

招商银行股份有限公司

审计报告及财务报表
2021年12月31日止年度

招商银行股份有限公司

审计报告及财务报表
2021年12月31日年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及公司资产负债表	6 - 7
合并及公司利润表	8 - 10
合并及公司现金流量表	11 - 14
合并及公司股东权益变动表	15 - 18
财务报表附注	19 - 221

审计报告

德师报(审)字(22)第 P01003 号
(第 1 页, 共 5 页)

招商银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了招商银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下统称“贵集团”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1、以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备、以摊余成本计量的债务工具投资预期信用损失准备以及表外预期信用损失准备

关键审计事项

我们识别以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备、以摊余成本计量的债务工具投资预期信用损失准备以及表外预期信用损失准备为关键审计事项,是因为这些项目的余额重大,以及贵集团在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备时,管理层运用了重大会计判断及估计。

审计报告 - 续

德师报(审)字(22)第 P01003 号
(第 2 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

1、以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备、以摊余成本计量的债务工具投资预期信用损失准备以及表外预期信用损失准备 - 续

关键审计事项 - 续

于 2021 年 12 月 31 日, 如财务报表附注 9(a)所示, 贵集团以摊余成本计量的贷款和垫款余额为人民币 5,085,600 百万元, 相关预期信用损失准备余额为人民币 245,494 百万元; 如财务报表附注 11 所示, 贵集团以摊余成本计量的债务工具投资的余额为人民币 1,225,727 百万元, 相关预期信用损失准备余额为人民币 39,886 百万元; 如财务报表附注 31 所示, 贵集团表外预期信用损失准备余额为人民币 12,790 百万元。

管理层在预期信用损失计量过程中运用的重大会计判断及估计包括: 模型的设计和应用需要做出重大判断; 确定信用风险是否显著增加以及是否出现信用减值事项需要作出重大判断; 预期信用损失准备模型输入参数以及前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。

用于确定以摊余成本计量的贷款和垫款的预期信用损失准备、以摊余成本计量的债务工具投资的预期信用损失准备以及表外预期信用损失准备的主要会计政策和重大判断和会计估计列示在财务报表附注 3(7)(a)和 3(29)(d)。

关键审计事项在审计中的应对

我们对于以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备、以摊余成本计量的债务工具投资预期信用损失准备以及表外预期信用损失准备的审计程序包括:

我们了解并测试了贵集团信用损失准备相关内部控制的设计和运行有效性。这些控制包括预期信用损失模型的建立、验证和复核; 预期信用损失模型数据输入的控制, 包括手动录入控制和系统自动传输的控制; 预期信用损失计算的自动控制; 识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。

我们评估了贵集团所应用的预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口。针对不同的以摊余成本计量的贷款和垫款、以摊余成本计量的债务工具投资及表外财务担保和贷款承诺组合, 我们在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论, 复核了相关文档, 以及评估了预期信用损失模型的适当性及其应用。

审计报告 - 续

德师报(审)字(22)第 P01003 号
(第 3 页, 共 5 页)

三、关键审计事项 - 续

1、以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失准备、以摊余成本计量的债务工具投资预期信用损失准备以及表外预期信用损失准备 - 续

关键审计事项在审计中的应对 - 续

我们还在内部信用风险模型专家的协助下对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估,其中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性信息以及新冠肺炎疫情的影响等,并抽样检查了模型的运算,以测试预期信用损失模型的计算是否与其方法论一致。我们选取样本执行了信贷审阅,以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生以及是否恰当并及时识别等重大判断的合理性。我们还抽样检查了预期信用损失模型输入数据,以评价数据输入的完整性和准确性。对于第三阶段的以摊余成本计量的贷款和垫款和以摊余成本计量的债务工具投资,我们抽样测试了贵集团就相关借款人未来现金流量的估计,包括抵押物的预计可回收金额,以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

2、结构化主体的合并

关键审计事项

我们识别结构化主体的合并为关键审计事项是因为管理层需要对结构化主体的合并作出重大判断以确定是否对结构化主体拥有控制。

贵集团的结构化主体主要包括在财务报表附注 62 中披露的理财产品、资产管理计划、信托受益权、资产支持证券以及基金等。

如附注 3(3)(b)所述,合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制,是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。当评估贵集团是否控制结构化主体时,贵集团考虑基于作为管理人的决策范围、其他方的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变回报风险敞口等因素。

关键审计事项在审计中的应对

我们对于结构化主体合并的审计程序包括:

我们了解并测试了贵集团用以确定结构化主体合并范围的内部控制设计及运行有效性,并且了解了贵集团设立结构化主体的目的。

我们通过抽样的方式评估了相关合同的条款,包括贵集团对结构化主体的权力,享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力,评估了管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及是否满足合并条件的结论。

审计报告 - 续

德师报(审)字(22)第 P01003 号
(第 4 页, 共 5 页)**四、其他信息**

管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵集团的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。

审计报告 - 续

德师报(审)字(22)第 P01003 号
(第 5 页, 共 5 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师
(项目合伙人)



中国注册会计师



2022年3月18日

2021年12月31日

合并资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日	项目	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产				负债			
现金		13,310	13,088	向中央银行借款		159,987	331,622
贵金属		4,639	7,970	同业和其他金融机构 存放款项	23	753,018	723,402
存放中央银行款项	5	553,898	525,358	拆入资金	24	170,650	143,517
存放同业和其他金融机构 款项	6	80,350	103,335	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	25	63,761	60,351
拆出资金	7	194,421	226,919	衍生金融负债	57(f)	27,282	50,061
买入返售金融资产	8	524,601	286,262	卖出回购金融资产款	26	157,660	142,927
贷款和垫款	9	5,335,391	4,804,361	客户存款	27	6,385,154	5,664,135
衍生金融资产	57(f)	23,390	47,272	应付职工薪酬	28(a)	19,761	15,462
金融投资：		2,176,997	2,068,695	应交税费	29	22,491	18,648
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	10	348,123	495,723	合同负债	30	7,536	6,829
以摊余成本计量的债务工具 投资	11	1,185,841	1,049,280	租赁负债	17(b)	13,812	14,242
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务 工具投资	12	636,038	516,553	预计负债	31	14,660	8,229
指定为以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 权益工具投资	13	6,995	7,139	应付债券	32	446,645	346,141
长期股权投资	14	23,654	14,922	递延所得税负债	20	1,353	1,073
投资性房地产	15	1,372	1,623	其他负债	33	139,570	104,455
固定资产	16	79,021	68,153	负债合计		8,383,340	7,631,094
使用权资产	17(a)	13,667	14,156	股东权益			
无形资产	18	8,802	9,711	股本	34	25,220	25,220
商誉	19	9,954	9,954	其他权益工具		127,043	84,054
递延所得税资产	20	81,639	72,893	其中：优先股	35(a)	34,065	34,065
其他资产	21	123,915	86,776	永续债	35(b)	92,978	49,989
				资本公积	36	67,523	67,523
				其他综合收益	37	12,942	7,448
				盈余公积	38	82,137	71,158
				一般风险准备	39	115,288	98,082
				未分配利润	40(c)	428,592	370,265
				其中：建议分配利润	40(b)	38,385	31,601
				归属于本行股东权益合计		858,745	723,750
				少数股东权益		6,936	6,604
				其中：普通股少数股东权益		3,300	2,851
				永久债务资本	61(a)	3,636	3,753
				股东权益合计		865,681	730,354
资产合计		9,249,021	8,361,448	股东权益及负债总计		9,249,021	8,361,448

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

田惠宇
行长

王良
常务副行长
兼财务负责人
和董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

2021年12月31日

公司资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日	项目	附注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产				负债			
现金		12,794	12,547	向中央银行借款		159,987	331,622
贵金属		4,554	7,873	同业和其他金融机构 存放款项	23	732,631	699,161
存放中央银行款项	5	543,652	508,385	拆入资金	24	55,710	59,494
存放同业和其他金融机构款项	6	41,632	73,318	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	25	36,105	36,600
拆出资金	7	188,376	217,325	衍生金融负债	57(f)	26,866	49,624
买入返售金融资产	8	523,516	282,240	卖出回购金融资产款	26	137,857	126,673
贷款和垫款	9	5,023,050	4,510,864	客户存款	27	6,150,241	5,443,144
衍生金融资产	57(f)	23,179	46,526	应付职工薪酬	28(a)	15,853	12,194
金融投资：		2,033,493	1,955,139	应交税费	29	20,926	17,205
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10	290,941	451,978	合同负债	30	7,536	6,829
以摊余成本计量的债务工具 投资	11	1,183,662	1,047,040	租赁负债	17(b)	13,164	13,468
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具 投资	12	552,498	449,428	预计负债	31	14,503	8,201
指定为以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的 权益工具投资	13	6,392	6,693	应付债券	32	398,672	291,246
长期股权投资	14	67,598	57,125	其他负债	33	119,395	86,218
投资性房地产	15	945	1,057	负债合计		7,889,446	7,181,679
固定资产	16	25,512	25,039	股东权益			
使用权资产	17(a)	13,080	13,436	股本	34	25,220	25,220
无形资产	18	7,849	8,725	其他权益工具		127,043	84,054
递延所得税资产	20	79,712	71,043	其中：优先股	35(a)	34,065	34,065
其他资产	21	111,192	75,494	永续债	35(b)	92,978	49,989
				资本公积	36	76,681	76,681
				其他综合收益	37	15,010	8,153
				盈余公积	38	82,137	71,158
				一般风险准备	39	105,941	94,067
				未分配利润	40(c)	378,656	325,124
				其中：建议分配利润	40(b)	38,385	31,601
				股东权益合计		810,688	684,457
资产合计		8,700,134	7,866,136	股东权益及负债总计		8,700,134	7,866,136

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

田惠宇
行长

王良
常务副行长
兼财务负责人
和董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

2021年12月31日止年度

合并利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年	2020年
营业收入			
利息收入	41	327,056	307,425
利息支出	42	(123,137)	(122,394)
净利息收入		203,919	185,031
手续费及佣金收入	43	102,318	86,684
手续费及佣金支出		(7,871)	(7,198)
净手续费及佣金收入		94,447	79,486
投资收益	44	21,852	19,162
其中：对合营企业的投资收益	14	2,877	2,392
对联营企业的投资收益	14	1,153	489
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		(657)	(273)
公允价值变动收益(损失)	45	92	(1,660)
汇兑净收益		3,351	2,202
其他业务收入	46	7,592	6,261
其他净收入小计		32,887	25,965
营业收入合计		331,253	290,482
营业支出			
税金及附加	47	(2,772)	(2,478)
业务及管理费	48	(109,727)	(96,745)
信用减值损失	49	(65,962)	(64,871)
其他资产减值损失		(393)	(154)
其他业务成本	50	(4,380)	(3,591)
营业支出合计		(183,234)	(167,839)
营业利润		148,019	122,643
加：营业外收入		318	280
减：营业外支出		(164)	(483)
利润总额		148,173	122,440
减：所得税费用	51	(27,339)	(24,481)
净利润		120,834	97,959
归属于：			
本行股东的净利润		119,922	97,342
少数股东的净利润		912	617
每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	52	4.61	3.79

2021年12月31日止年度

合并利润表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年	2020年
净利润		120,834	97,959
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的项目：			
权益法下在被投资单位的其他综合收益中享有的份额		133	463
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		4,156	(2,729)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		3,036	1,054
现金流量套期损益的有效部分		105	(27)
外币财务报表折算差额		(1,574)	(2,483)
以后不能重分类进损益的项目：			
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		1,318	481
重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		15	43
本年其他综合收益的税后净额	37	7,189	(3,198)
归属于：			
本行股东的其他综合收益的税后净额		7,298	(2,967)
少数股东的其他综合收益的税后净额		(109)	(231)
综合收益总额		128,023	94,761
归属于：			
本行股东的综合收益总额		127,220	94,375
少数股东的综合收益总额		803	386

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

田惠宇
行长

王良
常务副行长
兼财务负责人
和董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

2021年12月31日止年度

公司利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年	2020年
营业收入			
利息收入	41	314,346	294,497
利息支出	42	(116,671)	(114,998)
净利息收入		197,675	179,499
手续费及佣金收入	43	91,012	80,687
手续费及佣金支出		(8,556)	(9,988)
净手续费及佣金收入		82,456	70,699
投资收益	44	18,320	20,002
其中：对合营企业的投资收益		1,709	1,207
对联营企业的投资收益		491	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		(651)	(279)
公允价值变动收益(损失)	45	1,627	(4,733)
汇兑净收益		3,125	1,771
其他业务收入	46	672	551
其他净收入小计		23,744	17,591
营业收入合计		303,875	267,789
营业支出			
税金及附加	47	(2,619)	(2,344)
业务及管理费	48	(102,434)	(90,459)
信用减值损失	49	(65,346)	(63,865)
其他资产减值损失		(6)	(1)
其他业务成本	50	(76)	(79)
营业支出合计		(170,481)	(156,748)
营业利润		133,394	111,041
加：营业外收入		274	161
减：营业外支出		(160)	(472)
利润总额		133,508	110,730
减：所得税费用	51	(23,714)	(22,056)
净利润		109,794	88,674
其他综合收益的税后金额			
以后将重分类进损益的项目：			
权益法下在被投资单位 的其他综合收益中享有的份额		142	456
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		4,242	(2,634)
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		3,020	1,012
现金流量套期损益的有效部分		26	-
外币财务报表折算差额		(84)	22
以后不能重分类进损益的项目：			
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具投资公允价值变动		1,316	501
其他综合收益	37	8,662	(643)
综合收益总额		118,456	88,031

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

田惠宇
行长

王良
常务副行长
兼财务负责人
和董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

2021年12月31日止年度

合并现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年	2020年
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		12,874	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额		15,015	25,286
同业和其他金融机构存放款项净增加额		31,490	166,080
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		41,831	57,488
客户存款净增加额		718,742	783,914
收取利息、手续费及佣金的现金		372,106	342,879
收到其他与经营活动有关的现金		23,085	47,612
经营活动现金流入小计		1,215,143	1,423,259
存放中央银行款项净增加额		-	(23,480)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(12,855)	(34,052)
贷款和垫款净增加额		(564,924)	(649,434)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(22,236)	(5,967)
向中央银行借款净减少额		(170,100)	(26,909)
支付利息、手续费及佣金的现金		(119,048)	(108,123)
支付给职工以及为职工支付的现金		(54,429)	(44,016)
支付的各项税费		(56,868)	(50,306)
支付其他与经营活动有关的现金		(32,635)	(59,644)
经营活动现金流出小计		(1,033,095)	(1,001,931)
经营活动产生的现金流量净额	58(a)	182,048	421,328
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,160,739	1,104,070
取得投资收益收到的现金		71,197	58,038
处置子公司、合营企业或联营企业收取的现金净额		855	582
出售固定资产和其他资产收到的现金		2,399	2,354
投资活动现金流入小计		1,235,190	1,165,044
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(24,160)	(19,125)
投资支付的现金		(1,225,385)	(1,385,212)
取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额		(5,342)	(1,460)
投资活动现金流出小计		(1,254,887)	(1,405,797)
投资活动产生的现金流量净额		(19,697)	(240,753)

2021年12月31日止年度

合并现金流量表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年	2020年
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	218
其中：子公司吸收普通股少数股东投资收到的现金		-	218
发行永久债务资本筹集的资金		42,989	49,989
发行存款证收到的现金		14,692	22,592
发行同业存单收到的现金		319,707	213,011
发行债券收到的现金		63,872	33,606
收到其他与筹资活动有关的现金		6,860	14,417
筹资活动现金流入小计		448,120	333,833
偿还存款证支付的现金		(21,363)	(28,992)
偿还同业存单支付的现金		(226,012)	(413,820)
偿还债券支付的现金		(55,771)	(45,486)
支付租赁负债的现金		(4,835)	(4,644)
派发永久债务资本利息支付的现金		(227)	(234)
派发普通股股利支付的现金		(31,845)	(30,436)
派发优先股股利支付的现金		(1,638)	(1,651)
派发永续债利息支付的现金		(1,975)	-
支付筹资活动的利息		(11,398)	(19,490)
支付其他与筹资活动有关的现金		(3,697)	(867)
筹资活动现金流出小计		(358,761)	(545,620)
筹资活动产生的现金流量净额		89,359	(211,787)
四、汇率变动对现金的影响额		(2,746)	(5,673)
五、现金及现金等价物净增加额(减少额)	58(c)	248,964	(36,885)
加：期初现金及现金等价物		552,790	589,675
六、期末现金及现金等价物	58(b)	801,754	552,790

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

田惠宇
行长

王良
常务副行长
兼财务负责人
和董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

2021年12月31日止年度

公司现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年	2020年
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行款项净减少额		13,029	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额		3,441	13,231
同业和其他金融机构存放款项净增加额		35,326	155,716
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		7,377	57,029
客户存款净增加额		704,750	777,239
收取利息、手续费及佣金的现金		350,057	325,638
收到其他与经营活动有关的现金		15,324	39,196
经营活动现金流入小计		1,129,304	1,368,049
存放中央银行款项净增加额		-	(23,660)
拆出资金和买入返售金融资产净增加额		(22,016)	(12,599)
贷款和垫款净增加额		(546,131)	(663,783)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(19,513)	(18,306)
向中央银行借款净减少额		(170,100)	(26,462)
支付利息、手续费及佣金的现金		(114,229)	(105,765)
支付给职工以及为职工支付的现金		(50,124)	(40,979)
支付的各项税费		(51,445)	(46,798)
支付其他与经营活动有关的现金		(30,930)	(46,900)
经营活动现金流出小计		(1,004,488)	(985,252)
经营活动产生的现金流量净额	58(a)	124,816	382,797
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,098,590	1,044,734
取得投资收益收到的现金		66,484	58,628
出售固定资产和其他资产所收到的现金		184	161
收到其他与投资活动有关的现金		-	124
投资活动现金流入小计		1,165,258	1,103,647
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(6,055)	(6,689)
投资支付的现金		(1,133,681)	(1,279,803)
取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额		(7,756)	-
投资活动现金流出小计		(1,147,492)	(1,286,492)
投资活动产生的现金流量净额		17,766	(182,845)

附注为财务报表的组成部分

2021年12月31日止年度

公司现金流量表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年	2020年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行永久债务资本收到的现金		42,989	49,989
发行存款证收到的现金		10,757	16,071
发行同业存单收到的现金		319,707	213,011
发行债券收到的现金		43,819	20,159
筹资活动现金流入小计		417,272	299,230
偿还存款证支付的现金		(11,418)	(25,613)
偿还同业存单支付的现金		(226,012)	(413,820)
偿还债券支付的现金		(35,811)	(35,659)
支付租赁负债的现金		(4,546)	(4,400)
派发普通股股利支付的现金		(31,601)	(30,264)
派发优先股股利支付的现金		(1,638)	(1,651)
派发永续债利息支付的现金		(1,975)	-
支付筹资活动的利息		(10,269)	(16,491)
筹资活动现金流出小计		(323,270)	(527,898)
筹资活动产生的现金流量净额		94,002	(228,668)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(3,244)	(7,122)
五、现金及现金等价物净增加额	58(c)	233,340	(35,838)
加：年初现金及现金等价物余额		507,729	543,567
六、年末现金及现金等价物余额	58(b)	741,069	507,729

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

田惠宇
行长

王良
常务副行长
兼财务负责人
和董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

2021年12月31日止年度

合并股东权益变动表

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年												
		归属于母公司股东权益										少数股东权益		股东权益合计
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	小计	普通股少数股东权益	永久债务资本	
优先股	永续债													
于2021年1月1日		25,220	34,065	49,989	67,523	7,448	71,158	98,082	370,265	31,601	723,750	2,851	3,753	730,354
本年增减变动金额		-	-	42,989	-	5,494	10,979	17,206	58,327	6,784	134,995	449	(117)	135,327
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	119,922	-	119,922	685	227	120,834
(二) 其他综合收益总额		-	-	-	-	7,298	-	-	-	-	7,298	8	(117)	7,189
本年综合收益总额		-	-	-	-	7,298	-	-	119,922	-	127,220	693	110	128,023
(三) 所有者投入和减少的资本		-	-	42,989	-	-	-	-	-	-	42,989	-	-	42,989
发行永续债	35(b)	-	-	42,989	-	-	-	-	-	-	42,989	-	-	42,989
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	10,979	17,206	(63,399)	6,784	(35,214)	(244)	(227)	(35,685)
1. 提取法定盈余公积	38	-	-	-	-	-	10,979	-	(10,979)	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	-	-	17,206	(17,206)	-	-	-	-	-
3. 子公司永久债务资本分配	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227)	(227)
4. 分配2020年度普通股股利	40(a)	-	-	-	-	-	-	-	(31,601)	(31,601)	(31,601)	(244)	-	(31,845)
5. 建议分派2021年度普通股股利	40(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	38,385	-	-	-	-
6. 分配优先股股息	40(c)	-	-	-	-	-	-	-	(1,638)	-	(1,638)	-	-	(1,638)
7. 分派永续债利息	40(c)	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)	-	-	(1,975)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(1,804)	-	-	1,804	-	-	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(1,804)	-	-	1,804	-	-	-	-	-
于2021年12月31日		25,220	34,065	92,978	67,523	12,942	82,137	115,288	428,592	38,385	858,745	3,300	3,636	865,681

2021年12月31日止年度

合并股东权益变动表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2020年												
		归属于母公司股东权益										少数股东权益		股东权益合计
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	小计	普通股少数股东权益	永久债务资本	
优先股	永续债													
于2020年1月1日		25,220	34,065	-	67,523	10,441	62,291	90,151	321,610	30,264	611,301	2,427	3,979	617,707
本年增减变动金额		-	-	49,989	-	(2,993)	8,867	7,931	48,655	1,337	112,449	424	(226)	112,647
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	97,342	-	97,342	383	234	97,959
(二) 其他综合收益总额		-	-	-	-	(2,967)	-	-	-	-	(2,967)	(5)	(226)	(3,198)
本年综合收益总额		-	-	-	-	(2,967)	-	-	97,342	-	94,375	378	8	94,761
(三) 所有者投入和减少的资本		-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989	218	-	50,207
1. 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	218	-	218
2. 发行永续债	35(b)	-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989	-	-	49,989
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	8,867	7,931	(48,713)	1,337	(31,915)	(172)	(234)	(32,321)
1. 提取法定盈余公积	38	-	-	-	-	-	8,867	-	(8,867)	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	-	-	7,931	(7,931)	-	-	-	-	-
3. 子公司永久债务资本分配	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(234)	(234)
4. 分配2019年度普通股股利	40(a)	-	-	-	-	-	-	-	(30,264)	(30,264)	(30,264)	(172)	-	(30,436)
5. 建议分派2020年度普通股股利	40(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	31,601	-	-	-	-
6. 分配优先股股息	40(c)	-	-	-	-	-	-	-	(1,651)	-	(1,651)	-	-	(1,651)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-	-	-	-
于2020年12月31日		25,220	34,065	49,989	67,523	7,448	71,158	98,082	370,265	31,601	723,750	2,851	3,753	730,354

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

田惠宇
行长

王良
常务副行长
兼财务负责人
和董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

2021年12月31日止年度

公司股东权益变动表

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年									
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	股东权益合计
			优先股	永续债							
于2021年1月1日		25,220	34,065	49,989	76,681	8,153	71,158	94,067	325,124	31,601	684,457
本年增减变动金额		-	-	42,989	-	6,857	10,979	11,874	53,532	6,784	126,231
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	109,794	-	109,794
(二) 其他综合收益		-	-	-	-	8,662	-	-	-	-	8,662
本年综合收益总额		-	-	-	-	8,662	-	-	109,794	-	118,456
(三) 所有者投入和减少的资本		-	-	42,989	-	-	-	-	-	-	42,989
发行永续债	35(b)	-	-	42,989	-	-	-	-	-	-	42,989
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	10,979	11,874	(58,067)	6,784	(35,214)
1. 提取法定盈余公积	38	-	-	-	-	-	10,979	-	(10,979)	-	-
2. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	-	-	11,874	(11,874)	-	-
3. 分配2020年度普通股股利	40(a)	-	-	-	-	-	-	-	(31,601)	(31,601)	(31,601)
4. 建议分派2021年度普通股股利	40(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	38,385	-
5. 分配优先股股息	40(c)	-	-	-	-	-	-	-	(1,638)	-	(1,638)
6. 分派永续债利息	40(c)	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(1,805)	-	-	1,805	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(1,805)	-	-	1,805	-	-
于2021年12月31日		25,220	34,065	92,978	76,681	15,010	82,137	105,941	378,656	38,385	810,688

2021年12月31日止年度

公司股东权益变动表 - 续

单位：人民币百万元

项目	附注	2020年									
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中：建议分派股利	股东权益合计
			优先股	永续债							
于2020年1月1日		25,220	34,065	-	76,681	8,856	62,291	85,820	285,419	30,264	578,352
本年增减变动金额		-	-	49,989	-	(703)	8,867	8,247	39,705	1,337	106,105
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	88,674	-	88,674
(二) 其他综合收益		-	-	-	-	(643)	-	-	-	-	(643)
本年综合收益总额		-	-	-	-	(643)	-	-	88,674	-	88,031
(三) 所有者投入和减少的资本		-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989
发行永续债	35(b)	-	-	49,989	-	-	-	-	-	-	49,989
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	8,867	8,247	(49,029)	1,337	(31,915)
1. 提取法定盈余公积	38	-	-	-	-	-	8,867	-	(8,867)	-	-
2. 提取一般风险准备	39	-	-	-	-	-	-	8,247	(8,247)	-	-
3. 分配2019年度普通股股利	40(a)	-	-	-	-	-	-	-	(30,264)	(30,264)	(30,264)
4. 建议分派2020年度普通股股利	40(b)	-	-	-	-	-	-	-	-	31,601	-
5. 分配优先股股息	40(c)	-	-	-	-	-	-	-	(1,651)	-	(1,651)
(五) 所有者权益内部结转		-	-	-	-	(60)	-	-	60	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(60)	-	-	60	-	-
于2020年12月31日		25,220	34,065	49,989	76,681	8,153	71,158	94,067	325,124	31,601	684,457

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

田惠宇
行长

王良
常务副行长
兼财务负责人
和董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

1. 集团简介

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

截至2021年12月31日止,本行除总行外在中国境内及香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦、悉尼共设有51家分行。另外,本行还在北京、纽约及台北设有三家代表处。

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

2. 财务报表编制基础

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

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2014年修订)和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

3. 重要会计政策和会计估计

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布并生效的企业会计准则要求,真实、完整地反映了本行2021年12月31日的合并财务状况和公司财务状况、2021年度的合并经营成果和公司经营成果及合并现金流量和公司现金流量。

(2) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(3) 企业合并及合并财务报表

(a) 企业合并

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值或者发行股份面值总额的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为企业合并发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。为进行企业合并发生的各项其他直接费用，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉(参见附注 3(15))；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益及权益法核算下的其他所有者权益变动于购买日转入当期投资收益。

本集团在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(3) 企业合并及合并财务报表 - 续

(b) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现的内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本集团合并范围。

本集团丧失对原有子公司控制权时，终止确认与该子公司相关的资产、负债、少数股东权益以及权益中的其他相关项目。对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(4) 记账基础和计量原则

本集团会计核算主要以权责发生制为记账基础。编制本财务报表时一般采用历史成本为计量原则，但以下资产和负债项目除外：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 (包括衍生金融资产和衍生金融负债) (参见附注 3(7))
- 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(参见附注 3(7))
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(参见附注 3(7))

(5) 记账本位币

本财务报表以人民币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到百万元。本集团中国境内机构的记账本位币为人民币。境外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按附注 3(6)所述原则折算为人民币。

(6) 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益，其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入当期损益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具

(a) 金融工具的确认和计量

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》(以下简称“收入准则”)确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，初始确认时则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的预期信用损失准备(仅适用于金融资产)。

金融资产的分类及后续计量

金融资产在初始确认时划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；且
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融资产的分类及后续计量 - 续

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；且
- 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以外的金融资产及本集团在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本集团可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；或
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；或
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本集团按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融资产的分类及后续计量 - 续

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本集团持有该权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。对于该类金融资产产生的股利或利息收入，列报于利润表的“投资收益”项目中。

预期信用损失模型

本集团对适用《企业会计准则22号——金融工具确认和计量》(以下简称“金融工具准则”)减值相关规定的金融资产(包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)、应收租赁款、贷款承诺和财务担保合同等按预期信用损失模型评估减值。本集团会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本集团结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

预期信用损失模型 - 续

对于以上适用金融工具准则减值相关规定的金融工具，本集团按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本集团按照相当于12个月预期信用损失来计提预期信用损失准备(以下简称“信用损失准备”或“损失准备”)；当信用风险显著增加时，本集团按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。信用风险显著增加的判断标准详细见附注57(a)。

已发生信用减值的金融资产

本集团基于内部针对相关金融工具的信用风险管理体系的评估结果，界定是否发生信用减值：当金融资产逾期90天以上，或依据行内资产质量分类管理规定被分类为次级、可疑或损失，则认定金融资产已发生信用减值。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注57(a)。

一般而言，预期信用损失为本集团根据合约应收的所有合约现金流量与本集团预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就应收租赁款而言，用以确定预期信用损失之现金流量与根据《企业会计准则第21号——租赁》计量应收租赁款所用之现金流量一致。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本集团才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

预期信用损失模型 - 续

预期信用损失的计量和确认 - 续

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- 如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本集团应收的合同现金流量；以及
- 如果提取相应贷款，本集团预期收取的现金流量。

除贷款承诺和财务担保合同的损失准备(以下简称“表外预期信用损失准备”)列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的损失准备不减少其账面金额外，其他适用金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其损失准备。

金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或
- 属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；或
- 属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

金融负债的分类和后续计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具), 在初始确认时, 本集团将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

- 本集团的该项指定能够消除或明显减少会计错配; 或
- 根据本集团正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告; 或
- 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债, 按摊余成本进行后续计量, 终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理, 发放的股票股利不影响股东权益总额。

套期会计

本集团会指定若干衍生工具作为现金流量套期工具。本集团的套期会计政策, 包括在套期开始时记录套期工具及被套期项目之间的关系, 及管理层进行套期的目标及策略, 同时也需要在开始进行套期时及在套期期间持续地记录及评价套期工具是否高度有效地套期了相关被套期项目的现金流量变化所产生的风险。

为预期一项交易(或其组成部分)是否极有可能发生, 本集团假定套期项目的现金流量(合约或非合约指定)所依据的利率基准不会因利率基准改革而改变。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(a) 金融工具的确认和计量 - 续

套期会计 - 续

现金流量套期

被指定及符合条件的现金流量套期衍生工具，其公允价值变动中的有效套期部分，作为现金流量套期储备计入其他综合收益，无效部分则计入当期损益。

为了重新分类现金流量套期储备中的损益金额以便确定套期未来现金流预期是否发生时，本集团假定套期现金流所依据的利率基准(合约或非合约指定)不会因利率基准改革而发生改变。

当被套期项目的现金流量影响损益时，其他综合收益中累计的套期储备金额将随之转出并计入当期损益。当套期工具到期或售出时，或套期工具不再符合采用套期会计的条件时，但未来现金流量预期仍然会发生，其他综合收益中的累计套期储备仍将继续保留。如未来现金流量预计不再发生，累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益转出计入当期损益。

套期有效性测试

对于套期有效性而言，本集团考虑套期工具是否有效抵销被套期项目所对应的公允价值或现金流量变动，即套期关系满足下列所有套期有效性要求：

- 被套期项目与套期工具之间存在经济关系；
- 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；
- 套期关系的套期比率应当等于本集团被套期项目的实际数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

如果套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标保持不变，则本集团通过调整套期关系的套期比率(即套期关系再平衡)，使其重新满足套期有效性要求。

在评估套期工具和被套期项目之间的经济关系时，本集团假定套期现金流量和/或被套期风险(合约或非合约指定)所依据的利率基准，或现金流量套期工具所依据的利率基准，并不会因利率基准改革而改变。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融工具的终止确认

金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 转移了收取金融资产现金流量的权利；或
- 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有放弃对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认，如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以优先级资产支持证券或次级资产支持证券，或其他剩余权益(“保留权益”)的形式体现。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(c) 金融工具的终止确认 - 续

金融资产 - 续

资产证券化 - 续

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团将继续确认该金融资产；及
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认并维持原来的分类，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理。

当证券化导致金融资产终止确认或部分终止确认时，本集团将已转让金融资产的账面价值按照终止确认的金融资产与保留权益的金融资产各自的公允价值进行分配。证券化的收益或亏损，即收到的对价与终止确认的金融资产的分配账面金额之间的差额，计入“投资收益”。保留的权益的计量方式与证券化之前一致。

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照回购日公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(d) 主要金融工具项目

存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业是指经中国人民银行等监管部门批准的银行同业。其他金融机构是指已于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

金融投资

本集团的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。

买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

根据返售协议而买入金融资产所支付的金额以“买入返售金融资产”列账。相反，出售的金融资产如附有卖出回购的承诺，就所取得的金额以“卖出回购金融资产款”列账。

购入与再售价的差额、售价与回购价的差额在交易期间以实际利率法计提或摊销，并分别计入利息收入或利息支出项内(如适用)。

贷款和垫款

本集团直接向客户发放的贷款和垫款及应收融资租赁款均按贷款和垫款核算。

本集团在贷款和垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

衍生工具

本集团进行的衍生工具交易主要是因本集团风险管理需要或应客户要求而产生，当中包括远期合约、外汇掉期合约、利率掉期合约和期权等。本集团和其他可以进行此类业务的银行同业和金融机构达成了衍生工具合同以抵销与客户进行衍生工具交易的潜在风险。

衍生工具均以公允价值记账，有关损益除用作现金流量套期工具的衍生工具外，均在利润表内确认。用作现金流量套期的衍生工具，其有效套期部分的利得或损失计入其他综合收益。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(7) 金融工具 - 续

(d) 主要金融工具项目 - 续

嵌入衍生工具

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如其主合同属于金融工具准则规范的金融资产的，本集团将整个混合工具作为一个整体适用金融工具准则关于金融资产分类的相关规定；如其主合同不属于金融工具准则规范的金融资产，且混合工具未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

永续债及永久债务资本

本集团根据所发行的永续债及永久债务资本的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- (i) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (ii) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

归类为权益工具的永续债及永久债务资本，其利息支出作为本集团的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，相关交易费用从权益中扣减。

优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(8) 现金等价物

现金和现金等价物包括现金、可以随时用于支付的存拆放同业款项、买入返售款项、存放中央银行款项，以及本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险小的投资。

(9) 长期股权投资

(a) 长期股权投资投资成本确定

通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。通过非一揽子的多次交易分步实现的同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本行按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。通过非一揽子的多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本行购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(b) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

对子公司的投资

在本行财务报表中，采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(9) 长期股权投资 - 续

(b) 长期股权投资后续计量及损益确认方法 - 续

对子公司的投资 - 续

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(16)。

在合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(3)(b) 进行处理。

对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注 3(9)(c)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注 3(9)(c)) 的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(9) 长期股权投资 - 续

(b) 长期股权投资后续计量及损益确认方法 - 续

对合营企业和联营企业的投资 - 续

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：- 续

- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注 3(16)。

(c) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(10) 固定资产及在建工程

固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的所有直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
电子设备	3年	0%	33%
装修费(自有房产)	预计使用年限	0%	5%-20%
飞机、船舶及专业设备	不超过25年	0%-20%	3.4%-25%
运输工具及其他设备	3-5年	0%-3%	20%-33%

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(10) 固定资产及在建工程 - 续

在建工程是指正在建造的物业，以成本减去减值准备（参见附注 3(16)）后的价值列示。在有关工程达到预定使用状态之前发生的与购建固定资产有关的所有直接或间接成本予以资本化。在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程并不计提折旧。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产的成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此之外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产所产生的损益以出售所得净值与其账面净值之间的差额计算，并于清理时在利润表内确认为当期损益。

(11) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备（参见附注 3(16)）进行后续计量。本集团对投资性房地产在使用寿命内扣除预计净残值后按年限平均法计提折旧。

投资性房地产以成本入账，按照预计使用年限（20年）按直线法计提折旧。预计净残值率为3%，年折旧率为4.85%。

(12) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

(a) 作为承租人

租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团对短期租赁（租赁期开始日后租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁）和低价值资产租赁（资产价值低于等值人民币35,000元），选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款在租赁期内按直线法确认为费用。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(12) 租赁 - 续

(a) 作为承租人 - 续

使用权资产

使用权资产在合并资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团作为承租人发生的初始直接费用；
- 本集团作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态根据《企业会计准则第13号——或有事项》预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

于租赁期开始日后，使用权资产按照成本减去累计折旧和减值准备进行后续计量，并根据租赁负债的重新计量进行调整。本集团以直线法计提折旧并将其计入当期损益中。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，则在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照按附注3(16)所述的会计政策，确定使用权资产是否发生减值及计量核算已识别的减值准备。

租赁负债

租赁负债在合并资产负债表中单独列示。

除短期租赁和低价值资产租赁外，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(12) 租赁 - 续

(a) 作为承租人 - 续

租赁负债 - 续

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整相关使用权资产的金额：

- 租赁期限发生变化或对行使购买选择权的评估发生变化，在这种情况下，通过使用修订后的折现率对变动后的租赁付款进行折现，重新计量租赁负债；
- 租赁期开始日后，根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者因用于确定租赁付款额的指数或比率变动而导致未来租赁付款额发生变动的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债。在这些情形下，本集团采用的折现率不变；但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

(b) 作为出租人

本集团作为出租人在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

于租赁期开始日，本集团以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，并终止确认融资租赁资产。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。应收融资租赁款的损失准备计提方法参见附注 3(7)(a)。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(12) 租赁 - 续

(b) 作为出租人 - 续

当本集团作为经营租赁的出租人时，经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。或有租金收入在实际发生时计入当期损益。经营租赁租出的除投资性房地产 (参见附注 3(11)) 以外的固定资产按附注 3(10) 所述的折旧政策计提折旧，按附注 3(16) 所述的会计政策计提减值准备。

当合同包括租赁和非租赁组成部分时，本集团采用收入准则将合同项下的对价分配给每个组成部分。分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

作为买方兼出租人的售后租回交易

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照金融工具准则对该金融资产进行会计处理。该资产转让属于销售的，本集团根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

(13) 待处理抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵质押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。除抵债股权外的待处理抵债资产列报于“其他资产”项目中。

抵债股权的相关会计政策见附注 3(7)。

(14) 无形资产

无形资产以成本或评估值减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注 3(16)) 列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本或评估值扣除减值准备按直线法在预计使用寿命期内摊销。

土地使用权是以成本入账，并按授权使用期以直线法摊销。

无形资产的摊销年限如下：

土地使用权	软件及其他	核心存款
30~50 年	2~20 年	28 年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(15) 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销，年末以成本扣除减值准备（参见附注 3(16)）计入资产负债表内。企业合并产生的商誉会分配至预期可通过合并的协同效益获利的每个资产组或资产组组合，并且每年进行减值测试。

处置资产组或资产组组合时，处置利得或损失会将购入商誉的账面价值（扣除减值准备后净额，如有）考虑在内。

(16) 除适用预期信用减值损失模型外的其他资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 长期股权投资
- 固定资产及在建工程
- 使用权资产
- 商誉
- 无形资产
- 抵债资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 其他长期资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，对于商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，本集团至少于每年年末估计其可收回金额。商誉的测试是结合与其相关的资产组或者资产组组合进行的。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(16) 除适用预期信用减值损失模型外的其他资产减值准备 - 续

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，比较其账面价值可收回金额，如可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

(17) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量披露的公允价值均在此基础上予以确定。本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(18) 预计负债及或有负债

(a) 已作出财务担保

财务担保合同是指发行人(“担保人”)根据债务工具的条款支付指定款项，以补偿担保的受益人(“持有人”)因某一特定债务人不能偿付到期债务而产生的损失的合同。已作出的财务担保准备金根据附注 3(7)在资产负债表内确认。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(18) 预计负债及或有负债 - 续

(b) 预计负债及或有负债

如果本集团须就已发生的事情承担现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及相关金额能够可靠估计，本集团便会将该义务确认为预计负债。如果货币时间价值的影响重大，相关准备以预计未来现金流量折现后的金额确定。

如果上述义务的履行导致经济利益流出企业的可能性较低，或是无法对有关金额作出可靠地估计，该义务将被披露为或有负债，除非经济利益流出的可能性极小。

(19) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

(a) 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入“利息收入”和“利息支出”项目。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

(b) 股利收入

投资的股利在被投资单位宣告并批准发放股利时确认。

(c) 物业出租收入

本集团在租赁合同约定的租赁期内按直线法确认收入。

(d) 保险费收入

保险费收入乃承保之毛保费总额，扣除分出之再保险费用并就未到期保费作出调整。所承保之毛保费收入在承担相关风险时确认。

(e) 手续费及佣金收入

本集团在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(19) 收入确认 - 续

(e) 手续费及佣金收入 - 续

履约义务，是指合同中本集团向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务(分配折扣和可变对价除外)，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本集团在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本集团使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本集团预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

对于包含可变对价的合同，本集团使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本集团将有权收取的对价金额。包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。本集团于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

- 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，本集团完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本集团在转移对服务的控制方面的表现。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(19) 收入确认 - 续

(e) 手续费及佣金收入 - 续

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑包括但不限于下列控制权转移的迹象：

- 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

当另一方参与向客户提供服务时，本集团会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身(即本集团为委托人)的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务(即本集团为代理人)。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。相反地，应收款项是指本集团拥有无条件的向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(20) 税项

(a) 所得税

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(20) 税项 - 续

(a) 所得税 - 续

本集团对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认相应的递延所得税负债。但是，同时满足下列条件的除外：投资企业能够控制暂时性差异转回的时间；且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，根据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(b) 其他税项

其他税项如城市维护建设税、教育费附加以及房产税等均按照法定税率和税基计提，并计入税金及附加。增值税的处理见附注 4(1)。

(21) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(21) 职工薪酬 - 续

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险，以及企业年金缴费。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划，即企业年金。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产(如有)公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

(d) 退休福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(e) 股票增值权

本集团向高级管理人员提供H股股票增值权激励计划(“计划”)，该计划以现金结算。股票增值权以本集团承担的以股份为基础确定的负债的公允价值计量。在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

本集团授予的股票增值权采用柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)模型计量，并会考虑授予条款和条件。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(22) 一般风险准备

本行根据财政部有关规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用于弥补尚未识别的与本行承担风险和损失的资产相关的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上不低于本行承担风险和损失的资产期末余额的1.5%。本集团的一般风险准备还包括本集团的子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

(23) 股利分配

现金股利于宣告发放时计入应付股利。资产负债表日后至财务报表批准报出日之间建议或批准的现金股利在资产负债表股东权益中单独列示为建议分派股利。

(24) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的(但本集团与另一方均受制于一方重大影响之下的除外)，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

(25) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(26) 委托业务

本集团承办委托业务，包括委托贷款、委托投资及理财。

委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率，而代理发放、监督使用和协助收回的贷款。委托投资及理财由委托人提供资金，本集团于资金受托期间为委托人进行投资理财。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担，本集团只收取相关手续费。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(27) 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

(28) 保险合同

保险合同的分类

保险合同指本集团承担重大保险风险(就被保事件及其发生而言)的合同。必要时，本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。重大保险风险测试于保险合同初始日进行。

保险合同收入的确认

长期寿险保险合同的保费收入在保险合同确立需收取相应对价时确认为收入。短期非寿险合同的保费于承保日收到时作为未实现保费收入计入负债中，并在相应承保期限内按直线法摊销计入损益。当本集团通过再保险合同转移保险合同风险时，本集团基于再保险合同的约定计算分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

保险申索准备

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，即该类保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。合理预计净现金流以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在计算长期寿险合同准备金时，本集团将考虑时间价值的影响。

在评估保险合同负债时，本集团于资产负债表日基于可获得的信息对各项准备金进行负债充足性测试。如存在差额，则按照其差额补提相关准备金。

(29) 重要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要对会计政策的应用和不确定的未来事项在资产负债表日对财务报表的影响进行判断、估计和假设。未来的实际情况可能与这些判断、估计和假设不同。本集团管理层对前述判断、估计和假设进行持续评估，会计估计变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计及判断 - 续

(a) 对结构化主体的合并

本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

(b) 金融资产的分类

业务模式评估：本集团进行金融资产的分类和计量时，涉及业务模式的重大判断。本集团确定业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。具体考虑因素包括评估和计量资产绩效的方式、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及相关资产管理人員获得报酬的方式。

(c) 金融资产转移的终止确认

本集团在正常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。

若本集团通过结构化交易转移金融资产至特殊目的实体，本集团分析评估与特殊目的实体之间的关系是否实质表明本集团对特殊目的实体拥有控制权从而需进行合并。合并的判断将决定终止确认分析应在合并主体层面，还是在转出金融资产的单体机构层面进行。

本集团需要分析与金融资产转移相关的合同权利和义务，从而依据以下判断确定其是否满足终止确认条件。

- 是否转移获取合同现金流的权力；或现金流是否已满足“过手”的要求转移给独立第三方；
- 评估金融资产所有权上的风险和报酬转移程度。本集团在估计转移前后现金流以及其他影响风险和报酬转移程度的因素时，运用了重要会计估计及判断。

(d) 信用减值损失的计量

- 信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为，第一阶段(以下简称“阶段一”)资产采用12个月内的预期信用损失，第二阶段(以下简称“阶段二”)或第三阶段(以下简称“阶段三”)资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。详见附注57(a)(ii)。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计及判断 - 续

(d) 信用减值损失的计量 - 续

- 建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的，详见附注 57(a)(v)。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。
- 模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。有关预期信用损失的信息详见附注 57(a)(iii)。
- 前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。详见附注和 57(a)(iv)。
- 违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。详见附注 57(a)(iii)。
- 违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。详见附注 57(a)(iii)。
- 新冠肺炎疫情导致更大的财务不确定性，因此信用违约率上升的风险可能更高，本集团在预期信用损失模型中考虑了新冠肺炎疫情的影响。详见附注 57(a)(iv)。

(e) 金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽可能少地采用本集团特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。尽管本集团认为这些估值是最佳估值，但持续的新冠肺炎疫情已导致更大的市场波动，并可能对投资机构/发行机构的业务造成进一步的干扰，从而导致本年度估值的不确定性加大。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值符合《企业会计准则》的要求，包括有关估值分类为公允价值层次中的应属层次。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(29) 重要会计估计及判断 - 续

(f) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

(g) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。若实际的未来现金流量低于预期，或者由于事实和情况发生变化，导致向下修正未来现金流量或者向上修正折现率，可能产生重大减值损失或者减值损失进一步增加。此外，由于新冠肺炎疫情的发展趋势的不确定性和金融市场的波动性，从而导致本年度预计现金流及折现率的估计存在更高程度的不确定性。

(30) 会计政策变更

本集团本年重要的会计政策变更如下：

(a) 《企业会计准则解释第 14 号》——基准利率改革导致相关合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理

对于基准利率改革导致相关合同现金流量的确定基础发生变更的情形，当仅因基准利率改革直接导致采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更，且变更前后的确定基础在经济上相当时，本集团参照浮动利率变动的处理方法，按照仅因基准利率改革导致变更后的未来现金流量重新计算实际利率，并以此为基础进行后续计量。

除上述变更外，采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债同时发生其他变更的，本集团根据上述规定对基准利率改革导致的变更进行会计处理，再根据金融工具准则的规定评估其他变更是否导致终止确认该金融资产或金融负债。

3. 重要会计政策和会计估计 - 续

(30) 会计政策变更 - 续

本集团本年重要的会计政策变更如下： - 续

(a) 《企业会计准则解释第 14 号》——基准利率改革导致相关合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理 - 续

根据《企业会计准则解释第 14 号》，本集团对于 2021 年 1 月 1 日至《企业会计准则解释第 14 号》施行日新增的基准利率改革相关业务，按照《企业会计准则解释第 14 号》规定进行处理。本集团挂钩伦敦同业拆借利率 (LIBOR) 而受到利率基准改革影响的金融工具主要涉及贷款和垫款、债券投资等。本集团将这些金融工具的基准利率在 2021 年逐步转换为英镑隔夜利率平均指数 (SONIA) 或有担保隔夜融资利率 (SOFR) 等。为满足利率基准改革要求，本集团对仅因基准利率变更导致未来合同现金流变化的金融工具重新计算其实际利率，并以此为基础进行后续计量，上述因利率基准改革的变更未对本集团本年度财务报表产生重大影响。

(b) 关于调整《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》适用范围的通知

财政部于 2021 年 5 月 26 日发布关于调整《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》适用范围的通知(以下简称“通知”)。该通知对财政部于 2020 年 6 月 19 日发布的《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》适用范围进行了调整。该通知未对本集团本年度合并财务报表产生重大影响。

(31) 重要会计估计变更

为保证风险抵御和损失吸收能力，本集团于 2021 年对金融工具损失准备计量体系进行了全面梳理，秉持审慎、稳健的原则，对计量方案进一步优化，并于 2021 年 6 月 30 日进行了会计估计变更。此次会计估计变更侧重于增加模型对风险的区分度，实现对金融工具损失准备的精细化和前瞻性计量。其中，在判断信用风险显著增加时，进一步深化了预警信号的应用；在考虑前瞻性信息时，扩充了宏观经济指标库；针对风险特征分类，优化了分组的参考指标。本次会计估计变更导致本集团 2021 年 12 月 31 日信用损失准备相较变更前增加人民币 692 百万元，本集团本年税前利润相较变更前减少人民币 692 百万元。本集团本年信用减值损失人民币 65,962 百万元，同比增长 1.68%。本次会计估计变更对本集团本年净利润、总资产和净资产不产生重大影响。本次会计估计变更采用未来适用法，无需对已披露的财务报表进行追溯调整，因此对本集团以往各期财务状况和经营成果不会产生影响。

4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

(1) 增值税

增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或进口货物，税率为 13% 或 9%。销项税金方面，贷款利息收入、手续费及佣金收入、投资收益等主要业务应税收入按 6% 税率计缴，部分其他业务根据政策分别适用 13%、9% 等相应档次税率。进项税金方面，视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。

(2) 城市维护建设税

按增值税的 1% ~ 7% 计缴。

(3) 教育费附加

按增值税的 3% ~ 5% 计缴。

(4) 所得税

(a) 本行于中华人民共和国境内的业务在 2021 年的所得税税率为 25% (2020 年：25%)。

(b) 香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

5. 存放中央银行款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
法定存款准备金(注 1)	484,878	472,566	484,141	471,985
超额存款准备金(注 2)	65,819	47,472	56,310	31,080
缴存中央银行财政性存款	2,958	5,080	2,958	5,080
应收利息	243	240	243	240
合计	553,898	525,358	543,652	508,385

注 1：本集团按规定向中国人民银行及海外监管机构缴纳存款准备金，此资金不可用于日常业务运作。于 2021 年 12 月 31 日，本行境内机构按照中国人民银行规定的人民币存款及外币存款的缴存比率分别为 8% 及 9% (2020 年 12 月 31 日：人民币存款 9% 及外币存款 5%)。存款范围包括机关团体存款、零售存款、企业存款及委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额以及境外金融机构存放于本行的境外人民币存款。本集团境外分支机构的缴存按当地监管机构的规定执行。

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

6. 存放同业和其他金融机构款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本金(a)	80,664	103,448	41,948	73,460
本金损失准备(a)(b)	(378)	(277)	(332)	(252)
小计	80,286	103,171	41,616	73,208
应收利息	64	164	16	110
合计	80,350	103,335	41,632	73,318

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
存放境内	37,453	56,811	24,494	40,394
- 同业	35,620	55,117	22,868	38,736
- 其他金融机构	1,833	1,694	1,626	1,658
存放境外	43,211	46,637	17,454	33,066
- 同业	41,430	45,942	15,735	32,526
- 其他金融机构	1,781	695	1,719	540
合计	80,664	103,448	41,948	73,460
减：损失准备	(378)	(277)	(332)	(252)
- 同业	(329)	(265)	(284)	(247)
- 其他金融机构	(49)	(12)	(48)	(5)
净额	80,286	103,171	41,616	73,208

(b) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	277	372	252	354
本年计提/(转回)(附注 22)	109	(93)	82	(102)
汇率变动	(8)	(2)	(2)	-
年末余额	378	277	332	252

7. 拆出资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本金(a)	196,351	226,516	190,161	216,744
本金损失准备(a)(c)	(2,860)	(376)	(2,905)	(341)
小计	193,491	226,140	187,256	216,403
应收利息	930	779	1,120	922
合计	194,421	226,919	188,376	217,325

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
拆出境内	127,959	136,551	137,287	145,687
- 同业	19,213	27,637	8,492	20,051
- 其他金融机构	108,746	108,914	128,795	125,636
拆出境外	68,392	89,965	52,874	71,057
- 同业	68,102	89,965	49,401	65,825
- 其他金融机构	290	-	3,473	5,232
合计	196,351	226,516	190,161	216,744
减：损失准备	(2,860)	(376)	(2,905)	(341)
- 同业	(136)	(145)	(136)	(145)
- 其他金融机构	(2,724)	(231)	(2,769)	(196)
净额	193,491	226,140	187,256	216,403

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
结余于				
- 1个月内到期(含)	66,842	96,002	64,852	85,698
- 超过1个月但在1年内到期(含)	115,906	125,969	112,869	124,990
- 超过1年到期	10,743	4,169	9,535	5,715
合计	193,491	226,140	187,256	216,403

(c) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	376	338	341	343
本年计提(附注22)	2,481	53	2,563	5
汇率变动	3	(15)	1	(7)
年末余额	2,860	376	2,905	341

8. 买入返售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本金(a)	528,564	286,879	527,481	282,867
本金损失准备(a)(d)	(4,263)	(743)	(4,263)	(743)
小计	524,301	286,136	523,218	282,124
应收利息	300	126	298	116
合计	524,601	286,262	523,516	282,240

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内	528,447	286,382	527,481	282,867
- 同业	60,323	29,227	59,357	25,712
- 其他金融机构	468,124	257,155	468,124	257,155
境外	117	497	-	-
- 其他金融机构	117	497	-	-
合计	528,564	286,879	527,481	282,867
减：损失准备	(4,263)	(743)	(4,263)	(743)
- 同业	(175)	(185)	(175)	(185)
- 其他金融机构	(4,088)	(558)	(4,088)	(558)
净额	524,301	286,136	523,218	282,124

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
结余于				
- 1个月内到期(含)	524,301	279,446	523,218	275,434
- 超过1个月但在1年内到期(含)	-	6,690	-	6,690
合计	524,301	286,136	523,218	282,124

(c) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	522,202	278,817	521,119	274,805
票据	2,099	7,319	2,099	7,319
合计	524,301	286,136	523,218	282,124

8. 买入返售金融资产 - 续

(d) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	743	396	743	396
本年计提(附注 22)	3,520	347	3,520	347
年末余额	4,263	743	4,263	743

9. 贷款和垫款

(a) 贷款和垫款分类

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额(i)	5,075,052	4,647,140	4,759,772	4,352,112
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	10,548	9,528	8,927	8,260
小计	5,085,600	4,656,668	4,768,699	4,360,372
以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备(i)	(244,523)	(234,426)	(237,608)	(227,979)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备	(971)	(96)	(858)	(27)
小计	(245,494)	(234,522)	(238,466)	(228,006)
以摊余成本计量的贷款和垫款	4,840,106	4,422,146	4,530,233	4,132,366
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款(ii)	488,004	375,359	485,804	371,772
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款(iii)	7,281	6,856	7,013	6,726
合计	5,335,391	4,804,361	5,023,050	4,510,864

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司贷款和垫款	2,087,247	1,965,980	1,818,738	1,708,159
零售贷款和垫款	2,987,791	2,681,160	2,941,020	2,643,953
票据贴现	14	-	14	-
- 银行承兑汇票	14	-	14	-
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,075,052	4,647,140	4,759,772	4,352,112
减：损失准备	(244,523)	(234,426)	(237,608)	(227,979)
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(169,347)	(159,918)	(165,071)	(156,182)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(32,007)	(27,401)	(31,141)	(26,199)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	(43,169)	(47,107)	(41,396)	(45,598)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,830,529	4,412,714	4,522,164	4,124,133

9. 贷款和垫款 - 续

(a) 贷款和垫款分类 - 续

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司贷款和垫款	56,713	44,623	56,713	44,293
票据贴现	431,291	330,736	429,091	327,479
- 银行承兑汇票	315,605	274,347	313,405	271,090
- 商业承兑汇票	115,686	56,389	115,686	56,389
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款总额	488,004	375,359	485,804	371,772
损失准备	(1,581)	(238)	(1,577)	(237)
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(1,289)	(226)	(1,285)	(225)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(292)	(12)	(292)	(12)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-	-	-

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

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司贷款和垫款	6,978	6,629	6,710	6,499
应收利息	303	227	303	227
合计	7,281	6,856	7,013	6,726

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析

(i) 按行业和品种

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%
交通运输、仓储和邮政业	445,603	21	412,424	20
房地产业	401,704	19	390,792	19
制造业	333,398	15	283,135	14
电力、热力、燃气及水生产和供应业	194,688	9	170,413	8
租赁和商务服务业	174,758	8	155,028	8
批发和零售业	147,272	7	149,775	8
建筑业	120,934	6	103,619	5
金融业	95,333	4	114,294	6
信息传输、软件和信息技术服务业	65,994	3	64,135	3
水利、环境和公共设施管理业	65,248	3	55,294	3
采矿业	34,505	2	40,676	2
其他	71,501	3	77,647	4
公司贷款和垫款小计	2,150,938	100	2,017,232	100
票据贴现	431,305	100	330,736	100
个人住房贷款	1,374,406	46	1,274,815	48
信用卡贷款	840,371	28	746,687	28
小微贷款	561,871	19	475,728	18
其他	211,143	7	183,930	6
零售贷款和垫款小计	2,987,791	100	2,681,160	100
贷款和垫款总额	5,570,034	100	5,029,128	100

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(i) 按行业和品种 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%
交通运输、仓储和邮政业	365,707	19	334,711	19
房地产业	355,977	19	342,320	19
制造业	320,060	17	274,680	16
租赁和商务服务业	158,416	8	145,114	8
电力、热力、燃气及水生产和供应业	147,319	8	130,305	7
批发和零售业	142,738	8	144,068	8
建筑业	119,265	6	100,810	6
信息传输、软件和信息技术服务业	60,612	3	58,121	3
金融业	60,026	3	77,857	4
水利、环境和公共设施管理业	55,005	3	46,317	3
采矿业	32,174	2	34,690	2
其他	64,862	4	69,958	5
公司贷款和垫款小计	1,882,161	100	1,758,951	100
票据贴现	429,105	100	327,479	100
个人住房贷款	1,364,518	46	1,264,388	48
信用卡贷款	840,253	29	746,559	28
小微贷款	560,565	19	474,528	18
其他	175,684	6	158,478	6
零售贷款和垫款小计	2,941,020	100	2,643,953	100
贷款和垫款总额	5,252,286	100	4,730,383	100

(ii) 按地区

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	910,281	16	858,197	17
长江三角洲地区	1,200,571	22	1,037,683	21
环渤海地区	719,187	13	633,008	13
珠江三角洲及海西地区	1,007,513	18	882,726	17
东北地区	168,974	3	166,632	3
中部地区	569,787	10	510,537	10
西部地区	581,820	10	512,103	10
境外	94,153	2	129,020	3
附属机构	317,748	6	299,222	6
贷款和垫款总额	5,570,034	100	5,029,128	100

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(ii) 按地区 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	910,281	17	858,251	17
长江三角洲地区	1,200,571	23	1,037,683	22
环渤海地区	719,187	14	633,008	13
珠江三角洲及海西地区	1,007,513	19	882,726	19
东北地区	168,974	3	166,632	4
中部地区	569,787	11	510,537	11
西部地区	581,820	11	512,103	11
境外	94,153	2	129,443	3
贷款和垫款总额	5,252,286	100	4,730,383	100

(iii) 按担保方式

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用贷款	1,977,014	1,758,502	1,863,764	1,658,817
保证贷款	752,744	696,634	666,490	602,013
抵押贷款	2,075,639	1,914,658	2,044,281	1,883,000
质押贷款	333,332	328,598	248,646	259,074
小计	5,138,729	4,698,392	4,823,181	4,402,904
票据贴现	431,305	330,736	429,105	327,479
贷款和垫款总额	5,570,034	5,029,128	5,252,286	4,730,383

(iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

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

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(iv) 按逾期期限 - 续

单位：人民币百万元

	本集团				
	2020年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	11,350	11,753	1,538	688	25,329
保证贷款	737	3,982	6,165	2,268	13,152
抵押贷款	3,116	3,901	4,033	1,883	12,933
质押贷款	381	476	3,737	560	5,154
贷款和垫款总额	15,584	20,112	15,473	5,399	56,568

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	本行				
	2020年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	10,670	11,506	1,487	682	24,345
保证贷款	664	3,981	6,052	2,269	12,966
抵押贷款	2,810	3,850	4,027	1,860	12,547
质押贷款	224	278	3,738	560	4,800
贷款和垫款总额	14,368	19,615	15,304	5,371	54,658

注：贷款本金或利息逾期超过1天即为逾期。

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(iv) 按逾期期限 - 续

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

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	1,517	2,308	1,276	2,003
已逾期未减值质押贷款	473	177	5	20
合计	1,990	2,485	1,281	2,023

(v) 按预期信用损失的评估方式

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,517,239	76,286	53,615	4,647,140
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(159,918)	(27,401)	(47,107)	(234,426)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,357,321	48,885	6,508	4,412,714
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	374,800	559	-	375,359
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(226)	(12)	-	(238)

9. 贷款和垫款 - 续

(b) 贷款和垫款分析 - 续

(v) 按预期信用损失的评估方式 - 续

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,240,763	59,892	51,457	4,352,112
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(156,182)	(26,199)	(45,598)	(227,979)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,084,581	33,693	5,859	4,124,133
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	371,213	559	-	371,772
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(225)	(12)	-	(237)

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失准备变动表

以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	159,918	27,401	47,107	234,426
转移：				
-至阶段一	5,848	(5,743)	(105)	-
-至阶段二	(1,137)	1,592	(455)	-
-至阶段三	(1,001)	(4,972)	5,973	-
本年计提(附注 49)	5,766	13,763	16,149	35,678
本年核销/处置	-	-	(35,105)	(35,105)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(247)	(247)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	9,893	9,893
汇率变动	(47)	(34)	(41)	(122)
年末余额	169,347	32,007	43,169	244,523

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	138,803	37,644	46,309	222,756
转移：				
-至阶段一	2,636	(2,571)	(65)	-
-至阶段二	(552)	1,398	(846)	-
-至阶段三	(565)	(10,698)	11,263	-
本年计提(附注 49)	19,696	1,652	25,635	46,983
本年核销/处置	-	-	(43,734)	(43,734)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(186)	(186)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	8,781	8,781
汇率变动	(100)	(24)	(50)	(174)
年末余额	159,918	27,401	47,107	234,426

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失准备变动表 - 续

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动情况列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	156,182	26,199	45,598	227,979
转移：				
-至阶段一	5,813	(5,708)	(105)	-
-至阶段二	(1,094)	1,462	(368)	-
-至阶段三	(874)	(4,865)	5,739	-
本年计提(附注 49)	5,068	14,075	15,967	35,110
本年核销/处置	-	-	(35,073)	(35,073)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(242)	(242)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	9,892	9,892
汇率变动	(24)	(22)	(12)	(58)
年末余额	165,071	31,141	41,396	237,608

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	135,860	35,971	44,772	216,603
转移：				
-至阶段一	2,453	(2,388)	(65)	-
-至阶段二	(445)	1,174	(729)	-
-至阶段三	(557)	(10,204)	10,761	-
本年计提(附注 49)	18,879	1,648	25,598	46,125
本年核销/处置	-	-	(43,299)	(43,299)
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(186)	(186)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	8,749	8,749
汇率变动	(8)	(2)	(3)	(13)
年末余额	156,182	26,199	45,598	227,979

9. 贷款和垫款 - 续

(c) 贷款和垫款损失准备变动表 - 续

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	238	341	237	340
本年计提(转回)(附注49)	1,342	(101)	1,340	(103)
汇率变动	1	(2)	-	-
年末余额	1,581	238	1,577	237

(d) 应收融资租赁款项

下表提供了贷款和垫款中有关本集团作为出租人就出租一些资产的应收融资租赁款项的分析：

	2021年	2020年
最低租赁应收款总额		
1年以内(含1年)	15,035	20,865
1年以上至2年(含2年)	11,225	15,608
2年以上至3年(含3年)	8,519	10,720
3年以上至4年(含4年)	5,323	8,135
4年以上至5年(含5年)	5,580	6,280
5年以上	13,980	18,890
小计	59,662	80,498
未确认融资收益	(8,378)	(11,206)
最低租赁应收款现值	51,284	69,292
减：损失准备	(3,237)	(3,443)
-阶段一(12个月预期信用损失)	(1,872)	(1,653)
-阶段二(整个存续期预期信用损失)	(632)	(931)
-阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(733)	(859)
应收融资租赁款项净额	48,047	65,849

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(a)	318,245	464,466	290,440	450,842
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	(b)	29,878	31,257	501	1,136
合计		348,123	495,723	290,941	451,978

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 - 续

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
为交易目的而持有的金融投资				
债券投资：				
按发行人分类	129,792	131,130	75,962	77,262
政府债券	46,721	32,254	46,565	31,258
政策性银行债券	9,861	4,845	48	81
商业银行及其他金融机构债券	21,245	22,636	15,160	14,614
其他债券	51,965	71,395	14,189	31,309
按上市情况分类	129,792	131,130	75,962	77,262
境内上市	113,762	110,561	62,541	61,135
境外上市	15,796	20,361	13,365	16,127
非上市	234	208	56	-
其他投资：				
按投资标的分类	5,205	4,028	102	96
基金投资	4,067	2,971	-	-
理财产品	1,036	961	-	-
贵金属合同(多头)	102	96	102	96
按上市情况分类	5,205	4,028	102	96
境内上市	-	-	-	-
境外上市	111	140	102	96
非上市	5,094	3,888	-	-
为交易目的而持有的金融投资合计	134,997	135,158	76,064	77,358
其他分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资：				
按发行人分类	17,094	15,373	17,092	15,615
商业银行及其他金融机构债券	9,784	8,706	9,784	8,948
其他债券	7,310	6,667	7,308	6,667
按上市情况分类	17,094	15,373	17,092	15,615
境内上市	15,388	14,244	15,386	14,244
境外上市	1,333	995	1,333	995
非上市	373	134	373	376

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 - 续

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 - 续

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
其他投资：				
按投资标的分类	166,154	313,935	197,284	357,869
非标资产-票据资产	-	175,303	-	175,303
股权投资	4,909	3,410	65	71
基金投资	158,703	133,861	195,859	182,217
理财产品	1,360	298	1,360	278
其他	1,182	1,063	-	-
按上市情况分类	166,154	313,935	197,284	357,869
境内上市	62	96	-	-
境外上市	1,118	739	-	-
非上市	164,974	313,100	197,284	357,869
其他分类为以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融投资合计	183,248	329,308	214,376	373,484
分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资合计	318,245	464,466	290,440	450,842

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	41	41	-	-
政策性银行债券	17,970	18,431	73	81
商业银行及其他金融机构债券	11,251	10,567	395	425
其他债券	616	2,218	33	630
合计	29,878	31,257	501	1,136
按上市情况分类				
境内上市	28,793	28,533	-	-
境外上市	1,060	2,710	476	1,136
非上市	25	14	25	-
合计	29,878	31,257	501	1,136

11. 以摊余成本计量的债务工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的债务工具投资(a)(b)	1,209,359	1,060,387	1,207,025	1,057,950
应收利息	16,368	15,099	16,360	15,085
小计	1,225,727	1,075,486	1,223,385	1,073,035
以摊余成本计量的债务工具投资损失准备(a)(b)(c)	(39,707)	(26,118)	(39,544)	(25,907)
应收利息损失准备	(179)	(88)	(179)	(88)
小计	(39,886)	(26,206)	(39,723)	(25,995)
合计	1,185,841	1,049,280	1,183,662	1,047,040

(a) 以摊余成本计量的债务工具投资：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类	1,078,888	911,409	1,076,759	908,972
政府债券	768,537	623,727	767,956	623,155
政策性银行债券	280,129	252,996	280,129	252,825
商业银行及其他金融机构债券	20,064	28,157	19,801	27,912
其他债券	10,158	6,529	8,873	5,080
按上市情况分类	1,078,888	911,409	1,076,759	908,972
境内上市	1,068,300	906,053	1,067,592	905,159
境外上市	4,740	2,064	4,036	1,375
非上市	5,848	3,292	5,131	2,438
上市债券投资的公允价值	1,099,251	916,422	1,098,059	914,964
其他投资：				
按投资标的分类	130,471	148,978	130,266	148,978
非标资产-票据资产	-	12,725	-	12,725
非标资产-贷款	115,022	123,681	115,022	123,681
非标资产-同业债权资产收益权	100	6,400	100	6,400
非标资产-其他	14,729	5,580	14,524	5,580
其他	620	592	620	592
按上市情况分类	130,471	148,978	130,266	148,978
非上市	130,471	148,978	130,266	148,978
合计	1,209,359	1,060,387	1,207,025	1,057,950
损失准备	(39,707)	(26,118)	(39,544)	(25,907)
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	(14,974)	(11,832)	(14,935)	(11,759)
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	(712)	(326)	(712)	(326)
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	(24,021)	(13,960)	(23,897)	(13,822)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,169,652	1,034,269	1,167,481	1,032,043

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 - 续

(b) 以摊余成本计量的债务工具投资按预期信用损失的评估方式:

单位: 人民币百万元

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

单位: 人民币百万元

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,044,826	971	14,590	1,060,387
减: 损失准备	(11,832)	(326)	(13,960)	(26,118)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,032,994	645	630	1,034,269

单位: 人民币百万元

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

单位: 人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,042,534	971	14,445	1,057,950
减: 损失准备	(11,759)	(326)	(13,822)	(25,907)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,030,775	645	623	1,032,043

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 - 续

(c) 以摊余成本计量的债务工具投资损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	11,832	326	13,960	26,118
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(5)	5	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提(附注49)	3,156	381	9,664	13,201
本年核销/处置	-	-	(10)	(10)
收回已核销的债权	-	-	419	419
汇率变动	(9)	-	(12)	(21)
年末余额	14,974	712	24,021	39,707

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	9,179	283	4,533	13,995
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	(204)	-	204	-
本年计提(附注49)	2,858	43	10,974	13,875
本年核销/处置	-	-	(1,822)	(1,822)
收回已核销的债权	-	-	80	80
汇率变动	(1)	-	(9)	(10)
年末余额	11,832	326	13,960	26,118

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 - 续

(c) 以摊余成本计量的债务工具投资损失准备变动情况列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	11,759	326	13,822	25,907
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(5)	5	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年计提(附注49)	3,192	381	9,670	13,243
收回已核销的债权	-	-	419	419
汇率变动	(11)	-	(14)	(25)
年末余额	14,935	712	23,897	39,544

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	9,178	283	4,385	13,846
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	-	-	-	-
-至阶段三	(204)	-	204	-
本年计提(附注49)	2,784	43	10,975	13,802
本年核销/处置	-	-	(1,822)	(1,822)
收回已核销的债权	-	-	80	80
汇率变动	1	-	-	1
年末余额	11,759	326	13,822	25,907

12. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资(a)	628,355	510,307	545,558	443,615
应收利息	7,683	6,246	6,940	5,813
合计	636,038	516,553	552,498	449,428
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具损失准备(b)	(6,622)	(4,014)	(5,936)	(3,337)
应收利息损失准备	(84)	(25)	(84)	(25)
合计	(6,706)	(4,039)	(6,020)	(3,362)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，其账面金额以公允价值计量，不扣除损失准备。

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	390,419	287,007	368,132	265,036
政策性银行债券	82,427	71,542	59,800	54,098
商业银行及其他金融机构债券	106,139	97,487	77,701	78,721
其他债券	49,370	54,271	39,925	45,760
合计	628,355	510,307	545,558	443,615
按上市情况分类				
境内上市	522,889	400,456	490,523	386,835
境外上市	65,439	64,191	43,448	43,558
非上市	40,027	45,660	11,587	13,222
合计	628,355	510,307	545,558	443,615

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资损失准备变动情况：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	4,014	2,600	3,337	1,924
本年计提(附注49)	2,647	1,492	2,616	1,453
汇率变动	(39)	(78)	(17)	(40)
年末余额	6,622	4,014	5,936	3,337

13. 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
抵债股权	901	899	901	899
其他	6,094	6,240	5,491	5,794
合计	6,995	7,139	6,392	6,693
按上市情况分类				
境内上市	65	52	65	52
境外上市	2,204	2,023	1,888	1,847
非上市	4,726	5,064	4,439	4,794
合计	6,995	7,139	6,392	6,693

2021年，本集团处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，其于处置日的公允价值为人民币2,186百万元(2020年：人民币433百万元)，处置的累计收益及由此从其他综合收益转入留存收益的税后收益金额为人民币1,804百万元(2020年：税后收益金额人民币26百万元)。2021年，本行处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，其于处置日的公允价值为人民币2,158百万元(2020年：人民币226百万元)，处置的累计收益及由此从其他综合收益转入留存收益的税后收益金额为人民币1,805百万元(2020年：税后收益金额人民币60百万元)。其中，本行于本年度因收购台州银行股份有限公司股权从而将其原持有的股权由指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资转为联营企业核算，详见附注14(c)，进而转入留存收益的金额人民币1,796百万元。

14. 长期股权投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对子公司的投资	(a)	-	-	51,263	51,263
对合营企业的投资	(b)	14,779	12,403	12,582	7,630
对联营企业的投资	(c)	8,875	2,519	5,521	-
小计		23,654	14,922	69,366	58,893
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		23,654	14,922	67,598	57,125

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

14. 长期股权投资 - 续

(a) 对子公司的投资

单位：人民币百万元

	本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
主要子公司：		
招商永隆银行有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	6,000	6,000
招商基金管理有限公司	1,487	1,487
招银国际金融控股有限公司	3,488	3,488
招银理财有限责任公司	5,000	5,000
招商银行(欧洲)有限公司	386	386
永久债务资本投资(注)	2,820	2,820
小计	51,263	51,263
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	49,495	49,495

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

各子公司的业绩及财务状况已纳入本集团的合并财务报表内。

于2021年12月31日，纳入本集团合并财务报表范围的主要子公司信息如下：

公司名称	注册成立及经营地点	已发行及缴足注册资本(百万元)	本行持有所有权百分比	主要业务	经济性质或类型	法定代表人
招银国际金融控股有限公司(注(i))	香港	港币4,129	100%	投行及投资管理	有限责任公司	田惠宇
招银金融租赁有限公司(注(ii))	上海	人民币12,000	100%	融资租赁	有限责任公司	施顺华
招商永隆银行有限公司(注(iii))	香港	港币1,161	100%	银行业务	有限责任公司	朱琦
招商基金管理有限公司(注(iv))	深圳	人民币1,310	55%	基金管理	有限责任公司	王小青
招银理财有限责任公司(注(v))	深圳	人民币5,000	100%	资产管理	有限责任公司	陈一松
招商银行(欧洲)有限公司(注(vi))	卢森堡	欧元50	100%	银行业务	有限责任公司	李彪
招商信诺资产管理有限公司(注(vii))	北京	人民币500	(注(vii))	资产管理	有限责任公司	王小青

注：

- (i) 招银国际金融控股有限公司(“招银国际”)，原名为“江南财务有限公司”、“招银国际金融有限公司”，为本行经中国人民银行银复[1998]405号文批准设立的全资子公司。于2014年，本行对招银国际增资港币750百万元，增资后招银国际实收资本为港币1,000百万元，本行持有股权百分比不变。

2015年7月28日，本行第九届董事会第三十五次会议决议通过《关于招银国际金融控股有限公司增资重组的议案》，本行同意对招银国际增资400百万美元(等值)。于2016年1月20日，本行完成对招银国际的增资。

14. 长期股权投资 - 续

(a) 对子公司的投资 - 续

注： - 续

- (ii) 招银金融租赁有限公司(“招银租赁”)为本行经银保监会银监复 [2008] 110 号文批准设立的全资子公司，于 2008 年 4 月正式开业。于 2014 年，本行对招银租赁增资人民币 2,000 百万元，增资后招银租赁实收资本为人民币 6,000 百万元，本行持有股权百分比不变。于 2021 年 8 月，招银租赁将未分配利润人民币 6,000 百万元转增实收资本，转增后招银租赁实收资本为人民币 12,000 百万元，本行持股比例不变。
- (iii) 招商永隆银行有限公司(“招商永隆银行”)，原名为“永隆银行有限公司”。于 2008 年 9 月 30 日，本行取得招商永隆银行 53.12% 的股权，于 2009 年 1 月 15 日，招商永隆银行成为本行的全资子公司。于 2009 年 1 月 16 日，招商永隆银行撤回其于香港联交所的上市地位。
- (iv) 招商基金管理有限公司(“招商基金”)原为本行的联营企业，本行于 2012 年通过以 63,567,567.57 欧元的价格受让 ING Asset Management B.V.所转让的招商基金 21.60% 的股权。本行于 2013 年以现金支付对价后，占招商基金的股权由 33.40% 增加到 55.00%，取得对招商基金的控制。招商基金于 2013 年 11 月 28 日成为本行子公司。于 2017 年 12 月，本行对招商基金增资人民币 605 百万元，其他股东同比例增资人民币 495 百万元，增资后招商基金实收资本为人民币 1,310 百万元，本行持有股权百分比不变。
- (v) 招银理财有限责任公司(“招银理财”)，为本行经银保监会银监复[2019]981 号文批准设立的全资子公司，于 2019 年 11 月 1 日登记设立。
- (vi) 招商银行(欧洲)有限公司(“招银欧洲”)，为本行经银保监会银监复 [2016]460 号文批准的全资子公司。于 2019 年 11 月设立，于 2021 年 5 月取得欧洲中央银行(ECB)批准于卢森堡设立的批复。
- (vii) 招商信诺资产管理有限公司(“招商信诺资管”)，经银保监会银监复 [2020]708 号文批准，于 2020 年 10 月 18 日登记设立。招商信诺资管为本行间接控股的子公司，由本行合营公司招商信诺人寿保险有限公司和子公司招银国际分别持股 87.3458% 和 12.6542%。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

14. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营企业的投资

本集团的主要合营企业：

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	2020年			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 有限公司	其他	合计
本集团的投资成本	1,103	2,600	1,210	4,913
投资变动				
2020年1月1日	3,831	4,680	1,813	10,324
加：对合营企业增资	-	-	10	10
本年减少	(218)	-	-	(218)
按权益法核算的调整数	1,268	832	748	2,848
收到股利	(125)	-	(23)	(148)
本期处置	-	-	(447)	(447)
汇率变动	-	-	34	34
2020年12月31日	4,756	5,512	2,135	12,403

本集团的主要合营企业信息列示如下：

公司名称	商业模式	注册地及 经营地点	已发行及 缴足的注册资本 (百万元)	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本集团 所占有效 利益	本行持有 所有权百分比	
招商信诺人寿保险有限公司(注(i))	有限责任公司	深圳	人民币 2,800	50.00%	50.00%	人寿保险业务
招联消费金融有限公司(注(ii))	有限责任公司	深圳	人民币 10,000	50.00%	50.00%	消费金融服务

14. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营企业的投资 - 续

本集团的主要合营企业信息列示如下： - 续

注：

- (i) 本行与信诺健康人寿保险公司各持有招商信诺人寿保险有限公司(“招商信诺”) 50.00% 股权，双方按持股比例分享利润，承担风险和亏损。本行对该投资作为合营企业投资核算。
- (ii) 招联消费金融有限公司(“招联消费”)由本行子公司招商永隆银行与中国联通股份有限公司旗下中国联合网络通信有限公司共同出资设立，已于 2015 年 3 月 3 日获得银保监会批准开业。出资双方各出资 50%，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。于 2017 年 12 月，本行对与中国联合网络通信有限公司分别增资人民币 600 百万元，增资后招联消费实收资本为人民币 2,859 百万元，本行持有股权比例 15%，招商永隆银行持有股权比例 35%，本集团持股比例 50%。于 2018 年 12 月，本行与中国联合网络通信有限公司分别增资人民币 1,000 百万元，增资后，本行持有股权比例 24.15%，招商永隆银行持有股权比例 25.85%，本集团持股比例 50%。

于 2021 年 7 月，招商永隆银行将所持股份全部转让至本行，转让后本行与中国联合网络通信有限公司持有股权比例各 50%，本集团持股比例不变。于 2021 年 10 月，招联消费将资本公积人民币 1,331 百万元和未分配利润人民币 4,800 百万元转增为实收资本，转增后招联消费实收资本为人民币 10,000 百万元。

14. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营企业的投资 - 续

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

(i) 招商信诺人寿保险有限公司

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧和摊销	所得税 费用
2020年										
招商信诺人寿保险有限公司	75,196	65,259	9,937	23,608	1,638	912	2,550	437	56	299
本集团的有效权益	37,386	32,630	4,756	11,804	812	456	1,268	219	28	150

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

14. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营企业的投资 - 续

(ii) 招联消费金融有限公司

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧和摊销	所得税费用
2020年									
招联消费金融有限公司	108,881	97,858	11,023	12,816	1,663	1,663	2,447	44	501
本集团的有效权益	54,441	48,929	5,512	6,408	832	832	1,224	22	251

14. 长期股权投资 - 续

(b) 对合营企业的投资 - 续

(iii) 其他合营企业

单项而言不重要的合营企业的财务信息如下：

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2020年			
其他不重要的合营企业	4,349	-	4,349
本集团的有效权益	748	-	748

(c) 对联营企业的投资

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	2020年
	其他
本集团的初始投资成本	1,850
投资余额变动	
年初余额	460
加：本年新增联营企业投资	1,450
本年转入	314
按权益法核算的调整数	496
收到/应收股利	(5)
本年处置	(135)
汇率变动	(61)
年末余额	2,519

14. 长期股权投资 - 续

(c) 对联营企业的投资 - 续

本集团的主要联营企业资料如下：

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

注：本行原持有台州银行股份有限公司 10%的股权，于 2021 年 5 月 31 日以人民币 3,121 百万元收购平安信托有限责任公司和中国平安人寿保险股份有限公司合计持有的台州银行股份有限公司 14.8559%的股权。增持后，本行合计持有台州银行股份有限公司 24.8559%的股权，能够对其实施重大影响，因此将其由指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资转为联营企业核算。

对本集团财务报表有重要影响的联营企业的财务信息列示如下：

单位：人民币百万元

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

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

单项而言不重要的联营企业的财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2021年			
总额	37,958	(65)	37,893
本集团的有效权益	663	(9)	654

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2020年			
总额	36,557	25	36,582
本集团的有效权益	489	7	496

15. 投资性房地产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
成本：				
年初余额	3,276	3,558	1,719	1,828
本年转出	(86)	(173)	(66)	(109)
汇率变动	(55)	(109)	-	-
年末余额	3,135	3,276	1,653	1,719
累计折旧：				
年初余额	1,653	1,633	662	625
本年计提(附注 50)	155	166	76	79
本年转出	(7)	(72)	(30)	(42)
汇率变动	(38)	(74)	-	-
年末余额	1,763	1,653	708	662
账面净值：				
年末余额	1,372	1,623	945	1,057
年初余额	1,623	1,925	1,057	1,203

(a) 于2021年12月31日，本集团认为投资性房地产不需要计提减值准备(2020年：无)。

(b) 本集团在不可撤销经营租赁期内，未来最低应收租赁款项总额如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年或以下(含1年)	313	296	261	249
1年以上至2年(含2年)	170	165	132	155
2年以上至3年(含3年)	127	71	93	70
3年以上至4年(含4年)	106	66	75	66
4年以上至5年(含5年)	105	60	72	60
5年以上	359	364	337	364
合计	1,180	1,022	970	964

16. 固定资产

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	本集团						
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	飞机、船舶及专业设备	运输设备及其他	合计
成本：							
2020年1月1日	27,356	2,964	13,750	3,315	43,309	6,351	97,045
购置	290	1,003	2,078	295	10,475	777	14,918
重分类及转入/(转出)	841	(860)	25	172	-	(5)	173
出售/报废	(33)	-	(641)	(12)	(2,613)	(821)	(4,120)
汇率变动	(175)	-	(63)	(16)	(3,047)	(3)	(3,304)
2020年12月31日	28,279	3,107	15,149	3,754	48,124	6,299	104,712
累计折旧：							
2020年1月1日	10,512	-	10,163	1,385	4,523	5,100	31,683
本年计提	1,270	-	1,948	172	3,109	443	6,942
重分类及转入/(转出)	72	-	23	-	-	(23)	72
出售/报废	(13)	-	(609)	(5)	(479)	(704)	(1,810)
汇率变动	(91)	-	(36)	(10)	(424)	(3)	(564)
2020年12月31日	11,750	-	11,489	1,542	6,729	4,813	36,323
减值准备：							
2020年1月1日	-	-	-	-	93	-	93
本年计提	-	-	-	-	153	-	153
汇率变动	-	-	-	-	(10)	-	(10)
2020年12月31日	-	-	-	-	236	-	236
账面净值：							
2020年12月31日	16,529	3,107	3,660	2,212	41,159	1,486	68,153
2020年1月1日	16,844	2,964	3,587	1,930	38,693	1,251	65,269

16. 固定资产 - 续

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	本行					
	土地及建筑物	在建工程	电子设备	装修费	运输设备及其他	合计
成本：						
2020年1月1日	24,072	2,941	12,631	3,073	6,203	48,920
购置	290	992	1,883	226	754	4,145
重分类及转入/(转出)	777	(860)	25	172	(5)	109
出售/报废	(32)	-	(633)	(11)	(806)	(1,482)
汇率变动	(1)	-	(2)	-	(2)	(5)
2020年12月31日	25,106	3,073	13,904	3,460	6,144	51,687
累计折旧：						
2020年1月1日	8,739	-	9,463	1,218	5,021	24,441
本年计提	1,112	-	1,808	145	430	3,495
重分类及转入/(转出)	42	-	23	-	(23)	42
出售/报废	(12)	-	(602)	(4)	(707)	(1,325)
汇率变动	(1)	-	(2)	-	(2)	(5)
2020年12月31日	9,880	-	10,690	1,359	4,719	26,648
账面净值：						
2020年12月31日	15,226	3,073	3,214	2,101	1,425	25,039
2020年1月1日	15,333	2,941	3,168	1,855	1,182	24,479

- (a) 于2021年12月31日，本集团及本行有账面净值约人民币1,026百万元(2020年12月31日：人民币1,565百万元)的建筑物的产权手续尚在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。
- (b) 于2021年12月31日，本集团及本行无重大暂时闲置的固定资产(2020年12月31日：无)。
- (c) 于2021年12月31日，本集团子公司招银租赁之附属公司为拆入资金而抵押的飞机及船舶账面价值为人民币15,075百万元(2020年12月31日：人民币12,884百万元)。

16. 固定资产 - 续

(d) 本集团将部分固定资产用于经营出租，与固定资产相关的在不可撤销经营租赁期内的未来最低应收租赁款项如下：

单位：人民币百万元

	2021年12月31日	2020年12月31日
1年或以下(含1年)	7,765	5,851
1年以上至2年(含2年)	7,148	5,316
2年以上至3年(含3年)	5,796	4,883
3年以上至4年(含4年)	4,862	4,303
4年以上至5年(含5年)	4,253	3,916
5年以上	13,357	13,550
合计	43,181	37,819

17. 租赁合同

(a) 使用权资产

单位：人民币百万元

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
使用权资产成本：				
2021年1月1日	21,122	4	16	21,142
本年新增	4,071	5	1	4,077
本年减少	(2,123)	(2)	(1)	(2,126)
2021年12月31日	23,070	7	16	23,093
使用权资产累计折旧：				
2021年1月1日	6,978	2	6	6,986
本年计提(附注48)	4,070	3	4	4,077
本年减少	(1,634)	(2)	(1)	(1,637)
2021年12月31日	9,414	3	9	9,426
账面净值：				
2021年12月31日	13,656	4	7	13,667
2021年1月1日	14,144	2	10	14,156

单位：人民币百万元

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
使用权资产成本：				
2020年1月1日	18,602	3	18	18,623
本年新增	3,888	4	2	3,894
本年减少	(1,368)	(3)	(4)	(1,375)
2020年12月31日	21,122	4	16	21,142
使用权资产累计折旧：				
2020年1月1日	3,755	1	5	3,761
本年计提(附注48)	4,228	2	3	4,233
本年减少	(1,005)	(1)	(2)	(1,008)
2020年12月31日	6,978	2	6	6,986
账面净值：				
2020年12月31日	14,144	2	10	14,156
2020年1月1日	14,847	2	13	14,862

17. 租赁合同 - 续

(a) 使用权资产 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
使用权资产成本：				
2021年1月1日	20,062	2	3	20,067
本年新增	3,857	1	-	3,858
本年减少	(1,881)	(2)	-	(1,883)
2021年12月31日	22,038	1	3	22,042
使用权资产累计折旧：				
2021年1月1日	6,629	1	1	6,631
本年计提(附注48)	3,842	2	1	3,845
本年减少	(1,512)	(2)	-	(1,514)
2021年12月31日	8,959	1	2	8,962
账面净值：				
2021年12月31日	13,079	-	1	13,080
2021年1月1日	13,433	1	2	13,436

单位：人民币百万元

	本行			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备及其他	合计
使用权资产成本：				
2020年1月1日	17,705	2	2	17,709
本年新增	3,390	2	2	3,394
本年减少	(1,033)	(2)	(1)	(1,036)
2020年12月31日	20,062	2	3	20,067
使用权资产累计折旧：				
2020年1月1日	3,571	1	1	3,573
本年计提(附注48)	3,992	1	1	3,994
本年减少	(934)	(1)	(1)	(936)
2020年12月31日	6,629	1	1	6,631
账面净值：				
2020年12月31日	13,433	1	2	13,436
2020年1月1日	14,134	1	1	14,136

本集团主要租赁房屋及建筑物。租赁条款根据个别基础进行拟定，其包含不同的条款和期限。在确定租赁期和评估不可撤销期期间时，在承租人控制范围内的重大事件或情况发生重大变化时，本集团将重新评估是否合理确定行使延期选择权或不行使终止选择权。

17. 租赁合同 - 续

(b) 租赁负债

租赁负债按照剩余到期日的分析如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1个月内到期(含1个月)	506	527	483	508
1个月至3个月(含3个月)	536	488	491	448
3个月至1年(含1年)	2,989	2,805	2,804	2,617
1年至2年(含2年)	3,228	3,395	3,031	3,156
2年至5年(含5年)	4,925	5,182	4,727	4,901
5年以上	1,628	1,845	1,628	1,838
合计	13,812	14,242	13,164	13,468

租赁负债的利息支出详见附注 42。

(c) 短期租赁及低价值资产租赁

短期租赁及低价值资产租赁费用详见附注 48。本集团签订的短期租赁合同包括房屋建筑物、电子设备、运输设备及其他。

(d) 2021 年度，本集团租赁现金总流出量为人民币 4,835 百万元(2020 年度：人民币 4,644 百万元)，本行租赁现金总流出量为人民币 4,546 百万元(2020 年度：人民币 4,400 百万元)。

(e) 截至 2021 年 12 月 31 日，已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。(截至 2020 年 12 月 31 日并不重大)。

18. 无形资产

单位：人民币百万元

	本集团			
	土地使用权	软件及其他	核心存款	合计
成本/评估值：				
2021年1月1日	5,957	9,576	1,118	16,651
本年购入	33	479	-	512
汇率变动	(5)	(10)	(35)	(50)
2021年12月31日	5,985	10,045	1,083	17,113
累计摊销：				
2021年1月1日	1,009	5,442	489	6,940
本年摊销(附注48)	182	1,114	39	1,335
汇率变动	(1)	(6)	(16)	(23)
2021年12月31日	1,190	6,550	512	8,252
减值准备：				
2021年1月1日	-	-	-	-
本年计提	59	-	-	59
2021年12月31日	59	-	-	59
账面净值：				
2021年12月31日	4,736	3,495	571	8,802
2021年1月1日	4,948	4,134	629	9,711

单位：人民币百万元

	本集团			
	土地使用权	软件及其他	核心存款	合计
成本/评估值：				
2020年1月1日	5,968	8,161	1,186	15,315
本年购入	-	1,419	-	1,419
汇率变动	(11)	(4)	(68)	(83)
2020年12月31日	5,957	9,576	1,118	16,651
累计摊销：				
2020年1月1日	830	4,294	478	5,602
本年摊销(附注48)	183	1,148	40	1,371
汇率变动	(4)	-	(29)	(33)
2020年12月31日	1,009	5,442	489	6,940
账面净值：				
2020年12月31日	4,948	4,134	629	9,711
2020年1月1日	5,138	3,867	708	9,713

18. 无形资产 - 续

单位：人民币百万元

	本行		
	土地使用权	软件及其他	合计
成本：			
2021年1月1日	5,730	9,271	15,001
本年购入	33	331	364
汇率变动	-	(7)	(7)
2021年12月31日	5,763	9,595	15,358
累计摊销：			
2021年1月1日	966	5,310	6,276
本年摊销(附注48)	176	1,061	1,237
汇率变动	-	(4)	(4)
2021年12月31日	1,142	6,367	7,509
账面净值：			
2021年12月31日	4,621	3,228	7,849
2021年1月1日	4,764	3,961	8,725

单位：人民币百万元

	本行		
	土地使用权	软件及其他	合计
成本：			
2020年1月1日	5,730	7,953	13,683
本年购入	-	1,327	1,327
汇率变动	-	(9)	(9)
2020年12月31日	5,730	9,271	15,001
累计摊销：			
2020年1月1日	788	4,201	4,989
本年摊销(附注48)	178	1,112	1,290
汇率变动	-	(3)	(3)
2020年12月31日	966	5,310	6,276
账面净值：			
2020年12月31日	4,764	3,961	8,725
2020年1月1日	4,942	3,752	8,694

19. 商誉

单位：人民币百万元

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	年初及年末 减值准备	年初及 年末净额
招商永隆银行(注(i))	10,177	-	-	10,177	(579)	9,598
招商基金(注(ii))	355	-	-	355	-	355
招银网络(注(iii))	1	-	-	1	-	1
合计	10,533	-	-	10,533	(579)	9,954

19. 商誉 - 续

注:

- (i) 于2008年9月30日本行取得招商永隆银行53.12%的股权。于购买日,招商永隆银行可辨认净资产的公允价值为人民币12,898百万元,其中本行占人民币6,851百万元,其低于合并成本的差额人民币10,177百万元确认为商誉。招商永隆银行详细信息参见附注14(a)。
- (ii) 于2013年11月28日本行取得招商基金55.00%的股权。购买日,招商基金可辨认净资产的公允价值为人民币752百万元,其中本行占人民币414百万元,其低于合并成本人民币769百万元的差额人民币355百万元确认为商誉。招商基金详细信息参见附注14(a)。
- (iii) 招银国际于2015年4月1日取得招银网络科技(深圳)有限公司(“招银网络”)100%的股权。购买日,招银网络的可辨认净资产为人民币3百万元,其低于合并成本的差额人民币1百万元确认为商誉。招银网络的主要经营范围包括电脑软、硬件的技术开发和销售;通讯设备、办公自动化设备的销售;计算机技术信息咨询。

包含商誉的资产组的减值测试

本集团计算资产组的可收回金额中的使用价值时,采用了经管理层批准以五年财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测。五年后的现金流量是按平稳的增长率制定。该增长率不会超过资产组所在行业的长期平均增长率。

评估商誉减值时,本集团假设永续增长率与权威机构发布的预测长期经济增长率相当。本集团采用的招商永隆银行和招商基金的税前折现率分别为7%和10%(2020年12月31日:9%和12%)。本集团认为可收回金额所依据的关键假设在未来可能出现的任何合理变动均不会导致资产组的账面金额超过其可收回金额。

20. 递延所得税资产、递延所得税负债

单位:人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
递延所得税资产	81,639	72,893	79,712	71,043
递延所得税负债	(1,353)	(1,073)	-	-
净额	80,286	71,820	79,712	71,043

20. 递延所得税资产、递延所得税负债 - 续

(a) 按性质分析

在资产负债表中确认的递延所得税资产及负债的分析列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税
递延所得税资产				
以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	284,360	71,191	245,221	61,340
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(11,092)	(2,763)	(6,673)	(1,406)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	92	23	6,309	1,577
应付工资	47,928	11,947	37,592	9,363
其他	5,582	1,241	8,665	2,019
合计	326,870	81,639	291,114	72,893
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(5)	(1)	10	2
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(144)	(27)	8	2
其他	(7,755)	(1,325)	(6,677)	(1,077)
合计	(7,904)	(1,353)	(6,659)	(1,073)

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税
递延所得税资产				
以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	280,273	70,069	240,542	60,136
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(11,033)	(2,758)	(6,016)	(1,504)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	250	62	6,455	1,613
应付工资	46,590	11,647	36,764	9,191
其他	2,766	692	6,425	1,607
合计	318,846	79,712	284,170	71,043

20. 递延所得税资产、递延所得税负债 - 续

(b) 递延所得税的变动

单位：人民币百万元

	本集团					
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资	其他	合计
2021年1月1日	61,340	(1,404)	1,579	9,363	942	71,820
于损益中确认	9,850	1,020	(1,584)	2,584	(1,068)	10,802
于其他综合收益确认	-	(2,383)	-	-	14	(2,369)
汇率变动影响	1	3	1	-	28	33
2021年12月31日	71,191	(2,764)	(4)	11,947	(84)	80,286

单位：人民币百万元

	本集团					
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资	其他	合计
2020年1月1日	59,232	(2,244)	(313)	6,621	899	64,195
于损益中确认	2,160	336	1,899	2,742	28	7,165
于其他综合收益确认	-	507	-	-	(3)	504
汇率变动影响	(52)	(3)	(7)	-	18	(44)
2020年12月31日	61,340	(1,404)	1,579	9,363	942	71,820

单位：人民币百万元

	本行					
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资	其他	合计
2021年1月1日	60,136	(1,504)	1,613	9,191	1,607	71,043
于损益中确认	9,933	1,004	(1,551)	2,456	(941)	10,901
于其他综合收益确认	-	(2,258)	-	-	26	(2,232)
2021年12月31日	70,069	(2,758)	62	11,647	692	79,712

单位：人民币百万元

	本行					
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资	其他	合计
2020年1月1日	58,241	(2,238)	(289)	6,517	1,432	63,663
于损益中确认	1,895	340	1,902	2,674	175	6,986
于其他综合收益确认	-	394	-	-	-	394
2020年12月31日	60,136	(1,504)	1,613	9,191	1,607	71,043

本行适用的所得税率为25% (2020年：25%)。

21. 其他资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
待清算款项	78,719	48,423	77,503	47,036
继续涉入资产	5,274	3,128	5,274	3,128
应收未收利息	3,913	2,972	3,911	2,969
预付租赁费	257	314	257	314
待处理抵债资产(附注 21(a))	513	612	432	490
押金及保证金	519	510	392	377
应收分保费	186	190	-	-
长期待摊费用(附注 21(b))	1,867	1,813	1,791	1,756
装修、工程及资产购置预付款	4,987	4,985	392	494
应收保费	135	150	-	-
设定受益计划(附注 28(b))	65	60	-	-
其他	27,480	23,619	21,240	18,930
合计	123,915	86,776	111,192	75,494

(a) 待处理抵债资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
土地、房屋及建筑物	623	700	501	578
其他	31	14	31	14
小计	654	714	532	592
减：减值准备	(141)	(102)	(100)	(102)
待处理抵债资产净额	513	612	432	490

注：

本集团于 2021 年内共处置抵债资产原值为人民币 66 百万元(2020 年：人民币 228 百万元)。

(b) 长期待摊费用

单位：人民币百万元

	本集团				
	2021 年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	1,317	818	(738)	(3)	1,394
其他	496	414	(236)	(201)	473
合计	1,813	1,232	(974)	(204)	1,867

21. 其他资产 - 续

(b) 长期待摊费用 - 续

单位：人民币百万元

	本集团				
	2020年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	1,139	787	(607)	(2)	1,317
其他	210	483	(176)	(21)	496
合计	1,349	1,270	(783)	(23)	1,813

单位：人民币百万元

	本行				
	2021年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	1,262	766	(706)	(1)	1,321
其他	494	411	(234)	(201)	470
合计	1,756	1,177	(940)	(202)	1,791

单位：人民币百万元

	本行				
	2020年				
	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他变动	年末余额
经营租入固定资产改良支出	1,086	750	(575)	1	1,262
其他	206	482	(173)	(21)	494
合计	1,292	1,232	(748)	(20)	1,756

22. 资产损失/减值准备表

本集团

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	附注	2020年						年末余额
		年初余额	本年计提	本年收回 已核销	本年 核销/处置	已减值资产折 现回拨	汇率变动	
以摊余成本计量的债务工具投资损失准备	11(c)	13,995	13,875	80	(1,822)	-	(10)	26,118
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资损失准备	12(b)	2,600	1,492	-	-	-	(78)	4,014
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,106	307	-	-	-	(17)	1,396
贷款和垫款损失准备	9(c)	223,097	46,882	8,781	(43,734)	(186)	(176)	234,664
商誉减值准备	19	579	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备	21(a)	174	1	-	(73)	-	-	102
固定资产减值准备	16	93	153	-	-	-	(10)	236
其他资产信用损失准备		3,049	168	-	(209)	-	(2)	3,006
合计		244,693	62,878	8,861	(45,838)	(186)	(293)	270,115

22. 资产损失/减值准备表 - 续

本行

单位：人民币百万元

	附注	2021年						年末余额
		年初余额	本年计提	本年收回 已核销	本年 核销/处置	已减值资产折 现回拨	汇率变动	
以摊余成本计量的债务工具投资损失准备	11(c)	25,907	13,243	419	-	-	(25)	39,544
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资损失准备	12(b)	3,337	2,616	-	-	-	(17)	5,936
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,336	6,165	-	-	-	(1)	7,500
贷款和垫款损失准备	9(c)	228,216	36,450	9,892	(35,073)	(242)	(58)	239,185
长期股权投资减值准备	14	1,768	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	102	6	-	(8)	-	-	100
其他资产信用损失准备		2,828	487	-	(124)	-	(5)	3,186
合计		263,494	58,967	10,311	(35,205)	(242)	(106)	297,219

单位：人民币百万元

	附注	2020年						年末余额
		年初余额	本年计提	本年收回 已核销	本年 核销/处置	已减值资产折 现回拨	汇率变动	
以摊余成本计量的债务工具投资损失准备	11(c)	13,846	13,802	80	(1,822)	-	1	25,907
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资损失准备	12(b)	1,924	1,453	-	-	-	(40)	3,337
应收同业和其他金融机构款项损失准备	6(b), 7(c), 8(d)	1,093	250	-	-	-	(7)	1,336
贷款和垫款损失准备	9(c)	216,943	46,022	8,749	(43,299)	(186)	(13)	228,216
长期股权投资减值准备	14	1,768	-	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备	21(a)	174	1	-	(73)	-	-	102
其他资产信用损失准备		2,867	173	-	(210)	-	(2)	2,828
合计		238,615	61,701	8,829	(45,404)	(186)	(61)	263,494

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

23. 同业和其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本金(a)	751,254	719,764	730,983	695,657
应付利息	1,764	3,638	1,648	3,504
合计	753,018	723,402	732,631	699,161

(a) 按交易对手性质分析：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内	701,085	712,403	694,293	684,928
- 同业	77,788	143,846	65,284	118,436
- 其他金融机构	623,297	568,557	629,009	566,492
境外	50,169	7,361	36,690	10,729
- 同业	48,301	6,964	34,822	10,332
- 其他金融机构	1,868	397	1,868	397
合计	751,254	719,764	730,983	695,657

24. 拆入资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本金(a)	170,257	143,117	55,671	59,443
应付利息	393	400	39	51
合计	170,650	143,517	55,710	59,494

(a) 按交易对手性质分析：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内	114,496	96,910	32,399	36,159
- 同业	107,214	75,768	32,399	24,919
- 其他金融机构	7,282	21,142	-	11,240
境外	55,761	46,207	23,272	23,284
- 同业	55,570	46,011	23,081	23,088
- 其他金融机构	191	196	191	196
合计	170,257	143,117	55,671	59,443

25. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
交易性金融负债	(a)	17,017	20,990	16,406	20,361
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(b)	46,744	39,361	19,699	16,239
合计		63,761	60,351	36,105	36,600

(a) 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	16,406	20,361	16,406	20,361
债券卖空	611	629	-	-
合计	17,017	20,990	16,406	20,361

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内	34,677	22,362	11,596	1,589
- 拆入贵金属	11,596	1,589	11,596	1,589
- 其他	23,081	20,773	-	-
境外	12,067	16,999	8,103	14,650
- 发行存款证	377	605	377	605
- 发行债券	7,600	13,914	7,726	14,045
- 其他	4,090	2,480	-	-
合计	46,744	39,361	19,699	16,239

于资产负债表日，本集团及本行的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值与按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2021年12月31日和2020年12月31日止年度及该日，由于本集团及本行信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

26. 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本金(a)(b)	157,572	142,881	137,780	126,631
应付利息	88	46	77	42
合计	157,660	142,927	137,857	126,673

26. 卖出回购金融资产款 - 续

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内	155,322	137,228	135,110	122,360
- 同业	147,410	136,248	127,260	121,380
- 其他金融机构	7,912	980	7,850	980
境外	2,250	5,653	2,670	4,271
- 同业	1,854	4,868	2,670	4,271
- 其他金融机构	396	785	-	-
合计	157,572	142,881	137,780	126,631

(b) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	152,071	108,352	132,479	92,699
- 政府债券	90,956	45,684	91,739	45,664
- 政策性银行债券	48,833	53,445	38,885	44,921
- 商业银行及其他金融机构债券	2,774	4,872	1,855	2,114
- 其他债券	9,508	4,351	-	-
票据	5,501	34,529	5,301	33,932
合计	157,572	142,881	137,780	126,631

27. 客户存款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
本金(a)	6,347,078	5,628,336	6,112,677	5,407,927
应付利息	38,076	35,799	37,564	35,217
合计	6,385,154	5,664,135	6,150,241	5,443,144

27. 客户存款 - 续

(a) 按类型分类如下:

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司存款	4,058,924	3,595,690	3,944,520	3,508,557
- 活期	2,652,817	2,306,134	2,586,354	2,268,411
- 定期	1,406,107	1,289,556	1,358,166	1,240,146
零售存款	2,288,154	2,032,646	2,168,157	1,899,370
- 活期	1,557,861	1,400,520	1,480,128	1,332,241
- 定期	730,293	632,126	688,029	567,129
合计	6,347,078	5,628,336	6,112,677	5,407,927

(b) 于客户存款内含存入保证金, 存入保证金情况如下:

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
承兑汇票保证金	134,858	103,858	134,558	103,757
贷款保证金	18,878	19,183	18,878	19,183
信用证开证保证金	21,574	15,861	18,543	13,850
保函保证金	32,412	29,463	32,411	29,463
其他	31,208	25,878	27,801	22,443
合计	238,930	194,243	232,191	188,696

28. 员工福利计划

(a) 应付职工薪酬

单位: 人民币百万元

	本集团			
	2021年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
短期薪酬 (i)	14,155	53,827	(49,917)	18,065
离职后福利	1,240	4,884	(4,495)	1,629
- 设定提存计划 (ii)	1,240	4,884	(4,495)	1,629
其他长期职工福利 (iii)	67	17	(17)	67
合计	15,462	58,728	(54,429)	19,761

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
短期薪酬 (i)	10,872	44,407	(41,124)	14,155
离职后福利	699	3,410	(2,869)	1,240
- 设定提存计划 (ii)	699	3,410	(2,869)	1,240
其他长期职工福利 (iii)	67	30	(30)	67
合计	11,638	47,847	(44,023)	15,462

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
短期薪酬 (i)	10,937	49,022	(45,729)	14,230
离职后福利	1,190	4,744	(4,378)	1,556
- 设定提存计划 (ii)	1,190	4,744	(4,378)	1,556
其他长期职工福利 (iii)	67	17	(17)	67
合计	12,194	53,783	(50,124)	15,853

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
短期薪酬 (i)	8,842	40,228	(38,133)	10,937
离职后福利	672	3,344	(2,826)	1,190
- 设定提存计划 (ii)	672	3,344	(2,826)	1,190
其他长期职工福利 (iii)	67	30	(30)	67
合计	9,581	43,602	(40,989)	12,194

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(i) 短期薪酬

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
工资及奖金	11,121	43,716	(40,519)	14,318
职工福利费	24	2,908	(2,913)	19
社会保险费	408	3,158	(3,036)	530
- 医疗保险费	391	3,046	(2,922)	515
- 工伤保险费	6	27	(27)	6
- 生育保险费	11	85	(87)	9
住房公积金	191	2,119	(2,144)	166
工会经费和职工教育经费	2,411	1,926	(1,305)	3,032
合计	14,155	53,827	(49,917)	18,065

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
工资及奖金	8,451	34,037	(31,367)	11,121
职工福利费	69	4,156	(4,201)	24
社会保险费	120	2,640	(2,352)	408
- 医疗保险费	107	2,541	(2,257)	391
- 工伤保险费	6	20	(20)	6
- 生育保险费	7	79	(75)	11
住房公积金	246	1,921	(1,976)	191
工会经费和职工教育经费	1,986	1,653	(1,228)	2,411
合计	10,872	44,407	(41,124)	14,155

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(i) 短期薪酬 - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
工资及奖金	7,979	39,375	(36,772)	10,582
职工福利费	21	2,656	(2,661)	16
社会保险费	395	3,079	(2,956)	518
- 医疗保险费	378	2,970	(2,844)	504
- 工伤保险费	6	26	(27)	5
- 生育保险费	11	83	(85)	9
住房公积金	191	2,039	(2,065)	165
工会经费和职工教育经费	2,351	1,873	(1,275)	2,949
合计	10,937	49,022	(45,729)	14,230

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
工资及奖金	6,479	30,291	(28,791)	7,979
职工福利费	58	3,889	(3,926)	21
社会保险费	111	2,577	(2,293)	395
- 医疗保险费	98	2,481	(2,201)	378
- 工伤保险费	6	19	(19)	6
- 生育保险费	7	77	(73)	11
住房公积金	245	1,861	(1,915)	191
工会经费和职工教育经费	1,949	1,610	(1,208)	2,351
合计	8,842	40,228	(38,133)	10,937

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
基本养老保险费	130	2,566	(2,539)	157
企业年金缴费	1,088	2,257	(1,895)	1,450
失业保险费	22	61	(61)	22
合计	1,240	4,884	(4,495)	1,629

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划 - 续

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
基本养老保险费	69	1,449	(1,388)	130
企业年金缴费	610	1,916	(1,438)	1,088
失业保险费	20	45	(43)	22
合计	699	3,410	(2,869)	1,240

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
基本养老保险费	126	2,493	(2,469)	150
企业年金缴费	1,043	2,191	(1,850)	1,384
失业保险费	21	60	(59)	22
合计	1,190	4,744	(4,378)	1,556

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额/ 转出额	年末账面余额
基本养老保险费	70	1,429	(1,373)	126
企业年金缴费	582	1,871	(1,410)	1,043
失业保险费	20	44	(43)	21
合计	672	3,344	(2,826)	1,190

设定提存退休金计划

根据中国法规，本集团为员工参加了由当地政府组织的法定设定提存退休金计划(基本养老保险)。于2021年，本集团需按员工工资的14%至16%(2020年：12%至16%)不等的比率，向退休金计划供款。

除上述法定退休金计划外，本集团根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划(企业年金)。于2021年，本集团年供款按员工工资及奖金的0%至8.33%计算(2020年：0%至8.33%)。

对于本行于中国境外的员工，本集团按照当地法规规定的供款比率制定了设定提存退休金计划。

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(iii) 其他长期职工福利

单位：人民币百万元

	本集团/本行			
	2021年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
以现金结算的股份支付	67	17	(17)	67

单位：人民币百万元

	本集团/本行			
	2020年			
	年初账面余额	本年增加额	本年支付额	年末账面余额
以现金结算的股份支付	67	30	(30)	67

本集团共发行十期 H 股股票增值权激励计划，截至 2021 年 12 月 31 日，剩余第七期至第十期尚未行权完毕。该计划规定，股票增值权授予后三年内不得行权，在行权限制期满后的七年为行权有效期，每份股票增值权与一份 H 股股票挂钩。

(1) 所有股票增值权将以现金支付，下表列出该计划的条款和条件：

	2021 年末未行权 股票增值权数量 (百万)	行权条件	股票增值权 合约期
于 2014 年 7 月 7 日授予的股票增值权(第七期)	0.225	授予日起计 3 年后	10 年
于 2015 年 7 月 22 日授予的股票增值权(第八期)	0.458	授予日起计 3 年后	10 年
于 2016 年 8 月 24 日授予的股票增值权(第九期)	0.510	授予日起计 3 年后	10 年
于 2017 年 8 月 25 日授予的股票增值权(第十期)	0.570	授予日起计 3 年后	10 年

(2) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价：

	2021 年		2020 年	
	加权平均 行权价	股票增值权 数量	加权平均 行权价	股票增值权 数量
	(港币)	(百万)	(港币)	(百万)
年初未行权	18.34	2.87	18.57	4.14
年内行权	17.23	(0.42)	14.90	(1.27)
年内注销	19.11	(0.69)	-	-
年末尚未行权	16.21	1.76	18.34	2.87
年末可行权	14.92	1.35	16.05	1.34

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(iii) 其他长期职工福利 - 续

(2) 下表列出股票增值权的数量和加权平均行权价： - 续

于 2021 年 12 月 31 日尚未行权的加权平均行权价为港币 16.21 元 (2020 年：港币 18.34 元)，而加权平均剩余合约期是 4.36 年 (2020 年：5.55 年)。

根据《招商银行股份有限公司 H 股股票增值权激励计划》中有关授予价格的调整方法，即若在行权前本行有派息，资本公积转增股份派送股票红利，股票拆细或缩股等事项，应对授予价格进行相应的调整。

(3) 股票增值权的公允价值及假设

获得服务以换取股票增值权的公允价值按授予股票增值权的公允价值计量。授予股票增值权之估计公允价值按柏力克-舒尔斯 (Black-Scholes) 期权定价模型。该模型使用股票增值权的合约年期作为输入值。

	2021 年			
	第七期	第八期	第九期	第十期
于计量日的公允价值(人民币元)	40.54	33.66	33.40	25.98
股价(港币元)	61.75	61.75	61.75	61.75
行权价(港币元)	7.44	14.59	13.16	23.70
预计波幅	37.41%	37.41%	37.41%	37.41%
股票增值权年期(年)	2.50	3.50	4.58	5.58
估计股息率	3.36%	3.36%	3.36%	3.36%
无风险利率	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%

	2020 年			
	第七期	第八期	第九期	第十期
于计量日的公允价值(人民币元)	29.03	22.81	22.91	17.05
股价(港币元)	48.50	48.50	48.50	48.50
行权价(港币元)	8.94	16.09	14.66	25.20
预计波幅	36.10%	36.10%	36.10%	36.10%
股票增值权年期(年)	3.50	4.50	5.58	6.58
估计股息率	3.51%	3.51%	3.51%	3.51%
无风险利率	1.43%	1.43%	1.43%	1.43%

预计波幅是根据过往之波幅(以股票增值权的加权剩余年期计算)，再调整因公众所知的信息影响未来波幅的估计变动。估计股息率按过往的股息率。主观输入假设的变动可能对公允价值的估计产生重大影响。

28. 员工福利计划 - 续

(a) 应付职工薪酬 - 续

(iii) 其他长期职工福利 - 续

(3) 股票增值权的公允价值及假设 - 续

股票增值权的授予须符合服务条件。该条件并未纳入计算于授予日获得服务的公允价值。并无市场条件与授予股票增值权有关。

(b) 离职后福利 - 设定受益计划

本集团子公司招商永隆银行为其员工设有设定受益计划，包括设定受益计划和设定受益退休计划部分。设定受益计划的供款是由精算师定期评估该计划的资产负债而确定。设定受益计划根据成员的最后薪金作为计算福利的基准，由招商永隆银行承担所有成本。

设定受益计划最近一次精算估值由专业精算师 Towers Watson Hong Kong Limited 根据企业会计准则的相关要求于 2021 年 12 月 31 日评估。设定受益计划的设定受益义务现值及服务成本均以预期累计福利单位法计算。于估值日，该等计划之注资水平达 123% (2020 年：118%)。

于 2021 年 12 月 31 日止之年度合并资产负债表内确认之金额分析如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
设定受益计划资产公允价值	349	401
已累积设定受益义务现值	(284)	(341)
于合并资产负债表内确认的资产净额	65	60

以上部分之资产预期在一年后才收回。此项金额不能与未来十二个月内应收款项金额分隔开，原因是未来的供款涉及未来提供的服务以及未来的精算估计和市场变化。预计于 2022 年不会为设定受益计划作出供款。

截至 2021 年及 2020 年 12 月 31 日止之年度，退休计划并无受调整、削减或结算之影响。

于合并利润表内确认的金额如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2021 年	2020 年
服务成本	(10)	(12)
净利息收入	-	-
包括在退休福利成本的支出净额	(10)	(12)

28. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划 - 续

于合并利润表内确认的金额如下： - 续

截至 2021 年 12 月 31 日止，设定受益计划资产的实际收益为人民币 2 百万元 (2020 年：人民币 64 百万元)。

设定受益义务变动如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2021 年	2020 年
年初设定受益义务现值	341	363
服务成本	10	12
利息成本	1	6
实际福利支出	(42)	(25)
负债经验所致的精算损益	(6)	2
财务假设变动所致的精算损益	(22)	5
人口假设变动所致的精算损益	10	-
汇率变动	(8)	(22)
年末实际设定受益义务	284	341

设定受益计划资产公允价值变动如下：

单位：人民币百万元

	本集团	
	2021 年	2020 年
年初设定受益计划资产公允价值	401	385
利息收入	1	6
预期设定受益计划资产利息收入以外的损益	1	58
实际福利支出	(42)	(25)
汇率变动	(12)	(23)
年末设定受益计划资产公允价值	349	401

设定受益计划资产主要分类如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
股权证券	202	57.9	259	64.5
债权证券	71	20.3	64	16.0
现金	76	21.8	78	19.5
总额	349	100.0	401	100.0

截至 2021 年 12 月 31 日止，设定受益计划的资产中存放在本行的存款总值为人民币 53 百万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 65 百万元)。

28. 员工福利计划 - 续

(b) 离职后福利 - 设定受益计划 - 续

在评估时采用的主要精算假设如下：

	本集团	
	2021年12月31日	2020年12月31日
	%	%
折算率		
- 设定受益计划部分	1.4	0.4
- 设定受益退休计划部分	0.4	0.1
设定受益计划部分的长期平均薪酬升幅	5.0	5.0
设定受益退休计划部分的退休金增长幅度	-	-

于2021年及2020年，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

29. 应交税费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
企业所得税	16,539	13,907	15,324	12,720
增值税	4,399	3,347	4,264	3,209
其他	1,553	1,394	1,338	1,276
合计	22,491	18,648	20,926	17,205

30. 合同负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
信用卡积分递延收益	6,065	5,309	6,065	5,309
其他递延手续费及佣金收入	1,471	1,520	1,471	1,520
合计	7,536	6,829	7,536	6,829

31. 预计负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
表外预期信用损失准备	12,790	7,236	12,673	7,208
其他预计负债	1,870	993	1,830	993
合计	14,660	8,229	14,503	8,201

31. 预计负债 - 续

表外预期信用损失按照三阶段划分：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
表外预期信用损失准备	8,210	3,724	856	12,790

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
表外预期信用损失准备	5,560	1,073	603	7,236

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
表外预期信用损失准备	8,161	3,717	795	12,673

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
表外预期信用损失准备	5,539	1,068	601	7,208

32. 应付债券

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已发行次级定期债券	(a)	34,236	34,302	31,690	31,689
已发行长期债券	(b)	159,306	146,559	114,623	101,256
已发行同业存单		240,284	144,816	240,284	144,816
已发行存款证		10,715	18,479	10,494	12,190
应付利息		2,104	1,985	1,581	1,295
合计		446,645	346,141	398,672	291,246

32. 应付债券 - 续

(a) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	年初余额 (人民币百万元)	本年发行 (人民币百万元)	折溢价摊销 (人民币百万元)	本年偿还 (人民币百万元)	年末余额 (人民币百万元)
固定利率债券	180个月	2012年12月28日	5.20	人民币 11,700	11,694	-	2	-	11,696
固定利率债券	120个月	2018年11月15日	4.65	人民币 20,000	19,995	-	(1)	-	19,994
合计					31,689	-	1	-	31,690

于资产负债表日招商永隆银行发行次级定期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	年初余额 (人民币百万元)	折溢价摊销 (人民币百万元)	汇率变动 (人民币百万元)	本年偿还 (人民币百万元)	年末余额 (人民币百万元)
定转浮息债券	120个月	2017年11月22日	3.75% (前5年); T*+1.75% (第6个 计算年度第一天 起, 若本行不行 使赎回权)	美元 400	2,613	-	(67)	-	2,546
合计					2,613	-	(67)	-	2,546

* T为5年期美国国库券孳息率。

32. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券

于资产负债表日本行发行长期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	年初余额 (人民币百万元)	本年发行 (人民币百万元)	折溢价摊销 (人民币百万元)	汇率变动 (人民币百万元)	本年偿还 (人民币百万元)	年末余额 (人民币百万元)
固定利率债券	36个月	2018年8月17日	3.95	人民币 30,000	29,983	-	17	-	(30,000)	-
中期票据(i)	36个月	2019年6月19日	0.25	欧元 300	2,411	-	2	(249)	-	2,164
中期票据	36个月	2019年6月19日	3M Libor+74 基点	美元 600	3,920	-	-	(97)	-	3,823
固定利率债券	36个月	2019年7月5日	3.45	人民币 30,000	29,991	-	(1)	-	-	29,990
固定利率债券	36个月	2019年9月24日	3.33	人民币 20,000	19,996	-	1	-	-	19,997
中期票据	33个月	2019年9月27日	3M Libor+74 基点	美元 60	392	-	-	(10)	-	382
中期票据(ii)	36个月	2020年9月25日	1.10	美元 400	2,610	-	(2)	(62)	-	2,546
中期票据(iii)	36个月	2020年9月25日	0.95	美元 300	1,955	-	(6)	(41)	-	1,908
固定利率债券	36个月	2020年11月6日	3.48	人民币 10,000	9,998	-	-	-	-	9,998
固定利率债券	36个月	2021年3月11日	3.40	人民币 10,000	-	9,999	(1)	-	-	9,998
固定利率债券	36个月	2021年6月3日	3.18	人民币 20,000	-	19,997	(2)	-	-	19,995
固定利率债券	36个月	2021年8月24日	2.90	人民币 10,000	-	9,999	(1)	-	-	9,998
中期票据(iv)	24个月	2021年9月1日	1.25	美元 300	-	1,912	2	(2)	-	1,912
中期票据(v)	60个月	2021年9月1日	0.55	美元 300	-	1,912	7	(7)	-	1,912
合计					101,256	43,819	16	(468)	(30,000)	114,623

注：

- (i) 招商永隆银行 2021 年 12 月 31 日持有招商银行发行此金融债券余额为欧元 37 百万元，折人民币 263 百万元(2020 年 12 月 31 日：欧元 37 百万元，折人民币 293 百万元)。
- (ii) 招商永隆银行 2021 年 12 月 31 日持有招商银行发行此金融债券余额为美元 30 百万元，折人民币 191 百万元(2020 年 12 月 31 日：美元 30 百万元，折人民币 196 百万元)。

32. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

注： - 续

(iii) 招商永隆银行 2021 年 12 月 31 日持有招商银行发行此金融债券余额为美元 30 百万元，折人民币 191 百万元(2020 年 12 月 31 日：美元 30 百万元，折人民币 196 百万元)。

(iv) 招商永隆银行 2021 年 12 月 31 日持有招商银行发行此金融债券余额为美元 45 百万元，折人民币 287 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

(v) 招商永隆银行 2021 年 12 月 31 日持有招商银行发行此金融债券余额为美元 33 百万元，折人民币 210 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

32. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

于资产负债表日招银租赁发行长期债券如下：

单位：人民币百万元

债券种类	期限	发行日期	年利率	面值总额	年初余额	本年发行	折溢价摊销	汇率变动	本年偿还	年末余额
			(%)	(百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)
固定利率债券	60个月	2016年11月29日	3.25	美元 900	5,873	-	6	(65)	(5,814)	-
固定利率债券(i)	36个月	2018年3月14日	5.24	人民币 4,000	3,999	-	1	-	(4,000)	-
固定利率债券(ii)	36个月	2018年5月9日	4.80	人民币 4,000	3,999	-	1	-	(4,000)	-
固定利率债券	36个月	2018年7月16日	4.50	人民币 4,000	3,998	-	2	-	(4,000)	-
固定利率债券	36个月	2019年3月13日	3.50	人民币 1,500	1,498	-	2	-	-	1,500
固定利率债券	60个月	2019年3月13日	4.00	人民币 500	499	-	-	-	-	499
固定利率债券	36个月	2019年5月27日	3.68	人民币 3,000	2,996	-	3	-	-	2,999
固定利率债券(iii)	60个月	2019年7月3日	3.00	美元 900	5,843	-	10	(148)	-	5,705
固定利率债券(iv)	120个月	2019年7月3日	3.63	美元 100	648	-	1	(16)	-	633
固定利率债券	36个月	2019年7月17日	3.60	人民币 3,000	2,995	-	3	-	-	2,998
固定利率债券(v)	12个月	2020年4月17日	1.73	美元 40	261	-	-	-	(261)	-
固定利率债券	120个月	2020年7月14日	4.25	人民币 2,000	1,992	-	1	-	-	1,993
固定利率债券(vi)	60个月	2020年8月12日	1.88	美元 800	5,204	-	6	(132)	-	5,078
固定利率债券(vii)	120个月	2020年8月12日	2.75	美元 400	2,588	-	3	(65)	-	2,526
固定利率债券(viii)	36个月	2020年11月17日	3.85	人民币 4,000	3,989	-	4	-	-	3,993
固定利率债券	12个月	2020年12月29日	1.50	美元 20	131	-	-	(2)	(129)	-
固定利率债券(ix)	36个月	2021年1月28日	3.60	人民币 4,000	-	4,000	(8)	-	-	3,992
固定利率债券(x)	60个月	2021年2月4日	2.00	美元 400	-	2,584	4	(49)	-	2,539
固定利率债券(xi)	120个月	2021年2月5日	2.88	美元 400	-	2,588	5	(73)	-	2,520
固定利率债券	18个月	2021年3月19日	1.16	美元 50	-	326	-	(8)	-	318
固定利率债券(xii)	36个月	2021年3月24日	3.58	人民币 2,000	-	2,000	(4)	-	-	1,996
固定利率债券	60个月	2021年3月24日	2.00	美元 20	-	130	1	(5)	-	126
固定利率债券(xiii)	36个月	2021年9月16日	1.25	美元 600	-	3,876	2	(73)	-	3,805
固定利率债券	60个月	2021年9月16日	1.75	美元 300	-	1,938	1	(46)	-	1,893
固定利率债券(xiv)	36个月	2021年9月16日	0.50	欧元 100	-	760	-	(39)	-	721
固定利率债券(xv)	12个月	2021年12月13日	3M Libor+55 基点	美元 60	-	382	-	-	-	382
固定利率债券	24个月	2021年12月22日	0.50	欧元 30	-	216	-	-	-	216
合计					46,513	18,800	44	(721)	(18,204)	46,432

32. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

注：

- (i) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券余额为零(2020 年 12 月 31 日：人民币 260 百万元)。
- (ii) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券余额为零(2020 年 12 月 31 日：人民币 140 百万元)。
- (iii) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为美元 152 百万元，折人民币 967 百万元(2020 年 12 月 31 日：美元 98 百万元，折人民币 639 百万元)。

招商永隆银行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为美元 30 百万元，折人民币 191 百万元(2020 年 12 月 31 日：美元 30 百万元，折人民币 196 百万元)。
- (iv) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为美元 43 百万元，折人民币 273 百万元(2020 年 12 月 31 日：美元 43 百万元，折人民币 282 百万元)。
- (v) 招商永隆银行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为零(2020 年 12 月 31 日：美元 40 百万元，折人民币 261 百万元)。
- (vi) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为美元 21 百万元，折人民币 132 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

招商永隆银行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为美元 32 百万元，折人民币 204 百万元(2020 年 12 月 31 日：美元 32 百万元，折人民币 209 百万元)。

32. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

注： - 续

(vii) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券余额为美元 5 百万元，折人民币 32 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

(viii) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券余额为人民币 500 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 500 百万元)。

(ix) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券余额为人民币 800 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

(x) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券余额为美元 24 百万元，折人民币 155 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

(xi) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券余额为美元 53 百万元，折人民币 335 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

(xii) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁发行的此金融债券余额为人民币 70 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

(xiii) 本行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为美元 30 百万元，折人民币 191 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

招商永隆银行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为美元 8 百万元，折人民币 51 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

(xiv) 招商永隆银行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为欧元 10 百万元，折人民币 72 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

32. 应付债券 - 续

(b) 已发行长期债券 - 续

注： - 续

(xv) 招商永隆银行于 2021 年 12 月 31 日持有招银租赁之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的此金融债券余额为美元 60 百万元，折人民币 382 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

于资产负债表日招银国际发行长期债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额(百万元) (百万元)	年初余额 (人民币百万元)	本年发行 (人民币百万元)	折溢价摊销 (人民币百万元)	汇率变动 (人民币百万元)	本年偿还 (人民币百万元)	年末余额 (人民币百万元)
固定利率债券	36个月	2018年7月9日	3.72	美元 300	1,962	-	-	(25)	(1,937)	-
固定利率债券(i)	36个月	2021年6月2日	1.38	美元 600	-	3,874	(6)	(52)	-	3,816
合计					1,962	3,874	(6)	(77)	(1,937)	3,816

(i) 招商永隆银行于 2021 年 12 月 31 日持有招银国际发行的此金融债券余额为美元 11 百万元，折人民币 68 百万元(2020 年 12 月 31 日：零)。

33. 其他负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
结算及清算账户	50,565	22,557	49,636	20,157
薪酬风险准备金(注)	38,500	31,200	38,500	31,200
继续涉入负债	5,274	3,128	5,274	3,128
保险负债	2,063	2,021	-	-
代收代付	951	3,610	937	3,610
退票及退汇	47	127	47	127
其他应付款	42,170	41,812	25,001	27,996
合计	139,570	104,455	119,395	86,218

注：薪酬风险准备金是指从应分配给本行员工的年度薪酬中进行预留，未来根据风险管理情况延迟发放而形成的专项资金。该准备金的分配兼顾长短期利益，以业绩与风险管理情况为依据，通过考核进行分配。如出现资产质量大幅下降、风险状况和盈利状况明显恶化、较大案件发生、监管部门查出严重违规问题等情况，其相关人员的薪酬风险准备金将被限制分配。

34. 股本

本行股本结构分析如下：

单位：人民币百万股

	注册资本
	年末及年初
流通股份	
- A股	20,629
- H股	4,591
合计	25,220

本行所有发行的A股和H股均为普通股，享有同等权益。上述股份均无限售条件。

单位：人民币百万元

	股本	
	股数(百万股)	金额
于2021年1月1日及2021年12月31日	25,220	25,220

35. 其他权益工具

(a) 优先股

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

注：

- (i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年10月25日在境外发行了以美元认购和交易的非累积优先股，面值总额为美元1,000百万元，每股面值为美元20元，发行数量为50,000,000股，初始股息率为4.40%，在存续期内按约定重置，且最高不得超过16.68%。
- (ii) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年12月22日在境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币27,500百万元，每股面值为人民币100元，发行数量为275,000,000股，初始股息率为4.81%，在存续期内按约定重置，且最高不得超过16.68%。
- (iii) 本行发行的境内优先股和境外优先股均具有以下强制转股触发条件：
- (1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额将境内优先股全部或部分转为A股普通股或将境外优先股全部或部分转为H股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。
- (2) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额将境内优先股全部或部分转为A股普通股或将境外优先股全部或部分转为H股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

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

35. 其他权益工具 - 续

(a) 优先股 - 续

注： - 续

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

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

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

(b) 永续债

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

发行在外的永续债变动情况如下：

	发行时间	2021年1月1日		本年增减变动		2021年12月31日	
		数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)
境内永续债 (注(i))	2020年7月9日	500	49,989	-	-	500	49,989
境内永续债 (注(ii))	2021年12月7日	-	-	430	42,989	430	42,989
合计		500	49,989	430	42,989	930	92,978

35. 其他权益工具 - 续

(b) 永续债 - 续

注:

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

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

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

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

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

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

35. 其他权益工具 - 续

(c) 归属于权益工具持有者的相关信息

单位：人民币百万元

	2021年	2020年
归属于本行股东的权益	858,745	723,750
-归属于本行普通股持有者的权益	731,702	639,696
-归属于本行其他权益持有者的权益	127,043	84,054
其中：净利润	3,613	1,651
综合收益总额	3,613	1,651
当期已分配股息/分派利息	(3,613)	(1,651)
累积未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	6,936	6,604
-归属于普通股少数股东的权益	3,300	2,851
-归属于永久债务资本投资者的权益(附注 61)	3,636	3,753

36. 资本公积

资本公积由发行股本的溢价等组成。资本公积经股东批准后可用于转增为股本。

单位：人民币百万元

	本集团	本行
于2021年1月1日及2021年12月31日	67,523	76,681

37. 其他综合收益

单位：人民币百万元

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

37. 其他综合收益 - 续

单位：人民币百万元

项目	本集团							归属于母公司股东的 其他综合收益 年末余额
	归属于母公司股东 的其他综合收益 年初余额	2020年					所有者权益 内部结转	
		本年所得税前 发生额	前期计入 其他综合收益当期 转入损益	所得税	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东		
以后不能重分类进损益的其他综合收益	2,639	677	-	(153)	524	-	(26)	3,137
-指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资 公允价值变动	2,609	625	-	(144)	481	-	(26)	3,064
-重新计算设定受益计划负债的变动	30	52	-	(9)	43	-	-	73
以后将重分类进损益的其他综合收益	7,802	(1,418)	(2,961)	657	(3,491)	(231)	-	4,311
-分类为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产公允价值变动	3,621	(747)	(2,970)	988	(2,727)	(2)	-	894
-分类为以公允计量且其变动计入其他综合 收益的金融资产信用损失准备	2,333	1,391	-	(337)	1,054	-	-	3,387
-现金流量套期的有效部分	(39)	(42)	9	6	(27)	-	-	(66)
-外币财务报表折算差额	1,561	(2,483)	-	-	(2,254)	(229)	-	(693)
-权益法下在被投资单位的其他综合收益中 享有的份额	326	463	-	-	463	-	-	789
合计	10,441	(741)	(2,961)	504	(2,967)	(231)	(26)	7,448

37. 其他综合收益 - 续

单位：人民币百万元

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

37. 其他综合收益 - 续

单位：人民币百万元

项目	本行 2020年						其他综合收益 年末余额
	其他综合收益 年初余额	本年所得税前发生额	前期计入 其他综合收益当期 转入损益	所得税	税后其他综合收益 发生额	所有者权益 内部结转	
以后不能重分类进损益的其他综合收益	2,641	648	-	(147)	501	(60)	3,082
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	2,641	648	-	(147)	501	(60)	3,082
以后将重分类进损益的其他综合收益	6,215	1,179	(2,864)	541	(1,144)	-	5,071
-分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	4,074	(649)	(2,863)	878	(2,634)	-	1,440
-分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	1,682	1,349	-	(337)	1,012	-	2,694
-现金流量套期的有效部分	(26)	1	(1)	-	-	-	(26)
-外币财务报表折算差额	206	22	-	-	22	-	228
-权益法下在被投资单位的其他综合收益中享有的份额	279	456	-	-	456	-	735
合计	8,856	1,827	(2,864)	394	(643)	(60)	8,153

38. 盈余公积

法定盈余公积金是按照财政部所颁布的企业会计准则及其他有关补充规定计算的经审计后本行净利润的10%来计提。盈余公积经股东批准后可用于弥补累计亏损或者转为股本。

单位：人民币百万元

	本集团及本行	
	2021年	2020年
年初余额	71,158	62,291
提取法定盈余公积金	10,979	8,867
年末余额	82,137	71,158

39. 一般风险准备

本行根据财政部有关规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用于弥补尚未识别的与本行承担风险和损失的资产相关的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上不低于本行承担风险和损失的资产期末余额的1.5%。本行于每年年度终了通过税后利润提取一般风险准备。本集团的一般风险准备还包括本集团的子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。本行及本集团的子公司于2021年及2020年12月31日已按照要求提取一般风险准备。

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初余额	98,082	90,151	94,067	85,820
提取一般风险准备金	17,206	7,931	11,874	8,247
年末余额	115,288	98,082	105,941	94,067

40. 利润分配

(a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

	2021年	2020年
年内批准、宣告及分派2020年度普通股现金股利每股人民币1.253元	31,601	-
年内批准、宣告及分派2019年度普通股现金股利每股人民币1.20元	-	30,264

40. 利润分配 - 续

(b) 建议分配利润

单位：人民币百万元

项目	附注	2021年	2020年
提取法定盈余公积	38	10,979	8,867
提取一般风险准备	39	17,206	7,931
分派普通股股利 - 现金股利(每股人民币 1.522 元): (2020年: 每股人民币 1.253 元)		38,385	31,601
合计		66,570	48,399

2021年度建议分配股利已经本行2022年3月18日董事会审议通过，即将提交2021年度股东大会审议。

(c) 未分配利润

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
年初未分配利润	370,265	321,610	325,124	285,419
加：本年归属于母公司股东的净利润	119,922	97,342	109,794	88,674
减：提取法定盈余公积(附注 38)	(10,979)	(8,867)	(10,979)	(8,867)
提取一般风险准备(附注 39)	(17,206)	(7,931)	(11,874)	(8,247)
分派普通股股利(附注 40(a))	(31,601)	(30,264)	(31,601)	(30,264)
分派优先股股息	(1,638)	(1,651)	(1,638)	(1,651)
分派永续债利息	(1,975)	-	(1,975)	-
其他综合收益结转留存收益 (附注 13)	1,804	26	1,805	60
年末未分配利润	428,592	370,265	378,656	325,124

2021年12月31日，本集团归属于本行的未分配利润中包含了本行的子公司提取的盈余公积人民币2,288百万元(2020年12月31日：人民币1,780百万元)。

41. 利息收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
贷款和垫款	250,662	236,104	239,331	224,613
- 公司贷款和垫款	80,575	80,575	70,146	70,103
- 零售贷款和垫款	159,124	147,704	158,365	146,895
- 票据贴现	10,963	7,825	10,820	7,615
存放中央银行款项	7,792	7,475	7,781	7,442
存放同业和其他金融机构款项	902	1,695	590	1,213
拆出资金	5,526	5,906	5,835	6,118
买入返售金融资产	6,115	4,402	6,078	4,365
金融投资	56,059	51,843	54,731	50,746
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	15,875	14,023	14,600	12,966
- 以摊余成本计量的债务工具投资	40,184	37,820	40,131	37,780
合计	327,056	307,425	314,346	294,497

注：截至2021年12月31日止年度，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的利息收入为人民币12,337百万元(2020年：人民币9,175百万元)。

42. 利息支出

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
客户存款	84,332	83,252	83,023	80,990
向中央银行借款	7,635	8,413	7,634	8,409
同业和其他金融机构存放款项	11,993	9,961	11,526	9,464
拆入资金	3,519	3,750	911	1,275
卖出回购金融资产款	2,571	1,770	2,227	1,521
应付债券	12,532	14,652	10,819	12,774
租赁负债	555	596	531	565
合计	123,137	122,394	116,671	114,998

43. 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
财富管理手续费及佣金	35,841	27,783	35,119	26,982
资产管理手续费及佣金	10,856	6,892	1,983	3,464
银行卡手续费	19,377	19,551	19,296	19,474
结算与清算手续费	13,902	12,651	13,857	12,601
信贷承诺及贷款业务佣金	6,321	6,191	5,427	5,301
托管业务佣金	5,433	4,253	5,396	4,215
其他	10,588	9,363	9,934	8,650
合计	102,318	86,684	91,012	80,687

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

44. 投资收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	14,839	13,400	12,904	15,698
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	(657)	(273)	(651)	(279)
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	3,516	2,970	3,390	2,863
其中：票据价差收益	2,434	1,660	2,434	1,660
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的股利收入	74	175	55	157
长期股权投资收益	4,091	2,884	2,633	1,557
其他	(11)	6	(11)	6
合计	21,852	19,162	18,320	20,002

45. 公允价值变动收益(损失)

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	544	(2,099)	2,103	(5,199)
衍生金融工具	12	48	(12)	75
贵金属	(464)	391	(464)	391
合计	92	(1,660)	1,627	(4,733)

46. 其他业务收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
资产处置收益	113	44	31	11
经营性政府补助	326	370	106	59
经营租赁收入	6,415	5,278	463	470
保险业务收入及其他	738	569	72	11
合计	7,592	6,261	672	551

47. 税金及附加

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
城建税	1,280	1,113	1,222	1,062
教育费附加	912	795	875	759
其他	580	570	522	523
合计	2,772	2,478	2,619	2,344

48. 业务及管理费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
员工费用	66,028	57,040	61,083	52,792
- 工资及奖金	51,031	43,257	46,692	39,511
- 社会保险及企业补充保险	8,011	6,048	7,822	5,920
- 其他	6,986	7,735	6,569	7,361
固定资产折旧费	4,142	3,833	3,804	3,495
无形资产摊销费	1,335	1,371	1,237	1,290
使用权资产折旧费	4,077	4,233	3,845	3,994
短期租赁费和低价值资产租赁费	250	292	234	269
其他一般及行政费用	33,895	29,976	32,231	28,619
合计	109,727	96,745	102,434	90,459

49. 信用减值损失

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
贷款及垫款	37,020	46,882	36,450	46,022
- 以摊余成本计量的贷款和垫款(附注9(c))	35,678	46,983	35,110	46,125
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款(附注9(c))	1,342	(101)	1,340	(103)
应收同业和其他金融机构款项	6,110	307	6,165	250
金融投资	15,848	15,367	15,859	15,255
- 以摊余成本计量的债务工具投资(附注11(c))	13,201	13,875	13,243	13,802
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资(附注12(b))	2,647	1,492	2,616	1,453
表外预期信用减值损失	5,639	2,147	5,547	2,165
其他	1,345	168	1,325	173
合计	65,962	64,871	65,346	63,865

50. 其他业务成本

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
投资性房地产折旧	155	166	76	79
经营租出资产折旧	3,822	3,109	-	-
保险申索准备	311	296	-	-
其他	92	20	-	-
合计	4,380	3,591	76	79

51. 所得税费用

(a) 利润表所列的所得税含：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
当期所得税	38,141	31,646	34,615	29,042
- 中国内地	37,222	30,574	34,209	28,459
- 香港	767	960	282	470
- 海外	152	112	124	113
递延所得税	(10,802)	(7,165)	(10,901)	(6,986)
合计	27,339	24,481	23,714	22,056

(b) 利润表中列示的所得税与按法定税率计算得出的金额之间的差异如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
税前利润	148,173	122,440	133,508	110,730
按法定税率 25%(2020年：25%)计算的所得税	37,043	30,610	33,377	27,683
以下项目的税务影响：				
- 不可扣减的支出	1,392	914	361	308
- 免税收入	(12,603)	(10,568)	(11,596)	(9,990)
- 不同地区税率的影响	(258)	(458)	-	-
- 以前年度递延税资产转出	1,716	4,055	1,572	4,055
- 其他	49	(72)	-	-
所得税费用	27,339	24,481	23,714	22,056

注：

(i) 本行于中华人民共和国境内的业务在 2021 年的所得税税率为 25% (2020 年：25%)。

(ii) 香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

52. 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的每股收益及净资产收益率如下：

	2021 年			
	报告期利润 (人民币 百万元)	加权平均净 资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	116,309	16.96	4.61	4.61
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	115,817	16.89	4.59	4.59

52. 每股收益及净资产收益率 - 续

	2020年			
	报告期利润 (人民币 百万元)	加权平均净 资产收益率 (%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	95,691	15.73	3.79	3.79
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	95,527	15.70	3.79	3.79

(a) 每股收益

单位：人民币百万元

	2021年	2020年
归属于本行股东的净利润	119,922	97,342
减：归属于本行优先股股东的净利润	(1,638)	(1,651)
归属于本行永续债投资者的净利润	(1,975)	-
归属于本行普通股股东的净利润	116,309	95,691
加权平均普通股股本数(百万股)	25,220	25,220
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)	4.61	3.79
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	115,817	95,527
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)	4.59	3.79

本行于2017年发行了非累积型优先股及于2020年和2021年发行了非累积型的永续债。计算普通股基本每股收益时，在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利及永续债利息。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2021年12月31日及2020年12月31日止年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2021年度及2020年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

单位：人民币百万元

	附注	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的净利润		116,309	95,691
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	63	(492)	(164)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润		115,817	95,527

(b) 净资产收益率

单位：人民币百万元

	2021年	2020年
归属于本行普通股股东的净利润	116,309	95,691
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	685,699	608,466
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	16.96	15.73
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	115,817	95,527
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	16.89	15.70

53. 经营分部

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

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

(1) 批发金融业务

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

(2) 零售金融业务

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

(3) 其他业务

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

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

经营分部的会计政策与本集团的会计政策相同。上述分部收入代表外部客户产生的收入，抵销分部间的内部交易。没有客户为本集团在 2021 年和 2020 年贡献了 10% 或更多的收入。分部之间的内部交易是按照公允价格达成。

53. 经营分部 - 续

(a) 分部业绩、资产及负债

单位：人民币百万元

	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
外部净利息收入	18,923	16,828	135,412	124,362	49,584	43,841	203,919	185,031
内部净利息收入/(支出)	69,222	65,461	(18,571)	(21,019)	(50,651)	(44,442)	-	-
净利息收入	88,145	82,289	116,841	103,343	(1,067)	(601)	203,919	185,031
净手续费及佣金收入	24,807	24,017	60,155	51,426	9,485	4,043	94,447	79,486
其他净收入	20,824	16,039	2,019	1,545	10,044	8,381	32,887	25,965
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	4,030	2,881	4,030	2,881
营业收入	133,776	122,345	179,015	156,314	18,462	11,823	331,253	290,482
营业支出								
- 固定资产及投资性房地产折旧费用	(1,612)	(1,475)	(2,427)	(2,297)	(4,080)	(3,336)	(8,119)	(7,108)
- 使用权资产折旧费用	(1,598)	(1,649)	(2,262)	(2,377)	(217)	(207)	(4,077)	(4,233)
- 信用减值损失及其他资产减值损失	(25,946)	(28,317)	(39,627)	(36,640)	(782)	(68)	(66,355)	(65,025)
- 其他	(41,151)	(35,151)	(56,989)	(51,140)	(6,543)	(5,182)	(104,683)	(91,473)
营业支出	(70,307)	(66,592)	(101,305)	(92,454)	(11,622)	(8,793)	(183,234)	(167,839)
营业外收支净额	119	(316)	(1)	(26)	36	139	154	(203)
报告分部税前利润	63,588	55,437	77,709	63,834	6,876	3,169	148,173	122,440
资本性支出(注(i))	2,278	2,550	3,278	3,738	18,206	10,835	23,762	17,123

单位：人民币百万元

	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
报告分部资产	4,954,212	4,489,868	2,908,405	2,617,109	1,286,507	1,163,007	9,149,124	8,269,984
其中：联营及合营企业投资	-	-	-	-	23,654	14,922	23,654	14,922
报告分部负债	4,980,618	4,477,918	2,329,192	2,075,680	972,858	994,548	8,282,668	7,548,146

注：

(i) 资本性支出是指在各期间内购入预期使用一段时间以上的分部资产的金額。

53. 经营分部 - 续

(b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

单位：人民币百万元

	2021年	2020年
收入		
报告分部的营业收入	331,253	290,482
其他收入	-	-
合并收入	331,253	290,482
利润		
报告分部的总利润	148,173	122,440
其他利润	-	-
合并税前利润	148,173	122,440
资产		
各报告分部的总资产	9,149,124	8,269,984
商誉	9,954	9,954
无形资产	571	629
递延所得税资产	81,639	72,893
其他未分配资产	7,733	7,988
合并资产合计	9,249,021	8,361,448
负债		
报告分部的总负债	8,282,668	7,548,146
应交税费	22,491	18,648
递延所得税负债	1,353	1,073
其他未分配负债	76,828	63,227
合并负债合计	8,383,340	7,631,094

(c) 地区分部

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

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

53. 经营分部 - 续

(c) 地区分部 - 续

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

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

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

53. 经营分部 - 续

(c) 地区分部 - 续

单位：人民币百万元

	总资产		总负债		非流动性资产		税前利润		营业收入	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年	2020年	2021年	2020年
总行	4,155,509	3,779,914	3,492,876	3,249,998	51,220	40,757	42,939	19,611	147,546	127,925
长江三角洲地区	1,199,329	1,045,508	1,177,342	1,026,332	6,198	6,149	24,092	24,297	41,446	35,904
环渤海地区	725,595	640,583	711,389	625,403	4,319	4,525	17,971	19,829	31,247	28,286
珠江三角洲及海西地区	997,986	896,144	979,018	871,249	4,432	4,263	22,252	21,606	35,381	32,603
东北地区	169,282	165,961	166,933	164,666	1,617	1,790	2,919	1,854	6,113	5,789
中部地区	567,191	513,998	559,499	504,742	3,958	4,132	9,744	12,227	19,448	18,051
西部地区	590,272	517,523	580,623	508,471	3,877	4,150	12,191	11,611	20,186	18,340
境外	210,633	220,214	208,569	215,032	861	1,053	1,575	1,650	2,596	2,825
附属机构	633,224	581,603	507,091	465,201	61,382	53,017	14,490	9,755	27,290	20,759
合计	9,249,021	8,361,448	8,383,340	7,631,094	137,864	119,836	148,173	122,440	331,253	290,482

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

54. 用作质押的资产

本集团下列资产作为附有卖出回购协议、拆入资金协议或向中央银行借款协议的负债的质押物：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
向中央银行借款	159,357	329,611	159,357	329,611
拆入资金	7,517	7,080	-	-
卖出回购金融资产款	157,572	142,881	137,780	126,631
合计	324,446	479,572	297,137	456,242
质押物				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	29,241	11,291	15,320	11,291
- 以摊余成本计量的债务工具投资	195,166	345,302	187,396	335,853
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	34,441	35,787	34,428	35,787
- 贷款和垫款	81,357	120,238	70,397	104,737
合计	340,205	512,618	307,541	487,668

以上卖出回购交易及拆入资金是按标准借款及拆借的一般惯常条款进行。

55. 或有负债和承担

(a) 信贷承诺

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

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

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

55. 或有负债和承担 - 续

(a) 信贷承诺 - 续

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
不可撤销的保函	212,580	508	265	213,353
其中：融资保函	95,914	399	3	96,316
非融资保函	116,666	109	262	117,037
不可撤销的信用证	120,748	241	3	120,992
承兑汇票	265,213	1,671	292	267,176
不可撤销的贷款承诺	209,483	3,132	45	212,660
- 原到期日为1年以内(含)	120,671	198	45	120,914
- 原到期日为1年以上	88,812	2,934	-	91,746
信用卡未使用额度	1,128,152	6,468	113	1,134,733
其他	100,419	-	-	100,419
合计	2,036,595	12,020	718	2,049,333

截至2021年12月31日，本集团不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币16,974百万元(2020年12月31日：人民币12,965百万元)，开出远期信用证金额为人民币9,552百万元(2020年12月31日：人民币6,516百万元)，其他付款承诺金额为人民币137,693百万元(2020年12月31日：人民币101,511百万元)。

55. 或有负债和承担 - 续

(a) 信贷承诺 - 续

单位：人民币百万元

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

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年12月31日			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
不可撤销的保函	220,168	326	265	220,759
其中：融资保函	105,121	217	3	105,341
非融资保函	115,047	109	262	115,418
不可撤销的信用证	123,294	234	3	123,531
承兑汇票	265,075	1,670	292	267,037
不可撤销的贷款承诺	197,979	225	43	198,247
- 原到期日为1年以内(含)	112,880	198	43	113,121
- 原到期日为1年以上	85,099	27	-	85,126
信用卡未使用额度	1,124,643	6,318	108	1,131,069
其他	100,419	-	-	100,419
合计	2,031,578	8,773	711	2,041,062

截至2021年12月31日，本行不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币15,803百万元(2020年12月31日：人民币12,091百万元)，开出远期信用证金额为人民币11,550百万元(2020年12月31日：人民币9,929百万元)，其他付款承诺金额为人民币137,693百万元(2020年12月31日：人民币101,511百万元)。

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

55. 或有负债和承担 - 续

(a) 信贷承诺 - 续

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于 2021 年 12 月 31 日有金额为人民币 4,441,835 百万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3,606,998 百万元) 的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。由于本集团并不承担这些客户未使用的授信额度风险，因此该数额并未包含在上述或有负债 / 承担内。

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
或有负债和承担的信用风险加权金额	593,062	470,782	580,698	462,438

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

(b) 资本承担

本集团已授权资本承担如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已订约	480	507	307	384
已授权但未订约	234	294	231	294
合计	714	801	538	678

本集团作为出租人的租赁承诺详见附注 55(e)。

(c) 未决诉讼

于 2021 年 12 月 31 日，本行及本集团内子公司尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币 1,678 百万元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 573 百万元)。本集团认为，本集团不会因该等未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

(d) 承兑责任

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

55. 或有负债和承担 - 续

(d) 承兑责任 - 续

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承担的承兑责任如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
承兑责任	30,020	27,095	30,020	27,095

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前兑付的国债金额不重大。

(e) 租赁承诺

本集团于资产负债表日作为出租人的经营租赁承诺和融资租赁承诺如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
经营租赁承诺	13,750	10,419	-	-
融资租赁承诺	7,421	1,884	-	-
合计	21,171	12,303	-	-

56. 代客交易

(a) 委托贷款业务

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

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

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
委托贷款	263,589	264,107	263,496	264,013
委托贷款资金	(263,589)	(264,107)	(263,496)	(264,013)

56. 代客交易 - 续

(b) 理财业务

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

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

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

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
理财客户募集资金	2,683,636	2,386,085	770,266	1,678,215

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

(c) 受托管理保险资产业务

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

于资产负债表日的受托管理保险资产余额如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
受托管理保险资产	86,098	-	-	-

57. 风险管理

(a) 信用风险

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

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

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

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

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

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

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

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

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

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

有关贷款和垫款按行业、贷款组合的分析已于附注9列示。

(i) 内部信用风险评级

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

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(ii) 信用风险显著增加

如附注 3 所述，如果信用风险显著增加，本集团按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级(附注57(a)(i))实际或预期显著恶化情况、内部预警信号、资产质量分类结果、逾期天数等。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况，报告期内，本集团进一步深化了预警信号的应用，提升了模型的风险区分能力。

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

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

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

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

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

本集团认为，如果资产质量分类为次级类、可疑类、损失类(此三类包括债务工具逾期90天及以上)，则进入第三阶段。

(iii) 预期信用损失的计量

本集团计量预期信用损失的关键输入值包括：

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

以上输入值来自于本集团研发的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(iv) 考虑前瞻性信息

本集团根据资产不同的风险特征，将资产划分为不同的资产组，并根据资产组的风险特征，在合理的成本和时间范围内，收集外部权威数据、内部风险相关数据进行建模。报告期内，本集团扩充了宏观经济指标库，除国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数、广义货币供应量等常见经济指标外，进一步纳入了行业类、利率汇率类、调查指数类等多类别指标。经量化统计建模并结合专家判断，本集团设置多种前瞻场景，对宏观经济指标、风险参数进行预测。基准情景下，本集团优先参考外部权威机构发布的预测值，无外部预测值的，参考行内专业团队及相关模型预测结果，其余情景参考历史实际数据进行分析预测。以国内生产总值(年度同比)和消费者物价指数(当月同比)为例，2022年基准情景下本集团的预测值分别为5.34%(2021年：8.84%)和2.43%(2021年：2.11%)。

本集团多场景权重采取基准场景为主、其余场景为辅的原则，结合量化计量和专家判断进行设置，2021年12月31日基准情景权重占比最高。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，本集团于2021年12月31日的预期信用损失金额较当前结果减少约3.4%（2020年12月31日：减少约1%）。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，本集团于2021年12月31日的预期信用损失金额较当前结果增加约1.5%（2020年12月31日：增加约2.5%）。

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

新冠肺炎疫情仍在持续演变，本集团对于2021年12月31日的预期信用损失评估，已通过持续更新内外部数据、模型优化措施，充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

(v) 按照相同的风险特征进行分类

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

(vi) 最大风险

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本集团所承受的信用风险最大敞口金额即为资产负债表中相关金融资产(包括衍生工具)账面金额以及附注55(a)中不可撤销的信贷承诺的合同金额合计。截至2021年12月31日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币11,235,033百万元(2020年12月31日：人民币10,192,927百万元)。本行为人民币10,695,162百万元(2020年12月31日：人民币9,708,107百万元)。

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(vii) 重组贷款和垫款

本集团于 2021 年 12 月 31 日金额为人民币 16,517 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 24,878 百万元)的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

(viii) 债券投资的信用质量

于资产负债表日, 债券投资的信用质量根据外部信用评估机构-标准普尔等的分析如下:

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
已减值的债券投资总额	340	710	216	572
损失准备	(228)	(428)	(104)	(290)
账面价值小计	112	282	112	282
未逾期未减值				
AAA	1,345,363	823,893	1,302,357	782,440
AA+ 至 AA-	29,468	242,828	9,203	215,962
A+至 A-	422,427	398,206	373,202	359,108
低于 A-	28,415	83,314	17,160	75,708
无评级	57,994	50,525	13,734	12,810
损失准备	(10,935)	(7,047)	(10,895)	(6,973)
账面价值小计	1,872,732	1,591,719	1,704,761	1,439,055
合计	1,872,844	1,592,001	1,704,873	1,439,337

注 1: 2021 年 12 月 31 日, 本集团持有的由政府及政策性银行发行的债券, 总额为人民币 1,596,105 百万元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 1,290,843 百万元)。

注 2: 上述损失准备为以摊余成本计量的债券投资的损失准备。

(ix) 抵质押物

已逾期未减值金融资产的抵质押物的公允价值估值如下:

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年12月31日	2020年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
下列金融资产的抵质押物的公允价值估值—贷款和垫款	4,124	7,358	3,412	6,849

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(x) 以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资本金变动表

以摊余成本计量的贷款和垫款本金变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	4,517,239	76,286	53,615	4,647,140
本年净增加/(减少)	468,264	(4,154)	(1,093)	463,017
转移：				
-至阶段一	20,436	(20,293)	(143)	-
-至阶段二	(69,411)	69,966	(555)	-
-至阶段三	(23,692)	(10,451)	34,143	-
本年核销/处置	-	-	(35,105)	(35,105)
年末余额	4,912,836	111,354	50,862	5,075,052

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	4,088,065	80,141	52,565	4,220,771
本年净增加/(减少)	471,854	(8,929)	7,178	470,103
转移：				
-至阶段一	10,882	(10,782)	(100)	-
-至阶段二	(31,708)	32,735	(1,027)	-
-至阶段三	(21,854)	(16,879)	38,733	-
本年核销/处置	-	-	(43,734)	(43,734)
年末余额	4,517,239	76,286	53,615	4,647,140

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(x) 以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资本金变动表 - 续

以摊余成本计量的贷款和垫款本金变动情况列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	4,240,763	59,892	51,457	4,352,112
本年净增加/(减少)	447,899	(4,394)	(772)	442,733
转移：				
-至阶段一	17,739	(17,617)	(122)	-
-至阶段二	(56,353)	56,818	(465)	-
-至阶段三	(23,525)	(10,198)	33,723	-
本年核销/处置	-	-	(35,073)	(35,073)
年末余额	4,626,523	84,501	48,748	4,759,772

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	3,795,992	69,823	50,733	3,916,548
本年净增加/(减少)	483,122	(12,046)	7,787	478,863
转移：				
-至阶段一	8,694	(8,597)	(97)	-
-至阶段二	(25,894)	26,735	(841)	-
-至阶段三	(21,151)	(16,023)	37,174	-
本年核销/处置	-	-	(43,299)	(43,299)
年末余额	4,240,763	59,892	51,457	4,352,112

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(x) 以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资本金变动表 - 续

以摊余成本计量的债务工具投资本金变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	1,044,826	971	14,590	1,060,387
本年净增加/(减少)	140,141	(656)	9,487	148,972
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(1,647)	1,647	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年核销及处置	-	-	-	-
年末余额	1,183,320	1,962	24,077	1,209,359

单位：人民币百万元

	本集团			
	2020年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	916,206	580	4,681	921,467
本年净增加/(减少)	129,902	(29)	10,869	140,742
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(420)	420	-	-
-至阶段三	(862)	-	862	-
本年核销及处置	-	-	(1,822)	(1,822)
年末余额	1,044,826	971	14,590	1,060,387

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(x) 以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资本金变动表 - 续

以摊余成本计量的债务工具投资本金变动情况列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行			
	2021年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	1,042,534	971	14,445	1,057,950
本年净增加/(减少)	140,224	(656)	9,507	149,075
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(1,647)	1,647	-	-
-至阶段三	-	-	-	-
本年核销及处置	-	-	-	-
年末余额	1,181,111	1,962	23,952	1,207,025

单位：人民币百万元

	本行			
	2020年			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	915,563	580	4,526	920,669
本年净增加/(减少)	128,253	(29)	10,879	139,103
转移：				
-至阶段一	-	-	-	-
-至阶段二	(420)	420	-	-
-至阶段三	(862)	-	862	-
本年核销及处置	-	-	(1,822)	(1,822)
年末余额	1,042,534	971	14,445	1,057,950

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(xi) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资的风险阶段划分详见附注 9、附注 11 和附注 57(a)(x)，信贷承诺及表外预期信用损失准备的风险阶段划分详见附注 55(a)和附注 31，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2021年12月31日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减 值)	合计	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
存放中央银行款项	553,655	-	-	553,655	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	80,653	-	11	80,664	(367)	-	(11)	(378)
拆出资金	196,245	106	-	196,351	(2,859)	(1)	-	(2,860)
买入返售金融资产	528,424	-	140	528,564	(4,123)	-	(140)	(4,263)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资	626,007	2,236	112	628,355	(4,700)	(875)	(1,047)	(6,622)

单位：人民币百万元

	2020年12月31日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
存放中央银行款项	525,118	-	-	525,118	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	103,437	-	11	103,448	(266)	-	(11)	(277)
拆出资金	225,411	1,105	-	226,516	(345)	(31)	-	(376)
买入返售金融资产	286,739	-	140	286,879	(603)	-	(140)	(743)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资	510,011	14	282	510,307	(2,915)	-	(1,099)	(4,014)

57. 风险管理 - 续

(a) 信用风险 - 续

(xi) 金融工具信用质量分析 - 续

于资产负债表日，本行的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资的风险阶段划分详见附注 9、附注 11 和附注 57(a)(x)，信贷承诺及表外预期信用损失准备的风险阶段划分详见附注 55(a)和附注 31，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2021年12月31日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
存放中央银行款项	543,409	-	-	543,409	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	41,937	-	11	41,948	(321)	-	(11)	(332)
拆出资金	190,161	-	-	190,161	(2,905)	-	-	(2,905)
买入返售金融资产	527,341	-	140	527,481	(4,123)	-	(140)	(4,263)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资	543,309	2,137	112	545,558	(4,628)	(869)	(439)	(5,936)

	2020年12月31日							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失 - 已减值)	合计
存放中央银行款项	508,145	-	-	508,145	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	73,449	-	11	73,460	(241)	-	(11)	(252)
拆出资金	216,644	100	-	216,744	(321)	(20)	-	(341)
买入返售金融资产	282,727	-	140	282,867	(603)	-	(140)	(743)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具投资	443,319	14	282	443,615	(2,862)	-	(475)	(3,337)

注： 上表中的各项金融工具账面余额未包含应收利息。

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险

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

(i) 汇率风险

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

(1) 交易账户

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

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

(2) 银行账户

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

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

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

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

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

(3) 有关资产和负债按原币种列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团						
	2021年12月31日						
	折合人民币					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	487,777	57,919	18,482	2,787	566,965	9,089	22,611
应收同业和其他金融机构款项	668,673	108,887	12,162	8,356	798,078	17,085	14,879
贷款和垫款	4,992,946	156,000	141,605	34,960	5,325,511	24,478	173,238
金融投资及衍生金融资产	2,037,147	108,939	20,348	10,081	2,176,515	17,095	24,893
其他资产(注(i))	254,488	111,972	10,513	4,979	381,952	17,569	12,862
资产合计	8,441,031	543,717	203,110	61,163	9,249,021	85,316	248,483
负债							
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,115,553	108,820	4,894	9,327	1,238,594	17,075	5,988
客户存款	5,830,585	346,349	129,300	40,844	6,347,078	54,346	158,184
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	71,041	18,554	1,438	10	91,043	2,911	1,759
应付债券	390,550	50,425	221	3,345	444,541	7,912	270
其他负债(注(i))	235,507	16,336	9,317	924	262,084	2,565	11,399
负债合计	7,643,236	540,484	145,170	54,450	8,383,340	84,809	177,600
资产负债净头寸	797,795	3,233	57,940	6,713	865,681	507	70,883
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注(ii))	2,117,722	71,179	24,448	16,345	2,229,694	11,169	29,909
衍生工具：							
- 远期购入	459,207	451,419	8,554	16,144	935,324	70,833	10,465
- 远期出售	(388,786)	(395,153)	(10,651)	(9,748)	(804,338)	(62,004)	(13,030)
- 货币期权净头寸	(93,522)	38,175	8	3,059	(52,280)	5,990	10
衍生工具合计	(23,101)	94,441	(2,089)	9,455	78,706	14,819	(2,555)

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

(3) 有关资产和负债按原币种列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本集团						
	2020年12月31日						
	折合人民币					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	482,885	31,302	21,446	2,573	538,206	4,786	25,419
应收同业和其他金融机构款项	430,766	142,362	26,582	15,737	615,447	21,769	31,507
贷款和垫款	4,423,821	193,624	134,443	42,814	4,794,702	29,606	159,350
金融投资及衍生金融资产	1,955,095	98,394	27,110	14,111	2,094,710	15,045	32,132
其他资产(注(i))	211,776	89,613	13,099	3,895	318,383	13,701	15,525
资产合计	7,504,343	555,295	222,680	79,130	8,361,448	84,907	263,933
负债							
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,222,006	90,234	13,122	10,011	1,335,373	13,798	15,553
客户存款	5,079,939	354,012	158,228	36,157	5,628,336	54,132	187,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	80,802	26,958	2,432	220	110,412	4,122	2,883
应付债券	291,536	48,293	902	3,425	344,156	7,384	1,069
其他负债(注(ii))	185,522	15,592	8,523	3,180	212,817	2,384	10,102
负债合计	6,859,805	535,089	183,207	52,993	7,631,094	81,820	217,148
资产负债净头寸	644,538	20,206	39,473	26,137	730,354	3,087	46,785
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺(注(ii))	1,920,009	89,591	21,901	17,832	2,049,333	13,699	25,958
衍生工具：							
- 远期购入	524,948	499,708	19,346	13,595	1,057,597	76,410	22,930
- 远期出售	(449,079)	(425,752)	(13,061)	(26,723)	(914,615)	(65,102)	(15,481)
- 货币期权净头寸	(46,676)	20,570	18	45,821	19,733	3,145	21
衍生工具合计	29,193	94,526	6,303	32,693	162,715	14,453	7,470

注： (i) 各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

(ii) 信贷承诺一般在未使用前已到期，故以上列示的净头寸并不代表未来现金流之需求。

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

(3) 有关资产和负债按原币种列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2021年12月31日						
	折合人民币					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	486,852	57,758	9,095	2,498	556,203	9,063	11,127
应收同业和其他金融机构款项	669,533	71,907	3,422	7,228	752,090	11,283	4,187
贷款和垫款	4,838,133	107,890	38,945	29,710	5,014,678	16,929	47,645
金融投资及衍生金融资产	1,944,569	79,464	4,746	4,772	2,033,551	12,468	5,805
其他资产(注(i))	246,042	61,189	31,871	4,510	343,612	9,602	38,991
资产合计	8,185,129	378,208	88,079	48,718	8,700,134	59,345	107,755
负债							
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,013,293	62,413	726	7,513	1,083,945	9,794	888
客户存款	5,776,549	275,648	33,049	27,431	6,112,677	43,252	40,432
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	48,568	13,422	976	5	62,971	2,106	1,194
应付债券	371,950	22,398	-	2,743	397,091	3,514	-
其他负债(注(i))	219,475	9,357	3,186	744	232,762	1,469	3,898
负债合计	7,429,835	383,238	37,937	38,436	7,889,446	60,135	46,412
资产负债净头寸	755,294	(5,030)	50,142	10,282	810,688	(790)	61,343
资产负债表外净头寸：							
信贷承诺 (注(ii))	2,114,308	67,068	12,846	15,722	2,209,944	10,524	15,716
衍生工具：							
- 远期购入	446,531	430,838	4,580	8,299	890,248	67,604	5,603
- 远期出售	(402,053)	(425,084)	(17,066)	(13,433)	(857,636)	(66,701)	(20,878)
- 货币期权净头寸	(93,516)	38,189	-	3,048	(52,279)	5,992	-
衍生工具合计	(49,038)	43,943	(12,486)	(2,086)	(19,667)	6,895	(15,275)

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(i) 汇率风险 - 续

(3) 有关资产和负债按原币种列示如下： - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2020年12月31日						
	折合人民币					主要原币余额	
	人民币	美元	港币	其他	合计	美元	港币
资产							
现金及存放中央银行款项	482,169	31,192	4,917	2,414	520,692	4,770	5,827
应收同业和其他金融机构款项	431,539	120,837	6,138	13,221	571,735	18,477	7,275
贷款和垫款	4,288,843	132,335	42,626	38,600	4,502,404	20,235	50,522
金融投资及衍生金融资产	1,897,236	69,785	7,504	6,330	1,980,855	10,671	8,894
其他资产(注(i))	209,766	43,113	34,235	3,336	290,450	6,373	40,528
资产合计	7,309,553	397,262	95,420	63,901	7,866,136	60,526	113,046
负债							
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,154,230	43,979	5,783	7,350	1,211,342	6,725	6,854
客户存款	5,038,247	310,064	37,551	22,065	5,407,927	47,412	44,507
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	59,882	24,110	2,201	31	86,224	3,686	2,608
应付债券	266,472	19,280	481	3,718	289,951	2,948	570
其他负债(注(i))	173,268	7,942	2,013	3,012	186,235	996	2,337
负债合计	6,692,099	405,375	48,029	36,176	7,181,679	61,767	56,876
资产负债净头寸	617,454	(8,113)	47,391	27,725	684,457	(1,241)	56,170
资产负债外表净头寸：							
信贷承诺 (注(ii))	1,916,358	93,716	13,381	17,607	2,041,062	14,330	15,860
衍生工具：							
- 远期购入	506,141	481,616	8,886	6,477	1,003,120	73,644	10,532
- 远期出售	(476,031)	(458,878)	(13,242)	(32,231)	(980,382)	(70,167)	(15,695)
- 货币期权净头寸	(46,665)	20,588	14	45,796	19,733	3,148	17
衍生工具合计	(16,555)	43,326	(4,342)	20,042	42,471	6,625	(5,146)

注： (i) 各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

(ii) 信贷承诺一般在未使用前已到期，故以上列示的净头寸并不代表未来现金流之需求。

在现行管理的浮动汇率制度下，本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润以及权益的可能影响。下表列出本集团于2021年12月31日和2020年12月31日按当日资产和负债进行所有外币币种汇率敏感性分析的结果。

单位：人民币百万元

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	下降1%	上升1%	下降1%	上升1%
汇率变动				
净利润的(减少)/增加	(79)	79	(232)	232
权益的(减少)/增加	(262)	262	(402)	402

汇率变化导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险

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

(1) 交易账户

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

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

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

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

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

(2) 银行账户

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

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(2) 银行账户 - 续

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析、压力测试等方法计量、分析银行账户利率风险。压力测试作为情景模拟的一种形式，用于评估极端利率波动情况下净利息收入和经济价值指标的变动。本集团按月开展银行账户利率风险压力测试。2021年，压力测试结果反映银行账户利率风险水平整体稳定，各项指标均维持在设定的限额和预警值内。

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

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

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债于相关年度预计下一个重新定价日期 (或到期日，以较早者为准)的分析

单位：人民币百万元

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

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债于相关年度预计下一个重新定价日期 (或到期日, 以较早者为准)的分析 - 续

单位: 人民币百万元

	本集团					
	2020年12月31日					
	合计	3个月 或以下(包 括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	538,206	525,118	-	-	-	13,088
应收同业和其他金融机构款项	615,447	524,010	87,213	3,840	384	-
贷款和垫款(注(i))	4,794,702	1,861,076	2,496,358	365,315	71,953	-
金融投资及衍生金融资产	2,094,710	351,146	369,495	781,707	524,737	67,625
其他资产(注(ii))	318,383	-	-	-	-	318,383
资产总计	8,361,448	3,261,350	2,953,066	1,150,862	597,074	399,096
负债						
向中央银行借款及应付同业和其 他金融机构款项	1,335,373	952,312	351,961	14,152	3,619	13,329
客户存款	5,628,336	4,387,216	599,077	638,419	292	3,332
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生 金融负债	110,412	460	6,336	8,367	130	95,119
租赁负债	14,242	1,015	2,805	8,577	1,845	-
应付债券	344,156	110,389	105,553	120,655	7,559	-
其他负债(注(ii))	198,575	763	15	-	4	197,793
负债总计	7,631,094	5,452,155	1,065,747	790,170	13,449	309,573
资产负债缺口	730,354	(2,190,805)	1,887,319	360,692	583,625	89,523

单位: 人民币百万元

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

57. 风险管理 - 续

(b) 市场风险 - 续

(ii) 利率风险 - 续

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债于相关年度预计下一个重新定价日期 (或到期日, 以较早者为准)的分析 - 续

单位: 人民币百万元

	本行					
	2020年12月31日					
	合计	3个月 或以下(包 括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	520,692	508,145	-	-	-	12,547
应收同业和其他金融机构款项	571,735	489,722	76,298	5,715	-	-
贷款和垫款(注(i))	4,502,404	1,684,614	2,419,356	337,050	61,384	-
金融投资及衍生金融资产	1,980,855	359,245	321,281	723,328	522,147	54,854
其他资产(注(ii))	290,450	-	-	-	-	290,450
资产总计	7,866,136	3,041,726	2,816,935	1,066,093	583,531	357,851
负债						
向中央银行借款及应付同业和其 他金融机构款项	1,211,342	899,875	311,178	289	-	-
客户存款	5,407,927	4,206,515	566,103	635,017	292	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生 金融负债	86,224	-	6,091	8,498	-	71,635
租赁负债	13,468	956	2,617	8,057	1,838	-
应付债券	289,951	100,362	89,729	99,860	-	-
其他负债(注(ii))	172,767	-	-	-	-	172,767
负债总计	7,181,679	5,207,708	975,718	751,721	2,130	244,402
资产负债缺口	684,457	(2,165,982)	1,841,217	314,372	581,401	113,449

注: (i) 以上列报为“3个月或以下”到期的贷款和垫款包括于2021年12月31日和2020年12月31日的逾期金额(扣除损失准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的贷款和垫款。

(ii) 各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2021年12月31日和2020年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

单位: 人民币百万元

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	上升25	下降25	上升25	下降25
利率变更(基点)				
净利息收入的(减少)/增加	(3,605)	3,605	(3,266)	3,266
权益的(减少)/增加	(6,830)	6,927	(5,373)	5,444

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

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险

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

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

本集团流动性风险偏好审慎，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本集团自身管理需要。

本集团流动性风险采取总行统筹、分行配合的模式开展管理。资产负债管理部作为全行的司库，负责具体日常流动性风险管理工作。司库根据监管要求和审慎原则，通过限额管理、计划调控、主动负债以及内部资金转移定价等方式对流动性实行统一管理。

本集团从短期备付和中长期结构两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频度密切监测各项限额指标。

本集团定期开展压力测试，评估压力情况下流动性风险抵御能力，除监管机构要求开展的年度压力测试外，还按月开展本币及外币流动性压力测试。此外，本集团制定了流动性应急预案，定期开展流动性应急演练，持续提升对流动性风险事件的应对能力。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

单位：人民币百万元

	2021年12月31日								
	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	79,129	-	-	-	-	-	487,836	-	566,965
应收同业和其他金融机构款项	59,862	601,897	60,072	65,405	10,793	49	-	-	798,078
贷款和垫款	20,719	545,165	368,482	1,333,756	1,387,033	1,650,468	-	19,888	5,325,511
金融投资及衍生金融资产(注 (ii))	4,058	88,783	60,315	304,846	912,392	795,813	10,071	237	2,176,515
其他资产(注 (iv))	103,999	10,432	13,946	14,551	14,891	6,107	214,113	3,913	381,952
资产总计	267,767	1,246,277	502,815	1,718,558	2,325,109	2,452,437	712,020	24,038	9,249,021
负债									
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	627,957	313,745	122,210	153,551	18,350	2,781	-	-	1,238,594
客户存款 (注 (iii))	4,185,788	315,077	316,452	719,506	809,176	1,079	-	-	6,347,078
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	12,942	13,301	11,720	13,740	20,629	18,711	-	-	91,043
租赁负债	-	506	536	2,989	8,153	1,628	-	-	13,812
应付债券	-	21,181	70,472	222,647	88,974	41,267	-	-	444,541
其他负债(注 (iv))	160,991	37,159	15,455	24,744	9,404	519	-	-	248,272
负债总计	4,987,678	700,969	536,845	1,137,177	954,686	65,985	-	-	8,383,340
(短)/长头寸	(4,719,911)	545,308	(34,030)	581,381	1,370,423	2,386,452	712,020	24,038	865,681

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本集团的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下： - 续

单位：人民币百万元

	2020年12月31日								
	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项(注(i))	60,560	-	-	-	-	-	477,646	-	538,206
应收同业和其他金融机构款项	91,125	369,355	62,201	88,213	4,169	384	-	-	615,447
贷款和垫款	12,178	488,169	311,334	1,201,347	1,298,657	1,469,872	-	13,145	4,794,702
金融投资及衍生金融资产(注(ii))	5,409	183,039	135,457	383,294	842,201	535,708	7,710	1,892	2,094,710
其他资产(注(iv))	70,325	6,035	9,720	7,170	26,015	5,842	190,006	3,270	318,383
资产总计	239,597	1,046,598	518,712	1,680,024	2,171,042	2,011,806	675,362	18,307	8,361,448
负债									
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	542,955	251,299	171,884	351,464	14,152	3,619	-	-	1,335,373
客户存款(注(iii))	3,704,751	326,452	354,084	600,093	642,047	909	-	-	5,628,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	14,264	8,777	10,745	32,994	20,374	23,258	-	-	110,412
租赁负债	-	527	488	2,805	8,577	1,845	-	-	14,242
应付债券	-	61,167	45,304	105,552	124,574	7,559	-	-	344,156
其他负债(注(iv))	99,722	48,613	15,632	25,081	8,895	632	-	-	198,575
负债总计	4,361,692	696,835	598,137	1,117,989	818,619	37,822	-	-	7,631,094
(短)/长头寸	(4,122,095)	349,763	(79,425)	562,035	1,352,423	1,973,984	675,362	18,307	730,354

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下：

单位：人民币百万元

	2021年12月31日								
	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项(注(i))	69,104	-	-	-	-	-	487,099	-	556,203
应收同业和其他金融机构款项	34,643	594,450	51,132	62,330	9,535	-	-	-	752,090
贷款和垫款	-	523,406	348,352	1,267,875	1,258,105	1,597,701	-	19,239	5,014,678
金融投资及衍生金融资产(注(ii))	343	118,404	48,481	255,266	823,837	780,526	6,457	237	2,033,551
其他资产(注(iv))	105,235	6,831	12,309	14,170	7,587	5,596	187,973	3,911	343,612
资产总计	209,325	1,243,091	460,274	1,599,641	2,099,064	2,383,823	681,529	23,387	8,700,134
负债									
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	629,630	262,379	73,247	116,691	1,998	-	-	-	1,083,945
客户存款(注(iii))	4,039,561	289,892	284,923	695,198	802,755	348	-	-	6,112,677
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	9,838	11,990	11,122	11,235	18,757	29	-	-	62,971
租赁负债	-	483	491	2,804	7,758	1,628	-	-	13,164
应付债券	-	21,181	68,751	216,597	58,872	31,690	-	-	397,091
其他负债(注(iv))	154,533	30,211	13,216	17,102	4,536	-	-	-	219,598
负债总计	4,833,562	616,136	451,750	1,059,627	894,676	33,695	-	-	7,889,446
(短)/长头寸	(4,624,237)	626,955	8,524	540,014	1,204,388	2,350,128	681,529	23,387	810,688

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

本行的资产及负债项目按其剩余到期日情况分析如下： - 续

单位：人民币百万元

	2020年12月31日								
	实时偿还	1个月内到期	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期	合计
资产									
现金及存放中央银行款项 (注 (i))	43,627	-	-	-	-	-	477,065	-	520,692
应收同业和其他金融机构款项	68,322	361,231	60,173	76,294	5,715	-	-	-	571,735
贷款和垫款	-	477,359	290,524	1,136,580	1,167,812	1,418,735	-	11,394	4,502,404
金融投资及衍生金融资产(注 (ii))	265	224,594	115,046	328,888	770,956	532,521	6,693	1,892	1,980,855
其他资产(注(iv))	70,627	3,378	8,838	6,144	20,206	5,650	172,638	2,969	290,450
资产总计	182,841	1,066,562	474,581	1,547,906	1,964,689	1,956,906	656,396	16,255	7,866,136
负债									
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	535,779	217,405	146,691	311,178	289	-	-	-	1,211,342
客户存款 (注 (iii))	3,598,192	295,011	311,363	566,045	637,024	292	-	-	5,407,927
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	14,246	8,761	9,990	32,691	20,458	78	-	-	86,224
租赁负债	-	508	448	2,617	8,057	1,838	-	-	13,468
应付债券	-	61,167	35,276	89,729	103,779	-	-	-	289,951
其他负债(注(iv))	96,004	41,273	13,457	17,414	4,619	-	-	-	172,767
负债总计	4,244,221	624,125	517,225	1,019,674	774,226	2,208	-	-	7,181,679
(短)/长头寸	(4,061,380)	442,437	(42,644)	528,232	1,190,463	1,954,698	656,396	16,255	684,457

注： (i) 现金及存放中央银行款项中的“无期限”款项是指存放中央银行款项中的法定存款准备金及缴存中央银行的财政性存款。

(ii) 金融投资中的交易性金融资产，剩余到期日不代表本集团打算持有至最后到期日。

(iii) 实时偿还客户存款中含已到期但尚待存户指示的定期存款。

(iv) 各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、非衍生金融负债、租赁负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具或租赁负债的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

单位：人民币百万元

	2021年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至 3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	566,965	566,965	79,129	-	-	-	-	-	487,836	-
应收同业和其他金融机构款项	798,078	800,869	59,862	602,201	62,062	65,229	11,466	49	-	-
贷款和垫款	5,325,511	6,680,629	20,719	560,371	398,738	1,503,759	1,831,318	2,345,796	-	19,928
金融投资	2,153,125	2,540,798	3,715	90,330	67,149	339,704	1,050,476	979,116	10,071	237
其他资产	154,308	154,308	102,918	9,891	13,745	13,795	1,848	528	7,670	3,913
合计	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
非衍生金融负债及租赁负债										
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,238,594	1,245,870	628,157	315,523	123,610	156,000	19,668	2,912	-	-
客户存款	6,347,078	6,500,805	4,215,760	318,932	323,909	754,023	887,030	1,151	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	63,761	64,232	12,926	10,408	7,387	4,748	10,068	18,695	-	-
租赁负债	13,812	15,087	-	511	545	3,080	8,974	1,977	-	-
应付债券	444,541	459,323	-	22,002	70,839	226,189	94,221	46,072	-	-
其他负债	158,091	158,091	74,533	36,128	15,454	23,052	8,406	518	-	-
合计	8,265,877	8,443,408	4,931,376	703,504	541,744	1,167,092	1,028,367	71,325	-	-
贷款承诺	-	1,386,481	1,386,481	-	-	-	-	-	-	-

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

下表列示于报告期末，本集团的非衍生金融资产、非衍生金融负债、租赁负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具或租赁负债的实际现金流量可能与本分析有显著差异。 - 续

单位：人民币百万元

	2020年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至 3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	538,206	538,206	60,560	-	-	-	-	-	477,646	-
应收同业和其他金融机构款项	615,447	617,381	98,748	369,529	55,856	88,847	4,017	384	-	-
贷款和垫款	4,794,702	6,066,759	12,178	506,096	350,584	1,372,740	1,700,755	2,109,999	-	14,407
金融投资	2,047,438	2,513,915	5,196	266,655	155,314	464,750	1,031,094	579,923	9,091	1,892
其他资产	126,744	137,759	69,028	25,423	9,732	6,760	12,701	383	10,760	2,972
合计	8,122,537	9,874,020	245,710	1,167,703	571,486	1,933,097	2,748,567	2,690,689	497,497	19,271
非衍生金融负债及租赁负债										
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,335,373	1,346,594	543,102	252,465	174,326	357,759	15,160	3,782	-	-
客户存款	5,628,336	5,696,986	3,704,881	316,664	350,989	617,139	706,355	958	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,351	61,043	14,219	6,308	1,098	7,413	8,828	23,177	-	-
租赁负债	14,242	15,705	-	524	484	2,836	9,586	2,275	-	-
应付债券	344,156	366,059	-	61,274	45,680	111,340	139,139	8,626	-	-
其他负债	125,366	125,366	29,660	47,950	15,629	22,876	8,619	632	-	-
合计	7,507,824	7,611,753	4,291,862	685,185	588,206	1,119,363	887,687	39,450	-	-
贷款承诺	-	1,344,434	1,344,434	-	-	-	-	-	-	-

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、非衍生金融负债、租赁负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具或租赁负债的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

单位：人民币百万元

	2021年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	556,203	556,203	69,104	-	-	-	-	-	487,099	-
应收同业和其他金融机构款项	752,090	754,629	34,646	594,719	53,060	62,028	10,176	-	-	-
贷款和垫款	5,014,678	6,347,168	-	538,184	378,439	1,437,787	1,687,599	2,285,920	-	19,239
金融投资	2,010,372	2,389,148	-	119,839	55,111	289,009	957,323	961,172	6,457	237
其他资产	146,044	146,044	104,154	6,825	12,284	13,622	665	17	4,566	3,911
合计	8,479,387	10,193,192	207,904	1,259,567	498,894	1,802,446	2,655,763	3,247,109	498,122	23,387
非衍生金融负债及租赁负债										
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,083,945	1,086,286	629,830	262,675	73,712	118,064	2,005	-	-	-
客户存款	6,112,677	6,265,621	4,069,525	293,668	292,172	729,409	880,437	410	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36,105	36,544	9,828	9,044	7,052	2,294	8,326	-	-	-
租赁负债	13,164	14,354	-	483	494	2,870	8,530	1,977	-	-
应付债券	397,091	406,385	-	21,760	68,757	219,365	61,115	35,388	-	-
其他负债	136,783	136,783	71,718	30,211	13,216	17,102	4,536	-	-	-
合计	7,779,765	7,945,973	4,780,901	617,841	455,403	1,089,104	964,949	37,775	-	-
贷款承诺	-	1,364,076	1,364,076	-	-	-	-	-	-	-

57. 风险管理 - 续

(c) 流动性风险 - 续

下表列示于报告期末，本行的非衍生金融资产、非衍生金融负债、租赁负债及贷款承诺的未折现合同现金流量分析。这些金融工具或租赁负债的实际现金流量可能与本分析有显著差异。 - 续

单位：人民币百万元

	2020年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	520,692	520,692	43,627	-	-	-	-	-	477,065	-
应收同业和其他金融机构款项	571,735	573,876	68,322	361,352	60,390	77,786	6,026	-	-	-
贷款和垫款	4,502,404	5,774,461	-	494,525	327,550	1,305,302	1,567,109	2,068,581	-	11,394
金融投资	1,934,328	2,395,763	-	307,323	135,117	410,674	957,439	576,626	6,692	1,892
其他资产	110,745	110,745	69,330	3,372	8,802	5,849	12,407	123	7,893	2,969
合计	7,639,904	9,375,537	181,279	1,166,572	531,859	1,799,611	2,542,981	2,645,330	491,650	16,255
非衍生金融负债及租赁负债										
向中央银行借款及应付同业和其他金融机构款项	1,211,342	1,218,750	535,924	218,195	148,406	316,225	-	-	-	-
客户存款	5,407,927	5,475,715	3,598,323	285,101	307,996	582,728	701,226	341	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	36,600	37,280	14,219	6,277	668	7,162	8,954	-	-	-
租赁负债	13,468	14,786	-	508	449	2,671	8,889	2,269	-	-
应付债券	289,951	306,461	-	61,173	35,284	94,186	115,818	-	-	-
其他负债	105,338	105,338	28,575	41,273	13,457	17,414	4,619	-	-	-
合计	7,064,626	7,158,330	4,177,041	612,527	506,260	1,020,386	839,506	2,610	-	-
贷款承诺	-	1,329,316	1,329,316	-	-	-	-	-	-	-

注： 各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

57. 风险管理 - 续

(d) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，本集团通过加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测，从流程、制度、人员、系统入手，针对关键控制环节存在的问题，进一步完善操作风险管理框架和方法，健全操作风险考核评价机制，强化操作风险管理经济资本分配机制，进一步提升本集团操作风险管理的针对性和有效性，各项主要风险指标均符合本集团风险偏好要求。

面对内外部经营管理方面的挑战，本集团将继续以风险偏好为引领，进一步提升风险管理能力，加强操作风险监测和管控，努力防范和降低操作风险事件及损失。

(e) 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，充分履行社会责任，实现全面、协调和可持续发展；
- 遵守资本监管法规，开展内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，推行以经济资本为核心的银行价值管理体系，动态完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升客户定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。本集团管理层根据银保监会规定的法定定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向银保监会提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括本行及其子公司。本行资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。截至2021年12月31日，本集团符合资本充足率并表范围的子公司包括：招商永隆银行、招银国际、招银租赁、招商基金、招银理财、招商信诺资管和招银欧洲。

57. 风险管理 - 续

(e) 资本管理 - 续

自2013年1月1日起，本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月18日，银保监会核准本行实施资本计量高级方法。根据批复要求，本行符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用高级内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。同时，银保监会对获准实施资本计量高级方法的商业银行设立并行期。并行期内商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法并行计算资本充足率，并遵守资本底线要求。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

(f) 运用衍生工具

衍生工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。

本集团为资金业务及对资产及负债的管理而进行利率、货币及其他衍生工具交易。根据持有目的不同分类为交易性衍生工具、现金流量套期金融工具和与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具。

本集团会根据银行资产负债的利率、汇率风险状况，基于对未来利率、汇率走势的分析判断，选择合适的套期策略和套期工具。

当本集团的资产或负债的原币为外币时，面临的汇率风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行套期对冲。

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

本集团使用利率掉期工具对人民币贷款组合和同业资产组合的利率风险进行现金流套期。

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

单位：人民币百万元

	本集团						
	2021年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具	567,612	823,679	1,240,265	4,966	2,636,522	11,831	(11,974)
利率掉期	565,833	823,679	1,240,265	4,966	2,634,743	11,831	(11,974)
债券期货	391	-	-	-	391	-	-
债券期权	1,388	-	-	-	1,388	-	-
货币衍生工具	647,081	506,850	29,615	1,052	1,184,598	10,041	(13,966)
远期	26,577	14,373	1,517	1,052	43,519	985	(164)
外汇掉期	485,140	357,685	20,086	-	862,911	7,530	(7,048)
期货	587	1,157	-	-	1,744	-	-
期权	134,777	133,635	8,012	-	276,424	1,526	(6,754)
其他衍生工具	134,230	5,424	277	-	139,931	1,472	(1,237)
权益期权购入	62,094	907	-	-	63,001	344	-
权益期权出售	62,094	907	-	-	63,001	-	(265)
大宗商品交易	10,001	3,475	60	-	13,536	1,128	(751)
权益掉期	41	135	217	-	393	-	(221)
现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	-
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具	191	967	581	-	1,739	-	(17)
利率掉期	191	967	581	-	1,739	-	(17)
货币衍生工具	-	72	1,360	-	1,432	-	(88)
外汇掉期	-	72	1,360	-	1,432	-	(88)
合计	1,349,114	1,336,992	1,274,981	6,720	3,967,807	23,390	(27,282)

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

	本集团						
	2020年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具	561,831	1,232,396	1,499,175	2,913	3,296,315	12,568	(12,327)
利率掉期	561,522	1,223,977	1,499,110	2,913	3,287,522	12,559	(12,318)
债券远期	-	-	65	-	65	6	(3)
债券期货	89	9	-	-	98	-	-
债券期权	220	8,410	-	-	8,630	3	(6)
货币衍生工具	630,018	614,205	17,309	3,570	1,265,102	33,098	(36,220)
远期	58,155	31,280	1,452	2,703	93,590	1,691	(1,461)
外汇掉期	440,943	477,298	12,789	867	931,897	20,063	(20,136)
期货	17	706	-	-	723	-	-
期权	130,903	104,921	3,068	-	238,892	11,344	(14,623)
其他衍生工具	5,924	138,635	631	-	145,190	1,538	(1,451)
权益期权购入	488	67,353	-	-	67,841	490	-
权益期权出售	488	67,353	-	-	67,841	-	(464)
大宗商品交易	4,948	3,929	631	-	9,508	1,048	(987)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	32	1,030	2,871	819	4,752	-	(15)
利率掉期	32	1,030	2,871	819	4,752	-	(15)
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具	471	909	1,358	-	2,738	-	(47)
利率掉期	471	909	1,358	-	2,738	-	(47)
货币衍生工具	-	1,499	74	-	1,573	68	(1)
外汇掉期	-	1,499	74	-	1,573	68	(1)
合计	1,198,276	1,988,674	1,521,418	7,302	4,715,670	47,272	(50,061)

本集团本年度因无效的现金流量套期导致的对当期损益的影响为零(2020年度：零)。

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2021年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
<i>以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具</i>							
利率衍生工具	567,204	822,761	1,239,627	4,966	2,634,558	11,830	(11,953)
利率掉期	565,425	822,761	1,239,627	4,966	2,632,779	11,830	(11,953)
债券期货	391	-	-	-	391	-	-
债券期权	1,388	-	-	-	1,388	-	-
货币衍生工具	622,758	502,831	29,615	1,052	1,156,256	9,878	(13,809)
远期	24,816	6,022	1,517	1,052	33,407	697	(133)
外汇掉期	462,940	362,201	20,086	-	845,227	7,658	(6,924)
期货	587	1,157	-	-	1,744	-	-
期权	134,415	133,451	8,012	-	275,878	1,523	(6,752)
其他衍生工具	134,029	5,289	60	-	139,378	1,471	(1,016)
权益期权购入	62,014	907	-	-	62,921	343	-
权益期权出售	62,014	907	-	-	62,921	-	(265)
大宗商品交易	10,001	3,475	60	-	13,536	1,128	(751)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	-	-	100	-	100	-	-
利率掉期	-	-	100	-	100	-	-
<i>与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具</i>							
利率衍生工具	191	390	581	-	1,162	-	(16)
利率掉期	191	390	581	-	1,162	-	(16)
货币衍生工具	-	72	530	-	602	-	(72)
外汇掉期	-	72	530	-	602	-	(72)
合计	1,324,182	1,331,343	1,270,513	6,018	3,932,056	23,179	(26,866)

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

单位：人民币百万元

	本行						
	2020年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具	561,831	1,216,164	1,497,253	2,913	3,278,161	12,535	(12,241)
利率掉期	561,522	1,207,745	1,497,188	2,913	3,269,368	12,526	(12,232)
债券远期	-	-	65	-	65	6	(3)
债券期货	89	9	-	-	98	-	-
债券期权	220	8,410	-	-	8,630	3	(6)
货币衍生工具	609,553	604,465	17,309	3,570	1,234,897	32,453	(35,895)
远期	55,422	8,620	1,452	2,703	68,197	825	(628)
外汇掉期	423,653	490,236	12,789	867	927,545	20,287	(20,646)
期货	17	706	-	-	723	-	-
期权	130,461	104,903	3,068	-	238,432	11,341	(14,621)
其他衍生工具	5,924	138,635	631	-	145,190	1,538	(1,451)
权益期权购入	488	67,353	-	-	67,841	490	-
权益期权出售	488	67,353	-	-	67,841	-	(464)
大宗商品交易	4,948	3,929	631	-	9,508	1,048	(987)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	-	-	100	-	100	-	-
利率掉期	-	-	100	-	100	-	-
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具	471	-	714	-	1,185	-	(36)
利率掉期	471	-	714	-	1,185	-	(36)
货币衍生工具	-	111	74	-	185	-	(1)
外汇掉期	-	111	74	-	185	-	(1)
合计	1,177,779	1,959,375	1,516,081	6,483	4,659,718	46,526	(49,624)

本行本年度因无效的现金流量套期导致的对当期损益的影响为零(2020年度：零)。

本集团有关衍生工具的信用风险加权资产情况如下：

单位：人民币百万元

	2021年12月31日	2020年12月31日
交易对手违约风险加权资产	3,627	9,644
利率衍生工具	139	266
货币衍生工具	3,048	5,574
其他衍生工具	440	3,804
信用估值调整风险加权资产	2,382	6,011
合计	6,009	15,655

57. 风险管理 - 续

(f) 运用衍生工具 - 续

注：自 2019 年起，本集团根据银保监会《关于印发衍生工具交易对手违约风险资产计量规则的通知》及配套规则计算衍生工具的风险暴露，并考虑双边净额结算安排的影响。本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算衍生工具的风险加权资产，对符合银保监会 2014 年 4 月核准的内评覆盖范围的业务采用内部评级法计算风险加权资产，内部评级法未覆盖部分仍采用权重法计算。

(g) 公允价值

(i) 确定公允价值的方法

本集团设有多项会计政策和披露规定，要求计量金融和非金融资产和负债的公允价值。

本集团就计量公允价值制定了一个控制架构，包括设立估值团队，全面监控所有重大的公允价值计量，包括三层次的公允价值计量。

估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息 (如经纪报价或定价服务) 来计量公允价值，估值团队会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值结果已分类为公允价值层次中的应属层次。

在计量资产或负债的公允价值时，本集团会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为不同的层次。

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

- 第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本集团以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表按公允价值层次分析在资产负债表日以公允价值计量的金融工具：

单位：人民币百万元

	2021年							
	本集团				本行			
	第一层次	第二层次	第三层次	总额	第一层次	第二层次	第三层次	总额
资产								
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	20,517	292,849	4,879	318,245	16,550	273,452	438	290,440
- 债券投资	19,102	127,411	373	146,886	16,448	76,233	373	93,054
- 贵金属合同(多头)	102	-	-	102	102	-	-	102
- 股权投资	1,180	2	3,727	4,909	-	-	65	65
- 基金投资	133	161,865	772	162,770	-	195,859	-	195,859
- 理财产品	-	2,396	-	2,396	-	1,360	-	1,360
- 其他	-	1,175	7	1,182	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1,022	28,856	-	29,878	443	58	-	501
- 债券投资	1,022	28,856	-	29,878	443	58	-	501
衍生金融资产	-	23,390	-	23,390	-	23,179	-	23,179
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	7,281	7,281	-	-	7,013	7,013
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	127,847	508,191	-	636,038	65,507	486,991	-	552,498
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	431,291	56,713	488,004	-	429,091	56,713	485,804
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	2,269	-	4,726	6,995	1,953	-	4,439	6,392
合计	151,655	1,284,577	73,599	1,509,831	84,453	1,212,771	68,603	1,365,827
负债								
交易性金融负债	16,832	185	-	17,017	16,406	-	-	16,406
- 与贵金属相关的金融负债	16,406	-	-	16,406	16,406	-	-	16,406
- 债券卖空	426	185	-	611	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	19,569	19,028	8,147	46,744	19,322	377	-	19,699
- 拆入贵金属	11,596	-	-	11,596	11,596	-	-	11,596
- 发行存款证	-	377	-	377	-	377	-	377
- 发行债券	7,600	-	-	7,600	7,726	-	-	7,726
- 其他	373	18,651	8,147	27,171	-	-	-	-
衍生金融负债	-	27,282	-	27,282	-	26,866	-	26,866
合计	36,401	46,495	8,147	91,043	35,728	27,243	-	62,971

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

下表按公允价值层次分析在报告期末以公允价值计量的金融工具： - 续

单位：人民币百万元

	2020年							
	本集团				本行			
	第一层次	第二层次	第三层次	总额	第一层次	第二层次	第三层次	总额
资产								
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	25,283	436,470	2,713	464,466	19,114	431,281	447	450,842
- 债券投资	24,267	121,780	456	146,503	19,018	73,483	376	92,877
- 贵金属合同(多头)	96	-	-	96	96	-	-	96
- 股权投资	836	836	1,738	3,410	-	-	71	71
- 基金投资	84	136,229	519	136,832	-	182,217	-	182,217
- 理财产品	-	1,259	-	1,259	-	278	-	278
- 非标资产-票据资产	-	175,303	-	175,303	-	175,303	-	175,303
- 其他	-	1,063	-	1,063	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	2,618	28,625	14	31,257	1,136	-	-	1,136
- 债券投资	2,618	28,625	14	31,257	1,136	-	-	1,136
衍生金融资产	-	47,272	-	47,272	-	46,526	-	46,526
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	6,856	6,856	-	-	6,726	6,726
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	109,282	407,271	-	516,553	59,622	389,806	-	449,428
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	331,070	44,289	375,359	-	327,479	44,293	371,772
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	2,075	-	5,064	7,139	1,898	-	4,795	6,693
合计	139,258	1,250,708	58,936	1,448,902	81,770	1,195,092	56,261	1,333,123
负债								
交易性金融负债	20,491	499	-	20,990	20,361	-	-	20,361
-与贵金属相关的金融负债	20,361	-	-	20,361	20,361	-	-	20,361
-债券卖空	130	499	-	629	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	15,503	18,209	5,649	39,361	15,634	605	-	16,239
- 拆入贵金属	1,589	-	-	1,589	1,589	-	-	1,589
- 发行存款证	-	605	-	605	-	605	-	605
- 发行债券	13,914	-	-	13,914	14,045	-	-	14,045
- 其他	-	17,604	5,649	23,253	-	-	-	-
衍生金融负债	-	50,061	-	50,061	-	49,624	-	49,624
合计	35,994	68,769	5,649	110,412	35,995	50,229	-	86,224

于 2021 年度及 2020 年度，金融工具并无在公允价值层次的第一和第二层次之间作出重大转移。

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

1) 持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用彭博等发布的市场报价。

2) 持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

估值日当日中国债券信息网站存在估值的人民币债券，采用中国债券信息网站最新发布的估值结果确定其公允价值。

对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值。

衍生金融资产中的远期外汇合约的公允价值是采用对远期外汇合约约定价格与市场远期价格之差折现的方法来确定。所使用的折现率为报告期末相关的人民币掉期收益率曲线。

外汇期权合约、大宗商品期权合约、权益期权合约等期权合约的公允价值是基于柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)模型，采用无风险利率、外汇、大宗商品、权益类合约标的的市场价格及价格波动率等市场数据计算确定。所使用的市场数据源为彭博、路孚特、万得等供应商提供的活跃市场报价。

衍生金融资产中的利率掉期合约、外汇掉期合约、非期权类的大宗商品合约的公允价值为假设于报告期末终止该掉期合约预计所应收或应付金额折现。所使用的折现率为报告期末相关的币种和掉期品种收益率曲线。

基金投资估值根据在市场的可观察报价得出。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，中国境内发放的贷款采用上海票据交易所公布的票据转贴现成交价格，以10日均线为基准对票据价值进行评估；中国境外发放的贷款采用折现法估值，折现率考虑贷款客户在标准普尔，穆迪，惠誉的评级、客户行业、贷款年期及贷款货币等因素，再加上发行人信用利差而成。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的票据非标，中国境内的票据非标采用上海票据交易所公布的票据转贴现成交价格，以10日均线为基准对票据价值进行评估；

发行的存款证，估值取自彭博提供的估值结果。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债项下的“其他”采用投资目标的市价组合法。根据投资的资产净值，即产品投资组合的可观察市值及相关费用决定。

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性信息如下：

单位：人民币百万元

	2021年12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	873	市场法	流动性折价、风险调整折现率
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	3,853	资产净值法	净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	7,281	现金流折现法	风险调整折现率
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	56,713	现金流折现法	风险调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资			
- 股权投资	3,491	市场法	流动性折价
- 股权投资	12	市场法(市账率)	流动性折价
- 股权投资	209	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
- 股权投资	15	资产净值法	账面净资产、流动性折价
- 债券投资	373	现金流量折现法	风险调整折现率
- 基金投资	767	基金净值法	账面净资产
- 基金投资	5	市场法	流动性折价
- 其他	7	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	664	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	7,483	基金净值法	净资产、流动性折价

单位：人民币百万元

	2020年12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察输入值
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	1,200	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	3,864	资产净值法	净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	6,856	现金流折现法	风险调整折现率
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	44,289	现金流折现法	风险调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资			
- 债券投资	456	现金流量折现法	风险调整折现率
- 股权投资	1,738	市场法	流动性折价
- 基金投资	502	基金净值法	账面净资产
- 基金投资	17	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	14	现金流量折现法	风险调整折现率
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	206	市场法	流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,443	基金净值法	净资产、流动性折价

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性信息如下： - 续

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动：

单位：人民币百万元

资产	本集团				总额
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	
于2021年1月1日	2,727	6,856	44,289	5,064	58,936
收益或损失					
- 于损益中确认	339	287	1,365	-	1,991
- 于其他综合收益中确认	-	-	48	1,050	1,098
购买/发放	1,832	143	118,229	721	120,925
出售和结算	(68)	-	(107,218)	(2,158)	(109,444)
汇率变动	49	(5)	-	49	93
于2021年12月31日	4,879	7,281	56,713	4,726	73,599
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	339	287	-	-	626

单位：人民币百万元

资产	本集团				总额
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	
于2020年1月1日	2,968	5,779	30,346	3,748	42,841
收益或损失					
- 于损益中确认	454	296	1,210	-	1,960
- 于其他综合收益中确认	-	-	20	1,469	1,489
购买/发放	539	796	86,003	82	87,420
出售和结算	(1,106)	-	(73,290)	-	(74,396)
汇率变动	(128)	(15)	-	(235)	(378)
于2020年12月31日	2,727	6,856	44,289	5,064	58,936
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	454	296	-	-	750

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性信息如下： - 续

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动： - 续

单位：人民币百万元

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	本集团	
	2021年	2020年
于年初余额	5,649	3,105
于损益中确认的收益或损失	470	402
发行	3,105	2,686
出售和结算	(860)	(453)
汇率差异	(217)	(91)
于年末余额	8,147	5,649
于报告日持有的以上负债项目于损益中确认的未实现收益或损失	419	390

单位：人民币百万元

资产	本行				总额
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	
于2021年1月1日	447	6,726	44,293	4,795	56,261
收益或损失					
- 于损益中确认	(9)	287	1,365	-	1,643
- 于其他综合收益中确认	-	-	48	1,101	1,149
购买/发放	-	-	118,229	701	118,930
出售和结算	-	-	(107,222)	(2,158)	(109,380)
于2021年12月31日	438	7,013	56,713	4,439	68,603
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	(9)	287	-	-	278

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

3) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性信息如下： - 续

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 - 续

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的年初结余与年末结余之间的变动： - 续

单位：人民币百万元

资产	本行				总额
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	
于2020年1月1日	328	5,435	30,346	3,475	39,584
收益或损失					
- 于损益中确认	119	291	1,210	-	1,620
- 于其他综合收益中确认	-	-	20	1,320	1,340
购买/发放	-	1,000	86,003	-	87,003
出售和结算	-	-	(73,286)	-	(73,286)
于2020年12月31日	447	6,726	44,293	4,795	56,261
于报告日持有的以上资产项目于损益中确认的未实现收益或损失	119	291	-	-	410

(2) 持续的公允价值计量项目，本年内发生各层次之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

2021年度及2020年度，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

(3) 本年内发生的估值技术变更及变更原因

2021年度及2020年度，本集团上述持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

1) 金融资产

本集团未以公允价值计量的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业和其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和以摊余成本计量的债务工具投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

1) 金融资产 - 续

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账 (附注 9)。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价或贷款基准利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

以摊余成本计量的债务工具投资以摊余成本扣除减值准备列账，其上市投资公允价值已披露于附注 11。

下表列示了未以公允价值反映或披露的以摊余成本计量的债务工具投资的公允价值以及公允价值层次的披露：

其中，第一层次公允价值计量依据为采用彭博等发布的活跃市场报价的债券；第二层次公允价值计量项目中，人民币债券采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值，对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值；第三层次公允价值为采用预期现金流回收的估值方法。

本集团

单位：人民币百万元

	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
以摊余成本计量的债务工具投资	1,169,652	1,235,725	6,659	1,097,435	131,631

单位：人民币百万元

	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
以摊余成本计量的债务工具投资	1,034,269	1,049,374	3,387	914,025	131,962

注：以上金融资产不包含应收利息。

57. 风险管理 - 续

(g) 公允价值 - 续

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

2) 金融负债

本集团未以公允价值计量的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款和本集团发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

单位：人民币百万元

	2021年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
已发行次级定期债券	34,236	35,173	-	35,173	-
已发行长期债券	159,306	160,893	-	160,893	-
合计	193,542	196,066	-	196,066	-

单位：人民币百万元

	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
已发行次级定期债券	34,302	35,243	-	35,243	-
已发行长期债券	146,559	149,115	-	149,115	-
合计	180,861	184,358	-	184,358	-

注：以上金融负债不包含应付利息。

58. 现金流量表补充说明

(a) 将净利润调整为经营活动的现金流量：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
净利润	120,834	97,959	109,794	88,674
调整：				
计提贷款和垫款减值准备	37,020	46,882	36,450	46,022
计提金融投资及其他资产减值准备	29,335	18,143	28,902	17,844
固定资产及投资性房地产折旧	8,119	7,108	3,880	3,574
使用权资产折旧	4,077	4,233	3,845	3,994
无形资产摊销	1,335	1,371	1,237	1,290
长期待摊费用摊销	974	783	940	748
固定资产及其他资产处置净收益	(113)	(44)	(31)	(4)
公允价值变动和未实现汇兑损益	(697)	5,131	(1,508)	10,084
投资收益	(19,418)	(10,089)	(16,340)	(10,956)
投资利息收入	(56,059)	(51,843)	(54,731)	(50,746)
债券利息支出	12,532	14,652	10,819	12,774
租赁负债利息支出	555	596	531	565
已减值贷款和垫款折现回拨	(247)	(186)	(242)	(186)
递延所得税变动	(10,802)	(7,165)	(10,901)	(6,986)
经营性应收项目的增加	(608,605)	(735,754)	(606,368)	(754,966)
经营性应付项目的增加	663,208	1,029,551	618,539	1,021,072
经营活动产生的现金流量净额	182,048	421,328	124,816	382,797

58. 现金流量表补充说明 - 续

(b) 现金及现金等价物包括以下项目 (原到期日均在 3 个月以内):

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
现金及存放中央银行款项	79,129	37,496	69,104	20,564
存放同业及其他金融机构款项	75,919	83,688	40,846	68,917
拆出资金	65,897	111,706	56,755	105,214
买入返售金融资产	527,341	282,867	527,341	282,867
金融资产投资	53,468	37,033	47,023	30,167
现金及现金等价物合计	801,754	552,790	741,069	507,729

(c) 现金及现金等价物净增加情况:

单位: 人民币百万元

	本集团		本行	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
现金的年末余额	13,310	13,088	12,794	12,547
减: 现金的年初余额	(13,088)	(15,306)	(12,547)	(14,356)
现金等价物的年末余额	788,444	539,702	728,275	495,182
减: 现金等价物的年初余额	(539,702)	(574,369)	(495,182)	(529,211)
现金及现金等价物净增加额	248,964	(36,885)	233,340	(35,838)

(d) 重大非现金交易

2021 年度及 2020 年度, 本集团无重大非现金交易。

59. 金融资产转移

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时, 相关金融资产转让不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资, 从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

59. 金融资产转移 - 续

信贷资产证券化 - 续

本集团根据附注 3(7)(c)中列示的标准进行了评估，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。2021 年度本集团通过信贷资产证券化交易转让贷款和垫款价值人民币 56,068 百万元(2020 年：人民币 72,001 百万元)所有权的绝大部分风险及回报，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2021 年度本集团新增的仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 15,942 百万元(2020 年：人民币 17,491 百万元)；截至 2021 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 5,274 百万元(2020 年：人民币 3,128 百万元)，分别列示于本集团的其他资产和其他负债中。

信贷资产的转让

2021 年，本集团直接向第三方转让信贷资产(不含资产证券化)人民币 548 百万元(2020 年：人民币 924 百万元)。本集团根据附注 3(7)(c)中列示的标准进行了评估，认为已转让该等贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等贷款的全部金额。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易

(a) 主要关联方概况

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司

各公司主要情况

企业名称	注册地址	注册资本	对本行持有股数	对本行的持股比例	本行持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质或类型	法定代表人
招商局集团有限公司	北京	人民币 16,900 百万元	7,559,427,375	29.97%(注(i,viii))	-	运输、代理、仓储服务、租赁、制造、修理、承包施工、销售、组织管理	大股东之母公司	有限公司	缪建民
其中：招商局轮船有限公司	北京	人民币 7,000 百万元	3,289,470,337	13.04%(注(ii))	-	运输、修理、建造、销售采购供应、代理	大股东	有限公司	缪建民
深圳市晏清投资发展有限公司	深圳	人民币 600 百万元	1,258,542,349	4.99%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	徐鑫
深圳市楚源投资发展有限公司	深圳	人民币 600 百万元	944,013,171	3.74%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	徐鑫
深圳市招融投资控股有限公司	深圳	人民币 7,778 百万元	1,147,377,415	4.55%	-	投资兴办实业、国内商业、物资供销业	股东	有限公司	洪小源
Best Winner Investment Ltd.	英属维尔京群岛	美元 0.05 百万元	386,924,063	1.53%	-	-	股东	股份有限公司	-
China Merchants Union (BVI) Limited	英属维尔京群岛	美元 0.06 百万元	477,903,500	1.89%	-	-	股东	有限公司	-
招商局实业发展(深圳)有限公司	深圳	美元 10 百万元	55,196,540	0.22%	-	投资兴办工业和其它实业、企业管理及投资咨询	股东	有限公司	王效钉
中国远洋海运集团有限公司	北京	人民币 11,000 百万元	2,515,193,034	9.97%(注(iii))	-	国际船舶运输、国际海运辅助业务、从事货物及技术的进出口业务、国际货运代理业务	股东之母公司	有限公司	许立荣
其中：中国远洋运输有限公司	北京	人民币 16,191 百万元	1,574,729,111	6.24%	-	运输业务、租赁业务、船舶购销业务、仓储业务	股东	有限公司	许立荣
中远海运(广州)有限公司	广州	人民币 3,191 百万元	696,450,214	2.76%	-	水上运输业	股东	有限公司	寿健
广州海宁海务技术咨询有限公司	广州	人民币 2 百万元	103,552,616	0.41%	-	商务服务业	股东	有限公司	黄彪
中远海运(上海)有限公司	上海	人民币 1,399 百万元	75,617,340	0.30%	-	运输业务、租赁业务、船舶修造业务	股东	有限公司	赵邦涛
中远海运投资控股有限公司	香港	港币 500 百万元	54,721,930	0.22%	-	租赁业务、金融业务、保险业务	股东	有限公司	王大雄
广州市三鼎油品运输有限公司	广州	人民币 299 百万元	10,121,823	0.04%	-	购销业务、货运代理业务、船舶租赁业务、运输业务	股东	有限公司	任照平
中国保险保障基金有限责任公司	北京	人民币 100 百万元	815,030,635	3.23%(注(iv))	-	筹集、管理和运作保险保障基金；监测、评估保险业风险；参与保险业风险处置；管理和处分受偿资产	股东之母公司	有限公司	于华
其中：中国人寿保险股份有限公司	北京	人民币 30,790 百万元	815,030,635	3.23%	-	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务	股东	股份有限公司	何肖锋

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

各公司主要情况 - 续

企业名称	注册地址	注册资本	对本行 持有股数	对本行 的持股比例	本行 持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质 或类型	法定 代表人
中国交通建设集团有限公司	北京	人民币 7,274 百万元	422,770,418	1.68%(注(v))	-	建设项目总承包	股东之母公司	有限公司	王彤宙
其中：中国交通建设股份有限公司	北京	人民币 16,175 百万元	301,089,738	1.19%	-	建设项目总承包、租赁及维修业务、技术咨询 服务、进出口业务、投资与管理业务	股东	股份有限公司	王彤宙
上海汽车工业(集团)总公司	上海	人民币 21,599 百万元	310,125,822	1.23%(注(vi))	-	机动车辆生产购销业务；国有资产经营与管理 业务；国内贸易业务、咨询服务	股东之母公司	有限公司	陈虹
其中：上海汽车集团股份有限公司	上海	人民币 11,683 百万元	310,125,822	1.23%	-	机动车生产购销业务、咨询服务、进出口业务	股东	股份有限公司	陈虹
河北港口集团有限公司	秦皇岛	人民币 8,000 百万元	296,291,627	1.17%(注(vii))	-	港口建设及投资管理业务、港口租赁及维修业 务、装卸仓储业务	股东	有限公司	曹子玉
招银国际金融控股有限公司	香港	港币 4,129 百万元	-	-	100%	投行及投资管理	子公司	有限公司	田惠宇
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 12,000 百万元	-	-	100%	融资租赁	子公司	有限公司	施顺华
招商永隆银行有限公司	香港	港币 1,161 百万元	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	朱琦
招商基金管理有限公司	深圳	人民币 1,310 百万元	-	-	55%	基金管理	子公司	有限公司	王小青
招银理财有限责任公司	深圳	人民币 5,000 百万元	-	-	100%	资产管理	子公司	有限公司	陈一松
招商银行(欧洲)有限公司	卢森堡	欧元 50 百万元	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	李彪
招商信诺资产管理有限公司	北京	人民币 500 百万元	-	-	详见附注 14(注 (vii))	资产管理	子公司	有限公司	王小青

60. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

各公司主要情况 - 续

注：

- (i) 招商局集团有限公司 (“招商局集团”) 于 2021 年 12 月 31 日通过其子公司间接持有本行 29.97% (2020 年 12 月 31 日：29.97%) 的股份。
- (ii) 招商局轮船有限公司 (“招商局轮船”) 是招商局集团的子公司，于 2021 年 12 月 31 日其持有本行 13.04% 的股权 (2020 年 12 月 31 日：13.04%)，为本行第一大股东。
- (iii) 中国远洋海运集团有限公司 (“中国远洋海运集团”) 于 2021 年 12 月 31 日通过其子公司间接持有本行 9.97% (2020 年 12 月 31 日：9.97%) 的股份。
- (iv) 中国保险保障基金有限责任公司 (“中国保险保障基金”) 于 2021 年 12 月 31 日通过持有大家保险集团有限责任公司 98.23% 股权，间接持有本行 3.23% (2020 年 12 月 31 日：4.11%) 的股份。
- (v) 中国交通建设集团有限公司 (“中国交通建设集团”) 于 2021 年 12 月 31 日通过其子公司间接持有本行 1.68% (2020 年 12 月 31 日：1.68%) 的股份。
- (vi) 上海汽车工业(集团)总公司 (“上海汽车工业集团”) 于 2021 年 12 月 31 日通过其子公司间接持有本行 1.23% (2020 年 12 月 31 日：1.23%) 的股份。
- (vii) 河北港口集团有限公司 (“河北港口集团”) 于 2021 年 12 月 31 日直接持有本行 1.17% (2020 年 12 月 31 日：1.17%) 的股份。
- (viii) 招商局集团对本行的持股比例与以上部分相关数直接相加之和在尾数上可能略有差异，系四舍五入所致。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

各公司的注册资本及其变化

单位：元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
招商局集团	人民币	16,900,000,000	人民币	16,900,000,000
招商局轮船	人民币	7,000,000,000	人民币	7,000,000,000
深圳市晏清投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市楚源投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市招融投资控股有限公司	人民币	7,778,000,000	人民币	7,778,000,000
Best Winner Investment Ltd.	美元	50,000	美元	50,000
China Merchants Union (BVI) Limited	美元	60,000	美元	60,000
招商局实业发展(深圳)有限公司	美元	10,000,000	美元	10,000,000
中国保险保障基金管理有限责任公司	人民币	100,000,000	人民币	100,000,000
大家人寿保险股份有限公司	人民币	30,790,000,000	人民币	30,790,000,000
中国远洋海运集团	人民币	11,000,000,000	人民币	11,000,000,000
中国远洋运输有限公司	人民币	16,191,351,300	人民币	16,191,351,300
中远海运(广州)有限公司	人民币	3,191,200,000	人民币	3,191,200,000
广州海宁海务技术咨询有限公司	人民币	2,000,000	人民币	2,000,000
中远海运(上海)有限公司	人民币	1,398,941,000	人民币	1,398,941,000
中远海运投资控股有限公司	港币	500,000,000	港币	500,000,000
广州市三鼎油品运输有限公司	人民币	299,020,000	人民币	299,020,000
中国交通建设集团	人民币	7,274,023,830	人民币	7,274,023,830
中国交通建设股份有限公司	人民币	16,174,735,425	人民币	16,174,735,425
上海汽车工业集团	人民币	21,599,175,737	人民币	21,599,175,737
上海汽车集团股份有限公司	人民币	11,683,461,365	人民币	11,683,461,365
河北港口集团	人民币	8,000,000,000	人民币	8,000,000,000
招银国际金融控股有限公司	港币	4,129,000,000	港币	4,129,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	12,000,000,000	人民币	6,000,000,000
招商永隆银行有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民币	1,310,000,000	人民币	1,310,000,000
招银理财有限责任公司	人民币	5,000,000,000	人民币	5,000,000,000
招商银行(欧洲)有限公司	欧元	50,000,000	欧元	50,000,000
招商信诺资产管理有限公司	人民币	500,000,000	人民币	500,000,000

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易 - 续

(a) 主要关联方概况 - 续

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 - 续

大股东对本行及本行对子公司所持股份变化

	大股东对本行		本行对主要子公司													
	招商局轮船		招银国际		招银租赁		招商永隆银行		招商基金		招银理财		招银欧洲		招商信诺资管	
	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例
	人民币	%	港币	%	人民币	%	港币	%	人民币	%	人民币	%	欧元	%	人民币	%
于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	720,500,000	55.00	5,000,000,000	100.00	50,000,000	100.00	500,000,000	注
本年增加	-	-	-	-	6,000,000,000	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
于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	720,500,000	55.00	5,000,000,000	100.00	50,000,000	100.00	500,000,000	注

	大股东对本行		本行对主要子公司													
	招商局轮船		招银国际		招银租赁		招商永隆银行		招商基金		招银理财		招银欧洲		招商信诺资管	
	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例	金额(元)	比例
	人民币	%	港币	%	人民币	%	港币	%	人民币	%	人民币	%	欧元	%	人民币	%
于2020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	720,500,000	55.00	5,000,000,000	100.00	50,000,000	100.00	500,000,000	注
本年增加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
于2020年12月31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	720,500,000	55.00	5,000,000,000	100.00	50,000,000	100.00	500,000,000	注

注： 详见附注14.(a)对子公司的投资注(vii)

(ii) 于2021年12月31日，本行董事监事、高管及其近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司除上述关联方外共计265家(2020年12月31日：337家)。

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额

本集团与关联公司交易的条件及利率均按本集团业务的一般规定执行。

(i) 与本集团关联公司的交易余额

(1) 拆出资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	-	-	3,000	1.32
联营企业及合营企业小计	14,500	7.38	14,500	6.40
合计	14,500	7.38	17,500	7.72

(2) 买入返售金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	13,967	2.64	1,500	0.52
河北港口集团及其关联公司小计	399	0.08	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	285	0.05	485	0.17
合计	14,651	2.77	1,985	0.69

(3) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	42,645	0.77	37,411	0.74
中国保险保障基金及其关联公司小计	-	-	25,694	0.51
中国远洋海运集团及其关联公司小计	2,749	0.05	1,851	0.04
中国交通建设集团及其关联公司小计	12,689	0.23	9,802	0.19
上海汽车工业集团及其关联公司小计	2,216	0.04	1,515	0.03
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	13,366	0.24	34,467	0.69
联营企业及合营企业小计	6,044	0.11	4,690	0.09
合计	79,709	1.44	115,430	2.29

于2021年12月31日，持有本集团5%及5%以上股份股东在本行贷款余额为零(2020年12月31日：零)。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易余额 - 续

(4) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	1,147	0.05	1,850	0.09
中国远洋海运集团及其关联公司小计	174	0.01	783	0.04
中国交通建设集团及其关联公司小计	2,085	0.10	1,485	0.07
河北港口集团及其关联公司小计	-	-	50	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	253	0.01	160	0.01
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	595	0.03	733	0.04
合计	4,254	0.20	5,061	0.25

(5) 同业和其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	29,755	3.96	2,667	0.37
中国保险保障基金及其关联公司小计	1,270	0.17	-	-
中国远洋海运集团及其关联公司小计	2,918	0.39	2,016	0.28
中国交通建设集团及其关联公司小计	41	0.01	48	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	158	0.02	7	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	3,115	0.41	3,396	0.47
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	11,137	1.48	1,266	0.18
联营企业及合营企业小计	1,251	0.17	967	0.13
合计	49,645	6.61	10,367	1.44

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易余额 - 续

(6) 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	-	-	410	0.29
合计	-	-	410	0.29

(7) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	45,708	0.72	82,558	1.47
中国保险保障基金及其关联公司小计	7,620	0.12	31,794	0.56
中国远洋海运集团及其关联公司小计	4,746	0.07	588	0.01
中国交通建设集团及其关联公司小计	3,650	0.06	4,125	0.07
河北港口集团及其关联公司小计	-	-	141	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	3,688	0.06	3,414	0.06
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	41,235	0.65	47,840	0.85
联营企业及合营企业小计	693	0.01	387	0.01
合计	107,340	1.69	170,847	3.03

(8) 租赁负债

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	186	1.35	91	0.64
中国远洋海运集团及其关联公司小计	28	0.20	13	0.09
中国交通建设集团及其关联公司小计	18	0.13	3	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	73	0.53	-	-
合计	305	2.21	107	0.75

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易余额 - 续

- (9) 本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的士，包括董事、监事和高级管理人员。

	2021年	2020年
	人民币千元	人民币千元
薪金及其他酬金	39,264	40,839
酌定花红(注)	-	13,508
股份报酬	17,312	30,290
设定提存退休金计划供款	567	503
合计	57,143	85,140

注：本行董事会截止 2021 年 12 月 31 日尚未审核同意本行董事、监事和高级管理人员的 2021 年度酌定花红。

以上股份报酬是本集团授予高级管理人员股票增值权(见附注 28(a)(iii))的估算公允价值。该公允价值是按柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)期权定价模型进行估值，并已经计入合并利润表内。由于股票增值权可能截止到期日仍未被行使，该公允价值并不代表高级管理人员实际收到或应收的金额。

- (10) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团在日常业务过程中，按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括发放贷款、吸收存款以及租赁负债，相应利率及租金等同于本集团向第三方提供的利率及租金市价。本集团向上述关联自然人发放贷款余额折合人民币 4,565 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 4,199 百万元)。本集团向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币 1,508 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,678 百万元)。本集团向上述关联自然人租赁负债余额折合人民币 3 百万元(2020 年：人民币 4 百万元)
- (11) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团为关联方开出信用证、保函、承兑汇票余额分别为人民币 634 百万元、人民币 21,951 百万元、人民币 5,481 百万元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,225 百万元、人民币 45,287 百万元、人民币 5,802 百万元)。

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

(1) 拆出资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	-	-	3,000	1.38
联营企业及合营企业小计	14,500	7.63	14,500	6.69
合计	14,500	7.63	17,500	8.07

(2) 买入返售金融资产

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	13,967	2.65	1,500	0.53
河北港口集团及其关联公司小计	399	0.08	-	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	285	0.05	485	0.17
合计	14,651	2.78	1,985	0.70

(3) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	37,179	0.70	32,263	0.68
中国保险保障基金及其关联公司小计	-	-	24,844	0.53
中国远洋海运集团及其关联公司小计	2,187	0.04	975	0.02
中国交通建设集团及其关联公司小计	12,644	0.24	9,785	0.21
上海汽车工业集团及其关联公司小计	2,116	0.04	1,515	0.03
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	13,052	0.25	34,340	0.73
联营企业及合营企业小计	6,045	0.12	4,690	0.10
合计	73,223	1.39	108,412	2.30

于2021年12月31日，持有本行5%及5%以上股份股东在本行贷款余额为零(2020年12月31日：零)。

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) - 续

(4) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	1,045	0.05	1,850	0.09
中国远洋海运集团及其关联公司小计	82	-	500	0.03
中国交通建设集团及其关联公司小计	1,840	0.09	1,179	0.06
河北港口集团及其关联公司小计	-	-	50	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	120	0.01	100	0.01
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	210	0.01	200	0.01
合计	3,297	0.16	3,879	0.20

(5) 同业和其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	29,755	4.07	2,667	0.38
中国保险保障基金及其关联公司小计	1,270	0.17	-	-
中国远洋海运集团及其关联公司小计	2,918	0.40	2,016	0.29
中国交通建设集团及其关联公司小计	41	0.01	48	0.01
河北港口集团及其关联公司小计	158	0.02	7	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	3,115	0.43	3,396	0.49
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	11,137	1.52	1,266	0.18
联营企业及合营企业小计	1,251	0.17	967	0.14
合计	49,645	6.79	10,367	1.49

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) - 续

(6) 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	-	-	410	0.32
合计	-	-	410	0.32

(7) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	45,435	0.74	81,899	1.51
中国保险保障基金及其关联公司小计	7,620	0.12	31,791	0.59
中国远洋海运集团及其关联公司小计	4,717	0.08	548	0.01
中国交通建设集团及其关联公司小计	3,650	0.06	4,125	0.08
河北港口集团及其关联公司小计	-	-	141	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	3,668	0.06	3,414	0.06
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	41,235	0.67	47,840	0.88
联营企业及合营企业小计	597	0.01	238	-
合计	106,922	1.74	169,996	3.13

(8) 租赁负债

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	186	1.41	91	0.68
中国远洋海运集团及其关联公司小计	28	0.21	13	0.10
中国交通建设集团及其关联公司小计	18	0.14	3	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	73	0.55	-	-
合计	305	2.31	107	0.80

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) - 续

(9) 于2021年12月31日, 本行在日常业务过程中, 按一般商业条款同董事、监事和高级管理人员等关联自然人进行业务往来。具体业务包括发放贷款、吸收存款以及租赁负债, 相应利率及租金等同于本集团向第三方提供的利率及租金市价。本行向上述关联自然人发放贷款余额折合人民币4,558百万元(2020年12月31日: 人民币4,199百万元)。本行向上述关联自然人吸收存款余额折合人民币1,484百万元(2020年12月31日: 人民币1,652百万元)。本行向上述关联自然人租赁负债余额折合人民币3百万元(2020年: 人民币4百万元)

(10) 于2021年12月31日, 本行为关联方开出信用证、保函、承兑汇票分别为人民币634百万元、人民币21,951百万元、人民币5,481百万元(2020年12月31日: 人民币1,225百万元、人民币45,287百万元、人民币5,802百万元)。

(iii) 与本行子公司的交易余额

本行与子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。

(1) 存放同业和其他金融机构款项

单位: 人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商永隆银行有限公司	1,950	4.65	4,072	5.55

(2) 拆出资金

单位: 人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招银金融租赁有限公司	31,593	16.61	28,025	12.93
招银国际租赁管理有限公司	3,187	1.68	5,224	2.41
招商永隆银行有限公司	2,275	1.20	4,082	1.88
合计	37,055	19.49	37,331	17.22

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易余额 - 续

(3) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招银前海控股(深圳)有限公司	-	-	55	-
招银国际金融有限公司	-	-	422	0.01
合计	-	-	477	0.01

(4) 金融投资

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招银金融租赁有限公司	1,370	0.07	900	0.05
招银国际租赁管理有限公司	2,084	0.10	919	0.05
合计	3,454	0.17	1,819	0.10

(5) 同业和其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商财富资产管理有限公司	134	0.02	313	0.04
招银理财有限责任公司	3,853	0.53	6,720	0.97
招商基金管理有限公司	213	0.03	189	0.03
招银金融租赁有限公司	2,296	0.31	215	0.03
招银金融控股(深圳)有限公司	411	0.06	398	0.06
招银航空航运金融租赁有限公司	253	0.03	-	-
招商永隆银行有限公司	353	0.05	954	0.14
招商银行(欧洲)有限公司	144	0.02	-	-
合计	7,657	1.05	8,789	1.27

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易余额 - 续

(6) 拆入资金

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商永隆银行有限公司	-	-	4	0.01

(7) 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招商永隆银行有限公司	816	0.59	668	0.53
合计	816	0.59	668	0.53

(8) 客户存款

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)	交易余额	占有关同类交易余额比例(%)
招银国际证券有限公司	530	0.01	3,209	0.06
招银云创信息技术有限公司	20	-	110	-
招银国际资本管理(深圳)有限公司	54	-	37	-
招银网络科技(深圳)有限公司	1,534	0.03	1,266	0.02
招银国际融资有限公司	3	-	131	-
招银国际金融控股(深圳)有限公司	64	-	7	-
其他子公司小计	1,341	0.02	1,836	0.03
合计	3,546	0.06	6,596	0.11

60. 关联方关系及交易 - 续

(b) 重大关联方交易款项余额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易余额 - 续

- (9) 于 2021 年 12 月 31 日，本行与招商永隆银行有限公司之间的外汇合约衍生金融资产金额为人民币 248 百万元（2020 年：人民币 701 百万元）
- (10) 于 2021 年 12 月 31 日，本行出具的以招商永隆银行有限公司为受益人的保函余额为人民币 4,874 百万元（2020 年：人民币 11,283 百万元）；本行向招银金融租赁有限公司开出银行承兑汇票余额为零（2020 年：人民币 113 百万元）；本行向招银国际租赁管理有限公司开出的国内信用证余额为人民币 1,998 百万元（2020 年：人民币 1,048 百万元）；本行向招银云创信息技术有限公司开出银行承兑汇票余额为人民币 81 百万元（2020 年：零）

60. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易发生额

(i) 与本集团关联公司的交易发生额

(1) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关 同类交易 发生额比例 (%)	交易发生额	占有关 同类交易 发生额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	1,738	0.53	1,228	0.40
中国保险保障基金及其关联公司小计	22	0.01	298	0.10
中国远洋海运集团及其关联公司小计	108	0.03	113	0.04
中国交通建设集团及其关联公司小计	553	0.17	626	0.20
河北港口集团及其关联公司小计	-	-	48	0.02
上海汽车工业集团及其关联公司小计	55	0.02	60	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	927	0.28	2,428	0.79
联营企业及合营企业小计	516	0.16	594	0.19
合计	3,919	1.20	5,395	1.76

(2) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关 同类交易 发生额比例 (%)	交易发生额	占有关 同类交易 发生额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	1,599	1.30	1,336	1.09
中国保险保障基金及其关联公司小计	276	0.22	268	0.22
中国远洋海运集团及其关联公司小计	84	0.07	62	0.05
中国交通建设集团及其关联公司小计	105	0.09	124	0.10
河北港口集团及其关联公司小计	3	-	3	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	117	0.10	72	0.06
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	984	0.80	259	0.21
联营企业及合营企业小计	20	0.02	16	0.01
合计	3,188	2.60	2,140	1.74

60. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易发生额 - 续

(i) 与本集团关联公司的交易发生额 - 续

(3) 净手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	669	0.71	662	0.83
中国保险保障基金及其关联公司小计	1,408	1.49	1,771	2.23
中国远洋海运集团及其关联公司小计	-	-	8	0.01
中国交通建设集团及其关联公司小计	1	-	16	0.02
河北港口集团及其关联公司小计	2	-	3	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	13	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	273	0.29	719	0.90
联营企业及合营企业小计	1,695	1.79	1,090	1.37
合计	4,048	4.28	4,282	5.38

(4) 其他净收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	38	0.12	(22)	(0.08)
中国远洋海运集团及其关联公司小计	(10)	(0.03)	119	0.46
上海汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	3	0.01
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	7	0.02	8	0.03
合计	35	0.11	108	0.42

(5) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	42	0.04	22	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	1,654	1.51	1,349	1.39
联营企业及合营企业小计	6	0.01	5	0.01
合计	1,702	1.56	1,376	1.42

60. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易发生额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易发生额 (不含子公司)

(1) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	1,700	0.54	1,228	0.42
中国保险保障基金及其关联公司小计	22	0.01	298	0.10
中国远洋海运集团及其关联公司小计	75	0.02	110	0.04
中国交通建设集团及其关联公司小计	548	0.17	619	0.21
河北港口集团及其关联公司小计	-	-	48	0.02
上海汽车工业集团及其关联公司小计	53	0.02	60	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	919	0.29	2,425	0.82
联营企业及合营企业小计	516	0.16	594	0.20
合计	3,833	1.21	5,382	1.83

(2) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	1,599	1.37	1,327	1.15
中国保险保障基金及其关联公司小计	276	0.24	264	0.23
中国远洋海运集团及其关联公司小计	84	0.07	62	0.05
中国交通建设集团及其关联公司小计	105	0.09	124	0.11
河北港口集团及其关联公司小计	3	-	3	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	117	0.10	72	0.06
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	981	0.84	259	0.23
联营企业及合营企业小计	20	0.02	14	0.01
合计	3,185	2.73	2,125	1.84

60. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易发生额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易发生额(不含子公司) - 续

(3) 净手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例(%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	669	0.81	661	0.93
中国保险保障基金及其关联公司小计	1,408	1.71	1,768	2.50
中国远洋海运集团及其关联公司小计	-	-	8	0.01
中国交通建设集团及其关联公司小计	1	-	16	0.02
河北港口集团及其关联公司小计	2	-	3	-
上海汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	13	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	273	0.33	719	1.02
联营企业及合营企业小计	1,695	2.06	1,087	1.54
合计	4,048	4.91	4,275	6.04

(4) 其他净收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例(%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例(%)
招商局集团及其关联公司小计	38	0.16	(22)	(0.13)
中国远洋海运集团及其关联公司小计	(10)	(0.04)	119	0.68
上海汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	3	0.02
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	7	0.03	8	0.05
合计	35	0.15	108	0.62

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易发生额 - 续

(ii) 与本行关联公司的交易发生额 (不含子公司) - 续

(5) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商局集团及其关联公司小计	33	0.03	22	0.02
上海汽车工业集团及其关联公司小计	-	-	1	-
董监事、高管及近亲属控制、任职和可施加重大影响的公司小计(不含以上公司)	1,632	1.59	1,349	1.49
联营企业及合营企业小计	6	0.01	5	0.01
合计	1,671	1.63	1,377	1.52

(iii) 与本行子公司的交易发生额

(1) 利息收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商永隆银行有限公司及其附属子公司	23	0.01	18	0.01
招银金融租赁有限公司及其附属子公司	1,090	0.35	961	0.33
招银国际金融控股有限公司及其附属子公司	10	-	8	-
招商基金管理有限公司及其附属子公司	1	-	2	-
合计	1,124	0.36	989	0.34

招商银行股份有限公司

财务报表附注

2021年12月31日止年度

60. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易发生额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易发生额 - 续

(2) 利息支出

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商永隆银行有限公司及其附属子公司	10	0.01	9	0.01
招银金融租赁有限公司及其附属子公司	16	0.01	19	0.02
招银国际金融控股有限公司及其附属子公司	29	0.02	26	0.02
招银理财有限责任公司	192	0.16	130	0.11
招商基金管理有限公司及其附属子公司	11	0.01	11	0.01
合计	258	0.21	195	0.17

(3) 净手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招银金融租赁有限公司及其附属子公司	6	0.01	2	-
招银国际金融控股有限公司及其附属子公司	46	0.06	67	0.09
招银理财有限责任公司	(1,779)	(2.16)	(3,465)	(4.90)
招商基金管理有限公司及其附属子公司	433	0.53	365	0.52
合计	(1,294)	(1.56)	(3,031)	(4.29)

60. 关联方关系及交易 - 续

(c) 关联方交易发生额 - 续

(iii) 与本行子公司的交易发生额 - 续

(4) 其他净收入

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招商永隆银行有限公司及其附属子公司	111	0.47	144	0.82
招银金融租赁有限公司及其附属子公司	-	-	27	0.15
招商基金管理有限公司及其附属子公司	-	-	3	0.02
合计	111	0.47	174	0.99

(5) 业务及管理费

单位：人民币百万元

关联方名称	2021年12月31日		2020年12月31日	
	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)	交易发生额	占有关同类交易发生额比例 (%)
招银国际金融控股有限公司及其附属子公司	96	0.09	112	0.12
合计	96	0.09	112	0.12

(iv) 与本行企业年金基金的交易金额

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2021年度和2020年度均未发生其他关联交易。

61. 少数股东权益

少数股东权益是指本集团子公司权益中不由本集团占有的部分。本行董事认为，在报告期内，本集团没有拥有重要少数股东权益的子公司。

61. 少数股东权益 - 续

(a) 永久债务资本

本行子公司招商永隆银行于 2017 年 4 月 27 日发行永久债务资本美元 170 百万元，于 2019 年 1 月 24 日发行永久债务资本美元 400 百万元，本年变动详情如下：

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于 2021 年 1 月 1 日结余	3,753	-	3,753
发行永久债务资本	-	-	-
本年分配	-	227	227
本年支付	-	(227)	(227)
汇率变动	(117)	-	(117)
于 2021 年 12 月 31 日结余	3,636	-	3,636

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于 2020 年 1 月 1 日结余	3,979	-	3,979
发行永久债务资本	-	-	-
本年分配	-	234	234
本年支付	-	(234)	(234)
汇率变动	(226)	-	(226)
于 2020 年 12 月 31 日结余	3,753	-	3,753

永久债务资本无固定的赎回日，发行人拥有选择支付利息的权利，该永久债务资本的利息一经取消，不可累积，不存在交付现金给其他方的合同义务。于 2021 年度及 2020 年度，招商永隆银行并未取消相应款项的支付并将其支付给了永久债务资本持有人。

62. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

本集团对结构化主体拥有权力而其他投资者没有实质性权利，同时承担并有权获取可变回报，并且有能力运用上述权力影响其回报金额的结构化主体将纳入合并报表范围。

除上述已纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体外，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体的权益信息如下：

62. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权、资产支持证券以及基金。本集团持有这些结构化主体的目的是获取投资收益、资本增值或两者兼具。

截至2021年12月31日及2020年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面余额及其在本集团的资产负债表的相关资产负债列示如下：

单位：人民币百万元

	2021年12月31日				
	账面余额				最大 损失敞口
	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融投资	以摊余成本计量的 债务工具投资	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的债 务工具投资	合计	
资产管理计划	-	76,978	-	76,978	76,978
信托受益权	-	31,897	-	31,897	31,897
资产支持证券	2,537	307	1,205	4,049	4,049
基金	156,112	-	-	156,112	156,112
合计	158,649	109,182	1,205	269,036	269,036

单位：人民币百万元

	2020年12月31日				
	账面余额				最大 损失敞口
	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融投资	以摊余成本计量的 债务工具投资	以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的债 务工具投资	合计	
资产管理计划	63,453	99,916	-	163,369	163,369
信托受益权	-	37,663	-	37,663	37,663
资产支持证券	3,096	2,691	1,442	7,229	7,229
基金	134,828	-	-	134,828	134,828
理财产品	34	-	-	34	34
合计	201,411	140,270	1,442	343,123	343,123

基金、信托受益权、资产管理计划、理财产品及资产支持证券的最大损失敞口为其在财务状况表中的账面余额。

62. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、基金以及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取手续费及佣金收入。

于2021年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币2,777,537百万元(2020年12月31日：人民币2,445,644百万元)。

于2021年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金为人民币1,085,813百万元(2020年12月31日：人民币785,489百万元)。

于2021年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产管理计划为人民币174,555百万元(2020年12月31日：人民币177,750百万元)。

于2021年12月31日，本集团与本集团作为发起人设立的非保本理财产品之间的买入返售交易余额为人民币30,896百万元(2020年12月31日：人民币48,898百万元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

于2021年12月31日，本集团持有的本集团作为发起人设立的非保本理财产品余额为人民币2,396百万元(2020年12月31日：人民币1,225百万元)。

于2021年12月31日，本集团持有的本集团作为发起人设立的基金产品余额为人民币6,658百万元(2020年12月31日：人民币2,004百万元)。

于2021年度，由本集团发起设立的非保本理财产品转入本集团以摊余成本计量的债务工具投资金额为人民币11,004百万元(2020年：人民币12,629百万元)。

于2021年度，本集团在本集团作为发起人但未纳入合并范围的非保本理财产品确认的手续费及佣金收入为人民币11,998百万元(2020年：人民币10,162百万元)。

于2021年度，本集团在本集团作为发起人但未纳入合并范围的基金的管理费收入为人民币4,223百万元(2020年：人民币2,330百万元)。

于2021年度，本集团在本集团作为发起人但未纳入合并范围的资产管理计划的管理费收入为人民币627百万元(2020年：人民币537百万元)。

本集团于2021年1月1日之后发行，并于2021年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币1,529,874百万元(2020年：人民币1,924,836百万元)。

63. 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2008)的规定，本集团非经常性损益列示如下：

单位：人民币百万元

	2021年	2020年
处置固定资产净损益	113	44
其他净损益	538	168
小计	651	212
减：以上各项对税务的影响	148	41
合计	503	171
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	492	164
影响少数股东净利润的非经常性损益	11	7

64. 同期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对附注个别比较数字进行了调整。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策档的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表一：资本构成披露

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
1	实收资本	25,220
2	留存收益	
2a	盈余公积	82,104
2b	一般风险准备	115,288
2c	未分配利润	424,768
3	累计其他综合收益和公开储备	
3a	资本公积	67,491
3b	其他	12,788
4	过渡期内可计入核心一级资本数额(仅适用于非股份公司， 股份制公司的银行填0即可)	-
5	少数股东资本可计入部分	-
6	监管调整前的核心一级资本	727,659
核心一级资本：监管调整		
7	审慎估值调整	-
8	商誉(扣除递延税负债)	9,953
9	其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	3,749
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	46
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	39
12	贷款损失准备缺口	-
13	资产证券化销售利得	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
15	确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	54
16	直接或间接持有本银行的普通股	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
20	抵押贷款服务权	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	9,275
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行 未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的 应扣除金额	-
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	206
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表一：资本构成披露 - 续

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
28	核心一级资本监管调整总和	23,322
29	核心一级资本	704,337
其他一级资本：		
30	其他一级资本工具及其溢价	127,043
31	其中：权益部分	34,065
32	其中：负债部分	92,978
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34	少数股东资本可计入部分	-
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
36	监管调整前的其他一级资本	127,043
其他一级资本：监管调整		-
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
43	其他一级资本监管调整总和	-
44	其他一级资本	127,043
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	831,380
二级资本：		
46	二级资本工具及其溢价	24,170
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	4,170
48	少数股东资本可计入部分	1,584
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	115,472
51	监管调整前的二级资本	141,226
二级资本：监管调整		
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表一：资本构成披露 - 续

单位：人民币百万元

核心一级资本：		数额
57	二级资本监管调整总和	-
58	二级资本	141,226
59	总资本(一级资本+二级资本)	972,606
60	总风险加权资产	5,563,724
资本充足率和储备资本要求		
61	核心一级资本充足率	12.66%
62	一级资本充足率	14.94%
63	资本充足率	17.48%
64	机构特定的资本要求	
65	其中：储备资本要求	2.50%
66	其中：逆周期资本要求	0%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	7.66%
国内最低监管要求		
69	核心一级资本充足率	5.00%
70	一级资本充足率	6.00%
71	资本充足率	8.00%
门坎扣除中未扣除部分		
72	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本未扣除部分	27,652
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	19,028
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	71,361
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用
78	内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	246,104
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	115,472
符合退出安排的资本工具		
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

1. 资本构成信息披露 - 续

2021年，本行按照银监会于2014年4月核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率为12.15%、一级资本充足率为14.59%、资本充足率为17.23%、资本净额为人民币875,859百万元、风险加权资产总额为人民币5,082,896百万元。

2021年，本集团信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计算的核心一级资本充足率为11.17%、一级资本充足率为13.19%、资本充足率为14.71%、资本净额为人民币927,277百万元、风险加权资产总额为人民币6,303,544百万元。

2021年，本行信用风险采用权重法，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法计算的核心一级资本充足率为10.60%、一级资本充足率12.73%、资本充足率为14.26%、资本净额为人民币830,529百万元、风险加权资产总额为人民币5,824,290百万元。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表二：集团口径的资产负债表 (财务并表和监管并表)

单位：人民币百万元

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
资产		
现金	13,310	13,310
贵金属	4,639	4,639
存放中央银行款项	553,898	553,898
存放同业和其他金融机构款项	80,350	76,546
拆出资金	194,421	194,421
买入返售金融资产	524,601	523,517
贷款和垫款	5,335,391	5,335,233
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	348,123	304,163
衍生金融资产	23,390	23,389
以摊余成本计量的债务工具投资	1,185,841	1,185,232
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	636,038	635,722
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具投资	6,995	6,832
长期股权投资	23,654	19,322
固定资产	79,021	79,003
使用权资产	13,667	13,625
投资性房地产	1,372	1,424
无形资产	8,802	8,710
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	81,639	81,591
其他资产	123,915	124,260
资产总计	9,249,021	9,194,790
负债		
向中央银行借款	159,987	159,987
同业和其他金融机构存放款项	753,018	753,018
拆入资金	170,650	174,736
卖出回购金融资产款	157,660	137,354
客户存款	6,385,154	6,385,868
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	63,761	36,694
衍生金融负债	27,282	27,061
应付债券	446,645	442,829
应付职工薪酬	19,761	18,731
应交税费	22,491	22,227
递延所得税负债	1,353	909
其他负债	139,570	138,017
合同负债	7,536	7,536
租赁负债	13,812	13,769
预计负债	14,660	14,660
负债总计	8,383,340	8,333,396

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表二：集团口径的资产负债表 (财务并表和监管并表) - 续

单位：人民币百万元

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	127,043	127,043
资本公积	67,523	67,491
其他综合收益	12,942	12,788
盈余公积	82,137	82,104
一般风险准备	115,288	115,288
未分配利润	428,592	424,768
少数股东权益	6,936	6,692
股东权益合计	865,681	861,394

附表三：有关科目展开说明表

单位：人民币百万元

	监管并表口径下 的资产负债表	代码
商誉	9,953	a
无形资产	8,710	b
其中：土地使用权	4,736	c
递延所得税负债	909	
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	d
其中：与其他无形资产 (不含土地使用权) 的递延税项负债	225	e
实收资本	25,220	
其中：可计入核心一级资本的数额	25,220	f
其中：可计入其他一级资本的数额	-	g
资本公积	67,491	h
投资重估储备	15,049	i
套期储备	39	j
外币报表折算差额	(2,300)	k
盈余公积	82,104	l
一般风险准备	115,288	m
未分配利润	424,768	n
应付债券	442,829	
其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	24,170	o

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表四：附表三披露的所有项目与附表一资本构成披露表中项目的对应关系

单位：人民币百万元

核心一级资本		数额	代码
1	实收资本	25,220	f
2a	盈余公积	82,104	l
2b	一般风险准备	115,288	m
2c	未分配利润	424,768	n
3a	资本公积	67,491	h
8	商誉(扣除递延税负债)	9,953	a-d
9	其他无形资产(土地使用权外)(扣除递延税负债)	3,749	b-c-e
46	二级资本工具及其溢价	24,170	o

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征

单位：百万元

监管资本工具的主要特征								
1	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
2	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023	2128047
3	适用法律	中国大陆	中国香港	境外优先股的设立和发行及境外优先股附带的权利和义务(含非契约性权利和义务)均适用中国法律并按中国法律解释	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《国务院关于开展优先股试点的指导意见》《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》《商业银行资本管理办法(试行)》	中国大陆	中国大陆	中国大陆
4	监管处理							
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本
7	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
8	工具类型	普通股	普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
9	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币 70,228	人民币 31,673	折人民币 6,597	人民币 27,468	人民币 20,000	人民币 49,989	人民币 42,989
10	工具面值(单位为百万)	人民币 20,629	人民币 4,591	美元 1,000	人民币 27,500	人民币 20,000	人民币 50,000	人民币 43,000
11	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	其他权益工具	其他权益工具

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

单位：百万元

监管资本工具的主要特征								
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023	2128047
12	初始发行日	2002年3月27日	2006年9月22日	2017年10月25日	2017年12月13日	2018年11月19日	2020年7月9日	2021年12月7日
13	是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	是	永续	永续
14	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2028年11月19日	无到期日	无到期日
15	发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是
16	其中：赎回日期(或 有时间赎回日期) 及额度(单位为百 万)	不适用	不适用	自发行结束之日起满5年 或以后，经中国银保监会 批准并符合相关要求，本 公司有权赎回全部或部分 本次优先股	自发行结束之日起满5年或 以后，经中国银保监会批准并 符合相关要求，本公司有权 赎回全部或部分本次优先股	在行使赎回权后发行人的资 本水平仍满足中国银保监会 规定的监管资本要求情况 下，经中国银保监会事先批 准，发行人可以选择在本期 二级资本债券第5个计息年 度的最后一日，按面值一次 性或全部赎回本期二级资 本债券。	自发行之日起5年后，经中 国银保监会批准并符合相关 要求，本公司有权于每年付 息日(含发行之日后第5年 付息日)全部或部分赎回本 期债券。	自发行之日起5年后，经 中国银保监会批准并符合 相关要求，本公司有权于 每年付息日(含发行之日 后第5年付息日)全部或 部分赎回本期债券。
				全额或部分	全额或部分	全额或部分	全额或部分	全额或部分
17	其中：后续赎回日 期(如果有)	不适用	不适用	自发行结束之日起满5年 或以后，经中国银保监会 批准并符合相关要求，本 公司有权赎回全部或部分 本次优先股	自发行结束之日起满5年或 以后，经中国银保监会批准并 符合相关要求，本公司有权 赎回全部或部分本次优先股	在行使赎回权后发行人的资 本水平仍满足中国银保监会 规定的监管资本要求情况 下，经中国银保监会事先批 准，发行人可以选择在本期 二级资本债券第5个计息年 度的最后一日，按面值一次 性或全部赎回本期二级资 本债券。	自发行之日起5年后，经中 国银保监会批准并符合相关 要求，本公司有权于每年付 息日(含发行之日后第5年 付息日)全部或部分赎回本 期债券。	自发行之日起5年后，经 中国银保监会批准并符合 相关要求，本公司有权于 每年付息日(含发行之日 后第5年付息日)全部或 部分赎回本期债券。
				全额或部分	全额或部分	全额或部分	全额或部分	全额或部分
18	分红或派息							

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

单位：百万元

监管资本工具的主要特征								
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023	2128047
25	是否可转股	不适用	不适用	是	是	否	否	否
26	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具出发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股。二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)前二十个交易日日本公司H股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)前二十个交易日日本公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	不适用	不适用	不适用
30	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用	不适用
31	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	招商银行	招商银行	不适用	不适用	不适用
32	是否减记	不适用	不适用	否	否	是	是	是

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

单位：百万元

监管资本工具的主要特征								
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023	2128047
33	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	否	否	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)中国银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
34	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	否	否	全部减记	全部或部分减记	全部或部分减记
35	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	否	否	永久减记	永久减记	永久减记
36	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在发行人的存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。本期债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。除发生触发事件外，本期债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

1. 资本构成信息披露 - 续

附表五：资本工具主要特征 - 续

单位：百万元

监管资本工具的主要特征								
	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
	标识码	600036	03968	04614	360028	1828015	2028023	2128047
37	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否	否
38	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

注： 以上附表一至附表五按照《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

2. 杠杆率

本集团根据银保监会 2015 年颁布并于 2015 年 4 月 1 日开始生效的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》指引编制的杠杆率如下, 其中的依据可能会与香港或其他国家所采用的相关依据存在差异。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异:

单位: 人民币百万元

	2021年12月31日	2020年12月31日
并表总资产	9,249,021	8,361,448
并表调整项	(54,231)	(48,399)
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	(8,526)	(18,274)
证券融资交易调整项	27,776	45,094
表外项目调整项	1,204,181	1,079,726
其他调整项	(23,322)	(24,569)
调整后的表内外资产余额	10,394,899	9,395,026

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息:

单位: 人民币百万元

	2021年12月31日	2020年12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	8,647,884	7,983,402
减: 一级资本扣减项	(23,322)	(24,569)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	8,624,562	7,958,833
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	5,374	14,080
各类衍生产品的潜在风险暴露	9,489	14,918
已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
衍生产品资产余额	14,863	28,998

单位: 人民币百万元

	2021年12月31日	2020年12月31日
证券融资交易的会计资产余额	523,517	282,375
减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	27,776	45,094
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
证券融资交易资产余额	551,293	327,469
表外项目余额	2,576,292	2,368,667
减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,372,111)	(1,288,941)
调整后的表外项目余额	1,204,181	1,079,726
一级资本净额	831,380	694,184
调整后的表内外资产余额	10,394,899	9,395,026
杠杆率	8.00%	7.39%

3. 商业银行全球系统重要性评估指标披露

本集团根据中国银保监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》(银监发[2014]1号)的规定编制的2021年商业银行全球系统重要性评估指标如下：

单位：人民币亿元

序号	指标	指标值
1	调整后的表内外资产余额	103,949
2	金融机构间资产	6,847
3	金融机构间负债	8,644
4	发行证券和其他融资工具	21,827
5	通过支付系统或代理行结算的支付额(年初至报告期末数)	1,779,285
6	托管资产	196,222
7	有价证券承销额(年初至报告期末数)	10,584
8	场外衍生产品名义本金	5,291
9	交易类和可供出售类证券	946
10	第三层次资产	703
11	跨境债权	4,336
12	跨境负债	5,482

注： 以上评估指标按照《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》及巴塞尔委员会相关填报说明的口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

4. 流动性覆盖率

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的相关规定编制和披露流动性覆盖率信息，其中的依据可能会与香港或其他地区所采用的相关依据存在差异。本集团 2021 年第四季度流动性覆盖率均值为 164.82%，较上季度提高 20.71 个百分点，主要受合格优质流动性资产增加的影响。本集团 2021 年流动性覆盖率各明细项目的第四季度平均值如下表所示：

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		1,315,276
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,379,673	210,446
3	稳定存款	550,436	27,522
4	欠稳定存款	1,829,237	182,924
5	无抵(质)押批发融资，其中：	4,037,557	1,328,347
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,564,926	638,309
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,454,047	671,454
8	无抵(质)押债务	18,584	18,584
9	抵(质)押融资		10,866
10	其他项目，其中：	1,727,728	422,626
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	345,429	345,429
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,382,299	77,197
14	其他契约性融资义务	73,126	73,126
15	或有融资义务	6,071,119	92,547
16	预期现金流出总量		2,137,958
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	297,686	297,226
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,080,407	694,648
19	其他现金流入	354,702	348,081
20	预期现金流入总量	1,732,795	1,339,955
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,315,276
22	现金净流出量		798,003
23	流动性覆盖率(%)		164.82%

注：

- (1) 上表中各项数据境内部分为最近一个季度内 92 天数值的简单算术平均值，并表附属机构为最近一个季度内各月末均值。
- (2) 上表中的“合格优质流动性资产”由现金、压力条件下可动用的央行准备金，以及符合中国银行保险监督管理委员会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

5. 净稳定资金比例

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的相关规定编制和披露净稳定资金比例信息，其中的依据可能会与香港或其他地区所采用的相关依据存在差异。本集团2021年第四季度净稳定资金比例季末时点值为123.88%，较上季度提升5.01个百分点，整体保持平稳。本集团最近两个季度的净稳定资金比例各明细项目如下表所示：

2021年12月31日

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	861,035	-	-	20,000	881,035
2	监管资本	849,335	-	-	20,000	869,335
3	其他资本工具	11,700	-	-	-	11,700
4	来自零售和小企业客户的存款	1,916,922	684,121	50,334	5,224	2,421,524
5	稳定存款	599,073	1,947	183	1,429	572,572
6	欠稳定存款	1,317,849	682,174	50,151	3,795	1,848,952
7	批发融资	2,901,087	1,892,144	293,020	239,208	2,501,785
8	业务关系存款	2,598,197	-	-	-	1,299,099
9	其他批发融资	302,890	1,892,144	293,020	239,208	1,202,686
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	39,745	89,705	48,117	195,638	179,823
12	净稳定资金比例衍生产品负债				39,874	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	39,745	89,705	48,117	155,764	179,823
14	可用的稳定资金合计					5,984,167
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					228,498
16	存放在金融机构的业务关系存款	39,853	8,329	-	-	24,091
17	贷款和证券	313	2,357,601	1,074,105	3,334,716	4,164,678
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	474,378	-	-	71,157
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	313	536,930	177,453	24,877	194,190
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,147,428	828,084	1,810,662	2,492,938
21	其中：风险权重不高于35%	-	125,673	106,521	169,404	226,210
22	住房抵押贷款	-	36,012	30,283	1,313,371	1,147,834
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	-	162,853	38,285	185,806	258,559
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	25,675	116,307	56,013	50,202	218,099

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料
2021年12月31日止年度

5. 净稳定资金比例 - 续

2021年12月31日 - 续

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金 - 续						
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	4,637				3,941
28	提供的衍生产品初始保证金及 提供给中央交易对手的 违约基金				132	112
29	净稳定资金比例衍生产品资产				36,445	-
30	衍生产品附加要求				8,164	8,164
31	以上未包括的所有其它资产	21,038	116,307	56,013	13,625	205,882
32	表外项目				4,724,177	195,227
33	所需的稳定资金合计					4,830,593
34	净稳定资金比例(%)					123.88%

招商银行股份有限公司

未经审计财务报表补充资料

2021年12月31日止年度

5. 净稳定资金比例 - 续

2021年09月30日

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金						
1	资本	789,164	-	-	20,000	809,164
2	监管资本	777,464	-	-	20,000	797,464
3	其他资本工具	11,700	-	-	-	11,700
4	来自零售和小企业客户的存款	1,770,522	656,819	37,436	7,618	2,254,186
5	稳定存款	560,572	4,658	161	1,304	538,425
6	欠稳定存款	1,209,950	652,161	37,275	6,314	1,715,761
7	批发融资	2,521,735	2,194,603	306,908	224,206	2,360,339
8	业务关系存款	2,454,091	-	-	-	1,227,046
9	其他批发融资	67,644	2,194,603	306,908	224,206	1,133,293
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	36,390	91,306	51,446	167,565	149,773
12	净稳定资金比例衍生产品负债				43,515	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	36,390	91,306	51,446	124,050	149,773
14	可用的稳定资金合计					5,573,462
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					251,477
16	存放在金融机构的业务关系存款	50,698	5,142	-	-	27,920
17	贷款和证券	18,243	2,281,881	1,048,018	3,253,463	4,082,195
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	214,190	-	-	28,576
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	18,243	691,380	209,292	20,227	234,833
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,138,620	778,066	1,771,438	2,428,763
21	其中：风险权重不高于 35%	-	128,990	107,200	176,512	232,827

5. 净稳定资金比例 - 续

2021年09月30日 - 续

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金 - 续						
22	住房抵押贷款	-	35,737	29,352	1,286,395	1,124,244
23	其中：风险权重不高于 35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	-	201,954	31,308	175,403	265,779
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	26,203	62,020	22,705	41,118	122,428
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	4,098				3,483
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				162	138
29	净稳定资金比例衍生产品资产				37,304	-
30	衍生产品附加要求				8,795	8,795
31	以上未包括的所有其它资产	22,105	62,020	22,705	3,652	110,012
32	表外项目				9,112,573	204,768
33	所需的稳定资金合计					4,688,788
34	净稳定资金比例(%)					118.87%

注：

- (1) 本集团根据中国银行保险监督管理委员会《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算净稳定资金比例。
- (2) 上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日(活期)存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。
- (3) 上表第 30 项“衍生产品附加要求项目”填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且折算前金额不纳入第 26 项“其他资产”合计。