

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



**招商銀行**

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

(H股股票代碼：03968)

## 二〇二二年第三季度報告

本季度報告內所載的財務數據均未經審計，並根據國際財務報告準則而編製。

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

# 1 重要提示

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

本公司董事長繆建民，行長兼首席執行官、財務負責人和董事會秘書王良及財務機構負責人李俐聲明：保證本報告中財務信息的真實、準確、完整。

本公司第十二屆董事會第七次會議和第十二屆監事會第四次會議分別審議並全票通過了本公司2022年第三季度報告。

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

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

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

## 2 主要財務數據

### 2.1 本集團主要會計數據及財務指標

(人民幣百萬元，特別註明除外)	報告期末	上年末	報告期末比 上年末增減(%)
	2022年 9月30日	2021年 12月31日	
總資產	9,707,111	9,249,021	4.95
歸屬於本行股東權益	919,582	858,745	7.08
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元)	31.69	29.01	9.24

(人民幣百萬元，特別註明除外)	2022年1-9月	2021年1-9月	同比增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額	146,494	82,382	77.82

(人民幣百萬元，特別註明除外)	2022年	2022年7-9月	2022年	2022年1-9月
	7-9月	比上年同期 增減(%)	1-9月	比上年同期 增減(%)
營業淨收入	85,765	3.76	264,842	5.31
歸屬於本行股東的淨利潤	37,502	15.52	106,922	14.21
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益 (人民幣元)	1.47	15.75	4.15	14.64
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益 (人民幣元)	1.47	15.75	4.15	14.64
年化後歸屬於本行普通股股東的加權平均 淨資產收益率(%)	19.05	增加0.36個 百分點	18.22	增加0.11個 百分點

註：

- 有關指標根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》規定計算。本公司2017年發行了非累積型優先股，2020年7月和2021年12月發行了永續債，均分類為其他權益工具。計算歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益、平均淨資產收益率、每股淨資產等指標時，「歸屬於本行股東的淨利潤」需扣除當期已發放或已計提的優先股股息和永續債利息，「平均淨資產」和「淨資產」需扣除優先股和永續債餘額。本公司本期發放永續債利息19.75億元，計提了應發放的優先股股息3.52億元。
- 本公司已於2022年第三季度向境外優先股股東和財務代理發送關於將於2022年10月25日贖回全部境外優先股的通知及相關材料，於報告期末已形成相關現時義務，根據《國際會計準則第32號—金融工具：列報》金融負債和權益工具重分類的有關要求，本公司將境外優先股相關金額從權益重分類為負債。相關境外優先股贖回情況詳見「3.2 優先股股東情況」。
- 2022年1-9月本集團經營活動產生的現金流量淨額為1,464.94億元，同比增長77.82%，主要為客戶存款同比多增。

### 2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2022年9月30日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東權益均無差異。

## 3 股東信息

### 3.1 普通股股東情況

截至報告期末，本公司普通股股東總數為637,594戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數608,183戶，H股股東總數29,411戶。截至報告期末，本公司前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	佔總股本		較上年末 增減 (股)	持有	質押、
				比例 (%)	股份類別		有限售 條件 股份數量 (股)	標記或 凍結的 股份數量 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	4,553,007,721	18.05	無限售條件H股	601,406	-	未知
2	招商局輪船有限公司	國有法人	3,289,470,337	13.04	無限售條件A股	-	-	-
3	中國遠洋運輸有限公司	國有法人	1,574,729,111	6.24	無限售條件A股	-	-	-
4	香港中央結算有限公司	境外法人	1,415,800,792	5.61	無限售條件A股	-101,654,987	-	-
5	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	1,258,542,349	4.99	無限售條件A股	-	-	-
6	招商局金融控股有限公司	國有法人	1,147,377,415	4.55	無限售條件A股	-	-	-
7	和諧健康保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內法人	1,130,981,537	4.48	無限售條件A股	-10,000	-	-
8	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	944,013,171	3.74	無限售條件A股	-	-	-
9	大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	境內法人	804,907,835	3.19	無限售條件A股	-10,122,800	-	-
10	中遠海運(廣州)有限公司	國有法人	696,450,214	2.76	無限售條件A股	-	-	-

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的招商銀行滬股通股份。
- (2) 截至報告期末，上述前10名股東中，香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司；招商局輪船有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、招商局金融控股有限公司和深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司，其中2022年9月9日深圳市招融投資控股有限公司正式更名為招商局金融控股有限公司；中國遠洋運輸有限公司和中遠海運(廣州)有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司的子公司；其餘股東之間本公司未知其關聯關係或一致行動關係。
- (3) 上述A股股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票，也不存在委託、受託或放棄表決權的情況。

## 3.2 優先股股東情況

### 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本公司優先股股東(或代持人)總數為20戶，其中，境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股股東數量為19戶。2022年1-9月，本公司未發生優先股表決權恢復事項。截至報告期末，本公司無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，本公司前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況如下：

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

註：

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

截至報告期末，本公司前10名境內優先股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股 數量 (股)	持股比例 (%)	較上年末 增減 (股)	持有 有限售條件 股份數量 (股)	質押、 標記或 凍結的 股份數量 (股)
1	中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	106,000,000	38.55	-	-	-
2	建信資本－中國建設銀行 「乾元－私享」(按日)開放式 私人銀行人民幣理財產品－ 建信資本安鑫私享2號 專項資產管理計劃	其他	境內優先股	40,000,000	14.55	-	-	-
3	中銀資產－中國銀行－中國銀行 股份有限公司深圳市分行	其他	境內優先股	25,000,000	9.09	-	-	-
4	中國煙草總公司河南省公司	國有法人	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-	-
	中國平安財產保險股份有限 公司－傳統－普通保險產品	其他	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-	-
6	中國煙草總公司安徽省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-	-
	中國煙草總公司四川省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-	-
8	光大證券資管－光大銀行－ 光證資管鑫優2號集合資產 管理計劃	其他	境內優先股	9,000,000	3.27	-	-	-
9	光大證券資管－光大銀行－ 光證資管鑫優集合資產 管理計劃	其他	境內優先股	7,200,000	2.62	-800,000	-	-
10	長江養老保險－中國銀行－ 中國太平洋人壽保險股份 有限公司	其他	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-	-
	中國煙草總公司遼寧省公司	國有法人	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-	-

註：

- (1) 境內優先股股東持股情況根據本公司優先股股東名冊按單一賬戶列示。
- (2) 中國煙草總公司河南省公司、中國煙草總公司安徽省公司、中國煙草總公司四川省公司和中國煙草總公司遼寧省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優2號集合資產管理計劃」和「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優集合資產管理計劃」均由光大證券資產管理有限公司管理。除此之外，本公司未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

## 境外優先股贖回情況

2022年5月20日，本公司第十一屆董事會第四十一次會議審議通過了《關於全額贖回招商銀行股份有限公司10億美元境外優先股的議案》，同意：本公司符合全額贖回境外優先股的前提條件，可全額贖回本公司境外優先股並同時支付尚未派發的股息。此後，本公司收到中國銀行保險監督管理委員會（簡稱中國銀保監會）對本公司贖回10億美元境外優先股無異議的覆函。2022年10月25日，本公司已贖回全部境外優先股。在贖回日贖回及註銷上述境外優先股後，本公司沒有存續的境外優先股。據此，本公司已向香港聯合交易所有限公司申請將相關境外優先股除牌。上述境外優先股除牌於北京時間2022年10月26日16:00後生效。有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的日期為2022年5月20日、8月1日、8月29日和10月26日的相關公告。

## 4 管理層討論與分析

### 4.1 總體經營情況分析

2022年以來，在複雜的國內外經營環境下，招商銀行繼續保持戰略穩定、公司治理機制穩定、經營管理穩定、人才隊伍穩定，按照「十四五」戰略規劃，朝着「最佳價值創造銀行」戰略願景和「輕型銀行」戰略方向，深入推進3.0模式轉型。在戰略落地執行上，招商銀行根據宏觀經濟環境政策變化和自身經營需要，不斷優化策略，充分發揮零售業務優勢和「投商私科研」綜合化服務優勢，聚焦「財富管理、風險管理、金融科技」三個能力建設，促進經營管理水平提升，實現經營業績穩步增長。

2022年1-9月，本集團實現營業淨收入2,648.42億元，同比增長5.31%；實現歸屬於本行股東的淨利潤1,069.22億元，同比增長14.21%；實現淨利息收入1,621.30億元，同比增長7.63%；實現非利息淨收入1,027.12億元，同比增長1.85%；年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和年化後歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.50%和18.22%，同比分別增加0.06和0.11個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額97,071.11億元，較上年末增長4.95%；貸款和墊款總額59,943.74億元，較上年末增長7.62%；負債總額87,793.44億元，較上年末增長4.72%；客戶存款總額70,900.67億元，較上年末增長11.71%（本報告「管理層討論與分析」中的存貸款和金融投資均未包含應收或應付利息）。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額570.88億元，較上年末增加62.26億元；不良貸款率0.95%，較上年末上升0.04個百分點；撥備覆蓋率455.67%，較上年末下降28.20個百分點；貸款撥備率4.34%，較上年末下降0.08個百分點。

今年，在全球經濟下行、疫情反覆、房地產行業調整、利率下滑、資本市場波動等因素影響下，本集團經營面臨較大壓力。本集團將繼續堅持戰略方向走差異化發展道路，堅定「以客戶為中心，為客戶創造價值」的核心價值觀，圍繞「增量－增收－增效－增值」的價值創造鏈，全面加強管理，發揮業務優勢，強化資本內生能力，以實現全年經營業績的穩定增長。



## 4.2 利潤表分析

### 淨利息收入

2022年1-9月，本集團實現淨利息收入1,621.30億元，同比增長7.63%，在營業淨收入中佔比為61.22%。

2022年1-9月，本集團淨利差2.30%，淨利息收益率2.41%，同比分別下降9和7個基點，主要是受生息資產收益率同比下降的影響。一方面，LPR多次下調疊加融資需求疲弱，貸款收益率下行；另一方面，近年來利率中樞下移，債券投資收益率同步下降。

本集團	2022年1-9月			2021年1-9月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	5,798,250	198,116	4.57	5,301,843	185,741	4.68
投資	1,969,063	47,764	3.24	1,637,126	41,157	3.36
存放中央銀行款項	555,677	6,193	1.49	529,904	5,813	1.47
存拆放同業和其他金融機構款項	659,428	9,718	1.97	652,261	9,195	1.88
<b>合計</b>	<b>8,982,418</b>	<b>261,791</b>	<b>3.90</b>	<b>8,121,134</b>	<b>241,906</b>	<b>3.98</b>
<i>(人民幣百萬元，百分比除外)</i>						
<b>計息負債</b>						
客戶存款	6,842,097	77,351	1.51	5,894,100	61,772	1.40
同業和其他金融機構存拆放款項	993,022	11,914	1.60	1,087,453	13,687	1.68
應付債券	352,018	7,821	2.97	401,683	9,230	3.07
向中央銀行借款	123,378	2,172	2.35	296,607	6,161	2.78
租賃負債	13,571	403	3.97	14,194	418	3.94
<b>合計</b>	<b>8,324,086</b>	<b>99,661</b>	<b>1.60</b>	<b>7,694,037</b>	<b>91,268</b>	<b>1.59</b>
淨利息收入	/	162,130	/	/	150,638	/
淨利差	/	/	2.30	/	/	2.39
淨利息收益率	/	/	2.41	/	/	2.48

本集團	2022年7-9月			2022年4-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
(人民幣百萬元，百分比除外)						
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	5,928,303	66,912	4.48	5,781,135	65,604	4.55
投資	2,067,350	16,742	3.21	1,965,576	15,864	3.24
存放中央銀行款項	548,779	2,170	1.57	551,638	2,047	1.49
存拆放同業和其他金融機構款項	604,711	3,106	2.04	691,180	3,060	1.78
合計	9,149,143	88,930	3.86	8,989,529	86,575	3.86
(人民幣百萬元，百分比除外)						
<b>計息負債</b>						
客戶存款	7,081,701	27,560	1.54	6,843,575	25,981	1.52
同業和其他金融機構存拆放款項	990,687	3,954	1.58	988,477	3,885	1.58
應付債券	279,947	2,176	3.08	355,266	2,616	2.95
向中央銀行借款	113,830	674	2.35	124,647	730	2.35
租賃負債	13,370	128	3.80	13,275	135	4.08
合計	8,479,535	34,492	1.61	8,325,240	33,347	1.61
淨利息收入	/	54,438	/	/	53,228	/
淨利差	/	/	2.25	/	/	2.25
淨利息收益率	/	/	2.36	/	/	2.37

## 非利息淨收入

2022年1-9月，本集團實現非利息淨收入1,027.12億元，同比增長1.85%，在營業淨收入中佔比為38.78%。本集團秉承「以客戶為中心，為客戶創造價值」的核心價值觀，持續夯實客戶基礎、升級客戶服務，各項業務穩健發展，推動非利息淨收入在高基數基礎上平穩提升。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入757.52億元，同比增長0.02%；其他非利息淨收入269.60億元，同比增長7.35%，主要是招銀金租的經營租賃收入增加。

本集團淨手續費及佣金收入中，從重點項目<sup>1</sup>來看：**財富管理手續費及佣金收入**255.90億元，同比減少13.10%，其中，代理保險收入107.84億元，同比增長47.81%，主要是權益市場震盪下行，本公司深化資產配置，加大了保障類保險產品供應；代銷理財收入53.23億元，同比增長15.94%，主要是本公司零售理財銷售規模穩步增長；代理基金收入52.91億元，同比減少46.89%，主要由於代理基金銷售規模下降及低交易費率的債券型基金佔比提升；代理信託計劃收入32.12億元，同比下降47.88%，主要是本公司持續壓降融資類信託產品，代理信託銷量及產品收益率下降；代理證券交易收入7.21億元，同比減少32.74%，主要是香港資本市場持續低迷，股票交易量下降。**資產管理手續費及佣金收入**94.43億元<sup>2</sup>，同比增長22.32%，主要是子公司資產管理規模增長驅動。**託管費收入**44.33億元，同比增長6.59%，主要是託管業務量質並舉，高費率託管業務佔比提升。**銀行卡手續費收入**159.24億元，同比增長6.54%，主要是信用卡交易量增長拉動。**結算與清算手續費收入**115.00億元，同比增長8.87%，主要是電子支付收入增長。

## 經營費用

2022年1-9月，本集團經營費用847.69億元，同比增長7.91%，其中，員工費用517.38億元，同比增長8.19%，其他經營費用330.31億元<sup>3</sup>，同比增長7.47%；本集團成本收入比29.56%，同比上升0.41個百分點。本集團以打造「最強金融科技銀行」為目標，保持金融科技建設投入規模，不斷夯實科技基礎，加速推進數字化轉型步伐。同時，本集團深耕成本精細化管理，一是持續推動科技創新轉化為生產力，並強化投入產出監測管控；二是積極優化費用開支，壓降傳統場地、運營等固定成本，精細化配置費用資源。

<sup>1</sup> 從2022年半年報起，本集團手續費及佣金收入重點項目口徑與財務報告附註保持一致，因此，對上年同期數據進行同口徑調整。

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

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

## 信用減值損失

2022年1-9月，本集團信用減值損失501.67億元，同比下降10.85%。其中，貸款和墊款信用減值損失340.44億元，同比增加228.03億元，主要是今年以來受房地產客戶風險暴露及疫情對零售業務的影響，本集團對貸款增提了信用損失準備；除貸款和墊款外的其他類別資產信用減值損失合計161.23億元，同比減少289.10億元，主要包括以下幾個因素：一是買入返售業務規模比上年末大幅減少，信用損失準備相應沖回；二是個別金融機構經營向好，按照其實際風險情況沖回部份信用損失準備；三是表外或有和信貸承諾類在前期已前瞻審慎計提信用損失準備，報告期內按照其實際風險情況計提，信用減值損失同比減少。

## 4.3 資產負債表分析

截至報告期末，本集團資產總額97,071.11億元，較上年末增長4.95%，主要是由於本集團貸款和墊款、金融投資等增長。截至報告期末，本集團貸款和墊款總額59,943.74億元，較上年末增長7.62%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為61.75%，較上年末上升1.53個百分點。其中，本集團零售貸款31,636.69億元，較上年末增加1,758.78億元，增幅5.89%，增幅同比有所放緩，主要因居民個人住房貸款需求減少，同時疫情反覆衝擊下小微客戶信貸需求偏弱；本集團公司貸款22,854.54億元，較上年末增加1,345.16億元，增幅6.25%，主要因本集團持續加強對實體經濟的支持力度。2022年1-9月，本集團按照風險與收益相匹配的總體原則，繼續推動貸款規模的穩健增長，同時在有效信貸需求不足的形勢下，增加了中國政府債券、政策性銀行債券等利率債和中高等級優質信用債的配置。截至報告期末，本集團金融投資餘額25,322.88億元，較上年末增長17.61%。

截至報告期末，本集團負債總額87,793.44億元，較上年末增長4.72%，主要是客戶存款增長。截至報告期末，本集團客戶存款總額70,900.67億元，較上年末增長11.71%，佔本集團負債總額的80.76%，為本集團的主要資金來源。其中，公司客戶存款餘額43,881.94億元，較上年末增長8.11%；零售客戶存款餘額27,018.73億元，較上年末增長18.08%。本集團客戶存款中，活期存款佔比61.11%，定期存款佔比38.89%。本集團活期存款中，公司存款佔比60.49%，零售存款佔比39.51%；定期存款中，公司存款佔比64.10%，零售存款佔比35.90%。2022年1-9月，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為61.83%，較上年全年下降2.62個百分點。

截至報告期末，本集團歸屬於本行股東權益9,195.82億元，較上年末增長7.08%，其中，未分配利潤4,934.51億元，較上年末增長15.13%；投資重估儲備133.95億元，較上年末下降10.98%，主要是分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值減少；外幣財務報表折算差額26.60億元，較上年末增加48.04億元，主要受匯率變動影響。

## 4.4 房地產領域風險管控

本集團始終堅持「房住不炒」定位，堅決貫徹房地產長效機制要求，緊緊圍繞「穩地價、穩房價、穩預期」目標，因地制宜、因城施策，有序做好對房地產企業的金融服務，促進房地產業良性循環和健康發展。

2022年1-9月，本集團在房地產領域堅持「穩定規模，完善准入、聚焦區域、調整結構、嚴格管理」的總體策略。聚焦優質客戶和優質項目，壓縮評級較低、資質較差的高槓桿高負債房地產客戶資產佔比，嚴格審查房地產企業現金流，選擇具備自償能力和商業可持續性的住宅項目，聚焦剛需和改善性住房等項目類產品，並進一步強化投貸後管理。截至報告期末，本集團房地產相關的實有及或有信貸、自營債券投資、自營非標投資等承擔信用風險的業務餘額合計4,737.27億元，較上年末下降7.38%；本集團理財資金出資、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額合計3,141.03億元，較上年末下降23.78%。此外，截至報告期末，本公司對公房地產貸款餘額3,470.35億元，較上年末減少89.42億元，佔本公司貸款和墊款總額的6.13%，較上年末下降0.65個百分點。截至報告期末，本公司房地產貸款客戶和區域結構保持良好，其中，高信用評級客戶貸款餘額佔比近八成；從項目區域看，本公司85%的房地產開發貸款餘額分佈在一、二線城市城區。截至報告期末，本公司對公房地產不良貸款率3.32%，較上年末上升1.93個百分點。2022年1-9月，本公司對公房地產不良貸款生成逐季環比下降，受房地產貸款規模下降及房地產不良處置週期長等因素影響，對公房地產不良貸款率階段性上升，但是房地產貸款風險總體可控。

後續，本集團將繼續堅決貫徹執行國家房地產行業相關政策，加強房地產風險形勢前瞻性預判，持續對房地產客戶、區域、業務和產品進行結構調整，聚焦中心城市和戰略客戶，穩妥有序開展房地產項目併購貸款業務；進一步優化風險管理措施，加強項目風險監測分析，嚴格執行房地產貸款投貸後管理要求，根據具體項目風險情況逐筆充分計提撥備；按照依法合規、風險可控、商業可持續的原則，推動房地產企業風險化解處置市場化。

## 4.5 貸款質量分析

2022年1-9月，本集團進一步從嚴認定資產分類，充分暴露風險。受房地產客戶風險上升及局部地區疫情對零售貸款業務影響，本集團不良貸款、關注貸款、逾期貸款餘額和佔比均較上年末有所增加。截至報告期末，本集團不良貸款餘額570.88億元，較上年末增加62.26億元，不良貸款率0.95%，較上年末上升0.04個百分點；關注貸款餘額683.15億元，較上年末增加217.06億元，關注貸款率1.14%，較上年末上升0.30個百分點；逾期貸款餘額722.92億元，較上年末增加148.66億元，逾期貸款率1.21%，較上年末上升0.19個百分點。截至報告期末，本集團不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.40，本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.21。

### 本公司按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

本公司 (人民幣百萬元， 百分比除外)	2022年9月30日				2021年12月31日			
	貸款和 墊款餘額	佔總額 百分比%	不良 貸款餘額	不良 貸款率% <sup>(1)</sup>	貸款和 墊款餘額	佔總額 百分比%	不良 貸款餘額	不良 貸款率% <sup>(1)</sup>
公司貸款	2,007,207	35.47	27,665	1.38	1,882,161	35.84	24,666	1.31
交通運輸、倉儲和郵政業	403,895	7.14	960	0.24	365,707	6.96	2,335	0.64
房地產業	347,035	6.13	11,521	3.32	355,977	6.78	4,961	1.39
製造業	387,663	6.85	5,654	1.46	320,060	6.09	6,790	2.12
電力、熱力、燃氣 及水生產和供應業	148,462	2.62	449	0.30	147,319	2.80	599	0.41
租賃和商務服務業	150,335	2.66	4,063	2.70	158,416	3.02	4,054	2.56
批發和零售業	153,023	2.70	1,837	1.20	142,738	2.72	3,324	2.33
金融業	67,689	1.20	89	0.13	60,026	1.14	90	0.15
建築業	110,305	1.95	566	0.51	119,265	2.27	569	0.48
信息傳輸、軟件 和信息技術服務業	77,197	1.36	87	0.11	60,612	1.15	67	0.11
水利、環境 和公共設施管理業	54,031	0.95	94	0.17	55,005	1.05	152	0.28
採礦業	38,793	0.69	583	1.50	32,174	0.61	785	2.44
其他 <sup>(2)</sup>	68,779	1.22	1,762	2.56	64,862	1.25	940	1.45
票據貼現	539,724	9.53	-	-	429,105	8.17	-	-
零售貸款	3,112,476	55.00	25,747	0.83	2,941,020	55.99	24,082	0.82
貸款和墊款總額	5,659,407	100.00	53,412	0.94	5,252,286	100.00	48,748	0.93

註：

(1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

(2) 主要包括農、林、牧、漁，住宿和餐飲，衛生和社會工作等行業。

截至報告期末，受部分高負債房地產企業風險逐步暴露的影響，本公司房地產業不良貸款率階段性上升；此外，受個別經營不善的公司客戶大額風險暴露影響，本公司農、林、牧、漁業不良貸款率有所上升。

## 本公司按產品類型劃分的貸款和墊款資產質量情況

本公司 (人民幣百萬元·百分比除外)	2022年9月30日						
	貸款和 墊款餘額	不良 貸款餘額	不良 貸款率%	關注 貸款餘額	關注 貸款率%	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率%
公司貸款	2,007,207	27,665	1.38	23,771	1.18	26,604	1.33
票據貼現	539,724	-	-	14	-	-	-
零售貸款	3,112,476	25,747	0.83	39,265	1.26	40,721	1.31
小微貸款	625,997	3,739	0.60	2,300	0.37	4,018	0.64
個人住房貸款	1,383,373	4,017	0.29	9,903	0.72	5,588	0.40
信用卡貸款	891,481	14,879	1.67	26,232	2.94	27,731	3.11
消費貸款	196,758	1,860	0.95	715	0.36	2,125	1.08
其他 <sup>(註)</sup>	14,867	1,252	8.42	115	0.77	1,259	8.47
貸款和墊款總額	5,659,407	53,412	0.94	63,050	1.11	67,325	1.19

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

註： 其他主要包括商用房貸款、汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款、互聯網聯合消費貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款。其他零售貸款不良率比上年末上升主要是受互聯網聯合消費貸款規模壓降影響。

2022年1-9月，國內疫情多點散發，對小微、個體工商戶經營及居民就業和收入均造成影響，本公司零售貸款風險有所上升。截至報告期末，本公司零售不良貸款餘額257.47億元，較上年末增加16.65億元，不良貸款率0.83%，較上年末上升0.01個百分點；關注貸款餘額392.65億元，較上年末增加61.90億元，關注貸款率1.26%，較上年末上升0.14個百分點；逾期貸款餘額407.21億元，較上年末增加39.60億元，逾期貸款率1.31%，較上年末上升0.06個百分點。

本公司個人住房貸款主要分佈在一、二線城市。2022年1-9月，本公司在一、二線城市新發放的個人住房貸款額佔本公司個人住房貸款新發放總額的88.99%；截至報告期末，本公司在一、二線城市的個人住房貸款餘額佔本公司個人住房貸款餘額的86.43%。同時，本公司個人住房貸款加權平均抵押率長期維持在35%以下，抗風險能力較強。截至報告期末，本公司個人住房貸款關注率0.72%，較上年末有所上升，主要是受外部風險信號影響的非逾期貸款增加導致（個人住房貸款關注餘額中非逾期佔比超過七成），但個人住房貸款業務整體風險依然可控，不良貸款率0.29%，仍保持較低水平。

本公司將繼續做好小微企業及個人金融服務保障工作，持續聚焦價值客戶經營，深化客群和資產結構調整，進一步完善風險管理措施，夯實撥備抵補能力，努力保持零售貸款資產質量相對穩定。

### 本公司不良資產的生成及處置情況

2022年1-9月，本公司新生成不良貸款461.69億元，同比增加109.71億元；不良貸款生成率（年化）1.13%，同比上升0.18個百分點。其中，公司貸款不良生成額134.82億元，同比增加39.55億元，主要是房地產貸款新生成不良增多；零售貸款（不含信用卡）不良生成額56.13億元，同比增加12.58億元；信用卡新生成不良貸款270.74億元，同比增加57.58億元，主要是受逾期認定時點調整政策、執行逾期60天以上下調不良政策並疊加疫情影響導致。

本公司繼續積極處置不良資產，2022年1-9月共處置不良貸款420.26億元，其中，常規核銷174.12億元，清收95.38億元，不良資產證券化104.23億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置46.53億元。



## 本公司延期還本付息政策執行情況

2022年1-9月，本公司深入貫徹國家宏觀經濟政策，助企紓困，加強對受疫情影響嚴重行業企業及個人的金融支持，繼續按市場化原則與符合條件的中小微企業(含中小微企業主)和個體工商戶等自主協商，對其貸款實施延期還本付息，並靈活調整受疫情影響嚴重地區的個人信用卡等貸款的還款計劃，合理延後還款時間。2022年1-9月，本公司對受困客戶實施延期償還貸款本息的金額合計273.16億元，預計大部分借款人後續能正常還本付息，對資產質量的影響整體可控。本公司將加強資金用途審查和流向管理，密切關注因疫情暫時遇困行業企業生產經營情況，加強資產質量監測，前瞻性做好風險預警及化解處置預案，努力保持資產質量穩定。

## 本公司貸款損失準備情況

本公司堅持審慎、穩健的撥備計提政策，按照金融工具準則要求，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶的違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性的調整，充分計提信用損失準備，並不斷夯實重點領域風險抵補能力。截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額2,518.02億元，較上年末增加126.17億元；撥備覆蓋率471.43%，較上年末下降19.23個百分點，預計年內撥備覆蓋率仍將保持較高水平；貸款撥備率4.45%，較上年末下降0.10個百分點。2022年1-9月，本公司信用成本(年化)0.81%，同比上升0.32個百分點，主要是因為本公司對貸款和墊款前瞻審慎地增提損失準備。

## 資產質量展望與應對措施

當前，國際國內形勢依舊複雜嚴峻，受疫情、通脹及地緣局勢等系列因素影響，全球經濟復甦持續放緩，風險進一步上升。受到內外部多重因素疊加影響，部分行業、區域的風險有所加大，本公司資產質量將面臨一定挑戰。本公司將密切跟蹤宏觀形勢變化，通過「一行一策」做好客戶結構與信貸結構調整，提升對重點區域、重點業務領域的研究，強化對房地產、地方政府類授信、中小金融機構、大額集團客戶等重點領域風險監測預警，制定針對性管控方案，加強對關注和逾期貸款管理，積極防範、化解和處置潛在風險，充分計提撥備，多措並舉加大不良資產處置，努力保持資產質量總體穩定。

## 4.6 資本充足率

本集團持續優化業務結構，加強資本管理，截至報告期末滿足中國銀行業監督管理機構的各項資本要求，即本集團及本公司的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率應分別不低於10.5%、8.5%和7.5%且槓桿率應不低於4%。另外，本集團位列國內系統重要性銀行名單第三組，根據《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，面臨0.75%的附加資本要求與0.375%的附加槓桿率要求(將於2023年1月1日生效)。截至報告期末，本集團及本公司均滿足國內系統重要性銀行附加資本和槓桿率要求。

### 高級法下資本充足率

截至報告期末，本集團高級法下核心一級資本充足率12.85%，一級資本充足率14.85%，資本充足率17.17%。

本集團 (人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 9月30日	2021年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
<b>高級法<sup>(1)</sup>下資本充足率情況</b>			
核心一級資本淨額	771,436	704,337	9.53
一級資本淨額	891,882	831,380	7.28
資本淨額	1,031,192	972,606	6.02
核心一級資本充足率	12.85%	12.66%	上升0.19個百分點
一級資本充足率	14.85%	14.94%	下降0.09個百分點
資本充足率	17.17%	17.48%	下降0.31個百分點
<b>槓桿率情況<sup>(2)</sup></b>			
調整後的表內外資產餘額	11,153,981	10,394,899	7.30
槓桿率	8.00%	8.00%	-

註：

- (1) 「高級法」指2012年6月7日原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至報告期末，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀金租、招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招商銀行(歐洲)有限公司。商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應當通過資本底線調整係數對銀行風險加權資產乘以最低資本要求與儲備資本要求之和的金額、資本扣減項總額、可計入資本的超額貸款損失準備進行調整。資本底線要求調整係數在並行期第一年為95%，第二年為90%，第三年(即2017年)及以後為80%。
- (2) 根據2015年2月12日原中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。本集團2022年半年末、第一季度末和2021年年末的槓桿率分別為7.64%、8.07%和8.00%。

截至報告期末，本公司高級法下核心一級資本充足率12.30%，一級資本充足率14.43%，資本充足率16.83%。本公司高級法下風險調整後的資本收益率(RAROC，稅前)28.34%，繼續維持較高水平。

本公司 (人民幣百萬元，百分比除外)	2022年 9月30日	2021年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
<b>高級法下資本充足率情況</b>			
核心一級資本淨額	674,575	617,403	9.26
一級資本淨額	790,928	741,627	6.65
資本淨額	922,695	875,859	5.35
核心一級資本充足率	12.30%	12.15%	上升0.15個百分點
一級資本充足率	14.43%	14.59%	下降0.16個百分點
資本充足率	16.83%	17.23%	下降0.40個百分點

### 權重法下資本充足率

截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率11.18%，一級資本充足率12.93%，資本充足率14.36%。

本集團	2022年 9月30日	2021年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
<b>權重法<sup>(註)</sup>下資本充足率情況</b>			
核心一級資本充足率	11.18%	11.17%	上升0.01個百分點
一級資本充足率	12.93%	13.19%	下降0.26個百分點
資本充足率	14.36%	14.71%	下降0.35個百分點

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

截至報告期末，本公司權重法下核心一級資本充足率10.59%，一級資本充足率12.41%，資本充足率13.85%。

本公司	2022年 9月30日	2021年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
<b>權重法下資本充足率情況</b>			
核心一級資本充足率	10.59%	10.60%	下降0.01個百分點
一級資本充足率	12.41%	12.73%	下降0.32個百分點
資本充足率	13.85%	14.26%	下降0.41個百分點

## 4.7 其他重要業務指標

截至報告期末，本公司零售客戶1.82億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長5.20%；管理零售客戶總資產(AUM)餘額119,595.83億元，較上年末增加12,004.13億元，增幅11.16%。

截至報告期末，本公司金葵花及以上客戶(指在本公司月日均全折人民幣總資產在50萬元及以上的零售客戶)409.45萬戶，較上年末增長11.51%；管理金葵花及以上客戶總資產餘額97,603.88億元，較上年末增長10.46%。

截至報告期末，本公司私人銀行客戶(指在本公司月日均全折人民幣總資產在1,000萬元及以上的零售客戶)133,388戶，較上年末增長9.28%；管理的私人銀行客戶總資產餘額37,409.85億元，較上年末增長10.23%；戶均總資產2,804.59萬元，較上年末增加24.16萬元。

截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀國際的資管業務總規模合計為4.72萬億元<sup>4</sup>，較年初增長9.26%，其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.96萬億元<sup>5</sup>，較上年末增長6.47%，包括新產品餘額2.84萬億元<sup>6</sup>，佔理財產品餘額的95.95%；招商基金的資管業務規模1.51萬億元，較上年末增長11.85%；招商信諾資管的資管業務規模1,535.73億元，較年初增長66.38%；招銀國際的資管業務規模999.18億元，較上年末增長2.59%。

<sup>4</sup> 招商基金和招銀國際的資管業務規模均為含其子公司的數據，招商信諾資管的數據根據監管報送口徑統計並同口徑調整可比數據。

<sup>5</sup> 餘額為報告期末理財產品客戶本金與淨值型產品淨值變動之和。

<sup>6</sup> 新產品為符合資管新規導向的理財產品。

## 5 財務報表

### 未經審計合併損益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利息收入	261,791	241,906	88,930	82,663
利息支出	(99,661)	(91,268)	(34,492)	(31,366)
<b>淨利息收入</b>	<b>162,130</b>	<b>150,638</b>	<b>54,438</b>	<b>51,297</b>
手續費及佣金收入	82,380	81,512	24,766	25,507
手續費及佣金支出	(6,628)	(5,778)	(2,419)	(2,027)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>75,752</b>	<b>75,734</b>	<b>22,347</b>	<b>23,480</b>
其他淨收入	25,236	22,355	8,712	7,305
其中：以攤餘成本計量的 金融資產終止確認產生的損益	156	10	(2)	9
<b>營業總收入</b>	<b>263,118</b>	<b>248,727</b>	<b>85,497</b>	<b>82,082</b>
經營費用	(84,769)	(78,555)	(30,793)	(27,943)
<b>扣除減值損失前的稅前營業利潤</b>	<b>178,349</b>	<b>170,172</b>	<b>54,704</b>	<b>54,139</b>
信用減值損失	(50,167)	(56,274)	(8,690)	(14,379)
其他資產減值損失	(522)	-	(522)	-
對合營企業的投資收益	1,291	2,136	257	468
對聯營企業的投資收益	433	622	11	105
<b>稅前利潤</b>	<b>129,384</b>	<b>116,656</b>	<b>45,760</b>	<b>40,333</b>
減：所得稅費用	(21,405)	(22,300)	(7,783)	(7,625)
<b>淨利潤</b>	<b>107,979</b>	<b>94,356</b>	<b>37,977</b>	<b>32,708</b>
歸屬於：				
本行股東的淨利潤	106,922	93,615	37,502	32,465
少數股東的淨利潤	1,057	741	475	243
<b>每股收益</b>				
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	4.15	3.62	1.47	1.27

## 未經審計合併損益和其他綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至9月30日止 1-9月期間		截至9月30日止 7-9月期間	
	2022年	2021年	2022年	2021年
淨利潤	107,979	94,356	37,977	32,708
其他綜合收益稅後淨額				
以後將重分類進損益的項目：	3,929	4,338	2,069	1,909
— 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值淨變動	(3,869)	2,381	(133)	2,591
— 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備淨變動	3,353	2,978	(207)	(500)
— 現金流量套期損益的有效部分	137	55	34	8
— 按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額	(789)	(210)	(464)	(68)
— 外幣財務報表折算差額	5,097	(866)	2,839	(122)
以後不能重分類進損益的項目：	(325)	1,102	(314)	31
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(323)	1,076	(314)	31
— 重新計量設定受益計劃負債或淨資產的變動	(2)	26	—	—
本期稅後其他綜合收益	3,604	5,440	1,755	1,940
歸屬於：				
本行股東的其他綜合收益稅後淨額	3,312	5,494	1,596	1,943
少數股東的其他綜合收益稅後淨額	292	(54)	159	(3)
本期綜合收益合計	111,583	99,796	39,732	34,648
歸屬於：				
本行股東的綜合收益總額	110,234	99,109	39,098	34,408
少數股東的綜合收益總額	1,349	687	634	240

## 未經審計合併財務狀況表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

項目	2022年9月30日	2021年12月31日
<b>資產</b>		
現金	11,722	13,310
貴金屬	2,851	4,639
存放中央銀行款項	586,756	553,898
存放同業和其他金融機構款項	100,338	80,350
拆出資金	296,539	194,421
買入返售金融資產	76,032	524,601
貸款和墊款	5,745,942	5,335,391
衍生金融資產	32,828	23,390
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	472,252	348,123
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,371,382	1,185,841
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	700,539	636,038
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	11,219	6,995
合營企業投資	14,545	14,779
聯營企業投資	9,065	8,875
投資性房地產	1,351	1,372
固定資產	100,872	80,415
使用權資產	17,657	18,403
無形資產	3,497	4,066
商譽	9,954	9,954
遞延所得稅資產	89,499	81,639
其他資產	52,271	122,521
<b>資產合計</b>	<b>9,707,111</b>	<b>9,249,021</b>

## 未經審計合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

項目	2022年9月30日	2021年12月31日
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	147,619	159,987
同業和其他金融機構存放款項	522,589	753,018
拆入資金	217,061	170,650
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	78,852	63,761
衍生金融負債	33,706	27,282
賣出回購金融資產款	179,379	157,660
客戶存款	7,141,484	6,385,154
應付職工薪酬	31,376	19,761
應交稅費	22,744	22,491
合同負債	7,679	7,536
租賃負債	13,150	13,812
預計負債	23,601	14,660
應付債券	235,789	446,645
遞延所得稅負債	1,336	1,353
其他負債	122,979	139,570
<b>負債合計</b>	<b>8,779,344</b>	<b>8,383,340</b>
<b>股東權益</b>		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	120,446	127,043
其中：優先股	27,468	34,065
永續債	92,978	92,978
資本公積	65,435	67,523
投資重估儲備	13,395	15,047
套期儲備	176	39
盈餘公積	82,137	82,137
一般風險準備	116,662	115,288
未分配利潤	493,451	390,207
建議分配利潤	—	38,385
外幣財務報表折算差額	2,660	(2,144)
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>	<b>919,582</b>	<b>858,745</b>
少數股東權益	8,185	6,936
其中：普通少數股東權益	5,360	3,300
永久債務資本	2,825	3,636
<b>股東權益合計</b>	<b>927,767</b>	<b>865,681</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>9,707,111</b>	<b>9,249,021</b>



## 未經審計合併現金流量表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2022年1-9月	2021年1-9月
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	129,384	116,656
<b>調整項目</b>		
— 貸款和墊款減值損失	34,044	11,241
— 投資及其他減值損失	16,645	45,033
— 已減值貸款和墊款損失準備折現回撥	(208)	(158)
— 固定資產及投資性房地產折舊	7,551	3,125
— 使用權資產折舊費	3,038	3,127
— 其他資產攤銷	941	1,002
— 債券和股權投資的淨收益	(7,845)	(3,274)
— 投資利息收入	(47,764)	(41,157)
— 應付債券利息支出	7,821	9,230
— 應佔聯營企業利潤	(433)	(622)
— 應佔合營企業利潤	(1,291)	(2,136)
— 處置固定資產和其他資產淨收益	(215)	(65)
— 租賃負債利息支出	403	418
<b>變動：</b>		
存放中央銀行款項	(33,638)	(11,638)
貸款和墊款	(428,926)	(469,032)
其他資產	(20,154)	2,069
客戶存款	742,989	383,629
應付同業和其他金融機構款項	(161,691)	3,425
原到期日超過三個月的應收同業和其他金融機構款項	(78,601)	36,332
向中央銀行借款	(12,762)	(5,035)
其他負債	25,672	25,688
<b>所得稅前經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>174,960</b>	<b>107,858</b>
<b>已繳企業所得稅</b>	<b>(28,466)</b>	<b>(25,476)</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>146,494</b>	<b>82,382</b>

## 未經審計合併現金流量表(續)

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2022年1-9月	2021年1-9月
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
投資支付的現金	(897,272)	(862,404)
購建固定資產和其他資產支付的現金	(25,326)	(19,122)
投資子公司、合營企業或聯營企業支付的現金	(154)	(4,935)
收回投資收到的現金	584,567	762,823
取得投資收益收到的現金	59,599	53,685
處置子公司、合營企業或聯營企業收到的現金	233	264
出售固定資產和其他資產收到的現金	5,157	1,316
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(273,196)</b>	<b>(68,373)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券收到的現金	29,356	57,986
發行同業存單收到的現金	27,218	255,660
發行存款證收到的現金	7,870	19,752
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	2,667	–
收到其他與籌資活動有關的現金	92	11,019
償還債券支付的現金	(70,979)	(47,502)
償還同業存單支付的現金	(198,552)	(197,710)
償還存款證支付的現金	(10,258)	(24,754)
贖回永久債務資本支付的現金	(1,104)	–
支付租賃負債的現金	(3,443)	(3,328)
派發永續債利息支付的現金	(2,181)	(2,174)
派發普通股股利支付的現金	(38,664)	(31,845)
發行債券支付的利息	(7,300)	(10,246)
支付其他與籌資活動有關的現金	(4,594)	(126)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(269,872)</b>	<b>26,732</b>
<b>現金及現金等價物(減少)/增加情況</b>	<b>(396,574)</b>	<b>40,741</b>
於1月1日的現金及現金等價物	801,754	552,790
匯兌差異對現金及現金等價物的影響額	8,113	(1,612)
於9月30日的現金及現金等價物	413,293	591,919
<b>經營活動的現金流量包括：</b>		
收到的利息	213,173	199,483
支付的利息	78,713	75,800

## 6 流動性覆蓋率信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的相關規定編製和披露流動性覆蓋率信息，其中的依據可能會與香港地區或其他國家所採用的相關依據存在差異。本集團2022年第三季度流動性覆蓋率均值為150.46%，較上季度下降17.19個百分點，主要受無擔保融資流出規模增加及金融機構現金流入規模減少的影響。本集團2022年第三季度末流動性覆蓋率時點值為132.43%，符合中國銀保監會2022年監管要求。本集團流動性覆蓋率各明細項目的2022年第三季度平均值如下表所示：

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

序號		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產	/	1,640,368
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	2,834,496	248,891
3	穩定存款	691,179	34,559
4	欠穩定存款	2,143,317	214,332
5	無抵(質)押批發融資，其中：	4,341,324	1,435,379
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,734,522	678,247
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,571,277	721,607
8	無抵(質)押債務	35,525	35,525
9	抵(質)押融資	/	9,981
10	其他項目，其中：	1,794,169	343,318
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	253,668	253,668
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	1,540,501	89,650
14	其他契約性融資義務	81,879	81,879
15	或有融資義務	3,094,869	107,394
16	<b>預期現金流出總量</b>	<b>/</b>	<b>2,226,842</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	206,467	205,957
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,069,199	676,559
19	其他現金流入	261,233	254,074
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>1,536,899</b>	<b>1,136,590</b>
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		1,640,368
22	現金淨流出量		1,090,252
23	流動性覆蓋率		150.46%

註：

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

招商銀行股份有限公司董事會

2022年10月28日

於本公告日期，本公司的執行董事為王良；本公司的非執行董事為繆建民、胡建華、付剛峰、周松、洪小源、張健、蘇敏、孫雲飛及陳冬；及本公司的獨立非執行董事為王仕雄、李孟剛、劉俏、田宏啟、李朝鮮及史永東。