A股简称：招商银行　　A股代码：600036　　公告编号：2022-052

招商银行股份有限公司

2022 第三季度报告

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、行长兼首席执行官、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。

本公司第十二届董事会第七次会议和第十二届监事会第四次会议分别审议并全票通过了本公司2022年第三季度报告。

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交易及结算所有限公司网站。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"指招商银行股份有限公司及其附属公司；"招商永隆银行"指招商永隆银行有限公司；"招银金租"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9月30日	上年末 2021年12月31日	报告期末比上年末增减(%)
总资产	9,707,111	9,249,021	4.95
归属于本行股东权益	919,582	858,745	7.08
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）	31.69	29.01	9.24
（人民币百万元，特别注明除外）	2022年1-9月	2021年1-9月	同比增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	146,494	82,382	77.82

（人民币百万元，特别注明除外）	2022年7-9月	2022年7-9月比上年同期增减(%)	2022年1-9月	2022年1-9月比上年同期增减(%)
营业收入	85,742	3.73	264,833	5.34
归属于本行股东的净利润	37,502	15.52	106,922	14.21
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	37,396	15.59	106,597	14.26
归属于本行普通股股东的基本每股收益（人民币元）	1.47	15.75	4.15	14.64
归属于本行普通股股东的稀释每股收益（人民币元）	1.47	15.75	4.15	14.64
年化后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	19.05	增加0.36个百分点	18.22	增加0.11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(%)	19.00	增加0.37个百分点	18.16	增加0.11个百分点

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7月和2021年12月发行了永续债，均分类为其他权益工具。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"需扣除当期已发放或已计提的优先股股息和永续债利息，"平均净资产"和"净资产"需扣除优先股和永续债余额。本公司本期发放永续债利息19.75亿元，计提了应发放的优先股股息3.52亿元。

(2) 本公司已于2022年第三季度向境外优先股股东和财务代理发送关于将于2022年10月25日赎回全部境外优先股的通知及相关材料，于报告期末已形成相关现时义务，根据《企业会计准则第37号——金融工具列报》金融负债和权益工具重分类的有关要求，本公司将境外优先股相关金额从权益重分类为负债。相关境外优先股赎回情况详见"3.2 优先股股东情况"。

(3) 2022年1-9月本集团经营活动产生的现金流量净额为1,464.94亿元，同比增长77.82%，主要为客户存款同比多增。

(4) 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7-9月	2022年1-9月
处置固定资产净损益	35	217
其他净损益	112	229
所得税影响	(35)	(107)
合计	112	339
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	106	325
影响少数股东净利润的非经常性损益	6	14

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9月30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637,594户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数608,183户，H股股东总数29,411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	4,553,007,721	18.05	无限售条件H股	601,406	–	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	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	–	–	–
4	香港中央结算有限公司	境外法人	1,415,800,792	5.61	无限售条件A股	-101,654,987	–	–
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	招商局金融控股有限公司	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	1,130,981,537	4.48	无限售条件A股	-10,000	–	–
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	804,907,835	3.19	无限售条件A股	-10,122,800	–	–
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票的机构，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、招商局金融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，其中2022年9月9日深圳市招融投资控股有限公司正式更名为招商局金融控股有限公司；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

优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本公司优先股股东（或代持人）总数为20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19户。2022年1-9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	建信信托－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－建信信托安鑫私享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	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。

境外优先股赎回情况

2022年5月20日，本公司第十一届董事会第四十一次会议审议通过了《关于全额赎回招商银行股份有限公司10亿美元境外优先股的议案》，同意：本公司符合全额赎回境外优先股的前提条件，可全额赎回本公司境外优先股并同时支付尚未派发的股息。此后，本公司收到中国银行保险监督管理委员会（简称中国银保监会）对本公司赎回10亿美元境外优先股无异议的复函。2022年10月25日，本公司已赎回全部境外优先股。在赎回日赎回及注销上述境外优先股后，本公司没有存续的境外优先股。据此，本公司已向香港联合交易所有限公司申请将相关境外优先股除牌。上述境外优先股除牌于北京时间2022年10月26日16:00后生效。有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算所有限公司和本公司网站的日期为2022年5月20日、8月1日、8月29日和10月26日的相关公告。

4 管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况分析

2022年以来，在复杂的国内外经营环境下，招商银行继续保持战略稳定、公司治理机制稳定、经营管理稳定、人才队伍稳定，按照"十四五"战略规划，朝着"最佳价值创造银行"战略愿景和"轻型银行"战略方向，深入推进3.0模式转型。在战略落地执行上，招商银行根据宏观经济环境政策变化和自身经营需要，不断优化策略，充分发挥零售业务优势和"投商私科研"综合化服务优势，聚焦"财富管理、风险管理、金融科技"三个能力建设，促进经营管理水平提升，实现经营业绩稳步增长。

2022年1-9月，本集团实现营业收入2,648.33亿元，同比增长5.34%；实现归属于本行股东的净利润1,069.22亿元，同比增长14.21%；实现净利息收入1,621.30亿元，同比增长7.63%；实现非利息净收入1,027.03亿元，同比增长1.92%；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1.50%和18.22%，同比分别增加0.06和0.11个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额97,071.11亿元，较上年末增长4.95%；贷款和垫款总额59,943.74亿元，较上年末增长7.62%；负债总额87,793.44亿元，较上年末增长4.72%；客户存款总额70,900.67亿元，较上年末增长11.71%（本报告"管理层讨论与分析"中的存贷款和金融投资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570.88亿元，较上年末增加62.26亿元；不良贷款率0.95%，较上年末上升0.04个百分点；拨备覆盖率455.67%，较上年末下降28.20个百分点；贷款拨备率4.34%，较上年末下降0.08个百分点。

今年，在全球经济下行、疫情反复、房地产行业调整、利率下滑、资本市场波动等因素影响下，本集团经营面临较大压力。本集团将继续坚持战略方向走差异化发展道路，坚定"以客户为中心，为客户创造价值"的核心价值观，围绕"增量－增收－增效－增值"的价值创造链，全面加强管理，发挥业务优势，强化资本内生能力，以实现全年经营业绩的稳定增长。

4.2 利润表分析

净利息收入

2022年1-9月，本集团实现净利息收入1,621.30亿元，同比增长7.63%，在营业收入中占比为61.22%。

2022年1-9月，本集团净利差2.30%，净利息收益率2.41%，同比分别下降9和7个基点，主要是受生息资产收益率同比下降的影响。一方面，LPR多次下调叠加融资需求疲弱，贷款收益率下行；另一方面，近年来利率中枢下移，债券投资收益率同步下降。

本集团	2022年1-9月			2021年1-9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	5,798,250	198,116	4.57	5,301,843	185,741	4.68
投资	1,969,063	47,764	3.24	1,637,126	41,157	3.36
存放中央银行款项	555,677	6,193	1.49	529,904	5,813	1.47
存拆放同业和其他金融机构款项	659,428	9,718	1.97	652,261	9,195	1.88
合计	8,982,418	261,791	3.90	8,121,134	241,906	3.98
（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	6,842,097	77,351	1.51	5,894,100	61,772	1.40
同业和其他金融机构存拆放款项	993,022	11,914	1.60	1,087,453	13,687	1.68
应付债券	352,018	7,821	2.97	401,683	9,230	3.07
向中央银行借款	123,378	2,172	2.35	296,607	6,161	2.78
租赁负债	13,571	403	3.97	14,194	418	3.94
合计	8,324,086	99,661	1.60	7,694,037	91,268	1.59
净利息收入	／	162,130	／	／	150,638	／
净利差	／	／	2.30	／	／	2.39
净利息收益率	／	／	2.41	／	／	2.48

本集团	2022年7-9月			2022年4-6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	5,928,303	66,912	4.48	5,781,135	65,604	4.55
投资	2,067,350	16,742	3.21	1,965,576	15,864	3.24
存放中央银行款项	548,779	2,170	1.57	551,638	2,047	1.49
存拆放同业和其他金融机构款项	604,711	3,106	2.04	691,180	3,060	1.78
合计	9,149,143	88,930	3.86	8,989,529	86,575	3.86
（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	7,081,701	27,560	1.54	6,843,575	25,981	1.52
同业和其他金融机构存拆放款项	990,687	3,954	1.58	988,477	3,885	1.58
应付债券	279,947	2,176	3.08	355,266	2,616	2.95
向中央银行借款	113,830	674	2.35	124,647	730	2.35
租赁负债	13,370	128	3.80	13,275	135	4.08
合计	8,479,535	34,492	1.61	8,325,240	33,347	1.61
净利息收入	／	54,438	／	／	53,228	／
净利差	／	／	2.25	／	／	2.25
净利息收益率	／	／	2.36	／	／	2.37

非利息净收入

2022年1-9月，本集团实现非利息净收入1,027.03亿元，同比增长1.92%，在营业收入中占比为38.78%。本集团秉承"以客户为中心，为客户创造价值"的核心价值观，持续夯实客户基础、升级客户服务，各项业务稳健发展，推动非利息净收入在高基数基础上平稳提升。非利息净收入中，净手续费及佣金收入757.52亿元，同比增长0.02%；其他净收入269.51亿元，同比增长7.64%，主要是招银金租的经营租赁收入增加。

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255.90亿元，同比减少13.10%，其中，代理保险收入107.84亿元，同比增长47.81%，主要是权益市场震荡下行，本公司深化资产配置，加大了保障类保险产品供应；代销理财收入53.23亿元，同比增长15.94%，主要是本公司代销理财销售规模稳步增长；代理基金收入52.91亿元，同比减少46.89%，主要由于代理基金销售规模下降及低交易费率的债券型基金占比提升；代理信托计划收入32.12亿元，同比下降47.88%，主要是本公司持续压降融资类信托产品，代理信托销量及产品收益率下降；代理证券交易收入7.21亿元，同比减少32.74%，主要是香港资本市场持续低迷，股票交易量下降。资产管理手续费及佣金收入94.43亿元，同比增长22.32%，主要是子公司资产管理规模增长驱动。托管费收入44.33亿元，同比增长6.59%，主要是托管业务量质并举，高费率托管业务占比提升。银行卡手续费收入159.24亿元，同比增长6.54%，主要是信用卡交易量增长拉动。结算与清算手续费收入115.00亿元，同比增长8.87%，主要是电子支付收入增长。

业务及管理费

2022年1-9月，本集团业务及管理费782.89亿元，同比增长6.81%，其中，员工费用517.38亿元，同比增长8.19%，业务费用265.51亿元，同比增长4.22%；本集团成本收入比29.56%，同比上升0.41个百分点。本集团以打造"最强金融科技银行"为目标，保持金融科技建设投入规模，不断夯实科技基础，加速推进数字化转型步伐。同时，本集团深耕成本精细化管理，一是持续推动科技创新转化为生产力，并强化投入产出监测管控；二是积极优化费用开支，压降传统场地、运营等固定成本，精细化配置费用资源。

信用减值损失

2022年1-9月，本集团信用减值损失501.67亿元，同比下降10.85%。其中，贷款和垫款信用减值损失340.44亿元，同比增加228.03亿元，主要是今年以来受房地产客户风险暴露及疫情对零售业务的影响，本集团对贷款增提了信用损失准备；除贷款和垫款外的其他类别资产信用减值损失合计161.23亿元，同比减少289.10亿元，主要包括以下几个因素：一是买入返售业务规模比上年末大幅减少，信用损失准备相应冲回；二是个别金融机构经营向好，按照其实际风险情况冲回部分信用损失准备；三是表外或有和信贷承诺类在前期已前瞻审慎计提信用损失准备，报告期内按照其实际风险计提，信用减值损失同比减少。

4.3 资产负债表分析

截至报告期末，本集团资产总额97,071.11亿元，较上年末增长4.95%，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59,943.74亿元，较上年末增长7.62%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为61.75%，较上年末上升1.53个百分点。其中，本集团零售贷款31,636.69亿元，较上年末增加1,758.78亿元，增幅5.89%，增幅同比有所放缓，主要因居民个人住房贷款需求减少，同时疫情反复冲击下小微客户信贷需求偏弱；本集团公司贷款22,854.54亿元，较上年末增加1,345.16亿元，增幅6.25%，主要因本集团持续加强对实体经济的支持力度。2022年1-9月，本集团按照风险与收益相匹配的总体原则，继续推动贷款规模的稳健增长，同时在有效信贷需求不足的形势下，增加了中国政府债券、政策性银行债券等利率债和中高等级优质信用债的配置。截至报告期末，本集团金融投资余额25,322.88亿元，较上年末增长17.61%。

截至报告期末，本集团负债总额87,793.44亿元，较上年末增长4.72%，主要是客户存款增长。截至报告期末，本集团客户存款总额70,900.67亿元，较上年末增长11.71%，占本集团负债总额的80.76%，为本集团的主要资金来源。其中，公司客户存款余额43,881.94亿元，较上年末增长8.11%；零售客户存款余额27,018.73亿元，较上年末增长18.08%。本集团客户存款中，活期存款占比61.11%，定期存款占比38.89%。本集团活期存款中，公司存款占比60.49%，零售存款占比39.51%；定期存款中，公司存款占比64.10%，零售存款占比35.90%。2022年1-9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61.83%，较上年全年下降2.62个百分点。

截至报告期末，本集团归属于本行股东权益9,195.82亿元，较上年末增长7.08%，其中，未分配利润4,934.51亿元，较上年末增长15.13%；其他综合收益162.31亿元，较上年末增长25.41%，主要是受汇率变动影响，外币财务报表折算差额增加较多。

4.4 房地产领域风险管控

本集团始终坚持"房住不炒"定位，坚决贯彻房地产长效机制要求，紧紧围绕"稳地价、稳房价、稳预期"目标，因地制宜、因城施策，有序做好对房地产企业的金融服务，促进房地产业良性循环和健康发展。

2022年1-9月，本集团在房地产领域坚持"稳定规模，完善准入、聚焦区域、调整结构、严格管理"的总体策略。聚焦优质客户和优质项目，压缩评级较低、资质较差的高杠杆高负债房地产客户资产占比，严格审查房地产企业现金流，选择具备自偿能力和商业可持续性的住宅项目，聚焦刚需和改善性住房等项目类产品，并进一步强化投贷后管理。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4,737.27亿元，较上年末下降7.38%；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3,141.03亿元，较上年末下降23.78%。此外，截至报告期末，本公司对公房地产贷款余额3,470.35亿元，较上年末减少89.42亿元，占本公司贷款和垫款总额的6.13%，较上年末下降0.65个百分点。截至报告期末，本公司房地产贷款客户和区域结构保持良好，其中，高信用评级客户贷款余额占比近八成；从项目区域看，本公司85%的房地产开发贷款余额分布在一、二线城市城区。截至报告期末，本公司对公房地产不良贷款率3.32%，较上年末上升1.93个百分点。2022年1-9月，本公司对公房地产不良贷款生成逐季环比下降，受房地产贷款规模下降及房地产不良处置周期长等因素影响，对公房地产不良贷款率阶段性上升，但是房地产贷款风险总体可控。

后续，本集团将继续坚决贯彻执行国家房地产行业相关政策，加强房地产风险形势前瞻性预判，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，稳妥有序开展房地产项目并购贷款业务；进一步优化风险管理措施，加强项目风险监测分析，严格执行房地产贷款投贷后管理要求，根据具体项目风险情况逐笔充分计提拨备；按照依法合规、风险可控、商业可持续的原则，推动房地产企业风险化解处置市场化。

4.5 贷款质量分析

2022年1-9月，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570.88亿元，较上年末增加62.26亿元，不良贷款率0.95%，较上年末上升0.04个百分点；关注贷款余额683.15亿元，较上年末增加217.06亿元，关注贷款率1.14%，较上年末上升0.30个百分点；逾期贷款余额722.92亿元，较上年末增加148.66亿元，逾期贷款率1.21%，较上年末上升0.19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1.40，本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.21。

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9月30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	2,007,207	35.47	27,665	1.38	1,882,161	35.84	24,666	1.31
交通运输、仓储和邮政业	403,895	7.14	960	0.24	365,707	6.96	2,335	0.64
房地产业	347,035	6.13	11,521	3.32	355,977	6.78	4,961	1.39
制造业	387,663	6.85	5,654	1.46	320,060	6.09	6,790	2.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	148,462	2.62	449	0.30	147,319	2.80	599	0.41
租赁和商务服务业	150,335	2.66	4,063	2.70	158,416	3.02	4,054	2.56
批发和零售业	153,023	2.70	1,837	1.20	142,738	2.72	3,324	2.33
金融业	67,689	1.20	89	0.13	60,026	1.14	90	0.15
建筑业	110,305	1.95	566	0.51	119,265	2.27	569	0.48
信息传输、软件和信息技术服务业	77,197	1.36	87	0.11	60,612	1.15	67	0.11
水利、环境和公共设施管理业	54,031	0.95	94	0.17	55,005	1.05	152	0.28
采矿业	38,793	0.69	583	1.50	32,174	0.61	785	2.44
其他(2)	68,779	1.22	1,762	2.56	64,862	1.25	940	1.45
票据贴现	539,724	9.53	–	–	429,105	8.17	–	–
零售贷款	3,112,476	55.00	25,747	0.83	2,941,020	55.99	24,082	0.82
贷款和垫款总额	5,659,407	100.00	53,412	0.94	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。

截至报告期末，受部分高负债房地产企业风险逐步暴露的影响，本公司房地产业不良贷款率阶段性上升；此外，受个别经营不善的公司客户大额风险暴露影响，本公司农、林、牧、渔业不良贷款率有所上升。

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9月30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	2,007,207	27,665	1.38	23,771	1.18	26,604	1.33
票据贴现	539,724	–	–	14	–	–	–
零售贷款	3,112,476	25,747	0.83	39,265	1.26	40,721	1.31
小微贷款	625,997	3,739	0.60	2,300	0.37	4,018	0.64
个人住房贷款	1,383,373	4,017	0.29	9,903	0.72	5,588	0.40
信用卡贷款	891,481	14,879	1.67	26,232	2.94	27,731	3.11
消费贷款	196,758	1,860	0.95	715	0.36	2,125	1.08
其他(注)	14,867	1,252	8.42	115	0.77	1,259	8.47
贷款和垫款总额	5,659,407	53,412	0.94	63,050	1.11	67,325	1.19

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。其他零售贷款不良率比上年末上升主要是受互联网联合消费贷款规模压降影响。

2022年1-9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影响，本公司零售贷款风险有所上升。截至报告期末，本公司零售不良贷款余额257.47亿元，较上年末增加16.65亿元，不良贷款率0.83%，较上年末上升0.01个百分点；关注贷款余额392.65亿元，较上年末增加61.90亿元，关注贷款率1.26%，较上年末上升0.14个百分点；逾期贷款余额407.21亿元，较上年末增加39.60亿元，逾期贷款率1.31%，较上年末上升0.06个百分点。

本公司个人住房贷款主要分布在一、二线城市。2022年1-9月，本公司在一、二线城市新发放的个人住房贷款占本公司个人住房贷款新发放总额的88.99%；截至报告期末，本公司在一、二线城市的个人住房贷款余额占本公司个人住房贷款余额的86.43%。同时，本公司个人住房贷款抵押率长期维持在35%以下，抗风险能力较强。截至报告期末，本公司个人住房贷款关注率0.72%，较上年末有所上升，主要是受外部风险信号影响的非逾期贷款增加导致（个人住房贷款关注余额中非逾期占比超过七成），但个人住房贷款业务整体风险依然可控，不良贷款率0.29%，仍保持较低水平。

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。

本公司不良资产的生成及处置情况

2022年1-9月，本公司新生成不良贷款461.69亿元，同比增加109.71亿元；不良贷款生成率（年化）1.13%，同比上升0.18个百分点。其中，公司贷款不良生成额134.82亿元，同比增加39.55亿元，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56.13亿元，同比增加12.58亿元；信用卡新生成不良贷款270.74亿元，同比增加57.58亿元，主要是受逾期认定时点调整政策、执行逾期60天以上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，2022年1-9月共处置不良贷款420.26亿元，其中，常规核销174.12亿元，清收95.38亿元，不良资产证券化104.23亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置46.53亿元。

本公司延期还本付息政策执行情况

2022年1-9月，本公司深入贯彻国家宏观经济政策，助企纾困，加强对受疫情影响严重行业企业及个人的金融支持，继续按市场化原则与符合条件的中小微企业（含中小微企业主）和个体工商户等自主协商，对其贷款实施延期还本付息，并灵活调整受疫情影响严重地区的个人信用卡等贷款的还款计划，合理延后还款时间。2022年1-9月，本公司对受困客户实施延期偿还贷款本息的金额合计273.16亿元，预计大部分借款人后续能正常还本付息，对资产质量的影响整体可控。本公司将加强资金用途审查和流向管理，密切关注因疫情暂时遇困行业企业生产经营情况，加强资产质量监测，前瞻性做好风险预警及化解处置预案，努力保持资产质量稳定。

本公司贷款损失准备情况

本公司坚持审慎、稳健的拨备计提政策，按照金融工具准则要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户的违约概率、违约损失率等风险参数，结合宏观前瞻性的调整，充分计提信用损失准备，并不断夯实重点领域风险抵补能力。截至报告期末，本公司贷款损失准备余额2,518.02亿元，较上年末增加126.17亿元；拨备覆盖率471.43%，较上年末下降19.23个百分点，预计年内拨备覆盖率仍将保持较高水平；贷款拨备率4.45%，较上年末下降0.10个百分点。2022年1-9月，本公司信用成本（年化）0.81%，同比上升0.32个百分点，主要是因为本公司对贷款和垫款前瞻审慎地提拨损失准备。

资产质量展望与应对措施

当前，国际国内形势依旧复杂严峻，受疫情、通胀及地缘局势等系列因素影响，全球经济复苏持续放缓，风险进一步上升。受到内外部多重因素叠加影响，部分行业、区域的风险有所加大，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，通过"一行一策"做好客户结构与信贷结构调整，提升对重点区域、重点业务领域的研究，强化对房地产、地方政府类投信、中小金融机构、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，积极防范、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。

1.1 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，面临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12.85%，一级资本充足率14.85%，资本充足率17.17%。

本集团（人民币百万元，百分比除外）	2022年9月30日	2021年12月31日	本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	771,436	704,337	9.53
一级资本净额	891,882	831,380	7.28
资本净额	1,031,192	972,606	6.02
核心一级资本充足率	12.85%	12.66%	上升0.19个百分点
一级资本充足率	14.85%	14.94%	下降0.09个百分点
资本充足率	17.17%	17.48%	下降0.31个百分点
杠杆率情况(2)			
调整后的表内外资产余额	11,153,981	10,394,899	7.30
杠杆率	8.00%	8.00%	–

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、招银金租、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（即2017年）及以后为80%。

(2) 根据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。本集团2022年半年末、第一季度末和2021年年末的杠杆率分别为7.64%、8.07%和8.00%。

截至报告期末，本公司高级法下核心一级资本充足率12.30%，一级资本充足率14.43%，资本充足率16.83%。本公司高级法下风险调整后的资本收益率（RAROC，税前）28.34%，继续维持较高水平。

本公司（人民币百万元，百分比除外）	2022年9月30日	2021年12月31日	本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	674,575	617,403	9.26
一级资本净额	790,928	741,627	6.65
资本净额	922,695	875,859	5.35
核心一级资本充足率	12.30%	12.15%	上升0.15个百分点
一级资本充足率	14.43%	14.59%	下降0.16个百分点
资本充足率	16.83%	17.23%	下降0.40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11.18%，一级资本充足率12.93%，资本充足率14.36%。

本集团	2022年9月30日	2021年12月31日	本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	11.18%	11.17%	上升0.01个百分点
一级资本充足率	12.93%	13.19%	下降0.26个百分点
资本充足率	14.36%	14.71%	下降0.35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10.59%，一级资本充足率12.41%，资本充足率13.85%。

本公司	2022年9月30日	2021年12月31日	本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	10.59%	10.60%	下降0.01个百分点
一级资本充足率	12.41%	12.73%	下降0.32个百分点
资本充足率	13.85%	14.26%	下降0.41个百分点

1.2 其他重要业务指标

截至报告期末，本公司零售客户1.82亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长5.20%；管理零售客户总资产（AUM）余额119,595.83亿元，较上年末增加12,004.13亿元，增幅11.16%。

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）409.45万户，较上年末增长11.51%；管理金葵花及以上客户总资产余额97,603.88亿元，较上年末增长10.46%。

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）133,388户，较上年末增长9.28%；管理的私人银行客户总资产余额37,409.85亿元，较上年末增长10.23%；户均总资产2,804.59万元，较上年末增加24.16万元。

截至报告期末，本公司子公司招银理财、招商基金、招商信诺资管和招银国际的资管业务总规模合计为4.72万亿元，较年初增长9.26%，其中，招银理财管理的理财产品余额2.96万亿元，较上年末增长6.47%，包括新产品余额2.84万亿元，占理财产品余额的95.95%；招商基金的资管业务规模1.51万亿元，较上年末增长11.85%；招商信诺资管的资管业务规模1,535.73亿元，较年初增长66.38%；招银国际的资管业务规模999.18亿元，较上年末增长2.59%。

2 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9月30日	2021年12月31日
资产		
现金	11,722	13,310
贵金属	2,851	4,639
存放中央银行款项	586,756	553,898
存放同业和其他金融机构款项	100,338	80,350
拆出资金	296,539	194,421
买入返售金融资产	76,032	524,601
贷款和垫款	5,745,942	5,335,391
衍生金融资产	32,828	23,390
金融投资：	2,555,392	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	472,252	348,123
以摊余成本计量的债务工具投资	1,371,382	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	700,539	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	11,219	6,995
长期股权投资	23,610	23,654
投资性房地产	1,351	1,372
固定资产	99,830	79,021
使用权资产	13,044	13,667
无形资产	8,110	8,802
商誉	9,954	9,954
递延所得税资产	89,499	81,639
其他资产	53,313	123,915
资产合计	9,707,111	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9月30日	2021年12月31日
负债		
向中央银行借款	147,619	159,987
同业和其他金融机构存放款项	522,589	753,018
拆入资金	217,061	170,650
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	78,852	63,761
衍生金融负债	33,706	27,282
卖出回购金融资产款	179,379	157,660
客户存款	7,141,484	6,385,154
应付职工薪酬	31,376	19,761
应交税费	22,744	22,491
合同负债	7,679	7,536
租赁负债	13,150	13,812
预计负债	23,601	14,660
应付债券	235,789	446,645
递延所得税负债	1,336	1,353
其他负债	122,979	139,570
负债合计	8,779,344	8,383,340
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	120,446	127,043
其中：优先股	27,468	34,065
永续债	92,978	92,978
资本公积	65,435	67,523
其他综合收益	16,231	12,942
盈余公积	82,137	82,137
一般风险准备	116,662	115,288
未分配利润	493,451	428,592
其中：建议分配利润	–	38,385
归属于本行股东权益合计	919,582	858,745
少数股东权益	8,185	6,936
其中：普通股少数股东权益	5,360	3,300
永久债务资本	2,825	3,636
股东权益合计	927,767	865,681
负债及股东权益总计	9,707,111	9,249,021

此财务报表已于二零二二年十月二十八日获董事会批准。

缪建民　　王良　　李俐
法定代表人　　行长兼首席执行官
　　财务负责人
　　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9月30日	2021年12月31日
资产		
现金	11,464	12,794
贵金属	2,761	4,554
存放中央银行款项	578,243	543,652
存放同业和其他金融机构款项	57,264	41,632
拆出资金	283,069	188,376
买入返售金融资产	62,844	523,516
贷款和垫款	5,417,805	5,023,050
衍生金融资产	31,714	23,179
金融投资：	2,387,408	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	421,815	290,941
以摊余成本计量的债务工具投资	1,358,381	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	598,598	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	8,614	6,392
长期股权投资	69,955	67,598
投资性房地产	922	945
固定资产	25,341	25,512
使用权资产	12,397	13,080
无形资产	7,087	7,849
递延所得税资产	87,119	79,712
其他资产	36,762	111,192
资产合计	9,072,155	8,700,134

未经审计资产负债表（续）

项目	2022年9月30日	2021年12月31日
负债		
向中央银行借款	147,619	159,987
同业和其他金融机构存放款项	490,984	732,631
拆入资金	66,156	55,710
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	38,168	36,105
衍生金融负债	32,839	26,866
卖出回购金融资产款	169,860	137,857
客户存款	6,889,201	6,150,241
应付职工薪酬	28,187	15,853
应交税费	20,658	20,926
合同负债	6,889	7,536
租赁负债	12,430	13,164
预计负债	23,504	14,503
应付债券	185,801	398,672
其他负债	97,689	119,395
负债合计	8,209,985	7,889,446
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	120,446	127,043
其中：优先股	27,468	34,065
永续债	92,978	92,978
资本公积	76,082	76,681
其他综合收益	15,174	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	437,170	378,656
其中：建议分配利润	–	38,385
股东权益合计	862,170	810,688
负债及股东权益总计	9,072,155	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十月二十八日获董事会批准。

缪建民　　王良　　李俐
法定代表人　　行长兼首席执行官
　　财务负责人
　　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）

	截至9月30日止1-9月期间		截至9月30日止7-9月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
营业收入				
利息收入	261,791	241,906	88,930	82,663
利息支出	(99,661)	(91,268)	(34,492)	(31,366)
净利息收入	162,130	150,638	54,438	51,297
手续费及佣金收入	82,380	81,512	24,766	25,507
手续费及佣金支出	(6,628)	(5,778)	(2,419)	(2,027)
净手续费及佣金收入	75,752	75,734	22,347	23,480
公允价值变动损益	(97)	874	1,461	178
投资收益	15,892	16,084	3,434	4,977
汇兑净收益	3,158	2,628	1,440	703
其他业务收入	7,998	5,452	2,622	2,026
其他净收入小计	26,951	25,038	8,957	7,884
营业收入合计	264,833	251,410	85,742	82,661
营业支出				
税金及附加	(2,298)	(2,082)	(729)	(656)
业务及管理费	(78,289)	(73,297)	(28,579)	(26,129)
信用减值损失	(50,167)	(56,274)	(8,690)	(14,379)
其他资产减值损失	(522)	8	(522)	(7)
其他业务成本	(4,182)	(3,184)	(1,485)	(1,151)
营业支出合计	(135,458)	(134,829)	(40,005)	(42,322)
营业利润	129,375	116,581	45,737	40,339
加：营业外收入	91	249	41	65
减：营业外支出	(82)	(174)	(18)	(71)
利润总额	129,384	116,656	45,760	40,333
减：所得税费用	(21,405)	(22,300)	(7,783)	(7,625)
净利润	107,979	94,356	37,977	32,708
归属于：				
本行股东的净利润	106,922	93,615	37,502	32,465
少数股东的净利润	1,057	741	475	243
每股收益				
基本及稀释每股收益（人民币元）	4.15	3.62	1.47	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）

	截至9月30日止1-9月期间		截至9月30日止7-9月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	107,979	94,356	37,977	32,708
其他综合收益税后净额				
以后将重分类进损益的项目：	3,929	4,338	2,069	1,909
－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	(3,869)	2,381	(133)	2,591
－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	3,353	2,978	(207)	(500)
－现金流量套期损益的有效部分	137	55	34	8
－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	(789)	(210)	(464)	(68)
－外币财务报表折算差额	5,097	(866)	2,839	(122)
以后不能重分类进损益的项目：	(325)	1,102	(314)	31
－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	(323)	1,076	(314)	31
－重新计量设定受益计划负债或净资产的变动	(2)	26	–	–
本期其他综合收益税后净额	3,604	5,440	1,755	1,940
归属于：				
本行股东的其他综合收益税后净额	3,312	5,494	1,596	1,943
少数股东的其他综合收益税后净额	292	(54)	159	(3)
本期综合收益合计	111,583	99,796	39,732	34,648
归属于：				
本行股东的综合收益总额	110,234	99,109	39,098	34,408
少数股东的综合收益总额	1,349	687	634	240

此财务报表已于二零二二年十月二十八日获董事会批准。

缪建民　　王良　　李俐
法定代表人　　行长兼首席执行官
　　财务负责人
　　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）

	截至9月30日止1-9月期间		截至9月30日止7-9月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
营业收入				
利息收入	250,763	232,565	84,610	79,450
利息支出	(94,091)	(86,466)	(32,306)	(29,769)
净利息收入	156,672	146,099	52,304	49,681
手续费及佣金收入	72,249	73,301	21,258	22,656
手续费及佣金支出	(6,322)	(6,461)	(2,232)	(2,092)
净手续费及佣金收入	65,927	66,840	19,026	20,564
公允价值变动损益	845	1,768	1,724	767
投资收益	15,121	13,790	3,371	4,463
汇兑净收益	3,122	2,496	1,439	632
其他业务收入	575	486	145	125
其他净收入小计	19,663	18,540	6,679	5,987
营业收入合计	242,262	231,479	78,009	76,232
营业支出				
税金及附加	(2,164)	(1,971)	(685)	(617)
业务及管理费	(73,286)	(68,574)	(26,831)	(24,720)
信用减值损失	(48,864)	(56,058)	(8,059)	(14,106)
其他资产减值损失	1	8	1	(7)
其他业务成本	(47)	(58)	(16)	(19)
营业支出合计	(124,360)	(126,653)	(35,590)	(39,469)
营业利润	117,902	104,826	42,419	36,763
加：营业外收入	72	204	28	65
减：营业外支出	(79)	(172)	(16)	(70)
利润总额	117,895	104,858	42,431	36,758
减：所得税费用	(18,693)	(19,549)	(6,975)	(6,632)
净利润	99,202	85,309	35,456	30,126

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）

	截至9月30日止1-9月期间		截至9月30日止7-9月期间	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	99,202	85,309	35,456	30,126
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的项目：	333	5,151	(174)	2,011
－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	(2,602)	2,352	351	2,447
－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	3,331	2,948	(224)	(519)
－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	(663)	(100)	(381)	45
－外币财务报表折算差额	267	(49)	80	38
以后不能重分类进损益的项目：	(145)	979	(136)	(60)
－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	(145)	979	(136)	(60)
本期其他综合收益的税后净额	188	6,130	(310)	1,951
本期综合收益总额	99,390	91,439	35,146	32,077

此财务报表已于二零二二年十月二十八日获董事会批准。

缪建民　　王良　　李俐
法定代表人　　行长兼首席执行官
　　财务负责人
　　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1-9月	2021年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	742,989	383,629
存放同业和其他金融机构款项净减少额	–	9,007
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	–	27,325
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	68,012	36,356
收取利息、手续费及佣金的现金	292,030	274,036
收到其他与经营活动有关的现金	71,089	71,769
经营活动现金流入小计	1,174,120	802,122
贷款和垫款净增加额	(428,926)	(469,032)
存放中央银行款项净增加额	(33,638)	(11,638)
向中央银行借款净减少额	(12,762)	(5,035)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(35,880)	(23,252)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(229,703)	(32,931)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(74,206)	–
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(4,395)	–
支付利息、手续费及佣金的现金	(88,740)	(80,207)
支付给职工以及为职工支付的现金	(38,996)	(34,818)
支付的各项税费	(46,088)	(40,980)
支付其他与经营活动有关的现金	(34,292)	(21,847)
经营活动现金流出小计	(1,027,626)	(719,740)
经营活动产生的现金流量净额	146,494	82,382
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	584,567	762,823
取得投资收益收到的现金	59,599	53,685
处置子公司、合营企业或联营企业收取的现金净额	233	264
出售固定资产和其他资产收到的现金	5,157	1,316
投资活动现金流入小计	649,556	818,088
投资支付的现金	(897,272)	(862,404)
取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额	(154)	(4,935)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(25,326)	(19,122)
投资活动现金流出小计	(922,752)	(886,461)
投资活动产生的现金流量净额	(273,196)	(68,373)

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1-9月	2021年1-9月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行存款证收到的现金	7,870	19,752
发行债券收到的现金	29,356	57,986
发行同业存单收到的现金	27,218	255,660
子公司吸收普通股少数股东投资收到的现金	2,667	–
收到其他与筹资活动有关的现金	92	11,019
筹资活动现金流入小计	67,203	344,417
偿还存款证支付的现金	(10,258)	(24,754)
偿还债券支付的现金	(70,979)	(47,502)
偿还同业存单支付的现金	(198,552)	(197,710)
赎回永久债务资本支付的现金	(1,104)	–
派发永续债利息支付的现金	(2,181)	(2,174)
派发普通股股利支付的现金	(38,664)	(31,845)
支付租赁负债的现金	(3,443)	(3,328)
发行债券支付的利息	(7,300)	(10,246)
支付其他与筹资活动有关的现金	(4,594)	(126)
筹资活动现金流出小计	(337,075)	(317,685)
筹资活动产生的现金流量净额	(269,872)	26,732
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	8,113	(1,612)
五、现金及现金等价物净（减少额）/增加额	(388,461)	39,129
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	413,293	591,919

此财务报表已于二零二二年十月二十八日获董事会批准。

缪建民　　王良　　李俐
法定代表人　　行长兼首席执行官
　　财务负责人
　　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1-9月	2021年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	726,031	374,843
存放同业和其他金融机构款项净减少额	–	2,899
拆出资金及买入返售金融资产净减少额	–	13,715
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	42,363	17,740
收取利息、手续费及佣金的现金	272,997	258,055
收到其他与经营活动有关的现金	66,284	67,300
经营活动现金流入小计	1,107,675	734,552
贷款和垫款净增加额	(432,605)	(463,807)
存放中央银行款项净增加额	(34,189)	(11,563)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(34,275)	(11,677)
向中央银行借款净减少额	(12,762)	(5,035)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(240,906)	(29,568)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(53,042)	–
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(4,322)	–
支付利息、手续费及佣金的现金	(83,949)	(77,744)
支付给职工以及为职工支付的现金	(34,871)	(32,134)
支付的各项税费	(42,141)	(39,433)
支付其他与经营活动有关的现金	(27,242)	(18,715)
经营活动现金流出小计	(1,000,304)	(689,676)
经营活动产生的现金流量净额	107,371	44,876
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资所收到的现金	518,883	712,889
取得投资收益收到的现金	58,648	52,043
出售固定资产和其他资产所收到的现金	199	98
投资活动现金流入小计	577,730	765,030
投资支付的现金	(825,434)	(786,979)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(4,064)	(3,837)
取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额	(1,273)	(7,756)
投资活动现金流出小计	(830,771)	(798,572)
投资活动产生的现金流量净额	(253,041)	(33,542)

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1-9月	2021年1-9月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	17,824	42,619
发行存款证收到的现金	7,729	15,797
发行同业存单收到的现金	27,218	255,660
筹资活动现金流入小计	52,771	314,076
偿还存款证支付的现金	(9,883)	(15,584)
偿还债券支付的现金	(54,713)	(35,813)
偿还同业存单支付的现金	(198,552)	(197,710)
支付租赁负债的现金	(3,267)	(3,209)
发行债券支付的利息	(6,300)	(8,988)
派发永续债利息支付的现金	(1,975)	(1,975)
派发普通股股利支付的现金	(38,385)	(31,601)
筹资活动现金流出小计	(313,075)	(294,880)
筹资活动产生的现金流量净额	(260,304)	19,196
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	5,338	(1,399)
五、现金及现金等价物净（减少额）/增加额	(400,636)	29,131
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	340,433	536,860

此财务报表已于二零二二年十月二十八日获董事会批准。

缪建民　　王良　　李俐
法定代表人　　行长兼首席执行官
　　财务负责人
　　董事会秘书　　财务会计部负责人

1 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年第三季度流动性覆盖率均值为150.46%，较上季度下降17.19个百分点，主要受无担保融资现金流出规模增加及金融机构现金流入规模减少的影响。本集团2022年第三季度末流动性覆盖率时点值为132.43%，符合中国银保监会2022年监管要求。本集团流动性覆盖率各明细项目的2022年第三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	/	1,640,368
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,834,496	248,891
3	稳定存款	691,179	34,559
4	欠稳定存款	2,143,317	214,332
5	无抵（质）押批发融资，其中：	4,341,324	1,435,379
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,734,522	678,247
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,571,277	721,607
8	无抵（质）押债务	35,525	35,525
9	抵（质）押融资	/	9,981
10	其他项目，其中：	1,794,169	343,318
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	253,668	253,668
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	1,540,501	89,650
14	其他契约性融资义务	81,879	81,879
15	或有融资义务	3,094,869	107,394
16	预期现金流出总量	/	2,226,842
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	206,467	205,957
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,069,199	676,559
19	其他现金流入	261,233	254,074
20	预期现金流入总量	1,536,899	1,136,590
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,640,368
22	现金净流出量		1,090,252
23	流动性覆盖率		150.46%

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，以及符合中国银保监会《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10月28日

A股简称：招商银行　　A股代码：600036　　公告编号：2022-051

招商银行股份有限公司
第十二届董事会第七次会议决议公告

本公司董事会及全体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法律责任。

招商银行股份有限公司（简称本公司或招商银行）于2022年9月22日以电子邮件方式发出第十二届董事会第七次会议通知，于10月28日以书面传签方式召开会议。会议应参会董事16名，实际参会董事16名。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》等有关规定。

会议审议通过了以下议案：

一、审议通过了本公司2022年第三季度报告，详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、香港交易及结算所有限公司网站（www.hkex.com.hk）和本公司网站(www.cmbchina.com)。

同意：16票　　反对：0票　　弃权：0票

二、审议通过了《关于修订〈招商银行股份有限公司内部审计章程〉的议案》。

同意：16票　　反对：0票　　弃权：0票

三、审议通过了《关于招联消费金融有限公司整体变更为股份有限公司的议案》，同意以下事项：

（一）同意招联消费金融有限公司股份制改造方案。

（二）授权招商银行高级管理层及其授权代表办理本次股份制改造相关事宜，包括但不限于与中国联合网络通信有限公司商定并签署与本次股份制改造相关的发起人协议、批准招联消费金融有限公司股份制改造后的公司章程等。

同意：16票　　反对：0票　　弃权：0票

特此公告。

招商银行股份有限公司董事会

2022年10月28日