



招商銀行

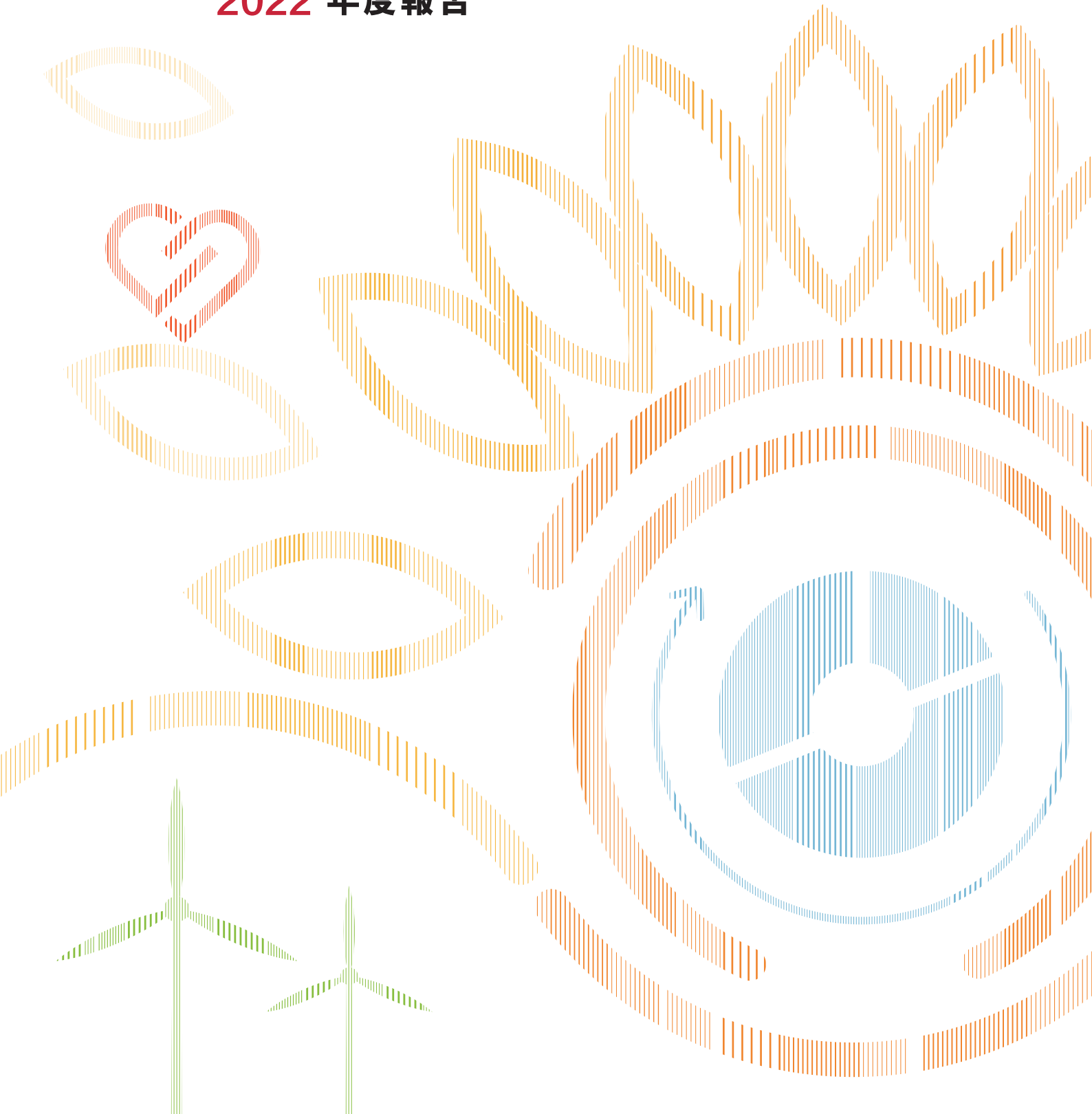
CHINA MERCHANTS BANK

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

2022 年度報告



目錄

2	釋義
2	重大風險提示
3	重要提示
4	董事長致辭
7	行長致辭
11	第一章 公司簡介
15	第二章 會計數據和財務指標摘要
19	第三章 管理層討論與分析
19	3.1 總體經營情況分析
19	3.2 利潤表分析
26	3.3 資產負債表分析
31	3.4 貸款質量分析
37	3.5 資本充足情況分析
40	3.6 分部經營業績
40	3.7 根據監管要求披露的其他財務信息
40	3.8 發展戰略實施情況
43	3.9 經營中關注的重點問題
51	3.10 業務運作
67	3.11 風險管理
72	3.12 前景展望與應對措施
75	第四章 環境、社會與治理(ESG)
83	第五章 公司治理
115	第六章 重要事項
122	第七章 股份變動及股東情況
133	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

招銀金租：

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十五次會議於2023年3月24日在深圳培訓中心召開。繆建民董事長主持了會議，會議應參會董事15名，實際參會董事14名，蘇敏非執行董事因公務未出席，委託張健非執行董事代為出席會議。本公司9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. 本公司審計師德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行已分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的2022年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。
4. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
5. 本公司董事長繆建民、行長兼首席執行官和董事會秘書王良、行長助理兼財務負責人彭家文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。
6. 本公司董事會建議派發2022年度普通股現金股息，每股現金分紅1.738元(含稅)。該分配方案尚需2022年度股東大會審議批准後方可實施。2022年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。
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。

董事長致辭

2022年是波瀾壯闊、催人奮進的一年，黨的二十大勝利召開。2022年也是激流勇進、收獲頗豐的一年，在全球環境風高浪急、國內「三重壓力」持續加大、多重超預期因素衝擊的複雜形勢下，招商銀行堅持穩中求進工作總基調，紮實落實戰略穩定、公司治理機制穩定、經營管理穩定、人才隊伍穩定「四穩」要求，實現了「質量、效益、規模」動態均衡發展。在質的有效提升方面，歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)持續提升至17.06%的高位，不良貸款率繼續保持在1%以下，撥備覆蓋率450.79%，風險抵補能力強健；在量的合理增長方面，總資產突破10萬億元，管理零售客戶總資產(AUM)餘額突破12萬億元，存款增量突破萬億元，零售客群增至1.84億戶，公司客群252.61萬戶，客群基礎進一步夯實。

向上，我們以高質量發展穿越周期。世界百年變局加速演進，全球政治經濟金融格局的不確定、不穩定將是常態，中美貨幣政策周期分化，國內經濟從高速增長階段轉向高質量發展階段，產業結構調整升級，都對銀行業產生了深刻的影響。面對周期波動，我們保持戰略定力，打造轉型發展的「馬利克曲線」，堅定做大輕資本業務、做強重資本業務。財富管理平台進一步開放，「朋友圈」進一步擴大，大財富管理飛輪加速轉動，資管、投行、託管業務穩步增長；繼續保持低成本負債優勢，持續優化大類資產配置，淨利息收益率呈現出良好韌性。我們全力打造「六全」風險管理體系，提升周期風險防控能力，重點領域風險得到有效管控，風險紮口管理取得重大突破。

向新，我們以創新為核心驅動力。創新驅動是高質量發展的本質特徵，我們傳承了「招商血脈、海遼精神、蛇口基因」，始終堅持市場化的體制機制，始終堅持在產品、服務、技術和商業模式方面創新。我們啟動科技金融服務體系，在分行試點科技金融支行，為科創企業提供專業服務，科技企業貸款¹餘額近3,000億元，增幅45%。我們在金融科技領域持續投入，在不停業、不停機、客戶無感的基礎上圓滿完成全面上雲，在金融科技方面再次走在行業前列。我們通過數字化賦能業務拓展，提升管理質效，輸出科技能力服務企業數字化轉型，運用智能客服AI能力等實現人力替代超過1.2萬人。

向善，我們積極服務實體經濟、履行企業社會責任。我們善待社會，把握國家擴大內需戰略機遇，致力於金融服務實體經濟高質量發展，服務人民美好生活需要。我們大力支持製造業高質量發展，製造業貸款增幅達到39%，其中中長期貸款增長55%；在總、分行成立普惠金融部，着力提升金融服務的普惠性和包容性，推動普惠金融「增量、擴面」；積極投身社會公益事業，堅守「脫貧不脫鉤」的莊嚴承諾，連續23年定點幫扶雲南武定、永仁，深入開展公益捐贈和志願者服務活動。我們善待客戶，秉承「以客戶為中心、為客戶創造價值」的初心，迭代推出「招商銀行TREE資產配置服務體系」，強化客戶陪伴服務，在複雜多變的市場環境下，着力提升客戶長期持有財富管理產品的感受和體驗。我們善待員工，堅持「以人為本」「六能機制」，堅持嚴管與厚愛相結合，2022年獲評智聯招聘中國最佳僱主前3強。我們善待環境，制定《招商銀行綠色發展規劃》，全面貫徹ESG理念，2022年綠色貸款增長35%，顯著快於貸款整體增速。我們2022年明晟ESG評級為A，保持境內上市銀行最優水平。

「看似尋常最奇崛，成如容易卻艱辛」。2022年，我們經受住內外部大考，經歷過市場壓力測試，發展上更加穩健和務實，風控上更加審慎和統一，在完善中國特色現代公司治理、走專業化市場化方向上更加堅定不移。以中國式現代化全面推進中華民族偉大復興的宏偉藍圖已經展開，我們將鑰定「創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行」戰略願景，以自身的高質量發展更好地融入國家發展大局，服務實體經濟，守住風險底線，為中國式現代化建設貢獻招行力量。

¹ 指本公司向「專精特新」企業、高新技術企業、科技型中小企業等科技企業發放的貸款。



繆建民
董事長

——**聚焦價值創造**。堅定不移追求商業成功，全心全意，聚精會神為客戶、為員工、為股東、為合作夥伴、為社會創造價值。通過給客戶、員工、合作夥伴和社會創造價值，最後匯集為給股東創造價值。同時，也將做好投資者溝通工作，吸引更多投資者，吸引更多市場關注中國市場、關注中國資產、關注招商銀行。

——**加快模式轉型**。做強重資本業務，做大輕資本業務，追求輕重均衡。通過改善資產結構、優化資產配置、提升資產定價能力做強重資本業務，推動科技金融、綠色金融、普惠金融的快速發展；通過發展大財富管理做大輕資本業務，強化准入和風險管理，形成「財富管理－資產管理－投資銀行」的高價值業務循環鏈；強調「重為輕根」，通過輕重均衡實現經營模式的領先。

——**堅持創新驅動**。始終保持創新的動力、創新的激情、創新的能力，傳承敢闖敢試、敢為天下先的精神。大力推動科技金融發展，加快科技金融支行和投商行一體化建設，構建全生命周期的科技金融服務體系，助力「科技－產業－金融」良性循環。繼續支持金融科技投入，加快金融科技全面應用，支撐業務轉型，提升經營效能。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，也是落實「十四五」規劃承上啟下的關鍵之年。我們將始終保持「不畏浮雲遮望眼」的戰略洞察力，「亂雲飛渡仍從容」的戰略定力和「直掛雲帆濟滄海」的戰略衝擊力，牢記「空談誤國、實幹興邦」的時代強音，不執於舊、無畏於新，不負時代、勇毅前行，以火熱的激情、不竭的創新，書寫招商銀行高質量發展的新傳奇，在中國式現代化建設中再創佳績。

招商銀行股份有限公司

董事長



2023年3月24日

行長致辭

2022年，面對國際國內錯綜複雜的經營環境，我行管理層堅決貫徹董事會確立的戰略目標，堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展，保持戰略定力，克服諸多不利因素影響，通過穩戰略、穩機制、穩隊伍實現穩經營，達成了預期的經營目標。

繼續鞏固堡壘式資產負債表，實現良好經營業績。截至2022年末，招商銀行總資產達10.14萬億元，邁上10萬億新台階；營業淨收入達3,447.40億元，同比增長4.02%，歸屬於本行股東的淨利潤1,380.12億元，同比增長15.08%；ROAA和ROAE分別為1.42%和17.06%，同比分別提升0.06和0.10個百分點；資產質量保持穩定，不良貸款率0.96%，撥備覆蓋率450.79%，風險抵補能力依舊強健；高級法下核心一級資本充足率和資本充足率分別為13.68%和17.77%，比上年末分別提升1.02和0.29個百分點，繼續保持資本內生增長。

堅定執行董事會確定的發展戰略，積極推進高質量發展。進一步鞏固零售金融主體地位，零售客戶規模達1.84億戶，零售業務營收佔比達55.52%；財富管理能力進一步提升，以「初心計劃」為載體，全面推廣「招商銀行TREE資產配置服務體系」，管理零售客戶總資產(AUM)規模12.1萬億元，財富產品持倉客戶數超4,300萬戶，私人銀行客戶數突破13萬戶。進一步做優做強公司金融、投行與金融市場、資產管理業務，深化公司客戶分層分類服務體系，增強行業專業化和投行一體化服務能力，公司客戶數252.61萬戶，公司客戶融資總量(FPA)餘額5.12萬億元，債券主承銷規模6,750.01億元，公司客戶對客業務交易量2,219.80億美元，資產託管規模站穩20萬億元大關，資管業務總規模²達4.41萬億元。堅持「增量—增收—增效—增值」價值創造鏈的經營邏輯，通過管控好定價、成本、風險和資本來實現量的合理增長和質的有效提升，促進價值創造，實現高質量發展。堅持「以客戶為中心，為客戶創造價值」的價值觀，不斷提升客戶服務能力。堅持長期主義，摒棄商業機會主義，不以短期利益而犧牲長遠發展。加大「財富管理、金融科技、風險管理」三大能力建設，打造可持續發展能力。深入推進綜合化經營和國際化管理。積極落實「創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行」戰略願景。

深入實施管理變革，不斷提升經營管理水平。風險管理基礎持續夯實，樹立「控制風險、管理風險、經營風險並重」的風險理念，完善風險管理組織架構，構建覆蓋「全客戶、全資產、全風險、全機構、全流程、全要素」的風險管理體系，培育「合規優先、合規創造價值、合規從高層做起」的合規文化，打造堡壘式的全面風險與合規管理體系。精細化管理水平穩步提高，加強規範化管理，健全制度、優化流程，構建公開透明、上下認同、系統完整、行之有效的管理規則；加強數據化治理，夯實數據基礎、完善系統功能，提升決策的準確性和科學性；加強差異化管理，激發各機構的發展活力，挖掘重點區域、細分領域的增長潛力。成本管理效能持續提升，堅持有保有壓，形成更高效的投入產出結構，成本收入比實現「兩連降」。進一步完善績效管理，樹立以價值觀引領的績效導向，優化全流程績效管理體系，提高績效評價的精準性、科學性、有效性。

加快推進數字化轉型，打造「數字招行」。圓滿完成了歷時三年的上雲工程，初步構建了「一朵雲+兩個中台(數據中台和技術中台)」的金融科技新基建，加固了我行數字化轉型的底盤，為創新驅動注入了強大動力。圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化，全面推動客戶、渠道、業務、產品、管理的數字化重塑，打造「數字招行」。零售金融持續強化「人+數字化」能力，批發金融業務線上化率大幅提升，以財資管理雲、薪福通等金融科技輸出賦能企業數字化轉型。管理與運營效能顯著優化，運用AI能力等實現人力替代超過1.2萬人。加大金融科技投入，年內累計投入141.68億元，同比增長6.60%；加強科技人才隊伍建設，年末科技人才達1.08萬人，較上年末增長8.00%。

不斷加強人才隊伍建設，弘揚招銀文化。傳承「專家治行」的優良傳統，尊重專家、重視人才，強化「六能機制」，即幹部能上能下、待遇能高能低、員工能進能出；以招行事業凝聚人，健全規範化、多層次的人才培養培訓體系，提升員工專業能力，打造員工實現事業理想的廣闊平台；以招銀文化感召人，弘揚「尊重、關愛、分享」的人本文化，強化「服務、進取、務實、創新、敏銳」的工作作風，進一步提振全行戰鬥力、凝聚力和向心力。

² 為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規模合計。



王良
行長兼首席執行官

積極踐行ESG理念，展現招行擔當。構建「環境、社會、治理」責任體系，在追求商業價值的同時努力創造更大社會價值，助力經濟社會高質量發展，明晟和標普ESG評級均位居境內同業前列。積極探索綠色金融、科技金融、普惠金融可持續發展道路，助力「科技+產業+金融」良性循環，年末綠色金融、科技金融、普惠型小微企業貸款增幅均高於全行貸款平均增幅。發揮金融科技和零售業務優勢，積極服務民生。完善消費者權益保護工作機制，聚焦客戶投訴集中問題進行溯源整改，提升客戶滿意度。堅持用愛心回饋社會，全年累計向社會捐贈9,476萬元。

2022年是招行成立35週年。35年來，招商銀行從1個網點、1億資本金、34名員工發展成為排名全球前列的大銀行。能夠取得如此驕人的成績，得益於中國改革開放發展成為全球第二大經濟體；得益於招行「五個始終堅持」，即始終堅持「兩個一以貫之」，始終堅持走市場化專業化道路，始終堅持創新驅動，始終堅持差異化發展戰略，始終堅持審慎的風險管理理念；得益於一代代招行人傳承「招商血脈、蛇口基因」，踐行「實幹興邦、空談誤國」的時代強音。

2022年是招行A股上市20週年。招商銀行通過A股和H股兩次上市實現了質的飛躍，提高了公司治理和管理水平，加快了與國際接軌的進程，提升了市場影響力和品牌形象。我們保持了營收和盈利的持續快速增長，累計分紅2,596億元，A股股價（後複權）年複合增長率17.35%，H股股價（後複權）年複合增長率16.24%，為股東帶來了可觀回報，贏得了廣大投資者的長期信任和支持。

2022年，在董事會的堅強領導下，我們經受住了內外部大考和資本市場壓力測試，依然保持了穩健的發展勢頭，展現了發展韌性，體現了招行公司治理、戰略、管理和文化的優勢。我們持之以恆，努力做到信息充分溝通，繼續獲得股東、投資者和市場各方的信任，也得到了監管部門、廣大客戶和社會各界的大力支持。這一切都進一步堅定了我們開創美好未來的信心。

展望2023年，國際國內經營環境依然嚴峻複雜，但我國經濟發展穩中向好，風險壓力有效緩解，積極的財政政策加力提效，穩健的貨幣政策精準有力，銀行業發展機遇大於挑戰。「為者常成，行者常至」。我行將堅持穩中求好、好中求進，積極服務實體經濟，堅決守住風險底線，全面提升管理水平，堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展，為投資者帶來長期穩定回報。

展望未來，我國銀行業正面臨趨勢性變化，利率市場化和融資脫媒加速演進，大財富管理方興未艾，投商行一體化發展勢頭不減，必須以加快轉型來順應趨勢、把握機遇。我行將在鞏固零售銀行、輕型銀行戰略成效基礎上，以打造價值銀行為戰略目標，實現客戶、員工、股東、合作夥伴、社會的綜合價值最大化。堅持推進零售金融、公司金融、投行與金融市場、財富管理與資產管理四大板塊協同發展，做強重資本業務，做大輕資本業務，強化已有優勢，打造新的馬利克曲線，開創高質量發展新局面。

招商銀行股份有限公司

行長兼首席執行官



2023年3月24日



熊良俊
監事長

公司簡介

1.1 公司基本情況

- 1.1.1 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.
- 1.1.2 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
- 1.1.3 註冊及辦公地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
- 1.1.4 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：+86 400 820 5555-7
- 1.1.5 香港主要營業地址：中國香港中環康樂廣場8號交易廣場三期31樓
- 1.1.6 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
- 1.1.7 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
簽字註冊會計師：吳凌志、孫維琦
國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師行
辦公地址：中國香港金鐘道88號太古廣場一座35樓
- 1.1.8 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

1.1.9 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
地址：中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：+86 4008 058 058

H股股票登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司
地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
電話：+852 2862 8555

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

1.1.10 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

1.2 公司業務概要

本公司成立於1987年，總部位於中國深圳，是一家經營特色鮮明、市場影響力突出的商業銀行。本公司業務以中國市場為主，分支機構主要分佈於中國大陸中心城市，以及香港、紐約、倫敦、新加坡、盧森堡、悉尼等國際金融中心。2002年4月，本公司在上海證券交易所上市。2006年9月，本公司在香港聯交所上市。

本公司向客戶提供批發及零售銀行產品和服務，以及自營及代客進行資金業務。本公司推出的許多創新產品和服務廣為市場接受，零售銀行服務包括：基於「一卡通」多功能借記卡、信用卡的賬戶及支付結算服務，「金葵花理財」、私人銀行等分層分類的財富管理服務，零售信貸服務，以及招商銀行App和掌上生活App、「一網通」綜合網上銀行等線上服務；批發銀行服務包括：支付結算、財富管理、投融資和數字化服務，現金管理、科技金融、綠色金融、普惠金融、供應鏈金融和跨境金融服務，資產管理、資產託管和投資銀行等。本公司持續深耕客戶生活圈和經營圈，為客戶供應鏈、投資鏈提供定制化、智能化、綜合化的解決方案。

本公司持續深化戰略轉型，基於內外部形勢和自身發展狀況，提出成為「創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行」的戰略願景。本公司順應中國傳統產業轉型升級、新興產業發展壯大、共同富裕穩步推進的趨勢，積極服務實體經濟，助力人民實現美好生活，努力為客戶、員工、股東、合作夥伴、社會創造更大價值。一年來，本公司發展成效顯著，創新活力持續釋放，經營模式優化升級，財富管理、金融科技、風險管理三大能力穩步提升，踐行ESG理念，核心競爭力進一步增強。

1.3 發展戰略

戰略願景： 成為創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行。

戰略目標： 打造價值銀行。

招商銀行在堅持零售銀行的弱周期優勢和「輕型銀行」的資本內生增長優勢基礎上，秉持商業共贏、商業向善理念，打造價值銀行，追求客戶、員工、股東、合作夥伴、社會綜合價值的最大化，開創高質量發展新格局，努力成長為世界一流商業銀行。

核心價值觀： 以客戶為中心，為客戶創造價值。

戰略重點： 聚焦「財富管理、金融科技、風險管理」三大核心能力建設，推動組織文化不斷進化。立足於國家所需、企業所求、招行所能，切實踐行ESG理念，服務好實體經濟和滿足民生需求，開創高質量發展的新局面。

做大財富管理，推進業務模式轉型。以全客群為基礎形成客戶循環鏈，完善客戶分層分類服務，打造符合社會發展及國民經濟轉型趨勢的客戶結構。以全產品為依託構建產品組合鏈，打造投商行一體化服務體系，做客戶的主結算銀行、主財富管理銀行、主辦銀行和首問銀行。以全市場為資源夯實資產資金組織鏈，內外結合提升資產組織的體系化能力，打造面向全市場的資產管理能力，鞏固強化表內外大資金循環能力。以協同共進為目標構建區域發展鏈，推進多極化發展，形成全行一盤棋和地區差異化雙輪驅動的發展格局。

做優金融科技，加快全面數字化建設。圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化的目標，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，為打造價值銀行提供強大動力。

做強風險管理，打造堡壘式的全面風險與合規管理體系。堅持穩健審慎的風險管理理念，以金融科技為工具，以審慎的風險文化為保障，打造覆蓋全客戶、全資產、全風險、全機構、全流程、全要素的「六全」風險管理體系，為價值銀行保駕護航。

踐行核心價值觀，打造價值銀行的文化與組織基石。一是打造「開放、融合、平視、包容」的文化體系；二是建設「服務戰略、共創價值」的組織隊伍；三是構建「環境、社會、治理」的社會價值體系。

1.4 榮譽與獎項

2022年，本公司在國內外機構組織的評選活動中獲得諸多榮譽與獎項，其中：

- 2022年2月，英國《銀行家》雜誌公佈2022年「全球銀行品牌價值500強」榜單，本公司憑借品牌價值243.70億美元名列全球第10位。
- 2022年2月，《歐洲貨幣》雜誌發佈「2022私人銀行和財富管理調研」結果，本公司再度榮獲「中國區最佳私人銀行」綜合大獎，這也是本公司第12次斬獲該獎項。
- 2022年5月，美國《環球金融》雜誌發佈2022年第二屆年度可持續金融獎評選結果，本公司榮獲「亞太地區可持續領域透明度傑出領導」大獎。
- 2022年6月，《國際零售銀行家》雜誌公佈「2022亞洲先鋒大獎」評選結果，本公司榮獲「中國最佳零售銀行」大獎。
- 2022年6月，美國《機構投資者》雜誌公佈「2022年度亞洲地區公司最佳管理團隊」評選結果，本公司榮獲「亞洲最令人尊敬公司」「最佳投資者關係管理公司」「最佳ESG公司」等獎項。
- 2022年7月，英國《銀行家》雜誌公佈2022年全球銀行1000強排名，本公司較上年提高3個位次，按一級資本規模排名位列全球第11名，連續五年位居前20強。
- 2022年7月，《歐洲貨幣》雜誌揭曉「2022年卓越大獎」評選結果，本公司連續第四年榮獲「中國最佳銀行」，創造該獎項評選歷史上的首個「四連冠」。
- 2022年8月，《財富》世界500強榜單正式發佈，本公司連續十一年上榜，按營業收入排名位列第174名。
- 2022年8月，《亞洲銀行家》雜誌揭曉2022年度國際卓越零售金融服務獎項評選結果，本公司蟬聯「中國最佳財富管理銀行」大獎。
- 2022年9月，《歐洲貨幣》雜誌揭曉「2022年市場領導者企業」最新評級，本公司在企業銀行、企業社會責任(CSR)、ESG、數字解決方案四個領域獲得最高評級。
- 2022年9月，美國《環球金融》雜誌發佈「環球金融第15屆年度中國之星」獎項評選結果，本公司榮獲「最佳交易服務銀行」「最佳企業社會責任銀行」「最佳財富管理銀行」「最佳可持續投資私人銀行」四項大獎。
- 2022年12月，在智聯招聘和北京大學社會調查研究中心聯合舉辦的「2022中國年度最佳僱主」評選活動中，本公司榮獲「最佳僱主3強」「最具社會責任僱主」「最受女性關注僱主」獎。

解決客戶的大事小事
是我們的頭等要事



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	2021年	本年比上年 增減(%)
經營業績			
營業淨收入 ⁽¹⁾	344,740	331,407	4.02
稅前利潤	165,113	148,173	11.43
歸屬於本行股東的淨利潤	138,012	119,922	15.08
每股計(人民幣元)			
歸屬於本行普通股股東的基本盈利 ⁽²⁾	5.26	4.61	14.10
歸屬於本行普通股股東的稀釋盈利	5.26	4.61	14.10
規模指標			
(人民幣百萬元，特別註明除外)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 上年末增減(%)
資產總額	10,138,912	9,249,021	9.62
其中：貸款和墊款總額 ⁽³⁾	6,051,459	5,570,034	8.64
負債總額	9,184,674	8,383,340	9.56
其中：客戶存款總額 ⁽³⁾	7,535,742	6,347,078	18.73
歸屬於本行股東權益	945,503	858,745	10.10
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元) ⁽²⁾	32.71	29.01	12.75

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年和2021年發行了永續債，均分類為其他權益工具。此外，本公司2022年進行了優先股股息和永續債利息的發放。因此，計算歸屬於普通股股東的基本每股盈利、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」已扣除優先股股息和永續債利息，「平均淨資產」和「淨資產」扣除了優先股和永續債。
- (3) 除特別說明，此處及下文相關金融工具項目的餘額未包含應計利息。

2.2 財務比率

(%)	2022年	2021年	本年比上年增減
盈利能力指標			
歸屬於本行股東的平均總資產收益率	1.42	1.36	增加0.06個百分點
歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率	17.06	16.96	增加0.10個百分點
淨利差 ⁽¹⁾	2.28	2.39	減少0.11個百分點
淨利息收益率 ⁽²⁾	2.40	2.48	減少0.08個百分點
佔營業淨收入百分比			
— 淨利息收入	63.30	61.53	增加1.77個百分點
— 非利息淨收入	36.70	38.47	減少1.77個百分點
成本收入比 ⁽³⁾	32.89	33.11	減少0.22個百分點
(%)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 上年末增減
資本充足率指標(高級法)⁽⁴⁾			
核心一級資本充足率	13.68	12.66	上升1.02個百分點
一級資本充足率	15.75	14.94	上升0.81個百分點
資本充足率	17.77	17.48	上升0.29個百分點
總權益對總資產比率	9.41	9.36	上升0.05個百分點
資產質量指標			
不良貸款率	0.96	0.91	增加0.05個百分點
撥備覆蓋率 ⁽⁵⁾	450.79	483.87	減少33.08個百分點
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	4.32	4.42	減少0.10個百分點
	2022年	2021年	本年比上年增減
信用成本 ⁽⁷⁾	0.78	0.70	增加0.08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11.52%，一級資本充足率13.25%，資本充足率14.68%。

(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。

2.3 五年財務概要

(人民幣百萬元)	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
全年業績					
營業淨收入	344,740	331,407	290,279	269,788	248,444
經營費用	122,061	116,879	102,814	91,497	81,110
減值損失	57,566	66,355	65,025	61,159	60,837
稅前利潤	165,113	148,173	122,440	117,132	106,497
歸屬於本行股東的淨利潤	138,012	119,922	97,342	92,867	80,560
(人民幣元)					
每股計					
股息(含稅)	1.738	1.522	1.253	1.20	0.94
歸屬於本行普通股股東的基本盈利	5.26	4.61	3.79	3.62	3.13
歸屬於本行普通股股東的稀釋盈利	5.26	4.61	3.79	3.62	3.13
歸屬於本行普通股股東的年末淨資產	32.71	29.01	25.36	22.89	20.07
(人民幣百萬元)					
於年末					
實收股本	25,220	25,220	25,220	25,220	25,220
股東權益總額	954,238	865,681	730,354	617,707	543,605
負債總額	9,184,674	8,383,340	7,631,094	6,799,533	6,202,124
客戶存款	7,535,742	6,347,078	5,628,336	4,844,422	4,400,674
資產總額	10,138,912	9,249,021	8,361,448	7,417,240	6,745,729
貸款和墊款總額	6,051,459	5,570,034	5,029,128	4,490,650	3,933,034
(%)					
關鍵財務比率					
歸屬於本行股東的平均總資產收益率	1.42	1.36	1.23	1.31	1.24
歸屬於本行普通股股東的 平均淨資產收益率	17.06	16.96	15.73	16.84	16.57
成本收入比	32.89	33.11	33.33	32.08	31.04
不良貸款率	0.96	0.91	1.07	1.16	1.36
信用成本	0.78	0.70	0.98	1.29	1.58
核心一級資本充足率(高級法)	13.68	12.66	12.29	11.95	11.78
一級資本充足率(高級法)	15.75	14.94	13.98	12.69	12.62
資本充足率(高級法)	17.77	17.48	16.54	15.54	15.68

科技提升服務的效率 不改服務的溫度



管理層討論與分析

3.1 總體經營情況分析

2022年，本集團堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，穩健開展各項業務，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3,447.40億元，同比增長4.02%；實現歸屬於本行股東的淨利潤1,380.12億元，同比增長15.08%；實現淨利息收入2,182.35億元，同比增長7.02%；實現非利息淨收入1,265.05億元，同比下降0.77%；歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.42%和17.06%，同比分別上升0.06和0.10個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額101,389.12億元，較上年末增長9.62%；貸款和墊款總額60,514.59億元，較上年末增長8.64%；負債總額91,846.74億元，較上年末增長9.56%；客戶存款總額75,357.42億元，較上年末增長18.73%。

截至報告期末，本集團不良貸款總額580.04億元，較上年末增加71.42億元；不良貸款率0.96%，較上年末上升0.05個百分點；撥備覆蓋率450.79%，較上年末下降33.08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1,651.13億元，同比增長11.43%，實際所得稅稅率15.64%，同比下降2.81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	2021年	變動額
淨利息收入	218,235	203,919	14,316
淨手續費及佣金收入	94,275	94,447	(172)
其他淨收入	29,705	29,011	694
經營費用	(122,061)	(116,879)	(5,182)
信用減值損失	(56,751)	(65,962)	9,211
其他資產減值損失	(815)	(393)	(422)
對合營和聯營企業的投資收益	2,525	4,030	(1,505)
稅前利潤	165,113	148,173	16,940
所得稅費用	(25,819)	(27,339)	1,520
淨利潤	139,294	120,834	18,460
歸屬於本行股東的淨利潤	138,012	119,922	18,090

3.2.2 營業淨收入

報告期內，本集團實現營業淨收入3,447.40億元，同比增長4.02%，其中淨利息收入佔比63.30%，非利息淨收入佔比36.70%，同比下降1.77個百分點。

3.2.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入3,533.80億元，同比增長8.05%，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分。

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2,656.01億元，同比增長5.96%。

下表列出所示期間本集團貸款和墊款各組成部分的平均餘額(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			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
公司貸款	2,250,662	86,754	3.85	2,095,664	80,575	3.84
零售貸款	3,089,371	168,174	5.44	2,869,358	159,124	5.55
票據貼現	510,242	10,673	2.09	399,173	10,963	2.75
貸款和墊款	5,850,275	265,601	4.54	5,364,195	250,662	4.67

報告期內，本集團貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額21,848.62億元，利息收入1,050.09億元，平均收益率4.81%；中長期貸款平均餘額36,654.13億元，利息收入1,605.92億元，平均收益率4.38%。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658.08億元，同比增長17.39%；投資平均收益率3.24%，同比下降11個基點，主要是受近年來市場利率下行的累積影響。

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134.89億元，同比增長7.54%；存拆放同業和其他金融機構款項平均收益率2.09%，同比增長16個基點，主要是受美聯儲持續加息影響，外幣存拆放同業和其他金融機構款項收益率同比提高。

3.2.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,351.45億元，同比增長9.75%，主要是客戶存款利息支出增加。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出1,058.36億元，同比增長25.50%，主要是因為客戶存款規模保持較快增長，同時存款成本率有所提高。

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			2021年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率%	平均餘額	利息支出	平均 成本率%
公司客戶存款						
活期	2,631,389	27,749	1.05	2,396,802	21,873	0.91
定期	1,755,394	46,698	2.66	1,485,640	39,854	2.68
小計	4,386,783	74,447	1.70	3,882,442	61,727	1.59
零售客戶存款						
活期	1,655,088	6,073	0.37	1,453,378	5,110	0.35
定期	913,786	25,316	2.77	637,653	17,495	2.74
小計	2,568,874	31,389	1.22	2,091,031	22,605	1.08
合計	6,955,657	105,836	1.52	5,973,473	84,332	1.41

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163.09億元，同比下降9.81%，主要是因為客戶存款增長較好，同業和其他金融機構存拆放款項需求減少，同時成本率有所下降。

應付債券利息支出

報告期內，本集團應付債券利息支出96.62億元，同比下降22.90%，主要是同業存單日均規模和成本率均下降所致。

3.2.5 淨利息收入

報告期內，本集團淨利息收入2,182.35億元，同比增長7.02%。

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			2021年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
生息資產						
貸款和墊款	5,850,275	265,601	4.54	5,364,195	250,662	4.67
投資	2,029,578	65,808	3.24	1,672,594	56,059	3.35
存放中央銀行款項	557,031	8,482	1.52	533,863	7,792	1.46
存拆放同業和其他金融機構款項	644,938	13,489	2.09	649,046	12,543	1.93
合計	9,081,822	353,380	3.89	8,219,698	327,056	3.98
(人民幣百萬元，百分比除外)	平均餘額	利息支出	平均 成本率%	平均餘額	利息支出	平均 成本率%
計息負債						
客戶存款	6,955,657	105,836	1.52	5,973,473	84,332	1.41
同業和其他金融機構存拆放款項	996,819	16,309	1.64	1,076,618	18,083	1.68
應付債券	322,784	9,662	2.99	410,711	12,532	3.05
向中央銀行借款	122,194	2,828	2.31	276,773	7,635	2.76
租賃負債	13,408	510	3.80	13,977	555	3.97
合計	8,410,862	135,145	1.61	7,751,552	123,137	1.59
淨利息收入	／	218,235	／	／	203,919	／
淨利差	／	／	2.28	／	／	2.39
淨利息收益率	／	／	2.40	／	／	2.48

報告期內，本集團生息資產平均收益率3.89%，同比下降9個基點；計息負債平均成本率1.61%，同比上升2個基點；淨利差2.28%，同比下降11個基點；淨利息收益率2.40%，同比下降8個基點。有關淨利息收益率下降的原因分析，請參閱本章3.9.1「關於淨利息收益率」。

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年對比2021年		增(減)淨值
	規模	利率	
生息資產			
貸款和墊款	21,912	(6,973)	14,939
投資	11,589	(1,840)	9,749
存放中央銀行款項	370	320	690
存拆放同業和其他金融機構款項	(92)	1,038	946
利息收入變動	33,779	(7,455)	26,324
計息負債			
客戶存款	14,933	6,571	21,504
同業和其他金融機構存拆放款項	(1,343)	(431)	(1,774)
應付債券	(2,624)	(246)	(2,870)
向中央銀行借款	(3,562)	(1,245)	(4,807)
租賃負債	(21)	(24)	(45)
利息支出變動	7,383	4,625	12,008
淨利息收入變動	26,396	(12,080)	14,316

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10-12月			2022年7-9月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
生息資產						
貸款和墊款	6,004,655	67,485	4.46	5,928,303	66,912	4.48
投資	2,209,149	18,044	3.24	2,067,350	16,742	3.21
存放中央銀行款項	561,051	2,289	1.62	548,779	2,170	1.57
存拆放同業和其他金融機構款項	601,940	3,771	2.49	604,711	3,106	2.04
合計	9,376,795	91,589	3.88	9,149,143	88,930	3.86
(人民幣百萬元，百分比除外)						
計息負債						
客戶存款	7,292,633	28,485	1.55	7,081,701	27,560	1.54
同業和其他金融機構存拆放款項	1,008,086	4,395	1.73	990,687	3,954	1.58
應付債券	236,036	1,841	3.09	279,947	2,176	3.08
向中央銀行借款	118,681	656	2.19	113,830	674	2.35
租賃負債	12,925	107	3.28	13,370	128	3.80
合計	8,668,361	35,484	1.62	8,479,535	34,492	1.61
淨利息收入	／	56,105	／	／	54,438	／
淨利差	／	／	2.26	／	／	2.25
淨利息收益率	／	／	2.37	／	／	2.36

2022年第四季度本集團淨利息收益率2.37%，淨利差2.26%，環比均上升1個基點。

3.2.6 非利息淨收入

報告期，本集團實現非利息淨收入1,265.05億元，同比下降0.77%。構成如下：

淨手續費及佣金收入942.75億元，同比下降0.18%。手續費及佣金收入中，財富管理手續費及佣金收入309.03億元，同比下降14.28%；資產管理手續費及佣金收入124.57億元，同比增長14.75%；銀行卡手續費收入213.99億元，同比增長10.44%；結算與清算手續費收入150.51億元，同比增長8.26%；信貸承諾及貸款業務佣金收入57.53億元，同比下降8.99%；託管業務佣金收入57.91億元，同比增長6.59%；其他收入120.18億元，同比增長15.82%。有關手續費及佣金收入變動的主要原因分析，請參閱本章3.9.2「關於非利息淨收入」。

其他非利息淨收入322.30億元，同比下降2.45%，其中，投資淨收益180.13億元，同比增長1.07%，主要是金融市場交易價差收益增加；公允價值變動淨損益-26.75億元，同比減少27.67億元，主要是債券投資和非貨幣基金投資公允價值減少；匯兌淨收益36.00億元，同比增長7.43%，主要是外幣貨幣性項目產生的匯兌收益增加；其他業務淨收入107.67億元，同比增長39.00%，主要是招銀金租經營租賃業務收入增長，達87.85億元。

從業務分部看，其中，零售金融業務非利息淨收入600.26億元，同比下降3.45%，佔本集團非利息淨收入的47.45%；批發金融業務非利息淨收入516.35億元³，同比下降1.40%，佔本集團非利息淨收入的40.82%；其他業務非利息淨收入148.44億元，同比增長14.67%，佔本集團非利息淨收入的11.73%。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年	2021年	本年比上年增減(%)
手續費及佣金收入^(註)	103,372	102,318	1.03
財富管理手續費及佣金	30,903	36,053	-14.28
資產管理手續費及佣金	12,457	10,856	14.75
銀行卡手續費	21,399	19,377	10.44
結算與清算手續費	15,051	13,902	8.26
信貸承諾及貸款業務佣金	5,753	6,321	-8.99
託管業務佣金	5,791	5,433	6.59
其他	12,018	10,376	15.82
手續費及佣金支出	(9,097)	(7,871)	15.58
淨手續費及佣金收入	94,275	94,447	-0.18
其他非利息淨收入	32,230	33,041	-2.45
其他淨收入	29,705	29,011	2.39
投資淨收益	18,013	17,822	1.07
公允價值變動淨收益／(損失)	(2,675)	92	不適用
匯兌淨收益	3,600	3,351	7.43
其他業務淨收入	10,767	7,746	39.00
對合營和聯營企業的投資收益	2,525	4,030	-37.34
非利息淨收入總額	126,505	127,488	-0.77

註： 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；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產發行和管理基金、理財、資管計劃等各類資產產品所獲取的收入；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。2022年，本集團對手續費及佣金收入明細項目「財富管理手續費及佣金」和「其他」的披露口徑進行優化，同口径調整上年比較數據。

³ 自2022年起，本集團將招銀金租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。

3.2.7 經營費用

報告期，本集團經營費用1,220.61億元，同比增長4.43%，其中，員工費用706.57億元，同比增長7.01%；其他經營費用514.04億元⁴，同比增長1.09%。本集團以打造「最強金融科技銀行」為目標，保持金融科技建設投入規模，不斷夯實科技基礎，加速推進數字化轉型步伐。同時，本集團堅持深耕成本精細化管理，一是持續推動科技創新轉化為生產力，並強化投入產出監測管控；二是積極優化費用開支，壓降場地運營成本，精簡日常開支，精細化配置費用資源，費用效能持續提升。報告期本集團成本收入比32.89%，同比下降0.22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	2021年
員工費用	70,657	66,028
折舊、攤銷和租賃費用	15,720	14,519
其他一般及行政費用	32,319	33,249
保險申索準備	360	311
稅金及附加	3,005	2,772
經營費用合計	122,061	116,879

3.2.8 信用減值損失

報告期，本集團信用減值損失567.51億元，同比下降13.96%。

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	2021年
貸款和墊款	45,157	37,020
金融投資	3,879	15,848
應收同業和其他金融機構款項	(3,284)	6,110
表外預期信用減值損失	7,112	5,639
其他	3,887	1,345
信用減值損失合計	56,751	65,962

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，審慎計提信用風險損失準備，並不斷夯實重點領域風險抵補能力。報告期內，本集團貸款和墊款信用減值損失451.57億元，同比增加81.37億元，主要是考慮到經濟增長放緩及房地產客戶風險進一步釋放的影响，本集團對貸款增提了信用風險損失準備；金融投資信用減值損失38.79億元，同比減少119.69億元，主要是基於報告期內實際信用風險情況和前期已計提基礎，報告期內計提金額同比減少；應收同業和其他金融機構款項信用減值損失-32.84億元，同比減少93.94億元，主要原因是一方面買入返售金融資產規模比上年末減少較多，沖回信用風險損失準備，另一方面，同業融資類業務資產質量相對穩定，報告期內根據其實際風險情況沖回部分信用風險損失準備；其他信用減值損失38.87億元，同比增加25.42億元，主要是報告期內對應收租賃款、應收手續費和其他應收款等審慎計提信用風險損失準備。

⁴ 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101,389.12億元，較上年末增長9.62%，主要是由於本集團貸款和墊款、債券投資等增長。

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12月31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	6,062,913	59.80	5,580,885	60.34
貸款損失準備	(255,759)	(2.52)	(245,494)	(2.65)
貸款和墊款淨額	5,807,154	57.28	5,335,391	57.69
投資證券及其他金融資產	2,815,204	27.77	2,224,041	24.05
現金、貴金屬及存放中央銀行款項	605,989	5.98	571,847	6.18
同業往來 ⁽¹⁾	631,598	6.23	799,372	8.64
商譽	9,999	0.10	9,954	0.11
其他 ⁽²⁾	268,968	2.64	308,416	3.33
資產總額	10,138,912	100.00	9,249,021	100.00

註：

- (1) 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。
- (2) 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60,514.59億元，較上年末增長8.64%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為59.69%，較上年末下降0.53個百分點。有關本集團貸款和墊款的詳情，請參閱本章3.4「貸款質量分析」。

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12月31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	18,671	0.67	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	423,467	15.19	348,123	15.82
— 債券投資	215,081	7.72	176,764	8.03
— 其他 ^(註)	208,386	7.47	171,359	7.79
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,536,397	55.13	1,169,652	53.16
— 債券投資	1,452,499	52.12	1,078,888	49.03
— 非標資產投資	126,698	4.55	129,851	5.90
— 其他	648	0.02	620	0.03
— 減：損失準備	(43,448)	(1.56)	(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	771,271	27.67	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	13,416	0.48	6,995	0.32
合營和聯營企業投資	23,844	0.86	23,654	1.08
投資證券及其他金融資產總額	2,787,066	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60(f)。

(人民幣百萬元)	2022年12月31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	1,543,237	6,428	(6,109)	2,641,846	11,877	(11,991)
貨幣衍生金融工具	874,230	11,376	(11,671)	1,186,030	10,041	(14,054)
其他衍生金融工具	92,258	867	(856)	139,931	1,472	(1,237)
合計	2,509,725	18,671	(18,636)	3,967,807	23,390	(27,282)

上述列示的是在各資產負債表日，本集團衍生金融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，人民幣匯率雙向波動幅度加大，利率類衍生品市場整體呈區間波動。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，本集團致力於提升衍生交易定價水平，積極向市場提供流動性。同時，繼續發揮金融市場衍生交易專業優勢，積極宣傳匯率風險中性管理理念和方法，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長。

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4,234.67億元，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，債券收益率震蕩下行，年末利率有所反彈，本集團於年初積極加倉高票息中短期中國政府債券，並於三季度末展開止盈操作，獲得了良好收益。有關詳情，請參閱財務報告附註23(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15,363.97億元，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簿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23(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7,712.71億元，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23(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134.16億元。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股權投資。有關詳情請參閱財務報告附註23(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	2021年
	12月31日	12月31日
官方機構	1,600,274	1,205,718
政策性銀行	494,628	390,387
商業銀行及其他金融機構	232,923	168,483
其他	111,026	119,419
債券投資合計	2,438,851	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238.44億元，較上年末增長0.80%。截至報告期末，本集團合營和聯營企業投資減值準備餘額為零。有關詳情請參閱財務報告附註25及附註26。

3.3.1.3 商譽

依據國際會計準則的規定，報告期末，本集團對收購招商永隆銀行、招商基金等所形成的商譽進行了減值測試，確定報告期不需計提減值準備。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99.99億元。

3.3.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額91,846.74億元，較上年末增長9.56%，主要是客戶存款增長較快。

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12月31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	7,590,579	82.64	6,385,154	76.16
同業往來 ⁽¹⁾	945,624	10.30	1,081,328	12.90
向中央銀行借款	129,745	1.41	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	81,950	0.89	91,043	1.09
應付債券	223,821	2.44	446,645	5.33
其他 ⁽²⁾	212,955	2.32	219,183	2.61
負債總額	9,184,674	100.00	8,383,340	100.00

註：

(1) 包括同業和其他金融機構存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75,357.42億元，較上年末增長18.73%，佔本集團負債總額的82.05%，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12月31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	2,762,671	36.66	2,652,817	41.80
定期存款	1,668,882	22.15	1,406,107	22.15
小計	4,431,553	58.81	4,058,924	63.95
零售客戶存款				
活期存款	1,983,364	26.32	1,557,861	24.54
定期存款	1,120,825	14.87	730,293	11.51
小計	3,104,189	41.19	2,288,154	36.05
客戶存款總額	7,535,742	100.00	6,347,078	100.00

2022年，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為61.63%，同比下降2.82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59.98%，同比下降1.75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64.43%，同比下降5.08個百分點。受資本市場震蕩影響，客戶增加投資定期存款產品，活期佔比有所下降。

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9,455.03億元，較上年末增長10.10%，其中，未分配利潤4,929.71億元，較上年末增長15.02%；投資重估儲備118.15億元，較上年末減少21.48%，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；外幣財務報表折算差額20.09億元，較上年末增加41.53億元，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12月31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	5,919,985	97.83	5,472,563	98.25
關注類貸款	73,470	1.21	46,609	0.84
次級類貸款	22,770	0.38	17,490	0.31
可疑類貸款	23,737	0.39	20,755	0.37
損失類貸款	11,497	0.19	12,617	0.23
貸款和墊款總額	6,051,459	100.00	5,570,034	100.00
不良貸款	58,004	0.96	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，本集團堅持從嚴認定資產風險分類，真實反映資產質量。受經濟增長放緩及房地產客戶風險進一步釋放的影響，截至報告期末，本集團不良貸款餘額580.04億元，較上年末增加71.42億元，不良貸款率0.96%，較上年末上升0.05個百分點；關注貸款餘額734.70億元，較上年末增加268.61億元，關注貸款率1.21%，較上年末上升0.37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12月31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	2,375,616	39.26	29,961	1.26	2,150,938	38.62	26,732	1.24
流動資金貸款	821,269	13.57	9,562	1.16	729,999	13.11	16,755	2.30
固定資產貸款	864,880	14.29	14,123	1.63	821,259	14.74	7,267	0.88
貿易融資	289,605	4.79	330	0.11	257,428	4.63	397	0.15
其他 ⁽²⁾	399,862	6.61	5,946	1.49	342,252	6.14	2,313	0.68
票據貼現 ⁽³⁾	514,054	8.49	–	–	431,305	7.74	–	–
零售貸款	3,161,789	52.25	28,043	0.89	2,987,791	53.64	24,130	0.81
小微貸款	631,038	10.43	4,031	0.64	561,871	10.09	3,500	0.62
個人住房貸款	1,389,208	22.96	4,904	0.35	1,374,406	24.68	3,821	0.28
信用卡貸款	884,519	14.62	15,650	1.77	840,371	15.09	13,846	1.65
其他 ⁽⁴⁾	257,024	4.24	3,458	1.35	211,143	3.78	2,963	1.40
貸款和墊款總額	6,051,459	100.00	58,004	0.96	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優化，持續加強優質資產組織與投放，引導對公信貸資源助企紓困，資產質量總體穩定。截至報告期末，本集團公司貸款餘額23,756.16億元，較上年末增長10.45%，公司貸款佔比39.26%，較上年末上升0.64個百分點。受部分高負債房地產客戶及個別經營不善的公司客戶大額風險暴露影響，公司貸款不良額299.61億元，較上年末增加32.29億元，公司貸款不良率1.26%，較上年末上升0.02個百分點。

零售貸款方面，本集團積極推進產品和業務模式創新，確保對小微客戶的信貸支持力度，優選剛需或改善型住房客群，保持個人住房貸款合理適度增長，同時持續秉承穩健審慎原則，着力於優質渠道，圍繞價值獲客穩健發展信用卡業務。截至報告期末，本集團零售貸款餘額31,617.89億元，較上年末增長5.82%，零售貸款佔比52.25%，較上年末下降1.39個百分點，其中，小微貸款6,310.38億元，較上年末增長12.31%。報告期內，受經濟下行壓力增加的影響，小微貸款、個人住房貸款和信用卡貸款不良率均較上年末有所上升。截至報告期末，零售不良貸款餘額280.43億元，較上年末增加39.13億元，不良貸款率0.89%，較上年末上升0.08個百分點，其中，信用卡貸款不良餘額156.50億元，較上年末增加18.04億元，信用卡貸款不良率1.77%，較上年末上升0.12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12月31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	2,375,616	39.26	29,961	1.26	2,150,938	38.62	26,732	1.24
交通運輸、倉儲和郵政業	492,248	8.14	948	0.19	445,603	8.00	2,945	0.66
房地產業	375,980	6.21	15,348	4.08	401,704	7.21	5,655	1.41
製造業	465,712	7.70	4,781	1.03	333,398	5.99	6,871	2.06
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	212,893	3.52	468	0.22	194,688	3.50	658	0.34
租賃和商務服務業	161,750	2.67	1,784	1.10	174,758	3.14	4,054	2.32
批發和零售業	180,709	2.99	1,836	1.02	147,272	2.64	3,726	2.53
金融業	112,114	1.85	440	0.39	95,333	1.71	90	0.09
建築業	105,770	1.75	435	0.41	120,934	2.17	569	0.47
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	89,858	1.48	406	0.45	65,994	1.18	235	0.36
水利、環境和 公共設施管理業	64,996	1.07	100	0.15	65,248	1.17	175	0.27
採礦業	40,495	0.67	521	1.29	34,505	0.62	786	2.28
其他 ⁽²⁾	73,091	1.21	2,894	3.96	71,501	1.29	968	1.35
票據貼現	514,054	8.49	-	-	431,305	7.74	-	-
零售貸款	3,161,789	52.25	28,043	0.89	2,987,791	53.64	24,130	0.81
貸款和墊款總額	6,051,459	100.00	58,004	0.96	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。

本集團認真貫徹落實國家政策和監管要求，持續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、普惠金融、科技金融、產業自主可控等相關領域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4,657.12億元，較上年末增長39.69%，佔貸款和墊款總額的7.70%，佔比較上年末上升1.71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⁵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，金融業，農、林、牧、漁業與信息傳輸、軟件和信息技術服務業不良貸款率有所上升。

⁵ 管理類行業包括煤炭、煤化工、煤質、鋼鐵、鋼質、基礎化工、常用金屬礦採選、有色金屬冶煉及壓延加工、平板玻璃、紡織化纖、化肥製造、合成材料製造等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12月31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⁾	942,006	15.57	17,811	1.89	910,281	16.35	17,862	1.96
長江三角洲地區	1,338,769	22.12	10,532	0.79	1,200,571	21.55	7,436	0.62
環渤海地區	828,311	13.69	5,118	0.62	719,187	12.91	4,479	0.62
珠江三角洲及海西地區	1,087,410	17.97	4,673	0.43	1,007,513	18.09	6,358	0.63
東北地區	169,566	2.80	2,020	1.19	168,974	3.03	2,354	1.39
中部地區	641,554	10.60	8,048	1.25	569,787	10.23	5,766	1.01
西部地區	633,129	10.46	5,468	0.86	581,820	10.45	4,275	0.73
境外	78,567	1.30	544	0.69	94,153	1.69	218	0.23
附屬機構	332,147	5.49	3,790	1.14	317,748	5.70	2,114	0.67
貸款和墊款總額	6,051,459	100.00	58,004	0.96	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。

本集團聚焦服務國家戰略和重點領域，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，持續開展「一行一策」區域發展研究和名單制經營，制定區域差異化政策，推動重點區域分行加快發展。截至報告期末，本集團環渤海、長江三角洲和中部等地區貸款餘額佔比上升。受部分房地產客戶及個別經營不善的公司客戶風險暴露影響，本集團中部地區、長江三角洲、西部地區、境外及附屬機構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12月31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	2,219,635	36.68	21,662	0.98	1,977,014	35.51	19,861	1.00
保證貸款	836,550	13.82	16,698	2.00	752,744	13.51	13,272	1.76
抵押貸款	2,132,337	35.24	14,246	0.67	2,075,639	37.26	12,684	0.61
質押貸款	348,883	5.77	5,398	1.55	333,332	5.98	5,045	1.51
票據貼現	514,054	8.49	-	-	431,305	7.74	-	-
貸款和墊款總額	6,051,459	100.00	58,004	0.96	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，本集團抵押貸款較上年末增長3.00%，保證貸款較上年末增長11.13%，信用貸款較上年末增長12.27%。其中，信用貸款的不良率較上年末有所下降，其餘各類型擔保方式貸款的不良率較上年末有所上升。

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 12月31日	佔資本淨額 (高級法)	佔貸款總額
十大借款人	行業	貸款金額	百分比%	百分比%
A	金融業	20,800	2.00	0.35
B	交通運輸、倉儲和郵政業	19,509	1.88	0.32
C	交通運輸、倉儲和郵政業	15,300	1.47	0.25
D	交通運輸、倉儲和郵政業	11,944	1.15	0.20
E	房地產業	11,934	1.15	0.20
F	交通運輸、倉儲和郵政業	11,500	1.11	0.19
G	房地產業	11,370	1.10	0.19
H	交通運輸、倉儲和郵政業	11,280	1.09	0.19
I	房地產業	10,544	1.02	0.17
J	交通運輸、倉儲和郵政業	9,900	0.95	0.16
合計		134,081	12.92	2.22

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額208.00億元，佔本集團高級法下資本淨額的2.00%。最大十家單一借款人貸款總額1,340.81億元，佔本集團高級法下資本淨額的12.92%，佔本集團權重法下資本淨額的13.16%，佔本集團貸款總額的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12月31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	37,207	0.61	22,327	0.40
逾期3個月至1年	26,669	0.44	16,339	0.29
逾期1年以上至3年以內	9,810	0.16	10,849	0.19
逾期3年以上	4,599	0.08	7,911	0.14
逾期貸款合計	78,285	1.29	57,426	1.02
貸款和墊款總額	6,051,459	100.00	5,570,034	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款782.85億元，較上年末增加208.59億元，逾期貸款佔比1.29%，較上年末上升0.27個百分點。報告期內，受房地產企業風險暴露等因素影響，逾期3個月以內貸款餘額較上年末增加148.80億元，佔比較上年末上升0.21個百分點。逾期貸款中，抵質押貸款佔比28.08%，保證貸款佔比23.52%，信用貸款佔比48.40%（主要為信用卡逾期貸款）。本集團對逾期貸款採取審慎的認定標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.41；本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.25。

3.4.8 重組貸款情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年12月31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)	12,076	0.20	16,517	0.30
其中：逾期超過90天的已重組貸款	5,207	0.09	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0.20%，較上年末下降0.10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6.12億元，扣除已計提減值準備1.56億元，賬面淨值4.56億元；抵債金融工具餘額45.43億元。

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	2021年
上年末餘額	246,104	234,664
本期計提／轉回	45,157	37,020
已減值貸款和墊款折現回撥 ^(註)	(386)	(247)
收回以前年度核銷貸款	8,972	9,893
期內核銷／處置	(39,087)	(35,105)
匯率變動	716	(121)
期末餘額	261,476	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2,614.76億元，較上年末增加153.72億元；撥備覆蓋率450.79%，較上年末下降33.08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 資本充足率

截至報告期末，本集團高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為13.68%、15.75%和17.77%，較上年末分別上升1.02、0.81和0.29個百分點。

本集團

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 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	799,352	704,337	13.49
一級資本淨額	919,798	831,380	10.64
資本淨額	1,037,942	972,606	6.72
風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	5,491,072	5,037,500	9.00
其中：信用風險加權資產	4,823,836	4,441,186	8.62
市場風險加權資產	89,200	60,296	47.94
操作風險加權資產	578,036	536,018	7.84
風險加權資產(考慮並行期底線要求)	5,841,685	5,563,724	5.00
核心一級資本充足率	13.68%	12.66%	上升1.02個百分點
一級資本充足率	15.75%	14.94%	上升0.81個百分點
資本充足率	17.77%	17.48%	上升0.29個百分點
槓桿率情況⁽²⁾			
調整後的表內外資產餘額	11,569,842	10,394,899	11.30
槓桿率	7.95%	8.00%	下降0.05個百分點

註：

- (1) 「高級法」指2012年6月7日原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至報告期末，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀金租、招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀歐洲。商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應按照資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守資本底線要求。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) 自2015年起使用2015年2月12日原中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。本集團2022年第三季度末、半年末和第一季度末的槓桿率分別為：8.00%、7.64%和8.07%。

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13.23%、15.42%和17.51%，較上年末分別上升1.08、0.83和0.28個百分點。

本公司

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 上年末增減(%)
高級法下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	701,033	617,403	13.55
一級資本淨額	817,387	741,627	10.22
資本淨額	927,881	875,859	5.94
風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	4,925,532	4,530,952	8.71
其中：信用風險加權資產	4,330,955	4,002,933	8.19
市場風險加權資產	69,000	39,049	76.70
操作風險加權資產	525,577	488,970	7.49
風險加權資產(考慮並行期底線要求)	5,299,237	5,082,896	4.26
核心一級資本充足率	13.23%	12.15%	上升1.08個百分點
一級資本充足率	15.42%	14.59%	上升0.83個百分點
資本充足率	17.51%	17.23%	上升0.28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11.52%、13.25%和14.68%，較上年末分別上升0.35、上升0.06和下降0.03個百分點。資本充足率下降主要是因為報告期內本公司贖回10億美元境外優先股。

本集團

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 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	799,352	704,337	13.49
一級資本淨額	919,798	831,380	10.64
資本淨額	1,018,678	927,277	9.86
風險加權資產	6,941,350	6,303,544	10.12
核心一級資本充足率	11.52%	11.17%	上升0.35個百分點
一級資本充足率	13.25%	13.19%	上升0.06個百分點
資本充足率	14.68%	14.71%	下降0.03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10.97%、12.79%和14.22%，較上年末分別上升0.37、上升0.06和下降0.04個百分點。

本公司

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 上年末增減(%)
權重法下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	701,033	617,403	13.55
一級資本淨額	817,387	741,627	10.22
資本淨額	908,572	830,529	9.40
風險加權資產	6,390,196	5,824,290	9.72
核心一級資本充足率	10.97%	10.60%	上升0.37個百分點
一級資本充足率	12.79%	12.73%	上升0.06個百分點
資本充足率	14.22%	14.26%	下降0.04個百分點

3.5.2 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12月31日	
		法人	集團
內部評級法覆蓋部分	金融機構	1,223,199	1,223,199
	公司	2,394,452	2,394,452
	零售	3,693,448	3,693,448
	其中：個人住房抵押	1,383,477	1,383,477
	合格循環零售	1,703,749	1,703,749
	其他零售	606,222	606,222
內部評級法未覆蓋部分	表內	3,983,915	4,489,602
	表外	207,840	226,091
	交易對手	11,648	12,479

3.5.3 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892.00億元，市場風險資本要求為71.36億元，其中採用內部模型法計算的一般市場風險資本要求為49.72億元，採用標準法計算的市場風險資本要求為21.64億元。

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	項目	2022年12月31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	772	535
2	最大值	942	727
3	最小值	440	182
4	期末值	849	468

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 (人民幣百萬元)	2022年		2021年	
	分部稅前利潤	營業淨收入	分部稅前利潤	營業淨收入
零售金融業務	94,178	191,415	77,709	179,014
批發金融業務	67,149	142,094	67,386	142,618
其他業務	3,786	11,231	3,078	9,775
合計	165,113	344,740	148,173	331,407

註：自2022年起，本集團將招銀金租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941.78億元，同比增長21.19%，佔本集團稅前利潤的57.04%，同比上升4.60個百分點；營業淨收入1,914.15億元，同比增長6.93%，佔本集團營業淨收入的55.52%，同比上升1.50個百分點。報告期內，零售金融業務成本收入比31.95%，同比下降1.48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56。

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、租賃承諾、資本承擔、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分。截至報告期末，本集團信貸承諾餘額25,751.30億元。有關或有負債及承擔詳見財務報告附註58。

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 發展戰略實施情況

報告期內，本公司以打造「創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行」為戰略願景，圍繞「增量—增收—增效—增值」的「四增」價值創造鏈條，努力提升財富管理、風險管理、金融科技三大能力，高質量服務實體經濟，助力人民實現美好生活，致力於為客戶、員工、股東、合作夥伴、社會創造價值。

1. 實現「質量、效益、規模」動態均衡發展

本公司堅持把「四增」價值創造鏈貫穿業務發展全局。抓住「增量」源頭，把握好客戶拓面與結構調整，形成發展的規模效應、雪球效應。抓住「增收」關鍵，加強存貸款定價管理，優化中間業務結構，暢通業務增量到收入歸倉。夯實「增效」基礎，牢牢守住質量底線，堅持控制風險、管理風險和經營風險並重。緊盯「增值」目標，不斷提升資本運營效率，提高資本回報水平。

報告期內本公司實現了「質量、效益、規模」動態均衡發展：資產質量保持穩定，風險抵補能力持續領先；經營效益符合預期，利潤保持平穩增長，資本充足率保持較高水平；業務規模穩步增長，客群、資產、負債等保持量的合理增長和質的有效提升；經營結構優勢明顯，零售利潤貢獻超過一半，活期存款佔比、非利息淨收入佔比等指標保持較優水平。

2. 持續推進大財富管理業務發展

順應居民財富管理需求爆發式增長的需要和淨利息收益率收窄的長期趨勢，加快模式轉型，積極推進面向全客群的財富管理能力建設，對標世界一流銀行，做大做強財富管理業務。

力爭成為客戶財富管理主賬戶，以「初心計劃」為載體，全面推廣「招商銀行TREE資產配置服務體系」，提升客戶和員工體驗，體系化提升財富管理能力。截至報告期末，本公司零售客戶總數達1.84億戶，較上年末增長6.36%，管理零售客戶總資產(AUM)餘額12.12萬億元，較上年末增長12.68%；財富產品持倉客戶數達4,312.93萬戶，較上年末增長14.14%；私人銀行客戶數突破13萬戶，私人銀行管理客戶總資產餘額達3.79萬億元，較上年末增長11.74%。

依託開放平台提供多樣化產品，引入全市場優質的資管機構，共同服務零售客戶、同業客戶、公司客戶的多元化財富管理需求。截至報告期末，共引入10家同業理財子公司的優質產品，139家優質資管機構入駐招商銀行App「招財號」財富開放平台。「招財號」擁有粉絲1,973萬，報告期提供的財富資訊類內容、互動與活動服務客戶超4.13億人次，為客戶投資旅程提供專業投教和陪伴。報告期內，本公司通過「招贏通」平台向同業客戶銷售第三方資管產品突破7,700億元⁶，同口徑較上年增長24.78%。

通過業務融合打造協同聯動的「飛輪效應」，發揮綜合經營優勢和開放融合的組織優勢，帶動零售「一體」飛輪、「一體兩翼」飛輪、集團飛輪運轉更加有效。深入推進借記卡和信用卡的融合獲客和經營，截至報告期末，信用卡客戶中同時持有本公司借記卡的「雙卡」客戶佔比64.10%，較上年末提升1.49個百分點。深化公私融合，報告期內新增代發企業15.50萬戶；截至報告期末，重點企業⁷私行服務覆蓋率達33.55%。依託大財富管理有效匹配客群之間的資金配置和資產組織雙向需求，發揮對集團板塊的帶動效應，截至報告期末，資管業務總規模位居市場前列，達4.41萬億元，較上年末增長2.32%；資產託管規模突破20萬億元大關，較上年末增長3.08%；附屬公司合計為本公司貢獻AUM餘額2.42萬億元。

3. 切實踐行ESG理念，全面提升服務實體經濟質效

本公司跟隨國民經濟轉型升級，聚焦綠色經濟、製造業、科技創新、普惠金融等方向，在體制機制、產品體系、服務模式上不斷創新，服務實體經濟質效不斷提升，綠色貸款、製造業貸款、科技企業貸款、普惠型小微企業貸款增速均高於本公司整體貸款增速。

截至報告期末，公司客戶總數252.61萬戶，較上年末增長9.02%；綠色貸款餘額3,553.57億元，較上年末增加915.15億元，增幅34.69%；製造業貸款餘額4,438.52億元，較上年末增加1,237.92億元，增幅38.68%，其中中長期貸款增長54.81%；科技企業貸款⁸餘額2,956.08億元，較上年末增加915.47億元，增幅44.86%；普惠型小微企業貸款餘額6,783.49億元⁹，較上年末增加772.49億元，增幅12.85%；普惠型小微企業有貸款餘額戶數為99.07萬戶，較上年末增加7.74萬戶，增幅8.47%。

⁶ 從本期起剔除基金投顧交易量，同口徑調整上年可比數據。

⁷ 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。

⁸ 指本公司向「專精特新」、高新技術、科技型中小等科技企業發放的貸款。

⁹ 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。

4. 做優金融科技，全面打造「數字招行」

本公司圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化的目標，從客戶服務、風險管理、經營管理、內部運營等層面持續推進「數字招行」建設。報告期內本公司信息科技投入141.68億元，同比增長6.60%，是本公司營業淨收入的4.51%。以金融科技創新項目基金持續支持新能力建設與新模式探索，報告期內，金融科技創新項目新增立項577個，新增上線項目489個；截至報告期末，全行累計立項金融科技創新項目3,242個，累計上線項目2,450個。持續優化人才結構，構建適配金融科技銀行的人才體系。截至報告期末，本集團研發人員達10,846人，較上年末增長8.00%，佔本集團員工總數的9.60%。

零售客戶服務方面，圍繞產品、平台和渠道等持續提升服務質效。招商銀行App和掌上生活App的月活躍用戶(MAU)達1.11億戶。打造以App為核心，與其他渠道優勢互補、充分協同的自服務經營模式，2,439.42萬客戶購買「朝朝寶」，期末持倉金額達2,055.68億元。私人銀行業務數字化服務提速，家族信託業務流程線上化覆蓋率94.30%。零售信貸優化客戶數字化旅程，小微客戶專屬服務平台招貸App總註冊用戶達268.43萬戶，報告期內，通過招貸App申請並獲得的小微貸款授信額度達2,048.30億元。智慧財富引擎為全行投研工作提供投研數據支持、算法分析工具支持和研究成果共享等服務，提升對客戶的服務效能。財富Alpha+平台作為賦能行內財富管理業務的投研工作台，截至報告期末，賦能員工2.18萬人，面向客戶提供基金解讀、持倉透視分析等20餘項服務，月均服務次數達千萬級，持續提升財富管理服務的專業性。

批發客戶服務方面，線上化進程持續加速。公司客戶基礎服務線上化率達95.65%，融資業務線上化率從67.26%提升至82.14%，外匯業務線上化率從33.30%提升至65.49%。以財資管理雲、薪福通、發票雲、銷售雲等產品助力產業數字化。薪福通發佈4.0版本，累計服務69.5萬家企業；發票雲客戶數27.89萬戶，較上年末增長162.00%。

風險管理方面，深入運用金融科技提升數字化風控能力。智慧風控引擎將企業級的風控能力以模塊化的方式沉澱，持續拓展風控覆蓋面，提高風險的識別、判斷和分析效率；智能風控平台「天秤」提升交易風險管控能力，以數字科技守護客戶資產安全，報告期內，將非持卡人偽冒及盜用金額比例降至千萬分之0.57；建立數字化、智能化的監測和預警體系，實現集團層面的預警信息共享、風險聯防聯控，持續強化內外部數據接入和應用，提升智能化風控能力，報告期內，「在線風控平台」新發放公司貸款1,976.50億元。

經營管理方面，以數據賦能員工各類經營分析工作。提升員工用數能力與用數體驗，數據應用門檻進一步降低，大數據服務覆蓋率達到全行員工五成以上，高效賦能員工各類經營分析工作。不斷整合優化存量數據產品，打造零售條線統一的場景化用數平台「數智零售」，重點業務支持實時監測，持續賦能本公司大財富管理業務的數字化經營和管理，截至報告期末，平台月活躍用戶數1.23萬人。

內部運營方面，持續提升業務處理自動化和智能化水平。推動信貸流程優化，遠程放款每筆業務平均為客戶經理節約用時6小時，較傳統流程效率提升32%。智慧運營引擎聚焦解決流程、操作等問題，充分利用數字化能力，提高運營的自動化和智能化水平，持續助力降低人工成本、提升客戶服務體驗。報告期內，智能化應用已在智能客服、流程智能化、語音質檢、海螺RPA(機器人流程自動化)等場景實現全職人力替代超過1.2萬人。

持續構建數字化運營模式，進一步升級面向未來的數字化新基建。

三年上雲圓滿完成，全面邁入「雲時代」。打破主機架構下系統與系統之間的壁壘，以「微服務」全面重構業務系統，讓新業務、新想法快速組裝，快速驗證。同時，實現容量擴展和算力提升，面對高併發、大流量的活動實現資源彈性供給，隨時隨地按需配置資源。報告期內，完成全部零售客戶和批發客戶平穩無感遷移至雲上，實現從「傳統科技架構」全面轉換到「雲架構」。

進一步深化數據中台和技術中台建設。降低應用開發與數據使用的門檻，讓科技變成本公司員工的底層能力。不斷優化用數環境，持續提升用數體驗。加快推動技術開放共享，搭建低代碼開發體系，提升研發效能，從而快速響應業務需求。截至報告期末，本公司技術中台的共享組件達4,655個，低代碼開發體系累計發佈應用超過6,500個。

5. 打造堡壘式的全面風險與合規管理體系

構建覆蓋「全客戶、全資產、全風險、全機構、全流程、全要素」的「六全」風險管理體系。加強客戶風險紮口管理，建立限額管理、大額客戶審貸官管戶、風險管控評審及風險監測的「四位一體」集中度風險管理機制，進一步優化集團敞口授信額度管理。加強大財富風險管理，針對與客戶投融资服務密切相關的承銷、代銷、託管、諮詢顧問、金融市場對客交易等業務，建章立制、完善流程、強化管理。加強重點領域風險防範化解，多途徑化解風險資產，提升風險抵補能力，增強涉外風險、涉眾風險、聲譽風險等非信用風險的應對能力。加強風險管理能力建設，着力提升風險認知能力、「貸前調查，貸時審查，貸後檢查」基礎能力、數字化風控能力、風險政策動態調整能力。加強內控合規建設，打造「合規優先、合規創造價值、合規從高層做起」的合規文化，不斷強化制裁和洗錢風險管控，更加主動高效落實監管合規要求。

6. 深入推進組織變革和文化建設

本公司持續推動組織變革，更好服務於為客戶創造價值。推出團體金融服務，探索更深層次的公私融合。推進綜合支行統籌管理，加強綜合能力建設，結合寬崗機制應用，在支行層面形成對公、零售、運營的統籌管理和綜合服務能力，在提高經營效率的同時進一步釋放組織活力。做強做大科技金融，服務「科技+產業+金融」的新發展模式，在北京、深圳、上海、南京、杭州、合肥6家一級分行及嘉興1家二級分行試點科技金融支行，打造科技金融的業務特色。進一步完善普惠金融業務體系，以新架構、新模式、新內涵、新機制進一步推動普惠金融事業發展。優化全行風險管理組織架構及職能，加強全面風險管理能力，夯實高質量發展基石。

本公司堅持踐行「以客戶為中心、為客戶創造價值」的核心價值觀。制定「招商銀行客戶服務價值主張」和「核心價值觀負面清單」，從正、反兩個方面提升全行踐行價值觀的共識、能力和成效。大力弘揚招銀文化，以切實有力的消費者權益保護機制擦亮服務的金字招牌，實現投訴1小時響應率98%，加大溯源整改力度，切實解決客戶反映集中的痛點問題。加強「服務、進取、務實、創新、敏銳」五種作風建設，以良好的精神面貌和工作作風推動管理提升。

3.9 經營中關注的重點問題

3.9.1 關於淨利息收益率

2022年，本集團淨利息收益率2.40%，同比下降8個基點；本公司淨利息收益率2.44%，同比下降9個基點。淨利息收益率下降的主要原因如下。資產端，定價方面，一是受存量浮息貸款重定價和融資需求不足影響，貸款收益率下降，二是市場利率在較長時間內低位運行，投資收益率有所下降；結構方面，受居民消費意願疲弱影響，收益率相對較高的信用卡貸款和個人住房貸款增長放緩。負債端，企業資金活化不足，企業結算資金等低成本的對公活期存款增長受限，疊加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。

展望2023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，當前經濟持續恢復，穩增長政策效果顯現，市場信心和國內需求逐步回升，支撐淨利息收益率平穩運行的積極因素增多。挑戰方面，全球經濟增長進一步放緩，外需壓力加大，國內經濟恢復仍需要一定時間，新投放資產定價料將繼續承壓。同時，2023年資產收益率仍面臨存量貸款重定價壓力。本集團將積極採取措施，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，促進信貸規模的增長，加大零售貸款投放力度，加強貸款定價管理，持續提升客戶綜合回報，同時，加強市場利率前瞻性研判，提高資金使用效率，適度增加債券和高收益同業資產的配置；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量價管控，落實利率市場化調整機制，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。

3.9.2 關於非利息淨收入

報告期內，在金融市場劇烈波動、消費低迷、外需持續走弱等多重衝擊背景下，本集團持續夯實客戶基礎、升級客戶服務，在鞏固現有優勢的前提下，積極探索細分領域新的增長點，努力保持非利息淨收入的穩定。報告期內，本集團實現非利息淨收入1,265.05億元，同比下降0.77%，在營業淨收入中佔比36.70%，同比下降1.77個百分點。本集團非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入942.75億元，同比下降0.18%，在非利息淨收入中佔比74.52%；其他非利息淨收入322.30億元，同比下降2.45%。報告期內，本集團大財富管理收入491.51億元¹⁰，同口径較上年下降6.10%。

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**309.03億元，同比下降14.28%，其中，代理保險收入124.26億元，同比增長51.26%，主要是客戶保障需求上升，本公司期繳保險銷量及費率均同比提升；代銷理財收入66.45億元，同比增長5.61%，增幅較上年有所放緩，主要是因為理財產品日均餘額增幅放緩及理財銷售費率有所下降；代理基金收入65.99億元，同比下降46.41%，主要是資本市場震盪下行，代理基金銷售規模下降及高費率的股票型基金佔比降低；代理信託計劃收入39.79億元，同比下降47.24%，主要是本公司壓降融資類信託產品，代理信託銷量及代銷費率有所下降；代理證券交易收入9.03億元，同比下降29.51%，主要受香港資本市場行情和交易活躍度影響。**資產管理手續費及佣金收入**124.57億元，同比增長14.75%，主要是子公司資產管理業務規模增長驅動。**託管業務佣金收入**57.91億元，同比增長6.59%，主要是託管業務規模增長及結構不斷優化。**銀行卡手續費收入**213.99億元，同比增長10.44%，主要是信用卡交易收入增加。**結算與清算手續費收入**150.51億元，同比增長8.26%，主要是電子支付收入增長。

展望2023年，本集團將通過以下措施推動非利息淨收入保持高質量發展。一是聚焦戰略主線，持續提升大財富管理經營能力，抓住居民財富管理需求增長關鍵時期，加快產品佈局，加強財富管理、資產管理與託管協同，推動管理客戶總資產、資產管理業務規模、託管規模的壯大與結構優化，帶動大財富管理收入穩步增長。二是整合行內資源，從客戶價值需求出發，把投行、商行、私行、科技及研究服務等分散優勢整合起來，打造可以覆蓋客戶全生命週期的一體化服務體系，實現客戶綜合價值最大化。三是把握市場機會，努力實現傳統業務的挖潛增收，一方面圍繞宏觀政策動態變化，以及重點區域、行業、客戶的核心需求，深化場景經營與綜合服務，構築貿易融資、跨境結算等業務新優勢；另一方面，加強匯率、利率等市場研判，提升金融市場、票據業務交易能力。四是搶抓政策紅利，加快佈局打造重點領域新優勢，積極推動養老金融體系建設，打造招行特色養老金融服務品牌；把握消費復蘇機會，加強綁卡及交易促活力度，拓展消費分期場景，提升消費金融綜合貢獻；將業務發展融入國家經濟結構調整及產業升級，探索綠色金融產品及服務創新，開拓非利息收入新的增長點。

¹⁰ 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。

3.9.3 關於房地產領域風險管控

二十大報告明確對房地產行業將堅持「房子是用來住的、不是用來炒的」定位，加快建立多主體供給、多渠道保障、租購並舉的住房制度。2022年以來，政策層面從個體項目保交樓信貸支持到對房地產企業信貸支持、債券發行支持、股權融資支持「三箭齊發」，因城施策支持商品房市場更好滿足購房者的合理住房需求，促進房地產市場平穩健康發展。

報告期內，本集團在房地產領域堅持「明確定位、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。按照市場化和商業化原則，結合客戶和項目實際情況做業務和管理風險。嚴格審查現金流，重點選擇具備自償能力和商業可持續性的住宅項目，支持剛性和改善性住房需求及加大住房租賃金融支持力度，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4,633.34億元，較上年末下降9.41%；本集團理財資金出資、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額合計3,003.55億元，較上年末下降27.11%。此外，截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額3,337.15億元，較上年末減少222.62億元，佔本公司貸款和墊款總額的5.83%，較上年末下降0.95個百分點。截至報告期末，本公司房地產業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近八成；從項目區域看，本公司85%以上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，本公司房地產業不良貸款率3.99%，較上年末上升2.60個百分點。

後續，本集團將繼續堅決貫徹執行國家房地產行業相關政策，支持剛性和改善性住房需求，加大住房租賃金融支持力度，保持房地產融資平穩有序，支持房地產市場健康發展，同時加強房地產風險形勢前瞻性預判，合理區分項目子公司風險與集團控股公司風險，加強項目風險監測分析，嚴格執行房地產貸款投貸後管理要求，根據具體項目風險情況逐筆充分計提撥備，按照依法合規、風險可控、商業可持續的原則，推動房地產企業風險化解處置市場化。展望2023年，在相關利好政策的支持下，預計房地產企業流動性緊張情況將有所緩解，本集團房地產領域資產質量總體可控。

3.9.4 關於理財產品淨值波動

全面淨值化以來，理財產品淨值表現逐漸與市場趨同。2022年前10個月，招銀理財產品總體規模保持平穩，進入2022年11月，債市出現近兩年來最大急跌，引發債券型基金、銀行理財產品淨值波動，對銀行理財業務整體形成衝擊，部分產品淨值在短期內大幅回撤，行業理財規模均有不同程度下降。招銀理財管理的理財產品餘額2022年11月末和12月末分別環比下降4.88%和5.60%。對此，招銀理財通過提升產品備付水平、豐富理財產品系列與策略、加強產品信息披露與投資者適當性銷售管理等措施，平穩渡過了債市巨幅波動期。報告期內，招銀理財全額滿足客戶對於各類產品的贖回需求，未發生任何兌付風險。產品破淨方面，由於招銀理財淨值型轉型較早，大力發展權益類資產佔比較高的產品，截至報告期末，據公開數據顯示，招銀理財PR2、PR4、PR5產品¹¹破淨比例均低於同業平均水平，其中PR4、PR5中高風險理財產品回撤控制優於公募基金平均水平，僅PR3理財產品的破淨比例高於同業理財產品平均水平。

2023年，預計國內經濟增長動能有望逐季增強，映射在大類資產投資策略上，權益市場投資或迎來機會，債券預計隨經濟回暖走向震蕩調整格局，債券類理財產品規模預計進一步縮小，鑑於銀行理財市場經歷贖回潮後，市場信心仍需修復，預計2023年招銀理財的理財產品全年規模整體平穩，呈月度小幅波動態勢，具體變化與市場整體表現密切相關。招銀理財將堅持穩健經營，控風險、穩增長、調結構與多元化發展並重，一方面聚焦綠色金融、普惠金融和科技金融等重點行業組織優質資產，創設滿足投資人不同風險偏好和目標的理財產品，另一方面以價值投資為根本，堅持自主投資研究與科技平台建設，夯實風險合規基礎，不斷提升標準化資產投資能力，以自身價值創造實現客戶資產保值增值。

3.9.5 關於客戶存款

截至報告期末，本公司客戶存款餘額72,745.13億元，較上年末增加11,618.36億元，增幅19.01%，存款增量創歷史新高。本公司客戶存款增長較快的主要原因一方面由於財政政策積極發力和居民投資、消費需求向儲蓄需求轉化，全國流動性相對寬裕，M2增速上升，為存款增長提供了外部環境；另一方面，本公司不斷發揮結算服務和財富管理服務優勢，加強客群拓展力度和經營深度，靈活、及時供給存款產品以滿足客戶需求。同時，因經濟下行壓力不減，企業資金活化程度未有明顯改善，企業結算等對公活期存款派生渠道受限，資本市場擾動及居民的儲蓄需求特別是中長期定期存款的需求進一步提升，使得本公司定期存款呈現較快增長態勢。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經營提高資金沉澱等多種措施，推動存款結構維持較優水平。報告期內，本公司核心存款¹²日均餘額58,577.51億元，較上年增加8,545.71億元，增幅17.08%，佔客戶存款日均餘額的87.50%，較上年上升0.24個百分點；活期存款日均餘額41,625.34億元，較上年增加4,371.87億元，增幅11.74%，佔客戶存款日均餘額的62.18%，較上年下降2.80個百分點。截至報告期末，本公司結構性存款餘額2,427.64億元，較上年末減少235.53億元，佔客戶存款餘額的3.34%，較上年末下降1.02個百分點。

展望2023年，隨著各項政策組合發力，宏觀經濟企穩復蘇，預計居民與企業的儲蓄意願將邊際下降，同時資本市場轉暖，投資、消費需求將有所恢復，預計M2增速將不及2022年。商業銀行存款增長面臨較大壓力，存款競爭日趨激烈，存款定期化趨勢或將持續，本公司預計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體地位，維持核心存款較高佔比；二是繼續發揮結算服務和財富管理服務優勢，加強客戶拓展和客群經營，拓寬低成本存款派生渠道；三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。

¹¹ 現行理財產品風險等級分為低風險(PR1)、中低風險(PR2)、中等風險(PR3)、中高風險(PR4)、高風險(PR5)等五個風險等級。

¹² 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。

3.9.6 關於資產配置

本公司按照風險與收益相匹配的總體原則，靈活配置資產，按照「質量、效益、規模」動態均衡發展的總體要求，結合內外部形勢變化，多措並舉，穩中求進，推動對公貸款、零售貸款協同穩定增長，同時適當加大對中國政府債券、政策性銀行債券等利率債和中高等級優質信用債的配置。截至報告期末，本公司貸款和墊款總額57,207.08億元，較上年末增長8.92%，佔本公司總資產的60.15%，較上年末下降0.22個百分點。其中，零售貸款31,097.37億元，較上年末增長5.74%，佔本公司貸款和墊款的54.36%，較上年末下降1.64個百分點，受宏觀經濟及市場因素影響，個人住房貸款和信用卡貸款規模增長有所放緩，本公司通過小微貸款和消費貸款的增長帶動了零售貸款的穩定增長；公司貸款20,971.14億元，較上年末增長11.42%，佔本公司貸款和墊款的36.66%，較上年末上升0.82個百分點，主要因本公司深入挖掘客戶信貸需求，在堅持風險定價的前提下，持續加大對實體經濟的金融支持力度；債券投資22,322.53億元，較上年末增長30.09%，佔本公司總資產的23.47%，較上年末上升3.75個百分點。

展望2023年，本公司將在資本內生的總體約束和風險與收益相匹配的總體原則下，繼續合理安排信貸資產和金融投資。信貸資產方面，在保持總量平穩增長的同時，鞏固擴大零售體系化優勢，抓住經濟復蘇的有利形勢，力爭在2023年繼續保持零售市場份額提升的態勢。具體來看，零售貸款增速預計較2022年有所提升。本公司將進一步加強數字化獲客及產品創新，加大公私聯動力度，着力推動個人住房貸款擴面，加強二手房拓客，把握消費回暖機遇促進消費及信用卡貸款加快增長，在防範風險的前提下穩增量。公司貸款預計將保持穩健增長，本公司將積極把握製造業中長期投資、產業綠色低碳轉型、基礎設施建設、科技創新發展等市場機遇，聚焦綠色經濟、製造業、普惠金融、科技金融等領域，加大信貸投放，持續優化對公信貸結構，進一步加大對實體經濟服務支持力度。本公司將根據存款增長、信貸投放和市場利率變化情況，合理安排金融投資節奏和資產配置結構，在保障流動性安全的前提下提高綜合收益。

3.9.7 關於不良資產的生成和處置

報告期內，受經濟增長放緩及房地產客戶風險進一步釋放的影響，本公司新生成不良貸款629.75億元，同比增加156.56億元；不良貸款生成率1.15%，同比上升0.20個百分點。從業務大類看，公司貸款不良生成額178.38億元，同比增加68.62億元；零售貸款(不含信用卡)不良生成額83.15億元，同比增加11.78億元；信用卡不良生成額368.22億元，同比增加76.16億元。從地區看，本公司不良生成主要集中在長江三角洲、中部和西部地區。從行業看，本公司公司貸款不良生成主要分佈在房地產業，製造業及農、林、牧、漁業。從客群看，本公司公司貸款不良生成集中在國標大中型企業。

本公司始終堅持價值客戶選擇，優化資產組合配置，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2,534.13億元，較上年末增加142.28億元；撥備覆蓋率467.43%，較上年末下降23.23個百分點；貸款撥備率4.43%，較上年末下降0.12個百分點；報告期信用成本0.79%，同比上升0.06個百分點。

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579.86億元，其中，常規核銷242.52億元，不良資產證券化158.62億元，現金清收128.46億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置50.26億元。

2023年，本公司將密切跟蹤宏觀形勢變化，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，持續對重點區域、行業、業務領域進行研究，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，從嚴資產分類，充分計提撥備，積極推進風險化解，多措並舉加大不良貸款處置，努力保持資產質量總體穩定。

3.9.8 關於重點領域資產質量

報告期內，本公司強化對個人住房貸款、消費信貸業務、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。2023年，本公司將積極應对外部宏觀經濟形勢變化，持續加強對重點領域風險形勢的研判，做好重點領域風險防控。有關房地產領域資產質量的詳情，請參閱本章3.9.3「關於房地產領域風險管控」。

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		2,097,114	26,205	1.25	21,515	1.03	25,852	1.23
票據貼現		513,857	—	—	8	—	—	—
零售貸款		3,109,737	28,009	0.90	44,097	1.42	46,731	1.50
小微貸款		629,628	4,027	0.64	2,515	0.40	4,567	0.73
個人住房貸款		1,379,812	4,898	0.35	10,409	0.75	6,956	0.50
信用卡貸款		884,394	15,648	1.77	30,201	3.41	31,408	3.55
消費貸款		202,225	2,191	1.08	862	0.43	2,544	1.26
其他 ^(註)		13,678	1,245	9.10	110	0.80	1,256	9.18
貸款和墊款總額		5,720,708	54,214	0.95	65,620	1.15	72,583	1.27

		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「房子是用來住的，不是用來炒的」定位，積極落實國家及各地區的政策要求，滿足購房者合理住房需求，促進房地產業良性循環和健康發展。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88.12%，較上年提升0.48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86.50%，較上年末提升0.46個百分點。

截至報告期末，本公司個人住房貸款不良率0.35%，較上年末上升0.07個百分點；關注率0.75%，較上年末上升0.39個百分點；逾期率0.50%，較上年末上升0.22個百分點。受經濟增長放緩影響，不良貸款率、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外部風險信號關聯影響所致。鑑於期末個人住房貸款加權平均抵押率32.59%，優於上年末1.79個百分點，抵押物充足且穩中向好，同時個人住房貸款關注餘額中非逾期佔比超過七成，個人住房貸款業務整體風險可控。

報告期內，受多重因素影響，本公司個人住房貸款提前還款量有明顯上升。主要影響因素：一是居民受收入預期影響，傾向於降低負債、減少利息支出；二是存量與增量個人住房貸款間利率差擴大；三是居民理財等資產端預期收益率下降。報告期內，本公司個人住房貸款提前還款量自2022年6月開始明顯上升，於2022年8月達到月度提前還款峰值。現階段居民儲蓄不斷增加，預計2023年本公司個人住房貸款提前還款量仍將階段性維持高位。

本公司高度重視消費者權益保護，將按合同約定做好客戶提前還款服務，支持自住型剛需和改善性住房需求並努力從中挖掘業務機會，持續為客戶提供綜合性金融服務，同時堅決落實國家政策，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

報告期內，本公司堅持聚焦價值客群獲取，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，居民就業、收入和消費受到衝擊，部分客戶還款能力及還款意願受到影響，消費信貸類業務不良貸款率、關注貸款率與逾期貸款率較上年末有所上升。但得益於客群和資產結構的持續優化及各項風險管理策略的運用，消費信貸類業務資產質量總體可控。

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178.39億元，較上年末增加24.00億元，不良貸款率1.64%，較上年末上升0.09個百分點；關注貸款率2.86%，較上年末上升0.23個百分點；逾期貸款率3.12%，較上年末上升0.25個百分點。

2023年面對內外部不確定因素，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，深化客群與資產結構調整，提升貸後數字化智能化運營水平，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

本公司堅持「金融服務實體經濟」，持續提升小微企業金融服務質效，在堅守風險合規的同時，全力支持小微企業高質量發展，通過產品創設、平台優化、渠道拓寬等方式，充分保障小微信貸資源。

截至報告期末，本公司零售小微貸款餘額6,296.28億元，較上年末增長12.32%，佔貸款和墊款總額的11.01%，較上年末上升0.34個百分點。報告期內，受經濟下行壓力增加的影響，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，但總體風險可控。截至報告期末，本公司零售小微貸款不良率0.64%，較上年末上升0.02個百分點；關注率0.40%，較上年末上升0.08個百分點；逾期率0.73%，較上年末上升0.18個百分點。

後續，本公司將繼續發揮金融科技的價值，為小微貸款「前—中—後」全流程風控體系建設賦能，在模型和流程上充分應用數字化工具，結合市場環境變化和區域差異，切實做好重點領域的風險研判，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關於地方政府（隱性）債務管理的相關要求，嚴格落實各類法規和監管政策，積極防範和穩妥化解地方政府隱性債務風險，切實履行法定程序，堅持依法合規經營。截至報告期末，本公司地方政府融資平台廣義口徑風險業務餘額2,636.39億元（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19.58億元。其中，境內公司貸款餘額1,325.64億元，較上年末增加90.38億元，佔本公司貸款和墊款總額的2.32%，較上年末下降0.03個百分點；不良貸款率0.14%，較上年末下降0.49個百分點。

2023年，本公司將繼續按照「優選區域、擇優支持、合規運作、強調自償」的總體策略，一是支持地方政府債務融資「開前門、堵後門」，在確保做方式合規的基礎上，正確認識政府在企業、項目中的角色和責任，嚴格落實各項監管政策，堅決打消政府兜底思維，秉承商業化原則開展授信；二是結合地方經濟發展水平、財政收入、政府債務和人口流入情況，予以差異化的支持，重點支持列入國家「一帶一路」、京津冀協同發展、長江三角洲區域一體化、雄安新區、粵港澳大灣區等重點規劃建設項目；三是嚴格執行國家關於政府債務管理的各項政策要求，嚴密排查隱性債務風險，並要求各經營機構嚴禁新增或參與虛假化解地方政府隱性債務；四是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，聚焦優質項目類資產。

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¹³，按照白名單、一般類和控制類三分類原則持續對客戶實行分類管理和總量控制。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，給予適量授信增額支持；對於風險相對穩定、經營情況尚可的「一般類」客戶，通過維持現有存量、逐步置換，將客群結構向上市公司、集團內核心企業及經營良好的企業等行業腰部客戶轉移，通過總量控制、去劣存優的方式實現客戶和資產結構的優化配置；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1,402.92億元，較年初增加228.17億元¹⁴，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1.74%，較年初下降1.92個百分點。受個別存量風險客戶風險暴露和業務規模持續下降影響，鋼鐵行業不良貸款率較年初有所上升，其他行業不良貸款率較年初均下降或持平。

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，具有明顯的規模優勢、成本優勢和市場優勢，抵禦外部風險能力相對較強，預計2023年該領域的風險總體可控。後續，本公司將結合「雙碳」目標規劃及實施路徑等國家戰略、能源「雙控」等產業政策、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。

¹³ 12個行業包括：煤炭、煤化工、煤質、鋼鐵、鋼貿、基礎化工、常用金屬礦採選、有色金屬冶煉及壓延加工、平板玻璃、紡織化纖、化肥製造、合成材料製造等領域。

¹⁴ 2022年，本公司根據管理需要調整了管理類行業統計範圍，年初數據同口径調整。

3.9.9 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，資本緩沖較為充足。

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4.26%；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55.72%。報告期高級法下風險調整後的資本收益率（RAROC，稅前）為27.66%，明顯高於資本成本。截至報告期末，本公司高級法及權重法下核心一級資本充足率較上年末均有所上升，實現了資本內生增長。

經中國銀保監會批准，本公司於2022年10月25日成功贖回10億美元境外優先股，於2022年12月28日成功贖回117億元次級債。有關詳情，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發佈的相關公告。本公司將通過提高資金運用效率、優化資產負債結構等多種方式，不斷提升股東回報水平。

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5單資產證券化項目，規模合計41.17億元，基礎資產包括汽車分期貸款和不良貸款。

繼《系統重要性銀行評估辦法》發佈後，2022年9月，中國人民銀行、中國銀保監會發佈了2022年度國內系統重要性銀行名單，本公司繼續位列名單內第三組，仍需滿足附加資本充足率0.75%和附加槓桿率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，監管機構高度重視銀行資本內生和資本充足率運行情況，持續推進監管改革和巴塞爾協議III最終改革方案落地。本公司將持續優化資本配置策略，加強資產負債組合管理；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)，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。

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927.06億元，同比增長20.48%；零售金融業務營業淨收入1,884.74億元，同比增長6.29%，佔本公司營業淨收入的60.01%，其中，零售淨利息收入1,293.38億元，同比增長11.51%，佔零售營業淨收入的68.62%；零售非利息淨收入591.36億元，同比下降3.57%，佔零售營業淨收入的31.38%，佔本公司非利息淨收入的57.12%。報告期內，本公司實現零售財富管理手續費及佣金收入295.83億元，佔零售淨手續費及佣金收入的52.10%；實現零售銀行卡手續費收入212.66億元，同比增長10.60%。

零售客戶及管理客戶總資產

報告期內，本公司在國內外複雜嚴峻的外部市場環境下，重構資產配置體系，持續推動產品創設和精細化管理，充分利用金融科技提升經營效率，同時強化客戶陪伴，客群拓展與經營仍然取得良好成效，零售客戶和管理零售客戶總資產(AUM)餘額保持了穩定增長。

截至報告期末，本公司零售客戶1.84億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長6.36%，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）414.34萬戶，較上年末增長12.84%。

截至報告期末，本公司管理零售客戶總資產餘額121,230.13億元，較上年末增長12.68%，其中，管理金葵花及以上客戶總資產餘額98,665.96億元，較上年末增長11.66%。截至報告期末，本公司零售客戶存款餘額29,558.25億元，較上年末增長36.33%。報告期本公司零售客戶存款日均餘額中活期佔比65.02%。截至報告期末，本公司零售客戶一卡通發卡總量1.88億張（含二類戶發卡量），較年初增長6.21%。

財富管理業務

報告期內，本公司財富產品持倉客戶數實現穩定增長。截至報告期末，本公司財富產品持倉客戶數4,312.93萬戶，較上年末增長14.14%。在全球經濟增長放緩的背景下，本公司積極應對市場變化，適時調整業務策略。截至報告期末，本公司零售理財產品餘額31,384.36億元，較上年末增長4.48%，2022年受市場影響，理財產品淨值波動加大，客戶風險偏好明顯下降，導致理財產品規模增幅較上年放緩；報告期內實現代理非貨幣公募基金銷售額3,350.58億元，同比下降44.89%，主要是受宏觀經濟環境及資本市場表現影響，權益類基金產品銷量同比下滑；實現代理信託類產品銷售額1,125.21億元，同比下降72.90%，主要是在「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723.89億元，同比下降6.08%，主要是本公司持續優化產品結構，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295.83億元，其中，代理保險收入121.59億元，代理基金收入68.55億元，代銷理財收入63.54億元，代理信託計劃收入38.65億元，其他收入3.50億元。有關財富管理手續費及佣金收入變化的原因詳見本章3.9.2「關於非利息淨收入」。

報告期內，在國家紮實推進全民「共同富裕」的目標下，本公司繼續強化自身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化，助力客戶實現資產保值增值，讓財富管理飛入尋常百姓家。

一是持續豐富產品貨架，滿足客戶的差異化需求。積極擴大合作夥伴圈，新准入3家公募基金公司、2家友行理財子公司及2家保險公司；推動第三支柱個人養老產品的准入及代銷，截至報告期末，已准入代銷121隻個人養老基金產品、3隻個人養老金保險產品和10隻個人養老理財產品。

二是升級推出「招商銀行TREE資產配置服務體系」。報告期內，圍繞客戶財富管理服務旅程打造資產配置服務流程，從客戶分類入手，配置大類和子類資產，並持續動態檢視再平衡，更好滿足客戶追求「安全穩健、專業陪伴」的需求，讓財富管理服務專業、有溫度。截至報告期末，在該體系下進行資產配置的客戶¹⁵達812.70萬戶，較上年末增長16.08%。

三是初步構建了有競爭力的線上財富產品矩陣。構建有競爭力的輕型財富類產品矩陣，本公司以「朝朝寶」「朝朝盈2號」等低門檻產品為起點，牽引用戶投資需求不斷遞進、探索向上升級的經營範式；通過打造更易理解和接受的線上投資場景，形成以「月-季-半年享」品牌系列為核心的非貨幣公募基金穩健投資產品矩陣；通過構建場景矩陣滿足進取投資用戶多元化投資需求；互聯網保險業務初步搭建了「贈險-場景險-價值險」的遞進式產品矩陣，並在同業中率先推出惠民保服務平台，實現了品類與客戶覆蓋的快速提升。報告期內，財富交易客戶復購率達54.61%，同比提升2.73個百分點。

四是與合作夥伴共建線上化運營生態，提升財富管理綜合服務能力。為合作夥伴提供圖文、短視頻、直播服務等實用工具及功能模塊，促進和完善財富生態建設。截至報告期末，139家具有行業代表性的資管機構入駐本公司「招財號」財富開放平台，「招財號」累計粉絲1,973萬，報告期服務客戶超4.13億人次。

五是積極應對市場震蕩帶來的產品淨值波動。一方面，全面加強理財淨值波動相關的專項客戶陪伴工作，幫助客戶培養正確的投資認知，截至報告期末，通過在App收益中心、產品持倉等頁面投放基金、理財陪伴內容，覆蓋持倉客戶的比例達98.40%；另一方面，在產品創設和供應方面更加關注客戶體驗，為更好地滿足客戶穩健類配置需求，全年穩健型理財產品供應佔比超過70%。展望2023年，本公司一方面將堅持資產配置的核心理念，追求多維均衡發展，平滑市場波動風險，另一方面，總體沿著「理財穩固增量、保險聚焦發力、基金依勢而動」的核心思路，密切跟蹤市場和客戶變化，靈活調整應對策略。

¹⁵ 指在活錢管理、保障管理、穩健投資和進取投資四類財富管理產品中配置了兩類及以上的雙金(金卡及金葵花)客戶。

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）134,800戶，較上年末增長10.43%；管理的私人銀行客戶總資產37,924.36億元，較上年末增長11.74%；戶均總資產2,813.38萬元，較上年末增加32.95萬元。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，強化私人銀行「人家企社」¹⁶的綜合化服務能力建設，進一步增強私人銀行業務的核心競爭優勢。報告期內，本公司一是加強客戶的獲取。強化與子公司、第三方合作機構的業務協同，全面推廣公私融合獲客模式。同時，數字化賦能潛力客戶挖掘，構建私人銀行客群增長新曲線。二是深化客戶經營，強化資產配置能力建設。在報告期資本市場大幅波動的市場環境下，調整客戶資產配置結構，加大穩健型理財產品引入，平滑市場波動影響，同時，擇機推動權益產品逆周期配置，提升客戶資產的配置價值。三是強化產品的全生命周期管理。進一步完善產品售前、售中、售後的管理機制，健全產品風險管理體系建設，為業務的發展保駕護航。四是加速私人銀行數字化轉型。將數字化貫穿獲客、經營、運營、管理、服務全流程，構建起全場景、全渠道的客戶線上服務體系，全面提升客戶體驗和業務效能。

信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡流通卡10,270.93萬張，流通戶7,000.16萬戶¹⁷；信用卡貸款餘額8,844.30億元，較上年末增長5.25%。報告期內，本公司實現信用卡交易額48,362.39億元，同比增長1.52%；實現信用卡利息收入639.74億元，同比增長7.26%；實現信用卡非利息收入280.76億元，同比增長3.57%。

報告期內，本公司信用卡持續推進「平穩、低波動」的轉型策略，客群和資產結構進一步優化，資產組合更為穩健。同時，本公司秉持風險審慎性原則，繼續從嚴執行逾期60天以上信用卡貸款認定為不良的資產分類政策，強化清收效率，抗風險能力有所增強。但受宏觀環境影響，風險指標呈現階段性波動。截至報告期末，信用卡不良率1.77%，較上年末上升0.12個百分點。展望未來，短期內信用卡風險仍將承壓，後續如經濟逐漸企穩，信用卡風險將存在一定的回落空間。本公司將根據外部風險形勢變化，審慎安排各項策略部署，一方面堅持聚焦價值客戶經營，持續深化客群與資產結構調整，推動信用卡業務高質量發展；另一方面，積極把握消費復蘇契機，提前部署消費類營銷活動，包括境外熱門目的地經營等，助力信用卡消費和貸款的增長。

報告期內，本公司持續推動信用卡產品創新和服務升級，具體措施如下。一是鞏固多渠道組合獲客模式，加強優質客戶獲取；深入洞察年輕客群的興趣與需求，推出抖音聯名信用卡和原神聯名信用卡，獲得了年輕客戶的廣泛認可和喜愛。二是多措並舉促進消費，在交易日益線上化趨勢下，通過「一鍵綁卡」等功能提升客戶支付體驗；同時結合「五一」「618」「雙十一」等消費熱點，推出「天天消費券」「手機支付筆筆返現」等活動，助力消費復蘇。三是加強汽車分期產品佈局，拓展與新能源品牌商家的合作深度及廣度，以綠色低碳為主題，在「掌上生活」和「招商銀行」兩大App內打造「新能源專區」，首創線上看車—選車—試駕「一站式」體驗，實現業務增長。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」，持續拓展主動服務場景邊界，全面提升服務交互效率、體驗與價值。五是強化金融科技基礎建設，上線信用卡核心系統3.0，實現信用卡主機全面上雲。新系統依託於本公司自主研發的金融交易雲平台，擁有更好的擴展性與穩定性，為客戶帶來「額度場景化」「交付無卡化」等更佳體驗。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」。

¹⁶ 「人家企社」具體指個人、家族、企業、社會需求。

¹⁷ 本公司信用卡核心系統升級後，為進一步規範賬戶管理，提升風險管控力度，確保客戶用卡安全，本公司對部分賬戶及卡片進行清理，流通卡和流通戶統計口徑有所調整。

零售貸款

截至報告期末，本公司零售貸款總額31,097.37億元，較上年末增長5.74%，佔本公司貸款和墊款總額的54.36%，較上年末下降1.64個百分點。其中，本公司零售貸款(不含信用卡)總額22,253.43億元，較上年末增長5.93%，佔本公司貸款和墊款總額的38.90%，較上年末下降1.10個百分點。

業務開展方面，報告期內，受房地產市場調整等多重因素影響，個人住房貸款需求下降，本公司積極落實國家政策，堅持因城施策，支持居民合理自住需求，保持個人住房貸款業務穩健發展。同時，在做好風險管理和保持資產質量穩定的基礎上，加大對普惠小微貸款和消費貸款的投放力度。小微貸款業務方面，本公司嚴格落實各項監管要求，依託金融科技加快產品和服務創新，不斷提升小微金融服務質效，做好對實體經濟的金融支持工作。消費貸款業務方面，本公司堅持優選客戶，滿足合理消費信貸需求，支持恢復和擴大消費。截至報告期末，本公司個人住房貸款餘額13,798.12億元，較上年末增長1.12%；小微貸款餘額6,296.28億元，較上年末增長12.32%；消費貸款餘額2,022.25億元，較上年末增長29.64%。截至報告期末，本公司零售貸款(不含信用卡)客戶數1,214.05萬戶，較上年末增長24.02%，客群增長以線上輕型獲客為主。

資產質量方面，報告期內，本公司繼續執行抵押貸款逾期60天以上即下調至不良政策，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138.96億元，關注貸款率0.62%，較上年末上升0.27個百分點，其中關注貸款非逾期佔比近七成。截至報告期末，本公司零售不良貸款(不含信用卡)餘額123.61億元，不良貸款率0.56%，較上年末上升0.07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65.28%，上述抵質押貸款期末餘額抵質押率38.34%，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，報告期內，經濟增長放緩，疊加房地產市場調整，給零售信貸資產質量帶來挑戰。本公司結合市場情況變化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。一是結合市場形勢變化及時調整零售信貸政策及管理策略，持續優化業務結構。二是加大內外部數據挖掘，豐富模型要素，迭代策略模型，提升模型對各類風險信號的精準識別能力。三是加強貸後數字化管理，完善業務和客戶的全生命周期風險的動態監測管理，努力保持資產質量穩定。同時進一步加強樓盤全鏈條管理，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623.94億元，同比上升1.70%；批發金融業務營業淨收入1,278.51億元，同比下降2.51%，佔本公司營業淨收入的40.70%，其中，批發金融業務淨利息收入865.34億元，同比下降0.99%，佔批發金融業務營業淨收入的67.68%；批發金融業務非利息淨收入413.17億元，同比下降5.55%，佔批發金融業務營業淨收入的32.32%，佔本公司非利息淨收入的39.91%。

本公司以投商行一體化服務理念助力實體經濟發展，從資金提供者轉變為資金組織者，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51,179.81億元¹⁸，較年初增加3,821.12億元，其中，傳統融資¹⁹餘額27,982.44億元，較年初增加3,569.82億元；非傳統融資²⁰餘額23,197.37億元，較年初增加251.30億元。非傳統融資餘額佔FPA餘額的比例為45.33%，較年初下降3.12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。

批發客戶

本公司建立了戰略客戶、區域客戶、機構客戶、同業客戶、跨境客戶、基礎客戶等分層分類、專業專注的對公客戶服務體系。報告期內，本公司繼續聚焦總分行戰略客戶行業專業化經營、高質量獲客和存量客群深度經營。截至報告期末，本公司公司客戶總數252.61萬戶，較上年末增長9.02%。報告期內公司客戶新開戶37.63萬戶，貢獻日均存款2,012.55億元，其中，日均存款50萬元以上的新開戶2.35萬戶，增量創出新高。

戰略客戶方面，本公司優化升級戰略客戶服務模式，調動全行資源，通過對企業自身及其產業鏈和投資鏈的體系化經營，深化對客戶及其所屬行業的整體認知，推動戰略客戶的獲取並帶動行業服務模式創新和經營上的破題。截至報告期末，本公司總行級戰略客戶340戶²¹，較上年末增加14戶，存款日均餘額10,280.60億元，較年初增長10.91%，貸款餘額9,103.55億元，較年初增長17.10%；分行級戰略客戶6,829戶²²，存款日均餘額7,007.99億元，較年初增長11.13%，貸款餘額3,181.63億元，較年初增長15.22%。

區域客戶方面，本公司積極響應國家重大區域發展戰略和產業集群發展戰略，通過做好區域市場的研究和深耕，推動長三角、大灣區和成渝等區域的14家重點區域分行的特色化經營，擴大對區域內優質客戶的覆蓋面，促進客群的持續增長和結構優化。以投商行一體化服務匹配區域客戶的融資、結算、企業財資管理等全方位金融需求，特別是加大對區域內優勢特色產業、綠色經濟、優質製造業、新老基建、產業自主可控等領域客戶的支持力度，助力區域客戶發展。報告期內，本公司上述重點區域分行的公司貸款餘額6,875.44億元，較上年末增加1,061.83億元，餘額佔公司貸款總額的32.79%，貸款增量佔公司貸款總體增量的比重達49.40%。

機構客群方面，本公司積極服務各級、各類機構客戶，肩負社會責任，落實國家政策，協助解決各類民生焦點、社會熱點和工作痛點，不斷優化產品體系和用戶體驗，打造差異化、綜合化的服務能力，依託機構客戶的平台作用，助力構建價值創造銀行。服務國家級政府機構方面，在政策、資格、系統、數據等方面加深合作，發揮總對總經營平台作用，升維賦能本公司、集團子公司綜合經營；服務地方政府、主管部門方面，提供「融智+融資+融科技」服務，聚焦解決包括政府投融資、規劃諮詢、住房保障、勞動保障、便民政務、產業結構優化等實際問題。截至報告期末，本公司機構客戶數4.85萬戶，機構客戶人民幣存款日均餘額10,345.48億元。

同業客群方面，挖掘同業客戶平台價值和財務價值，服務全行戰略。成功探索同業平台化經營，助力零售和其他批發業務發展和經營管理提升。通過券商、政策性銀行、公募基金等客群平台化經營，助力公司客戶的獲取與經營。發揮招行品牌優勢，提升同業客戶的代發覆蓋率，實現通過同業渠道引流優質零售客戶。

¹⁸ 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。

¹⁹ 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。

²⁰ 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分。

²¹ 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。

²² 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。

跨境客群方面，本公司克服境內外市場諸多不利因素，圍繞客戶經營與拓展主線，持續提升跨境業務體系化經營競爭力，以「境內外一體化」和金融科技打造跨境服務新優勢，以全新的「跨境E招通」產品體系重塑跨境金融品牌影響力，以長期主義強化合規穩健的外匯政策和風險管理體系。截至報告期末，本公司對公涉外收支客戶78,877戶，同比增長5.80%。

基礎客戶方面，本公司探索「人+數字化」的對公基礎客群拓展模式，通過建立集中經營機制、首面經營範式、數字化經營體系，為百萬量級中小微客戶提供數字化服務，有效提升了客戶服務效能。創新探索對公實時商機捕捉與主動服務模式，優化多渠道協同服務流程，實現服務和產品的系統自動化推薦，提升服務廣度及效率。報告期內，本公司通過各類線上渠道服務對公客戶3,713.19萬人次。報告期內，本公司對公代扣代繳交易客戶數107.56萬戶，同比增長9.93%，交易金額2.01萬億元，同比增長34.00%。

公司客戶存款

報告期內，本公司聚焦市場重點業務板塊資金引流業務機會，拓展低成本資金來源渠道，實現了對公存款的高質量穩健增長。截至報告期末，公司客戶存款餘額43,186.88億元，較上年末增長9.49%；日均餘額42,591.98億元，較上年增長13.10%；公司客戶存款日均餘額中，活期佔比60.55%，較上年下降1.74個百分點。報告期內，公司客戶存款平均成本率1.72%，較上年上升10個基點。

公司貸款

截至報告期末，本公司的公司貸款總額20,971.14億元，較上年末增長11.42%，佔本公司貸款和墊款總額的36.66%，較上年末上升0.82個百分點，其中，境內公司中長期貸款餘額13,268.95億元，較上年末增長7.92%，佔境內公司貸款總額的65.70%，較上年末下降2.98個百分點；公司貸款不良率1.25%，較上年末下降0.06個百分點。

截至報告期末，本公司境內國標大型企業貸款餘額9,315.03億元，較上年末增長13.46%，佔境內公司貸款的46.13%，較上年末上升0.27個百分點，不良貸款率0.90%，較上年末下降0.24個百分點；境內國標中型企業貸款餘額5,560.05億元，較上年末上升3.39%，佔境內公司貸款的27.53%，較上年末下降2.51個百分點，不良貸款率2.06%，較上年末上升0.62個百分點；境內國標小型、微型企業貸款餘額3,868.82億元，較上年末增長20.40%，佔境內公司貸款的19.16%，較上年末上升1.21個百分點，不良貸款率1.00%，較上年末下降0.25個百分點；境內其他國標劃型貸款²³餘額1,451.23億元，較上年末增長31.78%，佔境內公司貸款的7.19%，較上年末上升1.04個百分點，不良貸款率1.38%，較上年末下降1.70個百分點。

報告期內，本公司積極響應國家政策導向，穩步優化公司貸款結構，重點圍繞優質製造業、綠色經濟、科技創新、普惠金融等領域加大金融支持和投放力度，積極拓展國企混改、上市公司再融資等場景下的貸款業務。堅持「房子是用來住的、不是用來炒的」定位，平穩有序推進房地產業務開展。對於地方政府融資平台等重點調控領域，嚴格按照監管指導意見實行貸款投放管控。截至報告期末，本公司製造業貸款餘額4,438.52億元，較上年末增加1,237.92億元，佔公司貸款總額的21.16%；綠色貸款餘額3,553.57億元，較上年末增加915.15億元，佔公司貸款總額的16.95%；戰略性新興產業貸款餘額3,023.23億元，較上年末增加831.69億元，佔公司貸款總額的14.42%；有關房地產、地方政府融資平台等重點領域貸款情況，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，提出票據業務發展新思路，大力強化經營票據的能力和服務客戶的能力，實現從產品導向向客戶綜合服務導向的全面轉型。報告期內，本公司票據客戶數143,369戶，同比增長1.77%，其中，中小微客戶超10萬戶，佔比超70%；票據直貼業務量15,187.42億元，同比增長21.42%，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1,740.77億元，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22,918戶，同比增長27.07%，其中，中小微企業客戶佔比95.94%；在線貼現業務量4,193.76億元，同比增長32.30%。截至報告期末，本公司票據貼現餘額5,138.57億元，較上年末增長19.75%。

²³ 包括境內機構敘做的境外及離岸客戶、境內非企業客戶和對公個體工商戶等貸款。

本公司繼續強化投研一體化機制，強化流量經營和波段操作的交易策略，優化總分行協同和直貼、轉貼聯動的交易機制。報告期內，轉貼現買斷業務量14,507.94億元，同比增長16.17%，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2,066.54億元，同比增長16.63%。截至報告期末，本公司再貼現餘額824.72億元，較上年末增長26.08%，市場排名第一（中國銀行業協會數據）。

交易銀行業務

報告期內，本公司聚焦企業財資管理、銷售和採購三個經營場景，圍繞企業在數字化轉型中的實際需求，輸出本公司金融科技創新成果，持續提升服務客戶的能力。

積極探索企業「業財一體化」場景下的企業數字化綜合服務，針對大中型企業財務管理升級和企業數字化轉型需求，通過本公司CBS+財資管理開放平台提供賬戶管理、票據管理、投資理財、預算管理、融資管理、國際業務等服務。通過「雲直聯」模式，加快本公司業務系統與企業經營中應用的企業管理系統(ERP)、辦公系統(OA)、費控系統和供應鏈金融平台等系統連接，便利企業直接使用本公司金融服務。截至報告期末，雲直聯服務客戶12.87萬戶，較上年末增長27.80%。針對企業財稅數字化升級、檔案信息化管理需求，本公司通過提供合同管理、發票管理、智能審錄等非金融服務，輸出金融科技能力助力企業提升管理效率。截至報告期末，發票雲客戶數27.89萬戶，較上年末增長162.00%。

針對企業銷售環節，本公司通過打造「企業收銀台」助力企業多渠道收款及收款後的資金管理，根據不同的銷售模式配套標準化和個性化的賬戶服務、收款服務和對賬服務；積極開展對集團化管理類、連鎖加盟類、平台類企業的服務，持續推廣「全行服務一家」的收款服務。報告期內，對公收款產品服務客戶6.27萬戶，同比增長71.69%；累計交易金額4.25萬億元²⁴，同口徑較上年增長17.06%。

針對企業採購付款和短期融資需求，持續優化網上支付產品和函證類業務流程，提升線上操作的便利度，持續豐富國內貿易融資「閃電系」產品，提高融資放款效率。報告期內，本公司函證類業務交易金額4,052.55億元，同比增長41.32%；國內貿易融資業務量9,300.68億元，同比增長19.75%。

跨境金融業務

報告期內，本公司持續豐富跨境金融服務內涵，以客戶視角打造產品服務體系，圍繞客戶經營全生命週期和全場景需求，突出「境內外、本外幣、離在岸、線上下、投商行」五位一體綜合服務優勢。截至報告期末，本公司實現對公涉外收支業務量4,082.36億美元，同比增長10.38%。

強化跨境金融特色客群和重點場景經營。充分運用境內外兩個市場、兩種資源，持續打造三類非居民賬戶全牌照經營體系，聚焦「走出去」客戶的境外貿易、投融資、實體經營和財資平台，同時強化以境外上市公司為核心的資本市場優質客群經營，通過場景化專題研究、名單制營銷和項目制經營，提供一攬子客戶綜合經營方案。

深入推進數字化經營和管理，大幅提升跨境金融業務的線上化率，通過產品功能迭代優化，搭建跨境結算、交易和貿易融資全場景線上化服務，全力打造網上企業銀行「國際業務專區」，以「人+數字化」的服務方式實現客群拓展，客戶辦理業務的效率、質量和體驗全面提升。報告期內，本公司企業跨境線上匯出匯款63.17萬筆，同比增長75.62%，佔全部企業跨境匯出匯款筆數的75.61%，同比提升23.59個百分點。

強化構築跨境金融全面風險管理體系，保障業務穩健發展。重點加強信用風險監測，提升反洗錢策略精細化管理，重視國別風險、市場風險管理，涉欺詐風險事件、新開戶涉敏風險事件保持「零發生」。

²⁴ 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。

普惠金融業務

發展普惠金融是本公司積極踐行服務實體經濟的重要舉措，是在新形勢下實現高質量可持續發展的內在需要，是挖掘市場潛在機會、打造差異化競爭優勢的主動選擇。在此背景下，本公司於2022年11月成立了普惠金融部，通過加大資源投入、完善體制機制、創新產品服務等措施，積極落實「敢貸願貸能貸會貸」，圍繞「擴面、增量」兩個重點目標，立足供應鏈及場景金融、科技金融、小微企業金融三條主線，探索客戶、產品、風險、經營四位一體的新模式，完善隊伍、品牌、資源、考核、協同五大配套支持，構建普惠金融發展的長效機制。截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款餘額6,783.49億元，較上年末增加772.49億元，增幅12.85%，高於本公司整體貸款增速3.93個百分點；普惠型小微企業有貸款餘額戶數為99.07萬戶，較上年末增加7.74萬戶，增幅8.47%。報告期內，本公司新發放普惠型小微企業貸款4,762.43億元，平均利率5.15%，同比下降13個基點。

在供應鏈及場景金融方面，本公司持續賦能各行業頭部企業產業鏈，幫助鏈上中小企業解決融資難題。一是發揮本公司供應鏈業務「全行服務一家」及產品線上化的既往優勢，持續改善用戶體驗，力求覆蓋更多客群，截至報告期末，本公司以該模式累計推動247個「全行服務一家」項目，延伸服務22,903家中小企業，為其中18,842家企業提供了融資支持，放款金額2,684.84億元。二是立足行業專業化，圍繞能源、新零售、通信、汽車等行業，量身定制行業解決方案。報告期內，本公司供應鏈融資業務量6,619.82億元，同比增長8.17%；服務核心企業5,572戶，上下游客戶33,260戶。

科技金融方面，本公司通過北京、深圳、上海、南京、杭州、合肥6家一級分行及嘉興1家二級分行的6+1分行試點，圍繞科創企業在資本、產業、數字化和人才四類場景需求提供產品及服務。截至報告期末，本公司科技企業貸款²⁵餘額2,956.08億元，較上年末增加915.47億元，增幅44.86%。在千鷹展翼服務體系上，本公司圍繞科創企業上市服務需求，聯合交易所、政府、中介機構、私募等上市服務生態合作夥伴，為擬上市企業客戶提供上市綜合服務方案，參與並支持第十一屆中國創新創業大賽，將投商私科產品及服務帶給參賽企業。截至報告期末，本公司入庫千鷹展翼客戶數達32,106戶。

投資銀行業務

報告期內，本公司以產品創新驅動業務創新，精細化管理不斷深入，風險管理成效顯著，投行業務發展穩中有進。

債券承銷業務方面，本公司着力打造發債企業全方位服務體系，服務客戶直接融資。報告期內，本公司實現主承銷債券規模6,750.01億元，債務融資工具規模排名穩居市場第三（中國銀行間市場交易商協會數據），其中永續債市場第一，資產支持票據(ABN)市場第二，綠色債券市場第三。同時，本公司積極落實國家產業政策，落地科創票據、可持續發展債券等創新產品，承銷規模均位居同業前列。

併購金融業務方面，本公司克服併購交易市場萎縮的不利因素，進一步完善業務體系建設，強化優質資產組織能力。報告期內，本公司實現併購業務發生額1,864.24億元，併購貸款餘額佔公司貸款餘額比重創歷史新高，落地多單具有市場影響力的重大項目，業務的品牌優勢持續提升。

企業財富管理業務方面，本公司持續完善產品體系，拓展多類型資產管理合作機構，豐富不同期限、風險收益特徵的產品。報告期內，本公司企業財富管理產品日均餘額3,849.96億元。

市場交易（撮合）業務方面，本公司圍繞「一行兩會」持牌金融機構資金偏好大力開展撮合業務，滿足產業類客戶的融資需求，支持實體經濟發展。報告期內，本公司市場交易（撮合）業務量同比增長5.40%。

25

指本公司向「專精特新」企業、高新技術企業、科技型中小企業等科技企業發放的貸款。

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，拓展優質同業客戶。報告期，本公司同業存款日均餘額6,635.64億元，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5,988.64億元。

存管業務方面，本公司證券期貨保證金存管業務平穩運行，已與105家券商開展第三方存管業務合作，期末客戶數1,547.48萬戶；與93家券商開展融資融券業務合作，期末客戶數54.71萬戶；與58家券商開展股票期權業務合作，期末客戶數4.39萬戶；與141家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，期末客戶數36.13萬戶。

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多類產品、資產的線上銷售交易服務，報告期內業務取得積極進展。截至報告期末，「招贏通」平台的同業客戶3,067家，報告期內線上業務量17,379.04億元，同比增長9.39%，其中第三方資管產品線上銷售量7,742.43億元，同口徑較上年增長24.78%。

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4.41萬億元²⁶，較年初增長2.32%，其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.67萬億元²⁷，較上年末下降3.96%；招商基金的資管業務規模1.48萬億元²⁸，較年初增長10.40%；招商信諾資管的資管業務規模1,647.33億元²⁹，較年初增長78.47%；招銀國際的資管業務規模1,043.15億元，較上年末增長7.10%。

報告期內，招銀理財秉持「受人之託，忠人之事，守正創新，行穩致遠」的發展觀，從長期發展視角探索高質量發展模式。在**推進業務轉型**方面，持續推進產品整改，截至報告期末，新產品³⁰餘額2.56萬億元，佔理財產品餘額的95.88%，剩餘老產品個案資產壓降進度快於整改計劃，現金類產品按照現金新規要求實現穩妥轉型。在**完善風險管理**方面，招銀理財圍繞信用風險管理、市場風險管理等七個方面，統籌推進風險管理分層分類體系建設，加強對單一信用主體的集中度風險管控，以及對重點領域的風險預警和主動管理，實施嚴格的內部風險控制措施，建立健全消費者權益保護等制度規範，積極保障投資者權益。在**豐富產品體系**方面，聚焦滿足客戶多元化理財需求，已構建110餘個產品系列，繼「朝朝寶」後，與招商銀行再度合作便民型理財服務「日日寶」，持續發行養老理財產品，並加強場景化的產品銷售，客戶黏性不斷提升。在**推進金融科技賦能**方面，招銀理財自主研發的科技平台（港灣系統），整體從操作型平台邁向分析型平台，促進投研、風控和運營等效率顯著提升，獲得深圳市金融創新獎及業內專家認可。在**與摩根資產管理深化合作**方面，招銀理財53隻產品投資摩根資產管理（JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited）及其關聯方的公募基金及基金專戶；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隻多資產類型的理財產品，並在投資研究、風險分析、科技應用等多個方面開展深度交流。

報告期內，招商基金錨定「高質量」發展主線，奮力推進公司業務「逆勢增長」，期末非貨幣公募基金規模達到5,608.91億元，較上年末增長2.29%。在**提升投研能力**方面，持續推動投研體系一體化建設，進一步完善投資管理制度，加強投研平台系統建設，並以產業鏈小組方式強化深度研究和投研互動。在**深化客戶經營**方面，積極推進渠道和客群開拓，加速養老金年金業務拓展，強化客戶運營和售後陪伴，並在市場波動加大的情況下，及時為投資者提供專業的市場分析和投資研判，引導理性投資、長期投資。在**完善產品佈局**方面，根據資本市場新的變化，主動、適當調整產品策略；推出北證50指數、政金債ETF、碳中和ETF等多個行業首批創新產品，報告期內新發產品規模位居行業前列。與此同時，繼續大力開拓公募REITs相關業務，實現不同資產類別多個項目的中標。在**推動數字化轉型**方面，持續加大科技投入，聚焦自研能力和創新能力提升，數字化轉型邁出紮實一步。在**強化內控機制**方面，繼續秉承穩健經營傳統，重點完善風險管控措施，加強日常流動性風險管理，提升合規審計科技化水平，夯實反洗錢管理基礎，報告期內未發生重大合規風險事件。

²⁶ 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。

²⁷ 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。

²⁸ 因統計口徑變化，對上年數據進行了同口徑調整。

²⁹ 根據監管報送口徑統計並同口徑調整可比數據。

³⁰ 新產品為符合資管新規導向的理財產品。

報告期內，招商信諾資管以「保險資金受託、保債類投資計劃、組合類資管產品」等三大業務，融入集團戰略佈局和母行飛輪，在大財富管理價值循環鏈上發揮特色專長，錯位發展、優勢互補，力爭成為一家擅長管理長期資金，擁有核心競爭力的資管機構。**保險資金受託業務方面**，公司積極應對低利率環境和資本市場的劇烈波動，圍繞受託目標，結合市場變化及時調整配置和投資策略，多措並舉穩步提升規模和收益，服務好壽險主業。截至報告期末，受託管理保險資金規模1,088.68億元，較上年末增長26.45%。**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，以保險資管特色優勢有效服務國家戰略和實體經濟。**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，招銀國際發揮資產組織專業能力，配合本公司總分行為客戶提供投行+商行的綜合化服務。資產管理業務以私募股權投資為特色躍居行業第一梯隊，境內股權投資基金業務的投資效能、人才吸引力和行業影響力持續提升，報告期內有13個項目在境內外完成上市。境外資管業務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。發起成立的香港首個特殊目的收購公司Aquila Acquisition Corporation於報告期內已順利完成香港上市及資金募集，增強了本集團在境內外創新業務上的品牌優勢。報告期內，按彭博統計的香港IPO承銷份額數據，招銀國際在所有投行中排名第二，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20.06萬億元，較上年末增長3.08%。報告期內，本公司實現託管業務佣金收入57.47億元，同比增長6.50%。

報告期內，本公司以力爭成為最具核心競爭力的客戶首問託管銀行為目標，持續優化託管業務結構，逐步推進業務運作集中化、自動化、智能化，託管獲客能力和綜合服務能力持續提升，託管品牌影響力不斷增強。

一是堅持託管業務高質量發展，鞏固重點業務優勢。公募基金方面，報告期內本公司共託管新發公募基金195隻，成立規模合計2,048億元，只數和規模繼續保持行業第一（WIND數據），公募基金託管費收入同比增量行業第一（中國銀行業協會數據）。截至報告期末，保險託管資產餘額2.24萬億元，較上年末增長34.94%，行業排名第五，較上年提升一位（中國銀行業協會數據）。

二是緊抓市場機遇，創新產品取得重點突破。報告期內本公司繼續保持公募REITs託管優勢，截至報告期末，全市場發行上市公募REITs 24隻，本公司託管11隻，市場佔有率排名第一；養老第三支柱方面，深度參與國家個人養老政策推動落實，首批7隻專屬商業養老保險產品本公司託管3隻，市場佔有率達43%；大力拓展跨境新興業務，成功落地境內首只私募基金QDII（合格境內機構投資者）產品境外證券投資託管業務及廣東、海南等多地首支QDLP（合格境內有限合夥人）託管業務。

三是科技賦能持續優化託管+服務體系，提升託管客戶體驗。積極運用AI技術，確保託管業務高效響應，打造託管+2.0增值服務平台，進一步優化完善投研服務功能，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。

金融市場業務

債券投資方面，對於人民幣債券投資，本公司基於2022年初對債市利率震蕩下行的總體判斷，在上半年主動加大投資力度，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，下半年適時減倉並逐步縮短久期，鎖定收益；對於外幣債券投資，本公司在2022年初縮短外幣債券組合久期，把握信用利差波動機會，在四季度增加了外幣債券投資規模，提高了在收益率高點的外幣債券的配置力度。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、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。

外匯交易方面，本公司積極研判報告期內全球主要國家經濟、通脹及貨幣政策形勢，秉持穩健操作理念，靈活調整不同市況下交易策略，獲取相關做市與交易收益。

貴金屬交易方面，本公司緊跟市場交易主線，靈活運用多種交易工具，適時調整交易策略，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管理理念，並結合客戶主業場景，為客戶定制匯率風險管理方案。同時，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，通過數字化方式提升客戶服務效率、降低企業避險成本。「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外匯掉期業務量7,594.25億美元，公司客戶對客業務交易量2,219.80億美元。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，並獲得債券通公司頒發的「北向通優秀做市商」獎項。

3.10.3 分銷渠道

本公司通過線下和線上各種不同的分銷渠道來提供產品和服務。

線下渠道

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，本公司在中國境內設有143家分行及1,756家支行，2家分行級專營機構（信用卡中心和資金營運中心），2,695家自助銀行，5,855台現金自助設備，12,511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。

線上渠道

零售主要線上渠道

招商銀行App

報告期內，本公司圍繞大財富管理持續深耕核心金融場景服務，促進招商銀行App客戶體驗的不斷提升。繼續完善數字化中台體系建設，夯實零售客群分層分類經營的底層能力；深化財富開放生態的經營探索，與外部機構積極共建，擴展招商銀行App的服務邊界；打造以「招商銀行TREE資產配置服務體系」為代表的資產配置能力，為客戶提供千人千面的財富服務方案；推出智能化陪伴機制，提升用戶投資體驗；加快智能財富助手AI小招等智能服務的迭代升級，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1.88億戶。報告期內，招商銀行App日活躍用戶數峰值達到1,803.71萬戶，登錄次數73.54億人次，人均月登錄次數9.85次，期末月活躍用戶數6,686.20萬戶。報告期內，招商銀行App交易筆數17.66億筆，同比下降7.73%，交易金額52.87萬億元，同比下降11.32%。

信用卡掌上生活App

報告期內，本公司全面升級掌上生活App，深入探索客戶需求，優化主界面導航欄，提供全新的查賬還款、全景陪伴式客服、消費報告、掌上直播等產品與服務，更好地連接億萬用戶的生活、消費和金融。與此同時，開展「筆筆返現」「10元風暴」等品牌營銷活動，吸引千萬級客戶參與，通過高效、規模化的客戶動員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1.37億戶。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4,384.13萬戶，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。

本公司通過深化「人+數字化」應用，提升客戶服務的適配性，優先引導客戶使用智能自助快速解決簡單標準化業務，為需要人工服務的客戶提供直接便捷的服務，為老年客戶提供高效、優質、有溫度的適老化服務體驗。認真踐行社會責任，通過「居家辦公+駐場辦公」的服務模式，確保服務提供不間斷，並向受自然災害等影響地區客戶優先提供「急難愁盼業務」的辦理。報告期內，遠程線上全渠道人工接通率98.00%，遠程線上全渠道人工20秒響應率94.89%，遠程線上全渠道客戶滿意度98.53%。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³¹為81.38%。

智能服務體系

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，本公司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，本公司持續打磨AI小招平台級產品，連接App各場景助力服務升級，初步完成與小招客服的融合，提供全託管、輔助應答功能，賦能客戶經理經營，截至報告期末，已累計服務用戶1,209萬。本公司堅持信用卡服務交互去中心化策略，積極利用人工智能和大數據，精準匹配客戶訴求，靈活對接服務渠道，探索主動服務模式，為客戶提供高效便捷的服務觸達。

批發主要線上渠道

報告期內，本公司推進批發線上渠道的「輕銀計劃2.0」，打造「開箱即用」的服務能力，提升批發線上渠道的「人性化」體驗。針對網上企業銀行和招商銀行企業App兩大服務渠道持續提升「易用、智能、開放」能力，為企業不同角色的用戶提供服務入口，為新開戶企業提供標準化的產品開通套餐，大幅簡化產品開通手續。截至報告期末，本公司批發線上渠道客戶數239.25萬戶，批發線上渠道客戶覆蓋率94.71%，超過90%的對公業務支持網上企業銀行或招商銀行企業App在線辦理；批發線上渠道月均活躍客戶數151.94萬戶，同比增長8.15%；批發線上渠道交易筆數3.26億筆，同比增長3.80%，交易金額174.65萬億元，同比增長14.63%。

³¹ 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。

3.10.4 信息技術與研發

報告期內，本公司加快數字化轉型，在順利完成三年上雲工程同時，加大重點系統建設力度，保障科技產出持續增長，交付速度進一步加快，支持「數字招行」的高質量發展。

金融科技基礎設施方面，實現平穩且無感上雲，打造數字化新底盤，在關鍵核心領域具備了自主可控的能力；核心賬務系統和骨幹網絡可用性保持行業領先，深圳平湖數據中心二期投產，為本公司的核心業務提供關鍵的基礎設施。充分發揮數據中台和技術中台「兩個中台」作用。投產數據開發者之家DDH，提升綜合數據的開發效率。技術中台持續發佈共享組件，推進自主知識產權的平台建設，在國內低代碼開發平台建設和應用領域處於領先位置。推出「雲效」一站式微服務應用設計研發管理平台，通過工具體系支撐雲開發範式落地，讓研發過程自動化、可視化、可管理，提升研發質效。

加快新技術應用推廣，深耕智能化應用建設，全面提升智能客服擴展能力，構建全行級智能錄審中台，輸出本公司數字化產品。自主知識產權的RPA+（機器人流程自動化）從自動化工具向數字員工進化，具備聽讀寫做的基礎能力。本公司數字人民幣服務自2022年1月4日面客以來，積極探索與業務的融合，完善客戶服務能力，已支持在招商銀行App、櫃面、網上企業銀行、招商銀行企業App、薪福通等渠道和多個業務場景中使用數字人民幣服務，並達成合作輸出數字人民幣服務方案。推廣區塊鏈應用，有效提升閃電貸不良清收率。

業務系統建設方面，發佈招商銀行App11.0，升級投資、社區等頻道建設，推出「小招喵」數字藏品；加強財富開放平台建設，吸引外部機構入駐，打造大財富管理新生態。批發財富管理平台完成「招贏通」2.0投產，實現與「銀基通」打通。加快推進業務線上化，提高合規賬戶管理、金融市場對公衍生業務、融資業務、外匯業務線上化率。加強在線風控平台建設，實現了純信用數據風控的突破，構建了複合風控模型體系及稅務數據的自主治理能力。完成新一代票據業務系統投產，成為票交所首批試點機構，率先邁入「票據等分化³²」時代。發佈託管+2.0，為客戶投資生態賦能，助力託管規模進一步增長。推進智慧營銷引擎、智慧運營引擎、智慧風控引擎、智慧財富引擎四大引擎建設，形成正向循環的數據生態。持續迭代對公客戶關係管理平台(CRM)、零售客戶經理工作平台W+、集中運營平台等重點系統，賦能一線提高工作效率。

以「科技普惠」服務企業數字化轉型，發佈薪福通4.0版本，助力企業客戶數字化轉型；推出財資管理雲標準版，發票雲全面支持紙電一體化全票種開票；E餐通聚焦餐補福利等服務，推動企業客戶管理質效進一步提升。

強化賦能分行數字化轉型，支持分行業務創新發展和個性化經營。境外分行骨幹系統完成全面推廣。招商永隆銀行賦能規劃一期全面落地，賦能招商永隆銀行在服務渠道、客戶經營、運營作業、風險管理、經營管理、大數據及軟件工程管理等多個領域取得明顯成效，並形成平台共享、應用協同共建的可持續賦能局面。

³² 票據等分化：企業發行的電票不再是「一張票」，而是以標準金額(0.01元)票據組成的「票據包」，在支付、融資環節中可實現「用多少、拆多少」。

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。對公業務方面，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，香港分行優化業務結構，聚焦客群建設，做大做強託管、財富管理等優勢業務，嚴抓合規及風險管理，實現了質量與效益協同發展。報告期內，香港分行實現營業淨收入28.87億港元。

紐約分行

本公司紐約分行成立於2008年，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：存款、結算、外匯交易、國際單證、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、流動資金融資、併購融資、私有化融資、基金融資等。同時，積極搭建私行客戶全球化服務網絡，在合規穩妥的前提下，為高淨值私行客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，紐約分行結合全行戰略目標，主動調整經營策略，以打造提供全球化服務的平台為目標，堅守合規底線，持續提升全面風險管理能力。報告期內，紐約分行實現營業淨收入9,649.20萬美元。

新加坡分行

本公司新加坡分行成立於2013年，定位為東南亞地區重要的跨境金融平台，立足新加坡，輻射東南亞，以跨境金融、財富管理為兩大業務核心。跨境金融方面，新加坡分行為「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：存款、結算、外匯交易、貿易融資、銀團貸款、併購融資、退市融資等。財富管理方面，私人銀行(新加坡)中心於2017年正式開業，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，新加坡經濟企穩向好，但是整體國際宏觀形勢依然複雜多變。新加坡分行結合全行戰略目標，積極平穩地開展跨境金融及財富管理業務，以區域優勢助力分行特色化經營。報告期內，新加坡分行實現營業淨收入2,067.95萬美元。

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，為「走出去」的中國企業和「引進來」的歐洲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：存款、貸款、項目融資、貿易融資、併購融資、併購諮詢、債券承銷和資產管理等，並致力於結合母行優勢業務和歐洲特色優勢，打造本公司在歐洲的經營平台。

報告期內，盧森堡分行努力克服俄烏衝突、通脹高企等影響，聚焦全行戰略客戶，積極尋求新的業務增長點，努力增收節支。報告期內，盧森堡分行實現營業淨收入3,151.43萬歐元。

倫敦分行

本公司倫敦分行成立於2016年，是中國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」的英國頭部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：存款、結算、外匯交易、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、併購融資等。同時，積極搭建私行客戶全球化服務網絡，在合規穩妥的前提下，為高淨值私行客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，倫敦分行調整經營發展策略，深化業務和客群結構轉型，努力克服持續加息、行業政策調整等外部環境變化帶來的不利影響，保持合規穩健經營。報告期內，倫敦分行實現營業淨收入1,135.91萬美元。

悉尼分行

本公司悉尼分行成立於2017年，是中國股份制商業銀行在澳大利亞獲准成立的首家分行。悉尼分行圍繞澳新地區資源稟賦和中澳經貿與投資往來，致力於為全行戰略客戶和澳新優質頭部客戶提供雙向跨境金融服務，深耕特色化跨境產品，主要包括：存款、結算、外匯交易、貿易融資、併購融資及承諾業務、項目融資、銀團貸款、基金融資等。同時，積極搭建私行客戶全球化服務網絡，在合規穩妥的前提下，為高淨值私行客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，悉尼分行堅持走高質量發展道路，以優質資產組織推動業務發展。報告期內，悉尼分行實現營業淨收入4,789.47萬澳元。

3.10.6 主要子公司

本公司依法合規行使股東權利，持續加強對子公司公司治理、資本管理、風險管理、財務管理等的全面管控，圍繞集團總體戰略強化子公司戰略管理，充分發揮綜合經營的協同效應，促進子公司和集團協同發展。

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。招商永隆銀行及其附屬公司的主要經營範圍包括存款、貸款、私人銀行及財富管理、投資理財、證券、信用卡、網上銀行、「招商永隆銀行一點通」手機銀行、全球現金管理、銀團貸款、企業貸款、押匯、租購貸款、匯兌、保險代理、強制性公積金、保險經紀及一般保險承保、物業管理及信託、受託代管，以及資產管理等服務。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28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，在泰國曼谷設有1家辦事處。

報告期內，招商永隆集團實現歸屬於股東的淨利潤港幣29.63億元，實現營業淨收入港幣76.48億元，其中淨利息收入港幣56.11億元，非利息淨收入港幣20.37億元；成本收入比38.00%。截至報告期末，招商永隆集團總資產港幣3,974.94億元，股東應佔權益港幣444.86億元，客戶總貸款（包括商業票據）港幣2,039.20億元，客戶存款港幣3,016.21億元，貸存比率65.42%，不良貸款率（包括商業票據）1.10%。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.cmbwinglungbank.com)的招商永隆銀行2022年度業績。

招銀金租

招銀金租於2008年由本公司全資設立，註冊資本120億元，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，招銀金租總資產2,601.86億元，淨資產293.74億元；報告期內實現淨利潤32.74億元。

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。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507.78億元，淨資產港幣119.46億元；報告期內實現淨利潤港幣4.59億元。

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，由本公司和摩根資產管理(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited)對其分別持股90%和10%。

截至報告期末，招銀理財總資產180.94億元，淨資產169.35億元；報告期內實現營業淨收入57.86億元，實現淨利潤35.93億元。

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123.10億元，淨資產81.75億元；報告期內實現淨利潤18.13億元。

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7.75億元，淨資產6.04億元；報告期內實現淨利潤0.68億元。

招銀歐洲

招銀歐洲於2021年獲准設立，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0.46億歐元，淨資產0.45億歐元。

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1,307.58億元，淨資產96.13億元；報告期內實現淨利潤7.30億元。

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1,643.46億元，淨資產170.67億元；報告期內實現淨利潤33.29億元。

3.11 風險管理

本公司遵循「全面性、專業性、獨立性、制衡性」的宗旨，堅守穩健審慎的風險文化和風險偏好，圍繞「增量-增收-增效-增值」的價值創造鏈條，打造堡壘式的全面風險與合規管理體系。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，面對複雜多變的國內外經濟環境，銀行經營風險上升，本公司遵循「六全」風險管理體系要求，聚焦風險管理能力提升，積極應對及防範各類風險。

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。本公司圍繞「合規為根、風險為本、質量為先」的經營宗旨，以「打造最優風險管理銀行」為目標，倡導「穩健、理性、主動、全員」的風險管理文化，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，優化全生命周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，本公司密切關注宏觀經濟金融形勢，嚴守風險底線，確保資產質量保持穩定。一是深入貫徹本公司打造堡壘式的全面風險與合規管理體系的要求，不斷完善大財富風險管理制度體系建設，針對不同類型業務進行差異化管理。二是不斷提升行業認知，完善信貸政策，引導構建合理的客戶結構。依託行業自組織，做實資產業務「一行一策」名單制經營，全力推動新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域特色產業、產業自主可控等相關領域的優質資產投放，優化客群結構。三是嚴防重點領域風險，堅守風險底線。對大額客戶建立總分行協同的風險監控體系，對重點客群「一類一策」，對重點客戶「一戶一策」，系統開展風險排查，提升風險管理的精細化水平，確保資產質量保持領先優勢。四是加大不良處置力度，實施以現金清收、呆賬核銷、減免清收等為主的策略，對重點項目實施名單制管理，提高清收處置的質效。五是加強機構隊伍建設，提升風險基礎管理能力。加強境外分行、附屬機構風險管理能力建設，推動前台部門神經末梢機制落地，持續夯實風險管理基礎。六是完善數字風控基礎，深化金融科技應用。信貸上雲項目圓滿收官，全面推進信貸業務數字化，並加強風險計量技術應用。

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60(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》(銀保監會2018年1號令)，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，持續細化風險暴露計量規則，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，全球地緣政治衝突加劇，面對更加複雜多變的國際政治經濟形勢，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。報告期末，本公司國別風險敞口主要集中在低、較低風險國家或地區，並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簿和銀行賬簿，利率風險和匯率風險是本公司所面臨的主要市場風險。

利率風險管理

交易賬簿

本公司採用規模指標、市場風險價值指標(VaR，覆蓋交易賬簿業務涉及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簿利率風險進行計量、監控管理。風險計量方面，所用利率風險因子覆蓋交易賬簿全部業務，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，設定年度交易賬簿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，中美利率走向倒掛，人民幣利率整體呈現低位窄幅震蕩，中樞有所下行，但在2022年11月基本面預期逆轉後有所回升，而美元利率在美國通脹持續高企背景下，受美聯儲年內7次加息影響大幅上行，且長短端利率顯著倒掛。本公司交易賬簿投資範圍以人民幣債券為主，總體採取了謹慎的投資管理策略，根據市場變化採用債券交易、衍生對沖等方式動態調整風險敞口。截至報告期末，本公司交易賬簿各項利率風險指標均保持在目標範圍內。

銀行賬簿

本公司根據外部監管要求及內部銀行賬簿利率風險管理政策，建設並不斷完善銀行賬簿利率風險管理體系，明確利率風險治理架構，建立利率風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程。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簿利率風險。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。通過對利率變動場景的模擬計算出未來1年淨利息收入(NII)及權益經濟價值(EVE)指標的變動，部分場景的NII波動率及EVE波動率被納入全行利率風險限額指標體系。此外，內部限額指標體系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。

本公司秉承中性審慎的利率風險偏好，密切關注外部環境和內部利率風險敞口結構的變化，基於宏觀量化模型及專家研判對利率走勢進行預測分析，前瞻佈局利率風險主動管理策略並靈活調整。報告期內，本公司持續監測分析各類利率風險，尤其是LPR下行背景下的缺口風險及存貸款利率變動不一致形成的基準風險，並持續通過表內資產負債結構調整和表外利率衍生品對沖開展風險管理。截至報告期末，本公司各項表內外管理措施均按計劃推進，利率風險水平控制在年度利率風險管控目標範圍內，包括壓力測試結果在內的各項指標均保持在限額和預警值內，銀行賬簿利率風險整體穩定。

匯率風險管理

交易賬簿

本公司採用敞口指標、市場風險價值指標(VaR，覆蓋交易賬簿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簿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，設定年度交易賬簿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，受經濟增速承壓及外盤美元指數隨美聯儲加息大幅走高影響，與上年末相比，人民幣年中貶值幅度一度接近15%，但2022年第四季度以來，市場對於經濟修復預期改善，人民幣匯率企穩並有所反彈，年末人民幣貶值幅度收窄至9%。本公司主要通過對客外匯業務獲取價差收入，並利用系統對交易性敞口進行動態監控，加強對敏感性指標、止損等限額指標值變化的監測。截至報告期末，本公司交易賬簿各項匯率風險指標均在目標範圍內。

銀行賬簿

本公司銀行賬簿匯率風險計量、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，部分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簿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簿匯率風險。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，提出資產負債優化方案，為管理決策提供了科學的參照標準。報告期內，本公司加強了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，本公司銀行賬簿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60(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。一是開展集團層面巴塞爾協議Ⅲ操作風險新標準法實施工作，對巴塞爾改革方案內容，進一步提升操作風險管理水平。二是加強重點領域風險防控，對資產託管、個人住房貸款等業務開展專項排查，提出管理措施建議。三是持續優化操作風險三大工具，更新操作風險管理系統平台功能。四是加強外包風險管理，強化准入機制，組織全行開展外包項目後評估。五是強化操作風險併表管理，推動子公司完善操作風險管理機制，持續提升操作風險管理水平。六是加強信息科技風險二道防線及業務連續性管理力度，組織業務連續性風險評估、信息科技流程檢視等方面工作。七是對境內外分行、子公司操作風險管理人員開展多種形式培訓，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，央行繼續採取穩健的貨幣政策，銀行間市場保持流動性合理充裕。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，強化關鍵時點管控。二是多措並舉加強資產的組織與支持力度，不斷優化資產結構，實現資產負債平穩運行。三是基於存貸業務及流動性指標運行情況，靈活開展司庫主動負債管理，拓展多樣化融資渠道，積極進行公開市場交易，發揮一級交易商作用。四是適度加大合格優質債券投資力度、加強投資策略管理，進一步提高資金使用效率。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，檢驗並完善流動性應急預案，通過定期開展流動性風險應急演練，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7.5%執行，外匯法定存款準備金率按照6%執行。本公司流動性指標運行良好，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60(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分，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，進一步完善聲譽風險管理。一是持續做好前瞻性管理，堅持預防為主的聲譽風險管理理念，強化排查、預警和提示，從源頭減少聲譽風險隱患。二是通過統一的信息發佈機制，主動回應社會關切，妥善處置各類輿情事件。三是圍繞本公司各項優勢業務及積極履行社會責任的各類舉措，組織正面宣傳，提升品牌形象。四是強化賦能，通過培訓、宣導等多種方式，提升分支機構及子公司聲譽風險管理能力。

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風險與內控合規管理的議事決策機構。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督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，並不斷提升合規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，全面提升內控合規管理體系化能力。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。二是及時開展外規內化，促進監管新規在本公司的落地實施，同時有效識別、評估和應對新產品、新業務及重大項目的合規風險，在合規框架內支持業務創新。三是重視合規文化宣導，開展一把手、合規官、合規督導官講合規課和「合規文化宣傳季」活動，大力宣導合規理念。四是做實員工行為管理，有效運用科技手段和各項員工行為管理工具，按季度常態化開展員工異常行為排查。五是強化監督檢查與整改問責，聚焦監管關注重點及內部管理突出問題，通過聯合檢查及審計鷹眼系統工具等有效提升內部監督檢查質效，針對檢查發現的問題深入剖析問題原因，舉一反三進行整改並嚴肅問責，形成合規管理工作閉環。六是加強內控合規管理系統建設，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。一是根據洗錢風險及業務發展實際情況，進一步完善反洗錢內控制度體系，貫徹落實反洗錢法律法規和監管要求。二是完成機構洗錢風險評估，優化產品洗錢風險評估和客戶洗錢風險分類評級體系，提升洗錢風險管理水平。三是持續優化客戶、產品洗錢風險管理措施，推進對高風險客戶和高風險產品的精細化管理。四是強化集團反洗錢合規建設，保障集團反洗錢政策在境外機構與附屬機構得到統一實施。五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，在盡職調查、交易監測等重點領域持續開展系統與流程優化。

3.12 前景展望與應對措施

2022年，中國銀行業保持穩健經營，規模保持較快增長，資產質量總體穩定。銀行業是典型的周期性行業，在我國經濟面臨需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力的情況下，經營發展要承受比2021年更大的壓力。銀行業積極落實宏觀調控政策，加大力度服務實體經濟，助力穩住經濟大盤，並助推經濟結構轉型和高質量發展，支持綠色低碳轉型，促進普惠金融發展，助力鄉村振興。銀行業還着力化解重點領域風險，進一步夯實資產質量，守住了不發生系統性金融風險的底線。

展望2023年的國際環境，預計美歐經濟的主要矛盾將由通脹逐步過渡為衰退，貨幣政策立場將由緊縮轉為寬鬆。外部環境對我國經濟的衝擊將由資本項切換至經常項。2023年我國資本外流及匯率貶值壓力將相應緩解，但外需收縮或成為中國經濟所面臨的主要風險。我國出口收縮或將加劇，對經濟增長的拉動作用減小。

國內環境方面，全面重啟將成為2023年中國經濟的主題。在外需趨弱的背景下，內需修復將成為經濟增長的主要動力。一是隨著線下經濟活動場景恢復，消費將成為經濟增長的最大驅動，特別是服務消費。二是政策積極支持下，基建和製造業投資有望穩健增長，房地產投資跌幅有望明顯收斂。受益於以上因素，2023年中國經濟增長動能有望逐季增強。

根據當前政策面及經濟預期分析，2023年本公司貸款和墊款計劃新增10%左右，客戶存款計劃新增11%左右，存貸款整體保持平穩增長態勢。

2023年，本公司將以打造價值銀行為戰略目標，為客戶、員工、股東、合作夥伴、社會創造更多更大價值，實現共生共贏、成果共享的高質量發展。

一是**加快戰略轉型**。鞏固和擴大零售金融體系化優勢，並將優勢延伸到公司金融、投行與金融市場、財富管理與資產管理三個板塊，強化相互協同、相互促進的飛輪效應。立足商業銀行業務，加快投行與金融市場、財富管理與資產管理等輕資本業務發展，打造馬利克增長曲線。

二是提升服務實體經濟的質效。順應經濟增長轉向「科技+產業+金融」的新發展模式，聚焦國家所需、企業所求、招行所能，在堅持風險定價的前提下，加強對製造業、綠色經濟、科技創新、普惠金融等領域的服務支持，為促進數字產業化和產業數字化貢獻招行力量。

三是打造細分領域新優勢。持續加強細分產品和細分業務創新，在更多的細分領域做到市場領先，如跨境金融、票證函業務、資管業務、科技金融、養老金融等。加快實施區域發展戰略，提升長三角、珠三角、成渝、海西等重點區域分行貢獻度，加大資源投入，深入研究區域市場、產業結構、客戶特徵，圍繞當地優勢產業、優質客群做好業務佈局，逐步形成在當地的規模效應、網絡效應、頭部效應和協同效應，打造均衡合理、百花齊放的區域發展格局。

四是打造堡壘式的全面風險與合規管理體系。着力加強能力建設，以深入的區域、行業和客戶認知為牽引，順應中國經濟轉型發展趨勢，構建起區域結構、行業結構、客戶結構的「動態再平衡」。持續完善體制機制建設，加固三道防線，強化客戶風險紮口管理，提升信貸政策適配性，加強子公司和境外機構風險管理，加強重點領域的風險防範化解。強化內控合規管理，持續深入建設「合規優先、合規創造價值、合規從高層做起」的合規文化。

五是堅持科技興行、人才強行，以創新驅動發展。打造「數字招行」，加快重點業務領域的數字化，推進分行端數字化轉型，推進金融科技能力對客輸出賦能，通過科技和業務融合、科技和產品融合促進交叉創新。強化人才專業能力建設，強化「六能機制」，進一步激發隊伍活力。始終保持創新能力、創新動力和創新激情，不斷發揮體制機制、產品、服務、技術、商業模式上的創新優勢，進一步發揮創新作為本公司核心競爭力的驅動作用。

六是全面提升管理和服務水平。更加注重嚴謹規範，不斷提升管理的精細化水平。聚焦「立足商業銀行業務、加快投融資管業務發展，立足國內業務、加快提升全球服務能力，立足母行、加快子公司發展」，提升全面管理能力，從總行延伸到分支行，從母行延伸到子公司，從境內延伸到境外。強化「服務、進取、務實、創新、敏銳」五種作風，以優良作風推動管理提升。紮實開展「服務質量提升年」活動，持續弘揚「因您而變」的服務文化。

我們和您一樣

關心企業的動脈 也關心地球的脈動



環境、社會與治理(ESG)

4.1 環境、社會與治理情況綜述

本公司堅持「源於社會，回報社會」的社會責任理念，以「致力可持續金融、提升可持續價值、貢獻可持續發展」作為可持續發展目標，將環境、社會與治理(ESG)理念全面融入本公司日常經營與管理，不斷完善可持續發展管理機制，與利益相關方充分溝通，努力實現更高質量、更有效率、更加公平、更可持續、更為安全的發展。

報告期內，本公司積極應對氣候變化，大力推進綠色金融發展；全面服務實體經濟，支持民生改善；不斷提高金融服務可及性，運用金融科技手段，讓客戶可以隨時隨地獲得低成本、可負擔的金融服務；高度重視信息安全與隱私保護和消費者權益保護等工作；為員工創造優質的工作環境；實現鞏固脫貧攻堅成果同鄉村振興的有效銜接。

2022年，本公司明晟(MSCI)ESG評級維持A級。2022年本公司實現集團口徑每股社會貢獻值15.84元³³，本公司對外捐贈總額9,476萬元。

有關本公司ESG方面的更多信息，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及本公司網站的《招商銀行股份有限公司2022年度可持續發展報告》。

4.2 環境信息

本公司繼續推進綠色金融與綠色運營，建設綠色家園。報告期內，本公司未發生環境違規事件。

4.2.1 綠色金融

報告期內，本公司發佈首份綠色發展專項規劃——《招商銀行綠色發展規劃(2022年版)》，該規劃描繪了本公司綠色發展的願景目標與路徑，從綠色金融業務、綠色風險管理、綠色招行運營體系三大維度搭建了招行綠色發展的整體框架，成為本公司綠色發展和轉型的綱領性文件。

2022年，本公司一方面加大對綠色產業的支持力度，結合「雙碳」課題研究成果和監管機構對綠色分類的相關要求，初步梳理十大行業政策並納入新開關的綠色板塊；另一方面，嚴控高污染、高耗能相關行業信貸投放，修訂高污染、高耗能行業信貸政策中的環保和能耗物耗要求，增加落後生產工藝裝備和產品負面清單，明確禁止准入事項，對於環境表現惡劣、社會風險巨大的企業堅決壓縮退出，實行「一票否決」制。

在綠色信貸方面，本公司大力發展綠色信貸業務，將資金投向節能環保、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，本公司落地風電設備行業全國首單「ESG表現掛鉤貸款」，為新能源電力項目提供全生命週期金融服務，並與第三方專業機構合作，精準篩選碳減排項目，科學測算項目碳減排效益，做好碳減排支持工具申報與信息披露工作。截至報告期末，本公司綠色貸款餘額3,553.57億元，較上年末增加915.15億元，增幅34.69%，高於公司貸款平均增速，其中，報告期內向181個項目發放碳減排貸款187.25億元，貸款加權平均利率3.58%，帶動年度碳減排量364.36萬噸二氧化碳當量。報告期內，本公司子公司招銀金租綠色租賃投放383.69億元，期末業務餘額1,053.71億元，較上年末增長16.88%。

³³ 每股社會貢獻值=基本每股收益+(支付的各項稅費+員工費用+利息支出+對外捐贈總額)/期末普通股總股本。

在綠色債券方面，本公司2022年在境內發行2筆綠色債券、1期綠色信貸資產支持證券，合計發行規模165億元，在境外發行1筆綠色債券，發行規模4億美元；主承銷綠色債券37隻，主承銷規模合計391.78億元，報告期內綠色債務融資工具(含碳中和)主承銷金額排名全國性中小型銀行第一(中國銀行間市場交易商協會數據)。

在綠色理財方面，本公司累計引入第三方機構發行管理的6隻ESG理財產品，產品主要投資泛綠色行業，截至報告期末，累計代銷總規模9.47億元。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，累計發行3隻ESG主題類產品，存續規模14.10億元。

在綠色投資方面，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，報告期內成功中標全國社會保障基金可持續投資產品，發行成立招商智慧能源混合基金和行業首批上海環交所碳中和ETF。截至報告期末共存續8隻ESG相關產品，存續規模36.62億元，規模較上年末增長150.48%。本公司子公司招銀理財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280.63億元。

在綠色消費方面，本公司依託招商銀行App及掌上生活App，搭建多個新能源汽車品牌專區，支持客戶在線瀏覽新能源車型信息、一鍵獲知分期購車額度、預約到店試駕等功能，全年為新能源品牌提供數百萬次宣傳曝光。本公司建立了專業的新能源汽車分期線下綜合服務團隊，為新能源汽車門店提供全天候服務支持，為所有辦理新能源汽車分期的客戶提供專屬一對一VIP服務，倡導和鼓勵綠色消費。

4.2.2 綠色運營

本公司持續推動智能服務體系建設，通過強化智能服務能力、豐富線上服務形式、優化服務觸點等措施，為億級客戶提供廣泛的數字金融服務，有效減少客戶前往線下網點辦理業務的頻率，從而降低客戶出行產生的碳排放。同時，本公司鼓勵信用卡客戶使用電子賬單，持續優化升級各類線上渠道對賬服務，積極夯實以掌上生活App、官網(移動端)等為核心的全渠道電子賬單查賬服務基礎建設。截至報告期末，信用卡電子賬單佔比達99.58%，報告期內節約紙質賬單用紙逾19億張。

本公司堅持「綠色運營辦公」理念，努力減小運營層面對環境的影響。報告期內，本公司發佈招商銀行「綠色低碳行動倡議」，涵蓋節水、節電、節糧等與員工日常辦公及生活息息相關的主題，有效提升了員工環保理念和低碳意識。

在能源管理方面，本公司搭建線上能源管理平台，實現水、電等數據的實時採集、對比分析和監測，已與總行大廈和27家分行的能源數據完成對接；對總行大廈全部辦公區域和深圳、上海兩地培訓中心部分區域進行節能燈改造，並在地下車庫、衛生間、走廊內加裝雷達感應節能燈具；持續優化總行大廈空調冷水機組等各類設備，改進升級智慧空調系統集成架構；上海張江雲數據中心通過提高自然冷源利用率、精細化管理空調運行，實現能效持續優化，報告期內節約用電120萬千瓦時(kWh)。

在水資源管理方面，本公司積極開展節水宣導，張貼節水標識，提升節水意識；改造使用感應式水龍頭及節水型馬桶，採用高壓洗地機清潔廣場地板，提升水利用效率；將處理後的空調水用於植物澆灌，循環利用水資源；在辦公區推行共享茶水間和直飲水機，減少直飲水消耗；在深圳金融創新大廈設置中水回收系統，將生活污水處理為中水，用於項目綠化灌溉及道路清洗。

在紙張管理方面，本公司提倡雙面打印，減少紙質文件的使用；減少紙質證書、獎牌及名片使用，推廣電子勳章、電子員工名片；加強對紙杯的採購管理，提倡使用可循環茶杯，減少一次性消耗品的使用；規範宣傳資料紙張使用，提倡以電子文檔方式進行傳遞等。2022年，通過線上平台支持418萬筆業務的無紙化辦理，節約紙張約1,664萬張。

在廢棄物管理方面，本公司針對不同種類的廢棄物，設置不同的處理方式，確保廢棄物得到及時、科學的處理。報告期內，本公司在總行5個員工餐廳發起「踐行節約，杜絕浪費」倡議，在倡議的推動下，餐餘垃圾較上年減少14%。

4.3 社會責任信息

4.3.1 服務實體經濟

本公司堅守金融服務實體經濟本源，堅持把發展經濟的着力點放在實體經濟上，借助大財富管理和金融科技優勢，提高金融供給質量，切實滿足經濟社會高質量發展需要。

報告期內，本公司主動服務國家區域發展重大戰略，大力促進區域協調發展。針對粵港澳大灣區、長三角一體化、成渝雙城經濟圈等重點區域，本公司着力推進區域內分行的協同經營，助力區域客戶發展。

本公司全力支持國家科技創新戰略，將服務高水平科技自立自強作為重點服務領域，聚焦新一代信息技術、高端裝備製造、新材料、生物醫藥、新能源汽車、新能源、節能環保、數字創意等戰略性新興產業，持續推動科技創新和產業發展，同時，在分行試點科技金融支行，圍繞「隊伍、產品、政策、機構、考評、流程」六大方面形成專門工作機制，為科技企業提供「科技+人+資本+產業」四維服務，促進科技、產業、金融的良性循環和三角互動。截至報告期末，本公司戰略性新興產業貸款餘額3,023.23億元，較上年末增加831.69億元，增幅37.95%；科技企業客群開戶數達9.88萬戶，較上年末增加1.13萬戶；科技企業貸款餘額2,956.08億元，較上年末增加915.47億元，增幅44.86%；專精特新「小巨人」企業貸款餘額230.51億元，「專精特新」中小企業貸款餘額688.47億元。

本公司堅持對民營小微企業公平提供金融服務，設立普惠金融部負責普惠金融相關業務的牽頭組織推動與經營，從組織架構上保障普惠金融業務的可持續發展。截至報告期末，本公司當年向115.29萬戶普惠型小微企業發放貸款4,762.43億元，普惠型小微企業貸款餘額6,783.49億元，較上年末增長12.85%。報告期內，本公司為受困的中小微企業、個體工商戶及信用卡客戶等實施延期償還貸款本息的金額合計422.35億元。

報告期內，本公司升級出台《脫貧人口小額貸款管理辦法》，為脫貧人口提供小額貸款支持，幫助振興欠發達地區，推動實現農村更富裕、生活更幸福、鄉村更美麗。截至報告期末，本公司涉農貸款餘額2,332.81億元；報告期內承銷10隻鄉村振興債券，發行規模合計45.43億元。

本公司子公司招銀理財持續引導理財資金流向實體經濟，特別是支持符合經濟轉型升級的科技創新、基建能源等優質企業融資。截至報告期末，招銀理財的理財投資資產支持實體經濟的業務餘額佔投資資產總額的78.76%，為實體企業在經營發展的不同階段注入動力，其中，投向製造業和硬科技屬性企業的餘額分別為984.88億元和768.42億元。

本公司子公司招銀金租以產促融，年內與中國商用飛機有限責任公司簽署了50架C919大型客機和10架ARJ21新支線飛機購買意向書，以實際行動助力中國航空產業的發展。

4.3.2 支持民生改善

本公司致力於幫助解決教育、住房、養老、醫療等民生領域存在的短板，將金融資源投向民之所盼的重點領域。

在教育領域，本公司積極落實國家就業優先戰略，自2022年起，將持續5年為國家開發銀行生源地助學貸款學生代理結算服務，服務內容包括線上賬戶開立、貸款發放、續貸申請身份核實、貸款還款等，打造面向國家開發銀行生源地助學貸款項目的全流程、全周期、全渠道服務體系和品牌。

在住房領域，本公司針對保障性住房(含共有產權住房、安居房等)進行住房按揭貸款產品創新，優化房貸政策，滿足新市民、中低收入家庭等群體的住房按揭需求。同時，本公司向全國81家住房公積金中心提供科技化服務，招商銀行App全國住房公積金小程序上線異地轉移接續、信息查詢授權等功能，服務能力覆蓋全國341個城市住房公積金中心和115個住房公積金分支機構。

在養老領域，本公司作為養老金市場全牌照金融機構之一，致力於為國家多層次、多支柱養老保險體系建設貢獻力量。第一支柱方面，持續深化與人力資源和社會保障部的合作，截至報告期末，累計簽發電子社保卡4,752.77萬張。第二支柱方面，設立養老金金融部，自建年金投資監督和年金智慧管家系統，報告期內為全國28個統籌區提供職業年金受託運營服務，為7,979家企業提供企業年金受託和賬戶管理服務，截至報告期末，本公司企業年金和職業年金受託規模合計1,664.86億元，企業年金賬戶管理規模215.70萬戶。第三支柱方面，2022年11月25日推出個人養老金服務，支持通過招商銀行App、掌上生活App、櫃面、可視設備等各渠道開立個人養老金賬戶，截至報告期末，共開立個人養老金資金賬戶165.92萬戶。

在醫療保障領域，本公司探索與國家醫療保障局的合作新模式，開展醫保電子憑證激活及應用推廣。截至報告期末，累計激活醫保電子憑證2,055.57萬張，為參保人提供醫保查詢、支付結算等便民服務，進一步優化民眾就醫購藥服務體驗。

4.3.3 金融服務可及性

在線下渠道方面，本公司持續推進境內分支機構建設工作，基於穩增數量、科學選址的方針，報告期內新開業網點45家，其中，同城支行40家，社區支行2家，小微支行3家。

在線上渠道方面，本公司迭代升級「人+數字化」服務模式，完善客戶服務體系，通過深入推進招商銀行App、掌上生活App等線上工具的服務能力建設，滿足線下網點無法覆蓋地區人群的金融需求。

針對新市民、老年人、殘障人士、農村地區人群等群體的金融與非金融服務需求，本公司境內營業網點支持無障礙服務並部署便民服務設施，通過設置殘疾人坡道、無障礙通道電話標識、一鍵呼叫按鈕、殘疾人輪椅等措施，為特殊人群提供服務，同時，做好農村及縣域地區金融服務，科學高效佈局縣域網點。招商銀行App「長輩版」增加「頤享專線」服務，與95555電話「頤享專線」共同為老年客戶提供快捷接入一站式專屬人工服務，報告期內，「頤享專線」服務老年客戶4.9萬人次，客戶滿意度97.84%。掌上生活App「關愛版」搭載可供切換的適老大字模式，對常用、重點模塊進行適老化簡潔改造，全面適配讀屏無障礙服務並支持智能語音導航交互。在招商銀行App搭建「新市民金融服務專區」，為客戶提供20餘項金融服務，一站式滿足新市民金融需求。

4.3.4 信息安全與隱私保護

本公司設立信息技術管理委員會與網絡安全工作領導小組，並在高級管理層下設數字化轉型委員會，統籌、推動本公司信息科技、網絡與數據安全管理工作。本公司構建「事前免疫、事中準確識別、事後快速處置和溯源」的網絡安全防禦體系，按照「守住合規底線、夯實基礎能力、管控重點風險」的數據安全治理思路，不斷提高網絡、信息和數據安全管理水平。

針對零售客戶，本公司嚴格遵守《個人信息保護法》中對個人信息安全方面的各項要求，在個人信息獲取和使用上堅持最小必要原則，發佈《招商銀行零售金融個人信息管理辦法(第五版)》，進一步完善覆蓋零售金融個人信息收集、傳輸、使用、共享、保存等全生命周期的安全保護體系，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。同時，本公司開展內控合規檢查、個人信息應急演練等，加強個人信息保護宣傳教育，嚴防數據洩露風險。

針對公司客戶，本公司強化客戶信息「分級分類」管理體系，在採集端，依據國家法律相關要求，在客戶充分知情的前提下，按照最小化原則採集客戶信息；在數據存儲和使用上，按「知所必須，最小授權」原則管控系統用戶及用戶所能訪問的對公客戶信息內容。

報告期內，本公司未發生重大網絡安全、信息安全或隱私洩露事件。

4.3.5 消費者權益保護

本公司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，本公司董事會及關聯交易管理與消費者權益保護委員會持續提升履職質效，推動本公司深化對消保工作重要性的認識，嚴格落實消費者權益保護主體責任；提出「招商銀行客戶服務價值主張」並修訂戰略規劃，將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略。

報告期內，本公司進一步健全消費者權益保護體制機制。在升格消費者權益保護專職部門基礎上，組建跨部門融合型任務團隊，確保各部門之間的橫向信息共享及協調配合、有關政策和要求的縱向傳導和執行機制有效運行；建立六大長效工作機制，進一步推進消保工作高質量發展；更新《招商銀行消費者權益保護審查管理辦法》和《招商銀行客戶投訴管理辦法(第六版)》等制度，確保消保工作依法合規開展。

報告期內，本公司開展消費者權益保護審查76,464項，產品和服務覆蓋率100%，消保審查意見採納率達98%；進一步完善消費者權益保護考核評價，在年度績效考核方案中將消保考核指標權重進一步提高；認真組織消費者權益保護內部培訓，覆蓋高級管理人員、基層員工和新員工等共8.96萬人。

報告期內，本公司紮實開展集中式和常態化金融知識宣傳教育活動。全年開展線上、線下宣傳教育14,940次，受眾消費者超過5億人次。「招小寶」線上金融知識普及模式被收錄進入2022年中國普惠金融典型案例名單。

報告期內，本公司加大資源投入，更新迭代投訴管理系統，提升金融科技對疑難投訴處理、數據監測分析和業務價值挖掘的支持保障；創新開展投訴問題溯源整改，對重點投訴問題實施專項改進；健全糾紛多元化解機制，不斷提升投訴糾紛化解效率。

報告期內，本公司共收到監管部門轉辦投訴、95555渠道客戶投訴、信用卡中心渠道客戶投訴及行內其他渠道投訴合計248,323筆³⁴。從消費者投訴業務類別看，借記卡相關業務投訴佔比47.34%，信用卡業務投訴佔比38.28%，貸款業務投訴佔比6.24%，自營理財和銀行代理業務投訴佔比5.60%，其他業務投訴佔比2.54%。

³⁴ 剔除賬戶管控、債務協商、徵信和計費標準類投訴數據。

各地區分佈情況如下表所示。

地區	投訴數量	地區	投訴數量	地區	投訴數量	地區	投訴數量
上海 ⁽¹⁾	98,440	南昌	2,937	昆明	1,699	呼和浩特	861
深圳 ⁽²⁾	49,757	成都	2,856	福州	1,648	無錫	772
北京	15,621	青島	2,845	廈門	1,445	南寧	720
武漢	6,539	重慶	2,839	佛山	1,444	南通	484
廣州	6,363	鄭州	2,638	煙台	1,199	貴陽	476
南京	5,373	合肥	2,487	烏魯木齊	1,166	銀川	454
西安	5,117	哈爾濱	2,271	寧波	1,147	泉州	451
杭州	4,121	蘇州	2,187	太原	1,136	溫州	429
濟南	3,791	長沙	2,137	蘭州	978	海口	342
瀋陽	3,706	大連	2,000	石家莊	870	唐山	289
天津	3,406	東莞	1,824	長春	869	西寧	189

註：

- (1) 包括信用卡投訴。
(2) 包括總行部門投訴。

4.3.6 人力資本發展

在招聘管理方面，本公司在招聘和僱傭中致力於消除性別、年齡、民族、家庭狀況、宗教、性取向、社會出身等方面的歧視，規定對外招聘公告中嚴禁出現形象、性別、籍貫等歧視性描述。

在薪酬管理方面，本公司堅持男女平等的薪酬福利原則，性別並不是影響薪酬福利待遇的因素。同時，在年度薪酬分析報告中關注不同性別的薪酬福利待遇情況，未發現異常。本公司根據市場情況調節崗位工資標準，為員工提供具有競爭力的薪酬。

在職業發展通道方面，本公司建立並完善管理和專業雙通道發展體系，改變了以往「千軍萬馬過獨木橋」單一的、狹窄的幹部晉升通道。同時，建立專業崗位後備人才庫，作為人才儲備和人才培養的重要方式。

在績效考核評估方面，本公司建立覆蓋全體幹部員工的「業績+能力」雙維度績效考評體系，並按年度開展績效考評工作。報告期內，本公司優化總行部門和分行領導班子成員的績效考評體系，舉辦績效管理賦能認證培訓班，將全流程績效管理納入領導力培訓必修課。

在員工培訓方面，報告期內，本公司持續建立健全規範化、多層次的人才培養培訓體系。在新員工培訓方面，運用「線上覆蓋、線下集中」的總分行聯動模式，實現全行新員工培訓全覆蓋。在員工專業能力培訓方面，進一步豐富線上學習資源，健全知識體系，增強課程定制化和專業化，打造專業數字學習平台，激發員工學習動力。在管理幹部培訓方面，建立規範化、制度化、差異化及全覆蓋的高管領導力培養體系，實施中基層管理者「在線課程+直播串講+集中面授」複合培訓模式，提升幹部管理能力。

在員工健康安全與福利方面，本公司倡導「快樂工作，健康生活」的工作理念，為員工提供全面的非工資福利。積極響應落實國家生育政策，提供帶薪產假，按照運營所在地要求執行產假天數；自2001年起，按照法律法規要求，結合實際情況建立企業年金制度並運行至今；重新啟動面向員工家屬的關愛計劃—「晴天計劃」，對家屬罹患疾病的困難職工開展幫扶慰問，全年累計幫扶職工197人次，幫扶金額115.31萬元。

4.3.7 鄉村振興

本公司堅決貫徹落實中共中央、國務院等關於定點幫扶及鄉村振興工作要求，將「鞏固脫貧攻堅成果、有效銜接鄉村振興、統籌分行精準幫扶」作為鄉村振興幫扶工作指導思想，圍繞「教育鋪路、醫療保障、產業支撐、人居打造、人才培養」五大方向，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，紮實有效開展幫扶工作。

本公司不斷完善教育幫扶、醫療幫扶和產業發展三大長效幫扶機制，報告期內共設立幫扶項目48個，為雲南武定、永仁兩縣投入直接幫扶資金5,090.19萬元。幫扶資金重點投向教育、醫療、人居環境改善等民生項目，幫助兩縣改善學校辦學條件，提升基本醫療保障能力等，同時着力打造「產品+平台+合作社+農戶」的幫扶新模式，切實助力農民增產增收。

為建設「四美鄉村」，推動鄉村振興，本公司幫助定點幫扶縣改善人居環境，投資建設太陽能路燈、公廁、污水處理設施、垃圾處理設施並進行道路硬化等。在永仁縣打造招銀鄉村振興示範基地，從民生點滴做起，全方位改變鄉村面貌，實現了「鄉村秀美、環境優美、生活甜美、社會和美」的全面綜合示範效應，為鄉村振興提供了可借鑑、可複製的樣板。

4.4 治理信息

本公司堅持現代企業制度，堅持審慎經營，持續強化風險防控，積極支持實體經濟、服務國家戰略、履行社會責任，致力於以高質量的公司治理實現本公司高質量發展，進而助力我國經濟社會高質量發展。本公司公司治理機制的核心是堅持黨的領導，加強黨的建設，持續發揮黨在公司治理中的核心作用，把黨的領導有機融入到公司治理的各個環節。本公司股權結構合理、股東行為規範，股東大會是本公司的權力機構，依法行使職權，董事會、監事會、高級管理層盡職履責。董事會主要把握大局、掌控方向、確保落實，重點抓好戰略引領、風險管控和激勵約束，圍繞銀行戰略願景，明確市場定位，突出差異化和經營特色，通過戰略引領保持前瞻性，通過戰略定力保持連續性，通過過程監督確保戰略執行落地，堅持審慎的風險管理理念，持續加強全面風險管理體系建設，不斷完善績效考核與激勵約束機制。監事會積極履行監督職能、保持高效運作，全方位、多渠道加強對董事會和高級管理層在發展戰略、財務活動、內部控制、風險管理等重點領域決策和執行科學性、規範性和有效性的監督工作，切實維護本公司、股東、員工和其他利益相關方的合法權益。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。本公司建立了完善的逐層議事和管理層授權體系，行長對董事會負責。本公司堅持市場化的選人用人機制與薪酬激勵機制，充分激發人才活力，引導幹部員工樹立與本公司利益共享、風險共擔的理念，為長遠穩健發展提供了有力的機制保障。

報告期內，本公司董事會切實履行了在環境、社會和治理(包括綠色金融、普惠金融、人力資本、數據治理、消費者權益保護、公益慈善、社會責任等ESG事宜)方面的相關職責。董事會及其相關專門委員會審議了《招商銀行綠色發展規劃(2022年版)》《2021年度普惠金融發展情況及2022年工作計劃報告》《2021年度人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告》《2021年數據治理工作總結及2022年工作計劃》《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年度全行客戶投訴分析報告》《2021年度可持續發展報告》、2021年度報告全文及摘要、2022年半年度報告全文及摘要等相關議案，進一步推動本公司積極發展綠色金融服務國家碳達峰、碳中和目標，嚴格貫徹國家關於普惠金融的決策部署，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，打造最具社會責任銀行，致力於與各利益相關方共同攜手促進社會更加美好。此外，根據國家政策導向和監管政策要求，經本公司第十一屆董事會第三十五次會議審議通過，本公司在董事會戰略委員會增加了綠色金融相關職責，同時將「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)，統籌履行ESG相關職責。

報告期內，本公司監事會研究審議了《招商銀行綠色發展規劃(2022年版)》《2021年度普惠金融發展情況及2022年度工作計劃報告》《2021年度數據治理工作總結及2022年工作計劃》《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年度可持續發展報告》、2021年度報告全文及摘要、2022年半年度報告全文及摘要等議題，重點關注了董事會和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，並提出有針對性的意見建議。監事會專程赴雲南永仁、武定定點幫扶縣開展集體調研，深入了解定點幫扶工作開展情況，推動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，請參閱第五章。

用100分的專業
回報每一份信任



公司治理

5.1 公司治理架構圖



5.2 公司治理情況綜述

報告期內，本公司召開股東大會1次，審議議案13項，聽取匯報6項，詳見「股東大會召開情況」。

報告期內，本公司召開董事會會議18次，審議議案86項，聽取匯報17項；召開董事會專門委員會會議35次，審議議案104項，聽取匯報33項；召開非執行董事會會議1次，聽取匯報1項。報告期內，本公司第十一屆董事會召開了第三十五次會議（1月7日）、第三十六次會議（3月16日）、第三十七次會議（3月18日）、第三十八次會議（4月18日）、第三十九次會議（4月22日）、第四十次會議（5月19日）、第四十一次會議（5月20日）、第四十二次會議（6月22日），第十二屆董事會召開了第一次會議（6月29日）、第二次會議（7月12日）、第三次會議（7月22日）、第四次會議（8月18日）、第五次會議（8月19日）、第六次會議（9月20日）、第七次會議（10月28日）、第八次會議（11月29日）、第九次會議（12月28日）和第十次會議（12月30日），重點審議和審閱了本公司年度財務報告、利潤分配方案、戰略執行評估報告、綠色發展規劃、全面風險報告、風險偏好執行情況報告、資本充足率報告、人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告、董事會工作報告、董事會及其成員履職情況評價報告、行長工作報告、普惠金融發展情況及工作計劃、數據治理工作總結及工作計劃、關聯交易管理情況報告、消費者權益保護報告、可持續發展報告等相關議案。

報告期內，本公司召開監事會會議14次，審議議案37項，聽取匯報20項；召開監事會專門委員會會議5次，審議議案7項。此外，監事會組織集體調研4次。

有關董事會和監事會會議審議議案的情況，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決議公告等披露文件。

本公司根據中國證監會《關於開展上市公司治理專項行動的公告》([2020]69號)、深圳證監局《關於推動轄區上市公司落實主體責任提高治理水平實現高質量發展的通知》([2020]128號)等相關要求開展認真自查，未發現公司治理實際情況與法律、行政法規和中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在重大差異。

5.3 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。會議審議議案等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。

5.4 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)	報告期內 從本公司 獲得的稅前 報酬總額 (萬元)	報告期內 是否在 本公司 關聯方 獲取報酬
繆建民	男	1965.1	董事長	2020.9-2025.6	-	-	-	是
			非執行董事	2020.9-2025.6				
胡建華	男	1962.11	非執行董事	2022.10-2025.6	-	-	-	是
孫雲飛	男	1965.8	非執行董事	2022.10-2025.6	-	-	-	是
王良	男	1965.12	執行董事	2019.8-2025.6	250,000	300,000	362.46	否
			行長兼首席執行官	2022.6-2025.6				
			董事會秘書	2021.8-2025.6				
			原財務負責人	2019.4-2023.2				
周松	男	1972.4	非執行董事	2018.10-2025.6	-	-	-	是
洪小源	男	1963.3	非執行董事	2007.6-2025.6	-	-	-	是
張健	男	1964.10	非執行董事	2016.11-2025.6	-	-	-	是
蘇敏	女	1968.2	非執行董事	2014.9-2025.6	-	-	-	是
陳冬	男	1974.12	非執行董事	2022.10-2025.6	-	-	-	是
王仕雄	男	1953.6	獨立非執行董事	2017.2-註(1)	-	-	50.00	否
李孟剛	男	1967.4	獨立非執行董事	2018.11-註(1)	-	-	50.00	否
劉俏	男	1970.5	獨立非執行董事	2018.11-註(1)	-	-	50.00	否
田宏啟	男	1957.5	獨立非執行董事	2019.8-2025.6	-	-	50.00	否
李朝鮮	男	1958.9	獨立非執行董事	2021.8-2025.6	-	-	50.00	否
史永東	男	1968.11	獨立非執行董事	2021.8-2025.6	-	-	50.00	否
熊良俊	男	1963.2	監事長、職工監事	2021.8-2025.6	240,000	240,000	331.70	否
羅勝	男	1970.9	股東監事	2022.6-2025.6	-	-	-	是

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)	報告期內 從本公司 獲得的稅前 報酬總額 (萬元)	報告期內 是否在 本公司 關聯方 獲取報酬
彭碧宏	男	1963.10	股東監事	2019.6-2025.6	-	-	-	是
吳珩	男	1976.8	股東監事	2016.6-2025.6	-	-	-	是
徐政軍	男	1955.9	外部監事	2019.6-2025.6	-	-	40.00	否
蔡洪平	男	1954.12	外部監事	2022.6-2025.6	-	-	20.22	否
張翔	男	1963.12	外部監事	2022.6-2025.6	-	-	20.22	否
蔡進	女	1970.7	職工監事	2021.12-2025.6	114,050	133,150	154.75	否
曹建	男	1970.10	職工監事	2023.3-2025.6	115,000	127,000	-	否
王雲桂	男	1963.6	副行長	2019.6-2025.6	210,000	210,000	294.28	否
李德林	男	1974.12	副行長	2021.3-2025.6	204,400	204,400	293.60	否
朱江濤	男	1972.12	副行長	2021.9-2025.6	198,800	198,800	293.90	否
			首席風險官	2020.7-2025.6				
熊開	男	1971.4	紀委書記	2021.7-至今	225,600	225,600	293.90	否
鍾德勝	男	1967.7	行長助理	2021.10-至今	177,300	177,300	256.10	否
王小青	男	1971.10	行長助理	2021.10-至今	-	-	-	否
王穎	女	1972.11	行長助理	2023.2-至今	155,000	200,000	-	否
彭家文	男	1969.5	行長助理	2023.2-至今	165,000	167,700	-	否
			財務負責人	2023.2-2025.6				
江朝陽	男	1967.12	首席信息官	2019.11-至今	175,000	198,100	277.53	否
付剛峰	男	1966.12	原副董事長	2018.7-2022.11	-	-	-	是
			原非執行董事	2010.8-2022.11				
田惠宇	男	1965.12	原執行董事	2013.8-2022.6	335,500	335,500	-	否
			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	-	-	-	是
羅勝	男	1970.9	原非執行董事	2019.7-2022.6	-	-	-	是
郭西錕	男	1965.9	原股東監事	2021.6-2022.6	-	-	-	是
丁慧平	男	1956.6	原外部監事	2016.6-2022.6	-	-	16.67	否
韓子榮	男	1963.7	原外部監事	2016.6-2022.6	-	-	16.67	否
王萬青	男	1964.9	原職工監事	2018.7-2023.3	181,000	183,000	264.98	否
汪建中	男	1962.10	原副行長	2019.4-2023.2	240,200	240,200	294.28	否
施順華	男	1962.12	原副行長	2019.4-2023.2	245,000	245,000	293.60	否

註：

- (1) 根據《上市公司獨立董事規則》，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) 新任或離任人員報告期內從本公司獲得的薪酬按報告期內在職時間折算。報告期，王小青先生在本公司子公司招商基金領取報酬。
- (3) 本公司全新履職的執行董事、監事長及高管人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部分待確認發放之後再另行披露。
- (4) 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133,150股股票，其中A股128,600股，H股4,550股；本表其餘人員所持股份均為A股。本表人員報告期內股份變動原因均為增持。
- (5) 本表所述人員近三年沒有受到證券監管機構處罰。
- (6) 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。

5.4.1 聘任及離任人員情況

董事

2022年6月，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，其董事任職資格已於2022年10月獲中國銀保監會核准；李德林先生當選為本公司執行董事，其董事任職資格尚需中國銀保監會核准。

2022年6月，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，於2021年度股東大會結束後不再擔任本公司非執行董事；田惠宇先生於2021年度股東大會結束後不再擔任本公司執行董事。

2022年11月，付剛峰先生因工作變動原因，不再擔任本公司副董事長、非執行董事。

2023年1月，根據本公司第十二屆董事會第十一次會議決議，董事會選舉孫雲飛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中國銀保監會核准。

監事

2022年6月，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。

2023年3月，本公司職工代表大會選舉曹建先生為本公司職工監事，王萬青先生因年齡原因不再擔任本公司職工監事。

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。

2023年1月，本公司第十二屆董事會第十一次會議決議聘任鍾德勝先生、王小青先生為本公司副行長，其任職資格尚需中國銀保監會核准。

2023年2月，汪建中先生、施順華先生因到齡退休原因不再擔任本公司副行長。

2023年2月，王穎女士、彭家文先生的行長助理任職資格獲得中國銀保監會核准。

2023年2月，本公司第十二屆董事會第十二次會議決議聘任彭家文先生為本公司財務負責人。因行內分工變動，王良先生不再兼任本公司財務負責人。

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。

5.4.2 董事和監事資料變更情況

1. 繆建民先生擔任中國共產黨第二十屆中央委員會候補委員，兼任招商局金融控股有限公司董事長。
2. 王良先生兼任招銀國際金融有限公司董事長、招商永隆銀行董事長、招聯消費金融有限公司副董事長、招商局金融控股有限公司董事、廣東省第十四屆人大代表，不再兼任中國銀保監會數據治理高層指導協調委員會委員和本公司財務負責人。
3. 周松先生兼任招商局金融控股有限公司董事。
4. 洪小源先生擔任招商局金融控股有限公司董事、總經理，不再擔任招商局金融事業群／平台執行委員會主任（常務）。

5. 張健先生擔任招商局金融控股有限公司副總經理，不再擔任招商局金融事業群／平台執行委員會副主任（常務）。
6. 蘇敏女士擔任招商局金融控股有限公司副總經理，不再擔任招商局金融事業群／平台執行委員會副主任（常務）。
7. 劉俏先生不再兼任中信建投證券股份有限公司（香港聯交所和上海證券交易所上市公司）獨立非執行董事。
8. 李朝鮮先生不再兼任北京華達建業工程管理股份有限公司（全國中小企業股份轉讓系統掛牌企業）獨立董事。
9. 史永東先生擔任東北財經大學金融科技學院院長，不再擔任東北財經大學應用金融與行為科學學院院長。
10. 熊良俊先生不再兼任深圳市金融發展諮詢委員會委員。
11. 羅勝先生擔任大家人壽保險股份有限公司董事。
12. 彭碧宏先生不再兼任中國內部審計協會交通分會副會長、理事。
13. 徐政軍先生兼任上海東升公益基金會理事。

5.4.3 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
胡建華	招商局集團有限公司	董事 總經理	2018年8月至今 2019年12月至今
孫雲飛	中國遠洋海運集團有限公司	副總經理、總會計師	2018年8月至今
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 招商局金融控股有限公司	總經理助理 總經理	2011年9月至今 2022年9月至今
張健	招商局集團有限公司 招商局金融控股有限公司	首席數字官、數字化中心主任 副總經理	2019年1月至今 2022年9月至今
蘇敏	招商局金融控股有限公司	副總經理	2022年9月至今
陳冬	中國遠洋海運集團有限公司	財務管理本部總經理	2016年9月至今
羅勝	大家保險集團有限責任公司	副總經理	2020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

5.4.4 董事、監事和高級管理人員履歷及任職兼職情況

董事

繆建民先生，本公司董事長、非執行董事。中央財經大學經濟學博士，高級經濟師。中國共產黨第十九屆、二十屆中央委員會候補委員。現任招商局集團有限公司董事長。兼任招商局金融控股有限公司董事長，招商局仁和人壽保險股份有限公司董事長。曾任中國人壽保險（集團）公司副董事長、總裁，中國人民保險集團股份有限公司（香港聯交所上市公司）副董事長、總裁、董事長，中國人民財產保險股份有限公司（香港聯交所上市公司）董事長，中國人保資產管理有限公司董事長，中國人民健康保險股份有限公司董事長，中國人民保險（香港）有限公司董事長，人保資本投資管理有限公司董事長，中國人民養老保險有限責任公司董事長，中國人民人壽保險股份有限公司董事長。

胡建華先生，本公司非執行董事。澳大利亞國立南澳大學工商管理專業博士研究生，成績優異的高級工程師。現任招商局集團有限公司董事、總經理。兼任招商局金融控股有限公司副董事長，招商仁和人壽保險股份有限公司監事長。曾任招商局集團有限公司副總經理，招商局港口控股有限公司(香港聯交所上市公司)董事會副主席，吉布提港口有限公司副主席，中國南山開發(集團)股份有限公司董事長，招商局物流集團有限公司董事長，招商局國際有限公司(後更名為：招商局港口控股有限公司)董事、總經理，科倫坡國際集裝箱碼頭有限公司董事長，中國港灣工程有限責任公司董事、總經理，香港振華工程有限公司總經理，中投海外直接投資有限責任公司獨立董事。

孫雲飛先生，本公司非執行董事。復旦大學管理學院工商管理專業碩士，高級經濟師(研究員級)。現任中國遠洋海運集團有限公司副總經理、總會計師。曾任滬東造船廠經濟計劃統計處副處長、規劃計劃部主任、副總會計師，滬東造船(集團)有限公司總會計師，滬東中華造船(集團)有限公司董事、財務總監，中國船舶工業集團公司副總會計師、總會計師，中國船舶工業集團有限公司副總經理等職。

王良先生，本公司執行董事、行長兼首席執行官、董事會秘書。中國人民大學貨幣銀行學碩士研究生學歷，高級經濟師。1995年6月加入本公司，歷任本公司北京分行行長助理、副行長、行長，2012年6月任本公司行長助理兼北京分行行長，2013年11月不再兼任本公司北京分行行長，2015年1月任本公司副行長，2016年11月至2019年4月兼任本公司董事會秘書，2019年4月至2023年2月兼任本公司財務負責人，2021年8月起任本公司常務副行長兼董事會秘書、公司秘書及香港上市相關事宜之授權代表，2022年4月18日起全面主持本公司工作，2022年6月15日起任本公司行長。兼任招銀國際金融有限公司董事長、招商永隆銀行董事長、招聯消費金融有限公司副董事長、招商局金融控股有限公司董事、中國支付清算協會副會長、中國銀行業協會中間業務專業委員會第四屆主任、中國金融會計學會第六屆常務理事、廣東省第十四屆人大代表。

周松先生，本公司非執行董事。武漢大學世界經濟專業碩士。現任招商局集團有限公司總會計師，兼任招商局金融控股有限公司董事，深圳市招商平安資產管理有限責任公司董事長，招商局集團財務有限公司董事長，招商局投資發展有限公司董事長，招商局蛇口工業區控股股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)監事會主席。曾任招商銀行總行計劃財務部副總經理，武漢分行副行長，總行計劃財務部副總經理(主持工作)、總經理，招商銀行職工監事，總行業務總監兼總行資產負債管理部總經理，同業金融總部總裁兼總行資產管理部總經理、總行業務總監，投行與金融市場總部總裁兼總行資產管理部總經理、總行業務總監。

洪小源先生，本公司非執行董事。北京大學經濟學碩士，澳大利亞國立大學科學碩士，高級經濟師。現任招商局集團(香港)有限公司董事，招商局集團有限公司總經理助理，招商局金融控股有限公司董事、總經理。兼任招商局資本投資有限公司、招商局聯合發展有限公司、招商局創新投資管理有限責任公司董事長，招商局仁和人壽保險股份有限公司董事，國新國際有限公司董事。曾任招商證券股份有限公司(彼時為上海證券交易所上市公司)董事，招商局中國基金有限公司(香港聯交所上市公司)董事會主席，招商局金融集團有限公司首席執行官、董事長，深圳市招銀前海金融資產交易中心有限公司董事長，招商局金融事業群／平台執行委員會主任(常務)。

張健先生，本公司非執行董事。南京大學經濟學系經濟管理專業學士，南京大學商學院計量經濟學專業碩士，高級經濟師。現任招商局集團有限公司首席數字官、數字化中心主任，招商局金融控股有限公司副總經理，招商局金融集團有限公司董事。兼任招商局通商融資租賃有限公司董事長、招商局金融科技有限公司董事長、招商局創新投資管理有限責任公司董事、招商局創新投資(國際)有限公司董事、招商局創新投資普通合夥(國際)有限公司董事、四源合股權投資管理有限責任公司董事。曾任招商局仁和人壽保險股份有限公司董事，招商局保險控股有限公司董事，招商平安資產管理有限責任公司董事，招商局金融集團有限公司副總經理，深圳市招銀前海金融資產交易中心有限公司董事，招商局集團有限公司金融事業部部長，招商局資本投資有限責任公司副董事長，招商局中國基金有限公司(香港聯交所上市公司)非執行董事兼董事會主席，招商局資本投資有限責任公司董事，粵港澳大灣區產業基金管理有限責任公司董事，招商局資本控股(國際)有限公司董事，招商局資本管理有限責任公司副董事長，招商局資本控股有限責任公司副董事長和招商局聯合發展有限公司董事，試金石信用服務有限公司董事，招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務)。

蘇敏女士，本公司非執行董事。上海財經大學金融專業學士，中國科技大學工商管理專業碩士，高級會計師，中國註冊會計師協會非執業會員，中國資產評估協會非執業會員。現任招商局金融控股有限公司副總經理。兼任博時基金管理有限公司董事、招商證券股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)董事、長城證券股份有限公司董事。曾任安徽省國資委產權局副局長，徽商銀行股份有限公司董事，安徽省能源集團有限公司副總經理、總會計師，中國海運(集團)總公司總會計師、中海集團財務有限責任公司董事長，中遠海運租賃有限公司董事長，昆侖銀行股份有限公司董事，中海發展股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)和中海集裝箱運輸股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)董事，招商局創新投資管理有限責任公司董事，招商局資本投資有限責任公司監事，招商局金融集團有限公司總經理，招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務)。

陳冬先生，本公司非執行董事。上海財經大學經濟學碩士，高級會計師。現任中國遠洋海運集團有限公司財務管理本部總經理。兼任中遠海運特種運輸股份有限公司(上海證券交易所上市公司)、中遠海運國際(香港)有限公司(香港聯交所上市公司)和中遠海運港口有限公司(香港聯交所上市公司)董事。曾任中海發展股份有限公司油輪公司財會部主任助理、副總經理，中國海運(集團)總公司企管部風險控制中心副主任、計財部風險控制處副處長、財務處副處長、財務金融部財稅管理室高級經理、財務金融部總經理助理、副總經理，中國遠洋海運集團有限公司財務管理本部副總經理等職。

王仕雄先生，本公司獨立非執行董事。新加坡國立大學工商管理學士，香港科技大學投資管理碩士、伯特利神學院轉化型領導學博士。現任新加坡輝盛國際資產管理有限公司獨立董事及新加坡運通網城資產管理私人有限公司獨立董事，香港管理學會財務管理委員會委員。曾任中銀香港副總裁，荷蘭銀行東南亞地區主管、董事總經理及執行總裁、亞洲區金融市場部主管，中銀保險集團董事，中銀集團信託人有限公司董事會主席，中銀保誠強積金董事長，中銀香港資產管理有限公司董事長，新加坡總理辦公室公務員學院董事會成員，Thomson Reuters客戶諮詢委員會委員。

李孟剛先生，本公司獨立非執行董事。北京交通大學經濟學博士、交通運輸工程和理論經濟學雙博士後。現任北京交通大學教授、博士生導師，北京交通大學國家經濟安全研究院(NAES)院長，國家經濟安全預警工程北京實驗室主任，國家社科基金重大招標項目首席專家。兼任中國人力資源開發研究會副會長、專家委員會副主任委員、人力資本研究院院長，光華工程科技獎勵基金會副理事長，中國上市公司協會獨立董事委員會副主任委員，兼任華電國際電力股份有限公司(香港聯交所和上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任四川金頂(集團)股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事、裕興科技投資控股有限公司(香港聯交所上市公司)獨立非執行董事、電氣和電子工程師協會(IEEE)物流信息化與產業安全系統專業委員會主席、湖南湘郵科技股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事、大秦鐵路股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。

劉俏先生，本公司獨立非執行董事。中國人民大學經濟應用數學理學學士，中國人民銀行金融研究所經濟學碩士，美國加州大學洛杉磯分校經濟學博士，長江學者特聘教授。現任北京大學光華管理學院院長，金融學和經濟學教授、博士生導師。兼任全國工商聯智庫委員會委員，中國國民黨革命委員會經濟研究中心委員、深圳證券交易所專家評審委員會委員，深圳證券交易所創業板上市委員會委員，中國證監會、深圳證券交易所、中國金融期貨交易所、中國民生銀行股份有限公司等機構的博士後站指導導師，中國企業改革與發展研究會副會長，北京首創股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任香港大學經濟金融學院助理教授，麥肯錫公司亞太公司金融與戰略諮詢中心諮詢顧問，香港大學經濟與工商管理學院助理教授、副教授(終身教職)，正商實業有限公司(原正恒國際控股有限公司，香港聯交所上市公司)獨立非執行董事，中信建投證券股份有限公司(香港聯交所和上海證券交易所上市公司)獨立非執行董事。

田宏啟先生，本公司獨立非執行董事。上海海運學院水運財務會計專業學士，高級會計師。兼任招商局南京油運股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任中遠海運散貨運輸有限公司首席財務官、首席信息官，中遠集裝箱運輸有限公司財務部總經理，中遠日本株式會社董事財務部部長，中遠控股(新加坡)有限公司首席財務官，中遠集裝箱運輸經營總部財務部總經理，中遠總公司財務處副處長。

李朝鮮先生，本公司獨立非執行董事。中國人民大學產業經濟學專業博士，中國人民大學統計學專業碩士。現任北京工商大學教授、博士生導師，兼任中國國際貿易中心股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任北京商學院財政金融系副主任、主任，北京工商大學經濟學院副院長、院長，北京工商大學教務處處長，北京工商大學副校長，北京華達建業工程管理股份有限公司(全國中小企業股份轉讓系統掛牌企業)獨立董事。

史永東先生，本公司獨立非執行董事。東北財經大學國民經濟學專業博士，吉林大學應用數學專業碩士，國家高層次特殊支持計劃領軍人才，全國文化名家暨「四個一批」人才，國家社會科學基金重大項目首席專家。現任東北財經大學金融科技學院院長、教授、博士生導師。兼任中國金融學會理事，中國金融學年會常務理事，中國金融工程學年會常務理事，金融系統工程與風險管理國際年會常務理事。曾任東北財經大學金融學院副院長、應用金融研究中心主任、科研處處長、應用金融與行為科學學院院長，大連華銳重工集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)獨立董事，鞍山銀行股份有限公司獨立董事。

監事

熊良俊先生，本公司監事長、職工監事。中南財經大學經濟學碩士，高級經濟師。2000年4月至2003年7月歷任中國人民銀行深圳中心支行行長助理、副行長，2003年9月至2014年7月歷任中國銀行業監督管理委員會深圳監管局副局長、廣西監管局局長、深圳監管局局長，2014年7月至2021年8月任本公司紀委書記，2021年8月起任本公司監事長。

羅勝先生，本公司股東監事。南開大學商學院公司治理專業博士。現任大家保險集團有限責任公司副總經理，大家人壽保險股份有限公司董事，金地(集團)股份有限公司(上海證券交易所上市公司)董事。曾先後擔任中國保險監督管理委員會政策法規部法規處主任科員，發展改革部市場分析處主任科員，發展改革部公司治理處副處長、處長，法規部副主任，中國保險信息技術管理有限責任公司執行董事、常務副總裁、董事會秘書、上海分公司總經理，中國保險監督管理委員會發展改革部副主任等職務。2019年6月至2022年6月擔任本公司第十一屆董事會非執行董事。

彭碧宏先生，本公司股東監事。湖南財經學院財務專業畢業，武漢大學經濟學碩士，中國註冊會計師協會非執業會員、講師。現任中國交通建設集團有限公司總會計師，兼任中國國有企業結構調整基金股份有限公司董事，中國海洋發展基金會副理事長，中國交通會計協會副會長，上海國家會計學院戰略諮詢委員會委員，中國高校創新創業教育聯盟共享財務專業委員會智能財務專家。曾在中國保利集團有限公司(簡稱保利集團)任職近20年，歷任中國保利集團公司財務部主任，保利財務有限公司總經理，保利房地產(集團)股份有限公司財務總監，保利集團總會計師，曾兼任保利財務公司董事長、保利投資公司董事長、江泰保險經紀股份有限公司副董事長。2018年9月至2019年9月任中國交通建設股份有限公司財務總監。

吳珩先生，本公司股東監事。上海財經大學會計學研究生畢業，管理學碩士，高級會計師。現任上海汽車集團股份有限公司(上海證券交易所上市公司)金融事業部總經理，兼任上海汽車集團金控管理有限公司總經理、重慶銀行股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)非執行董事、武漢光庭信息技術股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)董事。2000年3月至2005年3月歷任上海汽車集團財務有限責任公司計劃財務部副經理、經理、固定收益部經理，2005年3月至2009年4月歷任上海汽車集團股份有限公司財務部財務會計科科長、執行總監助理兼財務會計科經理，2009年4月至2015年5月任華域汽車系統股份有限公司(上海證券交易所上市公司)財務總監，其中2014年5月至2015年5月兼任華域汽車系統(上海)有限公司董事、總經理，2015年5月至2019年8月任上海汽車集團股份有限公司金融事業部副總經理。

徐政軍先生，本公司外部監事。上海海事大學水運管理專業碩士，高級政工師。現任招商局仁和人壽保險股份有限公司獨立董事，兼任上海東升公益基金會理事。曾任上海遠洋運輸公司科長、處長，中遠集裝箱運輸有限公司船員公司、陸產公司總經理，中遠集裝箱運輸有限公司總經理助理，上海遠洋運輸公司總經理，中遠集裝箱運輸有限公司紀委書記，中遠(香港)工貿控股有限公司總經理，深圳市廣聚能源股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)副董事長，中遠(香港)集團有限公司副總裁兼總法律顧問及True Smart International Limited董事，中遠國際控股有限公司總經理兼執行董事，中遠國際企業管治委員會主席，中外運航運有限公司獨立董事。

蔡洪平先生，本公司外部監事。復旦大學新聞系學士。現任漢德資本主席，兼任中國東方航空股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)、中遠海運發展股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)、上海浦東發展銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司)及比亞迪股份有限公司(深圳證券交易所和香港聯交所上市公司)及中國南方航空股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)獨立董事，曾任中泛控股有限公司(香港聯交所上市公司)獨立董事。1996年至1997年擔任百富勤投資高級副總裁、董事總經理，1998年至2005年擔任法國巴黎資本(亞太)有限公司中國區主席，2006年至2010年擔任瑞銀銀行亞洲區主席，2010年至2015年擔任德意志銀行投行亞太區執行主席。

張翔先生，本公司外部監事。美國加州大學伯克利分校機械工程系博士、南京大學物理學院碩士。現任美國國家工程院院士、中國科學院外籍院士、中央研究院院士、香港大學校長。曾任美國加州大學伯克利分校葛守仁基金講座教授、美國國家科學基金會納米科學及工程研究中心主任。1996年在美國賓夕法尼亞州立大學任助理教授，1999年至2004年歷任加州大學洛杉磯分校副教授、教授，2004年至2018年歷任加州大學伯克利分校機械工程學系及應用科學與技術所副教授、教授，2014年至2016年擔任勞倫斯伯克利國家實驗室材料科學部主任。

蔡進女士，本公司職工監事。湖南財經學院金融學學士，經濟師。現任本公司總行工會辦公室主任。1992年8月在中國工商銀行湖北沙市分行參加工作。1995年5月加入本公司，2010年4月至2021年12月歷任總行人力資源部總經理助理、總行營業部副總經理、總行資產託管部副總經理。

曹建先生，本公司職工監事。中國人民銀行總行金融研究所國際金融專業碩士研究生，中國註冊會計師協會非執業會員。現任本公司審計部總經理，兼任招銀理財監事。2003年8月加入本公司，歷任本公司審計部總經理助理、副總經理，2021年11月至2023年3月任本公司審計部深圳分部總經理。

高級管理人員

王良先生，請參閱上文「董事」中王良先生的簡歷。

王雲桂先生，本公司副行長。中共中央黨校碩士研究生學歷，高級經濟師。2008年7月至2016年12月歷任中國工商銀行教育部總經理、人力資源部總經理，2016年12月至2019年3月任國家開發銀行紀委書記，2019年6月起任本公司副行長。

李德林先生，本公司副行長。武漢大學經濟學博士，高級經濟師。2013年10月加入本公司，歷任本公司總行辦公室主任、戰略客戶部總經理、戰略客戶部總經理兼機構客戶部總經理、上海分行行長兼上海自貿試驗區分行行長，2019年4月任本公司行長助理，2021年3月起任本公司副行長。兼任深圳上市公司協會監事長、中國銀行間市場交易商協會副會長。

朱江濤先生，本公司副行長兼首席風險官。經濟學碩士，高級經濟師。2003年1月加入本公司，2007年12月至2020年7月歷任本公司廣州分行行長助理、副行長，重慶分行行長，本公司信用風險管理部總經理，風險管理部總經理，2020年7月起任本公司首席風險官，2021年9月起任本公司副行長。

熊開先生，本公司紀委書記。中國社會科學院研究生院法學理論專業博士研究生學歷。1994年至2006年歷任公安部副主任科員、主任科員、副處長，2006年至2014年歷任中央辦公廳副處長(調研員)、處長、副司長、司長，2014年7月加入本公司，歷任總行紀委辦公室主任兼監察保衛部總經理、總行辦公室主任兼資產保全部總經理、鄭州分行行長、北京分行行長，2021年7月起任本公司紀委書記。

鍾德勝先生，本公司行長助理。華中理工大學外國經濟思想史碩士研究生學歷，高級經濟師。1993年7月加入本公司，歷任武漢分行行長助理、武漢分行副行長、總行國際業務部總經理、總行貿易金融部總經理、總行離岸金融中心總經理、廣州分行行長、總行公司金融總部總裁兼戰略客戶部總經理，2021年10月起任本公司行長助理。

王小青先生，本公司行長助理。復旦大學政治經濟學博士研究生學歷，經濟師。2005年3月至2020年3月在中國人保資產管理有限公司工作，歷任風險管理部副總經理、組合管理部副總經理、組合管理部總經理、總裁助理、副總裁，2020年3月加入本公司，任招商基金總經理，2021年10月起任本公司行長助理。兼任深圳分行行長、招商基金董事長、招商信諾董事長、招商信諾資管董事長。

王穎女士，本公司行長助理。南京大學政治經濟學專業碩士，經濟師。1997年1月加入本公司，歷任北京分行行長助理、副行長，天津分行行長，深圳分行行長，2023年2月起任本公司行長助理。

彭家文先生，本公司行長助理兼財務負責人。中南財經大學國民經濟計劃專業本科學歷，高級經濟師。2001年9月加入本公司，歷任總行計劃財務部總經理助理、副總經理，總行零售綜合管理部副總經理、總經理，總行零售金融總部副總經理、副總裁、副總裁兼總行零售信貸部總經理，鄭州分行行長，總行資產負債管理部總經理，2023年2月起任本公司行長助理、財務負責人。兼任本公司總行資產負債管理部總經理。

江朝陽先生，本公司首席信息官。上海交通大學管理科學專業碩士研究生學歷，高級經濟師。2013年11月加入本公司，歷任總行戰略客戶部總經理，總行零售網絡銀行部總經理，總行財富管理部副總經理、總經理，2019年11月起任本公司首席信息官。

聯席公司秘書

王良先生，請參閱上文「董事」中王良先生的簡歷。

何詠紫女士，本公司聯席公司秘書。香港理工大學工商管理碩士，特許秘書，特許企業管治專業人員，香港公司治理公會資深會士及英國特許公司治理公會資深會士，香港公司治理公會理事，專業發展委員會會長，持有由香港公司治理公會發出的執業者認可證明。現任卓佳專業商務有限公司企業服務部執行董事，專業業務範疇涵蓋商業諮詢，私人公司、離岸公司及上市公司的企業服務，在公司秘書及合規服務領域擁有逾25年經驗，現為數家香港聯交所上市公司的公司秘書或聯席公司秘書。

5.4.5 董事、監事及高級管理人員薪酬政策及考評激勵機制

本公司分別根據2016年第一次臨時股東大會審議通過的《關於調整獨立董事報酬的議案》和《關於調整外部監事報酬的議案》為獨立董事和外部監事提供報酬；根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》為執行董事、監事長和其他高級管理人員提供報酬，其薪酬由基本薪酬和績效薪酬構成，並按監管要求執行延期支付，同時，建立了績效薪酬追索扣回制度；根據本公司員工薪酬管理辦法為除監事長外的職工監事提供報酬。本公司股東董事和股東監事不在本公司領取任何報酬。有關本公司董事、監事酬金及五位最高酬金人士的詳情，請參見財務報告附註11及12。

本公司董事會根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》和H股股票增值權計劃的考核標準對高級管理人員進行考核；監事會根據《招商銀行董事監事履職評價辦法》，通過對董事、監事履行職務情況進行日常監督，開展履職訪談，查閱董事、監事年度履職記錄（包括但不限於出席會議、參加調研和發表意見建議、在本公司履職工作時間等情況），以及董事、監事個人填報的《履職情況自我評價問卷》等信息，對董事、監事年度履行職務情況進行評價，並向股東大會和監管部門報告；監事會根據《監事會對高級管理人員履行職務情況評價辦法（試行）》，通過對高級管理人員履行職務情況進行日常監督，調閱高級管理人員履職資料（包括但不限於重要講話、重要會議記錄、董事會對高級管理人員考核評價等情況）和述職報告等信息，對高級管理人員年度履行職務情況進行評價，並向股東大會和監管部門報告。

5.4.6 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。同時，本公司也就董事、監事及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。

除原董事田惠宇因已被依法逮捕無法取得聯繫外，經查詢，就本公司所知，本公司其餘董事及全體監事報告期內一直遵守標準守則及本公司設定之指引。

5.4.7 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12月31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、 董事會秘書	A股	好倉	實益擁有人	300,000	0.00145	0.00119
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	183,000	0.00089	0.00073
蔡進	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	128,600	0.00062	0.00051
		H股	好倉	實益擁有人	4,550	0.00010	0.00002

5.5 董事會

董事會是本公司的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本公司的發展戰略、風險偏好、內控和內審制度、薪酬管理制度等重大方針和政策，決定本公司的經營計劃及投融資方案，制訂年度財務預算、決算及利潤分配方案，聘任、考核高級管理人員等。本公司實行董事會領導下的行長負責制，高級管理層具有經營自主權，在董事會的授權範圍內進行日常經營管理決策，董事會不干預本公司日常經營管理的具體事務。

本公司董事會通過建立多元化的董事結構，使董事會的決策更為科學、合理；通過推動專門委員會的有效運作，持續提高董事會的決策水平和運作效率。董事會堅持抓大事、抓方向、抓戰略，不斷強化均衡、健康、持續的發展理念，通過對本公司戰略、風險、資本、薪酬、內控、關聯交易等方面的有效管理，保障本公司「質量、效益、規模」動態均衡發展，為本公司提升經營管理水平提供了堅實保障。

5.5.1 董事會成員及多元化政策

截至報告期末，本公司董事會共有15名董事，其中非執行董事8名，執行董事1名，獨立非執行董事6名。8名非執行董事均由大型國有企業董事長、總經理、副總經理、財務負責人等資深管理人士擔任，具有豐富的企業管理、金融、財務等方面的經驗；1名執行董事長期從事金融管理工作，具有豐富的專業經驗；6名獨立非執行董事有財會金融方面的專家、大學教授和具有國際視野的財經專家，對國內外銀行業的發展具有深刻認識，其中1名來自香港，熟悉國際會計準則和香港資本市場規則。報告期內，本公司董事會有1名女性董事，連同本公司其他男性董事在不同領域為本公司提供專業意見。

本公司十分注重保持董事會成員的多元化特徵，於年內修訂了本公司章程，將多元化政策寫入本公司章程，其中新增董事會提名委員會「推進董事會成員的多元化，包括但不限於性別、年齡、文化、教育背景和專業經驗的多元化，定期回顧檢視多元化實施情況」等職責。本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水準的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

截至報告期末，本公司維持由不同性別、專業背景及行業經驗的成員組成的董事會。本公司根據經營活動情況、資產規模和股權結構，由董事會提名委員會每年至少一次評估董事會的架構、人數、組成及多元化實施情況和有效性(包括從性別、技能、知識和經驗等多個方面)，並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議。

本公司董事名單載於本報告「董事、監事和高級管理人員」，所有載有董事姓名的本公司通訊文件中均明確說明獨立非執行董事的身份，符合香港上市規則的規定。

5.5.2 董事的委任、重選及罷免

根據本公司章程，董事由股東大會選舉或更換，每屆任期三年，任期自中國銀行業監督管理機構核准之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，在任期屆滿前，股東大會不得無故解除其職務。

股東大會在遵守相關法律法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何任期未屆滿的董事罷免(但依據合同可提出的索償要求不受此影響)。

本公司獨立非執行董事每屆任期與其他董事任期相同，獨立非執行董事在本公司任職年限應符合有關法律和監管機構的規定。

本公司有關委任、重選及罷免董事的程序和候選人資格等已載列於本公司章程及提名委員會的實施細則。本公司董事會提名委員會對每位董事候選人的任職資格及經驗作審慎考慮，並向董事會推薦合適的候選人。董事會通過有關候選人的提名議案後，會向股東大會建議選舉有關候選人，並提交股東大會審議批准。

5.5.3 董事責任

截至報告期末，本公司全體在任董事均審慎、認真、勤勉地行使本公司章程及境內外監管規則賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理本公司事務，確保本公司商業行為符合國家的法律、行政法規及國家各項經濟政策的要求，並公平對待所有股東，及時了解本公司業務經營管理狀況，切實履行法律、行政法規、部門規章及本公司章程規定的其他勤勉義務。所有董事均知悉其對股東所負的共同及個別責任。本年度，董事參加董事會及其專門委員會現場會議的平均出席率為97.81%。

本公司獨立非執行董事對董事會審議的議案均發表了專業意見，對利潤分配方案、提名和選聘董事、聘請會計師事務所、關聯交易等重大事項均發表了書面獨立意見。此外，本公司獨立非執行董事還在董事會相關專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，對本公司的公司治理和經營管理活動提出專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

本公司董事會對報告期內的工作情況進行了回顧，認為其有效履行了職責，維護了本公司及股東的權益。本公司認為所有董事已付出充足的時間履行職責。

本公司非常注重董事的持續培訓，以確保他們對本公司的運作及業務有適當的理解，確保他們了解中國銀保監會、中國證監會、上海證券交易所、香港聯交所及本公司章程等相關法律法規、制度及監管規定所賦予的職責。本公司還為全體董事續買了「董事、監事及高級管理人員責任險」。

報告期內，本公司開展了監事會對董事年度履行職務情況的評價，獨立非執行董事的年度述職和相互評價等工作，並將評價結果報告股東大會。

5.5.4 董事長及行長

本公司董事長、行長的職位由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合香港上市規則的規定。繆建民先生為本公司董事長，負責領導董事會，確保董事會會議上所有董事均知悉當前事項，管理董事會的運作及確定董事會能適時及有建設性地討論所有重大事項。為協助董事會能適時地討論所有重要事項，董事長會與高級管理人員合作以確保董事及時收到適當、完備及可靠的信息供他們參考及審議。王良先生任行長，負責本公司業務運作，推行本公司的策略及業務計劃。

5.5.5 董事出席會議情況

報告期內，各董事出席董事會、董事會專門委員會及股東大會會議的情況如下表所示。全體董事勤勉盡責，把握機遇、應對挑戰，利用專業特長和豐富經驗為本公司經營發展貢獻了智慧和力量。本公司採納了各位董事在戰略引領、財富管理、金融科技、風險管控、內控合規、反洗錢工作、綠色金融發展、普惠金融發展、關聯交易管理、消費者權益保護、激勵約束機制完善等方面提出的建設性意見和建議，全體董事未曾就審議事項提出異議。

董事	董事會下設專門委員會							關聯交易 管理與 消費者 權益保護 委員會	股東大會
	董事會	戰略 委員會	提名 委員會	薪酬與 考核 委員會	風險與 資本管理 委員會	審計 委員會			
	實際出席次數 / 應出席次數								
非執行董事									
繆建民	18/18	8/8	3/3	/	/	/	/	/	1/1
胡建華	4/4	0/0	/	/	/	/	/	/	/
孫雲飛	4/4	0/0	/	/	/	2/2	/	/	/
周松	18/18	3/3	/	/	/	8/8	/	/	1/1
洪小源	18/18	/	/	4/4	7/7	/	/	/	1/1
張健	18/18	/	/	/	7/7	/	/	/	1/1
蘇敏	18/18	/	/	/	/	/	5/5	/	1/1
陳冬	4/4	/	/	2/2	2/2	/	/	/	/
付剛峰(已離任)	15/15	8/8	/	/	/	/	/	/	1/1
王大雄(已離任)	8/8	/	/	0/0	3/3	/	/	/	1/1
羅勝(已離任)	8/8	5/5	/	/	3/3	/	/	/	1/1
執行董事									
王良	18/18	3/3	0/0	/	7/7	/	/	/	1/1
田惠宇(已離任)	3/8	2/5	1/3	/	/	/	/	/	0/1
獨立非執行董事									
王仕雄	18/18	/	3/3	/	/	8/8	5/5	/	1/1
李孟剛	18/18	/	3/3	4/4	/	8/8	/	/	1/1
劉俏	18/18	/	3/3	4/4	6/7	/	/	/	1/1
田宏啟	18/18	/	/	/	/	8/8	5/5	/	1/1
李朝鮮	18/18	3/3	/	4/4	3/3	/	5/5	/	1/1
史永東	18/18	/	/	/	7/7	8/8	/	/	1/1

註：報告期內，本公司董事會共召開18次會議，其中現場會議8次，書面傳簽會議10次；董事會專門委員會共召開35次會議，其中現場會議13次，書面傳簽會議22次。

5.5.6 獨立非執行董事履行職責情況

本公司董事會現有獨立非執行董事6名，滿足獨立董事至少佔本公司董事會人數三分之一的規定。獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀保監會、中國證監會、上海證券交易所和香港上市規則的規定。本公司6名獨立非執行董事均不涉及香港上市規則第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本公司已收到獨立非執行董事根據香港上市規則第3.13條就其獨立性發出的年度確認書，因此，本公司認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則所載的獨立性規定。本公司董事會提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會、關聯交易管理與消費者權益保護委員會中獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員。報告期內，6名獨立非執行董事通過出席會議、專題調研、座談等多種方式保持與本公司的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見和建議，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。獨立非執行董事出席董事會及其專門委員會會議情況詳見本報告「董事出席會議情況」。

報告期內，本公司獨立非執行董事對本公司利潤分配方案、提名和選聘董事、聘請會計師事務所、關聯交易等重大事項發表了獨立意見，未對本公司本年度的董事會議案及其他非董事會議案事項提出反對意見。

根據本公司《獨立董事年報工作制度》，本公司獨立非執行董事聽取了關於本公司2022年度經營情況的匯報，認為相關匯報全面客觀地反映了本公司2022年經營情況和重大事項進展情況，對2022年的工作和取得的業績表示肯定和滿意；審閱了本公司未經審計的公司財務報表，與年審註冊會計師就審計中的重要事項進行了溝通，並形成了書面意見；審查了年度董事會會議召開程序、審議事項的決策程序及會議資料信息的充分性；審核了本公司的持續關連交易，並作出香港上市規則所要求的確認。

5.5.7 企業管治職能

報告期內，董事會履行了以下企業管治責任：

1. 制定及評估本公司企業管治政策及常規，並作出其認為必要的改動，以確保該等政策及常規的有效性；
2. 評估及監督董事及高級管理層的培訓和專業能力的提升；
3. 評估及監督本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、評估及監督適用於董事及僱員的操守準則及合規手冊；
5. 評估本公司遵守《企業管治守則》的情況及《企業管治報告》的披露；
6. 對本公司風險進行管理、控制、監督和評估，對本公司內部控制狀況進行評價。董事會認為本公司的風險管理及內部控制系統有效。

5.5.8 對財務報告的責任聲明

本公司的高級管理層會向董事會提供充分的解釋及足夠的資料，使董事會可以就提交給其批准的財務及其他資料，作出有根據的評審。本公司董事確認其有責任編製本公司截至2022年12月31日止年度能真實反映本公司經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能會嚴重影響本公司持續經營能力的重大不明朗事件或情況。

5.5.9 董事會專門委員會

本公司董事會下設戰略委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、風險與資本管理委員會、審計委員會、關聯交易管理與消費者權益保護委員會等六個專門委員會。

2022年，本公司董事會專門委員會充分發揮專業優勢，切實履行各項職責，在戰略引領、金融科技、風險管控、內控合規、普惠金融、綠色金融、關聯交易管理、消費者權益保護、激勵約束機制和董事會建設等方面為董事會積極建言獻策，全年共召開35次會議，共研究審議和審閱137項重大事項，並通過會議紀要呈閱和現場會議匯報等方式向董事會報告審議意見和建議，充分發揮了協助董事會科學決策的作用。

本公司董事會六個專門委員會的成員、職權範圍及2022年度工作如下。

戰略委員會

戰略委員會成員包括非執行董事繆建民(主任委員)、胡建華、孫雲飛、周松，執行董事王良和獨立非執行董事李朝鮮。戰略委員會主要負責制定本公司經營管理目標和中長期發展戰略，監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況。

主要職權範圍：

1. 擬定本公司經營目標和中長期發展戰略，全面評估戰略風險；
2. 審議重大投融資方案並向董事會提出建議；
3. 監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；
4. 檢查監督貫徹董事會決議情況；
5. 提出需經董事會討論決定的重大問題的建議和方案；
6. 擬定數據治理戰略及數據治理相關重大事項；
7. 審議ESG發展戰略與基本管理制度，審議ESG相關工作報告，定期評估ESG發展戰略執行情況，推動落實監管要求的其他ESG相關工作；
8. 董事會授權的其他事宜。

2022年，本公司董事會戰略委員會召開了8次會議，即第十一屆董事會戰略委員會召開了第十三次會議(3月8日)、第十四次會議(3月31日)、第十五次會議(5月17日)、第十六次會議(6月8日)、第十七次會議(6月20日)，第十二屆董事會戰略委員會召開了第一次會議(8月11日)、第二次會議(9月19日)、第三次會議(10月21日)。戰略委員會重點審議了本公司綠色發展規劃、普惠金融發展情況和年度工作計劃、人力資源管理情況和人才戰略實施情況、金融科技創新項目基金使用情況、年度財務預算決算報告、年度利潤分配方案、經營計劃執行情況、招聯消費金融有限公司變更為股份有限公司、制定機構建設管理規定、贖回境外優先股等議案，進一步明確了戰略方向和戰略重點，持續強化三大能力建設，推動加快發展大財富管理的業務模式、金融科技的運營模式和開放融合的組織模式，全力打造最佳價值創造銀行；為嚴格貫徹黨中央、國務院和監管部門關於綠色金融的指導精神，在董事會戰略委員會職能中增加綠色金融發展職責，並將「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)，統籌履行ESG相關職責，推動完善ESG的頂層治理架構。

提名委員會

提名委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事王仕雄(主任委員)、李孟剛、劉俏，非執行董事繆建民和執行董事王良。提名委員會主要負責擬訂董事和高級管理人員的選任程序和標準，對董事和高級管理人員的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議。

主要職權範圍：

1. 根據本公司經營活動情況、資產規模和股權結構，每年至少一次檢討董事會的架構、人數和組成(包括從技能、知識和經驗等方面)，並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
2. 研究董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出建議；
3. 廣泛搜尋合格的董事和高級管理人員的人選；
4. 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出建議；
5. 董事會授權的其他事宜。

2022年，本公司董事會提名委員會召開了3次會議，即第十一屆董事會提名委員會召開了第九次會議(4月8日)、第十次會議(5月18日)、第十一次會議(5月19日)。第十一屆董事會於年內任期屆滿，提名委員會研究制訂了換屆方案，明確董事會成員人數與組成結構、各類董事的產生方式，先後審議通過了關於聘任王良先生為招商銀行行長、第十二屆董事會董事候選人名單等議案，並定期回顧檢視董事會及其專門委員會成員、架構及多元化實施情況，確保符合各項監管要求。

本公司董事提名和選舉具體流程為：符合資格的提名主體向本公司推薦董事候選人，董事會提名委員會對董事候選人的任職資格和條件進行初步審核，合格人選提交董事會審議；經董事會審議通過後，以書面提案的方式向股東大會提出董事候選人（詳情請參閱本公司章程「董事會」章節）。在董事候選人的遴選過程中，董事會提名委員會充分考慮董事候選人符合法律法規及其他有關規定情況，獨立性情況，文化及教育背景或專業經驗，以及董事會結構、人數、組成和多元化情況等因素，並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議。

薪酬與考核委員會

薪酬與考核委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事李孟剛（主任委員）、劉俏、李朝鮮和非執行董事洪小源、陳冬。薪酬與考核委員會主要負責審議本公司薪酬管理制度和政策，擬訂董事及高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出建議並監督方案實施。

主要職權範圍：

1. 研究董事和高級管理人員的考核標準，視本公司實際情況進行考核並提出建議；
2. 研究和審查董事、高級管理人員的薪酬政策與方案，向董事會提出建議並監督方案實施；
3. 審議全行薪酬管理制度和政策；
4. 董事會授權的其他事宜。

2022年，本公司董事會薪酬與考核委員會召開了4次會議，即第十二屆董事會薪酬與考核委員會召開了第一次會議（8月12日）、第二次會議（9月27日）、第三次會議（12月23日）、第四次會議（12月29日）。為進一步優化考核政策和激勵計劃，繼續引導廣大幹部員工「立足長遠、把握當下」，貫徹董事會制定的中長期戰略目標，促進本公司持續健康發展，薪酬與考核委員會審議通過了關於高級管理人員定薪、調整高級管理人員人身意外保險和重大疾病保險保額標準等議案，穩步推進薪酬管理事項的有序實施；不斷完善激勵約束機制內涵，審議通過了《績效薪酬追索扣回管理辦法》和高級管理人員薪酬延期支付等事宜。董事會薪酬與考核委員會還根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》擬定高級管理人員（包括執行董事）薪酬並對其表現進行定期評估；按照H股股票增值權計劃規定，對已授予的增值權進行了生效考核和授予價格調整，保障了本公司中長期激勵機制的連續運行。

風險與資本管理委員會

風險與資本管理委員會的成員包括非執行董事洪小源（主任委員）、張健、陳冬，執行董事王良和獨立非執行董事劉俏、史永東。風險與資本管理委員會主要負責監督本公司高級管理層關於各類主要風險的管理情況，對本公司風險政策、風險承受能力和資本管理狀況等進行定期評估，提出完善本公司風險管理和資本管理的意見。

主要職權範圍：

1. 對本公司高級管理層在信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、戰略風險、合規風險、聲譽風險、國別風險等方面的風險管理情況進行監督；
2. 對本公司風險政策、管理狀況、風險承受能力和資本狀況進行定期評估；
3. 根據董事會的授權，履行資本計量高級方法實施的相關職責；
4. 提出完善本公司風險管理和資本管理的建議；
5. 根據董事會的授權，組織指導案防工作；
6. 董事會授權的其他事宜。

2022年，本公司董事會風險與資本管理委員會召開了7次會議，即第十一屆董事會風險與資本管理委員會召開了第十八次會議(3月11日)、第十九次會議(3月14日)、第二十次會議(5月19日)，第十二屆董事會風險與資本管理委員會召開了第一次會議(8月5日)、第二次會議(8月15日)、第三次會議(11月9日)、第四次會議(12月23日)。風險與資本管理委員會持續貫徹董事會「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，堅持審慎穩健的風險管理理念，着力加強大財富管理業務模式下的全面風險管理體系建設，積極落實董事會「跑贏大市、優於同業」的目標要求。風險與資本管理委員會堅持執行季度例會機制，協助董事會不斷加強全面風險管理職能，強調處理好規模與速度、結構與配置、全面與表外風險管理三組關係，合理把控風險加權資產增長速度，通過大類資產配置工作自上而下指導全行業務投放；聚焦房地產、私行代銷、理財資管三大業務領域，聽取專項匯報，密切關注風險暴露和化解工作，切實培育與業務發展相匹配的風險管理能力；高度重視國際格局變化對銀行業帶來的各方面影響，定期審議反洗錢與制裁合規、洗錢與恐怖融資風險評估、在美機構合規工作等報告；高度重視資本管理情況，審議聽取資本管理中期規劃、內部資本充足評估、併表管理工作等報告，持續強化資本約束機制，不斷增強風險抵補能力。

審計委員會

審計委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事田宏啟(主任委員)、王仕雄、李孟剛、史永東和非執行董事周松。上述人員均未擔任過本公司現任審計師合夥人。審計委員會主要負責檢查本公司會計政策、財務狀況；負責本公司年度審計工作，提出外部審計機構的聘請與更換建議；檢查本公司內部審計及內部控制狀況。

主要職權範圍：

1. 提議聘請或更換外部審計機構；
2. 監督本公司的內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價；
3. 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
4. 審核本公司的財務信息及其披露，負責本公司年度審計工作，就審計後的財務報告信息真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷性報告，提交董事會審議；
5. 審查本公司內控制度，提出完善本公司內部控制的建議；
6. 審查監督本公司員工舉報財務報告、內部控制或其他不正當行為的機制，確保本公司公平且獨立地處理舉報事宜，並採取適當的行動；
7. 檢查本公司會計政策、財務報告程序和財務狀況；
8. 董事會授權的其他事宜。

2022年，本公司董事會審計委員會召開了8次會議，即第十一屆董事會審計委員會召開了第十七次會議(3月8日)、第十八次會議(3月14日)、第十九次會議(4月2日)、第二十次會議(4月20日)、第二十一次會議(5月12日)，第十二屆董事會審計委員會召開了第一次會議(8月16日)、第二次會議(10月25日)、第三次會議(11月14日)。審計委員會堅持以季度例會制度為基礎，以定期報告和內外部審計工作報告為抓手，審議通過了年度報告、半年度報告、季度報告，監督並核查財務報告信息的真實性、準確性、完整性和及時性；審議通過了年度、半年度和季度內部審計計劃及工作情況匯報、內部審計工作發展五年規劃、內部審計章程修訂、聘請會計師事務所等議案，聽取了外部審計師審計方案、審計結果、管理建議等多項匯報，及時掌握內部審計發現的問題，加強行內自查與監管關注的問題整改和問責，通過持續加強與內外部審計之間的溝通聯繫，促進內審和外審之間形成有效的溝通機制；高度重視科技強審系統建設，開展專項調研，充分發揮了監督經營管理、揭示風險和問題、提升管理水平的重要作用，有效履行了相關職責。

根據本公司《董事會審計委員會年報工作規程》，本公司董事會審計委員會在2022年度報告編製、審議過程中，履行了如下職責：

1. 研究審議了會計師事務所關於2022年度審計工作計劃及未經審計的公司財務報表；
2. 在審計過程中和年審會計師事務所出具初步審計意見後，審計委員會聽取了關於本公司2022年度經營情況的匯報，與年審會計師事務所就審計中的重大問題及審計進度進行了溝通，審閱了本公司財務會計報表，並對上述事項形成了書面意見；

3. 在年度董事會召開前，審計委員會對本公司2022年度報告進行了審議，並同意提交董事會審核。同時，審計委員會審閱並向董事會提交了年審會計師事務所對本公司2022年度審計工作的總結報告。

關聯交易管理與消費者權益保護委員會

關聯交易管理與消費者權益保護委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事李朝鮮(主任委員)、王仕雄、田宏啟，非執行董事蘇敏。關聯交易管理與消費者權益保護委員會主要負責本公司關聯交易的檢查、監督和審核及消費者權益保護工作。

主要職權範圍：

1. 確認關聯方；
2. 檢查、監督、審核重大關聯交易和持續關連交易，控制關聯交易風險；
3. 審核關聯交易管理辦法，監督本公司關聯交易管理體系的建立和完善；
4. 審核關聯交易公告；
5. 審議消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；
6. 審議消費者權益保護工作報告及相關議案；
7. 監督、評價本公司消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性，高級管理層在消費者權益保護方面相關履職情況，以及消費者權益保護工作的信息披露情況；
8. 董事會授權的其他事宜。

2022年，本公司董事會關聯交易管理與消費者權益保護委員會召開了5次會議，即第十一屆董事會關聯交易管理與消費者權益保護委員會召開了第十次會議(3月9日)、第十一次會議(5月26日)，第十二屆董事會關聯交易管理與消費者權益保護委員會召開了第一次會議(9月19日)、第二次會議(10月14日)、第三次會議(12月20日)。關聯交易管理與消費者權益保護委員會重點審查了關聯交易的公允性，協助董事會確保關聯交易管理工作的合法合規，並根據監管要求落實消費者權益保護工作的相關職責，審議通過了2021年度關聯交易情況報告、2022年度關聯方名單等議案，審議通過了本公司與中國交通建設集團有限公司、招商基金、招銀理財等關聯方的關聯交易，審議通過了2021年度消費者權益保護工作報告、2021年度全行客戶投訴分析報告等事項，審閱了關於消費者權益保護的監管通報文件和本公司主要消費者權益保護制度。

5.6 監事會

監事會是本公司的監督機構，對股東大會負責，以保護本公司、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，對本公司的戰略管理、財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、公司治理，以及董事會和高級管理層成員的履職盡責情況實施有效監督。

5.6.1 監事會組成

截至報告期末，本公司監事會由9名監事組成，其中股東監事、職工監事、外部監事各3名，職工監事、外部監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。3名股東監事均來自國有大型企業並擔任重要職務，具有豐富的企業管理經驗和金融、財會專長；3名職工監事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的金融專業經驗；3名外部監事分別在企業管理、投資管理和應用科學等領域具備專業特長和豐富的實踐經驗。本公司監事會成員具有履職所需的職業操守和專業能力，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會。

5.6.2 監事會履行監督職責的方式

本公司監事會履行監督職責的方式主要包括：定期召開監事會及其專門委員會會議；出席和列席股東大會、董事會及其相關專門委員會會議；列席高級管理層重要經營管理會議；審閱本公司的各類文件材料；聽取高級管理層工作報告和專題匯報、進行交流座談；對境內外分支機構進行集體或獨立專題調研；與董事和高級管理人員進行年度履職訪談；定期與外部審計機構溝通等。通過上述工作，監事會對本公司發展戰略、經營管理情況、風險管理狀況、內控合規情況、董事和高級管理人員的履職盡責情況進行全方位監督，並提出富有建設性和針對性的經營管理建議和監督意見。

5.6.3 報告期內監事會工作情況

報告期內，監事會共召開14次會議，其中現場會議5次，書面傳簽會議9次，審議與發展戰略、業務經營、財務活動、內部控制、風險管理、關聯交易、併表管理、公司治理、數據治理、社會責任、反洗錢工作、消費者權益保護、董監高履職評價、高級管理人員離任審計等相關的各類議案37項，聽取或審閱了涉及風險偏好執行情況、不良資產處置、資本充足率情況、股權管理、內部審計、案件防控、綠色金融等專題匯報20項。

報告期內，本公司共召開1次股東大會、8次董事會現場會議。監事出席了股東大會並列席了全部董事會現場會議，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況進行了監督。

報告期內，本公司3名外部監事均能夠獨立行使監督職權。在履職過程中，外部監事通過出席股東大會會議、監事會會議、監事會專門委員會會議，列席董事會及其相關專門委員會會議，參加監事會對分支機構的集體調研或進行獨立調研等方式，主動了解本公司經營管理狀況和戰略執行情況，積極參與對重大事項的研究和審議。在董事會、監事會閉會期間，認真研讀本公司各類文件、報告等信息，及時就所關注的問題與董事會、高級管理層交換意見，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

報告期內，本公司監事會對各項監督事項無異議。

5.6.4 監事會專門委員會運作情況

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會，各由4名監事組成，主任委員均由外部監事擔任。

監事會提名委員會

監事會提名委員會成員包括蔡洪平(主任委員)、彭碧宏、張翔、蔡進。提名委員會的主要職責：對監事會的規模和構成向監事會提出建議；研究監事的選擇標準和程序，並向監事會提出建議；廣泛搜尋合格的監事人選；對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並提出建議；對董事的選聘程序進行監督；組織實施對董事會、監事會和高級管理層及其成員的履職評價工作，並向監事會報告；對全行薪酬管理制度、績效薪酬追索扣回制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督等。

報告期內，監事會提名委員會共召開3次會議，審議了監事會對董事、監事和高級管理人員2021年度履行職務情況的報告，審議通過了第十二屆監事會換屆方案和第十二屆監事會股東監事和外部監事候選人名單等。

監事會監督委員會

監事會監督委員會成員包括徐政軍(主任委員)、羅勝、吳珩、曹建。監督委員會的主要職責：負責擬定監事會行使監督職權的具體方案；擬定對本公司財務活動的監督方案並實施相關檢查；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本公司實際的發展戰略；組織實施對董事會和高級管理層的重要財務決策和執行情況、內部控制治理結構的建立和完善情況、全面風險管理治理架構的建立和完善情況，以及相關各方的職責劃分及履職情況的監督和評價工作；根據需要，在監事會授權下擬定對本公司經營決策、內部控制、風險管理等進行審計的具體方案；根據需要，擬定對董事、行長和其他高級管理人員進行離任審計的方案等。

報告期內，監事會監督委員會共召開2次會議，就2022年度監事會工作計劃、高級管理人員離任審計等議題進行了審議。此外，監事會監督委員會成員還列席了董事會風險與資本管理委員會和審計委員會各次現場會議，聽取了上述專門委員會對本公司財務決策、風險管理、資本管理、內控合規、內外部審計等情況的審議和討論過程，並就部分議題提出了意見和建議。

5.6.5 監事會發表的獨立意見

報告期內，監事會按照《中華人民共和國公司法》、本公司章程和監管部門賦予的各項職責，積極開展監督工作，對本公司財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、董事會和高級管理層的履職盡責等情況進行了有效監督。

監事會就有關事項發表的獨立意見如下：

公司依法經營情況

報告期內，本公司的經營活動符合《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》和本公司章程的規定，內部控制體系完善，決策程序合法有效。沒有發現本公司董事、高級管理層履行職責時有違反法律法規、本公司章程或損害本公司及股東利益且未披露的行為。

財務報告的真實性

德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的2022年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了本公司的財務狀況和經營成果。

募集資金使用情況

報告期內，本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現本公司收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本公司資產流失的行為。

關聯交易情況

關於報告期內發生的關聯交易，監事會沒有發現違背公允性原則或損害本公司和股東利益的行為。

股東大會決議執行情況

監事會對本公司董事會在2022年內提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會的有關決議。

內部控制情況

監事會已審議《招商銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》，同意董事會對本公司內控制度完整性、合理性和有效性，以及內部控制制度執行情況的說明。

5.7 報告期內董事和監事調研培訓情況

報告期內，本公司董事會和監事會積極組織調研考察和培訓活動，董事和監事的履職能力和決策、監督有效性不斷提升。

報告期內，本公司全體非執行董事聽取了《商業銀行ESG動態及實踐分享》，深入了解國際ESG發展動態及金融行業趨勢與商業銀行ESG的先進實踐，指導本公司充分發揮商業銀行ESG領先優勢，全面提升自身ESG治理能力。

報告期內，本公司董事根據履職需要參加了相關培訓或調研，涉及的內容包括公司治理、政策法規及銀行經營管理、反洗錢與制裁合規、綠色金融等方面。獨立非執行董事李孟剛先生、劉俏先生、李朝鮮先生和史永東先生參加了上海證券交易所舉辦的獨立董事後續培訓，系統學習了上市公司信息披露監管、會計問題研究、法律法規和最新政策解讀等內容。上述調研及培訓有助於促進董事履職水平的提高，確保董事全面掌握履職所需信息並持續為本公司董事會作出貢獻。

報告期內，本公司監事會統籌考慮並動態調整調研工作安排，共開展4次境內集體調研，涉及分支機構共6家。調研堅持問題導向，深挖分支機構在經營管理、風險防控、內控合規等方面存在的薄弱環節和問題短板，幫助分支機構從本質上、源頭上發現問題、找出病灶，並從加強黨建和基層黨組織建設、執行總行戰略、落實核心價值觀、強化風險管理和內控合規管理、履行社會責任等方面提出具體的監督意見和建議。通過《監事會工作要情》，向董事會和高管層傳導分支機構實際情況和對總行的訴求與建議，建立健全跟蹤督辦機制，對於個性問題，提出針對性解決方案，對於普遍性、共性問題，舉一反三、以點帶面，推動全行從體制機制上加以解決，形成「發現問題、分析問題、解決問題」的閉環。

報告期內，本公司全體監事根據監管要求，參加了反洗錢與制裁合規的線上培訓，對本公司最新監管評估情況、機構洗錢風險評估開展情況、制裁合規新動向與新規解讀、反洗錢綜合執法檢查整改情況等內容進行了系統學習，加強監事會對本公司洗錢風險情況和反洗錢工作開展的了解，進一步提高了監事會在反洗錢與制裁合規方面的監督履職能力。本公司監事會列席了非執行董事會會議，聽取了以《商業銀行ESG動態及實踐分享》為主題的報告，把握國際ESG發展動態，學習同業ESG實踐案例，深入了解本公司ESG管理現狀，系統提升了監事會在ESG方面的專業能力。本公司監事長參加了中國上市公司協會舉辦的首屆監事會主席研修班，通過從違法違規典型案例中吸取經驗教訓，加強對監事法律責任與履職要點的學習，強化監事長專業知識、促進監事會提升履職能力。

5.8 香港上市規則的公司秘書

報告期內，王良先生及卓佳專業商務有限公司(外聘服務機構)的何詠紫女士為本公司香港上市規則下的聯席公司秘書，本公司的內部主要聯絡人為王良先生。

報告期內，王良先生及何詠紫女士均已遵守香港上市規則第3.29條之要求參加不少於15小時的相關專業培訓。

5.9 公司章程的主要修訂

報告期內，本公司修訂了公司章程，修訂內容詳見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、股東通函和相關公告。目前，本公司修訂後的公司章程尚待中國銀保監會核准。

5.10 與股東的溝通

本公司高度重視與股東的溝通，已與投資者建立有效溝通機制。董事會始終堅持嚴格按照監管要求，依法合規履行法定信息披露義務，以投資者需求為導向，進一步豐富定期報告披露信息，努力提升招商銀行信息披露的質量，並通過本公司官網、投資者信箱、諮詢電話和「上證e互動」平台等方式，採取股東大會、投資者說明會、業績路演、投資者調研、證券分析師調研等形式為投資者提供溝通交流的渠道，充分滿足境內外投資者、分析師與本公司的交流需求。

本公司董事會已回顧並檢視本公司報告期內投資者關係管理及信息披露等股東通訊政策的開展情況，認為本公司上述工作的開展是積極有效的。截至報告期末，本公司A+H股估值繼續位居國內銀行業前列。本公司在上海證券交易所上市公司年度信息披露工作評價中連續第九年獲得最高等級A的評價。

投資者關係

報告期內，本公司以現場+網絡直播方式舉辦一次年度股東大會，通過視頻方式舉辦一次年度業績發佈會、一次中期業績交流會和兩次季度業績交流會，其中年度業績發佈會期間超過8,000名國內外機構投資者、分析師和媒體記者線上參會，創參會人數新高。交流會上，董事長和高級管理層對本公司戰略方向、「財富管理、金融科技、風險管理」三個能力建設、「質量、效益、規模」動態均衡發展進行了詳細闡述，並直面市場質疑，多次重申本公司始終堅持「三個不變」，即董事會領導下的行長負責制不變、市場化的激勵約束機制不變和幹部隊伍人才的穩定性不變，並將保持戰略定力和經營業績的穩定，與此同時詳細解答市場和媒體關注的房地產風險影響、淨利息收益率及零售財富管理手續費收入下行、ESG進展等其他問題，市場反應積極正面。會後，本公司及時在官網發佈投資者交流實錄。此外，本公司在2021年度業績發佈後由高級管理人員率隊開展了路演活動，與A股及H股投資者進行了32場會議，向109家頭部投資機構深入推介本公司業績亮點、長期戰略和投資價值。

報告期內，本公司參加了41家投行券商的投資策略會，累計接待97批次券商分析師和投資者線上調研，會見1,400餘家機構投資者；針對高管變動事件，本公司於2022年4月至11月期間，主動組織了100餘次電話、視頻會議，累計與超過500家投資機構進行溝通，涉及機構投資者、分析師超過1,200人次；接聽數百通投資者電話，處理投資者在本公司官方網頁、投資者信箱和「上證e互動」平台等留言數百則。

本公司已根據相關監管要求對上述投資者接待和交流活動進行記錄，並對相關文檔進行妥善保存。

信息披露

報告期內，本公司緊跟外規變化並結合日常工作實踐，全面修訂了《招商銀行股份有限公司信息披露事務管理制度》和《招商銀行股份有限公司內幕信息及知情人管理制度》，對信息披露義務人、內幕信息及知情人、證券交易敏感期範圍，履行信息披露義務和開展投資者關係管理工作應遵循的基本原則，董事會和監事會應履行的信息披露職責等內容進行細化和完善，為提升信息披露合規管理工作質量提供了堅實的制度保障。報告期內，根據監管規則本公司持續加強內幕信息及知情人管理，及時組織內幕信息知情人檔案登記等相關工作。

報告期內，本公司嚴格履行了法定信息披露義務，在上海和香港兩地交易所真實、準確、完整、及時、公平地披露了所有重大事項。同時，持續提升信息披露的主動性和透明度：在定期報告中優化非息收入披露架構，更好地展示了大財富管理業務模式經營成效；持續加強對熱點問題的披露，特別是針對投資者尤為關注的房地產和零售信貸業務風險管控情況進行了專題分析；重構ESG章節披露架構，增加披露ESG評級、服務實體經濟和提高金融服務可及性等信息；持續升級可視化年報的製作，提升投資者的閱讀體驗。

投資者查詢

招商銀行董事會辦公室

地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號

電話：+86 755 8319 8888(轉董事會辦公室投資者關係管理)

傳真：+86 755 8319 5109

登錄本公司官網(www.cmbchina.com)在「今日招行－投資者關係－與我們聯繫」欄目下點擊「電子郵件」與我們聯繫。

5.11 股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份10%以上的股東，有權以書面方式向董事會提請召開臨時股東大會。董事會應當根據法律、行政法規和本公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。董事會同意召開臨時股東大會的，應當在董事會決議後的5日內發出會議通知。

董事會不同意召開臨時股東大會，或在收到請求後10日內未作出反饋的，提議股東有權以書面方式向監事會提請召開臨時股東大會。監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到請求後5日內發出會議通知。監事會未在規定期限內發出通知的，連續90日以上單獨或者合計持有本公司有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

向股東大會提出臨時提案

本公司召開股東大會，單獨或合計持有本公司發行在外的有表決權的股份總數3%以上的股東可以在股東大會召開15個工作日以前以書面形式向本公司提出臨時提案並提交召集人。召集人應當在收到提案後2個工作日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

有關向股東大會提出臨時提案的相關聯繫方式詳見第一章「公司基本情況」1.1.4節。

召開臨時董事會會議

經代表10%以上表決權的股東提議，可以召開臨時董事會會議。董事長應自接到代表10%以上表決權的股東提議後10日內召集臨時董事會會議。

向董事會提出查詢和建議

股東在向本公司提供證明其持有本公司股份的種類及持股數量的書面文件並經本公司核實股東身份後，有權依據本公司章程的規定查閱本公司有關信息。股東如需查閱本公司有關信息，或對所持本公司股份有任何查詢，相關聯繫方式詳見第一章「公司基本情況」中的1.1.4和1.1.9節。

股東有權對本公司的經營行為進行監督，提出建議或者質詢，相關聯繫方式詳見第五章「投資者查詢」。

優先股股東權利特別規定

出現以下情況之一的，本公司召開股東大會會議應通知優先股股東，並遵循本公司章程通知普通股股東的規定程序。本公司優先股股東有權出席股東大會，就以下事項與普通股股東分類表決：(1)修改公司章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本公司註冊資本超過10%；(3)本公司合併、分立、解散或變更公司形式；(4)發行優先股；(5)法律、行政法規或公司章程規定的其他情形。

本公司累計3個會計年度或連續2個會計年度未按約定支付優先股股息的，自股東大會批准當年不按約定支付優先股股息之次日起，優先股股東表決權恢復並有權出席股東大會與普通股股東共同表決。前述優先股股東表決權恢復持續有效直至本公司全額支付當年股息時終止。

其他權利

本公司普通股股東有權依照其所持有的股份份額領取可分配利潤和其他形式的利益分配；本公司優先股股東享有優先分配利潤權。

法律、行政法規及本公司章程所賦予的其他權利。

5.12 利潤分配

5.12.1 2022年度利潤分配方案

按照經審計的本公司2022年度淨利潤1,284.84億元的10%提取法定盈餘公積，計128.48億元；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150.25億元；按照本公司公募基金託管費收入的2.5%計提截至2022年末公募基金託管業務風險準備金2.64億元。本公司擬以屆時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1.738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。港幣實際派發金額按照股東大會召開日前一周(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2022年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2022年度股東大會審議批准後方可實施。

有權參加本公司2022年度股東大會的股東和有權收取2022年度末期股息的股東的截止登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間及與利潤分配方案有關的其他資料，本公司將適時作出進一步公告。本公司預計在2023年8月30日前完成H股股東末期股息派發事宜。

5.12.2 本公司近三年利潤分配情況

年度	每股 送紅股數 (股)	每股派息數 (含稅) (人民幣元)	每股 轉增數 (股)	現金分紅的 數額(含稅) (人民幣百萬元)	分紅年度	現金分紅佔
					合併報表中 歸屬於本行 普通股股東的 淨利潤 (人民幣百萬元)	合併報表中 歸屬於本行 普通股股東的 淨利潤的比率 (%)
2020	-	1.253	-	31,601	95,691	33.02
2021	-	1.522	-	38,385	116,309	33.00
2022 ^(註)	-	1.738	-	43,832	132,775	33.01

註：2022年度利潤分配方案尚需2022年度股東大會審議批准後方可實施。

5.12.3 本公司現金分紅政策的制定及執行情況

1. 《招商銀行股份有限公司章程》規定本公司普通股利潤分配政策為：

- (1) 本公司的利潤分配應重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性。
- (2) 本公司可以採取現金、股票或現金與股票相結合的方式分配利潤，本公司應主要採取現金分紅方式。在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定及滿足本公司正常經營資金要求、業務發展和重大投資併購需求的前提下，本公司每年給普通股股東現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計後歸屬於普通股股東的稅後淨利潤的30%。本公司可以進行中期現金分紅。除非股東大會另有決議，股東大會授權董事會批准半年度利潤分配方案。
- (3) 本公司在上一個會計年度實現盈利，但董事會在上一會計年度結束後未提出現金分紅預案的，應當在定期報告中詳細說明未分紅的原因、未用於分紅的資金留存本公司的用途，獨立董事還應當對此發表獨立意見。
- (4) 在董事會認為本公司股票價格與本公司股本規模不匹配或董事會認為必要時，董事會可以在滿足上述現金利潤分配的基礎上，提出股票方式利潤分配預案並在股東大會審議批准後實施。
- (5) 本公司向境內上市內資股股東支付現金利潤和其他款項，以人民幣計價、宣佈和支付。本公司向H股股東支付現金利潤和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。本公司向境外上市外資股股東支付現金利潤和其他款項所需的外幣，按國家有關外匯管理的規定辦理。
- (6) 存在股東違規佔用本公司資金情況的，本公司應當扣減該股東所分配的現金紅利，以償還其佔用的資金。
- (7) 本公司應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況及其他相關情況。

2. 報告期內，本公司2021年度利潤分配方案的實施嚴格按照《招商銀行股份有限公司章程》的相關規定執行，經本公司第十一屆董事會第三十七次會議審議通過，並提交2021年度股東大會審議通過，中小股東擁有充分表達意見和訴求的機會，分紅標準和比例明確、清晰，本公司董事會已具體實施了該利潤分配方案，本公司權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。本公司2022年度利潤分配方案，也將嚴格按照《招商銀行股份有限公司章程》的相關規定執行，該議案經本公司第十二屆董事會第十五次會議審議通過，並將提交本公司2022年度股東大會審議。本公司獨立董事對2021、2022年度利潤分配方案均發表了獨立意見。

5.13 稅項和稅項減免

本公司股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律法規和規定均為截至2022年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

對於持有本公司A股的自然人股東和證券投資基金股東，根據《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的有關規定，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額，實際稅負為20%；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，其股息紅利所得暫減按50%計入應納稅所得額，實際稅負為10%；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。

對於持有本公司A股的合格境外機構投資者(QFII)股東，本公司將根據《關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)的規定，由本公司按照10%的稅率代扣代繳企業所得稅。如合格境外機構投資者(QFII)股東涉及享受稅收協定(安排)待遇的，按照《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受協定待遇管理辦法〉的公告》(國家稅務總局公告2019年第35號)、《關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)的規定執行。

對於香港聯合交易所有限公司投資者(包括企業和個人)投資上海證券交易所本公司A股股票(簡稱滬股通)，根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的相關規定，其股息紅利將由本公司通過中國證券登記結算有限責任公司上海分公司按A股股票名義持有人賬戶以人民幣派發。本公司按照10%的稅率代扣所得稅，並向主管稅務機關辦理扣繳申報。對於滬股通投資者中屬於其他國家或地區稅收居民且其所在國家或地區與中國簽訂的稅收協定規定股息紅利所得稅率低於10%的，按照《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受協定待遇管理辦法〉的公告》(國家稅務總局公告2019年第35號)、《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的規定執行。

對於屬於《中華人民共和國企業所得稅法》項下居民企業含義的其他A股股東(含機構投資者)，其所得稅自行申報繳納。

H股股東

根據國家稅務總局《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)和《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的相關規定，對於本公司H股個人及企業股東，本公司按10%稅率代扣代繳股息所得稅。但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本公司將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

對於本公司港股通H股股票投資者，根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的相關規定，對中國內地個人投資者通過港股通投資本公司H股股票取得的股息紅利，本公司按照20%的稅率代扣個人所得稅；對中國內地證券投資基金通過港股通投資本公司H股股票取得的股息紅利所得，比照個人投資者徵稅；本公司對中國內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅，應納稅款由相關企業自行申報繳納。

境內優先股股東

個人取得的非公開發行的境內優先股股息涉及的個人所得稅繳納事宜，根據中國相關稅務法規規定執行。

根據《中華人民共和國企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

5.14 員工情況

截至2022年12月31日，本集團共有員工112,999人³⁵(含派遣人員)。

本集團員工的性別構成為：男性48,939人，女性64,060人，性別比例較為均衡。

本集團員工的專業構成為：公司金融18,746人，零售金融51,526人，風險管理6,495人，運營操作及管理16,478人，研發人員10,846人，行政後勤1,000人，綜合管理7,908人。

本集團員工的學歷構成為：碩士及以上25,546人，大學本科72,346人，大專及以下15,107人。

本集團員工的區域分佈情況為：長江三角洲地區28,555人，環渤海地區13,941人，珠江三角洲及海西地區35,289人，東北地區5,114人，中部地區11,691人，西部地區15,332人，境外3,077人。

本集團研發人員的學歷構成為：碩士及以上4,987人，大學本科5,739人，大專及以下120人；年齡結構為：30歲及以下6,379人，30-40歲(不含30歲，含40歲)3,665人，40-50歲(不含40歲，含50歲)685人，50-60歲(不含50歲，含60歲)117人。

本公司在招聘中致力於消除性別歧視，在薪酬管理方面堅持男女平等的薪酬福利原則，並向員工提供平等的培訓及職業發展機會。有關詳情，請參閱本報告4.3.6「人力資本發展」。本公司將繼續採取措施，以促進各級員工的多元化。

員工薪酬政策及培訓

本公司的薪酬政策與經營目標、文化理念、價值導向相一致，以「完善市場化薪酬激勵約束機制，服務戰略和業務發展，充分調動隊伍積極性」為目標，遵循「戰略導向，風險約束，效率優先、兼顧公平，市場適應」的薪酬管理原則，堅持「能高能低，多勞多得」的薪酬支付理念。同時，為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，建立了薪酬延期支付和績效薪酬追索扣回相關機制。

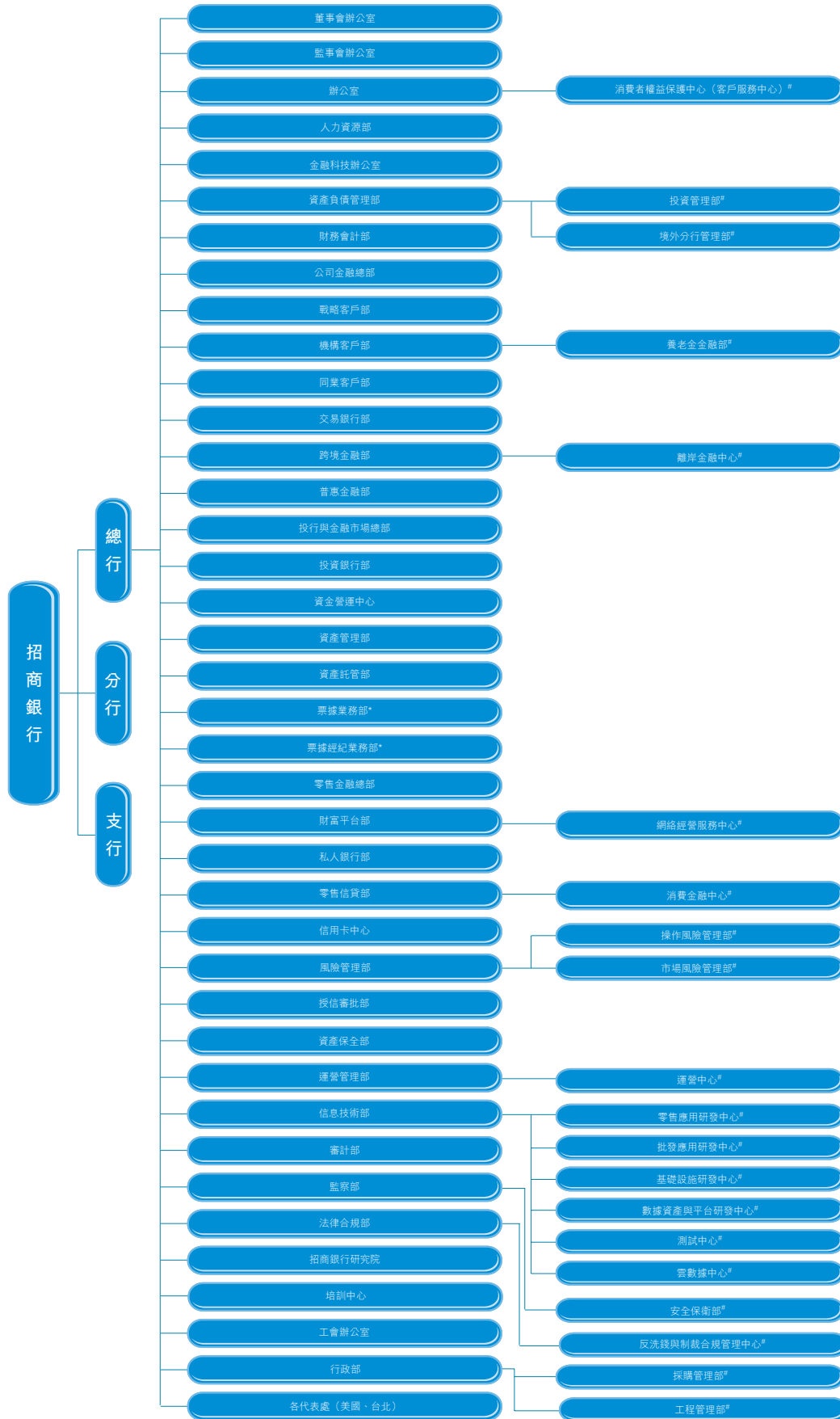
報告期內，本公司執行績效薪酬追索扣回的員工2,876人，追索扣回績效薪酬總金額5,824萬元。

本公司建立了多層次、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。

有關本公司人力資本發展的詳情，請參閱本報告4.3.6「人力資本發展」。

³⁵ 包括本公司、招商永隆銀行及其子公司、招銀金租、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、招銀雲創等人員。

5.15 公司組織架構圖



註：*為二級部門 *為獨立二級部門

5.16 總分支機構

區域劃分	機構名稱	營業地址	機構數量 (個)	資產規模 (百萬元)
總行	總行	深圳市福田區深南大道7088號	1	2,988,598
	信用卡中心	上海市浦東新區來安路686號	1	845,150
	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	821,739
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	103	383,565
	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	11,191
	南京分行	南京市建鄴區廬山路199號	84	255,642
	杭州分行	杭州市上城區富春路300號	73	264,468
	寧波分行	寧波市民安東路342號	34	93,204
	蘇州分行	蘇州市工業園區萬盛街36號	34	150,113
	無錫分行	無錫市濱湖區金融一街6-107、6-108	21	66,181
	溫州分行	溫州市鹿城區吳橋路鴻盛錦園2、4、5幢	15	38,839
	南通分行	南通市工農路111號	17	42,016
環渤海地區	北京分行	北京市西城區復興門內大街156號	125	455,473
	青島分行	青島市嶗山區海爾路65號	54	72,447
	天津分行	天津市河西區廣東路255號、前進道9號	43	103,952
	濟南分行	濟南市高新區經十路7000號四區1號樓	61	123,871
	煙台分行	煙台市經濟技術開發區珠江路66號	17	28,581
	石家莊分行	石家莊市中華南大街172號	18	31,906
	唐山分行	唐山市路北區北新西道45號	11	11,165
	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	73
深圳分行		深圳市福田區深南大道2016號	123	513,739
福州分行		福州市江濱中大道316號	38	79,341
廈門分行		廈門市思明區領事館路18號	31	73,934
泉州分行		泉州市豐澤區江濱北路180號	17	30,614
東莞分行		東莞市南城區鴻福路200號	28	71,453
佛山分行		佛山市南海區桂城街道燈湖東路12號	35	77,744
東北地區	瀋陽分行	瀋陽市和平區十一緯路12號	51	49,751
	大連分行	大連市中山區人民路17號	36	51,123
	哈爾濱分行	哈爾濱市道里區中央大街3號	39	44,566
	長春分行	長春市南關區人民大街9999號	24	25,192
中部地區	武漢分行	武漢市江漢區雲霞路188號	103	195,751
	南昌分行	南昌市紅谷灘區會展路1111號	53	105,989
	長沙分行	長沙市岳麓區茶子山東路39號	48	86,679
	合肥分行	合肥市阜南路169號	40	83,338
	鄭州分行	鄭州市農業東路96號	51	99,845
	太原分行	太原市小店區南中環街265號	24	36,556
	海口分行	海口市世貿北路1號海岸壹號C棟	10	28,644

區域劃分	機構名稱	營業地址	機構數量 (個)	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	59	109,013
	蘭州分行	蘭州市城關區慶陽路9號	25	40,030
	西安分行	西安市高新二路1號	70	129,326
	重慶分行	重慶市北部新區星光大道88號	52	123,137
	烏魯木齊分行	烏魯木齊市黃河路2號	16	31,182
	昆明分行	昆明市五華區崇仁街1號	55	68,688
	呼和浩特分行	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街9號	24	35,264
	南寧分行	南寧市青秀區民族大道136-5號	20	37,616
	貴陽分行	貴陽市觀山湖區國際金融中心西二塔	17	29,900
	銀川分行	銀川市金鳳區北京中路138號	15	16,974
	西寧分行	西寧市城西區新寧路4號	11	11,636
	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	28,937
新加坡分行		1 Raffles Place, Tower2, #32-61, Singapore	1	12,032
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	13,621
倫敦分行		18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK	1	9,712
悉尼分行		L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW	1	14,426
合計	/	/	1,910	9,510,556

5.17 內部控制

報告期內，本公司持續組織開展合規教育、案例警示教育及行為規範教育，不斷強化員工的風險意識、合規意識、政策意識和大局意識，積極開展「合規文化宣傳季」主題活動，大力宣導合規理念，持續推行誠信正直、遵章守紀的職業操守，積極構建「不能違規、不敢違規、不願違規」的合規文化。本公司進一步強化內部監督檢查工作，有序推動現場聯合檢查，深入推進審計鷹眼系統對總行業務部門及分行的開放和共享，組織業務條線及分行充分利用數據模型、錄音錄像及業務影像系統等檢查工具，持續加大非現場檢查及數據核實力度，認真履行業務監督職責。此外，本公司全面落實內外外部檢查發現問題的各項整改工作，切實保障本公司各項業務的合規經營和穩健發展。

本公司已組織對全行2022年內部控制狀況進行了評價，經本公司董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。有關詳情，請參閱《招商銀行股份有限公司2022年度內部控制評價報告》，以及德勤華永會計師事務所出具的標準無保留意見的《招商銀行股份有限公司2022年度內部控制審計報告》。

5.18 內部審計

本公司實行獨立垂直的內部審計管理體系。董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終職責，審議批准內部審計章程、審計組織體系設置、中長期審計規劃和年度審計計劃，聘任審計部負責人，為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障，並對內部審計工作的獨立性和有效性進行考核。總行設立審計部，具體承擔內部審計職責，接受總行黨委領導，向董事會及其審計委員會負責並報告工作，並接受監事會指導。總行審計部下設9個審計分部，以加強對區域分行和機構的持續審計和整改跟進工作。總行審計部本部設立9個團隊，加大對審計分部的支持與指導；設立4個相應的審計團隊，強化對總行部門、境外機構及反洗錢工作、信用卡業務等審計力度。

報告期內，本公司修訂了《招商銀行股份有限公司內部審計章程》，進一步加強內部控制和風險管理，規範內部審計工作。本公司聚焦國家經濟金融政策落實，緊扣戰略、風險和監管關注重點，堅持價值和問題導向，圍繞服務實體經濟、綠色金融、普惠金融等方面開展審計檢查，防風險、促整改、夯基礎，推進數字化審計建設，強化審計整改，有效促進全行經營管理穩健發展。

5.19 遵守企業管治守則

本公司將香港上市規則附錄十四之企業管治守則所載原則應用於本公司企業管治架構及常規中，而有關原則的應用載於本報告。報告期內，本公司已遵守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。

成交只是起點
陪伴沒有終點



重要事項

6.1 主要業務

本公司從事銀行業及相關金融服務。

6.2 財務資料概要

詳見第二章會計數據和財務指標摘要。

6.3 可供分配的儲備

本公司可供分配的儲備變動情況詳見財務報告「股東權益變動表」。

6.4 固定資產

本公司截至報告期末的固定資產變動情況詳見財務報告附註28。

6.5 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。

6.6 優先認股權安排

本公司章程未就優先認股權作出規定，本公司股東並無優先認股權。

6.7 退休與福利

本公司提供給員工的退休福利詳見財務報告附註39。

6.8 主要客戶

截至報告期末，本公司前五家最大客戶所貢獻的營業淨收入佔本公司營業淨收入總額的比例不超過30%。

6.9 遵守法律及法規

報告期內，本公司在重大方面均遵守對本公司運營具有重大影響的相關法律法規。

6.10 董事在與本公司構成競爭的業務中的權益

報告期內，本公司無任何董事在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中有任何權益。

6.11 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

除本報告披露外，本公司未知本公司董事、監事和高級管理人員之間存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關的關係。

6.12 董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本公司董事和監事在本公司或其附屬公司所訂立的重大合約中，無任何重大權益。本公司董事和監事沒有與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約則須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

6.13 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；2022年4月，本公司原黨委書記、董事、行長田惠宇因涉嫌嚴重違紀違法接受中央紀委國家監委紀律審查和監察調查，2022年10月，田惠宇被開除黨籍和公職並被依法逮捕，目前，人民檢察院已向人民法院提起公訴，除此之外，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。

6.14 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。

6.15 承諾事項

在本公司2013年度A+H股配股過程中，招商局集團有限公司、招商局輪船股份有限公司(現已更名為招商局輪船有限公司)和中國遠洋運輸(集團)總公司(現已更名為中國遠洋運輸有限公司)曾分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；對本公司向其提供的貸款按時還本付息；不干預本公司的日常經營事務；獲配股份鎖定期屆滿後，如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意；在本公司董事會及股東大會批准的情況下，持續補充本公司合理的資本需求；不向本公司施加不當的指標壓力。有關詳情，請參閱上海證券交易所、香港交易及結算所有有限公司和本公司網站的日期為2013年8月22日的A股配股說明書。就本公司所知，截至報告期末，前述股東不存在違反前述承諾的情形。

根據中國證監會相關規定，本公司2016年度股東大會審議通過了《關於非公開發行優先股攤薄即期回報的影響分析及填補措施的議案》，就本次非公開發行優先股可能導致的普通股股東即期回報被攤薄制定了填補措施，同時，本公司董事、高級管理人員也就切實履行填補回報的措施作出了承諾。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有限公司和本公司網站的2016年度股東大會文件。就本公司所知，截至報告期末，本公司和本公司董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

6.16 重大關連交易事項³⁶

6.16.1 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等程序。

報告期內，本公司經董事會審議通過的未獲豁免關連交易項目有2項，分別為：

本公司第十二屆董事會第六次會議審議通過了《關於招商永隆保險與招商局保險整合項目的議案》，有關詳情請參閱本公司日期為2022年9月28日的相關公告。

本公司第十二屆董事會第九次會議審議通過了《關於與招商基金2023年—2025年持續關連交易額度的議案》，同意給予招商基金及其控股子公司和聯繫人2023年—2025年年度持續關連交易額度分別為15億元、18億元、22億元。有關詳情請參閱本公司日期為2022年12月28日的相關公告。

6.16.2 非豁免的持續關連交易

於報告期末，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，本公司與招商基金訂立了業務合作協議，協議期為2020年1月1日至2022年12月31日。該協議按公平基準磋商及一般商業原則訂立，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、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、公佈及年度審核的規定，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11.01億元。

³⁶ 本節中「關連交易」「關連方」均為香港上市規則用語。

6.16.3 獨立非執行董事及審計師的確認

本公司獨立非執行董事已審閱上述本公司與招商基金集團的非豁免的持續關連交易並確認：

1. 交易由本公司在日常業務過程中訂立；
2. 交易條款公平合理，且符合本公司股東的整體利益；
3. 以一般商業條款或更佳條款進行；
4. 根據該等交易的相關協議條款進行。

此外，根據香港上市規則第14A.56條，本公司委任德勤•關黃陳方會計師行按照香港會計師公會頒佈的香港鑑證業務準則第3000號(修訂版)下的「非審核或審閱過往財務資料之鑑證工作」規定，並參照實務說明第740號(修訂版)「關於香港上市規則所述持續關連交易的核數師函件」對本集團的持續關連交易進行了鑑證。董事會確認，審計師已向董事會匯報彼等執程序後所得出的結果。

關於披露的持續關連交易，審計師未發現該等交易存在香港上市規則第14A.56條下所述之情形。德勤•關黃陳方會計師行已就上述持續關連交易的審查結果發出鑑證函件。本公司已將該函件的副本提交香港聯交所。

6.16.4 與關連方的重大交易

本公司與關連方的重大交易載於財務報告附註61內。此等交易包括本公司於日常業務中與其關聯方進行的交易，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資產負債表外的交易。此等交易乃本公司按一般商業條款於日常業務運作中進行，而當中按香港上市規則構成關連交易者，均符合香港上市規則的適用規定。

6.17 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，其中大部分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)224件，訴訟標的折合人民幣13.83億元。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。

6.18 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。

獨立非執行董事關於招商銀行對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會及上海證券交易所的相關規定，本公司獨立非執行董事本著公開、公平、客觀的原則，對本公司2022年度對外擔保情況進行了認真核查，並發表專項核查意見如下：

經核查，招商銀行開展對外擔保業務是經中國銀保監會批准的、屬於銀行正常經營範圍內的常規業務之一。截至2022年12月31日，招商銀行及其附屬公司不可撤銷保函餘額為2,550.93億元。

招商銀行重視擔保業務的風險管理，根據該項業務的風險特徵，制定了專項業務管理辦法及操作規程。此外，招商銀行還通過現場、非現場檢查等管理手段，加強對此項業務的風險監測與防範。報告期內，招商銀行該項業務運作正常，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。

6.19 關聯方資金佔用情況

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，且本公司審計師德勤華永會計師事務所已對此出具專項審核意見。

6.20 聘請會計師事務所的情況

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。自2016年開始，本公司聘用上述會計師事務所為本公司審計師。2022年度為本公司中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為吳凌志和孫維琦，其中吳凌志自2021年度開始為本公司的簽字註冊會計師，孫維琦自2022年度開始為本公司的簽字註冊會計師。

本公司按中國會計準則編製的2022年度財務報表及2022年度基準日的內部控制由德勤華永會計師事務所審計，按國際會計準則編製的2022年度財務報表由德勤•關黃陳方會計師行審計，本集團審計費用合計約為3,123萬元，其中內部控制審計費用約為155萬元。2022年度，本公司合計向德勤華永會計師事務所及德勤•關黃陳方會計師行支付非審計業務費用約3,853萬元。德勤華永會計師事務所及德勤•關黃陳方會計師行確認此類非審計業務不會損害其審計獨立性。

6.21 會計政策和會計估計變更的說明

有關本公司報告期內重要會計政策和會計估計的詳情，請參閱財務報告附註5「重大會計估計與判斷」。

6.22 審閱年度業績

本公司外部審計師德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行已分別對本公司按照中國會計準則和國際會計準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。本公司董事會審計委員會已審閱本公司2022年度報告。

6.23 年度股東大會

關於召開2022年度股東大會的相關事項，本公司將另行公告。

6.24 管理合約

報告期內，本公司並無訂立或存續任何涉及本公司全部或大部分業務的管理及行政合約。

6.25 允許彌償條款

本公司已就董事、監事及高級管理層因進行本公司經營活動而發生的法律訴訟所涉及的董事、監事及高級管理人員責任投購適當的保險。

6.26 發佈年度報告

本公司按照國際會計準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港交易及結算所有有限公司和本公司網站查閱。在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照中國會計準則和年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在上海證券交易所和本公司網站查閱。



新鮮水果

看見每一個微小的不凡
支持那些在路上的夢想



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12月31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570,634戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數541,363戶，H股股東總數29,271戶。

截至本報告披露日前一月末(即2023年2月28日)，本公司普通股股東總數575,262戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數546,110戶，H股股東總數29,152戶。

基於公開資料並就董事所知，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 股份數量 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	4,553,256,923	18.05	無限售條件H股	850,608	-	未知
2	招商局輪船有限公司	國有法人	3,289,470,337	13.04	無限售條件A股	-	-	-
3	中國遠洋運輸有限公司	國有法人	1,574,729,111	6.24	無限售條件A股	-	-	-
4	香港中央結算有限公司	境外法人	1,506,791,186	5.97	無限售條件A股	-10,664,593	-	-
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	招商局金融控股有限公司	國有法人	1,147,377,415	4.55	無限售條件A股	-	-	-
7	和譜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	804,907,835	3.19	無限售條件A股	-10,122,800	-	-
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、招商局金融控股有限公司和深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司；中國遠洋運輸有限公司和中遠海運(廣州)有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司的子公司。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。

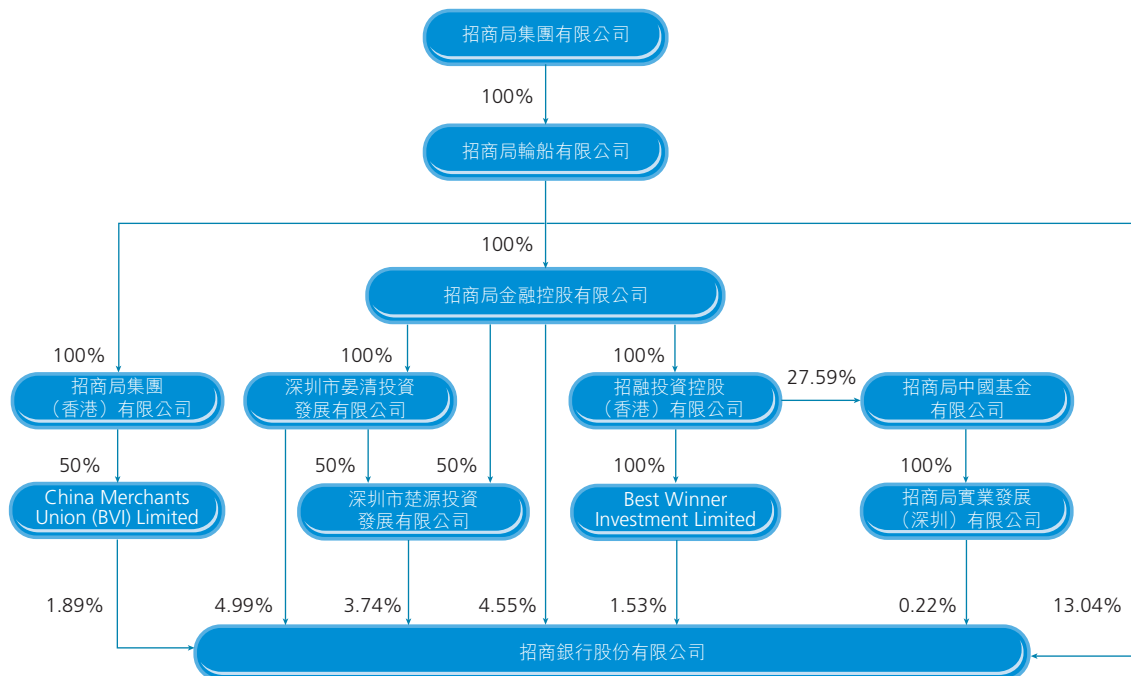
7.3 主要普通股股東情況

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下屬的招商局輪船有限公司、招商局金融控股有限公司、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，截至報告期末，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，部分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其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，截至報告期末，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，截至報告期末，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3.19%的股份，向本公司派駐了監事，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，截至報告期末，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其控股子公司中國交通建設股份有限公司、中交資本控股有限公司、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，向本公司派駐了監事，不存在出質本公司股份的情況。中國交通建設集團有限公司成立於2005年12月8日，截至報告期末，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，向本公司派駐了監事，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，截至報告期末，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12月31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，部分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
招商局金融控股有限公司 (前稱：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 好倉 好倉 好倉	受控制法團權益 投資經理 持有股份的 保證權益的人 核准借出代理人	33,977,454 150,539,041 607,430 95,031,305			
				280,155,230	4	6.10	1.11
		淡倉	受控制法團權益	42,970,110	4	0.94	0.17
BlackRock, Inc.	H	好倉 淡倉	受控制法團權益 受控制法團權益	288,568,698 638,000	5 5	6.29 0.01	1.14 0.00
UBS Group AG	H	好倉	受控制法團權益	270,059,488	6	5.88	1.07

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280,155,230股H股之好倉及42,970,110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95,031,305股可供借出之H股股份。另外，有21,230,191股H股(好倉)及8,347,700股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

1,381,500股H股(好倉)及880,500股H股(淡倉)	— 以實物交收之上市衍生工具
357,950股H股(好倉)及442,150股H股(淡倉)	— 以現金交收之上市衍生工具
689,241股H股(好倉)及1,644,116股H股(淡倉)	— 以實物交收之非上市衍生工具
18,801,500股H股(好倉)及5,380,934股H股(淡倉)	— 以現金交收之非上市衍生工具
- (5) BlackRock, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共288,568,698股H股之好倉及638,000股H股之淡倉。於BlackRock, Inc.所持有本公司股份權益中，其中的277,000股H股(好倉)及638,000股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

277,000股H股(好倉)及638,000股H股(淡倉)	— 以現金交收之非上市衍生工具
-------------------------------	-----------------
- (6) 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270,059,488股H股之好倉。於UBS Group AG所持有本公司股份權益中，有19,141,763股H股(好倉)乃涉及衍生工具，類別為：

3,954,831股H股(好倉)	— 以實物交收之上市衍生工具
5,000股H股(好倉)	— 以現金交收之上市衍生工具
1,251,135股H股(好倉)	— 以實物交收之非上市衍生工具
13,930,797股H股(好倉)	— 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12月31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43。

報告期內，本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

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。本公司已於2022年10月25日全額贖回本筆境外優先股。

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。2022年12月18日，本公司在本次境內優先股發行滿五年之際按照市場規則進行股息調整，票面年股息率調整為3.62%（含稅）。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18戶，全部為境內優先股股東。截至本報告披露日前上一月末（即2023年2月28日），本公司優先股股東（或代持人）總數為18戶，全部為境內優先股股東。

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		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	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 中國平安財產保險股份有限公司 －傳統－普通保險產品	國有法人 其他	境內優先股 境內優先股	20,000,000 20,000,000	7.27 7.27	- -	- -	- -

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)
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

境外優先股股息的分配

根據本公司2016年度股東大會、2017年第一次A股類別股東會議和2017年第一次H股類別股東會議審議通過的《關於本公司非公開發行境外優先股方案的議案》的相關規定，本公司於2022年10月25日全額派發境外優先股股息，符合相關分配條件和分配程序。

本公司境外優先股每年派息一次，以現金形式支付。境外優先股採取非累積股息支付方式，境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。根據境外優先股有關條款，境外優先股的年股息率為4.40%（不含稅，即4.40%為優先股股東實際取得的股息率）。按照有關法律規定，本公司在向境外非居民企業派發境外優先股股息時，需按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。根據境外優先股條款約定，相關稅費由本公司承擔。本公司境外優先股募集資金總額為10億美元，本次境外優先股股息總額為48,888,888.89美元，其中向境外優先股股東實際支付44,000,000.00美元，代扣代繳所得稅4,888,888.89美元。

境內優先股股息的分配

根據本公司2016年度股東大會、2017年第一次A股類別股東會議和2017年第一次H股類別股東會議審議通過的《關於本公司非公開發行境內優先股方案的議案》的相關規定，本公司於2022年12月19日全額派發境內優先股股息，符合相關分配條件和分配程序。

本公司境內優先股每年派息一次，以現金形式支付。境內優先股採取非累積股息支付方式，境內優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。根據境內優先股有關股息支付的條款，按照境內優先股票面股息率4.81%計算，每股優先股派發現金股息4.81元（含稅），以境內優先股發行量2.75億股為基數，本次股息金額共計13.2275億元（含稅）。

有關境內外優先股的具體派息情況，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日期為2022年8月29日和12月9日的相關公告。

7.5.4 優先股回購或轉換情況

2022年5月20日，本公司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》，同意全部贖回10億美元境外優先股。此後，本公司收到中國銀保監會的覆函，其對本次贖回無異議。

根據本公司境外優先股條款和條件，本公司已於2022年10月25日（簡稱贖回日）贖回全部境外優先股。每股的贖回價格為：每股境外優先股的清算優先金額加上自前一付息日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止的期間內的已宣告但未發放的股息總額。本次贖回價格總額為：境外優先股清算優先金額10億美元，加股息4,400萬美元，合計10.44億美元。

有關詳情，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發佈的相關公告。

報告期內，本公司未發生優先股轉換。

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。

品質生活簡單一點
是我們不變的關注點



周三5折
精選美食半價享
更有88元贈100元代金券
挖掘玩樂新樂趣
以上皆靠上生活App

周三5折
精選美食半價享

財務報告

獨立審計師報告	134
財務報表及附註	140
未經審計補充財務資料	292

獨立審計師報告

Deloitte.

致招商銀行股份有限公司股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

德勤

審計意見

我們審計了後附的第140頁至第291頁招商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併損益表，合併損益和其他綜合收益表，合併股東權益變動表，合併現金流量表，以及主要的會計政策和其他合併財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況及貴集團截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求恰當編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項提供單獨的意見。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備

我們識別以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備為關鍵審計事項，是因為這些項目的餘額重大，以及貴集團在採用預期信用損失模型計量預期信用損失準備時，管理層運用了重大會計判斷及估計。

於2022年12月31日，如合併財務報表附註22(a)所示，貴集團以攤餘成本計量的貸款和墊款餘額為人民幣5,443,438百萬元，相關預期信用損失準備餘額為人民幣255,759百萬元；如合併財務報表附註23(b)所示，貴集團以攤餘成本計量的債務工具投資餘額為人民幣1,599,139百萬元，相關預期信用損失準備餘額為人民幣43,682百萬元；如合併財務報表附註42所示，貴集團表外預期信用損失準備餘額為人民幣20,217百萬元。

關鍵審計事項在審計中的應對

我們對於以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備的審計程序包括：

我們了解並測試了貴集團信用損失準備相關內部控制的設計和運行有效性。這些控制包括預期信用損失模型的優化、驗證和覆核；預期信用損失模型數據輸入的控制，包括手動錄入控制和系統自動傳輸的控制；預期信用損失計算的自動控制；識別信用風險顯著增加和已減值事項相關的控制等。

我們評估了貴集團所應用的預期信用損失模型是否覆蓋了需計量預期信用損失的所有敞口。針對不同的以攤餘成本計量的貸款和墊款、以攤餘成本計量的債務工具投資及表外財務擔保和貸款承諾組合，我們在內部信用風險模型專家的協助下評價了有關預期信用損失模型的方法論，覆核了相關文檔，以及評估了預期信用損失模型的適當性及其應用。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備

管理層在預期信用損失計量過程中運用的重大會計判斷及估計包括：模型的設計和應用需要做出重大判斷；確定信用風險是否顯著增加以及是否出現信用減值事項需要作出重大判斷；預期信用損失準備模型輸入參數以及前瞻性信息的確定需要作出重大判斷和估計。

用於確定以攤餘成本計量的貸款和墊款的預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資的預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備的主要會計政策和重大會計估計與判斷列示在合併財務報表附註4(5)和5(4)。

關鍵審計事項在審計中的應對

我們還在內部信用模型專家的協助下對預期信用損失模型的關鍵定義、參數和假設的應用進行評估，其中包括階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露以及前瞻性信息，並抽樣檢查了模型的運算，以測試預期信用損失模型的計算是否與其方法論一致。我們選取樣本執行了信貸審閱，以評估信用風險是否顯著增加、減值事項是否發生以及是否恰當並及時識別等重大判斷的合理性。我們還抽樣檢查了預期信用損失模型輸入數據，以評價數據輸入的完整性和準確性。對於第三階段的以攤餘成本計量的貸款和墊款和以攤餘成本計量的債務工具投資，我們抽樣測試了貴集團就相關借款人未來現金流量的估計，包括抵質押物的預計可回收金額，以評估信用損失準備金額是否存在重大錯報。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項

關鍵審計事項在審計中的應對

結構化主體的合併

我們識別結構化主體的合併為關鍵審計事項是因為管理層需要對結構化主體的合併作出重大判斷以確定是否對結構化主體擁有控制。

貴集團的結構化主體主要包括在合併財務報表附註64中披露的理財產品、資產管理計劃、信託受益權、資產支持證券以及基金等。

如附註4(1)所述，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。當評估貴集團是否控制結構化主體時，貴集團考慮基於作為管理人的決策範圍、其他方的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等因素。

我們對於結構化主體合併的審計程序包括：

我們了解並測試了貴集團用以確定結構化主體合併範圍的內部控制設計及運行有效性，並且了解了貴集團設立結構化主體的目的。

我們通過抽樣的方式評估了相關合同的條款，包括貴集團對結構化主體的權力，享有的可變回報以及運用權力影響可變回報的能力，評估了管理層對結構化主體是否具有控制的判斷以及是否滿足合併條件的結論。

其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已經執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們必須報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事和治理層對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項(如適用)，並運用持續經營假設，除非董事計劃清算貴集團、停止營運或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督貴集團的財務報告過程。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並僅向全體股東出具包含審計意見的審計報告，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。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤所導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了職業判斷，保持了職業懷疑。我們同時也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險；設計和實施審計程序以應對這些風險；獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，基於所獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們對審計意見承擔全部責任。

審計師對合併財務報表審計的責任 (續)

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向治理層提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對當期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數的情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具獨立審計師報告的項目合夥人是施仲輝。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零二三年三月二十四日

合併損益表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	2022年	2021年
利息收入	6	353,380	327,056
利息支出	7	(135,145)	(123,137)
淨利息收入		218,235	203,919
手續費及佣金收入	8	103,372	102,318
手續費及佣金支出		(9,097)	(7,871)
淨手續費及佣金收入		94,275	94,447
其他淨收入	9	29,705	29,011
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益		170	(657)
營業總收入		342,215	327,377
經營費用	10	(122,061)	(116,879)
扣除減值損失前的營業利潤		220,154	210,498
信用減值損失	14	(56,751)	(65,962)
其他資產減值損失		(815)	(393)
對合營企業的投資收益	25	1,710	2,877
對聯營企業的投資收益	26	815	1,153
稅前利潤		165,113	148,173
所得稅費用	15	(25,819)	(27,339)
淨利潤		139,294	120,834
歸屬於：			
本行股東的淨利潤		138,012	119,922
非控制性權益的淨利潤		1,282	912
每股收益			
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	5.26	4.61

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併損益和其他綜合收益表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	2022年	2021年
淨利潤		139,294	120,834
本年稅後其他綜合收益			
後續可能重分類至損益的項目：		1,285	5,856
按照權益法核算的在被投資單位 的其他綜合收益中所享有的份額		(1,155)	133
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		(5,617)	4,156
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		3,471	3,036
現金流量套期儲備淨變動		112	105
外幣財務報表折算差額		4,429	(1,574)
其他		45	-
後續不會重分類至損益的項目：		38	1,333
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		48	1,318
於儲備內確定的設定受益計劃之重新計量		(10)	15
本年稅後其他綜合收益	16	1,323	7,189
歸屬於：			
本行股東的其他綜合收益		1,053	7,298
非控制性權益的其他綜合收益		270	(109)
本年綜合收益總額		140,617	128,023
歸屬於：			
本行股東的綜合收益總額		139,065	127,220
非控制性權益的綜合收益總額		1,552	803

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2022年12月31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	2021年
資產			
現金		15,209	13,310
貴金屬		2,962	4,639
存放中央銀行款項	18	587,818	553,898
存放同業和其他金融機構款項	19	91,346	80,350
拆出資金	20	263,576	194,421
買入返售金融資產	21	276,676	524,601
貸款和墊款	22	5,807,154	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	23(a)	423,467	348,123
衍生金融資產	60(f)	18,671	23,390
以攤餘成本計量的債務工具投資	23(b)	1,555,457	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	23(c)	780,349	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	23(d)	13,416	6,995
合營企業投資	25	14,247	14,779
聯營企業投資	26	9,597	8,875
投資性房地產	27	1,268	1,372
固定資產	28	99,919	80,415
使用權資產	29(a)	17,553	18,403
無形資產	30	3,402	4,066
商譽	31	9,999	9,954
遞延所得稅資產	32	90,848	81,639
其他資產	33	55,978	122,521
資產合計		10,138,912	9,249,021
負債			
向中央銀行借款		129,745	159,987
同業和其他金融機構存放款項	34	645,674	753,018
拆入資金	35	192,857	170,650
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	36	63,314	63,761
衍生金融負債	60(f)	18,636	27,282
賣出回購金融資產款	37	107,093	157,660
客戶存款	38	7,590,579	6,385,154
應付職工薪酬	39(a)	23,866	19,761
應交稅費	40	19,458	22,491
合同負債	41	6,679	7,536
租賃負債	29(b)	13,013	13,812
預計負債	42	22,491	14,660
應付債券	43	223,821	446,645
遞延所得稅負債	32	1,510	1,353
其他負債	44	125,938	139,570
負債合計		9,184,674	8,383,340

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

	附註	2022年	2021年
股東權益			
股本	45	25,220	25,220
其他權益工具	46	120,446	127,043
其中：優先股	46(a)	27,468	34,065
永續債	46(b)	92,978	92,978
資本公積	47	65,435	67,523
投資重估儲備	48	11,815	15,047
套期儲備	49	151	39
盈餘公積	50	94,985	82,137
一般風險準備	51	132,471	115,288
未分配利潤		449,139	390,207
建議分配利潤	52(b)	43,832	38,385
外幣財務報表折算差額	53	2,009	(2,144)
歸屬於本行股東權益合計		945,503	858,745
非控制性權益		8,735	6,936
其中：普通股少數股東權益		5,948	3,300
永久債務資本	62(a)	2,787	3,636
股東權益合計		954,238	865,681
負債及股東權益總計		10,138,912	9,249,021

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

此財務報告已於2023年3月24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

合併股東權益變動表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2022年															
	附註	歸屬於本行股東權益										非控制性權益				
		其他權益工具			投資			一般	未分配	外幣財務		普通股		合計		
		股本	優先股	永續債	資本公積	重估儲備	套期儲備			盈餘公積	風險準備	建議	報表折算		少數	永久
								利潤	分配利潤	差額	小計	股東權益	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
本年增減變動金額		-	(6,597)	-	(2,088)	(3,232)	112	12,848	17,183	58,932	5,447	4,153	86,758	2,648	(849)	88,557
(一)淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	-	138,012	-	-	138,012	1,080	202	139,294
(二)其他綜合收益	16	-	-	-	-	(3,212)	112	-	-	-	-	4,153	1,053	15	255	1,323
本年綜合收益總額		-	-	-	-	(3,212)	112	-	-	138,012	-	4,153	139,065	1,095	457	140,617
(三)所有者投入和減少的資本		-	(6,597)	-	(2,088)	-	-	-	-	-	-	-	(8,685)	1,832	(1,104)	(7,957)
1.非控制性股東投入資本		-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	-	-	(1,489)	1,842	-	353
2.非控制性股東權益減少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
3.贖回優先股	46(a)	-	(6,597)	-	(599)	-	-	-	-	-	-	-	(7,196)	-	-	(7,196)
4.贖回永久債務資本	62(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,104)	(1,104)
(四)利潤分配		-	-	-	-	-	-	12,848	17,183	(79,100)	5,447	-	(43,622)	(279)	(202)	(44,103)
1.提取法定盈餘公積	50	-	-	-	-	-	-	12,848	-	(12,848)	-	-	-	-	-	-
2.提取一般風險準備	51	-	-	-	-	-	-	-	17,183	(17,183)	-	-	-	-	-	-
3.宣告、分派2021年度普通股利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	-	(38,385)	(279)	-	(38,664)
4.子公司永久債務資本分配	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	(202)
5.建議分派2022年度普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	43,832	-	-	-	-	-	-
6.分配優先股股息		-	-	-	-	-	-	-	(1,675)	-	-	(1,675)	-	-	-	(1,675)
7.分派永續債利息		-	-	-	-	-	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)	-	-	-	(3,562)
(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		-	-	-	-	(20)	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-
於2022年12月31日		25,220	27,468	92,978	65,435	11,815	151	94,985	132,471	449,139	43,832	2,009	945,503	5,948	2,787	954,238

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

	2021年															
	歸屬於本行股東權益												非控制性權益			
	附註	其他權益工具			投資			一般	未分配	建議	外幣財務		小計	普通股		合計
		股本	優先股	永續債	資本公積	重估儲備	套期儲備				盈餘公積	風險準備		利潤	分配利潤	
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	
本年增減變動金額	-	-	42,989	-	6,840	105	10,979	17,206	51,543	6,784	(1,451)	134,995	449	(117)	135,327	
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	119,922	-	-	119,922	685	227	120,834	
(二)其他綜合收益	16	-	-	-	8,644	105	-	-	-	-	(1,451)	7,298	8	(117)	7,189	
本年綜合收益總額	-	-	-	-	8,644	105	-	-	119,922	-	(1,451)	127,220	693	110	128,023	
(三)所有者投入和減少的資本	-	-	42,989	-	-	-	-	-	-	-	-	42,989	-	-	42,989	
發行永續債	46(b)	-	42,989	-	-	-	-	-	-	-	-	42,989	-	-	42,989	
(四)利潤分配	-	-	-	-	-	-	10,979	17,206	(70,183)	6,784	-	(35,214)	(244)	(227)	(35,685)	
1.提取法定盈餘公積	50	-	-	-	-	-	10,979	-	(10,979)	-	-	-	-	-	-	
2.提取一般風險準備	51	-	-	-	-	-	-	17,206	(17,206)	-	-	-	-	-	-	
3.宣告、分派2020年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,601)	-	(31,601)	(244)	-	(31,845)	
4.子公司永久債務資本分配	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227)	(227)	
5.建議分派2021年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	38,385	-	-	-	-	-	
6.分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,638)	-	-	(1,638)	-	-	(1,638)	
7.分派永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)	
(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	-	-	-	-	(1,804)	-	-	-	1,804	-	-	-	-	-	-	
於2021年12月31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	

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2022年	2021年
經營活動		
稅前利潤	165,113	148,173
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	45,157	37,020
— 投資及其他減值損失	12,409	29,335
— 已減值貸款和墊款損失準備折現回撥	(386)	(247)
— 固定資產及投資性房地產折舊費	10,279	8,857
— 使用權資產折舊費	4,151	4,259
— 其他資產攤銷	1,193	1,389
— 債券和股權投資的淨收益	(14,722)	(15,388)
— 投資利息收入	(65,808)	(56,059)
— 應付債券利息支出	9,662	12,532
— 對聯營企業的投資收益	(815)	(1,153)
— 對合營企業的投資收益	(1,710)	(2,877)
— 處置固定資產和其他資產淨收益	(282)	(113)
— 租賃負債利息支出	510	555
變動：		
存放中央銀行款項	(48,851)	12,874
貸款和墊款	(508,891)	(564,924)
其他資產	63,611	(37,395)
客戶存款	1,188,664	718,742
應付同業和其他金融機構款項	(135,569)	73,321
原到期日超過三個月的應收同業和其他金融機構款項	(46,825)	2,160
向中央銀行借款	(30,073)	(170,100)
其他負債	(39,251)	16,596
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	607,566	217,557
已繳企業所得稅	(37,423)	(35,509)
經營活動產生的現金流量淨額	570,143	182,048
投資活動		
投資支付的現金	(1,898,898)	(1,225,385)
收回投資收到的現金	1,334,013	1,160,739
取得投資收益收到的現金	79,122	71,197
取得子公司、合營企業或聯營企業支付的現金	(484)	(5,342)
購建固定資產和其他資產支付的現金	(34,892)	(24,160)
出售固定資產和其他資產收到的現金	6,750	2,399
處置子公司、合營企業或聯營企業收到的現金	463	855
投資活動產生的現金流量淨額	(513,926)	(19,697)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

	附註	2022年	2021年
籌資活動			
發行同業存單收到的現金	55(b)	78,666	319,707
發行存款證收到的現金	55(b)	20,287	14,692
發行債券收到的現金	55(b)	21,481	63,872
發行永續債收到的現金		–	42,989
子公司吸收普通股少數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	55(b)	10,796	6,860
償還同業存單支付的現金	55(b)	(250,996)	(226,012)
償還存款證支付的現金	55(b)	(16,504)	(21,363)
償還債券支付的現金	55(b)	(78,735)	(55,771)
支付租賃負債的現金	55(b)	(4,932)	(4,835)
贖回優先股支付的現金		(7,196)	–
贖回永久債務資本支付的現金		(1,104)	–
派發永久債務資本利息支付的現金		(202)	(227)
派發普通股股利支付的現金		(38,664)	(31,845)
派發優先股股利支付的現金		(1,675)	(1,638)
派發永續債利息支付的現金		(3,562)	(1,975)
支付籌資活動的利息		(12,400)	(11,398)
支付其他與籌資活動有關的現金	55(b)	(14,959)	(3,697)
籌資活動產生的現金流量淨額		(297,032)	89,359
現金及現金等價物(減少)/增加情況		(240,815)	251,710
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		6,259	(2,746)
於12月31日的現金及現金等價物	55(a)	567,198	801,754
經營活動的現金流量包括：			
收到的利息		285,050	269,081
支付的利息		108,496	111,177

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

2022年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

1. 集團簡介

(1) 組織結構

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H股已於2006年9月22日在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)的主板上市。

截至2022年12月31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代表處。

(2) 主要業務

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。

2. 合併財務報表編製基礎

(1) 合規聲明

本合併財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。本合併財務報表已符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求。

(2) 計量原則

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國境內機構的功能貨幣為人民幣。境外分行及子公司的功能貨幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(16)所述原則折算為人民幣。

除了在每一報告期末按公允價值計量的金融工具及如下所述的計量原則之外，本合併財務報表是在歷史成本基礎上編製的。

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但《國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付》範圍內的以股份為基礎的支付交易、《國際財務報告準則第16號—租賃》範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，《國際會計準則第2號—存貨》中的可變現淨值或《國際會計準則第36號—資產減值》中的使用價值)除外。

2. 合併財務報表編製基礎 (續)

(2) 計量原則 (續)

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應根據公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一、第二或第三層次的級次，具體如下所述：

第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；

第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及

第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

根據《國際財務報告準則》編製合併財務報表時，對影響會計政策應用和資產負債及收支的報告金額管理層需要作出相應的判斷、估計和假設。在當相關資產和負債的賬面價值沒有明顯且可靠的其他依據時，管理層根據其歷史經驗、各項管理層認為合理的因素作為判斷資產和負債的賬面價值的基礎。實際結果可能跟這些估計有所不同。

本集團對這些估計及相關假設以持續基準進行定期審閱。如會計估計的修訂僅對修訂期間產生影響，則會在當期進行確認。如會計估計的修訂對修訂期間和未來期間產生影響，則會在當期和未來期間進行確認。

管理層在執行《國際財務報告準則》時，對合併財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項的估計請參見附註5。

3. 新生效國際財務報告準則及其修訂的採用

本集團已採用的於2022年1月1日開始的年度期間新生效的準則修訂

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

上述對《國際財務報告準則》的修訂對本集團本年和以前年度的財務狀況和業績以及／或合併財務報告中的披露沒有重大影響。

3. 新生效國際財務報告準則及其修訂的採用(續)

已頒佈未生效國際財務報告準則及其修訂的影響

		於此日期起／之後的 財務年度生效
國際財務報告準則第17號 (包括2020年6月和2021年 12月的修訂)	保險合同及相關修訂	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)及 國際財務報告準則實務公告第2號	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	單一交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅	2023年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	流動性負債和非流動性負債的分類	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營企業或合營企業之 間出售或投入資產	生效日待定

以上準則及其修訂預期不會對本集團未來期間的合併財務報表產生重大影響。

4. 主要會計政策

(1) 企業合併

財務報表包括本行及其子公司的財務報表。子公司是指由本行控制的企業。如果本集團可以或有權通過參與被投資公司相關活動而獲得可變回報，而且能運用其在被投資公司的權力影響該等回報，則擁有被投資公司的控制權。本集團在判斷是否擁有對被投資公司的權力時，僅考慮與被投資公司相關的實質性權利，包括自身所享有的實質性權利以及其他方所享有的實質性權利。

子公司的業績及財務狀況由控制生效當日起至控制停止當日止入賬。所有重大的公司間交易及結餘，以及公司間交易所產生的任何收益或虧損，已於合併賬項時抵銷。集團內部交易表明相關資產發生減值損失的，則全額確認該損失。

必要時，本集團對子公司的財務報表進行調整，以使其會計政策與本集團的會計政策相一致。

非控制性權益是指並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益所佔子公司資產淨值的部份，而本集團並未與這些權益的持有人訂立任何可導致本集團整體就這些權益而承擔符合金融負債定義的合同義務的額外條款。非控制性權益與歸屬於本行股東的權益在合併財務狀況表和合併股東權益變動表的權益項目中分別列示。本集團業績劃分為歸屬於本行股東利潤或虧損和非控制性權益利潤或虧損，於合併損益和其他綜合收益表中分別列示。

本集團於子公司的權益變動，如不會導致喪失控制權，則按權益性交易進行會計處理，並在權益項目中調整控制性及非控制性權益的數額，以反映相對權益的變動，但不會調整商譽，亦不會確認損益。

4. 主要會計政策(續)

(1) 企業合併(續)

當本集團喪失子公司的控制權時，按出售有關子公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在損益中確認。在喪失控制權日所保留有關子公司的剩餘權益，按公允價值計量，此筆金額在初始確認金融資產時當作公允價值(附註4(5))，或(如適用)在初始確認於合營企業(附註4(2))或聯營企業的投資(附註4(3))時當做成本。

企業合併或資產收購

可選擇集中度測試

本集團可按逐筆交易選擇採用集中度測試，以簡化方式判斷被收購的生產經營活動或資產的組合是否屬於業務。如果購買方取得的總資產的公允價值幾乎相當於其中某一單獨可辨認資產或一組類似可辨認資產的公允價值，則該組合通過集中度測試。取得的總資產不包括現金及現金等價物、遞延所得稅資產以及由遞延所得稅負債影響形成的商譽。如果該組合通過集中度測試，應判斷為不構成業務，不需要進一步評估。

資產收購

當本集團獲得一組資產和負債不構成業務時，首先將購買價格按照已獲取的金融資產和已承擔義務的金融負債各自的公允價值分攤，剩餘購買價再按購買日其他可辨認資產和負債的相對公允價值分配。這樣的交易不會產生商譽或購買收益。

企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。企業合併成本按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：本集團為換取被購買方的控制權而轉讓的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與併購相關的成本於發生期間在合併損益表中確認。

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延所得稅資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照《國際會計準則第12號—所得稅》和《國際會計準則第19號—僱員福利》予以確認和計量。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

4. 主要會計政策(續)

(2) 合營企業

合營企業是本集團擁有共同控制權的一項安排，據此本集團享有此項安排的資產淨值，而不是擁有對資產的權利及對債務的責任。

共同控制指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動(即對安排的回報產生重大影響的活動)必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策。

本集團在判斷對被投資單位是否存在共同控制時，通常考慮下述事項：

- 是否任何一個參與方均不能單獨控制被投資單位的相關活動；
- 涉及被投資單位相關活動的決策是否需要分享控制權參與方一致同意。

合併損益表包括本集團應佔合營企業之本年度業績，而合併財務狀況表則包括本集團應佔合營企業之資產淨值。

對合營企業投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨別資產淨值的公允價值超過投資成本的數額(如有)作出調整。然後按本集團所佔該合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團對應享有的合營企業可辨認淨資產的公允價值份額超過投資成本的，在取得合營企業投資時確認為當期損益。

合併損益表涵蓋年內本集團所佔合營企業的除稅後業績，包括年內已確認的對合營企業的投資有關的任何商譽減值損失(附註4(4)和4(11))。

當本集團對合營企業承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代合營企業作出付款則除外。就此而言，本集團在合營企業所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及實質上構成本集團在合營企業的投資淨額。

本集團與合營企業之間交易所產生的未實現損益，均按本集團對合營企業所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會即時在損益中確認。

當本集團不再對合營企業實施共同控制且不再具有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在合併損益表中確認，並將原先計入綜合收益的部份轉入當期損益。在終止共同控制權日所保留有關前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(附註4(5))時當作公允價值。

4. 主要會計政策(續)

(3) 聯營企業

聯營企業是指本集團對其有重大影響，但沒有控制或共同控制的實體。重大影響指對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

本集團在判斷對被投資單位是否存在重大影響時，通常考慮以下一種或多種情形：

- 是否在被投資單位的董事會或類似權力機構中派有代表；
- 是否參與被投資單位的政策制定過程；
- 是否與被投資單位之間發生重要交易。

對聯營企業投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨別資產淨值的公允價值超過投資成本的數額(如有)作出調整。然後按本集團所佔該聯營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團對應享有的聯營企業可辨認淨資產的公允價值份額超過投資成本的，在取得聯營企業投資時確認為當期損益。

合併損益表涵蓋年內本集團的除稅後業績，包括年內已確認的對聯營企業的投資有關的任何商譽減值損失(附註4(4)和4(11))。

當本集團對聯營企業承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代聯營企業作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營企業所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及本集團對聯營企業淨投資實質上享有權益的部份。

本集團與聯營企業之間交易所產生的未實現損益，均按本集團對聯營企業所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會即時在損益中確認。

當本集團不再對聯營企業有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在合併損益表中確認，並將原先計入綜合收益的部份轉入當期損益。在終止重大影響日所保留有關前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(附註4(5))時當作公允價值。

4. 主要會計政策(續)

(4) 商譽

商譽是指(i)超過(ii)的數額：

- (i) 所轉讓對價的公允價值、於被收購方的非控股權益數額(使用可辨認淨資產的公允價值進行計量)及本集團以往持有被收購方股本權益的公允價值三者合計；
- (ii) 被收購方可辨認資產和負債於收購日計量公允價值淨額。

當(ii)大過於(i)時，超出的數額即時在損益中確認為溢價收購的收益。

商譽是按成本減去累計減值後列賬。企業合併產生的商譽會分配至預期可通過合併的協同效益獲利的每個現金產出單元或現金產出單元組合，並且至少每年進行減值測試(附註4(11))。

處置現金產出單元時，處置損益會將購入商譽的賬面價值考慮在內。

(5) 金融工具

初始確認

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他企業的金融負債或權益工具的合同。

所有常規方式購買或出售的金融資產應於交易日為基礎進行確認和終止確認。常規方式購買或出售是指按照法規或市場慣例所確立的時間安排來交付資產。

在初始確認時，所有金融資產及金融負債均以公允價值計量，但與客戶簽訂合同產生的貿易應收賬款根據《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》進行初始計量。對於除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債」外的其他金融工具，其公允價值將包括購買或發行該等金融資產或金融負債的直接交易成本。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的交易成本直接計入當期損益。

實際利率法系一種計算金融資產或金融負債的攤餘成本及各期利息收入或支出的計量方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預期存續期的估計未來現金流量(包括構成實際利率不可分割的所有費用及支出、交易成本和其他折溢價)，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計未來現金流量，但不考慮預期信用損失。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融資產的分類及後續計量

金融資產在初始確認時劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、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及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

滿足下列要求的債務工具將以攤餘成本進行後續計量：

- 金融資產在以收取合同現金流量為目標的業務模式中持有；以及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

滿足下列要求的債務工具將以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益進行後續計量：

- 金融資產在通過以收取合同現金流量和出售金融資產為目標的業務模式中持有；以及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

除上述金融資產及本集團在首次執行日或者初始確認時將非交易性的權益工具不可撤銷地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外，其他金融資產均以公允價值計量且其變動計入當期損益進行後續計量。

滿足下列條件之一的，表明本集團持有該金融資產的目的是交易性的：

- 取得相關金融資產的目的，主要是為了近期出售；或
- 相關金融資產在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產屬於衍生工具，但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

另外，對於以攤餘成本或者以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益進行後續計量的金融資產，如果將其指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益進行後續計量可以消除或顯著減少計量或確認的不一致(或稱作「會計錯配」)，本集團可將該類金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融資產的分類及後續計量(續)

以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本進行計量的金融資產，採用實際利率法進行後續計量，其攤銷或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。本集團按金融資產的賬面餘額乘以實際利率計算利息收入，除非該金融資產已發生信用減值。對於購入或源生的未發生信用減值，但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，採用下一報告期金融資產的攤餘成本乘以實際利率計算利息收入。如果後續期間因其信用風險改善而不再存在信用減值，則從確定該資產不再存在信用減值的下一報告期初開始，按金融資產的賬面餘額乘以實際利率計算利息收入。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具採用實際利率法計算的利息收入及匯兌損益計入當期損益，其他所產生的任何利得或損失均應在其他綜合收益中確認並於投資重估儲備中累積。信用減值損失在損益中確認並相應調整其他綜合收益的金額，但並不減少資產的賬面價值。其計入損益的金額將與若該金融資產一直按攤餘成本計量而在損益中確認的金額相同。當終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應作為一項重分類調整從投資重估儲備重分類至損益。

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

本集團在首次執行日或者初始確認時可能做出不可撤銷的選擇，將非交易性權益工具公允價值的後續變動在其他綜合收益中列報。該類權益工具以公允價值加上相應交易費用作為初始入賬價值，後續以公允價值計量並將公允價值變動計入其他綜合收益並於投資重估儲備中累積，且該類權益工具不適用減值測試規定。當處置時，在其他綜合收益中累計確認的公允價值變動將不會重分類至損益，而是直接重分類至留存收益。

當確定有權利收取這些權益工具的股息時，本集團在合併損益表的「其他淨收入」中確認股息收入，除非股息明確表示收回部份投資成本。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

對於不滿足前述分類的金融資產將會以公允價值計量且其變動計入當期損益，這些金融資產會在每一報告期末以公允價值進行後續計量，變動計入當期損益。對於該類金融資產的公允價值變動及其產生的股利或利息收入，列報於合併損益表的「其他淨收入」中。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

預期信用損失模型

本集團對適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》減值相關規定的金融資產(包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具)、應收租賃款以及貸款承諾和財務擔保合同等按預期信用損失模型進行減值評估。本集團會在每個報告日更新預期信用損失的金額,以反映金融資產自初始確認後的信用風險變化。

本集團結合前瞻性信息評估預期信用損失。12個月預期信用損失代表金融工具因報告日後12個月內可能發生的金融工具拖欠事件而導致整個存續期的預期信用損失。整個存續期內的預期信用損失是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的拖欠事件而導致的預期信用損失。預期信用損失的評估是根據債務人特有的因素、一般經濟狀況、對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測進行的。

對於以上適用預期減值損失相關規定的金融工具,除購買或源生的已減值的金融資產,本集團按照這些金融工具自初始確認後信用風險是否顯著增加來判斷是否確認整個存續期預期信用損失。當這些金融工具在初始確認後信用風險未顯著增加時,本集團按照相當於12個月預期信用損失來計提預期信用損失準備(以下簡稱「信用損失準備」或「損失準備」);當信用風險顯著增加時,本集團按照整個存續期預期信用損失來計提損失準備。本集團對適用《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》的交易形成的應收賬款按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備。

信用風險顯著增加

在評估自初始確認後信用風險是否顯著增加時,本集團將比較金融工具在報告日的違約風險與金融工具初始確認時的違約風險。在進行此評估時,本集團會考慮合理且可支持的定量和定性信息,包括歷史經驗和無需過多的成本或努力即可獲得的前瞻性信息。信用風險顯著增加的判斷標準詳見附註60(a)。

已發生信用減值的金融資產

本集團基於內部針對相關金融工具的信用風險管理體系的評估結果,界定是否發生信用減值:當金融資產逾期90天以上,或依據行內資產質量分類管理規定被分類為次級、可疑或損失,則認定金融資產已發生信用減值。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

預期信用損失模型(續)

預期信用損失的計量和確認

預期信用損失的計量基於違約概率，違約損失率和違約風險暴露，有關預期信用損失的計量和確認詳細見附註60(a)。

一般而言，預期信用損失為本集團根據合約應收的所有合約現金流量與本集團預期將收取的所有現金流量之間的差額，並按初始確認時釐定的實際利率折現。

就應收租賃款而言，用以確定預期信用損失之現金流量與根據《國際財務報告準則第16號－租賃》計量應收租賃款所用之現金流量一致。

就財務擔保合同而言，只有在債務人根據擔保合同條款違約的情況下，本集團才需付款。因此，預期信用損失為就該合同持有人發生的信用損失向其賠付的預計付款額，減去本集團預期向該合同持有人、債務人或任何其他方收取的金額之差的現值。

對於未使用的貸款承諾，信用損失應為下列兩者之間差額的現值：

- (1) 如果貸款承諾的持有人提取相應貸款，本集團應收的合同現金流量；以及
- (2) 如果提取相應貸款，本集團預期收取的現金流量。

除貸款承諾和財務擔保合同的信用損失準備(以下簡稱「表外預期信用損失準備」)在損益中確認，並在預計負債中累積，以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的信用損失準備不減少該債務工具的賬面金額外，其他適用《國際財務報告準則第9號－金融工具》減值規定的資產通過調整其賬面金額確認其預期信用損失。

金融負債的分類和後續計量

以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債，包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債。以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債，按照公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，所有公允價值變動均計入当期損益。

滿足下列條件之一的，屬於交易性金融負債：

- 承擔相關金融負債的目的主要是為了在近期內回購；或
- 屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明企業近期採用短期獲利方式模式；或
- 屬於衍生工具，但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融負債的分類和後續計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

符合以下一項或一項以上標準的金融工具(不包括為交易目的而持有的金融工具),在初始確認時,本集團將其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:

- 該項指定可以消除或明顯減少會計錯配;或
- 根據本集團正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略,以公允價值為基礎對金融資產、負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價,並在本集團內部以此為基礎向關鍵管理人員報告;或
- 對包含一個或多個嵌入衍生工具的混合合同,《國際財務報告準則第9號—金融工具》允許將整份混合合同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進行核算。

其他金融負債

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債、財務擔保合同及貸款承諾外的其他金融負債分類為以攤餘成本計量的金融負債,按攤餘成本進行後續計量,終止確認或攤銷產生的利得或損失計入當期損益。

套期會計

本集團會指定若干衍生工具作為公允價值套期和現金流量套期工具。本集團的套期會計政策,包括在套期開始時記錄套期工具及被套期項目之間的關係,及管理層進行套期的目標及策略,同時也需要在開始進行套期時及在套期期間持續地記錄及評價套期工具是否高度有效地對沖了相關被套期項目的公允價值或現金流量變化所產生的風險。

公允價值套期

本集團將套期工具產生的利得或損失計入合併損益表的當期損益。如果套期工具是對選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資進行套期的,套期工具產生的利得或損失則計入其他綜合收益。

本集團將被套期項目因被套期風險敞口形成的利得或損失計入合併損益表的當期損益,同時調整未以公允價值計量的被套期項目的賬面價值。被套期項目為以攤餘成本計量的金融工具的,本集團對被套期項目賬面價值所作的調整按照開始攤銷日重新計算的實際利率進行攤銷,並計入合併損益表的當期損益。該攤銷自調整日開始,但不晚於對被套期項目終止進行套期利得和損失調整的時點。被套期項目為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具,本集團按照上述相同的方式對累計已確認的套期利得或損失進行攤銷,並計入合併損益表的當期損益,但不調整被套期項目賬面金額。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

套期會計(續)

現金流量套期

被指定及符合條件的現金流量套期衍生工具，其公允價值變動中的有效套期部份，將於其他綜合收益表內確認並單獨列示於套期儲備。無效部份則於合併損益表中確認。

當被套期項目的現金流量影響損益時，套期儲備中累積的利得或損失金額將隨之轉出並於合併損益表內確認。當套期工具到期或售出時，或套期工具不再符合採用套期會計的條件時，但未來現金流量預期仍然會發生，其他綜合收益中的累計套期儲備仍將繼續保留，直至最終於合併損益表確認。如未來現金流量預計不再發生，累計現金流量套期儲備的金額從其他綜合收益轉出於合併損益表確認。

套期有效性測試

本集團採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》中有關套期會計的規定。《國際財務報告準則第9號—金融工具》要求本集團確保套期關係與本集團的風險管理目標及策略相一致，並採用更具定性化及前瞻性的方法評估套期有效性。

對於套期有效性而言，本集團考慮套期工具是否有效抵銷被套期項目所對應的公允價值或現金流量變動的風險，即套期關係滿足下列所有套期有效性要求：

- 被套期項目與套期工具之間存在經濟關係；
- 經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；
- 套期關係的套期比率等於本集團被套期項目的實際數量與用於對這些數量的被套期項目進行套期的套期工具的實際數量之比。

如果套期關係由於套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定該套期關係的風險管理目標保持不變，則本集團通過調整套期關係的套期比率(即套期關係再平衡)，使其重新滿足套期有效性要求。

具體項目

現金等價物

現金等價物指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險小的投資，以及可以隨時用於支付的存拆放同業款項、買入返售款項及存放中央銀行款項。其中，期限短一般是指原到期日在三個月內。

存放同業和其他金融機構款項及拆出資金

同業是指經中國人民銀行等監管部門批准成立的銀行同業。其他金融機構是指已於中國銀行保險業監督管理委員會(「銀保監會」)註冊及受銀保監會監督的財務公司、保險公司、投資信託公司、租賃公司、保險公司和已於其他監管機構註冊及受其他監管機構監督的證券公司及投資基金公司等。存放同業及拆出資金以攤餘成本進行計量。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

具體項目(續)

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

根據返售協議而買入金融資產所支付的金額以「買入返售金融資產」列賬。相反，出售的金融資產如附有賣出回購的承諾，就所取得的金額以「賣出回購金融資產款」列賬。

購入與再售價的差額、售價與回購價的差額在交易期間以實際利率法計提攤銷，並分別計入利息收入或支出項內(如適用)。

金融投資

本集團歸屬於金融工具的權益投資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或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。債權投資在購入時按業務模式和現金流量特徵及公允價值選擇權，分類為以攤餘成本計量的債務工具投資、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及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。

貸款和墊款

本集團直接向客戶發放的貸款和墊款及應收融資租賃款均為本集團的貸款和墊款。

本集團在貸款和墊款業務初始確認時按業務模式和現金流量特徵及公允價值選擇權，分類為以攤餘成本計量的貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

衍生工具

本集團進行的衍生工具交易主要是應客戶要求或本集團風險管理需要而產生，當中包括遠期合約、外匯掉期合約、利率掉期合約和期權等。本集團和其他可以進行此類業務的銀行同業和金融機構達成了衍生工具合同以抵銷與客戶進行衍生工具交易的潛在風險。

衍生工具均以公允價值記賬，除現金流量套期的衍生工具的有效套期部分的利得或損失或對選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資進行套期的衍生工具的利得或損失計入其他綜合收益外，其他利得或損失均在合併損益表中確認。

嵌入衍生工具

對包含嵌入衍生工具的混合工具，如其主合同屬於《國際財務報告準則第9號—金融工具》規範的金融資產，本集團將整個混合工具作為一個整體適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》準則關於金融資產分類及後續計量的相關規定。如其主合同不屬於《國際財務報告準則第9號—金融工具》規範的金融資產，嵌入衍生工具與該主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係，且混合合同不以公允價值且其變動計入損益計量，與嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義，嵌入衍生工具從混合工具中分拆，作為單獨的衍生金融工具處理。單獨的衍生工具以公允價值計量，公允價值的所有變動計入損益，除非它們構成合同現金流套期關係的一部份。

權益工具

本集團發行權益工具收到的對價扣除交易費用後，計入股東權益。回購本集團權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

具體項目(續)

權益工具(續)

當且僅當同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：

- (i) 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方、或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；
- (ii) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，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；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

永續債及永久債務資本：本集團根據所發行的永續債及永久債務資本的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

歸類為權益工具的可續債及永久債務資本，其利息支出作為本集團的利潤分配，其回購、註銷等作為權益的變動處理，相關交易費用從權益中扣減。

優先股：本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

本集團發行的優先股歸類為權益工具，發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

金融工具的終止確認

(a) 金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部份或某組相類似的金融資產的一部份)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或
- 保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融工具的終止確認(續)

(a) 金融資產(續)

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有放棄對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者：即該金融資產的初始賬面金額；本集團可能被要求償付對價的最大金額。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備(如有)。核銷構成金融資產的終止確認，如在期後本集團收回已核銷的貸款本金，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

(b) 資產證券化

作為經營活動的一部份，本集團將部份信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以優先級資產支持證券或次級資產支持證券，或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式體現。

在運用證券化金融資產的會計政策時，本集團已考慮轉移至其他實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度：

- 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團將終止確認該金融資產；
- 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團將繼續確認該金融資產；及
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，本集團將考慮對該金融資產是否存在控制。如果本集團並未保留控制權，本集團將終止確認該金融資產，並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債。如本集團保留控制權，則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認並維持原來的分類，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理。

當證券化導致金融資產終止確認或部份終止確認時，本集團將已轉讓金融資產的賬面價值按照終止確認的金融資產與保留權益的金融資產各自的公允價值進行分攤。證券化的收益或虧損，即收到的對價與終止確認的金融資產的分配賬面金額之間的差額，計入「其他淨收入」。保留的權益的計量方式與證券化之前一致。

4. 主要會計政策(續)

(5) 金融工具(續)

金融工具的終止確認(續)

(c) 附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照回購日公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

(d) 金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿導致金融負債的現時義務全部或部份已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部份。

抵銷

若金融資產和金融負債擁有抵銷已確認金額的法定執行權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團準備以淨額為基礎進行結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債，本集團在合併財務報表內互相抵銷金融資產和金融負債並以淨額反映。

(6) 固定資產、投資性房地產及折舊

固定資產(包括投資性房地產)是以成本或視同成本減累計折舊和減值準備列示。當本集團無法在租賃開始日分開計量擁有的土地租賃與其上非經營租賃形式持有的建築物的權益的公允價值，該土地和其上的建築物列為固定資產或投資性房地產。

折舊是以固定資產成本減一定殘值後，按下列預計可使用年限以直線法計提：

土地及建築物	20年
投資物業	20年
電子設備	3年
裝修費(經營租入房產)	預計使用年限
裝修費(自有房產)	預計使用年限
飛機、船舶及專業設備	不超過25年
其他	3-5年

在建工程是指正在建造的物業，以成本減去減值準備後的價值列示，成本包括直接和間接建造成本。在建工程在工程完工後轉入相應的物業及其他資產類別。在建工程並不計提折舊。

如果現有固定資產的後續支出可以令該項資產為本集團帶來較預期更高的經濟效益，則現有固定資產的後續支出便會計入該項資產的賬面值。所有其他後續支出在發生當期作為費用直接計入合併損益表內。

4. 主要會計政策(續)

(6) 固定資產、投資性房地產及折舊(續)

處置固定資產所產生的損益以出售所得淨值與其賬面淨值之間的差額釐定，並於清理時在合併損益表內確認為利得或損失。

(7) 待處理抵債資產

在收回已減值貸款及墊款時，本集團可通過法律程序收回抵質押品的所有權或由借款人自願交付所有權。除抵債股權之外的待處理抵債資產列報為「其他資產」。

抵債股權適用的會計政策見附註4(5)。

(8) 無形資產

無形資產以成本減累計攤銷(僅限於使用壽命有限的無形資產)及減值準備(附註4(11))列示。對於使用壽命有限的無形資產，本集團將無形資產按直線法在預計使用壽命期內攤銷，攤銷額計入當期損益。

本集團將無法預見未來經濟利益期限的無形資產視為使用壽命不確定的無形資產。截至報告期末，本集團沒有使用壽命不確定的無形資產。

無形資產的攤銷年限如下：

軟件及其他	核心存款
2~20年	28年

本集團每年對無形資產的攤銷年限和攤銷方法進行覆核。

(9) 租賃

租賃的定義

如果合同轉讓了在一段時間內控制某項特定資產使用權的權利，以換取對價，則該合同即為或包含租賃。本集團根據《國際財務報告準則第16號—租賃》的定義，在合同開始時或修改日期評估合同是否為或包含租賃。除非合同的條款和條件隨後發生變更，否則不得重新評估此類合同。

作為承租人

(a) 對合同組成部分的分配

對於包含租賃組成部分和一個或多個附加租賃或非租賃組成部分的合同，本集團根據租賃組成部分的相對獨立價格和非租賃組成部分的獨立價格將合同中的對價分配給每個組成部分。

4. 主要會計政策(續)

(9) 租賃(續)

作為承租人(續)

(b) 短期租賃和低價值資產租賃

除短期租賃(租賃期開始日後租賃期不超過12個月且不包含購買選擇權的租賃)和低價值資產租賃(資產價值低於等值人民幣35,000元)外,本集團確認其作為承租人的租賃安排的使用權資產和相應的租賃負債。

短期租賃和低價值資產租賃的租賃付款額在租賃期內按直線法確認為費用。

(c) 使用權資產

使用權資產在合併財務狀況表中單獨列示。

使用權資產按照成本進行初始計量。該成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；
- 本集團作為承租人發生的初始直接費用；
- 本集團作為承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態根據《國際會計準則第37號—準備、或有負債和或有資產》預計將發生的成本，但不包括屬於為生產存貨而發生的成本。

於租賃期開始日後，使用權資產按照成本減去累計折舊和減值準備進行後續計量，並根據租賃負債的重新計量進行調整。本集團以直線法計提折舊並將其計入合併損益表的經營費用中。本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。如果租賃轉讓了標的資產的所有權或使用權資產的成本反映了本集團預期將行使購買權，則在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。

計量核算已識別使用權資產減值準備的會計政策詳見附註4(11)。

(d) 土地租賃和建築物

對於包括土地租賃和建築物在內的財產權益的購買，當成本不能在土地租賃和建築物之間可靠分配時，本集團將其整體列示為固定資產，或整體分類為並以投資性房地產進行核算。

(e) 租賃負債

租賃負債在合併財務狀況表中單獨列示。

除短期租賃和低價值資產租賃外，租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。

4. 主要會計政策(續)

(9) 租賃(續)

作為承租人(續)

(e) 租賃負債(續)

租賃付款額，是指承租人向出租人支付的與在租賃期內使用租賃資產的權利相關的款項，包括：

- 固定付款額及實質固定付款額，存在租賃激勵的，扣除租賃激勵相關金額；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，該款項在初始計量時根據租賃期開始日的指數或比率確定；
- 購買選擇權的行權價格，前提是承租人合理確定將行使該選擇權；
- 行使終止租賃選擇權需支付的款項，前提是租賃期反映出承租人將行使終止租賃選擇權；
- 根據承租人提供的擔保餘值預計應支付的款項。

租賃期開始日後，本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。

在租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團重新確定租賃付款額，並按變動後租賃付款額和修訂後的折現率計算的現值重新計量租賃負債，並相應調整相關使用權資產的金額：

- 租賃期限發生變化或對行使購買選擇權的評估發生變化，在這種情況下，通過使用修訂後的折現率對變動後的租賃付款進行折現，重新計量租賃負債；
- 租賃期開始日後，根據擔保餘值預計的應付金額發生變動，或者因用於確定租賃付款額的指數或比率變動而導致未來租賃付款額發生變動的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債。在這些情形下，本集團採用的折現率不變；但是，租賃付款額的變動源自浮動利率變動的，使用修訂後的折現率。

作為出租人

本集團作為出租人在租賃開始日將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃，是指實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃，是指除融資租賃以外的其他租賃。

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃的投資淨額作為應收租賃款項在合併財務狀況表內「貸款和墊款」項下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。減值損失政策詳見附註4(5)。

當本集團作為經營租賃的出租人時，經營租賃租出資產所產生的租金收入在租賃期內按直線法確認為收入。經營租賃租出資產發生的初始直接費用，在整個租賃期內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益。或有租金收入在實際發生時計入當期損益。

當合同包括租賃和非租賃組成部分時，本集團採用《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》將合同項下的對價分配給每個組成部分。

4. 主要會計政策(續)

(9) 租賃(續)

作為買方兼出租人的售後租回交易

對於資產轉讓不滿足《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》銷售的要求時，本集團作為買方兼出租人不確認被轉讓的資產，並按《國際財務報告準則第9號—金融工具》確認與轉讓收入等額的貸款和墊款。

(10) 保險合同

保險合同的分類

保險合同指本集團承擔重大保險風險(就被保事件及其發生而言)的合同。必要時，本集團通過再保險合同將保險風險轉移給分保人。重大保險風險測試於保險合同初始日進行。

保險合同收入的確認

長期壽險保險合同的保費收入在保險合同確立需收取相應對價時確認為收入。短期非壽險合同的保費於承保日收到時作為未實現保費收入計入負債，並在相應承保期限內按直線法攤銷計入損益。當本集團通過再保險合同轉移保險合同風險時，本集團基於再保險合同的約定計算分出保費和應向再保險接受人攤回的分保費用，計入當期損益。

保險申索準備

本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，即該類保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額。合理預計淨現金流以財務狀況表日可獲取的當前信息為基礎確定。在計算長期壽險合同準備金時，本集團將考慮時間價值的影響。

在評估保險合同負債時，本集團於財務狀況表日基於可獲得的信息對各項準備金進行負債充足性測試。如存在差額，則按照其差額補提相關準備金。

(11) 除適用預期信用損失模型外的有形資產和無形資產的減值準備

本集團定期審閱有形資產和無形資產的賬面值，包括固定資產、使用權資產、無形資產、投資性房地產、合營企業投資、聯營企業投資、商譽和其他長期資產，以評估可收回值是否跌至低於賬面值。若出現這種情況，賬面值便會調低至可收回值。所調減數額會作為減值損失在合併損益表內確認。可收回值是公允價值減處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者中的較高值。在釐定使用價值時，預期現金流量會折現至其現值。

本集團於各財務狀況表日審閱內部和外部的信息，以確認其他資產是否出現減值跡象。

4. 主要會計政策(續)

(11) 除適用預期信用損失模型外的有形資產和無形資產的減值準備(續)

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。此外，就商譽、尚未可供使用的無形資產與可用期限未定的無形資產而言，不論是否存在任何減值跡象，本集團都會於各財務狀況表日估計其可收回金額。

— 計算可收回金額

資產或現金產出單元的可收回金額是其公允價值減處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者中的較高者。在評估資產預計未來現金流量的現值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上未獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別(即現金產出單元)來確定可收回金額。

— 確認減值損失

當資產或所屬現金產出單元的賬面金額高於其可收回金額時，便需要在合併損益表中確認減值損失。分配現金產出單元確認減值損失時，首先減少已分配至該現金產出單元(或該組單元)的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單元(或該組單元)內其他資產的賬面金額；但資產的賬面值不得減少至低於其個別公允價值減去出售成本後所得的金額或其使用價值(如果可以確定)。

(12) 貴金屬

與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

(13) 已作出的財務擔保、預計負債及或有負債

已作出的財務擔保

財務擔保是指發行人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保的受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失的合同。已作出的財務擔保準備金根據附註4(5)在合併財務狀況表內確認。

預計負債及或有負債

如果本集團須就已發生的事件承擔法律或推定責任，且履行該責任很可能會導致經濟利益的流出，且能夠可靠預計金額，便會確認為預計負債。如果貨幣時間價值的影響重大，相關準備以預計未來現金流量折現後的金額確定。

如果上述義務的履行導致經濟利益流出企業的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠地估計，該義務將被披露為或有負債，除非經濟利益流出的可能性極小。

4. 主要會計政策(續)

(14) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

利息淨收入

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具外，其它金融工具的利息收入和支出均採用實際利率法並計入合併損益表的「利息收入」和「利息支出」項目。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入在「其他淨收入」中確認。

股利收入

投資的股利在被投資單位宣告並批准發放股利時確認。

物業出租收入

本集團在租賃合同約定的租賃期內按直線法在合併損益表中確認收入。

保險費收入

保險費收入乃承保之毛保費總額，扣除分出之再保險費用並就未滿期保費作出調整。所承保之毛保費收入在承擔相關風險時確認。

手續費及佣金收入

在《國際財務報告準則第15號－客戶合同收入》下，本集團在履行每一單項履約義務時確認收入，即當一項履約義務項下的一項商品或服務的「控制權」已經轉移給客戶時確認收入。

履約義務，是指合同中本集團向客戶轉讓一項或一組可明確區分的商品或服務，或者一系列實質上相同且轉讓模式相同的、可明確區分的商品或服務。合同中包含兩項或多項履約義務的，按照各單項履約義務所承諾商品或服務的單獨售價的相對比例，將交易價格分攤至各單項履約義務(分配折扣和可變對價除外)。

基於各項履約義務的可區分商品或服務的單獨售價在合同開始日確定。本集團在類似環境下向類似客戶單獨銷售商品或服務的價格，是確定該商品或服務單獨售價的最佳證據。單獨售價無法直接觀察的，本集團使用適當技術估計其最終分配至任何履約義務的交易價格，以反映本集團預期向客戶轉讓商品或服務而有權獲取的對價。

對於包含可變對價的合同，本集團使用期望值法或最可能發生金額估計其將獲得的對價金額，該選擇取決於哪種方法能夠更好地預測本集團將有權收取的對價金額。包含可變對價的交易價格，應當不超過在相關不確定性消除時累計已確認收入極可能不會發生重大轉回的金額。本集團於報告期末重新估計應計入交易價格的可變對價金額，以反映報告期末的情況以及報告期間的變化情況。

4. 主要會計政策(續)

(14) 收入確認(續)

手續費及佣金收入(續)

本集團在合同開始日對合同進行評估，識別該合同所包含的各單項履約義務，並確定各單項履約義務是在某一時段內履行，還是在某一時點履行。滿足下列條件之一的，屬於在某一時段內履行履約義務，相關收入在該履約義務履行的期間內確認：

- 1) 客戶在企業履約的同時即取得並消耗所帶來的經濟利益；
- 2) 客戶能夠控制企業履約過程中在建的商品；
- 3) 本集團履約過程中產出的商品或服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部份收取款項。

否則，屬於在某一時點履行履約義務。

對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，本集團完成履約義務的進度按照產出法進行計量，該法是根據直接計量已向客戶轉讓的服務的價值相對於合同項下剩餘服務的價值確定履約進度，這最能說明本集團在轉移對服務的控制方面的表現。

手續費及佣金收入

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關商品或服務控制權時點確認收入。在判斷客戶是否已取得商品或服務控制權時，本集團會考慮包括但不限於下列控制權轉移的跡象：

- 本集團就該商品或服務享有現時收款權利；
- 本集團已將該商品的實物轉移給客戶；
- 本集團已將該商品所有權上的主要風險和報酬轉移給客戶；
- 客戶已接受該商品或服務等。

當另一方參與向客戶提供商品或服務時，本集團會釐定其承諾的性質是否為提供指定商品或服務本身(即本集團為主要責任人)的履約義務或安排該等商品或服務由另一方提供(即本集團為代理人)。

本集團在向客戶轉讓服務前能夠控制該服務的，本集團為主要責任人。如果履約義務是安排另一方提供指定服務，則本集團為代理人。在這種情況下，本集團在該服務轉移給客戶之前不會控制另一方提供的指定服務。當本集團作為代理人身份時，本集團按照預期有權收取的佣金或手續費的金額確認收入，作為安排由另一方提供的指定服務的回報。

合同資產，是指本集團已向客戶轉讓商品或服務而有權收取對價的權利，且該權利並非是無條件的。相反的，應收款項是指本集團擁有無條件的向客戶收取對價的權利，即該權利僅取決於時間流逝的因素。

合同負債，是指本集團已收或應收客戶對價而應向客戶轉讓商品或服務的義務。

4. 主要會計政策(續)

(15) 稅項

本集團除將與直接計入權益的事項有關的所得稅影響計入權益外，當期所得稅費用和遞延稅項變動計入當期損益。

當期所得稅費用包括根據當期應課稅利潤按照在財務狀況表日已執行或實質上已執行的適用稅率計算的預期應付稅項和對以前年度應付稅項的調整。

本集團根據資產與負債在賬面金額與其計稅基礎之間的差額計提遞延稅項資產與負債。能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減也會形成遞延稅項資產。本集團根據資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，在報告期末，按照預期收回該資產或清償該負債的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。遞延所得稅資產與負債不折現。

遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應課稅利潤用以抵銷有關遞延所得稅資產時確認。如相關的所得稅利益不再可能實現，本集團將相應調減遞延所得稅資產的金額。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的應納稅暫時性差異，確認相應的遞延所得稅負債。但是，同時滿足下列條件的除外：投資企業能夠控制暫時性差異轉回的時間；且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

當期和遞延所得稅餘額及其變動額分別列示，不相互抵銷。本集團只會在有法定權利，並且在符合以下條件的情況下，才會分別抵銷當期所得稅資產與負債及遞延所得稅資產與負債：

- 當期所得稅資產與負債：本集團計劃按淨額結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須是同一稅務機關在以下其中一項所徵收的所得稅：
 - 同一應稅實體；或
 - 不同的應稅實體，這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要結算或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期所得稅資產和結算當期所得稅負債，或同時變現該資產和結算該負債。

(16) 外幣折算

在編製集團內個別主體的財務報表時，以主體的功能貨幣以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的即期匯率進行折算。在每一報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按財務狀況表日的即期匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的即期匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

4. 主要會計政策(續)

(16) 外幣折算(續)

貨幣性項目產生的匯兌差額會在其產生的當期計入損益，但以下情況除外：

- 在有效套期的範圍內，對某些外匯風險進行套期而簽訂的交易合同所產生的匯兌差額；
- 以及既未打算也不大可能進行結算的應收或應付境外經營的貨幣性項目（因此構成境外經營淨投資的一部份）產生的匯兌差額，會在其他綜合收益中進行初始確認並在償還此類貨幣性項目時由權益重分類至損益。

出於本合併財務報表的列報目的，本集團的境外經營的資產和負債均採用每個報告期末的即期匯率折算為人民幣。收益和費用項目均按當期平均匯率折算（除非該期間內出現匯率的重大波動，在這種情況下會採用交易發生日的匯率進行折算）。所產生的匯兌差額（如有）均計入其他綜合收益並累積計入外幣財務報表折算差額（如適當，則分攤至非控制性權益）。

在處置境外經營時，相關的外幣財務報表折算差額自權益轉入處置當期的合併損益表中。

(17) 員工福利

工資及員工福利

工資、獎金及其他有關福利，於員工提供有關服務當期按權責發生制確認。

退休福利

本集團參加多項由各地區地方政府或獨立保險公司管理的設定提存退休福利計劃。退休福利費用由員工與本集團共同承擔，而本集團承擔的退休福利費用計入當年合併損益表內。

本集團會獨立計算各項設定受益計劃的淨負債，方法是將估計的僱員於本期及過往期間獲取的未來福利金額進行貼現計算，再扣除所有計劃資產的公允價值。

合格精算師會每年以預計單位貸記法計算設定受益負債。若計算結果可能會為本集團帶來資產，獲確認的資產會限於所獲得的經濟利益現值，涉及形式可以是福利計劃的任何未來退款，或是扣減福利計劃的未來供款。本集團會考慮任何適用的最低資金需求，來計算經濟利益的現值。

本集團在重新計量設定受益淨負債時，會包括精算損益、計劃資產回報（不包括利息）及資產上限的影響（如有，不包括利息），並於其他綜合收益中即時確認。本集團考慮了期內設定受益淨負債（資產）在供款及福利付款方面的變動後，會使用計算該年度期初的設定受益負債的貼現率，乘以當時的設定受益淨負債（資產），從而釐定本期間設定受益淨負債（資產）所產生的淨利息開支（收入）。有關設定受益計劃的利息支出淨額和其他開支會於損益中的員工費用中確認。

設定受益計劃的福利如有改變或計劃金額如有縮減，與僱員過往提供服務有關的福利變動部份或就縮減錄得的損益將即時於損益內確認。本集團會於結算設定受益計劃時確認相關損益。

4. 主要會計政策(續)

(17) 員工福利(續)

以股份為基礎的支付

本集團向高級管理人員提供H股股票增值權激勵計劃(「計劃」)，該計劃以現金結算。股票增值權以本集團承擔的以股價為基礎確定的負債的公允價值計量。在等待期的每個財務狀況表日，以對可行權情況的最佳估計為基礎，按照本集團承擔負債的公允價值金額，將當期取得的服務計入成本或費用，相應增加負債。在相關負債結算前的每個財務狀況表日以及結算日，對負債的公允價值重新計量，其變動計入當期損益。

本集團授予的股票增值權採用柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)模型計量，並會考慮授予條款和條件。

(18) 關聯方

如果本集團有權直接、間接控制或共同控制另一方或對另一方的財務及經營決策發揮重大的影響力，或另一方有權直接、間接控制或共同控制本集團或對本集團的財務及經營決策發揮重大的影響力，或本集團與另一方均受制於一方控制、共同控制或重大影響之下(但本集團與另一方均受制於一方重大影響之下的除外)，於此財務報表內均被視為關聯方。關聯方可以是個人(即關鍵管理人員、重要股東及／或與他們關係密切的家族成員)或其他實體，並且包括受到本集團屬於個人身份的關聯方重大影響的實體，以及為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(19) 分部報告

經營分部和財務報表所報告的每一分部項目數據定期呈報給本集團最高級的管理人員，以便對本集團各類業務和地理區域進行資源分配和績效評估。如果該等經營分部具有相似的經濟特徵，並且在產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的性質等方面相似，則本集團會歸依各個重要的經營分部以供財務報表之用，個別不重要的經營分部符合以上大部份標準，也將進行加總。

(20) 受託業務

本集團在委託貸款及受託理財業務中擔任受託人。本集團的合併財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔，本集團只收取相關手續費。

(21) 股利或利潤分配

股利或利潤分配於核准及宣佈的當年確認為負債。

4. 主要會計政策(續)

(22) 一般風險準備

一般風險準備是股東權益的組成部分。本行根據相關監管規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用於彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備原則上不低於本行承擔風險和損失的資產期末餘額的1.5%；此外，按公募基金託管費收入的2.5%提取公募基金託管業務風險準備金。本集團的一般風險準備還包括本集團的子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。

5. 重大會計估計與判斷

在釐定部份資產和負債的賬面金額時，本集團就會計政策的應用和不確定的未來事件對各財務狀況表日資產負債的影響作出了假設。這些估計涉及對現金流量及折現率的假設等。本集團根據過去的經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱。除對未來事件的假設和估計外，本集團採用會計政策時還作出了判斷。

(1) 對結構化主體的合併

本集團作為結構化主體管理人時，對本集團是主要責任人還是代理人進行評估，以判斷是否對該等結構化主體具有控制。本集團基於作為管理人的決策範圍、其他方享有的權利、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等因素來判斷本集團是主要責任人還是代理人，並確定是否應合併結構化主體。

(2) 金融資產的分類

業務模式評估：本集團進行金融資產的分類和計量時，涉及業務模式的重大判斷。本集團確定業務模式的類別，該類別應當反映如何對金融資產組進行管理，以達到特定業務目標。具體考慮因素包括評估和計量資產績效的方式、影響資產績效的風險、以及如何管理資產及相關資產管理人員獲得報酬的方式。

(3) 金融資產轉移的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議等多種方式轉移金融資產。在確定轉移的金融資產是否能夠全部終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉移金融資產至特殊目的實體，本集團分析評估與特殊目的實體之間的關係是否實質表明本集團對特殊目的實體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉移相關的合同權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件。

- 是否轉移獲取合同現金流的權利；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉移給獨立第三方；
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷。

5. 重大會計估計與判斷(續)

(4) 信用減值損失的計量

- 信用風險的顯著增加：預期信用損失模型中損失準備的確認，為第一階段(以下簡稱「階段一」)資產採用12個月內的預期信用損失，第二階段(以下簡稱「階段二」)或第三階段(以下簡稱「階段三」)資產採用整個存續期內的預期信用損失。當初始確認後信用風險顯著增加時，資產進入階段二。在評估資產的信用風險是否顯著增加時，本集團會考慮定性和定量的合理且有依據的前瞻性信息。詳見附註60(a)(ii)。
- 建立具有相似信用風險特徵的資產組：當預期信用損失在組合的基礎上計量時，金融工具是基於相似的風險特徵而組合在一起的，詳見附註60(a)(v)。本集團持續評估這些金融工具是否繼續保持具有相似的信用風險特徵，用以確保一旦信用風險特徵發生變化，金融工具將被適當地重新組合。這可能會導致新建資產組合或將資產重新劃分至某個現存資產組合，從而更好地反映這類資產的類似信用風險特徵。
- 模型和假設的使用：本集團採用不同的模型和假設來評估預期信用損失。本集團通過判斷來確定每類金融資產的最適用模型，以及確定這些模型所使用的假設，包括信用風險的關鍵驅動因素相關的假設。詳見附註60(a)(iii)。
- 前瞻性信息：在評估預期信用損失時，本集團使用了合理且有依據的前瞻性信息，這些信息基於對不同經濟驅動因素的未來走勢的假設，以及這些經濟驅動因素如何相互影響的假設。詳見附註60(a)(iv)。
- 違約率：違約率是預期信用風險的重要輸入值。違約率是對未來一定時期內發生違約的可能性的估計，其計算涉及歷史數據、假設和對未來情況的預期。詳見附註60(a)(iii)。
- 違約損失率：違約損失率是對違約產生的損失的估計。它基於合同現金流與借款人預期收到的現金流之間的差異，且考慮了抵押品產生的現金流和整體信用增級。詳見附註60(a)(iii)。

5. 重大會計估計與判斷(續)

(5) 金融工具的公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易適用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團建立的工作流程確保由符合專業資格的員工研發估值技術，並由獨立於開發的員工負責估值技術的驗證和審閱工作。估值技術在使用前需經過驗證和調整，以確保估值結果反映實際市場狀況。本集團制定的估值模型盡可能多用市場信息並盡可能少地採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部份信息需要管理層進行估計(例如信用和交易對手風險、風險相關系數等)。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。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，估值組會評估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》的要求，包括有關估值分類為公允價值層次中的應屬層次。

(6) 所得稅

釐定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期重新考慮這些交易的稅務處理，以及稅務法規的所有修訂。遞延稅項資產是就未利用稅務虧損和可抵扣暫時性差異而確認。由於遞延稅項資產只限在很可能獲得能利用該遞延稅項資產來抵扣的未來應稅利潤時才會確認，所以需要管理層判斷獲得未來應稅利潤的可能性。本集團持續審閱評估，如果很可能獲得能利用遞延稅項資產的未來應稅利潤，便會確認相應的遞延稅項資產。

(7) 商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的現金產出單元或現金產出單元組合，並預計現金產出單元或者現金產出單元組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。若實際的未來現金流量低於預期，或者由於事實和情況發生變化，導致向下修正未來現金流量或者向上修正折現率，可能產生重大減值損失或者減值損失進一步增加。

6. 利息收入

	2022年	2021年
貸款和墊款	265,601	250,662
— 公司貸款和墊款	86,754	80,575
— 零售貸款和墊款	168,174	159,124
— 票據貼現	10,673	10,963
存放中央銀行款項	8,482	7,792
存放同業和其他金融機構款項	1,242	902
拆出資金	7,760	5,526
買入返售金融資產	4,487	6,115
金融投資	65,808	56,059
— 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	19,654	15,875
— 以攤餘成本計量的債務工具投資	46,154	40,184
合計	353,380	327,056

註：截至2022年12月31日止年度，本集團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的利息收入為人民幣12,668百萬元（2021年：人民幣12,337百萬元）。

7. 利息支出

	2022年	2021年
客戶存款	105,836	84,332
向中央銀行借款	2,828	7,635
同業和其他金融機構存放款項	9,782	11,993
拆入資金	4,567	3,519
賣出回購金融資產款	1,960	2,571
應付債券	9,662	12,532
租賃負債	510	555
合計	135,145	123,137

8. 手續費及佣金收入

	2022年	2021年
財富管理手續費及佣金	30,903	36,053
資產管理手續費及佣金	12,457	10,856
銀行卡手續費	21,399	19,377
結算與清算手續費	15,051	13,902
信貸承諾及貸款業務佣金	5,753	6,321
託管業務佣金	5,791	5,433
其他	12,018	10,376
合計	103,372	102,318

2022年，本集團對手續費及佣金收入附註明細項目「財富管理手續費及佣金」和「其他」的披露口徑進行優化，同期比較數字按此口徑調整。

9. 其他淨收入

	2022年	2021年
公允價值變動淨(損失)/收益	(2,675)	92
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	(2,204)	544
—衍生金融工具	(120)	12
—貴金屬	(351)	(464)
投資淨收益	18,013	17,822
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	12,443	14,839
—以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益	170	(657)
—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	5,161	3,516
—其中：票據價差收益	3,291	2,434
—指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益權益投資的股利收入	153	74
—其他	86	50
匯兌淨收益	3,600	3,351
其他業務收入	9,702	6,868
—租金收入	9,181	6,415
—保險營業收入	521	453
其他	1,065	878
合計	29,705	29,011

10. 經營費用

	2022年	2021年
員工費用	70,657	66,028
— 工資及獎金	55,647	51,031
— 社會保險及企業補充保險	8,421	8,011
— 其他	6,589	6,986
税金及附加	3,005	2,772
固定資產及投資性房地產折舊費	10,279	8,857
無形資產攤銷費	1,061	1,153
使用權資產折舊費	4,151	4,259
短期租賃費和低價值資產租賃費	229	250
保險申索準備	360	311
其他一般及行政費用(註)	32,319	33,249
合計	122,061	116,879

註：截至2022年12月31止年度的審計費為人民幣31百萬元(2021年：人民幣29百萬元)，已包含在其他一般及行政費用中。

11. 董事及監事酬金

董事及監事於各年度的酬金如下：

	2022年				合計 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元 (i)	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元 (i)	
執行董事					
王良	—	3,625	—	—	3,625
小計	—	3,625	—	—	3,625
以上執行董事主要基於其在本行及本集團的管理職能獲取酬金					
非執行董事					
繆建民	—	—	—	—	—
胡建華(ii)	—	—	—	—	—
孫雲飛(ii)	—	—	—	—	—
周松	—	—	—	—	—
洪小源	—	—	—	—	—
張健	—	—	—	—	—
蘇敏	—	—	—	—	—
陳冬(ii)	—	—	—	—	—
小計	—	—	—	—	—

以上非執行董事未在本行獲取酬金

11. 董事及監事酬金 (續)

	2022年				合計 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元 (i)	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元 (i)	
獨立非執行董事及監事					
王仕雄	500	-	-	-	500
李孟剛	500	-	-	-	500
劉俏	500	-	-	-	500
田宏啟	500	-	-	-	500
李朝鮮	500	-	-	-	500
史永東	500	-	-	-	500
熊良俊	-	3,317	-	-	3,317
羅勝(v)	-	-	-	-	-
彭碧宏	-	-	-	-	-
吳珩	-	-	-	-	-
徐政軍	400	-	-	-	400
蔡洪平(v)	202	-	-	-	202
張翔(v)	202	-	-	-	202
王萬青	-	2,650	-	-	2,650
蔡進	-	1,548	-	-	1,548
小計	3,804	7,515	-	-	11,319
以上獨立非執行董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能或工作獲取酬金					
離任董事及監事					
付剛峰(iv)	-	-	-	-	-
田惠宇(iii)	-	-	-	-	-
王大雄(iii)	-	-	-	-	-
羅勝(iii)	-	-	-	-	-
郭西銀(vi)	-	-	-	-	-
丁慧平(vi)	167	-	-	-	167
韓子榮(vi)	167	-	-	-	167
小計	334	-	-	-	334
以上離任董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能獲取酬金					
合計	4,138	11,140	-	-	15,278

註：

- (i) 本集團全薪履職的董事、監事和高級管理人員稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認發放之後，再另行披露。
- (ii) 2022年6月，根據本行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行非執行董事，其董事任職資格已於2022年10月獲中國銀保監會核准。
- (iii) 2022年6月，王大雄先生和羅勝先生因任期屆滿，於2021年度股東大會結束後不再擔任本行非執行董事；田惠宇先生於2021年度股東大會結束後不再擔任本行執行董事。
- (iv) 2022年11月，付剛峰先生因工作變動原因，不再擔任本行副董事長、非執行董事。
- (v) 2022年6月，根據本行2021年度股東大會相關決議，羅勝先生當選為本行股東監事，蔡洪平先生和張翔先生當選為本行外部監事。
- (vi) 2022年6月，郭西銀先生因任期屆滿，不再擔任本行股東監事，丁慧平先生、韓子榮先生因任期屆滿，不再擔任本行外部監事。
- (vii) 截至2022年12月31日，本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃。此計劃之詳情見附註39(a)(iii)。

11. 董事及監事酬金 (續)

	2021年				合計 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元 (i)	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	
執行董事					
田惠宇	-	4,158	-	40	4,198
王良	-	3,302	1,403	40	4,745
小計	-	7,460	1,403	80	8,943
以上執行董事主要基於其在本行及本集團的管理職能獲取酬金					
非執行董事					
繆建民	-	-	-	-	-
付剛峰	-	-	-	-	-
周松	-	-	-	-	-
洪小源	-	-	-	-	-
張健	-	-	-	-	-
蘇敏	-	-	-	-	-
王大雄	-	-	-	-	-
羅勝	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-
以上非執行董事未在本行獲取酬金					
獨立非執行董事及監事					
王仕雄	500	-	-	-	500
李孟剛	500	-	-	-	500
劉肖	500	-	-	-	500
田宏啟	500	-	-	-	500
李朝鮮(ii)	183	-	-	-	183
史永東(ii)	183	-	-	-	183
熊良俊(iii)	-	3,164	1,344	48	4,556
彭碧宏	-	-	-	-	-
吳珩	-	-	-	-	-
郭西銀(iv)	-	-	-	-	-
丁慧平	400	-	-	-	400
韓子榮	400	-	-	-	400
徐政軍	400	-	-	-	400
王萬青	-	2,747	-	48	2,795
蔡進(v)	-	123	-	48	171
小計	3,566	6,034	1,344	144	11,088

以上獨立非執行董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能或工作獲取酬金

11. 董事及監事酬金 (續)

	2021年				
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	合計 人民幣千元
離任董事及監事					
劉建軍(vi)	–	1,373	531	19	1,923
梁錦松(ii)	317	–	–	–	317
趙軍(ii)	317	–	–	–	317
劉元(vii)	–	2,368	898	31	3,297
溫建國(viii)	–	–	–	–	–
劉小明(ix)	–	1,979	–	48	2,027
小計	634	5,720	1,429	98	7,881
以上離任董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能獲取酬金					
合計	4,200	19,214	4,176	322	27,912

註：

- (i) 本行董事會已於2022年9月29日審核同意了本行董事、監事和高級管理人員的2021年度酌定花紅。
- (ii) 2021年6月，根據本行2020年度股東大會相關決議，李朝鮮先生和史永東先生當選為本行獨立非執行董事，其獨立董事任職資格已於2021年8月獲銀保監會核准，同時梁錦松先生和趙軍先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (iii) 2021年8月，本行職工代表大會選舉熊良俊先生擔任本行職工監事。根據本行第十一屆監事會第二十一次會議決議，熊良俊先生當選為本行監事長。
- (iv) 2021年6月，根據本行2020年度股東大會相關決議，郭西銀先生當選為本行股東監事。
- (v) 2021年12月，本行職工代表大會選舉蔡進女士擔任本行職工監事。
- (vi) 2021年5月，劉建軍先生因工作調動原因不再擔任本行執行董事、副行長兼董事會秘書。
- (vii) 2021年8月，劉元先生因工作變動原因不再擔任本行監事長、職工監事。
- (viii) 2021年4月，溫建國先生因工作變動原因不再擔任本行股東監事。
- (ix) 2021年12月，劉小明先生因工作變動原因不再擔任本行職工監事。
- (x) 截至2021年12月31日，本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃。此計劃之詳情見附註39(a)(iii)。

於2022年度及2021年度，本集團並無向任何董事或監事支付薪酬作為其加入本集團的獎勵或離職時的補償。

於2022年度及2021年度，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排。

12. 五位最高酬金人士

截至2022年12月31日止年度，五位最高酬金人士共有六位，其中兩位並列第三高酬金，兩位並列第四高酬金。截至2021年12月31日止年度，五位最高酬金人士共有五位，其中兩位並列第四高酬金。以上酬金最高的人士當中，其中二位為董事或監事（2021年：三位），其酬金詳情已於上述附註11列示，其餘四位（2021年：二位）為非本行董事或監事的酬金總額如下：

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
薪金及其他酬金	11,764	6,048
酌定花紅	–	2,568
定額供款退休金計劃供款	–	85
合計	11,764	8,701

以上最高酬金人士中非本行董事或監事人士的酬金在以下範圍內的人數如下：

	2022年	2021年
港幣(元)		
3,000,001 – 3,500,000	4	–
3,500,001 – 4,000,000	–	2
4,000,001 – 4,500,000	–	–
4,500,001 – 5,000,000	–	–
5,000,001 – 5,500,000	–	–

13. 董事、監事及高級管理人員貸款

本集團向董事、監事及高級管理人員發放的貸款如下：

	2022年	2021年
本集團發放的相關貸款的年末結餘總額	34	61
本集團發放的相關貸款的年內最高結餘總額	47	66

14. 信用減值損失

	2022年	2021年
貸款和墊款	45,157	37,020
—以攤餘成本計量的貸款和墊款(附註22(c)(i))	40,175	35,678
—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(附註22(c)(ii))	4,982	1,342
應收同業和其他金融機構款項	(3,284)	6,110
金融投資	3,879	15,848
—以攤餘成本計量的債務工具投資(附註23(b)(iii))	4,234	13,201
—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(附註23(c)(ii))	(355)	2,647
表外預期信用減值損失	7,112	5,639
其他	3,887	1,345
合計	56,751	65,962

15. 所得稅費用

(a) 合併損益表所列的所得稅費用含：

	2022年	2021年
當期所得稅	34,276	38,141
—中國內地	33,133	37,222
—香港	973	767
—海外	170	152
遞延所得稅	(8,457)	(10,802)
合計	25,819	27,339

(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：

	2022年	2021年
稅前利潤	165,113	148,173
按中國法定稅率25%(2021年：25%)計算的所得稅	41,278	37,043
以下項目的稅務影響：		
—不可扣減的支出	1,593	1,392
—免稅收入	(17,114)	(12,053)
—不同地區稅率的影響	(215)	(258)
—以前年度遞延稅資產轉出	955	1,716
—永續債利息支出抵扣的影響	(942)	(550)
—其他	264	49
所得稅費用	25,819	27,339

註：中國香港及海外業務按所在地區適用的稅率計提稅費。

16. 其他綜合收益

(a) 其他綜合收益各組成部分的稅務影響

	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
後續可重分類至損益的項目：	732	553	1,285	8,382	(2,526)	5,856
—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	(7,353)	1,736	(5,617)	5,675	(1,519)	4,156
—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	4,631	(1,160)	3,471	4,060	(1,024)	3,036
—現金流量套期：套期儲備淨變動	135	(23)	112	88	17	105
—按照權益法核算的在被投資單位的 其他綜合收益中所享有的份額	(1,155)	—	(1,155)	133	—	133
—外幣財務報表折算差額	4,429	—	4,429	(1,574)	—	(1,574)
—其他	45	—	45	—	—	—
後續不會重分類至損益的項目：	40	(2)	38	1,176	157	1,333
—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	52	(4)	48	1,158	160	1,318
—於儲備內確定的設定受益計劃之重新 計量	(12)	2	(10)	18	(3)	15
其他綜合收益	772	551	1,323	9,558	(2,369)	7,189

16. 其他綜合收益(續)

(b) 其他綜合收益的組成部分的變動

	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：		
本年確認的公允價值變動	(1,746)	6,793
出售轉入損益的重分類調整金額	(3,871)	(2,637)
於其他綜合收益中確認的本年公允價值儲備淨變動	(5,617)	4,156
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：		
本年確認的信用損失變動	3,471	3,036
於其他綜合收益中確認的本年信用損失準備淨變動	3,471	3,036
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：		
本年確認的公允價值變動	48	1,318
於其他綜合收益中確認的本年公允價值儲備淨變動	48	1,318
現金流量套期儲備淨變動：		
本年確認的套期工具公允價值變動有效的部份	112	74
已實現損益轉入損益的重分類調整金額	-	31
於其他綜合收益中確認的本年套期儲備淨變動	112	105

17. 每股收益

基本每股收益按照以下本行普通股股東應享有淨利潤及實收股本的加權平均股數計算。由於本行在2022年度及2021年度內不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益和稀釋每股收益不存在差異。

	2022年	2021年
歸屬於本行股東的淨利潤	138,012	119,922
減：歸屬於本行優先股股東的淨利潤	(1,675)	(1,638)
歸屬於本行永續債投資者的淨利潤	(3,562)	(1,975)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	132,775	116,309
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)	5.26	4.61

註：

本行於2017年發行了非累積型優先股及於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宣告發放的優先股股利及永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2022年12月31日及2021年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2022年度及2021年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

18. 存放中央銀行款項

	2022年	2021年
法定存款準備金(註(i))	534,232	484,878
超額存款準備金(註(ii))	50,846	65,819
繳存中央銀行的其他款項(註(iii))	2,455	2,958
應收利息	285	243
合計	587,818	553,898

註：

- (i) 本集團按規定向中國人民銀行及海外監管機構繳納存款準備金，此資金不可用於日常業務運作。於2022年12月31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7.5%及6%(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。
- (iii) 繳存中央銀行的其他款項系存放中國人民銀行的財政性存款以及外匯風險準備金。

19. 存放同業和其他金融機構款項

	2022年	2021年
本金(a)	91,587	80,664
本金損失準備(a)(b)	(509)	(378)
小計	91,078	80,286
應收利息	268	64
合計	91,346	80,350

19. 存放同業和其他金融機構款項 (續)

(a) 按交易對手性質分析

	2022年	2021年
存放境內	57,809	37,453
— 同業	54,808	35,620
— 其他金融機構	3,001	1,833
存放境外	33,778	43,211
— 同業	33,390	41,430
— 其他金融機構	388	1,781
合計	91,587	80,664
減：損失準備	(509)	(378)
— 同業	(490)	(329)
— 其他金融機構	(19)	(49)
淨額	91,078	80,286

(b) 損失準備變動情況

	2022年	2021年
年初餘額	378	277
本年計提(附註14)	120	109
匯率變動	11	(8)
年末餘額	509	378

20. 拆出資金

	2022年	2021年
本金(a)	264,782	196,351
本金損失準備(a)(c)	(2,658)	(2,860)
小計	262,124	193,491
應收利息	1,452	930
合計	263,576	194,421

20. 拆出資金 (續)

(a) 按交易對手性質分析

	2022年	2021年
拆出境內	202,381	127,959
— 同業	65,018	19,213
— 其他金融機構	137,363	108,746
拆出境外	62,401	68,392
— 同業	61,880	68,102
— 其他金融機構	521	290
合計	264,782	196,351
減：損失準備	(2,658)	(2,860)
— 同業	(163)	(136)
— 其他金融機構	(2,495)	(2,724)
淨額	262,124	193,491

(b) 按剩餘到期日分析

	2022年	2021年
結餘於		
— 1個月內到期(含1個月)	89,368	66,842
— 超過1個月但在1年內到期(含1年)	158,086	115,906
— 超過1年到期	14,670	10,743
合計	262,124	193,491

(c) 損失準備變動情況

	2022年	2021年
年初餘額	2,860	376
本年計提／(轉回)(附註14)	(235)	2,481
匯率變動	33	3
年末餘額	2,658	2,860

21. 買入返售金融資產

	2022年	2021年
本金(a)	277,561	528,564
本金損失準備(a)(d)	(1,094)	(4,263)
小計	276,467	524,301
應收利息	209	300
合計	276,676	524,601

(a) 按交易對手性質分析

	2022年	2021年
買入返售金融資產境內	277,382	528,447
— 同業	42,077	60,323
— 其他金融機構	235,305	468,124
買入返售金融資產境外	179	117
— 其他金融機構	179	117
合計	277,561	528,564
減：損失準備	(1,094)	(4,263)
— 同業	(216)	(175)
— 其他金融機構	(878)	(4,088)
淨額	276,467	524,301

(b) 按剩餘到期日分析

	2022年	2021年
結餘於		
— 1個月內到期(含1個月)	268,890	524,301
— 超過1個月但在1年內到期(含1年)	7,577	—
合計	276,467	524,301

(c) 按資產類型分析

	2022年	2021年
債券	256,129	522,202
票據	20,338	2,099
合計	276,467	524,301

(d) 損失準備變動情況

	2022年	2021年
年初餘額	4,263	743
本年計提/(轉回)(附註14)	(3,169)	3,520
年末餘額	1,094	4,263

22. 貸款和墊款

(a) 貸款和墊款分類

	2022年	2021年
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額(i)	5,432,112	5,075,052
以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息	11,326	10,548
小計	5,443,438	5,085,600
以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備(i)	(254,913)	(244,523)
以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息損失準備	(846)	(971)
小計	(255,759)	(245,494)
以攤餘成本計量的貸款和墊款	5,187,679	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)	614,481	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)	4,994	7,281
合計	5,807,154	5,335,391

(i) 以攤餘成本計量的貸款和墊款

	2022年	2021年
公司貸款和墊款	2,270,323	2,087,247
零售貸款和墊款	3,161,789	2,987,791
票據貼現	-	14
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	5,432,112	5,075,052
減：損失準備	(254,913)	(244,523)
一階段一(12個月預期信用損失)	(159,932)	(169,347)
一階段二(整個存續期預期信用損失-未減值)	(44,898)	(32,007)
一階段三(整個存續期預期信用損失-已減值)	(50,083)	(43,169)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	5,177,199	4,830,529

(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	2021年
公司貸款和墊款	100,430	56,713
票據貼現	514,051	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	614,481	488,004
損失準備	(6,563)	(1,581)
一階段一(12個月預期信用損失)	(6,311)	(1,289)
一階段二(整個存續期預期信用損失-未減值)	(252)	(292)
一階段三(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。

22. 貸款和墊款(續)

(a) 貸款和墊款分類(續)

(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	2021年
公司貸款和墊款	4,863	6,978
票據貼現	3	-
應收利息	128	303
合計	4,994	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	2021年
交通運輸、倉儲和郵政業	461,434	412,417
製造業	445,218	309,635
房地產業	349,682	367,642
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	203,870	187,611
批發和零售業	171,786	138,352
租賃和商務服務業	158,320	170,009
建築業	103,998	117,453
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	78,950	58,267
金融業	75,593	57,988
水利、環境和公共設施管理業	64,886	64,427
採礦業	34,421	28,854
其他	67,677	66,364
公司貸款和墊款小計	2,215,835	1,979,019
票據貼現	514,054	431,305
個人住房貸款	1,379,825	1,364,534
信用卡貸款	884,395	840,254
小微貸款	629,857	560,657
其他	213,599	173,527
零售貸款和墊款小計	3,107,676	2,938,972
貸款和墊款總額	5,837,565	5,349,296

22. 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	2021年
金融業	36,521	37,345
交通運輸、倉儲和郵政業	30,814	33,186
房地產業	26,298	34,062
製造業	20,494	23,763
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	10,908	7,727
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	9,023	7,077
批發和零售業	8,923	8,920
採礦業	6,074	5,651
租賃和商務服務業	3,430	4,749
建築業	1,772	3,481
水利、環境和公共設施管理業	110	821
其他	5,414	5,137
公司貸款和墊款小計	159,781	171,919
票據貼現	-	-
個人住房貸款	9,383	9,872
信用卡貸款	124	117
小微貸款	1,181	1,214
其他	43,425	37,616
零售貸款和墊款小計	54,113	48,819
貸款和墊款總額	213,894	220,738

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

(ii) 按擔保方式

	2022年	2021年
信用貸款	2,219,635	1,977,014
保證貸款	836,550	752,744
抵押貸款	2,132,337	2,075,639
質押貸款	348,883	333,332
小計	5,537,405	5,138,729
票據貼現	514,054	431,305
貸款和墊款總額	6,051,459	5,570,034

22. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(iii) 按逾期期限

	2022年				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年以內(含)	3年以上	
信用貸款	22,260	12,382	2,365	880	37,887
保證貸款	6,533	7,537	3,581	762	18,413
抵押貸款	5,180	6,177	2,913	1,696	15,966
質押貸款	3,234	573	951	1,261	6,019
貸款和墊款總額	37,207	26,669	9,810	4,599	78,285

	2021年				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年以內(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1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	2021年
已逾期未減值抵押貸款	4,198	1,517
已逾期未減值質押貸款	1,819	473
合計	6,017	1,990

22. 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			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	5,217,868	156,240	58,004	5,432,112
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備	(159,932)	(44,898)	(50,083)	(254,913)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	5,057,936	111,342	7,921	5,177,199
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	612,660	1,821	-	614,481
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	(6,311)	(252)	-	(6,563)
	2021年			
	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)

22. 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：

	2022年			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)	
年初餘額	169,347	32,007	43,169	244,523
轉移：				
- 至階段一	3,039	(2,965)	(74)	-
- 至階段二	(7,699)	7,879	(180)	-
- 至階段三	(3,693)	(4,681)	8,374	-
本年計提/(轉回)(附註14)	(1,694)	12,653	29,216	40,175
本年核銷/處置	-	(71)	(39,016)	(39,087)
已減值貸款和墊款折現回撥	-	-	(386)	(386)
收回已核銷的貸款和墊款	-	-	8,972	8,972
匯率變動	632	76	8	716
年末餘額	159,932	44,898	50,083	254,913

	2021年			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)	
年初餘額	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(附註14)	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)
年末餘額	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
年初餘額	1,581	238
本年計提(附註14)	4,982	1,342
匯率變動	-	1
年末餘額	6,563	1,581

22. 貸款和墊款(續)

(d) 應收融資租賃款項

下表提供了貸款和墊款中有關本集團作為出租人就出租一些資產的應收融資租賃款項的分析：

	2022年	2021年
最低租賃應收款總額		
1年以內(含1年)	13,323	15,035
1年以上至2年(含2年)	11,035	11,225
2年以上至3年(含3年)	6,074	8,519
3年以上至4年(含4年)	6,089	5,323
4年以上至5年(含5年)	3,860	5,580
5年以上	17,448	13,980
小計	57,829	59,662
未確認融資收益	(9,665)	(8,378)
最低租賃應收款現值	48,164	51,284
減：損失準備	(3,671)	(3,237)
一階段一(12個月預期信用損失)	(1,308)	(1,872)
一階段二(整個存續期預期信用損失－未減值)	(1,646)	(632)
一階段三(整個存續期預期信用損失－已減值)	(717)	(733)
應收融資租賃款項淨額	44,493	48,047

23. 金融投資

	附註	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	23(a)	423,467	348,123
以攤餘成本計量的債務工具投資	23(b)	1,555,457	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	23(c)	780,349	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	23(d)	13,416	6,995
合計		2,772,689	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	2021年
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)	411,591	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)	11,876	29,878
合計		423,467	348,123

23. 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

為交易目的而持有的金融投資

	2022年	2021年
債券投資：		
按發行人分類	182,416	129,792
— 政府債券	81,781	46,721
— 政策性銀行債券	21,871	9,861
— 商業銀行及其他金融機構債券	35,999	21,245
— 其他債券	42,765	51,965
按上市情況分類	182,416	129,792
— 境內上市	167,998	113,762
— 境外上市	12,215	15,796
— 非上市	2,203	234
其他投資：		
按投資標的分類	1,971	1,949
— 股權投資	17	—
— 基金投資	814	811
— 理財產品	1,032	1,036
— 貴金屬合同(多頭)	108	102
按上市情況分類	1,971	1,949
— 境外上市	134	111
— 非上市	1,837	1,838
為交易目的而持有的金融投資合計	184,387	131,741

23. 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

	2022年	2021年
債券投資：		
按發行人分類	20,789	17,094
— 商業銀行及其他金融機構債券	14,039	9,784
— 其他債券	6,750	7,310
按上市情況分類	20,789	17,094
— 境內上市	18,216	15,388
— 境外上市	1,872	1,333
— 非上市	701	373
其他投資：		
按投資標的分類	206,415	169,410
— 股權投資	4,362	4,909
— 基金投資	199,725	161,959
— 理財產品	1,511	1,360
— 其他	817	1,182
按上市情況分類	206,415	169,410
— 境內上市	330	62
— 境外上市	653	1,118
— 非上市	205,432	168,230
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	227,204	186,504
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	411,591	318,245

23. 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)

(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	2021年
債券投資：		
按發行人分類	11,876	29,878
— 政府債券	218	41
— 政策性銀行債券	4,559	17,970
— 商業銀行及其他金融機構債券	6,370	11,251
— 其他債券	729	616
按上市情況分類	11,876	29,878
— 境內上市	11,656	28,793
— 境外上市	220	1,060
— 非上市	—	25

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資

	2022年	2021年
以攤餘成本計量的債務工具投資(i)(ii)	1,579,845	1,209,359
應收利息	19,294	16,368
小計	1,599,139	1,225,727
以攤餘成本計量的債務工具投資損失準備(i)(ii)(iii)	(43,448)	(39,707)
應收利息損失準備	(234)	(179)
小計	(43,682)	(39,886)
合計	1,555,457	1,185,841

23. 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

(i) 以攤餘成本計量的債務工具投資：

	2022年	2021年
債券投資：		
按發行人分類	1,452,499	1,078,888
— 政府債券	993,624	768,537
— 政策性銀行債券	394,126	280,129
— 商業銀行及其他金融機構債券	56,913	20,064
— 其他債券	7,836	10,158
按上市情況分類	1,452,499	1,078,888
— 境內上市	1,395,184	1,068,300
— 境外上市	33,319	4,740
— 非上市	23,996	5,848
上市債券投資的公允價值	1,457,373	1,099,251
其他投資：		
按投資標的分類	127,346	130,471
— 非標資產—貸款	108,616	115,022
— 非標資產—同業債權資產收益權	5,500	100
— 非標資產—其他	12,582	14,729
— 其他	648	620
按上市情況分類	127,346	130,471
— 非上市	127,346	130,471
合計	1,579,845	1,209,359
減：損失準備	(43,448)	(39,707)
— 階段一(12個月預期信用損失)	(10,120)	(14,974)
— 階段二(整個存續期預期信用損失—未減值)	(960)	(712)
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	(32,368)	(24,021)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額合計	1,536,397	1,169,652

23. 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			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	1,543,652	2,073	34,120	1,579,845
減：以攤餘成本計量的債務工具損失準備	(10,120)	(960)	(32,368)	(43,448)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額	1,533,532	1,113	1,752	1,536,397

	2021年			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

23. 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

	2022年				合計
	階段一	階段二	階段三		
	(12個月預期	(整個存續期	(整個存續期預期		
	信用損失)	預期	信用損失-已減值)		
年初餘額	14,974	712	24,021	39,707	
轉移：					
- 至階段一	-	-	-	-	
- 至階段二	(27)	27	-	-	
- 至階段三	(153)	(298)	451	-	
本年計提/(轉回)(附註14)	(4,674)	518	8,390	4,234	
本年核銷/處置	-	-	(531)	(531)	
收回已核銷的債權	-	-	28	28	
匯率變動	-	1	9	10	
年末餘額	10,120	960	32,368	43,448	
	2021年				
	階段一	階段二	階段三		
	(12個月預期	(整個存續期	(整個存續期預期		
	信用損失)	預期	信用損失-已減值)		
年初餘額	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(附註14)	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)	
年末餘額	14,974	712	24,021	39,707	

23. 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

	2022年	2021年
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)	771,271	628,355
應收利息	9,078	7,683
合計	780,349	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)	(6,540)	(6,622)
應收利息損失準備	(80)	(84)
合計	(6,620)	(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。

(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	2021年
債券投資：		
按發行人分類		
— 政府債券	771,271	628,355
— 政策性銀行債券	524,651	390,419
— 商業銀行及其他金融機構債券	74,072	82,427
— 其他債券	119,602	106,139
— 其他債券	52,946	49,370
按上市情況分類		
— 境內上市	771,271	628,355
— 境外上市	611,110	522,889
— 非上市	90,148	65,439
— 非上市	70,013	40,027

(ii) 損失準備變動情況：

	2022年	2021年
年初餘額	6,622	4,014
本年計提/(轉回)(附註14)	(355)	2,647
匯率變動	273	(39)
年末餘額	6,540	6,622

23. 金融投資(續)

(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	2021年
抵債股權	3,266	901
其他	10,150	6,094
合計	13,416	6,995
按上市情況分類		
— 境內上市	1,412	65
— 境外上市	2,744	2,204
— 非上市	9,260	4,726
合計	13,416	6,995

2022年，本集團處置部份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，其於處置日的公允價值為人民幣2,879百萬元(2021年：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稅後收益金額為人民幣20百萬元(2021年：稅後收益金額人民幣1,804百萬元)。

24. 主要子公司

下表只載列對本集團的業績、資產或負債有重大影響的子公司詳情。除特別註明外，本集團所持有的股份均為普通股。這些子公司均為附註4(1)所界定的子公司，並已在本集團的合併財務報表中合併計算。

公司名稱	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足註冊資本 (百萬元)	本行持有		經濟性質 或類型	法定 代表人
			所有權 百分比	主要業務		
招銀國際金融控股有限公司(註(i))	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(註(ii))	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(註(iii))	香港	港幣1,161	100%	銀行業務	有限責任公司	劉元
招商基金管理有限公司(註(iv))	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(註(v))	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(註(vi))	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(註(vii))	北京	人民幣500	(註(vii))	資產管理	有限責任公司	王小青

註：

- (i) 招銀國際金融控股有限公司(「招銀國際」)，原名為「江南財務有限公司」、「招銀國際金融有限公司」，為本行經中國人民銀行銀復〔1998〕405號文批准設立的全資子公司。於2014年，本行對招銀國際增資港幣750百萬元，增資後招銀國際實收資本為港幣1,000百萬元，本行持有股權百分比不變。2015年7月28日，本行第九屆董事會第三十五次會議決議通過《關於招銀國際金融控股有限公司增資重組的議案》，本行同意對招銀國際增資400百萬美元(等值)。於2016年1月20日，本行完成對招銀國際的增資。
- (ii) 招銀金融租賃有限公司(「招銀金租」)為本行經銀保監會銀監復〔2008〕110號文批准設立的全資子公司，於2008年4月正式開業。於2014年，本行對招銀金租增資人民幣2,000百萬元，增資後招銀金租實收資本為人民幣6,000百萬元，本行持有股權百分比不變。於2021年8月，招銀金租將未分配利潤人民幣6,000百萬元轉增實收資本，轉增後招銀金租實收資本為人民幣12,000百萬元，本行持股比例不變。
- (iii) 招商永隆銀行有限公司(「招商永隆銀行」)，原名為「永隆銀行有限公司」。於2008年9月30日，本行取得招商永隆銀行53.12%的股權。於2009年1月15日，招商永隆銀行成為本行的全資子公司。於2009年1月16日，招商永隆銀行撤回其於香港聯交所的上市地位。招商永隆銀行董事長於2023年2月24日由劉元變更為王良。
- (iv) 招商基金管理有限公司(「招商基金」)，原為本行的聯營企業，本行於2012年通過以63,567,567.57歐元的價格受讓ING Asset Management B.V.所轉讓的招商基金21.60%的股權。本行於2013年以現金支付對價後，佔招商基金的股權由33.40%增加到55.00%，取得對招商基金的控制。招商基金於2013年11月28日成為本行子公司。於2017年12月，本行對招商基金增資人民幣605百萬元，其他股東同比例增資人民幣495百萬元，增資後招商基金實收資本為人民幣1,310百萬元，本行持有股權百分比不變。
- (v) 招銀理財有限責任公司(「招銀理財」)，為本行經銀保監會銀監復〔2019〕981號文批准設立的全資子公司，於2019年11月1日登記設立。經銀保監會銀監復〔2021〕920號批准，JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited(「摩根資產管理」)於2022年出資人民幣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%。
- (vi) 招商銀行(歐洲)有限公司(「招銀歐洲」)，為本行經銀保監會銀監復〔2016〕460號文批准的全資子公司。於2021年5月，本行收到歐洲中央銀行(ECB)批准本行在盧森堡設立招銀歐洲的批覆。
- (vii) 招商信諾資產管理有限公司(「招商信諾資管」)，經銀保監會銀監復〔2020〕708號文批准，於2020年10月18日登記設立。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%。

25. 合營企業投資

	2022年	2021年
所佔淨資產	14,247	14,779
按權益法確認的投資收益	1,710	2,877
按權益法確認的其他權益變動	(997)	133

本集團的主要合營企業信息列示如下：

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%，按持股比例分享利潤，承擔風險和虧損。於2017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600百萬元，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%，本集團持股比例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%，本集團持股比例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。

25. 合營企業投資(續)

對本集團財務報表有重要影響的合營企業的財務信息按本集團的會計政策經必要調整後列示如下：

(i) 招商信諾人壽保險有限公司：

	資產	負債	權益	收入	淨利潤	其他 綜合 收益	綜合 收益 總額	現金及 等價物	折舊 和攤銷	所得稅 費用
2022年										
招商信諾人壽保險有限公司	130,758	121,145	9,613	31,841	730	(1,996)	(1,266)	1,071	147	(475)
本集團的有效權益	65,116	60,573	4,543	15,921	336	(997)	(661)	536	74	(238)
2021年										
招商信諾人壽保險有限公司	108,815	97,686	11,129	26,635	1,174	268	1,442	1,290	151	(43)
本集團的有效權益	54,172	48,843	5,329	13,318	565	133	698	645	76	(22)

(ii) 招聯消費金融有限公司：

	資產	負債	權益	收入	淨利潤	綜合 收益總額	現金及 等價物	折舊 和攤銷	所得稅 費用
2022年									
招聯消費金融有限公司	164,346	147,279	17,067	17,501	3,329	3,329	5,425	47	500
本集團的有效權益	82,174	73,640	8,534	8,751	1,665	1,665	2,713	24	250
2021年									
招聯消費金融有限公司	149,698	135,660	14,038	15,933	3,015	3,015	4,655	42	477
本集團的有效權益	74,849	67,830	7,019	7,967	1,507	1,507	2,328	21	239

單項而言不重要的合營企業的財務信息如下：

	淨(虧損)/利潤	其他綜合收益	綜合收益總額
2022年			
其他不重要的合營企業	(2,874)	—	(2,874)
本集團的有效權益	(291)	—	(291)
2021年			
其他不重要的合營企業	4,675	(3)	4,672
本集團的有效權益	805	—	805

26. 聯營企業投資

	2022年	2021年
所佔淨資產	9,597	8,875
按權益法確認的投資收益	815	1,153
按權益法確認的其他權益變動	(158)	-

本集團的主要聯營企業信息列示如下：

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。

對本集團財務報表有重要影響的聯營企業的財務信息列示如下：

	資產	負債	權益	收入	淨利潤	其他 綜合收益	綜合 收益總額	現金及 現金等價物	折舊 和攤銷	所得稅 費用
2022年										
台州銀行股份有限公司	372,578	343,254	29,324	11,034	4,445	(138)	4,307	20,368	522	1,196
本集團的有效權益	91,509	85,319	6,190	2,743	1,004	(35)	969	5,063	130	297
2021年(註)										
台州銀行股份有限公司	316,172	289,731	26,441	6,775	2,215	30	2,245	11,665	287	604
本集團的有效權益	77,536	72,015	5,521	1,684	490	9	499	2,899	71	150

註：上表中2021年的損益和其他綜合收益項目金額所屬期間為2021年6月1日至2021年12月31日。

單項而言不重要的聯營企業的財務信息如下：

	淨(虧損)/利潤	其他綜合收益	綜合收益總額
2022年			
其他不重要的聯營企業	(11,527)	(737)	(12,264)
本集團的有效權益	(189)	(123)	(312)
2021年			
其他不重要的聯營企業	37,958	(65)	37,893
本集團的有效權益	663	(9)	654

27. 投資性房地產

	2022年	2021年
成本：		
於1月1日餘額	3,135	3,276
本年轉入／(轉出)	13	(86)
匯率變動	153	(55)
於12月31日餘額	3,301	3,135
累計折舊：		
於1月1日餘額	1,763	1,653
本年計提	132	155
本年轉入／(轉出)	33	(7)
匯率變動	105	(38)
於12月31日餘額	2,033	1,763
賬面淨值：		
於12月31日餘額	1,268	1,372
於1月1日餘額	1,372	1,623

於2022年12月31日，本集團認為投資性房地產不需要計提減值準備(2021年：無)。

本集團投資性房地產主要為招商永隆銀行以及本行的出租物業。於2022年12月31日，本集團投資性房地產的公允價值採用市場法和淨租金收入資本化的方法評定，公允價值為人民幣5,534百萬元(2021年12月31日：人民幣5,279百萬元)。

本集團在不可撤銷經營租賃內，未來最低應收租賃款項總額如下：

	2022年	2021年
1年或以下(含1年)	289	313
1年以上至2年(含2年)	240	170
2年以上至3年(含3年)	184	127
3年以上至4年(含4年)	153	106
4年以上至5年(含5年)	102	105
5年以上	275	359
合計	1,243	1,180

本集團投資性房地產的公允價值層次如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2022年 12月31日 公允價值
位於境內的房屋及建築物	-	3,140	-	3,140
位於境外的房屋及建築物	-	-	2,394	2,394
合計	-	3,140	2,394	5,534
	第一層次	第二層次	第三層次	2021年 12月31日 公允價值
位於境內的房屋及建築物	-	3,076	-	3,076
位於境外的房屋及建築物	-	-	2,203	2,203
合計	-	3,076	2,203	5,279

在評估投資性房地產的公允價值的過程中，這些投資性房地產當前的使用狀態是最佳的使用狀態。

28. 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	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	24	1,910	1,898	649	26,872	357	31,710
重分類及轉入／(轉出)	1,490	(1,625)	162	122	–	(162)	(13)
出售／報廢	(150)	–	(517)	(100)	(7,912)	(643)	(9,322)
匯率變動	261	–	113	82	5,454	17	5,927
於2022年12月31日	30,501	3,787	18,516	11,678	85,741	5,478	155,701
累計折舊：							
於2022年1月1日	12,998	–	12,924	7,028	9,051	4,465	46,466
本年計提	1,286	–	2,174	1,103	5,027	557	10,147
重分類及轉入／(轉出)	(33)	–	113	–	–	(113)	(33)
出售／報廢	(87)	–	(497)	(70)	(1,653)	(578)	(2,885)
匯率變動	175	–	77	(16)	686	13	935
於2022年12月31日	14,339	–	14,791	8,045	13,111	4,344	54,630
減值準備：							
於2022年1月1日	20	–	–	–	498	–	518
本年計提	–	–	–	–	778	–	778
出售／報廢	–	–	–	–	(194)	–	(194)
匯率變動	–	–	–	–	50	–	50
於2022年12月31日	20	–	–	–	1,132	–	1,152
賬面淨值：							
於2022年12月31日	16,142	3,787	3,725	3,633	71,498	1,134	99,919
於2022年1月1日	15,858	3,502	3,936	3,897	51,778	1,444	80,415

28. 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	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12月31日，本集團有賬面淨值約人民幣1,108百萬元(2021年12月31日：人民幣1,026百萬元)的建築物的產權手續尚在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。
- (b) 於2022年12月31日，本集團無重大暫時閒置的固定資產(2021年12月31日：無)。
- (c) 於2022年12月31日，本集團子公司招銀金租之附屬公司為拆入資金而抵押的飛機及船舶的賬面價值為人民幣24,512百萬元(2021年12月31日：人民幣15,075百萬元)。
- (d) 本集團在不可撤銷經營租賃內，未來最低應收租賃款項總額如下：

	2022年	2021年
1年或以下(含1年)	11,306	7,765
1年以上至2年(含2年)	9,601	7,148
2年以上至3年(含3年)	8,134	5,796
3年以上至4年(含4年)	7,087	4,862
4年以上至5年(含5年)	6,151	4,253
5年以上	19,876	13,357
合計	62,155	43,181

29. 租賃合同

(a) 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
使用權資產成本：					
2022年1月1日	5,985	23,070	7	16	29,078
本年新增	–	3,656	4	7	3,667
本年減少	–	(2,848)	(1)	(12)	(2,861)
匯率變動	15	48	–	–	63
2022年12月31日	6,000	23,926	10	11	29,947
使用權資產累計折舊：					
2022年1月1日	1,190	9,414	3	9	10,616
本年計提(附註10)	181	3,965	3	2	4,151
本年減少	–	(2,458)	(1)	(9)	(2,468)
匯率變動	4	32	–	–	36
2022年12月31日	1,375	10,953	5	2	12,335
使用權資產減值準備：					
2022年1月1日	59	–	–	–	59
2022年12月31日	59	–	–	–	59
賬面淨值：					
2022年12月31日	4,566	12,973	5	9	17,553
2022年1月1日	4,736	13,656	4	7	18,403
2021年12月31日					
使用權資產成本：					
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	–	(2,107)	(2)	(1)	(2,110)
匯率變動	(5)	(16)	–	–	(21)
2021年12月31日	5,985	23,070	7	16	29,078
使用權資產累計折舊：					
2021年1月1日	1,009	6,978	2	6	7,995
本年計提(附註10)	182	4,070	3	4	4,259
本年減少	–	(1,629)	(2)	(1)	(1,632)
匯率變動	(1)	(5)	–	–	(6)
2021年12月31日	1,190	9,414	3	9	10,616
使用權資產減值準備：					
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

本集團主要租賃土地使用權和房屋及建築物。租賃條款根據個別基礎進行擬定，其包含不同的條款和期限。在確定租賃期和評估不可撤銷期期間時，在承租人控制範圍內的重大事件或情況發生重大變化時，本集團將重新評估是否合理確定行使延期選擇權或不行使終止選擇權。

29. 租賃合同 (續)

(b) 租賃負債

本集團租賃負債按照剩餘到期日的分析如下：

	2022年	2021年
1個月內到期(含1個月)	503	506
1個月至3個月(含3個月)	591	536
3個月至1年(含1年)	3,091	2,989
1年至2年(含2年)	3,038	3,228
2年至5年(含5年)	4,612	4,925
5年以上	1,178	1,628
合計	13,013	13,812

租賃負債的利息支出詳見附註7。

(c) 短期租賃及低價值資產租賃

短期租賃及低價值資產租賃費用詳見附註10。本集團簽訂的短期租賃合同包括房屋建築物、電子設備、運輸設備及其他。

(d) 2022年度，本集團租賃現金總流出量為人民幣4,932百萬元(2021年：人民幣4,835百萬元)。

(e) 截至2022年12月31日和2021年12月31日，已簽訂但租賃期尚未開始的租賃合同金額並不重大。

30. 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
本年購入	347	–	347
出售／報廢	(13)	–	(13)
匯率變動	14	98	112
於2022年12月31日	10,393	1,181	11,574
累計攤銷：			
於2022年1月1日	6,550	512	7,062
本年攤銷(附註10)	1,021	40	1,061
出售／報廢	(10)	–	(10)
匯率變動	11	48	59
於2022年12月31日	7,572	600	8,172
賬面淨值：			
於2022年12月31日	2,821	581	3,402
於2022年1月1日	3,495	571	4,066
2021年數據：			
	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(附註10)	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

31. 商譽

	2021年 12月31日	本年增加	本年減少	2022年 12月31日
招商永隆銀行(註(i))	10,177	—	—	10,177
招商基金(註(ii))	355	—	—	355
招商局保險(註(iii))	—	45	—	45
招銀網絡(註(iv))	1	—	—	1
合計	10,533	45	—	10,578
減：減值準備—招商永隆銀行	(579)	—	—	(579)
淨額	9,954	45	—	9,999

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，其低於合併成本的差額人民幣10,177百萬元確認為商譽。招商永隆銀行詳細信息參見附註24。
- (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，其低於合併成本人民幣769百萬元的差額人民幣355百萬元確認為商譽。招商基金詳細信息參見附註24。
- (iii) 於2022年12月30日招商永隆銀行子公司招商永隆保險有限公司發行股份收購招商局保險有限公司(「招商局保險」)的全部業務。於購買日，招商局保險的全部業務其可辨認淨資產的公允價值為人民幣357百萬元，其低於合併成本人民幣402百萬元的差額人民幣45百萬元確認為商譽。
- (iv) 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，其低於合併成本的差額人民幣1百萬元確認為商譽。招銀網絡的主要經營範圍包括電腦軟、硬件的技術開發和銷售；通訊設備、辦公自動化設備的銷售；計算機技術信息諮詢。

商譽的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額中的使用價值時，採用了經管理層批准以五年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。五年後的現金流量是按平穩的增長率制定。該增長率不會超過現金產出單元所在行業的長期平均增長率。

評估商譽減值時，本集團假設永續增長率與權威機構發佈的預測長期經濟增長率相當。本集團採用的招商永隆銀行與招商基金的稅前折現率分別為11%和10%(2021年：7%和10%)。本集團認為可收回金額所依據的關鍵假設在未來可能出現的任何合理變動均不會導致現金產出單元賬面金額超過其可收回金額。

32. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

	2022年	2021年
遞延所得稅資產	90,848	81,639
遞延所得稅負債	(1,510)	(1,353)
淨額	89,338	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		2021年	
	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	301,706	75,228	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	(3,332)	(1,016)	(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	730	183	92	23
應付工資及其他	65,626	16,453	53,510	13,188
合計	364,730	90,848	326,870	81,639
遞延所得稅負債				
以攤餘成本計量的貸款和墊款及其他資產損失/減值準備	356	50	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	15	4	(5)	(1)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	215	54	(144)	(27)
應付工資及其他	(10,235)	(1,618)	(7,755)	(1,325)
合計	(9,649)	(1,510)	(7,904)	(1,353)

32. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債(續)

(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	4,061	1,160	243	2,993	8,457
於其他綜合收益中確認	-	578	-	(21)	557
匯率變動影響	26	14	(2)	-	38
於2022年12月31日	75,278	(1,012)	237	14,835	89,338
	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，故本集團未對該部份應納稅暫時性差異確認相應的遞延所得稅負債。

33. 其他資產

	2022年	2021年
待清算款項	15,387	78,719
繼續涉入資產	5,274	5,274
應收未收利息	4,154	3,913
預付租賃費	209	257
待處理抵債資產(註(a))	456	513
押金及保證金	465	519
應收分保費	329	186
裝修、工程及資產購置預付款	7,569	4,987
應收保費	196	135
離職後福利		
— 設定受益計劃(附註39(b))	50	65
其他	21,889	27,953
合計	55,978	122,521

(a) 待處理抵債資產

	2022年	2021年
土地、房屋及建築物	606	623
其他	6	31
小計	612	654
減：減值準備	(156)	(141)
待處理抵債資產淨額	456	513

註： 本集團於2022年內共處置抵債資產原值為人民幣44百萬元(2021年：人民幣66百萬元)。

34. 同業和其他金融機構存放款項

	2022年	2021年
本金(a)	644,618	751,254
應付利息	1,056	1,764
合計	645,674	753,018

34. 同業和其他金融機構存放款項 (續)**(a) 按交易對手性質分析**

	2022年	2021年
境內	633,178	701,085
— 同業	103,250	77,788
— 其他金融機構	529,928	623,297
境外	11,440	50,169
— 同業	10,779	48,301
— 其他金融機構	661	1,868
合計	644,618	751,254

35. 拆入資金

	2022年	2021年
本金(a)	191,872	170,257
應付利息	985	393
合計	192,857	170,650

(a) 按交易對手性質分析

	2022年	2021年
境內	124,533	114,496
— 同業	123,934	107,214
— 其他金融機構	599	7,282
境外	67,339	55,761
— 同業	67,130	55,570
— 其他金融機構	209	191
合計	191,872	170,257

36. 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
交易性金融負債(a)	18,247	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)	45,067	46,744
合計	63,314	63,761

(a) 交易性金融負債

	2022年	2021年
與貴金屬相關的金融負債	17,634	16,406
債券賣空	613	611
合計	18,247	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	2021年
境內	36,217	34,677
— 拆入貴金屬	14,170	11,596
— 其他	22,047	23,081
境外	8,850	12,067
— 發行存款證	383	377
— 發行債券	7,709	7,600
— 其他	758	4,090
合計	45,067	46,744

於財務狀況表日，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12月31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。

37. 賣出回購金融資產款

	2022年	2021年
本金(a)(b)	107,024	157,572
應付利息	69	88
合計	107,093	157,660

(a) 按交易對手性質分析

	2022年	2021年
境內	103,452	155,322
— 同業	103,446	147,410
— 其他金融機構	6	7,912
境外	3,572	2,250
— 同業	2,801	1,854
— 其他金融機構	771	396
合計	107,024	157,572

(b) 按資產類型分析

	2022年	2021年
債券	95,999	152,071
— 政府債券	73,335	90,956
— 政策性銀行債券	15,330	48,833
— 商業銀行及其他金融機構債券	3,476	2,774
— 其他債券	3,858	9,508
票據	11,025	5,501
合計	107,024	157,572

38. 客戶存款

	2022年	2021年
本金(a)	7,535,742	6,347,078
應付利息	54,837	38,076
合計	7,590,579	6,385,154

(a) 按類型分類如下：

	2022年	2021年
公司存款	4,431,553	4,058,924
— 活期	2,762,671	2,652,817
— 定期	1,668,882	1,406,107
零售存款	3,104,189	2,288,154
— 活期	1,983,364	1,557,861
— 定期	1,120,825	730,293
合計	7,535,742	6,347,078

(b) 於客戶存款內含存入保證金，存入保證金情況如下：

	2022年	2021年
承兌匯票保證金	199,384	134,858
貸款保證金	6,888	18,878
信用證開證保證金	29,366	21,574
保函保證金	44,732	32,412
其他	42,490	31,208
合計	322,860	238,930

39. 員工福利計劃

(a) 應付職工薪酬

	2022年				
	年初賬面餘額	本年合併增加	本年增加額	本年支付額／轉出額	年末賬面餘額
短期薪酬(i)	18,065	151	58,583	(53,724)	23,075
離職後福利－設定提存計劃(ii)	1,629	–	5,110	(5,974)	765
其他長期職工福利(iii)	67	–	(41)	–	26
合計	19,761	151	63,652	(59,698)	23,866

	2021年				
	年初賬面餘額	本年增加額	本年增加額	本年支付額／轉出額	年末賬面餘額
短期薪酬(i)		14,155	53,827	(49,917)	18,065
離職後福利－設定提存計劃(ii)		1,240	4,884	(4,495)	1,629
其他長期職工福利(iii)		67	17	(17)	67
合計		15,462	58,728	(54,429)	19,761

(i) 短期薪酬

	2022年				
	年初賬面餘額	本年合併增加	本年增加額	本年支付額／轉出額	年末賬面餘額
工資及獎金	14,318	151	48,682	(44,263)	18,888
職工福利費	19	–	2,310	(2,312)	17
社會保險費	530	–	3,311	(3,470)	371
－醫療保險費	515	–	3,192	(3,354)	353
－工傷保險費	6	–	34	(34)	6
－生育保險費	9	–	85	(82)	12
住房公積金	166	–	2,309	(2,318)	157
工會經費和職工教育經費	3,032	–	1,971	(1,361)	3,642
合計	18,065	151	58,583	(53,724)	23,075

	2021年				
	年初賬面餘額	本年增加額	本年增加額	本年支付額／轉出額	年末賬面餘額
工資及獎金		11,121	43,716	(40,519)	14,318
職工福利費		24	2,908	(2,913)	19
社會保險費		408	3,158	(3,036)	530
－醫療保險費		391	3,046	(2,922)	515
－工傷保險費		6	27	(27)	6
－生育保險費		11	85	(87)	9
住房公積金		191	2,119	(2,144)	166
工會經費和職工教育經費		2,411	1,926	(1,305)	3,032
合計		14,155	53,827	(49,917)	18,065

39. 員工福利計劃(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(ii) 離職後福利－設定提存計劃

	2022年			
	年初賬面餘額	本年增加額	本年支付額／ 轉出額	年末賬面餘額
基本養老保險費	157	2,821	(2,827)	151
企業年金繳費	1,450	2,221	(3,080)	591
失業保險費	22	68	(67)	23
合計	1,629	5,110	(5,974)	765

	2021年			
	年初賬面餘額	本年增加額	本年支付額／ 轉出額	年末賬面餘額
基本養老保險費	130	2,566	(2,539)	157
企業年金繳費	1,088	2,257	(1,895)	1,450
失業保險費	22	61	(61)	22
合計	1,240	4,884	(4,495)	1,629

根據中國法規，本集團為員工參加了由當地政府組織的法定設定提存退休金計劃(基本養老保險)。於2022年，本集團需按員工工資的14%至16%(2021年：14%至16%)不等的比率，向退休金計劃供款。

除上述法定退休金計劃外，本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立補充設定提存退休金計劃(企業年金)。於2022年，本集團年供款按員工工資及獎金的0%至8.33%計算(2021年：0%到8.33%)。

對於本行於中國境外的員工，本集團按照當地法規規定的供款比率制定了設定提存退休金計劃。

(iii) 其他長期職工福利

	2022年			
	年初賬面餘額	本年增加額	本年支付額	年末賬面餘額
以現金結算的股份支付	67	(41)	-	26

	2021年			
	年初賬面餘額	本年增加額	本年支付額	年末賬面餘額
以現金結算的股份支付	67	17	(17)	67

本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃，截至2022年12月31日，剩餘第八期至第十期尚未行權完畢。該計劃規定，股票增值權授予後三年內不得行權，在行權限制期滿後的七年為行權有效期，每份股票增值權與一份H股股票掛鉤。

39. 員工福利計劃(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(iii) 其他長期職工福利(續)

(1) 所有股票增值權將以現金支付，下表列出該計劃的條款和條件：

	2022年末		股票增值權 合約期
	未行權股票 增值權數量(百萬)	行權條件	
於2015年7月22日授予的股票增值權(第八期)	0.157	授予日起計3年後	10年
於2016年8月24日授予的股票增值權(第九期)	0.210	授予日起計3年後	10年
於2017年8月25日授予的股票增值權(第十期)	0.240	授予日起計3年後	10年

(2) 下表列出股票增值權的數量和加權平均行權價：

	2022年		2021年	
	加權平均 行權價 (港幣)	股票增值權 數量 (百萬)	加權平均 行權價 (港幣)	股票增值權 數量 (百萬)
年初未行權	16.21	1.76	18.34	2.87
年內行權	—	—	17.23	(0.42)
年內註銷	13.65	(1.15)	19.11	(0.69)
年末尚未行權	15.91	0.61	16.21	1.76
年末可行權	15.25	0.55	14.92	1.35

於2022年12月31日尚未行權的加權平均行權價為港幣15.91(2021年：港幣16.21元)，而加權平均剩餘合約期是3.70年(2021年：4.36年)。

根據《招商銀行股份有限公司H股股票增值權激勵計劃》中有關授予價格的調整方法，即若行權前本行有派息，資本公積金轉增資本，派送股票紅利，股票拆細或縮股等事項，應對授予價格進行相應的調整。

39. 員工福利計劃(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(iii) 其他長期職工福利(續)

(3) 股票增值權的公允價值及假設

獲得服務以換取股票增值權的公允價值按授予股票增值權的公允價值計量。授予股票增值權之估計公允價值按柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模型。該模型使用股票增值權的合約年期作為輸入值。

	2022年		
	第八期	第九期	第十期
於計量日的公允價值(人民幣元)	24.94	25.27	17.75
股價(港幣元)	43.30	43.30	43.30
行權價(港幣元)	12.81	11.38	21.92
預計波幅	48.34%	48.34%	48.34%
股票增值權年期(年)	2.50	3.58	4.58
估計股息率	2.93%	2.93%	2.93%
無風險利率	1.43%	1.43%	1.43%

	2021年			
	第七期	第八期	第九期	第十期
於計量日的公允價值(人民幣元)	40.54	33.66	33.40	25.98
股價(港幣元)	61.75	61.75	61.75	61.75
行權價(港幣元)	7.44	14.59	13.16	23.70
預計波幅	37.41%	37.41%	37.41%	37.41%
股票增值權年期(年)	2.50	3.50	4.58	5.58
估計股息率	3.36%	3.36%	3.36%	3.36%
無風險利率	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%

預計波幅是根據過往之波幅(以股票增值權的加權剩餘年期計算)，再調整因公眾所知的信息影響未來波幅的估計變動。估計股息率按過往的股息率。主觀輸入假設的變動可能對公允價值的估計產生重大影響。

股票增值權的授予須符合服務條件。該條件並未納入計算於授予日獲得服務的公允價值。並無市場條件與授予股票增值權有關。

39. 員工福利計劃(續)

(a) 應付職工薪酬(續)

(iii) 其他長期職工福利(續)

(4) 本集團向高級管理人員授予股票增值權的數額：

	2022年					已行使/ 已註銷 (千份)
	第八期 (千份)	第九期 (千份)	第十期 (千份)	合計 (千份)		
田惠宇	-	-	-	-	-	1,230
王良	157	210	240	607		203
合計	157	210	240	607		1,433

	2021年					已行使/ 已註銷 (千份)
	第七期 (千份)	第八期 (千份)	第九期 (千份)	第十期 (千份)	合計 (千份)	
田惠宇	225	300	300	330	1,155	75
劉建軍	-	-	-	-	-	870
王良	-	157	210	240	607	203
熊良俊	-	-	-	-	-	660
合計	225	457	510	570	1,762	1,808

註：

於2022年度，高級管理人員未行使股票增值權(2021年：0.42百萬份，加權平均行權價港幣17.23元)。

39. 員工福利計劃(續)

(b) 離職後福利－設定受益計劃

本集團子公司招商永隆銀行為其員工設有設定受益計劃，包括設定受益計劃部份和設定受益退休計劃部份。設定受益計劃的供款是由精算師定期評估該計劃的資產負債而釐定。設定受益計劃根據成員的最後薪金作為計算福利的基準，由招商永隆銀行承擔所有成本。

設定受益計劃最近一次精算估值由專業精算師Towers Watson Hong Kong Limited根據《國際會計準則第19號－僱員福利》於2022年12月31日評估。設定受益計劃的設定受益義務現值及服務成本均以預期累計福利單位法計算。於估值日，該等退休計劃之注資水平達121%(2021年：123%)。

於2022年12月31日止之年度合併財務報表內確認之金額分析如下：

	2022年	2021年
設定受益計劃資產公允價值	285	349
已累積設定受益義務現值	(235)	(284)
於合併財務報表內確認的資產淨額	50	65

以上部份之資產預期在一年後才收回。此項金額不能與未來十二個月內應收款項金額分隔開，原因是未來的供款涉及未來提供的服務以及未來的精算估計和市場變化。預計於2022年不會為設定受益計劃作出供款。

截至2022年及2021年12月31日止年度，退休計劃並無受調整、削減或結算之影響。

於合併損益表內確認的金額如下：

	2022年	2021年
服務成本	(9)	(10)
淨利息收入	1	-
包括在退休福利成本的支出淨額	(8)	(10)

截至2022年12月31日止，設定受益計劃資產的實際虧損為人民幣42百萬元(2021年：實際收益人民幣2百萬元)。

設定受益義務變動如下：

	2022年	2021年
年初設定受益義務現值	284	341
服務成本	9	10
利息成本	4	1
實際福利支出	(49)	(42)
負債經驗所致的精算損益	(4)	(6)
財務假設變動所致的精算損益	(31)	(22)
人口假設變動所致的精算損益	-	10
匯率變動	22	(8)
年末實際設定受益義務	235	284

39. 員工福利計劃(續)

(b) 離職後福利－設定受益計劃(續)

設定受益計劃資產公允價值變動如下：

	2022年	2021年
年初設定受益計劃資產公允價值	349	401
利息收入	5	1
預期設定受益計劃資產利息收入以外的損益	(47)	1
實際福利支出	(49)	(42)
匯率變動	27	(12)
年末設定受益計劃資產公允價值	285	349

設定受益計劃資產主要分類如下：

	2022年		2021年	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
股權證券	153	53.7	202	57.9
債權證券	50	17.5	71	20.3
現金	82	28.8	76	21.8
合計	285	100.0	349	100.0

截至2022年12月31日止，設定受益計劃的資產中存放在本行的存款值為人民幣58百萬元(2021年：人民幣53百萬元)。

在評估時採用的主要精算假設如下：

	2022年	2021年
	%	%
折算率		
－設定受益計劃部份	3.3	1.4
－設定受益退休計劃部份	4.6	0.4
設定受益計劃部份的長期平均薪酬升幅	5.0	5.0
設定受益退休計劃部份的退休金增長幅度	—	—

於2022年及2021年，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

40. 應交稅費

	2022年	2021年
企業所得稅	13,392	16,539
增值稅	4,141	4,399
其他	1,925	1,553
合計	19,458	22,491

41. 合同負債

	2022年	2021年
信用卡積分遞延收益	5,319	6,065
其他遞延手續費及佣金收入	1,360	1,471
合計	6,679	7,536

42. 預計負債

	2022年	2021年
表外預期信用損失準備	20,217	12,790
其他預計負債	2,274	1,870
合計	22,491	14,660

表外預期信用損失按照三階段劃分：

	2022年	2021年
一階段一(12個月預期信用損失)	12,082	8,210
一階段二(整個存續期預期信用損失－未減值)	7,569	3,724
一階段三(整個存續期預期信用損失－已減值)	566	856
合計	20,217	12,790

43. 應付債券

	附註	2022年	2021年
已發行次級定期債券	(a)	19,994	34,236
已發行長期債券	(b)	120,971	159,306
已發行同業存單		65,719	240,284
已發行存款證及其他(註)		15,604	10,715
應付利息		1,533	2,104
合計		223,821	446,645

註：其他應付債券為本集團境外子公司發行的票據。

43. 應付債券 (續)

(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 (百萬元)	年初餘額 (人民幣 百萬元)	本年發行 (人民幣 百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣 百萬元)	本年償還 (人民幣 百萬元)	年末餘額 (人民幣 百萬元)
固定利率債券	180個月	2012年12月27日	5.20	人民幣11,700	11,696	-	4	(11,700)	-
固定利率債券	120個月	2018年11月15日	4.65	人民幣20,000	19,994	-	-	-	19,994
合計					31,690	-	4	(11,700)	19,994

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 (百萬元)	年初餘額 (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)	本年償還 (人民幣 百萬元)	年末餘額 (人民幣 百萬元)
定轉浮息債券	120個月	2017年11月22日	3.75(前5年)； T*+1.75%(第6個計 算年度第一天起，若 本行不行使贖回權)	美元400	2,546	3	116	(2,665)	-
合計					2,546	3	116	(2,665)	-

* T為5年期美國國庫券孳息率。

43. 應付債券 (續)

(b) 已發行長期債券

於財務狀況表日本行發行債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率	面值總額	年初餘額	本年發行	折溢價攤銷	匯率變動	本年償還	年末餘額
			(%)	(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)	(人民幣 百萬元)	(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)	30	(2,193)	-
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	-	10	-	(30,000)	-
固定利率債券	36個月	2019年9月24日	3.33	人民幣20,000	19,997	-	3	-	(20,000)	-
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	-	(2)	236	-	2,780
中期票據	36個月	2020年9月25日	0.95	美元300	1,908	-	(4)	183	-	2,087
固定利率債券	36個月	2020年11月6日	3.48	人民幣10,000	9,998	-	1	-	-	9,999
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	-	-	-	-	19,995
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	-	(1)	176	-	2,087
中期票據	60個月	2021年9月1日	1.25	美元300	1,912	-	(1)	178	-	2,089
中期票據	36個月	2022年3月2日	2.00	美元400	-	2,534	9	255	-	2,798
固定利率債券	36個月	2022年5月11日	2.65	人民幣5,000	-	4,998	1	-	-	4,999
固定利率債券	36個月	2022年9月1日	2.40	人民幣10,000	-	10,000	(3)	-	-	9,997
合計					114,623	17,532	12	1,165	(56,505)	76,827

* 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12月31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555百萬元(2021年12月31日：折合人民幣1,142百萬元)。

43. 應付債券 (續)

(b) 已發行長期債券 (續)

於財務狀況表日招銀金租發行長期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	年初餘額 (人民幣 百萬元)	本年發行 (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)	本年償還 (人民幣 百萬元)	年末餘額 (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	-	1	-	-	500
固定利率債券	36個月	2019年5月27日	3.68	人民幣3,000	2,999	-	1	-	(3,000)	-
固定利率債券	60個月	2019年7月3日	3.00	美元900	5,705	-	10	550	-	6,265
固定利率債券	120個月	2019年7月3日	3.63	美元100	633	-	1	60	-	694
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	-	-	1,994
固定利率債券	60個月	2020年8月12日	1.88	美元800	5,078	-	5	488	-	5,571
固定利率債券	120個月	2020年8月12日	2.75	美元400	2,526	-	3	242	-	2,771
固定利率債券	36個月	2020年11月17日	3.85	人民幣4,000	3,993	-	4	-	-	3,997
固定利率債券	36個月	2021年1月28日	3.60	人民幣4,000	3,992	-	4	-	-	3,996
固定利率債券	60個月	2021年2月4日	2.00	美元400	2,539	-	2	244	-	2,785
固定利率債券	120個月	2021年2月5日	2.88	美元400	2,520	-	3	242	-	2,765
固定利率債券	18個月	2021年3月19日	1.16	美元50	318	-	-	30	(348)	-
固定利率債券	36個月	2021年3月24日	3.58	人民幣2,000	1,996	-	2	-	-	1,998
固定利率債券	60個月	2021年3月24日	2.00	美元20	126	-	-	12	-	138
固定利率債券	36個月	2021年9月16日	1.25	美元600	3,805	-	5	369	-	4,179
固定利率債券	60個月	2021年9月16日	1.75	美元300	1,893	-	3	185	-	2,081
固定利率債券	36個月	2021年9月16日	0.50	歐元100	721	-	1	19	-	741
浮動利率債券	12個月	2021年12月13日	3M Libor+55基點	美元60	382	-	-	35	(417)	-
固定利率債券	24個月	2021年12月22日	0.50	歐元30	216	-	-	6	-	222
浮動利率債券	12個月	2022年3月2日	SOFR+80基點	美元115	-	728	1	73	-	802
浮動利率債券	12個月	2022年5月6日	SOFR+85基點	美元45	-	298	-	16	-	314
浮動利率債券	12個月	2022年5月6日	SOFR+100基點	美元75	-	497	-	26	-	523
浮動利率債券	12個月	2022年6月13日	SOFR+95基點	美元120	-	805	-	32	-	837
固定利率債券	12個月	2022年9月9日	1.95	歐元80	-	554	-	38	-	592
浮動利率債券	6個月	2022年10月13日	SOFR+75基點	美元50	-	346	-	3	-	349
固定利率債券	12個月	2022年11月17日	3.21	人民幣300	-	300	-	-	-	300
浮動利率債券	12個月	2022年12月7日	SOFR+83基點	美元45	-	315	-	(1)	-	314
浮動利率債券	60個月	2022年12月12日	SOFR+140基點	美元100	-	695	-	3	-	698
固定利率債券	12個月	2022年12月14日	2.90	歐元57	-	420	-	1	-	421
合計					46,432	4,958	49	2,673	(8,265)	45,847

註：於2022年12月31日，本行持有招銀金租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)，持有招銀金租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2,268百萬元(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1,602百萬元(2021年12月31日：折合人民幣900百萬元)。

43. 應付債券 (續)

(b) 已發行長期債券 (續)

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)	年初餘額 (人民幣 百萬元)	本年發行 (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)	本年償還 (人民幣 百萬元)	年末餘額 (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	-	(21)	371	-	4,166
合計					3,816	-	(21)	371	-	4,166

註： 於2022年12月31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74百萬元(2021年12月31日：折合人民幣68百萬元)。

44. 其他負債

	2022年	2021年
結算及清算賬戶	31,534	50,565
薪酬風險準備金(註)	45,500	38,500
繼續涉入負債	5,274	5,274
保險負債	2,902	2,063
代收代付	827	951
退票及退匯	39	47
其他應付款	39,862	42,170
合計	125,938	139,570

註： 薪酬風險準備金是指從應分配給本行員工的年度薪酬中進行預留，未來根據風險管理情況延遲發放而形成的專項資金。該準備金的分配兼顧長短期利益，以業績與風險管理情況為依據，通過考核進行分配。如出現資產質量大幅下降、風險狀況和盈利狀況明顯惡化、較大案件發生、監管部門查出嚴重違規問題等情況，其相關人員的薪酬風險準備金將被限制分配。

45. 股本

本行股本結構分析如下：

	年末及年初 (百萬元)
流通股份	
– A股	20,629
– H股	4,591
合計	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 (百萬元)	金額
於2022年1月1日及2022年12月31日	25,220	25,220

46. 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	到期日	轉股條件	轉換情況
						(人民幣 百萬元)			
境外優先股(註(i))	2017年10月25日	權益工具	4.40	美元20	50	6,597	永久存續	註(iii)	無
境內優先股(註(ii))	2017年12月22日	權益工具	4.81	人民幣100	275	27,468	永久存續	註(iii)	無
合計					325	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		本年增減變動		2022年12月31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))	2017年10月25日	50	6,597	(50)	(6,597)	-	-
境內優先股(註(ii))	2017年12月22日	275	27,468	-	-	275	27,468
合計		325	34,065	(50)	(6,597)	275	27,468

註：

- (i) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年10月25日在境外發行了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%。經銀保監會批准，本行於本年度贖回了上述全部境外優先股。
- (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：
- 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况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份轉為A股普通股或將境外優先股全部或部份轉為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。在部份轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。
 - 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况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份轉為A股普通股或將境外優先股全部或部份轉為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：1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，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。

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。如本行全部或部份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。

上述發行的優先股扣除發行費用後，募集資金淨額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 利息率(%)	發行價格 (元/份)	數量 (百萬份)	金額	到期日	轉股條件	轉換情況
						(人民幣 百萬元)			
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			

46. 其他權益工具(續)

(b) 永續債(續)

發行在外的永續債變動情況如下：

	發行時間	2022年1月1日		本年增減變動		2022年12月31日	
		數量 (百萬份)	金額 (人民幣 百萬元)	數量 (百萬份)	金額 (人民幣 百萬元)	數量 (百萬份)	金額 (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

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)全部或部份贖回債券。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份地贖回上述債券。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份上述債券派息，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份，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。取消全部或部份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況下，將債券的本金進行部份或全部減記。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。減記部份不可恢復。

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	2021年
歸屬於本行股東的權益	945,503	858,745
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	825,057	731,702
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	120,446	127,043
其中：淨利潤	5,237	3,613
綜合收益總額	5,237	3,613
當年已分配股息／分派利息	(5,237)	(3,613)
累積未分配股利	-	-
歸屬於少數股東的權益	8,735	6,936
— 歸屬於普通股少數股東的權益	5,948	3,300
— 歸屬於永久債務資本投資者的權益(附註62(a))	2,787	3,636

47. 資本公積

資本公積由發行股本的溢價等組成。資本公積經股東批准後可用於轉增股本。

	2022年	2021年
年初餘額	67,523	67,523
本年變動	(2,088)	-
年末餘額	65,435	67,523

48. 投資重估儲備

	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重估儲備	9,319	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	2,606	2,578
於儲備內確定的設定受益計劃之重新計量	78	88
權益法下在被投資單位的其他綜合收益中享有的份額	(233)	922
其他	45	-
合計	11,815	15,047

49. 套期儲備

套期儲備包含現金流量套期關係的套期工具的公允價值累計變動淨額中的有效套期部份，套期現金流的後續計量按照附註4(5)所載現金流套期會計政策進行會計處理。

50. 盈餘公積

法定盈餘公積金是按照財政部所頒佈的企業會計準則及其他有關補充規定計算的經審計後本行淨利潤的10%來計提。盈餘公積經股東批准後可用於彌補累計虧損或者轉為股本。

	2022年	2021年
年初餘額	82,137	71,158
提取法定盈餘公積金	12,848	10,979
年末餘額	94,985	82,137

51. 一般風險準備

一般風險準備是股東權益的組成部分。本行根據相關監管規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用於彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備原則上不低於本行承擔風險和損失的資產期末餘額的1.5%；以及，按公募基金託管費收入的2.5%提取公募基金託管業務風險準備金。本集團的一般風險準備還包括本集團的子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。

	2022年	2021年
年初餘額	115,288	98,082
提取一般風險準備	17,183	17,206
年末餘額	132,471	115,288

52. 利潤分配

(a) 宣告及分派股利

	2022年	2021年
已批准、宣告的2021年度普通股現金股利每股人民幣1.522元	38,385	–
已批准、宣告的2020年度普通股現金股利每股人民幣1.253元	–	31,601

(b) 建議分配利潤

	2022年	2021年
提取法定盈餘公積金	12,848	10,979
提取一般風險準備	17,183	17,206
分派普通股股利		
— 現金股利：每股人民幣1.738元（2021年：每股人民幣1.522元）	43,832	38,385
合計	73,863	66,570

2022年度建議分配股利已經本行2023年3月24日董事會決議通過，即將提交2022年度股東大會確認。

53. 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額包括折算中國境外業務財務報表所產生的匯兌差額。

54. 本行財務狀況表及股東權益變動表

	2022年	2021年
資產		
現金	14,787	12,794
貴金屬	2,884	4,554
存放中央銀行款項	585,338	543,652
存放同業和其他金融機構款項	47,791	41,632
拆出資金	247,340	188,376
買入返售金融資產	276,292	523,516
貸款和墊款	5,482,692	5,023,050
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	369,391	290,941
衍生金融資產	17,859	23,179
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,533,546	1,183,662
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	675,484	552,498
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	10,724	6,392
對子公司投資	50,767	49,495
合營企業投資	13,341	12,582
聯營企業投資	6,190	5,521
投資性房地產	907	945
固定資產	26,541	26,833
使用權資產	16,764	17,701
無形資產	2,422	3,228
遞延所得稅資產	88,056	79,712
其他資產	41,440	109,871
資產合計	9,510,556	8,700,134
負債		
向中央銀行借款	129,745	159,987
同業和其他金融機構存放款項	621,621	732,631
拆入資金	43,319	55,710
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	40,035	36,105
衍生金融負債	18,207	26,866
賣出回購金融資產款	95,970	137,857
客戶存款	7,327,974	6,150,241
應付職工薪酬	19,136	15,853
應交稅費	17,221	20,926
合同負債	6,653	7,536
租賃負債	12,285	13,164
預計負債	22,410	14,503
應付債券	172,402	398,672
其他負債	96,680	119,395
負債合計	8,623,658	7,889,446
股東權益		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	120,446	127,043
資本公積	76,082	76,681
投資重估儲備	13,144	14,866
盈餘公積	94,985	82,137
一般風險準備	121,230	105,941
未分配利潤	391,579	340,271
建議分配利潤	43,832	38,385
外幣財務報表折算差額	380	144
股東權益合計	886,898	810,688
股東權益及負債合計	9,510,556	8,700,134

54. 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

	其他權益工具			資本公積	投資		一般風險		建議 分配利潤	外幣財務 報表折算差額	合計
	股本	優先股	永續債		重估準備	盈餘公積	準備	未分配利潤			
於2022年1月1日	25,220	34,065	92,978	76,681	14,866	82,137	105,941	340,271	38,385	144	810,688
本年增減變動金額	-	(6,597)	-	(599)	(1,722)	12,848	15,289	51,308	5,447	236	76,210
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	128,484	-	-	128,484
其他綜合收益	-	-	-	-	(1,692)	-	-	-	-	236	(1,456)
本年綜合收益總額	-	-	-	-	(1,692)	-	-	128,484	-	236	127,028
贖回優先股	-	(6,597)	-	(599)	-	-	-	-	-	-	(7,196)
利潤分配	-	-	-	-	-	12,848	15,289	(77,206)	5,447	-	(43,622)
提取法定盈餘公積	-	-	-	-	-	12,848	-	(12,848)	-	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	15,289	(15,289)	-	-	-
分配2021年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	-	(38,385)
建議分派2022年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	43,832	-	-
分配優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,675)	-	-	(1,675)
分派永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)
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	-	-	-	-	(30)	-	-	30	-	-	-
於2022年12月31日	25,220	27,468	92,978	76,082	13,144	94,985	121,230	391,579	43,832	380	886,898

	其他權益工具			資本公積	投資		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	合計	
	股本	優先股	永續債		重估準備	套期儲備						盈餘公積
於2021年1月1日	25,220	34,065	49,989	76,681	7,951	(26)	71,158	94,067	293,523	31,601	228	684,457
本年增減變動金額	-	-	42,989	-	6,915	26	10,979	11,874	46,748	6,784	(84)	126,231
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	109,794	-	-	109,794
其他綜合收益	-	-	-	-	8,720	26	-	-	-	-	(84)	8,662
本年綜合收益總額	-	-	-	-	8,720	26	-	-	109,794	-	(84)	118,456
發行永續債	-	-	42,989	-	-	-	-	-	-	-	-	42,989
利潤分配	-	-	-	-	-	-	10,979	11,874	(64,851)	6,784	-	(35,214)
提取法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	10,979	-	(10,979)	-	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	11,874	(11,874)	-	-	-
分配2020年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,601)	-	(31,601)
建議分派2021年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	38,385	-	-
分配優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,638)	-	-	(1,638)
分派永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)
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	-	-	-	-	(1,805)	-	-	-	1,805	-	-	-
於2021年12月31日	25,220	34,065	92,978	76,681	14,866	-	82,137	105,941	340,271	38,385	144	810,688

55. 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	2021年
現金及存放中央銀行款項	66,055	79,129
存放同業和其他金融機構款項	81,928	75,919
拆出資金	93,704	65,897
買入返售金融資產	275,051	527,341
債券投資及票據貼現	50,460	53,468
合計	567,198	801,754

(b) 籌資活動引起的負債變動

下表列示了籌資活動引起的負債變動，包括現金變動和非現金變動。籌資活動引起的負債是在集團現金流量表中分類為籌資活動的負債。

	同業存單	存款證 (註)	債券 (註)	債券應付 利息	應付股利	其他 金融負債	租賃負債	合計
2022年1月1日餘額	240,284	11,092	201,142	2,104	26	26,650	13,812	495,110
現金變動：								
本年發行	78,666	20,287	21,481	-	-	10,796	-	131,230
本年償還	(250,996)	(16,504)	(78,735)	-	-	(14,959)	(4,932)	(366,126)
本年支付利息／股利	(5,714)	-	-	(6,686)	(44,103)	-	-	(56,503)
非現金變動：								
本年租賃負債新增	-	-	-	-	-	-	3,623	3,623
本年計提利息	-	-	-	6,115	-	-	510	6,625
宣告股利	-	-	-	-	44,103	-	-	44,103
折溢價攤銷	3,479	31	37	-	-	-	-	3,547
公允價值變動	-	(26)	(544)	-	-	(9)	-	(579)
匯率變動	-	1,107	5,293	-	-	241	-	6,641
2022年12月31日餘額	65,719	15,987	148,674	1,533	26	22,719	13,013	267,671

	同業存單	存款證 (註)	債券 (註)	債券應付 利息	應付股利	其他 金融負債	租賃負債	合計
2021年1月1日餘額	144,816	19,084	194,775	1,985	26	23,047	14,242	397,975
現金變動：								
本年發行	319,707	14,692	63,872	-	-	6,860	-	405,131
本年償還	(226,012)	(21,363)	(55,771)	-	-	(3,697)	(4,835)	(311,678)
本年支付利息／股利	(3,768)	-	-	(7,630)	(35,685)	-	-	(47,083)
非現金變動：								
本年租賃負債新增	-	-	-	-	-	-	3,850	3,850
本年計提利息	-	-	-	7,749	-	-	555	8,304
宣告股利	-	-	-	-	35,685	-	-	35,685
折溢價攤銷	5,541	(811)	53	-	-	-	-	4,783
公允價值變動	-	(15)	(257)	-	-	656	-	384
匯率變動	-	(495)	(1,530)	-	-	(216)	-	(2,241)
2021年12月31日餘額	240,284	11,092	201,142	2,104	26	26,650	13,812	495,110

註： 該列金額包括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。

55. 合併現金流量表附註 (續)

(c) 重大非現金交易

2022年度及2021年度，本集團無重大非現金交易。

56. 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金租外的子公司、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年起，本集團將招銀金租從其他業務分部調整至批發金融業務分部，比較數字已據此重新列報。

就分部分析而言，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附註4列示的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2022年和2021年貢獻了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。

56. 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	
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年
外部淨利息收入	28,165	21,026	140,443	135,412	49,627	47,481	218,235	203,919
內部淨利息收入/(支出)	62,294	69,222	(9,054)	(18,571)	(53,240)	(50,651)	-	-
淨利息收入	90,459	90,248	131,389	116,841	(3,613)	(3,170)	218,235	203,919
淨手續費及佣金收入	25,540	25,290	57,279	60,155	11,456	9,002	94,275	94,447
其他淨收入	26,095	27,080	2,747	2,018	863	(87)	29,705	29,011
營業收入	142,094	142,618	191,415	179,014	8,706	5,745	342,215	327,377
經營費用								
— 固定資產及投資性房地產折舊費用	(7,103)	(5,740)	(2,942)	(2,860)	(234)	(257)	(10,279)	(8,857)
— 使用權資產折舊	(1,676)	(1,672)	(2,250)	(2,367)	(225)	(220)	(4,151)	(4,259)
— 其他	(43,495)	(41,317)	(58,079)	(56,451)	(6,057)	(5,995)	(107,631)	(103,763)
扣除減值損失前的報告分部利潤	89,820	93,889	128,144	117,336	2,190	(727)	220,154	210,498
信用減值損失及其他資產減值損失	(22,671)	(26,503)	(33,966)	(39,627)	(929)	(225)	(57,566)	(66,355)
應佔聯營及合營企業利潤	-	-	-	-	2,525	4,030	2,525	4,030
報告分部稅前利潤	67,149	67,386	94,178	77,709	3,786	3,078	165,113	148,173
資本性支出(註)	28,884	20,158	2,660	3,278	513	326	32,057	23,762

	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
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
報告分部資產	5,633,640	5,203,529	3,081,290	2,908,405	1,314,820	1,037,190	10,029,750	9,149,124
其中：聯營及合營企業投資	-	-	-	-	23,844	23,654	23,844	23,654
報告分部負債	5,495,463	5,142,042	3,157,321	2,329,192	446,949	811,434	9,099,733	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。

56. 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

	2022年	2021年
報告分部的營業總收入	342,215	327,377
報告分部的稅前總利潤	165,113	148,173

	2022年12月31日	2021年12月31日
資產		
各報告分部的總資產	10,029,750	9,149,124
商譽	9,999	9,954
無形資產	581	571
遞延所得稅資產	90,848	81,639
其他未分配資產	7,734	7,733
合併資產合計	10,138,912	9,249,021
負債		
報告分部的總負債	9,099,733	8,282,668
應交稅費	19,458	22,491
遞延所得稅負債	1,510	1,353
其他未分配負債	63,973	76,828
合併負債合計	9,184,674	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、信用卡中心與資金運營中心；
- 「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、招銀金租、招商基金、招銀理財、招銀歐洲和招商信諾資管等。

56. 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		稅前利潤		營業收入	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年	2021年	2022年	2021年
總行	4,580,315	4,155,509	3,841,548	3,492,876	52,166	51,220	51,396	42,939	140,083	145,403
長江三角洲地區	1,304,806	1,199,329	1,283,400	1,177,342	5,774	6,198	22,939	24,092	45,768	41,451
環渤海地區	827,394	725,595	811,449	711,389	4,354	4,319	19,759	17,971	34,105	31,286
珠江三角洲及海西地區	1,083,521	997,986	1,063,334	979,018	4,232	4,432	26,479	22,252	37,583	35,379
東北地區	170,632	169,282	166,486	166,933	1,505	1,617	4,075	2,919	6,485	6,108
中部地區	636,801	567,191	628,361	559,499	3,602	3,958	10,740	9,744	20,989	19,448
西部地區	632,766	590,272	623,631	580,623	3,497	3,877	11,755	12,191	20,931	20,192
境外	194,412	210,633	193,651	208,569	707	861	2,046	1,575	3,557	2,632
附屬機構	708,265	633,224	572,814	507,091	80,148	61,382	15,924	14,490	32,714	25,478
合計	10,138,912	9,249,021	9,184,674	8,383,340	155,985	137,864	165,113	148,173	342,215	327,377

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、使用權資產、無形資產和商譽等。

57. 用作質押的資產

本集團下列資產作為附有賣出回購協議、拆入資金協議或向中央銀行借款協議的負債的質押物。

	2022年	2021年
向中央銀行借款	129,438	159,357
拆入資金	8,620	7,517
賣出回購金融資產款	107,024	157,572
合計	245,082	324,446
質押資產		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	24,093	29,241
— 以攤餘成本計量的債務工具投資	99,199	195,166
— 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	25,267	34,441
— 貸款和墊款	105,531	81,357
合計	254,090	340,205

以上賣出回購交易及拆入資金交易是按標準借款及拆借的一般慣常條款進行。

58. 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。本集團預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

承擔及或有負債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			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	245,003	9,818	272	255,093
其中：融資保函	44,805	7,341	3	52,149
非融資保函	200,198	2,477	269	202,944
不可撤銷的信用證	231,849	1,344	-	233,193
承兌匯票	427,150	3,733	500	431,383
不可撤銷的貸款承諾	155,775	1,607	-	157,382
- 原到期日為1年以內(含)	22,638	4	-	22,642
- 原到期日為1年以上	133,137	1,603	-	134,740
信用卡未使用額度	1,406,911	9,613	85	1,416,609
其他	81,225	245	-	81,470
合計	2,547,913	26,360	857	2,575,130

	2021年			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	197,208	7,353	254	204,815
其中：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12月31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22,525百萬元（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6,965百萬元（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203,703百萬元（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。

58. 或有負債和承擔 (續)

(a) 信貸承諾 (續)

除上述不可撤銷的貸款承諾外，本集團於2022年12月31日有金額為人民幣5,159,127百萬元(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或有負債和承擔內。

	2022年	2021年
或有負債和承擔的信用風險加權金額	595,977	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) 資本承擔

本集團已授權資本承擔如下：

	2022年	2021年
已訂約	370	480
已授權但未訂約	189	234
合計	559	714

本集團作為出租人的租賃承諾詳見附註58(e)。

(c) 未決訴訟

於2022年12月31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1,910百萬元(2021年：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，故未於本財務報表內就有關事項計提準備。

(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	2021年
承兌責任	27,401	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	2021年
經營租賃承諾	30,519	13,750
融資租賃承諾	8,025	7,421
合計	38,544	21,171

59. 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	2021年
委託貸款	231,266	263,589
委託貸款資金	(231,266)	(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。

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為人民幣2,552,408百萬元(2021年12月31日：人民幣2,683,636百萬元)。

(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	2021年
受託管理保險資產	108,868	86,098

60. 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。本集團本年亦根據《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》(銀保監規〔2022〕10號)的規定，進一步優化了本集團預期信用損失法實施管理的相關工作。

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。

資產質量分類方面，本集團採納以風險為本的資產質量分類方法。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22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。

60. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 信用風險顯著增加

如附註4(5)所述，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(附註60(a)(i))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。

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(含)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(含)及以上)，則進入階段三。

(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。

60. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(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，2023年基準情景下本集團的預測值分別為4.80%(2022年：5.34%)和2.80%(2022年：2.43%)。

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12月31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12月31日的預期信用損失金額較當前結果減少約3.1%(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5.2%(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)計量相關的損失準備。

(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58(a)中信貸承諾的合同金額合計。截至2022年12月31日，本集團所承受的最大信用風險敞口金額為人民幣12,440,314百萬元(2021年：人民幣11,235,033百萬元)。

60. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vii) 重組貸款和墊款

本集團於2022年12月31日有金額為人民幣12,076百萬元(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12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣58,004百萬元(2021年12月31日：人民幣50,862百萬元)。

(ix) 債券投資的信用質量

於財務狀況表日，債券投資的信用質量根據標準普爾等外部信用評估機構的評級結果分析如下：

	2022年	2021年
已減值的債券投資總額	398	340
損失準備	(243)	(228)
賬面價值小計	155	112
未逾期未減值		
AAA	1,750,057	1,345,363
AA+ 至AA-	53,526	29,468
A+ 至A-	562,475	422,427
低於A-	33,429	28,415
無評級	38,966	57,994
損失準備	(5,958)	(10,935)
賬面價值小計	2,432,495	1,872,732
合計	2,432,650	1,872,844

註：

- (i) 2022年12月31日，本集團持有的由政府及政策性銀行發行的債券總額為人民幣2,094,902百萬元(2021年12月31日：人民幣1,596,105百萬元)。
- (ii) 上述損失準備為以攤餘成本計量的債券投資的損失準備。

(x) 抵質押物

已逾期未減值金融資產的抵質押物的公允價值估值如下：

	2022年	2021年
下列金融資產的抵質押物的公允價值估值 – 貸款和墊款	25,148	4,124

60. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(xi) 以攤餘成本計量的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動表

以攤餘成本計量的貸款和墊款本金變動情況列示如下：

	2022年			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)	
年初餘額	4,912,836	111,354	50,862	5,075,052
本年淨增加/(減少)	425,054	(27,002)	(1,831)	396,221
轉移：				
—至階段一	18,758	(18,644)	(114)	—
—至階段二	(103,532)	103,794	(262)	—
—至階段三	(35,248)	(13,117)	48,365	—
本年核銷/處置	—	(145)	(39,016)	(39,161)
年末餘額	5,217,868	156,240	58,004	5,432,112

	2021年			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)	
年初餘額	4,517,239	76,286	53,615	4,647,140
本年淨增加/(減少)	468,264	(4,154)	(1,093)	463,017
轉移：				
—至階段一	20,436	(20,293)	(143)	—
—至階段二	(69,411)	69,966	(555)	—
—至階段三	(23,692)	(10,451)	34,143	—
本年核銷/處置	—	—	(35,105)	(35,105)
年末餘額	4,912,836	111,354	50,862	5,075,052

60. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(xi) 以攤餘成本計量的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動表 (續)

以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動情況列示如下：

	2022年			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)	
年初餘額	1,183,320	1,962	24,077	1,209,359
本年淨增加/(減少)	361,916	(275)	9,395	371,036
轉移：				
—至階段一	3	(3)	—	—
—至階段二	(1,276)	1,276	—	—
—至階段三	(311)	(887)	1,198	—
本年核銷及處置	—	—	(550)	(550)
年末餘額	1,543,652	2,073	34,120	1,579,845
	2021年			
	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
年初餘額	1,044,826	971	14,590	1,060,387
本年淨增加/(減少)	140,141	(656)	9,487	148,972
轉移：				
—至階段一	—	—	—	—
—至階段二	(1,647)	1,647	—	—
—至階段三	—	—	—	—
本年核銷及處置	—	—	—	—
年末餘額	1,183,320	1,962	24,077	1,209,359

60. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(xii) 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22、附註23(b)和附註60(a)(xi)，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58(a)和附註42，其他金融工具風險階段劃分如下：

	2022年							
	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	587,533	-	-	587,533	-	-	-	-
存放同業和其他金融機構款項	91,574	2	11	91,587	(497)	(1)	(11)	(509)
拆出資金	264,782	-	-	264,782	(2,658)	-	-	(2,658)
買入返售金融資產	277,421	-	140	277,561	(954)	-	(140)	(1,094)
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	767,905	3,211	155	771,271	(4,472)	(479)	(1,589)	(6,540)

	2021年							
	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	-	-	-	-
存放同業和其他金融機構款項	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。

60. 風險管理(續)

(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簿和銀行賬簿兩方面。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿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；銀行賬簿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。

(i) 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) 交易賬簿

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

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) 銀行賬簿

本集團銀行賬簿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簿匯率風險管理工作。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簿匯率風險，通過限額管理、計劃調控等方式對銀行賬簿匯率風險實行統一管理。

本集團的銀行賬簿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，將銀行賬簿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、分析銀行賬簿匯率風險。本集團定期計量和分析銀行賬簿外匯敞口的變化，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簿匯率風險。

本集團繼續加大銀行賬簿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。

60. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 匯率風險(續)

(3) 有關資產和負債按原幣種列示如下：

	2022年						
	折合人民幣					主要原幣餘額	
	人民幣	美元	港幣	其他	合計	美元	港幣
資產							
現金及存放中央銀行款項	555,828	41,978	2,766	2,170	602,742	6,039	3,103
應收同業和其他金融機構款項	491,188	100,237	22,244	16,000	629,669	14,420	24,951
貸款和墊款	5,466,679	148,993	157,628	23,246	5,796,546	21,433	176,812
金融投資(含衍生金融資產)	2,534,659	188,200	31,130	9,233	2,763,222	27,073	34,920
其他資產(註(i))	244,335	95,541	3,313	3,544	346,733	13,744	3,716
合計	9,292,689	574,949	217,081	54,193	10,138,912	82,709	243,502
負債							
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	970,667	92,817	3,961	5,507	1,072,952	13,353	4,443
客戶存款	6,964,197	361,242	160,496	49,807	7,535,742	51,967	180,029
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)	63,769	17,725	421	35	81,950	2,549	473
應付債券	162,146	58,447	790	905	222,288	8,408	886
其他負債(註(ii))	247,646	11,235	11,944	917	271,742	1,618	13,397
合計	8,408,425	541,466	177,612	57,171	9,184,674	77,895	199,228
資產負債淨頭寸	884,264	33,483	39,469	(2,978)	954,238	4,814	44,274
財務狀況表外淨頭寸：							
信貸承諾(註(ii))	2,456,047	82,618	21,961	14,504	2,575,130	11,885	24,634
衍生工具：							
—遠期購入	280,979	288,388	26,409	20,844	616,620	41,486	29,623
—遠期出售	(253,696)	(294,290)	(19,462)	(14,878)	(582,326)	(42,335)	(21,831)
—貨幣期權淨頭寸	29,143	(32,690)	(10)	41	(3,516)	(4,703)	(11)
合計	56,426	(38,592)	6,937	6,007	30,778	(5,552)	7,781

60. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 匯率風險 (續)

(3) 有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

	2021年						主要原幣餘額	
	折合人民幣				合計	美元	港幣	
	人民幣	美元	港幣	其他				
資產								
現金及存放中央銀行款項	487,777	57,919	18,482	2,787	566,965	9,089	22,611	
應收同業和其他金融機構款項	668,673	108,887	12,162	8,356	798,078	17,085	14,879	
貸款和墊款	4,992,946	156,000	141,605	34,960	5,325,511	24,478	173,238	
金融投資(含衍生金融資產)	2,037,147	108,939	20,348	10,081	2,176,515	17,095	24,893	
其他資產(註(i))	254,488	111,972	10,513	4,979	381,952	17,569	12,862	
合計	8,441,031	543,717	203,110	61,163	9,249,021	85,316	248,483	
負債								
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,115,553	108,820	4,894	9,327	1,238,594	17,075	5,988	
客戶存款	5,830,585	346,349	129,300	40,844	6,347,078	54,346	158,184	
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)	71,041	18,554	1,438	10	91,043	2,911	1,759	
應付債券	390,550	50,425	221	3,345	444,541	7,912	270	
其他負債(註(ii))	235,507	16,336	9,317	924	262,084	2,565	11,399	
合計	7,643,236	540,484	145,170	54,450	8,383,340	84,809	177,600	
資產負債淨頭寸	797,795	3,233	57,940	6,713	865,681	507	70,883	
財務狀況表外淨頭寸：								
信貸承諾(註(ii))	2,117,722	71,179	24,448	16,345	2,229,694	11,169	29,909	
衍生工具：								
— 遠期購入	459,207	451,419	8,554	16,144	935,324	70,833	10,465	
— 遠期出售	(388,786)	(395,153)	(10,651)	(9,748)	(804,338)	(62,004)	(13,030)	
— 貨幣期權淨頭寸	(93,522)	38,175	8	3,059	(52,280)	5,990	10	
合計	(23,101)	94,441	(2,089)	9,455	78,706	14,819	(2,555)	

註：(i) 上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。

(ii) 信貸承諾一般在未使用前已到期，故以上列示的淨頭寸並不代表未來現金流之需求。

(4) 敏感性分析

在現行管理的浮動匯率制度下，本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤和權益的可能影響。下表列出本集團於2022年12月31日和2021年12月31日按當日資產和負債進行所有涉及的外幣幣種匯率敏感性分析的結果。

匯率變動	2022年		2021年	
	下降1%	上升1%	下降1%	上升1%
淨利潤的(減少)/增加	(64)	64	(79)	79
權益的(減少)/增加	(284)	284	(262)	262

匯率變化導致本集團淨利潤及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

60. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 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) 交易賬簿

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，覆蓋交易賬簿業務涉及的利率、匯率、商品等風險。在董事會制定的市場風險偏好下，開展交易賬簿相關業務管理，清晰識別、準確計量和有效管理交易賬簿市場風險，以確保全行交易賬簿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。

本集團交易賬簿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，以保障交易賬簿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簿市場風險主管部門，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簿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。

交易賬簿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) 銀行賬簿

本集團根據外部監管要求以及內部銀行賬簿利率風險管理政策，建設並不斷完善銀行賬簿利率風險管理體系，建立利率風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程，覆蓋銀行賬簿表內外各項業務。本集團在董事會制定的銀行賬簿利率風險偏好下，清晰識別、準確計量和有效管理銀行賬簿利率風險，以保證在可承受的銀行賬簿風險範圍內，保持淨利息收入(NII)和股東權益經濟價值(EVE)穩定增長。

本集團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簿利率風險管理中的職責、分工及報告路線，保證利率風險管理的有效性。總行資產負債管理部是銀行賬簿利率風險的主管部門。總行審計部負責獨立審計。

本集團銀行帳簿利率風險偏好中性審慎。本集團根據業務實際和銀行帳簿利率風險治理架構建立銀行帳簿利率風險限額管理體系，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。各層級在其授權範圍內，根據風險承受能力、業務經營策略和風險管理目標等，設置限額並持續監測與報告。本集團根據風險計量和監測結果，結合宏觀經濟和利率環境，制定利率風險管理策略並定期跟蹤回檢。本集團風險管理的主要措施包括表內資產負債業務規模、期限結構與利率結構調整，表外衍生工具對沖。

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析等方法，定期計量、分析銀行賬簿利率風險。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。本集團通過資產負債管理系統進行銀行賬簿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投產前經過獨立驗證，並在投產後定期進行回顧和驗證。報告期內，各項利率風險指標反映銀行賬簿利率風險水平整體穩定，均維持在設定的限額和預警值內。

60. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債於相關年度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					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	602,742	575,932	-	-	-	26,810
應收同業和其他金融機構款項	629,669	516,309	99,288	14,059	13	-
貸款和墊款(註(i))	5,796,546	2,234,889	3,028,371	473,932	59,354	-
金融投資(含衍生金融資產)	2,763,222	217,442	356,451	975,413	1,164,031	49,885
其他資產(註(ii))	346,733	-	-	-	-	346,733
資產總計	10,138,912	3,544,572	3,484,110	1,463,404	1,223,398	423,428
負債						
向中央銀行借款及應付同業和其他金融機構款項	1,072,952	915,004	142,452	10,501	4,995	-
客戶存款	7,535,742	5,528,249	860,746	1,111,583	31,365	3,799
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)	81,950	-	3,006	5,231	73	73,640
租賃負債	13,013	1,094	3,091	7,650	1,178	-
應付債券	222,288	35,587	69,617	89,565	27,519	-
其他負債(註(ii))	258,729	203	-	2,752	-	255,774
負債總計	9,184,674	6,480,137	1,078,912	1,227,282	65,130	333,213
資產負債缺口	954,238	(2,935,565)	2,405,198	236,122	1,158,268	90,215

60. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(ii) 利率風險(續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債於相關年度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					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	537,981	-	-	-	28,984
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	3,556,252	3,102,175	1,270,943	859,898	459,753
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	(2,444,473)	2,008,094	354,573	818,322	129,165

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12月31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份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。

(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12月31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		2021年	
	上升25	下降25	上升25	下降25
淨利息收入的(減少)/增加	(4,412)	4,412	(3,605)	3,605
權益的(減少)/增加	(8,462)	8,586	(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。

60. 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按照董事會要求履行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按照高級管理層要求行使具體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。

60. 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：

	2022年								合計
	實時償還	1個月內到期	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	
現金及存放中央銀行款項(註(i))	66,055	-	-	1,201	-	-	535,486	-	602,742
應收同業和其他金融機構款項	62,456	368,268	84,572	99,288	15,072	13	-	-	629,669
貸款和墊款	26,008	499,842	399,192	1,514,348	1,626,514	1,706,378	-	24,264	5,796,546
金融投資及衍生金融資產(註(ii))	4,213	99,154	105,394	372,002	995,867	1,166,665	19,139	788	2,763,222
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 (含衍生金融資產)	4,213	79,576	42,022	99,531	158,992	52,081	5,723	-	442,138
—以攤餘成本計量的債務工具投資	-	13,554	35,043	133,748	449,002	904,281	-	769	1,536,397
—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	-	6,024	28,329	138,723	387,873	210,303	-	19	771,271
—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	-	-	-	-	-	-	13,416	-	13,416
其他資產(註(iii))	36,461	10,932	15,526	18,475	15,859	5,798	239,528	4,154	346,733
資產總計	195,193	978,196	604,684	2,005,314	2,653,312	2,878,854	794,153	29,206	10,138,912
向中央銀行借款及應付同業和其他 金融機構款項	515,446	264,739	116,971	148,556	20,817	6,423	-	-	1,072,952
客戶存款	4,746,035	384,557	393,284	861,631	1,115,153	35,082	-	-	7,535,742
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)	12,950	12,026	12,971	12,415	11,457	20,131	-	-	81,950
租賃負債	-	503	591	3,091	7,650	1,178	-	-	13,013
應付債券	-	3,939	27,886	73,379	89,565	27,519	-	-	222,288
其他負債(註(iii))	159,820	26,774	19,358	23,667	28,868	242	-	-	258,729
負債總計	5,434,251	692,538	571,061	1,122,739	1,273,510	90,575	-	-	9,184,674
(短)/長頭寸	(5,239,058)	285,658	33,623	882,575	1,379,802	2,788,279	794,153	29,206	954,238

60. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2021年								合計
	實時償還	1個月內到期	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	
現金及存放中央銀行款項 (註(i))	79,129	-	-	-	-	-	487,836	-	566,965
應收同業和其他金融機構款項	59,862	601,897	60,072	65,405	10,793	49	-	-	798,078
貸款和墊款	20,719	545,165	368,482	1,333,756	1,387,033	1,650,468	-	19,888	5,325,511
金融投資及衍生金融資產 (註(ii))	4,058	88,783	60,315	304,846	912,392	795,813	10,071	237	2,176,515
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 (含衍生金融資產)	4,058	67,589	31,524	95,228	134,821	35,217	3,076	-	371,513
—以攤餘成本計量的債務工具投資	-	8,882	11,185	133,930	425,327	590,091	-	237	1,169,652
—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	-	12,312	17,606	75,688	352,244	170,505	-	-	628,355
—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
其他資產 (註(iii))	103,999	10,432	13,946	14,551	14,891	6,107	214,113	3,913	381,952
資產總計	267,767	1,246,277	502,815	1,718,558	2,325,109	2,452,437	712,020	24,038	9,249,021
向中央銀行借款及應付同業 和其他金融機構款項	627,957	313,745	122,210	153,551	18,350	2,781	-	-	1,238,594
客戶存款	4,185,788	315,077	316,452	719,506	809,176	1,079	-	-	6,347,078
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)	12,942	13,301	11,720	13,740	20,629	18,711	-	-	91,043
租賃負債	-	506	536	2,989	8,153	1,628	-	-	13,812
應付債券	-	21,181	70,472	222,647	88,974	41,267	-	-	444,541
其他負債 (註(iii))	160,991	37,159	15,455	24,744	9,404	519	-	-	248,272
負債總計	4,987,678	700,969	536,845	1,137,177	954,686	65,985	-	-	8,383,340
(短)/長頭寸	(4,719,911)	545,308	(34,030)	581,381	1,370,423	2,386,452	712,020	24,038	865,681

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的「無期限」款項是指存放中央銀行款項中的法定存款準備金及繳存中央銀行的財政性存款。
- (ii) 金融投資中的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，剩餘到期日不代表本集團打算持有至最後到期日。
- (iii) 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。

60. 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									
	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	602,742	602,742	66,055	-	-	1,201	-	-	535,486	-
應收同業和其他金融機構款項	629,669	631,123	62,467	368,531	85,088	99,900	15,124	13	-	-
貸款和墊款	5,796,546	7,132,934	26,024	516,746	433,106	1,694,961	2,071,922	2,365,750	-	24,425
金融投資	2,744,551	3,251,681	4,102	101,509	112,634	415,839	1,184,020	1,413,650	19,139	788
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	423,467	439,231	4,102	76,314	38,048	96,166	161,826	57,052	5,723	-
- 以攤餘成本計量的債務工具投資	1,536,397	1,919,576	-	17,387	42,650	166,559	588,262	1,103,949	-	769
- 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	771,271	879,458	-	7,808	31,936	153,114	433,932	252,649	-	19
- 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	13,416	13,416	-	-	-	-	-	-	13,416	-
其他資產	89,425	89,425	35,078	10,381	15,434	17,310	1,534	605	4,929	4,154
合計	9,862,933	11,707,905	193,726	997,167	646,262	2,229,211	3,272,600	3,780,018	559,554	29,367
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	1,072,952	1,084,577	515,448	265,758	118,566	151,289	26,391	7,125	-	-
客戶存款	7,535,742	7,794,971	4,847,726	389,687	403,223	894,832	1,223,242	36,261	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	63,314	63,506	12,085	9,000	8,927	5,486	7,988	20,020	-	-
租賃負債	13,013	14,292	-	505	599	3,328	8,386	1,474	-	-
應付債券	222,288	235,656	-	4,480	28,783	76,447	96,703	29,243	-	-
其他負債	162,409	162,409	62,796	27,724	11,623	28,870	31,154	242	-	-
合計	9,069,718	9,355,411	5,438,055	697,154	571,721	1,160,252	1,393,864	94,365	-	-
貸款承諾	-	1,573,991	1,573,991	-	-	-	-	-	-	-

60. 風險管理 (續)

(c) 流動性風險 (續)

	2021年									
	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。

60. 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。

60. 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

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12月31日，本集團資本充足率併表的子公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀金租、招商基金、招銀理財、招商信諾資管和招銀歐洲。

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公允價值套期和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。

60. 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或負債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						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	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	資產	負債
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	60,013	734,650	735,046	4,720	1,534,429	6,246	(6,062)
利率掉期	60,013	734,241	735,046	4,720	1,534,020	6,246	(6,062)
債券期貨	-	409	-	-	409	-	-
貨幣衍生工具	513,568	329,319	27,320	1,198	871,405	11,348	(11,449)
遠期	21,443	4,812	645	1,198	28,098	487	(328)
外匯掉期	347,432	226,332	17,724	-	591,488	9,263	(7,304)
期貨	1,043	81	-	-	1,124	-	-
期權	143,650	98,094	8,951	-	250,695	1,598	(3,817)
其他衍生工具	91,064	520	640	34	92,258	867	(856)
權益期權購入	42,889	57	-	34	42,980	554	-
權益期權出售	42,909	57	-	-	42,966	-	(472)
大宗商品交易	5,266	406	-	-	5,672	313	(330)
信用違約掉期	-	-	640	-	640	-	(54)
公允價值套期金融工具							
貨幣衍生工具	-	1,316	781	-	2,097	28	(153)
外匯掉期	-	1,316	781	-	2,097	28	(153)
現金流量套期金融工具							
利率衍生工具	2,393	100	1,804	709	5,006	182	-
利率掉期	2,373	100	1,804	709	4,986	182	-
利率期權	20	-	-	-	20	-	-
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	-	3,085	717	-	3,802	-	(47)
利率掉期	-	3,085	717	-	3,802	-	(47)
貨幣衍生工具	-	-	728	-	728	-	(69)
外匯掉期	-	-	728	-	728	-	(69)
合計	667,038	1,068,990	767,036	6,661	2,509,725	18,671	(18,636)

60. 風險管理(續)

(f) 運用衍生工具(續)

	2021年					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	1,237,360	4,966	2,633,617	11,720	(11,974)
利率掉期	565,833	823,679	1,237,360	4,966	2,631,838	11,720	(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)
公允價值套期金融工具							
貨幣衍生工具	-	-	830	-	830	-	(16)
外匯掉期	-	-	830	-	830	-	(16)
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	3,486	-	4,644	111	(17)
利率掉期	191	967	3,486	-	4,644	111	(17)
貨幣衍生工具	-	72	530	-	602	-	(72)
外匯掉期	-	72	530	-	602	-	(72)
合計	1,349,114	1,336,992	1,274,981	6,720	3,967,807	23,390	(27,282)

本年度因無效的現金流量套期導致的對當期損益的影響為零(2021年度：零)。

60. 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	2021年
交易對手違約風險加權資產	1,500	3,627
利率衍生工具	137	139
貨幣衍生工具	1,242	3,048
其他衍生工具	121	440
信用估值調整風險加權資產	2,187	2,382
合計	3,687	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。

60. 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資產負債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			
	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	16,175	390,702	4,714	411,591
— 債券投資	15,497	187,349	359	203,205
— 貴金屬合同(多頭)	108	—	—	108
— 股權投資	494	392	3,493	4,379
— 基金投資	76	199,665	798	200,539
— 理財產品	—	2,543	—	2,543
— 其他	—	753	64	817
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	948	10,928	—	11,876
— 債券投資	948	10,928	—	11,876
衍生金融資產	—	18,671	—	18,671
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
貸款和墊款	—	3	4,991	4,994
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	136,831	643,518	—	780,349
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	—	514,051	100,430	614,481
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	3,164	2,862	7,390	13,416
合計	157,118	1,580,735	117,525	1,855,378
負債				
交易性金融負債				
— 與貴金屬相關的金融負債	17,917	330	—	18,247
— 債券賣空	17,634	—	—	17,634
— 債券賣空	283	330	—	613
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	21,879	20,541	2,647	45,067
— 拆入貴金屬	14,170	—	—	14,170
— 發行存款證	—	383	—	383
— 發行債券	7,709	—	—	7,709
— 其他	—	20,158	2,647	22,805
衍生金融負債	—	18,636	—	18,636
合計	39,796	39,507	2,647	81,950

60. 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)

	2021年			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
— 債券賣空	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

於2022年度及2021年度，金融工具並無在公允價值層次的第二層次之間作出重大轉移。

60. 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。

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股權投資、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及以公允價值計量且其變動計入當期損益的票據貼現於中國境內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；或採用折現法估值，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。

60. 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	2,725	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	101	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
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	4,564	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	4,991	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	100,430	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	2,950	市場法	流動性折價
— 股權投資	528	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	359	現金流量折現法	風險調整折現率
— 基金投資	797	基金淨值法	淨資產
— 基金投資	1	市場法	流動性折價
— 其他	64	基金淨值法	淨資產
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	2,647	基金淨值法	淨資產、流動性折價

60. 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
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

60. 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年初結餘與年末結餘之間的變動：

資產	以公允價值	以公允價值	以公允價值計量	指定為	總額
	計量且其變動計入當期損益的金融投資	計量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	(14)	(366)	744	-	364
—於其他綜合收益中確認	-	-	(107)	51	(56)
購買/發放	1,041	85	196,298	2,527	199,951
出售和結算	(1,147)	(2,036)	(153,218)	(129)	(156,530)
從第三層次轉出	(145)	-	-	-	(145)
匯率變動	100	27	-	215	342
於2022年12月31日	4,714	4,991	100,430	7,390	117,525
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	(14)	(366)	-	-	(380)

資產	以公允價值	以公允價值	以公允價值計量	指定為	總額
	計量且其變動計入當期損益的金融投資	計量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
於年初餘額	8,147	5,649
於損益中確認的收益或損失	(142)	470
發行	96	3,105
出售和結算	(5,695)	(860)
匯率變動	241	(217)
於年末餘額	2,647	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	148	419

60. 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)

2022年度及2021年度，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。

2022年度及2021年度，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22)。由於大部份以攤餘成本計量的貸款和墊款按貸款基準利率定價，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23(b)。

下表列示了未以公允價值計量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					2021年				
	賬面價值	公允價值	第1層次	第2層次	第3層次	賬面價值	公允價值	第1層次	第2層次	第3層次
以攤餘成本計量的										
債務工具投資	1,536,397	1,569,775	41,700	1,434,070	94,005	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					2021年				
	賬面價值	公允價值	第1層次	第2層次	第3層次	賬面價值	公允價值	第1層次	第2層次	第3層次
已發行次級定期債券	19,994	20,292	-	20,292	-	34,236	35,173	-	35,173	-
已發行長期債券	120,971	118,416	-	118,416	-	159,306	160,893	-	160,893	-
合計	140,965	138,708	-	138,708	-	193,542	196,066	-	196,066	-

註： 以上金融負債不包含應付利息。

61. 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	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
招商局集團有限公司	北京	人民幣 16,900百萬元	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 17,000百萬元	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 600百萬元	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 600百萬元	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
招商局金融控股有限公司	深圳	人民幣 7,778百萬元	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	繆建民
Best Winner Investment Ltd.	英屬維爾京群島	美元 0.05百萬元	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 0.06百萬元	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 10百萬元	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

61. 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	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
中國遠洋海運集團有限公司	北京	人民幣 11,000百萬元	2,515,193,034	9.97%	-	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 16,191百萬元	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 3,191百萬元	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 52百萬元	103,552,616	0.41%	-	商務服務業	股東	有限公司	陳建堯
中遠海運(上海)有限公司	上海	人民幣 1,399百萬元	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 500百萬元	54,721,930	0.22%	-	租賃業務、金融業務、保險業務	股東	有限公司	王大雄
廣州市三鼎油品運輸有限公司	廣州	人民幣 299百萬元	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 100百萬元	804,907,835	3.19%	-	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：大華人壽保險股份有限公司	北京	人民幣 30,790百萬元	804,907,835	3.19%	-	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
中國交通建設集團有限公司	北京	人民幣 7,274百萬元	422,770,418	1.68%	-	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 16,166百萬元	201,089,738	0.80%	-	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

61. 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	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
上海汽車工業(集團)有限公司	上海	人民幣 21,749百萬元	310,125,822	1.23% (註(vi))	-	機動車輛生產購銷業務；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 11,683百萬元	310,125,822	1.23%	-	機動車生產購銷業務、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 4,129百萬元	-	-	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 12,000百萬元	-	-	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 1,161百萬元	-	-	100%	銀行業務	子公司	有限公司	劉元
招商基金管理有限公司	深圳	人民幣 1,310百萬元	-	-	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 5,556百萬元	-	-	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50百萬元	-	-	100%	銀行業務	子公司	有限公司	李彭
招商信諾資產管理有限公司	北京	人民幣 500百萬元	-	-	詳見附註24 (註(vii))	資產管理	子公司	有限公司	王小青

61. 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)

註：

- (i) 招商局集團有限公司(「招商局集團」)於2022年12月31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12月31日其持有本行13.04%的股權(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12月31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12月31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3.19%(2021年12月31日：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12月31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)有限公司(「上海汽車工業集團」)於2022年12月31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份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。

各公司的註冊資本及其變化

單位：元

關聯方名稱	2022年	2021年
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
招商局金融控股有限公司	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
中國保險保障基金管理有限責任公司	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

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

大股東對本行所持股份及本行對主要子公司所持股份比例

	大股東對本行				本行對主要子公司											
	招商局輪船		招銀國際		招銀金租		招商永隆銀行		招商基金		招銀理財		招銀歐洲		招商信託資管	
	對本行持有股數	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例
	%	港幣	%	人民幣	%	港幣	%	人民幣	%	人民幣	%	歐元	%	人民幣	%	
於2022年1月1日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	12,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	1,310,000,000	55.00	5,000,000,000	100.00	50,000,000	100.00	500,000,000	註
於2022年12月31日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	12,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	1,310,000,000	55.00	5,555,555,555	90.00	50,000,000	100.00	500,000,000	註

	大股東對本行				本行對主要子公司											
	招商局輪船		招銀國際		招銀金租		招商永隆銀行		招商基金		招銀理財		招銀歐洲		招商信託資管	
	對本行持有股數	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例	註冊資本(元)	比例
	%	港幣	%	人民幣	%	港幣	%	人民幣	%	人民幣	%	歐元	%	人民幣	%	
於2021年1月1日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	6,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	1,310,000,000	55.00	5,000,000,000	100.00	50,000,000	100.00	500,000,000	註
於2021年12月31日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	12,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	1,310,000,000	55.00	5,000,000,000	100.00	50,000,000	100.00	500,000,000	註

註： 詳見附註24.主要子公司註(vii)

於2022年12月31日，由本行董事、監事、高級管理層及其近親屬控制、任職和可施加重大影響的公司除上述關聯方外共計142家(2021年12月31日：265家)。

(b) 交易條款

在各年度，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	2021年
短期貸款	3.65%至3.80%	3.80%至3.85%
中長期貸款	3.65%至4.65%	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%

於本年度內，本集團給予關聯人士的貸款和墊款並未發生減值(2021年：無)。

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(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12月31日擁有29.97% (2021年：29.97%)本行的股權(其中由招商局輪船直接持有13.04%(2021年：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	2021年
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	2,000	—
— 買入返售金融資產	2,589	13,967
— 貸款和墊款	40,772	42,645
— 金融投資	7,626	1,147
— 同業和其他金融機構存放款項	29,726	29,755
— 客戶存款	45,342	45,708
— 租賃負債	210	186
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷的保函	5,087	3,645
— 不可撤銷的信用證	318	251
— 承兌匯票	285	188
利息收入	1,848	1,738
利息支出	(1,376)	(1,599)
淨手續費及佣金收入	1,027	669
經營費用	(177)	(42)
其他淨收入	(10)	38

(d) 董監事及高級管理層控制、任職或可施加重大影響的公司(除附註61(c)列示外)

	2022年	2021年
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	2,277	—
— 買入返售金融資產	3,770	285
— 貸款和墊款	28,103	13,366
— 金融投資	770	595
— 同業和其他金融機構存放款項	4,346	21,356
— 拆入資金	6,047	—
— 客戶存款	13,447	31,016
— 租賃負債	65	73
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	580	1,711
— 不可撤銷的信用證	6	46
— 承兌匯票	—	225
利息收入	1,035	927
利息支出	(475)	(984)
淨手續費及佣金收入	133	273
經營費用	(274)	(1,654)
其他淨收入	(129)	7

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)**(e) 聯營及合營企業(除附註61(c)列示外)**

	2022年	2021年
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	14,675	14,500
— 貸款和墊款	6,848	6,044
— 同業和其他金融機構存放款項	896	1,251
— 客戶存款	331	693
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	—	8,700
利息收入	306	516
利息支出	(19)	(20)
淨手續費及佣金收入	2,498	1,695
經營費用	(8)	(6)

(f) 其他持股5%以上和施加重大影響的主要股東

	2022年	2021年
財務狀況表內項目：		
— 買入返售金融資產	—	399
— 貸款和墊款	27,070	17,654
— 金融投資	4,302	2,512
— 同業和其他金融機構存放款項	2,929	7,502
— 客戶存款	14,872	19,704
— 租賃負債	40	46
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	8,511	7,895
— 不可撤銷的信用證	1,835	337
— 承兌匯票	5,125	5,068
利息收入	913	738
利息支出	(633)	(585)
淨手續費及佣金收入	2,242	1,411
經營費用	(138)	—
其他淨收入	(1)	(10)

61. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(g) 子公司

	2022年	2021年
財務狀況表內項目：		
— 存放同業和其他金融機構款項	958	1,950
— 拆出資金	32,438	37,055
— 貸款和墊款	1,396	—
— 金融投資	3,415	3,454
— 同業和其他金融機構存放款項	4,630	7,246
— 賣出回購金融資產款	—	816
— 客戶存款	5,206	3,957
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	38	—
— 不可撤銷的信用證	4,599	1,998
— 承兌匯票	222	81
利息收入	943	1,124
利息支出	(129)	(258)
淨手續費及佣金支出	(93)	(1,294)
經營費用	(1,797)	(96)
其他淨收入	150	111

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。

(h) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

	2022年 人民幣千元	2021年 人民幣千元
薪金及其他酬金	38,249	39,264
酌定花紅	—	11,087
股份報酬	(41,066)	17,312
設定提存退休金計劃供款	—	567
合計	(2,817)	68,230

以上股份報酬是本集團授予高級管理人員股票增值權(參見附註39(a)(iii))的估算公允價值。該公允價值是按柏力克-舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模型及附註4(17)的會計政策估算，並已經計入合併損益和其他綜合收益表內。由於股票增值權可能截至到期日仍未被行使，該公允價值並不代表高級管理人員實際收到或應收的金額。

(i) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2022年度和2021年度均未發生其他關聯交易。

62. 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份，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日及於2019年1月24日分別發行永久債務資本美元170百萬元及美元400百萬元。招商永隆銀行已於本年贖回了於2017年4月27日發行的永久債務資本美元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
本年贖回	(1,104)	–	(1,104)
本年分配	–	202	202
本年支付	–	(202)	(202)
匯率變動	255	–	255
於2022年12月31日結餘	2,787	–	2,787
	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

永久債務資本無固定的贖回日，發行人擁有選擇支付利息的權利，該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。於2022年度及2021年度，招商永隆銀行並未取消相應款項的支付並將其支付給了永久債務資本持有人。

63. 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份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。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。

本集團根據附註4(5)中列示的標準進行了評估，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。2022年度本集團通過該等信貸資產證券化交易轉讓的貸款價值為人民幣17,362百萬元(2021年：人民幣56,068百萬元)，從而轉移了貸款所有權的絕大部份風險及回報，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，其餘部份終止確認。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。2022年度本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產(2021年：人民幣15,942百萬元)。截至2022年12月31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

2022年，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995百萬元(2021年：人民幣548百萬元)。本集團根據附註4(5)中列示的標準進行了評估，認為已轉讓該等貸款所有權的絕大部份風險及報酬，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。

64. 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12月31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				
	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	以攤餘成本 計量的債務 工具投資	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	合計	最大損失敞口
資產管理計劃	-	48,362	-	48,362	48,362
信託受益權	-	37,954	-	37,954	37,954
資產支持證券	835	1,031	170	2,036	2,036
基金	186,311	-	-	186,311	186,311
理財產品	110	-	-	110	110
合計	187,256	87,347	170	274,773	274,773

	2021年				
	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	以攤餘成本 計量的債務 工具投資	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	合計	最大損失敞口
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。

64. 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12月31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2,667,663百萬元(2021年12月31日：人民幣2,777,537百萬元)。

於2022年12月31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1,219,793百萬元(2021年12月31日：人民幣1,200,150百萬元)。

於2022年12月31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189,332百萬元(2021年12月31日：人民幣174,555百萬元)。

於2022年12月31日，本集團無與本集團作為發起人設立的非保本理財產品之間的買入返售交易(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12月31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2,433百萬元(2021年12月31日：人民幣2,396百萬元)。

於2022年12月31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14,228百萬元(2021年12月31日：人民幣6,658百萬元)。

於2022年度，由本集團發起設立的非保本理財產品轉入本集團以攤餘成本計量的債務工具投資金額為人民幣11,143百萬元(2021年：人民幣11,004百萬元)。

於2022年度，本集團在上述非保本理財確認的手續費及佣金收入為人民幣17,037百萬元(2021年：人民幣11,998百萬元)。

於2022年度，本集團在上述基金的管理費收入為人民幣5,627百萬元(2021年：人民幣4,223百萬元)。

於2022年度，本集團在上述資產管理計劃的管理費收入為人民幣526百萬元(2021年：人民幣627百萬元)。

本集團於2022年1月1日之後發行，並於2022年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣620,318百萬元(2021年：人民幣1,529,874百萬元)。

65. 同期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對附註個別比較數字進行了重新列報。

未經審計補充財務資料

(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，當中的依據可能會與香港或其他國家及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	2021年
核心一級資本充足率	13.68%	12.66%
一級資本充足率	15.75%	14.94%
資本充足率	17.77%	17.48%
資本基礎的組成部分		
核心一級資本：		
實收資本可計入部份	25,220	25,220
資本公積可計入部份	65,397	67,491
盈餘公積	94,948	82,104
一般準備	132,451	115,288
未分配利潤	488,970	424,768
少數股東資本可計入部份	-	-
其他(註(i))	14,480	12,788
核心一級資本總額	821,466	727,659
核心一級資本監管扣除項目	22,114	23,322
核心一級資本淨額	799,352	704,337
其他一級資本(註(ii))	120,446	127,043
一級資本淨額	919,798	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	96,579	115,472
少數股東資本可計入部份	1,565	1,584
二級資本總額	118,144	141,226
二級資本監管扣除項目	-	-
二級資本淨額	118,144	141,226
資本淨額	1,037,942	972,606
風險加權資產總額	5,841,685	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，其他為投資重估儲備、外幣財務報表折算差額和套期儲備。

註(ii)： 本集團其他一級資本為本集團發行的優先股、永續債等。

2022年，本行按照銀保監會於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為13.23%、一級資本充足率為15.42%、資本充足率為17.51%、資本淨額為人民幣927,881百萬元、風險加權資產總額為人民幣5,299,237百萬元。

2022年，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11.52%、一級資本充足率為13.25%、資本充足率為14.68%、資本淨額為人民幣1,018,678百萬元、風險加權資產總額為人民幣6,941,350百萬元。

2022年，本行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10.97%、一級資本充足率12.79%、資本充足率為14.22%、資本淨額為人民幣908,572百萬元、風險加權資產總額為人民幣6,390,196百萬元。

(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及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	2021年
併表總資產	10,138,912	9,249,021
併表調整項	(47,666)	(54,231)
客戶資產調整項	-	-
衍生產品調整項	(7,911)	(8,526)
證券融資交易調整項	12,444	27,776
表外項目調整項	1,496,177	1,204,181
其他調整項	(22,114)	(23,322)
調整後的表內外資產餘額	11,569,842	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	2021年
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	9,796,112	8,647,884
減：一級資本扣減項	(22,114)	(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)	9,773,998	8,624,562
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	5,551	5,374
各類衍生產品的潛在風險暴露	5,175	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	10,726	14,863
證券融資交易的會計資產餘額	276,497	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	12,444	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	288,941	551,293
表外項目餘額	3,093,836	2,576,292
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,597,659)	(1,372,111)
調整後的表外項目餘額	1,496,177	1,204,181
一級資本淨額	919,798	831,380
調整後的表內外資產餘額	11,569,842	10,394,899
槓桿率	7.95%	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地區或其他國家所採用的相關依據存在差異。本集團2022年第四季度流動性覆蓋率均值為164.92%，較上季度增加14.46個百分點，主要受合格優質流動性資產規模增加的影響。本集團2022年第四季度末流動性覆蓋率時點值為180.48%，符合中國銀行保險監督管理委員會2022年監管要求。本集團流動性覆蓋率各明細項目的2022年第四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		1,776,915
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	268,155
3	穩定存款	35,902
4	欠穩定存款	232,253
5	無抵(質)押批發融資，其中：	1,404,145
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	678,934
7	非業務關係存款(所有交易對手)	705,400
8	無抵(質)押債務	19,811
9	抵(質)押融資	20,190
10	其他項目，其中：	361,680
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	266,606
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	95,074
14	其他契約性融資義務	80,435
15	或有融資義務	101,227
16	預期現金流出總量	2,235,832
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	225,358
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	667,225
19	其他現金流入	265,803
20	預期現金流入總量	1,158,386
		調整後數值
21	合格優質流動性資產	1,776,915
22	現金淨流出量	1,077,446
23	流動性覆蓋率(%)	164.92%

註：

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

(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。本集團2022年第四季度淨穩定資金比例季末時點值為131.83%，較上季度提高7.59個百分點，主要受存款規模增加的影響。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12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	943,308	-	-	20,000	963,308
2	監管資本	943,308	-	-	20,000	963,308
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	2,400,097	1,062,658	52,074	6,630	3,209,709
5	穩定存款	791,230	2,954	459	1,470	756,381
6	欠穩定存款	1,608,867	1,059,704	51,615	5,160	2,453,328
7	批發融資	2,899,666	1,826,714	230,630	323,306	2,585,899
8	業務關係存款	2,676,551	-	-	-	1,338,276
9	其他批發融資	223,115	1,826,714	230,630	323,306	1,247,623
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	3,638	137,770	55,822	150,708	148,595
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	30,024	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	3,638	137,770	55,822	120,684	148,595
14	可用的穩定資金合計					6,907,511
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					293,732
16	存放在金融機構的業務關係存款	48,737	10,735	1,923	352	31,049
17	貸款和證券	94,038	2,253,736	1,188,547	3,624,374	4,542,753
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	236,212	-	-	35,432
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	1,065	553,921	199,151	45,021	227,856
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	-	1,267,001	907,300	2,062,210	2,805,652
21	其中：風險權重不高於35%	-	200,534	107,892	171,885	265,938
22	住房抵押貸款	-	35,699	29,582	1,328,198	1,160,015
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	92,973	160,903	52,514	188,945	313,798
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	13,170	64,852	31,762	79,313	165,066

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2022年12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)						
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	2,960				2,516
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				193	164
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				29,609	-
30	衍生產品附加要求				6,052	6,052
31	以上未包括的所有其它資產	10,210	64,852	31,762	49,511	156,334
32	表外項目				5,240,954	207,200
33	所需的穩定資金合計					5,239,800
34	淨穩定資金比例(%)					131.83%

2022年9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	915,811	-	-	20,000	935,811
2	監管資本	904,111	-	-	20,000	924,111
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	2,083,658	929,901	50,652	6,169	2,799,967
5	穩定存款	717,290	2,328	560	1,492	685,660
6	欠穩定存款	1,366,368	927,573	50,092	4,677	2,114,307
7	批發融資	2,695,594	2,089,784	204,797	294,768	2,480,625
8	業務關係存款	2,586,666	-	-	-	1,293,333
9	其他批發融資	108,928	2,089,784	204,797	294,768	1,187,292
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	1,881	133,303	57,590	178,153	153,577
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				53,370	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	1,881	133,303	57,590	124,783	153,577
14	可用的穩定資金合計					6,369,980
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					263,625
16	存放在金融機構的業務關係存款	66,875	7,425	426	358	37,721
17	貸款和證券	133,231	2,064,861	1,221,079	3,521,960	4,445,654
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	29,972	-	-	4,496
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	2,075	616,806	233,095	44,055	253,446
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	-	1,231,312	905,290	1,970,877	2,708,159
21	其中：風險權重不高於35%	-	183,747	112,249	176,934	263,005

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2022年9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)						
22	住房抵押貸款	-	36,764	28,732	1,334,010	1,164,925
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	131,156	150,007	53,962	173,018	314,628
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	13,381	55,991	21,802	81,815	128,438
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	2,849				2,422
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				197	168
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				53,610	240
30	衍生產品附加要求				10,917	10,917
31	以上未包括的所有其它資產	10,532	55,991	21,802	28,008	114,691
32	表外項目				6,059,234	251,667
33	所需的穩定資金合計					5,127,105
34	淨穩定資金比例(%)					124.24%

註：

- 1、本集團根據中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行流動性風險管理辦法》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) 貨幣集中程度(人民幣除外)

	2022年			
	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	547,489	41,714	53,176	642,379
即期負債	530,903	16,460	91,232	638,595
遠期購入	276,555	2,258	56,399	335,212
遠期出售	305,169	17,447	18,938	341,554
淨期權頭寸	15,700	(1,122)	(695)	13,883
淨頭寸	3,672	8,943	(1,290)	11,325
淨結構性頭寸	9,974	40,691	1,136	51,801
	2021年			
	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融管理局(「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。

(F) 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			
	同業和其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
境內機構的外幣交易	89,883	4,419	156,029	250,331
亞太區，不包括中國大陸	62,407	22,043	162,273	246,723
— 其中屬於香港的部份	39,726	19,891	146,107	205,724
歐洲	12,472	1,732	20,479	34,683
南北美洲	44,948	81,981	19,809	146,738
合計	209,710	110,175	358,590	678,475
	2021年			
	同業和其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
境內機構的外幣交易	62,411	4,288	138,985	205,684
亞太區，不包括中國大陸	94,844	31,175	168,891	294,910
— 其中屬於香港的部份	74,244	28,801	146,575	249,620
歐洲	10,851	2,098	18,389	31,338
南北美洲	67,533	54,437	18,008	139,978
合計	235,639	91,998	344,273	671,910

(G) 貸款和墊款按行業詳細分析**中國境內業務**

	2022年		2021年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部分 金額佔比%	貸款金額	抵押物 覆蓋部分 金額佔比%
交通運輸、倉儲和郵政業	461,434	37	412,417	47
製造業	445,218	32	309,635	39
房地產業	349,682	48	367,642	52
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	203,870	38	187,611	47
批發和零售業	171,786	32	138,352	36
租賃和商務服務業	158,320	14	170,009	26
建築業	103,998	24	117,453	21
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	78,950	48	58,267	44
金融業	75,593	23	57,988	28
水利、環境和公共設施管理業	64,886	30	64,427	41
採礦業	34,421	33	28,854	32
其他	67,677	30	66,364	23
公司貸款和墊款小計	2,215,835	35	1,979,019	40
票據貼現	514,054	100	431,305	100
個人住房貸款	1,379,825	100	1,364,534	100
信用卡貸款	884,395	–	840,254	–
小微貸款	629,857	79	560,657	81
其他	213,599	8	173,527	16
零售貸款和墊款小計	3,107,676	61	2,938,972	63
貸款和墊款總額	5,837,565	54	5,349,296	57

(G) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

中國境外業務

	2022年		2021年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部分 金額佔比%	貸款金額	抵押物 覆蓋部分 金額佔比%
金融業	36,521	23	37,345	16
交通運輸、倉儲和郵政業	30,814	19	33,186	84
房地產業	26,298	37	34,062	51
製造業	20,494	39	23,763	28
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	10,908	30	7,727	25
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	9,023	33	7,077	18
批發和零售業	8,923	28	8,920	26
採礦業	6,074	46	5,651	21
租賃和商務服務業	3,430	30	4,749	46
建築業	1,772	99	3,481	69
水利、環境和公共設施管理業	110	40	821	60
其他	5,414	72	5,137	51
公司貸款和墊款小計	159,781	32	171,919	42
票據貼現	-	-	-	-
個人住房貸款	9,383	100	9,872	100
信用卡貸款	124	-	117	-
小微貸款	1,181	100	1,214	99
其他	43,425	93	37,616	98
零售貸款和墊款小計	54,113	94	48,819	98
貸款和墊款總額	213,894	47	220,738	55

(G) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

當一個行業／品種的貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額10%或以上時，便會予以披露該行業／品種的逾期貸款、已減值貸款和各損失階段的損失準備：

	2022年				
	逾期 貸款和墊款	已減值 貸款和墊款	階段一 損失準備 (12個月 預期信用損失)	階段二 損失準備 (整個存續期預期 信用損失－未減值)	階段三 損失準備 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)
個人住房貸款	7,342	4,904	8,604	2,441	3,821
信用卡	31,413	15,650	26,255	19,383	14,665
小微貸款	4,582	4,031	11,180	1,839	3,640
	2021年				
	逾期 貸款和墊款	已減值 貸款和墊款	階段一 損失準備 (12個月 預期信用損失)	階段二 損失準備 (整個存續期預期 信用損失－未減值)	階段三 損失準備 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)
個人住房貸款	3,966	3,821	19,333	1,525	2,677
信用卡	26,823	13,846	21,585	8,506	12,987
小微貸款	3,101	3,500	11,285	728	3,007

於2022年12月31日，本集團以攤餘成本計量的對公貸款和墊款中，已減值貸款和墊款中抵押物公允價值為3,206百萬元(2021年12月31日：3,304百萬元)。

(H) 已逾期90天以上的貸款和墊款

(i) 按地區分類

	2022年	2021年
總行	11,980	13,812
長江三角洲地區	7,716	3,711
環渤海地區	4,051	3,490
珠江三角洲及海西地區	4,619	5,052
東北地區	967	1,510
中部地區	5,239	4,066
西部地區	3,653	2,295
境外	395	166
附屬機構	2,458	997
合計	41,078	35,099

(ii) 按逾期情況

	2022年	2021年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額：		
— 三至六個月(含六個月)	15,379	8,629
— 六至十二個月(含十二個月)	11,290	7,710
— 超過十二個月	14,409	18,760
合計	41,078	35,099
佔貸款和墊款總額百分比：		
— 三至六個月(含六個月)	0.25%	0.15%
— 六至十二個月(含十二個月)	0.19%	0.14%
— 超過十二個月	0.24%	0.33%
合計	0.68%	0.62%

(H) 已逾期90天以上的貸款和墊款 (續)**(iii) 抵押物狀況**

	2022年	2021年
抵押物覆蓋的貸款和墊款	16,404	13,345
抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款	24,674	21,754
抵押物公允價值	42,302	29,922

於2022年12月31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：人民幣1百萬元)。

註： 根據香港金管局的要求，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，如果部份分期付款已逾期，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。倘實時償還貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

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。

(I) 已重組貸款和墊款

	2022年		2021年	
	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)	12,076	0.20%	16,517	0.30%
減：				
— 已逾期超過90天的已重組貸款和墊款	5,207	0.09%	10,406	0.19%
— 已逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款	6,869	0.11%	6,111	0.11%

註： 指經重組的不良貸款。

於2022年12月31日，本集團金融機構重組貸款和墊款餘額為零(2021年：人民幣1百萬元)。

(J) 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12月31日及2021年12月31日，本行很大部份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合併財務報表附註中披露。



因 您 而 變

<http://www.cmbchina.com>

地址：中國廣東省深圳市深南大道7088號招商銀行大廈

電話：+86 755 8319 8888

傳真：+86 755 8319 5109

郵編：518040