A股简称：招商银行 A股代码：600036 公告编号：2022-013

招商银行股份有限公司

2022 第一季度报告

本公司董事会及董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本公司董事长缪建民、常务副行长（主持招商银行工作）兼财务负责人和董事会秘书王良及财务机构负责人李俐声明：保证本报告中财务信息的真实、准确、完整。

本公司第十一届董事会第三十九次会议和第十一届监事会第二十九次会议分别审议通过了本公司2022年第一季度报告。

本报告中的财务报表按中国会计准则编制且未经审计，本公司按国际财务报告准则编制且未经审计的季报详见香港联合交易所有限公司网站。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。

本报告中"招商银行""本公司""本行"均指招商银行股份有限公司；"本集团"指招商银行及其附属公司；"招商永隆银行"指招商永隆银行有限公司；"招银租赁"指招银金融租赁有限公司；"招银国际"指招银国际金融控股有限公司；"招银理财"指招银理财有限责任公司；"招商基金"指招商基金管理有限公司；"招商信诺资管"指招商信诺资产管理有限公司。

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用诸如"将""可能""有望""力争""努力""计划""预计""目标"及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，该等展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。

2 主要财务数据

2.1本集团主要会计数据及财务指标

（人民币百万元，特别注明除外）	报告期末 2022年3月31日	上年末 2021年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
总资产	9,415,379	9,249,021	1.80
归属于本行股东权益	893,494	858,745	4.05
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元) (1)	30.39	29.01	4.76
（人民币百万元，特别注明除外）	2022年1-3月	2021年1-3月	同比增减(%)
营业收入	91,990	84,751	8.54
归属于本行股东的净利润	36,022	32,015	12.52
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	35,839	31,886	12.40
归属于本行普通股股东的基本每股收益(人民币元) (1)	1.43	1.27	12.60
归属于本行普通股股东的稀释每股收益(人民币元) (1)	1.43	1.27	12.60
年化后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)(1)	19.24	19.54	减少0.30个百分点
年化后扣除非经常性损益的归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)(1)	19.14	19.46	减少0.32个百分点
经营活动产生的现金流量净额(2)	5,551	(32,388)	不适用

注：

(1) 有关指标根据《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》规定计算。本公司2017年发行了非累积型优先股，2020年和2021年发行了永续债，均分类为其他权益工具。本公司2022年一季度未进行优先股股息和永续债利息的发放。因此，计算归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益、平均净资产收益率、每股净资产等指标时，"归属于本行股东的净利润"不涉及优先股股息和永续债利息的扣除，而"平均净资产"和"净资产"则扣除了优先股和永续债。

(2) 经营活动产生的现金流量净额增加主要是因为客户存款净增加额增加。

(3) 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》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

非经常性损益项目（人民币百万元）	2022年1-3月	2021年1-3月
处置固定资产净损益	139	17
其他净损益	104	148
所得税影响	(59)	(35)
合计	184	130
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	183	129
影响少数股东净利润的非经常性损益	1	1

2.2按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2022年3月31日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东权益均无差异。

3 股东信息

3.1普通股股东情况

截至报告期末，本公司普通股股东总数为497，144户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数467，333户，H股股东总数29，811户。截至报告期末，本公司前10名普通股股东及前10名无限售条件普通股股东持股情况如下。

序号	股东名称	股东性质	期末持股数(股)	占总股本比例(%)	股份类别	较上年末增减(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押、标记或冻结的股份数量(股)
1	香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	4,552,885,976	18.05	无限售条件H股	479,661	–	未知
2	招商局轮船有限公司	国有法人	3,289,470,337	13.04	无限售条件A股	–	–	–
3	香港中央结算有限公司	境外法人	1,704,361,213	6.76	无限售条件A股	186,905,434	–	–
4	中国远洋运输有限公司	国有法人	1,574,729,111	6.24	无限售条件A股	–	–	–
5	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	1,258,542,349	4.99	无限售条件A股	–	–	–
6	深圳市招融投资控股有限公司	国有法人	1,147,377,415	4.55	无限售条件A股	–	–	–
7	和谐健康保险股份有限公司－传统－普通保险产品	境内法人	1,130,991,537	4.48	无限售条件A股	–	–	–
8	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	无限售条件A股	–	–	–
9	大家人寿保险股份有限公司－万能产品	境内法人	815,030,635	3.23	无限售条件A股	–	–	–
10	中远海运（广州）有限公司	国有法人	696,450,214	2.76	无限售条件A股	–	–	–

注：

(1)香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的招商银行H股股东账户的股份总和。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的招商银行沪股通股份。

(2)截至报告期末，上述前10名股东中，香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司；招商局轮船有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市招融投资控股有限公司和深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司；中国远洋运输有限公司和中远海运（广州）有限公司同为中国远洋海运集团有限公司的子公司。其余股东之间本公司未知其关联关系或一致行动关系。

(3)上述A股股东没有通过信用证券账户持有本公司股票，也不存在委托、受托或放弃表决权的情况。

3.2优先股股东情况

截至报告期末，本公司优先股股东（或代持人）总数为16户，其中，境外优先股股东（或代持人）数量为1户，境内优先股股东数量为15户。2022年1-3月，本公司未发生优先股表决权恢复事项。截至报告期末，本公司无表决权恢复的优先股股东。

截至报告期末，本公司前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况如下。

序号	股东名称	股东性质	股份类别	期末持股数量(股)	持股比例(%)	较上年末增减(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押、标记或冻结的股份数量(股)
1	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	50,000,000	100	–	–	未知

注：

(1)优先股股东持股情况根据设置的本公司优先股股东名册中所列的信息统计。

(2)由于为境外非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

(3)本公司未知上述优先股股东与前10名普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

(4)"持股比例"指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

截至报告期末，本公司前10名境内优先股股东持股情况如下。

序号	股东名称	股东性质	股份类别	期末持股数量(股)	持股比例(%)	较上年末增减(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押、标记或冻结的股份数量(股)
1	中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	106,000,000	38.55	–	–	–
2	建信资本－中国建设银行"乾元－私享"（按日）开放式私人银行人民币理财产品－建信资本安鑫私享2号专项资产管理计划	其他	境内优先股	40,000,000	14.55	–	–	–
3	中银资产－中国银行－中国银行股份有限公司深圳市分行	其他	境内优先股	25,000,000	9.09	–	–	–
4	中国烟草总公司河南省公司	国有法人	境内优先股	20,000,000	7.27	–	–	–
	中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	境内优先股	20,000,000	7.27	–	–	–
6	中国烟草总公司安徽省公司	国有法人	境内优先股	15,000,000	5.45	–	–	–
	中国烟草总公司四川省公司	国有法人	境内优先股	15,000,000	5.45	–	–	–
8	光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优2号集合资产管理计划	其他	境内优先股	9,000,000	3.27	–	–	–
9	光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优集合资产管理计划	其他	境内优先股	7,200,000	2.62	-800,000	–	–
10	中信证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	5,000,000	1.82	–	–	–
	长江养老保险－中国银行－中国太平洋人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	5,000,000	1.82	–	–	–
	中国烟草总公司辽宁省公司	国有法人	境内优先股	5,000,000	1.82	–	–	–

注：

(1)境内优先股股东持股情况根据本公司优先股股东名册按单一账户列示。

(2)中国烟草总公司河南省公司、中国烟草总公司安徽省公司、中国烟草总公司四川省公司和中国烟草总公司辽宁省公司是中国烟草总公司的全资子公司；"光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优2号集合资产管理计划"和"光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优集合资产管理计划"均由光大证券资产管理有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

(3)"持股比例"指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

4 管理层讨论与分析

4.1总体经营情况分析

本集团继续秉承"质量、效益、规模"动态均衡发展理念，始终坚持"轻型银行"的战略方向和"一体两翼"的战略定位。2022年1-3月，本集团各项业务稳健开展，营业收入和利润稳步增长，资产质量总体稳定。

2022年1-3月，本集团实现营业收入919.90亿元，同比增长8.54%；实现归属于本行股东的净利润360.22亿元，同比增长12.52%；实现净利息收入544.64亿元，同比增长9.97%；实现非利息净收入375.26亿元，同比增长6.53%；年化后归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和年化后归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.54%和19.24%，同比分别增加0.04和减少0.30个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额94，153.79亿元，较上年末增长1.80%；贷款和垫款总额57，581.05亿元，较上年末增长3.38%；负债总额85，146.45亿元，较上年末增长1.57%；客户存款总额66，800.94亿元，较上年末增长5.25%（本报告"管理层讨论与分析"中的存贷款均未包含应收或应付利息）。

截至报告期末，本集团不良贷款余额541.38亿元，较上年末增加32.76亿元；不良贷款率0.94%，较上年末上升0.03个百分点；拨备覆盖率462.68%，较上年末下降21.19个百分点；贷款拨备率4.35%，较上年末下降0.07个百分点。

4.2利润表分析

净利息收入

2022年1-3月，本集团实现净利息收入544.64亿元，同比增长9.97%，在营业收入中占比为59.21%。

2022年1-3月，本集团净利差2.39%，净利息收益率2.51%，同比分别下降5和1个基点，主要是受近年来市场利率下行的累积影响，生息资产收益率有所下降。同时，本集团持续提升客户存款占计息负债比重，一定程度上弥补了生息资产收益率下降带来的影响。

本集团	2022年1-3月			2021年1-3月		
（人民币百万元，百分比除外）	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
生息资产						
贷款和垫款	5,682,612	65,600	4.68	5,213,564	60,863	4.73
投资	1,872,118	15,158	3.28	1,592,140	13,299	3.39
存放中央银行款项	566,812	1,976	1.41	537,166	1,942	1.47
存拆放同业和其他金融机构款项	683,256	3,552	2.11	637,653	2,883	1.83
合计	8,804,798	86,286	3.97	7,980,523	78,987	4.01
（人民币百万元，百分比除外）	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
计息负债						
客户存款	6,595,673	23,810	1.46	5,861,988	20,075	1.39
同业和其他金融机构存拆放款项	1,000,005	4,075	1.65	1,071,427	4,433	1.68
应付债券	422,407	3,029	2.91	346,065	2,692	3.15
向中央银行借款	131,855	768	2.36	308,182	2,117	2.79
租赁负债	14,075	140	4.03	14,978	146	3.95
合计	8,164,015	31,822	1.58	7,602,640	29,463	1.57
净利息收入	／	54,464	／	／	49,524	／
净利差	／	／	2.39	／	／	2.44
净利息收益率	／	／	2.51	／	／	2.52

非利息净收入

2022年1-3月，本集团实现非利息净收入375.26亿元，同比增长6.53%，在营业收入中占比为40.79%。本集团围绕客户需求全面升级服务，管理零售客户总资产保持稳步增长，并带动资产管理、资产托管等业务协调运转，在资本市场低迷环境下，财富管理收入有所下降，但展现了较强的韧性，资产管理收入、托管费收入延续增长态势。同时，数字化运营模式的推进，以及"投商私科"一体化服务的深入，也为银行卡业务、投资银行业务、供应链金融业务等带来新的增长机遇。非利息净收入中，净手续费及佣金收入286.95亿元，同比增长5.49%；其他净收入88.31亿元，同比增长10.04%，主要是经营租赁收入增加。

本集团净手续费及佣金收入中，从重点项目来看：财富管理手续费及佣金收入104.29亿元，受资本市场低迷影响，同比减少11.11%，其中，代理保险收入54.71亿元，代销理财收入17.65亿元（代销理财收入是本集团销售银行理财产品获得的与销售服务相关的收入。），代理基金收入17.27亿元，代理信托计划收入12.28亿元，代理证券交易收入2.36亿元，代理贵金属收入0.02亿元；资产管理手续费及佣金收入32.49亿元（资产管理手续费及佣金收入主要包括子公司招商基金、招银国际、招银理财和招商信诺资管发行和管理基金、理财、资产计划等各类资产品所获取的收入。），同比增长47.55%，主要是子公司招银理财的理财产品管理费收入和招商基金的基金管理费收入增长；托管费收入16.33亿元，同比增长11.32%，主要是托管业务规模增长及结构不断优化；银行卡手续费收入55.93亿元；结算与清算手续费收入44.63亿元。

业务及管理费

2022年1-3月，本集团业务及管理费240.13亿元，同比增长6.75%，其中，员工费用170.94亿元，同比增长9.89%，业务费用69.19亿元（业务费用包括折旧、摊销、租赁和其他各类行政费用。），同比减少0.27%；本集团成本收入比26.10%，同比下降0.44个百分点。本集团持续推进科技创新对传统成本的替代，资源效能提升逐步显现。

信用减值损失

2022年1-3月，本集团信用减值损失215.23亿元，同比增长4.76%。其中，贷款和垫款信用减值损失110.60亿元，同比增加49.90亿元，主要是报告期内本集团对房地产风险客户审慎地增提信用损失准备；除贷款和垫款外的其他类别资产信用减值损失合计104.63亿元，同比减少40.12亿元，主要是其他类别资产的资产质量保持稳定，且部分类别资产规模下降幅度大于上年同期，相应少计提信用损失准备。

4.3资产负债表分析

截至报告期末，本集团资产总额94，153.79亿元，较上年末增长1.80%，主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资等增长。截至报告期末，本集团贷款和垫款总额57，581.05亿元，较上年末增长3.38%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为61.16%，较上年末上升0.94个百分点。其中，本集团零售贷款30，254.61亿元，较上年末增加376.70亿元，增幅1.26%，增幅同比有所放缓，主要因疫情持续反复冲击下，居民消费意愿偏弱，小微客户贷款有效需求减少；本集团公司贷款22，367.45亿元，较上年末增加858.07亿元，增幅3.99%，增长较快主要因本集团持续加强对实体经济的支持力度。

截至报告期末，本集团负债总额85，146.45亿元，较上年末增长1.57%，主要是客户存款增长。截至报告期末，本集团客户存款总额66，800.94亿元，较上年末增长5.25%，占本集团负债总额的78.45%，为本集团的主要资金来源。本集团客户存款中，活期存款占比63.65%，定期存款占比36.35%。本集团活期存款中，公司存款占比62.59%，零售存款占比37.41%；定期存款中，公司存款占比65.23%，零售存款占比34.77%。2022年1-3月，本集团活期存款日均余额占客户存款日均余额的比例为63.41%，同比下降0.93个百分点。

截至报告期末，本集团归属于本行股东权益8，934.94亿元，较上年末增长4.05%，其中，未分配利润4，638.49亿元，较上年末增长8.23%；其他综合收益116.69亿元，较上年末减少9.84%，主要是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估值减少。

4.4房地产领域风险管控

当前，国家对房地产行业继续坚持"房住不炒"的定位，探索新的发展模式，坚持租购并举，加快发展长租房市场，推进保障性住房建设，支持商品房市场更好满足购房者的合理住房需求，稳地价、稳房价、稳预期，因城施策促进房地产行业良性循环和健康发展。国家对于房地产领域的政策导向和原则始终未变，房地产行业将继续回归居住属性的本源，调控政策将趋于稳定。此外，人民银行和中国银保监会鼓励银行业金融机构按照依法合规、风险可控、商业可持续的原则，稳妥有序开展房地产项目并购贷款业务，推动房地产企业风险化解处置市场化。

本集团高度重视房地产领域风险防范，积极响应国家政策导向，根据房地产行业调控政策、监管要求、行业运行状况，按照"控制总量、审慎准入、聚焦区域、调整结构、严格管理"的总体策略，动态优化内部信贷政策。截至报告期末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计5，174.59亿元，较上年末上升1.17%，其中，本公司对公房地产贷款余额3，652.66亿元，较上年末增加92.89亿元，主要投向优质项目和优质客户，占本公司贷款和垫款总额的6.74%，较上年末下降0.04个百分点；本集团理财资金出资、委托贷款、合作机构主动管理的代销信托、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计3，783.65亿元，较上年末下降8.18%。报告期内，房地产行业的预期尚在修复之中，市场回稳仍需要一定的时间周期，行业整体风险还处在释放的阶段，前期负债水平较高的房企和困难房企资金链紧张局面尚未有明显缓解，部分房地产企业信用风险持续暴露。截至报告期末，本公司对公房地产不良贷款率2.57%，较上年末上升1.18个百分点。本公司承担信用风险的房地产业务保持良好的客户结构，其中，高信用评级客户余额占比83.10%。

长期来看，房地产"高负债、高杠杆、高周转"的运营模式难以为继，行业性"缩表"已经是大势所趋。后续，本集团将继续坚决贯彻执行国家关于房地产行业的相关政策，加强市场研究和前瞻性预判，持续对房地产客户、区域、业务和产品进行结构调整，聚焦中心城市和战略客户，关注头部企业的并购融资，进一步强化投贷后管理，严格执行房地产贷款管理要求，加强对重点客户的风险监测分析，根据具体项目风险情况逐笔充分计提拨备，及时优化风险管理措施，持续推进房地产领域风险化解处置，本集团房地产领域风险总体可控。

4.5贷款质量分析

报告期内，本集团进一步从严认定资产分类，充分暴露风险。受房地产客户风险上升及局部地区疫情对零售贷款业务影响，本集团不良贷款、关注贷款、逾期贷款余额和占比均较上年末有所增加。截至报告期末，本集团不良贷款余额541.38亿元，较上年末增加32.76亿元，不良贷款率0.94%，较上年末上升0.03个百分点；关注贷款余额551.65亿元，较上年末增加85.56亿元，关注贷款率0.96%，较上年末上升0.12个百分点；逾期贷款余额626.47亿元，较上年末增加52.21亿元，逾期贷款率1.09%，较上年末上升0.07个百分点。截至报告期末，本集团不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.71，本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.34。

本公司按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本公司	2022年3月31日				2021年12月31日			
（人民币百万元，百分比除外）	贷款和垫款余额	占总额百分比%	不良贷款余额	不良贷款率%(1)	贷款和垫款余额	占总额百分比%	不良贷款余额	不良贷款率%(1)
公司贷款	1,958,315	36.11	26,036	1.33	1,882,161	35.84	24,666	1.31
交通运输、仓储和邮政业	382,790	7.06	977	0.26	365,707	6.96	2,335	0.64
房地产业	365,266	6.74	9,404	2.57	355,977	6.78	4,961	1.39
制造业	338,759	6.24	6,400	1.89	320,060	6.09	6,790	2.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	142,738	2.63	404	0.28	147,319	2.80	599	0.41
租赁和商务服务业	162,322	2.99	3,552	2.19	158,416	3.02	4,054	2.56
批发和零售业	152,401	2.81	2,762	1.81	142,738	2.72	3,324	2.33
金融业	65,332	1.20	90	0.14	60,026	1.14	90	0.15
建筑业	125,076	2.31	547	0.44	119,265	2.27	569	0.48
信息传输、软件和信息技术服务业	66,599	1.23	66	0.10	60,612	1.15	67	0.11
水利、环境和公共设施管理业	55,248	1.02	183	0.33	55,005	1.05	152	0.28
采矿业	33,109	0.61	750	2.27	32,174	0.61	785	2.44
其他(2)	68,675	1.27	901	1.31	64,862	1.25	940	1.45
票据贴现	487,215	8.99	–	–	429,105	8.17	–	–
零售贷款	2,977,007	54.90	24,309	0.82	2,941,020	55.99	24,082	0.82
贷款和垫款总额	5,422,537	100.00	50,345	0.93	5,252,286	100.00	48,748	0.93

注：

(1) 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2) 主要包括农、林、牧、渔，住宿和餐饮，卫生和社会工作等行业。

报告期内，受高负债房地产企业和个别经营不善的公司客户风险暴露等影响，本公司房地产业，水利、环境和公共设施管理业不良贷款率有所上升，其余行业不良贷款率均有所下降。

本公司按产品类型划分的贷款和垫款资产质量情况

本公司	2022年3月31日						
（人民币百万元，百分比除外）	贷款和垫款余额	不良贷款余额	不良贷款率%	关注贷款余额	关注贷款率%	逾期贷款余额	逾期贷款率%
公司贷款	1,958,315	26,036	1.33	15,275	0.78	21,908	1.12
票据贴现	487,215	–	–	6	–	–	–
零售贷款	2,977,007	24,309	0.82	35,261	1.18	37,566	1.26
小微贷款	590,721	3,362	0.57	2,158	0.37	3,352	0.57
个人住房贷款	1,374,205	3,693	0.27	7,525	0.55	4,056	0.30
信用卡贷款	823,768	14,161	1.72	24,910	3.02	26,895	3.26
消费贷款	171,040	1,768	1.03	547	0.32	1,921	1.12
其他(注)	17,273	1,325	7.67	121	0.70	1,342	7.77
贷款和垫款总额	5,422,537	50,345	0.93	50,542	0.93	59,474	1.10

本公司	2021年12月31日						
（人民币百万元，百分比除外）	贷款和垫款余额	不良贷款余额	不良贷款率%	关注贷款余额	关注贷款率%	逾期贷款余额	逾期贷款率%
公司贷款	1,882,161	24,666	1.31	10,456	0.56	18,912	1.00
票据贴现	429,105	–	–	9	–	–	–
零售贷款	2,941,020	24,082	0.82	33,075	1.12	36,761	1.25
小微贷款	560,565	3,488	0.62	1,792	0.32	3,076	0.55
个人住房贷款	1,364,518	3,806	0.28	4,928	0.36	3,782	0.28
信用卡贷款	840,253	13,844	1.65	25,700	3.06	26,818	3.19
消费贷款	155,984	1,595	1.02	502	0.32	1,727	1.11
其他(注)	19,700	1,349	6.85	153	0.78	1,358	6.89
贷款和垫款总额	5,252,286	48,748	0.93	43,540	0.83	55,673	1.06

注：其他主要包括商用房贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款、互联网联合消费贷款及以货币资产质押的其他个人贷款。

2022年1-3月，国内疫情多点散发，对小微、个体工商户经营及居民就业和收入均造成较大影响，本公司零售贷款风险呈现阶段性上升压力。截至报告期末，本公司零售不良贷款余额243.09亿元，较上年末增加2.27亿元，不良贷款率0.82%，与上年末持平；关注贷款余额352.61亿元，较上年末增加21.86亿元，关注贷款率1.18%，较上年末上升0.06个百分点；逾期贷款余额375.66亿元，较上年末增加8.05亿元，逾期贷款率1.26%，较上年末上升0.01个百分点。

本公司将继续做好小微企业及个人金融服务保障工作，持续聚焦价值客户经营，深化客群和资产结构调整，进一步完善风险管理措施，夯实拨备抵补能力，努力保持零售贷款资产质量相对稳定。

本公司不良贷款的生成及处置情况

报告期内，本公司新生成不良贷款154.36亿元，同比增加38.70亿元；不良贷款生成率（年化）1.16%，同比上升0.21个百分点。其中，公司贷款不良生成额52.33亿元，同比增加18.45亿元，主要是房地产贷款新生成不良增多；零售贷款（不含信用卡）不良生成额14.35亿元，同比增加4.26亿元；信用卡新生成不良贷款87.68亿元，同比增加15.99亿元，主要是受逾期认定时点调整政策、执行逾期60天以上下调不良政策并叠加疫情影响导致。

本公司继续积极处置不良资产，报告期内共处置不良贷款138.54亿元，其中，常规核销59.42亿元，清收30.22亿元，不良资产证券化35.75亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置13.15亿元。

本公司贷款损失准备情况

本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末，本公司贷款损失准备余额2，432.37亿元，较上年末增加40.52亿元，拨备覆盖率483.14%，较上年末下降7.52个百分点；贷款拨备率4.49%，较上年末下降0.06个百分点。报告期内，本公司信用成本（年化）0.81%，同比上升0.32个百分点，主要是报告期内本公司对贷款和垫款前瞻审慎地增提损失准备，以提升风险抵补能力。

资产质量展望与应对措施

当前国外疫情仍在持续，地缘政治冲突升级，外部环境更趋复杂严峻和不确定，国内疫情发生频次有所增多，经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。具体来看，消费和投资恢复迟缓，稳出口难度增大，能源和原材料供应仍然偏紧，输入性通胀压力加大，中小微企业、个体工商户生产经营困难，就业面临较大压力。一些地方财政收支矛盾加大，经济金融领域风险隐患较多。受到内外部多重因素叠加影响，部分行业、区域的风险或将加速暴露，本公司资产质量将面临一定挑战。本公司将密切跟踪宏观形势变化，继续做好客户结构与信贷结构调整，强化对房地产、地方政府类授信、大额集团客户等重点领域风险监测预警，制定针对性管控方案，加强对关注和逾期贷款管理，有效防范化解和处置潜在风险，充分计提拨备，多措并举加大不良资产处置，努力保持资产质量总体稳定。

4.6资本充足率

本集团持续优化业务结构，加强资本管理，截至报告期末一直满足中国银行业监督管理机构的各项资本要求，即本集团及本公司的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率应分别不低于10.5%、8.5%和7.5%且杠杆率应不低于4%。另外，本集团位列国内系统重要性银行名单第三组，根据《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求，需额0.75%的附加资本要求与0.375%的附加杠杆率要求（将于2023年1月1日生效）。截至报告期末，本集团及本公司均满足国内系统重要性银行附加资本和杠杆率要求。

高级法下资本充足率

截至报告期末，本集团高级法下核心一级资本充足率12.71%，一级资本充足率14.89%，资本充足率17.29%。

本集团（人民币百万元，百分比除外）	2022年3月31日	2021年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
高级法(1)下资本充足率情况			
核心一级资本净额	739,165	704,337	4.94
一级资本净额	866,208	831,380	4.19
资本净额	1,005,266	972,606	3.36
核心一级资本充足率	12.71%	12.66%	上升0.05个百分点
一级资本充足率	14.89%	14.94%	下降0.05个百分点
资本充足率	17.29%	17.48%	下降0.19个百分点
杠杆率情况(2)			
调整后的表内外资产余额	10,728,500	10,394,899	3.21
杠杆率	8.07%	8.00%	上升0.07个百分点

注：

(1) "高级法"指2012年6月7日原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的高级计量方法，下同。按该办法规定，本集团资本充足率计算范围包括招商银行及其附属公司。本公司资本充足率计算范围包括招商银行境内外所有分支机构。截至报告期末，本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括：招商永隆银行、招银国际、招银租赁、招银理财、招商基金、招商信诺资管和招商银行（欧洲）有限公司。商业银行在实施资本计量高级方法的并行期内，应当通过资本底线调整系数对银行风险加权资产乘以最低资本要求与储备资本要求之和的金额、资本扣减项总额、可计入资本的超额贷款损失准备进行调整。资本底线要求调整系数在并行期第一年为95%，第二年为90%，第三年及以后为80%，2022年为并行期实施的第八年。

(2) 自2015年起使用2015年2月12日原中国银监会发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算杠杆率。2021年末、2021年第三季度末和2021年第二季度末的杠杆率水平分别为：8.00%、7.42%和7.15%。

截至报告期末，本公司高级法下核心一级资本充足率12.24%，一级资本充足率14.55%，资本充足率17.03%。本公司高级法下风险调整后的资本收益率（RAROC，税前）29.32%，继续维持较高水平。

本公司（人民币百万元，百分比除外）	2022年3月31日	2021年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
高级法下资本充足率情况			
核心一级资本净额	650,401	617,403	5.34
一级资本净额	773,351	741,627	4.28
资本净额	905,082	875,859	3.34
核心一级资本充足率	12.24%	12.15%	上升0.09个百分点
一级资本充足率	14.55%	14.59%	下降0.04个百分点
资本充足率	17.03%	17.23%	下降0.20个百分点

权重法下资本充足率

截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率11.15%，一级资本充足率13.06%，资本充足率14.50%。

本集团	2022年3月31日	2021年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
权重法(注)下资本充足率情况			
核心一级资本充足率	11.15%	11.17%	下降0.02个百分点
一级资本充足率	13.06%	13.19%	下降0.13个百分点
资本充足率	14.50%	14.71%	下降0.21个百分点

注："权重法"指按照2012年6月7日原中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险使用权重法，市场风险使用标准法，操作风险使用基本指标法，下同。

截至报告期末，本公司权重法下核心一级资本充足率10.61%，一级资本充足率12.62%，资本充足率14.06%。

本公司	2022年3月31日	2021年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
权重法下资本充足率情况			
核心一级资本充足率	10.61%	10.60%	上升0.01个百分点
一级资本充足率	12.62%	12.73%	下降0.11个百分点
资本充足率	14.06%	14.26%	下降0.20个百分点

4.7 其他重要业务指标

截至报告期末，本公司零售客户数1.76亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长1.73%；管理零售客户总资产（AUM）余额113，392.50亿元，较上年末增加5，800.80亿元，增幅5.39%。

截至报告期末，本公司金葵花及以上客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在50万元及以上的零售客户）389.45万户，较上年末增长6.06%；管理金葵花及以上客户总资产余额92，562.59亿元，较上年末增长4.75%。

截至报告期末，本公司私人银行客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在1,000万元及以上的零售客户）125，183户，较上年末增长2.56%；管理私人银行客户总资产余额35，008.28亿元，较上年末增长3.15%，户均资产2，796.57万元，较上年末增加16.14万元。

截至报告期末，本公司子公司招银理财、招商基金、招银国际和招商信诺资管的资管业务总规模合计为4.41万亿元（招商基金和招银国际的资管业务规模均为含其子公司的数据。），较上年末增长2.32%，其中，招银理财管理的理财产品余额2.82万亿元（余额为报告期末理财产品客户本金与净值型产品净值变动之和。），包括新产品余额2.66万亿元（新产品为符合资管新规导向的理财产品。），占理财产品余额的94.33%；招商基金的资管业务规模1.39万亿元；招商信诺资管的资管业务规模1，016.68亿元；招银国际的资管业务规模983.57亿元。

5 财务报表

未经审计合并资产负债表

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
资产		
现金	11,484	13,310
贵金属	4,680	4,639
存放中央银行款项	603,615	553,898
存放同业和其他金融机构款项	120,671	80,350
拆出资金	269,543	194,421
买入返售金融资产	196,558	524,601
贷款和垫款	5,519,265	5,335,391
衍生金融资产	23,715	23,390
金融投资：	2,369,515	2,176,997
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	442,788	348,123
以摊余成本计量的债务工具投资	1,232,026	1,185,841
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	686,895	636,038
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	7,806	6,995
长期股权投资	23,561	23,654
投资性房地产	1,350	1,372
固定资产	87,965	79,021
使用权资产	13,458	13,667
无形资产	8,514	8,802
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	85,066	81,639
其他资产	66,465	123,915
资产合计	9,415,379	9,249,021

未经审计合并资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
负债		
向中央银行借款	169,366	159,987
同业和其他金融机构存放款项	647,331	753,018
拆入资金	169,357	170,650
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	71,106	63,761
衍生金融负债	29,140	27,282
卖出回购金融资产款	110,482	157,660
客户存款	6,721,946	6,385,154
应付职工薪酬	19,480	19,761
应交税费	29,809	22,491
合同负债	8,042	7,536
租赁负债	13,544	13,812
预计负债	20,490	14,660
应付债券	377,879	446,645
递延所得税负债	1,357	1,353
其他负债	125,316	139,570
负债合计	8,514,645	8,383,340
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	127,043	127,043
其中：优先股	34,065	34,065
永续债	92,978	92,978
资本公积	67,523	67,523
其他综合收益	11,669	12,942
盈余公积	82,137	82,137
一般风险准备	116,053	115,288
未分配利润	463,849	428,592
其中：建议分配利润	38,385	38,385
归属于本行股东权益合计	893,494	858,745
少数股东权益	7,240	6,936
其中：普通股少数股东权益	3,636	3,300
永续债务资本	3,604	3,636
股东权益合计	900,734	865,681
负债及股东权益总计	9,415,379	9,249,021

此财务报表已于二零二二年四月二十二日获董事会批准。

缪建民 王良 李俐

法定代表人 常务副行长（主持招商银行工作）兼财务负责人和董事会秘书 财务会计部负责人

未经审计资产负债表

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
资产		
现金	11,110	12,794
贵金属	4,589	4,554
存放中央银行款项	598,021	543,652
存放同业和其他金融机构款项	74,693	41,632
拆出资金	262,083	188,376
买入返售金融资产	194,991	523,516
贷款和垫款	5,189,475	5,023,050
衍生金融资产	23,255	23,179
金融投资：	2,225,055	2,033,493
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	383,362	290,941
以摊余成本计量的债务工具投资	1,230,680	1,183,662
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	604,313	552,498
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	6,700	6,392
长期股权投资	68,999	67,598
投资性房地产	944	945
固定资产	25,572	25,512
使用权资产	12,898	13,080
无形资产	7,557	7,849
递延所得税资产	83,014	79,712
其他资产	52,113	111,192
资产合计	8,834,369	8,700,134

未经审计资产负债表（续）

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
负债		
向中央银行借款	169,366	159,987
同业和其他金融机构存放款项	620,877	732,631
拆入资金	32,213	55,710
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	35,632	36,105
衍生金融负债	28,658	26,866
卖出回购金融资产款	91,597	137,857
客户存款	6,494,494	6,150,241
应付职工薪酬	16,142	15,853
应交税费	27,762	20,926
合同负债	7,298	7,536
租赁负债	12,915	13,164
预计负债	20,415	14,503
应付债券	330,790	398,672
其他负债	102,770	119,395
负债合计	7,990,929	7,889,446
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	127,043	127,043
其中：优先股	34,065	34,065
永续债	92,978	92,978
资本公积	76,681	76,681
其他综合收益	14,854	15,010
盈余公积	82,137	82,137
一般风险准备	105,941	105,941
未分配利润	411,564	378,656
其中：建议分配利润	38,385	38,385
股东权益合计	843,440	810,688
负债及股东权益总计	8,834,369	8,700,134

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

此财务报表已于二零二二年四月二十二日获董事会批准。

缪建民	王良	李俐
法定代表人	常务副行长（主持招商银行工作）兼财务负责人和董事会秘书	财务会计部负责人

未经审计合并利润表

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2022年1-3月	2021年1-3月
营业收入		
利息收入	86,286	78,987
利息支出	(31,822)	(29,463)
净利息收入	54,464	49,524
手续费及佣金收入	30,845	29,074
手续费及佣金支出	(2,150)	(1,872)
净手续费及佣金收入	28,695	27,202
公允价值变动损益	(2,774)	(311)
投资收益	7,793	5,321
汇兑净收益	821	1,458
其他业务收入	2,991	1,557
其他净收入小计	8,831	8,025
营业收入合计	91,990	84,751
营业支出		
税金及附加	(834)	(733)
业务及管理费	(24,013)	(22,494)
信用减值损失	(21,523)	(20,545)
其他业务成本	(1,262)	(979)
营业支出合计	(47,632)	(44,751)
营业利润	44,358	40,000
加：营业外收入	16	106
减：营业外支出	(7)	(13)
利润总额	44,367	40,093
减：所得税费用	(8,058)	(7,844)
净利润	36,309	32,249
归属于：		
本行股东的净利润	36,022	32,015
少数股东的净利润	287	234
每股收益		
基本及稀释每股收益（人民币元）	1.43	1.27

未经审计合并利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2022年1-3月	2021年1-3月
净利润	36,309	32,249
其他综合收益税后净额		
以后将重分类进损益的项目：		
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：公允价值净变动	(3,226)	(861)
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：信用损失准备净变动	2,955	661
现金流量套期损益的有效部分	62	46
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(794)	(301)
外币财务报表折算差额	(355)	(211)
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	50	3
本期其他综合收益税后净额	(1,308)	(663)
归属于：		
本行股东的其他综合收益税后净额	(1,273)	(658)
少数股东的其他综合收益税后净额	(35)	(5)
本期综合收益合计	35,001	31,586
归属于：		
本行股东的综合收益总额	34,749	31,357
少数股东的综合收益总额	252	229

此财务报表已于二零二二年四月二十二日获董事会批准。

缪建民 王良 李俐

法定代表人 常务副行长（主持招商银行工作）兼财务负责人和董事会秘书 财务会计部负责人

未经审计利润表

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2022年1-3月	2021年1-3月
营业收入		
利息收入	83,040	75,941
利息支出	(30,177)	(27,804)
净利息收入	52,863	48,137
手续费及佣金收入	27,433	26,713
手续费及佣金支出	(2,096)	(2,172)
净手续费及佣金收入	25,337	24,541
公允价值变动损益	(2,607)	(307)
投资收益	7,552	4,801
汇兑净收益	739	1,379
其他业务收入	289	166
其他净收入小计	5,973	6,039
营业收入合计	84,173	78,717
营业支出		
税金及附加	(785)	(699)
业务及管理费	(22,512)	(21,054)
信用减值损失	(20,864)	(20,384)
其他业务成本	(15)	(19)
营业支出合计	(44,176)	(42,156)
营业利润	39,997	36,561
加：营业外收入	16	64
减：营业外支出	(7)	(12)
利润总额	40,006	36,613
减：所得税费用	(7,098)	(7,161)
净利润	32,908	29,452

未经审计利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2022年1-3月	2021年1-3月
净利润	32,908	29,452
其他综合收益的税后净额		
以后将重分类进损益的项目：		
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：公允价值净变动	(2,483)	(722)
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：信用损失准备净变动	2,985	660
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(730)	(304)
外币财务报表折算差额	25	(162)
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	47	(2)
本期其他综合收益的税后净额	(156)	(530)
本期综合收益总额	32,752	28,922

此财务报表已于二零二二年四月二十二日获董事会批准。

缪建民 王良 李俐

法定代表人 常务副行长（主持招商银行工作）兼财务负责人和董事会秘书 财务会计部负责人

未经审计合并现金流量表

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2022年1-3月	2021年1-3月
一、经营活动产生的现金流量		
存放同业和其他金融机构款项净减少额	54	6,914
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	–	15,597
向中央银行借款净增加额	9,290	–
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	–	40,896
客户存款净增加额	333,016	198,878
收取利息、手续费及佣金的现金	98,047	90,424
收到其他与经营活动有关的现金	68,629	43,331
经营活动现金流入小计	509,036	396,040
存放中央银行款项净增加额	(12,198)	(9,454)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(25,582)	–
贷款和垫款净增加额	(186,503)	(283,401)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(48,114)	(19,375)
向中央银行借款净减少额	–	(25,193)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(105,404)	(11,074)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(48,467)	–
支付利息、手续费及佣金的现金	(27,294)	(27,521)
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,970)	(14,988)
支付的各项税费	(10,283)	(8,228)
支付其他与经营活动有关的现金	(22,670)	(29,194)
经营活动现金流出小计	(503,485)	(428,428)
经营活动产生的现金流量净额	5,551	(32,388)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	114,264	210,958
取得投资收益收到的现金	19,014	16,313
出售固定资产和其他资产收到的现金	208	364
投资活动现金流入小计	133,486	227,635
投资支付的现金	(287,863)	(268,516)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(9,013)	(3,850)
投资活动现金流出小计	(296,876)	(272,366)
投资活动产生的现金流量净额	(163,390)	(44,731)

未经审计合并现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

	2022年1-3月	2021年1-3月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行存款证收到的现金	742	11,286
发行债券收到的现金	5,343	23,071
发行同业存单收到的现金	17,339	142,873
收到其他与筹资活动有关的现金	6,021	–
筹资活动现金流入小计	29,445	177,230
偿还存款证支付的现金	(2,465)	(14,496)
偿还债券支付的现金	(1,500)	–
偿还同业存单支付的现金	(88,000)	(89,833)
支付租赁负债的现金	(1,190)	(1,133)
派发永久债务资本利息支付的现金	(83)	–
发行债券支付的利息	(908)	(631)
支付其他与筹资活动有关的现金	(65)	–
筹资活动现金流出小计	(94,211)	(106,093)
筹资活动产生的现金流量净额	(64,766)	71,137
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(726)	(87)
五、现金及现金等价物净减少额	(223,331)	(6,069)
加：期初现金及现金等价物余额	801,754	552,790
六、期末现金及现金等价物余额	578,423	546,721

此财务报表已于二零二二年四月二十二日获董事会批准。

缪建民 王良 李俐

法定代表人 常务副行长（主持招商银行工作）兼财务负责人和董事会秘书 财务会计部负责人

未经审计现金流量表

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2022年1-3月	2021年1-3月
一、经营活动产生的现金流量		
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	–	11,578
向中央银行借款净增加额	9,290	–
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	–	23,858
客户存款净增加额	340,470	181,414
收取利息、手续费及佣金的现金	91,837	84,790
收到其他与经营活动有关的现金	65,627	41,050
经营活动现金流入小计	507,224	342,690
存放中央银行款项净增加额	(12,477)	(9,572)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(1,722)	(3,481)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(27,864)	–
贷款和垫款净增加额	(175,274)	(248,489)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(42,228)	(20,624)
向中央银行借款净减少额	–	(25,193)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(111,368)	(9,750)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额	(69,734)	–
支付利息、手续费及佣金的现金	(26,602)	(26,227)
支付给职工以及为职工支付的现金	(15,415)	(13,806)
支付的各项税费	(9,110)	(7,170)
支付其他与经营活动有关的现金	(22,086)	(27,662)
经营活动现金流出小计	(513,880)	(391,974)
经营活动产生的现金流量净额	(6,656)	(49,284)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	93,330	201,847
取得投资收益收到的现金	17,206	16,032
出售固定资产和其他资产所收到的现金	71	3
投资活动现金流入小计	110,607	217,882
投资支付的现金	(270,143)	(259,069)
投资子公司发行的永久债务资本支付的现金	(1,273)	–
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(1,013)	(659)
投资活动现金流出小计	(272,429)	(259,728)
投资活动产生的现金流量净额	(161,822)	(41,846)

未经审计现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2022年1-3月	2021年1-3月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	2,526	12,616
发行存款证收到的现金	609	7,298
发行同业存单收到的现金	17,339	142,873
筹资活动现金流入小计	20,474	162,787
偿还存款证支付的现金	(2,245)	(8,185)
偿还同业存单支付的现金	(88,000)	(89,833)
支付租赁负债的现金	(1,130)	(1,096)
发行债券支付的利息	(477)	(281)
筹资活动现金流出小计	(91,852)	(99,395)
筹资活动产生的现金流量净额	(71,378)	63,392
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(442)	(60)
五、现金及现金等价物净减少额	(240,298)	(27,798)
加：期初现金及现金等价物余额	741,069	507,729
六、期末现金及现金等价物余额	500,771	479,931

此财务报表已于二零二二年四月二十二日获董事会批准。

缪建民 王良 李俐

法定代表人 常务副行长（主持招商银行工作）兼财务负责人和董事会秘书 财务会计部负责人

6 流动性覆盖率信息

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。本集团2022年第一季度流动性覆盖率均值为175.32%，较上季度提高10.50个百分点，主要受合格优质资产增加的影响。本集团2022年第一季度末流动性覆盖率时点值为153.77%，符合中国银行保险监督管理委员会监管要求。本集团流动性覆盖率各明细项目的2022年第一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	/	1,547,672
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,571,277	225,271
3	稳定存款	637,128	31,856
4	欠稳定存款	1,934,149	193,415
5	无抵（质）押批发融资，其中：	4,201,598	1,385,416
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,640,973	656,626
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,528,396	696,561
8	无抵（质）押债务	32,229	32,229
9	抵（质）押融资	/	2,915
10	其他项目，其中：	1,747,244	391,886
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	310,540	310,540
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	1,436,704	81,346
14	其他契约性融资义务	66,977	66,977
15	或有融资义务	2,879,650	100,091
16	预期现金流出总量	/	2,172,556
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	294,289	294,032
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,069,101	682,843
19	其他现金流入	322,118	312,894
20	预期现金流入总量	1,685,508	1,289,769
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,547,672
22	现金净流出量		882,787
23	流动性覆盖率		175.32%

注：

(1)上表中各项数据境内部分为最近一个季度内90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。

招商银行股份有限公司董事会

2022年4月22日

A股简称：招商银行 A股代码：600036 公告编号：2022-014

招商银行股份有限公司
重要事项公告

本公司董事会及董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

根据中央纪委国家监委网站2022年4月22日披露的信息，招商银行股份有限公司（简称本公司）原党委书记、行长田惠宇涉嫌严重违纪违法，目前正接受中央纪委国家监委纪律审查和监察调查。

目前，本公司王良常务副行长主持招商银行工作，本公司经营管理运行正常。本公司没有应披露未披露的信息。

特此公告。

招商银行股份有限公司董事会

2022年4月22日