費者權益保護委員會會議2次，風險與資本管理委員會會議3次，提名委員會會議3次），審議議案63項，聽取匯報10項；召開監事會會議8次（其中現場會議3次，書面傳簽會議5次），審議議案26項，聽取匯報12項；召開監事會專門委員會會議5次，審議議案7項；監事會組織集體調研2次。本公司通過認真自查，未發現報告期內公司治理實際情況與中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在差異。

5.2 股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開1次股東大會，即2022年6月29日在深圳召開的2021年度股東大會，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《中華人民共和國公司法》《招商銀行股份有限公司章程》及香港上市規則等有關規定。會議審議通過了2021年度董事會工作報告、2021年度監事會工作報告、2021年度報告（含經審計之財務報告）、2021年度財務決算報告、2021年度利潤分配方案（包括宣派末期股息）、聘請2022年度會計師事務所、選舉招商銀行第十二屆董事會成員、選舉招商銀行第十二屆監事會股東監事和外部監事、修訂《招商銀行股份有限公司章程》等12項議案及其子議案；會議否決了關於選舉沈喆頌先生為招商銀行非執行董事的議案。會議審議議案的相關詳情請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的2021年度股東大會文件、股東大會通函、股東大會補充通函、增加臨時提案的公告及股東大會決議公告等披露文件。

5.3 董事、監事和高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
繆建民	男	1965.1	董事長	2020.9—2025.6	—	—
			非執行董事	2020.9—2025.6		
付剛峰	男	1966.12	副董事長	2018.7—2025.6	—	—
			非執行董事	2010.8—2025.6		
王良	男	1965.12	執行董事	2019.8—2025.6	250,000	270,000
			行長兼首席執行官	2022.6—2025.6		
			財務負責人	2019.4—2025.6		
			董事會秘書	2021.8—2025.6		
周松	男	1972.4	非執行董事	2018.10—2025.6	—	—
洪小源	男	1963.3	非執行董事	2007.6—2025.6	—	—
張健	男	1964.10	非執行董事	2016.11—2025.6	—	—
蘇敏	女	1968.2	非執行董事	2014.9—2025.6	—	—
王仕雄	男	1953.6	獨立非執行董事	2017.2—(註1)	—	—
李孟剛	男	1967.4	獨立非執行董事	2018.11—(註1)	—	—
劉俏	男	1970.5	獨立非執行董事	2018.11—(註1)	—	—
田宏啟	男	1957.5	獨立非執行董事	2019.8—2025.6	—	—
李朝鮮	男	1958.9	獨立非執行董事	2021.8—2025.6	—	—
史永東	男	1968.11	獨立非執行董事	2021.8—2025.6	—	—

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
熊良俊	男	1963.2	監事長、職工監事	2021.8—2025.6	240,000	240,000
羅 勝	男	1970.9	股東監事	2022.6—2025.6	—	—
彭碧宏	男	1963.10	股東監事	2019.6—2025.6	—	—
吳 珩	男	1976.8	股東監事	2016.6—2025.6	—	—
徐政軍	男	1955.9	外部監事	2019.6—2025.6	—	—
蔡洪平	男	1954.12	外部監事	2022.6—2025.6	—	—
張 翔	男	1963.12	外部監事	2022.6—2025.6	—	—
王萬青	男	1964.9	職工監事	2018.7—2025.6	181,000	181,000
蔡 進	女	1970.7	職工監事	2021.12—2025.6	114,050	114,050
汪建中	男	1962.10	副行長	2019.4—2025.6	240,200	240,200
施順華	男	1962.12	副行長	2019.4—2025.6	245,000	245,000
王雲桂	男	1963.6	副行長	2019.6—2025.6	210,000	210,000
李德林	男	1974.12	副行長	2021.3—2025.6	204,400	204,400
朱江濤	男	1972.12	副行長	2021.9—2025.6	198,800	198,800
熊 開	男	1971.4	紀委書記	2021.7—至今	225,600	225,600
鍾德勝	男	1967.7	行長助理	2021.10—至今	177,300	177,300
王小青	男	1971.10	行長助理	2021.10—至今	—	—
田惠宇	男	1965.12	原執行董事	2013.8—2022.6	335,500	335,500
			原行長兼首席執行官	2013.9—2022.4		
王大雄	男	1960.12	原非執行董事	2016.11—2022.6	—	—
羅 勝	男	1970.9	原非執行董事	2019.7—2022.6	—	—
郭西錕	男	1965.9	原股東監事	2021.6—2022.6	—	—
丁慧平	男	1956.6	原外部監事	2016.6—2022.6	—	—
韓子榮	男	1963.7	原外部監事	2016.6—2022.6	—	—

註：

- (1) 根據《關於在上市公司建立獨立董事制度的指導意見》，獨立董事連任時間不得超過六年。故獨立董事王仕雄先生、李孟剛先生、劉俏先生的實際任期到期時間將早於本公司第十二屆董事會到期時間。
- (2) 截至報告期末，周松先生配偶持有本公司23,282股A股；蔡進女士持有本公司114,050股股票，其中A股109,500股，H股4,550股；本表其餘人員所持股份均為A股。王良先生報告期內所持股份的變動原因為增持。
- (3) 本表所述人員近三年沒有受到證券監管機構處罰。
- (4) 本表所述人員未持有本公司股票期權或被授予限制性股票。

5.3.1 新任及離任人員情況

董事

根據本公司2021年度股東大會相關決議，胡建華先生、孫雲飛先生和陳冬先生當選為本公司非執行董事，其任職資格尚待中國銀保監會核准，任期自核准之日起，至第十二屆董事會屆滿之日止；李德林先生當選為本公司執行董事，其任職資格尚待中國銀保監會核准，任期自核准之日起，至第十二屆董事會屆滿之日止。根據本公司第十二屆董事會第一次會議決議，董事會選舉胡建華先生為本公司第十二屆董事會副董事長，其副董事長任職資格尚需報中國銀保監會核准。

2022年6月，王大雄先生和羅勝先生因任期屆滿，不再擔任本公司非執行董事。2022年6月，田惠宇先生因任期屆滿，不再擔任本公司執行董事。

監事

根據本公司2021年度股東大會相關決議，羅勝先生當選為本公司股東監事，蔡洪平先生和張翔先生當選為本公司外部監事。

2022年6月，郭西錕先生因任期屆滿，不再擔任本公司股東監事，丁慧平先生、韓子榮先生因任期屆滿，不再擔任本公司外部監事。

高級管理人員

本公司第十一屆董事會第四十次會議決議聘任王良先生為本公司行長，其任職自中國銀保監會核准之日2022年6月15日起生效。

2022年4月，根據本公司第十一屆董事會第三十八次會議決議，田惠宇先生不再擔任本公司行長。

有關董事、監事和高級管理人員新任及離任詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的相關公告。

5.3.2 董事和監事資料變更情況

1. 付剛峰先生擔任國家開發投資集團有限公司董事長，不再擔任中國遠洋海運集團有限公司董事、總經理。
2. 王良先生任本公司行長，兼任招銀國際金融控股有限公司董事長、招銀國際金融有限公司董事長。
3. 彭碧宏先生不再兼任江泰保險經紀股份有限公司副董事長。

5.3.3 股東單位派駐的董事和監事在股東單位的任職情況

姓名	任職單位名稱	主要職務	任期
繆建民	招商局集團有限公司	董事長	2020年7月至今
付剛峰	中國遠洋海運集團有限公司	董事、總經理	2019年9月至2022年6月
周松	招商局集團有限公司	總會計師	2018年10月至今
洪小源	招商局集團有限公司	總經理助理 招商局金融事業群／平台執行委員會主任(常務)	2011年9月至今 2018年6月至今
張健	招商局集團有限公司	首席數字官 招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務)	2019年1月至今 2018年6月至今
蘇敏	招商局集團有限公司	招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務)	2018年6月至今
羅勝	大家保險集團有限責任公司	副總經理 臨時負責人	2020年9月至今 2021年9月至今
彭碧宏	中國交通建設集團有限公司	總會計師	2019年9月至今
吳珩	上海汽車集團股份有限公司	金融事業部總經理	2019年8月至今

5.3.4 董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納香港上市規則附錄十的標準守則所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本公司所知，本公司全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

本公司亦就有關僱員買賣本公司證券事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。

5.3.5 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2022年6月30日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團(定義見證券及期貨條例)的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉(包括根據證券及期貨條例該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉)，或根據證券及期貨條例第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄十所載的標準守則而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

姓名	職位	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股份類別	佔全部已發行
						已發行股份 百分比(%)	普通股股份 百分比(%)
王良	執行董事 行長兼首席執行官 財務負責人 董事會秘書	A股	好倉	實益擁有人	270,000	0.00131	0.00107
周松	非執行董事	A股	好倉	配偶的權益	23,282	0.00011	0.00009
熊良俊	監事長、職工監事	A股	好倉	實益擁有人	240,000	0.00116	0.00095
王萬青	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	181,000	0.00088	0.00072
蔡進	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	109,500	0.00053	0.00043
		H股	好倉	實益擁有人	4,550	0.00010	0.00002

5.4 利潤分配

2021年度利潤分配方案

本公司於2022年6月29日召開的2021年度股東大會審議通過了本公司2021年度利潤分配方案。

本公司按照經審計的本公司2021年度淨利潤1,097.94億元的10%提取法定盈餘公積，計109.79億元；按照本公司承擔風險和損失的資產期末餘額1.5%差額計提一般準備118.74億元；以實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅1.522元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。其餘未分配利潤結轉下年。2021年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。

本公司董事會已具體實施了上述分紅派息方案。詳情請參閱本公司在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司及本公司網站刊登的相關分紅派息公告。

2022年中期利潤分配

本公司2022年中期不進行利潤分配或資本公積金轉增股本(2021年1-6月：無)。

5.5 員工情況

截至2022年6月30日，本集團共有在職人員103,904人²⁵(含派遣人員)。

本集團在職人員的專業構成為：公司金融18,061人，零售金融45,153人，風險管理6,449人，運營操作及管理14,210人，研發人員10,392人，行政後勤1,004人，綜合管理8,635人。

本集團在職人員的學歷構成為：碩士及以上24,082人，大學本科67,142人，大專及以下12,680人。

本集團在職人員的區域分佈情況為：長江三角洲地區25,389人，環渤海地區12,871人，珠江三角洲及海西地區32,450人，東北地區5,114人，中部地區11,531人，西部地區13,415人，境外3,134人。

本集團研發人員的學歷構成為：碩士及以上4,761人，大學本科5,514人，大專及以下117人；年齡結構為：30歲及以下6,016人，30-40歲(不含30歲，含40歲)3,592人，40-50歲(不含40歲，含50歲)668人，50-60歲(不含50歲，含60歲)116人。

員工薪酬政策及培訓

本公司的薪酬政策與本公司的經營目標、文化理念、價值觀相一致，以健全和完善激勵約束機制、實現企業戰略、提高組織績效、約束經營風險為目標，遵循「戰略導向、績效體現、風險約束、內部公平、市場適應」的薪酬管理原則，堅持「以崗定薪，按勞取酬」的薪酬支付理念。為完善薪酬激勵約束機制，緩解各類經營和管理風險，本公司根據監管要求及經營管理需要，建立了與薪酬延期支付和績效薪酬追索扣回相關的機制。

本公司建立了分類別、專業化、數字化的人才培養體系，採用線上、線下相結合的多元化培訓方式，培訓內容主要包括業務和產品知識、職業操守與安全、文化價值觀、領導力等方面，覆蓋不同層級員工職業成長需求。

²⁵ 包括本公司、招商永隆銀行及其子公司、招銀租賃、招銀國際及其子公司、招銀理財、招商基金及其子公司、招商信諾、招商信諾資管、招聯消費、招銀網絡科技、招銀雲創人員。

5.6 總分支機構

區域劃分	機構名稱	營業地址	期末機構數量 (個)	期末資產規模 (百萬元)
總行	總行	深圳市深南大道7088號	1	2,741,947
	信用卡中心	上海市浦東新區來安路686號	1	834,523
	資金營運中心	上海市浦東新區陸家嘴環路1088號2幢6層	1	709,908
長江三角洲地區	上海分行	上海市浦東新區陸家嘴環路1088號	102	363,545
	上海自貿試驗區分行	中國(上海)自由貿易試驗區博航路56號	1	45,667
	南京分行	南京市建鄴區廬山路199號	83	244,142
	杭州分行	杭州市上城區富春路300號	74	262,734
	寧波分行	寧波市民安東路342號	34	93,121
	蘇州分行	蘇州市工業園區萬盛街36號	34	144,483
	無錫分行	無錫市濱湖區金融一街6-107、6-108	21	64,498
	溫州分行	溫州市鹿城區吳橋路鴻盛錦園2、4、5幢	15	42,988
	南通分行	南通市工農路111號	17	41,405
環渤海地區	北京分行	北京市西城區復興門內大街156號	119	439,250
	青島分行	青島市嶗山區海爾路65號	54	67,327
	天津分行	天津市河西區廣東路255號、前進道9號	43	102,255
	濟南分行	濟南市高新區經十路7000號四區1號樓	61	119,361
	煙台分行	煙台市經濟技術開發區珠江路66號	17	28,129
	石家莊分行	石家莊市中華南大街172號	18	27,971
	唐山分行	唐山市路北區北新西道45號	11	10,247
	珠江三角洲及海西地區	廣州分行	廣州市天河區華穗路5號	74
深圳分行	深圳市福田區深南大道2016號	126	523,278	
福州分行	福州市江濱中大道316號	38	78,557	
廈門分行	廈門市思明區領事館路18號	31	74,879	
泉州分行	泉州市豐澤區江濱北路180號	17	29,565	
東莞分行	東莞市南城區鴻福路200號	28	67,948	
佛山分行	佛山市南海區桂城街道燈湖東路12號	31	79,409	
東北地區	瀋陽分行	瀋陽市和平區十一緯路12號	51	53,612
	大連分行	大連市中山區人民路17號	36	53,370
	哈爾濱分行	哈爾濱市道里區中央大街3號	39	46,957
	長春分行	長春市南關區人民大街9999號	24	23,367
中部地區	武漢分行	武漢市江漢區雲霞路188號	127	190,014
	南昌分行	南昌市紅谷灘區會展路1111號	53	109,642
	長沙分行	長沙市岳麓區茶子山東路39號	46	79,041
	合肥分行	合肥市阜南路169號	41	83,250
	鄭州分行	鄭州市農業東路96號	51	91,264
	太原分行	太原市小店區南中環街265號	24	37,402
	海口分行	海口市世貿北路1號海岸壹號C棟	9	25,740

區域劃分	機構名稱	營業地址	期末機構數量 (個)	期末資產規模 (百萬元)
西部地區	成都分行	成都市武侯區人民南路三段1號	58	102,029
	蘭州分行	蘭州市城關區慶陽路9號	25	40,248
	西安分行	西安市高新二路1號	71	129,121
	重慶分行	重慶市北部新區星光大道88號	52	120,977
	烏魯木齊分行	烏魯木齊市黃河路2號	16	29,968
	昆明分行	昆明市五華區崇仁街1號	55	70,495
	呼和浩特分行	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街9號	23	36,055
	南寧分行	南寧市青秀區民族大道136-5號	21	38,448
	貴陽分行	貴陽市觀山湖區國際金融中心西二塔	17	28,161
	銀川分行	銀川市金鳳區北京中路138號	15	19,244
	西寧分行	西寧市城西區新寧路4號	11	13,228
	境外	香港分行	香港中環康樂廣場8號交易廣場三期31樓	1
美國代表處		535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A	1	/
紐約分行		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
台北代表處		台北市信義區基隆路一段333號	1	/
盧森堡分行		20 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg	1	12,100
倫敦分行		18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK	1	13,990
悉尼分行		L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW	1	11,390
合計	/	/	1,925	9,116,903

5.7 遵守企業管治守則

報告期內，本公司已遵守香港上市規則附錄十四之企業管治守則所載原則和守則條文，同時符合絕大多數建議最佳常規。

重要事項

6.1 買賣或回購本公司上市證券

報告期內，本公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

6.2 本公司、董事、監事、高級管理人員受處罰情況

報告期內，本公司沒有涉嫌犯罪被依法立案調查；本公司、本公司董事、監事及高級管理人員沒有受到刑事處罰，沒有涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，也沒有受到其他有權機關對本公司經營有重大影響的行政處罰；除本公司原黨委書記、董事、行長田惠宇涉嫌嚴重違紀違法，正接受中央紀委國家監委紀律審查和監察調查外，本公司其他董事、監事及高級管理人員沒有涉嫌犯罪被依法採取強制措施，沒有涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，沒有因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責。

6.3 本公司誠信狀況的說明

報告期內，本公司不存在未履行法院生效法律文書確定的義務，無所負數額較大的債務到期未清償的情形。

6.4 重大關連交易事項²⁶

6.4.1 關連交易綜述

根據香港上市規則第14A章，本公司持續關連交易中符合最低豁免水平的交易佔絕大多數，未獲豁免的持續關連交易均履行了香港上市規則要求的有關申報及公告程序。

6.4.2 非豁免的持續關連交易

於本報告期末，本公司和招商證券股份有限公司分別持有招商基金55%和45%的股權，根據香港上市規則，招商基金及其聯繫人(簡稱招商基金集團)為本公司的關連方，本公司向招商基金集團提供的基金代理銷售服務為本公司香港上市規則下非豁免的持續關連交易。

2019年12月3日，本公司按公平磋商及一般商業原則與招商基金訂立業務合作協議，協議有效期為2020年1月1日至2022年12月31日。招商基金集團按照基金發售文件及/或發售章程列明的費率計價，並根據協議向本公司支付代理服務費。同時，本公司公告了經董事會批准的與招商基金集團2020年、2021年及2022年年度持續關連交易上限分別為14億元、16億元及18億元。該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第14.07條計算的有關百分比率的5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則的申報、公告及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。有關詳情，請參閱本公司日期為2019年12月3日的相關公告。

報告期內，本公司與招商基金集團的持續關連交易金額為6.64億元(未經審計)。

²⁶ 本節中「關連交易」「關連方」均為香港上市規則用語。

6.5 重大訴訟、仲裁事項

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部份是為收回不良貸款而主動提起的。截至報告期末，本公司未取得終審判決的被訴案件(含訴訟、仲裁)249件，訴訟標的折合人民幣14.86億元。本公司認為上述訴訟及仲裁不會對本公司財務或經營結果構成重大不利影響。

6.6 重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本公司簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產事項。

重大擔保事項

擔保業務屬本公司日常業務。報告期內，本公司除中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項，也不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

6.7 關聯方佔用資金情況

報告期內，本公司不存在關聯方非經營性佔用本公司資金的情況，也不存在通過不公允關聯交易等方式變相佔用本公司資金等問題。

6.8 關於聘請2022年度會計師事務所

經本公司2021年度股東大會審議通過，本公司聘請德勤華永會計師事務所為本公司及境內附屬子公司2022年度國內會計師事務所，聘請德勤華永會計師事務所相關境外成員機構德勤•關黃陳方會計師行等為本公司及境外附屬子公司2022年度國際會計師事務所，聘期為一年。有關詳情請參閱本公司2021年度股東大會文件、股東大會通函及相關決議公告。

6.9 公司章程的主要修訂

報告期內，為進一步完善公司治理制度，完整、準確、全面反映合規審慎經營、可持續經營和高質量發展理念，本公司根據《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》等法律法規和境內外監管機構的最新監管要求，對公司章程進行了全面梳理修訂，本次公司章程修訂涉及22個章節共187項條款，有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的2021年度股東大會文件和股東大會通函。修訂後的公司章程尚待中國銀保監會核准。

6.10 其他事項

2022年7月22日，本公司第十二屆董事會第三次會議審議通過了《關於撤回招商拓撲銀行開業申請事項的議案》，同意撤回招商拓撲銀行股份有限公司(籌)開業申請並終止籌備工作，授權招商銀行高級管理層並同意其轉授權相關人士，依法依規辦理與撤回招商拓撲銀行股份有限公司(籌)開業申請相關的全部事宜。

6.11 審閱中期業績

本公司外部審計師德勤•關黃陳方會計師行已對本公司按照國際財務報告準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱，同時本公司董事會審計委員會已審閱並同意本公司截至2022年6月30日期間的業績及財務報告。

6.12 發佈中期報告

本公司按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的中期報告，可在香港交易及結算所有有限公司網站和本公司網站查閱。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

本公司按照中國會計準則和中國證監會半年度報告編製規則編製的中文版本半年度報告，可在上海證券交易所網站和本公司網站查閱。

股份變動及股東情況

7.1 報告期內本公司普通股股份變動情況

	2021年12月31日		報告期內 變動數量 (股)	2022年6月30日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
1. 有限售條件股份	-	-	-	-	-
2. 無限售條件股份	25,219,845,601	100.00	-	25,219,845,601	100.00
(1) 人民幣普通股(A股)	20,628,944,429	81.80	-	20,628,944,429	81.80
(2) 境內上市外資股	-	-	-	-	-
(3) 境外上市外資股(H股)	4,590,901,172	18.20	-	4,590,901,172	18.20
(4) 其他	-	-	-	-	-
3. 股份總數	25,219,845,601	100.00	-	25,219,845,601	100.00

截至報告期末，本公司普通股股東總數572,923戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數543,291戶，H股股東總數29,632戶。

基於公開資料並就本公司董事所知，截至報告期末，本公司一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。

7.2 前十名普通股股東和前十名無限售條件普通股股東

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	報告期內 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	4,552,888,656	18.05	無限售條件H股	482,341	-	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	香港中央結算有限公司	境外法人	1,652,065,692	6.55	無限售條件A股	134,609,913	-	-
4	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	-	-	-
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	和諾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	-	-	-
8	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	-	-	-
9	大家人壽保險股份有限公司 - 萬能產品	境內法人	815,030,635	3.23	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全資子公司；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全資子公司；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。

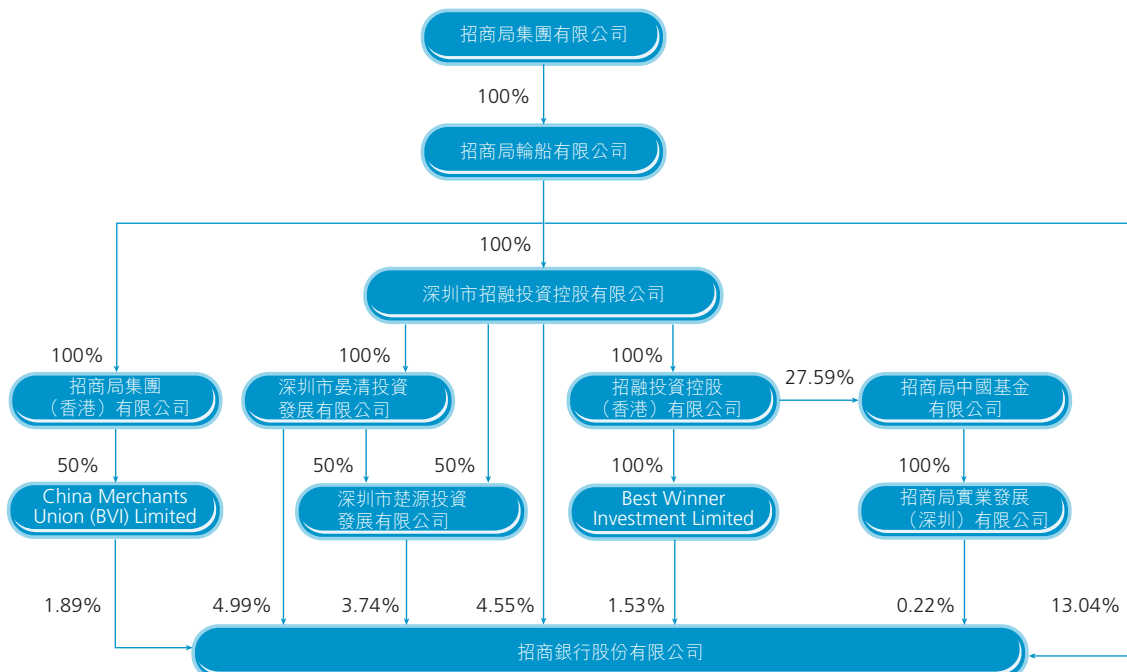
7.3 主要普通股股東情況

7.3.1 本公司第一大股東情況

截至報告期末，招商局集團有限公司通過旗下的招商局輪船有限公司、深圳市招融投資控股有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司、China Merchants Union (BVI) Limited、Best Winner Investment Limited和招商局實業發展(深圳)有限公司合併間接持有本公司29.97%的股份，不存在出質本公司股份的情況。其中，招商局輪船有限公司直接持有本公司13.04%的股份，是本公司第一大股東，註冊資本170億元，法定代表人繆建民，主要從事水上客貨運輸、碼頭、倉庫及車輛運輸、拖船和駁船運輸業務的投資和管理；船舶和海上石油鑽探設備的修理、建造和買賣業務；各類交通運輸設備、零配件、物料的銷售、採購及供應；船舶、客貨代理業務；水上及陸上建築工程的建造業務；金融、保險、信託、證券、期貨行業的投資和管理等業務。

截至報告期末，招商局集團有限公司直接持有招商局輪船有限公司100%的股權，是本公司第一大股東的控股股東，註冊資本169億元，法定代表人繆建民。招商局集團有限公司是國務院國有資產監督管理委員會監管的中央企業，該公司的前身是輪船招商局，創立於1872年中國晚清洋務運動時期，曾是對中國近代民族工商業現代化進程起到過重要推動作用的企業之一。目前，該公司已經成為一家業務多元的綜合企業，業務主要集中於綜合交通、特色金融、城市與園區綜合開發三大核心產業，並正實現由三大主業向實業經營、金融服務、投資與資本運營三大平台轉變。

本公司無控股股東及實際控制人。截至報告期末，本公司與第一大股東及其控股股東之間的產權關係如下(本報告中，部份合計數與各加總數直接相加之和在尾數上可能略有差異，是四捨五入所致)：



7.3.2 其他持股5%以上股東情況

截至報告期末，中國遠洋海運集團有限公司通過旗下控股子公司中國遠洋運輸有限公司、中遠海運(廣州)有限公司、廣州海寧海務技術諮詢有限公司、中遠海運(上海)有限公司、中遠海運投資控股有限公司和廣州市三鼎油品運輸有限公司合併間接持有本公司9.97%的股份，不存在出質本公司股份的情況。其中，中國遠洋運輸有限公司持有本公司6.24%的股份。中國遠洋運輸有限公司的前身中國遠洋運輸(集團)總公司成立於1983年10月22日，註冊資本161.91億元，法定代表人萬敏，營業範圍包括：國際船舶運輸；國際海運輔助業務；接受國內外貨主訂艙、程租、期租船舶業務；承辦租賃、建造、買賣船舶、集裝箱及其維修和備件製造業務；船舶代管業務；國內外與海運業務有關的船舶物資、備件、通信服務；對經營船、貨代理業務及海員外派業務企業的管理。

中國遠洋海運集團有限公司持有中國遠洋運輸有限公司100%的股權，是其控股股東，實際控制人為國務院國有資產監督管理委員會。中國遠洋海運集團有限公司成立於2016年2月5日，註冊資本110億元，法定代表人萬敏，營業範圍包括：國際船舶運輸、國際海運輔助業務；從事貨物及技術的進出口業務；海上、陸路、航空國際貨運代理業務；自有船舶租賃；船舶、集裝箱、鋼材銷售；海洋工程裝備設計；碼頭和港口投資；通訊設備銷售，信息與技術服務；倉儲(除危險化學品)；從事船舶、備件相關領域內的技術開發、技術轉讓、技術諮詢、技術服務，股權投資基金。

7.3.3 監管口徑下的其他主要股東

1. 截至報告期末，大家人壽保險股份有限公司持有本公司3.23%的股份，為向本公司派駐監事的股東，不存在出質本公司股份的情況。大家人壽保險股份有限公司的控股股東為大家保險集團有限責任公司。大家保險集團有限責任公司成立於2019年6月25日，註冊資本203.6億元，法定代表人何肖鋒，其控股股東和實際控制人為中國保險保障基金有限責任公司。
2. 截至報告期末，中國交通建設集團有限公司通過旗下控股子公司中國交通建設股份有限公司、中交廣州航道局有限公司、中交第四航務工程局有限公司、中交上海航道局有限公司、振華工程(深圳)有限公司和中交第三航務工程勘察設計院有限公司合併間接持有本公司1.68%的股份，不存在出質本公司股份的情況。其中，中國交通建設股份有限公司為向本公司派駐監事的股東。中國交通建設集團有限公司成立於2005年12月8日，註冊資本72.74億元，法定代表人王彤宙，實際控制人為國務院國有資產監督管理委員會。
3. 截至報告期末，上海汽車集團股份有限公司持有本公司1.23%的股份，為向本公司派駐監事的股東，不存在出質本公司股份的情況。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，註冊資本116.83億元，法定代表人陳虹，實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會。

7.3.4 香港法規下主要股東在本公司股份中擁有的權益及淡倉

截至2022年6月30日，根據本公司按證券及期貨條例第336條存置的登記冊，香港法規下主要股東在本公司股份中擁有的權益及淡倉如下(本報告中，部份合計數與各加總數直接相加之和在尾數上可能略有差異，是四捨五入所致)：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
招商局集團有限公司	A	好倉	受控制法團權益	6,697,550,412			
		好倉	其他	55,196,540			
				6,752,746,952	1	32.73	26.78
	H	好倉	受控制法團權益	806,680,423	1	17.57	3.20
招商局輪船有限公司	A	好倉	實益擁有人	3,289,470,337			
		好倉	受控制法團權益	3,408,080,075			
		好倉	其他	55,196,540			
				6,752,746,952	1	32.73	26.78
	H	好倉	受控制法團權益	806,680,423	1	17.57	3.20
深圳市招融投資控股有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,147,377,415			
		好倉	受控制法團權益	2,260,702,660			
		好倉	其他	55,196,540			
				3,463,276,615	1	16.79	13.73
	H	好倉	受控制法團權益	328,776,923	1	7.16	1.30
招融投資控股(香港)有限公司	A	好倉	受控制法團權益	58,147,140	1	0.28	0.23
	H	好倉	受控制法團權益	328,776,923	1	7.16	1.30
Best Winner Investment Limited	A	好倉	實益擁有人	58,147,140	1	0.28	0.23
	H	好倉	實益擁有人	328,776,923	1	7.16	1.30
深圳市晏清投資發展有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,258,542,349			
		好倉	受控制法團權益	944,013,171			
				2,202,555,520	1	10.68	8.73

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
中國遠洋運輸有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,574,729,111		7.63	6.24
和諧健康保險股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,130,991,537	2	5.48	4.48
中國華馨投資有限公司	H	好倉	受控制法團權益	477,903,500	3	10.41	1.89
博遠投資有限公司	H	好倉	受控制法團權益	477,903,500	3	10.41	1.89
國新國際投資有限公司	H	好倉	受控制法團權益	477,903,500	3	10.41	1.89
Verise Holdings Company Limited	H	好倉	受控制法團權益	477,903,500	3	10.41	1.89
China Merchants Union (BVI) Limited	H	好倉	實益擁有人	477,903,500	3	10.41	1.89
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉	受控制法團權益	79,197,777	4	7.41	1.35
		好倉	投資經理	157,831,188			
		好倉	持有股份的保證權益的人	2,115,726			
		好倉	受託人	12,335			
		好倉	核准借出代理人	101,040,077			
		淡倉	受控制法團權益	74,074,162			
UBS Group AG	H	好倉	受控制法團權益	279,714,317	5	6.09	1.11
BlackRock, Inc.	H	好倉	受控制法團權益	251,630,077	6	5.48	1.00
		淡倉	受控制法團權益	157,000	6	0.00	0.00

註：

- (1) 招商局集團有限公司及其附屬公司持有本公司權益的詳情，請參閱本報告7.3.1「本公司第一大股東情況」。
- (2) 新華資產管理股份有限公司為和諧健康保險股份有限公司所持有本公司的全部A股的受託人，而被視作持有和諧健康保險股份有限公司持有本公司的全部A股的權益。
- (3) 中國華馨投資有限公司因擁有其全資子公司博遠投資有限公司，而被視作持有China Merchants Union (BVI) Limited所持有本公司的477,903,500股H股的權益：
 - (3.1) China Merchants Union (BVI) Limited持有本公司的477,903,500股H股(好倉)。Verise Holdings Company Limited持有China Merchants Union (BVI) Limited 50%的權益而被視作持有China Merchants Union (BVI) Limited所持有的本公司477,903,500股H股權益。
 - (3.2) Verise Holdings Company Limited由國新國際投資有限公司全資擁有，國新國際投資有限公司因而被視作持有Verise Holdings Company Limited被視作持有的本公司477,903,500股H股權益。
 - (3.3) 博遠投資有限公司因持有國新國際投資有限公司98.9%的權益而被視作持有國新國際投資有限公司被視作持有的本公司477,903,500股H股權益。

上文(3)及(3.1)至(3.3)節所見的477,903,500股H股的權益均來自同一筆股份。

- (4) JPMorgan Chase & Co.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共340,197,103股H股之好倉及74,074,162股H股之淡倉。於JPMorgan Chase & Co.所持有本公司股份權益及淡倉中，包括101,040,077股可供借出之H股股份。另外，有41,834,151股H股(好倉)及24,406,973股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

1,079,500股H股(好倉)及793,000股H股(淡倉)	— 以實物交收之上市衍生工具
15,950股H股(好倉)及1,509,650股H股(淡倉)	— 以現金交收之上市衍生工具
8,759,652股H股(淡倉)	— 以實物交收之非上市衍生工具
40,738,700股H股(好倉)及13,344,670股H股(淡倉)	— 以現金交收之非上市衍生工具
1股H股(好倉)及1股H股(淡倉)	— 以可轉換文書之上市衍生工具
- (5) UBS Group AG因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共279,714,317股H股之好倉。於UBS Group AG所持有本公司股份權益中，有12,111,766股H股(好倉)乃涉及衍生工具，類別為：

1,829,114股H股(好倉)	— 以實物交收之上市衍生工具
10,223,662股H股(好倉)	— 以現金交收之非上市衍生工具
55,292股H股(好倉)	— 以實物交收之非上市衍生工具
3,698股H股(好倉)	— 以現金交收之上市衍生工具
- (6) BlackRock, Inc. 因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共251,630,077股H股之好倉及157,000股H股之淡倉。於BlackRock, Inc. 所持有本公司股份權益中，其中的753,000股H股(好倉)及157,000股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

735,000股H股(好倉)及157,000股H股(淡倉)	— 以現金交收之非上市衍生工具
-------------------------------	-----------------

除上述披露外，本公司並不知悉任何其他人士(本公司董事、監事及最高行政人員(定義見香港上市規則)除外)於2022年6月30日在本公司股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條存置的登記冊的任何權益或淡倉。

7.4 證券發行與上市情況

報告期內，本公司未發行新的普通股。本公司無內部職工股。除本章「優先股」相關披露外，本公司於報告期內未訂立或於報告期末未存續任何股票掛鈎協議。

有關本公司及其子公司債券發行情況，請參閱財務報告附註32。

7.5 優先股

7.5.1 優先股的發行與上市情況

經監管機構核准，本公司於2017年10月25日非公開發行了5,000萬股非累積永續境外優先股，發行價格每股20美元，票面年股息率為4.40%（不含稅，即4.40%為優先股股東實際取得的股息率）。本次發行的境外優先股於2017年10月26日在香港聯交所掛牌上市，股票簡稱「CMB 17USD PEF」，股票代碼04614，掛牌數量5,000萬股。本次境外優先股發行募集資金總額為10億美元，扣除發行費用後已全部用於補充本公司其他一級資本。

經監管機構核准，本公司於2017年12月22日非公開發行了2.75億股境內優先股，發行價格每股100元，票面年股息率為4.81%（含稅）。本次發行的境內優先股於2018年1月12日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，股票簡稱「招銀優1」，股票代碼360028，掛牌數量2.75億股。本次境內優先股發行募集資金總額為275億元，扣除發行費用後已全部用於補充本公司其他一級資本。

有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的相關公告。

7.5.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本公司優先股股東（或代持人）總數為19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18戶。

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		較上年末 增減(股)	持有	質押、標記
				持股數量 (股)	持股比例(%)		有限售 條件股份 數量(股)	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	40,000,000	14.55	-	-	-
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	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	-	-	-
9	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	7,200,000	2.62	-800,000	-	-
10	長江養老保險－中國銀行－ 中國太平洋人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-	-
	中國煙草總公司遼寧省公司	國有法人	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-	-

註：

- (1) 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) 中國煙草總公司河南省公司、中國煙草總公司安徽省公司、中國煙草總公司四川省公司和中國煙草總公司遼寧省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「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。

7.5.3 優先股股息分配情況

報告期內，本公司未發生優先股股息的派發事項。

7.5.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本公司未發生優先股的回購及轉換。

2022年5月20日，本公司召開第十一屆董事會第四十一次會議，審議通過了《關於全額贖回招商銀行股份有限公司10億美元境外優先股的議案》，同意：本公司符合全額贖回境外優先股的前提條件，可全額贖回本公司境外優先股並同時支付尚未派發的股息。本公司已收到中國銀保監會對本公司贖回10億美元境外優先股無異議的覆函，並擬於2022年10月25日贖回全部境外優先股。本公司將依據有關法律法規及境外優先股發行文件的規定，向相關監管機構辦理其他申請手續，並履行相應的信息披露義務。

7.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本公司已發行境內、境外優先股的表決權均未恢復。

7.5.6 對優先股採取的會計政策及理由

本公司依據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號－金融工具》《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等會計準則相關要求對本公司所發行且存續的優先股進行會計判斷。本公司已發行且存續的優先股不包括交付現金及現金等價物的義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，因此作為權益工具核算。

財務報告

中期合併財務報表審閱報告	86
未經審計合併損益表	87
未經審計合併損益和其他綜合收益表	88
未經審計合併財務狀況表	89
未經審計合併股東權益變動表	91
未經審計合併現金流量表	93
未經審計合併財務報表附註	95

中期合併財務報表審閱報告

Deloitte.

德勤

致招商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們已審閱列載於第87頁至第173頁招商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)中期合併財務報表，此中期合併財務報表包括於二零二二年六月三十日的合併財務狀況表以及截至該日止六個月期間的合併損益表、合併損益和其他綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表和若干附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製中期財務報表。貴行董事須負責按《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製和列報中期合併財務報表。我們的責任是根據我們的審閱對中期合併財務報表作出結論，並按照我們雙方所協議的應聘條款，僅向全體董事報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們已根據國際審計鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱業務準則第2410號－獨立核數師執行的中期財務信息審閱》進行審閱。中期合併財務報表審閱工作主要包括向負責財務會計事項的人員詢問，及實施分析性覆核和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照《國際審計準則》進行審計的範圍，所以將不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項使我們相信本中期合併財務報表未能在所有重大方面按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零二二年八月十九日

未經審計合併損益表

截至二零二二年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2022年	2021年
利息收入	3	172,861	159,243
利息支出	4	(65,169)	(59,902)
淨利息收入		107,692	99,341
手續費及佣金收入	5	57,614	56,005
手續費及佣金支出		(4,209)	(3,751)
淨手續費及佣金收入		53,405	52,254
其他淨收入	6	16,524	15,050
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益		158	1
營業總收入		177,621	166,645
經營費用	7	(53,976)	(50,612)
扣除減值損失前的稅前營業利潤		123,645	116,033
信用減值損失	8	(41,477)	(41,895)
對合營企業的投資收益		1,034	1,668
對聯營企業的投資收益		422	517
稅前利潤		83,624	76,323
所得稅費用	9	(13,622)	(14,675)
淨利潤		70,002	61,648
歸屬於：			
本行股東的淨利潤		69,420	61,150
非控制性權益的淨利潤		582	498
每股收益			
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	11	2.67	2.35

刊載於第95頁至第173頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部分。

未經審計合併損益和其他綜合收益表

截至二零二二年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2022年	2021年
淨利潤		70,002	61,648
本期稅後其他綜合收益			
將重分類至損益的其他綜合收益：		1,860	2,429
— 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值儲備淨變動		(3,736)	(210)
— 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備淨變動		3,560	3,478
— 現金流量套期：套期儲備淨變動		103	47
— 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		(325)	(142)
— 外幣財務報表折算差額		2,258	(744)
不能重分類至損益的其他綜合收益：		(11)	1,071
— 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儲備淨變動		(9)	1,045
— 於儲備內確認的設定受益計劃之重新計量		(2)	26
本期稅後其他綜合收益	10	1,849	3,500
歸屬於：			
本行股東的其他綜合收益		1,716	3,551
非控制性權益的其他綜合收益		133	(51)
本期綜合收益總額		71,851	65,148
歸屬於：			
本行股東的綜合收益總額		71,136	64,701
非控制性權益的綜合收益總額		715	447

刊載於第95頁至第173頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部分。

未經審計合併財務狀況表

二零二二年六月三十日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
資產			
現金		11,768	13,310
貴金屬		2,677	4,639
存放中央銀行款項	12	573,334	553,898
存放同業和其他金融機構款項	13	101,254	80,350
拆出資金	14	275,349	194,421
買入返售金融資產	15	211,755	524,601
貸款和墊款	16	5,687,676	5,335,391
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	17(a)	423,669	348,123
衍生金融資產	41(f)	20,252	23,390
以攤餘成本計量的債務工具投資	17(b)	1,346,150	1,185,841
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	17(c)	729,245	636,038
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	17(d)	11,395	6,995
合營企業投資	18	15,165	14,779
聯營企業投資	19	9,038	8,875
投資性房地產	20	1,362	1,372
固定資產	21	94,928	80,415
使用權資產	22	17,902	18,403
無形資產	23	3,686	4,066
商譽	24	9,954	9,954
遞延所得稅資產	25	88,316	81,639
其他資產		90,121	122,521
資產合計		9,724,996	9,249,021
負債			
向中央銀行借款		142,751	159,987
同業和其他金融機構存放款項	26	641,676	753,018
拆入資金	27	196,775	170,650
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	68,069	63,761
衍生金融負債	41(f)	23,245	27,282
賣出回購金融資產款	29	103,466	157,660
客戶存款	30	7,084,597	6,385,154
應付職工薪酬		23,782	19,761
應交稅費		21,314	22,491
合同負債		8,083	7,536
租賃負債		13,410	13,812
預計負債	31	23,940	14,660
應付債券	32	338,152	446,645
遞延所得稅負債	25	1,365	1,353
其他負債		138,705	139,570
負債合計		8,829,330	8,383,340

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
股東權益			
股本	33	25,220	25,220
其他權益工具		127,043	127,043
其中：優先股	34(a)	34,065	34,065
永續債	34(b)	92,978	92,978
資本公積		66,034	67,523
投資重估儲備	35	14,514	15,047
套期儲備		142	39
盈餘公積		82,137	82,137
一般風險準備		116,309	115,288
未分配利潤		456,657	390,207
建議分配利潤		—	38,385
外幣財務報表折算差額		(24)	(2,144)
歸屬於本行股東權益合計		888,032	858,745
非控制性權益		7,634	6,936
其中：普通股少數股東權益		4,966	3,300
永久債務資本	43(a)	2,668	3,636
股東權益合計		895,666	865,681
負債及股東權益總計		9,724,996	9,249,021

刊載於第95頁至第173頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部分。

此中期財務報表已於二零二二年八月十九日獲本行董事會核准並許可發出。

繆建民
董事簽名

王良
董事簽名

未經審計合併股東權益變動表

截至二零二二年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至2022年6月30日止6個月期間

	歸屬於本行股東權益											非控制性權益			
	其他權益工具				投資 重估儲備	套期 儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣財務 報表折算 差額	小計	普通股		合計
	股本	優先股	永續債	資本公積									少數 股東權益	永久 債務資本	
於2022年1月1日	25,220	34,065	92,978	67,523	15,047	39	82,137	115,288	390,207	38,385	(2,144)	858,745	3,300	3,636	865,681
本期增減變動金額	-	-	-	(1,489)	(533)	103	-	1,021	66,450	(38,385)	2,120	29,287	1,666	(968)	29,985
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	69,420	-	-	69,420	468	114	70,002
(二)其他綜合收益	-	-	-	-	(507)	103	-	-	-	-	2,120	1,716	(3)	136	1,849
本期綜合收益總額	-	-	-	-	(507)	103	-	-	69,420	-	2,120	71,136	465	250	71,851
(三)所有者投入和減少的資本	-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	-	-	(1,489)	1,480	(1,104)	(1,113)
1.非控制性股東投入資本	-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	-	-
2.非控制性股東權益減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
3.贖回永久債務資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,104)	(1,104)
(四)利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	1,021	(2,996)	(38,385)	-	(40,360)	(279)	(114)	(40,753)
1.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	1,021	(1,021)	-	-	-	-	-	-
2.分配2021年度普通股 股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	-	(38,385)	(279)	-	(38,664)
3.分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)
4.子公司永久債務資本分配 43(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
(五)處置指定為以公允價值計 量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具導致的所 有者權益內部結轉	-	-	-	-	(26)	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-
於2022年6月30日	25,220	34,065	92,978	66,034	14,514	142	82,137	116,309	456,657	-	(24)	888,032	4,966	2,668	895,666

刊載於第95頁至第173頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部分。

截至2021年6月30日止6個月期間

	歸屬於本行股東權益											非控制性權益				
	股本	其他權益工具			投資 重估儲備	套期 儲備	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣財務 報表折算		小計	普通股		合計
		優先股	永續債	資本公積							少數 股東權益	永久 債務資本				
於2021年1月1日	25,220	34,065	49,989	67,523	8,207	(66)	71,158	98,082	338,664	31,601	(693)	723,750	2,851	3,753	730,354	
本期增減變動金額	-	-	-	-	2,840	47	-	370	60,161	(31,601)	(692)	31,125	141	(52)	31,214	
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	61,150	-	-	61,150	384	114	61,648	
(二)其他綜合收益	-	-	-	-	4,196	47	-	-	-	-	(692)	3,551	1	(52)	3,500	
本期綜合收益總額	-	-	-	-	4,196	47	-	-	61,150	-	(692)	64,701	385	62	65,148	
(三)利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	370	(2,345)	(31,601)	-	(33,576)	(244)	(114)	(33,934)	
1.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	370	(370)	-	-	-	-	-	-	
2.分配2020年度普通股 股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,601)	-	(31,601)	(244)	-	(31,845)	
3.分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)	
4.子公司永久債務資本分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)	
(四)處置指定為以公允價值計 量且其變動計入其他綜合 收益的權益工具導致的所 有者權益內部結轉	-	-	-	-	(1,356)	-	-	-	1,356	-	-	-	-	-	-	
於2021年6月30日	25,220	34,065	49,989	67,523	11,047	(19)	71,158	98,452	398,825	-	(1,385)	754,875	2,992	3,701	761,568	

刊載於第95頁至第173頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部分。

未經審計合併現金流量表

截至二零二二年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
經營活動		
稅前利潤	83,624	76,323
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	22,795	14,457
— 投資及其他減值損失	18,682	27,438
— 已減值貸款和墊款損失準備折現回撥	(120)	(141)
— 固定資產及投資性房地產折舊費	4,936	4,253
— 使用權資產折舊費	2,098	2,162
— 其他資產攤銷	611	670
— 債券和股權投資的淨收益	(8,556)	(7,403)
— 投資利息收入	(31,022)	(26,800)
— 應付債券利息支出	5,645	6,047
— 對聯營企業的投資收益	(422)	(517)
— 對合營企業的投資收益	(1,034)	(1,668)
— 處置固定資產和其他資產淨收益	(182)	(23)
— 租賃負債利息支出	275	291
變動：		
存放中央銀行款項	(16,997)	(19,230)
貸款和墊款	(376,686)	(364,614)
其他資產	29,500	14,262
客戶存款	690,107	351,829
應付同業和其他金融機構款項	(138,651)	49,096
原到期日超過三個月的應收同業和其他金融機構款項	(34,510)	(40,918)
向中央銀行借款	(17,543)	(29,751)
其他負債	(80,176)	(28,870)
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	152,374	26,893
已繳企業所得稅	(21,750)	(20,571)
經營活動產生的現金流量淨額	130,624	6,322
投資活動		
投資支付的現金	(744,802)	(644,655)
購建固定資產和其他資產支付的現金	(22,139)	(11,686)
投資合營企業或聯營企業支付的現金	(154)	(4,935)
收回投資收到的現金	471,106	584,181
取得投資收益收到的現金	40,243	34,625
處置合營企業或聯營企業收到的現金	233	264
出售固定資產和其他資產收到的現金	4,426	286
投資活動產生的現金流量淨額	(251,087)	(41,920)

刊載於第95頁至第173頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部分。

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2022年	2021年
籌資活動			
發行債券收到的現金		9,828	43,994
發行同業存單收到的現金		19,778	187,385
發行存款證及其他收到的現金		6,223	16,492
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		2,667	–
收到其他與籌資活動有關的現金		92	6,496
償還債券支付的現金		(16,278)	(10,830)
償還同業存單支付的現金		(128,189)	(140,240)
償還存款證支付的現金		(7,870)	(18,958)
贖回非控制性權益支付的現金		(9)	–
贖回永久債務資本收到的現金		(1,104)	–
支付租賃負債的現金		(2,420)	(2,460)
派發永久債務資本利息支付的現金		(114)	(114)
派發普通股股利支付的現金		(279)	(244)
支付籌資活動的利息		(6,247)	(3,195)
支付其他與籌資活動有關的現金		(3,478)	(126)
籌資活動產生的現金流量淨額		(127,400)	78,200
現金及現金等價物(減少)/增加情況		(247,863)	42,602
於1月1日的現金及現金等價物		801,754	552,790
匯兌差異對現金及現金等價物的影響額		5,482	(1,627)
於6月30日的現金及現金等價物	37(a)	559,373	593,765
經營活動的現金流量包括：			
收到的利息		140,967	131,395
支付的利息		50,365	49,047

刊載於第95頁至第173頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部分。

未經審計合併財務報表附註

截至二零二二年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

1. 銀行簡介

招商銀行股份有限公司(「本行」)是於中國深圳註冊成立的商業銀行。經中國證券監督管理委員會(「證監會」)批准，本行A股於2002年4月9日在上海證券交易所上市。本行的H股於2006年9月22日在香港聯合交易所有限公司主板上市。

本行及其子公司(「本集團」)的主要業務為提供公司及個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理及其他金融服務。

截至2022年6月30日止，本行除總行外在中國境內及香港、紐約、新加坡、盧森堡、倫敦、悉尼共設有51家分行。另外，本行還在紐約和台北設有兩家代表處。

截至2022年6月30日止，本集團的主要子公司詳情如下：

公司名稱	註冊成立及經營地點	已發行及繳足股本(百萬元)	本行直接及間接持有所有權百分比	主要業務	經濟性質或類型	法定代表人
招銀國際金融控股有限公司 (「招銀國際」)	香港	港幣4,129	100%	投行及投資管理	有限責任公司	王良
招銀金融租賃有限公司 (「招銀租賃」)	上海	人民幣12,000	100%	融資租賃	有限責任公司	施順華
招商永隆銀行有限公司 (「招商永隆銀行」)	香港	港幣1,161	100%	銀行業務	有限責任公司	朱琦
招商基金管理有限公司 (「招商基金」)	深圳	人民幣1,310	55%	基金管理	有限責任公司	王小青
招銀理財有限責任公司 (「招銀理財」)(註(i))	深圳	人民幣5,556	90%	資產管理	有限責任公司	陳一松
招商銀行(歐洲)有限公司 (「招銀歐洲」)	盧森堡	歐元50	100%	銀行業務	有限責任公司	李彪
招商信諾資產管理有限公司 (「招商信諾資管」)	北京	人民幣500	(註(ii))	資產管理	有限責任公司	王小青

註：

- (i) 經中國銀行保險監督管理委員會(「銀保監會」)銀保監覆[2021]920號批准，JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited(「摩根資產管理」)本期出資人民幣2,667百萬元認購招銀理財10%的股權。本次增資完成後，招銀理財的註冊資本由人民幣5,000百萬元增加至人民幣5,556百萬元，本行和摩根資產管理對招銀理財的持股比例分別為90%和10%。
- (ii) 招商信諾資管為本行間接控股的子公司，由本行合營公司招商信諾人壽保險有限公司和子公司招銀國際分別持股87.3458%和12.6542%。

2. 財務報告編製基礎，主要會計政策和重大會計估計與判斷

(a) 編製基礎和主要會計政策

本中期合併財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的要求，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的披露要求而編製的。

本中期合併財務報表未包含所有國際財務報告準則要求披露的信息，本中期合併財務報表應與經審計的2021年度合併財務報表一併閱讀。

除本期採用的下述的《國際財務報告準則》修訂外，本集團在編製本中期合併財務報表時採用的會計政策和計量方法與編製本集團截至2021年12月31日止年度合併財務報表時採用的會計政策和計量方法一致。

編製本集團中期合併財務報表時，本集團本期首次採用了自2022年1月1日或之後開始的年度期間強制生效的《國際財務報告準則》的修訂：

國際財務報告準則第3號(修訂)	財務報告概念框架的引用
國際財務報告準則第16號(修訂)	2021年6月30日以後的與新冠肺炎疫情相關的租金減讓
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠房和設備：資產達到預定用途前的收益
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同：合同履約成本
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進2018-2020

本期本集團採用上述《國際財務報告準則》的修訂對本集團本期和以前期間的財務狀況和業績以及／或中期合併財務報表中的披露沒有重大影響。

(b) 重要會計估計和判斷

編製本中期合併財務報表，管理層會對影響會計政策的應用和所呈報告的資產負債及收支的金額等作出合理的判斷、估計和假設。

編製本中期合併財務報表，管理層採用的重大會計估計和判斷，與本集團在2021年度合併財務報表中採用的相同。

3. 利息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
貸款和墊款	131,204	122,537
— 公司貸款和墊款	42,223	39,925
— 零售貸款和墊款	83,254	77,542
— 票據貼現	5,727	5,070
存放中央銀行款項	4,023	3,894
存放同業及其他金融機構款項	431	346
拆出資金	3,379	2,693
買入返售金融資產	2,802	2,973
金融投資	31,022	26,800
— 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	9,146	7,667
— 以攤餘成本計量的債務工具投資	21,876	19,133
合計	172,861	159,243

註：截至2022年6月30日止6個月期間，本集團對以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款計提的利息收入為人民幣6,646百萬元(2021年6月30日止6個月期間：人民幣5,729百萬元)。

4. 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
客戶存款	49,791	40,383
向中央銀行借款	1,498	4,187
同業及其他金融機構存放款項	5,119	5,374
拆入資金	1,805	2,271
賣出回購金融資產款	1,036	1,349
應付債券	5,645	6,047
租賃負債	275	291
合計	65,169	59,902

5. 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
財富管理手續費及佣金	18,873	20,544
資產管理手續費及佣金	6,339	4,772
銀行卡手續費	10,706	9,396
結算與清算手續費	7,819	7,277
信貸承諾及貸款業務佣金	3,515	3,852
託管業務佣金	3,045	2,857
其他	7,317	7,307
合計	57,614	56,005

自2021年度報告起，本集團對手續費及佣金收入附註明細披露口徑進行了重新列報。其中，原「代理服務手續費」、「託管及其他受託業務佣金」以及「其他」明細項目範圍重新組合後，分別於「財富管理手續費及佣金」、「資產管理手續費及佣金」、「託管業務佣金」以及「其他」中列示，本中期合併財務報表中比較數字按此口徑列報。重新列報後，財富管理手續費及佣金收入包括代理基金收入、代理保險收入、代理信託計劃收入、代銷理財收入、代理證券交易收入和代理貴金屬收入；資產管理手續費及佣金收入包括發行和管理基金、理財、資產管理計劃等各類資產管理產品所獲取的收入；託管業務佣金包括提供託管資產基本服務與增值服務所獲得的收入；其他包括債券及股權承銷收入、信貸資產證券化服務費收入、諮詢顧問收入和其他中間業務收入。

6. 其他淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
公允價值變動淨(損失)/收益：	(1,558)	696
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	(1,486)	253
—衍生金融工具	64	810
—貴金屬	(136)	(367)
投資淨收益	11,002	8,922
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	6,977	6,644
—以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益	158	1
—處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	3,780	2,267
—其中：票據價差收益	2,446	1,519
—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的股利收入	41	33
—其他	46	(23)
匯兌淨收益	1,718	1,925
其他業務收入	4,873	3,131
—經營租賃收入	4,611	2,903
—保險營業收入	262	228
其他	489	376
合計	16,524	15,050

7. 經營費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
員工費用	34,257	31,327
—工資及獎金	26,195	23,419
—社會保險及企業補充保險	4,913	4,533
—其他	3,149	3,375
稅金及附加	1,569	1,426
固定資產及投資性房地產折舊費	4,936	4,253
無形資產攤銷費	543	582
使用權資產折舊費	2,098	2,162
短期租賃費和低價值資產租賃費	117	154
保險申索準備	174	154
其他一般及行政費用	10,282	10,554
合計	53,976	50,612

8. 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
貸款和墊款	22,795	14,457
—以攤餘成本計量的貸款和墊款	22,878	13,586
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	(83)	871
應收同業和其他金融機構款項	(2,594)	4,419
金融投資	9,704	9,092
—以攤餘成本計量的債務工具投資	4,950	5,352
—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	4,754	3,740
表外預期信用損失	8,250	13,662
其他	3,322	265
合計	41,477	41,895

9. 所得稅費用

(a) 合併損益表中列示的所得稅費用：

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
當期所得稅	20,278	23,075
—中國內地	19,706	22,495
—中國香港	426	459
—海外	146	121
遞延所得稅	(6,656)	(8,400)
合計	13,622	14,675

(b) 合併損益表中列示的所得稅費用與按法定稅率計算得出的金額之間的差異如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
稅前利潤	83,624	76,323
按中國法定稅率25%(2021年6月30日止6個月期間：25%) 計算的所得稅	20,906	19,080
以下項目的稅務影響：		
—不可扣減的支出	593	792
—免稅收入	(8,443)	(5,570)
—不同地區稅率的影響	(166)	(212)
—以前年度遞延稅資產轉出	732	585
所得稅費用	13,622	14,675

註：中國香港及海外業務按所在地區或國家適用的稅率計提稅費。

10. 其他綜合收益

(a) 其他綜合收益各組成部分的稅務影響

	截至6月30日止6個月期間					
	2022年			2021年		
	稅前金額	稅收收益/ (費用)	稅後金額	稅前金額	稅收收益/ (費用)	稅後金額
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金融資產公允價值儲備淨變動	(4,912)	1,176	(3,736)	(138)	(72)	(210)
— 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信用損失準備淨變動	4,742	(1,182)	3,560	4,650	(1,172)	3,478
— 現金流量套期：套期儲備淨變動	123	(20)	103	38	9	47
— 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	(325)	—	(325)	(142)	—	(142)
— 外幣財務報表折算差額	2,258	—	2,258	(744)	—	(744)
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儲備淨變動	(14)	5	(9)	1,392	(347)	1,045
— 於儲備內確認的設定受益計劃之重新計量	(2)	—	(2)	31	(5)	26
其他綜合收益	1,870	(21)	1,849	5,087	(1,587)	3,500

10. 其他綜合收益(續)

(b) 其他綜合收益組成部分的公允價值變動

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
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公允價值儲備淨變動：		
本期確認的公允價值變動	(901)	1,490
出售轉入損益淨額	(2,835)	(1,700)
於其他綜合收益中確認的本期公允價值儲備淨變動	(3,736)	(210)
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信用損失準備淨變動：		
本期確認的信用損失變動	3,560	3,478
於其他綜合收益中確認的本期信用損失準備淨變動	3,560	3,478
現金流量套期：		
本期確認的套期工具公允價值變動有效部分	104	(21)
已實現損益轉入損益的重分類調整金額	(1)	68
於其他綜合收益表中確認的本期套期儲備淨變動	103	47
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：		
本期確認的公允價值變動	(9)	1,045
於其他綜合收益中確認的本期公允價值儲備淨變動	(9)	1,045

11. 每股收益

截至2022年6月30日止的6個月期間和截至2021年6月30日止的6個月期間，基本每股收益按照以下本行股東應佔淨利潤及實收股本的加權平均股數計算。由於本行在上述期間內不存在具有稀釋性的潛在普通股的影響，因此基本每股收益和稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	69,420	61,150
減：歸屬於本行優先股投資者的淨利潤	—	—
歸屬於本行永續債投資者的淨利潤	(1,975)	(1,975)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	67,445	59,175
實收股本的加權平均股數(百萬股)	25,220	25,220
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	2.67	2.35

註：

本行於2017年發行了非累積型優先股，於2020年和2021年分別發行了非累積型的永續債。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期優先股股利及永續債利息。截至2022年6月30日止6個月期間，本行當期優先股股利為零(2021年6月30日止6個月期間：零)，本行當期永續債利息為人民幣1,975百萬元(2021年6月30日止6個月期間：人民幣1,975百萬元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可能發行普通股。截至2022年6月30日轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2022年6月30日止6個月期間基本及稀釋每股收益的計算沒有影響(2021年6月30日止6個月期間：無影響)。

12. 存放中央銀行款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
法定存款準備金(註(i))	502,053	484,878
超額存款準備金(註(ii))	68,274	65,819
繳存中央銀行財政性存款	2,780	2,958
應收利息	227	243
合計	573,334	553,898

註：

- (i) 法定存款準備金為按規定向中國人民銀行以及境外中央銀行繳存的存款準備金，此存款不可用於日常業務運作。於2022年6月30日，本行境內機構按照中國人民銀行規定的人民幣存款及外幣存款的繳存比率分別為7.75%及8%(2021年12月31日：人民幣存款8%及外幣存款9%)。存款範圍包括機關團體存款、零售存款、企業存款及委託業務負債項目軋減資產項目後的貸方餘額以及境外金融機構存放於本行的境外人民幣存款。本集團境外分支機構的繳存按當地監管機構的規定執行。
- (ii) 超額存款準備金為存放於中國人民銀行以及境外中央銀行用於資金清算的款項。

13. 存放同業和其他金融機構款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金(a)	101,499	80,664
本金損失準備(a)(b)	(280)	(378)
小計	101,219	80,286
應收利息	35	64
合計	101,254	80,350

(a) 按交易對手性質分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放境內	57,462	37,453
— 同業	44,387	35,620
— 其他金融機構	13,075	1,833
存放境外	44,037	43,211
— 同業	43,307	41,430
— 其他金融機構	730	1,781
合計	101,499	80,664
減：損失準備	(280)	(378)
— 同業	(197)	(329)
— 其他金融機構	(83)	(49)
淨額	101,219	80,286

13. 存放同業和其他金融機構款項(續)

(b) 損失準備變動情況

	2022年	2021年
於1月1日餘額	378	277
本期/年(轉回)/計提	(103)	109
匯率變動	5	(8)
於6月30日/12月31日餘額	280	378

14. 拆出資金

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金(a)	277,070	196,351
本金損失準備(a)(c)	(3,141)	(2,860)
小計	273,929	193,491
應收利息	1,420	930
合計	275,349	194,421

(a) 按交易對手性質分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆出境內	184,795	127,959
— 同業	18,116	19,213
— 其他金融機構	166,679	108,746
拆出境外	92,275	68,392
— 同業	91,941	68,102
— 其他金融機構	334	290
合計	277,070	196,351
減：損失準備	(3,141)	(2,860)
— 同業	(221)	(136)
— 其他金融機構	(2,920)	(2,724)
淨額	273,929	193,491

(b) 按剩餘到期日分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
結餘於		
— 1個月內到期(含1個月)	110,195	66,842
— 超過1個月但在1年內到期(含1年)	145,312	115,906
— 超過1年到期	18,422	10,743
合計	273,929	193,491

14. 拆出資金 (續)

(c) 損失準備變動情況

	2022年	2021年
於1月1日餘額	2,860	376
本期/年計提	270	2,481
匯率變動	11	3
於6月30日/12月31日餘額	3,141	2,860

15. 買入返售金融資產

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金(a)	213,186	528,564
本金損失準備(a)(d)	(1,502)	(4,263)
小計	211,684	524,301
應收利息	71	300
合計	211,755	524,601

(a) 按交易對手性質分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
買入返售金融資產境內	213,025	528,447
— 同業	14,684	60,323
— 其他金融機構	198,341	468,124
買入返售金融資產境外	161	117
— 其他金融機構	161	117
合計	213,186	528,564
減：損失準備	(1,502)	(4,263)
— 同業	(148)	(175)
— 其他金融機構	(1,354)	(4,088)
淨額	211,684	524,301

(b) 按剩餘到期日分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
結餘於		
— 1個月內到期(含1個月)	201,121	524,301
— 超過1個月但在1年內到期(含1年)	10,563	—
合計	211,684	524,301

15. 買入返售金融資產(續)

(c) 按資產類型分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券	198,554	522,202
票據	13,130	2,099
合計	211,684	524,301

(d) 損失準備變動情況

	2022年	2021年
於1月1日餘額	4,263	743
本期/年(轉回)/計提	(2,761)	3,520
於6月30日/12月31日餘額	1,502	4,263

16. 貸款和墊款

(a) 貸款和墊款分類

	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額(i)	5,308,115	5,075,052
以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息	10,909	10,548
小計	5,319,024	5,085,600
以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備(i)	(254,530)	(244,523)
以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息損失準備	(735)	(971)
小計	(255,265)	(245,494)
以攤餘成本計量的貸款和墊款	5,063,759	4,840,106
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款(ii)	617,993	488,004
以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款(iii)	5,924	7,281
合計	5,687,676	5,335,391

(i) 以攤餘成本計量的貸款和墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
公司貸款和墊款	2,217,741	2,087,247
零售貸款和墊款	3,090,374	2,987,791
票據貼現	-	14
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	5,308,115	5,075,052
減：損失準備	(254,530)	(244,523)
— 階段一(12個月的預期信用損失)	(170,907)	(169,347)
— 階段二(整個存續期預期信用損失—未減值)	(36,843)	(32,007)
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	(46,780)	(43,169)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	5,053,585	4,830,529

16. 貸款和墊款(續)

(a) 貸款和墊款分類(續)

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
公司貸款和墊款	77,642	56,713
票據貼現	540,351	431,291
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	617,993	488,004
損失準備	(1,497)	(1,581)
— 階段一(12個月的預期信用損失)	(1,159)	(1,289)
— 階段二(整個存續期預期信用損失—未減值)	(338)	(292)
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	—	—

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款，其賬面金額以公允價值計量，不扣除損失準備。

(iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款

	2022年6月30日	2021年12月31日
公司貸款和墊款	5,699	6,978
應收利息	225	303
合計	5,924	7,281

(b) 貸款和墊款的分析

(i) 按行業或品種

中國境內業務

	2022年6月30日	2021年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	443,647	412,417
房地產業	368,177	367,642
製造業	360,130	309,635
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	189,682	187,611
租賃和商務服務業	175,646	170,009
批發和零售業	157,742	138,352
建築業	122,252	117,453
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	79,760	58,267
金融業	71,448	57,988
水利、環境和公共設施管理業	64,637	64,427
採礦業	30,378	28,854
其他	73,591	66,364
公司貸款和墊款小計	2,137,090	1,979,019
票據貼現	540,351	431,305
個人住房貸款	1,378,300	1,364,534
信用卡貸款	854,458	840,254
小微貸款	608,582	560,657
其他	197,609	173,527
零售貸款和墊款小計	3,038,949	2,938,972
貸款和墊款總額	5,716,390	5,349,296

16. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(i) 按行業或品種(續)

中國境外業務

	2022年6月30日	2021年12月31日
金融業	35,376	37,345
交通運輸、倉儲和郵政業	29,110	33,186
房地產業	29,066	34,062
製造業	22,353	23,763
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	9,642	7,727
批發和零售業	9,306	8,920
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,337	7,077
採礦業	5,606	5,651
租賃和商務服務業	5,539	4,749
建築業	4,260	3,481
水利、環境和公共設施管理業	398	821
其他	6,999	5,137
公司貸款和墊款小計	163,992	171,919
票據貼現	-	-
個人住房貸款	9,677	9,872
信用卡貸款	104	117
小微貸款	1,230	1,214
其他	40,414	37,616
零售貸款和墊款小計	51,425	48,819
貸款和墊款總額	215,417	220,738

於2022年6月30日，本集團逾90%的貸款和墊款屬於中國境內發放的貸款和墊款(2021年12月31日：逾90%)。

(ii) 按擔保方式

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用貸款	2,119,534	1,977,014
保證貸款	795,452	752,744
抵押貸款	2,119,427	2,075,639
質押貸款	357,043	333,332
小計	5,391,456	5,138,729
票據貼現	540,351	431,305
貸款和墊款總額	5,931,807	5,570,034

16. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(iii) 按逾期期限

	2022年6月30日				合計
	逾期	逾期	逾期1年	逾期	
	3個月以內	3個月至1年(含)	以上至3年(含)	3年以上	
信用貸款	19,337	11,878	2,529	1,078	34,822
保證貸款	3,334	2,706	3,999	1,276	11,315
抵押貸款	7,012	3,547	2,786	2,064	15,409
質押貸款	2,251	718	749	3,547	7,265
貸款和墊款總額	31,934	18,849	10,063	7,965	68,811

	2021年12月31日				合計
	逾期	逾期	逾期1年	逾期	
	3個月以內	3個月至1年(含)	以上至3年(含)	3年以上	
信用貸款	18,097	10,269	2,972	944	32,282
保證貸款	1,141	2,650	3,476	1,403	8,670
抵押貸款	2,616	2,733	3,610	2,142	11,101
質押貸款	473	687	791	3,422	5,373
貸款和墊款總額	22,327	16,339	10,849	7,911	57,426

註： 貸款本金或利息逾期超過一天即為逾期。

上述逾期貸款和墊款中，於財務狀況表日已逾期未減值貸款和墊款中抵／質押貸款和墊款為：

	2022年6月30日	2021年12月31日
已逾期未減值抵押貸款	6,002	1,517
已逾期未減值質押貸款	2,211	473
合計	8,213	1,990

16. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(iv) 按預期信用損失的評估方式

	2022年6月30日			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 — 未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	5,144,317	107,412	56,386	5,308,115
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備	(170,907)	(36,843)	(46,780)	(254,530)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	4,973,410	70,569	9,606	5,053,585
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的貸款和墊款	616,405	1,588	—	617,993
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的貸款和墊款損失準備	(1,159)	(338)	—	(1,497)
	2021年12月31日			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 — 未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值)	合計
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	4,912,836	111,354	50,862	5,075,052
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備	(169,347)	(32,007)	(43,169)	(244,523)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	4,743,489	79,347	7,693	4,830,529
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的貸款和墊款	485,735	2,269	—	488,004
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的貸款和墊款損失準備	(1,289)	(292)	—	(1,581)

16. 貸款和墊款(續)

(c) 損失準備變動表

(i) 以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備變動情況列示如下：

	截至2022年6月30日止6個月期間			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	
於2022年1月1日	169,347	32,007	43,169	244,523
轉移：				
—至階段一	2,796	(2,741)	(55)	—
—至階段二	(4,551)	4,744	(193)	—
—至階段三	(2,366)	(5,397)	7,763	—
本期計提	5,356	8,118	9,404	22,878
本期核銷／處置	—	—	(18,448)	(18,448)
已減值貸款和墊款折現回撥	—	—	(120)	(120)
收回已核銷的貸款和墊款	—	—	5,153	5,153
匯率變動	325	112	107	544
於2022年6月30日	170,907	36,843	46,780	254,530
	截至2021年12月31日止年度			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	合計
於2021年1月1日	159,918	27,401	47,107	234,426
轉移：				
—至階段一	5,848	(5,743)	(105)	—
—至階段二	(1,137)	1,592	(455)	—
—至階段三	(1,001)	(4,972)	5,973	—
本年計提	5,766	13,763	16,149	35,678
本年核銷／處置	—	—	(35,105)	(35,105)
已減值貸款和墊款折現回撥	—	—	(247)	(247)
收回已核銷的貸款和墊款	—	—	9,893	9,893
匯率變動	(47)	(34)	(41)	(122)
於2021年12月31日	169,347	32,007	43,169	244,523

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款損失準備變動情況列示如下：

	2022年	2021年
於1月1日餘額	1,581	238
本期／年(轉回)／計提	(83)	1,342
匯率變動	(1)	1
於6月30日／12月31日餘額	1,497	1,581

17. 金融投資

	附註	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	17(a)	423,669	348,123
以攤餘成本計量的債務工具投資	17(b)	1,346,150	1,185,841
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	17(c)	729,245	636,038
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	17(d)	11,395	6,995
合計		2,510,459	2,176,997

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(i)	394,787	318,245
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(ii)	28,882	29,878
合計		423,669	348,123

(i) 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資：

為交易目的而持有的金融投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資：		
按發行人分類	193,654	129,792
— 政府債券	89,405	46,721
— 政策性銀行債券	11,131	9,861
— 商業銀行及其他金融機構債券	30,390	21,245
— 其他債券	62,728	51,965
按上市情況分類	193,654	129,792
— 境內上市	178,482	113,762
— 境外上市	15,044	15,796
— 非上市	128	234
其他投資：		
按投資標的分類	5,026	5,205
— 基金投資	4,500	4,067
— 理財產品	466	1,036
— 貴金屬合同(多頭)	60	102
按上市情況分類	5,026	5,205
— 境外上市	82	111
— 非上市	4,944	5,094
為交易目的而持有的金融投資合計	198,680	134,997

17. 金融投資(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

(i) 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資:(續)

其它分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資：		
按發行人分類	15,722	17,094
— 商業銀行及其他金融機構債券	8,644	9,784
— 其他債券	7,078	7,310
按上市情況分類	15,722	17,094
— 境內上市	13,176	15,388
— 境外上市	2,187	1,333
— 非上市	359	373
其他投資：		
按投資標的分類	180,385	166,154
— 股權投資	4,568	4,909
— 基金投資	173,278	158,703
— 理財產品	1,477	1,360
— 其他	1,062	1,182
按上市情況分類	180,385	166,154
— 境內上市	9	62
— 境外上市	1,196	1,118
— 非上市	179,180	164,974
其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資合計	196,107	183,248
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資合計	394,787	318,245

(ii) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資：		
按發行人分類		
— 政府債券	41	41
— 政策性銀行債券	18,010	17,970
— 商業銀行及其他金融機構債券	10,792	11,251
— 其他債券	39	616
合計	28,882	29,878
按上市情況分類		
— 境內上市	28,563	28,793
— 境外上市	319	1,060
— 非上市	—	25
合計	28,882	29,878

17. 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
以攤餘成本計量的債務工具投資(i)(ii)	1,374,425	1,209,359
應收利息	16,171	16,368
小計	1,390,596	1,225,727
以攤餘成本計量的債務工具投資損失準備(i)(ii)(iii)	(44,166)	(39,707)
應收利息損失準備	(280)	(179)
小計	(44,446)	(39,886)
合計	1,346,150	1,185,841

(i) 以攤餘成本計量的債務工具投資：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資：		
按發行人分類	1,243,022	1,078,888
— 政府債券	911,375	768,537
— 政策性銀行債券	304,586	280,129
— 商業銀行及其他金融機構債券	23,199	20,064
— 其他債券	3,862	10,158
按上市情況分類	1,243,022	1,078,888
— 境內上市	1,220,504	1,068,300
— 境外上市	18,933	4,740
— 非上市	3,585	5,848
上市債券投資的公允價值	1,263,129	1,099,251
其他投資：		
按投資標的分類	131,403	130,471
— 非標資產—貸款	109,624	115,022
— 非標資產—同業債權資產收益權	8,600	100
— 非標資產—其他	12,543	14,729
— 其他	636	620
按上市情況分類	131,403	130,471
— 非上市	131,403	130,471
合計	1,374,425	1,209,359
減：損失準備	(44,166)	(39,707)
— 階段一(12個月的預期信用損失)	(20,278)	(14,974)
— 階段二(整個存續期預期信用損失—未減值)	(2,060)	(712)
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	(21,828)	(24,021)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額合計	1,330,259	1,169,652

17. 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(ii) 以攤餘成本計量的債務工具投資按預期信用損失的評估方式：

	2022年6月30日			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 - 未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 - 已減值)	
以攤餘成本計量的債務工具投資總額	1,349,149	3,371	21,905	1,374,425
減：以攤餘成本計量的債務工具損失準備	(20,278)	(2,060)	(21,828)	(44,166)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額	1,328,871	1,311	77	1,330,259

	2021年12月31日			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 - 未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 - 已減值)	
以攤餘成本計量的債務工具投資總額	1,183,320	1,962	24,077	1,209,359
減：以攤餘成本計量的債務工具損失準備	(14,974)	(712)	(24,021)	(39,707)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額	1,168,346	1,250	56	1,169,652

(iii) 損失準備變動情況：

	截至2022年6月30日止6個月期間			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 - 未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 - 已減值)	
於2022年1月1日餘額	14,974	712	24,021	39,707
轉移：				
- 至階段一	-	-	-	-
- 至階段二	(91)	91	-	-
- 至階段三	(80)	(264)	344	-
本期計提/(轉回)	5,467	1,520	(2,037)	4,950
本期核銷/處置	-	-	(531)	(531)
收回已核銷的債權	-	-	17	17
匯率變動	8	1	14	23
於2022年6月30日餘額	20,278	2,060	21,828	44,166

17. 金融投資 (續)

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資 (續)

(iii) 損失準備變動情況：(續)

	截至2021年12月31日止年度			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	
於2021年1月1日餘額	11,832	326	13,960	26,118
轉移：				
—至階段一	—	—	—	—
—至階段二	(5)	5	—	—
—至階段三	—	—	—	—
本年計提	3,156	381	9,664	13,201
本年核銷／處置	—	—	(10)	(10)
收回已核銷的債權	—	—	419	419
匯率變動	(9)	—	(12)	(21)
於2021年12月31日餘額	14,974	712	24,021	39,707

(c) 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
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(i)	720,851	628,355
應收利息	8,394	7,683
合計	729,245	636,038
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
投資損失準備(ii)	(11,524)	(6,622)
應收利息損失準備	(150)	(84)
合計	(11,674)	(6,706)

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，其賬面金額以公允價值計量，不扣除損失準備。

17. 金融投資(續)

(c) 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(續)

(i) 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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券投資：		
按發行人分類		
— 政府債券	446,481	390,419
— 政策性銀行債券	80,053	82,427
— 商業銀行及其他金融機構債券	142,678	106,139
— 其他債券	51,639	49,370
合計	720,851	628,355
按上市情況分類		
— 境內上市	597,685	522,889
— 境外上市	77,157	65,439
— 非上市	46,009	40,027
合計	720,851	628,355

(ii) 損失準備變動情況：

	2022年	2021年
於1月1日餘額	6,622	4,014
本期／年計提	4,754	2,647
匯率變動	148	(39)
於6月30日／12月31日餘額	11,524	6,622

(d) 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

	2022年6月30日	2021年12月31日
抵債股權	1,480	901
其他	9,915	6,094
合計	11,395	6,995
按上市情況分類		
— 境內上市	1,895	65
— 境外上市	2,146	2,204
— 非上市	7,354	4,726
合計	11,395	6,995

截至2022年6月30日止6個月期間，本集團處置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於處置日的公允價值為人民幣2,093百萬元(2021年度：人民幣2,186百萬元)，處置的累計收益及由此從投資重估儲備轉入留存收益的金額為人民幣26百萬元(2021年度：收益金額人民幣1,804百萬元)。

18. 合營企業投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
所佔淨資產	15,165	14,779
本期／年應佔的投資收益	1,034	2,877
本期／年應佔的其他權益變動	(291)	133

本集團的主要合營企業資料列示如下：

公司名稱	經濟性質 或類型	註冊地及 經營地點	已發行及 繳足註冊資本 (百萬元)	本集團所佔 有效利益	本行持有 所有權百分比	主要業務
招商信諾人壽保險有限公司(註(i))	有限責任公司	深圳	人民幣2,800	50.00%	50.00%	人壽保險業務
招聯消費金融有限公司(註(ii))	有限責任公司	深圳	人民幣10,000	50.00%	50.00%	消費金融服務

註：

- (i) 本行與信諾健康人壽保險公司各持有招商信諾人壽保險有限公司50.00%股權，雙方按持股比例分享利潤，承擔風險和虧損。本行對該投資作為合營企業投資核算。
- (ii) 招聯消費金融有限公司(「招聯消費」)由本行子公司招商永隆銀行與中國聯通股份有限公司旗下中國聯合網絡通信有限公司共同出資設立，已於2015年3月3日獲得銀保監會批准開業。出資雙方各出資50.00%，按持股比例分享利潤，承擔風險和虧損。於2017年12月，本行對招聯消費增資人民幣600百萬元，其他股東同比例增資，增資後招聯消費實收資本為人民幣2,859百萬元，本行持有股權比例15%，招商永隆銀行持有股權比例35%，本集團合計持有股權比例50%。於2018年12月，本行與中國聯合網絡通信有限公司分別增資人民幣1,000百萬元，增資後招聯消費實收資本為人民幣3,869百萬元，本行持有股權比例24.15%，招商永隆銀行持有股權比例25.85%，本集團合計持有股權比例50%。

於2021年7月，招商永隆銀行將所持股份全部轉讓至本行，轉讓後本行與中國聯合網絡通信有限公司持有股權比例各50%，本集團持股比例不變。於2021年10月，招聯消費將資本公積人民幣1,331百萬元和未分配利潤人民幣4,800百萬元轉增為實收資本，轉增後招聯消費實收資本為人民幣10,000百萬元。

19. 聯營企業投資

	2022年6月30日	2021年12月31日
所佔淨資產	9,038	8,875
本期／年應佔的投資收益	422	1,153
本期／年應佔的其他權益變動	(34)	-

本集團的主要聯營企業資料列示如下：

公司名稱	經濟性質 或類型	註冊成立及 經營地點	已發行及 繳足股本 (百萬元)	本集團所佔 有效利益	本行持有 所有權百分比	主要業務
台州銀行股份有限公司(註)	股份有限公司	台州	人民幣1,800	24.8559%	24.8559%	銀行業務

註：本行原持有台州銀行股份有限公司10%的股權，於2021年5月31日以人民幣3,121百萬元收購平安信託有限責任公司和中國平安人壽保險股份有限公司合計持有的台州銀行股份有限公司14.8559%的股權。增持後，本行合計持有台州銀行股份有限公司24.8559%的股權，能夠對其實施重大影響，因此將其由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轉為聯營企業核算。

20. 投資性房地產

	2022年	2021年
成本：		
於1月1日	3,135	3,276
本期／年轉入／(轉出)	77	(86)
匯率變動	79	(55)
於6月30日／12月31日	3,291	3,135
累計折舊：		
於1月1日	1,763	1,653
本期／年計提	69	155
本期／年轉入／(轉出)	44	(7)
匯率變動	53	(38)
於6月30日／12月31日	1,929	1,763
賬面淨值：		
於6月30日／12月31日	1,362	1,372
於1月1日	1,372	1,623

本集團在不可撤銷經營租賃期內，未來最低應收租賃款項總額如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
1年或以下(含1年)	315	313
1年以上至2年(含2年)	214	170
2年以上至3年(含3年)	174	127
3年以上至4年(含4年)	144	106
4年以上至5年(含5年)	129	105
5年以上	309	359
合計	1,285	1,180

21. 固定資產

	土地 及建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛機、船舶 及專業設備	運輸設備 及其他	合計
成本：							
於2022年1月1日	28,876	3,502	16,860	10,925	61,327	5,909	127,399
購置	13	1,061	660	224	18,613	103	20,674
重分類及轉入／(轉出)	(77)	—	120	—	—	(120)	(77)
出售／報廢	(145)	—	(157)	(63)	(5,078)	(296)	(5,739)
匯率變動	126	—	52	(21)	3,260	7	3,424
於2022年6月30日	28,793	4,563	17,535	11,065	78,122	5,603	145,681
累計折舊：							
於2022年1月1日	12,998	—	12,924	7,028	9,051	4,465	46,466
本期計提	619	—	1,059	541	2,363	285	4,867
重分類及轉入／(轉出)	(44)	—	113	—	—	(113)	(44)
出售／報廢	(87)	—	(145)	(37)	(990)	(280)	(1,539)
匯率變動	86	—	35	(20)	487	7	595
於2022年6月30日	13,572	—	13,986	7,512	10,911	4,364	50,345
減值準備：							
於2022年1月1日	20	—	—	—	498	—	518
出售／報廢	—	—	—	—	(133)	—	(133)
匯率變動	—	—	—	—	23	—	23
於2022年6月30日	20	—	—	—	388	—	408
賬面淨值：							
於2022年6月30日	15,201	4,563	3,549	3,553	66,823	1,239	94,928
於2022年1月1日	15,858	3,502	3,936	3,897	51,778	1,444	80,415

21. 固定資產(續)

	土地 及建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛機、船舶 及專業設備	運輸設備 及其他	合計
成本：							
於2021年1月1日	28,279	3,107	15,149	9,661	48,124	6,299	110,619
購置	539	743	2,420	1,106	17,879	563	23,250
重分類及轉入／(轉出)	169	(348)	20	223	–	22	86
出售／報廢	(19)	–	(698)	(18)	(3,415)	(971)	(5,121)
匯率變動	(92)	–	(31)	(47)	(1,261)	(4)	(1,435)
於2021年12月31日	28,876	3,502	16,860	10,925	61,327	5,909	127,399
累計折舊：							
於2021年1月1日	11,750	–	11,489	6,132	6,729	4,813	40,913
本年計提	1,314	–	2,097	950	3,822	519	8,702
重分類及轉入／(轉出)	6	–	17	–	–	(16)	7
出售／報廢	(14)	–	(661)	(15)	(1,290)	(848)	(2,828)
匯率變動	(58)	–	(18)	(39)	(210)	(3)	(328)
於2021年12月31日	12,998	–	12,924	7,028	9,051	4,465	46,466
減值準備：							
於2021年1月1日	–	–	–	–	236	–	236
本年計提	20	–	–	–	267	–	287
匯率變動	–	–	–	–	(5)	–	(5)
於2021年12月31日	20	–	–	–	498	–	518
賬面淨值：							
於2021年12月31日	15,858	3,502	3,936	3,897	51,778	1,444	80,415
於2021年1月1日	16,529	3,107	3,660	3,529	41,159	1,486	69,470

(a) 於2022年6月30日，本集團無重大暫時閒置的固定資產(2021年12月31日：無)。

(b) 本集團將部分固定資產用於經營出租，與固定資產相關的在不可撤銷經營租賃期內的未來最低應收租賃款項如下：

	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
合計	55,796	43,181

22. 使用權資產

	土地使用權	房屋建築物	電子設備	運輸設備及 其他	合計
成本：					
2022年1月1日	5,985	23,070	7	16	29,078
本期新增	5	1,697	2	3	1,707
本期減少	-	(1,315)	-	(1)	(1,316)
2022年6月30日	5,990	23,452	9	18	29,469
累計折舊：					
2022年1月1日	1,190	9,414	3	9	10,616
本期計提(附註7)	91	2,004	1	2	2,098
本期減少	-	(1,205)	-	(1)	(1,206)
2022年6月30日	1,281	10,213	4	10	11,508
減值準備：					
2022年1月1日	59	-	-	-	59
2022年6月30日	59	-	-	-	59
賬面淨值：					
2022年6月30日	4,650	13,239	5	8	17,902
2022年1月1日	4,736	13,656	4	7	18,403

	土地使用權	房屋建築物	電子設備	運輸設備及 其他	合計
成本：					
2021年1月1日	5,957	21,122	4	16	27,099
本年新增	33	4,071	5	1	4,110
本年減少	(5)	(2,123)	(2)	(1)	(2,131)
2021年12月31日	5,985	23,070	7	16	29,078
累計折舊：					
2021年1月1日	1,009	6,978	2	6	7,995
本年計提	182	4,070	3	4	4,259
本年減少	(1)	(1,634)	(2)	(1)	(1,638)
2021年12月31日	1,190	9,414	3	9	10,616
減值準備：					
2021年1月1日	-	-	-	-	-
本年計提	59	-	-	-	59
2021年12月31日	59	-	-	-	59
賬面淨值：					
2021年12月31日	4,736	13,656	4	7	18,403
2021年1月1日	4,948	14,144	2	10	19,104

23. 無形資產

	軟件及其他	核心存款	合計
成本／評估值：			
於2022年1月1日	10,045	1,083	11,128
本期購入	139	–	139
匯率變動	2	48	50
於2022年6月30日	10,186	1,131	11,317
累計攤銷：			
於2022年1月1日	6,550	512	7,062
本期攤銷(附註7)	524	19	543
匯率變動	3	23	26
於2022年6月30日	7,077	554	7,631
賬面淨值：			
於2022年6月30日	3,109	577	3,686
於2022年1月1日	3,495	571	4,066
	軟件及其他	核心存款	合計
成本／評估值：			
於2021年1月1日	9,576	1,118	10,694
本年購入	479	–	479
匯率變動	(10)	(35)	(45)
於2021年12月31日	10,045	1,083	11,128
累計攤銷：			
於2021年1月1日	5,442	489	5,931
本年攤銷	1,114	39	1,153
匯率變動	(6)	(16)	(22)
於2021年12月31日	6,550	512	7,062
賬面淨值：			
於2021年12月31日	3,495	571	4,066
於2021年1月1日	4,134	629	4,763

24. 商譽

	期初餘額	本期增加	本期減少	期末餘額	期初／期末 減值準備	期初／期末 淨額
招商永隆銀行(註(i))	10,177	–	–	10,177	(579)	9,598
招商基金(註(ii))	355	–	–	355	–	355
招銀網絡(註(iii))	1	–	–	1	–	1
合計	10,533	–	–	10,533	(579)	9,954

註：

- (i) 於2008年9月30日，本行取得招商永隆銀行53.12%的股權。於購買日，招商永隆銀行可辨認淨資產的公允價值為人民幣12,898百萬元，其中本行佔人民幣6,851百萬元，其低於收購成本的差額人民幣10,177百萬元確認為商譽。
- (ii) 於2013年11月28日，本行取得招商基金55.00%的股權。於購買日，招商基金可辨認淨資產的公允價值為人民幣752百萬元，其中本行佔人民幣414百萬元，其低於收購成本的差額人民幣355百萬元確認為商譽。
- (iii) 招銀國際於2015年4月1日取得招銀網絡科技(深圳)有限公司(「招銀網絡」)100%的股權。於購買日，招銀網絡的可辨認淨資產為人民幣3百萬元，其低於收購成本的差額人民幣1百萬元確認為商譽。

25. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
遞延所得稅資產	88,316	81,639
遞延所得稅負債	(1,365)	(1,353)
淨額	86,951	80,286

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產及負債主要包括下列各項：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅
遞延所得稅資產：				
以攤餘成本計量的貸款和墊款及 其他資產損失/減值準備	301,298	75,528	284,360	71,191
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(8,272)	(1,568)	(11,092)	(2,763)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具	1,306	337	92	23
應付工資及其他	56,914	14,019	53,510	13,188
合計	351,246	88,316	326,870	81,639
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(194)	(20)	(5)	(1)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具	(89)	(13)	(144)	(27)
其他	(7,932)	(1,332)	(7,755)	(1,325)
合計	(8,215)	(1,365)	(7,904)	(1,353)

(b) 遞延所得稅的變動

	以攤餘成本計量 的貸款和墊款及 其他資產損失/ 減值準備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融工具	應付工資 及其他	合計
於2022年1月1日	71,191	(2,764)	(4)	11,863	80,286
於損益中確認	4,304	1,167	328	857	6,656
於其他綜合收益中確認	-	8	-	(20)	(12)
匯率變動影響	33	1	-	(13)	21
於2022年6月30日	75,528	(1,588)	324	12,687	86,951

25. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債(續)

(b) 遞延所得稅的變動(續)

	以攤餘成本計量的 貸款和墊款及 其他資產損失/ 減值準備	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融工具	應付工資 及其他	合計
於2021年1月1日	61,340	(1,404)	1,579	10,305	71,820
於損益中確認	9,850	1,020	(1,584)	1,516	10,802
於其他綜合收益中確認	–	(2,383)	–	14	(2,369)
匯率變動影響	1	3	1	28	33
於2021年12月31日	71,191	(2,764)	(4)	11,863	80,286

註：本集團可以控制與子公司投資相關的應納稅暫時性差異轉回的時間，該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回，故本集團未對該部分應納稅暫時性差異確認相應的遞延所得稅負債。

26. 同業和其他金融機構存放款項

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金(a)	640,628	751,254
應付利息	1,048	1,764
合計	641,676	753,018

(a) 按交易對手性質分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
境內存放	637,778	701,085
– 同業	50,828	77,788
– 其他金融機構	586,950	623,297
境外存放	2,850	50,169
– 同業	2,532	48,301
– 其他金融機構	318	1,868
合計	640,628	751,254

27. 拆入資金

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金(a)	196,383	170,257
應付利息	392	393
合計	196,775	170,650

27. 拆入資金 (續)

(a) 按交易對手性質分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
境內拆入	133,455	114,496
— 同業	131,251	107,214
— 其他金融機構	2,204	7,282
境外拆入	62,928	55,761
— 同業	62,727	55,570
— 其他金融機構	201	191
合計	196,383	170,257

28. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
交易性金融負債(a)	15,902	17,017
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(b)	52,167	46,744
合計	68,069	63,761

(a) 交易性金融負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
與貴金屬相關的金融負債	14,908	16,406
債券賣空	994	611
合計	15,902	17,017

(b) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
境內	42,653	34,677
— 拆入貴金屬	14,299	11,596
— 其他	28,354	23,081
境外	9,514	12,067
— 發行存款證	377	377
— 發行債券	7,572	7,600
— 其他	1,565	4,090
合計	52,167	46,744

於2022年6月30日及2021年12月31日，本集團的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值與按合同到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2022年6月30日止6個月期間及該日和2021年12月31日止年度及該日，由於本集團信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

29. 賣出回購金融資產款

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金(a)(b)	103,421	157,572
應付利息	45	88
合計	103,466	157,660

(a) 按交易對手性質分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
境內	101,531	155,322
— 同業	98,074	147,410
— 其他金融機構	3,457	7,912
境外	1,890	2,250
— 同業	1,797	1,854
— 其他金融機構	93	396
合計	103,421	157,572

(b) 按資產類型分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
債券	98,813	152,071
— 政府債券	75,063	90,956
— 政策性銀行債券	11,728	48,833
— 商業銀行及其他金融機構債券	1,865	2,774
— 其他債券	10,157	9,508
票據	4,608	5,501
合計	103,421	157,572

30. 客戶存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金(a)	7,037,185	6,347,078
應付利息	47,412	38,076
合計	7,084,597	6,385,154

(a) 按類型分類如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
公司存款	4,448,985	4,058,924
— 活期	2,804,113	2,652,817
— 定期	1,644,872	1,406,107
零售存款	2,588,200	2,288,154
— 活期	1,670,011	1,557,861
— 定期	918,189	730,293
合計	7,037,185	6,347,078

31. 預計負債

	2022年6月30日	2021年12月31日
表外預期信用損失準備	21,148	12,790
其他	2,792	1,870
合計	23,940	14,660

表外預期信用損失按照三階段劃分：

	2022年6月30日	2021年12月31日
表外預期信用損失準備	21,148	12,790
— 階段一(12個月的預期信用損失)	15,792	8,210
— 階段二(整個存續期預期信用損失—未減值)	4,766	3,724
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	590	856

32. 應付債券

	註	2022年6月30日	2021年12月31日
已發行次級定期債券	(a)	34,358	34,236
已發行長期債券	(b)	160,723	159,306
已發行同業存單		129,814	240,284
已發行存款證及其他(註)		9,737	10,715
應付利息		3,520	2,104
合計		338,152	446,645

註： 其他應付債券為本集團境外子公司發行的票據。

(a) 已發行次級定期債券

於財務狀況表日本行發行次級定期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率	面值總額	期初餘額	折溢價攤銷	期末餘額
			(%)	(百萬元)	(人民幣百萬元)	(人民幣百萬元)	(人民幣百萬元)
固定利率債券	180個月	2012年12月28日	5.20	人民幣11,700	11,696	(4)	11,692
固定利率債券	120個月	2018年11月15日	4.65	人民幣20,000	19,994	(3)	19,991
合計					31,690	(7)	31,683

於財務狀況表日招商永隆銀行發行次級定期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率	面值總額	期初餘額	折溢價攤銷	匯率變動	期末餘額
			(%)	(百萬元)	(人民幣百萬元)	(人民幣百萬元)	(人民幣百萬元)	(人民幣百萬元)
			3.75(前5年)； T*+1.75%(第6個 計算年度第一天 起，若招商永隆 銀行不行使贖回權)	美元400	2,546	-	129	2,675
定轉浮息債券	120個月	2017年11月22日			2,546	-	129	2,675
合計					2,546	-	129	2,675

* T為5年期美國國庫券孳息率。

32. 應付債券 (續)

(b) 已發行長期債券

於財務狀況表日本行發行長期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	期初餘額 (人民幣 百萬元)	本期發行 (人民幣 百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣 百萬元)	匯率變動 (人民幣 百萬元)	本期償還 (人民幣 百萬元)	期末餘額 (人民幣 百萬元)
中期票據	36個月	2019年6月19日	0.25	歐元300	2,164	-	(1)	(34)	(2,129)	-
中期票據	36個月	2019年6月19日	3M Libor*+74基點	美元600	3,823	-	-	97	(3,920)	-
固定利率債券	36個月	2019年7月5日	3.45	人民幣30,000	29,990	-	4	-	-	29,994
固定利率債券	36個月	2019年9月24日	3.33	人民幣20,000	19,997	-	1	-	-	19,998
中期票據	33個月	2019年9月27日	3M Libor+74基點	美元60	382	-	-	10	(392)	-
中期票據	36個月	2020年9月25日	1.10	美元400	2,546	-	(1)	131	-	2,676
中期票據	36個月	2020年9月25日	0.95	美元300	1,908	-	(2)	98	-	2,004
固定利率債券	36個月	2020年11月6日	3.48	人民幣10,000	9,998	-	-	-	-	9,998
固定利率債券	36個月	2021年3月11日	3.40	人民幣10,000	9,998	-	-	-	-	9,998
固定利率債券	36個月	2021年6月3日	3.18	人民幣20,000	19,995	-	2	-	-	19,997
固定利率債券	36個月	2021年8月24日	2.90	人民幣10,000	9,998	-	-	-	-	9,998
中期票據	24個月	2021年9月1日	SOFR*+50基點	美元300	1,912	-	-	89	-	2,001
中期票據	60個月	2021年9月1日	1.25	美元300	1,912	-	-	96	-	2,008
中期票據	36個月	2022年3月2日	2.00	美元400	-	2,534	11	134	-	2,679
固定利率債券	36個月	2022年5月11日	2.65	人民幣5,000	-	4,999	(1)	-	-	4,998
合計					114,623	7,533	13	621	(6,441)	116,349

* Libor為倫敦同業拆借利率，SOFR為有擔保隔夜融資利率。

註：於2022年6月30日，招商永隆銀行持有本行發行的金融債券餘額折合人民幣736百萬元(2021年12月31日：折合人民幣1,142百萬元)。

於財務狀況表日招銀國際發行長期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	期初餘額 (人民幣 百萬元)	本期發行 (人民幣 百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣 百萬元)	匯率變動 (人民幣 百萬元)	期末餘額 (人民幣 百萬元)
固定利率債券	36個月	2021年6月2日	1.38	美元600	3,816	-	2	192	4,010
合計					3,816	-	2	192	4,010

註：於2022年6月30日，招商永隆銀行持有招銀國際發行的金融債券餘額折合人民幣71百萬元(2021年12月31日：折合人民幣68百萬元)。

32. 應付債券(續)

(b) 已發行長期債券(續)

於財務狀況表日招銀租賃發行長期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	期初餘額 (人民幣 百萬元)	本期發行 (人民幣 百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣 百萬元)	匯率變動 (人民幣 百萬元)	本期償還 (人民幣 百萬元)	期末餘額 (人民幣 百萬元)
固定利率債券	36個月	2019年3月13日	3.50	人民幣1,500	1,500	-	-	-	(1,500)	-
固定利率債券	60個月	2019年3月13日	4.00	人民幣500	499	-	-	-	-	499
固定利率債券	36個月	2019年5月27日	3.68	人民幣3,000	2,999	-	-	-	(2,999)	-
固定利率債券	60個月	2019年7月3日	3.00	美元900	5,705	-	5	309	-	6,019
固定利率債券	120個月	2019年7月3日	3.63	美元100	633	-	-	34	-	667
固定利率債券	36個月	2019年7月17日	3.60	人民幣3,000	2,998	-	2	-	-	3,000
固定利率債券	120個月	2020年7月14日	4.25	人民幣2,000	1,993	-	-	-	-	1,993
固定利率債券	60個月	2020年8月12日	1.88	美元800	5,078	-	2	275	-	5,355
固定利率債券	120個月	2020年8月12日	2.75	美元400	2,526	-	1	137	-	2,664
固定利率債券	36個月	2020年11月17日	3.85	人民幣4,000	3,993	-	2	-	-	3,995
固定利率債券	36個月	2021年1月28日	3.60	人民幣4,000	3,992	-	2	-	-	3,994
固定利率債券	60個月	2021年2月4日	2.00	美元400	2,539	-	1	137	-	2,677
固定利率債券	120個月	2021年2月5日	2.88	美元400	2,520	-	2	136	-	2,658
固定利率債券	18個月	2021年3月19日	1.16	美元50	318	-	-	18	-	336
固定利率債券	36個月	2021年3月24日	3.58	人民幣2,000	1,996	-	1	-	-	1,997
固定利率債券	60個月	2021年3月24日	2.00	美元20	126	-	-	7	-	133
固定利率債券	36個月	2021年9月16日	1.25	美元600	3,805	-	5	206	-	4,016
固定利率債券	60個月	2021年9月16日	1.75	美元300	1,893	-	4	102	-	1,999
固定利率債券	36個月	2021年9月16日	0.50	歐元100	721	-	-	(21)	-	700
浮動利率債券	12個月	2021年12月13日	3M Libor+55基點	美元60	382	-	-	21	-	403
固定利率債券	24個月	2021年12月22日	0.50	歐元30	216	-	-	(6)	-	210
浮動利率債券	12個月	2022年3月2日	SOFR+80基點	美元115	-	728	-	42	-	770
浮動利率債券	12個月	2022年5月6日	SOFR+85基點	美元45	-	298	-	4	-	302
浮動利率債券	12個月	2022年5月6日	SOFR+100基點	美元75	-	497	-	5	-	502
浮動利率債券	12個月	2022年6月13日	SOFR+95基點	美元120	-	805	-	-	-	805
合計					46,432	2,328	27	1,406	(4,499)	45,694

註：於2022年6月30日，本行持有招銀租賃發行的金融債券餘額折合人民幣1,370百萬元(2021年12月31日：折合人民幣1,370百萬元)，持有招銀租賃之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的金融債券餘額折合人民幣2,186百萬元(2021年12月31日：折合人民幣2,085百萬元)；招商永隆銀行持有招銀國際租賃管理有限公司發行的金融債券餘額折合人民幣967百萬元(2021年12月31日：折合人民幣900百萬元)。

33. 股本

本行股本結構分析如下：

	2022年6月30日 股數(百萬股)	2021年12月31日 股數(百萬股)
流通股份		
—A股	20,629	20,629
—H股	4,591	4,591
合計	25,220	25,220

本行所有發行的A股和H股均為普通股，享有同等權益。上述股份均無限售條件。

	股本	
	股數(百萬股)	金額
於2021年12月31日及2022年6月30日	25,220	25,220

34. 其他權益工具

(a) 優先股

發行時間	會計分類	初始 股息率(%)	發行價格 (元/股)	數量 (百萬股)	金額 (人民幣 百萬元)		到期日	轉股條件	轉換情況
					數量	金額			
境外優先股(註(i))	權益工具	4.40	美元20	50	6,597	6,597	永久存續	註(iii)	無
境內優先股(註(ii))	權益工具	4.81	人民幣100	275	27,468	27,468	永久存續	註(iii)	無
合計				325	34,065	34,065			

發行在外的優先股變動情況如下：

發行時間	2022年1月1日		本期增減變動		2022年6月30日	
	數量 (百萬股)	金額 (人民幣 百萬元)	數量 (百萬股)	金額 (人民幣 百萬元)	數量 (百萬股)	金額 (人民幣 百萬元)
境外優先股(註(i))	50	6,597	—	—	50	6,597
境內優先股(註(ii))	275	27,468	—	—	275	27,468
合計	325	34,065	—	—	325	34,065

34. 其他權益工具(續)

(a) 優先股(續)

註：

- (i) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年10月25日在境外發行以美元認購和交易的非累積優先股，面值總額為美元1,000百萬元，每股面值為美元20元，發行數量為50,000,000股，初始股息率為4.40%，在存續期內按約定重置，且最高不得超過16.68%。
- (ii) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年12月22日在境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣27,500百萬元，每股面值為人民幣100元，發行數量為275,000,000股，初始股息率為4.81%，在存續期內按約定重置，且最高不得超過16.68%。
- (iii) 本行發行的境內優先股和境外優先股均具有以下強制轉股觸發條件：
 - (1) 當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照票面總金額將境內優先股全部或部分轉為A股普通股或將境外優先股全部或部分轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。
 - (2) 當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次優先股按照票面總金額將境內優先股全部或部分轉為A股普通股或將境外優先股全部或部分轉為H股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：
 - 銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；
 - 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

當本行發生上述強制轉股情形時，應當報銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及證監會和香港法規的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行以現金形式支付境內優先股和境外優先股股息。上述優先股股東按照約定的股息率分配後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。如本行全部或部分取消上述優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向優先股股東派發全額股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。由於上述優先股採取非累積股息支付方式，因此本行不會派發以前年度已經被取消的股息。

上述境內優先股和境外優先股無到期日，但是自發行結束之日起滿5年或以後，經銀保監會批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部份上述優先股。但是本行不負有必須贖回優先股的義務，優先股股東無權要求本行贖回優先股，且不應形成優先股將被贖回的預期。

上述發行的境內優先股和境外優先股扣除發行費用後，募集資金淨額合計人民幣34,065百萬元已計入本行其他一級資本。

(b) 永續債

發行時間	會計分類	初始 利率率(%)	發行價格 (元/份)	數量 (百萬份)	金額 (人民幣 百萬元)		到期日	轉股條件	轉換情況
					數量	金額			
境內永續債(註(i))	2020年7月9日	權益工具	3.95	人民幣100	500	49,989	永久存續	無	無
境內永續債(註(ii))	2021年12月7日	權益工具	3.69	人民幣100	430	42,989	永久存續	無	無
合計					930	92,978			

發行在外的永續債變動情況如下：

發行時間	2022年1月1日		本期增減變動		2022年6月30日		
	金額		金額		金額		
	數量 (百萬份)	(人民幣 百萬元)	數量 (百萬份)	(人民幣 百萬元)	數量 (百萬份)	(人民幣 百萬元)	
境內永續債(註(i))	2020年7月9日	500	49,989	-	-	500	49,989
境內永續債(註(ii))	2021年12月7日	430	42,989	-	-	430	42,989
合計		930	92,978	-	-	930	92,978

34. 其他權益工具(續)

(b) 永續債(續)

註：

- (i) 經中國相關監管機構批准，本行於2020年7月9日在全國銀行間債券市場發行「2020年招商銀行股份有限公司第一期無固定期限資本債券」人民幣50,000百萬元。單位票面金額為人民幣100元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。
- (ii) 經中國相關監管機構批准，本行於2021年12月7日在全國銀行間債券市場發行「2021年招商銀行股份有限公司無固定期限資本債券」人民幣43,000百萬元。單位票面金額為人民幣100元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。

本行自上述債券各自發行之日起5年後，在得到銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致上述債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回上述債券。投資者不得回售上述債券。

上述債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於上述債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；上述債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

票面利率將在每個基準利率重置日(即自發行之日起每五年的日期)重置。調整後的票面利率將根據重置日的基準利率加上發行時確定的固定息差確定。債券不包含利率上調機制或任何其他贖回激勵措施。本行有權取消全部或部分上述債券派息，且不構成違約事件。上述債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的上述債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分上述債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下，將債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

上述債券募集資金在扣除發行費用後，已依據適用法律和主管部門的批准用於補充本行其他一級資本。

(c) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2022年6月30日	2021年12月31日
歸屬於本行股東的權益	888,032	858,745
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	760,989	731,702
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	127,043	127,043
其中：淨利潤	1,975	3,613
綜合收益總額	1,975	3,613
當期／年已分配股息／分派利息	(1,975)	(3,613)
累積未分配股利	—	—
歸屬於少數股東的權益	7,634	6,936
— 歸屬於普通股少數股東的權益	4,966	3,300
— 歸屬於永久債務資本投資者的權益(附註43)	2,668	3,636

35. 投資重估儲備

	2022年6月30日	2021年12月31日
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產投資重估儲備變動	11,288	11,459
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	2,543	2,578
於儲備內確認的設定受益計劃之重新計量	86	88
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	597	922
合計	14,514	15,047

36. 利潤分配

(a) 宣告及分派股利

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

(b) 建議分配利潤

	截至2022年 6月30日止 6個月期間	截至2021年 12月31日 止年度
提取法定盈餘公積金	-	10,979
提取法定一般準備	1,021	17,206
分派股利		
—現金股利：無(2021年度：每股人民幣1.522元)	-	38,385
合計	1,021	66,570

2021年度建議分配股利已分別經本行2022年3月18日董事會、2022年6月29日2021年度股東大會決議通過。

37. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物包括以下項目(原到期日均在3個月以內)：

	2022年6月30日	2021年6月30日
現金及存放中央銀行款項	80,042	50,119
存放同業和其他金融機構款項	93,385	119,637
拆出資金	116,083	82,838
買入返售金融資產	211,355	333,164
債券投資	58,508	8,007
合計	559,373	593,765

(b) 重大非現金交易

本期內，本集團無重大非現金交易(截至2021年6月30日止6個月期間：無)。

38. 經營分部

本集團的主要業務乃為零售及批發客戶提供存貸款業務、資金業務、資產管理及其他金融服務。

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的主要業務報告分部如下：

(1) 批發金融業務

向公司類客戶、政府機構類客戶、同業機構類客戶提供的金融服務包括：貸款及存款服務、結算與現金管理服務、貿易金融與離岸業務、投資銀行業務、拆借、回購等同業機構往來業務、資產託管業務、金融市場業務及其他服務。

(2) 零售金融業務

向個人客戶提供的金融服務包括：貸款及存款服務、銀行卡服務、財富管理、私人銀行及其他服務。

(3) 其他業務

該分部業務包括：投資性房地產及除招商永隆銀行和招銀租賃外的子公司、聯營及合營企業的相關業務。這些分部尚不符合任何用來釐定報告分部的量化門檻。

自2022年中期起，本集團將招銀租賃從其他業務分部調整至批發金融業務分部，同期比較數字已據此重新列報。

就分部分分析而言，外部淨利息收入／支出是指報告分部通過對外部提供業務而獲得的淨利息收入／支出。內部淨利息收入／支出是指報告分部通過內部資金轉移定價機制所承擔的損益。內部資金轉移定價機制已考慮資產及負債組合的結構及市場回報。成本分配是依據各報告分部的直接佔用成本及相關動因分攤而定。

經營分部的會計政策與本集團的會計政策相同。上述分部收入代表外部客戶產生的收入，分部間的內部交易已被抵銷。沒有客戶為本集團在截至2022年6月30日止6個月期間和截至2021年6月30日止6個月期間的收入貢獻了10%或更多的收入。分部之間的內部交易是按照公允價格達成。

38. 經營分部 (續)

(a) 分部業績、資產及負債

	批發金融業務		零售金融業務		其他業務		合計	
	截至6月30日止6個月期間							
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
外部淨利息收入	11,747	11,181	69,851	66,112	26,094	22,048	107,692	99,341
內部淨利息收入/(支出)	32,194	32,973	(6,338)	(8,905)	(25,856)	(24,068)	-	-
淨利息收入/(支出)	43,941	44,154	63,513	57,207	238	(2,020)	107,692	99,341
淨手續費及佣金收入	15,283	16,776	32,643	31,828	5,479	3,650	53,405	52,254
其他淨收入	15,058	13,680	1,418	1,180	48	190	16,524	15,050
營業收入	74,282	74,610	97,574	90,215	5,765	1,820	177,621	166,645
經營費用								
— 固定資產及投資性房地產折舊費	(3,379)	(2,718)	(1,529)	(1,415)	(28)	(120)	(4,936)	(4,253)
— 使用權資產折舊費	(834)	(850)	(1,199)	(1,201)	(65)	(111)	(2,098)	(2,162)
— 其他	(17,897)	(17,275)	(25,654)	(24,262)	(3,391)	(2,660)	(46,942)	(44,197)
小計	(22,110)	(20,843)	(28,382)	(26,878)	(3,484)	(2,891)	(53,976)	(50,612)
扣除信用減值損失前的報告分部利潤	52,172	53,767	69,192	63,337	2,281	(1,071)	123,645	116,033
信用減值損失及其他資產減值損失	(18,687)	(19,005)	(22,789)	(22,757)	(1)	(133)	(41,477)	(41,895)
對聯營及合營企業的投資收益	-	-	-	-	1,456	2,185	1,456	2,185
報告分部稅前利潤	33,485	34,762	46,403	40,580	3,736	981	83,624	76,323
資本性支出(註)	19,491	10,625	1,258	971	64	116	20,813	11,712
	批發金融業務		零售金融業務		其他業務		合計	
	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
報告分部資產	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：聯營及合營企業投資	-	-	-	-	24,203	23,654	24,203	23,654
報告分部負債	5,579,512	5,142,042	2,633,165	2,329,192	482,292	811,434	8,694,969	8,282,668

註：資本性支出是指在各期間內購入預期使用一年以上的分部資產的金額。

38. 經營分部 (續)

(b) 報告分部的收入、利潤或虧損、資產和負債以及其他重要項目的調節

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
報告分部的營業總收入	177,621	166,645
報告分部的稅前總利潤	83,624	76,323
	2022年6月30日	2021年12月31日
資產		
報告分部的總資產	9,614,380	9,149,124
商譽	9,954	9,954
無形資產	577	571
遞延所得稅資產	88,316	81,639
其他未分配資產	11,769	7,733
合併資產合計	9,724,996	9,249,021
負債		
報告分部的總負債	8,694,969	8,282,668
應交稅費	21,314	22,491
遞延所得稅負債	1,365	1,353
其他未分配負債	111,682	76,828
合併負債合計	8,829,330	8,383,340

(c) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行遍佈全國主要省份、自治區和中央政府直轄市。本集團亦在香港、紐約、新加坡、盧森堡、倫敦、悉尼設立分行，在香港、深圳、上海、北京和盧森堡設立子公司及在紐約、台北設立代表處。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行、子公司的所在地為基準劃分。分部資產和非流動資產則按相關資產的所在地劃分。

作為配合銀行運營及管理層對於績效管理的用途，地區分部的定義為：

- 「總行」指本集團總行本部、信用卡中心與資金營運中心；
- 「長江三角洲地區」指本集團下列地區服務的分行：上海直轄市、浙江省和江蘇省；
- 「環渤海地區」指本集團下列地區服務的分行：北京直轄市、天津直轄市、山東省和河北省；
- 「珠江三角洲及海西地區」指本集團下列地區服務的分行：廣東省和福建省；
- 「東北地區」指本集團下列地區服務的分行：遼寧省、黑龍江省和吉林省；
- 「中部地區」指本集團下列地區服務的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- 「西部地區」指本集團下列地區服務的分行：四川省、重慶直轄市、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、新疆維吾爾族自治區、廣西壯族自治區、內蒙古自治區、青海省和西藏自治區；
- 「境外」指本集團處於境外的分行及代表處，包括香港分行、紐約分行、新加坡分行、盧森堡分行、倫敦分行、悉尼分行和紐約、台北代表處；及
- 「附屬機構」指本集團的全資及控股附屬機構，包括招商永隆銀行、招銀國際、招銀租賃、招商基金、招銀理財、招銀歐洲和招商信諾資管等。

38. 經營分部 (續)

(c) 地區分部 (續)

地區信息	總資產		總負債		非流動性資產		營業收入		稅前利潤	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	截至2022年	截至2021年	截至2022年	截至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日止	6月30日止	6月30日止	6月30日止
							6個月期間	6個月期間	6個月期間	6個月期間
總行	4,196,426	4,155,509	3,488,219	3,492,876	51,593	51,220	72,689	73,701	26,584	19,135
長江三角洲地區	1,302,569	1,199,329	1,289,875	1,177,342	5,983	6,198	24,084	21,249	10,095	13,429
環渤海地區	794,540	725,595	784,765	711,389	4,230	4,319	18,728	15,998	11,812	9,718
珠江三角洲及海西地區	1,099,249	997,986	1,087,346	979,018	4,186	4,432	19,903	18,654	12,894	11,929
東北地區	177,306	169,282	175,825	166,933	1,578	1,617	3,355	3,083	1,860	1,406
中部地區	616,353	567,191	612,252	559,499	3,800	3,958	11,039	10,211	5,051	5,268
西部地區	627,974	590,272	622,983	580,623	3,650	3,877	10,703	10,276	5,911	6,620
境外	209,178	210,633	207,430	208,569	805	861	1,433	1,354	810	844
附屬機構	701,401	633,224	560,635	507,091	76,210	61,382	15,687	12,119	8,607	7,974
合計	9,724,996	9,249,021	8,829,330	8,383,340	152,035	137,864	177,621	166,645	83,624	76,323

註：非流動資產包括合營企業投資、聯營企業投資、固定資產、投資性房地產、無形資產、使用權資產和商譽等。

39. 或有負債和承擔

(a) 信貸承諾

本集團在任何特定期間均須提供貸款額度的承擔，形式包括批出貸款額度及信用卡透支額度。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

信貸承諾和擔保的合同金額分類載於下表。下表所反映承擔的金額是指貸款額度全部支用時的金額。下表所反映擔保及信用證的金額是指假如交易另一方未能完全履行合同時於財務狀況表日確認的最大可能損失額。

	2022年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	(12個月預期 信用損失)	(整個存續期預期 信用損失 - 未減值)	(整個存續期預期 信用損失 - 已減值)	
不可撤銷的保函	216,455	8,060	280	224,795
— 融資保函	45,509	6,160	3	51,672
— 非融資保函	170,946	1,900	277	173,123
不可撤銷的信用證	185,078	857	—	185,935
承兌匯票	497,523	7,551	502	505,576
不可撤銷的貸款承諾	160,589	1,014	—	161,603
— 原到期日為1年以內(含)	28,903	1	—	28,904
— 原到期日為1年以上	131,686	1,013	—	132,699
信用卡未使用額度	1,332,042	6,644	81	1,338,767
其他	108,073	543	21	108,637
合計	2,499,760	24,669	884	2,525,313

39. 或有負債和承擔 (續)

(a) 信貸承諾 (續)

	2021年12月31日			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失-未減值)	階段三 (整個存續期預期 信用損失-已減值)	
	不可撤銷的保函	197,208	7,353	
- 融資保函	52,198	6,337	3	58,538
- 非融資保函	145,010	1,016	251	146,277
不可撤銷的信用證	162,320	1,711	188	164,219
承兌匯票	339,155	5,684	790	345,629
不可撤銷的貸款承諾	141,727	4,896	2	146,625
- 原到期日為1年以內(含)	26,611	-	2	26,613
- 原到期日為1年以上	115,116	4,896	-	120,012
信用卡未使用額度	1,231,831	7,903	122	1,239,856
其他	126,995	1,555	-	128,550
合計	2,199,236	29,102	1,356	2,229,694

截至2022年6月30日，本集團不可撤銷的信用證中，開出即期信用證金額為人民幣24,363百萬元(2021年12月31日：人民幣16,974百萬元)，開出遠期信用證金額為人民幣16,293百萬元(2021年12月31日：人民幣9,552百萬元)，其他付款承諾金額為人民幣145,279百萬元(2021年12月31日：人民幣137,693百萬元)。

不可撤銷的貸款承諾包含對境外及境內的銀團貸款及境外機構對境外客戶提供的貸款授信額度等。

除上述不可撤銷的貸款承諾外，本集團於2022年6月30日有金額為人民幣3,962,212百萬元(2021年12月31日：人民幣4,441,835百萬元)的可撤銷貸款承諾。這些貸款承諾是本集團可於任何時間無條件地取消的，或按相關的貸款合同約定因借款人的信貸能力變壞而自動取消的。由於本集團並不承擔這些客戶未使用的授信額度風險。因此，該數額並未包含在上述信貸承諾和擔保內。

	2022年6月30日	2021年12月31日
或有負債和承擔的信用風險加權金額	686,425	593,062

或有負債和承擔的信用風險加權金額依據銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，並根據銀保監會2014年4月核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

(b) 資本承諾

已授權資本承諾如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
已訂約	413	480
已授權但未訂約	192	234
合計	605	714

(c) 未決訴訟

於2022年6月30日，本行及本集團內子公司尚有作為被起訴方的未決訴訟案件，涉及起訴金額約人民幣2,036百萬元(2021年12月31日：人民幣1,678百萬元)。本集團認為，本集團不會因該等未決訴訟而遭受重大損失，故未於本中期合併財務報表內就有關事項計提準備。

39. 或有負債和承擔 (續)

(d) 承兌責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付國債，本集團有責任為債券持有人承兌該等債券。該等債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。債券持有人的應計提利息按照財政部和中國人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於財務狀況表日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
承兌責任	27,712	30,020

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不重大。

(e) 租賃承諾

本集團於財務狀況表日作為出租人的經營租賃承諾和融資租賃承諾如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
經營租賃承諾	14,894	13,750
融資租賃承諾	8,688	7,421
合計	23,582	21,171

40. 代客交易

(a) 委託貸款業務

本集團的委託貸款業務是指政府部門、企事業單位及個人等委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象和貸款條件等代為發放、監督使用並協助收回的貸款。本集團的委託貸款業務均不需本集團承擔任何信用風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於委託貸款並不屬於本集團的資產，故未在合併財務狀況表內確認。提供有關服務的已收及應收收入在合併損益表內的手續費及佣金收入中確認。

於報告期末的委託資產及負債如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
委託貸款	256,854	263,589
委託貸款資金	(256,854)	(263,589)

(b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本行及招銀理財將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於國家債券、政策性銀行債券、企業短期融資券以及信託貸款等投資品種。本集團作為發起人成立理財產品，與理財產品相關的投資風險由投資者承擔。理財產品未納入本集團合併財務報表範圍。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。

40. 代客交易 (續)

(b) 理財服務 (續)

理財產品投資及募集的資金不是本集團的資產和負債，因此未在合併財務狀況表內確認。從理財業務客戶募集的資金於投資前記錄為其他負債。

於報告期末，本集團未納入合併報表的非保本理財業務客戶募集的資金如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
理財客戶募集資金	2,780,517	2,683,636

註： 本集團披露的理財資金統計口徑為未納入合併報表的非保本理財業務客戶處募集的資金。

(c) 受託管理保險資產業務

本集團的受託管理保險資產業務主要是指本集團受保險公司委託，在監管政策範圍內及保險公司投資指引約束下，對委託投資的保險資產行使投資管理權並據此收取手續費收入的業務。

於財務狀況表日的受託管理保險資產餘額如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
受託管理保險資產	99,020	86,098

41. 風險管理

(a) 信用風險

信用風險是交易對手或債務人違約，使本集團可能蒙受損失的風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，銀行可能面臨較大的信用風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，可能影響到其還款能力。

本集團專為有效識別、評估和管理信用風險而設計了系統架構、信用政策和程序。董事會委任的風險與資本管理委員會，負責監督和評估風險管理各職能部門的設置、組織架構、工作程序和效果。

日常操作方面，風險與資本管理委員會所督導的風險管理部門負責參與、協調配合併監控各業務部門和法律合規部等部門實施風險管理工作。本集團信用風險管理工作貫穿於信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等各流程環節。

在批發金融業務信用風險管理方面，本集團制定了信貸政策指引，完善了公司、同業及機構類客戶信貸准入標準和管理要求，對重點風險領域進行限額管控，促進信貸結構優化。

在零售金融業務信用風險管理方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品和擔保。本集團已為特定類別的抵質押品或信貸風險沖抵的可接受性制訂指引。對抵質押品組合及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續覆蓋相應的風險，並符合市場慣例。

41. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

貸款分類方面，本集團採納以風險為本的貸款分類方法。現時，本集團的貸款以十級分類為基礎，進行內部細化的風險分類管理(正常一至五級、關注一級、關注二級、次級、可疑及損失)。

或有負債和承擔產生的風險在實質上與貸款和墊款的風險一致。因此，這些交易需要經過與貸款業務相同的申請、貸後管理以及抵質押擔保要求。

信用風險的集中程度：當一定數量的客戶進行相同的經營活動、處於相同的地理位置或其行業具有相似的經濟特性時，其履行合約的能力會受到同一經濟變化的影響。信用風險的集中程度反映了本集團業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。為防範集中度風險，本集團制定了必要的限額管理政策，定期進行組合監測、分析。

有關貸款和墊款按行業、貸款組合的分析已於附註16列示。

(i) 內部信用風險評級

本集團根據違約概率將信用風險進行分級。內部信用風險評級是基於預測的違約風險，主要考慮定性和定量因素，其中批發業務考慮的因素包括淨利潤增長率、銷售增長率、行業等，零售業務考慮的因素包括期限、賬齡、抵押率等。

(ii) 信用風險顯著增加

如果信用風險顯著增加，本集團按照整個存續期預期信用損失計提損失準備。

在評估金融工具自初始確認後信用風險是否顯著增加時，本集團對比金融工具及其他工具在初始確認日和報告日的違約風險情況。在實際操作中，本集團在評估信用風險是否顯著增加時考慮金融工具的內部信用風險評級實際或預期顯著惡化情況、內部預警信號、債項五級分類結果、逾期天數等。本集團定期回顧評價標準是否適用當前情況。

滿足下列任意條件的批發業務，本集團認為其信用風險顯著增加：債項五級分類為關注類；債項逾期天數超過30天(含)；該客戶內部信用風險評級下遷達到一定標準；該客戶預警信號達到一定級別；該客戶出現本集團認定的其他重大風險信號等。

滿足下列任意條件的零售業務和信用卡業務，本集團認為其信用風險顯著增加：債項五級分類為關注類；債項逾期天數超過30天(含)；該客戶或者債項出現信用風險預警信號；該客戶出現本集團認定的其他重大風險信號等。

本集團對部分受到新冠肺炎疫情影響的債務人做出延期還款付息安排，但不會因該延期還款付息安排直接判定債務人信用風險顯著增加，而是結合風險指標進行綜合判斷。

如果：i)違約風險較低，ii)借款人在近期內具有很強的履行合同現金流量義務的能力，以及iii)經濟和商業條件的不利變化從長遠來看不一定會降低借款人履行合同現金流量義務的能力，債務工具被確定為具有較低的信用風險。

對於貸款承諾和財務擔保合同，本集團成為不可撤銷承諾一方的日期被視為評估金融工具減值的初始確認日。

本集團認為，如果債務工具逾期90天及以上或者債項五級分類為次級類、可疑類、損失類(此三類也包括債務工具逾期90天及以上)，則進入階段三。

41. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 預期信用損失的計量

本集團計量預期信用損失的關鍵輸入值包括：

- 違約概率(PD)：是指債務人在未來12個月或者在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約損失率(LGD)：是指某一債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險暴露的比例；
- 違約風險暴露(EAD)：是指某一債項的風險暴露敞口。

以上輸入值來自於本集團研發的統計模型、歷史數據，並考慮前瞻性信息。

(iv) 考慮前瞻性信息

本集團根據資產不同的風險特徵，將資產劃分為不同的資產組，並根據資產組的風險特徵，在合理的成本和時間範圍內，收集外部權威數據、內部風險相關數據進行建模，除國內生產總值、消費者物價指數、生產者物價指數、廣義貨幣供應量等常見經濟指標外，同時也納入了行業類、利率匯率類、調查指數類等多類別指標。經量化統計建模並結合專家判斷，本集團設置多種前瞻場景，對宏觀經濟指標、風險參數進行預測。基準情景下，本集團優先參考外部權威機構發佈的預測值，無外部預測值的，參考行內專業團隊及相關模型預測結果，其餘情景參考歷史實際數據進行分析預測。以國內生產總值(年度同比)和消費者物價指數(當月同比)為例，2022年基準情景下本集團的預測值分別為5.34%(2021年：8.84%)和2.43%(2021年：2.11%)。

本集團多場景權重採取基準場景為主、其餘場景為輔的原則，結合量化計量和專家判斷進行設置，2022年6月30日基準情景權重佔比最高。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，本集團於2022年6月30日預期信用損失金額較當前結果減少約1.9%(2021年12月31日：減少約3.4%)。當悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額較當前結果增加約1.2%(2021年12月31日：增加約1.5%)。

本集團定期對宏觀經濟指標池的各項指標進行預測，以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。

新冠肺炎疫情仍在持續演變，本集團對於2022年6月30日的預期信用損失評估，已通過持續更新內外部數據、極端場景設置等措施，充分反映了新冠肺炎疫情對於宏觀經濟環境的影響。

(v) 按照相同的風險特徵進行分類

本集團將主要業務分為批發業務、零售業務和信用卡業務。根據相似風險特徵對模型進行分組，目前主要分組參考指標包括債項五級分類、業務類型、抵質押方式等。

(vi) 最大風險敞口

在不考慮抵質押品或其他信用增級的情況下，本集團所承受的信用風險最大敞口金額即為合併財務狀況表中相關金融資產(包括衍生工具)的賬面金額以及附註39(a)中信貸承諾的合同金額合計。截至2022年6月30日，本集團所承受的最大信用風險敞口金額為人民幣11,988,078百萬元(2021年12月31日：人民幣11,235,033百萬元)。

(vii) 重組貸款和墊款

本集團於2022年6月30日有金額為人民幣15,428百萬元(2021年12月31日：人民幣16,517百萬元)的貸款和墊款已發生減值且相關合同條款已重新商定。

(viii) 不良貸款

在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。截至2022年6月30日，本集團不良貸款餘額為人民幣56,386百萬元(2021年12月31日：人民幣50,862百萬元)。

41. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ix) 金融工具信用質量分析

於財務狀況表日，本集團的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資的風險階段劃分詳見附註16和附註17(b)，信貸承諾及表外預期信用損失準備的風險階段劃分詳見附註39(a)和附註31，其他金融工具風險階段劃分如下：

	2022年6月30日							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計
	(12個月預期信用損失)	(整個存續期預期信用損失 - 未減值)	(整個存續期預期信用損失 - 已減值)		(12個月預期信用損失)	(整個存續期預期信用損失 - 未減值)	(整個存續期預期信用損失 - 已減值)	
存放中央銀行款項	573,107	-	-	573,107	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	101,485	3	11	101,499	(267)	(2)	(11)	(280)
拆出資金	276,494	576	-	277,070	(3,138)	(3)	-	(3,141)
買入返售金融資產	213,046	-	140	213,186	(1,362)	-	(140)	(1,502)
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	718,188	2,596	67	720,851	(9,352)	(1,083)	(1,089)	(11,524)

	2021年12月31日							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計
	(12個月預期信用損失)	(整個存續期預期信用損失 - 未減值)	(整個存續期預期信用損失 - 已減值)		(12個月預期信用損失)	(整個存續期預期信用損失 - 未減值)	(整個存續期預期信用損失 - 已減值)	
存放中央銀行款項	553,655	-	-	553,655	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	80,653	-	11	80,664	(367)	-	(11)	(378)
拆出資金	196,245	106	-	196,351	(2,859)	(1)	-	(2,860)
買入返售金融資產	528,424	-	140	528,564	(4,123)	-	(140)	(4,263)
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	626,007	2,236	112	628,355	(4,700)	(875)	(1,047)	(6,622)

註： 上表中的各項金融工具賬面餘額未包含應收利息。

(b) 市場風險

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和其他價格等可觀察市場因子的變動，引起本集團金融工具的公允價值或未來現金流量變動，從而可能蒙受損失的風險。利率風險和匯率風險是本集團所面臨的主要市場風險。本集團的市場風險主要來自交易賬戶和銀行賬戶兩方面。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶上的其他項目風險而持有的、可以自由交易的金融工具和頭寸；銀行賬戶指記錄在銀行財務狀況表內及表外的、市場價值相對穩定、銀行為獲取穩定收益或套期風險而開展、並願意持有的資產負債業務及相關金融工具。

41. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致金融工具和頭寸整體收益和市值遭受損失的風險。

(1) 交易賬戶

本集團根據風險治理基本原則建設並不斷完善市場風險管理體系，建立市場風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程，覆蓋交易賬戶業務涉及的利率、匯率、商品等風險。在董事會制定的市場風險偏好下，開展交易賬戶相關業務管理，清晰識別、準確計量和有效管理交易賬戶市場風險，以確保全行交易賬戶風險敞口在可接受範圍內，達到風險收益的合理平衡，並不斷提升經風險調整後回報水平，努力實現股東價值最大化。

本集團交易賬戶市場風險治理組織架構明確了董事會、董事會風險與資本管理委員會、高級管理層及銀行相關部門的職責、分工和報告路線，以保障交易賬戶市場風險管理目標的實現。市場風險管理部是本集團交易賬戶市場風險主管部門，承擔風險政策制定及管理職能。

本集團根據業務實際和市場風險治理組織架構建立交易賬戶市場風險限額管理體系，由董事會制定的風險偏好定量指標為最高層級限額，通過限額層級自上而下、逐級傳導。各層級管理機構在其授權範圍內，根據風險特徵、產品類型和交易策略等，分配和設置限額。業務前台根據授權和限額要求開展業務，各級監控職責部門根據限額管理規定持續監控和報告。

交易賬戶市場風險管理採用規模指標、止損指標、敏感性指標、風險價值指標、壓力測試損失指標等風險計量指標作為限額指標，綜合考慮風險偏好、風險承受能力、業務經營策略、風險收益、管理條件等因素設置限額值。

本集團採用估值、敏感性分析、風險價值分析、壓力測試等計量手段對利率市場風險因子進行甄別和量化分析，並將市場風險計量模型融入日常風險管理，把市場風險計量作為業務規劃、資源分配、金融市場業務經營和風險管理的基礎。

(2) 銀行賬戶

本集團根據銀行賬戶利率風險管理政策建立了利率風險管理治理架構，明確了董事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在銀行賬戶利率風險管理中的作用、職責及報告路線，保證利率風險管理的有效性。本集團的銀行賬戶利率風險由資產負債管理部進行集中管理。審計部負責對此進行審計。

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬戶利率風險。壓力測試作為情景模擬的一種形式，用於評估極端利率波動情況下淨利息收入和經濟價值指標的變動。本集團按月開展銀行賬戶利率風險壓力測試。報告期內，壓力測試結果反映銀行賬戶利率風險水平整體穩定，各項指標均維持在設定的限額和預警值內。

本集團銀行賬戶利率風險偏好中性審慎，根據風險計量和監測結果，通過資產負債管理委員會例會及報告機制，提出對應的風險管理策略並由資產負債管理部負責落實。風險管理的主要措施包括表內資產負債業務規模、期限結構及利率結構調整，運用表外衍生工具對沖風險敞口。

本集團通過資產負債管理系統進行銀行賬戶利率風險的計量和監測，計量過程中所使用的主要模型和參數假設在正式投產前需要經過風險管理部門的獨立驗證，並在投產後定期進行回顧和校驗。

41. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債按預計下一個重新定價日期(或到期日,以較早者為準)的分析。

	2022年6月30日					不計息
	合計 (包括已逾期)	3個月 或以下	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放中央銀行款項	584,875	573,107	-	-	-	11,768
應收同業和其他金融機構款項	586,832	477,705	91,138	17,989	-	-
貸款和墊款(註(i))	5,677,277	1,873,618	3,350,382	391,840	61,437	-
金融投資(含衍生金融資產)	2,506,426	257,167	286,457	917,499	1,000,076	45,227
其他資產(註(ii))	369,586	-	-	-	-	369,586
資產總計	9,724,996	3,181,597	3,727,977	1,327,328	1,061,513	426,581
負債						
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,082,400	901,046	176,543	3,936	875	-
客戶存款	7,037,185	5,157,134	855,688	1,020,084	340	3,939
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債)	91,314	-	747	8,614	66	81,887
租賃負債	13,410	1,123	2,899	8,104	1,284	-
應付債券	334,632	129,066	68,869	97,705	38,992	-
其他負債(註(ii))	270,389	426	-	-	-	269,963
負債總計	8,829,330	6,188,795	1,104,746	1,138,443	41,557	355,789
資產負債缺口	895,666	(3,007,198)	2,623,231	188,885	1,019,956	70,792

41. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險 (續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債按預計下一個重新定價日期(或到期日,以較早者為準)的分析。(續)

	2021年12月31日					不計息
	合計 (包括已逾期)	3個月 或以下	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
資產						
現金及存放中央銀行款項	566,965	553,655	-	-	-	13,310
應收同業和其他金融機構款項	798,078	723,941	63,581	10,507	49	-
貸款和墊款(註(i))	5,325,511	2,134,671	2,750,245	376,357	64,238	-
金融投資(含衍生金融資產)	2,176,515	159,659	288,349	884,079	795,611	48,817
其他資產(註(ii))	381,952	-	-	-	-	381,952
資產總計	9,249,021	3,571,926	3,102,175	1,270,943	859,898	444,079
負債						
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,238,594	1,081,661	149,900	6,311	722	-
客戶存款	6,347,078	4,820,271	718,509	804,755	348	3,195
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債)	91,043	1,428	2,075	8,177	158	79,205
租賃負債	13,812	1,042	2,989	8,153	1,628	-
應付債券	444,541	96,239	220,608	88,974	38,720	-
其他負債(註(ii))	248,272	84	-	-	-	248,188
負債總計	8,383,340	6,000,725	1,094,081	916,370	41,576	330,588
資產負債缺口	865,681	(2,428,799)	2,008,094	354,573	818,322	113,491

註：

- (i) 以上列報為「3個月或以下」到期的貸款和墊款包括於2022年6月30日和2021年12月31日的逾期金額(扣除損失準備)。逾期金額是指該等所有或部分本金或利息已逾期的貸款和墊款。
- (ii) 本表中的各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。

41. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(4) 敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入以及權益的可能影響。下表列出本集團於2022年6月30日和2021年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析的結果。

利率變更(基點)	2022年6月30日		2021年12月31日	
	上升25	下降25	上升25	下降25
淨利息收入的(減少)/增加	(4,392)	4,392	(3,605)	3,605
權益的(減少)/增加	(8,057)	8,111	(6,830)	6,927

上述利率敏感性分析顯示未來12個月內，在上表假設利率變更情形下，淨利息收入和權益的變動情況。由於實際情況與假設可能存在不一致，利率增減導致本集團淨利息收入及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

(ii) 匯率風險

匯率風險是指以外幣形式存在的資產負債及權益項目、外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致本集團整體收益遭受損失的風險。本集團的金融資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。本集團根據匯率風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了匯率風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及本行相關部門在匯率風險管理中的作用、職責及報告路線。本集團匯率風險偏好審慎，原則上不主動承擔風險，較好地適應了本集團當前發展階段。目前的匯率風險管理政策及制度符合監管要求和本集團自身管理需要。

(1) 交易賬戶

本集團建立了包括匯率風險在內的交易賬戶市場風險管理體系，以量化指標對交易賬戶匯率風險進行統一管理。交易賬戶匯率風險管理的架構、流程、方法與交易賬戶利率風險相一致。

本集團採用敞口指標、市場風險價值指標(VaR，包含利率、匯率、商品風險因子)、匯率情景壓力測試損失指標、匯率敏感性指標、累計損失指標等量化指標進行管理，管理方式包括下達業務授權和限額指標、每日監控、持續報告等。

(2) 銀行賬戶

本集團銀行賬戶匯率風險由總行統籌管理，總行資產負債管理部作為全行的司庫負責具體銀行賬戶匯率風險管理工作。審計部負責對此進行審計。司庫負責按監管要求和審慎原則管理銀行賬戶匯率風險，通過限額管理、計劃調控等方式對銀行賬戶匯率風險實行統一管理。

本集團的銀行賬戶匯率風險主要來自本集團持有的非人民幣金融資產、金融負債幣種的錯配。本集團通過嚴格管控風險敞口，將銀行賬戶匯率風險控制在在本集團可承受範圍之內。

本集團主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬戶匯率風險。本集團定期計量和分析銀行賬戶外匯敞口的變化，在限額框架中按月監測、報告匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的銀行賬戶匯率風險。

本集團繼續加大銀行賬戶匯率風險監測以及限額授權管理的力度，確保風險控制在合理範圍內。

41. 風險管理(續)

(c) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。

本集團根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及本行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。董事會承擔對流動性風險管理的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制流動性風險，負責確定本集團可以承受的流動性風險水平。董事會風險與資本管理委員會代為履行董事會在流動性風險管理方面的職責。監事會負責對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價，並向股東大會報告。高級管理層(總行行長室)負責流動性風險的具體管理工作，及時了解流動性風險變化，並向董事會報告。資產負債管理委員會根據高級管理層的授權，部分代行總行行長室的職責，行使相應的流動性風險管理職能。總行資產負債管理部是資產負債管理委員會的日常辦事機構，負責擬定流動性風險管理政策和程序、對流動性風險進行定性和定量分析等具體管理工作。總行審計部履行對流動性風險管理工作的審計職責，負責對本集團流動性風險管理情況進行全面審計。

本集團流動性風險偏好審慎，較好地適應了本集團當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本集團自身管理需要。

本集團流動性風險採取總行統籌、分行配合的模式開展管理。資產負債管理部作為全行的司庫，負責具體日常流動性風險管理工作。司庫根據監管要求和審慎原則，通過限額管理、計劃調控、主動負債以及內部資金轉移定價等方式對流動性實行統一管理。

本集團從短期備付和中長期結構兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標。

本集團定期開展壓力測試，評估壓力情況下流動性風險抵禦能力，除監管機構要求開展的年度壓力測試外，還按月開展本幣及外幣流動性壓力測試。此外，本集團制定了流動性應急計劃，定期開展流動性應急演練，持續提升對流動性風險事件的應對能力。

41. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示於報告期末，本集團的非衍生金融資產、非衍生金融負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2022年6月30日									
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	已逾期
非衍生金融資產										
現金及存放中央銀行款項	584,875	584,875	80,042	-	-	-	-	-	504,833	-
應收同業和其他金融機構款項	586,832	590,286	85,235	314,686	77,751	93,138	19,476	-	-	-
貸款和墊款	5,677,277	7,076,333	832	554,574	411,707	1,725,185	1,921,970	2,439,269	-	22,796
金融投資	2,486,174	2,935,073	2,728	130,583	119,600	343,275	1,100,562	1,219,529	18,516	280
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	423,669	437,691	2,728	80,631	46,754	108,385	144,731	48,115	6,347	-
—以攤餘成本計量的債務工具投資	1,330,259	1,669,213	-	32,440	29,137	119,996	548,179	939,055	131	275
—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	720,851	816,774	-	17,512	43,709	114,894	407,652	232,359	643	5
—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	11,395	11,395	-	-	-	-	-	-	11,395	-
其他資產	120,437	120,437	67,308	15,110	14,711	12,802	1,149	351	5,414	3,592
合計	9,455,595	11,307,004	236,145	1,014,953	623,769	2,174,400	3,043,157	3,659,149	528,763	26,668
非衍生金融負債及租賃負債										
向中央銀行借款及應付同業和其他金融機構款項	1,082,400	1,088,180	565,225	215,540	101,688	186,863	14,509	4,355	-	-
客戶存款	7,037,185	7,270,622	4,563,705	323,960	364,324	892,543	1,124,169	1,921	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	68,069	68,712	11,814	8,402	8,440	4,012	11,488	24,556	-	-
租賃負債	13,410	14,524	-	478	649	2,955	8,884	1,558	-	-
應付債券	334,632	354,209	-	56,080	71,699	74,192	107,763	44,475	-	-
其他負債	177,344	177,344	92,486	30,386	12,729	28,542	10,564	2,637	-	-
合計	8,713,040	8,973,591	5,233,230	634,846	559,529	1,189,107	1,277,377	79,502	-	-
貸款承諾	-	1,500,370	1,500,370	-	-	-	-	-	-	-

41. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示於報告期末，本集團的非衍生金融資產、非衍生金融負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。(續)

	2021年12月31日									
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	已逾期
非衍生金融資產										
現金及存放中央銀行款項	566,965	566,965	79,129	-	-	-	-	-	487,836	-
應收同業和其他金融機構款項	798,078	800,869	59,862	602,201	62,062	65,229	11,466	49	-	-
貸款和墊款	5,325,511	6,680,629	20,719	560,371	398,738	1,503,759	1,831,318	2,345,796	-	19,928
金融投資	2,153,125	2,540,798	3,715	90,330	67,149	339,704	1,050,476	979,116	10,071	237
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	348,123	355,501	3,715	64,405	28,852	90,837	127,527	37,089	3,076	-
-以攤餘成本計量的債務工具投資	1,169,652	1,453,059	-	12,008	17,405	159,993	529,031	734,385	-	237
-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	628,355	725,243	-	13,917	20,892	88,874	393,918	207,642	-	-
-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	6,995	6,995	-	-	-	-	-	-	6,995	-
其他資產	154,308	154,308	102,918	9,891	13,745	13,795	1,848	528	7,670	3,913
合計	8,997,987	10,743,569	266,343	1,262,793	541,694	1,922,487	2,895,108	3,325,489	505,577	24,078
非衍生金融負債及租賃負債										
向中央銀行借款及應付同業和其他金融機構款項	1,238,594	1,245,870	628,157	315,523	123,610	156,000	19,668	2,912	-	-
客戶存款	6,347,078	6,500,805	4,215,760	318,932	323,909	754,023	887,030	1,151	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	63,761	64,232	12,926	10,408	7,387	4,748	10,068	18,695	-	-
租賃負債	13,812	15,087	-	511	545	3,080	8,974	1,977	-	-
應付債券	444,541	459,323	-	22,002	70,839	226,189	94,221	46,072	-	-
其他負債	158,091	158,091	74,533	36,128	15,454	23,052	8,406	518	-	-
合計	8,265,877	8,443,408	4,931,376	703,504	541,744	1,167,092	1,028,367	71,325	-	-
貸款承諾	-	1,386,481	1,386,481	-	-	-	-	-	-	-

註：各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。

41. 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

報告期內，本集團通過加強對重點領域操作風險的識別、評估和監測，從流程、制度、人員、系統入手，針對關鍵控制環節存在的問題，進一步完善操作風險管理框架和方法，健全操作風險考核評價機制，強化操作風險管理經濟資本分配機制，進一步提升本集團操作風險管理的針對性和有效性，各項主要風險指標均符合本集團風險偏好要求。

面對內外部經營管理方面的挑戰，本集團將繼續以風險偏好為引領，進一步提升風險管理能力，加強操作風險監測和管控，努力防範和降低操作風險事件及損失。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，充分履行社會責任，實現全面、協調和可持續發展；
- 遵守資本監管法規，開展內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，推行以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，動態完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升客戶定價和決策支持能力，提高資本配置效率；
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。本集團管理層根據銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每季度向銀保監會提交所需信息。

本集團資本充足率計算範圍包括本行及其子公司。本行資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構。截至2022年6月30日，本集團符合資本充足率併表範圍的子公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀租賃、招商基金、招銀理財、招商信諾資管和招銀歐洲。

41. 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

自2013年1月1日起，本集團按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月18日，銀保監會核准本行實施資本計量高級方法。根據批覆要求，本行符合監管要求的公司風險暴露和金融機構風險暴露使用初級內部評級法，零售風險暴露使用高級內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。同時，銀保監會對獲准實施資本計量高級方法的商業銀行設立並行期。並行期內商業銀行應當按照資本計量高級方法和其他方法並行計算資本充足率，並遵守資本底線要求。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

(f) 運用衍生工具

衍生工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期和期權交易。

本集團為資金業務及對資產和負債的管理而進行利率、貨幣及其他衍生工具交易。根據持有目的不同分類為現金流量套期金融工具和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

本集團會根據銀行資產負債的利率、匯率風險狀況，基於對未來利率、匯率走勢的分析判斷，選擇合適的套期策略和套期工具。

當本集團的資產或負債的原幣為外幣時，面臨的匯率風險可以通過外匯遠期合約或外匯期權合約進行套期。

41. 風險管理(續)

(f) 運用衍生工具(續)

本集團使用利率掉期工具對人民幣貸款組合和同業資產組合的利率風險進行現金流套期。

以下列示的是各財務狀況表日本集團衍生工具按剩餘到期日分析的名義金額及公允價值，名義金額僅指在財務狀況表日尚未到期交割的交易量，並不代表風險數額。

	2022年6月30日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上				
以公允價值計量且其變動計入								
當期損益的衍生工具								
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)	
債券期貨	80	153	-	-	233	-	(1)	
貨幣衍生工具	559,560	576,972	31,795	496	1,168,823	8,787	(11,715)	
遠期	61,858	8,993	120	496	71,467	484	(349)	
外匯掉期	344,505	347,224	20,596	-	712,325	6,319	(6,546)	
期貨	2	1,984	-	-	1,986	-	-	
期權	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)	
權益期權購入	66,802	326	-	33	67,161	775	-	
權益期權出售	66,802	326	-	-	67,128	-	(635)	
大宗商品交易	8,670	1,090	-	-	9,760	1,114	(1,271)	
現金流量套期金融工具								
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	-	
與指定為以公允價值計量且其								
變動計入當期損益的金融								
工具一併管理的衍生工具								
利率衍生工具	-	462	489	-	951	-	(1)	
利率掉期	-	462	489	-	951	-	(1)	
貨幣衍生工具	-	67	1,330	-	1,397	-	(224)	
外匯掉期	-	67	1,330	-	1,397	-	(224)	
合計	964,722	915,256	1,128,552	6,200	3,014,730	20,252	(23,245)	

41. 風險管理 (續)

(f) 運用衍生工具 (續)

	2021年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計		
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的衍生工具							
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)
債券期貨	391	-	-	-	391	-	-
債券期權	1,388	-	-	-	1,388	-	-
貨幣衍生工具	647,081	506,850	29,615	1,052	1,184,598	10,041	(13,966)
遠期	26,577	14,373	1,517	1,052	43,519	985	(164)
外匯掉期	485,140	357,685	20,086	-	862,911	7,530	(7,048)
期貨	587	1,157	-	-	1,744	-	-
期權	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)
權益期權購入	62,094	907	-	-	63,001	344	-
權益期權出售	62,094	907	-	-	63,001	-	(265)
大宗商品交易	10,001	3,475	60	-	13,536	1,128	(751)
權益掉期	41	135	217	-	393	-	(221)
現金流量套期金融工具							
利率衍生工具	-	-	2,883	702	3,585	46	-
利率掉期	-	-	2,883	702	3,585	46	-
與指定為以公允價值計量且其							
變動計入當期損益的金融							
工具一併管理的衍生工具							
利率衍生工具	191	967	581	-	1,739	-	(17)
利率掉期	191	967	581	-	1,739	-	(17)
貨幣衍生工具	-	72	1,360	-	1,432	-	(88)
外匯掉期	-	72	1,360	-	1,432	-	(88)
合計	1,349,114	1,336,992	1,274,981	6,720	3,967,807	23,390	(27,282)

截至2022年6月30日止6個月期間，因無效的現金流量套期導致的對當期損益的影響為零（2021年6月30日止6個月期間：零）。

41. 風險管理(續)

(f) 運用衍生工具(續)

有關衍生工具的信用風險加權資產情況如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
交易對手違約風險加權資產	4,986	3,627
利率衍生工具	250	139
貨幣衍生工具	4,467	3,048
其他衍生工具	269	440
信用估值調整風險加權資產	2,188	2,382
合計	7,174	6,009

本集團根據銀保監會《關於印發衍生工具交易對手違約風險資產計量規則的通知》及配套規則計算衍生工具的風險暴露，並考慮雙邊淨額結算安排的影響。本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算衍生工具的風險加權資產，對符合銀保監會2014年4月核准的內評覆蓋範圍的業務採用內部評級法計算風險加權資產，內部評級法未覆蓋部分仍採用權重法計算。

(g) 公允價值

(i) 確定公允價值的方法

本集團設有多項會計政策和披露規定，要求計量金融和非金融資產和負債的公允價值。

本集團就計量公允價值制定了一個控制架構，包括設立估值團隊，全面監控所有重大的公允價值計量，包括三層次的公允價值計量。

估值團隊會定期審閱重大和不可觀察的輸入值和估值調整。如果使用第三方信息(如經紀報價或定價服務)來計量公允價值，估值團隊會評核從第三方得到的證據，以支持有關估值符合《國際財務報告準則》規定的結論，包括有關估值結果已分類為公允價值層次中的應屬層次。

在計量資產或負債的公允價值時，本集團會盡可能使用市場上可觀察的數據。公允價值會根據估值技術所採用的輸入值來分類為不同的層次。

公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層次輸入值的定義如下：

- 第一層次輸入值：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- 第二層次輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；
- 第三層次輸入值：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

本集團會在出現變動的報告期末確認在公允價值層次之間的轉換。

本集團以公允價值計量的資產和負債均持續以公允價值計量，不存在非持續以公允價值計量的資產和負債。

41. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了本集團在每個財務狀況表日持續以公允價值計量的資產和負債於本報告期末的公允價值信息及其公允價值計量的層次：

	2022年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	總額
資產				
分類為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資	19,407	370,711	4,669	394,787
— 債券投資	18,054	190,963	359	209,376
— 貴金屬合同(多頭)	60	—	—	60
— 股權投資	1,205	2	3,361	4,568
— 基金投資	88	176,749	941	177,778
— 理財產品	—	1,943	—	1,943
— 其他	—	1,054	8	1,062
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資	285	28,597	—	28,882
— 債券投資	285	28,597	—	28,882
衍生金融資產	—	20,252	—	20,252
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
貸款和墊款	—	—	5,924	5,924
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	137,024	592,221	—	729,245
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的貸款和墊款	—	540,351	77,642	617,993
指定為以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的權益工具投資	3,455	2,456	5,484	11,395
合計	160,171	1,554,588	93,719	1,808,478
負債				
交易性金融負債				
— 與貴金屬相關的金融負債	15,880	22	—	15,902
— 債券賣空	14,908	—	—	14,908
	972	22	—	994
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	21,927	25,252	4,988	52,167
— 拆入貴金屬	14,299	—	—	14,299
— 發行存款證	—	377	—	377
— 發行債券	7,572	—	—	7,572
— 其他	56	24,875	4,988	29,919
衍生金融負債	—	23,245	—	23,245
合計	37,807	48,519	4,988	91,314

41. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了本集團在每個財務狀況表日持續以公允價值計量的資產和負債於本報告期末的公允價值信息及其公允價值計量的層次:(續)

	2021年12月31日			總額
	第一層次	第二層次	第三層次	
資產				
分類為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資	20,517	292,849	4,879	318,245
— 債券投資	19,102	127,411	373	146,886
— 貴金屬合同(多頭)	102	—	—	102
— 股權投資	1,180	2	3,727	4,909
— 基金投資	133	161,865	772	162,770
— 理財產品	—	2,396	—	2,396
— 其他	—	1,175	7	1,182
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資	1,022	28,856	—	29,878
— 債券投資	1,022	28,856	—	29,878
衍生金融資產	—	23,390	—	23,390
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
貸款和墊款	—	—	7,281	7,281
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	127,847	508,191	—	636,038
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的貸款和墊款	—	431,291	56,713	488,004
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	2,269	—	4,726	6,995
合計	151,655	1,284,577	73,599	1,509,831
負債				
交易性金融負債				
— 與貴金屬相關的金融負債	16,832	185	—	17,017
— 債券賣空	16,406	—	—	16,406
	426	185	—	611
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	19,569	19,028	8,147	46,744
— 拆入貴金屬	11,596	—	—	11,596
— 發行存款證	—	377	—	377
— 發行債券	7,600	—	—	7,600
— 其他	373	18,651	8,147	27,171
衍生金融負債	—	27,282	—	27,282
合計	36,401	46,495	8,147	91,043

截至2022年6月30日止6個月期間和截至2021年6月30日止6個月期間，金融工具並無在公允價值層次的第一和第二層次之間作出重大轉移。

41. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(1) 持續第一層次公允價值計量項目市價的確定依據

對於有活躍市場報價的金融工具採用彭博等發佈的活躍市場報價。

(2) 持續第二層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息

估值日當日中國債券信息網存在估值的人民幣債券，採用中國債券信息網最新發佈的估值結果確定其公允價值。

對於沒有活躍市場報價的外幣債券採用彭博等發佈的綜合估值。

衍生金融工具中的遠期外匯合約的公允價值是採用對遠期外匯合約約定價格與市場遠期價格之差折現的方法來確定。所使用的折現率為報告期末相關的人民幣掉期收益率曲線。

外匯期權合約、大宗商品期權合約、權益期權合約等期權合約的公允價值是基於柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)模型，採用無風險利率、外匯、大宗商品、權益類合約標的的市場價格及價格波動率等市場數據計算確定。所使用的市場數據源為彭博、路孚特、萬得等供應商提供的活躍市場報價。

衍生金融工具中的利率掉期合約、外匯掉期合約、非期權類的大宗商品合約的公允價值為假設於報告期末終止該掉期合約預計所應收或應付金額折現。所使用的折現率為報告期末相關的幣種和掉期品種收益率曲線。

基金投資及理財產品的估值根據在市場的可觀察報價得出。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款，中國境內發放的貸款採用上海票據交易所公佈的票據轉貼現成交價格，以10日均線為基準對票據價值進行評估；中國境外發放的貸款採用折現法估值，折現率考慮貸款客戶在標準普爾，穆迪，惠譽的評級、客戶行業、貸款年期及貸款貨幣等因素，再加上發行人信用利差而成。

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，採用近期交易價格或彭博提供的估值結果確定其公允價值。

發行的存款證，估值取自彭博提供的估值結果。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資項下的「其他」投資估值採用投資的資產淨值。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債項下的「其他」採用投資目標的市價組合法，其公允價值根據投資的資產淨值，即產品投資組合的可觀察市值及相關費用決定。

41. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：

	2022年6月30日		
	的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
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	804	市場法	流動性折價
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	4,680	資產淨值法	淨資產、流動性折價
以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款	5,924	現金流量折現法	風險調整折現率
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	77,642	現金流量折現法	風險調整折現率
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
— 股權投資	3,096	市場法	流動性折價
— 股權投資	241	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
— 股權投資	24	資產淨值法	淨資產、流動性折價
— 債券投資	359	現金流量折現法	風險調整折現率
— 基金投資	940	基金淨值法	淨資產
— 基金投資	1	市場法	流動性折價
— 其他	8	市場法	流動性折價
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	405	市場法	流動性折價
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	4,583	基金淨值法	淨資產、流動性折價

41. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下:(續)

	2021年12月31日		
	的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
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	873	市場法	流動性折價、風險調整折現率
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	3,853	資產淨值法	淨資產、流動性折價
以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款	7,281	現金流量折現法	風險調整折現率
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	56,713	現金流量折現法	風險調整折現率
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			
— 股權投資	3,491	市場法	流動性折價
— 股權投資	12	市場法(市淨率)	流動性折價
— 股權投資	209	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
— 股權投資	15	資產淨值法	淨資產、流動性折價
— 債券投資	373	現金流量折現法	風險調整折現率
— 基金投資	767	基金淨值法	淨資產
— 基金投資	5	市場法	流動性折價
— 其他	7	市場法	流動性折價
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	664	市場法	流動性折價
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	7,483	基金淨值法	淨資產、流動性折價

41. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：(續)

1) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具

下表列示在公允價值層次第三層次所計量公允價值的期初結餘與期末結餘之間的變動：

資產	以公允價值計量	以公允價值計量	以公允價值計量	指定為	總額
	且其變動計入 當期損益的 金融投資	且其變動計入 當期損益的 貸款和墊款	且其變動計入 其他綜合收益的 貸款和墊款	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	
於2022年1月1日	4,879	7,281	56,713	4,726	73,599
收益或損失					
— 於損益中確認	(23)	(368)	744	—	353
— 於其他綜合收益中確認	—	—	2	18	20
購買/發放	298	—	66,147	674	67,119
出售和結算	(479)	(1,001)	(45,964)	(80)	(47,524)
轉出第三層次	(150)	—	—	—	(150)
匯率變動	144	12	—	146	302
於2022年6月30日	4,669	5,924	77,642	5,484	93,719
於報告日持有的以上資產項目於					
損益中確認的未實現收益或損失	(23)	(368)	—	—	(391)

資產	以公允價值計量	以公允價值計量	以公允價值計量	指定為	總額
	且其變動計入 當期損益的 金融投資	且其變動計入 當期損益的 貸款和墊款	且其變動計入 其他綜合收益的 貸款和墊款	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	
於2021年1月1日	2,727	6,856	44,289	5,064	58,936
收益或損失					
— 於損益中確認	339	287	1,365	—	1,991
— 於其他綜合收益中確認	—	—	48	1,050	1,098
購買/發放	1,832	143	118,229	721	120,925
出售和結算	(68)	—	(107,218)	(2,158)	(109,444)
匯率變動	49	(5)	—	49	93
於2021年12月31日	4,879	7,281	56,713	4,726	73,599
於報告日持有的以上資產項目於					
損益中確認的未實現收益或損失	339	287	—	—	626

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2022年	2021年
於1月1日餘額	8,147	5,649
於損益中確認的收益或損失	(220)	470
發行	92	3,105
出售和結算	(3,316)	(860)
匯率變動	285	(217)
於6月30日/12月31日餘額	4,988	8,147
於報告日持有的以上負債項目於損益中確認的		
未實現收益或損失	(64)	419

41. 風險管理(續)

(g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：(續)

2) 持續的公允價值計量項目，本期內發生各層次之間轉換的，轉換的原因及確定轉換時點的政策

截至2022年6月30日止6個月期間和截至2021年6月30日止6個月期間，本集團上述持續以公允價值計量的金融資產和金融負債各層次之間沒有發生重大轉換。

3) 本期內發生的估值技術變更及變更原因

截至2022年6月30日止6個月期間和截至2021年6月30日止6個月期間，本集團上述持續以公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

(iii) 未以公允價值計量的金融資產和金融負債

(1) 金融資產

本集團的未以公允價值計量的金融資產主要包括存放中央銀行款項、存放同業和其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的債務工具投資以及以攤餘成本計量的貸款和墊款。

除以攤餘成本計量的債務工具投資以及以攤餘成本計量的貸款和墊款外，大部份金融資產均於一年之內到期，其賬面值接近公允價值。以攤餘成本計量的貸款和墊款以攤餘成本扣除損失準備列賬(附註16)。由於大部分以攤餘成本計量的貸款和墊款按與中國人民銀行利率相若的浮動利率定價或貸款基準利率定價，至少每年按市場利率重定價一次，減值貸款已扣除損失準備以反映其可回收金額，因此以攤餘成本計量的貸款和墊款的公允價值與賬面值接近。

以攤餘成本計量的債務工具投資以攤餘成本扣除損失準備列賬，其上市投資公允價值已披露於附註17(b)。

下表列示了未以公允價值反映或披露的以攤餘成本計量的債務工具投資的賬面價值、公允價值以及公允價值層次的披露：

其中，第一層次公允價值計量依據為採用彭博等發佈的活躍市場報價的債券；第二層次公允價值計量項目中，人民幣債券採用中國債券信息網最新發佈的估值結果確定其公允價值，對於沒有活躍市場報價的外幣債券採用彭博發佈的綜合估值；第三層次公允價值為採用預期現金流回收的估值方法。

	2022年6月30日					2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
以攤餘成本計量的										
債務工具投資	1,330,259	1,369,877	22,168	1,246,296	101,413	1,169,652	1,235,725	6,659	1,097,435	131,631

註：以上金融資產不包含應收利息。

(2) 金融負債

本集團未以公允價值計量的金融負債主要包括客戶存款、同業和其他金融機構存放及拆入款項、賣出回購金融資產款和本集團發行的債券。除以下的金融負債外，其他金融負債於各財務狀況表日的賬面值接近公允價值。

	2022年6月30日					2021年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
已發行次級定期債券	34,358	35,220	-	35,220	-	34,236	35,173	-	35,173	-
已發行長期債券	160,723	159,515	-	159,515	-	159,306	160,893	-	160,893	-
合計	195,081	194,735	-	194,735	-	193,542	196,066	-	196,066	-

註：以上金融負債不包含應付利息。

42. 與有關聯人士之重大交易

(a) 主要關聯方概況

本行主要股東及其公司和本行控股子公司

企業名稱	註冊地址	註冊資本 (百萬元)	對本行 持有股數	對本行的 持股比例	本行 持股比例	本行 主營業務	與本行關係	經濟性質 或類型	法定 代表人
招商局集團有限公司	北京	人民幣16,900	7,559,427,375	29.97% (註(i,vii))	-	運輸、代理、倉儲服務、 租賃、製造、修理、 承包施工、銷售、組織管理	大股東之母公司	有限公司	繆建民
其中：招商局輪船有限公司	北京	人民幣17,000	3,289,470,337	13.04% (註(ii))	-	運輸、修理、建造、 銷售採購供應、代理	大股東	有限公司	繆建民
深圳市晏清投資發展有限公司	深圳	人民幣600	1,258,542,349	4.99%	-	投資興辦實業、國內商業、 物資供銷業	股東	有限公司	徐鑫
深圳市楚源投資發展有限公司	深圳	人民幣600	944,013,171	3.74%	-	投資興辦實業、國內商業、 物資供銷業	股東	有限公司	徐鑫
深圳市招融投資控股有限公司	深圳	人民幣7,778	1,147,377,415	4.55%	-	投資興辦實業、國內商業、 物資供銷業	股東	有限公司	洪小源
Best Winner Investment Ltd.	英屬維爾京群島	美元0.05	386,924,063	1.53%	-	-	股東	股份有限公司	-
China Merchants Union (BVI) Limited	英屬維爾京群島	美元0.06	477,903,500	1.89%	-	-	股東	有限公司	-
招商局實業發展(深圳)有限公司	深圳	美元10	55,196,540	0.22%	-	投資興辦工業和其它實業、 企業管理及投資諮詢	股東	有限公司	王效釘
中國遠洋海運集團有限公司	北京	人民幣11,000	2,515,193,034	9.97% (註(iii))	-	國際船舶運輸、國際海運 輔助業務、從事貨物及 技術的進出口業務、 國際貨運代理業務	股東之母公司	有限公司	萬敏
其中：中國遠洋運輸有限公司	北京	人民幣16,191	1,574,729,111	6.24%	-	運輸業務、租賃業務、船舶 購銷業務、倉儲業務	股東	有限公司	萬敏
中遠海運(廣州)有限公司	廣州	人民幣3,191	696,450,214	2.76%	-	水上運輸業	股東	有限公司	壽健
廣州海寧海務技術諮詢有限公司	廣州	人民幣52	103,552,616	0.41%	-	商務服務業	股東	有限公司	黃彪
中遠海運(上海)有限公司	上海	人民幣1,399	75,617,340	0.30%	-	運輸業務、租賃業務、船舶 修造業務	股東	有限公司	趙邦濤
中遠海運投資控股有限公司	香港	港幣500	54,721,930	0.22%	-	租賃業務、金融業務、 保險業務	股東	有限公司	王大娃
廣州市三鼎油品運輸有限公司	廣州	人民幣299	10,121,823	0.04%	-	購銷業務、貨運代理業務、 船舶租賃業務、運輸業務	股東	有限公司	任照平
中國保險保障基金有限責任公司	北京	人民幣100	815,030,635	3.23% (註(iv))	-	籌集、管理和運作保險保障 基金；監測、評估保險業 風險；參與保險業風險處 置；管理和處分受償資產	股東之母公司	有限公司	吉昱華
其中：大家人壽保險股份有限公司	北京	人民幣30,790	815,030,635	3.23%	-	人壽保險、健康保險、意外傷 害保險等各類人身保險業務	股東	股份有限公司	何肖鋒

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

本行主要股東及其公司和本行控股子公司 (續)

企業名稱	註冊地址	註冊資本 (百萬元)	對本行 持有股數	對本行的 持股比例	本行 持股比例	主營業務	與本行關係	經濟性質 或類型	法定 代表人
中國交通建設集團有限公司	北京	人民幣7,274	422,770,418	1.68%(註(v))	-	建設項目總承包	股東之母公司	有限公司	王彤宙
其中：中國交通建設股份有限公司	北京	人民幣16,166	301,089,738	1.19%	-	建設項目總承包、租賃及 維修業務、技術諮詢服務、 進出口業務、投資與管理 業務	股東	股份有限公司	王彤宙
上海汽車工業(集團)總公司	上海	人民幣21,749	310,125,822	1.23% (註(vi))	-	機動車輛生產銷售業務； 國有資產經營與管理業務； 國內貿易業務、諮詢服務	股東之母公司	有限公司	陳虹
其中：上海汽車集團股份有限公司	上海	人民幣11,683	310,125,822	1.23%	-	機動車生產銷售業務、諮詢 服務、進出口業務	股東	股份有限公司	陳虹
招銀國際金融控股有限公司	香港	港幣4,129	-	-	100%	投行及投資管理	子公司	有限公司	王良
招銀金融租賃有限公司	上海	人民幣12,000	-	-	100%	融資租賃	子公司	有限公司	施順華
招商永隆銀行有限公司	香港	港幣1,161	-	-	100%	銀行業務	子公司	有限公司	朱琦
招商基金管理有限公司	深圳	人民幣1,310	-	-	55%	基金管理	子公司	有限公司	王小青
招銀理財有限責任公司	深圳	人民幣5,556	-	-	90%	資產管理	子公司	有限公司	陳一松
招商銀行(歐洲)有限公司	盧森堡	歐元50	-	-	100%	銀行業務	子公司	有限公司	李彪
招商信諾資產管理有限公司	北京	人民幣500	-	-	詳見附註1 (註(ii))	資產管理	子公司	有限公司	王小青

註：

- (i) 招商局集團有限公司(「招商局集團」)於2022年6月30日通過其子公司間接持有本行29.97%(2021年12月31日：29.97%)的股份。
- (ii) 招商局輪船有限公司(「招商局輪船」)是招商局集團的子公司，於2022年6月30日其持有本行13.04%的股份(2021年12月31日：13.04%)，為本行第一大股東。
- (iii) 中國遠洋海運集團有限公司(「中國遠洋海運集團」)於2022年6月30日通過其子公司間接持有本行9.97%(2021年12月31日：9.97%)的股份。
- (iv) 中國保險保障基金有限責任公司(「中國保險保障基金」)於2022年6月30日通過持有大家保險集團有限責任公司98.23%股權，間接持有本行3.23%(2021年12月31日：98.23%股權，間接持有本行3.23%)的股份。
- (v) 中國交通建設集團有限公司(「中國交通建設集團」)於2022年6月30日通過其子公司間接持有本行1.68%(2021年12月31日：1.68%)的股份。
- (vi) 上海汽車工業(集團)總公司(「上海汽車工業集團」)於2022年6月30日通過其子公司間接持有本行1.23%(2021年12月31日：1.23%)的股份。
- (vii) 招商局集團對本行的持股比例與以上部分相關數直接相加之和在尾數上可能略有差異，系四捨五入所致。

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

各公司的註冊資本及其變化

單位：元

關聯方名稱	2022年6月30日		2021年12月31日	
招商局集團	人民幣	16,900,000,000	人民幣	16,900,000,000
招商局輪船	人民幣	17,000,000,000	人民幣	7,000,000,000
深圳市晏清投資發展有限公司	人民幣	600,000,000	人民幣	600,000,000
深圳市楚源投資發展有限公司	人民幣	600,000,000	人民幣	600,000,000
深圳市招融投資控股有限公司	人民幣	7,778,000,000	人民幣	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
招商局實業發展(深圳)有限公司	美元	10,000,000	美元	10,000,000
中國保險保障基金	人民幣	100,000,000	人民幣	100,000,000
大家人壽保險股份有限公司	人民幣	30,790,000,000	人民幣	30,790,000,000
中國遠洋海運集團	人民幣	11,000,000,000	人民幣	11,000,000,000
中國遠洋運輸有限公司	人民幣	16,191,351,300	人民幣	16,191,351,300
中遠海運(廣州)有限公司	人民幣	3,191,200,000	人民幣	3,191,200,000
廣州海寧海務技術諮詢有限公司	人民幣	52,000,000	人民幣	52,000,000
中遠海運(上海)有限公司	人民幣	1,398,941,000	人民幣	1,398,941,000
中遠海運投資控股有限公司	港幣	500,000,000	港幣	500,000,000
廣州市三鼎油品運輸有限公司	人民幣	299,020,000	人民幣	299,020,000
中國交通建設集團	人民幣	7,274,023,830	人民幣	7,274,023,830
中國交通建設股份有限公司	人民幣	16,165,711,425	人民幣	16,165,711,425
上海汽車工業集團	人民幣	21,749,175,737	人民幣	21,749,175,737
上海汽車集團股份有限公司	人民幣	11,683,461,365	人民幣	11,683,461,365
招銀國際金融控股有限公司	港幣	4,129,000,000	港幣	4,129,000,000
招銀金融租賃有限公司	人民幣	12,000,000,000	人民幣	12,000,000,000
招商永隆銀行有限公司	港幣	1,160,950,575	港幣	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民幣	1,310,000,000	人民幣	1,310,000,000
招銀理財有限責任公司	人民幣	5,555,555,555	人民幣	5,000,000,000
招商銀行(歐洲)有限公司	歐元	50,000,000	歐元	50,000,000
招商信諾資產管理有限公司	人民幣	500,000,000	人民幣	500,000,000

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(b) 交易條款

相關期間，本集團在其日常銀行業務中與有關聯人士進行交易，包括借貸、投資、存款、證券買賣、代理服務、託管及其他受託業務及財務狀況表外的交易。董事會認為，本集團所有與有關聯人士之重大交易均按一般的商業交易條款進行。貸款及存款的利息須按下列中國人民銀行的基準年利率和貸款市場報價利率釐定：

	2022年6月30日	2021年12月31日
短期貸款	3.70%至3.80%	3.80%至3.85%
中長期貸款	3.70%至4.45%	3.80%至4.65%
儲蓄存款	0.35%	0.35%
定期存款	1.10%至2.75%	1.10%至2.75%

本報告期內，本集團對給予關聯人士的貸款和墊款並未發生減值。

(c) 股東及其關聯公司

本行之大股東招商局集團有限公司通過其子公司招商局輪船及其關聯公司於2022年6月30日擁有29.97%(2021年12月31日：29.97%)本行的股份(其中由招商局輪船直接持有13.04%(2021年12月31日：13.04%)。本集團與招商局輪船及其關聯公司的交易及餘款在以下列示：

	2022年6月30日	2021年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 買入返售金融資產	—	13,967
— 貸款和墊款	41,081	42,645
— 金融投資	7,030	1,147
— 同業和其他金融機構存放款項	39,308	29,755
— 客戶存款	49,906	45,708
— 租賃負債	169	186
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷的保函	5,787	3,645
— 不可撤銷的信用證	516	251
— 承兌匯票	237	188

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	971	748
利息支出	(707)	(630)
淨手續費及佣金收入	749	472
經營費用	(10)	(23)
其他淨收入	1	2

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(d) 董監事及高管控制、任職和可施加重大影響的公司(除附註42(c)列示外)

	2022年6月30日	2021年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 買入返售金融資產	—	285
— 貸款和墊款	14,870	13,366
— 金融投資	2,400	595
— 同業和其他金融機構存放款項	17,284	21,356
— 客戶存款	34,978	31,016
— 租賃負債	69	73
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	1,894	1,711
— 不可撤銷的信用證	6	46
— 承兌匯票	22	225
	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	321	604
利息支出	(500)	(507)
淨手續費及佣金收入	99	161
經營費用	(961)	(765)
其他淨收入	2	—

(e) 聯營及合營企業(除附註42(c)列示外)

	2022年6月30日	2021年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	9,900	14,500
— 貸款和墊款	6,701	6,044
— 同業和其他金融機構存放款項	240	1,251
— 客戶存款	2,026	693
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷的保函	—	8,700
	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	167	209
利息支出	(10)	(9)
淨手續費及佣金收入	2,044	1,014
經營費用	(8)	(7)

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(f) 其他持股5%以上和施加重大影響的主要股東

	2022年6月30日	2021年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 買入返售金融資產	—	399
— 貸款和墊款	23,863	17,654
— 金融投資	3,875	2,512
— 同業和其他金融機構存放款項	3,833	7,502
— 客戶存款	23,320	19,704
— 租賃負債	40	46
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	7,738	7,895
— 不可撤銷的信用證	1,018	337
— 承兌匯票	7,893	5,068
	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	452	428
利息支出	(415)	(968)
淨手續費及佣金收入	2,221	964
其他淨(支出)/收入	(1)	1

(g) 子公司

	2022年6月30日	2021年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 存放同業和其他金融機構款項	1,714	1,950
— 拆出資金	41,454	37,055
— 貸款和墊款	5,545	—
— 金融投資	3,557	3,454
— 同業和其他金融機構存放款項	7,687	7,657
— 賣出回購金融資產款	—	816
— 客戶存款	4,380	3,546
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷的信用證	837	1,998
— 承兌匯票	103	81
	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
利息收入	492	557
利息支出	(97)	(196)
淨手續費及佣金支出	(233)	(1,100)
經營費用	(4)	(33)
其他淨收入	60	34

本行與子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

43. 非控制性權益

非控制性權益指本集團子公司權益中不由本集團佔有的部分，本集團在報告期內沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

(a) 永久債務資本

本行子公司招商永隆銀行於2017年4月27日發行永久債務資本美元170百萬元，於2019年1月24日發行永久債務資本美元400百萬元。招商永隆銀行已於本期贖回了於2017年4月27日發行永久債務資本美元170百萬元。永久債務資本變動詳情如下：

	本金	分配／支付	總計
於2022年1月1日結餘	3,636	–	3,636
本期贖回	(1,104)	–	(1,104)
本期分配	–	114	114
本期支付	–	(114)	(114)
匯率變動	136	–	136
於2022年6月30日結餘	2,668	–	2,668
	本金	分配／支付	總計
於2021年1月1日結餘	3,753	–	3,753
本年分配	–	227	227
本年支付	–	(227)	(227)
匯率變動	(117)	–	(117)
於2021年12月31日結餘	3,636	–	3,636

永久債務資本並無固定的贖回日，發行人擁有選擇支付利息的權利。永久債務資本的利息一經取消，不可累積。不存在交付現金給其他方的合同義務。截至2022年6月30日及2021年6月30日止6個月期間，招商永隆銀行並未取消相應款項的支付並已將其支付給了永久債務資本持有人。

44. 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若全部或部分符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有的風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。

信貸資產證券化

本集團開展了將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本期本集團通過該等信貸資產證券化交易轉讓貸款價值人民幣9,278百萬元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣8,388百萬元)以及貸款所有權的絕大部分風險及回報，本集團已終止確認該等證券化貸款的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產的控制，本集團合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。本期本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣9,980百萬元)。於2022年6月30日，本集團繼續涉入的資產和負債均為人民幣5,274百萬元(2021年12月31日：人民幣5,274百萬元)，分別列示於本集團的其他資產和其他負債中。

信貸資產的轉讓

截至2022年6月30日止6個月期間，本集團直接向第三方轉讓信貸資產(不含資產證券化)人民幣986百萬元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣727百萬元)。本集團認為已轉讓該等貸款所有權的絕大部分風險及報酬，本集團已終止確認該等貸款的全部金額。

賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為抵質押物交付給交易對手的證券或票據及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的幾乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的作為抵押品的現金確認為一項金融負債。

45. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定。控制，是指投資方擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。

本集團對結構化主體擁有權力而其他投資者沒有實質性權利，同時承擔並有權獲取可變回報，並且有能力運用上述權力影響其回報金額的結構化主體將納入合併報表範圍。

除上述已納入本集團合併財務報表範圍的結構化主體外，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體的權益信息如下：

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括理財產品、資產管理計劃、信託受益權、資產支持證券以及基金。本集團持有這些結構化主體的目的是獲取投資收益、資本增值或兩者兼具。

截至2022年6月30日及2021年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面餘額及其在本集團的合併財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

2022年6月30日					
賬面餘額					
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資		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		最大 損失敞口
	以攤餘成本計量 債務工具投資	其他綜合收益的 債務工具投資	合計		
資產管理計劃	-	68,054	-	68,054	68,054
信託受益權	-	37,519	-	37,519	37,519
資產支持證券	1,042	303	502	1,847	1,847
基金	170,614	-	-	170,614	170,614
合計	171,656	105,876	502	278,034	278,034

2021年12月31日					
賬面餘額					
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資		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		最大 損失敞口
	以攤餘成本計量 債務工具投資	其他綜合收益的 債務工具投資	合計		
資產管理計劃	-	67,432	-	67,432	67,432
信託受益權	-	34,112	-	34,112	34,112
資產支持證券	2,537	307	1,205	4,049	4,049
基金	156,112	-	-	156,112	156,112
合計	158,649	101,851	1,205	261,705	261,705

基金、信託受益權、資產管理計劃、理財產品及資產支持證券的最大損失敞口為其在合併財務狀況表中的賬面餘額。

45. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益 (續)

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品、基金以及資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取手續費及佣金或管理費收入。

於2022年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣2,881,828百萬元(2021年12月31日：人民幣2,777,537百萬元)。

於2022年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的基金為人民幣1,219,417百萬元(2021年12月31日：人民幣1,085,813百萬元)。

於2022年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的資產管理計劃為人民幣184,888百萬元(2021年12月31日：人民幣174,555百萬元)。

於2022年6月30日，本集團與自身發起設立的非保本理財產品之間的買入返售交易餘額為人民幣21,450百萬元(2021年12月31日：人民幣30,896百萬元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

於2022年6月30日，本集團持有的本集團作為發起人設立的非保本理財產品餘額為人民幣1,943百萬元(2021年12月31日：人民幣2,396百萬元)。

於2022年6月30日，本集團持有的本集團作為發起人設立的基金產品餘額為人民幣6,865百萬元(2021年12月31日：人民幣6,658百萬元)。

截至2022年6月30日止6個月期間，本集團在上述非保本理財產品確認的手續費及佣金收入為人民幣9,603百萬元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣5,876百萬元)。

截至2022年6月30日止6個月期間，本集團在上述基金的手續費及佣金收入為人民幣2,854百萬元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣2,146百萬元)。

截至2022年6月30日止6個月期間，本集團在上述資產管理計劃的手續費及佣金收入為人民幣241百萬元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣309百萬元)。

本集團於2022年1月1日之後發行，並於2022年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣254,905百萬元(截至2021年6月30日止6個月期間：人民幣654,616百萬元)。

46. 財務狀況表日後事項

本行於2022年5月20日召開的第十一屆董事會第四十一次會議審議通過了《關於全額贖回招商銀行股份有限公司10億美元境外優先股的議案》，同意「本行符合全額贖回境外優先股的前提條件，可全額贖回本行境外優先股並同時支付尚未派發的股息」。於2022年8月1日，本行董事會業已公告已收到銀保監會對本行贖回10億美元境外優先股無異議的覆函。

47. 同期比較數字

為符合本中期合併財務報表的列報方式，本集團對附註個別比較數字進行了調整。

未經審閱補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

(A) 資本充足率

資本充足率根據銀保監會2012年頒佈並於2013年1月1日開始生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的指引編製，其中的依據可能會與香港或其他國家地區所採用的相關依據存在差異。

本集團按照銀保監會於2014年4月核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一級資本充足率	12.32%	12.66%
一級資本充足率	14.46%	14.94%
資本充足率	16.80%	17.48%
資本基礎的組成部分		
核心一級資本：		
實收資本可計入部分	25,220	25,220
資本公積可計入部分	65,997	67,491
盈餘公積	82,102	82,104
一般準備	116,309	115,288
未分配利潤	452,392	424,768
少數股東資本可計入部分	-	-
其他(註(i))	14,786	12,788
核心一級資本總額	756,806	727,659
核心一級資本監管扣除項目	26,725	23,322
核心一級資本淨額	730,081	704,337
其他一級資本(註(ii))	127,043	127,043
一級資本淨額	857,124	831,380
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	20,000	24,170
超額貸款損失準備	116,964	115,472
少數股東資本可計入部分	1,647	1,584
二級資本總額	138,611	141,226
二級資本監管扣除項目	-	-
二級資本淨額	138,611	141,226
資本淨額	995,735	972,606
風險加權資產總額	5,926,077	5,563,724

註(i)： 依據銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他包括外幣財務報表折算差額等。

註(ii)： 本集團其他一級資本包括發行的優先股、少數股東資本可計入部分等。

2022年6月30日，本集團信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法計算的核心一級資本充足率為10.73%、一級資本充足率12.60%、資本充足率為14.03%、資本淨額為人民幣954,937百萬元、風險加權資產總額為人民幣6,804,202百萬元。

(B) 槓桿率

本集團根據銀保監會2015年頒佈並於2015年4月1日開始生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》指引編製的槓桿率如下，其中的依據可能會與香港或其他國家地區所採用的相關依據存在差異。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異：

	2022年6月30日	2021年12月31日
併表總資產	9,724,996	9,249,021
併表調整項	(59,301)	(54,231)
客戶資產調整項	-	-
衍生產品調整項	(6,458)	(8,526)
證券融資交易調整項	12,582	27,776
表外項目調整項	1,568,269	1,204,181
其他調整項	(26,725)	(23,322)
調整後的表內外資產餘額	11,213,363	10,394,899

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息：

	2022年6月30日	2021年12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,434,137	8,647,884
減：一級資本扣減項	(26,725)	(23,322)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	9,407,412	8,624,562
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	6,064	5,374
各類衍生產品的潛在風險暴露	7,601	9,489
已從財務狀況表中扣除的抵質押品總和	-	-
減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	-	-
賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
衍生產品資產餘額	13,665	14,863
證券融資交易的會計資產餘額	211,435	523,517
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	12,582	27,776
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
證券融資交易資產餘額	224,017	551,293
表外項目餘額	3,057,958	2,576,292
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,489,689)	(1,372,111)
調整後的表外項目餘額	1,568,269	1,204,181
一級資本淨額	857,124	831,380
調整後的表內外資產餘額	11,213,363	10,394,899
槓桿率	7.64%	8.00%

(C) 流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的相關規定編製和披露流動性覆蓋率信息，其中的依據可能會與香港或其他地區所採用的相關依據存在差異。本集團2022年第二季度流動性覆蓋率均值為167.65%，較上季度下降7.67個百分點，主要受現金流出量的增幅大於合格優質資產增幅的影響。本集團2022年第二季度末流動性覆蓋率時點值為139.73%，符合銀保監會監管要求。本集團流動性覆蓋率各明細項目的2022年第二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		1,579,678
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	2,695,887	236,252
3	穩定存款	666,742	33,337
4	欠穩定存款	2,029,145	202,915
5	無抵(質)押批發融資，其中：	4,299,050	1,419,109
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,686,244	667,077
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,587,394	726,620
8	無抵(質)押債務	25,412	25,412
9	抵(質)押融資		3,165
10	其他項目，其中：	1,826,528	400,592
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	313,798	313,798
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	1,512,730	86,794
14	其他契約性融資義務	74,747	74,747
15	或有融資義務	2,855,738	99,921
16	預期現金流出總量		2,233,786
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	280,442	280,297
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,086,158	695,287
19	其他現金流入	325,522	315,950
20	預期現金流入總量	1,692,122	1,291,534
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		1,579,678
22	現金淨流出量		942,252
23	流動性覆蓋率(%)		167.65%

註：

- 1、 上表中各項數據境內部分為最近一個季度內九十一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，以及符合銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

(D) 淨穩定資金比例

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的相關規定編製和披露淨穩定資金比例信息，其中的依據可能會與香港或其他地區所採用的相關依據存在差異。本集團2022年第二季度淨穩定資金比例季末時點值為124.12%，較上季度下降0.58個百分點，基本保持平穩。本集團最近兩個季度的淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

2022年6月30日

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
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	883,769	-	-	20,000	903,769
2	監管資本	872,069	-	-	20,000	892,069
3	其他資本工具	11,700	-	-	-	11,700
4	來自零售和小企業客戶的存款	1,963,040	942,043	49,972	5,889	2,699,999
5	穩定存款	684,601	6,077	536	1,575	658,228
6	欠穩定存款	1,278,439	935,966	49,436	4,314	2,041,771
7	批發融資	2,934,070	2,021,479	202,771	287,544	2,565,150
8	業務關係存款	2,659,606	-	-	-	1,329,803
9	其他批發融資	274,464	2,021,479	202,771	287,544	1,235,347
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	4,402	160,628	70,066	139,042	139,735
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				34,340	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	4,402	160,628	70,066	104,702	139,735
14	可用的穩定資金合計					6,308,653
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					263,876
16	存放在金融機構的業務關係存款	37,180	37,015	-	-	37,097
17	貸款和證券	13	2,265,888	1,219,511	3,481,947	4,392,500

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2022年6月30日(續)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金(續)						
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	167,547	-	-	24,132
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	13	632,343	225,418	46,971	255,535
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,203,695	890,831	1,934,323	2,656,076
21	其中：風險權重不高於35%	-	185,600	112,397	176,810	263,925
22	住房抵押貸款	-	37,594	28,643	1,327,435	1,159,801
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	-	224,709	74,619	173,218	296,956
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	10,178	83,517	38,680	73,167	179,060
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	2,677				2,275
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				175	148
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				32,489	-
30	衍生產品附加要求				7,136	7,136
31	以上未包括的所有其它資產	7,501	83,517	38,680	40,503	169,501
32	表外項目				5,158,930	210,328
33	所需的穩定資金合計					5,082,861
34	淨穩定資金比例(%)					124.12%

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2022年3月31日

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
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	889,504	-	-	20,000	909,504
2	監管資本	877,804	-	-	20,000	897,804
3	其他資本工具	11,700	-	-	-	11,700
4	來自零售和小企業客戶的存款	1,854,155	864,984	55,820	5,101	2,535,669
5	穩定存款	656,093	5,742	266	1,507	630,503
6	欠穩定存款	1,198,062	859,242	55,554	3,594	1,905,166
7	批發融資	2,779,081	2,047,576	224,644	266,101	2,520,726
8	業務關係存款	2,605,396	-	-	-	1,302,698
9	其他批發融資	173,685	2,047,576	224,644	266,101	1,218,028
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	20,555	118,159	53,120	176,511	162,937
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				40,133	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	2,0555	118,159	53,120	136,378	162,937
14	可用的穩定資金合計					6,128,836
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					249,457
16	存放在金融機構的業務關係存款	56,589	40,800	-	-	48,694
17	貸款和證券	43	2,114,696	1,232,323	3,418,630	4,282,257
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	147,862	-	-	22,179
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	43	606,439	295,854	34,521	273,432

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2022年3月31日(續)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金(續)						
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,120,447	841,536	1,882,907	2,544,671
21	其中：風險權重不高於35%	-	133,413	93,858	183,957	233,208
22	住房抵押貸款	-	37,855	29,835	1,321,948	1,155,869
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	-	202,093	65,098	179,254	286,106
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	13,433	55,105	23,910	69,276	130,746
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	4,677				3,976
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				172	146
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				37,469	-
30	衍生產品附加要求				8,689	8,689
31	以上未包括的所有其它資產	8,756	55,105	23,910	31,635	117,935
32	表外項目				4,981,084	203,899
33	所需的穩定資金合計					4,915,053
34	淨穩定資金比例(%)					124.70%

註：

- 1、本集團根據銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。
- 2、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 3、上表第30項「衍生產品附加要求」填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且折算前金額不納入第26項「其他資產」合計。

(E) 國際債權

本集團主要在中國境內從事銀行業務，而本集團對中國境外第三方的所有債權以及對中國境內的第三方外幣債權均視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、同業和其他金融機構結餘及拆借交易、持有貿易票據和存款證以及證券投資。

國際債權按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2022年6月30日			
	同業和其他 金融機構	公共實體	其他	合計
境內機構的外幣交易	78,233	4,539	167,896	250,668
亞太區，不包括中國境內	91,685	16,496	166,023	274,204
— 其中屬於香港的部分	65,766	14,837	147,753	228,356
歐洲	10,229	1,159	20,042	31,430
南北美洲	88,319	77,548	17,116	182,983
合計	268,466	99,742	371,077	739,285
	2021年12月31日			
	同業和其他 金融機構	公共實體	其他	合計
境內機構的外幣交易	62,411	4,288	138,985	205,684
亞太區，不包括中國境內	95,109	31,240	169,165	295,514
— 其中屬於香港的部分	74,424	28,841	146,732	249,997
歐洲	10,872	2,103	18,401	31,376
南北美洲	67,536	54,449	18,010	139,995
合計	235,928	92,080	344,561	672,569

(F) 已逾期90天以上的貸款和墊款**(i) 按地區分類**

	2022年6月30日	2021年12月31日
總行	12,786	13,812
長江三角洲地區	5,900	3,711
環渤海地區	3,747	3,490
珠江三角洲及海西地區	5,296	5,052
東北地區	1,109	1,510
中部地區	3,667	4,066
西部地區	3,145	2,295
境外	—	166
附屬機構	1,227	997
合計	36,877	35,099

(ii) 按逾期情況

	2022年6月30日	2021年12月31日
本金或利息已逾期達到下列期間的貸款和墊款總額：		
— 三至六個月(含六個月)	12,128	8,629
— 六至十二個月(含十二個月)	6,721	7,710
— 超過十二個月	18,028	18,760
合計	36,877	35,099
佔貸款和墊款總額百分比：		
— 三至六個月(含六個月)	0.20%	0.15%
— 六至十二個月(含十二個月)	0.12%	0.14%
— 超過十二個月	0.30%	0.33%
合計	0.62%	0.62%

(iii) 抵押物狀況

	2022年6月30日	2021年12月31日
抵押物覆蓋的貸款和墊款	14,100	12,953
抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款	21,260	20,884
抵押物現值	33,138	29,922

於2022年6月30日，本集團已逾期90天以上的金融機構貸款和墊款餘額為人民幣1百萬元(2021年12月31日：人民幣1百萬元)。

(F) 已逾期90天以上的貸款和墊款(續)

(iii) 抵押物狀況(續)

註：

根據香港金融管理局(「香港金管局」)的要求，以上分析為逾期超過90天的貸款和墊款。

有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的貸款和墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款和墊款的全部金額均被分類為已逾期。

實時償還貸款和墊款在借款人收到償還要求但並無根據指示還款時被分類為已逾期。

本集團抵押物包括現金存款、股票、土地使用權、建築物、運輸及其他設備等。抵押物的公允價值是管理層在現有的外部評估價值基礎上，考慮最近的資產變賣記錄及市場情況而得出的估值。

當抵押物價值高於貸款和墊款總額時，以貸款和墊款總額為上限之抵押物價值，已於上表「抵押物覆蓋的貸款和墊款」項內列示。

(G) 已重組貸款和墊款

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔貸款和墊款 總額百分比	金額	佔貸款和墊款 總額百分比
已重組貸款和墊款(註)	15,428	0.26%	16,517	0.30%
減：				
— 逾期超過90天的已重組貸款和墊款	8,716	0.15%	10,406	0.19%
尚未超過90天的已重組貸款和墊款	6,712	0.11%	6,111	0.11%

註： 指經重組的不良貸款。

本集團於2022年6月30日金融機構重組貸款和墊款餘額為人民幣1百萬元(2021年12月31日：人民幣1百萬元)。

(H) 對境內非銀行交易對象的風險

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於境內從事銀行業務。於2022年6月30日及2021年12月31日，本行大部分的業務風險來自與境內非銀行機構或個人的交易。有關本行交易對象風險的分析已於本中期合併財務報表附註中披露。

(I) 貨幣集中程度(人民幣除外)

	2022年6月30日			
	美元	港幣 (折合人民幣百萬元)	其他	合計
<i>非結構性頭寸</i>				
即期資產	531,417	44,751	48,726	624,894
即期負債	528,204	18,713	84,437	631,354
遠期購入	391,272	3,807	67,662	462,741
遠期出售	400,280	22,038	31,319	453,637
淨期權頭寸	2,948	463	(785)	2,626
淨頭寸	(2,847)	8,270	(153)	5,270
淨結構性頭寸	16,596	36,620	745	53,961
	2021年12月31日			
	美元	港幣 (折合人民幣百萬元)	其他	合計
<i>非結構性頭寸</i>				
即期資產	495,257	35,808	59,918	590,983
即期負債	512,533	15,558	83,915	612,006
遠期購入	491,072	4,528	56,172	551,772
遠期出售	492,022	19,146	32,156	543,324
淨期權頭寸	13,086	361	417	13,864
淨頭寸	(5,140)	5,993	436	1,289
淨結構性頭寸	19,155	33,220	991	53,366

淨期權頭寸按照香港金管局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯業務分行的結構性頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及投資性房地產，扣除折舊費用；
- 境外分行資本及法定公積；及
- 境外子公司的投資。



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK
招商銀行股份有限公司

因 您 而 變