



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

股票代码：600036

2021年半年度报告

招商银行 因您而变



目录

| | |
|----|---------------------|
| 2 | 重要提示 |
| 3 | 释义 |
| 3 | 重大风险提示 |
| 3 | 备查文件目录 |
| 4 | 第一章 公司简介 |
| 6 | 第二章 会计数据和财务指标摘要 |
| 10 | 第三章 管理层讨论与分析 |
| 10 | 3.1 总体经营情况分析 |
| 10 | 3.2 利润表分析 |
| 18 | 3.3 资产负债表分析 |
| 24 | 3.4 贷款质量分析 |
| 29 | 3.5 资本充足率分析 |
| 34 | 3.6 分部经营业绩 |
| 34 | 3.7 根据监管要求披露的其他财务信息 |
| 35 | 3.8 业务发展战略实施情况 |
| 36 | 3.9 经营中关注的重点问题 |
| 43 | 3.10 业务运作 |
| 56 | 3.11 风险管理 |
| 61 | 3.12 前景展望与应对措施 |
| 62 | 3.13 利润分配 |
| 63 | 第四章 环境、社会与治理 |
| 67 | 第五章 公司治理 |
| 72 | 第六章 重要事项 |
| 75 | 第七章 股份变动及股东情况 |
| 81 | 第八章 财务报告 |

重要提示

1. 本公司董事会、监事会及董事、监事和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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 本公司第十一届董事会第二十九次会议于2021年8月13日以远程视频会议方式召开。缪建民董事长主持了会议，会议应参会董事16名，实际参会董事15名，梁锦松独立非执行董事因公务未出席，委托王仕雄独立非执行董事代为出席。本公司8名监事列席了会议。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》的有关规定。
3. 本公司2021年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。
4. 本报告中财务报告未经审计。
5. 本报告除特别说明外，货币币种为人民币。
6. 本公司董事长缪建民、行长兼首席执行官田惠宇、副行长兼财务负责人王良及财务机构负责人李俐保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
7. 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，这些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。

释义

本公司、本行、招行、招商银行：

招商银行股份有限公司

本集团：

招商银行及其附属公司

中国银保监会：

中国银行保险监督管理委员会

中国证监会：

中国证券监督管理委员会

香港联交所：

香港联合交易所有限公司

香港上市规则：

香港联交所证券上市规则

招商永隆银行：

招商永隆银行有限公司

招商永隆集团：

招商永隆银行及其附属公司

招银租赁：

招银金融租赁有限公司

招银国际：

招银国际金融控股有限公司

招银理财：

招银理财有限责任公司

招商基金：

招商基金管理有限公司

招商信诺资管：

招商信诺资产管理有限公司

招银欧洲：

招商银行（欧洲）有限公司

招商信诺：

招商信诺人寿保险有限公司

招联消费：

招联消费金融有限公司

招商拓扑：

招商拓扑银行股份有限公司

招银云创：

招银云创信息技术有限公司

本公司间接持有其100%股权

招银网络科技：

招银网络科技（深圳）有限公司

本公司间接持有其100%股权

德勤华永会计师事务所：

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

重大风险提示

本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，详情请参阅第三章有关风险管理的内容。

备查文件目录

载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。

报告期内在上海证券交易所公开披露过的所有本公司文件的正本及公告的原件。

在香港联交所披露的定期报告。

公司简介

1.1 公司基本情况

- 1.1.1 法定中文名称：**招商银行股份有限公司（简称：招商银行）
法定英文名称：China Merchants Bank Co., Ltd.
- 1.1.2 法定代表人：**缪建民
授权代表：田惠宇、王良
董事会秘书：王良（代行董事会秘书职责）
联席公司秘书：王良、何咏紫
证券事务代表：霍建军
- 1.1.3 注册及办公地址：**中国广东省深圳市福田区深南大道7088号
- 1.1.4 联系地址：**
中国广东省深圳市福田区深南大道7088号
邮政编码：518040
联系电话：+86 755 8319 8888
传真：+86 755 8319 5109
电子信箱：cmb@cmbchina.com
互联网网址：www.cmbchina.com
客户投诉电话：95555-7
信用卡投诉电话：400 820 5555-7
消费者权益保护电话：+86 755 8307 7333
- 1.1.5 香港主要营业地址：**香港中环康乐广场8号交易广场三期31楼
- 1.1.6 股票上市证券交易所：**
A股：上海证券交易所；股票简称：招商银行；股票代码：600036
H股：香港联交所；股票简称：招商银行；股票代码：03968
境内优先股：上海证券交易所；股票简称：招银优1；股票代码：360028
境外优先股：香港联交所；股票简称：CMB 17USDPRF；股票代码：04614
- 1.1.7 国内会计师事务所：**德勤华永会计师事务所
办公地址：中国上海市延安东路222号外滩中心30楼
国际会计师事务所：德勤•关黄陈方会计师行
办公地址：香港金钟道88号太古广场一座35楼
- 1.1.8 中国内地法律顾问：**君合律师事务所
香港法律顾问：史密夫斐尔律师事务所
- 1.1.9 A股股票登记处：**中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
境内优先股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
境外优先股股票登记处和转让代理：纽约梅隆银行卢森堡分行

1.1.10 指定的信息披露报纸和网站：

内地：《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《证券时报》(www.stcn.com)、《上海证券报》(www.cnstock.com)
上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、本公司网站(www.cmbchina.com)
香港：香港联交所网站(www.hkex.com.hk)、本公司网站(www.cmbchina.com)
定期报告备置地点：本公司董事会办公室

1.2 公司业务概要

本公司成立于1987年，总部位于中国深圳，是一家在中国具有鲜明特色和市场影响力的全国性商业银行。公司业务以中国市场为主，分销网络主要分布于中国大陆主要中心城市，以及香港、纽约、伦敦、新加坡、卢森堡、悉尼等国际金融中心。2002年4月，本公司在上海证券交易所上市。2006年9月，本公司在香港联交所上市。

本公司向客户提供各种批发及零售银行产品和服务，亦自营及代客进行资金业务。本公司推出的许多创新产品和服务广为中国消费者接受，例如：“一卡通”多功能借记卡、“一网通”综合网上银行服务，信用卡、“金葵花理财”和私人银行服务，招商银行App和掌上生活App服务，资产管理、资产托管和投资银行服务，以及全球现金管理、供应链金融与跨境金融服务等。本公司持续深入客户的生活圈和经营圈，致力于为客户提供定制化、智能化、综合化的解决方案。

随着金融脱媒、利率市场化、科技变革的不断深入发展，中国银行业告别以规模取胜的1.0阶段和以结构和质量取胜的2.0阶段，进入模式致胜的3.0时代，市场与监管环境总体上愈发有利于发展战略领先、数字化能力突出、经营风格稳健、组织文化优秀的银行，行业分化日趋明显。本公司持续深化“轻型银行”“一体两翼”战略转型，积极探索数字化时代的3.0经营模式。“十四五”期间，小康社会全面建成，居民家庭金融资产配置比例持续上升，产业结构调整步伐加快，本公司顺势而为，全力打造大财富管理价值循环链，链接全社会的资产和资金，做打通国民经济转型升级和人民美好生活的连接器，构建以“大财富管理的业务模式+数字化的运营模式+开放融合的组织模式”为核心的3.0模式，抢占未来的竞争制高点。

2021年，本公司品牌影响力继续提升。在英国《银行家》杂志公布的2021年全球银行1,000强排名中，本公司位列全球第14名，名次较上年提升3位，连续四年稳居前20强；在2021年度《财富》世界500强排名中，本公司位列第162名，较上年跃升27名；本公司荣获《欧洲货币》“中国最佳银行”奖，创造该奖项评选历史上的首次“三连冠”；在《亚洲货币》2021年“中国私人银行大奖”评选中，本公司荣获“最佳全国性股份制银行”奖；在《亚洲货币》2021年“中国卓越交易银行大奖”评选中，本公司荣获“年度最佳交易银行”奖；在《亚洲银行家》2021年“国际卓越零售金融服务奖项计划”评选中，本公司蝉联“中国最佳财富管理银行”奖，招商银行App第3次获得“中国最佳手机银行服务”奖。

会计数据和财务指标摘要

2.1 主要会计数据和财务指标

| (人民币百万元, 特别注明除外) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 本期比上年 同期增减(%) | 2019年1-6月 |
|------------------------------------|-----------|-----------|------------------|-----------|
| 经营业绩 | | | | |
| 营业收入 | 168,749 | 148,353 | 13.75 | 138,301 |
| 营业利润 | 76,242 | 63,028 | 20.97 | 64,836 |
| 利润总额 | 76,323 | 62,838 | 21.46 | 64,873 |
| 净利润 | 61,648 | 50,078 | 23.10 | 50,858 |
| 归属于本行股东的净利润 | 61,150 | 49,788 | 22.82 | 50,612 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 | 60,941 | 49,733 | 22.54 | 50,174 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,322 | 254,254 | -97.51 | (55,023) |
| 每股计(人民币元/股) | | | | |
| 归属于本行普通股股东的基本每股收益 ⁽¹⁾ | 2.35 | 1.97 | 19.29 | 2.01 |
| 归属于本行普通股股东的稀释每股收益 | 2.35 | 1.97 | 19.29 | 2.01 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 基本每股收益 | 2.34 | 1.97 | 18.78 | 1.99 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 0.25 | 10.08 | -97.52 | (2.18) |
| 财务比率(%) (年化) | | | | |
| 归属于本行股东的平均总资产收益率 | 1.42 | 1.29 | 增加0.13个 百分点 | 1.45 |
| 归属于本行普通股股东的平均净资产收益率 ⁽¹⁾ | 18.06 | 16.94 | 增加1.12个 百分点 | 19.47 |
| 归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率 | 18.06 | 16.94 | 增加1.12个 百分点 | 19.47 |
| 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 | 18.00 | 16.92 | 增加1.08个 百分点 | 19.30 |

| (人民币百万元, 特别注明除外) | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 本期末比 | |
|---|----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | | | 上年末 增减(%) | 2019年 12月31日 |
| 规模指标 | | | | |
| 总资产 | 8,885,886 | 8,361,448 | 6.27 | 7,417,240 |
| 贷款和垫款总额 ⁽²⁾ | 5,382,998 | 5,029,128 | 7.04 | 4,490,650 |
| — 正常贷款 | 5,328,456 | 4,975,513 | 7.09 | 4,438,375 |
| — 不良贷款 | 54,542 | 53,615 | 1.73 | 52,275 |
| 贷款损失准备 ⁽³⁾ | 239,692 | 234,664 | 2.14 | 223,097 |
| 总负债 | 8,124,318 | 7,631,094 | 6.46 | 6,799,533 |
| 客户存款总额 ⁽²⁾ | 5,980,165 | 5,628,336 | 6.25 | 4,844,422 |
| — 公司活期存款 | 2,453,136 | 2,306,134 | 6.37 | 1,692,068 |
| — 公司定期存款 | 1,382,437 | 1,289,556 | 7.20 | 1,346,033 |
| — 零售活期存款 | 1,517,728 | 1,400,520 | 8.37 | 1,171,221 |
| — 零售定期存款 | 626,864 | 632,126 | -0.83 | 635,100 |
| 归属于本行股东权益 | 754,875 | 723,750 | 4.30 | 611,301 |
| 归属于本行普通股股东的每股净资产 (人民币元/股) ⁽¹⁾ | 26.60 | 25.36 | 4.89 | 22.89 |
| 资本净额(高级法) | 856,780 | 821,290 | 4.32 | 715,925 |
| 其中: 核心一级资本净额 | 636,399 | 610,092 | 4.31 | 550,339 |
| 风险加权资产(考虑并行底线要求) | 5,350,441 | 4,964,542 | 7.77 | 4,606,786 |

注:

- 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月发行了永续债, 均分类为其他权益工具。计算归属于普通股股东的基本每股收益、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。本公司本期计提了应发放的永续债利息19.75亿元, 无发放或计提优先股股息。
- 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》, 基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中, 并反映在相关报表项目中, 不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。自2018年起, 本集团已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。除特别说明外, 此处及下文相关项目余额均未包含上述基于实际利率法计提的金融工具的利息。
- 包含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账面金额不扣除的损失准备11.10亿元。有关详情请参阅财务报告附注9(a)。
- 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, 报告期内本集团非经常性损益列示如下:

| (人民币百万元) | 2021年1-6月 |
|----------------------|------------|
| 非经常性损益项目 | |
| 处置固定资产净损益 | 23 |
| 其他净损益 | 250 |
| 所得税影响 | (62) |
| 合计 | 211 |
| 其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益 | 209 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 2 |

2.2 财务比率

| 财务比率(%) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 本期比上年同期增减 | 2019年1-6月 |
|-----------------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| 盈利能力指标(年化) | | | | |
| 净利差 ⁽¹⁾ | 2.41 | 2.42 | 减少0.01个百分点 | 2.58 |
| 净利息收益率 ⁽²⁾ | 2.49 | 2.50 | 减少0.01个百分点 | 2.70 |
| 占营业收入百分比 | | | | |
| — 净利息收入 | 58.87 | 61.25 | 减少2.38个百分点 | 63.20 |
| — 非利息净收入 | 41.13 | 38.75 | 增加2.38个百分点 | 36.80 |
| 成本收入比 ⁽³⁾ | 27.95 | 28.22 | 减少0.27个百分点 | 27.59 |

注：

(1) 净利差=总生息资产平均收益率－总计息负债平均成本率。

(2) 净利息收益率=净利息收入／总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费／营业收入。

| 资产质量指标(%) | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 本期末比 上年末增减 | 2019年 12月31日 |
|----------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 不良贷款率 | 1.01 | 1.07 | 下降0.06个百分点 | 1.16 |
| 拨备覆盖率 ⁽¹⁾ | 439.46 | 437.68 | 上升1.78个百分点 | 426.78 |
| 贷款拨备率 ⁽²⁾ | 4.45 | 4.67 | 下降0.22个百分点 | 4.97 |

| | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 本期比上年同期增减 | 2019年1-6月 |
|-------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|
| 信用成本(年化) ⁽³⁾ | 0.56 | 1.55 | 下降0.99个百分点 | 1.43 |

注：

(1) 拨备覆盖率=贷款损失准备／不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款损失准备／贷款和垫款总额。

(3) 信用成本=贷款和垫款信用减值损失／贷款和垫款总额平均值×100%，贷款和垫款总额平均值=(期初贷款和垫款总额+期末贷款和垫款总额)／2。本期比上年同期下降较多主要是报告期内本集团减少了贷款和垫款的拨备计提，有关详情请参阅第三章3.2.8“信用减值损失”一节。

| (%) | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 本期末比 上年末增减 | 2019年 12月31日 |
|---------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| 资本充足率指标(高级法) | | | | |
| 核心一级资本充足率 | 11.89 | 12.29 | 下降0.40个百分点 | 11.95 |
| 一级资本充足率 | 13.47 | 13.98 | 下降0.51个百分点 | 12.69 |
| 资本充足率 | 16.01 | 16.54 | 下降0.53个百分点 | 15.54 |

注：截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率10.46%，一级资本充足率11.84%，资本充足率13.38%。

2.3 补充财务指标

| 主要指标(%) | | 标准值 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|-------------|-----|-----|----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性比例 | 人民币 | ≥25 | 45.20 | 42.06 | 51.18 |
| | 外币 | ≥25 | 73.28 | 57.10 | 68.15 |
| 单一最大贷款和垫款比例 | | ≤10 | 2.60 | 3.48 | 4.89 |
| 最大十家贷款和垫款比例 | | / | 15.51 | 17.50 | 18.34 |

注：

- (1) 以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管口径计算。
- (2) 单一最大贷款和垫款比例=单一最大贷款和垫款/高级法下资本净额。
- (3) 最大十家贷款和垫款比例=最大十家贷款和垫款/高级法下资本净额。

| 迁徙率指标(%) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|-----------|
| 正常类贷款迁徙率 | 0.68 | 0.96 | 0.87 |
| 关注类贷款迁徙率 | 26.26 | 27.28 | 30.34 |
| 次级类贷款迁徙率 | 38.53 | 64.69 | 33.65 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 8.63 | 12.32 | 10.32 |

注： 迁徙率为本公司口径，根据中国银保监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

2.4 境内外会计准则差异

本集团分别根据境内外会计准则计算的2021年1-6月归属于本行股东的净利润和截至2021年6月30日归属于本行股东的净资产无差异。

管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

2021年上半年，本集团始终坚持“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，以及“轻型银行”的战略方向和“一体两翼”的战略定位，稳健开展各项业务，营业收入稳步增长，利润增速较快，资产负债规模稳健增长，资产质量总体稳定。

报告期内，本集团实现营业收入1,687.49亿元，同比增长13.75%；实现归属于本行股东的净利润611.50亿元，同比增长22.82%；实现净利息收入993.41亿元，同比增长9.32%；实现非利息净收入694.08亿元，同比增长20.75%；归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.42%和18.06%，同比分别上升0.13和1.12个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额88,858.86亿元，较上年末增长6.27%；贷款和垫款总额53,829.98亿元，较上年末增长7.04%；负债总额81,243.18亿元，较上年末增长6.46%；客户存款总额59,801.65亿元，较上年末增长6.25%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额545.42亿元，较上年末增加9.27亿元；不良贷款率1.01%，较上年末下降0.06个百分点；拨备覆盖率439.46%，较上年末上升1.78个百分点；贷款拨备率4.45%，较上年末下降0.22个百分点。

3.2 利润表分析

3.2.1 财务业绩摘要

报告期内，本集团实现利润总额763.23亿元，同比上升21.46%，实际所得税税率19.23%，同比下降1.08个百分点。下表列出报告期内本集团主要损益项目变化。

| (人民币百万元) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 变动额 |
|-------------|-----------|-----------|---------|
| 净利息收入 | 99,341 | 90,873 | 8,468 |
| 净手续费及佣金收入 | 52,254 | 42,269 | 9,985 |
| 其他净收入 | 17,154 | 15,211 | 1,943 |
| 业务及管理费 | (47,168) | (41,860) | (5,308) |
| 税金及附加 | (1,426) | (1,304) | (122) |
| 信用减值损失 | (41,895) | (40,443) | (1,452) |
| 其他资产减值损失 | 15 | - | 15 |
| 其他业务成本 | (2,033) | (1,718) | (315) |
| 营业外收支净额 | 81 | (190) | 271 |
| 利润总额 | 76,323 | 62,838 | 13,485 |
| 所得税 | (14,675) | (12,760) | (1,915) |
| 净利润 | 61,648 | 50,078 | 11,570 |
| 归属于本行股东的净利润 | 61,150 | 49,788 | 11,362 |

3.2.2 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入1,687.49亿元，同比增长13.75%，其中净利息收入占比为58.87%，非利息净收入占比为41.13%，同比提高2.38个百分点。

3.2.3 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,592.43亿元，同比增长3.62%，主要是生息资产规模扩张。贷款和垫款利息收入仍然是本集团利息收入的最大组成部分。

贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团贷款和垫款利息收入1,225.37亿元，同比增长3.52%。

下表列出所示期间本集团贷款和垫款各组成部分的平均余额（日均余额，下同）、利息收入及平均收益率情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年1-6月 | | | 2020年 | | | 2020年1-6月 | | |
|----------------|-----------|---------|----------|-----------|---------|--------|-----------|---------|----------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 年化平均收益率% | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率% | 平均余额 | 利息收入 | 年化平均收益率% |
| 公司贷款 | 2,106,133 | 39,925 | 3.82 | 2,024,891 | 80,575 | 3.98 | 2,023,642 | 41,687 | 4.14 |
| 零售贷款 | 2,792,903 | 77,542 | 5.60 | 2,506,828 | 147,704 | 5.89 | 2,399,571 | 72,824 | 6.10 |
| 票据贴现 | 352,747 | 5,070 | 2.90 | 291,660 | 7,825 | 2.68 | 288,670 | 3,865 | 2.69 |
| 贷款和垫款 | 5,251,783 | 122,537 | 4.71 | 4,823,379 | 236,104 | 4.89 | 4,711,883 | 118,376 | 5.05 |

2021年上半年，本公司贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额18,845.04亿元，利息收入491.54亿元，年化平均收益率5.26%；中长期贷款平均余额30,404.54亿元，利息收入677.77亿元，年化平均收益率4.50%。短期贷款平均收益率高于中长期贷款平均收益率主要是因为短期贷款中的信用卡贷款及小微贷款收益率较高。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入268.00亿元，同比增长7.17%；投资年化平均收益率3.37%，同比下降15个基点，主要是受市场利率下行影响。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入60.12亿元，同比下降8.31%；存拆放同业和其他金融机构款项年化平均收益率1.83%，同比下降14个基点，主要是受市场利率下行影响。

3.2.4 利息支出

报告期内，本集团利息支出599.02亿元，同比下降4.63%，主要是客户存款成本率降低及应付债券日均规模下降。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出403.83亿元，同比下降3.66%，在客户存款规模保持稳定增长的情况下，本集团持续优化存款结构并对定价进行了有效管控，存款成本率明显下降。

下表列出所示期间本集团公司客户存款及零售客户存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年1-6月 | | | 2020年 | | | 2020年1-6月 | | |
|----------------|-----------|--------|----------|-----------|--------|--------|-----------|--------|----------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 年化平均成本率% | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率% | 平均余额 | 利息支出 | 年化平均成本率% |
| 公司客户存款 | | | | | | | | | |
| 活期 | 2,360,015 | 10,587 | 0.90 | 1,964,687 | 17,052 | 0.87 | 1,834,517 | 7,931 | 0.87 |
| 定期 | 1,448,335 | 18,982 | 2.64 | 1,496,594 | 42,746 | 2.86 | 1,530,528 | 21,555 | 2.83 |
| 小计 | 3,808,350 | 29,569 | 1.57 | 3,461,281 | 59,798 | 1.73 | 3,365,045 | 29,486 | 1.76 |
| 零售客户存款 | | | | | | | | | |
| 活期 | 1,438,987 | 2,477 | 0.35 | 1,261,244 | 4,377 | 0.35 | 1,201,383 | 2,091 | 0.35 |
| 定期 | 620,847 | 8,337 | 2.71 | 654,057 | 19,077 | 2.92 | 679,709 | 10,339 | 3.06 |
| 小计 | 2,059,834 | 10,814 | 1.06 | 1,915,301 | 23,454 | 1.22 | 1,881,092 | 12,430 | 1.33 |
| 合计 | 5,868,184 | 40,383 | 1.39 | 5,376,582 | 83,252 | 1.55 | 5,246,137 | 41,916 | 1.61 |

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出89.94亿元，同比增长21.07%，主要是同业托管存款规模增长较快。

应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出60.47亿元，同比下降29.44%，主要原因一是受市场利率下行影响，二是本集团持续优化负债结构，应付债券日均规模下降。

3.2.5 净利息收入

报告期内，本集团净利息收入993.41亿元，同比增长9.32%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入、利息支出及平均收益和成本率情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年1-6月 | | | 2020年 | | | 2020年1-6月 | | |
|--------------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|--------------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 年化平均 收益率% | 平均余额 | 利息收入 | 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 | 5,251,783 | 122,537 | 4.71 | 4,823,379 | 236,104 | 4.89 | 4,711,883 | 118,376 | 5.05 |
| 投资 | 1,603,733 | 26,800 | 3.37 | 1,513,824 | 51,843 | 3.42 | 1,427,366 | 25,008 | 3.52 |
| 存放中央银行款项 | 535,456 | 3,894 | 1.47 | 490,092 | 7,475 | 1.53 | 488,521 | 3,744 | 1.54 |
| 存放同业和其他 金融机构款项 | 663,011 | 6,012 | 1.83 | 615,316 | 12,003 | 1.95 | 670,526 | 6,557 | 1.97 |
| 合计 | 8,053,983 | 159,243 | 3.99 | 7,442,611 | 307,425 | 4.13 | 7,298,296 | 153,685 | 4.23 |
| | | | | | | | | | |
| (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 | 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 | 5,868,184 | 40,383 | 1.39 | 5,376,582 | 83,252 | 1.55 | 5,246,137 | 41,916 | 1.61 |
| 同业和其他金融机构 存拆放款项 | 1,080,418 | 8,994 | 1.68 | 941,182 | 15,481 | 1.64 | 889,274 | 7,429 | 1.68 |
| 应付债券 | 389,049 | 6,047 | 3.13 | 453,885 | 14,652 | 3.23 | 525,046 | 8,570 | 3.28 |
| 向中央银行借款 | 304,029 | 4,187 | 2.78 | 282,976 | 8,413 | 2.97 | 302,886 | 4,583 | 3.04 |
| 租赁负债 | 14,370 | 291 | 4.08 | 14,582 | 596 | 4.09 | 15,528 | 314 | 4.07 |
| 合计 | 7,656,050 | 59,902 | 1.58 | 7,069,207 | 122,394 | 1.73 | 6,978,871 | 62,812 | 1.81 |
| 净利息收入 | / | 99,341 | / | / | 185,031 | / | / | 90,873 | / |
| 净利差 | / | / | 2.41 | / | / | 2.40 | / | / | 2.42 |
| 净利息收益率 | / | / | 2.49 | / | / | 2.49 | / | / | 2.50 |

报告期内，本集团生息资产年化平均收益率3.99%，同比下降24个基点；计息负债年化平均成本率1.58%，同比下降23个基点；净利差2.41%，净利息收益率2.49%，同比均下降1个基点。

下表列出所示期间本集团由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况。规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量；由规模变化和利率变化共同引起的利息收支变化，计入规模变化对利息收支变化的影响金额。

| (人民币百万元) | 2021年1-6月对比2020年1-6月 | | 增(减)净值 |
|----------------|----------------------|----------------|----------------|
| | 增(减)因素 规模 | 增(减)因素 利率 | |
| 生息资产 | | | |
| 贷款和垫款 | 12,269 | (8,108) | 4,161 |
| 投资 | 2,878 | (1,086) | 1,792 |
| 存放中央银行款项 | 331 | (181) | 150 |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | (86) | (459) | (545) |
| 利息收入变动 | 15,392 | (9,834) | 5,558 |
| 计息负债 | | | |
| 客户存款 | 4,165 | (5,698) | (1,533) |
| 同业和其他金融机构存拆放款项 | 1,571 | (6) | 1,565 |
| 应付债券 | (2,138) | (385) | (2,523) |
| 向中央银行借款 | 3 | (399) | (396) |
| 租赁负债 | (24) | 1 | (23) |
| 利息支出变动 | 3,577 | (6,487) | (2,910) |
| 净利息收入变动 | 11,815 | (3,347) | 8,468 |

下表列出所示期间本集团资产负债项目平均余额、利息收入、利息支出及年化平均收益和成本率情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2021年1-3月 | | | 2021年4-6月 | | |
|-----------------|------------------|---------------|--------------|------------------|---------------|--------------|
| | 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 | 5,213,564 | 60,863 | 4.73 | 5,289,582 | 61,674 | 4.68 |
| 投资 | 1,592,140 | 13,299 | 3.39 | 1,615,199 | 13,501 | 3.35 |
| 存放中央银行款项 | 537,166 | 1,942 | 1.47 | 533,765 | 1,952 | 1.47 |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | 637,653 | 2,883 | 1.83 | 688,090 | 3,129 | 1.82 |
| 合计 | 7,980,523 | 78,987 | 4.01 | 8,126,636 | 80,256 | 3.96 |
| 计息负债 | | | | | | |
| 客户存款 | 5,861,988 | 20,075 | 1.39 | 5,874,312 | 20,308 | 1.39 |
| 同业和其他金融机构存拆放款项 | 1,071,427 | 4,433 | 1.68 | 1,089,310 | 4,561 | 1.68 |
| 应付债券 | 346,065 | 2,692 | 3.15 | 431,561 | 3,355 | 3.12 |
| 向中央银行借款 | 308,182 | 2,117 | 2.79 | 299,922 | 2,070 | 2.77 |
| 租赁负债 | 14,978 | 146 | 3.95 | 13,769 | 145 | 4.22 |
| 合计 | 7,602,640 | 29,463 | 1.57 | 7,708,874 | 30,439 | 1.58 |
| 净利息收入 | / | 49,524 | / | / | 49,817 | / |
| 净利差 | / | / | 2.44 | / | / | 2.38 |
| 净利息收益率 | / | / | 2.52 | / | / | 2.46 |

2021年第二季度本集团净利息收益率2.46%，净利差2.38%，环比均下降6个基点，主要因为生息资产收益率环比下降。

3.2.6 非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入694.08亿元，同比增长20.75%。构成如下：

净手续费及佣金收入522.54亿元，同比增长23.62%。手续费及佣金收入中，托管及其他受托业务佣金收入158.82亿元，同比增长17.14%，主要是托管费收入和招商基金管理费收入增长；代理服务手续费收入151.73亿元，同比增长40.36%，主要是通过优化客户资产配置，把握权益基金行情和推动保障型保险增长，实现了代理基金收入和代理保险收入的较好增长；银行卡手续费收入93.96亿元，同比下降0.23%，主要是受疫情影响，国际卡境外交易手续费收入下降；结算与清算手续费收入72.77亿元，同比增长14.38%，主要是电子支付收入增长；信贷承诺及贷款业务佣金收入38.52亿元，同比增长5.42%，主要是贸易融资相关手续费收入增加。

其他净收入171.54亿元，同比增长12.77%，其中，投资收益111.07亿元，同比下降3.67%，主要是非货币基金投资分红、票据及债券价差收益均减少；其他业务收入34.26亿元，同比增长11.96%，主要是招银租赁经营租赁业务收入增长；公允价值变动收益6.96亿元，同比增加18.64亿元，主要是非货币基金投资公允价值变动收益增加。

从业务分部看，其中，零售金融业务非利息净收入330.06亿元，同比增长25.74%，占本集团非利息净收入的47.55%；批发金融业务非利息净收入269.34亿元，同比增长11.99%，占本集团非利息净收入的38.81%；其他业务非利息净收入94.68亿元，同比增长31.88%，占本集团非利息净收入的13.64%。

| (人民币百万元) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 本期比上年 同期增减(%) |
|------------------|----------------|-----------|------------------|
| 手续费及佣金收入 | 56,005 | 45,611 | 22.79 |
| 银行卡手续费 | 9,396 | 9,418 | -0.23 |
| 结算与清算手续费 | 7,277 | 6,362 | 14.38 |
| 代理服务手续费 | 15,173 | 10,810 | 40.36 |
| 信贷承诺及贷款业务佣金 | 3,852 | 3,654 | 5.42 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 15,882 | 13,558 | 17.14 |
| 其他 | 4,425 | 1,809 | 144.61 |
| 手续费及佣金支出 | (3,751) | (3,342) | 12.24 |
| 净手续费及佣金收入 | 52,254 | 42,269 | 23.62 |
| 其他净收入 | 17,154 | 15,211 | 12.77 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 696 | (1,168) | 不适用 |
| 投资收益 | 11,107 | 11,530 | -3.67 |
| 汇兑净收益 | 1,925 | 1,789 | 7.60 |
| 其他业务收入 | 3,426 | 3,060 | 11.96 |
| 非利息净收入总额 | 69,408 | 57,480 | 20.75 |

3.2.7 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费471.68亿元，同比增长12.68%，其中，员工费用同比增长13.57%，其他一般及行政费用同比增长15.19%；本集团成本收入比27.95%，同比下降0.27个百分点。为加快向“金融科技银行”转型，本集团持续加大金融科技建设投入，不断夯实科技基础，深入推进数字化获客与数字化经营能力发展。同时，本集团聚焦成本精细化管理，持续提升资源配置效率，坚持研究并推动科技创新对传统成本的替代，同时积极优化传统费用开支，费用效能提升逐步显现。报告期本公司成本收入比28.25%，同比下降0.39个百分点。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

| (人民币百万元) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 员工费用 | 31,327 | 27,583 |
| 折旧、摊销和租赁费用 | 4,938 | 4,812 |
| 其他一般及行政费用 | 10,903 | 9,465 |
| 业务及管理费合计 | 47,168 | 41,860 |

3.2.8 信用减值损失

报告期内，本集团信用减值损失418.95亿元，同比增长3.59%。

下表列出所示期间本集团信用减值损失的主要构成。

| (人民币百万元) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 贷款和垫款 | 14,457 | 36,211 |
| 金融投资 | 9,092 | 1,178 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 4,419 | 672 |
| 表外预期信用减值损失 | 13,662 | 1,923 |
| 其他资产 | 265 | 459 |
| 信用减值损失合计 | 41,895 | 40,443 |

贷款和垫款信用减值损失是信用减值损失的最大组成部分，有关贷款损失准备的详情请参阅本章“贷款质量分析”一节。报告期内，本集团贷款和垫款信用减值损失144.57亿元，同比下降的主要原因是上年疫情期间加大了贷款的拨备计提力度，随着国内疫情逐步缓解，贷款资产质量趋于稳定，报告期计提金额相应减少；其他类别资产信用减值损失274.38亿元，同比增幅较大的主要原因是考虑到全球疫情仍在持续演变，外部环境更趋复杂严峻，国内经济仍处于恢复之中，不确定和不稳定因素较多，基于整体风险形势判断，本集团对对公表外、同业资产和金融投资类资产审慎计提损失准备，以提升风险抵补和损失吸收能力。

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额88,858.86亿元，较上年末增长6.27%，主要是由于本集团贷款和垫款、同业往来等增长。

为保持数据可比，本节“3.3.1资产”金融工具除在“本集团资产总额的构成情况”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应收利息之外，其他章节仍按未含应收利息的口径进行分析。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占总额 百分比% | 金额 | 占总额 百分比% |
| 贷款和垫款总额 | 5,393,079 | 60.69 | 5,038,883 | 60.26 |
| 贷款损失准备 ⁽¹⁾ | (239,049) | (2.69) | (234,522) | (2.80) |
| 贷款和垫款净额 | 5,154,030 | 58.00 | 4,804,361 | 57.46 |
| 投资证券及其他金融资产 | 2,185,272 | 24.59 | 2,130,889 | 25.48 |
| 现金、贵金属及存放中央银行款项 | 573,887 | 6.46 | 546,416 | 6.53 |
| 同业往来 ⁽²⁾ | 710,732 | 8.00 | 616,516 | 7.37 |
| 商誉 | 9,954 | 0.11 | 9,954 | 0.12 |
| 其他 ⁽³⁾ | 252,011 | 2.84 | 253,312 | 3.04 |
| 资产总额 | 8,885,886 | 100.00 | 8,361,448 | 100.00 |

注：

- (1) 本报告期末的“贷款损失准备”包含以摊余成本计量的贷款和垫款的本息损失准备。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账面金额不扣除损失准备11.10亿元。有关详情请参阅财务报告附注9(a)。
- (2) 包括拆放同业和其他金融机构款项和买入返售金融资产。
- (3) 包括固定资产、使用权资产、无形资产、投资性房地产、递延所得税资产和其他资产。

3.3.1.1 贷款和垫款

截至报告期末，本集团贷款和垫款总额53,829.98亿元，较上年末增长7.04%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为60.58%，较上年末上升0.43个百分点。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅本章“贷款质量分析”一节。

3.3.1.2 投资证券及其他金融资产

本集团投资证券及其他金融资产包括以人民币和外币计价的上市和非上市金融工具。

下表按报表项目列出截至所示日期本集团投资证券及其他金融资产的构成情况。

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占总额 百分比% | 金额 | 占总额 百分比% |
| 衍生金融资产 | 31,690 | 1.46 | 47,272 | 2.24 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的投资 | 474,776 | 21.94 | 495,723 | 23.50 |
| — 债券投资 | 176,182 | 8.14 | 177,760 | 8.43 |
| — 非标资产投资 | 134,506 | 6.22 | 175,303 | 8.31 |
| — 其他 ^(注) | 164,088 | 7.58 | 142,660 | 6.76 |
| 以摊余成本计量的债务工具投资 | 1,069,978 | 49.45 | 1,034,269 | 49.02 |
| — 债券投资 | 962,064 | 44.46 | 911,409 | 43.20 |
| — 非标资产投资 | 139,172 | 6.43 | 148,386 | 7.03 |
| — 其他 | 606 | 0.03 | 592 | 0.03 |
| — 减：损失准备 | (31,864) | (1.47) | (26,118) | (1.24) |
| 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 | 558,550 | 25.81 | 510,307 | 24.19 |
| 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 | 7,031 | 0.33 | 7,139 | 0.34 |
| 长期股权投资 | 21,896 | 1.01 | 14,922 | 0.71 |
| 投资证券及其他金融资产总额 | 2,163,921 | 100.00 | 2,109,632 | 100.00 |

注：包括股权投资、基金投资、理财产品、贵金属合同（多头）等。

衍生金融工具

截至报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。有关详情请参阅财务报告附注48(f)。

| (人民币百万元) | 2021年6月30日 | | | 2020年12月31日 | | |
|-----------|------------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 利率衍生金融工具 | 2,985,950 | 9,402 | (9,194) | 3,303,805 | 12,568 | (12,389) |
| 货币衍生金融工具 | 1,384,539 | 19,033 | (25,510) | 1,266,675 | 33,166 | (36,221) |
| 其他衍生金融工具 | 179,679 | 3,255 | (2,611) | 145,190 | 1,538 | (1,451) |
| 合计 | 4,550,168 | 31,690 | (37,315) | 4,715,670 | 47,272 | (50,061) |

上述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表日尚未到期交割的交易量，并不代表风险数额。

报告期内，利率类衍生品市场整体呈现区间波动特征。人民币汇率双向波动，对美元小幅升值。本集团致力于提升外汇衍生交易定价水平，作为外汇市场综合做市商向市场提供相关流动性，获取汇率双向波动市况下对冲收益。同时，继续发挥金融市场衍生交易专业优势，就汇率风险中性管理理念和方法向机构客户加大宣导力度，帮助客户运用衍生工具管理各类市场风险，服务的客户数和交易量继续增长。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

截至报告期末，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资余额为4,747.76亿元，主要类别为债券、基金和票据非标资产投资等。该类投资主要是本集团结合宏观经济、货币和财政政策、产业政策和市场供求状况等因素，通过把握市场交易机会获取投资收益。报告期内资金面保持平稳，债券市场收益率区间波动，本集团于年初积极加仓高票息短期国债和地方债，获得了良好收益。有关详情请参阅财务报告附注10。

以摊余成本计量的债务工具投资

截至报告期末，本集团以摊余成本计量的债务工具投资余额为10,699.78亿元，其中，债券投资以中国政府债券和政策性银行债券为主。该类投资是基于银行账户利率风险管理及流动性管理的需要，兼顾收益与风险，作为本集团资产负债的战略性配置而长期持有。有关详情请参阅财务报告附注11。

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

截至报告期末，本集团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余额为5,585.50亿元，主要类别为中国政府债券、地方政府债券、政策性银行债券等利率债和中高等级优质信用债。该类投资主要是本集团通过对债券市场的研究分析，抓住市场投资配置机会，获取投资收益。有关详情请参阅财务报告附注12。

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

截至报告期末，本集团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余额为70.31亿元。该类投资主要是本集团持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。有关详情请参阅财务报告附注13。

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

| (人民币百万元) | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 官方机构 ^(注) | 1,057,733 | 943,029 |
| 政策性银行 | 383,116 | 347,814 |
| 商业银行及其他金融机构 | 148,574 | 167,553 |
| 其他 ^(注) | 107,373 | 141,080 |
| 债券投资合计 | 1,696,796 | 1,599,476 |

注：“官方机构”包括中国财政部、地方政府、央行等；“其他”主要是企业。

报告期末本公司所持前十大面值金融债券

| 债券名称 | 面值 (人民币百万元) | 票面利率(%) | 到期日 | 损失准备 ^(注) (人民币百万元) |
|--------------|----------------|---------|-----------|---------------------------------|
| 2016年政策性银行债券 | 12,243 | 3.05 | 2026/8/25 | — |
| 2018年政策性银行债券 | 7,600 | 4.73 | 2025/4/2 | — |
| 2012年政策性银行债券 | 6,342 | 4.06 | 2022/7/9 | — |
| 2013年政策性银行债券 | 5,530 | 4.43 | 2023/1/10 | — |
| 2018年政策性银行债券 | 5,430 | 4.98 | 2025/1/12 | — |
| 2019年政策性银行债券 | 4,820 | 3.68 | 2026/2/26 | — |
| 2014年政策性银行债券 | 4,780 | 5.67 | 2024/4/8 | — |
| 2012年政策性银行债券 | 4,690 | 4.29 | 2022/9/17 | — |
| 2012年政策性银行债券 | 4,630 | 4.44 | 2022/4/23 | — |
| 2016年政策性银行债券 | 4,490 | 3.80 | 2036/1/25 | — |

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

长期股权投资

截至报告期末，本集团长期股权投资净额218.96亿元，较上年末增长46.74%，主要由于本期增加对台州银行股份有限公司的投资，并将其转为按联营投资核算，以及合营公司招联消费和招商信诺盈利增加。截至报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。有关详情请参阅财务报告附注14。

3.3.1.3 商誉

截至报告期末，本集团商誉减值准备余额5.79亿元，商誉账面价值99.54亿元。

3.3.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额81,243.18亿元，较上年末增长6.46%，主要是由于客户存款规模较上年末稳步增长。

为保持数据可比，本节“3.3.2负债”金融工具除在“本集团负债总额的构成情况”表中按财政部要求包含实际利率法计提的应付利息之外，其他章节仍按未含应付利息的口径进行分析。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占总额 百分比% | 金额 | 占总额 百分比% |
| 客户存款 | 6,018,945 | 74.09 | 5,664,135 | 74.22 |
| 同业往来 ⁽¹⁾ | 1,058,259 | 13.03 | 1,009,846 | 13.23 |
| 向中央银行借款 | 304,116 | 3.74 | 331,622 | 4.35 |
| 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 | 109,988 | 1.35 | 110,412 | 1.45 |
| 应付债券 | 428,718 | 5.28 | 346,141 | 4.54 |
| 其他 ⁽²⁾ | 204,292 | 2.51 | 168,938 | 2.21 |
| 负债总额 | 8,124,318 | 100.00 | 7,631,094 | 100.00 |

注：

- (1) 包括同业和其他金融机构存拆放款项和卖出回购金融资产款。
- (2) 包括应付职工薪酬、应交税费、合同负债、租赁负债、预计负债、递延所得税负债和其他负债。

客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额59,801.65亿元，较上年末增长6.25%，占本集团负债总额的73.61%，为本集团的主要资金来源。

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占总额 百分比% | 金额 | 占总额 百分比% |
| 公司客户存款 | | | | |
| 活期存款 | 2,453,136 | 41.02 | 2,306,134 | 40.98 |
| 定期存款 | 1,382,437 | 23.12 | 1,289,556 | 22.91 |
| 小计 | 3,835,573 | 64.14 | 3,595,690 | 63.89 |
| 零售客户存款 | | | | |
| 活期存款 | 1,517,728 | 25.38 | 1,400,520 | 24.88 |
| 定期存款 | 626,864 | 10.48 | 632,126 | 11.23 |
| 小计 | 2,144,592 | 35.86 | 2,032,646 | 36.11 |
| 客户存款总额 | 5,980,165 | 100.00 | 5,628,336 | 100.00 |

报告期，本集团活期存款日均余额占客户存款日均余额的比例为64.74%，较上年提高4.74个百分点。其中，公司客户活期存款日均余额占公司客户存款日均余额的比例为61.97%，较上年提高5.21个百分点；零售客户活期存款日均余额占零售客户存款日均余额的比例为69.86%，较上年提高4.01个百分点。

3.3.3 股东权益

截至报告期末，本集团归属于本行股东权益7,548.75亿元，较上年末增长4.30%，其中，未分配利润3,988.25亿元，较上年末增长7.71%；其他综合收益96.43亿元，较上年末增长29.47%，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信用损失准备较上年末有所增加。

3.4 贷款质量分析

3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 金额 | 占总额 百分比% | 金额 | 占总额 百分比% |
| 正常类贷款 | 5,290,801 | 98.29 | 4,934,797 | 98.12 |
| 关注类贷款 | 37,655 | 0.70 | 40,716 | 0.81 |
| 次级类贷款 | 16,443 | 0.31 | 14,760 | 0.29 |
| 可疑类贷款 | 22,840 | 0.42 | 22,000 | 0.44 |
| 损失类贷款 | 15,259 | 0.28 | 16,855 | 0.34 |
| 贷款和垫款总额 | 5,382,998 | 100.00 | 5,029,128 | 100.00 |
| 不良贷款 | 54,542 | 1.01 | 53,615 | 1.07 |

注：在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。

报告期内，本集团坚持审慎判断，从严资产分类，积极处置不良贷款，资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团不良贷款余额增加，不良贷款率下降，关注类贷款余额和占比均下降。其中，不良贷款余额545.42亿元，较上年末增加9.27亿元，不良贷款率1.01%，较上年末下降0.06个百分点；关注类贷款余额376.55亿元，较上年末减少30.61亿元，关注贷款率0.70%，较上年末下降0.11个百分点。

3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年6月30日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|---------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率 ⁽¹⁾ | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率 ⁽¹⁾ |
| 公司贷款 | 2,091,932 | 38.86 | 32,910 | 1.57 | 2,017,232 | 40.11 | 31,858 | 1.58 |
| 流动资金贷款 | 750,545 | 13.94 | 20,352 | 2.71 | 744,220 | 14.80 | 22,333 | 3.00 |
| 固定资产贷款 | 787,803 | 14.64 | 8,511 | 1.08 | 702,892 | 13.98 | 5,412 | 0.77 |
| 贸易融资 | 214,799 | 3.99 | 731 | 0.34 | 212,786 | 4.23 | 1,010 | 0.47 |
| 其他 ⁽²⁾ | 338,785 | 6.29 | 3,316 | 0.98 | 357,334 | 7.10 | 3,103 | 0.87 |
| 票据贴现⁽³⁾ | 426,076 | 7.92 | - | - | 330,736 | 6.58 | - | - |
| 零售贷款 | 2,864,990 | 53.22 | 21,632 | 0.76 | 2,681,160 | 53.31 | 21,757 | 0.81 |
| 小微贷款 | 541,023 | 10.05 | 2,788 | 0.52 | 475,728 | 9.46 | 3,026 | 0.64 |
| 个人住房贷款 | 1,330,036 | 24.71 | 3,323 | 0.25 | 1,274,815 | 25.35 | 3,759 | 0.29 |
| 信用卡贷款 | 796,985 | 14.81 | 12,586 | 1.58 | 746,687 | 14.85 | 12,424 | 1.66 |
| 其他 ⁽⁴⁾ | 196,946 | 3.65 | 2,935 | 1.49 | 183,930 | 3.65 | 2,548 | 1.39 |
| 贷款和垫款总额 | 5,382,998 | 100.00 | 54,542 | 1.01 | 5,029,128 | 100.00 | 53,615 | 1.07 |

注：

- (1) 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。
- (2) 主要包括融资租赁、并购贷款及对公按揭等其他公司贷款。
- (3) 票据贴现逾期后转入公司贷款核算。
- (4) 包括综合消费贷款、商用房贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款及以货币资产质押的其他个人贷款。

零售贷款方面，报告期内，本集团继续优先支持小微贷款投放，积极推动信用卡贷款恢复增长，合理安排个人住房贷款投放力度和节奏。得益于本集团持续优化零售客群结构、动态调整零售业务风险管控策略，信用卡、小微贷款和个人住房贷款资产质量均呈现稳中向好趋势。截至报告期末，零售贷款余额28,649.90亿元，较上年末增长6.86%；不良贷款余额216.32亿元，较上年末下降1.25亿元，不良贷款率0.76%，较上年末下降0.05个百分点，其中，信用卡贷款不良额125.86亿元，较上年末增加1.62亿元，信用卡贷款不良率1.58%，较上年末下降0.08个百分点。

公司贷款方面，报告期内，本集团持续推进客户和资产结构调整，公司贷款资产质量保持相对稳定。截至报告期末，公司贷款余额20,919.32亿元，较上年末增长3.70%，其中固定资产贷款占贷款和垫款总额的14.64%，较上年末上升0.66个百分点；公司贷款不良额329.10亿元，较上年末增加10.52亿元，公司贷款不良率1.57%，较上年末下降0.01个百分点。

3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年6月30日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|----------------------|------------------|---------------|---------------|---------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------------------|
| | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率% ⁽¹⁾ | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率% ⁽¹⁾ |
| 公司贷款 | 2,091,932 | 38.86 | 32,910 | 1.57 | 2,017,232 | 40.11 | 31,858 | 1.58 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 427,559 | 7.94 | 3,269 | 0.76 | 412,424 | 8.20 | 3,489 | 0.85 |
| 房地产业 | 404,464 | 7.51 | 4,328 | 1.07 | 390,792 | 7.77 | 1,190 | 0.30 |
| 制造业 | 294,454 | 5.47 | 9,079 | 3.08 | 283,135 | 5.63 | 10,057 | 3.55 |
| 电力、热力、燃气及 水生产和供应业 | 177,969 | 3.31 | 879 | 0.49 | 170,413 | 3.39 | 842 | 0.49 |
| 租赁和商务服务业 | 169,062 | 3.14 | 6,027 | 3.56 | 155,028 | 3.08 | 6,227 | 4.02 |
| 批发和零售业 | 144,966 | 2.69 | 5,735 | 3.96 | 149,775 | 2.98 | 6,361 | 4.25 |
| 金融业 | 108,653 | 2.02 | 90 | 0.08 | 114,294 | 2.27 | 239 | 0.21 |
| 建筑业 | 117,435 | 2.18 | 681 | 0.58 | 103,619 | 2.06 | 890 | 0.86 |
| 信息传输、软件和 信息技术服务业 | 71,988 | 1.34 | 715 | 0.99 | 64,135 | 1.28 | 824 | 1.28 |
| 水利、环境和 公共设施管理业 | 67,228 | 1.25 | 242 | 0.36 | 55,294 | 1.10 | 145 | 0.26 |
| 采矿业 | 35,305 | 0.66 | 1,050 | 2.97 | 40,676 | 0.81 | 783 | 1.92 |
| 其他 ⁽²⁾ | 72,849 | 1.35 | 815 | 1.12 | 77,647 | 1.54 | 811 | 1.04 |
| 票据贴现 | 426,076 | 7.92 | - | - | 330,736 | 6.58 | - | - |
| 零售贷款 | 2,864,990 | 53.22 | 21,632 | 0.76 | 2,681,160 | 53.31 | 21,757 | 0.81 |
| 贷款和垫款总额 | 5,382,998 | 100.00 | 54,542 | 1.01 | 5,029,128 | 100.00 | 53,615 | 1.07 |

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。

本集团紧跟国家重大战略规划，紧抓市场热点行业领域，合理配置信贷资源，重点向战略性新兴产业、先进制造业及其成熟配套产业链和供应链投放信贷资源，积极支持以消费升级、绿色环保等为代表的经济新业态与现代服务业，以及基础设施补短板的重大建设项目，落实房地产贷款集中度管控目标要求，动态调整地方政府融资平台、重点管控类行业等领域信贷策略，对重点行业领域加强风险管控。报告期内，部分行业经营恢复仍不稳固，个别对公大户风险已暴露。截至报告期末，本集团采矿业，房地产业，水利、环境和公共设施管理等行业不良贷款率有所上升。

3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2021年6月30日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|-------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率 ⁽¹⁾ | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率 ⁽¹⁾ |
| 总行 ⁽²⁾ | 894,583 | 16.62 | 17,735 | 1.98 | 858,197 | 17.06 | 17,325 | 2.02 |
| 长江三角洲地区 | 1,146,547 | 21.30 | 6,689 | 0.58 | 1,037,683 | 20.63 | 7,634 | 0.74 |
| 环渤海地区 | 686,663 | 12.76 | 7,836 | 1.14 | 633,008 | 12.59 | 6,942 | 1.10 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 937,629 | 17.41 | 6,529 | 0.70 | 882,726 | 17.56 | 6,555 | 0.74 |
| 东北地区 | 180,975 | 3.36 | 3,562 | 1.97 | 166,632 | 3.31 | 3,772 | 2.26 |
| 中部地区 | 542,009 | 10.07 | 5,843 | 1.08 | 510,537 | 10.15 | 4,247 | 0.83 |
| 西部地区 | 561,839 | 10.44 | 3,935 | 0.70 | 512,103 | 10.18 | 4,640 | 0.91 |
| 境外 | 107,223 | 1.99 | 390 | 0.36 | 129,020 | 2.57 | 342 | 0.27 |
| 附属机构 | 325,530 | 6.05 | 2,023 | 0.62 | 299,222 | 5.95 | 2,158 | 0.72 |
| 贷款和垫款总额 | 5,382,998 | 100.00 | 54,542 | 1.01 | 5,029,128 | 100.00 | 53,615 | 1.07 |

注：

(1) 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2) 总行包括信用卡中心。

本集团围绕“十四五”规划及京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展等国家重大战略，紧跟区域规划纲要重点方向，加深对区域优势行业及产业的研究，充分挖掘区域经济中的优质客户。同时，强化对各地分支机构差异化的风险分类督导管理，动态调整业务授权，密切防范区域系统性风险。截至报告期末，本集团长江三角洲地区、环渤海地区、西部等地区贷款余额占比上升。受少数地区区域风险上升影响，中部地区不良贷款率较上年末上升0.25个百分点，境外和环渤海地区不良贷款率也略有上升，其余地区不良贷款率均较上年末下降。

3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2021年6月30日 | | | | 2020年12月31日 | | | |
|-----------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------------|
| | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率 ^(注) | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 不良 贷款金额 | 不良 贷款率 ^(注) |
| 信用贷款 | 1,864,395 | 34.62 | 18,945 | 1.02 | 1,758,502 | 34.97 | 18,725 | 1.06 |
| 保证贷款 | 738,330 | 13.72 | 17,835 | 2.42 | 696,634 | 13.85 | 16,201 | 2.33 |
| 抵押贷款 | 2,026,608 | 37.65 | 12,921 | 0.64 | 1,914,658 | 38.07 | 13,544 | 0.71 |
| 质押贷款 | 327,589 | 6.09 | 4,841 | 1.48 | 328,598 | 6.53 | 5,145 | 1.57 |
| 票据贴现 | 426,076 | 7.92 | - | - | 330,736 | 6.58 | - | - |
| 贷款和垫款总额 | 5,382,998 | 100.00 | 54,542 | 1.01 | 5,029,128 | 100.00 | 53,615 | 1.07 |

注： 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

截至报告期末，本集团抵质押贷款较上年末增长4.95%，保证贷款较上年末增长5.99%，信用贷款较上年末增长6.02%。受个别对公大户不良生成影响，保证贷款不良率较上年末上升0.09个百分点，其他担保方式贷款的不良率均有所下降。

3.4.6 前十大单一借款人的贷款情况

| (人民币百万元, 百分比除外) | | 2021年 | | |
|-----------------|------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | | 6月30日 贷款和 垫款金额 | 占资本净额 (高级法) 百分比% | 占贷款和 垫款总额 百分比% |
| 十大借款人 | 行业 | | | |
| A | 交通运输、仓储和邮政业 | 19,959 | 2.33 | 0.37 |
| B | 租赁和商务服务业 | 18,118 | 2.11 | 0.34 |
| C | 房地产业 | 14,150 | 1.65 | 0.26 |
| D | 交通运输、仓储和邮政业 | 12,000 | 1.40 | 0.22 |
| E | 房地产业 | 10,305 | 1.20 | 0.19 |
| F | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 10,000 | 1.17 | 0.19 |
| G | 金融业 | 9,136 | 1.07 | 0.17 |
| H | 交通运输、仓储和邮政业 | 8,925 | 1.04 | 0.17 |
| I | 交通运输、仓储和邮政业 | 8,752 | 1.02 | 0.16 |
| J | 制造业 | 8,418 | 0.99 | 0.15 |
| 合计 | | 119,763 | 13.98 | 2.22 |

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款总额199.59亿元, 占本集团高级法下资本净额的2.33%。最大十家单一借款人贷款总额1,197.63亿元, 占本集团高级法下资本净额的13.98%, 占本集团权重法下资本净额的14.71%, 占本集团贷款和垫款总额的2.22%。

3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|-----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% |
| 逾期3个月以内 | 13,409 | 0.25 | 15,584 | 0.31 |
| 逾期3个月至1年 | 19,547 | 0.36 | 20,112 | 0.40 |
| 逾期1年以上至3年以内 | 16,747 | 0.31 | 15,473 | 0.31 |
| 逾期3年以上 | 5,139 | 0.10 | 5,399 | 0.10 |
| 逾期贷款合计 | 54,842 | 1.02 | 56,568 | 1.12 |
| 贷款和垫款总额 | 5,382,998 | 100.00 | 5,029,128 | 100.00 |

截至报告期末, 本集团逾期贷款548.42亿元, 较上年末减少17.26亿元, 逾期贷款占比1.02%, 较上年末下降0.10个百分点。逾期贷款中, 抵质押贷款占比30.45%, 保证贷款占比26.66%, 信用贷款占比42.89% (主要为信用卡逾期贷款)。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准, 不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.32。

3.4.8 重组贷款情况

| (人民币百万元, 百分比除外) | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% | 贷款和 垫款金额 | 占总额 百分比% |
| 已重组贷款 ^(注) | 20,797 | 0.39 | 24,878 | 0.49 |
| 其中: 逾期超过90天的已重组贷款 | 13,858 | 0.26 | 15,169 | 0.30 |

注: 指经重组的不良贷款。

本集团对贷款重组实施严格审慎的管控。截至报告期末, 本集团重组贷款占比为0.39%, 较上年末下降0.10个百分点。

3.4.9 抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末, 本集团抵债资产(非金融工具)余额6.67亿元, 扣除已计提减值准备0.87亿元, 账面净值5.80亿元; 抵债金融工具余额19.52亿元。

3.4.10 贷款损失准备的变化

本集团采用新金融工具准则, 以预期信用损失模型为基础, 基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数, 结合宏观前瞻性的调整, 充足计提信用风险损失准备。

下表列出本集团贷款损失准备的变化情况。

| (人民币百万元) | 2021年1-6月 | 2020年 |
|-----------------------------|-----------|----------|
| 上年末余额 | 234,664 | 223,097 |
| 本期计提/转回 | 14,457 | 46,882 |
| 已减值贷款和垫款折现回拨 ^(注) | (141) | (186) |
| 收回以前年度核销贷款 | 5,485 | 8,781 |
| 期内核销/处置 | (14,789) | (43,734) |
| 汇率变动 | 16 | (176) |
| 期末余额 | 239,692 | 234,664 |

注: 指随着时间的推移, 已减值的贷款随现值增加而增加的摊余成本。

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末, 本集团贷款损失准备余额2,396.92亿元, 较上年末增加50.28亿元; 拨备覆盖率439.46%, 较上年末上升1.78个百分点; 贷款拨备率4.45%, 较上年末下降0.22个百分点。

3.5 资本充足率分析

3.5.1 资本监管要求

本集团持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内满足中国银保监会的各项资本要求。报告期内中国银保监会对本集团及本公司的各项资本要求为：资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率的最低要求分别为8%、6%和5%；在上述最低资本要求的基础上进一步计提储备资本、逆周期资本和附加资本，其中储备资本要求为2.5%，逆周期资本要求为0%，附加资本要求为0%。即本集团及本公司报告期内的资本充足率、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%。

3.5.2 资本充足率计算范围

本集团资本充足率计算范围包括招商银行及符合《商业银行资本管理办法（试行）》的本公司直接或间接投资的金融机构。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、招商信诺资管和招银欧洲。

根据监管要求，本集团未将工商企业及保险类公司纳入并表资本充足率计算范围。在计算并表资本充足率时，本集团对于不同类型的被投资机构采用不同的处理方法。

| 序号 | 被投资机构类别 | 处理方法 |
|----|--------------------------|---|
| 1 | 拥有多数表决权或控制权的金融机构（保险公司除外） | 纳入资本并表范围。 |
| 2 | 拥有多数表决权或控制权的保险公司 | 不纳入资本并表范围，从各级资本中对应扣除资本投资；若存在资本缺口，扣除相应的资本缺口。 |
| 3 | 对金融机构的大额少数资本投资 | 不纳入资本并表范围，将核心一级资本投资合计超过本公司核心一级资本净额10%的部分扣除，其他一级资本投资和二级资本投资应从相应层级资本中全额扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产。 |
| 4 | 对金融机构的小额少数资本投资 | 不纳入资本并表范围，将投资合计超出本公司核心一级资本净额10%的部分从各级监管资本中对应扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产。 |
| 5 | 对工商企业的股权投资 | 不纳入资本并表范围，但计算风险加权资产。 |

截至报告期末，本公司持有多数股权或拥有控制权的被投资金融机构按当地监管要求衡量不存在监管资本缺口。报告期内，本集团内部资本转移无重大限制。

3.5.3 资本充足率情况

截至报告期末，本集团高级法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为11.89%、13.47%和16.01%，较上年末分别下降0.40、0.51和0.53个百分点，下降的原因分析详见3.9“关于资本管理”。

本集团

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年 6月30日 | 2020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 | 636,399 | 610,092 | 4.31 |
| 一级资本净额 | 720,453 | 694,184 | 3.78 |
| 资本净额 | 856,780 | 821,290 | 4.32 |
| 风险加权资产(不考虑并行期底线要求) | 4,588,660 | 4,298,888 | 6.74 |
| 其中：信用风险加权资产 | 4,024,988 | 3,731,603 | 7.86 |
| 市场风险加权资产 | 71,982 | 75,595 | -4.78 |
| 操作风险加权资产 | 491,690 | 491,690 | - |
| 风险加权资产(考虑并行期底线要求) | 5,350,441 | 4,964,542 | 7.77 |
| 核心一级资本充足率 | 11.89% | 12.29% | 下降0.40个百分点 |
| 一级资本充足率 | 13.47% | 13.98% | 下降0.51个百分点 |
| 资本充足率 | 16.01% | 16.54% | 下降0.53个百分点 |
| 杠杆率情况⁽²⁾ | | | |
| 调整后的表内外资产余额 | 10,076,553 | 9,395,026 | 7.25 |
| 杠杆率 | 7.15% | 7.39% | 下降0.24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。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%，2021年为并行期实施的第七年。
- (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2021年第一季度末、2020年年末和2020年第三季度末的杠杆率分别为7.40%、7.39%和7.26%。

截至报告期末，本公司高级法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为11.40%、13.07%和15.73%，较上年末分别下降0.41、0.55和0.56个百分点。

本公司

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年 6月30日 | 2020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 | 555,611 | 532,209 | 4.40 |
| 一级资本净额 | 636,846 | 613,444 | 3.81 |
| 资本净额 | 766,194 | 734,022 | 4.38 |
| 风险加权资产(不考虑并行底线要求) | 4,102,294 | 3,848,927 | 6.58 |
| 其中：信用风险加权资产 | 3,592,783 | 3,336,234 | 7.69 |
| 市场风险加权资产 | 59,353 | 62,535 | -5.09 |
| 操作风险加权资产 | 450,158 | 450,158 | - |
| 风险加权资产(考虑并行底线要求) | 4,872,328 | 4,505,299 | 8.15 |
| 核心一级资本充足率 | 11.40% | 11.81% | 下降0.41个百分点 |
| 一级资本充足率 | 13.07% | 13.62% | 下降0.55个百分点 |
| 资本充足率 | 15.73% | 16.29% | 下降0.56个百分点 |

截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为10.46%、11.84%和13.38%，较上年末分别下降0.22、0.32和0.41个百分点。

本集团

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年 6月30日 | 2020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 | | | |
| 核心一级资本净额 | 636,399 | 610,092 | 4.31 |
| 一级资本净额 | 720,453 | 694,184 | 3.78 |
| 资本净额 | 814,179 | 787,438 | 3.40 |
| 风险加权资产 | 6,086,169 | 5,710,544 | 6.58 |
| 核心一级资本充足率 | 10.46% | 10.68% | 下降0.22个百分点 |
| 一级资本充足率 | 11.84% | 12.16% | 下降0.32个百分点 |
| 资本充足率 | 13.38% | 13.79% | 下降0.41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、一级资本充足率和资本充足率分别为9.91%、11.35%和12.90%，较上年末分别下降0.21、0.32和0.41个百分点。

本公司

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年 6月30日 | 2020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 | | | |
| 核心一级资本净额 | 555,611 | 532,209 | 4.40 |
| 一级资本净额 | 636,846 | 613,444 | 3.81 |
| 资本净额 | 723,592 | 700,171 | 3.35 |
| 风险加权资产 | 5,609,011 | 5,258,694 | 6.66 |
| 核心一级资本充足率 | 9.91% | 10.12% | 下降0.21个百分点 |
| 一级资本充足率 | 11.35% | 11.67% | 下降0.32个百分点 |
| 资本充足率 | 12.90% | 13.31% | 下降0.41个百分点 |

3.5.4 信用风险资本计量

信用风险暴露余额

报告期内，在内部评级法下，本公司信用风险共划分为主权、金融机构、公司、零售、股权、其他等六类风险暴露。截至报告期末，各类风险暴露余额如下表所示。

| (人民币百万元) | 风险暴露类型 | 2021年6月30日 | |
|------------|-----------|------------|-----------|
| | | 法人 | 集团 |
| 内部评级法覆盖部分 | 金融机构 | 1,555,616 | 1,555,616 |
| | 公司 | 2,046,104 | 2,046,104 |
| | 零售 | 3,652,684 | 3,652,684 |
| | 其中：个人住房抵押 | 1,323,013 | 1,323,013 |
| | 合格循环零售 | 1,747,609 | 1,747,609 |
| | 其他零售 | 582,062 | 582,062 |
| 内部评级法未覆盖部分 | 表内 | 2,998,284 | 3,438,889 |
| | 表外 | 144,012 | 148,724 |
| | 交易对手 | 12,337 | 13,974 |

资产证券化风险暴露余额

本集团采用标准法计算资产证券化风险暴露的资本要求，风险权重依据合格外部评级机构的信用评级及资产证券化类别确定。截至报告期末，本集团资产证券化风险暴露的资本要求为27.95亿元，风险加权资产为349.40亿元。截至报告期末，本集团资产证券化风险暴露余额如下表所示。

| 项目 | 2021年6月30日 | |
|---------------|------------|-----|
| | 传统型 | 合成型 |
| (人民币百万元) | | |
| 表内资产证券化风险暴露余额 | 15,179 | - |
| 表外资产证券化风险暴露余额 | 167 | - |

信用风险缓释情况

本集团通常运用抵质押品和保证等方式转移或降低信用风险。截至报告期末，各类合格风险缓释覆盖情况如下表所示。

| 风险暴露类型 (人民币百万元) | 2021年6月30日 | | | |
|--------------------|---------------|--------------|-----------------|----|
| | 合格的金融 抵质押品 | 其他合格 抵质押品 | 合格保证和 信用衍生工具 | 其他 |
| 表内信用风险 | 137,648 | 115,826 | 675,017 | - |
| 表外信用风险 | 55,833 | 8,958 | 96,914 | - |
| 交易对手信用风险 | 2,081 | - | - | - |

3.5.5 市场风险资本计量

本集团采用混合法计算市场风险资本要求，具体而言：采用内模法计算本公司（不含境外分行）的一般市场风险资本要求；采用标准法计算本公司境外分行和附属公司的一般市场风险资本要求，以及本公司及附属公司的特定市场风险资本要求。截至报告期末，本集团市场风险加权资产为719.82亿元，市场风险资本要求为57.59亿元，其中采用内模法计算的一般市场风险资本要求为37.93亿元，采用标准法计算的市场风险资本要求为19.66亿元。

本集团采用历史市场数据长度为250天，置信度为99%，持有期为10天的市场风险价值计算内模法资本要求。截至报告期末，本集团市场风险价值指标如下表所示。

| 序号 (人民币百万元) | 项目 | 2021年6月30日 | |
|----------------|-----|-----------------|-----------------|
| | | 报告期压力 市场风险价值 | 报告期一般 市场风险价值 |
| 1 | 平均值 | 594 | 537 |
| 2 | 最大值 | 823 | 677 |
| 3 | 最小值 | 370 | 361 |
| 4 | 期末值 | 521 | 493 |

3.5.6 操作风险资本计量

本集团采用标准法计算操作风险资本要求。本集团通过实施标准法，已初步建立了完整的操作风险管理框架，能够常态化、系统性地对各类操作风险进行识别、评估、监测、计量、控制和缓释，有助于动态掌握本集团操作风险的整体情况和变化状况，并通过采取控制措施和计提经济资本，提高抗风险能力。截至报告期末，本集团操作风险资本要求为393.35亿元，操作风险加权资产为4,916.90亿元。

3.6 分部经营业绩

本集团主要业务分部包括零售金融业务和批发金融业务。下表列出所示期间本集团各业务分部的概要经营业绩。

| 项目 (人民币百万元) | 2021年1-6月 | | 2020年1-6月 | |
|----------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 分部税前利润 | 营业收入 | 分部税前利润 | 营业收入 |
| 零售金融业务 | 40,580 | 90,213 | 33,878 | 78,779 |
| 批发金融业务 | 31,979 | 69,896 | 26,268 | 62,936 |
| 其他业务 | 3,764 | 8,640 | 2,692 | 6,638 |
| 合计 | 76,323 | 168,749 | 62,838 | 148,353 |

报告期内，本集团零售金融业务税前利润405.80亿元，同比增长19.78%，占本集团税前利润的53.17%；营业收入902.13亿元，同比增长14.51%，占本集团营业收入的53.46%。同时，报告期本集团零售金融业务成本收入比28.77%，同比下降0.48个百分点。

关于本集团业务分部和地区分部的详细数据请见财务报告附注45。

3.7 根据监管要求披露的其他财务信息

3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其情况

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、经营租赁承担、资本支出承诺、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及其他或有负债，其中信贷承诺是最主要的组成部分。截至报告期末，本集团信贷承诺余额21,372.09亿元。有关或有负债及承担详见财务报告附注46。

3.7.2 逾期未偿债务情况

截至报告期末，本集团没有发生逾期未偿债务情况。

3.7.3 应收利息及其他应收款损失准备的计提情况

应收利息增减变动情况

| 项目 (人民币百万元) | 期初余额 | 本期增加额/ 计提损失准备 | 本期收回 | 期末余额 |
|----------------|--------|------------------|-------------------|---------|
| | | | 数额/ 转回 损失准备 | |
| 贷款和垫款 | 9,755 | 122,537 | (122,211) | 10,081 |
| 投资 | 21,346 | 26,800 | (23,945) | 24,201 |
| 其他 | 5,062 | 9,906 | (9,359) | 5,609 |
| 减：损失准备 | (892) | (219) | 48 | (1,063) |
| 合计 | 35,271 | 159,024 | (155,467) | 38,828 |

损失准备的提取情况

| 项目 (人民币百万元) | 2021年6月30日 | | 计提方法 |
|----------------|------------|-------|----------|
| | 金额 | 损失准备 | |
| 应收利息 | 38,828 | 1,063 | 预期信用损失模型 |
| 其他应收款 | 13,755 | 1,597 | 个别认定 |

3.7.4 现金流量情况

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为63.22亿元，净流入额同比减少2,479.32亿元，主要为客户存款和同业往来现金流入减少所致；投资活动产生的现金流量净额为-419.20亿元，净流出额同比减少1,374.24亿元，主要为收回投资收到的现金增加所致；筹资活动产生的现金流量净额为782.00亿元，净流入额同比增加2,530.47亿元，主要为发行同业存单收到的现金增加所致。

3.8 业务发展战略实施情况

2018年以来，本公司全面进入轻型银行转型下半场，积极探索数字化时代的3.0模式，在业务、科技和文化方面持续创新，打造大财富管理的业务模式、数字化的运营模式和开放融合的组织模式。报告期内，本公司不断打磨3.0模式，努力实现“十四五”开好局、起好步。

1. 大财富管理业务模式初显轮廓

一是拓展“大客群”，大财富管理基础进一步夯实。报告期内，本公司进一步聚焦优质重点客群强化获客，并通过深化公私融合，加大高质量代发拓展、探索打造公私融合“两栖”战队等方式，不断拓宽优质客户来源，零售客户实现高质量增长。截至报告期末，本公司零售客户1.65亿户（含借记卡和信用卡客户），管理零售客户总资产(AUM)时点规模突破10万亿元，金葵花及以上客户资产保持快速增长。客户经营从单一资产分层向客群分类扩展，在年长客群、亲子客群等细分客群领域探索建立专属服务方案。经营模式从客户经理管户为主向“管户+流量”双模式并进升级。同时，本公司持续打磨线上经营能力，截至报告期末，招商银行App累计用户数1.58亿户，掌上生活App累计用户数1.17亿户。借助App、网络经营服务中心等线上轻经营渠道，综合运用智能化、集约化的经营手段，将财富管理服务范围扩展至亿级的长尾客群，让财富管理飞入寻常百姓家。批发条线聚焦优质获客渠道，完善从获客到经营的全流程管理。报告期末，日均存款50万元以上的公司客户达21.77万户，较上年末增加1.83万户，增幅9.18%。供应链金融从单纯的融资服务向综合金融生态延展，核心客户及其上下游供应链客户分别同比增长98.22%和150.36%。截至报告期末，全部境内上市公司在本公司的开户率达到81.05%，较上年末提升3.01个百分点，其中报告期内IPO的公司在本公司开立募资专户的比例为54.77%，保持市场首位。在客群的坚实支撑下，对公核心存款日均规模达32,713.15亿元，较上年增长17.80%。

二是搭建“大平台”，携手合作伙伴打造经营朋友圈。连接市场多边参与角色，发挥“更广客户、更多产品、更优服务”的网络效应。搭建开放的产品平台和运营平台。启动“招阳计划”，搭建潜力基金经理成长平台，孵化并锁定优秀的基金管理人。55家合作伙伴入驻“招财号”开放平台，开启直接服务客户的探索。促进月活跃用户(MAU)与AUM的有机融合，更多客户在招行平台上享受到财富管理服务。报告期内，招商银行App理财投资¹客户数1,563.92万户，同比增长29.17%，占全行理财投资客户数的97.62%；招商银行App的理财投资销售金额6.12万亿元，同比增长26.85%，占全行理财投资销售金额的84.19%；降低客户认知门槛，破题复杂产品线上配置，线上运营成效显著，购买体验进一步升级，线上复杂产品销量大幅提升。

三是构建“大生态”，形成业务飞轮效应。围绕大财富管理价值循环链，各单元逐步找到各自的价值定位。批发、零售客户转化日益默契，两大条线在代发业务拓展和私人银行客群拓展上的合作更加紧密，重点企业高管开立私人银行卡增长较快，同时私人银行引流对公有效户也明显增长。优质资产组织为大财富管理提供产品支撑，投行行一体化服务模式放大了资产组织的宽度和广度。托管业务充分发挥在“财富管理—资产管理—投资银行”价值链上的生态价值，实现托管规模和收入的显著增长。场景建设与客户运营相辅相成，出行服务场景实现44家分行地铁公交全覆盖；政务便民场景新增241个。各子公司结合差异化优势，主动融入大财富管理体系，体现了多牌照服务的优势。招银理财产品规模跃居市场第一，为零售AUM增长发挥了基石作用。在开发公募不动产信托基金(REITs)业务过程中，招行充分发挥集团综合优势，提供包括底层资产项目融资、资金募集及产品托管的全链条服务，在市场首批发行的9个项目中实现招银理财投资全覆盖、托管7个、代销7个、底层项目并购贷款投放2个的业绩。

¹ 2021年上半年，本公司对理财投资客户数及销售金额口径进行调整，将仅购买“朝朝盈”产品的客户数及相应的销售金额纳入统计，并相应调整了同期对比数据。

2. 数字化运营模式红利初步释放

一是升级数字化服务。零售金融条线通过M+会员体系打通不同客群、产品、业务，实现客户线上经营的场景融合和资源共享。报告期内，招商银行App和掌上生活App的MAU达1.05亿户，19个场景的MAU超过千万。报告期内，两大App中视频直播3,075场，服务超过1,800万客户。截至报告期末，66家分行（含44家一级分行和22家二级分行）开通了城市专区，1,734个网点建立了线上店。公司金融条线全面推出线上化服务体系，覆盖客户账户、结算、现金管理、融资、外汇等经常性业务需求。企业财资管理云平台(CBS)对总、分行两级战略客户的覆盖率达到57.73%和25.93%，较上年末分别提升2.92和1.47个百分点；发票云实现分行全覆盖，签约客户数31,932户，较上年末增长183.64%。二是深耕数字化风控，上线全行统一的风险信号管理平台——风雷平台，加强风险信号收集、整合和应用管理；数字化风控不断接入新的业务场景，完善差异化的底层风控模型，扩大风控数据来源，助力对公贷款线上投放，截至报告期末已累计线上发放对公贷款342.96亿元。三是加快建设数字化中台与面向未来的科技基础设施，持续推进主机上云和应用上云。

3. 开放融合组织模式迈向纵深

一是打造开放融合的组织。敏捷、自治的融合型团队机制实现高效运转，成为各机构在开展复杂工作时的广泛选择，在解决客户痛点中发挥着越来越大的作用。来自跨前中后台、跨总分行的500多名员工组成了47个行业研究自组织，在提升行业认知能力方面发挥了重要作用。探索宽岗机制和队伍融合，打通各业务条线权限壁垒，让基层客户经理能够为客户提供全方位服务，减少服务断点，提升客户体验。二是建设“开放、融合、平视、包容”的轻文化。创新管理工具，OKR工作法（即目标与关键成果法）有效激发员工自驱力，促进员工做正确的事。开展“清风问诊”行动帮助各机构照镜子、正衣冠，努力培育适合轻文化发展的土壤，开展“清风100”活动为全体员工树立基层管理者榜样。

3.9 经营中关注的重点问题

1. 关于净利息收益率

2021年上半年，本集团净利息收益率2.49%，同比下降1个基点，与上年全年持平；本公司净利息收益率为2.54%，同比下降3个基点，较上年全年下降2个基点。下降主要是受上年贷款市场报价利率(LPR)多次下调的累积效应影响，贷款收益率有所下降。本集团一方面坚持对负债成本的严格管控，客户存款、同业活期存款、司库主动负债等成本率均同比下降；另一方面持续优化资产负债结构，资产端提高资金使用效率，贷款等高收益资产占比稳步提升，负债端低成本的客户存款延续良好增势，在付息负债中占比进一步提升。负债成本的下降及资产负债结构的持续优化，在一定程度上弥补了贷款收益率下降带来的影响。

展望下半年，本集团净利息收益率运行机遇与挑战并存。机遇方面，中长期存款利率自律上限有所下降，有助于规范市场竞争环境，可充分发挥本集团在客户综合经营与服务方面的优势，加强存款拓展；此外，央行全面下调存款准备金率，将进一步优化本集团资产负债结构。挑战方面，全球疫情形势复杂多变，经济复苏根基不稳，企业盈利仍面临较为严峻的形势，同时，市场利率继续低位运行，对贷款利率形成向下牵引的作用，资产收益率将承压。

鉴于上述情况，本集团将通过以下举措保持行业内较优的净利息收益率水平。负债端，一方面，持续推进存款高质量增长，坚持以低成本核心存款增长为主，把握存款利率自律上限调整的契机，强化存款成本优势；另一方面，灵活安排市场化资金来源，推动低成本稳定类同业活期存款平稳增长，合理安排司库主动负债。资产端，一方面，持续优化信贷资产结构，加强贷款定价管理，进一步提升风险定价水平；另一方面，加强市场利率前瞻性预判，提升资金使用效率，适度增加债券和高收益同业资产的配置。

2. 关于非利息净收入

报告期内，在大财富管理价值循环链的带动下，本集团管理客户总资产保持较快增长，并带动投资管理、资产托管、投资银行等业务同步运转，财富管理收入、资产管理收入、托管费收入实现多点开花，协调发展。此外，客户经营的深化和大财富管理协同效应的增强，也为贸易融资业务、国际业务、供应链金融等带来了新的增长机遇。报告期内，本集团实现非利息净收入694.08亿元，同比增长20.75%，在营业收入中占比41.13%，同比上升2.38个百分点。本集团非利息净收入中，净手续费及佣金收入522.54亿元，同比增长23.62%，在非利息净收入中占比75.29%，同比上升1.75个百分点；其他净收入171.54亿元，同比增长12.77%。

报告期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**206.12亿元，同比增长33.60%，其中，代理基金收入67.19亿元，同比增长39.75%，主要是基金发行市场增长较好，权益类基金继续发力，权益类基金代销优势进一步扩大；代理保险收入55.59亿元，同比增长32.51%，主要是本公司积极响应监管号召，推动代理保险业务回归保障本源，重点发展了保障险业务；代理信托计划收入45.28亿元，同比增长23.85%，主要是高净值客群经营的进一步深化，叠加较好市场行情带动浮动收益类产品业绩的快速增长；代理理财收入²28.74亿元，同比增长32.56%，主要得益于开放的平台建设及产品组织，零售理财销售规模增长较好；代理证券交易收入7.57亿元，同比增长66.39%，主要是香港资本市场活跃，股票交易量上升，招银国际和招商永隆银行证券经纪收入增加；代理贵金属收入1.75亿元，同比增长19.86%，主要是黄金交易活跃度提升。**资产管理手续费及佣金收入**³48.60亿元，同比增长37.60%，主要是子公司招商基金和招银国际的基金管理费收入，以及招银理财的理财产品手续费收入增长。**托管费收入**28.57亿元，同比增长29.80%，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**93.96亿元，同比下降0.23%。**结算与清算手续费收入**72.77亿元，同比增长14.38%。

展望下半年，通过下列举措，本集团非利息净收入预计仍将保持较快增长。一是围绕打造大财富管理价值循环链的整体规划，深入推进数字化转型、平台化转型和生态化转型，持续做大客户规模和管理客户总资产规模，并强化投资管理能力、托管平台价值和资产组织能力，共同推动财富管理、资产管理、资产托管、投资银行等大财富管理收入实现高质量增长，提升对本集团收入的贡献；二是加大拓客促活力度，顺应消费复苏态势，推动信用卡业务收入和借记卡结算收入增长企稳回升；三是协调大财富管理，深化批发客户经营，增强客户粘性，促进供应链金融、国际业务和贸易融资的恢复性增长；四是强化市场研判，提升交易能力，在波动的经济周期、政策周期内实现金融市场业务、票据业务收入的相对平稳和良性增长。

3. 关于客户存款

截至报告期末，本公司客户存款余额57,417.48亿元，较上年末增加3,338.21亿元，增幅6.17%。今年上半年M2增速回落，企业资金活化不足，存款增长空间受限，在此不利背景下，本公司采取存款分类管理、考核引导及通过综合化经营提升资金沉淀等多种措施，实现了存款结构的持续优化，核心存款增速高于客户存款整体增速，活期存款占比进一步提高。截至报告期末，本公司核心存款⁴余额50,352.63亿元，较上年末增加3,247.44亿元，增幅6.89%；活期存款余额38,338.24亿元，较上年末增加2,331.72亿元，增幅6.48%；报告期活期存款日均余额占比65.45%，较上年全年提高4.59个百分点。截至报告期末，本公司结构性存款余额2,626.40亿元，较上年末减少43.85亿元，结构性存款占比4.57%，较上年末下降0.37个百分点。

展望下半年，商业银行存款增长压力不减，存款竞争日趋激烈，本公司仍将面临规模增长与成本管控两方面的挑战。为保持存款高质量增长，本公司一是持续加强内部管理措施，坚持核心存款增长的主导地位，推动存款结构进一步优化；二是持续扩大客群规模，同时加大对存量客群经营，拓展存款资金来源；三是提升结算类存款份额，巩固活期存款占比优势；四是持续加强对高成本存款及中长期定期存款的量价管控，应对存款成本刚性上升压力。

² 代理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。

³ 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、资管计划等各类资管产品所获取的收入。

⁴ 核心存款为本公司存款内部管理指标，不含大额存单、结构性存款等成本较高的存款。

4. 关于贷款投放

2021年上半年，本公司采取动态灵活的信贷管理策略，支持各项贷款投放。截至报告期末，本公司贷款和垫款总额50,584.33亿元，较上年末增长6.93%。其中，零售贷款28,225.25亿元，较上年末增加1,785.72亿元，增幅6.75%，同比增速上升，主要是受益于消费复苏带动信用卡贷款增长，以及本公司加大小微贷款投放拉动；公司贷款18,161.11亿元，较上年末增加571.60亿元，增幅3.25%，同比增速有所放缓，主要因为对公客户有效信贷需求有所下降。

房地产贷款方面，本公司将继续加强房地产贷款集中度管理，推动房地产贷款占比稳步下降，并持续优化信贷资产结构，积极加大对优质制造业、绿色信贷等行业投放，预计房地产贷款集中度管理政策对本公司的总体影响可控。

普惠金融方面，截至报告期末，本公司普惠型小微企业客户数62.02万户，较年初增长32.09%；普惠型小微企业贷款余额5,751.83亿元，较年初增加667.22亿元，增幅13.12%，较本公司整体贷款增速高6.19个百分点。报告期内，本公司新发放普惠型小微企业贷款2,343.72亿元，新发放普惠型小微企业贷款平均利率4.79%，同口径较上年下降21个基点，有力支持实体经济发展。

本公司继续贯彻执行延期还本付息政策，帮助小微企业渡过难关。2020年全年及2021年上半年，本公司累计办理延期还本付息的客户贷款金额为1,795.88亿元，其中2021年上半年办理延期还本付息的客户贷款金额为270.16亿元。截至报告期末，仍处于延期还本付息状态的客户贷款余额为154.06亿元。本公司将切实防范政策执行中的道德风险和信用风险，加强贷款用途监控，确保资金投向真实合规，持续对延期还本付息贷款质量进行跟踪监测和分析研判，前瞻性做好政策退出后的应对方案，努力保持资产质量稳定。

下半年，本公司将持续关注内外部经营环境变化，灵活调整资产配置，确保贷款总体平稳运行。零售贷款方面，在风险可控的前提下，推动小微贷款、消费贷款、信用卡贷款平稳增长。公司贷款方面，受市场利率下行影响，企业客户直接融资意愿增强，预计有效信贷需求或将进一步下滑，本公司将加大对公信贷款资产组织力度，积极支持新动能、优质制造业、绿色信贷等融资需求，持续优化对公信贷款资产结构。

5. 关于不良资产的生成和处置

报告期内，本公司新生成不良贷款232.42亿元，同比减少46.90亿元；不良贷款生成率（年化）0.95%，同比下降0.34个百分点。从业务大类看，公司贷款不良生成额65.61亿元，同比减少13.88亿元；零售贷款（不含信用卡）不良生成额25.31亿元，同比减少15.54亿元；信用卡新生成不良贷款141.50亿元，同比减少17.48亿元。从地区看，中部地区不良贷款生成额同比增加但不良贷款生成率同比下降，其他地区不良生成均实现额率双降。从行业看，房地产业、采矿业等行业不良贷款生成额、不良贷款生成率同比均上升。从客群看，大型、中型、小型企业不良贷款生成额、不良贷款生成率同比均下降。

本公司一直坚持审慎稳健的客户选择和资产配置策略，风险抵补充足，具备较强的风险抵御能力。截至报告期末，本公司贷款损失准备余额2,332.44亿元，较上年末增加50.28亿元；拨备覆盖率444.11%，较上年末上升0.60个百分点；贷款拨备率4.61%，较上年末下降0.21个百分点；信用成本（年化）0.59%，同比下降1.07个百分点，主要是报告期内本公司减少了贷款和垫款的拨备计提，有关详情请参阅本章3.2.8“信用减值损失”一节。

报告期内，本公司继续积极处置不良资产，运用多种途径化解风险资产，报告期内共处置不良贷款221.75亿元，其中，常规核销100.57亿元，清收65.84亿元，不良资产证券化48.57亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置6.77亿元。

关于理财业务风险资产，本公司将根据理财风险资产生成情况及整改进度，在符合监管政策、推动存量理财业务整改及化解风险的原则下，在年内继续推动并妥善平稳处置难以整改的相关资产。对于已回表的理财业务风险资产，本公司一方面基于预期信用损失模型充分计提资产损失准备，另一方面继续加强回表后的风险管理，推动清收处置工作有序开展。

⁵ 按照中国银保监会“两增两控”考核口径，单户授信1,000万元以内的小型、微型企业贷款+个体工商户经营性贷款+小微企业主经营性贷款，为全折人民币境内口径，与往期口径比，本期不含票据融资，相应调整期初可比数。

今年以来，国内经济总体呈现稳定恢复态势，经济发展动力进一步增强，但全球疫情防控形势和国际经贸关系复杂多变，国内经济恢复不均衡、基础尚不牢固，部分行业和中小微企业生产经营仍面临一定的困难。由于风险暴露存在一定的滞后性，未来一段时间内潜在风险依然存在，本公司资产质量管控仍将面临一定挑战。本公司将动态研判风险形势，继续做好客户结构与业务结构调整，加强重点领域风险排查，夯实风险管理基础，从严资产分类，充分暴露风险，足额计提拨备，有效运用清收、核销、转让等手段促使不良资产处置力度不减，努力保持资产质量总体稳定。

6. 关于重点领域资产质量

下表列出截至所示日期，本公司按产品类型划分的贷款和垫款资产质量情况。

| (人民币百万元，百分比除外) | 2021年6月30日 | | | | | | |
|---------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 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 | 1,816,111 | 30,948 | 1.70 | 8,861 | 0.49 | 25,485 | 1.40 |
| 票据贴现 | 419,797 | - | - | 10 | - | - | - |
| 零售贷款 | 2,822,525 | 21,571 | 0.76 | 25,998 | 0.92 | 27,670 | 0.98 |
| 小微贷款 | 539,420 | 2,776 | 0.51 | 890 | 0.16 | 2,769 | 0.51 |
| 个人住房贷款 | 1,319,570 | 3,288 | 0.25 | 1,469 | 0.11 | 3,395 | 0.26 |
| 信用卡贷款 | 796,870 | 12,584 | 1.58 | 23,162 | 2.91 | 18,347 | 2.30 |
| 消费贷款 ⁽¹⁾ | 139,169 | 1,615 | 1.16 | 321 | 0.23 | 1,816 | 1.30 |
| 其他 ⁽²⁾ | 27,496 | 1,308 | 4.76 | 156 | 0.57 | 1,343 | 4.88 |
| 贷款和垫款总额 | 5,058,433 | 52,519 | 1.04 | 34,869 | 0.69 | 53,155 | 1.05 |

| (人民币百万元，百分比除外) | 2020年12月31日 | | | | | | |
|---------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | 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 | 1,758,951 | 29,767 | 1.69 | 11,389 | 0.65 | 25,096 | 1.43 |
| 票据贴现 | 327,479 | - | - | 459 | 0.14 | - | - |
| 零售贷款 | 2,643,953 | 21,690 | 0.82 | 25,710 | 0.97 | 29,562 | 1.12 |
| 小微贷款 | 474,528 | 3,013 | 0.63 | 1,014 | 0.21 | 2,836 | 0.60 |
| 个人住房贷款 | 1,264,388 | 3,736 | 0.30 | 1,516 | 0.12 | 3,833 | 0.30 |
| 信用卡贷款 | 746,559 | 12,421 | 1.66 | 22,554 | 3.02 | 20,059 | 2.69 |
| 消费贷款 ⁽¹⁾ | 118,945 | 1,458 | 1.23 | 385 | 0.32 | 1,702 | 1.43 |
| 其他 ⁽²⁾ | 39,533 | 1,062 | 2.69 | 241 | 0.61 | 1,132 | 2.86 |
| 贷款和垫款总额 | 4,730,383 | 51,457 | 1.09 | 37,558 | 0.79 | 54,658 | 1.16 |

注：

- (1) 随着监管机构对互联网联合消费贷款要求的进一步细化及外部环境变化，本公司主动对消费贷款进行结构性优化，对前期小范围试点的互联网联合消费贷款业务主动进行调整，聚焦于综合贡献更高、资产质量表现更优的优质消费客群，大力发展自营消费贷款。报告期内，本公司将互联网联合消费贷款纳入其他零售贷款统计，并同口径调整年初数据。
- (2) 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，并同口径调整年初数据。其他零售贷款不良率比年初上升主要是受互联网联合消费贷款规模压降影响，同时，本公司从严认定该部分贷款分类标准，强化信用风险管理。

报告期内，本公司积极应对外部宏观经济形势变化，加强对消费信贷业务、房地产行业、地方政府融资平台、重点管控类行业等重点领域的风险管控。

消费信贷类业务风险管控

今年以来，一方面得益于国内经济运行稳中加固，居民生产生活稳步恢复，另一方面本公司坚持价值客户经营，审慎推进消费信贷类业务发展，持续调整客群及资产结构，优化共债风险模型，不断提升共债风险识别和防范能力，本公司消费信贷类业务先行指标逐步回落，入催规模及入催率已基本恢复至疫情前水平，综合回收率也较疫情高峰期明显回升。截至报告期末，本公司消费信贷类业务(含信用卡)不良贷款率1.52%，较年初下降0.08个百分点；关注贷款率2.51%，较年初下降0.14个百分点；逾期贷款率2.15%，较年初下降0.36个百分点。下半年，国内外疫情和经济复苏仍有不确定性，居民就业、收入增长仍面临压力，对消费信贷类业务的影响依然存在。本公司将持续丰富客户风险判断维度，迭代优化审批策略，密切监测存量贷款风险，同时加快贷后一站式数字平台的建设和贷后管理队伍能力的提升，拓展不良资产处置渠道，持续强化风险管控能力，努力保持消费信贷类业务资产质量的相对稳定。

房地产授信业务风险管控

本公司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，本公司境内公司房地产广义口径风险业务余额6,437.68亿元(含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财非标投资等业务)，较上年末增加463.58亿元，其中，境内公司贷款余额3,323.29亿元，较上年末增加208.99亿元，占本公司贷款和垫款总额的6.57%，较上年末下降0.01个百分点，主要投向优质战略客户，严控战略客户名单外增量投放。受政策调控及部分房企信用风险暴露影响，境内公司房地产不良贷款率1.15%，较上年末上升0.93个百分点。2021年下半年，本公司将持续对房地产客户及区域资产结构进行调整，聚焦中心城市和战略客户，强化业务风险监测和过程管理，稳步推进行业限额和客户限额管理，推动“两个集中度”监管指标逐步优化达标，预计在宏观环境及产业政策无重大变化的情况下，房地产领域资产质量将保持相对稳定。

地方政府融资平台业务风险管控

本公司坚决贯彻执行国家持续加强地方政府举债约束、防范化解地方政府隐性债务风险、进一步规范融资平台和地方国有企业投融资行为的相关要求，严格履行法定程序，坚持依法合规经营。截至报告期末，本公司地方政府融资平台广义口径风险业务余额2,690.90亿元(含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财资金投资等业务)，较上年末增加207.93亿元。其中，境内公司贷款余额1,195.24亿元，较上年末增加46.22亿元，占本公司贷款和垫款总额的2.36%，较上年末下降0.07个百分点。截至报告期末，地方政府融资平台业务不良贷款率0.53%，较上年末下降0.02个百分点。下半年，本公司将继续按照“优选区域、择优支持、合规运作、限额管理、强调自偿、一城一策”的总体策略，秉承商业化原则，坚决打消政府兜底思想，正确认识政府在企业、项目中的角色和责任，严格落实各项监管政策，根据项目和客户经营性现金流对自身债务的覆盖程度优选业务。此外，针对地方政府一般债券融资，本公司将择优选择经济发达、承债能力较强的区域发行主体；针对地方政府专项债券，将在充分评估风险的前提下，优选列入国家重点规划建设的项目开展债券投资业务。预计在国家财政金融政策保持稳定的背景下，本公司地方政府融资平台业务资产质量有望继续保持稳定。

重点管控类行业风险管控

报告期内，对15个本公司重点管控类行业⁶，本公司继续执行客户分类管理策略，严格客户准入标准，重点支持与国计民生密切相关的业内龙头企业和地区优势企业，优先满足涉及节能环保改造和技术改造升级等绿色信贷融资需求，强化对光伏制造等符合“碳达峰”和“碳中和”发展要求领域的信贷政策支持力度；着力压缩退出重大风险客户、低端过剩产能客户、高杠杆企业和“僵尸企业”。截至报告期末，本公司重点管控类行业全口径业务融资敞口1,317.10亿元，较年初增加90.88亿元⁷，其中，境内公司贷款业务敞口809.92亿元，较年初增加4.02亿元，主要投向优质的总分行战略客户和白名单客户；重点管控类行业不良贷款率6.48%，较年初上升0.30个百分点，其中受个别存量风险客户风险暴露和业务规模持续压降影响，化肥制造、海洋货运、基础化工、煤炭、煤贸等5个行业不良贷款率较年初有所上升，其他10个行业不良贷款率较年初均下降。目前，本公司重点管控类行业的基础客群主要为总分行战略客户和白名单客户，其占比稳步提升，同时伴随行业景气度的进一步改善，预计2021年下半年该领域的风险总体可控。

⁶ 15个行业指：煤炭、煤化工、煤贸、钢铁、钢贸、基础化工、常用金属矿采选、有色金属冶炼及压延加工、船舶制造、平板玻璃、海洋货运、纺织化纤、化肥制造、机床、合成材料制造等领域。

⁷ 重点管控类行业统计范围有所变化，年初数据同口径调整。

7. 关于资本管理

本公司持续优化业务结构，加强资本管理，报告期内满足中国银保监会的各项资本要求，资本缓冲较为充足。

截至报告期末，本公司高级法下考虑并行底线要求的风险加权资产与总资产的比值为58.43%，较权重法下的该比值67.27%低8.84个百分点，资本节约效果明显。报告期高级法下风险调整后的资本收益率（RAROC，税前）为27.66%，明显高于资本成本。

本公司坚持审慎稳健的原则，在风险可控的前提下，保持风险加权资产平稳增长。同时，为保证股东合理的投资回报，本公司坚持股利分配政策的连续性和稳定性，受上半年现金分红316亿元影响，本公司高级法下各级资本净额增速均低于风险加权资产增速，各级资本充足率较上年末均下降。

为保证本公司业务持续健康发展，保障股东长远利益，在确有融资需要时，合理安排资本补充，增强抵御风险的能力，本公司董事会和股东大会通过相关议案，授权本公司在2023年底前，可适时发行不超过1,500亿元的资本债券，其中700亿元用于满足存量资本工具赎回后续发要求。有关详情，请参见上海证券交易所、香港联交所及本公司网站刊登的2020年度股东大会文件。

本公司坚持市场化、品牌化和国际化的发展策略，持续推进资产证券化业务创新发展，进一步为资本节约提供空间。报告期内，本公司通过银行间市场共发行4单资产证券化项目，规模合计140.12亿元，基础资产包括个人住房抵押贷款及信用卡不良贷款。

近年来，《系统重要性银行评估办法》《关于建立逆周期资本缓冲机制的通知》等专项领域监管文件陆续出台，国际监管改革持续推进，巴塞尔协议III最终改革方案将于未来几年全面落地。面对上述情况，本公司将坚持轻型银行战略方向，深化资本管理精细化理念，持续推动风险调整资本收益率(RAROC)、经济利润(EVA)等价值评估指标的运用，并紧跟国际资本监管改革进展，持续实施内部资本充足评估程序(ICAAP)，动态平衡资本供给与需求，坚持内生积累为主、外源补充为辅的原则，综合规划各类资本工具的运用，多渠道、多方式筹措资本来源。

8. 关于公司客户服务转型

本公司坚持以客户需求为中心，围绕直接融资和间接融资两个市场，从股权直投、理财资金出资、自营投资、票据融资、债券承销等多维度出发，根据市场情况变化和不同融资渠道特点，为企业客户提供立体化、全方位、多层次的融资支持，以投行一体化服务理念助力实体经济发展，加快公司客户服务转型，并取得了一系列成果。

截至报告期末，本公司客户融资总量(FPA)余额46,005.82亿元⁸，较年初增加3,934.62亿元，其中，传统融资⁹余额24,303.04亿元，较年初增加1,845.37亿元；非传统融资¹⁰余额21,702.78亿元，较年初增加2,089.25亿元，非传统融资余额占客户融资总量余额的比例为47.17%。

报告期内，本公司将供应链业务的“全国做一家”模式升级为“全国服务一家”模式，聚焦核心企业上下游融资需求，提供涵盖保理、信用证、票据等多样化的供应链金融服务，解决产业链上中小企业融资难、融资贵的问题，并深耕行业，针对汽车、医疗、新零售等行业，开发“账权池”“医保贷”“商超贷”等数字化新产品，全面提升对供应链上下游客户的服务能力。针对千鹰展翼新动能客户，通过深化渠道合作，开展资本市场联合助航路演活动，构建“人+资本”的产品服务体系，报告期内，132家IPO企业在本公司开立募集资金专户，募资专户市场覆盖率达54.77%，较上年提升11.84个百分点。票据业务继续发挥一体化经营优势，服务超10万票据客户，围绕不同企业的全生命周期需求提供便利、高效的一站式服务，上半年商票业务发生量同业排名跃升至第一。围绕企业直接融资，积极推动债券承销，报告期内，本公司实现主承销债券金额3,502.43亿元。围绕资本市场，落地了一系列市场知名度高的并购项目，支持了实体经济发展。围绕优质中资企业日益增长的全球化经营需求，聚焦“跨境并购”等场景，融合发挥境外分行、境外子公司和非居民账户体系差异化服务优势，为“走出去”的企业提供便捷、高效和本土化的跨境融资解决方案。

⁸ 由于融资性理财中部分业务不再符合FPA的范畴，本期予以剔除，并对期初数据进行同口径调整，调整后期初FPA余额为42,071.20亿元，其中传统融资22,457.67亿元，非传统融资19,613.53亿元。

⁹ 传统融资包括对公一般性贷款与商票贴现（含转出未到期票据）、承兑、信用证、融资性保函与非融资性保函。

¹⁰ 非传统融资包括资产经营、自营非标、融资性理财、本公司主承销债务融资工具、撮合交易、融资租赁、跨境联动融资、牵头银团贷款八大部分。

9. 关于金融科技

本公司围绕打造大财富管理价值循环链的工作主线，深入推进全行数字化转型发展和3.0经营模式升级。报告期内本公司信息科技投入50.55亿元，同比增长28.89%，是本公司营业收入的3.26%，同比提高0.40个百分点。

持续加大金融科技资源投入，全面推动数字化转型发展。金融科技创新项目基金聚焦C端生态建设、B端生态建设、数字化经营、数字化管理、科技基础设施、创新孵化等六大方向，持续支持新能力建设与新模式探索，积极营造开放、包容的创新氛围。报告期内，金融科技创新项目新增立项192个，新增上线项目350个，全行累计立项金融科技创新项目2,298个，累计上线项目1,724个，金融科技创新项目基金已成为全行新模式的孵化器、推进器。

加快人员结构转型，构建适配金融科技银行的人才结构。持续加大金融科技人才引进力度，重点引进银行无法内生的、短期内无法培养的高端、稀缺或跨界人才。同时，建立金融科技人才内生培养体系，构建协同顺畅、梯队合理的人才结构，使业务人员具有数字化思维，能够以数据驱动产品创新与运营；使技术人员往前站、懂业务，不断提升数据洞察能力与业务响应能力。全员金融科技意识持续提升，对于数字化的感觉不断加深。截至报告期末，在本集团总人数减少的情况下，研发人员较上年末增长4.47%，达9,279人。

以“人+数字化”持续推进服务升级，客户体验进一步跃升。持续深化线上线下融合，打破线上与线下的边界，线上以智能投顾、小招顾问等线上化服务满足用户便捷化、个性化需求，线下通过客户经理提供有信任感、有温度的服务，覆盖客户复杂性、个性化金融需求，从客户视角提供人与数字化浑然一体的沉浸式服务体验。持续夯实理财智能顾问服务能力，完善小招顾问，依托AI大脑和海量数据开展推荐模型场景化训练，持续提升千人千面服务支撑能力。报告期内，小招顾问服务客户745.42万次，同比增长104.99%；订单成交笔数35.81万笔，同比增长248.57%。

数字化基础架构初步建成，以科技敏捷带动业务敏捷。首先，以敏捷高效为目标的数字化基础设施取得持续进展。一是持续打造领先的“招行云”，建设规模庞大、弹性敏捷、安全可靠的云基础设施，保障核心系统稳定可靠，支持核心业务扩展；全面推动应用上云，为业务快速创新和需求交付提供可靠、敏捷、高效的支持保障，同时实现资源集约化管理，推进集团级的科技能力打通，提高全集团科技应用的效率。二是以技术中台持续沉淀企业级能力，以数据中台最大化释放数据价值。技术中台将业务能力和技术能力以API的形式实现共享，加快行内产品迭代更新速度，同时降低行外合作方接入门槛，赋能合作方服务自身客户。数据中台聚焦全行精品高效数据资产建设，推动数据“好找敢用”，赋能业务人员数据分析与产品迭代。**其次，构建价值驱动的精益管理体系，持续提升研发效能。**促进业务和IT职责明确、开放融合、高效协作，持续提升交付速度；开展数字产品管理训练营，培养价值驱动、结果导向的产品思维，引导IT资源投向高价值需求，推动价值创造。

3.10 业务运作

3.10.1 零售金融业务

业务概述

报告期内，本公司零售金融业务税前利润400.50亿元，同比增长20.57%；零售金融业务营业收入892.46亿元，同比增长15.01%，占本公司营业收入的57.49%，其中，零售净利息收入567.74亿元，同比增长9.64%，占零售营业收入的63.62%；零售非利息净收入324.72亿元，同比增长25.78%，占零售营业收入的36.38%，占本公司非利息净收入的55.20%。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入188.93亿元，同比增长32.60%，占零售净手续费及佣金收入的60.01%；实现零售银行卡手续费收入93.21亿元，同比下降0.24%。

零售客户及管理客户总资产

截至报告期末，本公司零售客户1.65亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长4.43%，其中金葵花及以上客户（指在本公司月日均总资产在50万元及以上的零售客户）343.66万户，较上年末增长10.79%；管理零售客户总资产余额99,850.38亿元（月日均口径，报告期末时点规模突破10万亿元），较上年末增长11.67%，其中管理金葵花及以上客户总资产余额82,206.64亿元，较上年末增长11.91%，占全行管理零售客户总资产余额的82.33%。截至报告期末，本公司零售客户存款余额20,222.32亿元，较上年末增长6.47%，存款余额位居全国性中小型银行第一（中国人民银行统计数据）。报告期本公司零售客户存款日均余额中活期占比70.74%。截至报告期末，本公司零售客户一卡通发卡总量1.67亿张，较上年末增长5.70%。

2021年上半年，本公司不断强化客群拓展与经营，深入践行“开放与融合”方法论，努力构建开放的平台，加强产品组织，管理零售客户总资产增量突破万亿，创同期历史新高，金葵花及以上客户资产保持快速增长。面对同业和异业竞争加剧带来的挑战，本公司将始终秉承“因您而变”的经营理念，顺应互联网时代浪潮，以金融科技手段武装自己，并结合自身传统优势，在财富管理道路上不断拓宽服务边界、提升服务能力。同时，本公司将始终以“为客户创造价值”为初心，以MAU为“北极星”，探索打通MAU到AUM的路径，持续提升产品创设和精细化管理能力，通过线上线下一体化，打造更加开放的财富产品平台，创建更为丰富活跃的金融生态圈，在实现客户利益与银行利益统一的同时，保持管理资产总规模稳健增长。

财富管理业务

2021年上半年，本公司在春节后权益市场震荡加剧的背景下，重点部署理财业务、加大产品供给，期末零售理财产品余额25,853.82亿元，较上年末增长16.61%；通过把握资本市场机会和节奏，进一步聚焦客户需求，实现代理非货币公募基金销售额3,413.23亿元，同比增长32.96%；实现代理信托类产品销售额2,269.93亿元，同比增长7.63%；实现代理保险保费373.28亿元，同比下降14.67%，下降的原因主要是本公司积极响应监管政策号召、顺应市场趋势及客户需求变化，持续深化期缴转型、优化产品结构，加大推动高价值贡献的期缴业务，高保费贡献的趸缴业务有所放缓。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入188.93亿元，其中，代理基金收入66.87亿元，代理保险收入54.27亿元，代理信托计划收入40.06亿元，代理理财收入25.98亿元，代理贵金属收入1.75亿元。有关财富管理手续费及佣金收入变化的原因详见本章3.9中“关于非利息净收入”。

报告期内，本公司依托科技与数据，持续健全客户服务体系，不断提升服务与客户需求的适配度，致力于提升客户的综合服务配置体验。一是加强对客户行为的数据分析和处理能力，洞察客户深度需求，加快数字化产品布局及体系构建，积极探索智能投顾、智能投研在产品形态上的应用。二是破题复杂产品线上配置，提升客户线上理财体验。强化招商银行App理财属性，在线上客户成长旅程体系下，运用线上智能理财顾问咨询等服务，打造统一的客户陪伴式经营平台。三是推进线上线下一体化，准确识别客户财富管理需求和风险偏好，提升传统经营模式的效能。同时，本公司充分发挥财富管理专业服务优势，搭建完整的营销模型体系，协助客户实现资产保值增值，努力赢得客户信任，力争成为客户的财富管理主办行。

报告期内，面对异业新生态的外部挑战，本公司在大财富管理价值循环链的框架下，通过加大开放融合力度，最大程度为客户创造价值。一是积极引入优秀合作伙伴，持续扩大产品矩阵，适配客户的差异化需求，进一步提升本公司市场竞争优势。在竞争日益激烈的财富管理新生态下，本公司通过战略布局，携手首批34家重点公募基金公司发布“招阳计划”，精选并锁定全市场优秀的基金管理人，强化资源储备，共建合作生态圈；积极引入头部理财子公司，加快理财产品创设，同时深化保险公司综合经营，加快期缴产品转型，以丰富产品矩阵匹配客户多样化配置需求。二是主动拥抱市场与行业的变化，提高业务敏捷度，为客户提供专业的咨询与服务。年初权益市场估值抬升、面临较大的下行风险，本公司依托财富管理专业优势和丰富经验，提前布局业务策略和产品供应结构，并主动提示市场下行风险，为客户的资产配置保驾护航。三是本公司一直密切关注“跨境理财通”的政策进展，并在相关金融管理部门指导下着力打造具有招行特色的“跨境理财通”服务体系和管理机制，以便进一步为客户拓宽理财渠道。截至报告期末，各项筹备工作正在有序推进中。

私人银行业务

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）111,947户，较上年末增长11.97%；管理的私人银行客户总资产31,292.47亿元，较上年末增长12.78%；户均总资产2,795.29万元，较上年末增加20.02万元。截至报告期末，本公司已在81个境内城市和6个境外城市建立了102家私人银行中心和64家财富管理中心，构建起包含私人银行中心、财富管理中心、招商银行App“私人银行专区”、网络经营服务中心远程私人助理团队的高价值客户立体化服务网络。

在本公司打造大财富管理价值循环链的背景下，私人银行作为大财富管理价值循环链的引擎，战略定位实现升级，由原来聚焦于向高净值客户提供“个人”服务转变为向私行客户及其背后企业提供“个人+企业”综合服务。本公司依托自身资源禀赋，集全行之力深化客户综合经营与服务，构建新的核心竞争力。报告期内，本公司秉持“开放与融合”的理念，紧抓客户需求变化趋势，在链式获客的基础上，强化行内各部门之间，以及与集团内子公司、全市场合作机构的融合，打造公私融合的“两栖”战队，构建更开放的产品平台，进一步满足高净值客户个人及其背后企业的综合金融需求。同时，强化产品全生命周期管理，加快推进私人银行线上化、数字化能力体系建设，不断提升业务运营效率和客户服务体验。

信用卡业务

截至报告期末，本公司信用卡流通卡数10,180.19万张，较上年末增长2.28%；流通户数6,771.52万户，较上年末增长1.51%；信用卡贷款余额7,969.13亿元，较上年末增长6.74%；信用卡循环余额占比20.73%。报告期内，本公司实现信用卡交易额22,768.16亿元，同比增长11.85%；实现信用卡利息收入284.25亿元，同比增长0.17%；实现信用卡非利息收入132.37亿元，同比增长5.09%。

报告期内，本公司持续优化信用卡新户结构与资产组合，提升共债风险识别防范能力，推动贷后业务向智能化运营转型，信用卡资产质量企稳向好。信用卡贷款入催率及回收率已基本恢复至疫情前水平，后端催收能力也明显提升。截至报告期末，信用卡贷款不良率1.58%，较上年末下降0.08个百分点。报告期内，本公司信用卡业务向“平稳、低波动”的经营模式转型，通过聚焦价值客户获取，调优客群结构，同时适当调整利率水平，实现资产结构优化。报告期内，信用卡贷款增量主要集中在中低风险资产，形成高中低各利率区间更为合理的资产组合结构。2021年下半年，本公司将持续深化转型，建立更具弹性、更抗风险的业务结构，更好地抵御风险周期带来的影响，实现信用卡业务“质量、效益、规模”动态均衡发展。

报告期内，本公司持续夯实业务基础，加大技术升级和产品创新力度，推动信用卡业务长足发展。具体包括：持续优化客群结构，完善场景获客全流程管理，提升流量使用效率，同时洞察年轻客群需求，推出面向高校毕业生群体的“FIRST毕业生信用卡”，完善年轻客群产品布局；持续拉升交易规模，加大线上交易经营力度，通过“笔笔返现”“天天锦鲤”等活动形成持续、高效、规模化的客户动员能力；不断加强场景拓展，升级“饭票”“影票”场景生态化建设，聚焦“优惠的吃”与“优惠的看”，以便利店为突破口进行“轻零售”场景的延伸拓展；进一步优化资产结构，加大中低风险客户的资产经营力度，强化汽车分期、专项分期业务经营，同时推出专享消费分期卡；着力提升智能化服务水平，明确服务交互去中心化策略，以技术为驱动，精准匹配客户诉求，灵活对接服务渠道，全面提升服务交互效率、体验与价值。此外，本公司进一步深化掌上生活App平台经营，有关掌上生活App的详情，请参阅本章3.10.3“分销渠道”。

零售贷款

截至报告期末, 本公司零售贷款总额28,225.25亿元, 较上年末增长6.75%, 占本公司贷款和垫款总额的55.80%, 较上年末下降0.09个百分点。其中, 本公司零售贷款(不含信用卡)总额20,256.55亿元, 较上年末增长6.76%, 占本公司贷款和垫款总额的40.05%, 较上年末下降0.06个百分点。

业务开展方面, 报告期内, 本公司严格落实国家房地产贷款集中度管理制度要求及各地区房地产调控政策, 支持居民合理的自住购房需求, 实现房贷业务的稳健发展; 同时, 在坚持“一体两翼”战略定位和保持资产质量稳定的前提下, 主动调整业务结构, 适当加大对小微企业、消费信贷的投放力度。针对小微贷款业务, 本公司依托金融科技探索产品和服务创新, 不断提升对小微企业的金融服务水平和效率, 积极纾解小微企业融资困难; 针对消费贷款业务, 本公司严控资金用途, 优选客户, 合理满足消费信贷需求。截至报告期末, 本公司住房贷款余额13,195.70亿元, 较上年末增长4.36%; 小微贷款余额5,394.20亿元, 较上年末增长13.68%; 消费贷款余额1,391.69亿元, 较年初增长17.00%。截至报告期末, 本公司零售贷款(不含信用卡)客户数899.20万户, 较上年末增长11.30%, 客群增长以线上轻型获客为主。

资产质量方面, 本公司不断优化风险管理策略, 零售贷款资产质量整体保持稳定, 但受疫情可能反复的影响, 未来仍面临一定的不确定性。截至报告期末, 本公司零售关注贷款余额259.98亿元, 关注贷款率0.92%, 较上年末下降0.05个百分点; 零售不良贷款余额215.71亿元, 不良贷款率0.76%, 较上年末下降0.06个百分点, 其中, 小微贷款不良率0.51%, 较上年末下降0.12个百分点; 消费贷款不良率1.16%, 较年初下降0.07个百分点; 剔除信用卡, 报告期内本公司新生成零售不良贷款中抵质押贷款占比达73.77%, 上述抵质押贷款期末余额抵质押率35.04%, 大多数新生成零售不良贷款具有足额抵质押品作为担保, 最终损失相对有限。

风险管理方面, 本公司结合外部经济形势变化及区域差异性, 持续强化风控体系建设, 切实提升风险管理能力。一是在客群选择方面, 坚持选择身处稳定行业、拥有稳定收入的优质客户作为主要获客来源。二是在量化风控能力建设方面, 融合内外部客户标签, 丰富客户风险识别维度, 不断提升量化模型的效果。同时, 引入机器学习、关系图谱等算法和模型, 推动风险模型在全流程、全产品的覆盖。三是在贷后管理能力方面, 深入推进风险管理数字化创新及转型, 实施全生命周期的量化风险监测和分类管理, 努力保持资产质量稳定。

3.10.2 批发金融业务

业务概况

报告期内, 本公司实现批发金融业务税前利润304.52亿元, 同比增长20.14%; 批发金融业务营业收入683.03亿元, 同比增长10.58%, 占本公司营业收入的44.00%, 其中, 批发金融业务净利息收入425.14亿元, 占批发金融业务营业收入的62.24%; 批发金融业务非利息净收入257.89亿元, 同比增长9.56%, 占批发金融业务营业收入的37.76%, 占本公司非利息净收入的43.84%。

批发客户

截至报告期末, 本公司公司客户总数227.68万户, 较上年末增长1.95%; 报告期内新开公司存款客户数18.03万户, 贡献日均存款838.60亿元, 其中, 日均存款50万元以上的新开户9,803户。本公司建立了战略客户、机构客户、小企业客户、同业客户、跨境客户等分层分类、专业专注的对公客户服务体系。

战略客户方面, 本公司发挥金融科技银行优势, 通过将服务内嵌入企业的资本链、产业链和生态链中, 实现行业专业化经营和客户综合化服务。截至报告期末, 本公司总行级战略客户数326户¹¹, 较上年末增加38户, 自营存款日均余额9,776.26亿元, 较年初增长19.65%, 一般性贷款余额7,580.08亿元, 较年初增长5.77%; 分行级战略客户数6,785户¹², 自营存款日均余额5,960.02亿元, 一般性贷款余额2,783.96亿元。

¹¹ 总行级战略客户数是本公司服务的总行级战略客户集团客户数。

¹² 分行级战略客户数是本公司服务的分行级战略客户法人客户数。

机构客群方面，本公司面向国家部委的“总对总”合作持续深化，探索通过“总对总”经营在财政、住建、人社、医保、海关、文旅等领域中获取业务合作机遇；以地方政府专项债全流程服务和全周期系统为切入点，扩大服务边界至研究咨询服务，开启银政合作新模式；把握“互联网+资金监管”、场景搭建等政府部门实际需求，拓展业务合作新领域，聚焦高质量场景搭建，输出金融科技能力；以招商局集团打造“万亿养老金平台”为契机，打通养老金业务“客户端、资产端、资金端”，多维度拓展客户服务半径，通过行内优质资产撮合并依托零售服务优势，全力赋能养老金客户实现价值最大化。报告期内，本公司机构客户数4.01万户，同比增长2.56%；机构客户人民币存款日均余额9,230.50亿元，同比增长5.40%。报告期内，本公司升级地方政府专项债全流程服务，在“四省三市”正式上线全周期管理系统，进一步提升本公司服务项目覆盖率；社保、医保、公积金成长为百万级MAU场景，率先探索职业年金场景并在多省上线；已接入政务便民场景1,077个，API场景占比达47.80%，场景质量不断提高，为零售高质量获客搭建优质平台；成功中标西藏自治区职业年金受托资格，累计中标全国32项职业年金受托资格。

小企业客群方面，截至报告期末，本公司行标小企业客户216.55万户，较年初增加4.48万户。报告期小企业客户人民币存款日均余额6,857.34亿元，较年初增加2,014.94亿元，增量占公司客户存款日均余额增量的60.45%，其中活期占比85.55%，同比提升3.81个百分点。报告期，小企业客户存款平均成本率0.85%，同比下降4个基点。报告期内，本公司聚焦“供应链、千鹰展翼新动能及基础客群”三大客群，围绕获客与经营两大核心，持续打造“批量获客、集中经营、线上线下融合”的小企业经营新模式。针对供应链客群，将服务模式升级为“全国服务一家”模式，并继续深耕行业，打造行业垂直供应链模式。针对千鹰展翼新动能客户，构建“人+资本”产品服务体系，加强名单制经营，截至报告期末，当年132家IPO企业在本公司开立募集资金专户，沉淀募集资金存款388.46亿元。建设基础客户标准化服务体系，深化对公客户线上集中经营，截至报告期末，集中经营的对公客户日均存款较上年增加238.95亿元，价值户提升6,840户。推动代扣代缴场景拓展，为企业提供各类代扣代缴服务，报告期内对公代扣代缴收款账户86.57万户，交易金额7,786.24亿元，同比分别增加16.38万户及2,687.55亿元。推进薪福通产品迭代优化及运用推广，为企业提供薪酬代发、人事服务、财务服务、办公协同等一站式数字化服务，截至报告期末，当年新增注册且认证企业15.08万户。

同业客群方面，本公司继续深化同业客户经营，按照银行、证券、保险、信托、公募基金等细分行业特点和行业特征，在大财富管理价值循环链中优化定位，升级经营模式，着力提升机构销售能力，强化同业客群的“资产引流”能力和客户服务能力，做大同业客户的平台价值，完善批发财富管理平台建设，更有效地支持零售、公司业务开展。

跨境客群方面，本公司持续优化跨境客户服务体系，提升国际业务线上化水平，打造便捷高效的国际业务企业网上银行平台。同时充分发挥离岸平台特色优势，加强三类非居民账户统筹经营，打造投行一体化经营模式，深化对总分行两级战略客户、新动能、上市公司等非居民核心客户综合经营。

公司贷款

截至报告期末，本公司公司贷款总额18,161.11亿元，较上年末增长3.25%，占本公司贷款和垫款总额的35.90%，较上年末下降1.28个百分点，其中，境内公司中长期贷款余额11,256.66亿元，较上年末增长11.14%，占境内公司贷款总额的65.84%，较上年末上升3.75个百分点；公司贷款不良率1.70%，较上年末上升0.01个百分点，境内对公非违约客户的风暴暴露加权平均违约概率0.79%，较上年末上升0.05个百分点，公司贷款资产质量相对稳定。

因年初部分企业成长后行标标识变化需对相关数据予以调整或剔除，大、中型企业和小企业年初基数较上年末有所调整。截至报告期末，本公司境内行标大型企业贷款余额14,966.81亿元，较年初增长5.43%，占境内公司贷款的87.54%，较年初上升0.52个百分点，不良贷款率1.70%，较年初上升0.05个百分点；境内行标中型企业贷款余额1,107.04亿元，较年初下降16.86%，占境内公司贷款的6.47%，较年初下降1.69个百分点，不良贷款率3.40%，较年初下降0.11个百分点；境内行标小企业贷款余额1,023.85亿元，较年初增长30.33%，占境内公司贷款的5.99%，较年初上升1.17个百分点，不良贷款率1.26%，较年初下降0.41个百分点。

报告期内，本公司在稳步推动公司贷款投放的同时，积极顺应国家政策导向持续深化绿色金融、优质制造业、涉农等领域的贷款组织与客户服务，有效优化公司贷款结构，同时积极关注国企混改、上市公司再融资、资本市场私有化等业务机会，严格按照监管指导意见管控房地产、地方政府融资平台等领域的贷款投放。截至报告期末，本公司绿色贷款¹³余额2,387.43亿元，较年初增加301.55亿元，占公司贷款总额的13.15%；战略性新兴产业贷款余额1,937.85亿元，较上年末增加223.70亿元，占公司贷款总额的10.67%；有关房地产、地方政府融资平台等国家重点调控领域的贷款情况，请参阅3.9章节。

报告期内，本公司围绕财政、公共资源交易中心、海关、税务等政府机构生态圈，持续推进政采贷、投标贷、退税快贷、结算流量贷等机构场景小企业线上化产品系统、流程、产品功能迭代优化。同时，本公司持续强化小企业信贷全流程优化，开发移动端作业平台，贷前环节减少客户经理手工录入字段；运用身份认证、人脸识别、电子签约等金融科技技术开发“征信线上授权及查询功能”，从授权书签署到查询全流程耗时由两小时缩短至最快只需8分钟；在贷后环节，持续完善小企业风险信号指标库等管理系统，在有效防风险的同时赋能一线。

本公司银团贷款业务主要是为了增强与同业间的合作与信息共享，分散大额信贷风险。截至报告期末，本公司银团贷款余额2,797.83亿元。

票据业务

报告期内，本公司继续深耕票据业务客群，持续优化用户体验，进一步加强数字化普惠金融服务能力，业务发展基础不断夯实。报告期内，本公司票据客户数104,771户，同比增长29.74%，票据直贴业务量市场排名第二（中国银行业协会数据），达7,015.69亿元，同比增长5.43%。其中在线贴现客户数11,531户，同比增长20.49%，中小微企业客户占比93%；在线贴现业务量1,688.96亿元，同比增长7.50%。同时，本公司持续加强供应链经营，商业承兑汇票贴现业务呈良好发展态势。报告期内，本公司商业承兑汇票贴现业务量922.58亿元，同比增长113.59%，市场份额达13.79%（上海票据交易所数据），同比提升5.82个百分点。截至报告期末，本公司票据贴现余额4,197.97亿元，较上年末增长28.19%。

本公司积极通过人行再贴现支持企业融资，但受人行对地方法人金融机构办理再贴现比例不低于50%政策的持续影响，本公司作为全国股份制银行，在各地区的再贴现业务量受到限制，报告期内，本公司再贴现业务量942.59亿元，同比下降3.16%。截至报告期末，本公司再贴现余额696.21亿元，市场份额行业第一（中国银行业协会数据）。

报告期内，本公司继续加大转贴现交易力度，转贴现买断业务量市场排名第二（中国银行业协会数据），达7,154.33亿元，同比增长20.81%。

公司客户存款

报告期内，本公司通过外拓增量资金，强化体系内资金内生循环，实现了对公存款的稳定增长。截至报告期末，公司客户存款余额37,195.16亿元，较上年末增长6.01%；日均余额36,950.55亿元，较上年增长9.91%；公司客户存款日均余额中，活期占比62.68%，较上年上升5.28个百分点。报告期内，公司客户存款平均成本率1.60%，较上年下降15个基点。

交易银行业务

报告期内，本公司围绕企业日常经营场景推出“五通”综合服务方案，通过整合账户管理、支付结算、现金管理、贸易融资、跨境金融及企业服务等多类产品，提升解决企业客户痛点的能力。

围绕企业收支管理和资金管理的需求，提升对公收款全流程服务能力，助力企业资金高效管理。一是针对企业售前、售中和售后三个环节整合销售管理、B端和C端收款管理、资金管理为一体，满足企业提交一份资料、签署一份协议即可组合使用多项金融服务的诉求。二是持续深耕保险、物流、消费及公共事业单位等公私联动场景，针对集团化管理类、连锁加盟类、平台类企业的全国收款项目，建立多分行联动协同的工作机制，进一步提升了收款效率。报告期内，对公收款产品交易金额8,955.67亿元，同比增长100.04%。

¹³ 按照人民银行绿色贷款专项统计制度统计，并对年初数进行同口径调整。

联合招银云创进一步优化CBS+财资管理开放平台，建设“业财一体化”场景下的企业服务能力。一是升级优化CBS平台上票据业务、投资理财、预算管理、融资管理、国际业务、收款对账等主要功能，以及重点服务上市公司、国企混改客户和新动能客户需求的全场景CBS+股权激励管理系统。截至报告期末，本公司服务的集团客户为3,473家，纳入管理的成员企业数量达12.15万家，同比增长44.13%，纳入管理的各类账户报告期内交易笔数达1,749.75万笔，同比增长70.26%。二是利用金融科技赋能业务便利化，建立泛金融的连接能力。聚焦企业发票“收—管—付—用”四大场景，涵盖发票采集查验、进销项管理、发票支付、单据与发票协同等服务，新增财政电子票据服务。截至报告期末，发票云签约客户数31,932户，较上年末增长183.64%；管理客户发票数690.18万张，较上年末增长77.08%。

国内贸易融资方面，加快推动基础业务线上化，提高“无接触融资”服务能力。一是在企业网上银行上开辟供应链金融服务专区，持续提升客户体验。报告期内，供应链融资业务量2,928.30亿元，同比增长66.12%；供应链核心企业和上下游客户分别同比增长98.22%和150.36%。二是全面完善电子保函功能，继推出全额保证金电子保函后，升级推出2.0版本的“保函闪电开”，实现银行授信项下的投标保函线上开立。报告期内，国内保函业务量587.04亿元，同比增长44.03%。三是作为首批试点银行开展人行电证福费廷业务；创新推出国内信用证“闪电议付”，实现线上化自动议付融资，业务处理时间从2天缩短至15分钟。报告期内，本公司国内贸易融资业务量3,598.29亿元，同比增长29.15%。

跨境金融业务

报告期内，本公司将国际业务和离岸业务等跨境金融业务归口统筹管理，通过资源整合，加强开放融合，有利于为批发客户提供更具竞争力的差异化跨境金融服务方案，进一步提升跨境金融客户体验。

一是多措并举快速提升国际业务客户服务能力。持续加大投入推进国际业务线上化，报告期内完成企业网上银行汇出汇款等16个功能点的优化工作，升级支持全景线上进口开证，快速响应国家外汇管理局及人民银行贸易投资便利化政策要求，支持企业通过线上提交业务申请及背景材料，节省企业交易成本。同时，在企业网上银行上建立国际业务专区，为企业提供统一的国际业务企业网上银行入口，持续提升用户体验。升级跨境结算、跨境避险、跨境贸易融资、跨境投融资、全球资金管理五大产品体系，为“走出去”的中国企业和“引进来”的外资企业提供全方位一体化跨境金融服务。报告期内，本公司在岸对公国际涉外收支量1,755.80亿美元，同比增长61.46%；结售汇业务量888.53亿美元，同比增长39.43%。

二是充分发挥离岸业务特色，提供离在岸一体化、投商行一体化服务。加强非居民客户分层分类经营，在跨境IPO、股权融资、境外发债、红筹融资、跨境并购、私有化、员工持股等投商行一体化服务领域取得较大进展；聚焦跨境资金服务，响应国家自贸区战略，创新升级支持资金跨境调拨的FT“全功能”跨境双向人民币资金池服务，并助力企业发行上海自贸区离岸人民币债券。

三是夯实合规经营和反洗钱管理基础。加强跨境资金流动监测，确保外汇便利化业务合规开展；优化反洗钱流程，推动国际业务反洗钱流程的线上化、集约化、无纸化；切实落实非居民客户展业要求，运用科技手段提升反洗钱管理质效。

投资银行业务

报告期内，本公司围绕大财富管理价值循环链全力打造投商行一体化创新服务体系，构建投行业务合作机构生态圈，以开放融合协同行内外资源，客户服务综合竞争优势进一步强化，带动了投资银行业务稳健发展。

债券承销业务方面，本公司着力打造发债企业全方位服务体系，围绕债务资本市场组织优质资产。报告期内，本公司实现主承销债券金额3,502.43亿元。同时，本公司积极响应国家节能减排要求，支持乡村发展建设，报告期内主承销了市场首单碳中和资产支持票据(ABN)、市场首批高成长债、市场首批乡村振兴债、市场首单乡村振兴资产支持商业票据(ABCP)，助力15家企业发行226.15亿元绿色债券，其中，本公司主承销规模95.36亿元，有力支持了环保低碳企业的直接融资。

并购金融业务方面，本公司着力打造国企改革全流程服务体系、上市公司全周期资本运作服务体系和新动能企业投行化服务体系，聚焦优质上市公司和优质国企，组织优质并购资产。报告期内，并购市场整体规模同比下降，本公司并购业务发生额逆势增长，银团分销效果显著，实现并购融资业务发生额1,009.96亿元，同比增长48.97%；落地了一系列市场知名度高的并购项目，提升了本公司在并购市场上的影响力。

企业财富管理业务方面，本公司着力打造“现金牛”企业全面服务体系和财富企业全链条服务体系，通过客户分层经营、加强业务风险管理、丰富产品体系、优化制度流程等一系列措施，推动业务健康有序发展。报告期内，本公司实现企业财富管理产品销售额13,347.50亿元，同比增长2.73%。

市场交易业务方面，本公司着力构建市场交易资金方朋友圈，持续推进“招投星”系统和“招投星”微信小程序更新迭代，加快市场交易暨财务顾问咨询体系建设，积极协同各类投行产品，为大财富管理价值循环链组织优质资产、引流高效资金。报告期内，本公司实现市场交易（撮合类）业务融资规模1,671.38亿元，同比增长62.36%。

同业业务

同业资产负债方面，本公司继续深化同业客户服务，配合全行流动性管理需要，有针对性地拓展优质同业客户。截至报告期末，本公司同业存款日均余额7,504.02亿元，较上年增长24.73%，其中，基于资金清算、结算或存管服务的同业活期存款日均余额6,169.22亿元，较上年增长23.32%。

存管业务方面，本公司证券期货保证金存管业务平稳运行，本公司已与104家券商开展第三方存管业务合作，期末绑定客户数1,330.75万户；与88家券商开展融资融券业务合作，期末绑定客户数48.62万户；与58家券商开展股票期权业务合作，期末绑定客户数3.91万户；与134家期货公司开展银期转账业务合作，期末绑定客户数26.50万户。

同业代理清算方面，截至报告期末，本公司累计开立跨境人民币同业往来账户289户，位居全国性中小型银行首位（中国人民银行数据）；人民币跨境支付系统(CIPS)间接参与行客户253户，位列全国性中小型银行第一、行业第二（人民币跨境支付系统数据）。

同业互联网服务平台业务方面，截至报告期末，本公司“招赢通”同业互联网服务平台签约金融机构2,877家，报告期内线上业务量7,367.23亿元。

资产管理业务

截至报告期末，本公司全资子公司招银理财管理的理财产品余额¹⁴2.64万亿元，较上年末增长7.76%。

报告期内，本公司全力支持理财子公司在业务转型、丰富产品体系、完善风险管理、加强与摩根资管（JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited）的战略合作等方面推进各项工作。

一是平稳有序推进业务转型。遵循监管要求，围绕整改计划，在改造和压退老产品的同时增加新产品供应。截至报告期末，新产品余额¹⁵2.13万亿元，较上年末增长28.31%，占理财产品余额的80.68%，较上年末提高12.92个百分点。

二是围绕细分客群，丰富产品体系。针对年轻客户、中坚亲子、年长丰润等细分客群，从客户习惯与偏好出发，创设相关产品，如具有零钱理财属性的“朝朝宝”等，并加强场景化的产品销售，不断提升客户认可度和粘性。

三是完善风险管理体系。信用风险管理方面，对客户评级模型和重点客户信用限额进行回检，加强对部分行业的全口径限额管控，防范集中度风险。市场与合规风险管理方面，加强对新产品、新业务策略的合规风险评估，制定相应的风险限额和业绩考核基准，并加快风险量化分析系统的建设。

四是加强与摩根资管的战略合作。双方在投资研究、产品管理、风险内控等方面持续深化交流与合作，发挥各自优势，共同为客户提供优质服务。

¹⁴ 均为表外理财产品，不含结构性存款，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。

¹⁵ 新产品为符合资管新规导向的理财产品。

资产托管业务

截至报告期末，本公司托管资产余额18.23万亿元，较上年末增长13.58%，余额继续保持国内托管行业第二，增量居国内托管行业第一（银行业协会统计数据）。报告期内，本公司实现托管费收入28.36亿元，同比增长30.15%，托管费收入排名行业第三，较上年提升一位（银行业协会统计数据）。

报告期内，本公司重点围绕市场融资结构变化和服务资产管理机构转型发展两条主线拓展托管业务，发挥专业能力，托管获客能力与综合服务能力持续提升。

一是业务结构调整持续优化，公募基金、养老金、跨境等高收益产品托管规模和托管费收入不断提升，其中公募基金托管规模1.72万亿元，增幅26.34%；公募基金托管费收入12.38亿元，同比增长108.07%。报告期内托管的新发公募基金124只，新发成立规模2,394亿元，均列行业第一（WIND公开数据）。

二是重点创新业务领域持续保持领先优势，积极支持供给侧结构性改革。上半年全国首批9单公募REITs项目中，本公司托管7单，市场占比达78%。通过提供全方位、综合化服务，实现了垃圾焚烧、污水处理、产业园区、高速公路等各类别公募REITs项目托管全覆盖，初步形成了在公募REITs领域的领先优势。此外，报告期本公司在新获批创新指数类公募基金、MOM基金等细分托管市场的占有率排名第一，形成了招行特色托管竞争优势。

三是聚焦核心客群，深耕细作，以客户需求为中心，以专业创造价值，综合服务能力不断提高。加强“托管+”综合服务平台建设与推广，通过托管增值服务为客户赋能，不断提升客户体验。

金融市场业务

报告期内，国内外经济和金融市场环境较为复杂，在全球疫情反复、经济复苏不均衡、地方债发行节奏偏缓、信用违约事件冲击等共同作用下，债券市场缺乏趋势性机会，总体呈现窄幅区间波动。

人民币债券投资方面，本公司通过深入研究分析国内外宏观经济形势及政策，提前判断市场走势，在有效控制市场风险和信用风险的前提下，捕捉市场机会。报告期内，基于对今年震荡市的总体判断，本公司在一季度主动加大投资力度，配置账户保持高仓位，并适时拉长久期，同时，通过持续波段操作，增厚投资收益，通过适度的杠杆策略获取套息收益。外币债券投资方面，本公司根据对国际经济形势及市场走势的判断，适当缩短外币债券组合久期，同时把握信用利差波动机会，加大信用债区间操作力度，有效提高组合收益。此外，本公司积极探索量化技术在固定收益领域的应用，利率债久期策略已实现实盘运作。

对客交易业务方面，本公司积极推进汇率风险中性管理理念宣导，以行业专营方式开展客户服务，为客户定制汇率风险管理方案。同时，积极运用金融科技服务客户，推进线上化交易系统建设，提升客户业务办理效率和体验。批发业务线上化首次覆盖同业客户衍生交易，实现了银银合作衍生交易线上直连；将量化交易策略融入零售客户金融市场产品配置服务中，推出黄金智慧定投产品，丰富了零售客户的投资方式。“招银避险”服务体系进一步完善，对公衍生客户数和交易量继续增长。

报告期内，本公司人民币汇率掉期业务量4,090.52亿美元，同比增长16.93%；对客业务交易量3,018.04亿美元，同比增长54.66%，其中批发客户衍生品交易量2,037.10亿美元，同比增长111.54%，主要是因为本公司通过向企业客户宣传风险中性理念，提高了客户风险管理中的衍生品使用率，同时积极推广线上交易，扩大了本公司的客户覆盖范围。此外，本公司继续积极参与债券市场双向开放，为境外投资人提供优质服务，并获得债券通有限公司颁发的“债券通优秀做市商”奖项。

3.10.3 分销渠道

本公司通过各种不同的分销渠道来提供产品和服务。本公司的分销渠道主要分为物理分销渠道和电子银行渠道。

物理分销渠道

本公司高效的分销网络主要分布在长江三角洲地区、珠江三角洲地区、环渤海经济区等中国重要经济中心区域，以及其他地区的一些大中城市。截至报告期末，本公司在中国境内的130多个城市设有143家分行及1,744家支行，1家分行级专营机构（信用卡中心），1家代表处，2,906家自助银行，7,322台自助设备，17,612台可视设备；在香港设有香港分行；在美国设有纽约分行和代表处；在英国设有伦敦分行；在新加坡设有新加坡分行；在卢森堡设有卢森堡分行；在台北设有代表处；在澳大利亚设有悉尼分行。

电子银行渠道

零售主要电子渠道

招商银行App

报告期内，招商银行App持续深耕金融场景与泛金融场景，全面升级用户体验，不断提升数字化中台能力。围绕大财富管理，建设开放的财富产品体系，升级“人+数字化”服务模式，推出财富开放平台赋能合作伙伴，以金融科技驱动构建财富新生态。

截至报告期末，招商银行App累计用户数1.58亿户。报告期内，招商银行App日活跃用户数峰值1,747.06万户，登录次数37.76亿人次，人均月登录次数10.94次，期末月活跃用户数6,140.69万户。报告期内，招商银行App交易笔数9.61亿笔，同比增长14.27%，交易金额29.85万亿元，同比增长60.83%。

信用卡掌上生活App

报告期内，掌上生活App持续聚焦产品升级，强化用户与场景的连接。发布掌上生活App8.5版本，持续夯实价值用户经营，通过升级消费金融产品、优化客户推荐客户(MGM)办卡流程、加强年轻客群经营，助力信用卡业务发展；同时围绕大财富管理价值循环链拓展场景，在掌上生活App上引入“朝朝盈”等基金，推动理财服务升级；通过“笔笔返现”活动动员客户规模突破2,000万，形成持续、高效、规模化的客户动员能力，同时保持MAU的持续稳定增长。

截至报告期末，掌上生活App累计用户数1.17亿户。报告期内，掌上生活App日活跃用户数峰值682.70万户，期末月活跃用户数4,347.41万户，用户活跃度持续领跑同业信用卡类App。

网络经营服务

本公司网络经营服务中心通过电话、网络和视频等方式为客户提供实时、全面、快速和专业的贴心服务。

报告期内，本公司通过应用同屏互动等新技术、打造线上多样化服务支持模式，并结合对客户调研的成果推动关键业务流程优化，提升流畅度、精准度和简洁度，不断强化线上非接触服务能力，升级客户体验。报告期内，远程线上全渠道人工接通率98.47%，远程线上全渠道人工20秒响应率96.89%，远程线上全渠道客户满意度97.74%。为顺应客户行为加速向线上迁徙的趋势，本公司持续以金融科技为驱动，加速推进服务智能化发展，加大线上服务场景建设，不断深化智能机器人训练和学习，加强算法优化，报告期智能自助服务占比78.07%¹⁶。

智能服务体系

本公司持续优化以“招商银行”和“掌上生活”两大App为核心，涵盖网络经营服务中心、网点可视化设备的智能服务网络。报告期内，本公司进一步加强了招商银行App智能客服“小招顾问”和掌上生活App智能客服“小招助理”的AI服务能力和闭环服务能力，加速服务生态“场景化”，持续打造面向客户的智能服务产品。报告期内，本公司进一步明确服务交互去中心化的策略，以技术为驱动，精准匹配客户诉求，灵活对接服务渠道，打造主动服务品牌。此外，本公司持续不断探索与Z世代¹⁷的连接方式，面向年轻用户开展高频互动经营，形成与年轻人沟通互动的纽带。

¹⁶ 指在各类远程应答咨询（包含电话和在线文本）服务中，智能机器人承担的服务占比。

¹⁷ 指在1995-2009年间出生的人，统指受到互联网、即时通讯、智能手机和平板电脑等科技产物影响很大的一代人。

批发主要电子渠道

报告期内，本公司持续完善批发电子银行渠道，提升批发客户线上覆盖率。截至报告期末，本公司批发电子渠道客户数212.62万户，批发电子渠道客户覆盖率93.39%。

网上企业银行

报告期内，本公司持续提升对公客户的“线上化”服务能力，通过建立轻简式线上客户服务渠道，进一步优化客户首次使用和登录网上企业银行的旅程，推动总点击量占90%的高频功能的迭代，为客户提供企业网上银行套餐式开通及自动配置服务，将网上企业银行打造为“易用、智能、开放”的数字化服务平台。截至报告期末，本公司网上企业银行客户数208.28万户，其中，月活跃客户数118.02万户。报告期内，网上企业银行交易笔数12,871.92万笔，交易金额72.13万亿元。

招商银行企业App

报告期内，本公司推进招商银行企业App对接零售一网通用户体系，加快公私联动，实现用户视角的联合经营。一是连接招贷App，对接小微闪电贷，为招商银行企业App用户提供全线上化普惠贷款。二是连接“薪福通”，配合代发业务实现联席经营，对接个税、人事服务、费控等功能。三是在招商银行企业App法人版推出“多企业账户视图”功能。截至报告期末，招商银行企业App客户数127.94万户，其中，月活跃客户数54.99万户。报告期内，客户通过招商银行企业App发起的交易笔数1,706.10万笔，交易金额2,908.87亿元。

3.10.4 信息技术与研发

报告期内，本公司制定了“十四五”数字化基础设施发展规划，以打造行业领先的科技体系为目标，建设招行云，强化数据中台和技术中台，打造支持业务高度敏捷的四个智慧业务引擎，构建适应大财富管理的数字化科技体系，全面支持业务快速创新。

业务保障方面，信息系统整体运行稳定，核心账务系统和骨干网络可用性保持行业领先。投产深圳平湖数据中心，打造敏捷、智能、绿色的云数据中心，形成深圳、上海“两地三中心”的数据中心布局，为本公司业务提供更加弹性智能、安全可靠的IT基座。

金融科技基础设施方面，总分行及子公司应用系统上云顺利推进，报告期内新增6个云服务，云服务种类达50个，增强了支持业务发展的能力。数据中台支持行内业务人员自助开发数据应用和使用大数据服务，技术中台使系统间的开放和融合变得更加顺畅。新增4个区块链应用场景，截至报告期末，区块链应用场景达42个。推广“AI公积金服务创新模式”，截至报告期末，已累计与45家机构客户达成合作意向，共建公积金智能客服平台，对外输出AI能力，进一步实现本公司对机构客户的增值服务。

业务系统建设方面，零售领域推出招商银行App大字版，关怀老年客群；推出“7×24小时”“一周财富精选”等精品栏目，不断丰富运营内容；搭建财富开放平台，对外部合作机构开放线上经营能力，共建财富生态；完成投资场景中台核心功能的开发，提供招商银行App投资场景快速创建能力。批发领域，薪福通面向企业的人、财、事三大领域，通过数字化赋能企业获得金融服务机会；推进高频业务线上化，“云闪电”的客户服务时效缩短至T+0办结，国内信用证闪电议付最快15分钟完成。中后台业务领域，本公司打造了全行统一的办公平台“招呼”，作为高效的沟通渠道、信息平台 and 协作工具。报告期内，本公司强化了“招呼”的消息触达能力，丰富群组协同与管理功能，“招呼”云会议有效支持了本公司总分行及子公司的线上会议使用需求。

金融科技银行品牌建设方面，金融科技展厅(CMB LAB)对外开放，展示链路显影¹⁸、智能金融、移动互联、数智风控、智慧运营等最新技术应用。举办区块链、海螺RPA+OCR、API、原生云等创新应用大赛，吸引本公司总分行、子公司员工参与，持续鼓励技术和业务创新。

¹⁸ 指本公司为适应云架构转型需求，深入对系统运营的情况进行链路追踪、指标异常预警等，以便快速定位、精确查找故障，保障业务系统稳定运行的技术。

3.10.5 境外分行

香港分行

本公司香港分行成立于2002年，是本公司在境外正式成立的首家分行，可经营全面的商业银行业务。对公业务方面，可提供存款、结算、贸易融资、双边贷款、银团贷款、跨境并购综合服务方案、资产管理、资产托管等多元化的公司银行业务产品和服务，可参与同业资金、债券及外汇市场交易，并与同业客户开展资金清算及资产转让业务等。零售银行业务方面，可为香港和内地的个人客户提供跨境个人银行服务和私人财富管理服务，特色产品为“香港一卡通”和“香港银证通”等。

2021年上半年，香港分行大力推动跨境联动业务，持续拓展零售优质重点客群，不断完善大宗商品交易、境外资产管理及资产托管等平台建设。报告期内，香港分行实现营业收入港币8.56亿元，税前利润港币5.92亿元。

纽约分行

本公司纽约分行于2008年正式成立，是美国自1991年实施《加强外国银行监管法》以来批准设立的首家中资银行分行，目前主要开展对公银行业务，可提供存款、结算、贸易融资、双边贷款、银团贷款、跨境并购、基金融资、项目融资、退市融资等产品和服务。同时稳妥合规开展私人银行业务，为中美两国高净值私人银行客户提供多样化、全方位的非金融增值服务。

2021年上半年，纽约分行以提升特色跨境金融平台综合服务能力为目标，深挖中美跨境业务潜能。报告期内，纽约分行实现营业收入4,334.92万美元，税前利润2,787.50万美元。

新加坡分行

本公司新加坡分行成立于2013年，定位于东南亚地区重要的跨境金融平台，目前开展对公银行业务和私人银行业务。对公业务方面，为客户提供资金结算、存款服务、外汇交易、联动融资、贸易融资、并购贷款、银团贷款、房地产信托杠杆融资、退市融资等产品和服务。私人银行业务方面，私人银行（新加坡）中心为高净值客户提供现金管理、资产配置、财富传承等投融资一体化的私人银行产品及增值服务。

2021年上半年，新加坡分行积极把握当地建设离岸财富管理中心的契机，以公私融合相互带动为依托，持续深化跨境业务发展模式。报告期内，新加坡分行实现营业收入924.76万美元，税前利润193.96万美元。

卢森堡分行

本公司卢森堡分行成立于2015年，定位于欧洲大陆重要的跨境金融平台，目前主要开展对公银行业务，可提供存款、贷款、项目融资、贸易融资、并购融资等产品和服务，致力于结合母行优势业务和卢森堡特色优势，打造本公司在欧洲的经营平台。同时，稳妥合规开展私人银行业务，满足私人银行客户的全球化服务和跨境非金融增值服务需求。

2021年上半年，卢森堡分行顺应市场变化，加强与境内外同业的合作，努力拓展业务和融资渠道，实现了业务的稳健发展。报告期内，卢森堡分行实现营业收入747.86万欧元，税前利润388.78万欧元。

伦敦分行

本公司伦敦分行成立于2016年，是中国股份制商业银行在英国获准成立的首家分行，也是新中国成立以来中国大陆银行在英国直接设立的首家分行，目前开展对公银行业务和私人银行业务。对公业务方面，为客户提供存款、贷款、贸易融资（代付、福费廷等）等多元化的产品和服务。私人银行业务方面，伦敦分行私人银行可提供结算、定存、外汇交易、按揭贷款和保险转介等基础业务，满足本公司高净值客户的跨境业务和增值服务需求。

2021年上半年，伦敦分行把握中英双向投资业务机会，夯实跨境服务产品建设，严格控制风险，强化合规管理，保持稳健的经营态势。报告期内，伦敦分行实现营业收入1,075.37万美元，税前利润731.57万美元。

悉尼分行

本公司悉尼分行成立于2017年，是中资股份制商业银行在澳大利亚获准成立的首家分行，目前主要开展对公银行业务，可提供存款、贷款、贸易融资（代付、福费廷等）等多元化的产品和服务。同时，稳妥合规开展私人银行业务，满足私人银行客户的全球化服务和跨境非金融增值服务需求。

2021年上半年，悉尼分行积极参与中澳跨境投融资、贸易融资与结算、矿产资源和优质基建项目开发，为客户提供优质的配套金融服务。报告期内，悉尼分行实现营业收入1,404.87万澳元，税前利润216.85万澳元。

3.10.6 主要子公司

招商永隆银行

招商永隆银行成立于1933年，注册资本港币11.61亿元，是本公司在香港的全资附属公司。招商永隆银行及其附属公司的主要经营范围包括存款、贷款、私人银行及财富管理、投资理财、证券、信用卡、网上银行、“招商永隆银行一点通”手机银行、全球现金管理、银团贷款、企业贷款、押汇、租购贷款、汇兑、保险代理、强制性公积金、保险经纪及一般保险承保、物业管理及信托、受托代管，以及资产管理等服务。目前，招商永隆银行在香港设有总行1家，分行和私人银行中心共33家，在中国境内共设4家分支行，在澳门设有1家分行，在美国洛杉矶及旧金山各设有1家分行，在曼谷设有1家代表办事处。

报告期内，招商永隆集团实现股东应占溢利港币21.65亿元，实现营业净收入港币32.07亿元，其中净利息收入港币20.50亿元，非利息净收入港币11.57亿元；成本收入比35.32%。截至报告期末，招商永隆集团总资产港币3,837.05亿元，股东应占权益港币443.59亿元，客户总贷款（包括商业票据）港币2,040.84亿元，客户存款港币2,863.32亿元，贷存比率67.22%，不良贷款率（包括商业票据）0.46%。有关招商永隆集团详细的财务资料，请参阅刊登于招商永隆银行网站(www.cmbwinglungbank.com)的招商永隆银行2021年中期业绩。

招银租赁

招银租赁于2008年由本公司全资设立，注册资本60亿元。招银租赁将“专业化、数字化、国际化”作为公司经营发展战略，以“支持国家战略、服务实体经济、助力产业升级”为使命，通过航空、航运、能源、基础设施、装备制造、环境、健康产业与文化旅游、公共交通、智慧互联与物流和租赁同业等十大行业金融解决方案满足承租人购置设备、促进销售、盘活资产、均衡税负和改善财务结构等需求。

截至报告期末，招银租赁总资产2,157.28亿元，净资产241.97亿元；报告期内实现净利润15.76亿元。

招银国际

招银国际成立于1993年，注册资本港币41.29亿元，是本公司在香港的全资附属公司。目前，招银国际及其附属公司的主要业务包括企业融资业务、资产管理业务、财富管理业务、股票业务和结构融资业务等。

截至报告期末，招银国际总资产港币586.16亿元，净资产港币115.73亿元；报告期内实现净利润港币13.03亿元。

招银理财

招银理财由本公司全资设立，注册资本50亿元，于2019年11月正式开业。报告期内，为了提高招银理财的经营管理水平，推进本公司的综合化经营战略，响应金融对外开放的政策，本公司拟引入战略投资者摩根资管对招银理财进行现金增资。增资完成后，摩根资管对招银理财的持股比例为10%，本公司对招银理财的持股比例为90%。有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的日期为2021年3月19日的相关公告。目前，本次增资事项尚待监管机构批准。

招银理财立足于深圳总部，秉持“专业、尽责、创新、协同”的价值观和“给未来更好的答案”的品牌诉求，以固定收益类投资为重点、权益类和另类资产投资为辅助，致力于逐步建立全能型的资管业务经营模式，为客户提供跨市场、多品类的理财产品组合及资管服务选择，满足客户多样化资产管理和财富保值增值的需求。

截至报告期末，招银理财总资产97.70亿元，净资产90.31亿元；报告期内实现营业收入23.51亿元，实现净利润15.57亿元。

招商基金

招商基金成立于2002年，注册资本13.1亿元。截至报告期末，本公司持有招商基金55%的股权。招商基金的经营经营范围包括发起设立基金、基金管理业务和中国证监会批准的其他业务。

截至报告期末，招商基金总资产90.28亿元，净资产61.54亿元，资管业务总规模12,139.78亿元（含招商基金及其子公司）；报告期内实现净利润7.84亿元。

招商信诺资管

招商信诺资管成立于2020年10月，注册资本5亿元，为本公司间接控股的子公司，由本公司合营公司招商信诺和子公司招银国际分别持股87.3458%和12.6542%。招商信诺资管的经营经营范围包括受托管理委托人资金、发行保险资产管理产品及与资产管理相关的咨询业务等。

截至报告期末，招商信诺资管总资产5.28亿元，净资产5.00亿元；报告期内实现净利润0.15亿元。

招银欧洲

招银欧洲于2021年5月获准设立，注册资本5,000万欧元，是本公司在欧洲的全资附属公司，也是本公司在欧洲大陆的区域总部。招银欧洲将全面融入母公司的大财富管理体系，发挥全牌照优势，为客户提供跨境融资、并购金融、私人银行、投资管理、金融市场、债券承销、贸易融资等多样化的金融产品和服务，围绕企业和个人的全球资产进行经营和配置。目前，招银欧洲尚在开业筹备中。

3.10.7 主要合营公司

招商信诺

招商信诺于2003年在深圳成立，注册资本28亿元，为本公司的合营公司。截至报告期末，本公司持有招商信诺50%的股权。招商信诺的主要业务是人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及上述业务的再保险业务。

截至报告期末，招商信诺总资产929.45亿元，净资产103.10亿元；报告期内实现净利润9.07亿元。

招联消费

招联消费于2015年在深圳成立，注册资本38.69亿元，为本公司的合营公司。招联消费的主要业务是发放个人消费贷款。报告期内，经本公司董事会批准，本公司拟收购招商永隆银行所持招联消费股权。该收购事项已于2021年7月获得监管机构批准，招联消费已完成工商登记变更。目前本公司直接持有招联消费50%股权。

截至报告期末，招联消费总资产1,298.43亿元，净资产125.17亿元；报告期内实现净利润15.42亿元。

招商拓扑

2020年12月11日，中国银保监会正式批准本公司与网银在线（北京）商务服务有限公司共同筹建独立法人直销银行招商拓扑，双方持股比例分别为70%和30%。招商拓扑注册资本20亿元，拟定位为通过互联网方式依法合规开展各类商业银行业务的金融机构。目前，招商拓扑已提交开业申请，尚待中国银保监会批复。正式成立后，根据公司治理安排，招商拓扑将为本公司的合营公司。

3.10.8 主要联营公司

台州银行股份有限公司

报告期内，本公司购买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（简称台州银行）14.8559%的股份，共支付股权转让价款31.21亿元，交易完成后本公司持有台州银行24.8559%的股份。有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的日期为2021年3月19日和5月31日的相关公告。

台州银行于2002年在浙江省台州市成立，注册资本18亿元，为本公司的联营公司。截至报告期末，本公司持有台州银行24.8559%股权。台州银行经营范围包括吸收公众存款、发放贷款、从事同业拆借等经中国银保监会批准的商业银行业务。

截至报告期末，台州银行总资产2,975.56亿元，净资产244.48亿元；报告期内实现净利润24.05亿元。

3.11 风险管理

本公司遵循“全面性、专业性、独立性、制衡性”的宗旨，稳步推进适应大财富管理业务特点的风险管理体系建设。总行风险与合规管理委员会在董事会批准的风险管理偏好、战略、政策及权限框架内，审议并决策全行重大风险管理政策。

报告期内，本公司持续完善全面风险管理体系，积极应对及防范各类风险。

3.11.1 信用风险管理

信用风险是指因银行的借款人或交易对手未按照约定履行其义务而形成的风险。本公司围绕“合规为根、风险为本、质量为先”的经营宗旨，以“打造一流风险管理银行”为目标，倡导“稳健、理性、主动、全员”的风险管理文化，坚持风险回报相平衡的理念及风险最终可以为资本所覆盖的审慎经营策略，执行统一的信用风险偏好，优化全生命周期信用风险管理流程，完善信用风险管理工具，全面提升风险管理能力，防范和降低信用风险损失。

报告期内，本公司密切跟进宏观经济金融形势，严守底线，标本兼治，确保资产质量保持稳定。一是以行业认知为基础提前布局优质资产。继续发挥行业研究“自组织”作用，行业触达网络不断深入，通过优选客户和业务板块、创新业务模式，锻造专家队伍，深化研究成果应用。二是以客户为中心，深化优质客户综合化经营。动态调整总分行两级战略客户和白名单客户，做实名单制经营，夯实客群基础。对大额客户建立总分行协同的风险监控体系，动态开展风险排查，对重点客群“一类一策”，对重点客户“一户一策”，管住总量，优化结构。三是固本强基，推动风险体系化能力建设。完善债券投资全流程风险管理体系，升级预警管理体系，制定业务审查工作规范和岗位工作手册，健全资产业务资格管理，不断提升风险管理体系化能力。四是坚守底线，持续深化风险“治本”转型。严控资产质量，维持本公司领先优势；严防重点领域风险，实行差异化管理；探索绿色金融，履行社会责任；强化机构管理，提升一道防线风险管理；严格落实责任，提升基础管理精细化水平。五是拓宽不良处置渠道，提高不良资产处置效益。对重点项目实施名单制管理，加强不良资产现金清收，持续推动不良资产核销，多种途径化解风险资产，实现高效率、高效益的合规不良处置。六是深化金融科技应用，推动风险管理数字化和智能化转型。建设大财富风险数据与信息系统体系，提高管理流程效率，加速推进金融科技智能化。

有关本公司信用风险管理的更多内容请参阅财务报告附注48(a)。

3.11.2 大额风险暴露管理

根据中国银保监会发布的《商业银行大额风险暴露管理办法》(银保监会2018年1号令)，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露(包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露)。本公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，不断完善客户授信管理要求，持续细化风险暴露计量规则，通过金融科技手段动态监测大额风险暴露变动，定期向监管报告大额风险暴露指标及相关管理工作情况，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，除监管豁免客户外，本公司达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

3.11.3 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化或事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使本公司在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

本公司严格执行监管相关要求，遵循稳健、审慎的原则，建立与战略目标、风险状况和复杂程度相适应的国别风险管理体系，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，及时对国别风险进行识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释，定期评估国别风险等级并进行限额管理，引导业务向低风险国家倾斜，对于涉及国别风险管理政策、限额方案调整等重大事项均提交董事会审议决策。2021年上半年，在国外疫情持续蔓延、国际政治经济形势复杂多变的背景下，本公司加强重点国别风险监测和管理，根据风险变化情况，动态更新国别风险评级，严格限制高风险国别业务增长。截至报告期末，本公司已按监管规定充分计提国别风险准备金，国别风险不会对本公司业务经营产生重大影响。

3.11.4 市场风险管理

本公司的市场风险来自交易账户和银行账户，利率风险和汇率风险是本公司面临的主要市场风险。

利率风险管理

交易账户

本公司采用规模指标、市场风险价值指标(VaR, 覆盖交易账户业务涉及的各种币种和期限的利率风险因子)、利率情景压力测试损失指标、利率敏感性指标、累计损失指标等风险指标对交易账户利率风险进行计量、监控管理。风险计量方面, 所用利率风险因子覆盖交易账户全部业务, 由约140条利率或债券收益率曲线构成。市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值, 使用历史模拟法计算, 置信度为99%, 观察期长度为250天, 持有期为10天; 利率压力测试情景包括不同程度的利率平行上移、陡峭上移、扭曲变化情景及根据投资组合特征设计的多个不利市场情景, 其中极端利率情景上移幅度达到300个基点, 可覆盖极端市场不利情况; 主要利率敏感性指标为债券久期、债券及利率衍生品PV01(在利率不利变动1个基点时的市值变动)。日常管理方面, 年初根据董事会风险偏好、经营规划、风险预测, 设定年度交易账户利率风险相关业务授权和市场风险限额, 由市场风险管理部执行日常监控和持续报告。

2021年上半年, 国内经济经历了年初疫情反复后逐步恢复增长, 在春节后稳健的资金面、平稳的通胀预期和社融存量同比增速下行等多重因素的影响下, 债券市场利率总体呈现震荡向下趋势, 短期债券利率震荡幅度明显大于长期债券。本公司交易账户投资范围以人民币债券为主, 总体采取了谨慎的投资策略和针对性的风险管控措施, 确保了交易账户各项利率风险指标均在目标范围内。

银行账户

本公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、基准关联分析、情景模拟等方法按月计量和分析银行账户利率风险。重定价缺口分析主要监测资产负债的重定价期限分布及错配情况; 久期分析监测主要产品类型的久期及全行资产负债的久期缺口变动; 基准关联分析通过内部模型得出的基准关联系数, 评估不同定价基准利率曲线之间和曲线上不同期限点之间存在的基准风险; 情景模拟是本公司进行利率风险分析和计量的主要手段, 涵盖了多个常规场景和压力场景, 包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、历史极端利率变动, 以及经专家判断的未来最可能利率变动等场景。通过对利率变动场景的模拟计算出未来1年净利息收入(NII)及经济价值(EVE)指标的变动, 部分场景的NII波动率和EVE波动率被纳入全行利率风险限额指标体系。此外, 内部限额指标体系纳入了中国银保监会《商业银行银行账簿利率风险管理指引(修订)》中所提出的标准化计量指标。

报告期内, 本公司秉承中性审慎的利率风险偏好原则, 密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化, 基于宏观量化模型对信贷和市场利率走势进行预测分析, 并灵活调整利率风险主动管理策略, 降低银行账户利率风险水平。截至报告期末, 各项表内外管理措施均按计划推进, 利率风险水平控制在本公司年度利率风险管控目标范围内, 压力测试结果也显示本公司各项指标均维持在限额和预警值内, 银行账户利率风险整体可控。

汇率风险管理

交易账户

本公司采用敞口指标、市场风险价值指标(VaR, 覆盖交易账户业务涉及的各种币种汇率风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、期权敏感性指标、累计损失指标等风险指标进行风险计量、监控管理。风险计量方面, 所用汇率风险因子覆盖交易账户全部交易币种的即期、远期价格和波动率。市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值, 使用历史模拟法计算, 置信度为99%, 观察期长度为250天, 持有期为10天; 汇率压力测试情景包括各交易币种对人民币汇率向不利方向变动5%、10%、15%或更大幅度, 外汇期权波动率变动等; 主要期权敏感性指标包括Delta、Gamma、Vega等。日常管理方面, 年初根据董事会风险偏好、经营规划、风险预测, 设定年度交易账户汇率风险相关业务授权和市场风险限额, 由市场风险管理部执行日常监控和持续报告。

2021年上半年, 人民币汇率在合理区间内双向波动, 总体呈现“先贬值后升值再贬值”的走势。本公司主要通过代客外汇业务获取价差收入, 并利用系统模块对自营交易性敞口进行动态监控, 通过采取严密的内部控制和管理, 密切关注敏感性指标、止损等限额指标的变化, 截至报告期末, 交易账户各项汇率风险指标均在目标范围内。

银行账户

本公司银行账户汇率风险计量的数据主要来自数据仓库，计量、分析方法主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析和压力测试等。外汇敞口采用短边法、相关法、合计法计量；情景模拟和压力测试分析是本公司管理汇率风险的重要方法之一，涵盖了标准情景、历史情景、远期情景、压力情景等内容，包括各币种汇率波动、按照远期汇率波动、历史极端波动等情景，每个情景均能模拟出对本公司损益的影响，部分情景模拟的损益影响及其占资本净额比重作为限额指标，纳入日常管理。本公司定期对相关模型参数进行回测和评估，以验证计量模型的有效性。

本公司定期计量和分析银行账户外汇风险敞口和情景模拟结果，在限额框架中按月监测和报告当期汇率风险，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。本公司审计部门负责对汇率风险进行全面审计。

报告期内，本公司密切关注汇率走势，结合国内外宏观经济形势，主动分析汇率变化影响，提出资产负债优化方案，为管理决策提供了科学的参照标准。2021年上半年，本公司加强了对外汇敞口的监测分析，严格控制外汇风险敞口规模，汇率风险偏好审慎。截至报告期末，本公司银行账户外汇敞口规模处于相对较低水平，汇率风险水平总体稳定，各项核心限额指标、一般情景和压力测试结果均满足限额要求。

有关本公司市场风险管理的更多内容请参阅财务报告附注48(b)。

3.11.5 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。针对操作风险点多面广的特点，本公司操作风险管理将本着成本收益匹配、投入产出平衡的原则，在一定的成本下，最大限度地加强操作风险管理体系建设，落实内部控制制度，持续稳健开展各项业务，降低或避免操作风险损失。在操作风险管理过程中，本公司在董事会设定的风险限额内，通过完善风险管理机制、加强重点领域风险防控、深入开展风险监测预警、健全考核评价机制、培育防控操作风险文化等措施，进一步提升操作风险管理能力和有效性，防范和降低操作风险损失。

报告期内，本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，持续完善操作风险管理体系。一是将合作业务纳入全面风险管理体系，对合作机构进行分类分层管理，推进合作和涉众业务信息线上化管理；二是加强重点领域风险防控，持续开展对P2P平台业务、合作业务、涉众业务等方面的风险排查和管控；三是完善管理工具，优化操作风险的考核机制和操作风险经济资本分配方案；四是加强外包风险管理，严格评审外包品种，强化准入管理；五是加强IT风险及业务连续性管理，对监测指标体系进行了回检，启动了全行信息科技外包和合作业务安全风险排查，完成了年度业务连续性计划和业务连续性管理工作指引的制定；六是进一步提升操作风险管理系统性能，持续推进操作风险管理系统重构项目，实现系统功能的全面搬迁和优化；七是加大对子公司和分行的赋能力度，对境内外分行、子公司操作风险管理人员开展视频培训，提高操作风险管理技能。

3.11.6 流动性风险管理

流动性风险是指本公司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。本公司流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度基本符合监管要求和本公司自身管理需要。

本公司根据流动性风险管理的政策制定、策略执行和监督职能相分离原则，建立流动性风险管理治理架构，明确董事会及风险与资本管理委员会、监事会、高级管理层及专门委员会、相关部门在流动性风险管理中的职责和报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。

2021年上半年，央行始终保持稳健的货币政策，银行间市场流动性保持平稳。根据市场环境及本公司流动性状况，本公司采取以下措施加强流动性风险管理：一是多策并举持续推动促进客户存款增长，引导负债成本进一步下行；二是动态调控信贷资产投放，进一步优化信贷资源配置，合理安排ABS发行，实现资产负债均衡发展；三是全方位多渠道进行主动负债管理，加强与交易对手的合作，拓展多样化融资渠道，提高司库融资能力；四是深入开展精细化前瞻性流动性风险管理，通过定量建模、动态测算等工具，加强对宏观经济的研判及对全行流动性状况的动态预测，根据自身流动性状况和市场利率走势，灵活开展短期和中长期主动负债业务，分散到期期限，提高流动性风险主动管理水平；五是适度加大合格优质债券投资力度，保持充足的流动性储备，进一步提高流动性风险缓释能力；六是加强对业务条线、境外分行及附属机构的流动性风险监测与管理；七是定期开展流动性风险应急演练，切实提升集团层面应急管理能力和水平。

本公司已满足中国银保监会2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》的相关要求。截至报告期末，本公司流动性覆盖率为154.41%，高于中国银保监会最低要求54.41个百分点；净稳定资金比例为124.41%，高于中国银保监会最低要求24.41个百分点；流动性比例为45.97%，高于中国银保监会最低要求20.97个百分点；流动性匹配率为152.75%，高于中国银保监会最低要求52.75个百分点，显示本公司有充足的资金来源，以满足业务持续健康发展的需要；人民币存款总额中的9%（2021年7月15日央行降准后，本公司该比例为8.5%）及外币存款总额中的7%按规定存放于中国人民银行。综上，本公司流动性指标保持良好，存款保持稳定增长，流动性储备充足，整体流动性安全。

有关本公司流动性风险管理的更多内容请参阅财务报告附注48(c)。

3.11.7 声誉风险管理

声誉风险是指由本公司行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本公司形成负面评价，从而损害本公司品牌价值，不利于本公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。声誉风险管理作为公司治理及全面风险管理体系的重要组成部分，覆盖本公司及附属机构的所有行为、经营活动和业务领域，本公司通过建立和制定声誉风险管理相关规章制度，主动、有效地防范声誉风险和应对声誉事件，最大程度地减少损失和降低负面影响。

报告期内，本公司启动声誉风险管理办法修订，进一步完善声誉风险管理架构，规范分行及业务部门舆情核查流程；加强研判舆论形式，妥善应对舆情事件，细化风险排查预案，有效防范了声誉风险。

3.11.8 合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司董事会对经营活动的合规性负最终责任，并授权下设的风险与资本管理委员会对合规风险管理进行监督。总行风险与合规管理委员会是本公司高级管理层下的全公司合规风险管理机构。本公司通过搭建由总分行风险与合规管理委员会、合规负责人、合规官、法律合规部门与分支行合规督导官组成的网状管理组织架构，建立合规风险管理三道防线、双线报告机制，并不断提升风险管理技术和完善管理程序，建立了完整、有效的合规风险管理体系，实现了对合规风险的有效管控。

报告期内，本公司从严落实监管政策和要求，全面提升合规管理体系化能力。一是制定并发布《2021年全行内控合规工作指导意见》，统一部署全行内控合规管理工作；二是按照中国银保监会要求并结合本公司实际，组织全行开展“内控合规管理建设年”活动，对照2017年以来乱象整治、监管通报及自查发现问题，深入开展自查自纠和集中整治，持续健全内控合规管理长效机制；三是及时传导、解读监管法规政策，准确把握监管方向，有效识别和评估新产品、新业务及重大项目的合规风险，严格贯彻落实监管要求；四是开展分行制度清理和“立改废”，开发上线制度的搜索引擎功能，为基层员工查询和学习制度提供便利；五是加强员工合规与案例警示教育，做实员工行为管理，有效发挥员工违规积分、违规限制名单、离行尽职调查等员工行为管理工具的作用；六是推进监督检查和问题整改的统筹管理，提升各条线、分行监督检查的履职能力，促进问题的有效整改，确保各项制度执行到位；七是加大科技投入以赋能内控合规管理，全面推进内控合规管理数字化转型。

3.11.9 洗钱风险管理

洗钱风险指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被“洗钱活动”“恐怖融资”“扩散融资”三类活动利用而面临的风险。本公司已建立较完善的洗钱风险管理机制，包括从董事会和高级管理层到普通员工职责明确的治理结构、全面覆盖的制度体系、有效的风险评估与监测体系、科学的反洗钱数据治理、对高风险客户或业务的针对性管理、高效反洗钱自动化系统支持、独立的检查与审计、持续有效的反洗钱合规培训等要素，为本公司稳健合规运营提供保障。

报告期内，本公司积极履行反洗钱义务，采取多项举措保证本公司洗钱风险管理的有效性。一是结合监管部门监督检查情况，全面梳理排查、优化三道防线分工配合协调机制，完善客户尽职调查、交易监测等反洗钱基础义务履行的制度和技术保障，提升反洗钱内控管理框架有效性和运行效率；二是探索优化机构洗钱风险评估基础框架体系，增强洗钱风险评估有效性和准确性；三是积极应对法律法规更新变化情况，主动完善反洗钱内控制度体系，配套开展从高级管理层到基层经营机构全覆盖的反洗钱专项培训；四是进一步优化客户洗钱风险评级体系和流程，完善产品洗钱风险评估量化指标，加强对高风险客户与产品的风险管理；五是统筹境外机构与附属机构洗钱风险管理策略，完善集团内信息共享机制，确保集团洗钱风险管理的一致性；六是继续加大对反洗钱领域的科技投入，在风险识别和交易监测环节，持续探索AI技术在反洗钱领域的扩大应用，围绕数据分析、客户洗钱风险管理控制等重点启动一系列系统研发工作，通过系统化和数据化手段提升洗钱风险管理的有效性。

3.12 前景展望与应对措施

下半年，随着新冠疫苗覆盖率进一步提升，疫情对经济活动的影响将逐渐减弱，全球经济复苏有望加速，生产不断恢复，服务业持续回升。受制于疫苗可得性，各经济体将梯次进入加速复苏阶段，美国已于今年二季度末开始，欧洲整体落后于美国，而大部分发展中国家则将显著滞后于美欧。随着“疫苗复苏”到来，供需再平衡有望带动主要经济体通胀边际回落。中国PPI通胀将振荡下行，CPI通胀仍将处于较低水平。全球宏观政策将向中性回归，但在节奏、力度和结构上存在差异。中国宏观政策已于2020年中开始逐渐回归常态，美国政策拐点隐现，欧洲的转向则相对滞后。

中国经济下半年将保持复苏态势，GDP同比增速向潜在水平回归。局部地区零星疫情将对我国经济修复形成一定扰动。从结构上看，我国经济增长的驱动因素将发生边际切换。需求方面，美欧经济的需求外溢将随着生产恢复和政策转向而收敛，我国出口在过去一年多时间里所享有的“替代效应”将相应转弱；基建投资对经济的拉动将边际上升，制造业投资受到企业盈利增长和产业转型升级的支撑有望回暖，房地产投资在严调控政策的约束下增速将有所回落；受收入和疫情制约，消费或仍将处于弱复苏状态。供给方面，随着外需边际回落和支持政策逐步退出，叠加大宗商品价格攀升挤压中下游行业利润，工业生产和企业利润增速将向疫前的趋势水平回归。

本公司认为，当前的宏观经济形势和大财富管理竞争格局，对银行的客户服务、资产组织、风险管理、金融科技、组织文化等多方面都提出了新的更高要求，机遇和挑战并存。本公司将继续朝着3.0模式坚定前行，以滴水磨杵之功建设关键能力，打造核心竞争力。具体策略如下：

一是推进服务模式升级，提升大财富管理的客户价值创造能力。推进“初心计划”，进一步凝聚全行价值观，实现客户、员工和机构的价值同步，从销售导向进一步转向客户价值导向。加快“人+数字化”探索，摆脱客群和AUM增长对员工增长的依赖，实现更高的服务效率和更好的客户体验。打造私人银行服务新模式，打造公司金融与私人银行的融合型团队共同服务私行客户及其背后企业，努力实现客户投资端和融资端需求的打通、客户境内外需求的打通和客户零售需求与背后企业对公需求的打通。

二是加速客户结构调整，提升大财富管理的资产和产品组织能力。积极顺应国家产业升级趋势，持续深化公司金融体制改革，加快在新动能、绿色产业、制造业的布局，聚焦优质客群，树立“大投行”“大资管”思维，整合好公司金融、零售金融、子公司、同业等各方的渠道、资源，构建针对性的分层分类服务体系。

三是提升风险管理能力，守护大财富管理生态安全。夯实基础管理，完善内部制度、流程，提升全行风险合规意识。密切关注风险高发领域的大额客户风险，健全内部风险管控机制和策略，守住风险底线。推进适应大财富管理业务特点的风险管理体系建设，打造“全风险、全机构、全客户、全资产、全流程、全要素”的“六全”风险管理体系，扎实推进各项具体工作落地。

四是提升数字化能力，完善大财富管理体系的科技建设。围绕投研体系、开放平台、销售和服务三条主线开展大财富管理体系的科技建设，加强统筹布局，提升科技投入效能。进一步降低数字化的门槛，让越来越多的员工能够掌握自助开发、自助找数等技能。加快主机上云等基础设施建设步伐，以科技转型牵引业务转型。

五是提升开放融合能力，加快组织文化进化。打造适应开放融合需求的组织阵型，深入探索融合型任务团队和宽岗机制，不断优化组织作战阵型和基本单元，提升客户综合化服务能力。完善考核和联动机制，推动各业务单元更好的开放融合，形成飞轮效应。深入开展轻文化建设，加强战略、文化宣导，激发年轻人在开放融合中发挥更大作用。

3.13 利润分配

2020年度利润分配方案

本公司于2021年6月25日召开的2020年度股东大会审议通过了本公司2020年度利润分配方案。

本公司按照经审计的本公司2020年度净利润886.74亿元的10%提取法定盈余公积，计88.67亿元；按照风险资产1.5%差额计提一般准备82.47亿元；以实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每股现金分红1.253元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。其余未分配利润结转下年。2020年度，本公司不实施资本公积金转增股本。

本公司董事会已具体实施了上述分红派息方案。详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港联交所及本公司网站刊登的相关分红派息公告。

2021年中期利润分配

本公司2021年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本（2020年1-6月：无）。

环境、社会与治理

4.1 环境、社会与治理情况综述

本公司秉承“致力可持续金融、提升可持续价值、贡献可持续发展”的社会责任理念，不断完善社会责任管理机制，与利益相关方充分沟通，切实履行企业社会责任，为经济与社会可持续发展作出贡献。报告期内，本公司高度重视金融产品安全性，关注用户信息安全与隐私保护；积极推进“防范非法集资”“反洗钱”等金融安全宣传活动，加强对金融消费者的金融安全教育；持续倡导“月捐”及“乐捐”理念，促进人人公益，践行可持续公益路径；坚持推动乡村振兴，深化对云南永仁、武定两县的定点帮扶，巩固扶贫攻坚成果。同时，本公司积极助力生态文明建设，全面加强气候变化相关风险与机遇的研究，不断完善绿色信贷政策体系，承销及投资绿色债券，为减缓、应对和适应气候变化提供重要金融支持，助力共建天蓝、地绿、水清的美丽中国。

4.2 环境信息

报告期内，本公司响应国家碳达峰和碳中和的“3060”目标，全面推进绿色金融与绿色运营，共建美好家园。报告期内，本公司未发生环境违规事件。

绿色金融

在绿色信贷方面，为积极支持碳达峰和碳中和等国家战略目标的达成，本公司以“行业研究自组织”为抓手，加强对重点行业及其所属产业链绿色发展趋势的研究，深化行业认知，持续提升行业专业化能力和服务水平。完善信贷政策和授信审查指引，制定《绿色信贷政策》《节能环保行业信贷政策》《新能源汽车行业信贷政策》等信贷政策，以及《动力电池行业授信审查指引》《大气治理与设备行业授信审查指引》《生物质能发电授信审查指引》《垃圾焚烧发电项目授信审查指引》《风力发电及装备制造行业授信审查指引》等授信审查指引，将信贷资源进一步向低能耗、低资源消耗、低污染、低排放的行业和企业倾斜。严格控制“两高一剩”行业授信，推动钢铁、水泥、平板玻璃、电解铝等产能过剩行业产能的消化、整合、转移、淘汰，控制高污染、高耗能产业的新增贷款，有效防控信贷风险和环保风险。截至报告期末，本公司绿色贷款余额2,387.43亿元，较年初增加301.55亿元，增幅14.46%，高于公司贷款增速11.21个百分点，绿色贷款占公司贷款总额的13.15%，主要投向基础设施升级、清洁能源、节能环保等领域；“两高一剩”贷款余额912.98亿元，占公司贷款的5.03%，且占比不断下降。截至报告期末，本公司子公司招银租赁在新能源发电领域新增客户26户，合计投放资金43.78亿元。

在绿色债券承销方面，报告期内，本公司共助力15家企业发行17笔绿色债券，合计发行规模226.15亿元，其中，本公司主承销规模95.36亿元，包括主承销44.36亿元的碳中和债9只，资金投向新能源汽车、轨道交通、光伏发电、核电、风电、生物质发电等相关行业的多个节能减排项目，有力支持了环保低碳企业的直接融资。

在绿色投资方面，本公司积极落实创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，加大对绿色、低碳、循环经济的支持，投资领域包含绿色建筑、城乡公共交通、城乡环境基础设施建设、农田水利设施项目建设、新能源与清洁能源装备制造等。截至报告期末，本公司投资的绿色债券余额为38.73亿元。本公司子公司招银理财优先支持绿色债券的投资，截至报告期末，共投资绿色债券187.61亿元。本公司子公司招商基金已于2019年正式加入联合国责任投资原则组织，成为国内率先签署该原则、承诺践行六大负责任投资原则的中国公募基金基金管理公司之一。报告期内，招商基金共存续绿色金融相关产品2只，包括已成立的招商央视财经50指数基金及已发行的招商沪深300ESG基准ETF；截至报告期末，相关产品存续规模为6.38亿元。

绿色运营

在绿色运营方面，本公司积极履行社会责任，践行绿色、环保、低碳的可持续发展理念。一是充分发挥金融科技优势，优化服务流程，持续发展线上业务、线上审批等无纸化运营方式，大力推广信用卡电子账单服务，报告期内，节省纸质账单用纸近10亿张，支持生态环境质量改善。二是做好节能降耗宣传工作，举办了环境日、地球日等活动，健康、绿色、环保等理念深入人心。三是在办公区域积极推行共享办公模式，提升空间使用率，并采取垃圾分类、智能照明、智能空间管理等措施，进一步降低办公能耗。四是积极鼓励员工绿色出行，差旅的出行产品预订、行为管理和财务报销均采用线上化方式运行，有力推动了员工出行各个环节的无纸化。五是致力降低出行频次，减少碳排放，在日常工作中大力推广线上会议，丰富线上会议产品，报告期内在全行统一的办公平台“招乎”上推出视频会议功能。六是在符合采购需求、质量和服务标准同等的条件下，优先选择采购节能环保产品。

4.3 社会责任信息

金融产品安全性

在合作机构和代销产品引入上，本公司严格遵守内外规要求，对计划引入的合作公司和各类资管产品实施深入调研、严格准入、统一管理，建立产品准入、营销及售后服务全流程风控机制。在代销产品展示上，本公司在各销售渠道和信息查询平台突出提示产品管理机构、风险评级和投资期限等信息，帮助客户识别产品来源和产品要素；在系统限制上，通过销售系统明显提示或限制超风险购买行为；在销售质量把控上，设置网点理财（代销）产品销售专区，严格执行销售过程录音录像规定。

同时，为了帮助客户更好地理解各类财富产品，本公司在报告期内持续开展一系列线上、线下投资者教育活动。通过产品路演直播和一分钟了解理财小视频等方式帮助客户了解产品详情；通过相关政策法规解读、投资策略回顾和点评、季度产品运作报告和不定期市场波动点评等方式，向客户普及金融知识；通过线上财富产品的陪伴服务，持续提升产品售后服务体验。

信息安全与隐私保护

本公司高度重视个人信息保护工作，积极落实《中华人民共和国网络安全法》《个人金融信息保护技术规范》的各项要求，并根据《招商银行零售金融个人信息管理办法（第四版）》规定的组织架构及各单位职责分工，规定了本公司零售金融个人信息分类、敏感程度与商秘等级标准，建立了覆盖零售金融个人信息收集、传输、使用、共享、保存等全生命周期的安全保护体系，以及个人信息保护的应急预案、风险处置、监督检查、事件管理等处理机制，严格控制个人信息查询授权范围，规范个人信息使用审批管理，加强个人信息监控管理，开展信息安全的内控检查活动，加强个人信息保护宣传教育，严防数据泄露风险。报告期内，本公司未发生信息安全和个人隐私泄露事件。

消费者权益保护

本公司一直高度重视消费者权益保护工作，始终遵循“因您而变”的服务理念，追求公司治理、商业实践与社会公益三者的平衡，以客户体验为中心，认真落实中国人民银行和中国银保监会消费者权益保护各项工作要求。

报告期内，本公司切实承担消费者权益保护主体责任，进一步推动消费者权益保护工作向规范化、专业化和常态化方向发展，报告期内更新完善《招商银行涉众业务风险管理办法》等十项规章制度和规范性文件；在监管部门组织开展的2021年“3·15金融消费者权益日”和“普及金融知识，守住‘钱袋子’”活动中，本公司累计组织活动次数8,620次，受众消费者达2.57亿人次。

常态化宣传中，报告期内本公司持续组织开展丰富多彩的金融知识普及与消费者教育活动，增强消费者金融决策力、风险防范意识，树立理性消费观念，自觉抵制金融负能量，构建和谐金融消费环境。原创反诈单曲MV《听爸爸说：你心里有数吗？》，通过父母视角提示青年消费者提高防骗意识和自我保护意识；联合“腾讯110”共同发起线上公益活动，打造帮助青少年树立合理健康消费观、防范校园贷的主题教育宣传漫画；联合Visa开启“金融教育合作伙伴计划”，设立普及保护个人信息主题栏目，从消费者身边的情景入手剖析案例，揭示风险；借助“网红”流量，合作推广公益教育小游戏“喊你种一棵消保树”，进一步扩大受众范围，提高消费者自主学习能力和参与感，寓教于乐；联合兰州餐饮业，在牛肉面馆建立金融教育宣传基地，开展阵地化、接地气的长效金融正能量宣传。

乡村振兴

本公司坚决贯彻落实中共中央、国务院《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的意见》和《招商局集团“十四五”时期定点帮扶及乡村振兴工作规划》要求，在脱贫之日起的5年过渡期内，把巩固脱贫攻坚成果、有效衔接乡村振兴和统筹分行精准帮扶三个方面作为乡村振兴帮扶工作指导思想，逐步实现由集中资源支持脱贫攻坚转向巩固脱贫攻坚成果和全面推进乡村振兴平稳过渡。通过增加收入和防止返贫两手抓，不断优化帮扶工作机制，围绕四大主要目标，探索建立解决相对贫困的长效机制，做好脱贫攻坚与乡村振兴的有效衔接。

重点投向医疗帮扶领域。立足招行乡村卫生室，加大医疗帮扶投入，探索建立覆盖云南永仁、武定两县的县乡村三级卫生医疗帮扶体系、医疗帮扶商业化运营模式和残疾人帮扶模式。

着力提升教育帮扶质量。积极研究两县教育痛点，深入总结“2+6全方位帮扶”模式经验、效果及短板，逐步将教育帮扶从硬件投入转向软件帮扶，重点做好学生资助和教师培养两项工作，努力为两县留住好学生和培养好老师，切实提升两县教学质量。

聚焦乡村振兴产业发展。结合两县产业发展规划，深入推进产业帮扶市场化模式在种植产业、养殖产业、旅游产业和文化产业等方面应用，加大致富带头人和技术人员培训力度，建设乡村振兴产业发展人才库，不断扩大消费帮扶产品种类，搭建消费帮扶产品线上、线下多元化销售渠道，切实助力农民增收增收。

形成内外帮扶工作合力。通过制定制度、开展培训、做好宣传、建立系统和内引外联等多种举措，带动分行，力出一孔，发出招商银行帮扶工作最强音。

本公司已经制定《招商银行2021年乡村振兴帮扶工作计划》，调整“招商银行定点扶贫工作领导小组”为“招商银行定点帮扶工作领导小组”，并完成第二十二批帮扶干部的选派工作。

4.4 治理信息

本公司不断提升公司治理的科学性、稳健性和有效性，坚持审慎经营，强化风险防控，推动本公司持续高质量发展。通过多年的实践和探索，本公司公司治理不断健全和完善，真正做到了高效运作、形神兼备。本公司公司治理机制的核心是坚持党的领导，加强党的建设，持续发挥党在公司治理中的核心作用，把党的领导有机融入到公司治理的各个环节。本公司公司治理机制的关键是坚持董事会领导下的行长负责制，坚持市场化的选人用人机制与薪酬激励机制。本公司股权结构合理、股东行为规范，股东大会是本公司的权力机构，依法行使职权，董事会、监事会、高级管理层尽职尽责，尤其是坚持董事会领导下的行长负责制，为本公司长期健康可持续发展提供了根本保障。董事会主要把握大局、掌控方向、确保落实，重点抓好战略引领、风险管控和激励约束。监事会围绕经营发展重大事项全面深入履行监督职能，积极开展对董事会、高级管理层及其成员的履职监督和履职评价，重点强化对发展战略、财务活动、内部控制、风险管理等方面科学性、规范性和有效性的监督，为本公司经营发展提供坚实保障，有效维护本公司、股东、员工和其他利益相关方的合法权益。本公司建立了完善的逐层议事和管理层授权体系，行长对董事会负责。本公司坚持市场化的选人用人机制与薪酬激励机制，充分激发人才活力，引导干部员工树立与本公司利益共享、风险共担的理念，为长远稳健发展提供了有力的机制保障。

报告期内，本公司董事会积极履行在普惠金融、绿色金融、消费者权益保护、社会责任等方面的职责。董事会及其相关专门委员会先后审议了《2020年普惠金融发展情况及2021年工作计划报告》《2020年互联网贷款发展情况及2021年工作计划报告》《2020年度消费者权益保护工作报告》《2020年度可持续发展报告》，进一步推动本公司积极贯彻国家关于普惠金融的决策部署，大力发展绿色金融服务国家碳达峰、碳中和目标，切实提高消费者权益保护的意识和力度，深入践行“源于社会、回报社会”的责任理念，与各利益相关方共同携手促进社会更加美好。此外，根据国家政策导向和监管政策要求，并经本公司于2021年8月12日召开的第十一届董事会第二十八次会议审议批准，本公司在董事会战略委员会增加了以下绿色金融相关职责：负责确定本公司绿色金融发展战略和规划，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，监督、评估绿色金融发展战略执行情况，以及审议监管要求的其他绿色金融事项。

报告期内，本公司监事会审议听取了《2020年普惠金融发展情况及2021年工作计划报告》《2020年互联网贷款发展情况及2021年工作计划报告》《2020年度消费者权益保护工作报告》《2020年度可持续发展报告》，重点关注了董事会、高级管理层在普惠金融、绿色金融、消费者权益保护、社会责任等方面的履职情况。

关于公司治理的更多详情，请参阅第五章。

公司治理

5.1 公司治理情况综述

报告期内，本公司股东大会、董事会、监事会及董事会、监事会各专门委员会各司其职、高效运作，充分保障本公司的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本公司召开股东大会1次；召开董事会会议7次（其中现场会议3次，书面传签会议4次），审议议案45项，听取汇报11项；召开董事会专门委员会会议16次（其中战略委员会会议4次，审计委员会会议5次，关联交易管理与消费者权益保护委员会会议2次，风险与资本管理委员会会议3次，提名委员会会议2次），审议议案59项，听取汇报19项；召开监事会会议7次，审议议案21项，听取汇报20项；召开监事会专门委员会会议5次，审议议案7项；董事会和监事会各组织专题调研1次。本公司通过认真自查，未发现报告期内公司治理实际情况与中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在差异。

5.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开1次股东大会，即2021年6月25日在深圳召开的2020年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》《招商银行股份有限公司章程》及香港上市规则的有关规定。会议审议通过了2020年度董事会工作报告、2020年度监事会工作报告、2020年度报告（含经审计之财务报告）、2020年度财务决算报告、2020年度利润分配方案（包括宣派末期股息）、关于聘请2021年度会计师事务所等14项议案。会议审议议案的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的2020年度股东大会文件、股东大会通函及决议公告等披露文件。

5.3 董事、监事和高级管理人员

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 职务 | 任期 | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-------------------|----|---------|----------|------------------|---------|---------|
| 缪建民 | 男 | 1965.1 | 董事长 | 2020.9 - 2022.6 | - | - |
| | | | 非执行董事 | 2020.9 - 2022.6 | | |
| 付刚峰 | 男 | 1966.12 | 副董事长 | 2018.7 - 2022.6 | - | - |
| | | | 非执行董事 | 2010.8 - 2022.6 | | |
| 田惠宇 | 男 | 1965.12 | 执行董事 | 2013.8 - 2022.6 | 335,500 | 335,500 |
| | | | 行长兼首席执行官 | 2013.9 - 2022.6 | | |
| 周松 | 男 | 1972.4 | 非执行董事 | 2018.10 - 2022.6 | - | - |
| 洪小源 | 男 | 1963.3 | 非执行董事 | 2007.6 - 2022.6 | - | - |
| 张健 | 男 | 1964.10 | 非执行董事 | 2016.11 - 2022.6 | - | - |
| 苏敏 | 女 | 1968.2 | 非执行董事 | 2014.9 - 2022.6 | - | - |
| 王大雄 | 男 | 1960.12 | 非执行董事 | 2016.11 - 2022.6 | - | - |
| 罗胜 | 男 | 1970.9 | 非执行董事 | 2019.7 - 2022.6 | - | - |
| 王良 ⁽¹⁾ | 男 | 1965.12 | 执行董事 | 2019.8 - 2022.6 | 240,000 | 240,000 |
| | | | 副行长 | 2015.1 - 2022.6 | | |
| | | | 财务负责人 | 2019.4 - 2022.6 | | |
| 梁锦松 | 男 | 1952.1 | 独立非执行董事 | 2015.1 - (注2) | - | - |
| 赵军 | 男 | 1962.9 | 独立非执行董事 | 2015.1 - (注2) | - | - |
| 王仕雄 | 男 | 1953.6 | 独立非执行董事 | 2017.2 - 2022.6 | - | - |
| 李孟刚 | 男 | 1967.4 | 独立非执行董事 | 2018.11 - 2022.6 | - | - |
| 刘俏 | 男 | 1970.5 | 独立非执行董事 | 2018.11 - 2022.6 | - | - |
| 田宏启 | 男 | 1957.5 | 独立非执行董事 | 2019.8 - 2022.6 | - | - |

| 姓名 | 性别 | 出生年月 | 职务 | 任期 | 期初持股(股) | 期末持股(股) |
|-----|----|---------|----------|------------------|---------|---------|
| 刘元 | 男 | 1962.1 | 监事长、职工监事 | 2014.8 - 2022.6 | 270,000 | 270,000 |
| 彭碧宏 | 男 | 1963.10 | 股东监事 | 2019.6 - 2022.6 | - | - |
| 吴珩 | 男 | 1976.8 | 股东监事 | 2016.6 - 2022.6 | - | - |
| 郭西锟 | 男 | 1965.9 | 股东监事 | 2021.6 - 2022.6 | - | - |
| 丁慧平 | 男 | 1956.6 | 外部监事 | 2016.6 - 2022.6 | - | - |
| 韩子荣 | 男 | 1963.7 | 外部监事 | 2016.6 - 2022.6 | - | - |
| 徐政军 | 男 | 1955.9 | 外部监事 | 2019.6 - 2022.6 | - | - |
| 王万青 | 男 | 1964.9 | 职工监事 | 2018.7 - 2022.6 | 181,000 | 181,000 |
| 刘小明 | 男 | 1963.11 | 职工监事 | 2019.6 - 2022.6 | 145,000 | 145,000 |
| 熊良俊 | 男 | 1963.2 | 纪委书记 | 2014.7 - 至今 | 240,000 | 240,000 |
| 汪建中 | 男 | 1962.10 | 副行长 | 2019.4 - 2022.6 | 240,200 | 240,200 |
| 施顺华 | 男 | 1962.12 | 副行长 | 2019.4 - 2022.6 | 245,000 | 245,000 |
| 王云桂 | 男 | 1963.6 | 副行长 | 2019.6 - 2022.6 | 160,000 | 160,000 |
| 李德林 | 男 | 1974.12 | 副行长 | 2021.3 - 2022.6 | 200,000 | 200,000 |
| 刘建军 | 男 | 1965.8 | 原执行董事 | 2019.8 - 2021.5 | 240,000 | 240,000 |
| | | | 原副行长 | 2013.12 - 2021.5 | | |
| | | | 原董事会秘书 | 2019.7 - 2021.5 | | |
| 温建国 | 男 | 1962.10 | 原股东监事 | 2016.6 - 2021.4 | - | - |
| 刘辉 | 女 | 1970.5 | 原行长助理 | 2019.4 - 2021.5 | 222,100 | 222,100 |

注：

- (1) 王良先生代行本公司董事会秘书、公司秘书和香港上市相关事宜之授权代表职责，自2021年5月31日起生效，至董事会新聘任的董事会秘书、公司秘书和香港上市相关事宜之授权代表正式履职之日止。
- (2) 根据《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》，独立董事连任时间不得超过六年。故独立董事梁锦松先生和赵军先生的实际任期到期时间将早于本公司第十一届董事会到期时间。
- (3) 截至报告期末，周松先生配偶持有本公司23,282股A股。
- (4) 本表所述人员近三年没有受到证券监管机构处罚。
- (5) 本表所述人员未持有本公司股票期权或被授予限制性股票。

5.3.1 聘任及离任人员情况

2021年5月，刘建军先生因工作调动原因，不再担任本公司执行董事、副行长兼董事会秘书。2021年4月，温建国先生因工作变动原因不再担任本公司股东监事。2021年5月，刘辉女士因工作变动原因，不再担任本公司行长助理。

根据本公司2020年度股东大会相关决议，李朝鲜先生和史永东先生当选为本公司独立非执行董事，其任职资格尚待中国银保监会核准，任期自核准之日起，至第十一届董事会届满之日止；郭西锟先生当选为本公司股东监事，其任期自2021年6月25日起，至第十一届监事会届满之日止。根据本公司第十一届董事会第二十次会议决议，李德林先生被聘任为本公司副行长，其任期自2021年3月30日起，至第十一届董事会届满之日止。

有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的相关公告。

5.3.2 董事和监事资料变更情况

1. 田惠宇先生不再兼任中国银行间市场交易商协会监事长。
2. 张健先生不再兼任招商局中国基金有限公司董事会主席、招商局资本投资有限责任公司董事、粤港澳大湾区产业基金管理有限公司董事和招商局资本控股(国际)有限公司董事。
3. 王良先生兼任中国银行业协会中间业务专委会第四届常委会主任,代行本公司董事会秘书、公司秘书和香港上市相关事宜之授权代表职责。
4. 梁锦松先生不再兼任香港南丰集团行政总裁,继续担任香港南丰集团董事长。
5. 李孟刚先生兼任华电国际电力股份有限公司(香港联交所和上海证券交易所上市公司)独立董事,不再兼任大秦铁路股份有限公司(上海证券交易所上市公司)独立董事。
6. 田宏启先生兼任招商局南京油运股份有限公司(上海证券交易所上市公司)独立董事。
7. 郭西锟先生任河北港口集团有限公司总会计师,不再担任秦皇岛港股份有限公司(香港联交所和上海证券交易所上市公司)副总裁、财务总监。
8. 丁慧平先生不再兼任京投发展股份有限公司(上海证券交易所上市公司)独立董事。
9. 韩子荣先生兼任成都农村商业银行股份有限公司独立董事。

5.3.3 股东单位派驻的董事和监事在股东单位的任职情况

| 姓名 | 任职单位名称 | 主要职务 | 任期 |
|-----|--------------|----------------------------------|------------------------|
| 缪建民 | 招商局集团有限公司 | 董事长 | 2020年7月至今 |
| 付刚峰 | 中国远洋海运集团有限公司 | 董事、总经理 | 2019年9月至今 |
| 周松 | 招商局集团有限公司 | 总会计师 | 2018年10月至今 |
| 洪小源 | 招商局集团有限公司 | 总经理助理 招商局金融事业群/平台执行委员会主任(常务) | 2011年9月至今 2018年6月至今 |
| 张健 | 招商局集团有限公司 | 首席数字官 招商局金融事业群/平台执行委员会副主任(常务) | 2019年1月至今 2018年6月至今 |
| 苏敏 | 招商局集团有限公司 | 招商局金融事业群/平台执行委员会副主任(常务) | 2018年6月至今 |
| 王大雄 | 中远海运发展股份有限公司 | 董事长 | 2019年7月至今 |
| 罗胜 | 大家保险集团有限责任公司 | 副总经理 | 2020年9月至今 |
| 彭碧宏 | 中国交通建设集团有限公司 | 总会计师 | 2019年9月至今 |
| 郭西锟 | 河北港口集团有限公司 | 总会计师 | 2021年4月至今 |
| 吴珩 | 上海汽车集团股份有限公司 | 金融事业部总经理 | 2019年8月至今 |

5.4 员工情况

截至2021年6月30日，本集团共有在职人员90,078人¹⁹(含派遣人员)，专业构成为：公司金融17,979人，零售金融35,693人，风险管理4,286人，运营操作及管理14,271人，研发人员9,279人，行政后勤886人，综合管理7,684人；学历分布为：硕士及以上22,804人，大学本科59,192人，大专及以下8,082人。

员工薪酬政策

本公司的薪酬政策与本公司的经营目标、文化理念、价值观相一致，以健全和完善激励约束机制、实现企业战略、提高组织绩效、约束经营风险为目标，遵循“战略导向、绩效体现、风险约束、内部公平、市场适应”的薪酬管理原则，坚持“以岗定薪，按劳取酬”的薪酬支付理念。为完善薪酬激励约束机制，缓释各类经营和管理风险，本公司根据监管要求及经营管理需要，建立了与薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关的机制。

员工教育培训

本公司建立了分类别、专业化、数字化的人才培养体系，采用线上、线下相结合的多元化培训方式，培训内容以业务和产品知识、职业操守与安全、文化价值观、领导力等为主。

5.5 总分支机构

| 区域划分 | 机构名称 | 营业地址 | 邮编 | 机构数量 (个) | 员工人数 (人) | 资产规模 (百万元) |
|----------------|-----------|-----------------------|--------|-------------|-------------|---------------|
| 总行 | 总行 | 深圳市深南大道7088号 | 518040 | 1 | 4,850 | 3,278,143 |
| | 信用卡中心 | 上海市浦东新区来安路686号 | 201201 | 1 | 5,900 | 772,805 |
| 长江三角洲地区 | 上海分行 | 上海市浦东新区陆家嘴环路1088号 | 200120 | 98 | 5,028 | 321,956 |
| | 上海自贸试验区分行 | 上海市浦东新区外高桥保税区基隆路6号 | 200131 | 1 | 20 | 37,308 |
| | 南京分行 | 南京市建邺区庐山路199号 | 210005 | 84 | 3,006 | 219,924 |
| | 杭州分行 | 杭州市上城区富春路300号 | 310016 | 71 | 2,775 | 222,197 |
| | 宁波分行 | 宁波市民安东路342号 | 315042 | 34 | 1,134 | 88,606 |
| | 苏州分行 | 苏州市工业园区万盛街36号 | 215028 | 32 | 1,347 | 137,022 |
| | 无锡分行 | 无锡市滨湖区金融一街6-107、6-108 | 214001 | 19 | 773 | 58,863 |
| | 温州分行 | 温州市鹿城区吴桥路鸿盛锦园2、4、5幢 | 325000 | 14 | 559 | 39,795 |
| | 南通分行 | 南通市工农路111号 | 226007 | 16 | 589 | 37,357 |
| 环渤海地区 | 北京代表处 | 北京市西城区月坛南街1号院3号楼26层 | 100045 | 1 | 12 | - |
| | 北京分行 | 北京市西城区复兴门内大街156号 | 100031 | 108 | 5,028 | 381,875 |
| | 青岛分行 | 青岛市崂山区海尔路65号 | 266103 | 51 | 1,568 | 60,345 |
| | 天津分行 | 天津市河西区广东路255号、前进道9号 | 300201 | 43 | 1,641 | 97,484 |
| | 济南分行 | 济南市高新区经十路7000号四区1号楼 | 250012 | 61 | 1,837 | 98,178 |
| | 烟台分行 | 烟台市经济技术开发区珠江路66号 | 264006 | 17 | 571 | 22,651 |
| | 石家庄分行 | 石家庄市中华南大街172号 | 050000 | 17 | 486 | 27,547 |
| | 唐山分行 | 唐山市路北区北新西道45号 | 063000 | 11 | 249 | 9,300 |
| 珠江三角洲及 海西地区 | 广州分行 | 广州市天河区华穗路5号 | 510623 | 74 | 2,586 | 197,664 |
| | 深圳分行 | 深圳市福田区深南大道2016号 | 518001 | 120 | 5,169 | 460,506 |
| | 福州分行 | 福州市江滨中大道316号 | 350014 | 37 | 1,229 | 74,048 |
| | 厦门分行 | 厦门市思明区领事馆路18号 | 361012 | 31 | 1,014 | 66,526 |
| | 泉州分行 | 泉州市丰泽区江滨北路180号 | 362800 | 17 | 496 | 27,082 |
| | 东莞分行 | 东莞市南城区鸿福路200号 | 523000 | 28 | 898 | 60,512 |
| | 佛山分行 | 佛山市南海区桂城街道灯湖东路12号 | 528200 | 29 | 1,056 | 72,481 |

¹⁹ 包括本公司及招商永隆银行、招银租赁、招银国际、招银理财、招商基金、招商信诺资管、招商信诺、招联消费、招银云创、招银网络科技人员。

| 区域划分 | 机构名称 | 营业地址 | 邮编 | 机构数量 (个) | 员工人数 (人) | 资产规模 (百万元) |
|-------|--------|--|---------------------|-------------|-------------|---------------|
| 东北地区 | 沈阳分行 | 沈阳市和平区十一纬路12号 | 110003 | 61 | 1,620 | 58,317 |
| | 大连分行 | 大连市中山区人民路17号 | 116001 | 37 | 1,220 | 43,987 |
| | 哈尔滨分行 | 哈尔滨市道里区中央大街3号 | 150010 | 38 | 1,095 | 46,259 |
| | 长春分行 | 长春市南关区人民大街9999号 | 130022 | 24 | 694 | 31,955 |
| 中部地区 | 武汉分行 | 武汉市江汉区云霞路188号 | 430023 | 126 | 2,696 | 171,763 |
| | 南昌分行 | 南昌市红谷滩区会展路1111号 | 330038 | 58 | 1,523 | 101,927 |
| | 长沙分行 | 长沙市五一大道766号 | 410005 | 43 | 1,512 | 65,889 |
| | 合肥分行 | 合肥市阜南路169号 | 230001 | 42 | 1,381 | 68,538 |
| | 郑州分行 | 郑州市农业东路96号 | 450018 | 52 | 1,336 | 85,066 |
| | 太原分行 | 太原市小店区南中环街265号 | 030012 | 24 | 864 | 36,883 |
| | 海口分行 | 海口市世贸北路1号海岸壹号C栋 | 570125 | 9 | 340 | 16,087 |
| 西部地区 | 成都分行 | 成都市武侯区人民南路三段1号 | 610000 | 58 | 1,725 | 89,562 |
| | 兰州分行 | 兰州市城关区庆阳路9号 | 730030 | 29 | 882 | 37,286 |
| | 西安分行 | 西安市高新二路1号 | 710075 | 69 | 1,941 | 109,249 |
| | 重庆分行 | 重庆市北部新区星光大道88号 | 401121 | 50 | 1,692 | 112,079 |
| | 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市黄河路2号 | 830006 | 16 | 750 | 33,154 |
| | 昆明分行 | 昆明市五华区崇仁街1号 | 650021 | 53 | 1,399 | 62,861 |
| | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市赛罕区敕勒川大街9号 | 010098 | 23 | 636 | 32,244 |
| | 南宁分行 | 南宁市青秀区民族大道136-5号 | 530028 | 20 | 530 | 35,796 |
| | 贵阳分行 | 贵阳市观山湖国际金融中心西二塔 | 550009 | 16 | 470 | 28,109 |
| | 银川分行 | 银川市金凤区北京中路138号 | 750001 | 15 | 422 | 16,890 |
| | 西宁分行 | 西宁市城西区新宁路4号 | 810000 | 11 | 302 | 12,193 |
| | 境外 | 香港分行 | 香港中环康乐广场8号交易广场三期31楼 | / | 1 | 254 |
| 美国代表处 | | 535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A | 10022 | 1 | 1 | - |
| 纽约分行 | | 535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A | 10022 | 1 | 103 | 46,003 |
| 新加坡分行 | | 1 Raffles Place, Tower2, #32-61, Singapore | 048616 | 1 | 53 | 6,202 |
| 台北代表处 | | 台北市信义区基隆路一段333号 | 11012 | 1 | 2 | - |
| 卢森堡分行 | | 20 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg | L-2449 | 1 | 41 | 13,074 |
| 伦敦分行 | | 18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK | / | 1 | 48 | 12,613 |
| 悉尼分行 | | L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW | / | 1 | 35 | 4,784 |
| 外派其他 | / | / | / | / | 12 | / |
| | 招商永隆银行 | 香港德辅道中45号 | / | / | 2,110 | 港币383,705 |
| | 招银租赁 | 上海市陆家嘴环路1088号2幢21层、 22层、23层一单元、24层 | 200120 | / | 307 | 215,728 |
| | 招银国际 | 香港中环花园道3号冠君大厦45-46楼 | / | / | 575 | 港币58,616 |
| | 招银理财 | 深圳市南山区科苑南路2700号 华润金融大厦17-20层 | 518052 | / | 482 | 9,770 |
| | 招商基金 | 深圳市深南大道7088号招商银行大厦 | 518040 | / | 698 | 9,028 |
| | 招商信诺资管 | 北京市海淀区翠微路12号20层7单元2001F | 100036 | / | 95 | 528 |
| | 招商信诺 | 深圳市深南大道7088号招商银行大厦 3102号 | 518040 | / | 3,622 | 92,945 |
| | 招联消费 | 深圳市南山区科兴科学园A4栋18楼 | 518057 | / | 1,049 | 129,843 |
| | 招银云创 | 深圳市福田区梅林街道梅都社区中康路 136号深圳新一代产业园5栋1901 | 518049 | / | 942 | 362 |
| | 招银网络科技 | 深圳市南山区高新中区科技中一路 招行信息研发大厦A座4楼 | 518057 | / | 4,798 | 1,097 |
| 合计 | / | / | / | 1,898 | 90,078 | / |

重要事项

6.1 买卖或回购本公司上市股份

报告期内，本公司及子公司均未购买、出售或回购本公司任何上市股份。

6.2 本公司、董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本公司、本公司董事、监事及高级管理人员没有受到有权机关调查，被司法纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚或被采取行政监管措施，或被证券交易所采取纪律处分的情形，本公司也没有受到其他监管机构对本公司经营有重大影响的处罚。

6.3 本公司诚信状况的说明

报告期内，本公司不存在未履行重大诉讼案件法院生效判决情况，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

6.4 重大关联交易事项

6.4.1 关联交易综述

本公司关联交易包括授信类关联交易和非授信类关联交易，均按照一般商业原则进行，有关交易条款公平合理，亦符合本公司和股东的整体利益。

6.4.2 授信类关联交易

本公司作为上市商业银行，经营范围包括贷款和资金业务等。本公司向主要股东及关联方发放的贷款严格依据中国人民银行、中国银保监会、中国证监会等监管机构及上海证券交易所的有关规定开展。

截至报告期末，本公司向关联公司发放的贷款（含票据贴现、进口代付）余额865.09亿元，占本公司贷款和垫款总额的1.71%，本公司关联贷款风险分类均为正常。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

截至报告期末，本公司前十大关联公司贷款明细如下：

| 关联公司名称 (人民币亿元，百分比除外) | 贷款余额 | |
|---|---------------|--------------------|
| | 贷款余额 | 占关联公司贷款 余额比例(%) |
| 金地(集团)股份有限公司 | 103.05 | 11.91 |
| 安邦金融发展有限公司 | 91.36 | 10.56 |
| 中信建投证券股份有限公司 | 71.25 | 8.24 |
| 深圳市鑫麦穗投资管理有限公司 | 64.00 | 7.40 |
| Vanke Rainbow Investment Partner II Limited | 39.88 | 4.61 |
| 贵州中交安江高速公路有限公司 | 37.14 | 4.29 |
| 大连港集团有限公司 | 35.90 | 4.15 |
| 招商局蛇口工业区控股股份有限公司 | 32.40 | 3.75 |
| 重庆沪渝高速公路有限公司 | 28.85 | 3.33 |
| 营口港务集团有限公司 | 25.00 | 2.89 |
| 合计 | 528.83 | 61.13 |

从上表来看，截至报告期末，本公司最大单一关联贷款余额为103.05亿元，占全部关联贷款余额的11.91%；前十大关联贷款余额为528.83亿元，占全部关联贷款余额的61.13%。本公司关联贷款集中度相对较高，但关联贷款占比较低，所能产生风险的影响程度有限。

6.4.3 非授信类关联交易

本公司非授信类关联交易中符合最低豁免水平的交易占绝大多数，未获豁免的非授信类关联交易均履行了香港上市规则要求的有关申报及公告程序。

于本报告期末，本公司和招商证券股份有限公司分别持有招商基金55%和45%的股权，根据香港上市规则，招商基金及其联系人（简称招商基金集团）为本公司的关连方²⁰，本公司与招商基金集团之间的交易为本公司非豁免的持续关连交易。

2019年12月3日，本公司按公平磋商及一般商业原则与招商基金订立业务合作协议，协议有效期为2020年1月1日至2022年12月31日，招商基金集团按照基金发售文件及/或发售章程列明的费率计价，并根据协议向本公司支付代理服务费。同时，本公司公告了经董事会批准的与招商基金集团2020年、2021年及2022年年度持续关连交易上限分别为14亿元、16亿元及18亿元。该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第14.07条计算的有关百分比率的5%，因此该等交易仅需符合香港上市规则的申报、公告及年度审核的规定，并豁免遵守独立股东批准的规定。有关详情，请参阅本公司日期为2019年12月3日的相关公告。

2021年上半年，本公司与招商基金集团的持续关连交易金额为5.85亿元（未经审计）。

6.5 重大诉讼、仲裁事项

本公司在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本公司未取得终审判决的涉诉案件（含诉讼、仲裁）215件，诉讼标的折合人民币12.21亿元。本公司认为上述诉讼及仲裁不会对本公司财务或经营结果构成重大不利影响。

²⁰ 本节中“关连交易”“关连方”均为香港上市规则用语。

6.6 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本公司签署的重大合同中没有在银行正常业务范围之外的托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产事项。

重大担保事项

担保业务属本公司日常业务。报告期内，本公司除中国银保监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项，也不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保决议程序订立担保合同的情形。

6.7 关联方占用资金情况

报告期内本公司不存在大股东及其关联方非经营性占用本公司资金的情况，也不存在通过不公允关联交易等方式变相占用本公司资金等问题。

存贷款等金融业务属本公司日常业务。报告期内，本公司向存在关联关系的财务公司提供存贷款等金融服务时，存贷款利率严格按照中国人民银行公布的存贷款基准利率浮动区间执行，所有金融业务已遵循本公司关联交易业务原则，定价公允。

6.8 关于聘请2021年度会计师事务所

经本公司2020年度股东大会审议通过，本公司聘请德勤华永会计师事务所为本公司及境内附属子公司2021年度国内会计师事务所，聘请德勤华永会计师事务所相关境外成员机构德勤•关黄陈方会计师行为本公司及境外附属子公司2021年度国际会计师事务所，聘期为一年。有关详情请参阅本公司2020年度股东大会文件及相关决议公告。

6.9 会计估计变更的说明

为保证风险抵御和损失吸收能力，本集团于2021年6月30日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。此次会计估计变更侧重于增强模型对风险的区分度，实现对金融工具损失准备的精细化、前瞻性计量。本次会计估计变更减少2021年6月30日本集团信用损失准备1.51亿元，增加2021年上半年本集团税前利润1.51亿元。2021年上半年，本集团信用减值损失418.95亿元，同比增长3.59%。本次会计估计变更对本集团当期净利润、总资产和净资产不产生重大影响。根据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》规定，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告进行追溯调整，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。

6.10 审阅中期业绩

本公司外部审计师德勤•关黄陈方会计师行已对本公司按照国际财务报告准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅，同时本公司董事会审计委员会已审阅并同意本公司截至2021年6月30日期间的业绩及财务报告。

6.11 发布中期报告

本公司按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港联交所网站和本公司网站查阅。在对中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文为准。

本公司按照中国会计准则和中国证监会半年度报告编制规则编制的中文版本半年度报告，可在上海证券交易所网站和本公司网站查阅。

股份变动及股东情况

7.1 报告期内本公司普通股股份变动情况

| | 2020年12月31日 | | 报告期内 变动数量 (股) | 2021年6月30日 | |
|-----------------|----------------|--------|---------------------|----------------|--------|
| | 数量(股) | 比例(%) | | 数量(股) | 比例(%) |
| 1. 有限售条件股份 | - | - | - | - | - |
| 2. 无限售条件股份 | 25,219,845,601 | 100.00 | - | 25,219,845,601 | 100.00 |
| (1) 人民币普通股(A股) | 20,628,944,429 | 81.80 | - | 20,628,944,429 | 81.80 |
| (2) 境内上市外资股 | - | - | - | - | - |
| (3) 境外上市外资股(H股) | 4,590,901,172 | 18.20 | - | 4,590,901,172 | 18.20 |
| (4) 其他 | - | - | - | - | - |
| 3. 股份总数 | 25,219,845,601 | 100.00 | - | 25,219,845,601 | 100.00 |

截至报告期末，本公司普通股股东总数452,272户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数421,640户，H股股东总数30,632户。

基于公开资料并就本公司董事所知，截至报告期末，本公司一直维持香港上市规则所要求的公众持股量。

7.2 前十名普通股股东和前十名无限售条件普通股股东

| 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 | 报告期内 增减(股) | 持有 | 质押、 标记或 冻结(股) |
|----|----------------------------|------|---------------|---------------|---------|---------------|----------------------|---------------------|
| | | | | | | | 有限售条件 股份数量 (股) | |
| 1 | 香港中央结算(代理人)有限公司 | 境外法人 | 4,551,881,700 | 18.05 | 无限售条件H股 | 1,434,303 | - | 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 | 1,363,825,818 | 5.41 | 无限售条件A股 | 290,180,906 | - | - |
| 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 | -127,957,634 | - | - |

| 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 | 报告期内 增减(股) | 持有 | 质押、 冻结(股) |
|----|-----------------------|------|--------------|---------------|---------|---------------|----------------------|--------------|
| | | | | | | | 有限售条件 股份数量 (股) | |
| 8 | 大家人寿保险股份有限公司- 万能产品 | 境内法人 | 976,132,435 | 3.87 | 无限售条件A股 | -60,000,000 | - | - |
| 9 | 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 | - | - | - |
| 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。

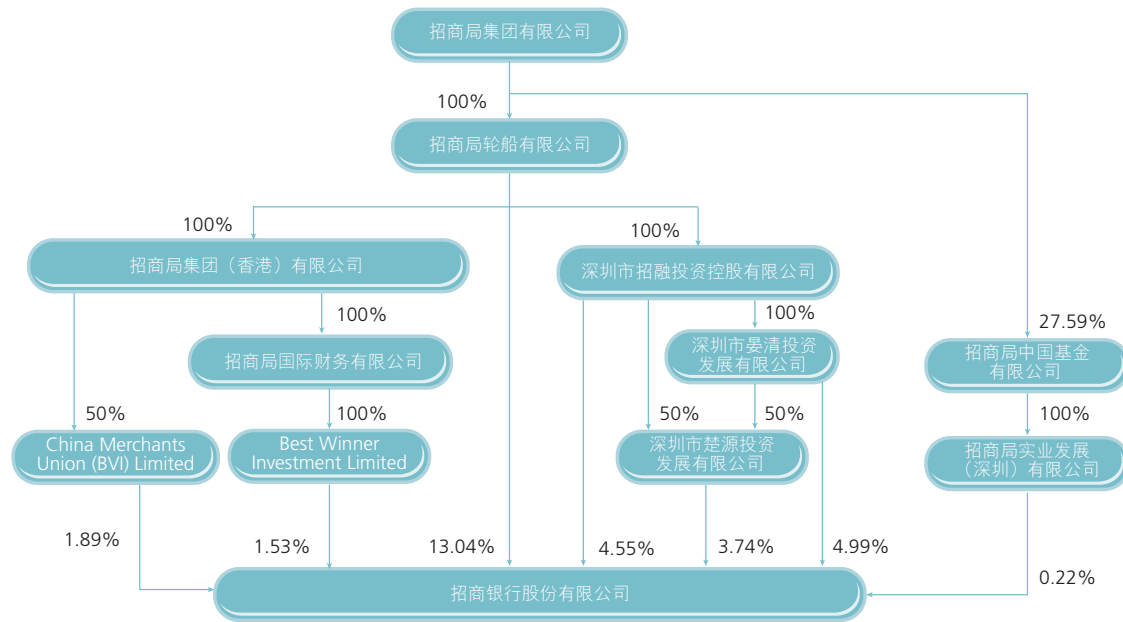
7.3 主要普通股股东情况

7.3.1 本公司第一大股东情况

截至报告期末,招商局集团有限公司通过旗下的招商局轮船有限公司、深圳市招融投资控股有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司、China Merchants Union (BVI) Limited、Best Winner Investment Limited和招商局实业发展(深圳)有限公司合并间接持有本公司29.97%的股份,不存在出质本公司股份的情况。其中,招商局轮船有限公司直接持有本公司13.04%的股份,是本公司第一大股东,注册资本70亿元,法定代表人缪建民,主要从事水上客、货运输、码头、仓库及车辆运输、拖船和驳船运输业务的投资和管理;船舶和海上石油钻探设备的修理、建造和买卖业务;各类交通运输设备、零配件、物料的销售、采购及供应;船舶、客货代理业务;水上及陆上建筑工程的建造业务;金融、保险、信托、证券、期货行业的投资和管理等业务。

截至报告期末,招商局集团有限公司直接持有招商局轮船有限公司100%的股权,是本公司第一大股东的控股股东,注册资本169亿元,法定代表人缪建民。招商局集团有限公司是国务院国有资产监督管理委员会监管的中央企业,该公司的前身是轮船招商局,创立于1872年中国晚清洋务运动时期,曾是对中国近代民族工商业现代化进程起到过重要推动作用的企业之一。目前,该公司已经成为一家业务多元的综合企业,业务主要集中于综合交通、特色金融、城市与园区综合开发三大核心产业,并正实现由三大主业向实业经营、金融服务、投资与资本运营三大平台转变。

本公司无控股股东及实际控制人。截至报告期末，本公司与第一大股东及其控股股东之间的产权关系如下（本报告中，部分合计数与各加总数直接相加之和在尾数上可能略有差异，是四舍五入所致）：



7.3.2 其他持股5%以上股东情况

截至报告期末，中国远洋海运集团有限公司通过旗下控股子公司中国远洋运输有限公司、中远海运（广州）有限公司、广州海宁海事技术咨询有限公司、中远海运（上海）有限公司、中远海运投资控股有限公司和广州市三鼎油品运输有限公司合并间接持有本公司9.97%的股份，不存在出质本公司股份的情况。其中，中国远洋运输有限公司持有本公司6.24%的股份。中国远洋运输有限公司的前身中国远洋运输（集团）总公司成立于1983年10月22日，注册资本161.91亿元，法定代表人许立荣，营业范围包括：国际船舶运输；国际海运辅助业务；接受国内外货主订舱、程租、期租船舶业务；承办租赁、建造、买卖船舶、集装箱及其维修和备件制造业务；船舶代管业务；国内外与海运业务有关的船舶物资、备件、通信服务；对经营船、货代理业务及海员外派业务企业的管理。

中国远洋海运集团有限公司持有中国远洋运输有限公司100%的股权，是其控股股东，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。中国远洋海运集团有限公司成立于2016年2月，注册资本110亿元，法定代表人许立荣，营业范围包括：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；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储（除危险化学品）；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

7.3.3 监管口径下的其他主要股东

1. 截至报告期末，大家人寿保险股份有限公司持有本公司3.87%的股份，为向本公司派驻董事的股东，不存在出质本公司股份的情况。大家人寿保险股份有限公司的控股股东为大家保险集团有限责任公司。大家保险集团有限责任公司成立于2019年6月25日，注册资本203.6亿元，法定代表人何肖锋，其控股股东和实际控制人为中国保险保障基金有限责任公司。
2. 截至报告期末，中国交通建设集团有限公司通过旗下控股子公司中国交通建设股份有限公司、中交广州航道局有限公司、中交第四航务工程局有限公司、中交上海航道局有限公司、振华工程(深圳)有限公司和中交第三航务工程勘察设计院有限公司合并间接持有本公司1.68%的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。中国交通建设集团有限公司成立于2005年12月8日，注册资本72.74亿元，法定代表人王彤宙，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。
3. 截至报告期末，上海汽车集团股份有限公司持有本公司1.23%的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。上海汽车集团股份有限公司成立于1984年4月16日，注册资本116.83亿元，法定代表人陈虹，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会。
4. 截至报告期末，河北港口集团有限公司持有本公司1.17%的股份，为向本公司派驻监事的股东，不存在出质本公司股份的情况。河北港口集团有限公司成立于2002年8月28日，注册资本80亿元，法定代表人曹子玉，实际控制人为河北省国有资产监督管理委员会。

7.4 证券发行与上市情况

报告期内，本公司未发行新的普通股。本公司无内部职工股。

报告期内，本公司没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。有关本公司及其子公司其他债券发行情况，请参阅财务报告附注29。

7.5 优先股

7.5.1 优先股的发行与上市情况

经监管机构核准，本公司于2017年10月25日非公开发行了5,000万股非累积永续境外优先股，发行价格每股20美元，票面年股息率为4.40%（不含税，即4.40%为优先股股东实际取得的股息率）。本次发行的境外优先股于2017年10月26日在香港联交所挂牌上市，股票简称“CMB 17USD PEF”，股票代码04614，挂牌数量5,000万股。本次境外优先股发行募集资金总额为10亿美元，扣除发行费用后已全部用于补充本公司其他一级资本。

经监管机构核准，本公司于2017年12月22日非公开发行了2.75亿股境内优先股，发行价格每股100元，票面年股息率为4.81%（含税）。本次发行的境内优先股于2018年1月12日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让，股票简称“招银优1”，股票代码360028，挂牌数量2.75亿股。本次境内优先股发行募集资金总额为275亿元，扣除发行费用后已全部用于补充本公司其他一级资本。

有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港联交所和本公司网站的相关公告。

7.5.2 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15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14户。

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 | 报告期内增减 (股) | 期末持股数量 (股) | 持股比例 (%) | 持有 有限售条件 股份数量 (股) | 质押或 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) 由于此次发行为境外非公开发行，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 | 报告期内增减 (股) | 期末持股数量 (股) | 持股比例 (%) | 持有 有限售条件 股份数量 (股) | 质押或 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 | 建信信托有限责任公司 | 国有法人 | 境内优先股 | -2,000,000 | 28,000,000 | 10.18 | - | - |
| 3 | 中银资产管理有限公司 | 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 | 其他 | 境内优先股 | - | 20,000,000 | 7.27 | - | - |
| 6 | 中国光大银行股份有限公司 | 其他 | 境内优先股 | - | 17,000,000 | 6.18 | - | - |
| 7 | 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 | - | - |
| | 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 | - | - |
| 9 | 中国建设银行股份有限公司 广东省分行 | 国有法人 | 境内优先股 | - | 10,000,000 | 3.64 | - | - |
| 10 | 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 | - | - |
| | 长江养老保险股份有限公司 | 国有法人 | 境内优先股 | - | 5,000,000 | 1.82 | - | - |
| | 华润深国投信托有限公司 | 国有法人 | 境内优先股 | - | 5,000,000 | 1.82 | - | - |

注：

- (1) 优先股股东持股情况是根据设置的本公司优先股股东名册中所列的信息统计。
- (2) 中国烟草总公司河南省公司、中国烟草总公司四川省公司、中国烟草总公司安徽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，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。

7.5.3 优先股股息分配情况

报告期内，本公司未发生优先股股息的派发事项。

7.5.4 优先股回购或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股的回购及转换。

7.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司已发行境内、境外优先股的表决权均未恢复。

7.5.6 对优先股采取的会计政策及理由

本公司依据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号——金融工具列报》等会计准则相关要求对本公司所发行且存续的优先股进行会计判断。本公司已发行且存续的优先股不包括交付现金及现金等价物的义务，且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，因此作为权益工具核算。

未经审计合并资产负债表

单位：人民币百万元

| 项目 | 附注 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-------------------------------|-------|------------------|------------------|
| 资产 | | | |
| 现金 | | 11,852 | 13,088 |
| 贵金属 | | 3,602 | 7,970 |
| 存放中央银行款项 | 5 | 558,433 | 525,358 |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 6 | 123,451 | 103,335 |
| 拆出资金 | 7 | 253,003 | 226,919 |
| 买入返售金融资产 | 8 | 334,278 | 286,262 |
| 贷款和垫款 | 9 | 5,154,030 | 4,804,361 |
| 衍生金融资产 | 48(f) | 31,690 | 47,272 |
| 金融投资： | | 2,131,686 | 2,068,695 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 | 10 | 474,776 | 495,723 |
| 以摊余成本计量的债务工具投资 | 11 | 1,084,214 | 1,049,280 |
| 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 | 565,665 | 516,553 |
| 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 | 7,031 | 7,139 |
| 长期股权投资 | 14 | 21,896 | 14,922 |
| 投资性房地产 | 15 | 1,537 | 1,623 |
| 固定资产 | 16 | 75,016 | 68,153 |
| 使用权资产 | 17 | 13,457 | 14,156 |
| 无形资产 | 18 | 9,143 | 9,711 |
| 商誉 | 19 | 9,954 | 9,954 |
| 递延所得税资产 | 20 | 79,866 | 72,893 |
| 其他资产 | | 72,992 | 86,776 |
| 资产合计 | | 8,885,886 | 8,361,448 |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 304,116 | 331,622 |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 22 | 766,992 | 723,402 |
| 拆入资金 | 23 | 169,124 | 143,517 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 24 | 72,673 | 60,351 |
| 衍生金融负债 | 48(f) | 37,315 | 50,061 |
| 卖出回购金融资产款 | 25 | 122,143 | 142,927 |
| 客户存款 | 26 | 6,018,945 | 5,664,135 |
| 应付职工薪酬 | | 20,195 | 15,462 |
| 应交税费 | 27 | 22,160 | 18,648 |
| 合同负债 | | 6,769 | 6,829 |
| 租赁负债 | | 13,748 | 14,242 |
| 预计负债 | 28 | 21,887 | 8,229 |
| 应付债券 | 29 | 428,718 | 346,141 |
| 递延所得税负债 | 20 | 1,228 | 1,073 |
| 其他负债 | | 118,305 | 104,455 |
| 负债合计 | | 8,124,318 | 7,631,094 |

附注为财务报表的组成部分

| 项目 | 附注 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|--------------------|-------|------------------|------------------|
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 30 | 25,220 | 25,220 |
| 其他权益工具 | | 84,054 | 84,054 |
| 其中：优先股 | 31(a) | 34,065 | 34,065 |
| 永续债 | 31(b) | 49,989 | 49,989 |
| 资本公积 | | 67,523 | 67,523 |
| 其他综合收益 | 32 | 9,643 | 7,448 |
| 盈余公积 | | 71,158 | 71,158 |
| 一般风险准备 | | 98,452 | 98,082 |
| 未分配利润 | | 398,825 | 370,265 |
| 其中：建议分配利润 | | - | 31,601 |
| 归属于本行股东权益合计 | | 754,875 | 723,750 |
| 少数股东权益 | | 6,693 | 6,604 |
| 其中：普通少数股东权益 | | 2,992 | 2,851 |
| 永久性债务资本 | 52(a) | 3,701 | 3,753 |
| 股东权益合计 | | 761,568 | 730,354 |
| 股东权益及负债总计 | | 8,885,886 | 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
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

未经审计公司资产负债表

单位：人民币百万元

| 项目 | 附注 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-------------------------------|-------|------------------|------------------|
| 资产 | | | |
| 现金 | | 11,477 | 12,547 |
| 贵金属 | | 3,522 | 7,873 |
| 存放中央银行款项 | 5 | 542,099 | 508,385 |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 6 | 91,336 | 73,318 |
| 拆出资金 | 7 | 244,726 | 217,325 |
| 买入返售金融资产 | 8 | 333,290 | 282,240 |
| 贷款和垫款 | 9 | 4,834,481 | 4,510,864 |
| 衍生金融资产 | 48(f) | 31,429 | 46,526 |
| 金融投资： | | 1,999,169 | 1,955,139 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 | 10 | 417,008 | 451,978 |
| 以摊余成本计量的债务工具投资 | 11 | 1,082,603 | 1,047,040 |
| 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 | 493,125 | 449,428 |
| 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 | 6,433 | 6,693 |
| 长期股权投资 | 14 | 62,781 | 57,125 |
| 投资性房地产 | 15 | 1,018 | 1,057 |
| 固定资产 | 16 | 24,412 | 25,039 |
| 使用权资产 | 17 | 12,817 | 13,436 |
| 无形资产 | 18 | 8,175 | 8,725 |
| 递延所得税资产 | 20 | 78,033 | 71,043 |
| 其他资产 | | 59,690 | 75,494 |
| 资产合计 | | 8,338,455 | 7,866,136 |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 304,116 | 331,622 |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 22 | 747,537 | 699,161 |
| 拆入资金 | 23 | 69,119 | 59,494 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 24 | 38,584 | 36,600 |
| 衍生金融负债 | 48(f) | 36,767 | 49,624 |
| 卖出回购金融资产款 | 25 | 102,133 | 126,673 |
| 客户存款 | 26 | 5,779,999 | 5,443,144 |
| 应付职工薪酬 | | 17,361 | 12,194 |
| 应交税费 | 27 | 20,617 | 17,205 |
| 合同负债 | | 6,769 | 6,829 |
| 租赁负债 | | 13,039 | 13,468 |
| 预计负债 | 28 | 21,852 | 8,201 |
| 应付债券 | 29 | 372,854 | 291,246 |
| 其他负债 | | 97,465 | 86,218 |
| 负债合计 | | 7,628,212 | 7,181,679 |

附注为财务报表的组成部分

| 项目 | 附注 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|------------------|-------|------------------|------------------|
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 30 | 25,220 | 25,220 |
| 其他权益工具 | | 84,054 | 84,054 |
| 其中：优先股 | 31(a) | 34,065 | 34,065 |
| 永续债 | 31(b) | 49,989 | 49,989 |
| 资本公积 | | 76,681 | 76,681 |
| 其他综合收益 | 32 | 10,976 | 8,153 |
| 盈余公积 | | 71,158 | 71,158 |
| 一般风险准备 | | 94,067 | 94,067 |
| 未分配利润 | | 348,087 | 325,124 |
| 其中：建议分配利润 | | - | 31,601 |
| 股东权益合计 | | 710,243 | 684,457 |
| 股东权益及负债总计 | | 8,338,455 | 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
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

未经审计合并利润表

单位：人民币百万元

| 项目 | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-----------------------|----|-----------------|-----------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 营业收入 | | | |
| 利息收入 | 34 | 159,243 | 153,685 |
| 利息支出 | 35 | (59,902) | (62,812) |
| 净利息收入 | | 99,341 | 90,873 |
| 手续费及佣金收入 | 36 | 56,005 | 45,611 |
| 手续费及佣金支出 | | (3,751) | (3,342) |
| 净手续费及佣金收入 | | 52,254 | 42,269 |
| 公允价值变动损益 | 37 | 696 | (1,168) |
| 投资收益 | 38 | 11,107 | 11,530 |
| 其中：对合营企业的投资收益 | | 1,668 | 930 |
| 对联营企业的投资收益 | | 517 | 252 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益 | | 1 | (145) |
| 汇兑净收益 | | 1,925 | 1,789 |
| 其他业务收入 | 39 | 3,426 | 3,060 |
| 其他净收入小计 | | 17,154 | 15,211 |
| 营业收入合计 | | 168,749 | 148,353 |
| 营业支出 | | | |
| 税金及附加 | | (1,426) | (1,304) |
| 业务及管理费 | 40 | (47,168) | (41,860) |
| 信用减值损失 | 41 | (41,895) | (40,443) |
| 其他资产减值损失 | | 15 | - |
| 其他业务成本 | 42 | (2,033) | (1,718) |
| 营业支出合计 | | (92,507) | (85,325) |
| 营业利润 | | 76,242 | 63,028 |
| 加：营业外收入 | | 184 | 120 |
| 减：营业外支出 | | (103) | (310) |
| 利润总额 | | 76,323 | 62,838 |
| 减：所得税费用 | 43 | (14,675) | (12,760) |
| 净利润 | | 61,648 | 50,078 |
| 归属于： | | | |
| 本行股东的净利润 | | 61,150 | 49,788 |
| 少数股东的净利润 | | 498 | 290 |
| 每股收益 | | | |
| 基本及稀释每股收益(人民币元) | 44 | 2.35 | 1.97 |

附注为财务报表的组成部分

| 项目 | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|---|----|---------------|---------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 净利润 | | 61,648 | 50,078 |
| 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 | | (210) | (142) |
| 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 | | 3,478 | 845 |
| 现金流量套期损益的有效部分 | | 47 | (50) |
| 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 | | (142) | 250 |
| 外币财务报表折算差额 | | (744) | 826 |
| 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 | | 1,045 | 108 |
| 重新计量设定受益计划负债或净资产的变动 | | 26 | (46) |
| 本期其他综合收益的税后净额 | 32 | 3,500 | 1,791 |
| 归属于： | | | |
| 本行股东的其他综合收益税后净额 | | 3,551 | 1,705 |
| 少数股东的其他综合收益税后净额 | | (51) | 86 |
| 本期综合收益总额 | | 65,148 | 51,869 |
| 归属于： | | | |
| 本行股东的综合收益总额 | | 64,701 | 51,493 |
| 少数股东的综合收益总额 | | 447 | 376 |

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
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

未经审计公司利润表

单位：人民币百万元

| 项目 | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-----------------------|----|-----------------|-----------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 营业收入 | | | |
| 利息收入 | 34 | 153,115 | 146,648 |
| 利息支出 | 35 | (56,697) | (58,711) |
| 净利息收入 | | 96,418 | 87,937 |
| 手续费及佣金收入 | 36 | 50,645 | 42,877 |
| 手续费及佣金支出 | | (4,369) | (5,111) |
| 净手续费及佣金收入 | | 46,276 | 37,766 |
| 公允价值变动损益 | 37 | 1,001 | (1,984) |
| 投资收益 | 38 | 9,327 | 11,575 |
| 其中：对合营企业的投资收益 | | 810 | 482 |
| 对联营企业的投资收益 | | 92 | - |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益 | | 4 | (147) |
| 汇兑净收益 | | 1,864 | 1,528 |
| 其他业务收入 | 39 | 361 | 257 |
| 其他净收入小计 | | 12,553 | 11,376 |
| 营业收入合计 | | 155,247 | 137,079 |
| 营业支出 | | | |
| 税金及附加 | | (1,354) | (1,229) |
| 业务及管理费 | 40 | (43,854) | (39,256) |
| 信用减值损失 | 41 | (41,952) | (40,133) |
| 其他资产减值损失 | | 15 | - |
| 其他业务成本 | 42 | (39) | (40) |
| 营业支出合计 | | (87,184) | (80,658) |
| 营业利润 | | 68,063 | 56,421 |
| 加：营业外收入 | | 139 | 60 |
| 减：营业外支出 | | (102) | (304) |
| 利润总额 | | 68,100 | 56,177 |
| 减：所得税费用 | 43 | (12,917) | (11,375) |
| 净利润 | | 55,183 | 44,802 |

附注为财务报表的组成部分

| 项目 | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|---|----|---------------|--------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 净利润 | | 55,183 | 44,802 |
| 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 | | (95) | 48 |
| 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 | | 3,467 | 821 |
| 现金流量套期损益的有效部分 | | - | - |
| 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 | | (145) | 265 |
| 外币报表折算差额 | | (87) | 93 |
| 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 | | 1,039 | 140 |
| 本期其他综合收益的税后净额 | 32 | 4,179 | 1,367 |
| 本期综合收益总额 | | 59,362 | 46,169 |

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
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

未经审计合并现金流量表

单位：人民币百万元

| 项目 | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|------------------------|-------|------------------|------------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 客户存款净增加额 | | 351,829 | 595,628 |
| 存放中央银行款项减少额 | | - | 22,634 |
| 同业和其他金融机构存放款项净增加额 | | 44,326 | 67,840 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | | 4,770 | 99,422 |
| 存放同业和其他金融机构款项净减少额 | | 15,372 | 21,848 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 187,340 | 173,522 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 13,279 | 5,006 |
| 经营活动现金流入小计 | | 616,916 | 985,900 |
| 贷款和垫款净增加额 | | (364,614) | (455,590) |
| 存放中央银行款项净增加额 | | (19,230) | - |
| 拆出资金及买入返售金融资产净增加额 | | (56,290) | (54,072) |
| 向中央银行借款净减少额 | | (29,751) | (53,967) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | (19,751) | (42,727) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (52,798) | (53,080) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (26,594) | (22,364) |
| 支付的各项税费 | | (30,839) | (29,046) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (10,727) | (20,800) |
| 经营活动现金流出小计 | | (610,594) | (731,646) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 49(a) | 6,322 | 254,254 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 584,181 | 471,464 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 34,625 | 33,571 |
| 处置子公司、合营企业或联营企业收取的现金净额 | | 264 | 328 |
| 出售固定资产和其他资产收到的现金 | | 286 | 561 |
| 投资活动现金流入小计 | | 619,356 | 505,924 |
| 投资支付的现金 | | (644,655) | (676,213) |
| 取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额 | | (4,935) | (157) |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金 | | (11,686) | (8,898) |
| 投资活动现金流出小计 | | (661,276) | (685,268) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (41,920) | (179,344) |

附注为财务报表的组成部分

| 项目 | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|----------------------------|-------|------------------|------------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 发行存款证收到的现金 | | 16,492 | 15,250 |
| 发行债券收到的现金 | | 43,994 | 1,183 |
| 发行同业存单收到的现金 | | 187,385 | 79,711 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | 6,496 | 2,374 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 254,367 | 98,518 |
| 偿还存款证支付的现金 | | (18,958) | (15,258) |
| 偿还债券支付的现金 | | (10,830) | (27,948) |
| 偿还同业存单支付的现金 | | (140,240) | (221,393) |
| 派发永续债利息支付的现金 | | (114) | (123) |
| 派发普通股股利支付的现金 | | (244) | - |
| 支付租赁负债的现金 | | (2,460) | (2,022) |
| 发行债券支付的利息 | | (3,195) | (6,620) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | (126) | (1) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (176,167) | (273,365) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 78,200 | (174,847) |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | (1,627) | 1,311 |
| 五、现金及现金等价物净增加额(减少额) | 49(c) | 40,975 | (98,626) |
| 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 | 49(b) | 593,765 | 491,049 |

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
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

未经审计公司现金流量表

单位：人民币百万元

| 项目 | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|------------------------|-------|------------------|------------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 客户存款净增加额 | | 333,821 | 564,516 |
| 同业和其他金融机构存放款项净增加额 | | 49,018 | 61,901 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额 | | - | 80,128 |
| 存放中央银行款项净减少额 | | - | 22,680 |
| 存放同业和其他金融机构款项净减少额 | | 4,991 | 429 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 176,601 | 163,760 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 14,127 | 9,046 |
| 经营活动现金流入小计 | | 578,558 | 902,460 |
| 贷款和垫款净增加额 | | (338,923) | (424,083) |
| 存放中央银行款项净增加额 | | (19,091) | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | (10,609) | (33,513) |
| 拆出资金和买入返售金融资产净增加额 | | (47,921) | (51,451) |
| 向中央银行借款净减少额 | | (29,751) | (53,520) |
| 拆入资金及卖出回购金融资产净减少额 | | (14,922) | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (51,131) | (51,541) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (23,783) | (20,288) |
| 支付的各项税费 | | (28,536) | (27,135) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (10,110) | (20,601) |
| 经营活动现金流出小计 | | (574,777) | (682,132) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 49(a) | 3,781 | 220,328 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 525,339 | 452,513 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 31,922 | 33,613 |
| 出售固定资产和其他资产所收到的现金 | | 98 | 41 |
| 投资活动现金流入小计 | | 557,359 | 486,167 |
| 投资支付的现金 | | (575,784) | (655,570) |
| 购建固定资产和其他资产所支付的现金 | | (2,876) | (2,792) |
| 取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额 | | (4,521) | - |
| 投资活动现金流出小计 | | (583,181) | (658,362) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (25,822) | (172,195) |

附注为财务报表的组成部分

| 项目 | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|----------------------------|-------|------------------|------------------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 发行债券收到的现金 | | 29,996 | - |
| 发行存款证收到的现金 | | 12,527 | 7,726 |
| 发行同业存单收到的现金 | | 187,385 | 79,711 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 229,908 | 87,437 |
| 偿还存款证支付的现金 | | (10,339) | (12,223) |
| 偿还债券支付的现金 | | (3,231) | (23,616) |
| 偿还同业存单支付的现金 | | (139,527) | (221,393) |
| 支付租赁负债的现金 | | (2,362) | (1,854) |
| 发行债券支付的利息 | | (3,005) | (5,607) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (158,464) | (264,693) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 71,444 | (177,256) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | | (1,691) | 1,141 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 49(c) | 47,712 | (127,982) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 507,729 | 543,567 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 49(b) | 555,441 | 415,585 |

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
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

未经审计合并股东权益变动表

单位：人民币百万元

截至2021年6月30日止6个月期间

| 项目 | 附注 | 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： | | 普通少数股东权益 | 永久债务资本 | |
| | | | 优先股 | 永续债 | | | | | | 建议分派股利 | 小计 | | | |
| 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 |
| 本期增减变动金额 | | - | - | - | - | 2,195 | - | 370 | 28,560 | (31,601) | 31,125 | 141 | (52) | 31,214 |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 61,150 | - | 61,150 | 384 | 114 | 61,648 |
| (二) 其他综合收益总额 | 32 | - | - | - | - | 3,551 | - | - | - | - | 3,551 | 1 | (52) | 3,500 |
| 本期综合收益总额 | | - | - | - | - | 3,551 | - | - | 61,150 | - | 64,701 | 385 | 62 | 65,148 |
| (三) 利润分配 | | - | - | - | - | - | - | 370 | (33,946) | (31,601) | (33,576) | (244) | (114) | (33,934) |
| 1. 计提一般风险准备 | | - | - | - | - | - | - | 370 | (370) | - | - | - | - | - |
| 2. 分派2020年度普通股股利 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | (31,601) | (31,601) | (31,601) | (244) | - | (31,845) |
| 3. 永续债利润分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (1,975) | - | (1,975) | - | - | (1,975) |
| 4. 子公司永久性债务资本分配 | 52(a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (114) | (114) |
| (四) 其他综合收益结转留存收益 | | - | - | - | - | (1,356) | - | - | 1,356 | - | - | - | - | - |
| 于2021年6月30日 | | 25,220 | 34,065 | 49,989 | 67,523 | 9,643 | 71,158 | 98,452 | 398,825 | - | 754,875 | 2,992 | 3,701 | 761,568 |

截至2020年6月30日止6个月期间

| 项目 | 附注 | 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： | | 少数股东权益 | 永久债务资本 | |
| | | | 优先股 | 永续债 | | | | | | 建议分派股利 | 小计 | | | |
| 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 |
| 本期增减变动金额 | | - | - | - | - | 1,692 | - | (696) | 20,233 | (30,264) | 21,229 | 4 | 81 | 21,314 |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 49,788 | - | 49,788 | 167 | 123 | 50,078 |
| (二) 其他综合收益总额 | 32 | - | - | - | - | 1,705 | - | - | - | - | 1,705 | 5 | 81 | 1,791 |
| 本期综合收益总额 | | - | - | - | - | 1,705 | - | - | 49,788 | - | 51,493 | 172 | 204 | 51,869 |
| (三) 利润分配 | | - | - | - | - | - | - | (696) | (29,568) | (30,264) | (30,264) | (168) | (123) | (30,555) |
| 1. 计提一般风险准备 | | - | - | - | - | - | - | 275 | (275) | - | - | - | - | - |
| 2. 转回一般风险准备(注) | | - | - | - | - | - | - | (971) | 971 | - | - | - | - | - |
| 3. 分派2019年度普通股股利 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | (30,264) | (30,264) | (30,264) | (168) | - | (30,432) |
| 4. 子公司永久性债务资本分配 | 52(a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (123) | (123) |
| (四) 其他综合收益结转留存收益 | | - | - | - | - | (13) | - | - | 13 | - | - | - | - | - |
| 于2020年6月30日 | | 25,220 | 34,065 | - | 67,523 | 12,133 | 62,291 | 89,455 | 341,843 | - | 632,530 | 2,431 | 4,060 | 639,021 |

注：系本集团之全资子公司招商永隆银行有限公司于截至2020年6月30日止6个月期间内根据香港金融管理局最新监管要求相应拨回金额人民币971百万元。

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
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

未经审计公司股东权益变动表

单位：人民币百万元

截至2021年6月30日止6个月期间

| 项目 | 附注 | 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： | 股东权益合计 |
|------------------|----|--------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|----------|----------|----------|
| | | | 优先股 | 永续债 | | | | | | 建议分派股利 | |
| 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 |
| 本期增减变动金额 | | - | - | - | - | 2,823 | - | - | 22,963 | (31,601) | 25,786 |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 55,183 | - | 55,183 |
| (二) 其他综合收益 | 32 | - | - | - | - | 4,179 | - | - | - | - | 4,179 |
| 本期综合收益总额 | | - | - | - | - | 4,179 | - | - | 55,183 | - | 59,362 |
| (三) 利润分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (33,576) | (31,601) | (33,576) |
| 1. 分派2020年度普通股股利 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | (31,601) | (31,601) | (31,601) |
| 2. 永续债利润分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (1,975) | - | (1,975) |
| (四) 其他综合收益结转留存收益 | | - | - | - | - | (1,356) | - | - | 1,356 | - | - |
| 于2021年6月30日 | | 25,220 | 34,065 | 49,989 | 76,681 | 10,976 | 71,158 | 94,067 | 348,087 | - | 710,243 |

截至2020年6月30日止6个月期间

| 项目 | 附注 | 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： | 股东权益合计 |
|------------------|----|--------|--------|-----|--------|--------|--------|--------|----------|----------|----------|
| | | | 优先股 | 永续债 | | | | | | 建议分派股利 | |
| 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 |
| 本期增减变动金额 | | - | - | - | - | 1,327 | - | - | 14,578 | (30,264) | 15,905 |
| (一) 净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 44,802 | - | 44,802 |
| (二) 其他综合收益 | 32 | - | - | - | - | 1,367 | - | - | - | - | 1,367 |
| 本期综合收益总额 | | - | - | - | - | 1,367 | - | - | 44,802 | - | 46,169 |
| (三) 利润分配 | | - | - | - | - | - | - | - | (30,264) | (30,264) | (30,264) |
| 1. 分派2019年度普通股股利 | 33 | - | - | - | - | - | - | - | (30,264) | (30,264) | (30,264) |
| (四) 其他综合收益结转留存收益 | | - | - | - | - | (40) | - | - | 40 | - | - |
| 于2020年6月30日 | | 25,220 | 34,065 | - | 76,681 | 10,183 | 62,291 | 85,820 | 299,997 | - | 594,257 |

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
副行长兼财务负责人

李俐
财务会计部负责人

财务报告附注

截至2021年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

1. 集团简介

招商银行股份有限公司(“本行”)是于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。

本行的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6月30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、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

(a) 遵循企业会计准则的声明

本中期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、完整地反映了本集团及本行2021年6月30日的合并和公司财务状况、2021年上半年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。

(b) 重要会计政策

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2020年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表采用的会计政策与2020年度财务报表所采用的会计政策一致。

(c) 重要会计估计和判断

编制本中期财务报表，管理层会对影响会计政策的应用和所呈报告的资产负债及收支的金额等作出系列合理的判断、估计和假设，实际结果与此等估计可能会有差异。

编制本中期财务报表，除以下预期信用损失计提方法发生变更外，管理层采用的重大判断、关键估计和假设，与本集团在2020年度合并财务报表中采用的相同。

预期信用损失

为保证风险抵御和损失吸收能力，本集团于2021年6月30日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。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。本次会计估计变更减少本集团2021年6月30日信用损失准备人民币151百万元，增加本集团本期税前利润人民币151百万元。本集团本期信用减值损失人民币41,895百万元，同比增长3.59%。本次会计估计变更对本集团本期净利润、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告进行追溯调整，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。有关预期信用损失相关的会计估计详细见附注48(a)。

4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

(a) 增值税

根据中国《财政部 税务总局 海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告2019年第39号)等相关文件，自2019年4月1日起，增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或进口货物，原适用16%税率的，税率调整为13%；原适用10%税率的，税率调整为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16%或13%、10%或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。

(b) 城市维护建设税

按增值税的1%~7%计缴。

(c) 教育费附加

按增值税的3%~5%计缴。

(d) 所得税

- (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6月30日止6个月期间：25%）。
- (ii) 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 法定存款准备金（注1） | 499,816 | 495,630 | 499,095 | 495,048 |
| 超额存款准备金（注2） | 38,267 | 24,408 | 22,655 | 8,017 |
| 缴存中央银行财政性存款 | 20,124 | 5,080 | 20,124 | 5,080 |
| 应收利息 | 226 | 240 | 225 | 240 |
| 合计 | 558,433 | 525,358 | 542,099 | 508,385 |

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行以及境外中央银行缴存的存款准备金，此存款不可用于日常业务。于2021年6月30日，本行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9%及7%（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、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。

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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 本金(a) | 124,025 | 103,448 | 91,907 | 73,460 |
| 本金损失准备(a)(b) | (632) | (277) | (592) | (252) |
| 小计 | 123,393 | 103,171 | 91,315 | 73,208 |
| 应收利息 | 58 | 164 | 21 | 110 |
| 合计 | 123,451 | 103,335 | 91,336 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 存放境内 | | | | |
| — 同业 | 75,319 | 55,117 | 59,208 | 38,736 |
| — 其他金融机构 | 11,496 | 1,694 | 11,381 | 1,658 |
| 小计 | 86,815 | 56,811 | 70,589 | 40,394 |
| 存放境外 | | | | |
| — 同业 | 35,556 | 45,942 | 19,914 | 32,526 |
| — 其他金融机构 | 1,654 | 695 | 1,404 | 540 |
| 小计 | 37,210 | 46,637 | 21,318 | 33,066 |
| 合计 | 124,025 | 103,448 | 91,907 | 73,460 |
| 减：损失准备 | | | | |
| — 同业 | (483) | (265) | (452) | (247) |
| — 其他金融机构 | (149) | (12) | (140) | (5) |
| 小计 | (632) | (277) | (592) | (252) |
| 净额 | 123,393 | 103,171 | 91,315 | 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 |
| 于1月1日余额 | 277 | 372 | 252 | 354 |
| 本期／年计提(转回) | 364 | (93) | 341 | (102) |
| 汇率变动 | (9) | (2) | (1) | — |
| 于6月30日／12月31日余额 | 632 | 277 | 592 | 252 |

7. 拆出资金

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 本金(a) | 254,233 | 226,516 | 245,984 | 216,744 |
| 本金损失准备(a)(c) | (2,436) | (376) | (2,491) | (341) |
| 小计 | 251,797 | 226,140 | 243,493 | 216,403 |
| 应收利息 | 1,206 | 779 | 1,233 | 922 |
| 合计 | 253,003 | 226,919 | 244,726 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 拆出境内 | | | | |
| — 同业 | 23,397 | 27,637 | 11,756 | 20,051 |
| — 其他金融机构 | 105,057 | 108,914 | 120,903 | 125,636 |
| 小计 | 128,454 | 136,551 | 132,659 | 145,687 |
| 拆出境外 | | | | |
| — 同业 | 125,052 | 89,965 | 107,430 | 65,825 |
| — 其他金融机构 | 727 | — | 5,895 | 5,232 |
| 小计 | 125,779 | 89,965 | 113,325 | 71,057 |
| 合计 | 254,233 | 226,516 | 245,984 | 216,744 |
| 减：损失准备 | | | | |
| — 同业 | (659) | (145) | (649) | (145) |
| — 其他金融机构 | (1,777) | (231) | (1,842) | (196) |
| 小计 | (2,436) | (376) | (2,491) | (341) |
| 净额 | 251,797 | 226,140 | 243,493 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 结余于 | | | | |
| — 1个月内到期(含) | 124,797 | 96,002 | 111,512 | 85,698 |
| — 超过1个月但在1年内到期(含) | 124,829 | 125,969 | 130,593 | 124,990 |
| — 超过1年到期 | 2,171 | 4,169 | 1,388 | 5,715 |
| 合计 | 251,797 | 226,140 | 243,493 | 216,403 |

7. 拆出资金 (续)

(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 |
| 于1月1日余额 | 376 | 338 | 341 | 343 |
| 本期/年计提 | 2,055 | 53 | 2,151 | 5 |
| 汇率变动 | 5 | (15) | (1) | (7) |
| 于6月30日/12月31日余额 | 2,436 | 376 | 2,491 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 本金(a) | 336,881 | 286,879 | 335,906 | 282,867 |
| 本金损失准备(a)(d) | (2,743) | (743) | (2,742) | (743) |
| 小计 | 334,138 | 286,136 | 333,164 | 282,124 |
| 应收利息 | 140 | 126 | 126 | 116 |
| 合计 | 334,278 | 286,262 | 333,290 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 境内 | | | | |
| — 同业 | 41,683 | 29,227 | 41,280 | 25,712 |
| — 其他金融机构 | 294,628 | 257,155 | 294,626 | 257,155 |
| 小计 | 336,311 | 286,382 | 335,906 | 282,867 |
| 境外 | | | | |
| — 其他金融机构 | 570 | 497 | — | — |
| 小计 | 570 | 497 | — | — |
| 合计 | 336,881 | 286,879 | 335,906 | 282,867 |
| 减：损失准备 | | | | |
| — 同业 | (122) | (185) | (122) | (185) |
| — 其他金融机构 | (2,621) | (558) | (2,620) | (558) |
| 小计： | (2,743) | (743) | (2,742) | (743) |
| 净额 | 334,138 | 286,136 | 333,164 | 282,124 |

8. 买入返售金融资产 (续)

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 结余于 | | | | |
| — 1个月内到期(含) | 333,990 | 279,446 | 333,164 | 275,434 |
| — 超过1个月但在1年内到期(含) | 148 | 6,690 | - | 6,690 |
| 合计 | 334,138 | 286,136 | 333,164 | 282,124 |

(c) 按抵押资产类型分析

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 债券 | 317,578 | 278,817 | 316,604 | 274,805 |
| 票据 | 16,560 | 7,319 | 16,560 | 7,319 |
| 合计 | 334,138 | 286,136 | 333,164 | 282,124 |

(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 |
| 于1月1日余额 | 743 | 396 | 743 | 396 |
| 本期/年计提 | 2,000 | 347 | 1,999 | 347 |
| 汇率变动 | - | - | - | - |
| 于6月30日/12月31日余额 | 2,743 | 743 | 2,742 | 743 |

9. 贷款和垫款

(a) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款(i) | 4,907,943 | 4,647,140 | 4,590,140 | 4,352,112 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 | 9,758 | 9,528 | 8,261 | 8,260 |
| 小计 | 4,917,701 | 4,656,668 | 4,598,401 | 4,360,372 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备(i) | (238,582) | (234,426) | (232,141) | (227,979) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 损失准备 | (467) | (96) | (395) | (27) |
| 小计 | (239,049) | (234,522) | (232,536) | (228,006) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 4,678,652 | 4,422,146 | 4,365,865 | 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) | 468,424 | 375,359 | 461,934 | 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) | 6,954 | 6,856 | 6,682 | 6,726 |
| 合计 | 5,154,030 | 4,804,361 | 4,834,481 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 公司贷款和垫款 | 2,042,846 | 1,965,980 | 1,767,508 | 1,708,159 |
| 零售贷款和垫款 | 2,864,990 | 2,681,160 | 2,822,525 | 2,643,953 |
| 票据 | | | | |
| — 银行承兑汇票 | 107 | — | 107 | — |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 4,907,943 | 4,647,140 | 4,590,140 | 4,352,112 |
| 减：损失准备 | | | | |
| — 阶段一（12个月的预期信用损失） | (158,802) | (159,918) | (155,060) | (156,182) |
| — 阶段二（整个存续期预期信用损失 -未减值） | (33,102) | (27,401) | (32,078) | (26,199) |
| — 阶段三（整个存续期预期信用损失 -已减值） | (46,678) | (47,107) | (45,003) | (45,598) |
| 小计 | (238,582) | (234,426) | (232,141) | (227,979) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额 | 4,669,361 | 4,412,714 | 4,357,999 | 4,124,133 |

9. 贷款和垫款 (续)

(a) 贷款和垫款 (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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 公司贷款和垫款 | 42,455 | 44,623 | 42,244 | 44,293 |
| 票据贴现 | | | | |
| — 银行承兑汇票 | 379,590 | 274,347 | 373,311 | 271,090 |
| — 商业承兑汇票 | 46,379 | 56,389 | 46,379 | 56,389 |
| 小计 | 425,969 | 330,736 | 419,690 | 327,479 |
| 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 | 468,424 | 375,359 | 461,934 | 371,772 |
| 损失准备 | | | | |
| — 阶段一（12个月的预期信用损失） | (988) | (226) | (981) | (225) |
| — 阶段二（整个存续期预期信用损失 -未减值） | (122) | (12) | (122) | (12) |
| — 阶段三（整个存续期预期信用损失 -已减值） | - | - | - | - |
| 小计 | (1,110) | (238) | (1,103) | (237) |

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

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 公司贷款和垫款 | 6,954 | 6,856 | 6,682 | 6,726 |
| 合计 | 6,954 | 6,856 | 6,682 | 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6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 金额 | % | 金额 | % |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 427,559 | 20 | 412,424 | 20 |
| 房地产业 | 404,464 | 19 | 390,792 | 19 |
| 制造业 | 294,454 | 14 | 283,135 | 14 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 177,969 | 9 | 170,413 | 8 |
| 租赁和商务服务业 | 169,062 | 8 | 155,028 | 8 |
| 批发和零售业 | 144,966 | 8 | 149,775 | 8 |
| 建筑业 | 117,435 | 6 | 103,619 | 5 |
| 金融业 | 108,653 | 5 | 114,294 | 6 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 71,988 | 3 | 64,135 | 3 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 67,228 | 3 | 55,294 | 3 |
| 采矿业 | 35,305 | 2 | 40,676 | 2 |
| 其他 | 72,849 | 3 | 77,647 | 4 |
| 公司贷款和垫款小计 | 2,091,932 | 100 | 2,017,232 | 100 |
| 票据贴现 | 426,076 | 100 | 330,736 | 100 |
| 个人住房贷款 | 1,330,036 | 47 | 1,274,815 | 48 |
| 信用卡贷款 | 796,985 | 28 | 746,687 | 28 |
| 小微贷款 | 541,023 | 19 | 475,728 | 18 |
| 其他 | 196,946 | 6 | 183,930 | 6 |
| 零售贷款和垫款小计 | 2,864,990 | 100 | 2,681,160 | 100 |
| 合计 | 5,382,998 | 100 | 5,029,128 | 100 |

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6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 金额 | % | 金额 | % |
| 房地产业 | 354,031 | 19 | 342,320 | 19 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 346,235 | 19 | 334,711 | 19 |
| 制造业 | 285,223 | 16 | 274,680 | 16 |
| 租赁和商务服务业 | 152,483 | 8 | 145,114 | 8 |
| 批发和零售业 | 138,470 | 8 | 144,068 | 8 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 133,338 | 7 | 130,305 | 7 |
| 建筑业 | 115,131 | 6 | 100,810 | 6 |
| 金融业 | 71,089 | 4 | 77,857 | 4 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 65,638 | 4 | 58,121 | 3 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 56,271 | 3 | 46,317 | 3 |
| 采矿业 | 32,626 | 2 | 34,690 | 2 |
| 其他 | 65,576 | 4 | 69,958 | 5 |
| 公司贷款和垫款小计 | 1,816,111 | 100 | 1,758,951 | 100 |
| 票据贴现 | 419,797 | 100 | 327,479 | 100 |
| 个人住房贷款 | 1,319,570 | 47 | 1,264,388 | 48 |
| 信用卡贷款 | 796,870 | 28 | 746,559 | 28 |
| 小微贷款 | 539,420 | 19 | 474,528 | 18 |
| 其他 | 166,665 | 6 | 158,478 | 6 |
| 零售贷款和垫款小计 | 2,822,525 | 100 | 2,643,953 | 100 |
| 合计 | 5,058,433 | 100 | 4,730,383 | 100 |

9. 贷款和垫款 (续)

(b) 贷款和垫款分析 (续)

(ii) 按地区

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | | |
|------------|------------|-----|-------------|-----|
| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 金额 | % | 金额 | % |
| 总行 | 894,583 | 17 | 858,197 | 17 |
| 长江三角洲地区 | 1,146,547 | 21 | 1,037,683 | 21 |
| 环渤海地区 | 686,663 | 13 | 633,008 | 13 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 937,629 | 18 | 882,726 | 17 |
| 东北地区 | 180,975 | 3 | 166,632 | 3 |
| 中部地区 | 542,009 | 10 | 510,537 | 10 |
| 西部地区 | 561,839 | 10 | 512,103 | 10 |
| 境外 | 107,223 | 2 | 129,020 | 3 |
| 附属机构 | 325,530 | 6 | 299,222 | 6 |
| 贷款和垫款总额 | 5,382,998 | 100 | 5,029,128 | 100 |

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | |
|------------|------------|-----|-------------|-----|
| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
| | 金额 | % | 金额 | % |
| 总行 | 894,637 | 16 | 858,251 | 17 |
| 长江三角洲地区 | 1,146,547 | 23 | 1,037,683 | 22 |
| 环渤海地区 | 686,663 | 14 | 633,008 | 13 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 937,629 | 19 | 882,726 | 19 |
| 东北地区 | 180,974 | 4 | 166,632 | 4 |
| 中部地区 | 542,009 | 11 | 510,537 | 11 |
| 西部地区 | 561,839 | 11 | 512,103 | 11 |
| 境外 | 108,135 | 2 | 129,443 | 3 |
| 贷款和垫款总额 | 5,058,433 | 100 | 4,730,383 | 100 |

9. 贷款和垫款 (续)

(b) 贷款和垫款分析 (续)

(iii) 按担保方式

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 信用贷款 | 1,864,395 | 1,758,502 | 1,745,535 | 1,658,817 |
| 保证贷款 | 738,330 | 696,634 | 649,429 | 602,013 |
| 抵押贷款 | 2,026,608 | 1,914,658 | 1,994,763 | 1,883,000 |
| 质押贷款 | 327,589 | 328,598 | 248,909 | 259,074 |
| 小计 | 4,956,922 | 4,698,392 | 4,638,636 | 4,402,904 |
| 票据贴现 | 426,076 | 330,736 | 419,797 | 327,479 |
| 贷款和垫款总额 | 5,382,998 | 5,029,128 | 5,058,433 | 4,730,383 |

(iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | | | |
|------|-------------|--------------|---------------|------------|--------|
| | 2021年6月30日 | | | | |
| | 逾期 3个月以内 | 逾期 3个月至1年 | 逾期1年 以上至3年 | 逾期 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 9,438 | 10,603 | 2,516 | 962 | 23,519 |
| 保证贷款 | 1,396 | 5,160 | 6,196 | 1,871 | 14,623 |
| 抵押贷款 | 2,160 | 3,692 | 3,972 | 1,816 | 11,640 |
| 质押贷款 | 415 | 92 | 4,063 | 490 | 5,060 |
| 合计 | 13,409 | 19,547 | 16,747 | 5,139 | 54,842 |

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 | 逾期1年 以上至3年 | 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 |
| 合计 | 15,584 | 20,112 | 15,473 | 5,399 | 56,568 |

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

| | 本行 | | | | |
|------|-------------|--------------|---------------|------------|--------|
| | 2021年6月30日 | | | | |
| | 逾期 3个月以内 | 逾期 3个月至1年 | 逾期1年 以上至3年 | 逾期 3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 9,298 | 10,327 | 2,493 | 919 | 23,037 |
| 保证贷款 | 1,394 | 5,129 | 6,196 | 1,871 | 14,590 |
| 抵押贷款 | 1,916 | 3,342 | 3,966 | 1,795 | 11,019 |
| 质押贷款 | 54 | 92 | 3,873 | 490 | 4,509 |
| 合计 | 12,662 | 18,890 | 16,528 | 5,075 | 53,155 |

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 | 逾期1年 以上至3年 | 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 |
| 合计 | 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。

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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 已逾期未减值抵押贷款 | 1,609 | 2,308 | 1,367 | 2,003 |
| 已逾期未减值质押贷款 | 268 | 177 | 3 | 20 |
| 合计 | 1,877 | 2,485 | 1,370 | 2,023 |

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

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 2021年6月30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 -未减值) | 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 | 4,739,710 | 113,691 | 54,542 | 4,907,943 |
| 减：以摊余成本计量的贷款和垫款 损失准备 | (158,802) | (33,102) | (46,678) | (238,582) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额 | 4,580,908 | 80,589 | 7,864 | 4,669,361 |
| 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 | 467,648 | 776 | - | 468,424 |
| 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 | (988) | (122) | - | (1,110) |

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 -未减值) | 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6月30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 -未减值) | 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 | 4,441,536 | 96,085 | 52,519 | 4,590,140 |
| 减：以摊余成本计量的贷款和垫款 损失准备 | (155,060) | (32,078) | (45,003) | (232,141) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额 | 4,286,476 | 64,007 | 7,516 | 4,357,999 |
| 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 | 461,158 | 776 | - | 461,934 |
| 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 | (981) | (122) | - | (1,103) |

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 -未减值) | 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 | | | 合计 |
|----------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 于1月1日余额 | 159,918 | 27,401 | 47,107 | 234,426 |
| 转移： | | | | |
| — 至阶段一 | 1,347 | (1,345) | (2) | — |
| — 至阶段二 | (1,729) | 2,132 | (403) | — |
| — 至阶段三 | (285) | (5,075) | 5,360 | — |
| 本期(转回)计提(附注41) | (470) | 9,990 | 4,066 | 13,586 |
| 本期核销/处置 | — | — | (14,789) | (14,789) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨 | — | — | (141) | (141) |
| 收回已核销的贷款和垫款 | — | — | 5,485 | 5,485 |
| 汇率变动 | 21 | (1) | (5) | 15 |
| 于6月30日余额 | 158,802 | 33,102 | 46,678 | 238,582 |

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | | 合计 |
|--------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 于1月1日余额 | 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 | 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) |
| 于12月31日余额 | 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损失准备变动情况列示如下：(续)

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|----------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 于1月1日余额 | 156,182 | 26,199 | 45,598 | 227,979 |
| 转移： | | | | |
| — 至阶段一 | 1,322 | (1,320) | (2) | — |
| — 至阶段二 | (1,618) | 2,021 | (403) | — |
| — 至阶段三 | (285) | (5,053) | 5,338 | — |
| 本年(转回)计提(附注41) | (571) | 10,229 | 3,899 | 13,557 |
| 本年核销/处置 | — | — | (14,779) | (14,779) |
| 已减值贷款和垫款折现回拨 | — | — | (139) | (139) |
| 收回已核销的贷款和垫款 | — | — | 5,484 | 5,484 |
| 汇率变动 | 30 | 2 | 7 | 39 |
| 于6月30日余额 | 155,060 | 32,078 | 45,003 | 232,141 |

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|--------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 于1月1日余额 | 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 | 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) |
| 于12月31日余额 | 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 |
| 于1月1日余额 | 238 | 341 | 237 | 340 |
| 本期／年计提／(转回) | 871 | (101) | 866 | (103) |
| 汇率变动 | 1 | (2) | - | - |
| 于6月30日／12月31日余额 | 1,110 | 238 | 1,103 | 237 |

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

单位：人民币百万元

| | 注 | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30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投资 | (a) | 444,776 | 464,466 | 416,374 | 450,842 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 | (b) | 30,000 | 31,257 | 634 | 1,136 |
| 合计 | | 474,776 | 495,723 | 417,008 | 451,978 |

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 (续)

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 为交易目的而持有的投资 | | | | |
| 债券投资： | | | | |
| 按发行人分类 | | | | |
| 政府债券 | 45,686 | 32,254 | 45,685 | 31,258 |
| 政策性银行债券 | 24,165 | 4,845 | 21 | 81 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 18,966 | 22,636 | 11,521 | 14,614 |
| 其他债券 | 41,264 | 71,395 | 8,907 | 31,309 |
| 小计 | 130,081 | 131,130 | 66,134 | 77,262 |
| 按上市情况分类 | | | | |
| 境内上市 | 110,318 | 110,561 | 51,112 | 61,135 |
| 境外上市 | 19,301 | 20,361 | 14,774 | 16,127 |
| 非上市 | 462 | 208 | 248 | - |
| 小计 | 130,081 | 131,130 | 66,134 | 77,262 |
| 其他投资： | | | | |
| 按投资标的分类 | | | | |
| 股权投资 | 104 | 56 | - | - |
| 基金投资 | 3,009 | 2,971 | - | - |
| 理财产品 | 279 | 961 | - | - |
| 贵金属合同(多头) | 203 | 96 | 203 | 96 |
| 小计 | 3,595 | 4,084 | 203 | 96 |
| 按上市情况分类 | | | | |
| 境内上市 | 83 | 31 | - | - |
| 境外上市 | 266 | 140 | 203 | 96 |
| 非上市 | 3,246 | 3,913 | - | - |
| 小计 | 3,595 | 4,084 | 203 | 96 |
| 为交易目的而持有的投资合计 | 133,676 | 135,214 | 66,337 | 77,358 |
| 其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的投资 | | | | |
| 债券投资： | | | | |
| 按发行人分类 | | | | |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 9,246 | 8,706 | 9,176 | 8,948 |
| 其他债券 | 6,855 | 6,667 | 6,855 | 6,667 |
| 小计 | 16,101 | 15,373 | 16,031 | 15,615 |
| 按上市情况分类 | | | | |
| 境内上市 | 14,555 | 14,244 | 14,557 | 14,244 |
| 境外上市 | 1,108 | 995 | 1,108 | 995 |
| 非上市 | 438 | 134 | 366 | 376 |
| 小计 | 16,101 | 15,373 | 16,031 | 15,615 |

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 (续)

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 (续)

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| <i>其他投资：</i> | | | | |
| <i>按投资标的分类</i> | | | | |
| 非标资产－票据资产 | 134,506 | 175,303 | 134,506 | 175,303 |
| 股权投资 | 4,030 | 3,354 | 82 | 71 |
| 基金投资 | 153,403 | 133,861 | 197,572 | 182,217 |
| 理财产品 | 1,846 | 298 | 1,846 | 278 |
| 其他 | 1,214 | 1,063 | — | — |
| 小计 | 294,999 | 313,879 | 334,006 | 357,869 |
| <i>按上市情况分类</i> | | | | |
| 境内上市 | 27 | 65 | — | — |
| 境外上市 | 931 | 739 | — | — |
| 非上市 | 294,041 | 313,075 | 334,006 | 357,869 |
| 小计 | 294,999 | 313,879 | 334,006 | 357,869 |
| 其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的投资合计 | 311,100 | 329,252 | 350,037 | 373,484 |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的投资合计 | 444,776 | 464,466 | 416,374 | 450,842 |

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 (续)

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| <i>债券投资：</i> | | | | |
| <i>按发行人分类</i> | | | | |
| 政府债券 | 41 | 41 | - | - |
| 政策性银行债券 | 19,138 | 18,431 | 78 | 81 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 9,693 | 10,567 | 530 | 425 |
| 其他债券 | 1,128 | 2,218 | 26 | 630 |
| 合计 | 30,000 | 31,257 | 634 | 1,136 |
| <i>按上市情况分类</i> | | | | |
| 境内上市 | 28,265 | 28,533 | - | - |
| 境外上市 | 1,735 | 2,710 | 634 | 1,136 |
| 非上市 | - | 14 | - | - |
| 合计 | 30,000 | 31,257 | 634 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 以摊余成本计量的债务工具投资(a)(b) | 1,101,842 | 1,060,387 | 1,100,033 | 1,057,950 |
| 应收利息 | 14,332 | 15,099 | 14,327 | 15,085 |
| 小计 | 1,116,174 | 1,075,486 | 1,114,360 | 1,073,035 |
| 以摊余成本计量的债务工具投资 | | | | |
| 损失准备(a)(b)(c) | (31,864) | (26,118) | (31,661) | (25,907) |
| 应收利息损失准备 | (96) | (88) | (96) | (88) |
| 小计 | (31,960) | (26,206) | (31,757) | (25,995) |
| 合计 | 1,084,214 | 1,049,280 | 1,082,603 | 1,047,040 |

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

(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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 债券投资： | | | | |
| 按发行人分类 | | | | |
| 政府债券 | 677,537 | 623,727 | 677,537 | 623,155 |
| 政策性银行债券 | 253,562 | 252,996 | 253,562 | 252,825 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 25,174 | 28,157 | 25,023 | 27,912 |
| 其他债券 | 5,791 | 6,529 | 4,293 | 5,080 |
| 小计 | 962,064 | 911,409 | 960,415 | 908,972 |
| 按上市情况分类 | | | | |
| 境内上市 | 956,271 | 906,053 | 956,184 | 905,159 |
| 境外上市 | 2,506 | 2,064 | 1,799 | 1,375 |
| 非上市 | 3,287 | 3,292 | 2,432 | 2,438 |
| 小计 | 962,064 | 911,409 | 960,415 | 908,972 |
| 上市债券投资的公允价值 | 971,317 | 916,422 | 970,647 | 914,964 |
| 其他投资： | | | | |
| 按投资标的分类 | | | | |
| 非标资产－票据资产 | — | 12,725 | — | 12,725 |
| 非标资产－贷款 | 126,082 | 123,681 | 125,922 | 123,681 |
| 非标资产－同业债权资产收益权 | 7,700 | 6,400 | 7,700 | 6,400 |
| 非标资产－其他 | 5,390 | 5,580 | 5,390 | 5,580 |
| 其他 | 606 | 592 | 606 | 592 |
| 小计 | 139,778 | 148,978 | 139,618 | 148,978 |
| 按上市情况分类 | | | | |
| 非上市 | 139,778 | 148,978 | 139,618 | 148,978 |
| 合计 | 1,101,842 | 1,060,387 | 1,100,033 | 1,057,950 |
| 损失准备 | | | | |
| — 阶段一（12个月的预期信用损失） | (18,302) | (11,832) | (18,226) | (11,759) |
| — 阶段二（整个存续期预期信用损失-未减值） | (354) | (326) | (353) | (326) |
| — 阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值） | (13,208) | (13,960) | (13,082) | (13,822) |
| 以摊余成本计量的债务工具投资净额 | 1,069,978 | 1,034,269 | 1,068,372 | 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6月30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 -未减值) | 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 | 1,087,200 | 1,228 | 13,414 | 1,101,842 |
| 减：损失准备 | (18,302) | (354) | (13,208) | (31,864) |
| 以摊余成本计量的债务工具投资净额 | 1,068,898 | 874 | 206 | 1,069,978 |

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 -未减值) | 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6月30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 -未减值) | 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 | 1,085,556 | 1,189 | 13,288 | 1,100,033 |
| 减：损失准备 | (18,226) | (353) | (13,082) | (31,661) |
| 以摊余成本计量的债务工具投资净额 | 1,067,330 | 836 | 206 | 1,068,372 |

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 -未减值) | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | 合计 |
| 于1月1日余额 | 11,832 | 326 | 13,960 | 26,118 |
| 转移： | | | | |
| - 至阶段一 | - | - | - | - |
| - 至阶段二 | - | - | - | - |
| - 至阶段三 | - | - | - | - |
| 本期计提/(转回)(附注41) | 6,471 | 28 | (1,147) | 5,352 |
| 收回已核销的债权 | - | - | 397 | 397 |
| 汇率变动 | (1) | - | (2) | (3) |
| 于6月30日余额 | 18,302 | 354 | 13,208 | 31,864 |

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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | 合计 |
| 于1月1日余额 | 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 | 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) |
| 于12月31日余额 | 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 | | | 合计 |
|-----------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 于1月1日余额 | 11,759 | 326 | 13,822 | 25,907 |
| 转移： | | | | |
| - 至阶段一 | - | - | - | - |
| - 至阶段二 | - | - | - | - |
| - 至阶段三 | - | - | - | - |
| 本期计提/(转回)(附注41) | 6,468 | 27 | (1,137) | 5,358 |
| 收回已核销的债权 | - | - | 397 | 397 |
| 汇率变动 | (1) | - | - | (1) |
| 于6月30日余额 | 18,226 | 353 | 13,082 | 31,661 |

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|-----------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 于1月1日余额 | 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 | 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 |
| 于12月31日余额 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30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) | 558,550 | 510,307 | 486,469 | 443,615 |
| 应收利息 | 7,115 | 6,246 | 6,656 | 5,813 |
| 合计 | 565,665 | 516,553 | 493,125 | 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投资损失准备(b) | (7,745) | (4,014) | (7,055) | (3,337) |
| 应收利息损失准备 | (53) | (25) | (53) | (25) |
| 合计 | (7,798) | (4,039) | (7,108) | (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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 债券投资： | | | | |
| 按发行人分类 | | | | |
| 政府债券 | 334,469 | 287,007 | 314,122 | 265,036 |
| 政策性银行债券 | 86,251 | 71,542 | 59,488 | 54,098 |
| 商业银行及其他金融机构债券 | 85,495 | 97,487 | 68,715 | 78,721 |
| 其他债券 | 52,335 | 54,271 | 44,144 | 45,760 |
| 合计 | 558,550 | 510,307 | 486,469 | 443,615 |
| 按上市情况分类 | | | | |
| 境内上市 | 456,211 | 400,456 | 430,587 | 386,835 |
| 境外上市 | 63,795 | 64,191 | 43,741 | 43,558 |
| 非上市 | 38,544 | 45,660 | 12,141 | 13,222 |
| 合计 | 558,550 | 510,307 | 486,469 | 443,615 |

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 (续)

(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 |
| 于1月1日余额 | 4,014 | 2,600 | 3,337 | 1,924 |
| 本期/年计提 | 3,740 | 1,492 | 3,718 | 1,453 |
| 汇率变动 | (9) | (78) | - | (40) |
| 于6月30日/12月31日余额 | 7,745 | 4,014 | 7,055 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 抵债股权 | 951 | 899 | 951 | 899 |
| 其他 | 6,080 | 6,240 | 5,482 | 5,794 |
| 合计 | 7,031 | 7,139 | 6,433 | 6,693 |
| 按上市情况分类 | | | | |
| 境内上市 | 60 | 52 | 60 | 52 |
| 境外上市 | 2,333 | 2,023 | 2,024 | 1,847 |
| 非上市 | 4,638 | 5,064 | 4,349 | 4,794 |
| 合计 | 7,031 | 7,139 | 6,433 | 6,693 |

截至2021年6月30日止6个月期间，本集团处置及转出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于处置日的公允价值为人民币2,217百万元（2020年度：人民币433百万元），处置及转出的累计收益为人民币1,356百万元（2020年度：损失人民币26百万元）。

14. 长期股权投资

单位：人民币百万元

| 注 | 本集团 | | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30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) | 13,778 | 12,403 | 8,177 | 7,630 |
| 对联营企业的投资 (c) | 8,118 | 2,519 | 5,109 | - |
| 小计 | 21,896 | 14,922 | 64,549 | 58,893 |
| 减：减值准备 | - | - | (1,768) | (1,768) |
| 合计 | 21,896 | 14,922 | 62,781 | 57,125 |

(a) 对子公司的投资

单位：人民币百万元

| | 本行 | |
|--------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30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 |
| 永久性债务资本(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性债务资本美元260百万元，于2020年2月27日向本行定向发行永久性债务资本人民币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。

14. 长期股权投资 (续)

(a) 对子公司的投资 (续)

于2021年6月30日，纳入本集团合并财务报表范围的主要子公司如下：

单位：人民币百万元

| 公司名称 | 注册成立及 经营地点 | 已发行及 缴足股本详情 (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 | 有限公司 | 田惠宇 |
| 招银金融租赁 有限公司(注(ii)) | 上海 | 人民币6,000 | 100% | 融资租赁 | 有限公司 | 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 | 有限公司 | 王小青 |
| 招银理财有限任 公司(注(v)) | 深圳 | 人民币5,000 | 100% | 资产管理 | 有限公司 | (注(vi)) |
| 招商银行(欧洲) 有限公司(注(vii)) | 卢森堡 | 欧元50 | 100% | 银行业务 | 有限公司 | 李彪 |
| 招商信诺资产管 理有限公司(注(viii)) | 北京 | 人民币500 | (注(viii)) | 资产管理 | 有限公司 | 刘辉 |

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，增资后招银国际股本为港币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。
- (ii) 招银金融租赁有限公司(“招银租赁”)为本行经原中国银监会银监复[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，增资后招银租赁股本为人民币6,000百万元，本行持有股权百分比不变。
- (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21.6%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33.4%增加到55.0%，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495百万元，增资后招商基金股本为人民币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”)为本行经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)银保监复[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) 招银理财法定代表人于2021年7月8日由刘辉变更为陈一松。
- (vii) 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，于本期已取得欧洲中央银行(ECB)批准于卢森堡设立的批复。
- (viii) 招商信诺资产管理有限公司(“招商信诺资管”)，经银保监会银保监复[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%。

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 | | | 合计 |
|--------------|----------------------|----------------|-------|--------|
| | 招商信诺 人寿保险 有限公司 | 招联消费 金融有限公司 | 其他 | |
| 本集团的初始投资成本 | 1,103 | 2,600 | 1,210 | 4,913 |
| 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 | 305 | 746 | 479 | 1,530 |
| 收到／应收股利 | (125) | — | (4) | (129) |
| 汇率变动 | — | — | (26) | (26) |
| 2021年6月30日 | 4,936 | 6,258 | 2,584 | 13,778 |

单位：人民币百万元

| | 2020年 | | | 合计 |
|-------------|----------------------|----------------|-------|--------|
| | 招商信诺 人寿保险 有限公司 | 招联消费 金融有限公司 | 其他 | |
| 本集团的初始投资成本 | 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 |
| 本年转入 | (218) | — | — | (218) |
| 按权益法核算的调整数 | 1,268 | 832 | 748 | 2,848 |
| 收到／应收股利 | (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 |

14. 长期股权投资 (续)

(b) 对合营企业的投资 (续)

本集团的重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 缴足的股本 (千元) | 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 | 子公司 持有所有权 百分比 | |
| 招商信诺人寿保险有限公司(注(i)) | 有限公司 | 深圳 | 人民币2,800,000 | 50% | 50% | - | 人寿保险业务 |
| 招联消费金融有限公司(注(ii)) | 有限公司 | 深圳 | 人民币3,868,964 | 50% | 24.15% | 25.85% | 消费金融服务 |

注：

- (i) 本行与信诺北美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。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日获得原银监会批准开业。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，本集团对招联消费金融增资人民币600百万元，其他股东同比例增资，增资后招联消费金融股本为人民币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%，本集团合计持有股权比例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%，本集团持股比例不变。

对本集团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 等价物 | 折旧和 摊销 | 所得税 费用 |
|--------------|--------|--------|--------|--------|-----|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 2021年6月30日 | | | | | | | | | | |
| 招商信诺人寿保险有限公司 | 92,945 | 82,635 | 10,310 | 14,950 | 907 | (276) | 631 | 1000 | 73 | 112 |
| 本集团的有效权益 | 46,254 | 41,318 | 4,936 | 7,475 | 443 | (138) | 305 | 500 | 37 | 56 |

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 等价物 | 折旧和 摊销 | 所得税 费用 |
|--------------|--------|--------|-------|--------|-------|------------|------------|------------|-----------|-----------|
| 2020年12月31日 | | | | | | | | | | |
| 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 |

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6月30日 | | | | | | | | | |
| 招联消费金融有限公司 | 129,843 | 117,326 | 12,517 | 7,390 | 1,542 | 1,542 | 2,604 | 21 | 272 |
| 本集团的有效权益 | 64,921 | 58,663 | 6,258 | 3,695 | 746 | 746 | 1,302 | 11 | 136 |

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12月31日 | | | | | | | | | |
| 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 |

(iii) 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 |
|--------------------|-------|--------|--------|
| 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
| 总额 | 3,008 | (1) | 3,007 |
| 本集团的有效权益 | 479 | - | 479 |

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 |

14. 长期股权投资 (续)

(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 | 5,324 | 2,005 | 7,329 |
| 投资余额变动 | | | |
| 上期未余额 | - | 2,519 | 2,519 |
| 加：本期新增联营企业投资 | 5,324 | 414 | 5,738 |
| 按权益法核算的调整数 | 85 | 428 | 513 |
| 收到／应收股利 | (300) | (1) | (301) |
| 本期处置 | - | (261) | (261) |
| 汇率变动 | - | (90) | (90) |
| 于6月30日余额 | 5,109 | 3,009 | 8,118 |
| | | | 2020年 其他 |
| 本集团的初始投资成本 | | | 1,850 |
| 投资余额变动 | | | |
| 上年未余额 | | | 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) |
| 于12月31日余额 | | | 2,519 |

14. 长期股权投资 (续)

(c) 对联营企业的投资 (续)

本集团的重要联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 缴足的股本 (千元) | 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 | |
| 台州银行股份有限公司 | 股份有限公司 | 台州 | 人民币1,800,000 | 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台州银行股份有限公司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 | 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6月30日 | | | | | | | | | |
| 台州银行股份有限公司 | 297,556 | 273,108 | 24,448 | 5,387 | 2,405 | 2,471 | 6,260 | 230 | 699 |
| 本集团的有效权益 | 72,992 | 67,883 | 5,109 | 243 | 92 | 85 | 1,556 | 6 | 29 |

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 |
|--------------------|--------|--------|--------|
| 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
| 总额 | 28,017 | (6) | 28,011 |
| 本集团的有效权益 | 425 | 3 | 428 |

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 |
| 本期／年转出 | - | (173) | - | (109) |
| 汇率变动 | (28) | (109) | - | - |
| 于6月30日／12月31日余额 | 3,248 | 3,276 | 1,719 | 1,719 |
| 累计折旧： | | | | |
| 年初余额 | 1,653 | 1,633 | 662 | 625 |
| 本期／年计提 | 77 | 166 | 39 | 79 |
| 本期／年转出 | - | (72) | - | (42) |
| 汇率变动 | (19) | (74) | - | - |
| 于6月30日／12月31日余额 | 1,711 | 1,653 | 701 | 662 |
| 账面净值： | | | | |
| 于6月30日／12月31日余额 | 1,537 | 1,623 | 1,018 | 1,057 |
| 年初余额 | 1,623 | 1,925 | 1,057 | 1,203 |

(a) 于2021年6月30日，本集团认为没有投资性房地产需要计提减值准备（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

| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 1年或以下（含1年） | 324 | 625 |
| 1年以上至2年（含2年） | 163 | 358 |
| 2年以上至3年（含3年） | 121 | 114 |
| 3年以上至4年（含4年） | 106 | 87 |
| 4年以上至5年（含5年） | 102 | 66 |
| 5年以上 | 403 | 364 |
| 合计 | 1,219 | 1,614 |

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 | 70 | 669 | 474 | 12 | 9,962 | 212 | 11,399 |
| 重分类及转入(转出) | 1 | (1) | 5 | - | - | (5) | - |
| 出售/报废 | (14) | - | (278) | (4) | (297) | (528) | (1,121) |
| 汇率变动 | (40) | - | (16) | (4) | (518) | (1) | (579) |
| 2021年6月30日 | 28,296 | 3,775 | 15,334 | 3,758 | 57,271 | 5,977 | 114,411 |
| 累计折旧 | | | | | | | |
| 2021年1月1日 | 11,750 | - | 11,489 | 1,542 | 6,729 | 4,813 | 36,323 |
| 本期计提 | 645 | - | 1,037 | 91 | 1,771 | 267 | 3,811 |
| 重分类及转入(转出) | - | - | 3 | - | - | (3) | - |
| 出售/报废 | (2) | - | (244) | (2) | (139) | (472) | (859) |
| 汇率变动 | (21) | - | (11) | (3) | (81) | - | (116) |
| 2021年6月30日 | 12,372 | - | 12,274 | 1,628 | 8,280 | 4,605 | 39,159 |
| 减值准备： | | | | | | | |
| 2021年1月1日 | - | - | - | - | 236 | - | 236 |
| 本期计提 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2021年6月30日 | - | - | - | - | 236 | - | 236 |
| 账面净值： | | | | | | | |
| 2021年6月30日 | 15,924 | 3,775 | 3,060 | 2,130 | 48,755 | 1,372 | 75,016 |
| 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 | | | | | 合计 |
|--------------|------------|-------|--------|-------|-------------|--------|
| | 土地及 建筑物 | 在建工程 | 电子设备 | 装修费 | 运输设备 及其他 | |
| 成本： | | | | | | |
| 2021年1月1日 | 25,106 | 3,073 | 13,904 | 3,460 | 6,144 | 51,687 |
| 购置 | 64 | 667 | 403 | 5 | 202 | 1,341 |
| 重分类及转入(转出) | - | - | 5 | - | (5) | - |
| 出售/报废 | (14) | - | (260) | (2) | (521) | (797) |
| 汇率变动 | - | - | - | - | (1) | (1) |
| 2021年6月30日 | 25,156 | 3,740 | 14,052 | 3,463 | 5,819 | 52,230 |
| 累计折旧： | | | | | | |
| 2021年1月1日 | 9,880 | - | 10,690 | 1,359 | 4,719 | 26,648 |
| 本年计提 | 565 | - | 969 | 80 | 261 | 1,875 |
| 重分类及转入(转出) | - | - | 3 | - | (3) | - |
| 出售/报废 | (2) | - | (227) | - | (476) | (705) |
| 汇率变动 | - | - | - | - | - | - |
| 2021年6月30日 | 10,443 | - | 11,435 | 1,439 | 4,501 | 27,818 |
| 账面净值： | | | | | | |
| 2021年6月30日 | 14,713 | 3,740 | 2,617 | 2,024 | 1,318 | 24,412 |
| 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 | | | | | 合计 |
|--------------|------------|-------|--------|-------|-------------|---------|
| | 土地及 建筑物 | 在建工程 | 电子设备 | 装修费 | 运输设备 及其他 | |
| 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 |

16. 固定资产 (续)

- (a) 于2021年6月30日，本集团无重大暂时闲置的固定资产(2020年12月31日：无)。
- (b) 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6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 1年或以下(含1年) | 7,029 | 5,851 |
| 1年以上至2年(含2年) | 6,564 | 5,316 |
| 2年以上至3年(含3年) | 5,602 | 4,883 |
| 3年以上至4年(含4年) | 4,711 | 4,303 |
| 4年以上至5年(含5年) | 4,199 | 3,916 |
| 5年以上 | 12,857 | 13,550 |
| 合计 | 40,962 | 37,819 |

17. 使用权资产

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | | 合计 |
|-------------------|--------|------|-------------|--------|
| | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 运输设备 及其他 | |
| 使用权资产成本： | | | | |
| 2021年1月1日 | 21,122 | 4 | 16 | 21,142 |
| 本期新增 | 1,562 | 4 | - | 1,566 |
| 本期减少 | (931) | (1) | - | (932) |
| 2021年6月30日 | 21,753 | 7 | 16 | 21,776 |
| 使用权资产累计折旧： | | | | |
| 2021年1月1日 | 6,978 | 2 | 6 | 6,986 |
| 本期计提(附注40) | 2,067 | 1 | 2 | 2,070 |
| 本期减少 | (736) | (1) | - | (737) |
| 2021年6月30日 | 8,309 | 2 | 8 | 8,319 |
| 账面净值： | | | | |
| 2021年6月30日 | 13,444 | 5 | 8 | 13,457 |
| 2021年1月1日 | 14,144 | 2 | 10 | 14,156 |

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | | 合计 |
|-------------------|---------|------|-------------|---------|
| | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 运输设备 及其他 | |
| 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 | 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. 使用权资产 (续)

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|-------------------|--------|------|-------------|--------|
| | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 运输设备 及其他 | |
| 使用权资产成本： | | | | |
| 2021年1月1日 | 20,062 | 2 | 3 | 20,067 |
| 本期新增 | 1,505 | - | - | 1,505 |
| 本期减少 | (856) | (1) | - | (857) |
| 2021年6月30日 | 20,711 | 1 | 3 | 20,715 |
| 使用权资产累计折旧： | | | | |
| 2021年1月1日 | 6,629 | 1 | 1 | 6,631 |
| 本期计提(附注40) | 1,952 | 1 | 1 | 1,954 |
| 本期减少 | (686) | (1) | - | (687) |
| 2021年6月30日 | 7,895 | 1 | 2 | 7,898 |
| 账面净值： | | | | |
| 2021年6月30日 | 12,816 | - | 1 | 12,817 |
| 2021年1月1日 | 13,433 | 1 | 2 | 13,436 |

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|-------------------|---------|------|-------------|---------|
| | 房屋及建筑物 | 电子设备 | 运输设备 及其他 | |
| 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 | 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 |

于2021年6月30日，本集团认为没有使用权资产需要计提减值准备。

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 |
| 本期购入 | - | 118 | - | 118 |
| 汇率变动 | (2) | (4) | (15) | (21) |
| 2021年6月30日 | 5,955 | 9,690 | 1,103 | 16,748 |
| 累计摊销： | | | | |
| 2021年1月1日 | 1,009 | 5,442 | 489 | 6,940 |
| 本期摊销 | 92 | 563 | 19 | 674 |
| 汇率变动 | - | (2) | (7) | (9) |
| 2021年6月30日 | 1,101 | 6,003 | 501 | 7,605 |
| 账面净值： | | | | |
| 2021年6月30日 | 4,854 | 3,687 | 602 | 9,143 |
| 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 | 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 |
| 本期购入 | - | 78 | 78 |
| 汇率变动 | - | (2) | (2) |
| 2021年6月30日 | 5,730 | 9,347 | 15,077 |
| 累计摊销： | | | |
| 2021年1月1日 | 966 | 5,310 | 6,276 |
| 本期摊销 | 89 | 539 | 628 |
| 汇率变动 | - | (2) | (2) |
| 2021年6月30日 | 1,055 | 5,847 | 6,902 |
| 账面净值： | | | |
| 2021年6月30日 | 4,675 | 3,500 | 8,175 |
| 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 | 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

| | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 | 期末 | |
|--------------|--------|------|------|--------|-------|-------|
| | | | | | 减值准备 | 期末净额 |
| 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 |

注：

- (i) 于2008年9月30日本行取得招商永隆银行53.12%的股权。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。于购买日，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。

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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 递延所得税资产 | 79,866 | 72,893 | 78,033 | 71,043 |
| 递延所得税负债 | (1,228) | (1,073) | - | - |
| 净额 | 78,638 | 71,820 | 78,033 | 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6月30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 | 277,789 | 69,264 | 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 | (7,279) | (1,823) | (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 | 2,219 | 556 | 6,309 | 1,577 |
| 应付职工薪酬 | 40,493 | 10,088 | 37,592 | 9,363 |
| 其他 | 7,137 | 1,781 | 8,665 | 2,019 |
| 合计 | 320,359 | 79,866 | 291,114 | 72,893 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备 | 369 | 61 | - | - |
| 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产 | (77) | (12) | 10 | 2 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具 | (133) | (24) | 8 | 2 |
| 其他 | (7,546) | (1,253) | (6,677) | (1,077) |
| 合计 | (7,387) | (1,228) | (6,659) | (1,073) |

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | |
|-------------------------------|------------------------|---------|------------------------|---------|
| | 2021年6月30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 | 272,621 | 68,156 | 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 | (7,277) | (1,821) | (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 | 2,364 | 591 | 6,455 | 1,613 |
| 应付职工薪酬 | 39,758 | 9,940 | 36,764 | 9,191 |
| 其他 | 4,665 | 1,167 | 6,425 | 1,607 |
| 合计 | 312,131 | 78,033 | 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 |
| 于2021年1月1日 | 61,340 | (1,404) | 1,579 | 9,363 | 942 | 71,820 |
| 于损益中确认 | 8,018 | 1,152 | (1,047) | 725 | (448) | 8,400 |
| 于其他综合收益确认 | - | (1,591) | - | - | 4 | (1,587) |
| 汇率变动影响 | (33) | 8 | - | - | 30 | 5 |
| 于2021年6月30日 | 69,325 | (1,835) | 532 | 10,088 | 528 | 78,638 |

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 |
| 于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) |
| 于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 |
| 于2021年1月1日 | 60,136 | (1,504) | 1,613 | 9,191 | 1,607 | 71,043 |
| 于损益中确认 | 8,020 | 1,153 | (1,022) | 749 | (440) | 8,460 |
| 于其他综合收益确认 | - | (1,470) | - | - | - | (1,470) |
| 于2021年6月30日 | 68,156 | (1,821) | 591 | 9,940 | 1,167 | 78,033 |

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 |
| 于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 |
| 于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. 资产损失准备表

本集团

单位：人民币百万元

| 附注 | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | | | | | 于6月30日 余额 |
|--------------|--------------------|--------------|---------------|---------------|-------------|-------|-----|--------------|
| | 于1月1日 余额 | 本期计提 (转回) | 本期核销/ 本期收回 | 已减值资产 折现回拨 | 本期核销/ 处置 | 汇率变动 | | |
| 以摊余成本计量的债务工具 | | | | | | | | |
| 投资 | 11 | 26,118 | 5,352 | 397 | - | - | (3) | 31,864 |
| 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 | 4,014 | 3,740 | - | - | - | (9) | 7,745 |
| 应收同业和其他金融机构 | 6(b), 7(c), | | | | | | | |
| 款项损失准备 | 8(d) | 1,396 | 4,419 | - | - | - | (4) | 5,811 |
| 贷款和垫款损失准备 | 9(c) | 234,664 | 14,457 | 5,485 | (14,789) | (141) | 16 | 239,692 |
| 商誉减值准备 | 19 | 579 | - | - | - | - | - | 579 |
| 待处理抵债资产减值准备 | | 102 | (15) | - | - | - | - | 87 |
| 固定资产减值准备 | | 236 | - | - | - | - | - | 236 |
| 其他资产信用损失准备 | | 3,006 | 265 | - | (21) | - | (1) | 3,249 |
| 合计 | | 270,115 | 28,218 | 5,882 | (14,810) | (141) | (1) | 289,263 |

单位：人民币百万元

| 附注 | 2020年 | | | | | | | 于12月31日 余额 |
|--------------|-------------|---------|--------|-------------|---------------|-------|-------|---------------|
| | 于1月1日 余额 | 本年计提 | 本年收回 | 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 | 11 | 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 | 12 | 2,600 | 1,492 | - | - | - | (78) | 4,014 |
| 应收同业和其他金融机构 | 6(b), 7(c), | | | | | | | |
| 款项损失准备 | 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 | | 174 | 1 | - | (73) | - | - | 102 |
| 固定资产减值准备 | | 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 |

21. 资产损失准备表 (续)

本行

单位：人民币百万元

| 附注 | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | | | | | 于6月30日 余额 |
|--------------|--------------------|--------------|---------------|-------|---------------|-------|-----|--------------|
| | 于1月1日 余额 | 本期计提 (转回) | 本期核销/ 本期收回 | 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 | 11 | 25,907 | 5,358 | 397 | - | - | (1) | 31,661 |
| 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 | 3,337 | 3,718 | - | - | - | - | 7,055 |
| 应收同业和其他金融机构 | 6(b), 7(c), | | | | | | | |
| 款项损失准备 | 8(d) | 1,336 | 4,491 | - | - | - | (2) | 5,825 |
| 贷款和垫款损失准备 | 9(c) | 228,216 | 14,423 | 5,484 | (14,779) | (139) | 39 | 233,244 |
| 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 | | 102 | (15) | - | - | - | - | 87 |
| 其他资产信用损失准备 | | 2,828 | 307 | - | (20) | - | (1) | 3,114 |
| 合计 | | 263,494 | 28,282 | 5,881 | (14,799) | (139) | 35 | 282,754 |

单位：人民币百万元

| 附注 | 2020年 | | | | | | | 于12月31日 余额 |
|--------------|-------------|---------|--------|-------------|---------------|-------|------|---------------|
| | 于1月1日 余额 | 本年计提 | 本年收回 | 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 | 11 | 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 | 12 | 1,924 | 1,453 | - | - | - | (40) | 3,337 |
| 应收同业和其他金融机构 | 6(b), 7(c), | | | | | | | |
| 款项损失准备 | 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 | | 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：上述资产损失准备表中的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。

22. 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 本金(a) | 764,090 | 719,764 | 744,675 | 695,657 |
| 应付利息 | 2,902 | 3,638 | 2,862 | 3,504 |
| 合计 | 766,992 | 723,402 | 747,537 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 境内存放 | | | | |
| — 同业 | 145,530 | 143,846 | 127,220 | 118,436 |
| — 其他金融机构 | 603,877 | 568,557 | 603,236 | 566,492 |
| 小计 | 749,407 | 712,403 | 730,456 | 684,928 |
| 境外存放 | | | | |
| — 同业 | 13,242 | 6,964 | 12,778 | 10,332 |
| — 其他金融机构 | 1,441 | 397 | 1,441 | 397 |
| 小计 | 14,683 | 7,361 | 14,219 | 10,729 |
| 合计 | 764,090 | 719,764 | 744,675 | 695,657 |

23. 拆入资金

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 本金(a) | 168,687 | 143,117 | 69,074 | 59,443 |
| 应付利息 | 437 | 400 | 45 | 51 |
| 合计 | 169,124 | 143,517 | 69,119 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 境内拆入 | | | | |
| — 同业 | 92,313 | 75,768 | 26,028 | 24,919 |
| — 其他金融机构 | 26,111 | 21,142 | 17,692 | 11,240 |
| 小计 | 118,424 | 96,910 | 43,720 | 36,159 |
| 境外拆入 | | | | |
| — 同业 | 49,786 | 46,011 | 25,160 | 23,088 |
| — 其他金融机构 | 477 | 196 | 194 | 196 |
| 小计 | 50,263 | 46,207 | 25,354 | 23,284 |
| 合计 | 168,687 | 143,117 | 69,074 | 59,443 |

24. 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 交易性金融负债 | (a) | 18,193 | 20,990 | 17,216 | 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) | 54,480 | 39,361 | 21,368 | 16,239 |
| 合计 | | 72,673 | 60,351 | 38,584 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 与贵金属相关的金融负债 | 17,216 | 20,361 | 17,216 | 20,361 |
| 债券卖空 | 977 | 629 | - | - |
| 合计 | 18,193 | 20,990 | 17,216 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 境内 | | | | |
| — 拆入贵金属 | 10,200 | 1,589 | 10,200 | 1,589 |
| — 其他 | 29,997 | 20,773 | - | - |
| 境外 | | | | |
| — 发行存款证 | 593 | 605 | 593 | 605 |
| — 发行债券 | 10,575 | 13,914 | 10,575 | 14,045 |
| — 其他 | 3,115 | 2,480 | - | - |
| 合计 | 54,480 | 39,361 | 21,368 | 16,239 |

于资产负债表日，本集团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6月30日止6个月期间及该日和截至2020年12月31日止年度及该日，由于本集团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。

25. 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 本金(a)(b) | 122,081 | 142,881 | 102,078 | 126,631 |
| 应付利息 | 62 | 46 | 55 | 42 |
| 合计 | 122,143 | 142,927 | 102,133 | 126,673 |

(a) 按地区分析

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 卖出回购境内 | | | | |
| — 同业 | 117,631 | 136,248 | 98,580 | 121,380 |
| — 其他金融机构 | 2,007 | 980 | 2,000 | 980 |
| 小计 | 119,638 | 137,228 | 100,580 | 122,360 |
| 卖出回购境外 | | | | |
| — 同业 | 1,244 | 4,868 | 1,244 | 4,271 |
| — 其他金融机构 | 1,199 | 785 | 254 | — |
| 小计 | 2,443 | 5,653 | 1,498 | 4,271 |
| 合计 | 122,081 | 142,881 | 102,078 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 债券 | | | | |
| — 政府债券 | 49,448 | 45,684 | 49,448 | 45,664 |
| — 政策性银行债券 | 24,708 | 53,445 | 10,485 | 44,921 |
| — 商业银行及其他金融机构债券 | 2,099 | 4,872 | 1,499 | 2,114 |
| — 其他债券 | 4,530 | 4,351 | — | — |
| 小计 | 80,785 | 108,352 | 61,432 | 92,699 |
| 票据 | 41,296 | 34,529 | 40,646 | 33,932 |
| 合计 | 122,081 | 142,881 | 102,078 | 126,631 |

26. 客户存款

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 本金(a) | 5,980,165 | 5,628,336 | 5,741,748 | 5,407,927 |
| 应付利息 | 38,780 | 35,799 | 38,251 | 35,217 |
| 合计 | 6,018,945 | 5,664,135 | 5,779,999 | 5,443,144 |

(a) 按类型分类如下：

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 公司存款 | | | | |
| — 活期 | 2,453,136 | 2,306,134 | 2,391,514 | 2,268,411 |
| — 定期 | 1,382,437 | 1,289,556 | 1,328,002 | 1,240,146 |
| 小计 | 3,835,573 | 3,595,690 | 3,719,516 | 3,508,557 |
| 零售存款 | | | | |
| — 活期 | 1,517,728 | 1,400,520 | 1,442,310 | 1,332,241 |
| — 定期 | 626,864 | 632,126 | 579,922 | 567,129 |
| 小计 | 2,144,592 | 2,032,646 | 2,022,232 | 1,899,370 |
| 合计 | 5,980,165 | 5,628,336 | 5,741,748 | 5,407,927 |

27. 应交税费

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 企业所得税 | 16,411 | 13,907 | 15,037 | 12,720 |
| 增值税 | 4,492 | 3,347 | 4,413 | 3,209 |
| 其他 | 1,257 | 1,394 | 1,167 | 1,276 |
| 合计 | 22,160 | 18,648 | 20,617 | 17,205 |

28. 预计负债

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 表外预期信用损失准备 | 20,894 | 7,236 | 20,859 | 7,208 |
| 其他预计负债 | 993 | 993 | 993 | 993 |
| 合计 | 21,887 | 8,229 | 21,852 | 8,201 |

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 | | | 合计 |
|------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------|
| | 2021年6月30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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 表外预期信用损失准备 | 17,403 | 2,901 | 590 | 20,894 |

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | | 合计 |
|------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 表外预期信用损失准备 | 5,560 | 1,073 | 603 | 7,236 |

28. 预计负债 (续)

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------|
| | 2021年6月30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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 表外预期信用损失准备 | 17,375 | 2,895 | 589 | 20,859 |

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 表外预期信用损失准备 | 5,539 | 1,068 | 601 | 7,208 |

29. 应付债券

单位：人民币百万元

| | 附注 | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 已发行次级定期债券 | (a) | 34,264 | 34,302 | 31,682 | 31,689 |
| 已发行长期债券 | (b) | 181,942 | 146,559 | 131,047 | 101,256 |
| 已发行同业存单 | | 192,797 | 144,816 | 192,797 | 144,816 |
| 已发行存款证 | | 15,117 | 18,479 | 13,510 | 12,190 |
| 应付利息 | | 4,598 | 1,985 | 3,818 | 1,295 |
| 合计 | | 428,718 | 346,141 | 372,854 | 291,246 |

29. 应付债券 (续)

(a) 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：

| 债券种类 | 期限 | 发行日期 | 年利率 (%) | 面值总额 (百万元) | 期初余额 (人民币 百万元) | 折溢价摊销 (人民币 百万元) | 本期偿还 (人民币 百万元) | 期末余额 (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 | (4) | - | 11,690 |
| 固定利率债券 | 120个月 | 2018年11月15日 | 4.65 | 人民币20,000 | 19,995 | (3) | - | 19,992 |
| 合计 | | | | | 31,689 | (7) | - | 31,682 |

于资产负债表日招商永隆银行发行次级定期债券如下：

| 债券种类 | 期限 | 发行日期 | 年利率 % | 面值总额 百万元 | 期初余额 (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) | 期末余额 (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, 若招商永隆银行不行使 赎回权) | 美元400 | 2,613 | - | (31) | 2,582 |
| 合计 | | | | | 2,613 | - | (31) | 2,582 |

* T为5年期美国国库券孳息率。

29. 应付债券 (续)

(b) 发行长期债券

于资产负债表日本行发行长期债券如下：

| 债券种类 | 期限 | 发行日期 | 年利率 | 面值总额 | 期初余额 | 本期发行 | 折溢价摊销 | 汇率变动 | 本期偿还 | 期末余额 |
|-----------|------|------------|---------------|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | (%) | (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 | 36个月 | 2018年8月17日 | 3.95 | 人民币30,000 | 29,983 | - | 6 | - | - | 29,989 |
| 中期票据(i) | 36个月 | 2019年6月12日 | 0.25 | 欧元300 | 2,411 | - | (2) | (107) | - | 2,302 |
| 中期票据 | 36个月 | 2019年6月19日 | 3M Libor+74基点 | 美元600 | 3,920 | - | (1) | (45) | - | 3,874 |
| 固定利率债券 | 36个月 | 2019年7月5日 | 3.45 | 人民币30,000 | 29,991 | - | 4 | - | - | 29,995 |
| 中期票据 | 33个月 | 2019年9月4日 | 3M Libor+74基点 | 美元60 | 392 | - | (1) | (4) | - | 387 |
| 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(ii) | 36个月 | 2020年9月25日 | 1.10 | 美元400 | 2,610 | - | (1) | (29) | - | 2,580 |
| 中期票据(iii) | 36个月 | 2020年9月25日 | 0.25 | 美元300 | 1,955 | - | (2) | (21) | - | 1,932 |
| 固定利率债券 | 36个月 | 2020年11月6日 | 3.48 | 人民币10,000 | 9,998 | - | (1) | - | - | 9,997 |
| 固定利率债券 | 36个月 | 2021年3月11日 | 3.40 | 人民币10,000 | - | 9,999 | (2) | - | - | 9,997 |
| 固定利率债券 | 36个月 | 2021年6月3日 | 3.18 | 人民币20,000 | - | 19,997 | - | - | - | 19,997 |
| 合计 | | | | | 101,256 | 29,996 | 1 | (206) | - | 131,047 |

注：

- (i) 招商永隆银行2021年6月30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280百万元（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6月30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194百万元（2020年12月31日：美元30百万元，折人民币196百万元）。
- (iii) 招商永隆银行2021年6月30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194百万元（2020年12月31日：美元30百万元，折人民币196百万元）。

29. 应付债券 (续)

(b) 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：

| 债券种类 | 期限 | 发行日期 | 年利率 | 面值总额 | 期初余额 | 本期发行 | 折溢价摊销 | 汇率变动 | 本期偿还 | 期末余额 |
|--------------|-------|-------------|------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | | | % | 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 | - | 3 | (65) | - | 5,811 |
| 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14日 | 3.50 | 人民币1,500 | 1,498 | - | 1 | - | - | 1,499 |
| 固定利率债券 | 60个月 | 2019年3月14日 | 4.00 | 人民币500 | 499 | - | - | - | - | 499 |
| 固定利率债券 | 36个月 | 2019年5月28日 | 3.68 | 人民币3,000 | 2,996 | - | 1 | - | - | 2,997 |
| 固定利率债券(iii) | 60个月 | 2019年6月25日 | 3.12 | 美元900 | 5,843 | - | 5 | (65) | - | 5,783 |
| 固定利率债券(iv) | 120个月 | 2019年6月25日 | 3.69 | 美元100 | 648 | - | - | (7) | - | 641 |
| 固定利率债券 | 36个月 | 2019年7月17日 | 3.60 | 人民币3,000 | 2,995 | - | 2 | - | - | 2,997 |
| 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 | - | - | - | - | 1,992 |
| 固定利率债券(vi) | 60个月 | 2020年8月12日 | 1.88 | 美元800 | 5,204 | - | 2 | (58) | - | 5,148 |
| 固定利率债券(vii) | 120个月 | 2020年8月12日 | 2.75 | 美元400 | 2,588 | - | 1 | (27) | - | 2,562 |
| 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 | - | 2 | - | - | 3,991 |
| 固定利率债券 | 12个月 | 2020年12月28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 | (10) | - | - | 3,990 |
| 固定利率债券(x) | 60个月 | 2021年2月4日 | 2.00 | 美元400 | - | 2,584 | 1 | (12) | - | 2,573 |
| 固定利率债券(xi) | 60个月 | 2021年2月5日 | 2.88 | 美元400 | - | 2,588 | 1 | (36) | - | 2,553 |
| 固定利率债券 | 18个月 | 2021年3月19日 | 1.16 | 美元50 | - | 326 | - | (3) | - | 323 |
| 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 | (5) | - | - | 1,995 |
| 固定利率债券 | 60个月 | 2021年3月24日 | 2.00 | 美元20 | - | 130 | - | (2) | - | 128 |
| 合计 | | | | | 46,513 | 11,628 | 8 | (277) | (8,261) | 49,611 |

注：

- (i) 本行于2021年6月30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6月30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6月30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982百万元(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6月30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194百万元(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6月30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278百万元(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6月30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6月30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135百万元(2020年12月31日：零)。
招商永隆银行于2021年6月30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207百万元(2020年12月31日：美元32百万元，折人民币209百万元)。
- (vii) 本行于2021年6月30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31百万元(2020年12月31日：零)。
- (viii) 本行于2021年6月30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6月30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6月30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156百万元(2020年12月31日：零)。
- (xi) 本行于2021年6月30日持有招银租赁发行的此金融债券余额为美元48百万元，折人民币307百万元(2020年12月31日：零)。
- (xii) 本行于2021年6月30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)。

29. 应付债券 (续)

(b) 发行长期债券 (续)

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 | 期初余额 | 本期发行 | 折溢价摊销 | 汇率变动 | 期末余额 |
|-----------|------|-----------|------|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | | | % | 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) |
| 固定利率债券 | 36个月 | 2018年7月9日 | 3.72 | 美元300 | 1,962 | - | - | (24) | 1,938 |
| 固定利率债券(i) | 36个月 | 2021年6月2日 | 1.38 | 美元600 | - | 3,900 | (6) | (23) | 3,871 |
| 合计 | | | | | 1,962 | 3,900 | (6) | (47) | 5,809 |

注：

(i) 招商永隆银行于2021年6月30日持有招银国际发行的此金融债券余额为美元31百万元，折人民币197百万元（2020年12月31日：零）。

30. 股本

本行股本结构分析如下：

单位：人民币百万股

| | 注册资本 期末及期初 |
|------|---------------|
| 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6月30日 | 25,220 | 25,220 |

31. 其他权益工具

(a) 优先股

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|----------------|------------|--------|-------------|--------|
| | 数量(百万份) | 金额 | 数量(百万份) | 金额 |
| 发行境外优先股(注(i)) | 50 | 6,597 | 50 | 6,597 |
| 发行境内优先股(注(ii)) | 275 | 27,468 | 275 | 27,468 |
| 合计 | 325 | 34,065 | 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18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) 上述境内和境外优先股以现金形式支付股息，境内优先股以人民币计价和宣布，境外优先股以美元计价和宣布，优先股股东按照约定的息率分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。优先股采取非累积支付方式，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派息，自股东大会决议通过后，直至恢复全额支付股息前，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。

该优先股无到期日，上述优先股自发行结束之日起满5年或以后，在满足赎回先决条件且事先取得银保监会批准的前提下，本行行使有条件赎回权，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均具有以下强制转股触发条件：

- 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全部或部分转为A股普通股（境内优先股）或H股普通股（境外优先股），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，上述优先股按同等比例、以同等条件转股。
- 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上述优先股按照票面总金额全部转为A股普通股（境内优先股）或H股普通股（境外优先股）。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。

31. 其他权益工具 (续)

(b) 永续债

| | 2021年6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|---------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 数量 (百万份) | 金额 | 数量 (百万份) | 金额 |
| 发行境内永续债(注(i)) | 500 | 49,989 | 500 | 49,989 |
| 合计 | 500 | 49,989 | 500 | 49,989 |

(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。初始利率为3.95%，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。本期债券筹集资金在扣除发行费用后，依据适用的法律和主管部门的批准用于补充发行人其他一级资本。

本期债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。基准利率为本期债券申购文件公告日或基准利率调整日前5个交易日（不含当日）中国债券信息网站（或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站）公布的中债国债到期收益率曲线5年期品种到期收益率的算术平均值（四舍五入计算到0.01%）。固定利差为本期债券发行时确定的票面利率扣除本期债券发行时的基准利率，固定利差一经确定不再调整。

发行人自发行之日起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。在债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本期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本期债券。投资者不得回售本期债券。

该债券的受偿顺序在存款人、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。

票面利率将在每个基准利率重置日（即自缴款截止日起每五年的日期）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。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本期债券派息，且不构成违约事件，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本期债券利息用于偿付其他到期债务，债券利息不可累积。取消全部或部分本期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。

32. 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 收益期末余额 |
|--|-----------------------------|---------------|--------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | | | | | |
| | 归属于母公司 股东的其他综合 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 | 税后归属于 所得税 | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 | 所有者权益 内部结转 | |
| 以后不能重分类进损益的其他综合 | | | | | | | | |
| 收益转入未分配利润 | | | | | | | | |
| 其中：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 | 1,392 | - | (347) | 1,045 | - | (1,356) | 2,753 |
| 重新计量设定受益计划负债或净资产 的变动 | 73 | 31 | - | (5) | 26 | - | - | 99 |
| 小计 | 3,137 | 1,423 | - | (352) | 1,071 | - | (1,356) | 2,852 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 其中：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 | 894 | 2,129 | (2,267) | (72) | (211) | 1 | - | 683 |
| 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 | 3,387 | 4,650 | - | (1,172) | 3,478 | - | - | 6,865 |
| 现金流量套期损益的有效部分 | (66) | (30) | 68 | 9 | 47 | - | - | (19) |
| 外币财务报表折算差额 | (693) | (744) | - | - | (692) | (52) | - | (1,385) |
| 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 | (142) | - | - | (142) | - | - | 647 |
| 小计 | 4,311 | 5,863 | (2,199) | (1,235) | 2,480 | (51) | - | 6,791 |
| 合计 | 7,448 | 7,286 | (2,199) | (1,587) | 3,551 | (51) | (1,356) | 9,643 |

32. 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 |
|---------------------|-----------------------------|---------------|--------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| | 2020年 | | | | | | | |
| | 归属于母公司 股东的其他综合 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 | 税后归属于 所得税 | 税后归属于 母公司 | 税后归属于 少数股东 | 所有者权益 内部结转 | |
| 以后不能重分类进损益的其他综合 | | | | | | | | |
| 收益转入未分配利润 | | | | | | | | |
| 其中：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 |
| 重新计量设定受益计划负债或净资产 | | | | | | | | |
| 的变动 | 30 | 52 | - | (9) | 43 | - | - | 73 |
| 小计 | 2,639 | 677 | - | (153) | 524 | - | (26) | 3,137 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | | |
| 其中：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 | 3,621 | (747) | (2,970) | 988 | (2,727) | (2) | - | 894 |
| 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 | 2,333 | 1,391 | - | (337) | 1,054 | - | - | 3,387 |
| 现金流量套期损益的有效部分 | | | | | | | | |
| | (39) | (42) | 9 | 6 | (27) | - | - | (66) |
| 外币财务报表折算差额 | | | | | | | | |
| | 1,561 | (2,483) | - | - | (2,254) | (229) | - | (693) |
| 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 | 326 | 463 | - | - | 463 | - | - | 789 |
| 小计 | 7,802 | (1,418) | (2,961) | 657 | (3,491) | (231) | - | 4,311 |
| 合计 | 10,441 | (741) | (2,961) | 504 | (2,967) | (231) | (26) | 7,448 |

32. 其他综合收益 (续)

单位：人民币百万元

| 项目 | 本行 | | | | | | |
|---|--------------------|---------------|--------------------------|---------|-----------------|---------------|----------------|
| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | | | | |
| | 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 | 其他综合收益 年末余额 |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| — 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 | 1,385 | - | (346) | 1,039 | (1,356) | 2,765 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| — 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 | 1,440 | 2,137 | (2,264) | 32 | (95) | - | 1,345 |
| — 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：信用损失准备净变动 | 2,694 | 4,623 | - | (1,156) | 3,467 | - | 6,161 |
| — 现金流量套期损益的有效部分 | (26) | - | - | - | - | - | (26) |
| — 外币财务报表折算差额 | 228 | (87) | - | - | (87) | - | 141 |
| — 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 | 735 | (145) | - | - | (145) | - | 590 |
| 合计 | 8,153 | 7,913 | (2,264) | (1,470) | 4,179 | (1,356) | 10,976 |

单位：人民币百万元

| 项目 | 本行 | | | | | | |
|---|----------------|---------------|--------------------------|-------|-----------------|---------------|----------------|
| | 2020年 | | | | | | |
| | 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 | 其他综合收益 年末余额 |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| — 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 | | | | | | | |
| — 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 | 4,074 | (649) | (2,863) | 878 | (2,634) | - | 1,440 |
| — 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：信用损失准备净变动 | 1,682 | 1,349 | - | (337) | 1,012 | - | 2,694 |
| — 现金流量套期损益的有效部分 | (26) | 1 | (1) | - | - | - | (26) |
| — 外币财务报表折算差额 | 206 | 22 | - | - | 22 | - | 228 |
| — 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 | 279 | 456 | - | - | 456 | - | 735 |
| 合计 | 8,856 | 1,827 | (2,864) | 394 | (643) | (60) | 8,153 |

33. 利润分配

(a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

| | 截至 2021年6月30日 止6个月期间 | 截至 2020年12月31日 止年度 |
|------------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 已批准、宣告的2020年度现金股利每股人民币1.253元 | 31,601 | - |
| 已批准以及分派的2019年度现金股利每股人民币1.20元 | - | 30,264 |

(b) 建议分配利润

单位：人民币百万元

| | 截至 2021年6月30日 止6个月期间 | 截至 2020年12月31日 止年度 |
|-----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 提取法定盈余公积金 | - | 8,867 |
| 提取一般风险准备 | 370 | 7,931 |
| 分派股利 | | |
| — 现金股利：无（2020年：每股人民币1.253元） | - | 31,601 |
| 合计 | 370 | 48,399 |

2020年度建议分配股利已经本行2021年3月19日董事会审议通过且已于2021年6月25日的2020年度股东大会决议通过。

34. 利息收入

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 贷款和垫款 | 122,537 | 118,376 | 116,931 | 112,145 |
| — 公司贷款和垫款 | 39,925 | 41,687 | 34,838 | 35,973 |
| — 零售贷款和垫款 | 77,542 | 72,824 | 77,151 | 72,399 |
| — 票据贴现 | 5,070 | 3,865 | 4,942 | 3,773 |
| 存放中央银行款项 | 3,894 | 3,744 | 3,889 | 3,716 |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 346 | 1,173 | 305 | 855 |
| 拆出资金 | 2,693 | 3,298 | 2,810 | 3,455 |
| 买入返售金融资产 | 2,973 | 2,086 | 2,948 | 2,066 |
| 投资 | 26,800 | 25,008 | 26,232 | 24,411 |
| 其中：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 | 7,667 | 6,899 | 7,116 | 6,313 |
| 以摊余成本计量的债务工具投资 | 19,133 | 18,109 | 19,116 | 18,098 |
| 合计 | 159,243 | 153,685 | 153,115 | 146,648 |

注：截至2021年6月30日止6个月期间，本集团对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计提的利息收入为人民币5,729百万元（2020年6月30日止6个月期间：人民币4,507百万元）。

35. 利息支出

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 客户存款 | 40,383 | 41,916 | 39,734 | 40,445 |
| 向中央银行借款 | 4,187 | 4,583 | 4,187 | 4,579 |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 5,374 | 4,118 | 5,718 | 4,384 |
| 拆入资金 | 2,271 | 2,628 | 499 | 798 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,349 | 683 | 1,161 | 595 |
| 应付债券 | 6,047 | 8,570 | 5,120 | 7,612 |
| 租赁负债 | 291 | 314 | 278 | 298 |
| 合计 | 59,902 | 62,812 | 56,697 | 58,711 |

36. 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 银行卡手续费 | 9,396 | 9,418 | 9,359 | 9,379 |
| 结算与清算手续费 | 7,277 | 6,362 | 7,257 | 6,338 |
| 代理服务手续费 | 15,173 | 10,810 | 14,321 | 10,249 |
| 信贷承诺及贷款业务佣金 | 3,852 | 3,654 | 3,246 | 3,136 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 15,882 | 13,558 | 12,447 | 12,372 |
| 其他 | 4,425 | 1,809 | 4,015 | 1,403 |
| 合计 | 56,005 | 45,611 | 50,645 | 42,877 |

37. 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 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 | 253 | (1,628) | 583 | (2,481) |
| 衍生金融工具 | 810 | (38) | 785 | (1) |
| 贵金属 | (367) | 498 | (367) | 498 |
| 合计 | 696 | (1,168) | 1,001 | (1,984) |

38. 投资收益

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 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 | 6,644 | 7,381 | 5,795 | 7,958 |
| 处置以摊余成本计量的金融工具 | 1 | (145) | 4 | (147) |
| 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 | 2,267 | 2,967 | 2,264 | 2,866 |
| 其中：票据价差收益 | 1,519 | 1,709 | 1,519 | 1,709 |
| 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股利收入 | 33 | 139 | 23 | 131 |
| 长期股权投资收益 | 2,188 | 1,184 | 1,269 | 763 |
| 其他 | (26) | 4 | (28) | 4 |
| 合计 | 11,107 | 11,530 | 9,327 | 11,575 |

39. 其他业务收入

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|-----------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 资产处置收益 | 23 | 17 | 21 | 2 |
| 经营性政府补助 | 166 | 241 | 45 | 33 |
| 经营租赁收入 | 2,903 | 2,591 | 231 | 222 |
| 保险业务收入及其他 | 334 | 211 | 64 | - |
| 合计 | 3,426 | 3,060 | 361 | 257 |

40. 业务及管理费

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 员工费用 | | | | |
| — 工资及奖金 | 23,419 | 20,284 | 21,283 | 18,701 |
| — 社会保险及企业补充保险 | 4,533 | 3,680 | 4,461 | 3,634 |
| — 其他 | 3,375 | 3,619 | 3,206 | 3,452 |
| 小计 | 31,327 | 27,583 | 28,950 | 25,787 |
| 固定资产折旧费 | 2,040 | 1,886 | 1,875 | 1,736 |
| 无形资产摊销费 | 674 | 677 | 628 | 637 |
| 使用权资产折旧费 | 2,070 | 2,117 | 1,954 | 1,998 |
| 短期租赁费和低价值资产租赁费 | 154 | 132 | 124 | 123 |
| 其他一般及行政费用 | 10,903 | 9,465 | 10,323 | 8,975 |
| 合计 | 47,168 | 41,860 | 43,854 | 39,256 |

41. 信用减值损失

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------------------------------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 贷款和垫款 | | | | |
| — 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 13,586 | 36,407 | 13,557 | 36,167 |
| — 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 | 871 | (196) | 866 | (207) |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 4,419 | 672 | 4,491 | 664 |
| 投资 | | | | |
| — 以摊余成本计量的债务工具投资 | 5,352 | (125) | 5,358 | (125) |
| — 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 | 3,740 | 1,303 | 3,718 | 1,289 |
| 表外预期信用损失 | 13,662 | 1,923 | 13,655 | 1,932 |
| 其他 | 265 | 459 | 307 | 413 |
| 合计 | 41,895 | 40,443 | 41,952 | 40,133 |

42. 其他业务成本

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|----------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 投资性房地产折旧 | 77 | 85 | 39 | 40 |
| 经营租出资产折旧 | 1,771 | 1,484 | - | - |
| 保险申索准备 | 154 | 143 | - | - |
| 其他 | 31 | 6 | - | - |
| 合计 | 2,033 | 1,718 | 39 | 40 |

43. 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 | |
|--------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 当期所得税 | | | | |
| — 中国内地 | 22,495 | 18,041 | 21,146 | 17,049 |
| — 香港 | 459 | 580 | 153 | 264 |
| — 海外 | 121 | 101 | 78 | 53 |
| 小计 | 23,075 | 18,722 | 21,377 | 17,366 |
| 递延所得税 | (8,400) | (5,962) | (8,460) | (5,991) |
| 合计 | 14,675 | 12,760 | 12,917 | 11,375 |

43. 所得税费用 (续)

(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 | |
|--------------------------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 税前利润 | 76,323 | 62,838 | 68,100 | 56,177 |
| 按法定税率25% (2020年：25%) 计算的所得税 | 19,080 | 15,709 | 17,025 | 14,044 |
| 以下项目的税务影响： | | | | |
| — 不可扣减的支出 | 792 | 845 | 513 | 376 |
| — 免税收入 | (5,570) | (4,582) | (5,181) | (4,194) |
| — 不同地区税率的影响 | (212) | (361) | — | — |
| — 以前年度递延税资产转出 | 585 | 1,149 | 560 | 1,149 |
| 所得税费用 | 14,675 | 12,760 | 12,917 | 11,375 |

注：

(i) 香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

44. 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：

单位：人民币百万元

| | 截至2021年6月30日止6个月期间 | | | |
|----------------------------|--------------------|-------------------------|------------|------|
| | 报告期 利润 | 年化加权平均 净资产收益率 (%) | 每股收益(人民币元) | |
| | | | 基本 | 稀释 |
| 归属于本行普通股东的净利润 | 59,175 | 18.06 | 2.35 | 2.35 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行 普通股东的净利润 | 58,966 | 18.00 | 2.34 | 2.34 |

单位：人民币百万元

| | 截至2020年6月30日止6个月期间 | | | |
|----------------------------|--------------------|-------------------------|------------|------|
| | 报告期 利润 | 年化加权平均 净资产收益率 (%) | 每股收益(人民币元) | |
| | | | 基本 | 稀释 |
| 归属于本行普通股东的净利润 | 49,788 | 16.94 | 1.97 | 1.97 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行 普通股东的净利润 | 49,733 | 16.92 | 1.97 | 1.97 |

44. 每股收益及净资产收益率 (续)

(a) 每股收益

截至2021年6月30日止的6个月期间和截至2020年6月30日止的6个月期间，基本每股收益按照以下本行股东应占净利润及实收股本的加权平均股数计算。由于本行在上述期间内不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益和稀释每股收益不存在差异。

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|---------------------------------------|---------------|--------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 归属于本行股东的净利润 | 61,150 | 49,788 |
| 归属于本行永续债投资人的净利润 | (1,975) | - |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | 59,175 | 49,788 |
| 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) | 2.35 | 1.97 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | 58,966 | 49,733 |
| 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本行收益(人民币元) | 2.34 | 1.97 |

注：

本行于2017年发行了非累积型优先股及于2020年发行了非累积型永续债。计算普通股基本每股收益时，应当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分配利润。截至2021年6月30日止6个月期间，本行未宣告发放优先股股利(2020年6月30日止6个月期间：无)。本行已于2021年6月23日宣告发放永续债利息人民币1,975百万元(2020年6月30日止6个月期间：无)。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。截至2021年6月30日止6个月期间，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2021年上半年度基本及稀释每股收益的计算没有影响(2020年上半年：无影响)。

本行发行的非累积型永续债不存在转股条款。

单位：人民币百万元

| | 附注 | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-------------------------|----|---------------|--------|
| | | 2021年 | 2020年 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | | 59,175 | 49,788 |
| 减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益 | 54 | (209) | (55) |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | | 58,966 | 49,733 |

44. 每股收益及净资产收益率(续)

(b) 净资产收益率

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|-------------------------------------|---------------|---------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 归属于本行普通股股东的净利润 | 59,175 | 49,788 |
| 归属于本行普通股股东的加权平均净资产 | 655,259 | 587,851 |
| 年化归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%) | 18.06 | 16.94 |
| 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润 | 58,966 | 49,733 |
| 年化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(%) | 18.00 | 16.92 |

45. 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：

— 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。

— 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。

— 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之外的其他子公司、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。

就部分分析而言，外部净利息收入/支出是指报告分部通过对外部提供银行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截至2021年6月30日止6个月期间和截至2020年6月30日止6个月期间的收入贡献了10%或更多。分部之间的内部交易是按照公允价格达成。

45. 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 | |
|---------------|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | | | | | | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 外部净利息收入 | 9,989 | 8,761 | 66,112 | 61,183 | 23,240 | 20,929 | 99,341 | 90,873 |
| 内部净利息收入/(支出) | 32,973 | 30,124 | (8,905) | (8,654) | (24,068) | (21,470) | - | - |
| 净利息收入/(支出) | 42,962 | 38,885 | 57,207 | 52,529 | (828) | (541) | 99,341 | 90,873 |
| 净手续费及佣金收入 | 16,350 | 13,577 | 31,828 | 25,536 | 4,076 | 3,156 | 52,254 | 42,269 |
| 其他净收入 | 10,584 | 10,474 | 1,178 | 714 | 5,392 | 4,023 | 17,154 | 15,211 |
| 其中：对联营及合营企业的 | | | | | | | | |
| 投资收益 | - | - | - | - | 2,185 | 1,182 | 2,185 | 1,182 |
| 营业收入 | 69,896 | 62,936 | 90,213 | 78,779 | 8,640 | 6,638 | 168,749 | 148,353 |
| 营业支出 | | | | | | | | |
| — 固定资产及投资性房地产 | | | | | | | | |
| 折旧费用 | (796) | (757) | (1,201) | (1,110) | (1,891) | (1,588) | (3,888) | (3,455) |
| — 使用权资产折旧费 | (812) | (858) | (1,148) | (1,163) | (110) | (96) | (2,070) | (2,117) |
| — 信用减值损失及其他资产 | | | | | | | | |
| 减值损失 | (19,108) | (19,173) | (22,749) | (20,980) | (23) | (290) | (41,880) | (40,443) |
| — 其他 | (17,212) | (15,653) | (24,537) | (21,634) | (2,920) | (2,023) | (44,669) | (39,310) |
| 营业支出 | (37,928) | (36,441) | (49,635) | (44,887) | (4,944) | (3,997) | (92,507) | (85,325) |
| 营业外收入 | 71 | 56 | 7 | 3 | 106 | 61 | 184 | 120 |
| 营业外支出 | (60) | (283) | (5) | (17) | (38) | (10) | (103) | (310) |
| 报告分部税前利润/(亏损) | 31,979 | 26,268 | 40,580 | 33,878 | 3,764 | 2,692 | 76,323 | 62,838 |
| 资本性支出(注(i)) | 663 | 738 | 971 | 1,005 | 10,078 | 5,083 | 11,712 | 6,826 |

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 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 |
| 报告分部资产 | 4,746,285 | 4,489,868 | 2,790,542 | 2,617,109 | 1,243,646 | 1,163,007 | 8,780,473 | 8,269,984 |
| 报告分部负债 | 5,021,713 | 4,477,918 | 2,188,960 | 2,075,680 | 791,367 | 994,548 | 8,002,040 | 7,548,146 |
| 联营及合营企业投资 | - | - | - | - | 21,896 | 14,922 | 21,896 | 14,922 |

注：

(i) 资本性支出是指在各期间内购入预期使用一年以上的分部资产的金额。

45. 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

| | 截至2021年 6月30日 止6个月期间 | 截至2020年 6月30日 止6个月期间 |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 收入 | | |
| 报告分部的总收入 | 168,749 | 148,353 |
| 其他收入 | - | - |
| 合并收入 | 168,749 | 148,353 |
| 利润 | | |
| 报告分部的总利润 | 76,323 | 62,838 |
| 其他利润 | - | - |
| 合并税前利润 | 76,323 | 62,838 |
| | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
| 资产 | | |
| 各报告分部的总资产 | 8,780,473 | 8,269,984 |
| 商誉 | 9,954 | 9,954 |
| 无形资产 | 602 | 629 |
| 递延所得税资产 | 79,866 | 72,893 |
| 其他未分配资产 | 14,991 | 7,988 |
| 合并资产合计 | 8,885,886 | 8,361,448 |
| 负债 | | |
| 报告分部的总负债 | 8,002,040 | 7,548,146 |
| 应交税费 | 22,160 | 18,648 |
| 递延所得税负债 | 1,228 | 1,073 |
| 其他未分配负债 | 98,890 | 63,227 |
| 合并负债合计 | 8,124,318 | 7,631,094 |

45. 经营分部 (续)

(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。本集团亦在中国香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦、悉尼设立分行，在北京、上海、深圳、中国香港、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。

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；及
- “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、招商信诺资管和招银欧洲等。

单位：人民币百万元

| 地区信息 | 总资产 | | 总负债 | | 非流动性资产 | | 营业收入 | | 税前利润 | |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 | 截至 | 截至 | 截至 | 截至 |
| | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 | 6月30日 | 12月31日 | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| | | | | | | | 6月30日 | 6月30日 | 6月30日 | 6月30日 |
| | | | | | | | 止6个月 | 止6个月 | 止6个月 | 止6个月 |
| | | | | | | | 期间 | 期间 | 期间 | 期间 |
| 总行 | 3,972,998 | 3,779,914 | 3,376,591 | 3,249,998 | 45,309 | 40,757 | 74,609 | 62,863 | 19,135 | 3,575 |
| 长江三角洲地区 | 1,163,018 | 1,045,508 | 1,152,164 | 1,026,332 | 5,995 | 6,149 | 21,242 | 18,084 | 13,429 | 13,407 |
| 环渤海地区 | 697,380 | 640,583 | 689,433 | 625,403 | 4,418 | 4,525 | 15,998 | 14,947 | 9,718 | 11,377 |
| 珠江三角洲及海西地区 | 955,803 | 896,144 | 938,847 | 871,249 | 4,188 | 4,263 | 18,649 | 16,851 | 11,929 | 12,292 |
| 东北地区 | 180,517 | 165,961 | 179,435 | 164,666 | 1,643 | 1,790 | 3,084 | 3,038 | 1,406 | 966 |
| 中部地区 | 546,152 | 513,998 | 542,059 | 504,742 | 3,983 | 4,132 | 10,211 | 9,334 | 5,268 | 6,162 |
| 西部地区 | 569,423 | 517,523 | 564,268 | 508,471 | 3,990 | 4,150 | 10,269 | 9,271 | 6,620 | 6,380 |
| 境外 | 170,868 | 220,214 | 169,730 | 215,032 | 954 | 1,053 | 1,322 | 1,706 | 844 | 1,067 |
| 附属机构 | 629,727 | 581,603 | 511,791 | 465,201 | 61,670 | 53,017 | 13,365 | 12,259 | 7,974 | 7,612 |
| 合计 | 8,885,886 | 8,361,448 | 8,124,318 | 7,631,094 | 132,150 | 119,836 | 168,749 | 148,353 | 76,323 | 62,838 |

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、无形资产、使用权资产和商誉等。

46. 或有负债和承担

(a) 信贷承诺

本集团在任何特定期限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。

单位：人民币百万元

| 本集团 | | | | |
|----------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
| 2021年6月30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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | 合计 |
| 合同金额： | | | | |
| 不可撤销的保函 | 210,645 | 1,414 | 257 | 212,316 |
| 其中：融资保函 | 74,679 | 514 | 3 | 75,196 |
| 非融资保函 | 135,966 | 900 | 254 | 137,120 |
| 不可撤销的信用证 | 133,892 | 1,494 | - | 135,386 |
| 承兑汇票 | 320,009 | 7,348 | 570 | 327,927 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 122,589 | 3,924 | 2 | 126,515 |
| — 原到期日为1年以内(含) | 23,760 | - | 2 | 23,762 |
| — 原到期日为1年以上 | 98,829 | 3,924 | - | 102,753 |
| 信用卡信用额度 | 1,205,447 | 9,315 | 107 | 1,214,869 |
| 其他 | 119,868 | 328 | - | 120,196 |
| 合计 | 2,112,450 | 23,823 | 936 | 2,137,209 |

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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | 合计 |
| 合同金额： | | | | |
| 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 | 206,524 | 3,132 | 45 | 209,701 |
| — 原到期日为1年以内(含) | 117,712 | 198 | 45 | 117,955 |
| — 原到期日为1年以上 | 88,812 | 2,934 | - | 91,746 |
| 信用卡信用额度 | 1,128,152 | 6,468 | 113 | 1,134,733 |
| 其他 | 100,419 | - | - | 100,419 |
| 合计 | 2,033,636 | 12,020 | 718 | 2,046,374 |

46. 或有负债和承担 (续)

(a) 信贷承诺 (续)

截至2021年6月30日，本集团不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为15,576百万元（2020年12月31日：人民币12,965百万元），开出远期信用证金额为9,116百万元（2020年12月31日：人民币6,516百万元），其他付款承诺金额为110,694百万元（2020年12月31日：人民币101,511百万元）。

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|----------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 2021年6月30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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 合同金额： | | | | |
| 不可撤销的保函 | 212,450 | 1,369 | 257 | 214,076 |
| 其中：融资保函 | 78,101 | 469 | 3 | 78,573 |
| 非融资保函 | 134,349 | 900 | 254 | 135,503 |
| 不可撤销的信用证 | 136,744 | 1,494 | - | 138,238 |
| 承兑汇票 | 319,632 | 7,346 | 570 | 327,548 |
| 不可撤销的贷款承诺 | 116,416 | 43 | - | 116,459 |
| — 原到期日为1年以内(含) | 21,008 | - | - | 21,008 |
| — 原到期日为1年以上 | 95,408 | 43 | - | 95,451 |
| 信用卡信用额度 | 1,202,100 | 9,183 | 103 | 1,211,386 |
| 其他 | 119,868 | 328 | - | 120,196 |
| 合计 | 2,107,210 | 19,763 | 930 | 2,127,903 |

单位：人民币百万元

| | 本行 | | | 合计 |
|----------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 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 -未减值) | 阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值) | |
| 合同金额： | | | | |
| 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 |
| 信用卡信用额度 | 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 |

46. 或有负债和承担 (续)

(a) 信贷承诺 (续)

截至2021年6月30日，本行不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为14,336百万元（2020年12月31日：人民币12,091百万元），开出远期信用证金额为13,208百万元（2020年12月31日：人民币9,929百万元），其他付款承诺金额为110,694百万元（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。

上述或有负债和承担承受资产负债表外的信贷风险，在履约或期满前，本集团管理层会合理评估其或有损失，并在必要时确认预计负债。由于上述信贷业务所涉金额或不会被提取，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2021年6月30日有金额为人民币3,815,644百万元（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和承担内。

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 或有负债和承担的信用风险加权金额 | 545,921 | 470,782 | 541,915 | 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，并根据原银监会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

于资产负债表日已授权资本承担如下：

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 已订约 | 13,033 | 12,851 | 424 | 384 |
| 已授权但未订约 | 213 | 294 | 213 | 294 |
| 合计 | 13,246 | 13,145 | 637 | 678 |

(c) 未决诉讼

本集团于2021年6月30日尚有作为被起诉方的未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币880百万元（2020年12月31日：人民币573百万元）。董事会认为，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。

46. 或有负债和承担 (续)

(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该等债券。该等国债于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。债券持有人的应计提利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | 本行 | |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 承兑责任 | 28,479 | 27,095 | 28,479 | 27,095 |

47. 代客交易

(a) 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务是指政府部门、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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 委托贷款 | 270,631 | 264,107 | 270,538 | 264,013 |
| 委托贷款资金 | (270,631) | (264,107) | (270,538) | (264,013) |

(b) 理财业务

本集团的理财业务主要是指本行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、投资管理手续费收入。

47. 代客交易 (续)

(b) 理财业务 (续)

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。

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 6月30日 | 2020年 12月31日 | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
| 理财业务资金 | 2,568,577 | 2,386,085 | 1,327,971 | 1,678,215 |

48. 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，本集团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。

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、贷后管理等各环节。

在公司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。

贷款分类方面，本集团采纳以风险为本的贷款分类方法。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，定期进行了组合监测、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。

48. 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(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。本集团划分二十五级内部信用风险。内部信用风险评级是基于预测的违约风险。内部信用风险评级是基于定性和定量因素，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。

(ii) 信用风险显著增加

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48(a)(i)实际或预期显著恶化情况、内部预警信号、五级分类结果、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：债项五级分类为关注类；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：债项五级分类为关注类；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，如果债项五级分类为次级类、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。

48. 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(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。

(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、消费者物价指数指标为例，具体预测值如下：

| 指标 | 入模基准场景预测值 |
|---------------|-----------|
| 国内生产总值(年度同比) | 8.8% |
| 消费者物价指数(当月同比) | 2.1% |

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6月30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，本集团预期信用损失金额较当前结果减少约3%。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约1%。

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)计量相关的损失准备。

新冠肺炎疫情仍在持续演变，本集团对于2021年6月30日的预期信用损失评估，已通过持续更新内外部数据、模型优化等措施，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五级分类、业务类型、抵质押方式等。

(vi) 最大风险敞口

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)的账面金额以及附注46(a)中信贷承诺的合同金额合计。截至2021年6月30日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币10,794,599百万元(2020年：人民币10,192,927百万元)。本行为人民币10,262,119百万元(2020年：人民币9,708,107百万元)。

48. 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6月30日有金额为人民币20,797百万元(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) 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和附注11,其他金融工具风险阶段划分如下:

单位:人民币百万元

| | 2021年6月30日 | | | | | | | |
|----------------------------|--------------|-------------------|-------------------|---------|--------------|-------------------|-------------------|---------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用损失准备 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | (12个月预期信用损失) | (整个存续期预期信用损失-未减值) | (整个存续期预期信用损失-已减值) | | (12个月预期信用损失) | (整个存续期预期信用损失-未减值) | (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 存放中央银行款项 | 558,207 | - | - | 558,207 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 124,014 | - | 11 | 124,025 | (621) | - | (11) | (632) |
| 拆出资金 | 252,949 | 1,284 | - | 254,233 | (2,359) | (77) | - | (2,436) |
| 买入返售金融资产 | 336,741 | - | 140 | 336,881 | (2,603) | - | (140) | (2,743) |
| 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 | 556,342 | 2,005 | 203 | 558,550 | (5,875) | (809) | (1,061) | (7,745) |

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 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | (12个月预期信用损失) | (整个存续期预期信用损失-未减值) | (整个存续期预期信用损失-已减值) | | (12个月预期信用损失) | (整个存续期预期信用损失-未减值) | (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 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) |

48. 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(viii) 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和附注11，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30日 | | | | | | | |
|----------------------------|--------------|-------------------|-------------------|---------|--------------|-------------------|-------------------|---------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用损失准备 | | | |
| | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | (12个月预期信用损失) | (整个存续期预期信用损失-未减值) | (整个存续期预期信用损失-已减值) | | (12个月预期信用损失) | (整个存续期预期信用损失-未减值) | (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 存放中央银行款项 | 541,874 | - | - | 541,874 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 91,896 | - | 11 | 91,907 | (581) | - | (11) | (592) |
| 拆出资金 | 245,899 | 85 | - | 245,984 | (2,419) | (72) | - | (2,491) |
| 买入返售金融资产 | 335,766 | - | 140 | 335,906 | (2,602) | - | (140) | (2,742) |
| 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 | 484,570 | 1,696 | 203 | 486,469 | (5,816) | (794) | (445) | (7,055) |

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 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| | (12个月预期信用损失) | (整个存续期预期信用损失-未减值) | (整个存续期预期信用损失-已减值) | | (12个月预期信用损失) | (整个存续期预期信用损失-未减值) | (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 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。

48. 风险管理 (续)

(b) 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、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。本集团的市场风险主要来自交易账户和银行账户两方面。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套期风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

(i) 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的主管部门，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，各级监控职能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础。

48. 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

(i) 利率风险 (续)

(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。由审计部负责审计。

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。截至报告期末，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的独立验证，并在投产后定期进行回顾和校验。

各主要发达经济体正积极推进基准利率改革，主要包括采用真实交易产生的无风险基准利率(RFRs)完全替代银行间报价利率(IBOR)。本集团正密切关注向新基准利率改革监管政策与同业动态，积极开展准备工作，整体进度符合预期。

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按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6月30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 | 570,059 | 558,207 | - | - | - | 11,852 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 709,328 | 625,668 | 80,910 | 2,411 | 339 | - |
| 贷款和垫款(注(i)) | 5,144,739 | 1,744,662 | 2,943,384 | 385,079 | 71,614 | - |
| 金融投资及衍生 | 2,142,025 | 332,687 | 291,793 | 838,338 | 622,013 | 57,194 |
| 其他资产(注(ii)) | 319,735 | - | - | - | - | 319,735 |
| 资产总计 | 8,885,886 | 3,261,224 | 3,316,087 | 1,225,828 | 693,966 | 388,781 |
| 负债 | | | | | | |
| 应付中央银行、同业和其他 金融机构款项 | 1,354,718 | 987,550 | 359,599 | 5,279 | 2,290 | - |
| 客户存款 | 5,980,165 | 4,617,813 | 707,750 | 650,778 | 380 | 3,444 |
| 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 | 109,988 | 519 | 4,629 | 8,349 | 131 | 96,360 |
| 租赁负债 | 13,748 | 1,111 | 2,851 | 8,189 | 1,597 | - |
| 应付债券 | 424,120 | 66,273 | 203,753 | 144,116 | 9,978 | - |
| 其他负债(注(iii)) | 241,579 | 319 | - | - | 2 | 241,258 |
| 负债总计 | 8,124,318 | 5,673,585 | 1,278,582 | 816,711 | 14,378 | 341,062 |
| 资产负债缺口 | 761,568 | (2,412,361) | 2,037,505 | 409,117 | 679,588 | 47,719 |

48. 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

(i) 利率风险 (续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按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)) | 4,794,929 | 1,861,076 | 2,496,358 | 365,524 | 71,971 | - |
| 金融投资及衍生 | 2,094,710 | 351,146 | 369,495 | 781,707 | 524,737 | 67,625 |
| 其他资产(注(ii)) | 318,156 | - | - | - | - | 318,156 |
| 资产总计 | 8,361,448 | 3,261,350 | 2,953,066 | 1,151,071 | 597,092 | 398,869 |
| 负债 | | | | | | |
| 应付中央银行、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 | 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 | 360,901 | 583,643 | 89,296 |

48. 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

(i) 利率风险 (续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按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 | | | | | |
|-------------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | 2021年6月30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 | 553,351 | 541,874 | - | - | - | 11,477 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 667,972 | 591,399 | 75,185 | 1,388 | - | - |
| 贷款和垫款(注(i)) | 4,826,615 | 1,554,675 | 2,849,451 | 359,560 | 62,929 | - |
| 金融投资及衍生 | 2,009,711 | 337,149 | 262,363 | 754,150 | 616,409 | 39,640 |
| 其他资产(注(ii)) | 280,806 | - | - | - | - | 280,806 |
| 资产总计 | 8,338,455 | 3,025,097 | 3,186,999 | 1,115,098 | 679,338 | 331,923 |
| 负债 | | | | | | |
| 应付中央银行、同业和其他 金融机构款项 | 1,215,687 | 887,624 | 327,571 | 492 | - | - |
| 客户存款 | 5,741,748 | 4,426,492 | 667,872 | 647,004 | 380 | - |
| 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 | 75,351 | - | 2,769 | 8,349 | - | 64,233 |
| 租赁负债 | 13,039 | 1,049 | 2,665 | 7,728 | 1,597 | - |
| 应付债券 | 369,036 | 60,334 | 193,037 | 115,665 | - | - |
| 其他负债(注(ii)) | 213,351 | - | - | - | - | 213,351 |
| 负债总计 | 7,628,212 | 5,375,499 | 1,193,914 | 779,238 | 1,977 | 277,584 |
| 资产负债缺口 | 710,243 | (2,350,402) | 1,993,085 | 335,860 | 677,361 | 54,339 |

48. 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

(i) 利率风险 (续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按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)) | 4,502,631 | 1,684,614 | 2,419,356 | 337,259 | 61,402 | - |
| 金融投资及衍生 | 1,980,855 | 359,245 | 321,281 | 723,328 | 522,147 | 54,854 |
| 其他资产(注(ii)) | 290,223 | - | - | - | - | 290,223 |
| 资产总计 | 7,866,136 | 3,041,726 | 2,816,935 | 1,066,302 | 583,549 | 357,624 |
| 负债 | | | | | | |
| 应付中央银行、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 | 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 | 314,581 | 581,419 | 113,222 |

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6月30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) 本表中的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6月30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6月30日 | | 2020年12月31日 | |
|---------------------|------------|-------|-------------|-------|
| | 利率变更(基点) | | 利率变更(基点) | |
| | 25 | (25) | 25 | (25) |
| 按年度化计算净利息收入的(减少)/增加 | (3,573) | 3,573 | (3,266) | 3,266 |
| 按年度化计算权益的(减少)/增加 | (3,132) | 3,463 | (3,671) | 3,700 |

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。

48. 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

(ii) 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银行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（监事）、高级管理层、专门委员会及银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。交易账户汇率风险的架构、流程、方法与交易账户利率风险相一致。

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资产、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。

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。

48. 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、专门委员会及银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在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本集团的司库负责具体日常流动性风险管理工作。司库负责按监管要求和审慎原则管理流动性状况，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结构及应急两个层面，计量、监测并识别流动性风险，按照固定频率密切监测各项限额指标，其中外部流动性指标部分采用外购的万得、路孚特等系统提供的信息，内部流动性指标及现金流报表通过流动性风险管理系统计量。

本集团定期开展压力测试，评估应对压力情况下流动性需求的能力，除监管机构要求开展的年度压力测试外，按月对本、外币流动性风险进行压力测试。此外，本集团制定了流动性应急计划、定期开展流动性应急演练，以备加强对流动性风险事件的应对能力。

48. 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

| | 本集团 | | | | | | | | |
|--------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 2021年6月30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)) | 50,119 | - | - | - | - | - | 519,940 | - | 570,059 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 89,510 | 486,653 | 48,939 | 81,665 | 2,222 | 339 | - | - | 709,328 |
| 贷款和垫款 | - | 509,999 | 329,062 | 1,343,894 | 1,375,211 | 1,573,558 | 318 | 12,697 | 5,144,739 |
| 金融投资及衍生(注(ii)) | 2,014 | 245,953 | 62,360 | 305,736 | 891,696 | 626,758 | 7,351 | 157 | 2,142,025 |
| 其他资产 | 54,160 | 13,226 | 13,626 | 11,433 | 12,658 | 5,348 | 205,850 | 3,434 | 319,735 |
| 资产总计 | 195,803 | 1,255,831 | 453,987 | 1,742,728 | 2,281,787 | 2,206,003 | 733,459 | 16,288 | 8,885,886 |
| 负债 | | | | | | | | | |
| 应付中央银行、同业和其他金融机构款项 | 605,355 | 203,685 | 167,659 | 361,994 | 12,838 | 3,187 | - | - | 1,354,718 |
| 客户存款(注(iii)) | 4,052,844 | 267,824 | 290,490 | 712,119 | 655,844 | 1,044 | - | - | 5,980,165 |
| 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 | 12,235 | 21,376 | 9,957 | 18,913 | 18,970 | 28,537 | - | - | 109,988 |
| 租赁负债 | - | 462 | 649 | 2,851 | 8,189 | 1,597 | - | - | 13,748 |
| 应付债券 | - | 27,724 | 26,620 | 203,753 | 156,045 | 9,978 | - | - | 424,120 |
| 其他负债 | 152,772 | 31,458 | 17,428 | 29,077 | 8,988 | 1,856 | - | - | 241,579 |
| 负债总计 | 4,823,206 | 552,529 | 512,803 | 1,328,707 | 860,874 | 46,199 | - | - | 8,124,318 |
| (短)/长头寸 | (4,627,403) | 703,302 | (58,816) | 414,021 | 1,420,913 | 2,159,804 | 733,459 | 16,288 | 761,568 |

48. 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

| | 本集团 | | | | | | | | 合计 |
|--------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 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 | |
| 资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项(注(i)) | 37,496 | - | - | - | - | - | 500,710 | - | 538,206 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 91,085 | 369,355 | 62,201 | 88,213 | 4,169 | 384 | - | 40 | 615,447 |
| 贷款和垫款 | - | 488,169 | 311,334 | 1,201,347 | 1,298,866 | 1,469,890 | 12,178 | 13,145 | 4,794,929 |
| 金融投资及衍生(注(ii)) | 5,409 | 183,039 | 135,457 | 383,294 | 842,445 | 535,708 | 7,710 | 1,648 | 2,094,710 |
| 其他资产 | 70,325 | 6,035 | 9,720 | 7,170 | 25,806 | 5,824 | 190,006 | 3,270 | 318,156 |
| 资产总计 | 204,315 | 1,046,598 | 518,712 | 1,680,024 | 2,171,286 | 2,011,806 | 710,604 | 18,103 | 8,361,448 |
| 负债 | | | | | | | | | |
| 应付中央银行、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 | 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 | 99,351 | 48,613 | 15,632 | 25,081 | 8,895 | 632 | 371 | - | 198,575 |
| 负债总计 | 4,361,321 | 696,835 | 598,137 | 1,117,989 | 818,619 | 37,822 | 371 | - | 7,631,094 |
| (短)/长头寸 | (4,157,006) | 349,763 | (79,425) | 562,035 | 1,352,667 | 1,973,984 | 710,233 | 18,103 | 730,354 |

48. 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

| | 本行 | | | | | | | | |
|--------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 2021年6月30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)) | 34,132 | - | - | - | - | - | 519,219 | - | 553,351 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 64,390 | 469,025 | 57,984 | 75,185 | 1,388 | - | - | - | 667,972 |
| 贷款和垫款 | - | 471,185 | 313,746 | 1,272,860 | 1,232,931 | 1,523,855 | - | 12,038 | 4,826,615 |
| 金融投资及衍生(注(ii)) | 356 | 235,579 | 80,983 | 270,705 | 795,286 | 620,212 | 6,433 | 157 | 2,009,711 |
| 其他资产 | 54,382 | 8,034 | 13,525 | 9,944 | 6,786 | 5,031 | 179,674 | 3,430 | 280,806 |
| 资产总计 | 153,260 | 1,183,823 | 466,238 | 1,628,694 | 2,036,391 | 2,149,098 | 705,326 | 15,625 | 8,338,455 |
| 负债 | | | | | | | | | |
| 应付中央银行、同业和其他金融机构款项 | 601,671 | 162,134 | 123,819 | 327,571 | 492 | - | - | - | 1,215,687 |
| 客户存款(注(iii)) | 3,913,648 | 242,756 | 263,105 | 671,875 | 649,984 | 380 | - | - | 5,741,748 |
| 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 | 11,201 | 21,119 | 8,946 | 16,905 | 17,076 | 104 | - | - | 75,351 |
| 租赁负债 | - | 443 | 606 | 2,665 | 7,728 | 1,597 | - | - | 13,039 |
| 应付债券 | - | 21,785 | 26,620 | 193,037 | 127,594 | - | - | - | 369,036 |
| 其他负债 | 146,614 | 25,287 | 15,735 | 20,351 | 5,364 | - | - | - | 213,351 |
| 负债总计 | 4,673,134 | 473,524 | 438,831 | 1,232,404 | 808,238 | 2,081 | - | - | 7,628,212 |
| (短)/长头寸 | (4,519,874) | 710,299 | 27,407 | 396,290 | 1,228,153 | 2,147,017 | 705,326 | 15,625 | 710,243 |

48. 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

| | 本行 | | | | | | | | 合计 |
|--------------------|--------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 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 | |
| 资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项(注(i)) | 20,564 | - | - | - | - | - | 500,128 | - | 520,692 |
| 应收同业和其他金融机构款项 | 68,282 | 361,231 | 60,173 | 76,294 | 5,715 | - | - | 40 | 571,735 |
| 贷款和垫款 | - | 477,359 | 290,524 | 1,136,580 | 1,168,021 | 1,418,753 | - | 11,394 | 4,502,631 |
| 金融投资及衍生(注(ii)) | 265 | 224,594 | 115,046 | 328,888 | 771,200 | 532,521 | 6,693 | 1,648 | 1,980,855 |
| 其他资产 | 70,627 | 3,378 | 8,838 | 6,144 | 19,997 | 5,632 | 172,638 | 2,969 | 290,223 |
| 资产总计 | 159,738 | 1,066,562 | 474,581 | 1,547,906 | 1,964,933 | 1,956,906 | 679,459 | 16,051 | 7,866,136 |
| 负债 | | | | | | | | | |
| 应付中央银行、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 | 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 | 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 | (4,084,483) | 442,437 | (42,644) | 528,232 | 1,190,707 | 1,954,698 | 679,459 | 16,051 | 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) 投资中的以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资，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。

48. 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，加强操作风险监控和管控，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方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银保监会提交所需信息。

48. 风险管理 (续)

(e) 资本管理 (续)

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6月30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。

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，原银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和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现金流量套期金融工具和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

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。

48. 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表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

单位：人民币百万元

| | 本集团 | | | | | | |
|-------------|---------------|-----------|-----------|--------|-----------|--------|----------|
| | 2021年6月30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 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 408,388 | 1,226,497 | 1,326,148 | 10,394 | 2,971,427 | 9,374 | (9,156) |
| 债券期货 | 397 | - | - | - | 397 | - | - |
| 债券期权 | 2,477 | 6,151 | - | - | 8,628 | 1 | (2) |
| 小计 | 411,262 | 1,232,648 | 1,326,148 | 10,394 | 2,980,452 | 9,375 | (9,158) |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 远期 | 64,057 | 15,147 | 1,925 | 899 | 82,028 | 1,385 | (880) |
| 外汇掉期 | 490,940 | 469,463 | 21,895 | 864 | 983,162 | 11,870 | (12,524) |
| 期货 | 83 | 497 | - | - | 580 | - | - |
| 期权 | 142,274 | 164,934 | 10,425 | 369 | 318,002 | 5,775 | (12,106) |
| 小计 | 697,354 | 650,041 | 34,245 | 2,132 | 1,383,772 | 19,030 | (25,510) |
| 其他衍生工具 | | | | | | | |
| 权益掉期 | - | 277 | 265 | - | 542 | - | (277) |
| 权益期权购入 | 2,665 | 78,898 | - | - | 81,563 | 968 | - |
| 权益期权出售 | 2,665 | 78,898 | - | - | 81,563 | - | (925) |
| 大宗商品交易 | 10,576 | 5,112 | - | - | 15,688 | 2,287 | (1,399) |
| 信用违约掉期 | - | - | 323 | - | 323 | - | (10) |
| 小计 | 15,906 | 163,185 | 588 | - | 179,679 | 3,255 | (2,611) |
| 现金流量套期金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | | | | | | | |
| 利率掉期 | - | - | 2,296 | 1,404 | 3,700 | 27 | (8) |
| 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 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 388 | 1,060 | 350 | - | 1,798 | - | (28) |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 外汇掉期 | - | 694 | 73 | - | 767 | 3 | - |
| 小计 | 388 | 1,754 | 423 | - | 2,565 | 3 | (28) |
| 合计 | | | | | | 31,690 | (37,315) |

48. 风险管理 (续)

(f) 运用衍生工具 (续)

单位：人民币百万元

| | 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 | | | | | | | |
| 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) |
| 小计 | 561,831 | 1,232,396 | 1,499,175 | 2,913 | 3,296,315 | 12,568 | (12,327) |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 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) |
| 小计 | 630,018 | 614,205 | 17,309 | 3,570 | 1,265,102 | 33,098 | (36,220) |
| 其他衍生工具 | | | | | | | |
| 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) |
| 小计 | 5,924 | 138,635 | 631 | - | 145,190 | 1,538 | (1,451) |
| 现金流量套期金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 471 | 909 | 1,358 | - | 2,738 | - | (47) |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 外汇掉期 | - | 1,499 | 74 | - | 1,573 | 68 | (1) |
| 小计 | 471 | 2,408 | 1,432 | - | 4,311 | 68 | (48) |
| 合计 | | | | | | 47,272 | (50,061) |

48. 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6月30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 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 399,841 | 1,222,272 | 1,325,500 | 10,394 | 2,958,007 | 9,347 | (9,111) |
| 债券期货 | 397 | - | - | - | 397.00 | - | - |
| 债券期权 | 2,477 | 6,151 | - | - | 8,628 | 1 | (2) |
| 小计 | 402,715 | 1,228,423 | 1,325,500 | 10,394 | 2,967,032 | 9,348 | (9,113) |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 远期 | 49,547 | 9,996 | 1,925 | 899 | 62,367 | 727 | (238) |
| 外汇掉期 | 466,359 | 458,990 | 21,895 | 864 | 948,108 | 12,329 | (12,958) |
| 期货 | 83 | 497 | - | - | 580 | - | - |
| 期权 | 141,453 | 164,926 | 10,425 | 369 | 317,173 | 5,772 | (12,103) |
| 小计 | 657,442 | 634,409 | 34,245 | 2,132 | 1,328,228 | 18,828 | (25,299) |
| 其他衍生工具 | | | | | | | |
| 权益期权购入 | 2,603 | 78,898 | - | - | 81,501 | 966 | - |
| 权益期权出售 | 2,603 | 78,898 | - | - | 81,501 | - | (923) |
| 大宗商品交易 | 10,576 | 5,112 | - | - | 15,688 | 2,287 | (1,399) |
| 信用违约掉期 | - | - | 323 | - | 323 | - | (10) |
| 小计 | 15,782 | 162,908 | 323 | - | 179,013 | 3,253 | (2,332) |
| 现金流量套期金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |
| 利率掉期 | - | 355 | 350 | - | 705 | - | (23) |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 外汇掉期 | - | 110 | 73 | - | 183 | - | - |
| 小计 | - | 465 | 423 | - | 888 | - | (23) |
| 合计 | | | | | | 31,429 | (36,767) |

48. 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 | | | | | | | |
| 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) |
| 小计 | 561,831 | 1,216,164 | 1,497,253 | 2,913 | 3,278,161 | 12,535 | (12,241) |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 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) |
| 小计 | 609,553 | 604,465 | 17,309 | 3,570 | 1,234,897 | 32,453 | (35,895) |
| 其他衍生工具 | | | | | | | |
| 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) |
| 小计 | 5,924 | 138,635 | 631 | - | 145,190 | 1,538 | (1,451) |
| 现金流量套期金融工具 | | | | | | | |
| 利率衍生工具 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |
| 利率掉期 | 471 | - | 714 | - | 1,185 | - | (36) |
| 货币衍生工具 | | | | | | | |
| 外汇掉期 | - | 111 | 74 | - | 185 | - | (1) |
| 小计 | 471 | 111 | 788 | - | 1,370 | - | (37) |
| 合计 | | | | | | 46,526 | (49,624) |

48. 风险管理 (续)

(f) 运用衍生工具 (续)

截至2021年6月30日止6个月期间，因无效的现金流量套期导致的对当期损益的影响为零（截至2020年6月30日止6个月期间：零）。

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6月30日 | 2020年12月31日 |
| 交易对手违约风险加权资产 | | |
| 利率衍生工具 | 222 | 266 |
| 货币衍生工具 | 3,939 | 5,574 |
| 其他衍生工具 | 4,717 | 3,804 |
| 信用估值调整风险加权资产 | 4,409 | 6,011 |
| 合计 | 13,287 | 15,655 |

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，对符合原银保监会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，要求计量金融工具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。

48. 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财务状况表日以公允价值计量的金融工具：

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30日 | | | | | | | |
|------------------|------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|
| | 本集团 | | | | 本行 | | | |
| | 第1层次 | 第2层次 | 第3层次 | 总额 | 第1层次 | 第2层次 | 第3层次 | 总额 |
| 资产 | | | | | | | | |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | |
| 当期损益的投资 | | | | | | | | |
| — 债券投资 | 22,803 | 123,013 | 366 | 146,182 | 17,754 | 64,045 | 366 | 82,165 |
| — 贵金属合同(多头) | 203 | - | - | 203 | 203 | - | - | 203 |
| — 股权投资 | 938 | 71 | 3,125 | 4,134 | - | - | 82 | 82 |
| — 基金投资 | 149 | 155,674 | 589 | 156,412 | - | 197,572 | - | 197,572 |
| — 理财产品 | - | 2,125 | - | 2,125 | - | 1,846 | - | 1,846 |
| — 非标资产—票据资产 | - | 134,506 | - | 134,506 | - | 134,506 | - | 134,506 |
| — 其他 | - | 1,214 | - | 1,214 | - | - | - | - |
| 小计 | 24,093 | 416,603 | 4,080 | 444,776 | 17,957 | 397,969 | 448 | 416,374 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | |
| 当期损益的投资 | | | | | | | | |
| — 债券投资 | 1,735 | 28,265 | - | 30,000 | 634 | - | - | 634 |
| 衍生金融资产 | - | 31,690 | - | 31,690 | - | 31,429 | - | 31,429 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | |
| 当期损益的贷款和垫款 | | | | | | | | |
| | - | - | 6,954 | 6,954 | - | - | 6,682 | 6,682 |
| 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 | | | | | | | | |
| | 114,700 | 450,965 | - | 565,665 | 58,160 | 434,965 | - | 493,125 |
| 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 | | | | | | | | |
| | - | 426,180 | 42,244 | 468,424 | - | 419,690 | 42,244 | 461,934 |
| 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 | | | | | | | | |
| | 2,393 | - | 4,638 | 7,031 | 2,084 | - | 4,349 | 6,433 |
| 合计 | 142,921 | 1,353,703 | 57,916 | 1,554,540 | 78,835 | 1,284,053 | 53,723 | 1,416,611 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | | | | | |
| — 与贵金属相关的金融负债 | 17,216 | - | - | 17,216 | 17,216 | - | - | 17,216 |
| — 债券卖空 | 131 | 846 | - | 977 | - | - | - | - |
| 小计 | 17,347 | 846 | - | 18,193 | 17,216 | - | - | 17,216 |
| 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 | | | | | | | | |
| — 拆入纸贵金属 | 10,200 | - | - | 10,200 | 10,200 | - | - | 10,200 |
| — 发行存款证 | - | 593 | - | 593 | - | 593 | - | 593 |
| — 发行债券 | 10,575 | - | - | 10,575 | 10,575 | - | - | 10,575 |
| — 其他 | - | 26,035 | 7,077 | 33,112 | - | - | - | - |
| 小计 | 20,775 | 26,628 | 7,077 | 54,480 | 20,775 | 593 | - | 21,368 |
| 衍生金融负债 | - | 37,315 | - | 37,315 | - | 36,767 | - | 36,767 |
| 合计 | 38,122 | 64,789 | 7,077 | 109,988 | 37,991 | 37,360 | - | 75,351 |

48. 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财务状况表日以公允价值计量的金融工具：(续)

单位：人民币百万元

| | 2020年12月31日 | | | | | | | |
|------------------|-------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|
| | 本集团 | | | | 本行 | | | |
| | 第1层次 | 第2层次 | 第3层次 | 总额 | 第1层次 | 第2层次 | 第3层次 | 总额 |
| 资产 | | | | | | | | |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | |
| 当期损益的投资 | | | | | | | | |
| — 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 | — | — | — | — |
| 小计 | 25,283 | 436,470 | 2,713 | 464,466 | 19,114 | 431,281 | 447 | 450,842 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | |
| 当期损益的投资 | | | | | | | | |
| — 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 | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他 | — | — | 6,856 | 6,856 | — | — | 6,726 | 6,726 |
| 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 | | | | | | | | |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入 | — | 331,070 | 44,289 | 375,359 | — | 327,479 | 44,293 | 371,772 |
| 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 | | | | | | | | |
| — 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 | — | — | — | — |
| 小计 | 20,491 | 499 | — | 20,990 | 20,361 | — | — | 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 | | | | | | | | |
| — 拆入纸贵金属 | 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 | — | — | — | — |
| 小计 | 15,503 | 18,209 | 5,649 | 39,361 | 15,634 | 605 | — | 16,239 |
| 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 |

于本期内，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。

48. 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活跃市场报价。

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存在估值的人民币债券，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。

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市场上唯一认证的票交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市场上唯一认证的票交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。

48. 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及定量信息如下:

单位: 人民币百万元

| | 2021年6月30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 | 289 | 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 | 4,349 | 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 | 6,954 | 现金流折现法 | 风险调整折现率、实际交易情况调整折现率、现金流量 |
| 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 | 42,244 | 现金流折现法 | 风险调整折现率、实际交易情况调整折现率、现金流量 |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 | | | |
| — 债券投资 | 366 | 现金流折现法 | 风险调整折现率、现金流量 |
| — 股权投资 | 3,125 | 市场法 | 流动性折价 |
| — 基金投资 | 589 | 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 | 152 | 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 | 6,925 | 基金净值法 | 净资产、流动性折价 |

48. 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及定量信息如下：(续)

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、实际交易情况调整折现率、现金流量 |
| 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、实际交易情况调整折现率、现金流量 |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 | | | |
| — 债券投资 | 456 | 现金流折现法 | 风险调整折现率、现金流量 |
| — 股权投资 | 1,738 | 市场法 | 流动性折价 |
| — 基金投资 | 519 | 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投资 | 14 | 现金流折现法 | 风险调整折现率、现金流量 |
| 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 |

48. 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及定量信息如下: (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期初结余与期末结余之间的变动:

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 | 343 | (31) | 652 | - | 964 |
| — 于其他综合收益中确认 | - | - | 63 | 1,206 | 1,269 |
| 购买/发放 | 1,250 | 143 | 54,985 | 685 | 57,063 |
| 出售和结算 | (169) | (13) | (57,745) | (2,217) | (60,144) |
| 汇率变动 | (71) | (1) | - | (100) | (172) |
| 于2021年6月30日 | 4,080 | 6,954 | 42,244 | 4,638 | 57,916 |
| 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 | 343 | (31) | - | - | 312 |

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 |

48. 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及定量信息如下: (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期初结余与期末结余之间的变动: (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1月1日余额 | 5,649 | 3,105 |
| 于损益中确认的收益或损失 | 423 | 402 |
| 发行 | 1,169 | 2,686 |
| 出售和结算 | (77) | (453) |
| 汇率变动 | (87) | (91) |
| 于6月30日 / 12月31日余额 | 7,077 | 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 | 423 | 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 | 1 | (44) | 652 | - | 609 |
| — 于其他综合收益中确认 | - | - | 63 | 1,199 | 1,262 |
| 购买 / 发放 | - | - | 54,985 | 513 | 55,498 |
| 出售和结算 | - | - | (57,749) | (2,158) | (59,907) |
| 于2021年6月30日 | 448 | 6,682 | 42,244 | 4,349 | 53,723 |
| 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 | 1 | (44) | - | - | (43) |

48. 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及定量信息如下: (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期初结余与期末结余之间的变动: (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, 本期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

截至2021年6月30日止6个月期间和截至2020年6月30日止6个月期间, 本集团上述持续以公允价值计量的金融资产和金融负债各层次之间没有发生重大转换。

(3) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

截至2021年6月30日止6个月期间和截至2020年6月30日止6个月期间, 本集团上述持续以公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

48. 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

(1) 金融资产

本集团的未以公允价值计量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、以摊余成本计量的债务工具投资以及以摊余成本计量的贷款和垫款。

除以摊余成本计量的债务工具投资以及以摊余成本计量的贷款和垫款外，大部份金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失准备列账(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价值接近。

以摊余成本计量的债务工具投资以摊余成本扣除损失准备列账，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账面价值、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未来现金流折现的估值方法。

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30日 | | | | |
|----------------|------------|-----------|-------|---------|---------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第1层次 | 第2层次 | 第3层次 |
| 以摊余成本计量的债务工具投资 | 1,069,978 | 1,092,788 | 4,289 | 969,086 | 119,413 |

单位：人民币百万元

| | 2020年12月31日 | | | | |
|----------------|-------------|-----------|-------|---------|---------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第1层次 | 第2层次 | 第3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 |

(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及拆入款项、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价值接近公允价值。

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30日 | | | | |
|-----------|------------|---------|------|---------|------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第1层次 | 第2层次 | 第3层次 |
| 已发行次级定期债券 | 34,264 | 35,208 | - | 35,208 | - |
| 已发行长期债券 | 181,942 | 185,570 | - | 185,570 | - |
| 合计 | 216,206 | 220,778 | - | 220,778 | - |

单位：人民币百万元

| | 2020年12月31日 | | | | |
|-----------|-------------|---------|------|---------|------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 第1层次 | 第2层次 | 第3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 | - |

49. 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 | |
|------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | 截至6月30日止6个月期间 | | 截至6月30日止6个月期间 | |
| | 2021年 | 2020年 | 2021年 | 2020年 |
| 净利润 | 61,648 | 50,078 | 55,183 | 44,802 |
| 调整： | | | | |
| 计提贷款和垫款损失准备 | 14,457 | 36,211 | 14,423 | 35,960 |
| 计提投资及其他减值损失 | 27,423 | 4,232 | 27,514 | 4,173 |
| 已减值贷款和垫款损失准备折现回拨 | (141) | (98) | (139) | (98) |
| 固定资产及投资性房地产折旧 | 3,888 | 3,455 | 1,914 | 1,776 |
| 无形资产摊销 | 674 | 677 | 628 | 637 |
| 使用权资产折旧摊销 | 2,070 | 2,117 | 1,954 | 1,998 |
| 长期待摊费用摊销 | 453 | 325 | 428 | 310 |
| 固定资产及其他资产处置净收益 | (23) | (17) | (6) | (2) |
| 公允价值变动和未实现汇兑损益 | (994) | (1,932) | (1,174) | (685) |
| 投资收益 | (9,588) | (9,699) | (7,046) | (8,984) |
| 投资利息收入 | (26,800) | (25,008) | (26,232) | (24,411) |
| 债券利息支出 | 6,047 | 8,570 | 5,120 | 7,612 |
| 租赁负债利息支出 | 291 | 314 | 278 | 298 |
| 递延所得税变动 | (8,400) | (5,962) | (8,460) | (5,991) |
| 经营性应收项目的增加 | (429,784) | (524,728) | (393,632) | (503,713) |
| 经营性应付项目的增加 | 365,101 | 715,719 | 333,028 | 666,646 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,322 | 254,254 | 3,781 | 220,328 |

(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 6月30日 | 2020年 6月30日 | 2021年 6月30日 | 2020年 6月30日 |
| 现金及存放中央银行款项 | 50,119 | 40,037 | 34,132 | 36,942 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 119,637 | 73,165 | 92,356 | 48,642 |
| 拆出资金 | 82,838 | 118,304 | 89,275 | 90,205 |
| 买入返售金融资产 | 333,164 | 225,683 | 333,164 | 225,683 |
| 债券投资及票据贴现 | 8,007 | 33,860 | 6,514 | 14,113 |
| 现金及现金等价物合计 | 593,765 | 491,049 | 555,441 | 415,585 |

49. 现金流量表补充说明 (续)

(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 6月30日 | 2020年 6月30日 | 2021年 6月30日 | 2020年 6月30日 |
| 现金的期末余额 | 11,852 | 12,947 | 11,477 | 12,379 |
| 减：现金的期初余额 | (13,088) | (15,306) | (12,547) | (14,356) |
| 现金等价物的期末余额 | 581,913 | 478,102 | 543,964 | 403,206 |
| 减：现金等价物的期初余额 | (539,702) | (574,369) | (495,182) | (529,211) |
| 现金及现金等价物净增加额(减少额) | 40,975 | (98,626) | 47,712 | (127,982) |

(d) 重大非现金交易

本期间，本集团无重大非现金交易（截至2020年6月30日止6个月期间：无）。

50. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。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几乎所有的风险与报酬时，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。

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。本期本集团通过该等信贷资产证券化交易转让贷款价值人民币8,388百万元（截至2020年6月30日止6个月期间：人民币22,295百万元）以及贷款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。

50. 金融资产转移 (续)

信贷资产证券化 (续)

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的控制，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。本期本集团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9,980百万元（截至2020年6月30日止6个月期间：无）。于2021年6月30日，本集团继续涉入的资产和负债均为人民币4,648百万元（于2020年12月31日：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

截至2021年6月30日止6个月期间，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727百万元（截至2020年6月30日止6个月期间：人民币301百万元）。本集团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抵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。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的作为抵押品的现金确认为一项金融负债。

51. 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 | 实收资本 | 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(iii)) | - | 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 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 |
| 广州海南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 | 976,132,435 | 3.87% (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 | 976,132,435 | 3.87% | - | 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 |

51. 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 | 实收资本 | 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(vi)) | - | 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% | 财务咨询服务 | 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 6,000百万元 | - | - | 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 | 详见附注 14(a)(注(vi)) |
| 招商银行(欧洲)有限公司 | 卢森堡 | 欧元 50百万元 | - | - | 100% | 银行业务 | 子银行 | 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(a) (注(viii)) | 资产管理 | 子公司 | 有限公司 | 刘辉 |

注：

- (i) 招商局集团有限公司(“招商局集团”)通过其子公司间接持有本行29.97%(2020年：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6月30日其持有本行13.04%的股权(2020年：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”)通过其子公司间接持有本行9.97%(2020年：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”)通过其子公司间接持有本行3.87%(2020年：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”)通过其子公司间接持有本行1.68%(2020年：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”)通过其子公司间接持有本行1.23%(2020年：1.23%)的股份。
- (vii) 河北港口集团有限公司(“河北港口集团”)直接持有本行1.17%(2020年：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。

51. 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 (金额: 元)

| 关联方名称 | 2021年6月30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 | 777,800,000 | 人民币 | 777,800,000 |
| 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 | 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 | 6,000,000,000 | 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 |

51. 关联方关系及交易 (续)

(b) 交易条款

相关期间，本集团在其日常银行业务中与有关联方进行交易，包括借贷、投资、存款、证券买卖、代理服务、托管及其他受托业务及资产负债表外的交易。董事会认为，本集团所有与关联方之重大交易均按一般的商业交易条款进行。该等银行交易按各项交易当时的市场价格定价。

本报告期内，本集团对给予关联方的贷款和垫款作出以整个存续期进行评估的损失准备的金额并不重大。

(c) 与本集团关联公司的交易余额

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额 (含第一大股东)

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 贷款和垫款 | 43,539 | 0.81 | 37,411 | 0.74 |
| — 投资 | 2,594 | 0.12 | 2,717 | 0.13 |
| — 客户存款 | 87,773 | 1.47 | 85,225 | 1.51 |
| — 拆出资金 | 9,631 | 3.79 | 4,500 | 1.99 |
| — 拆入资金 | 500 | 0.30 | — | — |
| — 租赁负债 | 47 | 0.34 | 57 | 0.40 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的保函 | 3,846 | 1.81 | 3,615 | 1.69 |
| — 不可撤销的信用证 | 399 | 0.29 | 380 | 0.31 |
| — 承兑汇票 | 110 | 0.03 | 292 | 0.11 |

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|---------------|-----------------|-------|-----------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 交易金额 | 占有关同类交易金额比例 (%) | 交易金额 | 占有关同类交易金额比例 (%) |
| 利息收入 | 748 | 0.47 | 607 | 0.39 |
| 利息支出 | 630 | 1.05 | 620 | 0.99 |
| 净手续费及佣金收入 | 472 | 0.90 | 372 | 0.88 |
| 业务及管理费 | 23 | 0.05 | 16 | 0.04 |
| 其他净损益 | 2 | 0.01 | (23) | (0.15) |

51. 关联方关系及交易 (续)

(c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(ii) 与其他持股5%以上和施加重大影响主要股东的交易余额

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 贷款和垫款 | 30,290 | 0.56 | 38,862 | 0.77 |
| — 投资 | 2,182 | 0.10 | 2,961 | 0.14 |
| — 客户存款 | 29,896 | 0.50 | 45,529 | 0.81 |
| — 租赁负债 | 6 | 0.04 | 8 | 0.06 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的保函 | 17,584 | 8.28 | 32,577 | 15.27 |
| — 不可撤销的信用证 | 640 | 0.47 | 823 | 0.68 |
| — 承兑汇票 | 7,082 | 2.16 | 5,454 | 2.04 |

单位：人民币百万元

截至6月30日止6个月期间

| | 2021年 | | 2020年 | |
|-----------|-------|----------------------------|-------|----------------------------|
| | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) |
| 利息收入 | 428 | 0.27 | 704 | 0.46 |
| 利息支出 | 968 | 1.62 | 351 | 0.56 |
| 净手续费及佣金收入 | 964 | 1.84 | 1,676 | 3.97 |
| 其他净损益 | 1 | 0.01 | 132 | 0.87 |

51. 关联方关系及交易 (续)

(c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iii) 与董监事及高管控制、任职和可施加重大影响公司的交易余额

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 贷款和垫款 | 19,826 | 0.37 | 34,467 | 0.69 |
| — 投资 | 965 | 0.05 | 840 | 0.04 |
| — 客户存款 | 52,512 | 0.88 | 49,106 | 0.87 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的保函 | 141 | 0.07 | 395 | 0.19 |
| — 不可撤销的信用证 | 46 | 0.03 | 22 | 0.02 |
| — 承兑汇票 | 85 | 0.03 | 56 | 0.02 |

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|---------------|----------------------------|-------|----------------------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) |
| 利息收入 | 604 | 0.38 | 319 | 0.21 |
| 利息支出 | 507 | 0.85 | 124 | 0.20 |
| 净手续费及佣金收入 | 161 | 0.31 | 564 | 1.33 |
| 业务及管理费 | 765 | 1.62 | 661 | 1.58 |
| 其他净损益 | - | - | 2 | 0.01 |

51. 关联方关系及交易 (续)

(c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iv) 与联营及合营企业的交易余额

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 贷款和垫款 | 4,258 | 0.08 | 4,690 | 0.09 |
| — 投资 | 90 | 0.00 | 100 | 0.00 |
| — 拆出资金 | 10,000 | 3.93 | 14,500 | 6.40 |
| — 客户存款 | 1,387 | 0.02 | 1,354 | 0.02 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的保函 | 8,700 | 4.10 | 8,700 | 4.08 |

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|---------------|----------------------------|-------|----------------------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) |
| 利息收入 | 8 | 0.01 | 42 | 0.03 |
| 利息支出 | 9 | 0.02 | 9 | 0.01 |
| 净手续费及佣金收入 | 1,014 | 1.94 | 704 | 1.67 |
| 业务及管理费 | 7 | 0.01 | 6 | 0.01 |

51. 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司)

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额 (含第一大股东)

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 贷款和垫款 | 35,989 | 0.71 | 32,263 | 0.68 |
| — 投资 | 2,594 | 0.13 | 2,675 | 0.14 |
| — 客户存款 | 87,185 | 1.52 | 84,566 | 1.56 |
| — 拆出资金 | 9,631 | 3.92 | 4,500 | 2.08 |
| — 租赁负债 | 47 | 0.36 | 57 | 0.42 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的保函 | 3,846 | 1.80 | 3,615 | 1.64 |
| — 不可撤销的信用证 | 399 | 0.29 | 380 | 0.31 |
| — 承兑汇票 | 110 | 0.03 | 292 | 0.11 |

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|---------------|----------------------------|-------|----------------------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) |
| 利息收入 | 676 | 0.44 | 533 | 0.36 |
| 利息支出 | 629 | 1.11 | 613 | 1.04 |
| 净手续费及佣金收入 | 471 | 1.02 | 371 | 0.98 |
| 业务及管理费 | 23 | 0.05 | 16 | 0.04 |
| 其他净损益 | 2 | 0.02 | (23) | (0.20) |

51. 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(ii) 与其他持股5%以上和施加重大影响主要股东的交易余额

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 贷款和垫款 | 25,596 | 0.51 | 37,119 | 0.78 |
| — 投资 | 2,182 | 0.11 | 2,961 | 0.15 |
| — 客户存款 | 29,800 | 0.52 | 45,486 | 0.84 |
| — 租赁负债 | 6 | 0.04 | 8 | 0.06 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的保函 | 17,585 | 8.21 | 32,577 | 14.76 |
| — 不可撤销的信用证 | 640 | 0.46 | 823 | 0.67 |
| — 承兑汇票 | 7,082 | 2.16 | 5,454 | 2.04 |

单位：人民币百万元

截至6月30日止6个月期间

| | 2021年 | | 2020年 | |
|-----------|-------|----------------------------|-------|----------------------------|
| | 交易金额 | 占有关 同类交易 余额比例 (%) | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) |
| 利息收入 | 340 | 0.22 | 644 | 0.44 |
| 利息支出 | 968 | 1.71 | 346 | 0.59 |
| 净手续费及佣金收入 | 964 | 2.08 | 1,658 | 4.39 |
| 其他净损益 | 1 | 0.01 | 132 | 1.16 |

51. 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(iii) 与董监事及高管控制、任职和可施加重大影响公司的交易余额

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 贷款和垫款 | 19,701 | 0.39 | 34,340 | 0.73 |
| — 投资 | 965 | 0.05 | 840 | 0.04 |
| — 客户存款 | 52,512 | 0.91 | 49,106 | 0.91 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的保函 | 141 | 0.07 | 395 | 0.18 |
| — 不可撤销的信用证 | 46 | 0.03 | 22 | 0.02 |
| — 承兑汇票 | 85 | 0.03 | 56 | 0.02 |

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|---------------|----------------------------|-------|----------------------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) |
| 利息收入 | 603 | 0.39 | 319 | 0.22 |
| 利息支出 | 507 | 0.89 | 124 | 0.21 |
| 净手续费及佣金收入 | 161 | 0.35 | 571 | 1.51 |
| 业务及管理费 | 737 | 1.68 | 647 | 1.65 |
| 其他净损益 | - | - | 2 | 0.02 |

51. 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(iv) 与联营及合营企业的交易余额

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 贷款和垫款 | 4,258 | 0.08 | 4,690 | 0.10 |
| — 投资 | 90 | 0.00 | 100 | 0.01 |
| — 拆出资金 | 10,000 | 4.07 | 14,500 | 6.69 |
| — 客户存款 | 1,224 | 0.02 | 1,205 | 0.02 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的保函 | 8,700 | 4.06 | 8,700 | 3.94 |

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|---------------|----------------------------|-------|----------------------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) |
| 利息收入 | 8 | 0.01 | 42 | 0.03 |
| 利息支出 | 9 | 0.02 | 8 | 0.01 |
| 净手续费及佣金收入 | 1,002 | 2.17 | 684 | 1.81 |
| 业务及管理费 | 6 | 0.01 | 5 | 0.01 |

51. 关联方关系及交易 (续)

(e) 与本行子公司的交易余额

单位：人民币百万元

| | 2021年6月30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 (%) |
| 资产负债表内项目： | | | | |
| — 存放同业和其他金融机构款项 | 1,370 | 1.49 | 4,072 | 5.54 |
| — 拆出资金 | 35,426 | 14.40 | 37,331 | 17.22 |
| — 贷款和垫款 | 965 | 0.02 | 477 | 0.01 |
| — 投资 | 2,827 | 0.14 | 1,508 | 0.08 |
| — 同业和其他金融机构存放款项 | 9,698 | 1.30 | 8,789 | 1.26 |
| — 拆入资金 | 129 | 0.19 | 4 | 0.01 |
| — 客户存款 | 4,517 | 0.08 | 6,596 | 0.12 |
| 资产负债表外项目： | | | | |
| — 不可撤销的信用证 | 2,626 | 1.90 | 1,048 | 0.85 |
| — 承兑汇票 | - | - | 113 | 0.04 |

单位：人民币百万元

| | 截至6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|---------------|----------------------------|---------|----------------------------|
| | 2021年 | | 2020年 | |
| | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) | 交易金额 | 占有关 同类交易 金额比例 (%) |
| 利息收入 | 557 | 0.36 | 498 | 0.34 |
| 利息支出 | 196 | 0.35 | 172 | 0.29 |
| 净手续费及佣金收入 | (1,100) | (2.38) | (2,018) | (5.00) |
| 业务及管理费 | 33 | 0.08 | 65 | 0.17 |
| 其他净损益 | 34 | 0.27 | 4 | 0.04 |

52. 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。招商基金净资产及利润对本集团而言均不重大。因此在报告期内，本集团没有拥有重要少数股东权益的子公司。

(a) 永久性债务资本

本行子公司招商永隆银行发行的永久性债务资本于本期变动详情如下：

单位：人民币百万元

| | 本金 | 分配/派发 | 总计 |
|-------------|-------|-------|-------|
| 于2021年1月1日 | 3,753 | - | 3,753 |
| 本期分配 | - | 114 | 114 |
| 本期支付 | - | (114) | (114) |
| 汇率变动 | (52) | - | (52) |
| 于2021年6月30日 | 3,701 | - | 3,701 |

永久性债务资本并无固定的赎回日，发行人拥有选择支付利息的权利。永久性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。截至2021年6月30日及2020年6月30日止6个月期间，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性债务资本持有人。

53. 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：

(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告范围，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6月30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价值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6月30日 | | | 合计 | 最大 损失敞口 |
|--------|----------------------------------|------------------------|--|---------|------------|
| | 账面价值 | | | | |
| | 以公允价值 计量且其变动 计入当期 损益的投资 | 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 | | |
| 资产管理计划 | 85,101 | 94,282 | - | 179,383 | 179,383 |
| 信托受益权 | - | 34,671 | - | 34,671 | 34,671 |
| 资产支持证券 | 2,834 | 1,339 | 965 | 5,138 | 5,138 |
| 基金 | 155,923 | - | - | 155,923 | 155,923 |
| 理财产品 | 64 | - | - | 64 | 64 |
| 合计 | 243,922 | 130,292 | 965 | 375,179 | 375,179 |

53. 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 (续)

单位：人民币百万元

| | 2020年12月31日 | | | 合计 | 最大 损失敞口 |
|--------|----------------------------------|------------------------|--|---------|------------|
| | 账面价值 | | | | |
| | 以公允价值 计量且其变动 计入当期 损益的投资 | 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 | | |
| 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 | 136,832 | - | - | 136,832 | 136,832 |
| 理财产品 | 34 | - | - | 34 | 34 |
| 合计 | 203,415 | 140,270 | 1,442 | 345,127 | 345,127 |

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资产负债表中的账面价值。

(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告范围的结构化主体，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或管理费收入。

于2021年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报告范围的非保本理财业务资金余额为人民币2,643,892百万元（2020年12月31日：人民币2,445,644百万元）。

于2021年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报告范围的公募基金为人民币800,220百万元（2020年12月31日：人民币717,489百万元）。

于2021年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报告范围的资产管理计划为人民币169,764百万元（2020年12月31日：人民币158,575百万元）。

于2021年6月30日，本集团与自身发起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20,154百万元（2020年12月31日：人民币48,898百万元），无拆出资金的余额（2020年12月31日：无）。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6月30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2,061百万元（2020年12月31日：人民币1,225百万元）。

截至2021年6月30日止6个月期间，本集团在上述非保本理财产品确认的手续费及佣金收入为人民币5,876百万元（截至2020年6月30日止6个月期间：人民币6,234百万元）。

53. 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 (续)

截至2021年6月30日止6个月期间，本集团在上述公募基金的手续费及佣金收入为人民币1,434百万元（截至2020年6月30日止6个月期间：人民币773百万元）。

截至2021年6月30日止6个月期间，本集团在上述资产管理计划的手续费及佣金收入为人民币423百万元（截至2020年6月30日止6个月期间：人民币350百万元）。

本集团于2021年1月1日之后发行，并于2021年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币654,616百万元（截至2020年6月30日止6个月期间：人民币613,670百万元）。

54. 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

| | 截至6月30日止6个月期间 | |
|---------------------|---------------|-------|
| | 2021年 | 2020年 |
| 处置固定资产净损益 | 23 | 17 |
| 其他净损益 | 250 | 51 |
| 减：以上各项对税务的影响 | 62 | 10 |
| 合计 | 211 | 58 |
| 其中：影响本行股东净利润的非经常性损益 | 209 | 55 |
| 影响少数股东净利润的非经常性损益 | 2 | 3 |

55. 同期比较数字

为符合本中期合并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。

未经审计财务报表补充资料

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。

本集团按照银保监会于二零一四年四月核准的资本管理高级方法计算的资本构成相关指标如下：

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 | 71,016 |
| 2b | 一般风险准备 | 98,452 |
| 2c | 未分配利润 | 392,833 |
| 3 | 累计其他综合收益和公开储备 | |
| 3a | 资本公积 | 67,491 |
| 3b | 其他 | 9,516 |
| 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 | 664,528 |
| 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） | 3,990 |
| 10 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | 29 |
| 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 | (19) |
| 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） | 70 |
| 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 | 13,896 |

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 |
|-------------|--|----------------|
| 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 | 210 |
| 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 | - |
| 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 | 28,129 |
| 29 | 核心一级资本 | 636,399 |
| 其他一级资本： | | |
| 30 | 其他一级资本工具及其溢价 | 84,054 |
| 31 | 其中：权益部分 | 34,065 |
| 32 | 其中：负债部分 | 49,989 |
| 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 | 84,054 |
| 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 | 84,054 |
| 45 | 一级资本（核心一级资本+其他一级资本） | 720,453 |

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 |
|----------------------------------|-----------|
| 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 | 1,644 |
| 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 | 110,513 |
| 51 监管调整前的二级资本 | 136,327 |
| 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 | - |
| 57 二级资本监管调整总和 | - |
| 58 二级资本 | 136,327 |
| 59 总资本(一级资本+二级资本) | 856,780 |
| 60 总风险加权资产 | 5,350,441 |
| 资本充足率和储备资本要求 | |
| 61 核心一级资本充足率 | 11.89% |
| 62 一级资本充足率 | 13.47% |
| 63 资本充足率 | 16.01% |
| 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 | 0.00% |
| 67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求 | 0.00% |
| 68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例 | 6.89% |
| 国内最低监管要求 | |
| 69 核心一级资本充足率 | 5% |
| 70 一级资本充足率 | 6% |
| 71 资本充足率 | 8% |
| 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 | 19,595 |
| 73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分 | 15,411 |
| 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) | 65,029 |

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 |
|----------------------------|---------------------------|---------|
| 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 | 239,692 |
| 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 | 110,514 |
| 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 | - |

2021年6月末，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11.40%、一级资本充足率为13.07%、资本充足率为15.73%、资本净额为人民币766,194百万元、风险加权资产总额为人民币4,872,328百万元（考虑并行底线要求）。

2021年6月末，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10.46%、一级资本充足率11.84%、资本充足率为13.38%、资本净额为人民币814,179百万元、风险加权资产总额为人民币6,086,169百万元。

2021年6月末，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9.91%、一级资本充足率为11.35%、资本充足率为12.90%、资本净额为人民币723,592百万元、风险加权资产总额为人民币5,609,011百万元。

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 | 11,852 | 11,852 |
| 贵金属 | 3,602 | 3,602 |
| 存放中央银行款项 | 558,433 | 558,433 |
| 存放同业和其他金融机构款项 | 123,451 | 118,819 |
| 拆出资金 | 253,003 | 253,003 |
| 买入返售金融资产 | 334,278 | 333,345 |
| 贷款和垫款 | 5,154,030 | 5,153,722 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资 | 474,776 | 425,157 |
| 衍生金融资产 | 31,690 | 31,690 |
| 以摊余成本计量的债务工具投资 | 1,084,214 | 1,083,637 |
| 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 | 565,665 | 565,356 |
| 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 | 7,031 | 6,868 |
| 长期股权投资 | 21,896 | 15,528 |
| 固定资产 | 75,016 | 74,993 |
| 使用权资产 | 13,457 | 13,438 |
| 投资性房地产 | 1,537 | 1,589 |
| 无形资产 | 9,143 | 9,082 |
| 商誉 | 9,954 | 9,953 |
| 递延所得税资产 | 79,866 | 79,861 |
| 其他资产 | 72,992 | 72,870 |
| 资产总计 | 8,885,886 | 8,822,798 |

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 |
|------------------------|------------------|-------------------|
| 负债 | | |
| 向中央银行借款 | 304,116 | 304,116 |
| 同业和其他金融机构存放款项 | 766,992 | 766,992 |
| 拆入资金 | 169,124 | 174,822 |
| 卖出回购金融资产款 | 122,143 | 102,811 |
| 客户存款 | 6,018,945 | 6,019,844 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 72,673 | 38,805 |
| 衍生金融负债 | 37,315 | 37,027 |
| 应付债券 | 428,718 | 422,908 |
| 应付职工薪酬 | 20,195 | 19,522 |
| 应交税费 | 22,160 | 21,992 |
| 递延所得税负债 | 1,228 | 906 |
| 其他负债 | 118,305 | 115,644 |
| 合同负债 | 6,769 | 6,769 |
| 租赁负债 | 13,748 | 13,730 |
| 预计负债 | 21,887 | 21,887 |
| 负债总计 | 8,124,318 | 8,067,775 |
| 股东权益 | | |
| 股本 | 25,220 | 25,220 |
| 其他权益工具 | 84,054 | 84,054 |
| 资本公积 | 67,523 | 67,491 |
| 其他综合收益 | 9,643 | 9,516 |
| 盈余公积 | 71,158 | 71,016 |
| 一般风险准备 | 98,452 | 98,452 |
| 未分配利润 | 398,825 | 392,833 |
| 少数股东权益 | 6,693 | 6,441 |
| 股东权益合计 | 761,568 | 755,023 |

1. 资本构成信息披露 (续)

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 | 9,082 | b |
| 其中：土地使用权 | 4,854 | c |
| 递延所得税负债 | 906 | |
| 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 | 238 | 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 | 11,033 | i |
| 套期储备 | (19) | j |
| 外币报表折算差额 | (1,498) | k |
| 盈余公积 | 71,016 | l |
| 一般风险准备 | 98,452 | m |
| 未分配利润 | 392,833 | n |
| 应付债券 | 422,908 | |
| 其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务 | 24,170 | o |

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 | 71,016 | l |
| 2b 一般风险准备 | 98,452 | m |
| 2c 未分配利润 | 392,833 | 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） | 3,990 | b-c-e |
| 46 二级资本工具及其溢价 | 24,170 | o |

1. 资本构成信息披露 (续)

附表五：资本工具主要特征

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 |
| 2 | 标识码 | 600036 | 03968 | 04614 | 360028 | 1828015 | 2028023 |
| 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 |
| 监管处理 | | | | | | | |
| 4 | 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 |
| 5 | 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 |
| 6 | 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 |
| 7 | 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 |
| 8 | 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 |
| 9 | 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 |
| 10 | 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 |
| 11 | 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 |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永续) | 永续 | 永续 | 永续 | 永续 | 是 | 永续 |
| 13 | 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 |
| 14 | 发行人赎回(须经监管审批) | 否 | 否 | 是 | 是 | 是 | 是 |
| 15 | 其中：赎回日期(或有时赎回日期)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,按面值一次性部分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(含发行之日起第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 |

1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征(续)

监管资本工具的主要特征

| | | | | | | | |
|----|---------------------------|--------|--------|---|---|--|--|
| 16 | 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， 发行人可以选择在当期二级 资本债券第5个计息年度的 最后一日，按面值一次性部 分或全部赎回当期二级资本 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(含发行之日起第5 年付息日)全部或部分赎 回本期债券。 |
| | 分红或派息 | | | | | | |
| 17 | 其中：固定或浮动派息/分红 | 浮动 | 浮动 | 票面股息率为基准利率加固定 利差，采用分阶段调整，每 5年为一个股息率调整期， 每个股息率调整期内以约定 的相同股息率支付股息 | 票面股息率为基准利率加固定 利差，采用分阶段调整，每 5年为一个股息率调整期， 每个股息率调整期内以约定 的相同股息率支付股息 | 固定 | 票面利率为基准利率加固定 利差，采用分阶段调整， 每5年为一个股息率调整 期，每个股息率调整期内 以约定的相同股息率支付 股息 |
| 18 | 其中：票面利率及相关指标 | 不适用 | 不适用 | 首个股息率调整周期的股息率 为4.40% | 首个股息率调整周期的股息率 为4.81% | 4.65% | 首个票面利率调整周期的票 面利率为3.95% |
| 19 | 其中：是否存在股息制动机制 | 不适用 | 不适用 | 是 | 是 | 否 | 是 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分红或 派息 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 完全自由裁量 | 部分自由裁量 | 完全自由裁量 |
| 21 | 其中：是否有赎回激励机制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累计或非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 | 非累计 |
| 23 | 是否可转股 | 不适用 | 不适用 | 是 | 是 | 否 | 否 |
| | 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 | 其他一级资本工具触发事件或 二级资本工具触发事件 | 不适用 | 不适用 |
| | 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 |
| | 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 |
| | 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 |
| | 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 |
| | 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 |

1. 资本构成信息披露 (续)

附表五：资本工具主要特征 (续)

监管资本工具的主要特征

| | | | | | | | |
|----|------------------------------|--|--|--|--|--|---|
| 24 | 是否减记 | 不适用 | 不适用 | 否 | 否 | 是 | 是 |
| 25 | 其中：若减记，则说明减记触发点 | | | | | 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。 |
| 26 | 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记 | | | | | 全部减记 | 全部或部分减记 |
| 27 | 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记 | | | | | 永久减记 | 永久减记 |
| 28 | 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。 |
| 29 | 是否含有暂时的不合格特征 其中：若有，则说明该特征 | 否 不适用 | 否 不适用 | 否 不适用 | 否 不适用 | 否 不适用 | 否 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。

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 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 并表总资产 | 8,885,886 | 8,361,448 |
| 并表调整项 | (63,088) | (48,399) |
| 客户资产调整项 | - | - |
| 衍生产品调整项 | (5,742) | (18,274) |
| 证券融资交易调整项 | 37,390 | 45,094 |
| 表外项目调整项 | 1,250,236 | 1,079,726 |
| 其他调整项 | (28,129) | (24,569) |
| 调整后的表内外资产余额 | 10,076,553 | 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 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|
| 表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) | 8,457,763 | 7,983,402 |
| 减: 一级资本扣减项 | (28,129) | (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) | 8,429,634 | 7,958,833 |
| 各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金) | 10,359 | 14,080 |
| 各类衍生产品的潜在风险暴露 | 15,589 | 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 | 25,948 | 28,998 |

2. 杠杆率 (续)

单位：人民币百万元

| | 2021年 6月30日 | 2020年 12月31日 |
|-----------------------|----------------|-----------------|
| 证券融资交易的会计资产余额 | 333,345 | 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 | 37,390 | 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 | 370,735 | 327,469 |
| 表外项目余额 | 2,566,799 | 2,368,667 |
| 减：因信用转换减少的表外项目余额 | (1,316,563) | (1,288,941) |
| 调整后的表外项目余额 | 1,250,236 | 1,079,726 |
| 一级资本净额 | 720,453 | 694,184 |
| 调整后的表内外资产余额 | 10,076,553 | 9,395,026 |
| 杠杆率 | 7.15% | 7.39% |

3. 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。本集团2021年第二季度流动性覆盖率均值为138.24%，较上季度提高11.51个百分点，主要受金融机构现金流入增加的影响。本集团2021年第二季度末流动性覆盖率时点值为144.06%，符合中国银行保险监督管理委员会2021年监管要求。本集团2021年流动性覆盖率各明细项目的第二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 | | 1,145,378 |
| 现金流出 | | | |
| 2 | 零售存款、小企业客户存款，其中： | 2,291,462 | 203,930 |
| 3 | 稳定存款 | 504,319 | 25,216 |
| 4 | 欠稳定存款 | 1,787,143 | 178,714 |
| 5 | 无抵(质)押批发融资，其中： | 3,867,806 | 1,336,525 |
| 6 | 业务关系存款(不包括代理行业务) | 2,392,186 | 595,709 |
| 7 | 非业务关系存款(所有交易对手) | 1,449,241 | 714,437 |
| 8 | 无抵(质)押债务 | 26,379 | 26,379 |
| 9 | 抵(质)押融资 | | 16,266 |
| 10 | 其他项目，其中： | 1,638,873 | 394,842 |
| 11 | 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出 | 321,123 | 321,123 |
| 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 | 1,317,750 | 73,719 |
| 14 | 其他契约性融资义务 | 74,256 | 74,256 |
| 15 | 或有融资义务 | 7,081,601 | 105,722 |
| 16 | 预期现金流出总量 | | 2,131,541 |

3. 流动性覆盖率(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 |
|-------------|---------------------|------------------|------------------|
| 现金流入 | | | |
| 17 | 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券) | 286,630 | 286,216 |
| 18 | 完全正常履约付款带来的现金流入 | 1,066,428 | 685,468 |
| 19 | 其他现金流入 | 338,301 | 331,301 |
| 20 | 预期现金流入总量 | 1,691,359 | 1,302,985 |
| | | | 调整后数值 |
| 21 | 合格优质流动性资产 | | 1,145,378 |
| 22 | 现金净流出量 | | 828,556 |
| 23 | 流动性覆盖率(%) | | 138.24% |

注：

- 1) 上表中各项数据境内部分为最近一个季度内91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。

4. 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。本集团2021年第二季度净稳定资金比例季末时点值为120.68%，较上季度提升0.77个百分点，基本保持平稳。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：

单位：人民币百万元，百分比除外

2021年6月30日

| 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 | 752,791 | - | - | 20,000 | 772,791 |
| 2 | 监管资本 | 741,091 | - | - | 20,000 | 761,091 |
| 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 | 1,824,662 | 598,634 | 30,513 | 3,471 | 2,239,291 |
| 5 | 稳定存款 | 545,392 | 2,330 | 115 | 83 | 520,528 |
| 6 | 欠稳定存款 | 1,279,270 | 596,304 | 30,398 | 3,388 | 1,718,763 |
| 7 | 批发融资 | 2,737,126 | 1,986,786 | 273,739 | 259,567 | 2,381,047 |
| 8 | 业务关系存款 | 2,446,813 | - | - | - | 1,223,406 |
| 9 | 其他批发融资 | 290,313 | 1,986,786 | 273,739 | 259,567 | 1,157,641 |
| 10 | 相互依存的负债 | - | - | - | - | - |
| 11 | 其他负债 | 72,528 | 84,415 | 56,585 | 139,742 | 102,929 |
| 12 | 净稳定资金比例衍生产品负债 | | | | 65,106 | |
| 13 | 以上未包括的所有其它负债和权益 | 72,528 | 84,415 | 56,585 | 74,636 | 102,929 |
| 14 | 可用的稳定资金合计 | | | | | 5,496,058 |

4. 净稳定资金比例 (续)

单位：人民币百万元，百分比除外

2021年6月30日

| 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 | | | | | | |
| 15 | 净稳定资金比例合格优质流动性资产 | | | | | 146,620 |
| 16 | 存放在金融机构的业务关系存款 | 67,582 | 4,898 | - | - | 36,240 |
| 17 | 贷款和证券 | 78,879 | 2,251,307 | 1,045,205 | 3,214,152 | 4,021,869 |
| 18 | 由一级资产担保的向金融机构发放的贷款 | - | 297,045 | - | - | - |
| 19 | 由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款 | 259 | 739,894 | 228,954 | 23,029 | 293,086 |
| 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 | - | 1,086,457 | 767,364 | 1,750,178 | 2,377,976 |
| 21 | 其中：风险权重不高于35% | - | 135,385 | 96,244 | 182,928 | 234,717 |
| 22 | 住房抵押贷款 | - | 36,010 | 29,291 | 1,270,500 | 1,110,798 |
| 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 | 78,620 | 91,901 | 19,596 | 170,445 | 240,009 |
| 25 | 相互依存的资产 | - | - | - | - | - |
| 26 | 其他资产 | 13,338 | 65,861 | 22,714 | 94,964 | 151,391 |
| 27 | 实物交易的大宗商品(包括黄金) | 3,600 | | | | 3,060 |
| 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 | | | | 146 | 124 |
| 29 | 净稳定资金比例衍生产品资产 | | | | 57,841 | - |
| 30 | 衍生产品附加要求 | | | | 65,425 | 13,085 |
| 31 | 以上未包括的所有其它资产 | 9,738 | 65,861 | 22,714 | 36,977 | 135,122 |
| 32 | 表外项目 | | | | 8,899,036 | 198,199 |
| 33 | 所需的稳定资金合计 | | | | | 4,554,319 |
| 34 | 净稳定资金比例(%) | | | | | 120.68% |

4. 净稳定资金比例 (续)

单位：人民币百万元，百分比除外

2021年3月31日

| 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 | 753,895 | - | - | 20,000 | 773,895 |
| 2 | 监管资本 | 742,195 | - | - | 20,000 | 762,195 |
| 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 | 1,771,918 | 608,828 | 25,806 | 2,744 | 2,195,734 |
| 5 | 稳定存款 | 539,680 | 2,087 | 108 | 74 | 514,855 |
| 6 | 欠稳定存款 | 1,232,238 | 606,741 | 25,698 | 2,670 | 1,680,879 |
| 7 | 批发融资 | 2,585,761 | 1,781,549 | 503,285 | 273,778 | 2,388,020 |
| 8 | 业务关系存款 | 2,294,382 | - | - | - | 1,147,191 |
| 9 | 其他批发融资 | 291,379 | 1,781,549 | 503,285 | 273,778 | 1,240,829 |
| 10 | 相互依存的负债 | - | - | - | - | - |
| 11 | 其他负债 | 37,944 | 49,368 | 25,903 | 194,613 | 132,618 |
| 12 | 净稳定资金比例衍生产品负债 | - | - | - | 74,947 | - |
| 13 | 以上未包括的所有其它负债和权益 | 37,944 | 49,368 | 25,903 | 119,666 | 132,618 |
| 14 | 可用的稳定资金合计 | | | | | 5,490,267 |
| 所需的稳定资金 | | | | | | |
| 15 | 净稳定资金比例合格优质流动性资产 | | | | | 208,103 |
| 16 | 存放在金融机构的业务关系存款 | 54,773 | 8,488 | - | - | 31,630 |
| 17 | 贷款和证券 | 118,900 | 2,042,314 | 1,145,412 | 3,158,495 | 4,017,738 |
| 18 | 由一级资产担保的向金融机构发放的贷款 | - | 165,672 | - | - | - |
| 19 | 由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款 | 21,120 | 625,745 | 297,424 | 20,664 | 291,256 |
| 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 | - | 1,122,836 | 782,546 | 1,715,269 | 2,373,392 |
| 21 | 其中：风险权重不高于35% | - | 142,743 | 108,951 | 186,387 | 246,998 |
| 22 | 住房抵押贷款 | - | 35,473 | 29,527 | 1,244,181 | 1,088,250 |

4. 净稳定资金比例 (续)

单位：人民币百万元，百分比除外

2021年3月31日

| 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) | | | | | | |
| 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 | 97,780 | 92,588 | 35,915 | 178,381 | 264,840 |
| 25 | 相互依存的资产 | - | - | - | - | - |
| 26 | 其他资产 | 14,373 | 53,597 | 21,959 | 84,090 | 119,605 |
| 27 | 实物交易的大宗商品(包括黄金) | 4,448 | | | | 3,781 |
| 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 | | | | 171 | 145 |
| 29 | 净稳定资金比例衍生产品资产 | | | | 68,448 | - |
| 30 | 衍生产品附加要求 | | | | 75,860 | 15,172 |
| 31 | 以上未包括的所有其它资产 | 9,925 | 53,597 | 21,959 | 15,471 | 100,507 |
| 32 | 表外项目 | | | | 8,912,478 | 201,618 |
| 33 | 所需的稳定资金合计 | | | | | 4,578,694 |
| 34 | 净稳定资金比例(%) | | | | | 119.91% |

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”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。



因 您 而 变

<http://www.cmbchina.com>

地址：中国广东省深圳市深南大道7088号招商银行大厦

电话：+86 755 8319 8888

传真：+86 755 8319 5109

邮编：518040