



# 招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

A 股股票代码：600036

## 2023 年半年度报告



# 目录

2	释义
2	重大风险提示
2	备查文件目录
3	重要提示
4	第一章 公司基本情况
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
17	3.3 资产负债表分析
22	3.4 贷款质量分析
28	3.5 资本充足情况分析
33	3.6 分部经营业绩
33	3.7 根据监管要求披露的其他财务信息
34	3.8 发展战略实施情况
37	3.9 经营中关注的重点问题
44	3.10 业务运作
60	3.11 风险管理
65	3.12 前景展望与应对措施
67	第四章 环境、社会与治理(ESG)
71	第五章 公司治理
78	第六章 重要事项
81	第七章 股份变动及股东情况
87	第八章 财务报告

## 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

**招银金租：**

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。

在香港联交所指定网站披露的定期报告。

## 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. 本公司第十二届董事会第二十三次会议于2023年8月25日在深圳培训中心召开。缪建民董事长主持了会议，会议应参会董事15名，实际参会董事13名，胡建华非执行董事和洪小源非执行董事因个人原因未出席，委托张健非执行董事代为出席会议。本公司7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》等有关规定。
3. 本公司2023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，行长兼首席执行官王良，行长助理、财务负责人和董事会秘书彭家文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。

# 公司基本情况

- 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.
- 1.2 法定代表人：缪建民  
授权代表：王良、彭家文  
董事会秘书：彭家文  
联席公司秘书：彭家文、何咏紫  
证券事务代表：夏样芳
- 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
- 1.4 联系方式：  
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 5555  
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：+86 400 820 5555-7
- 1.5 香港主要营业地址：中国香港中环康乐广场8号交易广场三期31楼
- 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
- 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：中国香港金钟道88号太古广场一座35楼
- 1.8 中国内地法律顾问：北京市君合(深圳)律师事务所  
香港法律顾问：史密夫斐尔律师事务所

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

地址：中国上海市浦东新区杨高南路188号

电话：+86 4008 058 058

H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司

地址：中国香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺

电话：+852 2862 8555

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

1.10 指定的信息披露媒体和网站：

内地：《中国证券报》([www.cs.com.cn](http://www.cs.com.cn))、《证券时报》([www.stcn.com](http://www.stcn.com))、《上海证券报》([www.cnstock.com](http://www.cnstock.com))

上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、本公司网站([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))

香港：香港交易及结算所有限公司网站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))

本公司网站([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))

定期报告备置地点：本公司董事会办公室

# 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)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比上年同期 增减(%)	2021年 1-6月
<b>经营业绩</b>				
营业收入	178,460	179,091	-0.35	168,749
营业利润	90,879	83,638	8.66	76,242
利润总额	90,884	83,624	8.68	76,323
净利润	76,437	70,002	9.19	61,648
归属于本行股东的净利润	75,752	69,420	9.12	61,150
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	75,488	69,201	9.09	60,941
经营活动产生的现金流量净额	94,352	130,624	-27.77	6,322
<b>每股计(人民币元)</b>				
归属于本行普通股股东的基本每股收益 <sup>(1)</sup>	2.93	2.67	9.74	2.35
归属于本行普通股股东的稀释每股收益	2.93	2.67	9.74	2.35
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	2.91	2.67	8.99	2.34
每股经营活动产生的现金流量净额	3.74	5.18	-27.80	0.25
<b>财务比率(%) (年化)</b>				
归属于本行股东的平均总资产收益率	1.45	1.46	下降0.01个百分点	1.42
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率 <sup>(1)</sup>	17.55	18.07	下降0.52个百分点	18.06
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	17.55	18.07	下降0.52个百分点	18.06
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	17.49	18.01	下降0.52个百分点	18.00

(人民币百万元, 特别注明除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比 上年末 增减(%)	2021年 12月31日
<b>规模指标</b>				
总资产	10,739,836	10,138,912	5.93	9,249,021
贷款和垫款总额 <sup>(2)</sup>	6,355,439	6,051,459	5.02	5,570,034
正常贷款	6,294,798	5,993,455	5.03	5,519,172
不良贷款	60,641	58,004	4.55	50,862
贷款损失准备	271,447	261,476	3.81	246,104
总负债	9,753,923	9,184,674	6.20	8,383,340
客户存款总额 <sup>(2)</sup>	8,030,232	7,535,742	6.56	6,347,078
公司活期存款	2,797,577	2,762,671	1.26	2,652,817
公司定期存款	1,918,226	1,668,882	14.94	1,406,107
零售活期存款	1,902,835	1,983,364	-4.06	1,557,861
零售定期存款	1,411,594	1,120,825	25.94	730,293
归属于本行股东权益	977,126	945,503	3.34	858,745
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元) <sup>(1)</sup>	33.97	32.71	3.85	29.01
资本净额(高级法)	1,085,884	1,037,942	4.62	972,606
其中: 核心一级资本净额	831,657	799,352	4.04	704,337
一级资本净额	952,103	919,798	3.51	831,380
二级资本净额	133,781	118,144	13.24	141,226
风险加权资产(考虑并行底线要求)	6,352,309	5,841,685	8.74	5,563,724

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月和2021年12月发行了永续债, 均分类为其他权益工具。计算归属于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。
- 除特别说明, 此处及下文相关金融工具项目的余额未包含应计利息。
- 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)	2023年1-6月
<b>非经常性损益项目</b>	
处置固定资产净损益	1
其他净损益	337
所得税影响	(69)
<b>合计</b>	<b>269</b>
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	264
影响少数股东净利润的非经常性损益	5



## 2.2 补充财务比率

财务比率(%)	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年同期增减	2021年1-6月
<b>盈利能力指标(年化)</b>				
净利差 <sup>(1)</sup>	2.12	2.33	减少0.21个百分点	2.41
净利息收益率 <sup>(2)</sup>	2.23	2.44	减少0.21个百分点	2.49
<b>占营业收入百分比</b>				
— 净利息收入	61.08	60.13	增加0.95个百分点	58.87
— 非利息净收入	38.92	39.87	减少0.95个百分点	41.13
成本收入比 <sup>(3)</sup>	29.07	27.76	增加1.31个百分点	27.95

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(%)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比 上年末增减	2021年 12月31日
不良贷款率	0.95	0.96	下降0.01个百分点	0.91
拨备覆盖率 <sup>(1)</sup>	447.63	450.79	下降3.16个百分点	483.87
贷款拨备率 <sup>(2)</sup>	4.27	4.32	下降0.05个百分点	4.42

信用成本(年化) <sup>(3)</sup>	2023年 1-6月	2022年 1-6月	本期比 上年同期增减	2021年 1-6月
	0.88	0.79	上升0.09个百分点	0.56

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。

资本充足率指标(%) (高级法)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比 上年末增减	2021年 12月31日
核心一级资本充足率	13.09	13.68	下降0.59个百分点	12.66
一级资本充足率	14.99	15.75	下降0.76个百分点	14.94
资本充足率	17.09	17.77	下降0.68个百分点	17.48

注：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11.16%、12.78%和14.19%。

## 2.3 补充财务指标

主要指标(%)		标准值	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	54.58	51.94	48.33
	外币	≥25	96.85	74.31	53.76
单一最大贷款和垫款比例		≤10	2.23	2.24	2.26
最大十家贷款和垫款比例		/	13.89	14.45	14.48

注：

- (1) 以上数据均为本公司口径，根据中国银行业监督管理机构监管口径计算。
- (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(%)		2023年1-6月	2022年	2021年
正常类贷款迁徙率		0.64	1.53	1.09
关注类贷款迁徙率		25.77	27.25	36.11
次级类贷款迁徙率		57.32	29.60	30.14
可疑类贷款迁徙率		25.91	19.72	24.61

注： 以上数据均为本公司口径，根据中国银行业监督管理机构最新监管口径计算，历史数据已同口径调整。

## 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2023年1-6月归属于本行股东的净利润和截至2023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

报告期内，本集团始终坚持“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，以打造价值银行为战略目标，各项业务稳健开展，资产负债规模和净利润稳步增长，资产质量总体稳定。

报告期内，本集团实现营业收入1,784.60亿元，同比减少0.35%；实现归属于本行股东的净利润757.52亿元，同比增长9.12%；实现净利息收入1,089.96亿元，同比增长1.21%；实现非利息净收入694.64亿元，同比减少2.71%；年化后归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和年化后归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.45%和17.55%，同比分别下降0.01和0.52个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额107,398.36亿元，较上年末增长5.93%；贷款和垫款总额63,554.39亿元，较上年末增长5.02%；负债总额97,539.23亿元，较上年末增长6.20%；客户存款总额80,302.32亿元，较上年末增长6.56%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额606.41亿元，较上年末增加26.37亿元；不良贷款率0.95%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率447.63%，较上年末下降3.16个百分点；贷款拨备率4.27%，较上年末下降0.05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908.84亿元，同比增长8.68%，实际所得税税率15.90%，同比下降0.39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)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动额
净利息收入	108,996	107,692	1,304
净手续费及佣金收入	47,091	53,405	(6,314)
其他净收入	22,373	17,994	4,379
业务及管理费	(51,877)	(49,710)	(2,167)
税金及附加	(1,510)	(1,569)	59
信用减值损失	(31,059)	(41,477)	10,418
其他资产减值损失	(150)	-	(150)
其他业务成本	(2,985)	(2,697)	(288)
营业外收支净额	5	(14)	19
利润总额	90,884	83,624	7,260
所得税费用	(14,447)	(13,622)	(825)
净利润	76,437	70,002	6,435
归属于本行股东的净利润	75,752	69,420	6,332

### 3.2.2 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入1,784.60亿元，同比减少0.35%，其中净利息收入占比为61.08%，非利息净收入占比为38.92%，同比下降0.95个百分点。

### 3.2.3 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,873.34亿元，同比增长8.37%，主要是生息资产规模增长拉动。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1,345.92亿元，同比增长2.58%。

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)	2023年1-6月			2022年			2022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	2,512,173	47,346	3.80	2,250,662	86,754	3.85	2,212,581	42,223	3.85
零售贷款	3,235,999	82,804	5.16	3,089,371	168,174	5.44	3,028,250	83,254	5.54
票据贴现	474,180	4,442	1.89	510,242	10,673	2.09	491,315	5,727	2.35
贷款和垫款	6,222,352	134,592	4.36	5,850,275	265,601	4.54	5,732,146	131,204	4.62

报告期内，本集团贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额21,571.46亿元，利息收入510.96亿元，年化平均收益率4.78%；中长期贷款平均余额40,652.06亿元，利息收入834.96亿元，年化平均收益率4.14%。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消费贷款收益率较高且占比相对较高。

#### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入391.98亿元，同比增长26.36%；投资年化平均收益率3.25%，同比下降1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87.85亿元，同比增长32.86%；存拆放同业和其他金融机构款项年化平均收益率2.80%，同比上升86个基点，主要是受美联储加息影响，外币存拆放同业收益率有所提升。

### 3.2.4 利息支出

报告期内，本集团利息支出783.38亿元，同比增长20.21%，主要是计息负债规模增长及付息成本率上升。

#### 客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出624.55亿元，同比增长25.43%，主要因为客户存款规模增长较快，同时一方面虽人民币存款利率下行，但外币存款利率上升一定程度上推升了整体存款成本率，另一方面客户对存款的财富属性需求增加，定期存款占比上升。

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)	2023年1-6月			2022年			2022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%
<b>公司客户存款</b>									
活期	2,710,517	15,199	1.13	2,631,389	27,749	1.05	2,599,448	12,819	0.99
定期	1,918,951	25,675	2.70	1,755,394	46,698	2.66	1,704,526	22,480	2.66
小计	4,629,468	40,874	1.78	4,386,783	74,447	1.70	4,303,974	35,299	1.65
<b>零售客户存款</b>									
活期	1,913,198	4,083	0.43	1,655,088	6,073	0.37	1,583,185	2,872	0.37
定期	1,286,133	17,498	2.74	913,786	25,316	2.77	833,150	11,620	2.81
小计	3,199,331	21,581	1.36	2,568,874	31,389	1.22	2,416,335	14,492	1.21
<b>合计</b>	<b>7,828,799</b>	<b>62,455</b>	<b>1.61</b>	<b>6,955,657</b>	<b>105,836</b>	<b>1.52</b>	<b>6,720,309</b>	<b>49,791</b>	<b>1.49</b>

#### 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99.64亿元，同比增长25.18%，主要是受美联储加息影响，外币同业拆放成本率有所提升。

#### 应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出38.68亿元，同比下降31.48%，主要是在客户存款增长较好的情况下，同业存单和债券的日均规模下降所致。

### 3.2.5 净利息收入

报告期内，本集团净利息收入1,089.96亿元，同比增长1.21%。

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/成本率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2023年1-6月			2022年			2022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%
<b>生息资产</b>									
贷款和垫款	6,222,352	134,592	4.36	5,850,275	265,601	4.54	5,732,146	131,204	4.62
投资	2,434,912	39,198	3.25	2,029,578	65,808	3.24	1,919,105	31,022	3.26
存放中央银行款项	577,741	4,759	1.66	557,031	8,482	1.52	559,183	4,023	1.45
存放同业和其他金融机构款项	632,072	8,785	2.80	644,938	13,489	2.09	687,240	6,612	1.94
<b>合计</b>	<b>9,867,077</b>	<b>187,334</b>	<b>3.83</b>	<b>9,081,822</b>	<b>353,380</b>	<b>3.89</b>	<b>8,897,674</b>	<b>172,861</b>	<b>3.92</b>
(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%
<b>计息负债</b>									
客户存款	7,828,799	62,455	1.61	6,955,657	105,836	1.52	6,720,309	49,791	1.49
同业和其他金融机构存放款项	972,899	9,964	2.07	996,819	16,309	1.64	994,209	7,960	1.61
应付债券	252,057	3,868	3.09	322,784	9,662	2.99	388,651	5,645	2.93
向中央银行借款	169,278	1,802	2.15	122,194	2,828	2.31	128,231	1,498	2.36
租赁负债	12,883	249	3.90	13,408	510	3.80	13,673	275	4.06
<b>合计</b>	<b>9,235,916</b>	<b>78,338</b>	<b>1.71</b>	<b>8,410,862</b>	<b>135,145</b>	<b>1.61</b>	<b>8,245,073</b>	<b>65,169</b>	<b>1.59</b>
<b>净利息收入</b>	/	<b>108,996</b>	/	/	<b>218,235</b>	/	/	<b>107,692</b>	/
<b>净利差</b>	/	/	<b>2.12</b>	/	/	<b>2.28</b>	/	/	<b>2.33</b>
<b>净利息收益率</b>	/	/	<b>2.23</b>	/	/	<b>2.40</b>	/	/	<b>2.44</b>

报告期内，本集团生息资产年化平均收益率3.83%，同比下降9个基点；计息负债年化平均成本率1.71%，同比上升12个基点；净利差2.12%，同比下降21个基点；净利息收益率2.23%，同比下降21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)	2023年1-6月对比2022年1-6月		
	增(减)因素		增(减)净值
	规模	利率	
<b>生息资产</b>			
贷款和垫款	10,764	(7,376)	3,388
投资	8,271	(95)	8,176
存放中央银行款项	154	582	736
存拆放同业和其他金融机构款项	(758)	2,931	2,173
<b>利息收入变动</b>	<b>18,431</b>	<b>(3,958)</b>	<b>14,473</b>
<b>计息负债</b>			
客户存款	10,339	2,325	12,664
同业和其他金融机构存拆放款项	(264)	2,268	2,004
应付债券	(2,085)	308	(1,777)
向中央银行借款	438	(134)	304
租赁负债	(15)	(11)	(26)
<b>利息支出变动</b>	<b>8,413</b>	<b>4,756</b>	<b>13,169</b>
<b>净利息收入变动</b>	<b>10,018</b>	<b>(8,714)</b>	<b>1,304</b>

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/成本率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2023年4-6月			2023年1-3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%
<b>生息资产</b>						
贷款和垫款	6,261,059	67,313	4.31	6,183,215	67,279	4.41
投资	2,448,336	19,669	3.22	2,421,339	19,529	3.27
存放中央银行款项	575,584	2,402	1.67	579,922	2,357	1.65
存拆放同业和其他金融机构款项	647,903	4,606	2.85	616,065	4,179	2.75
<b>合计</b>	<b>9,932,882</b>	<b>93,990</b>	<b>3.80</b>	<b>9,800,541</b>	<b>93,344</b>	<b>3.86</b>
(人民币百万元, 百分比除外)	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
<b>计息负债</b>						
客户存款	7,921,458	32,167	1.63	7,735,110	30,288	1.59
同业和其他金融机构存拆放款项	970,699	5,233	2.16	975,123	4,731	1.97
应付债券	259,326	2,015	3.12	244,707	1,853	3.07
向中央银行借款	160,072	870	2.18	178,586	932	2.12
租赁负债	12,836	118	3.69	12,931	131	4.11
<b>合计</b>	<b>9,324,391</b>	<b>40,403</b>	<b>1.74</b>	<b>9,146,457</b>	<b>37,935</b>	<b>1.68</b>
<b>净利息收入</b>	/	53,587	/	/	55,409	/
<b>净利差</b>	/	/	2.06	/	/	2.18
<b>净利息收益率</b>	/	/	2.16	/	/	2.29

2023年第二季度本集团净利息收益率2.16%，净利差2.06%，环比分别下降13和12个基点。有关净利息收益率下降的原因分析，请参阅本章3.9.1“关于净利息收益率”。

### 3.2.6 非利息净收入

报告期，本集团实现非利息净收入694.64亿元，同比减少2.71%。构成如下：

净手续费及佣金收入470.91亿元，同比减少11.82%。手续费及佣金收入中，财富管理手续费及佣金收入169.46亿元，同比减少10.21%；资产管理手续费及佣金收入60.15亿元，同比减少5.11%；银行卡手续费收入100.51亿元，同比减少6.12%；结算与清算手续费收入78.01亿元，同比减少0.23%；信贷承诺及贷款业务佣金收入30.70亿元，同比减少12.66%；托管业务佣金收入28.85亿元，同比减少5.25%；其他收入45.70亿元，同比减少37.54%。有关手续费及佣金收入变动的分析，请参阅本章3.9.2“关于非利息净收入”。

其他净收入223.73亿元，同比增长24.34%，其中，公允价值变动损益18.14亿元，同比增加33.72亿元，主要是债券投资和非货币基金投资公允价值增加；投资收益124.03亿元，同比减少0.44%；汇兑净收益24.80亿元，同比增长44.35%，主要是外币兑人民币汇率上升，外币货币性项目评估收益增加；其他业务收入56.76亿元，同比增长5.58%，主要是招银金租经营租赁业务收入增长。

从业务分部看，零售金融业务非利息净收入322.63亿元，同比减少5.29%，占本集团非利息净收入的46.45%；批发金融业务非利息净收入285.51亿元，同比减少5.92%，占本集团非利息净收入的41.10%；其他业务<sup>1</sup>非利息净收入86.50亿元，同比增长23.82%，占本集团非利息净收入的12.45%。

(人民币百万元，百分比除外)	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年 同期增减(%)
<b>手续费及佣金收入<sup>(注)</sup></b>	<b>51,338</b>	57,614	-10.89
财富管理手续费及佣金	16,946	18,873	-10.21
资产管理手续费及佣金	6,015	6,339	-5.11
银行卡手续费	10,051	10,706	-6.12
结算与清算手续费	7,801	7,819	-0.23
信贷承诺及贷款业务佣金	3,070	3,515	-12.66
托管业务佣金	2,885	3,045	-5.25
其他	4,570	7,317	-37.54
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(4,247)</b>	(4,209)	0.90
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>47,091</b>	53,405	-11.82
<b>其他净收入</b>	<b>22,373</b>	17,994	24.34
投资收益	12,403	12,458	-0.44
公允价值变动损益	1,814	(1,558)	不适用
汇兑净收益	2,480	1,718	44.35
其他业务收入	5,676	5,376	5.58
<b>非利息净收入总额</b>	<b>69,464</b>	71,399	-2.71

注：财富管理手续费及佣金包括代理基金收入、代理保险收入、代理信托计划收入、代销理财收入、代理证券交易收入和代理贵金属收入等；资产管理手续费及佣金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；托管业务佣金包括提供托管资产基本服务与增值服务所获得的收入；其他主要包括债券及股权承销收入、信贷资产证券化服务费收入、咨询顾问收入和其他中间业务收入。

<sup>1</sup> 包括投资性房地产及除招商永隆银行和招银金租外的子公司、联营及合营企业的相关业务。



### 3.2.7 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费518.77亿元，同比增长4.36%，其中，员工费用359.68亿元，同比增长4.99%，业务费用159.09亿元<sup>2</sup>，同比增长2.95%。本集团坚持金融科技建设投入，保障数字化基础设施建设和信息科技人力资源配置，持续推进数字化转型。报告期本集团成本收入比29.07%，同比上升1.31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)	2023年1-6月	2022年1-6月
员工费用	35,968	34,257
折旧、摊销和租赁费用	4,799	4,823
其他一般及行政费用	11,110	10,630
<b>业务及管理费合计</b>	<b>51,877</b>	49,710

### 3.2.8 信用减值损失

报告期，本集团信用减值损失310.59亿元，同比下降25.12%。

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)	2023年1-6月	2022年1-6月
贷款和垫款	27,291	22,795
金融投资	1,413	9,704
应收同业和其他金融机构款项	931	(2,594)
表外预期信用减值损失	1,328	8,250
其他	96	3,322
<b>信用减值损失合计</b>	<b>31,059</b>	41,477

本集团进一步夯实预期信用损失法实施基础，按照金融工具准则，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，结合宏观前瞻性调整，审慎计提信用风险损失准备。报告期内，本集团贷款和垫款信用减值损失272.91亿元，同比增加44.96亿元，主要是受贷款规模增加及个别房地产客户风险变化的影响；金融投资信用减值损失14.13亿元，同比减少82.91亿元，表外预期信用减值损失13.28亿元，同比减少69.22亿元，这两类业务均同比减少较多主要是基于其资产质量相对稳定和前期已计提基础，报告期内计提金额同比减少；应收同业和其他金融机构款项信用减值损失9.31亿元，同比增加35.25亿元，主要是资产规模增加导致；其他信用减值损失0.96亿元，同比减少32.26亿元，主要是上年同期对其他应收款等资产计提信用风险损失准备，基数较大。

<sup>2</sup> 业务费用包括折旧、摊销、租赁和其他各类行政费用。

## 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107,398.36亿元，较上年末增长5.93%，主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资增长。

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)	2023年6月30日		2022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	6,355,439	59.18	6,051,459	59.69
贷款损失准备	(269,024)	(2.50)	(254,913)	(2.51)
贷款和垫款净额	6,086,415	56.68	5,796,546	57.18
投资证券及其他金融资产	3,016,589	28.09	2,787,066	27.47
现金、贵金属及存放中央银行款项	592,812	5.52	605,068	5.97
同业往来	709,230	6.60	630,302	6.22
商誉	9,954	0.09	9,999	0.10
其他	324,836	3.02	309,931	3.06
<b>资产总额</b>	<b>10,739,836</b>	<b>100.00</b>	<b>10,138,912</b>	<b>100.00</b>

注：

- (1) “同业往来”包括存放同业和其他金融机构款项和买入返售金融资产。根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》(银办发〔2022〕88号)有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从“贵金属”调整至“拆出资金”列报，同期比较数据据此口径重新列报。
- (2) “其他”包括固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、投资性房地产、递延所得税资产、应收利息和其他资产。

#### 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63,554.39亿元，较上年末增长5.02%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为59.18%，较上年末下降0.51个百分点。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅本章3.4“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)	2023年6月30日		2022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	22,675	0.75	18,671	0.67
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	487,716	16.17	423,467	15.19
— 债券投资	285,294	9.46	215,081	7.72
— 其他 <sup>(注)</sup>	202,422	6.71	208,386	7.47
以摊余成本计量的债务工具投资	1,633,293	54.15	1,536,397	55.13
— 债券投资	1,559,609	51.71	1,452,499	52.12
— 非标资产投资	114,463	3.79	126,698	4.55
— 其他	663	0.02	648	0.02
— 减：损失准备	(41,442)	(1.37)	(43,448)	(1.56)
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	828,485	27.46	771,271	27.67
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	18,124	0.60	13,416	0.48
长期股权投资	26,296	0.87	23,844	0.86
<b>投资证券及其他金融资产总额</b>	<b>3,016,589</b>	<b>100.00</b>	<b>2,787,066</b>	<b>100.00</b>

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49(f)。

(人民币百万元)	2023年6月30日			2022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	1,770,011	6,406	(6,156)	1,543,237	6,428	(6,109)
货币衍生金融工具	1,057,288	15,648	(15,794)	874,230	11,376	(11,671)
其他衍生金融工具	107,960	621	(546)	92,258	867	(856)
合计	2,935,259	22,675	(22,496)	2,509,725	18,671	(18,636)

上述列示的是在各资产负债表日，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，人民币汇率弹性增强，利率类衍生品市场呈宽幅区间波动。作为银行间人民币外汇市场综合做市商及本币市场衍生品报价机构，本集团致力于市场提供流动性，维护市场稳定。同时，继续发挥金融市场衍生交易专业优势，积极宣导“汇率风险中性”理念，帮助客户运用金融市场交易工具，提升抗风险能力，助力实体经济高质量发展。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

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金融投资余额为4,877.16亿元，主要类别为债券和基金投资等。该类投资主要是本集团结合宏观经济、货币和财政政策、产业政策及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，资金面整体平稳，国债收益率呈现先上升后下降的走势，本集团在上半年积极扩大债券投资规模，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16,332.93亿元，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8,284.85亿元，主要类别为中国政府债券、政策性银行债券等利率债和中高等级优质信用债。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，持续优化资产配置结构，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181.24亿元。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权益工具投资。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)	2023年 6月30日	2022年 12月31日
官方机构	1,725,602	1,600,274
政策性银行	511,456	494,628
商业银行及其他金融机构	279,027	232,923
其他	157,303	111,026
<b>债券投资合计</b>	<b>2,673,388</b>	<b>2,438,851</b>

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 <sup>(注)</sup> (人民币百万元)
2022政策性银行债券	20,150	2.50	2027/8/24	-
2016政策性银行债券	15,845	3.05	2026/8/25	-
2019政策性银行债券	15,710	3.65	2029/5/21	-
2019政策性银行债券	14,770	3.45	2029/9/20	-
2019政策性银行债券	14,620	3.74	2029/7/12	-
2022政策性银行债券	12,500	2.90	2032/8/19	-
2023政策性银行债券	12,370	2.87	2028/2/6	-
2022政策性银行债券	8,340	2.82	2027/6/17	-
2021政策性银行债券	8,280	2.99	2026/8/11	-
2019政策性银行债券	8,210	3.48	2029/1/8	-

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262.96亿元，较上年末增长10.28%。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97,539.23亿元，较上年末增长6.20%，主要是由于客户存款规模较上年末稳步增长。

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)	2023年6月30日		2022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	8,030,232	82.33	7,535,742	82.05
同业往来	899,036	9.22	957,657	10.42
向中央银行借款	157,372	1.61	129,438	1.41
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	74,092	0.76	67,780	0.74
应付债券	263,934	2.71	222,288	2.42
其他	329,257	3.37	271,769	2.96
<b>负债总额</b>	<b>9,753,923</b>	<b>100.00</b>	<b>9,184,674</b>	<b>100.00</b>

注：

- (1) “同业往来”包括同业和其他金融机构存放款项和卖出回购金融资产款。根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》(银办发〔2022〕88号)有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租入端从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”调整至“拆入资金”列报，同期比较数字据此口径重新列报。
- (2) “其他”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、应付利息和其他负债。

#### 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额80,302.32亿元，较上年末增长6.56%，占本集团负债总额的82.33%，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)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
<b>公司客户存款</b>				
活期存款	2,797,577	34.84	2,762,671	36.66
定期存款	1,918,226	23.89	1,668,882	22.15
<b>小计</b>	<b>4,715,803</b>	<b>58.73</b>	<b>4,431,553</b>	<b>58.81</b>
<b>零售客户存款</b>				
活期存款	1,902,835	23.69	1,983,364	26.32
定期存款	1,411,594	17.58	1,120,825	14.87
<b>小计</b>	<b>3,314,429</b>	<b>41.27</b>	<b>3,104,189</b>	<b>41.19</b>
<b>客户存款总额</b>	<b>8,030,232</b>	<b>100.00</b>	<b>7,535,742</b>	<b>100.00</b>

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59.06%，较上年全年下降2.57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58.55%，较上年全年下降1.43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59.80%，较上年全年下降4.63个百分点。活期占比下降主要是由于报告期内，企业资金活化程度尚未有明显改善，居民储蓄需求保持刚性，全市场呈现存款定期化趋势，受此影响本集团定期存款保持快速增长。

### 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9,771.26亿元，较上年末增长3.34%，其中，未分配利润5,223.83亿元，较上年末增长5.97%；其他综合收益156.55亿元，较上年末增长12.02%，主要是受人民币汇率变动影响，外币报表折算差额较上年末有所增加。

## 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)	2023年6月30日		2022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	6,229,666	98.03	5,919,985	97.83
关注类贷款	65,132	1.02	73,470	1.21
次级类贷款	21,501	0.33	22,770	0.38
可疑类贷款	26,636	0.42	23,737	0.39
损失类贷款	12,504	0.20	11,497	0.19
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>6,355,439</b>	<b>100.00</b>	<b>6,051,459</b>	<b>100.00</b>
<b>不良贷款</b>	<b>60,641</b>	<b>0.95</b>	<b>58,004</b>	<b>0.96</b>

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，本集团坚持从严认定资产风险分类，真实反映资产质量。一方面，受部分高负债房地产客户风险释放的影响，截至报告期末，本集团不良贷款余额606.41亿元，较上年末增加26.37亿元，不良贷款率0.95%，较上年末下降0.01个百分点；另一方面，随着国内经济呈现回升向好态势，本集团关注贷款余额651.32亿元，较上年末减少83.38亿元，关注贷款率1.02%，较上年末下降0.19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)	2023年6月30日				2022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 <sup>(1)</sup>	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(1)</sup>
<b>公司贷款</b>	<b>2,576,860</b>	<b>40.54</b>	<b>32,666</b>	<b>1.27</b>	<b>2,375,616</b>	<b>39.26</b>	<b>29,961</b>	<b>1.26</b>
流动资金贷款	933,535	14.68	7,997	0.86	821,269	13.57	9,562	1.16
固定资产贷款	866,184	13.63	17,398	2.01	864,880	14.29	14,123	1.63
贸易融资	325,319	5.12	79	0.02	289,605	4.79	330	0.11
其他 <sup>(2)</sup>	451,822	7.11	7,192	1.59	399,862	6.61	5,946	1.49
<b>票据贴现<sup>(3)</sup></b>	<b>449,034</b>	<b>7.07</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>514,054</b>	<b>8.49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>零售贷款</b>	<b>3,329,545</b>	<b>52.39</b>	<b>27,975</b>	<b>0.84</b>	<b>3,161,789</b>	<b>52.25</b>	<b>28,043</b>	<b>0.89</b>
小微贷款	710,893	11.19	3,977	0.56	631,038	10.43	4,031	0.64
个人住房贷款	1,378,562	21.69	4,865	0.35	1,389,208	22.96	4,904	0.35
信用卡贷款	905,889	14.25	15,201	1.68	884,519	14.62	15,650	1.77
其他 <sup>(4)</sup>	334,201	5.26	3,932	1.18	257,024	4.24	3,458	1.35
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>6,355,439</b>	<b>100.00</b>	<b>60,641</b>	<b>0.95</b>	<b>6,051,459</b>	<b>100.00</b>	<b>58,004</b>	<b>0.96</b>

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) 主要包括综合消费贷款、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。

公司贷款方面，本集团深入贯彻国家宏观经济政策，加大对实体经济支持力度，稳步推进客户结构优化，持续加强优质资产组织与投放，资产质量总体稳定。截至报告期末，本集团公司贷款余额25,768.60亿元，较上年末增长8.47%，公司贷款占比40.54%，较上年末上升1.28个百分点。受部分高负债房地产客户及个别经营不善的公司客户风险暴露影响，公司贷款不良余额326.66亿元，较上年末增加27.05亿元，公司贷款不良率1.27%，较上年末上升0.01个百分点。

零售贷款方面，本集团积极推进产品和业务模式创新，加快优质资产组织，持续加大对小微客户的信贷支持力度；同时坚持“平稳、低波动”的转型策略，聚焦价值客群获取，优化客群和资产结构，稳健发展信用卡业务。截至报告期末，本集团零售贷款余额33,295.45亿元，较上年末增长5.31%，零售贷款占比52.39%，较上年末上升0.14个百分点，其中，小微贷款余额7,108.93亿元，较上年末增长12.65%。报告期内，国内经济呈现恢复向好态势，小微贷款和信用卡贷款不良率均较上年末有所下降。截至报告期末，零售不良贷款余额279.75亿元，较上年末减少0.68亿元，不良贷款率0.84%，较上年末下降0.05个百分点，其中，信用卡贷款不良余额152.01亿元，较上年末减少4.49亿元，信用卡贷款不良率1.68%，较上年末下降0.09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)	2023年6月30日				2022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% <sup>(1)</sup>	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率% <sup>(1)</sup>
公司贷款	2,576,860	40.54	32,666	1.27	2,375,616	39.26	29,961	1.26
交通运输、仓储和邮政业	514,069	8.09	1,013	0.20	492,248	8.14	948	0.19
房地产业	355,764	5.60	19,644	5.52	375,980	6.21	15,348	4.08
制造业	549,976	8.65	3,866	0.70	465,712	7.70	4,781	1.03
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	241,930	3.81	520	0.21	212,893	3.52	468	0.22
租赁和商务服务业	186,901	2.94	1,534	0.82	161,750	2.67	1,784	1.10
批发和零售业	185,071	2.91	1,348	0.73	180,709	2.99	1,836	1.02
金融业	134,417	2.11	408	0.30	112,114	1.85	440	0.39
建筑业	117,798	1.85	411	0.35	105,770	1.75	435	0.41
信息传输、软件和 信息技术服务业	99,478	1.57	424	0.43	89,858	1.48	406	0.45
水利、环境和 公共设施管理业	64,460	1.01	117	0.18	64,996	1.07	100	0.15
采矿业	45,305	0.71	573	1.26	40,495	0.67	521	1.29
其他 <sup>(2)</sup>	81,691	1.29	2,808	3.44	73,091	1.21	2,894	3.96
票据贴现	449,034	7.07	-	-	514,054	8.49	-	-
零售贷款	3,329,545	52.39	27,975	0.84	3,161,789	52.25	28,043	0.89
贷款和垫款总额	6,355,439	100.00	60,641	0.95	6,051,459	100.00	58,004	0.96

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。

本集团持续提升服务实体经济质效，针对新动能、绿色经济、优质赛道制造业、区域优势特色产业、普惠金融、科技金融、产业自主可控等相关领域加大贷款投放，稳步推进资产业务结构调整。截至报告期末，本集团制造业贷款余额5,499.76亿元，较上年末增长18.09%，占贷款和垫款总额的8.65%，占比较上年末上升0.95个百分点。同时，本集团密切跟踪内外部形势变化，加强对房地产、地方政府融资平台和名单制行业<sup>3</sup>等重点领域风险防控。报告期内，受高负债房地产企业和个别经营不善的公司客户风险暴露等影响，本集团房地产业，水利、环境和公共设施管理业及交通运输、仓储和邮政业不良贷款率有所上升。

<sup>3</sup> 2023年，本公司将原管理类行业统一更名为名单制行业，且行业范围有调整。2023年度名单制行业包括玻璃制造、纺织化纤、合成材料制造、钢贸、钢铁(长流程)、金属矿采选、化肥、基础化工、煤化工、煤贸、煤炭、有色金属冶炼及压延(不含电解铝)、金融租赁、商业租赁等14个行业。

### 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)	2023年6月30日				2022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 <sup>(1)</sup>	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(1)</sup>
总行 <sup>(2)</sup>	959,328	15.09	17,370	1.81	942,006	15.57	17,811	1.89
长江三角洲地区	1,408,850	22.17	12,430	0.88	1,338,769	22.12	10,532	0.79
环渤海地区	877,486	13.81	5,864	0.67	828,311	13.69	5,118	0.62
珠江三角洲及海西地区	1,138,320	17.91	4,354	0.38	1,087,410	17.97	4,673	0.43
东北地区	179,374	2.82	2,157	1.20	169,566	2.80	2,020	1.19
中部地区	661,954	10.42	7,896	1.19	641,554	10.60	8,048	1.25
西部地区	662,514	10.42	5,615	0.85	633,129	10.46	5,468	0.86
境外	83,919	1.32	917	1.09	78,567	1.30	544	0.69
附属机构	383,694	6.04	4,038	1.05	332,147	5.49	3,790	1.14
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>6,355,439</b>	<b>100.00</b>	<b>60,641</b>	<b>0.95</b>	<b>6,051,459</b>	<b>100.00</b>	<b>58,004</b>	<b>0.96</b>

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。

本集团围绕国家区域经济协调发展战略，加强区域优势行业及产业的研究，加大对长三角、粤港澳大湾区、环渤海地区重点建设项目的信贷政策支持和资源投放。同时，推动“一行一策”区域发展研究及集团子公司飞轮协同发展，制定差异化管控策略，密切防范区域系统性风险。

### 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)	2023年6月30日				2022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 <sup>(注)</sup>	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 <sup>(注)</sup>
信用贷款	2,409,890	37.91	22,277	0.92	2,219,635	36.68	21,662	0.98
保证贷款	909,262	14.31	19,795	2.18	836,550	13.82	16,698	2.00
抵押贷款	2,201,579	34.64	13,448	0.61	2,132,337	35.24	14,246	0.67
质押贷款	385,674	6.07	5,121	1.33	348,883	5.77	5,398	1.55
票据贴现	449,034	7.07	-	-	514,054	8.49	-	-
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>6,355,439</b>	<b>100.00</b>	<b>60,641</b>	<b>0.95</b>	<b>6,051,459</b>	<b>100.00</b>	<b>58,004</b>	<b>0.96</b>

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4.27%，保证贷款较上年末增长8.69%，信用贷款较上年末增长8.57%。

## 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)		2023年 6月30日	占资本净额 (高级法)	占贷款和 垫款总额
十大借款人	行业	贷款和垫款金额	百分比%	百分比%
A	金融业	21,500	1.98	0.34
B	交通运输、仓储和邮政业	19,409	1.79	0.31
C	交通运输、仓储和邮政业	15,200	1.40	0.24
D	交通运输、仓储和邮政业	14,847	1.37	0.23
E	交通运输、仓储和邮政业	13,535	1.25	0.21
F	交通运输、仓储和邮政业	11,000	1.01	0.17
G	房地产业	10,354	0.95	0.16
H	交通运输、仓储和邮政业	9,900	0.91	0.16
I	交通运输、仓储和邮政业	9,600	0.88	0.15
J	制造业	8,792	0.81	0.14
合计		134,137	12.35	2.11

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款总额215.00亿元, 占本集团高级法下资本净额的1.98%。截至报告期末, 本集团最大十家单一借款人贷款总额1,341.37亿元, 占本集团高级法下资本净额的12.35%, 占本集团权重法下资本净额的12.69%, 占本集团贷款和垫款总额的2.11%。

## 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)	2023年6月30日		2022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	32,686	0.51	37,207	0.61
逾期3个月至1年	28,225	0.44	26,669	0.44
逾期1年以上至3年以内	13,691	0.22	9,810	0.16
逾期3年以上	5,119	0.08	4,599	0.08
逾期贷款合计	79,721	1.25	78,285	1.29
贷款和垫款总额	6,355,439	100.00	6,051,459	100.00

截至报告期末, 本集团逾期贷款797.21亿元, 较上年末增加14.36亿元, 逾期贷款占比1.25%, 较上年末下降0.04个百分点。报告期内, 逾期3个月以内贷款余额较上年末减少45.21亿元, 占比较上年末下降0.10个百分点。逾期贷款中, 抵质押贷款占比29.15%, 保证贷款占比27.42%, 信用贷款占比43.43%(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1.29; 本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.08。

### 3.4.8 重组贷款情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2023年6月30日		2022年12月31日	
	贷款金额	占贷款和垫款 总额百分比%	贷款金额	占贷款和垫款 总额百分比%
已重组贷款 <sup>(注)</sup>	14,130	0.22	12,076	0.20
其中: 逾期超过90天的已重组贷款	7,700	0.12	5,207	0.09

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0.22%, 较上年末上升0.02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6.04亿元, 扣除已计提减值准备1.56亿元, 账面净值4.48亿元; 抵债金融工具余额44.56亿元。

### 3.4.10 贷款损失准备的变化

下表列出本集团贷款损失准备的变化情况。

(人民币百万元)	2023年1-6月	2022年
上年末余额	261,476	246,104
本期计提/转回	27,291	45,157
已减值贷款和垫款折现回拨	(156)	(386)
收回以前年度核销贷款	4,569	8,972
期内核销/处置	(22,389)	(39,087)
汇率变动	656	716
期末余额	271,447	261,476

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2,714.47亿元, 较上年末增加99.71亿元; 拨备覆盖率447.63%, 较上年末下降3.16个百分点; 贷款拨备率4.27%, 较上年末下降0.05个百分点。有关贷款损失准备的变化详情请参阅财务报告附注9(c)。

## 3.5 资本充足情况分析

### 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。根据中国银行业监督管理机构的各项资本要求，以及《系统重要性银行附加监管规定（试行）》的附加资本和杠杆率要求，本集团及本公司的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率应分别不低于11.25%、9.25%和8.25%且杠杆率应不低于4.375%。截至报告期末，本集团及本公司一直满足各项资本和杠杆率监管要求。

### 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、招银金租、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13.09%、14.99%和17.09%，较上年末分别下降0.59、0.76和0.68个百分点，各级资本充足率均下降主要受现金分红影响。

#### 本集团

(人民币百万元，百分比除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
<b>高级法<sup>(1)</sup>下资本充足率情况</b>			
核心一级资本净额	831,657	799,352	4.04
一级资本净额	952,103	919,798	3.51
资本净额	1,085,884	1,037,942	4.62
风险加权资产(不考虑并行期底线要求)	5,832,508	5,491,072	6.22
其中：信用风险加权资产	5,157,137	4,823,836	6.91
市场风险加权资产	97,335	89,200	9.12
操作风险加权资产	578,036	578,036	-
风险加权资产(考虑并行期底线要求)	6,352,309	5,841,685	8.74
核心一级资本充足率	13.09%	13.68%	下降0.59个百分点
一级资本充足率	14.99%	15.75%	下降0.76个百分点
资本充足率	17.09%	17.77%	下降0.68个百分点
<b>杠杆率情况<sup>(2)</sup></b>			
调整后的表内外资产余额	12,358,529	11,569,842	6.82
杠杆率	7.70%	7.95%	下降0.25个百分点

注：

- (1) “高级法”指2012年6月7日发布的《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，应按照资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。资本底线要求调整系数在并行期第一年为95%，第二年为90%，第三年(即2017年)及以后为80%。
- (2) 根据2015年2月12日发布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算杠杆率。本集团2023年第一季度末、2022年年末和2022年第三季度末的杠杆率分别为7.96%、7.95%和8.00%。

截至报告期末，本公司高级法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为12.60%、14.63%和16.80%，较上年末分别下降0.63、0.79和0.71个百分点。

#### 本公司

(人民币百万元，百分比除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
<b>高级法下资本充足率情况</b>			
核心一级资本净额	724,088	701,033	3.29
一级资本净额	840,442	817,387	2.82
资本净额	965,485	927,881	4.05
风险加权资产(不考虑并行期底线要求)	5,193,550	4,925,532	5.44
其中：信用风险加权资产	4,590,669	4,330,955	6.00
市场风险加权资产	77,304	69,000	12.03
操作风险加权资产	525,577	525,577	-
风险加权资产(考虑并行期底线要求)	5,745,814	5,299,237	8.43
核心一级资本充足率	12.60%	13.23%	下降0.63个百分点
一级资本充足率	14.63%	15.42%	下降0.79个百分点
资本充足率	16.80%	17.51%	下降0.71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11.16%、12.78%和14.19%，较上年末分别下降0.36、0.47和0.49个百分点。

#### 本集团

(人民币百万元，百分比除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
<b>权重法<sup>(注)</sup>下资本充足率情况</b>			
核心一级资本净额	831,657	799,352	4.04
一级资本净额	952,103	919,798	3.51
资本净额	1,057,292	1,018,678	3.79
风险加权资产	7,451,919	6,941,350	7.36
核心一级资本充足率	11.16%	11.52%	下降0.36个百分点
一级资本充足率	12.78%	13.25%	下降0.47个百分点
资本充足率	14.19%	14.68%	下降0.49个百分点

注：“权重法”指按照2012年6月7日发布的《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10.61%、12.31%和13.72%，较上年末分别下降0.36、0.48和0.50个百分点。

本公司

(人民币百万元，百分比除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
<b>权重法下资本充足率情况</b>			
核心一级资本净额	724,088	701,033	3.29
一级资本净额	840,442	817,387	2.82
资本净额	936,849	908,572	3.11
风险加权资产	6,826,072	6,390,196	6.82
核心一级资本充足率	10.61%	10.97%	下降0.36个百分点
一级资本充足率	12.31%	12.79%	下降0.48个百分点
资本充足率	13.72%	14.22%	下降0.50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	2023年6月30日	
		法人	集团
内部评级法覆盖部分	金融机构	1,330,140	1,330,140
	公司	2,611,123	2,611,123
	零售	3,903,849	3,903,849
	其中：个人住房抵押	1,372,616	1,372,616
	合格循环零售	1,859,860	1,859,860
	其他零售	671,373	671,373
内部评级法未覆盖部分	表内	4,097,417	4,682,578
	表外	195,358	218,337
	交易对手	33,593	34,393

#### 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21.52亿元，风险加权资产为268.99亿元。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	2023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	11,578	-
表外资产证券化风险暴露余额	258	-



### 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)	2023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	173,035	2,199,821	648,072	-
表外信用风险	355,173	8,123	114,428	-
交易对手信用风险	22,448	-	-	-

### 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：采用内部模型法计算本公司（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973.35亿元，市场风险资本要求为77.87亿元，其中采用内部模型法计算的一般市场风险资本要求为54.98亿元，采用标准法计算的市场风险资本要求为22.89亿元。

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部模型法资本要求。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	2023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	902	614
2	最大值	1,034	911
3	最小值	743	399
4	期末值	751	584

### 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，本集团操作风险加权资产为5,780.36亿元，操作风险资本要求为462.43亿元。

## 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)	2023年1-6月		2022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	51,780	98,961	46,403	97,577
批发金融业务	35,007	72,639	33,485	74,290
其他业务	4,097	6,860	3,736	7,224
合计	90,884	178,460	83,624	179,091

报告期内，本集团零售金融业务税前利润517.80亿元，同比增长11.59%，占本集团税前利润的56.97%，同比上升1.48个百分点；营业收入989.61亿元，同比增长1.42%，占本集团营业收入的55.45%，同比上升0.97个百分点。同时，报告期本集团零售金融业务成本收入比28.47%，同比上升0.45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46。

## 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、租赁承诺、资本承担、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26,953.68亿元。有关或有负债及承担详见财务报告附注47。

### 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 应收利息情况及其他应收款坏账准备的计提情况

#### 应收利息情况

本集团已根据财政部要求将基于实际利率法计提的金融工具的利息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。资产负债表日已到期可收取但尚未收到的利息列于“其他资产”。

#### 其他应收款坏账准备的提取情况

截至报告期末，本集团其他应收款147.35亿元，按个别认定方法计提的其他应收款损失准备36.60亿元。

### 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943.52亿元，净流入额同比减少362.72亿元，主要为客户存款净增加额减少所致；投资活动产生的现金流量净额为-1,169.07亿元，净流出额同比减少1,341.80亿元，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367.68亿元，净流入额同比增加1,641.68亿元，主要为偿还同业存单支付的现金减少所致。

## 3.8 发展战略实施情况

报告期内，本公司围绕“价值银行”战略目标，坚持“质量为本、效益优先、规模适度、结构合理”，聚焦价值创造不断提升核心竞争力。

### 1. 保持“质量、效益、规模”动态均衡发展

围绕“增量—增收—增效—增值”的“四增”价值创造链，实现“质量、效益、规模”动态均衡发展。资产质量保持稳定，不良贷款率保持在较低水平，风险抵补能力强健；利润保持平稳增长，ROAA和ROAE保持在较高水平；客群、资产、负债等保持量的合理增长和质的有效提升；零售金融业务对营业收入和税前利润贡献均超过一半，非息收入占比保持领先。

### 2. 持续推进四大板块均衡协同发展

报告期内，本公司在保持零售金融板块底盘和战略主体地位的基础上，持续推进“零售金融、公司金融、投行与金融市场、财富管理与资产管理”四大板块形成既特色鲜明又均衡协同发展的业务格局，进一步做强做好重资本业务，做优做大轻资本业务。

**零售金融体系化优势不断巩固。**围绕全客户、全产品、全渠道，通过“人+数字化”不断提升服务的广度、深度、温度和精准度，零售业务整体优势进一步夯实。截至报告期末，本公司零售客户总数达1.90亿户，较上年末增长3.26%；零售客户存款余额达31,380.72亿元，较上年末增长6.17%；加快零售信贷资产组织，零售贷款余额达32,682.63亿元，较上年末增长5.10%，占本公司贷款和垫款的54.62%，较上年末提升0.26个百分点。借记卡和信用卡融合获客及经营效率不断提升，信用卡客户中同时持有本公司借记卡的“双卡”客户占比64.84%，较上年末提升0.74个百分点。

**公司金融强化差异化优势，提升服务实体经济的质效。**持续迭代优化分层分类服务体系，围绕核心客户打造生态化获客能力与经营能力，发挥综合化服务优势，服务实体经济全方位需求。截至报告期末，公司客户总数264.85万户，较上年末增长4.85%；公司客户存款余额达45,997.71亿元，较上年末增长6.51%；公司客户贷款余额22,696.23亿元，较上年末增长8.23%。其中，制造业贷款余额5,242.21亿元，较上年末增长18.11%；科技企业贷款<sup>4</sup>余额3,780.14亿元，较年初增长16.23%；普惠型小微企业贷款余额7,631.29亿元，较上年末增长12.50%；绿色贷款余额3,878.99亿元，较上年末增长9.16%。

**投资银行与金融市场业务专业化能力不断提升。**本公司加快投行业务向“资金组织者”转型，不断提升债券承销、并购金融等业务能力，截至报告期末，投行业务贡献公司客户融资总量(FPA)余额较上年末增长11.98%。金融市场业务自营投研体系不断完善，对客业务优势进一步巩固，报告期内，对客业务批发客户数同比增长12.93%。同业客户平台化经营持续推进，报告期内，本公司同业互联网服务平台“招赢通”第三方资管产品线上销售量4,298.31亿元，同比增长8.78%。票据业务方面，本公司深化客户服务理念，不断提升经营广度和深度，报告期内，商业承兑汇票贴现量排名第一（商业银行票据业务联席会数据），转贴现买断业务量和再贴现业务量也均排名第一（中国银行业协会数据）。

<sup>4</sup> 指本公司向“专精特新”企业、高新技术企业、科技型中小企业等科技企业发放的贷款。因工信部、科技部认定的“专精特新”、国家高新技术企业、科技型中小企业名单扩充，科技企业贷款年初基数随之调整。

**财富管理与资产管理市场竞争力稳步提升。**本公司持续推进大财富管理业务发展。报告期内，本公司坚持“以客户为中心，为客户创造价值”，推广“招商银行TREE资产配置服务体系”，引入全市场具有行业代表性的资管机构，提供丰富多元的产品，截至报告期末，本公司财富开放平台“招财号”引入144家资管机构，与合作伙伴共建服务生态，陪伴客户投资全旅程。截至报告期末，本公司管理零售客户总资产(AUM)余额12.84万亿元，较上年末增长5.90%，AUM中非存款占比高达76.48%（月日均口径），依托于代销银行理财、公募基金、保险等的市场份额不断提升，AUM增量中非存款占比较上年末大幅增加。截至报告期末，本公司财富产品持仓客户数达4,663.34万户，较上年末增长8.12%；在“招商银行TREE资产配置服务体系”下进行资产配置的客户<sup>5</sup>达865.14万户，较上年末增长6.45%。截至报告期末，本公司私人银行客户数突破14万户。本集团各资产管理子公司不断加强投资研究、资产组织、风险管理、科技支撑、业务创新、人才队伍六大能力建设，截至报告期末，管理产品规模合计达4.41万亿元。本公司不断升级完善资产托管服务模式，截至报告期末，本公司托管规模达20.86万亿元，居行业第一（WIND数据）。

### 3. 全面推进“数字招行”建设

本公司始终坚持科技创新引领业务发展，持续围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化推进“数字招行”建设，借助智能技术进一步提升“人+数字化”服务水平，以创新驱动本公司高质量发展。报告期内，本公司信息科技投入52.06亿元，是本公司营业收入的3.21%。截至报告期末，全行累计立项金融科技项目3,494个，累计上线项目2,687个，报告期内新增立项252个，新增上线项目237个，继续通过支持金融科技创新项目推动全行数字化转型探索。

零售金融数字化服务方面，通过领先的创新能力不断提升客户体验。报告期内，招商银行App和掌上生活App月活跃用户(MAU)达1.11亿户，通过线上产品矩阵、场景矩阵与“人+数字化”的自服务体系建设，推动MAU向AUM和收入转化。报告期内，小微客户专属服务平台招贷App授信小微贷款额度1,541.03亿元，有效优化零售信贷客户数字化旅程，促进小微贷款增长。利用人工智能技术优化客户体验，提升业务效率。通过智能财富助理“AI小招”为零售客户提供更便捷多样的服务，报告期内“AI小招”服务用户1,172.88万户，同比增长140.84%。财富陪伴系统为客户提供场景化售后陪伴服务，帮助客户有效应对财富波动。

批发金融数字化服务方面，加快推进业务线上化、自动化进程。通过“企业数字金融管家”这一服务品牌，全面覆盖账户、结算、融资、外汇等客户经常性服务，截至报告期末，公司客户基础服务线上化率95.65%，融资业务线上化率89.88%，较上年末提升7.74个百分点，外汇业务线上化率73.57%，较上年末提升8.08个百分点。借助模型自动审贷，“招企贷”实现企业贷款全流程线上化，客户从申请至放款最快0.5个工作日。

风险管理方面，运用金融科技提升数字化风控能力，以风险数据驱动风险决策，提高风险认知能力和风控效率。聚焦金融风险本源，以打造堡垒式全面风险与合规管理体系为目标，持续推进“全风险”管理线上化、平台化，加快推进“全风险”风控智能化进程，提升风险管理协同效率。智能风控平台“天秤”有效提升风险管理能力，通过数字化技术保障客户资产安全，报告期内，“天秤”将非持卡人伪冒及盗用金额比例降低至千万分之0.1。通过夯实数字化风控基础设施，增强对融资产品的支持能力，报告期内，通过在线风控平台新发放公司贷款金额1,537.87亿元，同比增长107.54%，截至报告期末，通过该平台发放的贷款资产质量稳定可控。

<sup>5</sup> 指在活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资四类财富管理产品中配置了两类及以上的双金（金卡及金葵花）客户。

经营管理方面，通过数据驱动经营决策，充分释放数据资产价值，全面提升精细化管理能力。推动人力资源、财务等经营管理和服​​务全场景线上化，降低数据应用门槛，提升管理效率和员工体验。零售用数的统一门户平台“数智零售”全平台服务员工1.59万人，持续实现低成本用数，赋能本行数字化经营和管理。资产负债管理图中台，涵盖数十亿条明细数据，配合高性能图计算技术，赋能总分行员工进行深度数据挖掘和分析，共节省工作时间3.12万小时。存款预测模型前瞻性地对自营存款和同业活期存款规模给出精确预判，将人工预报误差缩小70%，报告期内节约资金成本约10亿元。CMB主指标库累计服务员工1.69万人，月均API(应用程序编程接口)服务调用量240.47万次，大幅降低指标数据应用成本，充分赋能绩效考核、经营分析、监管报送等多个数据应用场景。基于报销大数据，推动财务报销向智能审核加速过渡，报销效率较传统模式提升54%。

内部运营方面，以技术替代人工，数据替代经验，实现数智驱动、敏捷开放、全面领先的运营数字化转型。通过机器人流程自动化工具海螺RPA助力降低人工成本，提升员工工作效率。截至报告期末，海螺RPA+平台开发者达到3,895人，较上年末增长21.79%，其中业务人员占比达67.09%。报告期内，包括海螺RPA、AI智能客服、AI模拟人、语音质检等智能化应用已在全行实现全职人力替代超过1.4万人。

数字化基础设施方面，在全面迈入“云时代”后，聚焦云架构转型和基础设施自主可控，实现大规模不同技术架构融合，打造行业领先的金融云基础设施，构建深圳、上海“两地三中心”的数据中心布局，为全行业务提供更加弹性智能、安全可靠的IT基座。重构云运维体系框架，保持核心账务系统和骨干网络高水平可用，截至报告期末，云平台整体可用性<sup>6</sup>达99.999%。进一步深化技术中台与数字中台建设，加快推动技术开发共享，搭建低代码开发体系，提升研发效能，从而快速响应业务需求，为内部创新奠定基础，持续加强企业级数据治理，让数据资产发挥更大效用。截至报告期末，本公司技术中台累计发布组件超5,100个，低代码平台累计上线应用超9,200个。全面拓展大数据服务覆盖面，高效赋能经营管理工作，截至报告期末，大数据服务已覆盖全行60%的业务人员。加快新技术应用推广，提升GPT类自然语言处理大模型的建设能力，并重点发掘其在全流程财富管理中的应用，投产FinGPT创意中心，加快大模型应用模式探索。推进智慧财富引擎、智慧营销引擎、智慧运营引擎、智慧风控引擎、智慧客服引擎五大引擎建设，打造智能化时代的智慧应用平台。

#### 4. 持续打造堡垒式的全面风险与合规管理体系

本公司持续构建“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。加强风险经营能力，围绕行业、区域、客群的“动态再平衡”策略推出多项政策举措；深化全面风险管理，夯实客户扎口管理，优化统一授信、集团授信额度管控和大额客户限额管理，搭建分行风险画像评级体系；加强风险化解的主动性和力度，运用核销、清收、不良资产证券化等多种途径化解风险资产；加强内控合规管理，严防洗钱和制裁风险，培育合规文化。

#### 5. 全面提升精细化管理水平

本公司坚持向管理要效益。构建“六好人力资源体系<sup>7</sup>”，深化组织变革，推进分行经营体制改革，优化总行部门架构及管理模式，进一步加大“六能机制<sup>8</sup>”在管理中的应用力度，通过数字化建设提升人力资源配置效率。提高资产负债管理精细化水平，建立客户视角的资产负债管理体系，围绕“价值创造”搭建绩效管理体系。强化消费者权益保护，开展“服务质量提升年”活动，启动服务提升专案项目，优化改进业务与服务流程中存在的系统性问题，投诉处理1小时响应率达98.79%。优化财务共享运营模式，打造“招财慧”系列数字化中台，提升财务管理效能。

<sup>6</sup> 可用性指在一段给定时间内正常工作情况的占比，云平台整体可用性为在云平台上运行的各重要系统可用性的算术平均数。

<sup>7</sup> “六好人力资源体系”指树好旗帜，搭好架构，建好队伍，配好干部，定好激励，做好服务。

<sup>8</sup> “六能机制”指干部能上能下、待遇能高能低、员工能进能出。

## 3.9 经营中关注的重点问题

### 3.9.1 关于净利息收益率

报告期内，本集团和本公司净利息收益率分别为2.23%和2.27%，同比分别下降21和22个基点，较上年全年均下降17个基点；第二季度，本集团净利息收益率2.16%，较一季度下降13个基点。净利息收益率下降的主要原因如下。资产端，一是LPR(贷款市场报价利率)持续下调及有效信贷需求不足，新发放贷款定价继续下行，贷款平均收益率继续下降，二是市场利率低位运行，带动债券投资和票据贴现等市场化资产收益率继续下降，三是经济呈复苏态势，但需求驱动仍不足，居民消费意愿仍然较为低迷，收益率相对较高的信用卡贷款和个人住房贷款增长放缓。负债端，企业资金活化不足，企业结算资金等低成本的对公活期存款增长受限，叠加资本市场扰动下居民投资向定期储蓄转化，储蓄存款的财富属性加强，存款活期占比下降，负债和存款成本率维持刚性。为了保持净利息收益率的相对稳定，报告期内，本集团进一步加强资产负债组合管理，资产端，持之以恒抓好贷款投放，同时加大债券的配置力度，提高资金使用效率；负债端，着力推动低成本核心存款的增长。

展望下半年，本集团净利息收益率面临机遇与挑战并存的局面。机遇方面，一方面，经济复苏势头不改，宏观政策持续发力，有助于增进市场主体信心、提振国内需求、促进资金活化，从而为银行业发展提供更加有利的外部宏观环境，改善当前银行业面临的信贷需求不足、资金冗余、存款定期化等问题。另一方面，存款挂牌利率、协定存款及通知存款利率自律上限均不同程度下调，为本集团控制存款成本创造了有利的行业环境，存款成本刚性的问题料将有所改善。挑战方面，实体经济融资成本下降的趋势或将维持较长时间，预计下半年资产收益率将继续下行。

本集团将积极采取措施，努力将净利息收益率维持在行业较优水平：资产端，持续做好大类资产配置，促进信贷规模的增长，加大零售贷款投放力度，加强贷款风险定价管理，同时，强化市场利率前瞻性研判，灵活配置投资类资产，提升整体配置效率；负债端，坚持以低成本核心存款增长为主，加强对高成本存款的限额管控，同时根据市场利率走势，灵活安排市场化资金融入，降低整体负债成本。

### 3.9.2 关于非利息净收入

面对当前中间业务增长困境，本集团积极寻找破题之路，一方面夯实客户基础、升级客户服务，提升优势业务市场竞争力；另一方面加强创新、前瞻布局，打造细分领域新优势。报告期内，本集团实现非利息净收入694.64亿元，同比减少2.71%，在营业收入中占比38.92%，同比下降0.95个百分点。本集团非利息净收入中，净手续费及佣金收入470.91亿元，同比减少11.82%，在非利息净收入中占比67.79%；其他净收入223.73亿元，同比增长24.34%。报告期内，本集团大财富管理收入258.46亿元<sup>9</sup>，同比减少8.53%。

报告期本集团净手续费及佣金收入中的重点项目分析如下。**财富管理手续费及佣金收入**169.46亿元，同比减少10.21%，其中，代理保险收入92.60亿元，同比增长3.07%，主要是期缴保险销量及占比同比上升；代理理财收入25.90亿元，同比减少25.85%，主要是理财产品规模同比下降及费率降低；代理基金收入28.56亿元，同比减少17.79%，主要是股票和混合型基金保有及销售规模同比下降；代理信托计划收入17.03亿元，同比减少25.54%，主要是代理信托业务量下降及业绩报酬减少；代理证券交易收入3.74亿元，同比减少20.09%，主要是香港资本市场持续低迷，股票交易量减少。**资产管理手续费及佣金收入**60.15亿元，同比减少5.11%，主要是招银理财产品管理规模同比下降。**托管业务佣金收入**28.85亿元，同比减少5.25%，主要是权益类公募基金、理财托管规模下降。**银行卡手续费收入**100.51亿元，同比减少6.12%，主要是信用卡线下交易手续费下降。**结算与清算手续费收入**78.01亿元，同比减少0.23%，主要是电子支付收入减少。

<sup>9</sup> 大财富管理收入包括财富管理、资产管理和托管业务手续费及佣金收入。

展望下半年，本集团将围绕打造价值银行的战略目标，积极推动中间业务高质量发展。一是聚焦主线，巩固大财富管理业务竞争优势，持续强化本集团在零售客群经营、资产配置、投研能力、托管等领域的优势，提升优势业务首位度。二是锻造能力，持续深化行业研究、统筹集团资源，紧抓市场机会和政策变化，深挖客户需求，以产品创新构建差异化竞争能力。三是因势而变，加快前沿领域探索与落地，积极推动养老金融、绿色金融、汽车金融、消费金融等业务前瞻布局，打造非利息净收入新增长极。

### 3.9.3 关于房地产领域风险管控

报告期内，本集团紧紧围绕国家政策导向及监管要求，准确理解“金融十六条”政策精神，在房地产领域坚持“明确定位、稳定规模、完善准入、聚焦区域、调整结构、严格管理”的总体策略，在风险可控的前提下，把握结构性机会，聚焦优质企业、优质区域，选择项目现金流可以覆盖的优质业态和项目，特别是其中的优质住宅项目和住房租赁项目，支持房地产市场平稳健康发展。同时，统一表内外业务的风险偏好，落实大额客户风险扎口管理，严格审查现金流，并进一步强化投贷后管理。

截至报告期末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计4,360.83亿元，较上年末下降5.88%；本集团理财资金出资、委托贷款、合作机构主动管理的代销信托、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计2,475.47亿元，较上年末下降17.58%。截至报告期末，本公司房地产业贷款余额3,150.11亿元，较上年末减少187.04亿元，占本公司贷款和垫款总额的5.26%，较上年末下降0.57个百分点。截至报告期末，本公司房地产业贷款客户结构和区域结构保持良好，其中，高信用评级客户贷款余额占比超过七成；从项目区域看，本公司85%以上的房地产开发贷款余额分布在一、二线城市城区。截至报告期末，本公司房地产业不良贷款率5.45%，较上年末上升1.46个百分点，主要是受个别高负债房地产客户风险进一步释放、风险处置进度较慢和房地产贷款余额下降的共同影响。

后续，本集团将继续坚决贯彻执行国家房地产行业相关政策，在行业分化持续加深的大背景下，严格准入，支持刚性和改善性住房需求，加大住房租赁金融支持力度，保持房地产融资平稳有序。同时，加强项目风险监测分析，合理区分项目子公司风险与集团控股公司风险，严格执行投贷后管理要求，按照依法合规、风险可控、商业可持续的原则，推动房地产企业风险化解处置市场化，保持房地产资产质量总体稳定。

### 3.9.4 关于客户存款

截至报告期末，本公司客户存款余额77,378.43亿元，较上年末增加4,633.30亿元，增幅6.37%，在2022年实现较快增长的基础上继续稳中有增。2023年上半年，我国经济曲折修复，企业资金活化程度尚未有明显改善，居民储蓄需求保持刚性，全市场呈现存款定期化趋势，受此影响本公司定期存款保持快速增长。本公司通过强化客户导向、延续存款分类管理思路、优化考核规则及通过综合经营提高资金沉淀等多种措施，推动存款结构维持较优水平。报告期，本公司核心存款<sup>10</sup>日均余额65,607.59亿元，较上年末增加7,030.08亿元，增幅12.00%，占客户存款日均余额的86.99%，较上年全年下降0.51个百分点，占比保持平稳；活期存款日均余额45,226.15亿元，较上年末增加3,600.81亿元，增幅8.65%，占客户存款日均余额的59.96%，较上年全年下降2.22个百分点。截至报告期末，本公司结构性存款余额2,659.33亿元，较上年末增加231.69亿元，占客户存款余额的3.44%，较上年末提高0.10个百分点。

展望下半年，商业银行存款竞争日趋激烈，存款定期化趋势或将持续。为有效应对存款成本管控挑战，持续推进存款高质量增长，本公司将采取以下措施。一是持续加强内部管理，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的量价管控，应对存款成本上升压力。

<sup>10</sup> 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。

### 3.9.5 关于资产配置

报告期内，本公司紧跟政策和市场变化，多措并举加强资产组织。截至报告期末，本公司贷款及垫款总额59,834.38亿元，较上年末增长4.59%，占本公司总资产的59.79%，较上年末下降0.36个百分点。其中，零售贷款32,682.63亿元，较上年末增长5.10%，占本公司贷款和垫款的54.62%，较上年末上升0.26个百分点，规模增速同比有所提升，主要是上半年社会生产生活恢复正常化，零售客户贷款需求得以释放，本公司积极应对市场变化，着力推动小微、消费、信用卡等贷款业务增长，同时，支持个人合理住房需求，推动住房按揭贷款稳健发展；公司贷款22,696.23亿元，较上年末增长8.23%，占本公司贷款和垫款的37.93%，较上年末上升1.27个百分点，规模增速较快，主要是上半年国内经济复苏带动企业融资需求同比有所增加，同时本公司持续加强对实体经济重点领域的支持力度，报告期内新发放公司贷款主要集中在制造业、普惠金融、绿色经济、科技金融等重点领域。截至报告期末，本公司债券投资24,236.99亿元，较上年末增长8.58%，占本公司总资产的24.22%，较上年末上升0.75个百分点。

下半年，本公司将持续关注内外部经营环境变化，持之以恒加强有效资产组织。零售贷款方面，在加强风险管控的前提下，继续推动小微贷款、消费贷款、信用卡贷款增长，并紧跟房地产市场变化，保持住房按揭贷款规模的相对稳定。公司贷款方面，本公司将紧跟国家产业政策，继续加大对公信贷资产组织力度，持续推进公司客户结构调整，聚焦数智金融、科技金融、绿色金融、智造金融、跨境金融、普惠金融、行业金融<sup>11</sup>等重点领域，将信贷资源有效投入到实体经济的重点领域，同时有效满足房地产企业合理融资需求。债券投资方面，本公司将在兼顾风险和收益的前提下，前瞻把握本外币市场利率走势，抓住市场投资的机会，合理配置投资类资产，进一步提高资金运用效率。

### 3.9.6 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305.09亿元，同比减少1.93亿元；不良贷款生成率(年化)1.04%，同比下降0.09个百分点。从业务大类看，公司贷款不良生成额56.93亿元，同比减少33.80亿元；零售贷款(不含信用卡)不良生成额43.69亿元，同比增加7.88亿元；信用卡新生成不良贷款204.47亿元，同比增加23.99亿元。从地区看，不良生成主要分布在长三角、环渤海地区及总行(信用卡贷款)；从行业看，不良生成主要集中在房地产业；从客群看，不良生成多数为国标中型企业。

本公司持续夯实预期信用损失法实施基础，并始终坚持价值客户选择，优化资产组合配置，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2,636.18亿元，较上年末增加102.05亿元；拨备覆盖率465.73%，较上年末下降1.70个百分点；贷款拨备率4.41%，较上年末下降0.02个百分点；报告期信用成本(年化)0.90%，同比上升0.07个百分点。

报告期内，本公司积极处置不良资产，运用多种途径化解风险资产，报告期内共处置不良贷款282.78亿元，其中，常规核销110.51亿元，不良资产证券化113.76亿元，清收56.37亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置2.14亿元。

当前外部环境复杂严峻，国际经济贸易投资放缓，国际金融市场波动加剧。国内正处在经济恢复和产业升级的关键期，结构性问题、周期性矛盾交织叠加。本公司将密切跟踪宏观形势变化，不断提升行业认知，完善信贷政策，引导构建合理的客户结构；做实资产业务“一行一策”名单制经营，全力推动优质资产投放；严防重点领域风险，强化对房地产、地方政府类授信、大额集团客户等重点领域风险监测预警，制定针对性管控方案；加强对关注和逾期贷款管理，充分计提拨备，有效防范化解潜在风险；积极运用多种途径处置不良贷款，持之以恒化解风险资产，保持资产质量总体稳定。

<sup>11</sup> 行业金融指本公司有效聚合内外部行业专业化能力，进一步深化对行业和产业链的认知，针对特定行业推出产品、业务模式、信贷政策等一揽子综合服务方案，打造行业金融品牌。



### 3.9.7 关于重点领域资产质量

报告期内，本公司加强对个人住房贷款、消费信贷类业务、小微贷款、地方政府融资平台、名单制行业等重点领域的风险管控，资产质量总体稳定。下半年，本公司将积极应对外部宏观经济形势变化，继续加强对上述重点领域的风险排查与形势研判，做好风险管控。有关房地产领域资产质量的详情，请参阅本章3.9.3“关于房地产领域风险管控”。

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。

		2023年6月30日						
(人民币百万元，百分比除外)		贷款和 垫款余额	不良 贷款余额	不良 贷款率%	关注 贷款余额	关注 贷款率%	逾期 贷款余额	逾期 贷款率%
公司贷款		2,269,623	28,658	1.26	19,234	0.85	30,015	1.32
票据贴现		445,552	-	-	60	0.01	-	-
零售贷款		3,268,263	27,945	0.86	40,384	1.24	42,320	1.29
小微贷款		709,306	3,977	0.56	2,058	0.29	4,435	0.63
个人住房贷款		1,369,270	4,855	0.35	9,465	0.69	6,560	0.48
信用卡贷款		905,766	15,200	1.68	27,855	3.08	27,025	2.98
消费贷款		272,351	2,694	0.99	922	0.34	3,072	1.13
其他 <sup>(注)</sup>		11,570	1,219	10.54	84	0.73	1,228	10.61
贷款和垫款总额		5,983,438	56,603	0.95	59,678	1.00	72,335	1.21

		2022年12月31日						
(人民币百万元，百分比除外)		贷款和 垫款余额	不良 贷款余额	不良 贷款率%	关注 贷款余额	关注 贷款率%	逾期 贷款余额	逾期 贷款率%
公司贷款		2,097,114	26,205	1.25	21,515	1.03	25,852	1.23
票据贴现		513,857	-	-	8	-	-	-
零售贷款		3,109,737	28,009	0.90	44,097	1.42	46,731	1.50
小微贷款		629,628	4,027	0.64	2,515	0.40	4,567	0.73
个人住房贷款		1,379,812	4,898	0.35	10,409	0.75	6,956	0.50
信用卡贷款		884,394	15,648	1.77	30,201	3.41	31,408	3.55
消费贷款		202,225	2,191	1.08	862	0.43	2,544	1.26
其他 <sup>(注)</sup>		13,678	1,245	9.10	110	0.80	1,256	9.18
贷款和垫款总额		5,720,708	54,214	0.95	65,620	1.15	72,583	1.27

注： 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。

### 个人住房贷款风险管控

本公司积极落实国家及各地区的政策要求，满足购房者合理住房需求，促进房地产业良性循环和健康发展。报告期内，本公司在一、二线城市新发放的个人住房贷款额占本公司个人住房贷款新发放总额的88.17%，同比下降0.27个百分点；在一、二线城市的个人住房贷款期末余额占本公司个人住房贷款期末余额的86.75%，较上年末提升0.25个百分点。

截至报告期末，本公司个人住房贷款不良率0.35%，与上年末持平；关注率0.69%，较上年末下降0.06个百分点；逾期率0.48%，较上年末下降0.02个百分点。同时，本公司一直以来坚持对存量抵押物押品价值进行常态化监测和重估，及时调整抵押资产价值。截至报告期末，本公司个人住房贷款加权平均抵押率32.60%，抵押物保持充足稳定，个人住房贷款业务整体风险可控。

本公司高度重视消费者权益保护，将按合同约定做好客户提前还款服务；坚持优先支持自住型刚需和改善性住房需求客群，在区域上优先支持核心区域的优质楼盘，确保个人住房贷款业务的健康发展。同时坚决落实国家政策，坚持因城施策，做好风险防控，努力保持个人住房贷款资产质量稳定。

### 消费信贷类业务风险管控

报告期内，国内经济运行整体回升向好，市场需求稳步恢复，生产供给持续增加，居民消费逐步复苏。本公司坚持聚焦价值客群获取，深入挖掘国家政策鼓励的升级性消费场景及个人或家庭真实综合消费场景，消费信贷类业务保持稳健发展。截至报告期末，得益于本公司客群和资产结构的持续优化及各项风险管理策略的运用，消费信贷类业务不良贷款率、关注贷款率与逾期贷款率均较上年末下降，消费信贷类业务资产质量总体可控。

截至报告期末，本公司消费信贷类业务(含信用卡)不良贷款额178.94亿元，较上年末增加0.55亿元，不良贷款率1.52%，较上年末下降0.12个百分点；关注贷款率2.44%，较上年末下降0.42个百分点；逾期贷款率2.55%，较上年末下降0.57个百分点。

后续，本公司将密切跟踪外部环境变化，秉持审慎稳健的风险偏好，深化客群与资产结构优化，聚焦价值客户经营，持续完善消费信贷类业务风险管控策略，积极处置不良资产，努力保持消费信贷类业务资产质量的稳定。

### 小微贷款业务风险管控

本公司积极支持小微企业发展的政策，报告期内随着市场需求有所回暖，本公司加快零售小微贷款资产组织和投放节奏，同时依托金融科技探索产品和服务创新，进一步提升对小微客户的金融服务质量和效率。

截至报告期末，本公司零售小微贷款余额7,093.06亿元，较上年末增长12.65%，占贷款和垫款总额的11.85%，较上年末上升0.84个百分点。截至报告期末，本公司零售小微贷款不良率0.56%，较上年末下降0.08个百分点；关注率0.29%，较上年末下降0.11个百分点；逾期率0.63%，较上年末下降0.10个百分点。

后续，本公司将持续提升对小微贷款的风险管控能力，一方面继续坚持严守风险底线，密切关注市场形势变化，提高对风险形势的研判能力；另一方面，持续加强量化风控能力，完善应对小微客户风险变化的风险量化体系，提升贷前、贷中和贷后不同环节的决策效率和能力，保持小微贷款的资产质量稳定。

### 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关于地方政府（隐性）债务管理的相关要求，严格落实各类法规和监管政策，积极防范和稳妥化解地方政府隐性债务风险，切实履行法定程序，坚持依法合规经营。

截至报告期末，本公司及招银理财所涉及的地方政府融资平台业务余额2,485.73亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财资金投资等业务），较上年末减少150.66亿元。其中，境内公司贷款余额1,372.89亿元，较上年末增加47.25亿元，占本公司贷款和垫款总额的2.29%，较上年末下降0.03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0.14%，资产质量保持较好水平。

下半年，本公司将继续关注地方政府债务结构性和区域性风险，紧密跟踪全行地方政府类相关业务规模总量和区域分布情况，坚持“优选区域、择优支持、合规运作、强调自偿”的总体策略。一是优选区域，对于全部地方政府类授信业务均需综合考虑区域地方经济发展水平、财政收入、政府债务和人口流入等相关风险情况，实施差异化管控策略。二是择优支持，优先支持有市场化经营性收入的主体和项目，重点支持列入国家“一带一路”、京津冀协同发展、长江三角洲区域一体化、雄安新区、粤港澳大湾区等重点规划建设项目。三是合规运作，严格执行国家关于政府债务管理的各项政策要求，严密排查隐性债务风险，并要求各经营机构严禁新增或参与虚假化解地方政府隐性债务。四是强调自偿，正确认识政府在企业、项目中的角色和责任，坚决打消政府兜底思维，聚焦优质项目类资产，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。

### 名单制行业风险管控<sup>12</sup>

报告期内，本公司对受供给侧结构性改革、产能过剩或“双碳”政策等影响较大的14个名单制行业客户实行差异化管理。其中，对于行业内的龙头企业和区域优势企业等“白名单”客户、总分行战略客户，加大政策倾斜力度，通过各类资源、产品和服务进行优先支持；对于风险相对稳定、经营情况尚可的其他客户，在做实客户维护和经营、夯实整体客群的基础上，通过扶优汰劣、逐步置换，将客群结构向上市公司、集团核心企业及经营良好的腰部客户等客群集中，实现客群结构和资产结构的动态优化。

截至报告期末，本公司名单制行业全口径业务融资敞口2,515.42亿元<sup>13</sup>，较年初增加87.10亿元，主要投向优质的总分行战略客户和白名单客户；名单制行业不良贷款率0.96%，较年初下降0.34个百分点。受个别存量风险客户风险暴露和业务规模持续压降影响，金属矿采选、钢贸与基础化工等行业不良贷款率较年初上升，其他行业不良贷款率较年初持平或下降。

鉴于本公司名单制行业的基础客群主要为总分行战略客户和白名单客户，抵御外部风险能力相对较强，预计2023年下半年该领域的风险总体可控。后续，本公司将结合国家产业政策、金融监管政策和市场实际运行情况等，动态调整相关领域授信政策。

### 3.9.8 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行业监督管理机构的各项资本要求，资本缓冲较为充足。

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。截至报告期末，本公司高级法下风险加权资产（考虑并行期底线要求）增速为8.43%；高级法下考虑并行期底线要求的风险加权资产与总资产的比值为57.42%。报告期高级法下风险调整后的资本收益率（RAROC，税前）为28.50%，明显高于资本成本。受现金分红438.32亿元影响，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有所下降。

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，不断丰富资本管理手段。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15.28亿元，基础资产为不良贷款。

2022年度国内系统重要性银行名单于2022年9月发布，本公司继续位列名单内第三组，仍需满足附加资本充足率0.75%和附加杠杆率0.375%等附加监管要求。当前，本公司各级资本充足率、杠杆率、流动性等经营指标均保持在较高水平，可以满足附加监管要求。

近年来，监管机构高度重视银行资本内生和资本充足率运行情况，持续推进监管改革和新的资本计量及监管要求落地。本公司将持续优化资本配置策略，加强资产负债组合管理，促进本公司“质量、效益、规模”动态均衡发展；继续深化资本管理精细化理念，完善资本回报管理机制，坚持运用经济利润(EVA)和风险调整资本收益率(RAROC)等价值评估指标，提升资本使用效率；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，确保资本充足率平稳运行。

<sup>12</sup> 2023年，本公司将原管理类行业统一更名为名单制行业，且行业范围有调整。2023年度名单制行业包括玻璃制造、纺织化纤、合成材料制造、钢贸、钢铁（长流程）、金属矿采选、化肥、基础化工、煤化工、煤贸、煤炭、有色金属冶炼及压延（不含电解铝）、金融租赁、商业租赁等14个行业。

<sup>13</sup> 名单制行业统计范围有变化，年初数据同口径调整。

## 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502.67亿元，同比增长9.93%；零售金融业务营业收入967.15亿元，同比增长0.44%，占本公司营业收入的59.56%，其中，零售净利息收入652.09亿元，同比增长3.97%，占零售营业收入的67.42%；零售非利息净收入315.06亿元，同比下降6.14%，占零售营业收入的32.58%，占本公司非利息净收入的55.32%。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入161.28亿元，同比下降11.36%，占零售净手续费及佣金收入的53.46%；实现零售银行卡手续费收入99.86亿元，同比下降6.16%。

报告期内，本公司通过完善零售金融产品服务体系、细化客群分层分类管理、深化资产配置理念和方法论，强化金融场景生态化建设，不断提升金融服务专业化水平，高质量满足不同客户不同阶段多样化的金融服务需求；同时，深化全渠道协同，利用“人+数字化”服务模式不断扩展金融服务边界，并充分运用金融科技提升数字化、智能化服务水平，用金融创新力量为客户赋能。报告期内，本公司零售业务整体保持了良好增长。

#### 零售客户及管理客户总资产

报告期内，面对复杂的外部形势和激烈的同业异业竞争，本公司加强重点区域获客，充分发挥本公司在一二线城市的布局优势，进一步加大价值客户的获取，积极挖掘新的客户增长点。深化公私融合，提高重点客群和行业的团体金融拓展能力，强化私人银行“人家企社”综合服务水平，整合多维服务，为客户提供高质量的金融和非金融服务解决方案。同时，细化客户分层分类管理，深化财富管理专业服务与全渠道协同经营，打造“客户洞察—资产配置—客户陪伴”的全流程服务链路，不断提升队伍专业化水平、产品创新和精细化管理能力，充分利用金融科技不断巩固和扩大零售业务差异化竞争优势。报告期内，本公司零售客户和管理零售客户总资产(AUM)余额保持稳定增长。

截至报告期末，本公司零售客户1.90亿户(含借记卡和信用卡客户)，较上年末增长3.26%，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)444.15万户，较上年末增长7.19%。

截至报告期末，本公司管理零售客户总资产余额128,381.79亿元，较上年末增长5.90%，其中，管理金葵花及以上客户总资产余额104,681.70亿元，较上年末增长6.10%。截至报告期末，本公司零售客户存款余额31,380.72亿元，较上年末增长6.17%。报告期本公司零售客户存款日均余额中活期占比61.12%。

#### 财富管理业务

截至报告期末，本公司财富产品持仓客户数达4,663.34万户，较上年末增长8.12%，主要是本公司顺应客户风险偏好，创新现金管理产品，重构稳健理财产品矩阵等财富管理产品与服务。在宏观经济弱复苏、资本市场维持震荡的背景下，本公司积极应对市场变化，适时调整业务策略。截至报告期末，本公司零售理财产品余额32,392.38亿元，较上年末增长3.21%；报告期内实现代理非货币公募基金销售额1,526.06亿元，同比下降18.53%，主要是市场修复程度相对预期偏弱，但上半年基金销售较2022年下半年环比有所回升；实现代理保险保费573.94亿元，同比增长54.88%，主要是本公司进一步抓住市场机遇，加大期缴保险配置力度，带动保费快速提升；实现代理信托类产品销售额494.57亿元，同比下降30.82%，主要是在“信托业务分类改革”等政策背景下本公司主动调整业务方向所致。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入161.28亿元，其中，代理保险收入87.21亿元，代理基金收入30.34亿元，代理理财收入25.33亿元，代理信托计划收入16.76亿元，其他收入1.64亿元。有关财富管理手续费及佣金收入变化的原因详见本章3.9.2“关于非利息净收入”。

报告期内，本公司继续强化自身财富管理专业服务优势与线上服务优势，打造“人+数字化”全渠道服务陪伴体系，助力客户实现资产保值增值。

一是回归银行“存贷汇”业务本源，通过支付结算与财富管理的连接，做大财富客户规模。报告期内，本公司以朝朝宝、日日宝等低门槛产品为核心，打通客户“现金管理”到“财富管理”的链路，满足客户及时性、便利性、差异化的财富管理需求。报告期内，财富交易客户复购率53.12%，同比提升5.12个百分点。

二是升级有竞争力的线上财富产品矩阵，满足客户多样化投资需求。抓住客户流动性需求，为客户提供现金管理综合解决方案。报告期内，现金管理产品规模达到1.71万亿元，较上年末增长13.56%；直面理财净值化转型，重构稳健产品矩阵，通过严选好产品、丰富产品期限、精准刻画风险、将投教内容化繁为简四大举措全面提升银行理财经营能力，助力理财产品规模增长；丰富进取型产品经营场景，全新推出基金持仓透视功能，为招商银行App用户提供一站式、快速了解基金持仓现状的专业分析服务，在资本市场震荡行情下，为客户优化投资提供参考；丰富保障产品供给，加大惠民保、定制出行险和健康险等特色保险产品的引入力度，提升客户应对风险的保障能力。

三是开放合作生态不断进化，财富管理服务能力持续提升。进一步强化招商银行App财富开放平台“招财号”的服务能力，完善运营组织机制，为客户提供更优质的财富服务。截至报告期末，144家具有行业代表性的资管机构入驻“招财号”。截至报告期末，“招财号”拥有粉丝2,212万。报告期内，“招财号”通过提供财富资讯类内容、线上互动、组织活动等方式服务客户超2.07亿人次，为客户投资旅程提供专业投教和陪伴。

四是持续深化“招商银行TREE资产配置服务体系”。以构建客户画像KYC、财富产品KYP、市场行情KYM等13项底层模型为起点，创新打造系统化、智能化应用工具，依托画像九宫格、配置建议书、财富检视计划等数字化产品，灵活切入客户需求目标、大类及子类资产配置、产品配置、动态检视再平衡等个性化服务场景，以此建立客户经理标准化服务工作范式，帮助客户形成正确的投资理念，并落实到资产配置与投资行为优化当中。截至报告期末，在该体系下进行资产配置的客户端达865.14万户，较上年末增长6.45%。

五是不断加强财富产品全生命周期管理，进一步提升产品管理能力及业务风控能力。今年以来，为更好地应对外部环境变化，本公司一方面进一步规范产品准入要求、风险计量评估规则、人员资质管理、产品全生命周期管理等工作机制；另一方面让产品策略更匹配当前市场，也更匹配客户当前需求。银行理财方面，追求“稳健+确定性”，优化客户持仓体验，持续增强客户信心；公募基金方面，形成“定制+管理”的品牌化闭环，深化与合作方交互及管理的深入程度，不断提升产品竞争力；保险方面，丰富产品引进渠道，加大产品创新力度，并针对性加大了对保障类保险的配置，以满足客户长期资金稳健增值的需求。同时，本公司持续迭代优化产品数字化工具，积极推动建设财富产品投资研究平台，不断完善平台及工具的分析功能及数据质量，进一步提升业务精细化经营水平及风险管理质效。

### 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）143,177户，较上年末增长6.21%；管理的私人银行客户总资产余额较上年末增长5.89%；户均总资产余额2,804.91万元，较上年末减少8.47万元；家族信托业务单数突破万单，业务规模较上年末增长22.79%。

报告期内，本公司持续构建和提升私人银行业务核心能力和竞争优势，不断完善“人家企社”综合化服务体系，推进私人银行业务稳健发展。

一是不断丰富产品和服务。依托开放式的产品平台，引入具有行业代表性的资管机构，为客户提供多样化产品，并完善客户全生命周期财富陪伴服务。同时，整合银行、集团子公司、第三方合作伙伴的服务与资源，匹配私人银行客户及其背后企业的需求，为客户提供全方位的综合金融服务。

二是全面推进数字化转型。在私人银行客户服务上，加速私募、家族信托等产品与服务的线上化进程，打造全产品、全渠道的私人银行客户专属的财富陪伴体系；在财富管理数字化上，推动投资研究、交易风控等全流程的线上化，升级从市场机会把握、到配置策略、再到财富产品推荐各个环节的一站式资产配置与财富管理专业能力。

三是坚持稳健审慎的风险管理理念。对固定收益、权益等财富类产品进行分层分类管理，并做好产品与私人银行客户风险收益偏好的适当性匹配，在波动的市场环境中、在业务开展的全流程中不断提升对业务的赋能与支持，保障业务的稳健经营。

### 信用卡业务

截至报告期末，本公司信用卡流通卡10,036.03万张，较上年末下降2.29%；流通户6,985.77万户，较上年末下降0.21%。报告期内，本公司实现信用卡交易额23,719.81亿元，同比下降0.67%；实现信用卡利息收入313.26亿元，同比下降0.31%；实现信用卡非利息收入139.09亿元，同比下降0.83%。有关本公司信用卡贷款规模和质量的信息，请参阅本章3.9.7“关于重点领域资产质量”。

业务开展方面，报告期内，在“平稳、低波动”的经营策略指引下，本公司聚焦价值客群获取，加大中低风险资产经营，客群结构持续优化，资产组合更为稳健，抗风险能力有所增强。展望未来，本公司将根据外部风险形势变化，审慎安排各项策略部署，坚持聚焦价值客户经营，持续深化客群与资产结构调整，提升贷后数字化运营水平和运营效率，推动信用卡业务高质量发展。

报告期内，本公司从客户视角出发，推动信用卡产品创新和服务升级，具体措施如下：一是聚焦高质量获客，推动获客策略转型，同时持续完善卡产品体系，联合热点IP推出三体联名信用卡，贯彻ESG理念推出首张碳中和信用卡——低碳信用卡，并推出医护主题信用卡；二是多措并举促动交易，结合节假日和电商大促等重要时点，推出“五一消费券”“618笔笔返现”等营销活动，并把握出境游回暖趋势，及时推出“非常境外游”活动，布局中国港澳地区、日韩等热门目的地；三是强化汽车分期经营力度，依托专岗服务、营销赋能及体系化解决方案，加强新能源品牌经营深度，同时拓展总对总合作品牌广度，为客户提供更多元的品牌选择；四是依托“人+数字化”模式提升精细化运营能力，在服务过程中持续积累数字化经验，通过系统推荐业务解决方案提升人工服务质量，同时强化企业微信1对1服务模式，构建面向未来的智能化、全渠道客户联络生态，重构本公司信用卡与客户的连接方式。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”。

风险管理方面，一是坚持客群和资产策略，持续开展客群和资产结构调优；二是深化区域风险经营，因地施策，通过差异化的风险策略调控高风险区域，在低风险区域聚焦投入重点城市与行业，实现均衡发展；三是动态调优各类风险策略，结合前瞻性趋势判断，强化数据应用，持续迭代各类量化模型，提升风险决策能力，审慎开展风险经营；四是不断优化贷后数字化运营水平，推进智能化贷后系统平台建设，提高运营品质和运营效率，加大不良资产处置力度。通过以上举措，信用卡资产质量保持稳定。截至报告期末，本公司信用卡不良贷款余额152.00亿元，不良贷款率1.68%，较上年末下降0.09个百分点，风险可控。

### 零售贷款

截至报告期末，本公司零售贷款总额32,682.63亿元，较上年末增长5.10%，占本公司贷款和垫款总额的54.62%，较上年末上升0.26个百分点。其中，本公司零售贷款(不含信用卡)总额23,624.97亿元，较上年末增长6.16%，占本公司贷款和垫款总额的39.48%，较上年末上升0.58个百分点。

业务开展方面，报告期内，本公司个人住房贷款业务积极落实国家及各地区的政策要求，坚持因材施教，支持居民合理的自住购房需求，实现该类业务的稳健发展。同时，在做好风控管理和保持资产质量稳定的前提下，主动调整业务结构，加大对小微企业、消费信贷的投放力度。针对小微贷款业务，本公司严格落实各项监管要求，丰富产品体系，满足小微贷款客户的多样化需求，扩大对小微贷款客户的覆盖范围。针对消费贷款业务，本公司坚持优选客户，并持续提升大数据风控能力，对不同需求的客群进行分层管理，平衡好收益和风险，降低运营成本。截至报告期末，本公司个人住房贷款余额13,692.70亿元，较上年末下降0.76%；零售小微贷款余额7,093.06亿元，较上年末增长12.65%；消费贷款余额2,723.51亿元，较上年末增长34.68%。截至报告期末，本公司零售贷款(不含信用卡)客户数1,385.87万户，较上年末增长14.15%，客群增长以线上轻型获客为主。

风险管理方面，报告期内，本公司不断优化风险管理策略。一是加强对市场风险形势的监测及预判，并结合市场变化及时调整风险管控策略。二是坚持优选客群，优选信用记录良好，有稳定还款来源的客户作为主要经营对象。三是持续强化大数据量化风控能力，积极扩大数据源接入，不断丰富数据标签，快速迭代策略模型，深化量化风控手段在贷前、贷中、贷后环节的全流程应用，精准识别和管控风险。四是不断提升贷后数字化管理水平，严控贷款资金流向，并探索多样化的贷后处置工具，努力保持资产质量稳定。此外，持续加强楼盘贷后风险管理，积极配合政府部门及监管机构做好住房消费者权益保护工作，促进房地产市场平稳健康发展。通过以上举措，零售贷款资产质量整体保持平稳。截至报告期末，本公司零售关注贷款(不含信用卡)余额125.29亿元，关注贷款率0.53%，较上年末下降0.09个百分点。截至报告期末，本公司零售不良贷款(不含信用卡)余额127.45亿元，不良贷款率0.54%，较上年末下降0.02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61.97%，上述抵质押贷款期末余额抵质押率35.79%，大多数新生成零售不良贷款具有足额抵质押品作为担保，风险在可控范围内。

## 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325.71亿元，同比增长8.85%；批发金融业务营业收入653.85亿元，同比下降2.28%，占本公司营业收入的40.27%，其中，批发金融业务净利息收入423.92亿元，同比增长0.58%，占批发金融业务营业收入的64.83%；批发金融业务非利息净收入229.93亿元，同比下降7.14%，占批发金融业务营业收入的35.17%，占本公司非利息净收入的40.37%。

随着经济增长动能的转换和产业转型的加快升级，本公司把握变化，积极布局，根据国家产业升级重点方向和自身资源禀赋，提出以数智金融、科技金融、绿色金融、智造金融、跨境金融、普惠金融和行业金融等七大金融领域为发展方向，持续打造特色优势，以此推进批发金融客户结构和业务结构的优化调整，持续提升服务实体经济的质效。



报告期内，本公司围绕公司客户需求积极组织行内外多种来源的资金，为公司客户提供立体化、全方位、多层次的融资支持。截至报告期末，本公司公司客户融资总量(FPA)余额54,977.00亿元<sup>14</sup>，较年初增加4,095.73亿元，其中，传统融资<sup>15</sup>余额30,492.94亿元，较年初增加2,510.50亿元；非传统融资<sup>16</sup>余额24,484.06亿元，较年初增加1,585.23亿元。非传统融资余额占FPA余额的比例为44.54%，较年初下降0.46个百分点。

#### 批发客户

本公司建立了战略客户、区域客户、机构客户、同业客户、跨境客户、基础客户等分层分类、专业专注的对公客户服务体系。报告期内，本公司持续深化分层分类服务体系，聚焦总分行战略客户行业专业化经营、高质量获客和存量客群深度经营。截至报告期末，本公司公司客户总数264.85万户，较上年末增长4.85%。报告期内公司客户新开户22.90万户，贡献日均存款767.76亿元，其中，日均存款50万元以上的新开户1.02万户。

战略客户方面，本公司优化升级战略客户服务模式，聚焦行业专业化和投行一体化经营，充分发掘战略客户平台价值，从核心客户的产业链、投资链经营推进，带动行业服务模式创新和经营上的破题。截至报告期末，本公司总行级战略客户340户<sup>17</sup>；存款日均余额10,521.55亿元，较上年全年增长2.34%；贷款余额9,660.90亿元，较上年末增长6.12%。截至报告期末，本公司分行级战略客户7,013户<sup>18</sup>；存款日均余额7,611.54亿元，同口径较上年全年增长4.20%；贷款余额3,906.00亿元，较年初增长9.86%。

区域客户方面，本公司积极响应国家重大区域发展战略和产业集群发展战略，通过做好区域市场的研究和深耕，推动长三角、大湾区、成渝和海西等区域的17家重点区域分行的特色化经营，扩大对区域内优质客户的覆盖面，促进客群的持续增长和结构优化。以投行一体化服务匹配区域客户的融资、结算、企业财资管理等全方位金融需求，特别是加大对区域内绿色经济、优质制造业、科技创新、新老基建等领域客户的支持力度，助力区域客户发展。针对重点区域分行给予差异化信贷政策，扩大重点领域的支持范围，试点创新信贷产品，提升服务实体经济能力。报告期内，本公司上述重点区域分行的公司贷款余额8,208.55亿元，较年初增长10.52%，余额占公司贷款总额的36.17%，贷款增量占公司贷款总体增量的比重达45.28%。

机构客群方面，本公司依托总对总直接经营和全行营销赋能工作机制，继续加强与国家级政府机构在政策、资格、场景、数据等方面的合作，同时完善升级“融资+融智+融科技”服务体系，持续提升服务地方政府、主管部门的能力、效率及质量，协助推进政务服务数字化转型。在经营思路，本公司立足于服务各级、各类机构客户，以体系化平台经营和全景化价值创造为依托，通过充分挖掘机构业务在政策、资金、场景、信息、数据等方面的“源头”价值，延伸服务半径，继续助力本公司实现高质量发展。截至报告期末，本公司机构客户数5.18万户，机构客户人民币存款日均余额10,503.70亿元。

同业客群方面，本公司围绕同业客户作为客户和合作伙伴的双重角色深化同业客户经营。着力打磨同业账户体系和产品体系做好同业客户服务，同时携手同业客群共同服务本公司公司客户和零售客户。报告期内，为同业客户提供多品类资产线上销售交易服务的同业互联网服务平台“招赢通”，服务同业客户3,215家，较上年末增长4.83%。同时，本公司积极与政策性银行联合开展转贷款业务，协同落实国家普惠金融发展相关决策部署。

<sup>14</sup> 由于本期融资性理财和撮合交易纳入FPA的范畴有所调整，据此对期初数据进行同口径调整，调整后的期初FPA余额为50,881.27亿元，其中传统融资27,982.44亿元，非传统融资22,898.83亿元。

<sup>15</sup> 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。

<sup>16</sup> 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。

<sup>17</sup> 总行级战略客户数是本公司服务的总行级战略客户集团总数。

<sup>18</sup> 分行级战略客户数是本公司服务的分行级战略客户法人主体数。

跨境客群方面，本公司克服境内外多重挑战，抢抓政策、市场环境等变化带来的趋势性、结构性、阶段性发展机遇，以打造企业跨境服务特色优势为目标，持续完善“跨境E招通”客户服务体系，提升创新能力和为客户创造价值的能力，持续夯实风险合规管理基础，推动跨境业务高质量发展。截至报告期末，按中国人民银行最新统计口径，本公司对公涉外收支客户数58,662户，同口径较上年同期增长13.13%。

基础客户方面，本公司探索搭建基础客户潜力识别模型，以“人+数字化”模式提供服务。逐步构建数字化中台驱动下的“网银/App客户自服务+远程服务+网点客群经理集中管户”的服务模式，创新打造一站式数字化经营平台，协同开展客户触达和交叉销售，促进客户覆盖能力提升。同时，持续优化网点服务流程，加快推进产品流程堵点和断点打通，利用数字化工具高效服务海量客群。报告期内，本公司通过各类线上渠道服务对公客户1,123.30万人次。报告期内，本公司对公代扣代缴交易客户数104.99万户，同比增长11.12%；交易金额12,328.67亿元，同比增长30.46%。

#### 公司客户存款

报告期内，本公司以客户为中心，持续优化支付结算产品和服务，加强低成本结算性存款的拓展；同时聚焦市场重点业务板块资金引流机会，推动对公存款高质量稳健增长。截至报告期末，公司客户存款余额45,997.71亿元，较上年末增长6.51%；日均余额44,989.11亿元，较上年全年增长5.63%；公司客户存款日均余额中，活期占比59.19%，较上年全年下降1.36个百分点。报告期内，公司客户存款平均成本率1.77%，较上年全年上升5个基点。

#### 公司贷款

截至报告期末，本公司的公司贷款总额22,696.23亿元，较上年末增长8.23%，占本公司贷款和垫款总额的37.93%，较上年末上升1.27个百分点，其中，境内公司中长期贷款余额14,024.00亿元，较上年末增长5.69%，占境内公司贷款总额的64.31%，较上年末下降1.39个百分点；公司贷款不良率1.26%，较上年末上升0.01个百分点。

截至报告期末，本公司境内国标大型企业贷款余额9,929.72亿元，较上年末增长6.60%，占境内公司贷款的45.54%，较上年末下降0.59个百分点，不良贷款率0.77%，较上年末下降0.13个百分点；境内国标中型企业贷款余额5,786.39亿元，较上年末增长4.07%，占境内公司贷款的26.54%，较上年末下降0.99个百分点，不良贷款率2.34%，较上年末上升0.28个百分点；境内国标小型、微型企业贷款余额4,627.23亿元，较上年末增长19.60%，占境内公司贷款的21.22%，较上年末上升2.06个百分点，不良贷款率0.94%，较上年末下降0.06个百分点；境内其他国标划型贷款<sup>19</sup>余额1,462.05亿元，较上年末增长0.75%，占境内公司贷款的6.70%，较上年末下降0.49个百分点，不良贷款率1.53%，较上年末上升0.15个百分点。

报告期内，本公司积极响应国家政策导向，坚定支持实体经济发展，稳步优化公司贷款结构，加强重点行业策略研究，提升专业认知，形成细分行业差异化经营策略和行业解决方案，重点围绕优质制造业、绿色经济、科技创新、普惠金融等领域加大金融支持和投放力度。截至报告期末，本公司制造业贷款余额5,242.21亿元，较上年末增加803.69亿元，占公司贷款总额的23.10%，较上年末提升1.94个百分点；绿色贷款余额3,878.99亿元，较上年末增加325.42亿元，占公司贷款总额的17.09%，较上年末提升0.14个百分点；战略性新兴产业贷款余额3,352.42亿元，较上年末增加329.19亿元，占公司贷款总额的14.77%，较上年末提升0.35个百分点；有关房地产、地方政府融资平台等重点领域贷款情况，请参阅3.9章节。

<sup>19</sup> 包括境内机构叙做的境外及离岸客户、境内非企业客户和个体工商户等贷款。

### 票据业务

报告期内，本公司持续深化票据客户综合服务转型，不断提升票据客户体验，持续加强直贴和转贴联动经营及票据交易能力提升，积极应对外部市场变化。报告期内，本公司票据客户数116,092户，同比增长5.39%，其中，中小微客户数8.68万户，占比74.77%。受票据市场整体业务量下降影响，报告期内本公司票据直贴业务量7,014.41亿元，同比下降16.88%，排名保持第二（中国银行业协会数据），其中，商业承兑汇票贴现业务量826.37亿元，排名第一（商业银行票据业务联席会数据）。截至报告期末，本公司票据贴现余额4,455.52亿元，较上年末下降13.29%，主要受票据市场利率下降影响。

本公司继续完善票据投研一体化机制，强化波段操作和流量经营的交易策略，优化总分行协同机制，持续提升交易能力。报告期内，转贴现买断业务量8,822.10亿元，同比下降3.29%，排名升至首位（中国银行业协会数据）。

本公司继续贯彻中国人民银行再贴现政策，通过再贴现支持企业融资，提升服务实体经济质效。报告期内，本公司再贴现业务量1,246.20亿元，同比增长24.28%，排名第一（中国银行业协会数据）。截至报告期末，本公司再贴现余额759.92亿元，较上年末下降7.86%，主要受资金市场利率下降影响。

### 交易银行业务

报告期内，本公司推出“企业数智金融”品牌，体系化输出招行的数智化服务，将原企业网银、集团网银、财资管理(CBS)、资金池、云直联等单一产品整合升级为针对全客群多版本的财资管理云服务，打造了财资管理云“尊享版、专业版、标准版、单户版”服务，满足头部企业、扩张型企业、成长型企业乃至初创型企业在不同发展阶段、不同管理模式下的财资管理需求和智能分析决策需求，帮助企业提升财务金融资源配置效率，实现降本增效和价值创造。截至报告期末，财资管理云服务客户数25.48万户，较上年末增长41.34%。

本公司紧跟“数字中国”政策，针对企业数字化转型需求，以金融科技能力赋能金融业务创新升级，通过提供合同、发票组件服务融入金融服务场景，打造“财资管理+销售”“财资管理+采购”综合服务能力。截至报告期末，发票云客户数43.95万户，较上年末增长57.58%。

针对企业销售环节，本公司通过打造“销售云”+“企业收银台”全周期销售收款服务，助力企业实现销售管理数字化升级、多渠道统一收款及收款后的灵活对账管理；积极开展对集团化管理类、连锁加盟类、平台类企业的服务，持续推广“全行服务一家”的收款服务。报告期内，对公收款产品服务客户6.03万户，同比增长37.64%；交易金额3.28万亿元，同比增长84.24%。

针对企业采购付款和短期融资需求，本公司深入企业采购场景，加强对函证类高频服务相关产品的创新及体验优化，持续打磨国内贸易融资“闪电系”产品，为企业融资提质增效。报告期内，本公司函证类业务交易金额2,504.64亿元，同比增长59.04%；国内贸易融资业务量5,846.47亿元，同比增长56.17%。

### 跨境金融业务

报告期内，本公司聚焦跨境金融核心客户拓展经营，以“人+数字化”的服务模式提供定制化跨境金融服务，以“境内外、本外币、离在岸、线上下、投行行”五位一体的服务体系提供一体化跨境金融服务。报告期内，本公司实现对公货物贸易涉外收支业务量813.03亿美元，同比增长10.45%。

深耕跨境特色客群，多维度提升服务能力。本公司通过“非居民账户体系+境外分支机构”的服务模式，打造面向“走出去”客群和境外资本市场的“全周期、全流程、全产品”生态服务体系。优质资产组织能力稳步提升，尤其在境外银团牵头筹组、服务中资企业“走出去”方面的专业能力获得长足进步。截至报告期末，本公司在中资企业境外银团牵头行排名中位列亚太区第一（Dealogic数据）。

加强数字化产品体系建设，跨境金融“基础+特色”产品和服务能力显著提升。本公司围绕跨境结算、交易、贸易融资及全球资金管理特色场景，全面提升面向分层分类客户的场景化服务方案的交付能力。持续建设企业网银和企业App国际业务专区，扩展线上营销阵地，报告期内网银国际业务专区访问客户63,996户，同比提升1.4倍；访问热度250万次，同比提升23倍。

坚持长期主义，筑牢跨境业务风险管理防线。本公司深入推进“端到端”反洗钱流程优化，持续加强重点行业及国别业务的风险监测与管理，创新搭建重点业务风险监测模型，建立起业务发展的合规屏障。

### 普惠金融业务

报告期内，本公司不断加大资源投入，完善体制机制，持续提升小微企业金融综合服务能力。截至报告期末，本公司普惠型小微企业贷款余额7,631.29亿元，较上年末增加847.80亿元，增幅12.50%，高于本公司整体贷款增速7.91个百分点；普惠型小微企业有贷款余额户数为94.26万户，较上年末减少4.81万户。报告期内，本公司新发放普惠型小微企业贷款3,087.62亿元，平均利率4.36%，同比下降95个基点。

在供应链及场景金融方面，本公司持续赋能供应链核心客户，并为其全国各地的上下游中小企业提供供应链融资服务及后续综合金融服务，不断提升客户体验。一是发挥本公司供应链业务“全行服务一家”及产品线上化的领先优势，满足中小微企业融资需求。截至报告期末，本公司以该模式累计推动261个“全行服务一家”项目，延伸服务28,271家中小企业，为其中23,783家企业提供了融资支持，累计发放贷款金额3,131.98亿元。二是立足行业专业化，围绕能源、新零售、通信、汽车等行业，量身定制行业解决方案。报告期内，本公司供应链融资业务量3,654.36亿元，同比增长21.50%；服务核心企业4,087户，上下游客户24,138户。

科技金融方面，本公司通过北京、深圳、上海、南京、杭州、合肥6家一级分行及嘉兴1家二级分行的6+1分行试点，围绕队伍、产品、机构、政策、考评、流程建立六个专门机制，聚焦科创企业在银行融资、财资管理、资本对接、跨境发展、留才用才五大场景的需求提供产品及服务，联合政府、交易所、中介机构、投资机构、产业园区、供应链核心企业打造政务、资本、产业三大生态联盟。截至报告期末，本公司科技企业客群数量突破11万户，报告期内实现新开户10,041户，同比增加2,483户，增幅32.85%；科技企业贷款余额3,780.14亿元，较年初增加527.79亿元，增幅16.23%。

### 投资银行业务

报告期内，本公司加快投资银行业务转型步伐，持续提升专业化、综合化的投行一体化服务能力。

债券承销业务方面，本公司着力打造企业债券融资全方位服务体系，服务实体企业直接融资。报告期内，本公司主承销债务融资工具3,214.64亿元，同业第三（中国银行间市场交易商协会数据），同比增长4.26%。其中，永续债规模同业第一、绿色债券和科创票据规模同业第二、资产支持票据(ABN)规模同业第三。

并购金融业务方面，本公司积极服务实体经济产业整合，打造企业全生命周期的资本市场体系化服务能力。报告期内，本公司并购金融业务发生额1,333.80亿元，同比增长14.13%，落地多单具有市场影响力的重大项目，品牌优势持续提升。

企业财富管理业务方面，本公司积极应对固收市场波动，持续完善产品体系，优化客户服务模式。报告期内，本公司企业财富管理产品日均余额2,820.90亿元，较上年全年下降26.73%，主要是由于去年底和今年初银行理财赎回潮影响。

市场交易(撮合)业务方面，本公司协同持牌金融机构，加速由贷款提供者向资金组织者转变，致力围绕企业客户需求提供除银行信贷外的多元资金服务。报告期内，本公司市场交易(撮合)发生额1,994.62亿元，同比下降3.91%，主要是受上半年银行低成本信贷供给充足影响。

### 同业业务

同业负债方面，报告期内，同业存款日均余额5,982.20亿元，较上年全年下降9.85%，下降原因主要包括权益市场回调、银行理财市场整体规模收缩，以及本公司对付息成本的精细化管控，主动减少了高定价存款。

存管业务方面，本公司证券期货保证金存管业务平稳运行，已与105家券商开展第三方存管业务合作，期末客户数1,601.23万户，较上年末增长3.47%；与94家券商开展融资融券业务合作，期末客户数56.71万户，较上年末增长3.66%；与142家期货公司开展银期转账业务合作，期末客户数38.73万户，较上年末增长7.20%。截至报告期末，本公司同业互联网服务平台“招赢通”第三方资管产品线上销售量4,298.31亿元，同比增长8.78%。

### 资产管理业务

截至报告期末，本公司子公司招银理财、招商基金、招商信诺资管和招银国际的资管业务总规模合计为4.41万亿元<sup>20</sup>，与上年末基本持平，其中，招银理财管理的理财产品余额2.53万亿元，较上年末下降5.24%；招商基金的资管业务规模1.55万亿元，较上年末增长4.73%；招商信诺资管的资管业务规模2,237.25亿元，较上年末增长35.81%；招银国际的资管业务规模1,099.93亿元，较上年末增长5.44%。

报告期内，招银理财在控风险、调结构与多元化发展方面取得良好成效。截至报告期末，理财产品余额2.53万亿元，较上年末减少1,372.54亿元，但较一季度末增加726.22亿元。其中，新产品余额2.44万亿元，占理财产品余额的96.44%。**在丰富产品体系方面**，招银理财提升产品差异化竞争力，产品业绩修复明显，特别是固收类、混合类产品业绩反弹明显，其中招睿固收类产品报告期内平均年化收益率4.5%；招智混合类产品中，偏债混合、偏股混合产品报告期内平均年化收益率分别为5.2%、8.6%，在银行理财同业中排名前列。招银理财结合市场及客户需求，上半年加大现金类、短期封闭低波类、中长期期限匹配类产品发行力度，相继落地主打配置优质资产的安盈优选(精选资产)、目标盈、期限匹配持有到期、高股息等十余个产品策略，业内首发及时止盈、落袋为安的目标盈模式创新产品，逆势布局PR5高风险等级的权益直投产品，以“净值不达1期间不收投资管理费”的让利型费率设计提升投资者体验，获得市场广泛关注。**在完善风险管理方面**，招银理财坚持审慎稳健的风险管理理念，进一步加强信用风险管理及市场风险研判，流动性风险管理妥当，对重点领域、重点行业的风险进行排查，按照监管要求，完成内控新规整改任务，持续完善内控体系建设，推进覆盖全员的分层式合规教育。报告期无新增风险资产。**在深化科技赋能方面**，招银理财制定新三年科技战略规划，继续推进科技平台(HARBOR)的数字化建设，持续完善数据管理机制，优化数据治理平台，提高科技赋能成效。**在与摩根资管深化合作方面**，招银理财57只产品投资摩根资产管理(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited)及其关联方的公募基金及基金专户，截至报告期末投资规模合计11.90亿元；同时双方各自发挥在固定收益和全球权益投资领域的优势，合作发行了4只产品，截至报告期末，4只产品管理规模合计为15.51亿元。

<sup>20</sup> 招商基金和招银国际的资管业务规模均为含其子公司的数据。

报告期内，招商基金围绕公募基金“高质量发展”要求，稳业绩、抓变革、提能力、守底线，在基金市场遇冷的挑战下保持稳健经营，期末非货币公募基金规模达到5,582亿元，与上年末基本持平。在**投研体系改革方面**，优化产业链研究小组设置，推进投研数字化平台建设，以“一体化”持续提升投资研究能力；在**客户经营方面**，积极推进渠道和客群开拓，实现社保业务新突破，以“大营销、大企划、大协同”思路做好客户运营和售后陪伴；在**产品布局方面**，落地行业首批混合估值产品、首批中特估概念产品和社会责任基金，通过业务模式的创新满足投资者需求；在**基础管理方面**，强化价值观导向，优化人力资源管理，稳步推进数字化转型，并加强风控合规和运营保障管理，以“精细化”助推各项业务提质增效，报告期内未发生重大合规风险事件。

报告期内，招商信诺资管定位于专业稳健的长期资金管理机构，坚持“以客户为中心”的价值创造导向，全面融入集团战略布局和母行飞轮，力争成为拥有核心竞争力的资管机构。在**保险资金受托业务方面**，面对市场利率低位下行、权益市场大幅波动的外部环境冲击，通过加强与委托方的资产负债联动，持续优化资产配置和投资策略，多措并举稳步提升规模和收益，力求服务好寿险主业。截至报告期末，受托管理保险资金规模1,307.41亿元，较上年末增长20.09%。在**产品创设方面**，聚焦优质客户，与母行展开全面合作，打造特色专长，提供“一户一策”保险资管投融资服务方案；加快另类资管产品和组合类资管产品创设，通过各类金融产品和投资，在支持国家战略、服务实体经济、改善民生等领域持续发力。在**运营及风险管理方面**，高质量推进各项基础工作，建立高效经营管理体系，持续完善全面风险管理体系，加快数字化基础设施建设，实现稳健发展。

报告期内，招银国际紧紧围绕全行打造价值银行战略，抢抓市场机遇，持续推进业务发展。境内资管业务方面，招银国际直面市场压力，以私募股权投资业务为核心巩固行业地位，报告期内有2个投资项目在境内外完成上市。境外资管业务方面，招银国际根据市场动态，在固定收益、股票、股权资产类别均进行了投资策略的调整，并布局与现金管理和具有中国特色的估值体系相关的投资产品。

#### 资产托管业务

截至报告期末，本公司托管资产余额20.86万亿元，较上年末增长3.99%，托管总规模居行业第一（WIND数据），市场份额较上年末上升。

报告期内，本公司聚焦重点客群、重点业务，不断丰富客户服务业务场景，实现托管服务专业化、科技化、差异化，力争成为具有核心竞争力的客户首问托管银行，同时，通过优化托管场景运营模式，逐步推进业务运作集中化、自动化、智能化，托管业务迈上发展新台阶。

一是托管结构持续优化，重点业务优势得到进一步巩固。截至报告期末，本公司资管类产品托管规模16.94万亿元，较上年末增加6,969.37亿元，在整体增量中占比86.97%，同比提升11.62个百分点，资管类产品托管规模市场份额10.82%，较上年末提升0.15个百分点，托管业务结构持续优化。其中，银行理财、信托、基金专户、私募基金等四类产品的托管规模均排名市场第一，公募REITs托管的市场占有率近40%，排名市场第一，托管业务细分领域保持领先优势。

二是紧抓市场机遇，创新产品取得重点突破。报告期内，本公司紧跟政策导向，成功营销落地托管首批9只国新央企主题指数交易型开放式指数证券投资基金中的2只；公募REITs方面，首批公募REITs扩募共4单，其中有3单为本公司托管；跨境业务方面，大力拓展跨境新兴业务，成功落地青岛当地首支QDLP(合格境内有限合伙人)基金托管业务。

三是科技赋能持续优化“托管+”服务体系，提升托管客户体验。不断提升数字化服务能力，为资管机构投前研究、投中管理、投后分析全流程数字化转型提供助力，提供智能投资研究与管理工具，以其安全、高效、开放、智能、全面的特点获得了客户与行业的认可。

### 金融市场业务

报告期内，本公司持续提升自营投研能力和对客服务能力，加强风险管理，强化金融科技运用，在服务实体经济的同时，实现了各项业务的高质量发展。

固定收益投资方面，本公司不断加强宏观政策研究和市场研判，完善固定收益投资研究分析框架，强化指标跟踪与监测，优化组合结构，并通过持续波段操作和适度的杠杆策略，增厚投资收益。同时，本公司持续加强行业研究，支持实体企业直接融资，助力战略新兴产业发展，坚持落实国家经济战略导向。报告期内，人民币债券投资交易量1.38万亿元，同比增长15.76%。

外汇贵金属交易方面，本公司积极研判国际主要经济体的经济运行周期、通胀走势与货币政策方向，秉持稳健操作理念，灵活调整交易策略，并通过金融科技持续提升投研与策略水平。

对客交易业务方面，本公司持续向企业客户宣导汇率风险中性管理理念，帮助企业全面认识、科学管理汇率风险，并根据客户需求，针对客户主业场景，为企业面临的汇率、利率等金融市场风险提供解决方案。报告期内，本公司合计为3,019家企业提供避险服务，交易量合计296.39亿美元。

数字化转型方面，本公司进一步深化投资交易业务的数字化转型，构建覆盖债券、外汇、贵金属全标的资产的量化因子库，实现多个业务场景智能化决策和自动化执行，在线上量化交易平台建设方面取得积极进展。持续提升数字化风控能力，自研债券投资信用风险管理系统，有效提升风险识别的前瞻性和有效性。加快对客交易业务的线上化建设，优化业务办理流程，提升企业业务办理便利度。报告期内，本公司为2,596家公司客户提供线上衍生交易服务，交易量合计119.76亿美元。

报告期内，香港与内地利率互换市场互联互通交易(北向互换通)正式启动，本公司作为首批报价商之一，积极履行报价商职责，为境外投资者提供全时段利率互换报价服务，促进香港与内地金融市场的互联互通，为境外投资者提供便利，并继续获得债券通公司颁发的“北向通优秀做市商”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。

#### 线下渠道

本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。截至报告期末，本公司在中国境内设有143家分行及1,771家支行，2家分行级专营机构（信用卡中心和资金营运中心），2,238家自助银行，5,571台自助设备，9,410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。

#### 线上渠道

##### 零售主要线上渠道

##### 招商银行App

报告期内，本公司围绕大财富管理持续深耕核心金融场景服务，聚焦“人+数字化”的服务模式，不断提升招商银行App客户体验。创新线上财富产品，深化财富开放生态经营探索，完善线上财富管理自服务模式；升级账户总览功能，优化用户账务管理体验，在用户资金旅程关键环节嵌入投资陪伴服务；优化智能推荐系统，夯实零售客群分层分类经营的底层能力，为用户提供更为精准的财富管理服务。

截至报告期末，招商银行App累计用户数1.97亿户。报告期内，招商银行App日活跃用户数峰值达到1,957.89万户，期末月活跃用户数7,130.06万户。报告期内，招商银行App交易笔数9.01亿笔，同比增长3.33%，交易金额27.26万亿元，同比下降0.58%。

##### 信用卡掌上生活App

报告期内，本公司持续深化掌上生活App的客户组织与动员能力。依托平台开放能力，持续构建信用卡高频消费新场景；深化数字化经营体系建设，进一步支持掌上生活App为不同的信用卡客户和合作商户提供个性化服务；布局精品理财场景，探索借贷记一体化经营模式。与此同时，上线“618会省才敢花”“非常海南”等系列热点营销活动，结合节假日、电商大促等重要时点，构建并持续提升规模化、节奏化的线上线下客户动员能力。

截至报告期末，掌上生活App累计用户数1.40亿户。报告期内，掌上生活App日活跃用户数峰值649.55万户，期末月活跃用户数3,951.68万户，用户活跃度居同业信用卡类App前列。



### 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、快速和专业的服务，并应用智能化技术对断点问题识别和预判，提供更精准的个性化服务，同时在业务办理上加强与招商银行App、线下网点的服务联动；全面调度全行服务资源，优化处理方式，提升对于“急难愁盼业务”的处理效率，将原来需要线下处理的问题转变为线上多方连线解决，进一步扩展对老年客户的服务范围和服务方式，认真践行社会责任。报告期内，远程线上全渠道人工接通率98.22%，远程线上全渠道人工20秒响应率94.85%，远程线上全渠道客户满意度99.15%。本公司以“人+数字化”为核心驱动引擎，充分利用金融科技，持续提升智能机器人服务水平，完善智能机器人运营体系，加速推进服务智能化发展，报告期内智能自助服务占比<sup>21</sup>为83.83%。

### 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为核心的智能服务网络。报告期内，本公司进一步提升招商银行App和掌上生活App智能客服的机器人服务能力和闭环服务水平。招商银行App智能客服通过精准预测客户进线意图，深耕服务场景的精细化运营，着力提升解决个性化问题的能力。掌上生活App智能客服依托掌上生活9.0，升级打造陪伴用户App全旅程的全景智能服务，通过实时预测用户服务需求，以小招喵服务形象为核心构建全新陪伴式服务，重塑智能服务与交互模式。此外，本公司加快智能财富助理“AI小招”的能力升级，完善“人+数字化”的服务模式，报告期内“AI小招”服务用户1,172.88万户。

### 批发主要线上渠道

报告期内，本公司以财资管理为切入点，深入企业日常经营，提升对客综合服务能力。一是扩大财资管理优势，提升“人+数字化”经营的平台运营能力，推进财资管理云的开发，加强智能化服务能力建设，做到即开即用、启用简便；二是针对网上企业银行和招商银行企业App两大服务渠道，持续优化用户体验，报告期内推出App移动财资升级版；三是围绕跨境、票据、融资、理财等核心金融场景，持续打造场景化交付能力。截至报告期末，本公司批发线上渠道客户数253.96万户，批发线上渠道客户覆盖率95.89%，持续增加网上企业银行和招商银行企业App在线办理业务的种类。报告期内，本公司批发线上渠道月活跃客户数160.38万户，同比增长3.42%；批发线上渠道交易笔数1.91亿笔，同比增长26.49%；批发线上渠道交易金额97.04万亿元，同比增长17.17%。

<sup>21</sup> 智能自助服务占比：指在各类远程咨询服务中，智能机器人承担的服务占比。

### 3.10.4 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。

报告期内，香港分行优化业务结构，聚焦客群建设，做大做强传统银行业务的同时不断创新和发展特色业务，严抓合规及风险管理，实现了质量与效益协同发展。报告期内，香港分行实现营业收入19.07亿港元。

#### 纽约分行

本公司纽约分行成立于2008年，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。纽约分行地处全球金融中心，致力于打造以中美双向联动为特征的跨境金融平台，为中美两国企业提供多样化、全方位的银行服务，主要服务及产品包括：存款、结算、外汇交易、国际单证、贸易融资、双边贷款、银团贷款、流动资金融资、并购融资、私有化融资、基金融资等。同时，积极搭建私行客户全球化服务网络，为高净值私行客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，纽约分行以客户为中心，聚焦中美跨境资本和经贸活动，坚守合规底线，持续提升全面风险管理能力。报告期内，纽约分行实现营业收入4,592.27万美元。

#### 新加坡分行

本公司新加坡分行成立于2013年，定位为东南亚地区重要的跨境金融平台，立足新加坡，辐射东南亚，以跨境金融和财富管理为核心业务。跨境金融方面，新加坡分行为“走出去”的中国企业和“引进来”的新加坡本地及其他东南亚地区企业提供全方位的跨境金融一站式解决方案，主要服务及产品包括：存款、结算、外汇交易、贸易融资、银团贷款、并购融资、退市融资等。财富管理方面，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。

报告期内，新加坡分行结合全行战略目标，积极稳健地开展跨境金融及财富管理业务，以区域优势助力分行特色化经营。报告期内，新加坡分行实现营业收入1,146.25万美元。

#### 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，为“走出去”的中国企业和“引进来”的欧洲企业提供全方位的跨境金融一站式解决方案，主要服务及产品包括：存款、贷款、项目融资、贸易融资、并购融资、并购咨询、债券承销和资产管理等，并致力于结合母行优势业务和欧洲特色，打造本公司在欧洲的经营平台。

报告期内，卢森堡分行努力克服俄乌冲突、通胀高企、市场疲软等影响，聚焦战略客户，积极寻求新的业务增长点，努力增收节支。报告期内，卢森堡分行实现营业收入1,712.24万欧元。

### 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，为“走出去”的中国企业和“引进来”的英国头部企业提供全方位的跨境金融一站式解决方案，主要服务及产品包括：存款、结算、外汇交易、贸易融资、双边贷款、银团贷款、并购融资等。同时，积极搭建私人客户全球化服务网络，为高净值私人客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，伦敦分行聚焦高净值客户经营和优质资产组织，整体经营稳中有进。报告期内，伦敦分行实现营业收入833.28万美元。

### 悉尼分行

本公司悉尼分行成立于2017年，是中国股份制商业银行在澳大利亚获准成立的首家分行。悉尼分行围绕“稳增长、提质效、强基础、做特色、防风险”的总体要求，坚持走价值观引领的高质量发展道路，立足中澳经贸与投资往来，聚焦战略客户和澳新地区头部客户需求，通过提供双向跨境金融服务为客户创造价值，主要服务及产品包括：结算、外汇交易、贸易融资、并购融资及承诺业务、项目融资、银团贷款、基金融资等。同时，积极搭建私人客户全球化服务网络，为高净值私人客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，悉尼分行坚持走高质量发展道路，以优质资产组织推动业务均衡发展。报告期内，悉尼分行实现营业收入2,018.23万澳元。

## 3.10.5 主要子公司

本公司依法合规行使股东权利，持续加强对子公司公司治理、资本管理、风险管理、财务管理等的全面管控，引导子公司进一步强化集团“飞轮效应”，在实现自身高质量发展的同时提升本集团对客户的综合金融服务能力。

### 招商永隆银行

招商永隆银行成立于1933年，注册资本11.61亿港元，是本公司在香港的全资附属公司。招商永隆银行为客户提供包括零售和私人银行、企业银行等多元化的银行产品和服务，并通过附属公司提供资产管理和保险经纪等服务。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28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，在泰国曼谷设有1家代表处。

报告期内，招商永隆集团实现归属于股东的净利润21.54亿港元；实现营业净收入49.41亿港元，其中净利息收入33.02亿港元，非利息净收入16.39亿港元；成本收入比24.83%。截至报告期末，招商永隆集团总资产4,147.08亿港元，股东应占权益464.32亿港元，客户总贷款（包括商业票据）2,121.37亿港元，客户存款3,264.59亿港元，贷存比率62.40%，不良贷款率（包括商业票据）1.15%。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](http://www.cmbwinglungbank.com))的招商永隆银行2023年中期业绩。

### 招银金租

招银金租于2008年由本公司全资设立，注册资本120亿元，通过航空、航运、能源、基础设施、装备制造、环境、健康文旅、公共交通与物流、智慧互联与集成电路、租赁同业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，招银金租总资产3,169.53亿元，净资产312.72亿元；报告期内实现净利润16.17亿元。

#### 招银国际

招银国际成立于1993年，注册资本41.29亿港元，是本公司在香港的全资附属公司。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、环球市场业务和结构融资业务等。

截至报告期末，招银国际总资产635.15亿港元，净资产126.35亿港元；报告期内实现净利润8.16亿港元。

#### 招银理财

招银理财于2019年正式开业，经营范围包括发行理财产品、理财顾问和咨询，以及监管机构批准的其他业务。截至报告期末，招银理财注册资本约55.56亿元，本公司和摩根资产管理(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited)分别持有其90%和10%的股权。

截至报告期末，招银理财总资产199.15亿元，净资产186.05亿元；报告期内实现营业收入25.92亿元，实现净利润16.60亿元。

#### 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。招商基金的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126.34亿元，净资产84.53亿元；报告期内实现净利润8.92亿元。

#### 招商信诺资管

招商信诺资管成立于2020年，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8.28亿元，净资产6.54亿元；报告期内实现净利润0.49亿元。

#### 招银欧洲

招银欧洲于2021年获准设立，注册资本1亿欧元(含2023年6月本公司对招银欧洲增资5000万欧元)，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本公司大财富管理体系，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。

截至报告期末，招银欧洲总资产为0.95亿欧元，净资产为0.94亿欧元。

### 3.10.6 主要合营公司

#### 招商信诺

招商信诺成立于2003年，注册资本28亿元，为本公司的合营公司。截至报告期末，本公司和信诺健康人寿保险公司分别持有招商信诺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1,534.02亿元，净资产102.19亿元；报告期内实现净利润1.81亿元。

### 招联消费

招联消费成立于2015年，注册资本100亿元，为本公司的合营公司。截至报告期末，本公司和中国联合网络通信有限公司分别持有招联消费50%的股权。经监管核准，招联消费于2023年7月完成了名称变更登记，公司名称由“招联消费金融有限公司”变更为“招联消费金融股份有限公司”。招联消费的主要业务是发放个人消费贷款。

截至报告期末，招联消费总资产1,732.40亿元，净资产186.28亿元；报告期内实现净利润18.62亿元。

## 3.11 风险管理

本公司围绕价值银行战略，以“打造最优风险管理银行”为目标，坚守稳健审慎的风险文化和风险偏好，打造堡垒式的全面风险与合规管理体系。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，本公司保持战略定力，继续加大支持实体经济力度，防范化解风险，夯实管理基础，提升数字化风控能力，持续推进“堡垒式”风险与合规管理体系建设。

### 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，追求“质量、效益、规模”动态均衡发展，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，持续升级信用风险管理工具，强化三道防线建设，提升风险管理能力，防范和降低信用风险损失。

报告期内，本公司密切关注宏观经济形势，积极应对形势变化，坚守底线，多措并举，确保资产质量保持平稳。一是加强重点领域风险管控，对重点行业、重点客群进行差异化管理，系统开展房地产、大额客户等重点领域风险排查，强化贷后预警管理，提升重点领域风险管理水平。二是围绕行业、区域、客群的“动态再平衡”策略，提升政策适配性，聚焦新动能、绿色经济等国家重点支持产业，提升行业认知，推动“一行一策”名单制扎实落地，不断优化客户结构。三是探索建立差异化的风险管理模式，加大对“专精特新”、科创企业等客户的支持力度，助力普惠金融发展。四是严格按照监管要求，强化表外业务管理，完善大财富风险管理制度体系建设，优化统一授信、集团授信额度管控和大额客户限额管理，进一步夯实客户扎口管理。五是加大处置力度，拓宽不良处置渠道，提高清收处置质效。六是完善机构管理，加强对境外分行、附属机构的赋能，强化风险管理职责，提升队伍专业化能力。七是强化风险计量能力建设，完善数字风控基础，加大金融科技应用，助力风险管理数字化转型。

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49(a)。

### 3.11.2 大额风险暴露管理

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，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，通过金融科技手段动态监测大额风险暴露变动，定期向监管机构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，除监管机构豁免客户外，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。

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或地区倾斜，对于涉及国别风险管理战略、政策等重大事项均提交董事会审议决策。

报告期内，全球地缘政治冲突持续，面对更加复杂多变的国际政治经济形势，本公司根据风险变化情况，动态更新国别风险评级，严格限制高风险国别业务增长。报告期末，本公司国别风险敞口主要集中在风险较低的国家或地区，并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簿和银行账簿，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

##### 交易账簿

本公司采用规模指标、市场风险价值指标(VaR，覆盖交易账簿业务涉及的各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簿利率风险进行计量、监控管理。风险计量方面，所用利率风险因子覆盖交易账簿全部业务，由约200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，设定年度交易账簿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。

报告期内，在美联储加息周期的影响下，中美利差持续倒挂，人民币利率整体呈现下行走势，美元利率震荡加剧但总体上行。本公司交易账簿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，确保了交易账簿各项利率风险指标均在目标范围内。

### 银行账簿

本公司根据外部监管要求及内部银行账簿利率风险管理政策，建设并不断完善银行账簿利率风险管理体系，明确利率风险治理架构，建立利率风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程。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簿利率风险。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。同时，在计量过程中还综合考虑了贷款提前还款率、定期存款提前支取率及无到期日存款沉淀率等期权性风险参数及其在不同情景下的变化。本公司通过对利率变动场景的模拟计算出权益经济价值(EVE)及未来一年净利息收入(NII)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，限额指标体系还纳入了《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。

本公司秉承稳健审慎的利率风险偏好，密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化，基于宏观量化模型及专家研判对利率走势进行预测分析，前瞻布局利率风险主动管理策略并灵活调整。报告期内，本公司持续监测分析各类利率风险，尤其是利率下行背景下的缺口风险及存贷款利率变动不一致形成的基准风险，并持续通过表内资产负债结构调整和表外利率衍生品对冲开展风险管理。截至报告期末，本公司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管控目标范围内，包括压力测试结果在内的各项指标均保持在限额和预警值内，银行账簿利率风险水平整体稳定。

### 汇率风险管理

#### 交易账簿

本公司采用敞口指标、市场风险价值指标(VaR，覆盖交易账簿业务涉及的各币种汇率风险因子)、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簿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，设定年度交易账簿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。

报告期内，在国内经济基本面和美联储持续加息两大主要因素的相互作用下，人民币总体呈现“先升后贬”的走势，对美元汇率上半年累计贬值幅度约4%。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，交易账簿各项汇率风险指标均在目标范围内。

#### 银行账簿

本公司银行账簿汇率风险计量、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、相关性法、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，包括各币种的即期、远期汇率波动和历史极端汇率波动等情景，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簿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簿汇率风险。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，加强对外汇敞口的监测分析，严格控制外汇风险敞口规模。本公司汇率风险偏好审慎，截至报告期末，本公司银行账簿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49(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。一是对标《商业银行资本管理办法(征求意见稿)》，进一步优化操作风险管理体系。二是聚焦重点业务领域风险管控，对代理清算结算类业务、房地产预售资金监管业务开展专项排查，提出风险管理提升建议。三是加强外包风险管理，严格外包品种准入评审。四是加强业务连续性管理和IT风险管理。组织开展业务连续性影响分析工作，对原重要系统清单及相关结果进行调整更新。五是加强系统功能开发，推动操作风险门户重构建设及数据迁移工作，优化完善系统现有管理工具及功能。六是持续开展操作风险培训和宣导工作。与子公司、境外分行开展多次视频培训，沟通有关操作风险并表管理工作情况，提高各级机构操作风险管理技能。

### 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。

报告期内，央行始终保持稳健的货币政策，银行间市场流动性保持合理充裕。本公司结合宏观经济及市场趋势分析，动态量化预测未来风险状况，前瞻布局资产负债管理策略，实现风险与收益的平衡。一是持续促进客户存款平稳增长，多措并举加大优质资产组织力度，不断优化资产负债结构，实现资产负债平稳运行。二是加强货币市场交易策略管理，保持充足的流动性储备。三是基于存贷业务及流动性指标运行情况，灵活开展司库主动负债管理，拓展多样化融资渠道，通过发债等手段稳定长期负债来源，积极进行公开市场交易，发挥一级交易商作用。四是加强对业务条线及境外分行、附属机构的流动性风险监测和管理。五是持续开展应急管理工作，切实提高流动性风险事件的应对能力。



截至报告期末，本公司各项流动性指标均满足监管要求，且有充足的资金来源满足业务持续健康发展的需要；按照中国人民银行规定，本公司人民币法定存款准备金率按照7.25%执行，外汇法定存款准备金率按照6%执行。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49(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，本公司严格落实《银行保险机构声誉风险管理办法》要求，进一步加强声誉风险前瞻性管理，持续开展7\*24小时舆情监测，优化舆情与消保联动机制，加强投诉类信息预警，提升对声誉风险事件的发现能力。关注外部舆论形势和社会热点，做好声誉风险排查及研判，妥善处置负面舆情事件，避免声誉受损。

### 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风险与内控合规管理的议事决策机构。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，并不断完善合规风险管理系统和优化管理程序，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，面对严峻复杂的国内外环境及风险挑战，本公司积极应对，采取了一系列有力措施，致力于打造堡垒式全面风险与合规管理体系。一是制定并发布《招商银行2023年内控合规工作指导意见》，统一部署全行内控合规管理工作。二是加强监管新规的解读、传导，及时开展外规内化，促进监管新规在本公司的落地实施；有效识别、评估、缓释新产品、新业务及重大项目的合规风险，在合规框架内支持业务创新，为本公司业务健康发展保驾护航。三是强化员工行为管理，持续开展一把手、合规官、合规督导官合规授课活动，按季组织员工异常行为排查，开展高风险岗位梳理回检，有效运用科技手段和员工轻微违规积分、违规限制名单、从事资产业务人员离行尽职调查等各项员工行为管理工具，将员工行为管理落到实处。四是持续完善检查监督体系，在分行法律合规部设置检查监督团队并增配检查人员，聚焦监管关注重点、内外部检查发现的突出问题、管理上存在的薄弱环节等方面开展监督检查，推动全行有效执行制度并及时进行整改纠正，堵塞管理漏洞，有效防范合规风险。五是持续做好检查发现问题的整改问责，按季梳理监管检查发现问题清单，针对问题深入剖析原因，举一反三进行整改并严肃问责，形成合规管理工作闭环。

### 3.11.9 洗钱风险管理

洗钱风险是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、有效的风险评估与动态监测体系、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、高效的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并提升洗钱风险管理有效性。一是持续开展业务洗钱风险评估，提升具体产品洗钱风险管理有效性。二是优化客户尽职调查、交易监测等关键领域的工作流程，持续探索金融科技应用，强化系统、数据和资源保障。三是持续提升对洗钱高风险客户的管理能力，结合风险趋势与经营环境变化，优化更新客户风险识别与管理策略。四是强化集团反洗钱信息技术能力输出，推动实现集团反洗钱系统在境外分支机构与境内外附属机构投产。

### 3.12 前景展望与应对措施

2023年上半年，在经济社会全面恢复常态化运行，宏观政策靠前协同发力，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力得到缓解的背景下，中国银行业保持稳健经营，规模保持较快增长，资产质量总体稳定。但银行业是典型的周期性行业，当前我国经济运行好转主要是恢复性的，内生动力还不强，需求仍然不足，经济转型升级面临新的阻力，推动高质量发展仍需要克服不少困难挑战，因此，银行业经营发展仍然承受着较大的压力。对此，银行业积极落实宏观调控政策，加大力度服务实体经济，助力稳住经济大盘，并助推经济结构转型和高质量发展，支持绿色低碳转型，促进普惠金融发展，助力乡村振兴。银行业还着力化解重点领域风险，进一步夯实资产质量，守住了不发生系统性金融风险的底线。

展望下半年，海外方面，7月议息会议后，美联储此轮加息周期已位于顶部区域，政策利率显著超越通胀曲线，达到限制性水平。但由于通胀和就业仍具韧性，美国此轮加息周期或在高位持续更久。随着货币紧缩的即期和滞后效应逐步显现，美国经济增长动能仍趋于回落。欧元区经济韧性弱于美国，去通胀进程慢于美国，或陷入“滞胀”格局。欧央行短期内仍将以抗击通胀为首要目标，加息周期见顶或滞后于美国。

国内方面，复苏与转型将交织成为下半年经济的主线，政策托举下增长动能有望边际增强，预计全年GDP增速将实现5%的增长目标。在需求端，一是低基数下消费将成为经济增长的主要驱动，经济活动常态化将持续支撑服务消费反弹，商品消费中非耐用品消费有望继续温和修复，但居民收入和信心完全修复需要时间，或对耐用品消费修复形成一定制约。二是投资有望稳健增长，其中基建投资有望在增量工具支持下维持高增，制造业投资有望保持稳健增长，房地产投资或延续显著收缩，跌幅有望随经济回暖边际收窄。三是外贸动能受全球经贸景气度下行拖累，预计全年美元出口金额小幅负增长，货物贸易顺差收窄、服务贸易逆差扩张，货物和服务净出口差额将进一步收窄，对经济增长的贡献减弱。在供给端，工业生产有望企稳修复，服务业生产动能有望保持景气，工业企业利润有望逐步改善，需求和预期的改善速度将决定企业生产和利润修复的斜率。下半年通胀有望温和反弹，预计PPI全年或维持通缩，同比跌幅逐渐收敛，CPI通胀于年中触底之后也有望企稳回升。展望下半年，宏观政策调控力度有望加大，托底经济增长。广义流动性盈余(M2与社融增速剪刀差)有望相应修复式收敛，向常态回归。

当前科技作为第一生产力的驱动作用将更加凸显，经济增长动力加速切换，客户资产负债表从“扩表”转向“调表”，风险环境日趋复杂。这些趋势性变化正在深刻影响银行业的发展，既带来新的重大挑战，也带来新的重大机遇，坚定了本公司推进价值银行战略，塑造差异化竞争新优势，打造马利克增长曲线的决心。

一是推动四大板块形成既特色鲜明又均衡协同发展的业务格局。零售金融做深做细，成为公司客户服务渗透的有力支持、优质资产业务的压舱石、财富管理与资产管理的主渠道、同业合作的中坚桥梁；公司金融板块做精做强，成为零售高质量获客的主要渠道、高质量负债的重要来源、优质资产的组织者；投行与金融市场板块做专做新，成为公司客户的服务者、轻型资产组织的主力军；财富管理与资产管理板块做大做强，成为客户投资的产品供应方、投行与金融市场的资金方、投研与资产配置能力贡献者。

二是加快推进财富管理转型。以推广和优化资产配置服务体系为抓手，提升价值创造能力；以人工智能应用升级为代表，深化“人+数字化”服务能力；以客户投资和产品全生命周期管理为核心，提升风险管理能力；以投研共享和产品创设合作为方向，升级生态圈的共生共荣能力。

三是加强资产组织能力建设。坚持量价并举，持续优化客户结构、业务结构、资产结构、区域结构；围绕现代化产业体系推进客户有序扩面，加强中长期资产组织，加强综合化经营；保持零售贷款投放力度，加快小微和消费信贷发展，持续推进细分领域创新。

四是全面推进数字招行建设。围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化，进一步释放全面上云的红利，加大人工智能、隐私计算等科技前沿领域的探索和应用，推动数据资产成为核心资产和关键生产力，高度关注科技带来的隐私安全、数据安全、网络安全等风险，提升治理能力，保证科技应用和业务发展的连续性、可持续性。

五是持续打造堡垒式全面风险与合规管理体系。强化风险经营能力，提升对行业、区域、市场、客群和风险的认知，推进完善“动态再平衡”策略，探索差异化、精细化的风险管理模式；强化重点领域风险防范化解，加强对各类新型风险的关注，提升风险策略的前瞻性、风险化解的主动性；加强风险扎口管理，拓展全面风险管理视角，强化客户集中度管理，稳步推进集团风险管理系统建设；加强风险合规理念与文化建设。

六是深入落实重点区域发展战略。立足分行所处区域的经济结构特点，制定差异化的发展策略，在当地打造招行特色，在招行打造区域特色。进一步做强长三角、珠三角、成渝、海西等区域分行，促进二级分行和县域支行发展提质增效，打造发展新的增长极。

七是建设与价值银行相匹配的管理体系。从管理理念、方法、工具、技术、流程等维度，全面提升管理水平。促进总分行管理理念从管控向赋能转变，管理模式从传统的层级化管理向扁平化管理转变；强化系统思维，加强统筹管理，做好多目标平衡，提升管理效率和创新速度；深化“六能机制”，不断提升人力资源管理质效。

# 环境、社会与治理(ESG)

## 4.1 环境、社会与治理情况综述

本公司以“致力可持续金融、提升可持续价值、贡献可持续发展”为可持续发展目标，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，持续为经济与社会可持续发展作出贡献。

## 4.2 环境信息

报告期内，为支持国家碳达峰和碳中和的“3060”目标，本公司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，报告期内，本公司围绕中国银行业监督管理机构绿色金融指引工作要求，不断完善绿色信贷各项管理制度和激励约束机制。截至报告期末，本公司绿色贷款余额3,878.99亿元，较上年末增长9.16%，主要投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等领域，其中，报告期内向97个项目发放碳减排贷款60.71亿元，贷款加权平均利率3.07%，带动碳减排量137.47万吨二氧化碳当量。报告期内，本公司子公司招银金租绿色租赁投放337.18亿元，期末业务余额1,303.39亿元，较上年末增长23.70%。

在绿色债券方面，报告期内，本公司发行全球首笔蓝色浮息债券，发行规模4亿美元，募集资金用于支持可持续水资源管理和海上风力发电项目，为水域生态环保、海洋可再生能源及海洋经济建设贡献力量；同时，助力14家企业发行20笔绿色债券，其中，本公司主承销规模147.04亿元，募集资金投向可再生能源设施建设与运营、城乡公共客运和货运、固体废弃物综合利用、水资源节约等领域。

在绿色理财方面，本公司子公司招银理财主动引入具有ESG理念的理财产品，截至报告期末，累计发行4只ESG主题类产品，存续规模26.84亿元。

在绿色投资方面，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，投资的绿色债券余额313.08亿元。本公司子公司招商基金设立可持续投资决策委员会，负责在制定基金或委托资产投资的基本政策和重大投资决策中贯彻落实ESG投资理念。报告期内，招商基金发行成立招商社会责任混合型证券投资基金，达到30亿元的募集上限，并申报行业首批绿色债券指数基金，助力绿色金融发展。截至报告期末，招商基金共存续9只ESG相关产品，存续规模73.18亿元，较上年末增长99.84%。

### 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，为生态文明建设和高质量发展提供有力支持。一是持续推进能源管理平台建设，总分行能源数据接入率达69%；二是落实绿色低碳采购，优先采购节能环保类产品和服务；三是推行垃圾分类回收，从源头对垃圾减量；四是推广共享办公，提高办公场地空间利用率，节约资源、低碳办公；五是开展系列绿色宣导活动，提倡绿色通勤、节约能源、节约粮食、减少碳排放，树立绿色办公意识，营造绿色发展氛围。

## 4.3 社会责任信息

### 服务实体经济

本公司紧跟国民经济转型发展趋势，坚决贯彻落实国家政策要求，加大绿色经济、制造业、科技创新、普惠金融等重点领域贷款投放，服务实体经济质效不断提升。截至报告期末，本公司制造业贷款余额5,242.21亿元，较上年末增长18.11%；战略性新兴产业贷款余额3,352.42亿元，较上年末增长10.89%；科技企业贷款余额3,780.14亿元，较年初增长16.23%；为3.64万户“专精特新”企业（含国家级专精特新小巨人和省市级专精特新中小企业）提供综合金融服务，有贷款余额的专精特新企业5,870户，贷款余额1,148.70亿元。报告期内，本公司向普惠型小微企业发放贷款3,087.62亿元，期末普惠型小微企业贷款余额7,631.29亿元，较上年末增长12.50%；招贷App总注册用户达325.19万人，报告期内，通过招贷App完成的小微贷款（含抵押贷及小微闪电贷业务）申请有29.57万笔，获得的授信额度达1,541.03亿元，同比增长44.10%。

截至报告期末，本公司子公司招银理财的理财投资资产支持实体经济的业务余额占投资资产总额的69.92%，为实体企业在经营发展的不同阶段注入动力，其中，投向制造业和科技属性企业的余额分别为789.64亿元和591.05亿元。

### 支持民生改善

在支持民生改善方面，本公司支持人力资源和社会保障部开展电子社保卡签发及应用工作，截至报告期末，累计签发电子社保卡5,461.98万张，在线上为参保人提供社保查询、待遇资格认证等便民服务。持续与国家医疗保障局开展战略合作，推广医保电子凭证激活、医保查询及医保码应用，截至报告期末，累计激活医保电子凭证2,271.83万张。在招商银行App上线全国医保查询功能，服务能力覆盖全国参保人，为用户提供便捷的医保服务体验。

### 金融服务可及性

在线下渠道方面，本公司持续推进境内分支机构建设和布局优化工作。报告期内，营业网点新开业23家，存量营业网点迁址优化16家，网点装修改造97家，通过稳增数量、科学选址，进一步扩大网点有效覆盖范围，为客户提供更加高效的线下金融服务。

在线上渠道方面，针对新市民客户，本公司在招商银行App持续完善“新市民金融服务专区”建设，为新市民客户提供20余项金融服务，一站式满足新市民金融需求。同时，本公司积极推进服务渠道适老化改造，确保所有人群都能平等享受高品质金融服务。针对年长客户，在招商银行App“长辈版”上线“语音客服”功能，通过定制专属策略，方便老年客户在使用App过程中，快速寻求人工咨询和答疑服务。截至报告期末，“长辈版”累计服务客户62万。同时，在95555电话面向年长客群持续提供个性化服务和更简洁的服务菜单，帮助年长客户快速接入适老化人工专线。同时，在招商银行App“长辈版”中对年长客群提供一对一的同屏操作指引服务，使服务更便利、更直观。报告期内提供7.5万次老年客户电话及文本快捷接入服务，电话专线接通率达98.52%，客户满意度达98.76%。

## 信息安全与隐私保护

本公司高度重视客户隐私保护和数据安全管理工作，积极落实《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《个人金融信息保护技术规范》等国家法律法规和金融行业标准，全力保护客户信息安全。

在个人信息获取和使用上，本公司坚持合法合规、最小必要、公开透明、诚实信用、确保质量、安全保障等原则，在《招商银行零售金融个人信息管理办法(第五版)》的基础上，进一步完善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，以及个人信息保护风险处置、监督检查、个人信息投诉通道等处理机制，切实落实用户分级分类授权管理，严格控制个人信息查询授权范围，强化个人信息使用安全影响评估管理，规范个人信息使用审批管理。同时，本公司开展内控合规检查，并针对系统和产品的个人信息保护进行了风险排查，加强个人信息保护宣传教育，提高客户及员工个人信息保护意识，严防数据泄露风险。

报告期内，本公司未发生重大网络安全、信息安全或隐私泄露事件。

## 消费者权益保护

本公司高度重视消费者权益保护工作，认真贯彻落实消费者权益保护各项法律法规、金融政策和监管要求，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，并通过开展“服务质量提升年”活动，坚持一把手带头抓服务、带头倾听客户声音，切实做好消费者权益保护各项工作。

报告期内，本公司进一步推动完善消费者权益保护体制机制落实，对客户关注的重点投诉问题进行溯源整改，启动服务提升专案项目，从上而下优化改进本公司在业务流程、服务流程中存在的系统性问题，并在年度绩效考核方案中将消保考核指标权重进一步提高。

报告期内，本公司开展消费者权益保护审查46,792项，产品和服务覆盖率100%，消保审查意见采纳率达99.33%；认真组织消费者权益保护内部培训，分岗位、分层级建立消费者权益保护知识地图；扎实开展集中式和常态化金融知识宣传教育活动，报告期内开展线上、线下宣传教育10,337次，受众消费者超过2.5亿人次。本公司金融知识普及与消费者教育新媒体品牌“招小宝”获选为《中国银行保险报》年度消费者权益保护典型案例。

报告期内，本公司持续优化投诉管理系统、深入开展底层投诉数据治理和完善投诉监测体系，进一步提升投诉溯源整改能力和业务价值挖掘能力；进一步健全纠纷多元化解机制，不断提升投诉纠纷化解效率。

## 乡村振兴

本公司坚决贯彻落实中共中央、国务院关于定点帮扶及乡村振兴等相关要求，围绕乡村产业振兴、人才振兴、文化振兴、生态振兴和组织振兴等“五大振兴”，持续推进乡村振兴定点帮扶工作。按照“教育铺路、医疗保障、产业支撑、人居打造”的思路，制定《招商银行2023年乡村振兴帮扶工作计划》，明确帮扶目标、帮扶对象和振兴工作措施，聚焦产业，深化教育、医疗帮扶，探索建立帮扶长效机制，做好脱贫攻坚与乡村振兴的有效衔接。报告期内，本公司对云南武定、永仁两县49个帮扶项目累计投入帮扶资金4,461万元，优先安排带动致富能力强、与群众生活密切相关的项目，取得显著的帮扶成果。

## 公益慈善

报告期内，本公司持续参与公益慈善，对外捐赠总额4,784万元，为促进社会公平、增进民生福祉贡献招行力量。

本公司深入开展志愿者服务活动，积极筹建招行公益联盟，以“志愿服务送关爱，文明实践树新风”为主题，组织开展了一系列文明实践志愿服务活动，涵盖了宣传教育、传统文化传承等多个领域，得到了社会各界的广泛关注和认可。

自2012年起,为践行企业社会责任,本公司创新性地将公益慈善与信用卡积分有机结合,上线“小积分·微公益”平台,客户最低投入1积分即可参与“儿童免费午餐”“扬帆公益图书”“草原保护计划”等项目。截至报告期末,平台已累计捐赠5.86亿分,实现捐赠274.09万份儿童免费午餐、33.49万本公益图书等。

## 人力资本发展

本公司在招聘中致力于消除性别歧视,在薪酬管理方面坚持男女平等的薪酬福利原则,并向员工提供平等的培训及职业发展机会。

本公司建立了规范化、专业化、数字化、多层次的人才培养体系,采用线上、线下相结合的多元化培训方式,不断提升培训工作的系统性、针对性和有效性,培训内容主要包括业务和产品知识、职业操守与安全、文化价值观、领导力等方面,覆盖不同层级员工的职业成长需求。

本公司尊重并保障员工对经营管理的知情权、参与权、表达权和监督权,充分完善以职工代表大会为基本形式的企业民主管理制度,广泛听取员工意见,切实发挥民主管理职能。报告期内,本公司组织召开两次职工代表大会会议,补选2名职工监事、1名职工代表大会专门委员会委员,并审议通过《招商银行劳动合同管理办法(第三版)》等6项关乎员工切身利益的制度规定,维护员工合法权益,员工归属感进一步增强。

## 4.4 治理信息

本公司持续推动完善公司治理机制,不断提升公司治理水平,坚持稳健发展和审慎的风险管理理念,以自身高质量发展服务于国民经济转型升级和人民对美好生活的向往。本公司公司治理机制的核心是坚持党的领导,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、董事会、监事会、高级管理层之间职责清晰、分工明确、各司其职、密切协作,为本公司长期健康可持续发展提供了根本保障。

报告期内,本公司董事会积极履行在普惠金融、绿色金融、数据治理、人力资本、消费者权益保护、社会责任等方面的职责。董事会正式将“董事会战略委员会”更名为“董事会战略与可持续发展委员会”,进一步强化董事会战略与可持续发展委员会在ESG方面的统筹职责,完善ESG顶层治理架构设计,推动本公司积极践行“源于社会、回报社会”的社会责任理念。董事会及其相关专门委员会先后审议了《2022年可持续发展报告》《2022年普惠金融发展情况及2023年工作计划》《2022年数据治理工作总结及2023年工作计划》《2022年度人力资源管理情况和人才战略实施情况报告》《招商银行“十四五”战略规划(修订版)》《2022年互联网贷款发展情况及2023年工作计划》《2022年度消费者权益保护工作报告》《2022年消费者投诉分析报告》等相关议案,切实确保全行普惠金融、绿色金融、人力资本、消费者权益保护等工作的落地执行,持续深化可持续发展实践,与利益相关方携手努力实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的高质量发展。

报告期内,本公司监事会审议了《2022年可持续发展报告》《2022年普惠金融发展情况及2023年工作计划》《2022年数据治理工作总结及2023年工作计划》《招商银行“十四五”战略规划(修订版)》《2022年互联网贷款发展情况及2023年工作计划》《2022年度消费者权益保护工作报告》《2022年消费者投诉分析报告》等相关议案,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10次（其中现场会议4次，书面传签会议6次），审议议案62项，听取汇报11项；召开董事会专门委员会会议20次（其中战略与可持续发展委员会会议3次，审计委员会会议4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4次，提名委员会会议5次，薪酬与考核委员会2次），审议议案83项，听取汇报13项；召开监事会会议8次（其中现场会议1次，书面传签会议7次），审议议案32项，听取汇报16项；召开监事会专门委员会会议5次（其中监督委员会4次，提名委员会1次），审议议案8项；监事会组织集体调研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2023年6月27日在深圳召开的2022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》及香港上市规则等有关规定。会议审议通过了2022年度董事会工作报告、2022年度监事会工作报告、2022年度报告（含经审计之财务报告）、2022年度财务决算报告、2022年度利润分配方案（包括宣派末期股息）、聘请2023年度会计师事务所、2022年度关联交易情况报告、2023-2027年资本管理规划、选举招商银行第十二届董事会成员等10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、香港交易及结算所有限公司和本公司网站的2022年度股东大会文件、股东大会通函及股东大会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—2025.6	—	—
			非执行董事	2020.9—2025.6		
胡建华	男	1962.11	非执行董事	2022.10—2025.6	—	—
孙云飞	男	1965.8	非执行董事	2022.10—2025.6	—	—
王良	男	1965.12	执行董事	2019.8—2025.6	300,000	300,000
			行长兼首席执行官	2022.6—2025.6		
周松	男	1972.4	非执行董事	2018.10—2025.6	—	—
洪小源	男	1963.3	非执行董事	2007.6—2025.6	—	—
张健	男	1964.10	非执行董事	2016.11—2025.6	—	—
陈冬	男	1974.12	非执行董事	2022.10—2025.6	—	—
朱江涛	男	1972.12	执行董事	2023.8—2025.6	198,800	198,800
			副行长	2021.9—2025.6		
			首席风险官	2020.7—2025.6		



姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
王仕雄	男	1953.6	独立非执行董事	2017.2-(注1)	-	-
李孟刚	男	1967.4	独立非执行董事	2018.11-(注1)	-	-
刘 俏	男	1970.5	独立非执行董事	2018.11-(注1)	-	-
田宏启	男	1957.5	独立非执行董事	2019.8-2025.6	-	-
李朝鲜	男	1958.9	独立非执行董事	2021.8-2025.6	-	-
史永东	男	1968.11	独立非执行董事	2021.8-2025.6	-	-
罗 胜	男	1970.9	股东监事	2022.6-2025.6	-	-
彭碧宏	男	1963.10	股东监事	2019.6-2025.6	-	-
吴 珩	男	1976.8	股东监事	2016.6-2025.6	-	-
徐政军	男	1955.9	外部监事	2019.6-2025.6	-	-
蔡洪平	男	1954.12	外部监事	2022.6-2025.6	-	-
张 翔	男	1963.12	外部监事	2022.6-2025.6	-	-
蔡 进	女	1970.7	职工监事	2021.12-2025.6	133,150	133,150
曹 建	男	1970.10	职工监事	2023.3-2025.6	127,000	127,000
杨 盛	男	1972.8	职工监事	2023.6-2025.6	157,700	157,700
王云桂	男	1963.6	副行长	2019.6-2025.6	210,000	210,000
赵卫朋	男	1972.3	纪委书记	2023.8-至今	-	-
王小青	男	1971.10	副行长	2023.7-2025.6	-	-
钟德胜	男	1967.7	行长助理	2021.10-至今	177,300	177,300
王 颖	女	1972.11	行长助理	2023.2-至今	200,000	230,000
彭家文	男	1969.5	行长助理	2023.2-至今	167,700	216,900
			财务负责人	2023.2-2025.6		
			董事会秘书	2023.6-2025.6		
江朝阳	男	1967.12	首席信息官	2019.11-至今	198,100	198,100
苏 敏	女	1968.2	原非执行董事	2014.9-2023.3	-	-
熊良俊	男	1963.2	原监事长、职工监事	2021.8-2023.6	240,000	240,000
王万青	男	1964.9	原职工监事	2018.7-2023.3	183,000	183,000
汪建中	男	1962.10	原副行长	2019.4-2023.2	240,200	240,200
施顺华	男	1962.12	原副行长	2019.4-2023.2	245,000	245,000
李德林	男	1974.12	原副行长	2021.3-2023.7	204,400	204,400
熊 开	男	1971.4	原纪委书记	2021.7-2023.7	225,600	225,600

注：

- (1) 根据《上市公司独立董事规则》，独立董事连任时间不得超过六年，故独立董事王仕雄先生、李孟刚先生和刘俏先生的实际任期到期时间将早于本公司第十二届董事会到期时间。
- (2) 截至报告期末，周松先生配偶持有本公司23,282股A股；杨盛先生配偶持有本公司122,200股A股；蔡进女士持有本公司133,150股股票，其中A股128,600股，H股4,550股；本表其余人员所持股份均为A股。本表人员报告期内股份变动原因均为增持。
- (3) 本表人员近三年没有受到证券监管机构处罚。
- (4) 本表人员未持有本公司股票期权或被授予限制性股票。

### 5.3.1 新任及离任人员情况

#### 董事

2023年1月，根据本公司第十二届董事会第十一次会议决议，董事会选举孙云飞先生为本公司第十二届董事会副董事长，其副董事长任职资格尚需国家金融监督管理总局核准。

2023年3月，苏敏女士因到龄退休原因不再担任本公司非执行董事。

2023年6月，根据本公司2022年度股东大会相关决议，朱江涛先生当选为本公司执行董事，其任职资格已于2023年8月获得国家金融监督管理总局核准，黄坚先生当选为本公司非执行董事，其任职资格尚需国家金融监督管理总局核准。

#### 监事

2023年3月，本公司职工代表大会选举曹建先生为本公司职工监事，王万青先生因年龄原因不再担任本公司职工监事。

2023年6月，本公司职工代表大会选举杨盛先生为本公司职工监事，熊良俊先生因年龄原因不再担任本公司监事长、职工监事。

#### 高级管理人员

2023年1月，本公司第十二届董事会第十一次会议决议聘任钟德胜先生为本公司副行长，其任职资格尚需国家金融监督管理总局核准。

2023年1月，本公司第十二届董事会第十一次会议决议聘任王小青先生为本公司副行长。2023年7月，王小青先生的副行长任职资格获得国家金融监督管理总局核准。

2023年2月，汪建中先生、施顺华先生因到龄退休原因不再担任本公司副行长。

2023年2月，本公司第十二届董事会第十二次会议决议聘任彭家文先生为本公司财务负责人。因行内分工变动，王良先生不再兼任本公司财务负责人和董事会秘书。

2023年2月，王颖女士、彭家文先生的行长助理任职资格获得原中国银保监会核准。2023年6月，彭家文先生的董事会秘书任职资格获得国家金融监督管理总局核准。

2023年7月，李德林先生因工作调动原因不再担任本公司副行长。

2023年7月，熊开先生因工作调动原因不再担任本公司纪委书记。

2023年8月，赵卫朋先生任本公司纪委书记。

有关董事、监事和高级管理人员新任及离任详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司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. 胡建华先生因年龄原因不再担任招商局集团有限公司董事、总经理。
2. 周松先生兼任招商局创新投资管理有限责任公司董事长。
3. 洪小源先生因年龄原因不再担任招商局集团有限公司总经理助理及招商局金融控股有限公司总经理，不再兼任招商局资本投资有限公司、招商局联合发展有限公司、招商局创新投资管理有限责任公司董事长。
4. 王仕雄先生兼任新加坡星狮地产有限公司(新加坡证券交易所上市公司)独立董事。
5. 李孟刚先生不再兼任中国上市公司协会独立董事委员会副主任委员和华电国际电力股份有限公司(上海证券交易所和香港联交所上市公司)独立董事。
6. 蔡洪平先生不再兼任中远海运发展股份有限公司(上海证券交易所和香港联交所上市公司)独立董事。
7. 曹建先生兼任中国上市公司协会监事会专业委员会委员。

### 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
胡建华	招商局集团有限公司	原董事 原总经理	2018年8月至2023年4月 2019年12月至2023年4月
孙云飞	中国远洋海运集团有限公司	副总经理、总会计师	2018年8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 招商局金融控股有限公司	原总经理助理 原总经理	2011年9月至2023年4月 2022年9月至2023年4月
张健	招商局集团有限公司 招商局金融控股有限公司	首席数字官、数字化中心主任 副总经理	2019年1月至今 2022年9月至今
陈冬	中国远洋海运集团有限公司	财务管理本部总经理	2016年9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
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 利润分配

### 2022年度利润分配方案

本公司于2023年6月27日召开的2022年度股东大会审议通过了本公司2022年度利润分配方案。

本公司按照经审计的本公司2022年度净利润1,284.84亿元的10%提取法定盈余公积，计128.48亿元；按照本公司承担风险和损失的资产期末余额1.5%差额计提一般准备150.25亿元；按照本公司公募基金托管费收入的2.5%计提截至2022年末公募基金托管业务风险准备金2.64亿元；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1.738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。2022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、香港交易及结算有限公司及本公司网站刊登的相关分红派息公告。

### 2023年中期利润分配

本公司2023年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本(2022年1-6月：无)。

## 5.5 员工情况

截至2023年6月30日，本集团共有员工111,819人<sup>22</sup>(含派遣人员)。

本集团员工的性别构成：男性48,163人，女性63,656人，性别比例较为均衡。

本集团员工的专业构成：公司金融18,815人，零售金融50,531人，风险管理6,382人，运营操作及管理16,382人，研发人员10,997人，行政后勤1,056人，综合管理7,656人。

本集团员工的学历构成：硕士及以上26,339人，大学本科71,960人，大专及以下13,520人。

本集团员工的区域分布情况：长江三角洲地区27,795人，环渤海地区13,840人，珠江三角洲及海西地区34,975人，东北地区5,110人，中部地区11,639人，西部地区15,317人，境外3,143人。

本集团研发人员的学历构成：硕士及以上5,013人，大学本科5,842人，大专及以下142人；年龄结构：30岁及以下5,930人，30-40岁(不含30岁，含40岁)4,177人，40-50岁(不含40岁，含50岁)754人，50-60岁(不含50岁，含60岁)136人。

### 员工薪酬政策

本集团的薪酬政策与文化理念、经营目标、企业价值观相一致，以“完善市场化薪酬激励约束机制，服务战略和业务发展，充分调动队伍积极性”为目标，遵循“价值引领、工效挂钩、六能机制、风险约束”的薪酬管理原则，坚持“能高能低，多劳多得”的薪酬支付理念。同时，为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，建立了薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关机制。

<sup>22</sup> 包括本公司、招商永隆银行及其子公司、招银金租、招银国际及其子公司、招银理财、招商基金及其子公司、招商信诺、招商信诺资管、招联消费、招银网络科技、招银云创等人员。

## 5.6 总分支机构

区域划分	机构名称	营业地址	机构数量 (个)	资产规模 (百万元)
总行	总行	深圳市福田区深南大道7088号	1	3,151,956
	信用卡中心	上海市浦东新区来安路686号	1	866,559
	资金营运中心	上海市浦东新区陆家嘴环路1088号2幢6层	1	864,703
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	104	434,320
	上海自贸试验区分行	中国(上海)自由贸易试验区博航路56号	1	11,898
	南京分行	南京市建邺区庐山路199号	85	277,964
	杭州分行	杭州市上城区富春路300号	74	272,268
	宁波分行	宁波市民安东路342号	34	105,565
	苏州分行	苏州市工业园区万盛街36号	34	153,509
	无锡分行	无锡市滨湖区金融一街6-107、6-108	21	69,708
	温州分行	温州市鹿城区吴桥路鸿盛锦园2、4、5幢	15	38,731
南通分行	南通市工农路111号	17	39,378	
环渤海地区	北京分行	北京市西城区复兴门内大街156号	128	489,167
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路65号	56	73,830
	天津分行	天津市河西区广东路255号、前进道9号	44	106,551
	济南分行	济南市高新区经十路7000号	63	131,052
	烟台分行	烟台市经济技术开发区长江路117号	17	31,054
	石家庄分行	石家庄市中华南大街172号	19	34,865
	唐山分行	唐山市路北区长新道45号	11	11,238
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	73	258,672
	深圳分行	深圳市福田区深南大道2016号	123	534,294
	福州分行	福州市江滨中大道316号	41	82,782
	厦门分行	厦门市思明区领事馆路18号	31	76,707
	泉州分行	泉州市丰泽区江滨北路180号	17	30,080
	东莞分行	东莞市南城区鸿福路200号	29	73,391
	佛山分行	佛山市南海区桂城街道灯湖东路12号	36	78,421
东北地区	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路12号	51	50,768
	大连分行	大连市中山区人民路17号	36	51,276
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街3号	39	50,838
	长春分行	长春市南关区人民大街9999号	24	27,785
中部地区	武汉分行	武汉市江汉区云霞路188号	98	208,802
	南昌分行	南昌市红谷滩新区会展路1111号	52	106,983
	长沙分行	长沙市岳麓区茶子山东路39号	49	84,505
	合肥分行	合肥市阜南路169号	40	91,883
	郑州分行	郑州市农业东路96号	52	98,278
	太原分行	太原市小店区南中环街265号	23	39,471
	海口分行	海口市世贸北路一号海岸壹号C栋	10	29,305

区域划分	机构名称	营业地址	机构数量 (个)	资产规模 (百万元)
西部地区	成都分行	成都市武侯区人民南路三段1号	59	116,097
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路9号	25	43,540
	西安分行	西安市高新二路1号	71	139,832
	重庆分行	重庆市北部新区星光大道88号	52	122,096
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市黄河路2号	16	33,187
	昆明分行	昆明市五华区崇仁街1号	56	76,117
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街9号	24	35,533
	南宁分行	南宁市青秀区民族大道136-5号	20	39,013
	贵阳分行	贵阳市观山湖区国际金融中心西二塔	18	30,277
	银川分行	银川市金凤区北京中路138号	15	17,292
	西宁分行	西宁市城西区新宁路4号	11	11,401
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	118,707
	美国代表处	535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A	1	/
	纽约分行	535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A	1	39,683
	新加坡分行	1 Raffles Place, Tower2, #32-61, Singapore	1	8,806
	台北代表处	台北市信义区基隆路一段333号	1	/
	卢森堡分行	20 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg	1	12,841
	伦敦分行	18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK	1	12,837
	悉尼分行	L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW	1	11,027
合计	/	/	1,925	10,006,843

# 重要事项

## 6.1 买卖或回购本公司上市证券

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证券。

## 6.2 本公司、董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本公司没有涉嫌犯罪被依法立案调查；本公司、本公司董事、监事及高级管理人员没有受到刑事处罚，没有涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，也没有受到其他有权机关对本公司经营有重大影响的行政处罚；本公司董事、监事及高级管理人员没有涉嫌犯罪被依法采取强制措施，没有涉嫌严重违法违纪或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，没有因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责。

## 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法院生效法律文书确定的义务，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，交易条款公平合理，符合本公司和股东的整体利益。

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关联方包括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利率管理规定，所有金融业务已遵循本公司关联交易业务原则，定价公允。

### 6.4.2 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、国家金融监督管理总局、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，本公司向关联方发放的贷款（含票据贴现、进口代付）余额1,147.50亿元，占本公司贷款和垫款总额的1.92%，本公司关联贷款资产质量良好。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。

### 6.4.3 非授信类关联交易

根据香港上市规则第14A章，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<sup>23</sup>，本公司向招商基金集团提供的基金代理销售服务为本公司香港上市规则下非豁免的持续关连交易。

2022年12月28日，本公司与招商基金订立了业务合作协议，协议有效期为2023年1月1日至2025年12月31日。该协议按公平基准磋商及一般商业原则订立，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2023年、2024年及2025年年度持续关连交易上限分别为15亿元、18亿元及22亿元。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2022年12月28日的相关公告。

报告期内，本公司与招商基金集团的持续关连交易金额为5.79亿元。

## 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诉讼案件(含诉讼、仲裁)280件，诉讼标的折合人民币34.56亿元。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。

## 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，本公司除监管机构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。

<sup>23</sup> 本节中“关连交易”“关连方”均为香港上市规则用语。



## 6.8 关于聘请2023年度会计师事务所

经本公司2022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2023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•关黄陈方会计师行等为本公司及境外附属子公司2023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2022年度股东大会文件、股东大会通函及相关决议公告。

## 6.9 公司章程的主要修订

2022年，为进一步完善公司治理制度，完整、准确、全面反映合规审慎经营、可持续经营和高质量发展理念，本公司根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律法规和境内外监管机构的最新监管要求，对《招商银行股份有限公司章程》(简称公司章程)进行了全面梳理修订。修订后的公司章程已于报告期内经原中国银保监会核准，有关详情，请参阅本公司在上海证券交易所、香港交易及结算所有有限公司和本公司网站发布的日期为2023年4月24日的公告。

## 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本报告并同意将本报告提交本公司董事会审议，本公司董事会已于2023年8月25日审议通过本报告。

## 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，可在香港交易及结算所有有限公司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，以中文版本为准。

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

	2022年12月31日		报告期内 变动数量 (股)	2023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635,943户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数607,030户，H股股东总数28,913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		报告期内 增减(股)	持有	质押、
				比例 (%)	股份类别		有限售条件 股份数量 (股)	标记或 冻结的 股份数量 (股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	4,553,907,231	18.06	无限售条件H股	650,308	-	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	1,437,041,397	5.70	无限售条件A股	-69,749,789	-	-
5	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	1,258,542,349	4.99	无限售条件A股	-	-	-
6	招商局金融控股有限公司	国有法人	1,147,377,415	4.55	无限售条件A股	-	-	-
7	和谐健康保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	境内法人	1,130,991,537	4.48	无限售条件A股	-	-	-
8	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	无限售条件A股	-	-	-
9	大家人寿保险股份有限公司 - 万能产品	境内法人	776,574,735	3.08	无限售条件A股	-28,333,100	-	-
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子公司;招商局轮船有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、招商局金融控股有限公司和深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司;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。

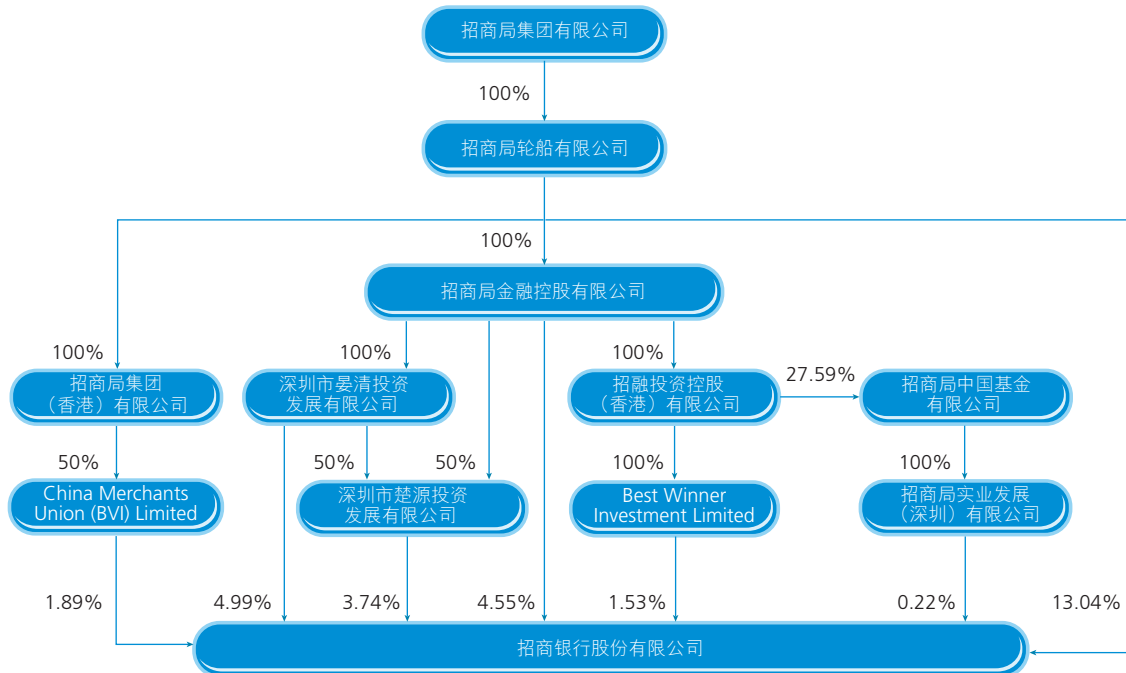
## 7.3 主要普通股股东情况

### 7.3.1 本公司第一大股东信息

截至报告期末，招商局集团有限公司通过下属的招商局轮船有限公司、招商局金融控股有限公司、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，截至报告期末，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170亿元，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，截至报告期末，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其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。截至报告期末，中国远洋运输有限公司注册资本161.91亿元，法定代表人万敏，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5日，截至报告期末，注册资本110亿元，法定代表人万敏，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3.08%的股份，向本公司派驻了监事，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，截至报告期末，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其控股子公司中国交通建设股份有限公司、中交资本控股有限公司、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，向本公司派驻了监事，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，截至报告期末，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，向本公司派驻了监事，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，截至报告期末，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。

## 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。除本章“优先股”相关披露外，本公司于报告期内未订立或于报告期末未存续任何股票挂钩协议。

有关本公司及其子公司债券发行情况，请参阅财务报告附注30。

报告期内，本公司募集资金使用与本公司募集说明书承诺的用途一致。

## 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。2022年12月18日，本公司在本次境内优先股发行满五年之际按照市场规则进行股息调整，票面年股息率调整为3.62%（含税）。有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司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，本公司优先股股东总数为17户，全部为境内优先股股东。

截至报告期末，本公司前10名境内优先股股东持股情况如下：

序号	股东名称	股东性质	股份类别	期末持股 数量(股)	持股比例 (%)	较上年末 增减(股)	持有 有限售条件 股份数量 (股)	质押、 标记或 冻结的 股份数量 (股)
1	中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	106,000,000	38.55	-	-	-
2	建信资本—中国建设银行“乾元—私享” (按日)开放式私人银行人民币理财产品— 建信资本安鑫私享2号专项资产管理计划	其他	境内优先股	40,000,000	14.55	-	-	-
3	中国烟草总公司河南省公司	国有法人	境内优先股	20,000,000	7.27	-	-	-
	中国平安财产保险股份有限公司—传统— 普通保险产品	其他	境内优先股	20,000,000	7.27	-	-	-
5	中银资产—中国银行—中国银行股份有限公司深圳市分行	其他	境内优先股	16,000,000	5.82	-9,000,000	-	-
6	中国烟草总公司安徽省公司	国有法人	境内优先股	15,000,000	5.45	-	-	-
	中国烟草总公司四川省公司	国有法人	境内优先股	15,000,000	5.45	-	-	-
8	光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 2号集合资产管理计划	其他	境内优先股	9,000,000	3.27	-	-	-
	中银国际证券—中国银行—中银证券中国红 —汇中32号集合资产管理计划	其他	境内优先股	9,000,000	3.27	9,000,000	-	-
10	光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 集合资产管理计划	其他	境内优先股	7,200,000	2.62	-	-	-

注：

- (1) 境内优先股股东持股情况根据本公司优先股股东名册按单一账户列示。
- (2) 中国烟草总公司河南省公司、中国烟草总公司安徽省公司和中国烟草总公司四川省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优2号集合资产管理计划”和“光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划”均由光大证券资产管理有限公司管理；中银资产—中国银行—中国银行股份有限公司深圳市分行和“中银国际证券—中国银行—中银证券中国红—汇中32号集合资产管理计划”的管理人为关联方。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，本公司已发行境内优先股的表决权未恢复。

### 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。

# 财务报告

内容	页码
未经审计合并及公司资产负债表	88
未经审计合并及公司利润表	92
未经审计合并及公司现金流量表	96
未经审计合并及公司股东权益变动表	100
财务报表附注	104



# 未经审计合并资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>资产</b>			
现金		12,045	15,209
贵金属		2,213	2,329
存放中央银行款项	5	578,810	587,818
存放同业和其他金融机构款项	6	117,813	91,346
拆出资金	7	316,000	264,209
买入返售金融资产	8	277,862	276,676
贷款和垫款	9	6,096,979	5,807,154
衍生金融资产	49(f)	22,675	18,671
金融投资：		2,995,917	2,772,689
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10	487,716	423,467
以摊余成本计量的债务工具投资	11	1,651,729	1,555,457
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	838,348	780,349
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	18,124	13,416
长期股权投资	14	26,296	23,844
投资性房地产	15	1,227	1,268
固定资产	16	106,071	94,998
在建工程	17	3,101	3,787
使用权资产	18	12,552	12,987
无形资产	19	7,467	7,968
商誉	20	9,954	9,999
递延所得税资产	21	94,073	90,848
其他资产		58,781	57,112
<b>资产合计</b>		<b>10,739,836</b>	<b>10,138,912</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		158,182	129,745
同业和其他金融机构存放款项	23	559,475	645,674
拆入资金	24	250,981	207,027
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	25	51,596	49,144
衍生金融负债	49(f)	22,496	18,636
卖出回购金融资产款	26	90,677	107,093
客户存款	27	8,098,272	7,590,579
应付职工薪酬		28,532	23,866
应交税费	28	17,577	19,458
合同负债		6,646	6,679
租赁负债		12,637	13,013
预计负债	29	23,815	22,491
应付债券	30	265,819	223,821
递延所得税负债	21	1,574	1,510
其他负债		165,644	125,938
<b>负债合计</b>		<b>9,753,923</b>	<b>9,184,674</b>

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>股东权益</b>			
股本	31	25,220	25,220
其他权益工具		120,446	120,446
其中：优先股	32(a)	27,468	27,468
永续债	32(b)	92,978	92,978
资本公积		65,435	65,435
其他综合收益	33	15,655	13,975
盈余公积		94,985	94,985
一般风险准备		133,002	132,471
未分配利润		522,383	492,971
其中：建议分配利润		-	43,832
<b>归属于本行股东权益合计</b>		<b>977,126</b>	<b>945,503</b>
少数股东权益		8,787	8,735
其中：普通股少数股东权益		5,889	5,948
永久债务资本	53(a)	2,898	2,787
<b>股东权益合计</b>		<b>985,913</b>	<b>954,238</b>
<b>股东权益及负债总计</b>		<b>10,739,836</b>	<b>10,138,912</b>

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

王良  
行长兼首席执行官

彭家文  
行长助理  
财务负责人  
董事会秘书

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	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>资产</b>			
现金		11,747	14,787
贵金属		2,150	2,251
存放中央银行款项	5	576,276	585,338
存放同业和其他金融机构款项	6	63,017	47,791
拆出资金	7	302,972	247,973
买入返售金融资产	8	277,041	276,292
贷款和垫款	9	5,730,817	5,482,692
衍生金融资产	49(f)	22,108	17,859
金融投资：		2,770,529	2,589,145
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10	420,593	369,391
以摊余成本计量的债务工具投资	11	1,622,515	1,533,546
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	716,577	675,484
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	10,844	10,724
长期股权投资	14	72,033	70,298
投资性房地产	15	868	907
固定资产	16	22,039	21,684
在建工程	17	3,101	3,787
使用权资产	18	12,031	12,321
无形资产	19	6,387	6,865
递延所得税资产	21	90,873	88,056
其他资产		42,854	42,510
<b>资产合计</b>		<b>10,006,843</b>	<b>9,510,556</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		158,182	129,745
同业和其他金融机构存放款项	23	529,067	621,621
拆入资金	24	70,450	57,489
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	25	22,586	25,865
衍生金融负债	49(f)	21,801	18,207
卖出回购金融资产款	26	70,047	95,970
客户存款	27	7,803,773	7,327,974
应付职工薪酬		24,770	19,136
应交税费	28	15,712	17,221
合同负债		6,209	6,653
租赁负债		12,059	12,285
预计负债	29	23,732	22,410
应付债券	30	203,889	172,402
其他负债		134,141	96,680
<b>负债合计</b>		<b>9,096,418</b>	<b>8,623,658</b>

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>股东权益</b>			
股本	31	25,220	25,220
其他权益工具		120,446	120,446
其中：优先股	32(a)	27,468	27,468
永续债	32(b)	92,978	92,978
资本公积		76,082	76,082
其他综合收益	33	12,993	13,524
盈余公积		94,985	94,985
一般风险准备		121,230	121,230
未分配利润		459,469	435,411
其中：建议分配利润		-	43,832
<b>股东权益合计</b>		<b>910,425</b>	<b>886,898</b>
<b>股东权益及负债总计</b>		<b>10,006,843</b>	<b>9,510,556</b>

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

王良  
行长兼首席执行官

彭家文  
行长助理  
财务负责人  
董事会秘书

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	
		2023年	2022年
<b>营业收入</b>			
利息收入	35	187,334	172,861
利息支出	36	(78,338)	(65,169)
<b>净利息收入</b>		<b>108,996</b>	<b>107,692</b>
手续费及佣金收入	37	51,338	57,614
手续费及佣金支出		(4,247)	(4,209)
<b>净手续费及佣金收入</b>		<b>47,091</b>	<b>53,405</b>
公允价值变动损益	38	1,814	(1,558)
投资收益	39	12,403	12,458
其中：对合营企业的投资收益		1,086	1,034
对联营企业的投资收益		470	422
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		950	158
汇兑净收益		2,480	1,718
其他业务收入	40	5,676	5,376
<b>其他净收入小计</b>		<b>22,373</b>	<b>17,994</b>
<b>营业收入合计</b>		<b>178,460</b>	<b>179,091</b>
<b>营业支出</b>			
税金及附加		(1,510)	(1,569)
业务及管理费	41	(51,877)	(49,710)
信用减值损失	42	(31,059)	(41,477)
其他资产减值损失		(150)	-
其他业务成本	43	(2,985)	(2,697)
<b>营业支出合计</b>		<b>(87,581)</b>	<b>(95,453)</b>
<b>营业利润</b>		<b>90,879</b>	<b>83,638</b>
加：营业外收入		73	50
减：营业外支出		(68)	(64)
<b>利润总额</b>		<b>90,884</b>	<b>83,624</b>
减：所得税费用	44	(14,447)	(13,622)
<b>净利润</b>		<b>76,437</b>	<b>70,002</b>
归属于：			
本行股东的净利润		75,752	69,420
少数股东的净利润		685	582
<b>每股收益</b>			
基本及稀释每股收益(人民币元)	45	2.93	2.67

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	
		2023年	2022年
<b>净利润</b>		<b>76,437</b>	<b>70,002</b>
<b>其他综合收益的税后净额</b>			
以后将重分类进损益的项目：		<b>1,540</b>	<b>1,860</b>
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		<b>1,715</b>	<b>(3,736)</b>
— 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		<b>(2,804)</b>	<b>3,560</b>
— 现金流量套期损益的有效部分		<b>(15)</b>	<b>103</b>
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中享有的份额		<b>526</b>	<b>(325)</b>
— 外币财务报表折算差额		<b>2,163</b>	<b>2,258</b>
— 其他		<b>(45)</b>	<b>-</b>
以后不能重分类进损益的项目：		<b>261</b>	<b>(11)</b>
— 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		<b>258</b>	<b>(9)</b>
— 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		<b>3</b>	<b>(2)</b>
<b>本期其他综合收益的税后净额</b>	<b>33</b>	<b>1,801</b>	<b>1,849</b>
<b>归属于：</b>			
本行股东的其他综合收益税后净额		<b>1,678</b>	<b>1,716</b>
少数股东的其他综合收益税后净额		<b>123</b>	<b>133</b>
<b>本期综合收益总额</b>		<b>78,238</b>	<b>71,851</b>
<b>归属于：</b>			
本行股东的综合收益总额		<b>77,430</b>	<b>71,136</b>
少数股东的综合收益总额		<b>808</b>	<b>715</b>

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

王良  
行长兼首席执行官

彭家文  
行长助理  
财务负责人  
董事会秘书

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	
		2023年	2022年
<b>营业收入</b>			
利息收入	35	175,871	166,153
利息支出	36	(70,455)	(61,785)
<b>净利息收入</b>		<b>105,416</b>	<b>104,368</b>
手续费及佣金收入	37	44,247	50,991
手续费及佣金支出		(3,564)	(4,090)
<b>净手续费及佣金收入</b>		<b>40,683</b>	<b>46,901</b>
公允价值变动损益	38	1,658	(879)
投资收益	39	11,802	11,750
其中：对合营企业的投资收益		1,021	1,132
对联营企业的投资收益		500	513
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		950	158
汇兑净收益		2,431	1,683
其他业务收入	40	381	430
<b>其他净收入小计</b>		<b>16,272</b>	<b>12,984</b>
<b>营业收入合计</b>		<b>162,371</b>	<b>164,253</b>
<b>营业支出</b>			
税金及附加		(1,400)	(1,479)
业务及管理费	41	(48,261)	(46,455)
信用减值损失	42	(30,061)	(40,805)
其他业务成本	43	(32)	(31)
<b>营业支出合计</b>		<b>(79,754)</b>	<b>(88,770)</b>
<b>营业利润</b>		<b>82,617</b>	<b>75,483</b>
加：营业外收入		67	44
减：营业外支出		(64)	(63)
<b>利润总额</b>		<b>82,620</b>	<b>75,464</b>
减：所得税费用	44	(12,751)	(11,718)
<b>净利润</b>		<b>69,869</b>	<b>63,746</b>

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	
		2023年	2022年
净利润		69,869	63,746
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的项目：		(628)	507
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		1,180	(2,953)
— 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		(2,221)	3,555
— 现金流量套期损益的有效部分		4	—
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中享有的份额		396	(282)
— 外币报表折算差额		13	187
以后不能重分类进损益的项目：		93	(9)
— 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		93	(9)
本期其他综合收益的税后净额	33	(535)	498
本期综合收益总额		69,334	64,244

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

王良  
行长兼首席执行官

彭家文  
行长助理  
财务负责人  
董事会秘书

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	
		2023年	2022年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
向中央银行借款净增加额		27,934	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		27,586	-
客户存款净增加额		494,490	690,107
收取利息、手续费及佣金的现金		198,669	199,128
收到其他与经营活动有关的现金		8,333	5,023
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>757,012</b>	<b>894,258</b>
存放中央银行款项净增加额		(6,231)	(16,997)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(8,363)	(3,380)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(34,386)	(31,130)
贷款和垫款净增加额		(326,411)	(376,686)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(63,268)	(51,154)
向中央银行借款净减少额		-	(17,543)
同业和其他金融机构存放款项净减少额		(86,207)	(110,626)
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		-	(28,025)
支付利息、手续费及佣金的现金		(64,791)	(54,574)
支付给职工以及为职工支付的现金		(31,302)	(30,236)
支付的各项税费		(30,823)	(33,918)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,878)	(9,365)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(662,660)</b>	<b>(763,634)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	50(a)	<b>94,352</b>	<b>130,624</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		903,810	471,106
取得投资收益收到的现金		49,199	40,243
处置合营企业和联营企业收取的现金净额		180	233
出售固定资产和其他资产收到的现金		1,394	4,426
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>954,583</b>	<b>516,008</b>
投资支付的现金		(1,056,100)	(744,802)
取得合营企业和联营企业支付的现金净额		(7)	(154)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(15,383)	(22,139)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(1,071,490)</b>	<b>(767,095)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(116,907)</b>	<b>(251,087)</b>

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	
		2023年	2022年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
子公司吸收普通股少数股东投资收到的现金		-	2,667
发行存款证及其他收到的现金		28,961	6,223
发行债券收到的现金		14,005	9,828
发行同业存单收到的现金		51,906	19,778
收到其他与筹资活动有关的现金		5,773	92
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>100,645</b>	<b>38,588</b>
偿还存款证支付的现金		(21,155)	(7,870)
偿还债券支付的现金		(2,822)	(16,278)
偿还同业存单支付的现金		(32,691)	(128,189)
派发永续债利息支付的现金		(88)	(114)
派发普通股股利支付的现金		(285)	(279)
支付租赁负债的现金		(2,388)	(2,420)
发行债券支付的利息		(4,448)	(6,247)
赎回永久债务资本支付的现金		-	(1,104)
赎回少数股东权益支付的现金		-	(9)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(3,478)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(63,877)</b>	<b>(165,988)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>36,768</b>	<b>(127,400)</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>3,636</b>	<b>5,482</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额/(减少额)</b>		<b>17,849</b>	<b>(242,381)</b>
加：期初现金及现金等价物	50(c)	567,198	801,754
<b>六、期末现金及现金等价物</b>		<b>585,047</b>	<b>559,373</b>

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

王良  
行长兼首席执行官

彭家文  
行长助理  
财务负责人  
董事会秘书

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	
		2023年	2022年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
存放同业和其他金融机构款项净减少额		-	290
向中央银行借款净增加额		27,934	-
客户存款净增加额		463,330	686,750
收取利息、手续费及佣金的现金		181,551	185,198
收到其他与经营活动有关的现金		20	2,362
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>672,835</b>	<b>874,600</b>
存放中央银行款项净增加额		(6,223)	(17,120)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(495)	-
拆出资金和买入返售金融资产净增加额		(35,197)	(6,520)
贷款和垫款净增加额		(284,048)	(358,380)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(44,798)	(44,081)
向中央银行借款净减少额		-	(17,543)
同业和其他金融机构存放款项净减少额		(92,555)	(119,625)
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(12,986)	(58,968)
支付利息、手续费及佣金的现金		(57,878)	(51,807)
支付给职工以及为职工支付的现金		(26,650)	(26,200)
支付的各项税费		(27,597)	(31,313)
支付其他与经营活动有关的现金		(11,045)	(12,066)
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>(599,472)</b>	<b>(743,623)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	50(a)	<b>73,363</b>	<b>130,977</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		834,402	454,141
取得投资收益收到的现金		45,115	37,212
出售固定资产和其他资产所收到的现金		128	199
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>879,645</b>	<b>491,552</b>
投资支付的现金		(955,269)	(712,147)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(2,251)	(3,325)
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>(957,520)</b>	<b>(715,472)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(77,875)</b>	<b>(223,920)</b>

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	
		2023年	2022年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行存款证收到的现金		18,369	2,621
发行债券收到的现金		7,850	7,533
发行同业存单收到的现金		51,906	19,778
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>78,125</b>	<b>29,932</b>
偿还存款证支付的现金		(14,780)	(7,444)
偿还债券支付的现金		-	(6,441)
偿还同业存单支付的现金		(32,691)	(128,189)
支付租赁负债的现金		(2,255)	(2,263)
发行债券支付的利息		(3,053)	(5,570)
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>(52,779)</b>	<b>(149,907)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>25,346</b>	<b>(119,975)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>2,750</b>	<b>5,444</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额/(减少额)</b>	50(c)	<b>23,584</b>	<b>(207,474)</b>
加：期初现金及现金等价物余额		529,851	741,069
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	50(b)	<b>553,435</b>	<b>533,595</b>

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

王良  
行长兼首席执行官

彭家文  
行长助理  
财务负责人  
董事会秘书

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2023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		
		股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般风险准备	未分配利润	其中：		少数股东权益	永久债务	股东权益合计
			优先股	永续债		综合收益	盈余公积			建议分配	股利			
于2023年1月1日		25,220	27,468	92,978	65,435	13,975	94,985	132,471	492,971	43,832	945,503	5,948	2,787	954,238
本期增减变动金额		-	-	-	-	1,680	-	531	29,412	(43,832)	31,623	(59)	111	31,675
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	75,752	-	75,752	597	88	76,437
(二)其他综合收益总额	33	-	-	-	-	1,678	-	-	-	-	1,678	12	111	1,801
本期综合收益总额		-	-	-	-	1,678	-	-	75,752	-	77,430	609	199	78,238
(三)所有者投入和减少的资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(383)	-	(383)
1.少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(383)	-	(383)
(四)利润分配		-	-	-	-	-	-	531	(46,338)	(43,832)	(45,807)	(285)	(88)	(46,180)
1.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	531	(531)	-	-	-	-	-
2.分配2022年度普通股股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	(43,832)	(43,832)	(285)	-	(44,117)
3.分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)	-	-	(1,975)
4.子公司永久债务资本分配	53(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)
(五)其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-	-	-
于2023年6月30日		25,220	27,468	92,978	65,435	15,655	94,985	133,002	522,383	-	977,126	5,889	2,898	985,913

附注为财务报表的组成部分

截至2022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			合计
		股本	其他权益工具		资本公积	其他		一般风险准备	未分配利润	其中：		普通股		
			优先股	永续债		综合收益	盈余公积			建议分配	股利	少数股东权益	永久债务	
于2022年1月1日		25,220	34,065	92,978	67,523	12,942	82,137	115,288	428,592	38,385	858,745	3,300	3,636	865,681
本期增减变动金额		-	-	-	(1,489)	1,690	-	1,021	28,065	(38,385)	29,287	1,666	(968)	29,985
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	69,420	-	69,420	468	114	70,002
(二) 其他综合收益总额	33	-	-	-	-	1,716	-	-	-	-	1,716	(3)	136	1,849
本期综合收益总额		-	-	-	-	1,716	-	-	69,420	-	71,136	465	250	71,851
(三) 所有者投入和减少的资本		-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	(1,104)	(1,113)
1. 少数股东投入资本		-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	-	-
2. 少数股东权益减少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-	(9)
3. 赎回永久债务资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,104)	(1,104)
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	1,021	(41,381)	(38,385)	(40,360)	(279)	(114)	(40,753)
1. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	1,021	(1,021)	-	-	-	-	-
2. 分配2021年度普通股股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	(38,385)	(38,385)	(279)	-	(38,664)
3. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)	-	-	(1,975)
4. 子公司永久债务资本分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
(五) 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(26)	-	-	26	-	-	-	-	-
于2022年6月30日		25,220	34,065	92,978	66,034	14,632	82,137	116,309	456,657	-	888,032	4,966	2,668	895,666

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

王良  
行长兼首席执行官

彭家文  
行长助理  
财务负责人  
董事会秘书

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2023年6月30日止6个月期间

项目	附注	其他权益工具				其他 综合收益	一般 风险准备	未分配 利润	其中：		股东权益 合计
		股本	优先股	永续债	资本公积				建议分配 股利		
于2023年1月1日		25,220	27,468	92,978	76,082	13,524	94,985	121,230	435,411	43,832	886,898
本期增减变动金额		-	-	-	-	(531)	-	-	24,058	(43,832)	23,527
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	69,869	-	69,869
(二)其他综合收益	33	-	-	-	-	(535)	-	-	-	-	(535)
本期综合收益总额		-	-	-	-	(535)	-	-	69,869	-	69,334
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(45,807)	(43,832)	(45,807)
1. 分配2022年度普通股股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	(43,832)	(43,832)
2. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)
(四)其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	4	-	-	(4)	-	-
于2023年6月30日		25,220	27,468	92,978	76,082	12,993	94,985	121,230	459,469	-	910,425

附注为财务报表的组成部分

截至2022年6月30日止6个月期间

项目	附注	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：	
		股本	优先股	永续债						建议分配 股利	股东权益 合计
于2022年1月1日		25,220	34,065	92,978	76,681	15,010	82,137	105,941	378,656	38,385	810,688
本期增减变动金额		-	-	-	-	473	-	-	23,411	(38,385)	23,884
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	63,746	-	63,746
(二)其他综合收益	33	-	-	-	-	498	-	-	-	-	498
本期综合收益总额		-	-	-	-	498	-	-	63,746	-	64,244
(三)利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(40,360)	(38,385)	(40,360)
1. 分配2021年度普通股股利	34	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	(38,385)	(38,385)
2. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)
(四)其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(25)	-	-	25	-	-
于2022年6月30日		25,220	34,065	92,978	76,681	15,483	82,137	105,941	402,067	-	834,572

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

王良  
行长兼首席执行官

彭家文  
行长助理  
财务负责人  
董事会秘书

李俐  
财务会计部负责人



# 财务报表附注

截至2023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”)是中国深圳注册成立的商业银行。经中国证券监督管理委员会(“证监会”)批准，本行A股于2002年4月9日在上海证券交易所上市。本行H股已于2006年9月22日在香港联合交易所有限公司(“香港联交所”)的主板上市。

截至2023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，本行还在纽约、台北设有两家代表处。

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，本集团还按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2021年修订)披露要求编制和证监会发布的其他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2023年6月30日的合并和公司财务状况、2023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2022年度财务报表一并阅读。

### 3. 重要会计政策和会计估计(续)

#### (b) 重要会计政策(续)

##### 会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则解释于2023年生效：

《企业会计准则解释第16号》(财会〔2022〕31号)

— 关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理。

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上颁布的企业会计准则解释以外，本中期财务报表采用的会计政策与2022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。

编制本中期财务报表，管理层采用的重大会计估计和判断，与本集团在2022年度财务报表中采用的相同。

## 4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

### (a) 增值税

销项税金方面，贷款利息收入、手续费及佣金收入、投资收益等主要业务应税收入按6%税率计缴，部分其他业务根据政策分别适用13%、9%等相应档次税率。进项税金方面，视购进货物、服务、不动产等具体种类适用相应档次税率。

### (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2023年的所得税税率为25%（2022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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
法定存款准备金(注1)	538,608	534,232	538,010	533,642
超额存款准备金(注2)	35,636	50,846	33,701	48,956
缴存中央银行的其他款项(注3)	4,310	2,455	4,310	2,455
应收利息	256	285	255	285
合计	578,810	587,818	576,276	585,338

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运作。于2023年6月30日，本行境内机构按照中国人民银行规定的人民币存款及外币存款的缴存比率分别为7.25%及6%（2022年12月31日：人民币存款7.5%及外币存款6%）。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。本集团境外分支机构的缴存按当地监管机构的规定执行。

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

注3：缴存中央银行的其他款项系存放中国人民银行的财政性存款以及外汇风险准备金。

## 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金(a)	117,777	91,587	63,345	48,281
本金损失准备(a)(b)	(379)	(509)	(350)	(499)
小计	117,398	91,078	62,995	47,782
应收利息	415	268	22	9
合计	117,813	91,346	63,017	47,791

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放境内	77,836	57,809	46,639	36,175
— 同业	67,434	54,808	36,350	33,217
— 其他金融机构	10,402	3,001	10,289	2,958
存放境外	39,941	33,778	16,706	12,106
— 同业	39,505	33,390	16,480	11,917
— 其他金融机构	436	388	226	189
合计	117,777	91,587	63,345	48,281
减：损失准备	(379)	(509)	(350)	(499)
— 同业	(318)	(490)	(289)	(480)
— 其他金融机构	(61)	(19)	(61)	(19)
净额	117,398	91,078	62,995	47,782

### (b) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
于1月1日余额	509	378	499	332
本期／年(转回)／计提(附注22)	(133)	120	(151)	162
汇率变动	3	11	2	5
于6月30日／12月31日余额	379	509	350	499

## 7. 拆出资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金(a)	317,241	265,415	304,287	249,395
本金损失准备(a)(c)	(3,190)	(2,658)	(3,257)	(2,662)
小计	314,051	262,757	301,030	246,733
应收利息	1,949	1,452	1,942	1,240
合计	316,000	264,209	302,972	247,973

注：根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》(银办发〔2022〕88号)有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从“贵金属”调整至“拆出资金”列报，同期比较数字据此口径重新列报。

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆出境内	227,184	203,014	226,471	203,995
— 同业	29,270	65,651	18,931	55,380
— 其他金融机构	197,914	137,363	207,540	148,615
拆出境外	90,057	62,401	77,816	45,400
— 同业	89,255	61,880	77,014	44,879
— 其他金融机构	802	521	802	521
合计	317,241	265,415	304,287	249,395
减：损失准备	(3,190)	(2,658)	(3,257)	(2,662)
— 同业	(198)	(163)	(200)	(163)
— 其他金融机构	(2,992)	(2,495)	(3,057)	(2,499)
净额	314,051	262,757	301,030	246,733

## 7. 拆出资金 (续)

### (b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
结余于				
— 1个月内到期(含)	114,116	90,001	118,348	95,265
— 超过1个月但在1年内到期(含)	195,965	158,086	182,285	134,437
— 超过1年到期	3,970	14,670	397	17,031
合计	314,051	262,757	301,030	246,733

### (c) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
于1月1日余额	2,658	2,860	2,662	2,905
本期/年计提/(转回)(附注22)	526	(235)	591	(260)
汇率变动	6	33	4	17
于6月30日/12月31日余额	3,190	2,658	3,257	2,662

## 8. 买入返售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金(a)	279,413	277,561	278,594	277,179
本金损失准备(a)(d)	(1,632)	(1,094)	(1,632)	(1,094)
小计	277,781	276,467	276,962	276,085
应收利息	81	209	79	207
合计	277,862	276,676	277,041	276,292

## 8. 买入返售金融资产(续)

## (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
买入返售金融资产境内	278,901	277,382	278,594	277,179
— 同业	21,228	42,077	20,996	41,874
— 其他金融机构	257,673	235,305	257,598	235,305
买入返售金融资产境外	512	179	—	—
— 同业	228	—	—	—
— 其他金融机构	284	179	—	—
合计	279,413	277,561	278,594	277,179
减：损失准备	(1,632)	(1,094)	(1,632)	(1,094)
— 同业	(167)	(216)	(167)	(216)
— 其他金融机构	(1,465)	(878)	(1,465)	(878)
净额	277,781	276,467	276,962	276,085

## (b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
结余于				
— 1个月内到期(含)	277,781	268,890	276,962	268,611
— 超过1个月但在1年内到期(含)	—	7,577	—	7,474
合计	277,781	276,467	276,962	276,085

## 8. 买入返售金融资产 (续)

### (c) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	263,612	256,129	262,793	255,747
票据	14,169	20,338	14,169	20,338
合计	277,781	276,467	276,962	276,085

### (d) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
于1月1日余额	1,094	4,263	1,094	4,263
本期／年计提／(转回)(附注22)	538	(3,169)	538	(3,169)
于6月30日／12月31日余额	1,632	1,094	1,632	1,094



## 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额(i)	5,757,410	5,432,112	5,389,157	5,101,924
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	11,332	11,326	9,218	9,410
小计	5,768,742	5,443,438	5,398,375	5,111,334
以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备(i)	(269,024)	(254,913)	(261,197)	(246,850)
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 损失准备	(929)	(846)	(803)	(704)
小计	(269,953)	(255,759)	(262,000)	(247,554)
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,498,789	5,187,679	5,136,375	4,863,780
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)	513,263	614,481	509,781	614,284
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款(iii)	84,927	4,994	84,661	4,628
合计	6,096,979	5,807,154	5,730,817	5,482,692

### (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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司贷款和垫款	2,427,801	2,270,323	2,120,830	1,992,187
零售贷款和垫款	3,329,545	3,161,789	3,268,263	3,109,737
票据贴现	64	-	64	-
— 银行承兑汇票	34	-	34	-
— 商业承兑汇票	30	-	30	-
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,757,410	5,432,112	5,389,157	5,101,924
减：损失准备	(269,024)	(254,913)	(261,197)	(246,850)
— 阶段一（12个月的预期信用损失）	(168,387)	(159,932)	(165,712)	(156,531)
— 阶段二（整个存续期预期信用损失 — 未减值）	(49,561)	(44,898)	(46,636)	(42,645)
— 阶段三（整个存续期预期信用损失 — 已减值）	(51,076)	(50,083)	(48,849)	(47,674)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,488,386	5,177,199	5,127,960	4,855,074

## 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司贷款和垫款	144,241	100,430	144,241	100,430
票据贴现	369,022	514,051	365,540	513,854
— 银行承兑汇票	289,225	380,101	287,565	379,904
— 商业承兑汇票	79,797	133,950	77,975	133,950
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	513,263	614,481	509,781	614,284
损失准备	(2,423)	(6,563)	(2,421)	(6,563)
— 阶段一(12个月的预期信用损失)	(2,386)	(6,311)	(2,384)	(6,311)
— 阶段二(整个存续期预期信用损失 — 未减值)	(37)	(252)	(37)	(252)
— 阶段三(整个存续期预期信用损失 — 已减值)	-	-	-	-

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

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司贷款和垫款	4,818	4,863	4,552	4,497
票据贴现	79,948	3	79,948	3
— 银行承兑汇票	43,597	-	43,597	-
— 商业承兑汇票	36,351	3	36,351	3
应收利息	161	128	161	128
合计	84,927	4,994	84,661	4,628

## 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			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	549,976	21	465,712	19
交通运输、仓储和邮政业	514,069	20	492,248	21
房地产业	355,764	14	375,980	16
电力、热力、燃气及水生产和供应业	241,930	9	212,893	9
租赁和商务服务业	186,901	7	161,750	7
批发和零售业	185,071	7	180,709	7
金融业	134,417	5	112,114	5
建筑业	117,798	5	105,770	4
信息传输、软件和信息技术服务业	99,478	4	89,858	4
水利、环境和公共设施管理业	64,460	3	64,996	3
采矿业	45,305	2	40,495	2
其他	81,691	3	73,091	3
公司贷款和垫款小计	2,576,860	100	2,375,616	100
票据贴现	449,034	100	514,054	100
个人住房贷款	1,378,562	42	1,389,208	44
信用卡贷款	905,889	27	884,519	28
小微贷款	710,893	22	631,038	20
其他	334,201	9	257,024	8
零售贷款和垫款小计	3,329,545	100	3,161,789	100
贷款和垫款总额	6,355,439	100	6,051,459	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			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	524,221	23	443,852	21
交通运输、仓储和邮政业	430,683	19	412,064	20
房地产业	315,011	14	333,715	16
电力、热力、燃气及水生产和供应业	183,495	8	167,550	8
批发和零售业	180,903	8	175,615	8
租赁和商务服务业	161,532	7	143,376	7
建筑业	113,540	5	103,067	5
金融业	102,589	5	75,671	4
信息传输、软件和信息技术服务业	87,904	4	80,219	4
水利、环境和公共设施管理业	51,128	2	55,838	3
采矿业	43,302	2	38,635	2
其他	75,315	3	67,512	2
公司贷款和垫款小计	2,269,623	100	2,097,114	100
票据贴现	445,552	100	513,857	100
个人住房贷款	1,369,270	42	1,379,812	44
信用卡贷款	905,766	28	884,394	29
小微贷款	709,306	22	629,628	20
其他	283,921	8	215,903	7
零售贷款和垫款小计	3,268,263	100	3,109,737	100
贷款和垫款总额	5,983,438	100	5,720,708	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			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	959,328	15	942,006	16
长江三角洲地区	1,408,850	22	1,338,769	22
环渤海地区	877,486	14	828,311	14
珠江三角洲及海西地区	1,138,320	18	1,087,410	18
东北地区	179,374	3	169,566	3
中部地区	661,954	10	641,554	11
西部地区	662,514	11	633,129	10
境外	83,919	1	78,567	1
附属机构	383,694	6	332,147	5
贷款和垫款总额	6,355,439	100	6,051,459	100

单位：人民币百万元

	本行			
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	961,497	15	942,006	17
长江三角洲地区	1,410,850	24	1,338,769	24
环渤海地区	877,486	15	828,311	14
珠江三角洲及海西地区	1,138,320	19	1,087,410	19
东北地区	179,374	3	169,566	3
中部地区	661,954	11	641,554	11
西部地区	662,514	11	633,129	11
境外	91,443	2	79,963	1
贷款和垫款总额	5,983,438	100	5,720,708	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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	2,409,890	2,219,635	2,288,053	2,108,039
保证贷款	909,262	836,550	806,547	739,986
抵押贷款	2,201,579	2,132,337	2,170,179	2,102,057
质押贷款	385,674	348,883	273,107	256,769
小计	5,906,405	5,537,405	5,537,886	5,206,851
票据贴现	449,034	514,054	445,552	513,857
贷款和垫款总额	6,355,439	6,051,459	5,983,438	5,720,708

#### (iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

	本集团				
	2023年6月30日				
	逾期 3个月 以内(含)	逾期 3个月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	17,645	12,236	3,233	1,511	34,625
保证贷款	7,254	8,275	5,668	664	21,861
抵押贷款	4,650	5,440	4,270	1,678	16,038
质押贷款	3,137	2,274	520	1,266	7,197
贷款和垫款总额	32,686	28,225	13,691	5,119	79,721

单位：人民币百万元

	本集团				
	2022年12月31日				
	逾期 3个月 以内(含)	逾期 3个月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	22,260	12,382	2,365	880	37,887
保证贷款	6,533	7,537	3,581	762	18,413
抵押贷款	5,180	6,177	2,913	1,696	15,966
质押贷款	3,234	573	951	1,261	6,019
贷款和垫款总额	37,207	26,669	9,810	4,599	78,285

## 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				
	2023年6月30日				
	逾期 3个月 以内(含)	逾期 3个月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	17,624	12,058	3,106	1,296	34,084
保证贷款	4,364	7,344	5,649	664	18,021
抵押贷款	4,085	4,830	4,270	1,678	14,863
质押贷款	1,595	2,019	487	1,266	5,367
贷款和垫款总额	27,668	26,251	13,512	4,904	72,335

单位：人民币百万元

	本行				
	2022年12月31日				
	逾期 3个月 以内(含)	逾期 3个月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	22,075	12,256	2,113	857	37,301
保证贷款	5,333	6,036	3,581	762	15,712
抵押贷款	4,649	5,654	2,913	1,696	14,912
质押贷款	1,906	556	935	1,261	4,658
贷款和垫款总额	33,963	24,502	9,542	4,576	72,583

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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已逾期未减值抵押贷款	4,088	4,198	3,527	3,670
已逾期未减值质押贷款	3,132	1,819	1,589	727
合计	7,220	6,017	5,116	4,397

## 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			
	2023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	5,541,765	155,004	60,641	5,757,410
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(168,387)	(49,561)	(51,076)	(269,024)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,373,378	105,443	9,565	5,488,386
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	512,124	1,139	—	513,263
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	(2,386)	(37)	—	(2,423)

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022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	5,217,868	156,240	58,004	5,432,112
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(159,932)	(44,898)	(50,083)	(254,913)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,057,936	111,342	7,921	5,177,199
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	612,660	1,821	—	614,481
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	(6,311)	(252)	—	(6,563)



## 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			
	2023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	5,207,722	124,832	56,603	5,389,157
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(165,712)	(46,636)	(48,849)	(261,197)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,042,010	78,196	7,754	5,127,960
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	508,642	1,139	—	509,781
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	(2,384)	(37)	—	(2,421)

单位：人民币百万元

	本行			
	2022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	4,920,826	126,884	54,214	5,101,924
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(156,531)	(42,645)	(47,674)	(246,850)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	4,764,295	84,239	6,540	4,855,074
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	612,463	1,821	—	614,284
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	(6,311)	(252)	—	(6,563)

## 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			
	2023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	159,932	44,898	50,083	254,913
转移：				
— 至阶段一	7,077	(7,012)	(65)	—
— 至阶段二	(4,386)	4,836	(450)	—
— 至阶段三	(689)	(8,938)	9,627	—
本期计提(附注42)	6,055	15,692	9,685	31,432
本期核销/处置	—	—	(22,389)	(22,389)
已减值贷款和垫款折现回拨	—	—	(156)	(156)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	4,569	4,569
汇率变动	398	85	172	655
于6月30日余额	168,387	49,561	51,076	269,024

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022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	169,347	32,007	43,169	244,523
转移：				
— 至阶段一	3,039	(2,965)	(74)	—
— 至阶段二	(7,699)	7,879	(180)	—
— 至阶段三	(3,693)	(4,681)	8,374	—
本年(转回)/计提	(1,694)	12,653	29,216	40,175
本年核销/处置	—	(71)	(39,016)	(39,087)
已减值贷款和垫款折现回拨	—	—	(386)	(386)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	8,972	8,972
汇率变动	632	76	8	716
于12月31日余额	159,932	44,898	50,083	254,913

## 9. 贷款和垫款(续)

## (c) 贷款和垫款损失准备变动表(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2023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	156,531	42,645	47,674	246,850
转移：				
— 至阶段一	7,025	(6,960)	(65)	—
— 至阶段二	(4,342)	4,790	(448)	—
— 至阶段三	(689)	(8,782)	9,471	—
本期计提(附注42)	6,822	14,879	8,844	30,545
本期核销/处置	—	—	(21,114)	(21,114)
已减值贷款和垫款折现回拨	—	—	(130)	(130)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	4,537	4,537
汇率变动	365	64	80	509
于6月30日余额	165,712	46,636	48,849	261,197

单位：人民币百万元

	本行			
	2022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	165,071	31,141	41,396	237,608
转移：				
— 至阶段一	3,016	(2,942)	(74)	—
— 至阶段二	(6,939)	7,118	(179)	—
— 至阶段三	(3,591)	(4,659)	8,250	—
本年(转回)/计提	(1,590)	11,884	28,059	38,353
本年核销/处置	—	—	(38,501)	(38,501)
已减值贷款和垫款折现回拨	—	—	(361)	(361)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	8,964	8,964
汇率变动	564	103	120	787
于12月31日余额	156,531	42,645	47,674	246,850

## 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
于1月1日余额	6,563	1,581	6,563	1,577
本期／年(转回)／计提	(4,141)	4,982	(4,142)	4,986
汇率变动	1	-	-	-
于6月30日／12月31日余额	2,423	6,563	2,421	6,563

## 10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
分类为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融投资	(a)	472,931	411,591	417,702	368,563
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融投资	(b)	14,785	11,876	2,891	828
合计		487,716	423,467	420,593	369,391

## 10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (续)

## (a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<b>为交易目的而持有的金融投资</b>				
<i>债券投资：</i>				
按发行人分类	257,609	182,416	169,967	112,861
政府债券	123,001	81,781	121,340	80,706
政策性银行债券	23,036	21,871	552	211
商业银行及其他金融机构债券	38,229	35,999	14,165	18,850
其他债券	73,343	42,765	33,910	13,094
按上市情况分类	257,609	182,416	169,967	112,861
境内上市	238,348	167,998	155,618	101,719
境外上市	17,571	12,215	13,970	11,055
非上市	1,690	2,203	379	87
<i>其他投资：</i>				
按投资标的分类	2,559	1,971	106	108
股权投资	-	17	-	-
基金投资	1,541	814	-	-
理财产品	912	1,032	-	-
贵金属合同(多头)	106	108	106	108
按上市情况分类	2,559	1,971	106	108
境外上市	115	134	106	108
非上市	2,444	1,837	-	-
为交易目的而持有的金融投资合计	260,168	184,387	170,073	112,969

## 10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(续)

### (a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(续)

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资				
债券投资：				
按发行人分类	12,900	20,789	12,385	20,406
商业银行及其他金融机构债券	6,508	14,039	6,214	13,816
其他债券	6,392	6,750	6,171	6,590
按上市情况分类	12,900	20,789	12,385	20,406
境内上市	10,109	18,216	10,109	18,216
境外上市	2,432	1,872	1,917	1,831
非上市	359	701	359	359
其他投资：				
按投资标的分类	199,863	206,415	235,244	235,188
股权投资	4,195	4,362	382	353
基金投资	191,887	199,725	231,952	233,324
理财产品	2,910	1,511	2,910	1,511
其他	871	817	-	-
按上市情况分类	199,863	206,415	235,244	235,188
境内上市	330	330	-	-
境外上市	1,143	653	-	-
非上市	198,390	205,432	235,244	235,188
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资合计	212,763	227,204	247,629	255,594
分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资合计	472,931	411,591	417,702	368,563

## 10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (续)

### (b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类	14,785	11,876	2,891	828
政府债券	166	218	-	-
政策性银行债券	4,462	4,559	-	-
商业银行及其他金融机构债券	7,264	6,370	-	100
其他债券	2,893	729	2,891	728
按上市情况分类	14,785	11,876	2,891	828
境内上市	14,601	11,656	2,891	828
境外上市	184	220	-	-

## 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量的债务工具投资(a)(b)	1,674,735	1,579,845	1,645,632	1,557,849
应收利息	18,729	19,294	18,537	19,225
小计	1,693,464	1,599,139	1,664,169	1,577,074
以摊余成本计量的债务工具投资				
损失准备(a)(b)(c)	(41,442)	(43,448)	(41,363)	(43,294)
应收利息损失准备	(293)	(234)	(291)	(234)
小计	(41,735)	(43,682)	(41,654)	(43,528)
合计	1,651,729	1,555,457	1,622,515	1,533,546

## 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
<i>债券投资：</i>				
按发行人分类	1,559,609	1,452,499	1,530,757	1,430,728
政府债券	1,074,151	993,624	1,055,238	977,298
政策性银行债券	426,931	394,126	426,931	394,126
商业银行及其他金融机构债券	50,466	56,913	42,751	53,326
其他债券	8,061	7,836	5,837	5,978
按上市情况分类	1,559,609	1,452,499	1,530,757	1,430,728
境内上市	1,491,980	1,395,184	1,488,638	1,391,873
境外上市	47,068	33,319	37,428	24,809
非上市	20,561	23,996	4,691	14,046
上市债券投资的公允价值	1,584,817	1,457,373	1,565,174	1,442,866
<i>其他投资：</i>				
按投资标的分类	115,126	127,346	114,875	127,121
非标资产－贷款	99,049	108,616	99,048	108,616
非标资产－同业债权资产收益权	4,950	5,500	4,950	5,500
非标资产－其他	10,464	12,582	10,214	12,357
其他	663	648	663	648
按上市情况分类	115,126	127,346	114,875	127,121
非上市	115,126	127,346	114,875	127,121
合计	1,674,735	1,579,845	1,645,632	1,557,849
<i>损失准备</i>				
－阶段一（12个月的预期信用损失）	(12,186)	(10,120)	(12,169)	(10,107)
－阶段二（整个存续期预期信用损失 －未减值）	(778)	(960)	(716)	(955)
－阶段三（整个存续期预期信用损失 －已减值）	(28,478)	(32,368)	(28,478)	(32,232)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,633,293	1,536,397	1,604,269	1,514,555



## 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			
	2023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	1,641,637	1,801	31,297	1,674,735
减：损失准备	(12,186)	(778)	(28,478)	(41,442)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,629,451	1,023	2,819	1,633,293

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022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	1,543,652	2,073	34,120	1,579,845
减：损失准备	(10,120)	(960)	(32,368)	(43,448)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,533,532	1,113	1,752	1,536,397

## 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：(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2023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	1,612,706	1,629	31,297	1,645,632
减：损失准备	(12,169)	(716)	(28,478)	(41,363)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,600,537	913	2,819	1,604,269

单位：人民币百万元

	本行			
	2022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	1,522,038	1,826	33,985	1,557,849
减：损失准备	(10,107)	(955)	(32,232)	(43,294)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,511,931	871	1,753	1,514,555

## 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			
	2023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	10,120	960	32,368	43,448
转移：				
— 至阶段一	-	-	-	-
— 至阶段二	(26)	26	-	-
— 至阶段三	-	(259)	259	-
本期计提/(转回)(附注42)	2,084	49	(2,000)	133
本期核销/处置	-	-	(2,208)	(2,208)
收回已核销的债权	-	-	46	46
汇率变动	8	2	13	23
于6月30日余额	12,186	778	28,478	41,442

单位：人民币百万元

	本集团			
	2022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	14,974	712	24,021	39,707
转移：				
— 至阶段一	-	-	-	-
— 至阶段二	(27)	27	-	-
— 至阶段三	(153)	(298)	451	-
本年计提/(转回)	(4,674)	518	8,390	4,234
本年核销/处置	-	-	(531)	(531)
收回已核销的债权	-	-	28	28
汇率变动	-	1	9	10
于12月31日余额	10,120	960	32,368	43,448

## 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			
	2023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	10,107	955	32,232	43,294
转移：				
— 至阶段一	-	-	-	-
— 至阶段二	(26)	26	-	-
— 至阶段三	-	(259)	259	-
本期计提/(转回)(附注42)	2,082	(6)	(2,004)	72
本期核销/处置	-	-	(2,069)	(2,069)
收回已核销的债权	-	-	46	46
汇率变动	6	-	14	20
于6月30日余额	12,169	716	28,478	41,363

单位：人民币百万元

	本行			
	2022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	14,935	712	23,897	39,544
转移：				
— 至阶段一	-	-	-	-
— 至阶段二	(20)	20	-	-
— 至阶段三	(153)	(298)	451	-
本年计提/(转回)	(4,654)	521	8,390	4,257
本年核销/处置	-	-	(531)	(531)
收回已核销的债权	-	-	28	28
汇率变动	(1)	-	(3)	(4)
于12月31日余额	10,107	955	32,232	43,294

## 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022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)	828,485	771,271	707,699	667,430
应收利息	9,863	9,078	8,878	8,054
合计	838,348	780,349	716,577	675,484
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)	(7,271)	(6,540)	(7,081)	(5,784)
应收利息损失准备	(77)	(80)	(77)	(80)
合计	(7,348)	(6,620)	(7,158)	(5,864)

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，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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类	828,485	771,271	707,699	667,430
政府债券	528,284	524,651	486,702	482,191
政策性银行债券	57,027	74,072	47,152	54,185
商业银行及其他金融机构债券	176,560	119,602	126,562	89,796
其他债券	66,614	52,946	47,283	41,258
按上市情况分类	828,485	771,271	707,699	667,430
境内上市	619,509	611,110	600,345	585,982
境外上市	116,062	90,148	70,351	52,682
非上市	92,914	70,013	37,003	28,766

## 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
于1月1日余额	6,540	6,622	5,784	5,936
本期／年计提／(转回)	1,280	(355)	1,188	(365)
本期／年核销	(662)	—	—	—
汇率变动	113	273	109	213
于6月30日／12月31日余额	7,271	6,540	7,081	5,784

## 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵债股权	3,131	3,266	3,131	3,266
其他	14,993	10,150	7,713	7,458
合计	18,124	13,416	10,844	10,724
按上市情况分类				
境内上市	1,189	1,412	433	500
境外上市	7,681	2,744	1,992	1,805
非上市	9,254	9,260	8,419	8,419
合计	18,124	13,416	10,844	10,724

截至2023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218百万元（2022年度：人民币2,879百万元），处置的累计亏损及由此从其他综合收益转入留存收益的损失金额为人民币2百万元（2022年度：收益金额人民币20百万元）。

截至2023年6月30日止6个月期间，本行处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，其于处置日的公允价值为人民币36百万元（2022年：人民币129百万元），处置的累计亏损及由此从其他综合收益转入留存收益的损失金额为人民币4百万元（2022年：收益金额人民币30百万元）。

## 14. 长期股权投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
对子公司的投资	(a)	-	-	52,929	52,535
对合营企业的投资	(b)	15,245	14,247	14,424	13,341
对联营企业的投资	(c)	11,051	9,597	6,448	6,190
小计		26,296	23,844	73,801	72,066
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		26,296	23,844	72,033	70,298

## (a) 对子公司的投资

单位：人民币百万元

	本行	
	2023年 6月30日	2022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	780	386
永久债务资本投资(注)	4,092	4,092
小计	52,929	52,535
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	51,161	50,767

注：招商永隆银行有限公司于2019年12月26日、2020年2月27日和2022年3月18日分别向本行定向发行永久债务资本美元260百万元、人民币1,000百万元和美元200百万元。

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2023年6月30日，纳入本集团合并财务报表范围的主要子公司信息如下：

公司名称	注册成立及经营地点	已发行及缴足注册资本(百万元)	本行持有所有权百分比	主要业务	经济性质或类型	法定代表人
招银国际金融控股有限公司(注(i))	香港	港币4,129	100%	投行及投资管理	有限责任公司	王良
招银金融租赁有限公司(注(ii))	上海	人民币12,000	100%	融资租赁	有限责任公司	施顺华
招商永隆银行有限公司(注(iii))	香港	港币1,161	100%	银行业务	有限责任公司	王良
招商基金管理有限公司(注(iv))	深圳	人民币1,310	55%	基金管理	有限责任公司	王小青
招银理财有限责任公司(注(v))	深圳	人民币5,556	90%	资产管理	有限责任公司	陈一松
招商银行(欧洲)有限公司(注(vi))	卢森堡	欧元100	100%	银行业务	有限责任公司	薛斐
招商信诺资产管理有限公司(注(vii))	北京	人民币500	(注(vii))	资产管理	有限责任公司	王小青

注：

- (i) 招银国际金融控股有限公司(“招银国际”)，原名为“江南财务有限公司”、“招银国际金融有限公司”，为本行经中国人民银行银复〔1998〕405号文批准的全资子公司。于2014年，本行对招银国际增资港币750百万元，增资后招银国际实收资本为港币1,000百万元，本行持有股权百分比不变。2015年7月28日，本行第九届董事会第三十五次会议决议通过《关于招银国际金融控股有限公司增资重组的议案》，本行同意对招银国际增资400百万美元(等值)。于2016年1月20日，本行完成对招银国际的增资。
- (ii) 招银金融租赁有限公司(“招银金租”)为本行经原中国银行保险监督管理委员会(“原银保监会”)银监复〔2008〕110号文批准设立的全资子公司，于2008年4月正式开业。于2014年，本行对招银金租增资人民币2,000百万元，增资后招银金租实收资本为人民币6,000百万元，本行持有股权百分比不变。于2021年8月，招银金租将未分配利润人民币6,000百万元转增实收资本，转增后招银金租实收资本为人民币12,000百万元，本行持股比例不变。
- (iii) 招商永隆银行有限公司(“招商永隆银行”)，原名为“永隆银行有限公司”。于2008年9月30日，本行取得招商永隆银行53.12%的股权，于2009年1月15日，招商永隆银行成为本行的全资子公司。于2009年1月16日，招商永隆银行撤回其于香港联交所的上市地位。
- (iv) 招商基金管理有限公司(“招商基金”)原为本行的联营企业，本行于2012年通过以63,567,567.57欧元的价格受让ING Asset Management B.V.所转让的招商基金21.60%的股权。本行于2013年以现金支付对价后，占招商基金的股权由33.40%增加到55.00%，取得对招商基金的控制。招商基金于2013年11月28日成为本行子公司。于2017年12月，本行对招商基金增资人民币605百万元，其他股东同比例增资人民币495百万元，增资后招商基金实收资本为人民币1,310百万元，本行持有股权百分比不变。
- (v) 招银理财有限责任公司(“招银理财”)，为本行经原银保监会银监复〔2019〕981号文批准设立的全资子公司，于2019年11月1日登记设立。经原银保监会银监复〔2021〕920号批准，JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited (“摩根资产管理”)于2022年出资人民币2,667百万元认购招银理财10%的股权。本次增资完成后，招银理财的注册资本由人民币5,000百万元增加至人民币5,556百万元，本行和摩根资产管理对招银理财的持股比例分别为90%和10%。
- (vi) 招商银行(欧洲)有限公司(“招银欧洲”)，为本行经原银保监会银监复〔2016〕460号文批准的全资子公司。于2021年5月，本行收到欧洲中央银行(ECB)批准本行在卢森堡设立招银欧洲的批复。于2023年6月，本行对招银欧洲增资欧元50百万元，增资后招银欧洲实收资本为欧元100百万元，本行持有股权百分比不变。
- (vii) 招商信诺资产管理有限公司(“招商信诺资管”)，经原银保监会银监复〔2020〕708号文批准，于2020年10月18日登记设立。招商信诺资管为本行间接控股的子公司，由本行合营公司招商信诺人寿保险有限公司和子公司招银国际分别持股87.3458%和12.6542%。



## 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

	2023年			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 股份有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	1,103	2,600	713	4,416
投资变动				
2023年1月1日	4,543	8,534	1,170	14,247
加：本期转入	-	-	85	85
按权益法核算的调整数	407	931	86	1,424
收到股利	(125)	(150)	(257)	(532)
汇率变动	-	-	21	21
<b>2023年6月30日</b>	<b>4,825</b>	<b>9,315</b>	<b>1,105</b>	<b>15,245</b>

单位：人民币百万元

	2022年			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 股份有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	1,103	2,600	628	4,331
投资变动				
2022年1月1日	5,329	7,019	2,431	14,779
加：按权益法核算的调整数	(661)	1,665	(291)	713
收到股利	(125)	(150)	(840)	(1,115)
本期处置	-	-	(137)	(137)
汇率变动	-	-	7	7
<b>2022年12月31日</b>	<b>4,543</b>	<b>8,534</b>	<b>1,170</b>	<b>14,247</b>

## 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	经济性质 或类型	注册地及 经营地点	已发行及 缴足的股本 (百万元)	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本集团所占 有效利益	本行持有 所有权百分比	
招商信诺人寿保险有限公司(注(i))	有限责任公司	深圳	人民币2,800	50%	50%	人寿保险业务
招联消费金融股份有限公司(注(ii))	股份有限公司	深圳	人民币10,000	50%	50%	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) 招联消费金融股份有限公司(“招联消费”)，原名为“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，增资后招联消费实收资本为人民币2,859百万元，本行持有股权比例15%，招商永隆银行持有股权比例35%，本集团合计持有股权比例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，增资后招联消费实收资本为人民币3,869百万元，本行持有股权比例24.15%，招商永隆银行持有股权比例25.85%，本集团持股比例50%。

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

于2023年7月，招联消费完成了名称变更登记，公司名称由“招联消费金融有限公司”变更为“招联消费金融股份有限公司”。

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股份有限公司，其财务信息按本集团的会计政策经必要调整后列示如下：

#### (i) 招商信诺人寿保险有限公司

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧和摊销	所得税费用
2023年6月30日										
招商信诺人寿保险有限公司	153,402	143,183	10,219	23,557	181	675	856	2,592	75	(250)
本集团的有效权益	76,417	71,592	4,825	11,779	69	338	407	1,296	38	(125)

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧和摊销	所得税费用
2022年12月31日										
招商信诺人寿保险有限公司	130,758	121,145	9,613	31,841	730	(1,996)	(1,266)	1,071	147	(475)
本集团的有效权益	65,116	60,573	4,543	15,921	336	(997)	(661)	536	74	(238)

## 14. 长期股权投资 (续)

## (b) 对合营企业的投资 (续)

## (ii) 招联消费金融股份有限公司

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
2023年6月30日									
招联消费金融股份有限公司	173,240	154,612	18,628	9,366	1,862	1,862	4,172	22	333
本集团的有效权益	86,621	77,306	9,315	4,683	931	931	2,086	11	167

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
2022年12月31日									
招联消费金融股份有限公司	164,346	147,279	17,067	17,501	3,329	3,329	5,425	47	500
本集团的有效权益	82,174	73,640	8,534	8,751	1,665	1,665	2,713	24	250

## (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2023年6月30日止6个月期间			
其他不重要的合营企业	331	-	331
本集团的有效权益	86	-	86

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2022年			
其他不重要的合营企业	(2,874)	-	(2,874)
本集团的有效权益	(291)	-	(291)

## 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

	2023年		
	台州银行股份 有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	5,322	3,689	9,011
投资余额变动			
2023年1月1日	6,190	3,407	9,597
加：本期新增联营企业投资	-	1,327	1,327
本期转出	-	(86)	(86)
按权益法核算的调整数	558	100	658
收到／应收股利	(300)	(95)	(395)
本期处置	-	(20)	(20)
汇率变动	-	(30)	(30)
<b>2023年6月30日</b>	<b>6,448</b>	<b>4,603</b>	<b>11,051</b>

单位：人民币百万元

	2022年		
	台州银行股份 有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	5,322	2,468	7,790
投资余额变动			
2022年1月1日	5,521	3,354	8,875
加：本年新增联营企业投资	-	571	571
按权益法核算的调整数	969	(312)	657
收到／应收股利	(300)	(1)	(301)
本年处置	-	(282)	(282)
汇率变动	-	77	77
<b>2022年12月31日</b>	<b>6,190</b>	<b>3,407</b>	<b>9,597</b>

## 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	经济性质或类型	注册地及经营地点	已发行及缴足的股本 (百万元)	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本集团所占有效利益	本行持有所有权百分比	
台州银行股份有限公司	股份有限公司	台州	人民币1,800	24.8559%	24.8559%	银行业务

注：本行原持有台州银行股份有限公司(“台州银行”)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14.8559%的股权。增持后，本行合计持有台州银行24.8559%的股权，能够对其实施重大影响，因此将其由指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资转为联营企业核算。

对本集团财务报表有重要影响的联营企业的财务信息列示如下：

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他综合收益	综合收益总额	现金及 现金等价物	折旧和 摊销	所得税 费用
2023年6月30日										
台州银行股份有限公司	395,546	363,855	31,691	5,983	2,188	235	2,423	9,019	257	575
本集团的有效权益	96,888	90,440	6,448	1,487	500	58	558	2,242	64	143

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他综合收益	综合收益总额	现金及 现金等价物	折旧和 摊销	所得税 费用
2022年12月31日										
台州银行股份有限公司	372,578	343,254	29,324	11,034	4,445	(138)	4,307	20,368	522	1,196
本集团的有效权益	91,509	85,319	6,190	2,743	1,004	(35)	969	5,063	130	297

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2023年6月30日止6个月期间			
其他不重要的联营企业	1,043	782	1,825
本集团的有效权益	(30)	130	100

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2022年			
其他不重要的联营企业	(11,527)	(737)	(12,264)
本集团的有效权益	(189)	(123)	(312)

## 15. 投资性房地产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
成本：				
于1月1日	3,301	3,135	1,715	1,653
本期／年(转出)／转入	(161)	13	(234)	62
出售／报废	(77)	-	-	-
汇率变动	70	153	-	-
<b>于6月30日／12月31日余额</b>	<b>3,133</b>	<b>3,301</b>	<b>1,481</b>	<b>1,715</b>
累计折旧：				
于1月1日	2,033	1,763	808	708
本期／年计提	79	132	32	63
本期／年(转出)／转入	(203)	33	(227)	37
出售／报废	(56)	-	-	-
汇率变动	53	105	-	-
<b>于6月30日／12月31日余额</b>	<b>1,906</b>	<b>2,033</b>	<b>613</b>	<b>808</b>
账面净值：				
<b>于6月30日／12月31日余额</b>	<b>1,227</b>	<b>1,268</b>	<b>868</b>	<b>907</b>
年初余额	1,268	1,372	907	945

- (a) 于2023年6月30日，本集团认为投资性房地产不需要计提减值准备(2022年12月31日：无)。
- (b) 本集团在不可撤销经营租赁期内，未来最低应收租赁款项总额如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
1年或以下(含1年)	318	289	240	220
1年以上至2年(含2年)	278	240	224	187
2年以上至3年(含3年)	249	184	206	150
3年以上至4年(含4年)	190	153	152	123
4年以上至5年(含5年)	115	102	112	82
5年以上	403	275	403	275
<b>合计</b>	<b>1,553</b>	<b>1,243</b>	<b>1,337</b>	<b>1,037</b>

## 16. 固定资产

单位：人民币百万元

	本集团					
	土地及 建筑物	电子设备	装修费	飞机、 船舶及 专业设备	其他	合计
<b>成本：</b>						
2023年1月1日	30,501	18,516	4,396	85,741	5,478	144,632
购置	43	630	6	12,425	153	13,257
重分类及转入／(转出)	1,770	31	248	—	(13)	2,036
出售／报废	(1)	(1,861)	(21)	(2,390)	(369)	(4,642)
汇率变动	125	66	19	3,088	6	3,304
2023年6月30日	32,438	17,382	4,648	98,864	5,255	158,587
<b>累计折旧：</b>						
2023年1月1日	14,339	14,791	1,897	13,111	4,344	48,482
本期计提	679	1,047	110	2,838	277	4,951
重分类及转入／(转出)	202	25	(2)	—	(22)	203
出售／报废	(1)	(1,783)	(18)	(961)	(326)	(3,089)
汇率变动	92	52	16	462	5	627
2023年6月30日	15,311	14,132	2,003	15,450	4,278	51,174
<b>减值准备：</b>						
2023年1月1日	20	—	—	1,132	—	1,152
本期计提	—	—	—	150	—	150
汇率变动	—	—	—	40	—	40
2023年6月30日	20	—	—	1,322	—	1,342
<b>账面净值：</b>						
2023年6月30日	17,107	3,250	2,645	82,092	977	106,071
2023年1月1日	16,142	3,725	2,499	71,498	1,134	94,998

## 16. 固定资产(续)

单位：人民币百万元

	本集团					合计
	土地及 建筑物	电子设备	装修费	飞机、 船舶及 专业设备	其他	
<b>成本：</b>						
2022年1月1日	28,876	16,860	4,238	61,327	5,909	117,210
购置	24	1,898	108	26,872	357	29,259
重分类及转入／(转出)	1,490	162	122	—	(162)	1,612
出售／报废	(150)	(517)	(100)	(7,912)	(643)	(9,322)
汇率变动	261	113	28	5,454	17	5,873
2022年12月31日	30,501	18,516	4,396	85,741	5,478	144,632
<b>累计折旧：</b>						
2022年1月1日	12,998	12,924	1,735	9,051	4,465	41,173
本年计提	1,286	2,174	218	5,027	557	9,262
重分类及转入／(转出)	(33)	113	—	—	(113)	(33)
出售／报废	(87)	(497)	(75)	(1,653)	(578)	(2,890)
汇率变动	175	77	19	686	13	970
2022年12月31日	14,339	14,791	1,897	13,111	4,344	48,482
<b>减值准备：</b>						
2022年1月1日	20	—	—	498	—	518
本年计提	—	—	—	778	—	778
出售／报废	—	—	—	(194)	—	(194)
汇率变动	—	—	—	50	—	50
2022年12月31日	20	—	—	1,132	—	1,152
<b>账面净值：</b>						
2022年12月31日	16,142	3,725	2,499	71,498	1,134	94,998
2022年1月1日	15,858	3,936	2,503	51,778	1,444	75,519



## 16. 固定资产(续)

单位：人民币百万元

	本行				
	土地及 建筑物	电子设备	装修费	其他	合计
<b>成本：</b>					
2023年1月1日	27,063	16,838	4,051	5,299	53,251
购置	43	303	2	150	498
重分类及转入／(转出)	1,843	31	247	(12)	2,109
出售／报废	(1)	(1,815)	(9)	(364)	(2,189)
汇率变动	1	4	-	2	7
2023年6月30日	28,949	15,361	4,291	5,075	53,676
<b>累计折旧：</b>					
2023年1月1日	12,066	13,641	1,651	4,209	31,567
本期计提	594	949	100	272	1,915
重分类及转入／(转出)	227	25	(2)	(23)	227
出售／报废	(1)	(1,744)	(9)	(323)	(2,077)
汇率变动	1	3	-	1	5
2023年6月30日	12,887	12,874	1,740	4,136	31,637
<b>账面净值：</b>					
2023年6月30日	16,062	2,487	2,551	939	22,039
2023年1月1日	14,997	3,197	2,400	1,090	21,684

单位：人民币百万元

	本行				
	土地及 建筑物	电子设备	装修费	其他	合计
<b>成本：</b>					
2022年1月1日	25,752	15,537	3,940	5,741	50,970
购置	24	1,644	87	350	2,105
重分类及转入／(转出)	1,435	162	122	(162)	1,557
出售／报废	(150)	(508)	(98)	(632)	(1,388)
汇率变动	2	3	-	2	7
2022年12月31日	27,063	16,838	4,051	5,299	53,251
<b>累计折旧：</b>					
2022年1月1日	11,053	12,018	1,532	4,351	28,954
本年计提	1,136	1,995	193	547	3,871
重分类及转入／(转出)	(37)	113	-	(113)	(37)
出售／报废	(87)	(488)	(74)	(577)	(1,226)
汇率变动	1	3	-	1	5
2022年12月31日	12,066	13,641	1,651	4,209	31,567
<b>账面净值：</b>					
2022年12月31日	14,997	3,197	2,400	1,090	21,684
2022年1月1日	14,699	3,519	2,408	1,390	22,016

## 16. 固定资产 (续)

- (a) 于2023年6月30日，本集团无重大暂时闲置的固定资产(2022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

	2023年6月30日	2022年12月31日
1年或以下(含1年)	11,687	11,306
1年以上至2年(含2年)	9,969	9,601
2年以上至3年(含3年)	8,355	8,134
3年以上至4年(含4年)	7,293	7,087
4年以上至5年(含5年)	6,602	6,151
5年以上	22,189	19,876
合计	66,095	62,155

## 17. 在建工程

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
期初余额	3,787	3,502	3,787	3,496
本期新增	1,189	1,910	1,189	1,910
本期转出	(1,875)	(1,625)	(1,875)	(1,619)
期末余额	3,101	3,787	3,101	3,787

## 18. 使用权资产

单位：人民币百万元

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	合计
<b>使用权资产成本：</b>				
2023年1月1日	23,926	10	11	23,947
本期新增	1,667	-	-	1,667
本期减少	(1,211)	-	-	(1,211)
汇率变动	22	-	-	22
2023年6月30日	24,404	10	11	24,425
<b>使用权资产累计折旧：</b>				
2023年1月1日	10,953	5	2	10,960
本期计提(附注41)	2,004	1	2	2,007
本期减少	(1,121)	-	-	(1,121)
汇率变动	27	-	-	27
2023年6月30日	11,863	6	4	11,873
<b>账面净值：</b>				
2023年6月30日	12,541	4	7	12,552
2023年1月1日	12,973	5	9	12,987

单位：人民币百万元

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	合计
<b>使用权资产成本：</b>				
2022年1月1日	23,070	7	16	23,093
本年新增	3,656	4	7	3,667
本年减少	(2,848)	(1)	(12)	(2,861)
汇率变动	48	-	-	48
2022年12月31日	23,926	10	11	23,947
<b>使用权资产累计折旧：</b>				
2022年1月1日	9,414	3	9	9,426
本年计提	3,965	3	2	3,970
本年减少	(2,458)	(1)	(9)	(2,468)
汇率变动	32	-	-	32
2022年12月31日	10,953	5	2	10,960
<b>账面净值：</b>				
2022年12月31日	12,973	5	9	12,987
2022年1月1日	13,656	4	7	13,667

## 18. 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	
<b>使用权资产成本：</b>				
2023年1月1日	22,671	4	4	22,679
本期新增	1,654	-	-	1,654
本期减少	(1,136)	-	-	(1,136)
2023年6月30日	23,189	4	4	23,197
<b>使用权资产累计折旧：</b>				
2023年1月1日	10,354	2	2	10,358
本期计提(附注41)	1,889	1	-	1,890
本期减少	(1,082)	-	-	(1,082)
2023年6月30日	11,161	3	2	11,166
<b>账面净值：</b>				
2023年6月30日	12,028	1	2	12,031
2023年1月1日	12,317	2	2	12,321

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	
<b>使用权资产成本：</b>				
2022年1月1日	22,038	1	3	22,042
本年新增	3,240	4	2	3,246
本年减少	(2,607)	(1)	(1)	(2,609)
2022年12月31日	22,671	4	4	22,679
<b>使用权资产累计折旧：</b>				
2022年1月1日	8,959	1	2	8,962
本年计提	3,723	2	1	3,726
本年减少	(2,328)	(1)	(1)	(2,330)
2022年12月31日	10,354	2	2	10,358
<b>账面净值：</b>				
2022年12月31日	12,317	2	2	12,321
2022年1月1日	13,079	-	1	13,080

于2023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(2022年12月31日：无)。

## 19. 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
<b>成本／评估值：</b>				
2023年1月1日	6,000	10,393	1,181	17,574
本期购入	—	70	—	70
出售／报废	—	(30)	—	(30)
汇率变动	3	7	47	57
2023年6月30日	6,003	10,440	1,228	17,671
<b>累计摊销：</b>				
2023年1月1日	1,375	7,572	600	9,547
本期摊销(附注41)	86	468	21	575
出售／报废	—	(8)	—	(8)
汇率变动	1	5	25	31
2023年6月30日	1,462	8,037	646	10,145
<b>减值准备：</b>				
2023年1月1日	59	—	—	59
2023年6月30日	59	—	—	59
<b>账面净值：</b>				
2023年6月30日	4,482	2,403	582	7,467
2023年1月1日	4,566	2,821	581	7,968

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
<b>成本／评估值：</b>				
2022年1月1日	5,985	10,045	1,083	17,113
本年购入	—	347	—	347
出售／报废	—	(13)	—	(13)
汇率变动	15	14	98	127
2022年12月31日	6,000	10,393	1,181	17,574
<b>累计摊销：</b>				
2022年1月1日	1,190	6,550	512	8,252
本年摊销	181	1,021	40	1,242
出售／报废	—	(10)	—	(10)
汇率变动	4	11	48	63
2022年12月31日	1,375	7,572	600	9,547
<b>减值准备：</b>				
2022年1月1日	59	—	—	59
2022年12月31日	59	—	—	59
<b>账面净值：</b>				
2022年12月31日	4,566	2,821	581	7,968
2022年1月1日	4,736	3,495	571	8,802

## 19. 无形资产 (续)

单位：人民币百万元

	本行		合计
	土地使用权	软件及其他	
<b>成本：</b>			
2023年1月1日	5,763	9,725	15,488
本期购入	-	25	25
出售／报废	-	(15)	(15)
汇率变动	-	6	6
2023年6月30日	5,763	9,741	15,504
<b>累计摊销：</b>			
2023年1月1日	1,320	7,303	8,623
本期摊销(附注41)	89	408	497
出售／报废	-	(8)	(8)
汇率变动	-	5	5
2023年6月30日	1,409	7,708	9,117
<b>账面净值：</b>			
2023年6月30日	4,354	2,033	6,387
2023年1月1日	4,443	2,422	6,865

单位：人民币百万元

	本行		合计
	土地使用权	软件及其他	
<b>成本：</b>			
2022年1月1日	5,763	9,595	15,358
本年购入	-	133	133
出售／报废	-	(13)	(13)
汇率变动	-	10	10
2022年12月31日	5,763	9,725	15,488
<b>累计摊销：</b>			
2022年1月1日	1,142	6,367	7,509
本年摊销	178	937	1,115
出售／报废	-	(10)	(10)
汇率变动	-	9	9
2022年12月31日	1,320	7,303	8,623
<b>账面净值：</b>			
2022年12月31日	4,443	2,422	6,865
2022年1月1日	4,621	3,228	7,849

## 20. 商誉

单位：人民币百万元

	2022年 12月31日	本期增加	本期减少	2023年 6月30日
招商永隆银行(注(i))	10,177	—	—	10,177
招商基金(注(ii))	355	—	—	355
招商局保险(注(iii))	45	—	(45)	—
招银网络(注(iv))	1	—	—	1
合计	10,578	—	(45)	10,533
减：减值准备—招商永隆银行	(579)	—	—	(579)
净额	9,999	—	(45)	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。于购买日，招商永隆银行可辨认净资产的公允价值为人民币12,898百万元，其中本行占人民币6,851百万元，其低于合并成本的差额人民币10,177百万元确认为商誉。招商永隆银行详细信息参见附注14(a)。
- (ii) 于2013年11月28日本行取得招商基金55.00%的股权。于购买日，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) 于2022年12月30日招商永隆银行原子公司招商永隆保险有限公司(“招商永隆保险”)发行股份收购招商局保险有限公司(“招商局保险”)的全部业务。于购买日，招商局保险的全部业务其可辨认净资产的公允价值为人民币357百万元，其低于合并成本人民币402百万元的差额人民币45百万元确认为商誉。于2023年6月29日招商局保险控股有限公司对招商永隆保险进行增资，本集团持有招商永隆保险的股权比例变更为45%并丧失对招商永隆保险的控制权，本集团将其转为联营企业核算并终止确认商誉金额人民币45百万。
- (iv) 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。

## 21. 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
递延所得税资产	94,073	90,848	90,873	88,056
递延所得税负债	(1,574)	(1,510)	—	—
净额	92,499	89,338	90,873	88,056

## 21. 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			
	2023年6月30日		2022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
<b>递延所得税资产：</b>				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	313,888	78,294	301,706	75,228
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(4,815)	(1,406)	(3,332)	(1,016)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	(580)	(145)	730	183
应付工资及其他	71,556	17,330	65,626	16,453
合计	380,049	94,073	364,730	90,848
<b>递延所得税负债：</b>				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	372	53	356	50
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	11	3	15	4
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	191	47	215	54
应付工资及其他	(10,592)	(1,677)	(10,235)	(1,618)
合计	(10,018)	(1,574)	(9,649)	(1,510)



## 21. 递延所得税资产、递延所得税负债(续)

## (a) 按性质分析(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2023年6月30日		2022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
<b>递延所得税资产：</b>				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	307,499	76,875	295,612	73,903
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(7,176)	(1,793)	(5,474)	(1,368)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	152	38	1,434	359
应付工资及其他	63,012	15,753	60,649	15,162
合计	363,487	90,873	352,221	88,056

## (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 及其他	合计
于2023年1月1日	75,278	(1,012)	237	14,835	89,338
于损益中确认	3,047	(725)	(333)	853	2,842
于其他综合收益确认	-	310	-	4	314
汇率变动影响	22	24	(2)	(39)	5
于2023年6月30日	78,347	(1,403)	(98)	15,653	92,499

## 21. 递延所得税资产、递延所得税负债 (续)

### (b) 递延所得税的变动 (续)

单位：人民币百万元

	本集团					合计
	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	应付工资及其他		
于2022年1月1日	71,191	(2,764)	(4)	11,863		80,286
于损益中确认	4,061	1,160	243	2,993		8,457
于其他综合收益确认	-	578	-	(21)		557
汇率变动影响	26	14	(2)	-		38
于2022年12月31日	75,278	(1,012)	237	14,835		89,338

单位：人民币百万元

	本行					合计
	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	应付工资及其他		
于2023年1月1日	73,903	(1,368)	359	15,162		88,056
于损益中确认	2,972	(740)	(321)	592		2,503
于其他综合收益确认	-	315	-	(1)		314
于2023年6月30日	76,875	(1,793)	38	15,753		90,873

单位：人民币百万元

	本行					合计
	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	应付工资及其他		
于2022年1月1日	70,069	(2,758)	62	12,339		79,712
于损益中确认	3,834	1,160	297	2,823		8,114
于其他综合收益确认	-	230	-	-		230
于2022年12月31日	73,903	(1,368)	359	15,162		88,056

注1：本行适用的所得税率为25%（2022年：25%）。

注2：本集团可以控制与子公司投资相关的应纳税暂时性差异转回的时间，该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，故本集团未对该部分应纳税暂时性差异确认相应的递延所得税负债。

## 22. 资产损失准备表

本集团

单位：人民币百万元

	附注	截至2023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	本期收回 已核销	本期 核销/处置	已减值资产 折现回拨	汇率变动	
应收同业和其他金融机构								
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	4,261	931	-	-	-	9	5,201
贷款和垫款损失准备	9(c)	261,476	27,291	4,569	(22,389)	(156)	656	271,447
以摊余成本计量的债务工具								
投资损失准备	11	43,448	133	46	(2,208)	-	23	41,442
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的								
债务工具投资损失准备	12	6,540	1,280	-	(662)	-	113	7,271
固定资产减值准备	16	1,152	150	-	-	-	40	1,342
无形资产减值准备	19	59	-	-	-	-	-	59
商誉减值准备	20	579	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备		156	-	-	-	-	-	156
其他资产信用损失准备		6,792	96	-	(22)	-	59	6,925
合计		324,463	29,881	4,615	(25,281)	(156)	900	334,422

单位：人民币百万元

	附注	2022年						于12月31日 余额
		于1月1日 余额	本年计提 (转回)	本年收回 已核销	本年 核销/处置	已减值资产 折现回拨	汇率变动	
应收同业和其他金融机构								
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	7,501	(3,284)	-	-	-	44	4,261
贷款和垫款损失准备	9(c)	246,104	45,157	8,972	(39,087)	(386)	716	261,476
以摊余成本计量的债务工具								
投资损失准备	11	39,707	4,234	28	(531)	-	10	43,448
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的								
债务工具投资损失准备	12	6,622	(355)	-	-	-	273	6,540
固定资产减值准备	16	518	778	-	(194)	-	50	1,152
无形资产减值准备	19	59	-	-	-	-	-	59
商誉减值准备	20	579	-	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备		141	37	-	(22)	-	-	156
其他资产信用损失准备		3,367	3,483	-	(58)	-	-	6,792
合计		304,598	50,050	9,000	(39,892)	(386)	1,093	324,463

## 22. 资产损失准备表 (续)

本行

单位：人民币百万元

	附注	截至2023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	本期收回 已核销	本期 核销/处置	已减值资产 折现回拨	汇率变动	
应收同业和其他金融机构								
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	4,255	978	-	-	-	6	5,239
贷款和垫款损失准备	9(c)	253,413	26,403	4,537	(21,114)	(130)	509	263,618
以摊余成本计量的债务工具								
投资损失准备	11	43,294	72	46	(2,069)	-	20	41,363
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的								
债务工具投资损失准备	12	5,784	1,188	-	-	-	109	7,081
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		126	-	-	-	-	-	126
其他资产信用损失准备		6,160	93	-	(22)	-	9	6,240
合计		314,800	28,734	4,583	(23,205)	(130)	653	325,435

单位：人民币百万元

	附注	2022年						于12月31日 余额
		于1月1日 余额	本年计提 (转回)	本年收回 已核销	本年 核销/处置	已减值资产 折现回拨	汇率变动	
应收同业和其他金融机构								
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	7,500	(3,267)	-	-	-	22	4,255
贷款和垫款损失准备	9(c)	239,185	43,339	8,964	(38,501)	(361)	787	253,413
以摊余成本计量的债务工具								
投资损失准备	11	39,544	4,257	28	(531)	-	(4)	43,294
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的								
债务工具投资损失准备	12	5,936	(365)	-	-	-	213	5,784
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		100	47	-	(21)	-	-	126
其他资产信用损失准备		3,186	3,016	-	(58)	-	16	6,160
合计		297,219	47,027	8,992	(39,111)	(361)	1,034	314,800

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

## 23. 同业和其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金(a)	558,411	644,618	528,099	620,654
应付利息	1,064	1,056	968	967
合计	559,475	645,674	529,067	621,621

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内存放	541,373	633,178	512,187	611,654
— 同业	56,280	103,250	41,382	94,320
— 其他金融机构	485,093	529,928	470,805	517,334
境外存放	17,038	11,440	15,912	9,000
— 同业	15,935	10,779	14,809	8,568
— 其他金融机构	1,103	661	1,103	432
合计	558,411	644,618	528,099	620,654

## 24. 拆入资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金(a)	250,026	206,015	70,059	57,130
应付利息	955	1,012	391	359
合计	250,981	207,027	70,450	57,489

注：根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》(银办发〔2022〕88号)有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租入端从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”调整至“拆入资金”列报，同期比较数字据此口径重新列报。

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆入境内	167,765	136,235	33,039	34,977
— 同业	167,765	135,636	33,039	34,677
— 其他金融机构	—	599	—	300
拆入境外	82,261	69,780	37,020	22,153
— 同业	82,043	69,571	36,802	21,944
— 其他金融机构	218	209	218	209
合计	250,026	206,015	70,059	57,130

## 25. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
交易性金融负债	(a)	14,467	18,247	13,925	17,634
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)	37,129	30,897	8,661	8,231
合计		51,596	49,144	22,586	25,865

## (a) 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	13,962	17,634	13,925	17,634
债券卖空	505	613	-	-
合计	14,467	18,247	13,925	17,634

## (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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
境内	27,820	22,047	-	-
— 其他	27,820	22,047	-	-
境外	9,309	8,850	8,661	8,231
— 发行存款证	400	383	400	383
— 发行债券	8,116	7,709	8,261	7,848
— 其他	793	758	-	-
合计	37,129	30,897	8,661	8,231

于2023年6月30日及2022年12月31日，本集团及本行的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值与按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2023年6月30日止6个月期间及该日和截至2022年12月31日止年度及该日，由于本集团及本行信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

## 26. 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金(a)(b)	90,599	107,024	69,995	95,910
应付利息	78	69	52	60
合计	90,677	107,093	70,047	95,970

### (a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
卖出回购境内	81,250	103,452	65,907	93,109
— 同业	74,176	103,446	65,907	93,109
— 其他金融机构	7,074	6	—	—
卖出回购境外	9,349	3,572	4,088	2,801
— 同业	7,962	2,801	3,598	2,801
— 其他金融机构	1,387	771	490	—
合计	90,599	107,024	69,995	95,910

### (b) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
债券	90,599	95,999	69,995	84,885
— 政府债券	66,690	73,335	66,691	73,085
— 政策性银行债券	4,653	15,330	—	10,202
— 商业银行及其他金融机构债券	13,445	3,476	2,639	129
— 其他债券	5,811	3,858	665	1,469
票据	—	11,025	—	11,025
合计	90,599	107,024	69,995	95,910



## 27. 客户存款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
本金(a)	8,030,232	7,535,742	7,737,843	7,274,513
应付利息	68,040	54,837	65,930	53,461
合计	8,098,272	7,590,579	7,803,773	7,327,974

### (a) 按类型分类如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
公司存款	4,715,803	4,431,553	4,599,771	4,318,688
— 活期	2,797,577	2,762,671	2,746,702	2,712,888
— 定期	1,918,226	1,668,882	1,853,069	1,605,800
零售存款	3,314,429	3,104,189	3,138,072	2,955,825
— 活期	1,902,835	1,983,364	1,849,556	1,927,025
— 定期	1,411,594	1,120,825	1,288,516	1,028,800
合计	8,030,232	7,535,742	7,737,843	7,274,513

## 28. 应交税费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
企业所得税	11,583	13,392	10,035	11,573
增值税	4,743	4,141	4,549	3,885
其他	1,251	1,925	1,128	1,763
合计	17,577	19,458	15,712	17,221

## 29. 预计负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
表外预期信用损失准备	21,541	20,217	21,498	20,176
其他预计负债	2,274	2,274	2,234	2,234
合计	23,815	22,491	23,732	22,410

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		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
表外预期信用损失准备	21,541	20,217	21,498	20,176
— 阶段一（12个月的预期信用损失）	17,570	12,082	17,558	12,084
— 阶段二（整个存续期预期信用损失 — 未减值）	3,505	7,569	3,474	7,527
— 阶段三（整个存续期预期信用损失 — 已减值）	466	566	466	565

## 30. 应付债券

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已发行次级定期债券	(a)	19,990	19,994	19,990	19,994
已发行债券	(b)	135,324	120,971	85,254	76,827
已发行同业存单		84,503	65,719	84,503	65,719
已发行存款证及其他（注）		24,117	15,604	12,703	8,769
应付利息		1,885	1,533	1,439	1,093
合计		265,819	223,821	203,889	172,402

注：其他应付债券为本集团境外子公司发行的票据。

## 30. 应付债券 (续)

### (a) 已发行次级定期债券

于资产负债表日本行发行次级定期债券如下：

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)	期末余额 (人民币百万元)
固定利率债券	120个月	2018年11月15日	4.65	人民币20,000	19,994	(4)	19,990
合计					19,994	(4)	19,990

### (b) 已发行债券

于资产负债表日本行发行债券如下：

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)	本期发行 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	汇率变动 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
中期票据	36个月	2020年9月25日	3M LIBOR+85基点	美元400	2,780	-	(1)	127	2,906
中期票据	36个月	2020年9月25日	0.95	美元300	2,087	-	(1)	92	2,178
固定利率债券	36个月	2020年11月6日	3.48	人民币10,000	9,999	-	(1)	-	9,998
固定利率债券	36个月	2021年3月11日	3.40	人民币10,000	9,998	-	-	-	9,998
固定利率债券	36个月	2021年6月3日	3.18	人民币20,000	19,995	-	3	-	19,998
固定利率债券	36个月	2021年8月24日	2.90	人民币10,000	9,998	-	-	-	9,998
中期票据	24个月	2021年9月1日	SOFR+50基点	美元300	2,087	-	(1)	96	2,182
中期票据	60个月	2021年9月1日	1.25	美元300	2,089	-	(7)	93	2,175
中期票据	36个月	2022年3月2日	2.00	美元400	2,798	-	(7)	121	2,912
固定利率债券	36个月	2022年5月11日	2.65	人民币5,000	4,999	-	-	-	4,999
固定利率债券	36个月	2022年9月1日	2.40	人民币10,000	9,997	-	1	-	9,998
固定利率债券	36个月	2023年3月27日	2.77	人民币5,000	-	5,000	(1)	-	4,999
中期票据	36个月	2023年6月9日	SOFR+65基点	美元400	-	2,850	-	63	2,913
合计					76,827	7,850	(15)	592	85,254

LIBOR为伦敦同业拆借利率，SOFR为有担保隔夜融资利率。

注：于2023年6月30日，招商永隆银行持有本行发行的金融债券余额折合人民币580百万元(2022年12月31日：折合人民币555百万元)。

## 30. 应付债券(续)

### (b) 已发行债券(续)

于资产负债表日招银金租发行债券如下：

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)	本期发行 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	汇率变动 (人民币 百万元)	本期偿还 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
固定利率债券	60个月	2019年3月13日	4.00	人民币500	500	-	-	-	-	500
固定利率债券	60个月	2019年7月3日	3.00	美元900	6,265	-	(12)	239	-	6,492
固定利率债券	120个月	2019年7月3日	3.63	美元100	694	-	(4)	29	-	719
固定利率债券	120个月	2020年7月14日	4.25	人民币2,000	1,994	-	-	-	-	1,994
固定利率债券	60个月	2020年8月12日	1.88	美元800	5,571	-	(10)	210	-	5,771
固定利率债券	120个月	2020年8月12日	2.75	美元400	2,771	-	(19)	119	-	2,871
固定利率债券	36个月	2020年11月17日	3.85	人民币4,000	3,997	-	2	-	-	3,999
固定利率债券	36个月	2021年1月28日	3.60	人民币4,000	3,996	-	2	-	-	3,998
固定利率债券	60个月	2021年2月4日	2.00	美元400	2,785	-	(6)	105	-	2,884
固定利率债券	120个月	2021年2月5日	2.88	美元400	2,765	-	(26)	126	-	2,865
固定利率债券	36个月	2021年3月24日	3.58	人民币2,000	1,998	-	1	-	-	1,999
固定利率债券	60个月	2021年3月24日	2.00	美元20	138	-	(1)	6	-	143
固定利率债券	36个月	2021年9月16日	1.25	美元600	4,179	-	(7)	157	-	4,329
固定利率债券	60个月	2021年9月16日	1.75	美元300	2,081	-	(11)	87	-	2,157
固定利率债券	36个月	2021年9月16日	0.50	欧元100	741	-	(1)	47	-	787
固定利率债券	24个月	2021年12月22日	0.50	欧元30	222	-	-	14	-	236
浮动利率债券	12个月	2022年3月2日	SOFR+80基点	美元115	802	-	-	(10)	(792)	-
浮动利率债券	12个月	2022年5月6日	SOFR+85基点	美元45	314	-	-	(3)	(311)	-
浮动利率债券	12个月	2022年5月6日	SOFR+100基点	美元75	523	-	-	(5)	(518)	-
浮动利率债券	12个月	2022年6月13日	SOFR+95基点	美元120	837	-	-	20	(857)	-
固定利率债券	12个月	2022年9月9日	1.95	欧元80	592	-	-	38	-	630
浮动利率债券	6个月	2022年10月13日	SOFR+75基点	美元50	349	-	-	(5)	(344)	-
固定利率债券	12个月	2022年11月17日	3.21	人民币300	300	-	-	-	-	300
浮动利率债券	12个月	2022年12月7日	SOFR+83基点	美元45	314	-	-	11	-	325
浮动利率债券	60个月	2022年12月12日	SOFR+140基点	美元100	698	-	-	24	-	722
固定利率债券	12个月	2022年12月14日	2.90	欧元57	421	-	(1)	28	-	448
固定利率债券	24个月	2023年2月17日	3.50	人民币500	-	500	(2)	-	-	498
浮动利率债券	12个月	2023年2月28日	SOFR+75基点	美元60	-	416	-	17	-	433
浮动利率债券	6个月	2023年2月28日	SOFR+75基点	美元145	-	1,006	-	42	-	1,048
浮动利率债券	6个月	2023年3月2日	SOFR+75基点	美元200	-	1,382	-	63	-	1,445
浮动利率债券	6个月	2023年3月15日	SOFR+75基点	美元80	-	552	-	26	-	578
固定利率债券	6个月	2023年5月16日	4.40	港币750	-	666	-	25	-	691
浮动利率债券	24个月	2023年5月31日	SOFR+100基点	美元75	-	533	(1)	9	-	541
浮动利率债券	36个月	2023年6月13日	SOFR+105基点	美元103	-	737	(2)	7	-	742
浮动利率债券	6个月	2023年6月27日	SOFR+70基点	美元50	-	361	-	-	-	361
合计					45,847	6,153	(98)	1,426	(2,822)	50,506

注：于2023年6月30日，本行持有招银金租发行的金融债券余额折合人民币为零(2022年12月31日：折合人民币1,370百万元)，持有招银金租之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的金融债券余额折合人民币2,401百万元(2022年12月31日：折合人民币2,268百万元)；招商永隆银行持有招银国际租赁管理有限公司发行的金融债券余额折合人民币1,664百万元(2022年12月31日：折合人民币1,602百万元)。招银国际持有招银国际租赁管理有限公司发行的金融债券余额折合人民币68百万元(2022年12月31日：零)。

## 30. 应付债券 (续)

### (b) 已发行债券 (续)

于资产负债表日招银国际发行债券如下：

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)	本期发行 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	汇率变动 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
固定利率债券	36个月	2021年6月2日	1.38	美元600	4,166	-	(3)	191	4,354
合计					4,166	-	(3)	191	4,354

注：于2023年6月30日，招商永隆银行持有招银国际发行的金融债券余额折合人民币77百万元(2022年12月31日：折合人民币74百万元)。

## 31. 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 股数(百万股)
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2022年12月31日及2023年6月30日	25,220	25,220

## 32. 其他权益工具

### (a) 优先股

	发行时间	会计分类	股息率(%)	发行价格 (元/股)	数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股(注(i))	2017年12月22日	权益工具	3.62	人民币100	275	27,468	永久存续	注(ii)	无
合计					275	27,468			

发行在外的优先股变动情况如下：

	发行时间	2023年1月1日		本期增减变动		2023年6月30日	
		数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)	数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)	数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)
		境内优先股(注(i))	2017年12月22日	275	27,468	-	-
合计		275	27,468	-	-	275	27,468

注：

(i) 经中国相关监管机构的批准，本行于2017年12月22日在境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币27,500百万元，每股面值为人民币100元，发行数量为275,000,000股，初始股息率为4.81%，在存续期内按约定重置，且最高不得超过16.68%。2022年12月18日，本行在本次境内优先股发行满五年之际按照市场规则进行股息调整，票面年股息率调整为3.62%。

(ii) 本行发行的境内优先股具有以下强制转股触发条件：

- (1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额将境内优先股全部或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。
- (2) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额将境内优先股全部或部分转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①国家金融监督管理总局（“金融监管总局”）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，应当报金融监管总局审查并决定，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。

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

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

上述发行的境内优先股扣除发行费用后，募集资金净额合计人民币27,468百万元已计入本行其他一级资本。

### (b) 永续债

	发行时间	会计分类	初始利息率(%)	发行价格 (元/份)	数量 (百万份)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内永续债(注(i))	2020年7月9日	权益工具	3.95	人民币100	500	49,989	永久存续	无	无
境内永续债(注(ii))	2021年12月7日	权益工具	3.69	人民币100	430	42,989	永久存续	无	无
合计					930	92,978			

## 32. 其他权益工具(续)

### (b) 永续债(续)

发行在外的永续债变动情况如下：

	发行时间	2023年1月1日		本期增减变动		2023年6月30日	
		数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万份)	金额 (人民币 百万元)
境内永续债(注(i))	2020年7月9日	500	49,989	-	-	500	49,989
境内永续债(注(ii))	2021年12月7日	430	42,989	-	-	430	42,989
合计		930	92,978	-	-	930	92,978

注：

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

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

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

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

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

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

### (c) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2023年6月30日	2022年12月31日
归属于本行股东的权益	977,126	945,503
— 归属于本行普通股持有者的权益	856,680	825,057
— 归属于本行其他权益持有者的权益	120,446	120,446
其中：净利润	1,975	5,237
综合收益总额	1,975	5,237
当期/年已分配股息/分派利息	(1,975)	(5,237)
累积未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	8,787	8,735
— 归属于普通股少数股东的权益	5,889	5,948
— 归属于永久债务资本持有者的权益(附注53(a))	2,898	2,787

### 33. 其他综合收益

单位：人民币百万元

项目	本集团								
	截至2023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 期初余额	本期所得税 前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税	本期所得税 后发生额	其中： 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	归属于母公司 股东的其他 综合收益 期末余额
以后不能重分类进损益的									
其他综合收益	2,684	293	-	(32)	261	261	-	2	2,947
- 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	2,606	289	-	(31)	258	258	-	2	2,866
- 重新计算设定受益计划 负债的变动	78	4	-	(1)	3	3	-	-	81
以后将重分类进损益的									
其他综合收益	11,291	3,771	(2,578)	347	1,540	1,417	123	-	12,708
- 分类为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融资产									
公允价值变动	(575)	4,676	(2,578)	(383)	1,715	1,705	10	-	1,130
- 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	9,894	(3,529)	-	725	(2,804)	(2,804)	-	-	7,090
- 现金流量套期的有效 部分	151	(20)	-	5	(15)	(15)	-	-	136
- 外币财务报表折算差额	2,009	2,163	-	-	2,163	2,050	113	-	4,059
- 权益法下在被投资 单位的其他综合 收益中享有的份额	(233)	526	-	-	526	526	-	-	293
- 其他	45	(45)	-	-	(45)	(45)	-	-	-
合计	13,975	4,064	(2,578)	315	1,801	1,678	123	2	15,655



## 33. 其他综合收益(续)

单位：人民币百万元

项目	本集团								
	2022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	所得税	本年所得税 后发生额	其中：		所有者权益 内部结转	归属于母公司 股东的其他 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	2,666	40	-	(2)	38	38	-	(20)	2,684
- 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	2,578	52	-	(4)	48	48	-	(20)	2,606
- 重新计算设定受益计划 负债的变动	88	(12)	-	2	(10)	(10)	-	-	78
以后将重分类进损益的其他 综合收益	10,276	5,893	(5,161)	553	1,285	1,015	270	-	11,291
- 分类为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融资产 公允价值变动	5,036	(2,192)	(5,161)	1,736	(5,617)	(5,611)	(6)	-	(575)
- 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	6,423	4,631	-	(1,160)	3,471	3,471	-	-	9,894
- 现金流量套期的有效 部分	39	135	-	(23)	112	112	-	-	151
- 外币财务报表折算差额	(2,144)	4,429	-	-	4,429	4,153	276	-	2,009
- 权益法下在被投资单位 的其他综合收益中 享有的份额	922	(1,155)	-	-	(1,155)	(1,155)	-	-	(233)
- 其他	-	45	-	-	45	45	-	-	45
合计	12,942	5,933	(5,161)	551	1,323	1,053	270	(20)	13,975

### 33. 其他综合收益(续)

单位：人民币百万元

项目	本行						
	截至2023年6月30日止6个月期间						
	其他综合收益 期初余额	本期所得税前 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 期末余额
以后不能重分类进损益的其他综合收益	2,608	124	-	(31)	93	4	2,705
— 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	2,608	124	-	(31)	93	4	2,705
以后将重分类进损益的其他综合收益	10,916	1,385	(2,359)	346	(628)	-	10,288
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	1,497	3,932	(2,359)	(393)	1,180	-	2,677
— 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	9,194	(2,961)	-	740	(2,221)	-	6,973
— 现金流量套期的有效部分	-	5	-	(1)	4	-	4
— 外币财务报表折算差额	380	13	-	-	13	-	393
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中 享有的份额	(155)	396	-	-	396	-	241
合计	13,524	1,509	(2,359)	315	(535)	4	12,993

单位：人民币百万元

项目	本行						
	2022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	2,593	60	-	(15)	45	(30)	2,608
— 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	2,593	60	-	(15)	45	(30)	2,608
以后将重分类进损益的其他综合收益	12,417	3,191	(4,927)	235	(1,501)	-	10,916
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	5,682	(653)	(4,927)	1,395	(4,185)	-	1,497
— 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	5,714	4,640	-	(1,160)	3,480	-	9,194
— 外币财务报表折算差额	144	236	-	-	236	-	380
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中 享有的份额	877	(1,032)	-	-	(1,032)	-	(155)
合计	15,010	3,251	(4,927)	220	(1,456)	(30)	13,524

## 34. 利润分配

### (a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 12月31日 止年度
已批准、宣告的2022年度现金股利(每股人民币1.738元)	43,832	-
已批准以及分派的2021年度现金股利(每股人民币1.522元)	-	38,385

### (b) 建议分配利润

单位：人民币百万元

	截至2023年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 12月31日 止年度
提取法定盈余公积金	-	12,848
提取一般风险准备	531	17,183
分派股利		
— 现金股利：无(2022年度：每股人民币1.738元)	-	43,832
合计	531	73,863

2022年度利润分配方案已分别经本行2023年3月24日董事会、2023年6月27日2022年度股东大会决议通过。

## 35. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
贷款和垫款	134,592	131,204	126,689	125,399
— 公司贷款和垫款	47,346	42,223	40,340	36,894
— 零售贷款和垫款	82,804	83,254	81,954	82,830
— 票据贴现	4,442	5,727	4,395	5,675
存放中央银行款项	4,759	4,023	4,745	4,017
存放同业和其他金融机构款项	1,129	431	405	292
拆出资金	5,449	3,379	4,956	3,436
买入返售金融资产	2,207	2,802	2,180	2,789
金融投资	39,198	31,022	36,896	30,220
— 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	12,332	9,146	10,533	8,376
— 以摊余成本计量的债务工具投资	26,866	21,876	26,363	21,844
合计	187,334	172,861	175,871	166,153

注：截至2023年6月30日止6个月期间，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的利息收入为人民币5,869百万元(2022年6月30日止6个月期间：人民币6,646百万元)。

## 36. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
客户存款	62,455	49,791	59,323	49,128
向中央银行借款	1,802	1,498	1,801	1,498
同业和其他金融机构存放款项	4,401	5,119	4,048	4,843
拆入资金	4,353	1,805	1,146	246
卖出回购金融资产款	1,210	1,036	999	826
应付债券	3,868	5,645	2,903	4,982
租赁负债	249	275	235	262
合计	78,338	65,169	70,455	61,785

## 37. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
财富管理手续费及佣金	16,946	18,873	16,403	18,679
资产管理手续费及佣金	6,015	6,339	27	608
银行卡手续费	10,051	10,706	10,016	10,674
结算与清算手续费	7,801	7,819	7,781	7,802
信贷承诺及贷款业务佣金	3,070	3,515	2,791	3,180
托管业务佣金	2,885	3,045	2,858	3,026
其他	4,570	7,317	4,371	7,022
合计	51,338	57,614	44,247	50,991

## 38. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	1,942	(1,486)	1,755	(430)
衍生金融工具	(38)	64	(9)	(313)
贵金属	(90)	(136)	(88)	(136)
合计	1,814	(1,558)	1,658	(879)

### 39. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	6,947	6,977	6,342	5,823
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	950	158	950	158
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	2,578	3,780	2,359	3,667
其中：票据价差收益	705	2,446	705	2,446
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的股利收入	171	41	148	29
长期股权投资收益	1,716	1,466	1,965	2,056
其他	41	36	38	17
合计	12,403	12,458	11,802	11,750

### 40. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
资产处置收益	1	182	9	88
经营性政府补助	172	131	42	6
经营租赁收入	5,283	4,611	223	217
保险业务收入及其他	220	452	107	119
合计	5,676	5,376	381	430

## 41. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
员工费用	35,968	34,257	32,284	31,207
— 工资及奖金	27,409	26,195	24,042	23,448
— 社会保险及企业补充保险	5,148	4,913	5,031	4,784
— 其他	3,411	3,149	3,211	2,975
固定资产折旧费	2,113	2,065	1,915	1,914
无形资产摊销费	575	634	497	574
使用权资产折旧费	2,007	2,007	1,890	1,885
短期租赁费和低价值资产租赁费	104	117	93	106
其他一般及行政费用	11,110	10,630	11,582	10,769
合计	51,877	49,710	48,261	46,455

## 42. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
贷款和垫款	27,291	22,795	26,403	22,525
— 以摊余成本计量的贷款和垫款	31,432	22,878	30,545	22,606
— 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	(4,141)	(83)	(4,142)	(81)
应收同业和其他金融机构款项	931	(2,594)	978	(2,591)
金融投资	1,413	9,704	1,260	9,718
— 以摊余成本计量的债务工具投资	133	4,950	72	4,969
— 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	1,280	4,754	1,188	4,749
表外预期信用损失	1,328	8,250	1,327	8,254
其他	96	3,322	93	2,899
合计	31,059	41,477	30,061	40,805

## 43. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
投资性房地产折旧	79	69	32	31
经营租出资产折旧	2,838	2,363	-	-
保险申索准备	-	174	-	-
其他	68	91	-	-
合计	2,985	2,697	32	31

## 44. 所得税费用

### (a) 利润表所列的所得税费用含：

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
当期所得税	17,289	20,278	15,254	18,156
— 中国内地	16,356	19,706	14,837	17,963
— 香港	849	426	339	109
— 海外	84	146	78	84
递延所得税	(2,842)	(6,656)	(2,503)	(6,438)
合计	14,447	13,622	12,751	11,718

## 44. 所得税费用 (续)

### (b) 利润表中列示的所得税费用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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前利润	90,884	83,624	82,620	75,464
按法定税率25% (2022年6月30日止6个月期间：25%)计算的所得税	22,721	20,906	20,655	18,866
以下项目的税务影响：				
— 不可扣减的支出	990	497	226	48
— 免税收入	(9,100)	(7,920)	(8,223)	(7,415)
— 不同地区税率的影响	(320)	(166)	—	—
— 以前年度企业所得税调整	619	732	587	713
— 永续债/永久债务资本利息支出抵扣的影响	(513)	(523)	(494)	(494)
— 其他	50	96	—	—
所得税费用	14,447	13,622	12,751	11,718

注：香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

## 45. 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2023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	73,777	17.55	2.93	2.93
扣除非经常性损益后归属于本行普通股东的净利润	73,513	17.49	2.91	2.91

单位：人民币百万元

	截至2022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	67,445	18.07	2.67	2.67
扣除非经常性损益后归属于本行普通股东的净利润	67,226	18.01	2.67	2.67



## 45. 每股收益及净资产收益率(续)

### (a) 每股收益

截至2023年6月30日止的6个月期间和截至2022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的影响，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	
	2023年	2022年
归属于本行股东的净利润	75,752	69,420
减：归属于本行永续债投资人的净利润	(1,975)	(1,975)
归属于本行普通股股东的净利润	73,777	67,445
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)	2.93	2.67
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	73,513	67,226
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)	2.91	2.67

注：

本行于2017年发行了非累积型优先股，于2020年及2021年分别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的优先股股利及永续债分配利润。截至2023年6月30日止6个月期间，本行优先股股利为零(2022年6月30日止6个月期间：零)。本行当期永续债利息为人民币1,975百万元(2022年6月30日止6个月期间：人民币1,975百万元)。

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2023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2023年6月30日止6个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响(2022年6月30日止6个月期间：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	
		2023年	2022年
归属于本行普通股股东的净利润		73,777	67,445
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	55	(264)	(219)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润		73,513	67,226

## 45. 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	
	2023年	2022年
归属于本行普通股股东的净利润	73,777	67,445
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	840,869	746,346
年化归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	17.55	18.07
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	73,513	67,226
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(%)	17.49	18.01

## 46. 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和招银金租外的子公司、联营及合营企业的相关业务。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门槛。

就分部分析而言，外部净利息收入／支出是指报告分部通过对外部提供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，分部间的内部交易已被抵销。没有客户为本集团在截至2023年6月30日止6个月期间和截至2022年6月30日止6个月期间贡献了10%或更多的收入。分部之间的内部交易是按照公允价格达成。

## 46. 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							
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年
外部净利息收入	11,183	11,747	64,945	69,851	32,868	26,094	108,996	107,692
内部净利息收入/(支出)	32,905	32,194	1,753	(6,338)	(34,658)	(25,856)	-	-
净利息收入/(支出)	44,088	43,941	66,698	63,513	(1,790)	238	108,996	107,692
净手续费及佣金收入	10,454	15,283	30,850	32,643	5,787	5,479	47,091	53,405
其他净收入	18,097	15,066	1,413	1,421	2,863	1,507	22,373	17,994
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	1,556	1,456	1,556	1,456
<b>营业收入</b>	<b>72,639</b>	<b>74,290</b>	<b>98,961</b>	<b>97,577</b>	<b>6,860</b>	<b>7,224</b>	<b>178,460</b>	<b>179,091</b>
营业支出								
— 固定资产及投资性房地产								
折旧费用	(3,664)	(3,195)	(1,164)	(1,264)	(202)	(38)	(5,030)	(4,497)
— 使用权资产折旧费	(758)	(795)	(1,039)	(1,145)	(210)	(67)	(2,007)	(2,007)
— 信用减值损失及其他资产								
减值损失	(13,283)	(18,687)	(18,061)	(22,789)	135	(1)	(31,209)	(41,477)
— 其他	(19,933)	(18,120)	(26,915)	(25,973)	(2,487)	(3,379)	(49,335)	(47,472)
营业支出	(37,638)	(40,797)	(47,179)	(51,171)	(2,764)	(3,485)	(87,581)	(95,453)
营业外收支净额	6	(8)	(2)	(3)	1	(3)	5	(14)
<b>报告分部税前利润</b>	<b>35,007</b>	<b>33,485</b>	<b>51,780</b>	<b>46,403</b>	<b>4,097</b>	<b>3,736</b>	<b>90,884</b>	<b>83,624</b>
资本性支出(注(i))	13,238	19,491	1,121	1,258	399	64	14,758	20,813

	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022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	6,058,267	5,633,640	3,245,248	3,081,290	1,320,363	1,314,820	10,623,878	10,029,750
其中：联营及合营企业投资	-	-	-	-	26,296	23,844	26,296	23,844
报告分部负债	5,801,316	5,495,463	3,371,460	3,157,321	455,242	446,949	9,628,018	9,099,733

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。

## 46. 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2023年 6月30日止 6个月期间	截至2022年 6月30日止 6个月期间
<b>收入</b>		
报告分部的总收入	178,460	179,091
其他收入	-	-
<b>合并收入</b>	<b>178,460</b>	<b>179,091</b>
<b>利润</b>		
报告分部的总利润	90,884	83,624
其他利润	-	-
<b>合并税前利润</b>	<b>90,884</b>	<b>83,624</b>
	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>资产</b>		
各报告分部的总资产	10,623,878	10,029,750
商誉	9,954	9,999
无形资产	582	581
递延所得税资产	94,073	90,848
其他未分配资产	11,349	7,734
<b>合并资产合计</b>	<b>10,739,836</b>	<b>10,138,912</b>
<b>负债</b>		
报告分部的总负债	9,628,018	9,099,733
应交税费	17,577	19,458
递延所得税负债	1,574	1,510
其他未分配负债	106,754	63,973
<b>合并负债合计</b>	<b>9,753,923</b>	<b>9,184,674</b>

### (c) 地区分部

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

## 46. 经营分部 (续)

### (c) 地区分部 (续)

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

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

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	
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	截至2023年	截至2022年	截至2023年	截至2022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日止	6月30止	6月30止	6月30止
总行	4,807,010	4,580,315	4,010,424	3,841,548	53,346	52,166	74,769	74,365	28,675	26,584
长江三角洲地区	1,400,327	1,304,806	1,386,899	1,283,400	5,721	5,774	24,070	24,086	15,618	10,095
环渤海地区	877,757	827,394	868,844	811,449	4,215	4,354	17,296	18,714	10,885	11,812
珠江三角洲及海西地区	1,133,503	1,083,521	1,124,866	1,063,334	4,206	4,232	17,832	19,904	10,413	12,894
东北地区	180,667	170,632	179,437	166,486	1,453	1,505	3,307	3,355	1,736	1,860
中部地区	659,227	636,801	654,411	628,361	3,416	3,602	10,313	11,031	6,361	5,051
西部地区	664,385	632,766	659,583	623,631	3,273	3,497	10,555	10,699	6,089	5,911
境外	195,958	194,412	202,580	193,651	289	707	2,337	1,429	1,226	810
附属机构	821,002	708,265	666,879	572,814	91,754	80,148	17,981	15,508	9,881	8,607
合计	10,739,836	10,138,912	9,753,923	9,184,674	167,673	155,985	178,460	179,091	90,884	83,624

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。

## 47. 或有负债和承担

### (a) 信贷承诺

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

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

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

单位：人民币百万元

本集团				
2023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
不可撤销的保函	283,769	5,171	284	289,224
— 融资保函	48,471	2,799	3	51,273
— 非融资保函	235,298	2,372	281	237,951
不可撤销的信用证	266,585	1,639	—	268,224
承兑汇票	484,732	2,332	500	487,564
不可撤销的贷款承诺	177,233	1,654	—	178,887
— 原到期日为1年以内(含)	18,374	—	—	18,374
— 原到期日为1年以上	158,859	1,654	—	160,513
信用卡未使用额度	1,380,560	6,951	23	1,387,534
其他	83,147	788	—	83,935
合计	2,676,026	18,535	807	2,695,368

单位：人民币百万元

本集团				
2022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
不可撤销的保函	245,003	9,818	272	255,093
— 融资保函	44,805	7,341	3	52,149
— 非融资保函	200,198	2,477	269	202,944
不可撤销的信用证	231,849	1,344	—	233,193
承兑汇票	427,150	3,733	500	431,383
不可撤销的贷款承诺	155,775	1,607	—	157,382
— 原到期日为1年以内(含)	22,638	4	—	22,642
— 原到期日为1年以上	133,137	1,603	—	134,740
信用卡未使用额度	1,406,911	9,613	85	1,416,609
其他	81,225	245	—	81,470
合计	2,547,913	26,360	857	2,575,130

## 47. 或有负债和承担 (续)

## (a) 信贷承诺 (续)

截至2023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人民币23,224百万元（2022年12月31日：人民币22,525百万元），开出远期信用证金额为人民币5,271百万元（2022年12月31日：人民币6,965百万元），其他付款承诺金额为人民币239,729百万元（2022年12月31日：人民币203,703百万元）。

单位：人民币百万元

	本行			
	2023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
不可撤销的保函	290,485	4,156	284	294,925
— 融资保函	56,802	1,784	3	58,589
— 非融资保函	233,683	2,372	281	236,336
不可撤销的信用证	269,986	1,634	—	271,620
承兑汇票	485,114	2,332	500	487,946
不可撤销的贷款承诺	158,700	556	—	159,256
— 原到期日为1年以内(含)	15,175	—	—	15,175
— 原到期日为1年以上	143,525	556	—	144,081
信用卡未使用额度	1,380,376	6,921	23	1,387,320
其他	81,275	788	—	82,063
合计	2,665,936	16,387	807	2,683,130

单位：人民币百万元

	本行			
	2022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
不可撤销的保函	250,902	8,972	272	260,146
— 融资保函	52,310	6,495	3	58,808
— 非融资保函	198,592	2,477	269	201,338
不可撤销的信用证	234,831	1,318	—	236,149
承兑汇票	427,010	3,733	500	431,243
不可撤销的贷款承诺	138,386	619	—	139,005
— 原到期日为1年以内(含)	17,765	4	—	17,769
— 原到期日为1年以上	120,621	615	—	121,236
信用卡未使用额度	1,403,890	9,537	84	1,413,511
其他	81,223	245	—	81,468
合计	2,536,242	24,424	856	2,561,522

## 47. 或有负债和承担 (续)

### (a) 信贷承诺 (续)

截至2023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人民币21,518百万元（2022年12月31日：人民币20,882百万元），开出远期信用证金额为人民币10,373百万元（2022年12月31日：人民币11,564百万元），其他付款承诺金额为人民币239,729百万元（2022年12月31日：人民币203,703百万元）。

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。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2023年6月30日有金额为人民币5,444,533百万元（2022年12月31日：人民币5,159,127百万元）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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
或有负债和承担的信用风险加权金额	681,364	595,977	662,026	579,658

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

### (b) 资本承担

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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已订约	297	370	216	274
已授权但未订约	197	189	197	189
合计	494	559	413	463

本集团作为出租人的租赁承诺详见附注47(e)。

### (c) 未决诉讼

于2023年6月30日，本行及本集团内子公司尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币4,068百万元（2022年12月31日：人民币1,910百万元）。本集团认为，本集团不会因该等未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。



## 47. 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
承兑责任	29,364	27,401	29,364	27,401

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不重大。

### (e) 租赁承诺

本集团于资产负债表日作为出租人的经营租赁承诺和融资租赁承诺如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
经营租赁承诺	26,844	30,519	-	-
融资租赁承诺	9,910	8,025	-	-
合计	36,754	38,544	-	-

## 48. 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	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
委托贷款	227,823	231,266	227,729	231,173
委托贷款资金	(227,823)	(231,266)	(227,729)	(231,173)

### (b) 理财业务

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

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

本行根据资管新规等相关政策要求，理财产品逐步迁移至招银理财，新产品主要通过招银理财发行。于报告期末，本集团未纳入合并报表的理财业务客户募集的资金为人民币2,390,071百万元（2022年12月31日：人民币2,552,408百万元）。本行为人民币90,436百万元（2022年12月31日：人民币103,693百万元）。

### (c) 受托管理保险资产业务

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

于资产负债表日的受托管理保险资产余额如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
受托管理保险资产	130,741	108,868	-	-

## 49. 风险管理

### (a) 信用风险

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

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。本集团本年亦根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》(银保监规〔2022〕10号)的规定，进一步优化了本集团预期信用损失法实施管理的相关工作。

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

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

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

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

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

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

有关贷款和垫款按行业、贷款组合的分析已于附注9列示。

## 49. 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。内部信用风险评级是基于预测的违约风险，主要考虑定性和定量因素，其中批发业务考虑的因素包括净利润增长率、销售增长率、行业等，零售业务考虑的因素包括期限、账龄、抵押率等。

#### (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实际或预期显著恶化情况、内部预警信号、债项五级分类结果、逾期天数等。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

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。

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，如果债务工具逾期90天(含)及以上或者债项五级分类为次级类、可疑类、损失类(此三类也包括债务工具逾期90天(含)及以上)，则进入第三阶段。

#### (iii) 预期信用损失的计量

本集团计量预期信用损失的关键输入值包括：

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

以上输入值来自于本集团研发的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

## 49. 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### (iv) 考虑前瞻性信息

本集团根据资产不同的风险特征，将资产划分为不同的资产组，并根据资产组的风险特征，在合理的成本和时间范围内，收集外部权威数据、内部风险相关数据进行建模，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，同时也纳入了行业类、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，本集团综合外部权威机构发布的预测值、行内专业团队及相关模型预测结果进行设置，其余情景参考历史实际数据进行分析预测。以国内生产总值(年度同比)和消费者物价指数(当月同比)为例，2023年6月30日基准情景下，本集团对未来一年的预测值分别为5.10%(2022年：4.80%)和1.50%(2022年：2.80%)。

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，2023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，本集团于2023年6月30日预期信用损失金额较当前结果减少约8.5%(2022年12月31日：减少约3.1%)。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8.7%(2022年12月31日：增加约5.2%)。

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。

#### (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债项五级分类、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合并资产负债表中相关金融工具的账面金额以及附注47(a)中信贷承诺的合同金额合计。截至2023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13,131,905百万元(2022年12月31日：人民币12,440,947百万元)，本行为人民币12,454,835百万元(2022年12月31日：人民币11,847,867百万元)。

#### (vii) 重组贷款和垫款

本集团于2023年6月30日有金额为人民币14,130百万元(2022年12月31日：人民币12,076百万元)的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

#### (viii) 不良贷款

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。截至2023年6月30日，本集团不良贷款余额为人民币60,641百万元(2022年12月31日：人民币58,004百万元)；本行不良贷款余额为人民币56,603百万元(2022年12月31日：人民币54,214百万元)。

## 49. 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### (ix) 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，信贷承诺及表外预期信用损失准备的风险阶段划分详见附注47(a)和附注29，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2023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	578,554	-	-	578,554	-	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	117,764	2	11	117,777	(367)	(1)	(11)	(379)
拆出资金	317,241	-	-	317,241	(3,190)	-	-	(3,190)
买入返售金融资产	279,273	-	140	279,413	(1,492)	-	(140)	(1,632)
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	826,629	1,651	205	828,485	(5,878)	(465)	(928)	(7,271)

单位：人民币百万元

	2022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	587,533	-	-	587,533	-	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	91,574	2	11	91,587	(497)	(1)	(11)	(509)
拆出资金	265,415	-	-	265,415	(2,658)	-	-	(2,658)
买入返售金融资产	277,421	-	140	277,561	(954)	-	(140)	(1,094)
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	767,905	3,211	155	771,271	(4,472)	(479)	(1,589)	(6,540)

## 49. 风险管理(续)

## (a) 信用风险(续)

## (ix) 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，信贷承诺及表外预期信用损失准备的风险阶段划分详见附注47(a)和附注29，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2023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	576,021	-	-	576,021	-	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	63,332	2	11	63,345	(338)	(1)	(11)	(350)
拆出资金	304,287	-	-	304,287	(3,257)	-	-	(3,257)
买入返售金融资产	278,454	-	140	278,594	(1,492)	-	(140)	(1,632)
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	706,381	1,137	181	707,699	(5,729)	(438)	(914)	(7,081)

单位：人民币百万元

	2022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	585,053	-	-	585,053	-	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	48,268	2	11	48,281	(487)	(1)	(11)	(499)
拆出资金	249,395	-	-	249,395	(2,662)	-	-	(2,662)
买入返售金融资产	277,039	-	140	277,179	(954)	-	(140)	(1,094)
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	665,196	2,088	146	667,430	(4,419)	(452)	(913)	(5,784)

注：上表中的各项金融工具账面余额未包含应收利息。

## 49. 风险管理(续)

### (b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和其他价格等可观察市场因子的变动，引起本集团金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。利率风险和汇率风险是本集团所面临的主要市场风险。本集团的市场风险来自交易账簿和银行账簿两方面。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿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；银行账簿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) 交易账簿

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，覆盖交易账簿业务涉及的利率、汇率、商品等风险。在董事会制定的市场风险偏好下，开展交易账簿相关业务管理，清晰识别、准确计量和有效管理交易账簿市场风险，以确保全行交易账簿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。

本集团交易账簿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，以保障交易账簿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簿市场风险主管部门，承担风险政策制定及管理职能。

本集团根据业务实际和市场风险治理组织架构建立交易账簿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。

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

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



## 49. 风险管理(续)

### (b) 市场风险(续)

#### (i) 利率风险(续)

##### (2) 银行账簿

本集团根据外部监管要求以及内部银行账簿利率风险管理政策，建设并不断完善银行账簿利率风险管理体系，建立利率风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程，覆盖银行账簿表内外各项业务。本集团在董事会制定的银行账簿利率风险偏好下，清晰识别、准确计量和有效管理银行账簿利率风险，以保证在可承受的银行账簿风险范围内，保持净利息收入(NII)和股东权益经济价值(EVE)稳定增长。

本集团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簿利率风险管理中的职责、分工及报告路线，保证利率风险管理的有效性。总行资产负债管理部是银行账簿利率风险的主管部门。总行审计部负责独立审计。

本集团银行账簿利率风险偏好稳健审慎。本集团根据业务实际和银行账簿利率风险治理架构建立银行账簿利率风险限额管理体系，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。各层级在其授权范围内，根据风险承受能力、业务经营策略和风险管理目标等，设置限额并持续监测与报告。本集团根据风险计量和监测结果，结合宏观经济和利率环境，制定利率风险管理策略并定期跟踪回检。本集团风险管理的主要措施包括表内资产负债业务规模、期限结构与利率结构调整，表外衍生工具对冲。

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、分析银行账簿利率风险。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。本集团通过资产负债管理系统进行银行账簿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投产前经过独立验证，并在投产后定期进行回顾和验证。报告期内，各项利率风险指标反映银行账簿利率风险水平整体稳定，均维持在设定的限额和预警值内。

## 49. 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					
	2023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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	590,599	568,324	-	-	-	22,275
应收同业和其他金融机构款项	709,230	581,056	120,566	7,596	12	-
贷款和垫款(注(i))	6,086,415	1,949,590	3,503,818	568,379	64,628	-
金融投资及衍生金融资产	2,990,293	331,519	374,780	1,025,105	1,196,647	62,242
其他资产(注(ii))	363,299	-	-	-	-	363,299
<b>资产总计</b>	<b>10,739,836</b>	<b>3,430,489</b>	<b>3,999,164</b>	<b>1,601,080</b>	<b>1,261,287</b>	<b>447,816</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	1,056,408	868,932	173,760	13,166	550	-
客户存款	8,030,232	5,528,629	1,030,832	1,436,699	30,206	3,866
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	74,092	221	3,126	5,347	-	65,398
租赁负债	12,637	1,247	2,732	7,474	1,184	-
应付债券	263,934	60,757	115,092	60,392	27,693	-
其他负债(注(ii))	316,620	212	-	2,818	-	313,590
<b>负债总计</b>	<b>9,753,923</b>	<b>6,459,998</b>	<b>1,325,542</b>	<b>1,525,896</b>	<b>59,633</b>	<b>382,854</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>985,913</b>	<b>(3,029,509)</b>	<b>2,673,622</b>	<b>75,184</b>	<b>1,201,654</b>	<b>64,962</b>

## 49. 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					
	2022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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	602,742	575,932	-	-	-	26,810
应收同业和其他金融机构款项	630,302	516,942	99,288	14,059	13	-
贷款和垫款(注(i))	5,796,546	2,234,889	3,028,371	473,932	59,354	-
金融投资及衍生金融资产	2,763,222	217,442	356,451	975,413	1,164,031	49,885
其他资产(注(ii))	346,100	-	-	-	-	346,100
<b>资产总计</b>	<b>10,138,912</b>	<b>3,545,205</b>	<b>3,484,110</b>	<b>1,463,404</b>	<b>1,223,398</b>	<b>422,795</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	1,087,095	931,481	143,285	10,501	1,828	-
客户存款	7,535,742	5,528,249	860,746	1,111,583	31,365	3,799
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	67,780	-	3,006	5,231	73	59,470
租赁负债	13,013	1,094	3,091	7,650	1,178	-
应付债券	222,288	35,587	69,617	89,565	27,519	-
其他负债(注(ii))	258,756	203	-	2,752	-	255,801
<b>负债总计</b>	<b>9,184,674</b>	<b>6,496,614</b>	<b>1,079,745</b>	<b>1,227,282</b>	<b>61,963</b>	<b>319,070</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>954,238</b>	<b>(2,951,409)</b>	<b>2,404,365</b>	<b>236,122</b>	<b>1,161,435</b>	<b>103,725</b>

## 49. 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					
	2023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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	587,768	565,860	-	-	-	21,908
应收同业和其他金融机构款项	640,987	535,173	105,417	397	-	-
贷款和垫款(注(i))	5,722,241	1,726,332	3,391,508	550,158	54,243	-
金融投资及衍生金融资产	2,765,513	326,515	334,701	904,708	1,165,791	33,798
其他资产(注(ii))	290,334	-	-	-	-	290,334
<b>资产总计</b>	<b>10,006,843</b>	<b>3,153,880</b>	<b>3,831,626</b>	<b>1,455,263</b>	<b>1,220,034</b>	<b>346,040</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	825,525	694,530	130,597	398	-	-
客户存款	7,737,843	5,329,694	961,592	1,416,380	30,177	-
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	44,387	185	3,126	5,347	-	35,729
租赁负债	12,059	1,353	2,560	6,964	1,182	-
应付债券	202,450	50,136	94,330	37,994	19,990	-
其他负债(注(ii))	274,154	-	-	-	-	274,154
<b>负债总计</b>	<b>9,096,418</b>	<b>6,075,898</b>	<b>1,192,205</b>	<b>1,467,083</b>	<b>51,349</b>	<b>309,883</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>910,425</b>	<b>(2,922,018)</b>	<b>2,639,421</b>	<b>(11,820)</b>	<b>1,168,685</b>	<b>36,157</b>

## 49. 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					
	2022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
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	599,840	573,513	-	-	-	26,327
应收同业和其他金融机构款项	570,600	469,931	83,638	17,031	-	-
贷款和垫款(注(i))	5,473,858	2,025,479	2,940,985	460,160	47,234	-
金融投资及衍生金融资产	2,579,959	207,101	340,735	857,841	1,145,655	28,627
其他资产(注(ii))	286,299	-	-	-	-	286,299
<b>资产总计</b>	<b>9,510,556</b>	<b>3,276,024</b>	<b>3,365,358</b>	<b>1,335,032</b>	<b>1,192,889</b>	<b>341,253</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	903,132	800,531	100,674	1,927	-	-
客户存款	7,274,513	5,339,369	798,661	1,105,118	31,365	-
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	44,072	-	2,940	5,231	-	35,901
租赁负债	12,285	965	2,726	7,416	1,178	-
应付债券	171,309	32,052	59,388	59,875	19,994	-
其他负债(注(ii))	218,347	-	-	-	-	218,347
<b>负债总计</b>	<b>8,623,658</b>	<b>6,172,917</b>	<b>964,389</b>	<b>1,179,567</b>	<b>52,537</b>	<b>254,248</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>886,898</b>	<b>(2,896,893)</b>	<b>2,400,969</b>	<b>155,465</b>	<b>1,140,352</b>	<b>87,005</b>

注:

- (i) 以上列报为“3个月或以下”到期的贷款和垫款包括于2023年6月30日和2022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。

#### (4) 敏感性分析

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2023年6月30日和2022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

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	上升25	下降25	上升25	下降25
利率变更(基点)				
净利息收入的(减少)/增加	(4,522)	4,522	(4,412)	4,412
权益的(减少)/增加	(8,330)	8,465	(8,462)	8,586

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。

## 49. 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本集团整体收益遭受损失的风险。本集团的金融资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。本集团根据汇率风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了汇率风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及本行相关部门在汇率风险管理中的作用、职责及报告路线。本集团汇率风险偏好审慎，原则上不主动承担风险，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度符合监管要求和本集团自身管理需要。

#### (1) 交易账簿

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

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) 银行账簿

本集团银行账簿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簿汇率风险管理工作，审计部负责对此进行审计。司库负责按监管要求和审慎原则管理银行账簿汇率风险，通过限额管理、计划调控等方式对银行账簿汇率风险实行统一管理。

本集团的银行账簿汇率风险主要来自本集团持有的非人民币金融资产、金融负债币种的错配。本集团通过严格管控风险敞口，将银行账簿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、分析银行账簿汇率风险。本集团定期计量和分析银行账簿外汇敞口的变化，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簿汇率风险。

本集团继续加大银行账簿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。

### (c) 流动性风险

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

本集团根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及本行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。董事会承担对流动性风险管理的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，负责确定本集团可以承受的流动性风险水平。董事会风险与资本管理委员会按照董事会要求履行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按照高级管理层要求行使具体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。

## 49. 风险管理(续)

### (c) 流动性风险(续)

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

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

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

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

单位：人民币百万元

	2023年6月30日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
<b>非衍生金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	590,599	590,599	47,681	-	-	1,978	-	-	540,940	-
应收同业和其他金融机构款项	709,230	713,270	88,863	404,392	88,790	121,818	9,395	12	-	-
贷款和垫款	6,086,415	7,436,124	34,672	530,111	448,513	1,736,428	2,230,971	2,419,573	-	35,856
金融投资	2,967,618	3,510,143	3,629	146,781	169,040	436,853	1,260,910	1,467,764	23,201	1,965
- 以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融投资	487,716	493,214	3,629	86,592	30,105	147,412	182,168	38,231	5,077	-
- 以摊余成本计量的										
债务工具投资	1,633,293	2,040,783	-	25,838	53,209	156,115	639,206	1,164,472	-	1,943
- 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	828,485	958,022	-	34,351	85,726	133,326	439,536	265,061	-	22
- 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	18,124	18,124	-	-	-	-	-	-	18,124	-
其他资产	89,898	89,898	36,494	15,424	13,433	14,487	1,523	538	3,767	4,232
<b>合计</b>	<b>10,443,760</b>	<b>12,340,034</b>	<b>211,339</b>	<b>1,096,708</b>	<b>719,776</b>	<b>2,311,564</b>	<b>3,502,799</b>	<b>3,887,887</b>	<b>567,908</b>	<b>42,053</b>
<b>非衍生金融负债及租赁负债</b>										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	1,056,408	1,068,141	471,544	214,199	160,335	188,836	26,165	7,062	-	-
客户存款	8,030,232	8,317,158	4,806,027	387,730	449,881	1,084,625	1,556,678	32,217	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	51,596	51,776	7,857	4,551	3,784	2,346	7,444	25,794	-	-
租赁负债	12,637	12,972	-	435	999	2,588	7,432	1,518	-	-
应付债券	263,934	276,720	-	8,088	39,996	132,769	67,040	28,827	-	-
其他负债	216,677	217,414	104,632	24,228	16,854	41,162	30,295	243	-	-
<b>合计</b>	<b>9,631,484</b>	<b>9,944,181</b>	<b>5,390,060</b>	<b>639,231</b>	<b>671,849</b>	<b>1,452,326</b>	<b>1,695,054</b>	<b>95,661</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
贷款承诺	-	1,566,421	1,566,421	-	-	-	-	-	-	-

## 49. 风险管理(续)

### (c) 流动性风险(续)

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

单位：人民币百万元

	2022年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
<b>非衍生金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	602,742	602,742	66,055	-	-	1,201	-	-	535,486	-
应收同业和其他金融机构款项	630,302	631,756	62,467	369,164	85,088	99,900	15,124	13	-	-
贷款和垫款	5,796,546	7,132,934	26,024	516,746	433,106	1,694,961	2,071,922	2,365,750	-	24,425
金融投资	2,744,551	3,251,681	4,102	101,509	112,634	415,839	1,184,020	1,413,650	19,139	788
- 以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融投资	423,467	439,231	4,102	76,314	38,048	96,166	161,826	57,052	5,723	-
- 以摊余成本计量的债务										
工具投资	1,536,397	1,919,576	-	17,387	42,650	166,559	588,262	1,103,949	-	769
- 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	771,271	879,458	-	7,808	31,936	153,114	433,932	252,649	-	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	13,416	13,416	-	-	-	-	-	-	13,416	-
其他资产	88,792	88,792	35,078	10,381	15,434	17,310	1,534	605	4,296	4,154
<b>合计</b>	<b>9,862,933</b>	<b>11,707,905</b>	<b>193,726</b>	<b>997,800</b>	<b>646,262</b>	<b>2,229,211</b>	<b>3,272,600</b>	<b>3,780,018</b>	<b>558,921</b>	<b>29,367</b>
<b>非衍生金融负债及租赁负债</b>										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	1,087,095	1,098,720	515,448	270,368	127,266	152,122	26,391	7,125	-	-
客户存款	7,535,742	7,794,971	4,847,726	389,687	403,223	894,832	1,223,242	36,261	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	49,144	49,336	12,085	4,390	227	4,626	7,988	20,020	-	-
租赁负债	13,013	14,292	-	505	599	3,328	8,386	1,474	-	-
应付债券	222,288	235,656	-	4,480	28,783	76,447	96,703	29,243	-	-
其他负债	162,436	162,436	62,796	27,724	11,623	28,897	31,154	242	-	-
<b>合计</b>	<b>9,069,718</b>	<b>9,355,411</b>	<b>5,438,055</b>	<b>697,154</b>	<b>571,721</b>	<b>1,160,252</b>	<b>1,393,864</b>	<b>94,365</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
贷款承诺	-	1,573,991	1,573,991	-	-	-	-	-	-	-



## 49. 风险管理(续)

## (c) 流动性风险(续)

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

单位：人民币百万元

	2023年6月30日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
<b>非衍生金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	587,768	587,768	45,448	-	-	1,978	-	-	540,342	-
应收同业和其他金融机构款项	640,987	643,779	55,519	400,963	79,263	107,623	411	-	-	-
贷款和垫款	5,722,241	7,054,872	-	510,348	426,451	1,662,286	2,064,876	2,360,814	-	30,097
金融投资	2,743,405	3,288,448	-	156,801	165,114	390,733	1,122,637	1,440,201	11,226	1,736
- 以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融投资	420,593	430,039	-	104,971	41,201	150,663	108,821	24,001	382	-
- 以摊余成本计量的										
债务工具投资	1,604,269	2,011,295	-	24,195	50,161	142,451	632,511	1,160,263	-	1,714
- 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	707,699	836,270	-	27,635	73,752	97,619	381,305	255,937	-	22
- 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	10,844	10,844	-	-	-	-	-	-	10,844	-
其他资产	79,936	79,936	36,542	12,084	11,533	13,019	587	29	1,918	4,224
<b>合计</b>	<b>9,774,337</b>	<b>11,654,803</b>	<b>137,509</b>	<b>1,080,196</b>	<b>682,361</b>	<b>2,175,639</b>	<b>3,188,511</b>	<b>3,801,044</b>	<b>553,486</b>	<b>36,057</b>
<b>非衍生金融负债及租赁负债</b>										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	825,525	827,821	475,350	142,375	77,988	131,685	423	-	-	-
客户存款	7,737,843	8,020,243	4,700,831	346,088	396,456	998,842	1,546,816	31,210	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	22,586	22,775	6,829	4,551	3,784	2,346	5,265	-	-	-
租赁负债	12,059	12,904	-	395	960	2,601	7,432	1,516	-	-
应付债券	202,450	210,989	-	7,664	35,482	104,560	42,856	20,427	-	-
其他负债	181,963	181,963	101,001	18,311	9,086	31,509	22,056	-	-	-
<b>合计</b>	<b>8,982,426</b>	<b>9,276,695</b>	<b>5,284,011</b>	<b>519,384</b>	<b>523,756</b>	<b>1,271,543</b>	<b>1,624,848</b>	<b>53,153</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
贷款承诺	-	1,546,576	1,546,576	-	-	-	-	-	-	-

## 49. 风险管理(续)

### (c) 流动性风险(续)

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

单位：人民币百万元

	2022年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
<b>非衍生金融资产</b>										
现金及存放中央银行款项	599,840	599,840	63,743	-	-	1,201	-	-	534,896	-
应收同业和其他金融机构款项	570,600	571,069	39,448	369,412	61,305	83,865	17,039	-	-	-
贷款和垫款	5,473,858	6,783,178	-	506,297	416,687	1,631,505	1,901,787	2,304,619	-	22,283
金融投资	2,562,100	3,067,844	-	112,651	87,063	396,165	1,065,009	1,395,091	11,077	788
- 以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融投资	369,391	385,114	-	91,551	30,393	99,514	112,364	50,939	353	-
- 以摊余成本计量的债务工具										
投资	1,514,555	1,897,500	-	16,377	39,951	160,698	579,222	1,100,483	-	769
- 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	667,430	774,506	-	4,723	16,719	135,953	373,423	243,669	-	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	10,724	10,724	-	-	-	-	-	-	10,724	-
其他资产	79,125	79,125	35,072	7,359	13,373	16,674	427	30	2,040	4,150
<b>合计</b>	<b>9,285,523</b>	<b>11,101,056</b>	<b>138,263</b>	<b>995,719</b>	<b>578,428</b>	<b>2,129,410</b>	<b>2,984,262</b>	<b>3,699,740</b>	<b>548,013</b>	<b>27,221</b>
<b>非衍生金融负债及租赁负债</b>										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	903,132	904,251	515,659	221,900	63,684	101,074	1,934	-	-	-
客户存款	7,274,513	7,530,904	4,740,655	351,780	358,312	830,723	1,214,657	34,777	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	25,865	26,063	11,503	4,390	227	4,560	5,383	-	-	-
租赁负债	12,285	13,408	-	455	517	2,956	8,006	1,474	-	-
应付债券	171,309	180,406	-	4,051	26,783	63,781	64,893	20,898	-	-
其他负债	129,837	129,837	57,486	20,695	9,382	17,659	24,615	-	-	-
<b>合计</b>	<b>8,516,941</b>	<b>8,784,869</b>	<b>5,325,303</b>	<b>603,271</b>	<b>458,905</b>	<b>1,020,753</b>	<b>1,319,488</b>	<b>57,149</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
贷款承诺	-	1,552,517	1,552,517	-	-	-	-	-	-	-

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

## 49. 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。本集团管理层根据监管规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向金融监管总局提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括本行及其子公司。本行资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。截至2023年6月30日，本集团资本充足率并表的子公司包括：招商永隆银行、招银国际、招银金租、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，本集团按照原银保监会《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，原银保监会核准本行实施资本计量高级方法。根据批复要求，本行符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用高级内部评级法，市场风险采用内部模型法，操作风险采用标准法。同时，原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公允价值套期、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。

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

## 49. 风险管理(续)

### (f) 运用衍生工具(续)

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到期交割的交易量，并不代表风险数额。

单位：人民币百万元

	本集团						
	2023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
<b>以公允价值计量且其变动</b>							
<b>计入当期损益的衍生工具</b>							
利率衍生工具	335,238	798,643	629,044	2,034	1,764,959	6,202	(6,156)
利率掉期	335,070	798,573	629,044	2,034	1,764,721	6,202	(6,156)
债券期货	168	-	-	-	168	-	-
利率期权	-	70	-	-	70	-	-
货币衍生工具	509,894	493,964	42,134	1,933	1,047,925	15,614	(15,359)
远期	36,970	5,216	439	1,874	44,499	442	(309)
外汇掉期	351,492	357,422	26,459	59	735,432	12,116	(13,039)
期货	521	2,766	-	-	3,287	-	-
期权	120,911	128,560	15,236	-	264,707	3,056	(2,011)
其他衍生工具	106,398	886	640	36	107,960	621	(546)
权益期权购入	49,009	165	-	36	49,210	238	-
权益期权出售	49,009	167	-	-	49,176	-	(117)
大宗商品交易	8,380	554	-	-	8,934	383	(355)
信用违约掉期	-	-	640	-	640	-	(74)
<b>公允价值套期金融工具</b>							
货币衍生工具	630	2,308	5,821	-	8,759	34	(393)
外汇掉期	630	2,308	5,821	-	8,759	34	(393)
<b>现金流量套期金融工具</b>							
利率衍生工具	50	1,200	2,586	685	4,521	159	-
利率掉期	50	1,200	2,586	685	4,521	159	-
<b>与指定为以公允价值计量且</b>							
<b>其变动计入当期损益的</b>							
<b>金融工具一并管理的</b>							
<b>衍生工具</b>							
利率衍生工具	-	-	531	-	531	45	-
利率掉期	-	-	531	-	531	45	-
货币衍生工具	-	-	604	-	604	-	(42)
外汇掉期	-	-	604	-	604	-	(42)
<b>合计</b>	<b>952,210</b>	<b>1,297,001</b>	<b>681,360</b>	<b>4,688</b>	<b>2,935,259</b>	<b>22,675</b>	<b>(22,496)</b>

## 49. 风险管理(续)

## (f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本集团						
	2022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
<b>以公允价值计量且其变动</b>							
<b>计入当期损益的衍生工具</b>							
利率衍生工具	60,013	734,650	735,046	4,720	1,534,429	6,246	(6,062)
利率掉期	60,013	734,241	735,046	4,720	1,534,020	6,246	(6,062)
债券期货	-	409	-	-	409	-	-
货币衍生工具	513,568	329,319	27,320	1,198	871,405	11,348	(11,449)
远期	21,443	4,812	645	1,198	28,098	487	(328)
外汇掉期	347,432	226,332	17,724	-	591,488	9,263	(7,304)
期货	1,043	81	-	-	1,124	-	-
期权	143,650	98,094	8,951	-	250,695	1,598	(3,817)
其他衍生工具	91,064	520	640	34	92,258	867	(856)
权益期权购入	42,889	57	-	34	42,980	554	-
权益期权出售	42,909	57	-	-	42,966	-	(472)
大宗商品交易	5,266	406	-	-	5,672	313	(330)
信用违约掉期	-	-	640	-	640	-	(54)
<b>公允价值套期金融工具</b>							
货币衍生工具	-	1,316	781	-	2,097	28	(153)
外汇掉期	-	1,316	781	-	2,097	28	(153)
<b>现金流量套期金融工具</b>							
利率衍生工具	2,393	100	1,804	709	5,006	182	-
利率掉期	2,373	100	1,804	709	4,986	182	-
利率期权	20	-	-	-	20	-	-
<b>与指定为以公允价值计量且</b>							
<b>其变动计入当期损益的</b>							
<b>金融工具一并管理的</b>							
<b>衍生工具</b>							
利率衍生工具	-	3,085	717	-	3,802	-	(47)
利率掉期	-	3,085	717	-	3,802	-	(47)
货币衍生工具	-	-	728	-	728	-	(69)
外汇掉期	-	-	728	-	728	-	(69)
<b>合计</b>	<b>667,038</b>	<b>1,068,990</b>	<b>767,036</b>	<b>6,661</b>	<b>2,509,725</b>	<b>18,671</b>	<b>(18,636)</b>

## 49. 风险管理(续)

### (f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本行						
	2023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	335,152	798,180	627,228	1,816	1,762,376	6,164	(6,133)
利率掉期	335,071	798,110	627,228	1,816	1,762,225	6,164	(6,133)
债券期货	81	-	-	-	81	-	-
利率期权	-	70	-	-	70	-	-
货币衍生工具	452,081	489,763	42,021	1,874	985,739	15,309	(15,083)
远期	31,453	3,949	439	1,874	37,715	365	(232)
外汇掉期	300,150	354,489	26,346	-	680,985	11,891	(12,844)
期货	521	2,766	-	-	3,287	-	-
期权	119,957	128,559	15,236	-	263,752	3,053	(2,007)
其他衍生工具	106,225	814	640	-	107,679	585	(543)
权益期权购入	48,923	130	-	-	49,053	202	-
权益期权出售	48,923	130	-	-	49,053	-	(114)
大宗商品交易	8,379	554	-	-	8,933	383	(355)
信用违约掉期	-	-	640	-	640	-	(74)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	50	1,200	2,000	-	3,250	5	-
利率掉期	50	1,200	2,000	-	3,250	5	-
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	-	-	531	-	531	45	-
利率掉期	-	-	531	-	531	45	-
货币衍生工具	-	-	604	-	604	-	(42)
外汇掉期	-	-	604	-	604	-	(42)
合计	893,508	1,289,957	673,024	3,690	2,860,179	22,108	(21,801)

## 49. 风险管理(续)

## (f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本行						
	2022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
<b>以公允价值计量且其变动</b>							
<b>计入当期损益的衍生工具</b>							
利率衍生工具	60,013	733,349	734,898	4,663	1,532,923	6,233	(6,049)
利率掉期	60,013	733,198	734,898	4,663	1,532,772	6,233	(6,049)
债券期货	-	151	-	-	151	-	-
货币衍生工具	475,243	318,470	27,311	1,198	822,222	10,796	(11,191)
远期	15,251	2,222	645	1,198	19,316	376	(203)
外汇掉期	315,836	218,229	17,724	-	551,789	8,823	(7,174)
期货	1,043	81	-	-	1,124	-	-
期权	143,113	97,938	8,942	-	249,993	1,597	(3,814)
其他衍生工具	90,980	440	640	-	92,060	829	(851)
权益期权购入	42,857	17	-	-	42,874	516	-
权益期权出售	42,857	17	-	-	42,874	-	(467)
大宗商品交易	5,266	406	-	-	5,672	313	(330)
信用违约掉期	-	-	640	-	640	-	(54)
<b>现金流量套期金融工具</b>							
利率衍生工具	20	100	1,200	-	1,320	1	-
利率掉期	-	100	1,200	-	1,300	1	-
利率期权	20	-	-	-	20	-	-
<b>与指定为以公允价值计量且其</b>							
<b>变动计入当期损益的金融</b>							
<b>工具一并管理的衍生工具</b>							
利率衍生工具	-	3,085	717	-	3,802	-	(47)
利率掉期	-	3,085	717	-	3,802	-	(47)
货币衍生工具	-	-	728	-	728	-	(69)
外汇掉期	-	-	728	-	728	-	(69)
<b>合计</b>	<b>626,256</b>	<b>1,055,444</b>	<b>765,494</b>	<b>5,861</b>	<b>2,453,055</b>	<b>17,859</b>	<b>(18,207)</b>

截至2023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2022年6月30日止6个月期间：零）。

## 49. 风险管理(续)

### (f) 运用衍生工具(续)

本集团有关衍生工具的信用风险加权资产情况如下：

单位：人民币百万元

	2023年6月30日	2022年12月31日
交易对手违约风险加权资产	1,600	1,500
利率衍生工具	104	137
货币衍生工具	1,370	1,242
其他衍生工具	126	121
信用估值调整风险加权资产	1,460	2,187
<b>合计</b>	<b>3,060</b>	<b>3,687</b>

本集团根据原银保监会《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，估值团队会审核从第三方得到的证据，以支持有关估值符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值结果已分类为公允价值层次中的应属层次。

在计量资产或负债的公允价值时，本集团会尽可能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。

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。



## 49. 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：

单位：人民币百万元

	2023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
<b>资产</b>								
分类为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融投资	20,112	448,404	4,415	472,931	16,923	400,038	741	417,702
— 债券投资	19,372	250,768	369	270,509	16,817	165,176	359	182,352
— 贵金属合同(多头)	106	—	—	106	106	—	—	106
— 股权投资	625	713	2,857	4,195	—	—	382	382
— 基金投资	9	192,277	1,142	193,428	—	231,952	—	231,952
— 理财产品	—	3,822	—	3,822	—	2,910	—	2,910
— 其他	—	824	47	871	—	—	—	—
指定为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融投资	926	13,859	—	14,785	743	2,148	—	2,891
— 债券投资	926	13,859	—	14,785	743	2,148	—	2,891
衍生金融资产	—	22,675	—	22,675	—	22,108	—	22,108
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的贷款和垫款	—	79,948	4,979	84,927	—	79,948	4,713	84,661
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	149,469	688,879	—	838,348	80,979	635,598	—	716,577
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	—	369,022	144,241	513,263	—	365,540	144,241	509,781
指定为以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的权益工具投资	8,870	1,870	7,384	18,124	2,424	1,870	6,550	10,844
合计	179,377	1,624,657	161,019	1,965,053	101,069	1,507,250	156,245	1,764,564
<b>负债</b>								
交易性金融负债								
— 与贵金属相关的金融负债	14,467	—	—	14,467	13,925	—	—	13,925
— 债券卖空	13,962	—	—	13,962	13,925	—	—	13,925
— 其他	505	—	—	505	—	—	—	—
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	8,116	26,622	2,391	37,129	8,261	400	—	8,661
— 发行存款证	—	400	—	400	—	400	—	400
— 发行债券	8,116	—	—	8,116	8,261	—	—	8,261
— 其他	—	26,222	2,391	28,613	—	—	—	—
衍生金融负债	—	22,496	—	22,496	—	21,801	—	21,801
合计	22,583	49,118	2,391	74,092	22,186	22,201	—	44,387

## 49. 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:(续)

单位:人民币百万元

	2022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
<b>资产</b>								
分类为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融投资	16,175	390,702	4,714	411,591	14,552	353,299	712	368,563
— 债券投资	15,497	187,349	359	203,205	14,444	118,464	359	133,267
— 贵金属合同(多头)	108	-	-	108	108	-	-	108
— 股权投资	494	392	3,493	4,379	-	-	353	353
— 基金投资	76	199,665	798	200,539	-	233,324	-	233,324
— 理财产品	-	2,543	-	2,543	-	1,511	-	1,511
— 其他	-	753	64	817	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融投资	948	10,928	-	11,876	688	140	-	828
— 债券投资	948	10,928	-	11,876	688	140	-	828
衍生金融资产	-	18,671	-	18,671	-	17,859	-	17,859
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的贷款和垫款	-	3	4,991	4,994	-	3	4,625	4,628
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	136,831	643,518	-	780,349	66,553	608,931	-	675,484
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	-	514,051	100,430	614,481	-	513,854	100,430	614,284
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	3,164	2,862	7,390	13,416	2,305	1,870	6,549	10,724
合计	157,118	1,580,735	117,525	1,855,378	84,098	1,495,956	112,316	1,692,370
<b>负债</b>								
交易性金融负债	17,917	330	-	18,247	17,634	-	-	17,634
— 与贵金属相关的金融负债	17,634	-	-	17,634	17,634	-	-	17,634
— 债券卖空	283	330	-	613	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	7,709	20,541	2,647	30,897	7,848	383	-	8,231
— 发行存款证	-	383	-	383	-	383	-	383
— 发行债券	7,709	-	-	7,709	7,848	-	-	7,848
— 其他	-	20,158	2,647	22,805	-	-	-	-
衍生金融负债	-	18,636	-	18,636	-	18,207	-	18,207
合计	25,626	39,507	2,647	67,780	25,482	18,590	-	44,072

截至2023年6月30日止6个月期间和截至2022年6月30日止6个月期间, 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。

## 49. 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信息

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

对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值。

衍生金融工具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。

衍生金融工具中的利率掉期合约、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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资项下的股权投资、基金投资及理财产品的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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的票据贴现于中国境内采用上海票据交易所公布的票据转贴现成交价格，以10日均线为基准对票据价值进行评估；或采用折现法估值，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。

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，采用彭博提供的估值结果或采用报告期末中国债券信息网站的相关收益率曲线对现金流进行折现确定其公允价值。

发行的存款证，估值取自彭博提供的估值结果。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资项下的“其他”投资估值采用投资的资产净值。

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，其公允价值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。

## 49. 风险管理(续)

### (g) 公允价值(续)

#### (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

单位: 人民币百万元

	2023年6月30日		
	的公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	144,241	现金流量折现法	风险调整折现率
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款	4,979	现金流量折现法	风险调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资			
— 股权投资	2,279	市场法	流动性折价
— 股权投资	554	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
— 股权投资	24	资产净值法	净资产、流动性折价
— 债券投资	359	现金流量折现法	风险调整折现率
— 债券投资	10	市场法	流动性折价
— 基金投资	1,141	基金净值法	净资产
— 基金投资	1	市场法	流动性折价
— 其他	47	基金净值法	净资产
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	4,532	资产净值法	净资产、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	2,747	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	105	现金流量折现法	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	2,391	基金净值法	净资产、流动性折价

## 49. 风险管理(续)

## (g) 公允价值(续)

## (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

单位: 人民币百万元

	2022年12月31日		
	的公允价值	估值技术	不可观察输入值
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	100,430	现金流量折现法	风险调整折现率
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款	4,991	现金流量折现法	风险调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资			
— 股权投资	2,950	市场法	流动性折价
— 股权投资	528	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
— 股权投资	15	资产净值法	净资产、流动性折价
— 债券投资	359	现金流量折现法	风险调整折现率
— 基金投资	797	基金净值法	净资产
— 基金投资	1	市场法	流动性折价
— 其他	64	基金净值法	净资产
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	4,564	资产净值法	净资产、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	2,725	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	101	现金流量折现法	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	2,647	基金净值法	净资产、流动性折价

## 49. 风险管理 (续)

### (g) 公允价值 (续)

#### (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 (续)

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

##### (1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的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 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的贷款 和垫款	指定为以 公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的权益 工具投资	
于2023年1月1日	4,714	4,991	100,430	7,390	117,525
收益或损失					
— 于损益中确认	213	106	(162)	-	157
— 于其他综合收益中确认	-	-	162	(46)	116
购买/发放	73	-	161,756	31	161,860
出售和结算	(348)	(122)	(117,945)	-	(118,415)
从第三层次转出	(316)	-	-	-	(316)
汇率变动	79	4	-	9	92
于2023年6月30日	4,415	4,979	144,241	7,384	161,019
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)	109	88	-	-	197

单位：人民币百万元

资产	本集团				总额
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的贷款 和垫款	指定为 以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的权益 工具投资	
于2022年1月1日	4,879	7,281	56,713	4,726	73,599
收益或损失					
— 于损益中确认	(14)	(366)	744	-	364
— 于其他综合收益中确认	-	-	(107)	51	(56)
购买/发放	1,041	85	196,298	2,527	199,951
出售和结算	(1,147)	(2,036)	(153,218)	(129)	(156,530)
从第三层次转出	(145)	-	-	-	(145)
汇率变动	100	27	-	215	342
于2022年12月31日	4,714	4,991	100,430	7,390	117,525
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)	(14)	(366)	-	-	(380)

## 49. 风险管理(续)

## (g) 公允价值(续)

## (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

## (1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的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	
	2023年	2022年
于1月1日余额	2,647	8,147
于损益中确认的收益或损失	100	(142)
发行	-	96
出售和结算	(378)	(5,695)
汇率变动	22	241
于6月30日/12月31日余额	2,391	2,647
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)	(100)	148

单位:人民币百万元

资产	本行				总额
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的贷款 和垫款	指定为 以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的权益 工具投资	
于2023年1月1日	712	4,625	100,430	6,549	112,316
收益或损失					
— 于损益中确认	29	88	(162)	-	(45)
— 于其他综合收益中确认	-	-	162	(36)	126
购买/发放	5	-	161,756	31	161,792
出售和结算	(5)	-	(117,945)	-	(117,950)
汇率变动	-	-	-	6	6
于2023年6月30日	741	4,713	144,241	6,550	156,245
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)	29	88	-	-	117

## 49. 风险管理 (续)

### (g) 公允价值 (续)

#### (ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 (续)

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

##### (1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 (续)

下表列示在公允价值层次第三层次所计量公允价值的期初结余与期末结余之间的变动: (续)

单位: 人民币百万元

	本行				总额
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的贷款 和垫款	指定为 以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的权益 工具投资	
资产					
于2022年1月1日	438	7,013	56,713	4,439	68,603
收益或损失					
— 于损益中确认	42	(388)	744	-	398
— 于其他综合收益中确认	-	-	(107)	212	105
购买/发放	755	-	196,298	2,027	199,080
出售和结算	(523)	(2,000)	(153,218)	(129)	(155,870)
于2022年12月31日	712	4,625	100,430	6,549	112,316
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)	42	(388)	-	-	(346)

截至2023年6月30日止6个月期间和截至2022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。

截至2023年6月30日止6个月期间和截至2022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。

#### (iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

##### (1) 金融资产

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

除以摊余成本计量的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资外, 未以公允价值计量的金融资产大部分于一年之内到期, 其账面值接近公允价值。以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账(附注9)。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按贷款基准利率定价, 至少每年按市场利率重定价一次, 减值贷款已扣除损失准备以反映其可回收金额, 因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

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



## 49. 风险管理(续)

### (g) 公允价值(续)

#### (iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

##### (1) 金融资产(续)

下表列示了未以公允价值计量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预期现金流回收的估值方法。

本集团

单位：人民币百万元

2023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	1,633,293	1,684,547	57,872	1,535,857	90,818

单位：人民币百万元

2022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	1,536,397	1,569,775	41,700	1,434,070	94,005

注：以上金融资产不包含应收利息。

##### (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值接近公允价值。

单位：人民币百万元

2023年6月30日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
已发行次级定期债券	19,990	20,159	-	20,159	-
已发行债券	135,324	132,946	-	132,946	-
合计	155,314	153,105	-	153,105	-

单位：人民币百万元

2022年12月31日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
已发行次级定期债券	19,994	20,292	-	20,292	-
已发行债券	120,971	118,416	-	118,416	-
合计	140,965	138,708	-	138,708	-

注：以上金融负债不包含应付利息。

## 50. 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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	76,437	70,002	69,869	63,746
调整：				
计提贷款和垫款损失准备	27,291	22,795	26,403	22,525
计提投资及其他减值损失	3,918	18,682	3,658	18,280
已减值贷款和垫款损失准备折现回拨	(156)	(120)	(130)	(119)
固定资产及投资性房地产折旧	5,030	4,497	1,947	1,945
无形资产摊销	575	634	497	574
使用权资产折旧摊销	2,007	2,007	1,890	1,885
长期待摊费用摊销	476	507	459	492
固定资产及其他资产处置净收益	(1)	(182)	(9)	(88)
公允价值变动和未实现汇兑损益	(7,930)	(5,642)	(6,839)	(6,248)
投资收益	(11,698)	(10,012)	(9,603)	(8,063)
投资利息收入	(39,198)	(31,022)	(36,896)	(30,220)
债券利息支出	3,868	5,645	2,903	4,982
租赁负债利息支出	249	275	235	262
递延所得税变动	(2,842)	(6,656)	(2,503)	(6,438)
经营性应收项目的增加	(434,400)	(442,473)	(366,863)	(386,130)
经营性应付项目的增加	470,726	501,687	388,345	453,592
经营活动产生的现金流量净额	94,352	130,624	73,363	130,977

### (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	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	6月30日	6月30日	6月30日
现金及存放中央银行款项	47,681	80,042	45,448	76,208
存放同业和其他金融机构款项	99,755	93,385	61,843	51,768
拆出资金	109,474	116,083	118,519	135,756
买入返售金融资产	278,573	211,355	278,061	211,356
债券投资及票据贴现	49,564	58,508	49,564	58,507
现金及现金等价物合计	585,047	559,373	553,435	533,595

## 50. 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	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金的期末余额	12,045	11,768	11,747	11,484
减：现金的期初余额	(15,209)	(13,310)	(14,787)	(12,794)
现金等价物的期末余额	573,002	547,605	541,688	522,111
减：现金等价物的期初余额	(551,989)	(788,444)	(515,064)	(728,275)
现金及现金等价物净增加额/(减少额)	17,849	(242,381)	23,584	(207,474)

### (d) 重大非现金交易

本期间，本集团无重大非现金交易（截至2022年6月30日止6个月期间：无）。

## 51. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。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的贷款价值为人民币11,376百万元（截至2022年6月30日止6个月期间：人民币9,278百万元），从而转移了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。

## 51. 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，本集团合并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。本期本集团无新增继续涉入的证券化信贷资产(截至2022年6月30日止6个月期间：无)。于2023年6月30日，本集团继续涉入的资产和负债均为人民币5,274百万元(2022年12月31日：人民币5,274百万元)，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2023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710百万元(截至2022年6月30日止6个月期间：人民币986百万元)。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或票据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。

## 52. 关联方关系及交易

### (a) 主要关联方概况

#### (i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司

##### 各公司主要情况

企业名称	注册地址	注册资本 (百万元)	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	7,559,427,375	29.97% (注(i,vii))	-	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17,000	3,289,470,337	13.04% (注(ii))	-	运输、修理、建造、销售采购供应、代理	大股东	有限公司	缪建民
深圳市晏清投资发展有限公司	深圳	人民币600	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	孙献
深圳市楚源投资发展有限公司	深圳	人民币600	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	孙献
招商局金融控股有限公司	深圳	人民币7,778	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	缪建民
Best Winner Investment Ltd.	英属维尔京群岛	美元0.05	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	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	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	上海	人民币11,000	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	万敏
其中：中国远洋运输有限公司	北京	人民币16,191	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	万敏
中远海运(广州)有限公司	广州	人民币3,191	696,450,214	2.76%	-	水上运输业	股东	有限公司	寿健
广州海宁海务技术咨询有限公司	广州	人民币52	103,552,616	0.41%	-	商务服务业	股东	有限公司	陈建尧
中远海运(上海)有限公司	上海	人民币1,399	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	54,721,930	0.22%	-	租赁业务、金融业务、保险业务	股东	有限公司	刘冲
广州市三鼎油品运输有限公司	广州	人民币299	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	林睿
中国保险保障基金有限责任公司	北京	人民币100	776,574,735	3.08% (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	吉昱华
其中：大家人寿保险股份有限公司	北京	人民币30,790	776,574,735	3.08%	-	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

## 52. 关联方关系及交易 (续)

### (a) 主要关联方概况 (续)

#### (i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

##### 各公司主要情况 (续)

企业名称	注册地址	注册资本 (百万元)	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	422,770,418	1.68% (注(v))	-	建设项目总承包	股东之 母公司	有限公司	王彤宙
其中：中国交通建设股份有限公司	北京	人民币16,166	201,089,738	0.80%	-	建设项目总承包、租赁及维修业务、技术咨询、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)有限公司	上海	人民币21,749	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	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
招银国际金融控股有限公司	香港	港币4,129	-	-	100%	投行及投资管理	子公司	有限公司	王良
招银金融租赁有限公司	上海	人民币12,000	-	-	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	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	王良
招商基金管理有限公司	深圳	人民币1,310	-	-	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5,556	-	-	90%	资产管理	子公司	有限公司	陈一松
招商银行(欧洲)有限公司	卢森堡	欧元100	-	-	100%	银行业务	子公司	有限公司	薛斐
招商信诺资产管理有限公司	北京	人民币500	-	-	注(viii)	资产管理	子公司	有限公司	王小青

注：

- (i) 招商局集团有限公司(“招商局集团”)于2023年6月30日通过其子公司间接持有本行29.97%(2022年12月31日：29.97%)的股份。
- (ii) 招商局轮船有限公司(“招商局轮船”)是招商局集团的子公司，于2023年6月30日其持有本行13.04%的股份(2022年12月31日：13.04%)，为本行第一大股东。
- (iii) 中国远洋海运集团有限公司(“中国远洋海运集团”)于2023年6月30日通过其子公司间接持有本行9.97%(2022年12月31日：9.97%)的股份。
- (iv) 中国保险保障基金有限责任公司(“中国保险保障基金”)于2023年6月30日通过持有大家人寿保险股份有限公司98.23%股权，间接持有本行3.08%(2022年12月31日：98.23%股权，间接持有本行3.19%)的股份。
- (v) 中国交通建设集团有限公司(“中国交通建设集团”)于2023年6月30日通过其子公司间接持有本行1.68%(2022年12月31日：1.68%)的股份。
- (vi) 上海汽车工业(集团)有限公司(“上海汽车工业集团”)于2023年6月30日通过其子公司间接持有本行1.23%(2022年12月31日：1.23%)的股份。
- (vii) 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。
- (viii) 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%。

## 52. 关联方关系及交易 (续)

### (a) 主要关联方概况 (续)

#### (i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

各公司的注册资本及其变化

单位：元

关联方名称	2023年6月30日		2022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	17,000,000,000	人民币	17,000,000,000
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
招商局金融控股有限公司	人民币	7,778,000,000	人民币	7,778,000,000
Best Winner Investment Ltd.	美元	50,000	美元	50,000
China Merchants Union (BVI) Limited	美元	60,000	美元	60,000
招商局实业发展(深圳)有限公司	美元	10,000,000	美元	10,000,000
中国保险保障基金	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	52,000,000	人民币	52,000,000
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	16,165,711,425	人民币	16,165,711,425
上海汽车工业集团	人民币	21,749,175,737	人民币	21,749,175,737
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
招银国际金融控股有限公司	港币	4,129,000,000	港币	4,129,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	12,000,000,000	人民币	12,000,000,000
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	5,555,555,555	人民币	5,555,555,555
招商银行(欧洲)有限公司	欧元	100,000,000	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

### (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。存贷款利率严格按照中国人民银行公布的存贷款利率管理规定执行，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。

## 52. 关联方关系及交易 (续)

### (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

	2023年6月30日		2022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：				
— 拆出资金	1,900	0.60	2,000	0.76
— 贷款和垫款	49,977	0.79	40,772	0.67
— 买入返售金融资产	—	—	2,589	0.93
— 金融投资	12,196	0.41	7,626	0.27
— 同业和其他金融机构存放款项	29,510	5.28	29,726	4.61
— 客户存款	65,534	0.82	45,342	0.60
— 租赁负债	231	1.83	210	1.61
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	3,840	1.33	5,087	1.99
— 不可撤销的信用证	378	0.14	318	0.14
— 承兑汇票	453	0.09	285	0.07

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	1,111	0.59	971	0.56
利息支出	(719)	0.92	(707)	1.08
净手续费及佣金收入	1,024	2.17	749	1.40
业务及管理费	(61)	0.12	(10)	0.02
其他净收入	21	0.09	1	0.01



## 52. 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

	2023年6月30日		2022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	40,727	0.64	27,070	0.45
— 金融投资	3,367	0.11	4,302	0.16
— 同业和其他金融机构存放款项	3,054	0.55	2,929	0.46
— 客户存款	30,932	0.39	14,872	0.20
— 租赁负债	36	0.28	40	0.31
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	11,019	3.81	8,511	3.34
— 不可撤销的信用证	1,576	0.59	1,835	0.79
— 承兑汇票	9,969	2.04	5,125	1.19

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	735	0.39	452	0.26
利息支出	(232)	0.29	(415)	0.64
净手续费及佣金收入	80	0.17	2,221	4.16
其他净收入	124	0.55	(1)	(0.01)

## 52. 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

	2023年6月30日		2022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：				
— 拆出资金	-	-	2,277	0.86
— 贷款和垫款	10,360	0.16	28,103	0.46
— 买入返售金融资产	-	-	3,770	1.36
— 金融投资	2,931	0.10	770	0.03
— 同业和其他金融机构存放款项	2,665	0.48	4,346	0.67
— 拆入资金	-	-	6,047	3.15
— 客户存款	12,597	0.16	13,447	0.18
— 租赁负债	-	-	65	0.50
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	355	0.12	580	0.23
— 不可撤销的信用证	-	-	6	-

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	335	0.18	321	0.19
利息支出	(303)	0.39	(500)	0.77
净手续费及佣金收入	76	0.16	99	0.19
业务及管理费	(180)	0.35	(961)	1.93
其他净收入	4	0.02	2	0.01

## 52. 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

	2023年6月30日		2022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：				
— 拆出资金	11,000	3.47	14,675	5.54
— 贷款和垫款	6,851	0.11	6,848	0.11
— 同业和其他金融机构存放款项	839	0.15	896	0.14
— 客户存款	511	0.01	331	—

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	247	0.13	167	0.10
利息支出	(12)	0.02	(10)	0.02
净手续费及佣金收入	1,621	3.44	2,044	3.83
业务及管理费	(1)	—	(8)	0.02

## 52. 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

	2023年6月30日		2022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：				
— 拆出资金	1,900	0.62	2,000	0.80
— 贷款和垫款	43,079	0.72	36,878	0.64
— 买入返售金融资产	—	—	2,589	0.93
— 金融投资	12,196	0.44	7,626	0.29
— 同业和其他金融机构存放款项	29,510	5.59	29,726	4.78
— 客户存款	64,365	0.83	44,832	0.62
— 租赁负债	231	1.92	210	1.71
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	3,840	1.30	5,087	1.96
— 不可撤销的信用证	378	0.14	318	0.13
— 承兑汇票	453	0.09	285	0.07

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	1,050	0.60	943	0.57
利息支出	(717)	1.02	(707)	1.14
净手续费及佣金收入	1,014	2.49	749	1.60
业务及管理费	(49)	0.10	(10)	0.02
其他净收入	1	0.01	1	0.01

## 52. 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

	2023年6月30日		2022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	38,740	0.65	24,500	0.43
— 金融投资	3,367	0.12	4,302	0.17
— 同业和其他金融机构存放款项	3,054	0.58	2,929	0.47
— 客户存款	30,794	0.40	14,112	0.19
— 租赁负债	36	0.30	40	0.32
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	11,019	3.74	8,511	3.27
— 不可撤销的信用证	1,576	0.58	1,835	0.78
— 承兑汇票	9,969	2.04	5,125	1.19

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	689	0.39	431	0.26
利息支出	(232)	0.33	(414)	0.67
净手续费及佣金收入	80	0.20	2,221	4.74
其他净(支出)/收入	-	-	(1)	(0.01)

## 52. 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

	2023年6月30日		2022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：				
— 拆出资金	-	-	2,277	0.92
— 贷款和垫款	10,360	0.17	26,585	0.46
— 买入返售金融资产	-	-	3,770	1.36
— 金融投资	2,931	0.11	770	0.03
— 同业和其他金融机构存放款项	2,665	0.50	4,346	0.70
— 客户存款	12,509	0.16	13,446	0.18
— 租赁负债	-	-	65	0.53
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	355	0.12	580	0.22

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	355	0.19	319	0.19
利息支出	(303)	0.43	(482)	0.78
净手续费及佣金收入	82	0.20	99	0.21
业务及管理费	(180)	0.37	(961)	2.07
其他净收入	-	-	2	0.02

## 52. 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

	2023年6月30日		2022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：				
— 拆出资金	11,000	3.62	14,675	5.90
— 贷款和垫款	6,051	0.10	6,848	0.12
— 同业和其他金融机构存放款项	839	0.16	896	0.14
— 客户存款	461	0.01	305	—

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	238	0.14	167	0.10
利息支出	(12)	0.02	(10)	0.02
净手续费及佣金收入	1,545	3.80	2,046	4.36
业务及管理费	(1)	—	(8)	0.02

## (e) 与本行子公司的交易余额

单位：人民币百万元

	2023年6月30日		2022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	876	1.38	958	1.98
— 拆出资金	31,381	10.31	32,438	13.04
— 贷款和垫款	11,786	0.20	1,396	0.02
— 金融投资	2,208	0.08	3,415	0.13
— 同业和其他金融机构存放款项	5,302	1.00	4,630	0.74
— 客户存款	2,902	0.04	5,206	0.08
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	8,332	2.83	7,741	2.98
— 不可撤销的信用证	5,102	1.88	4,599	1.95
— 承兑汇票	745	0.15	222	0.05

## 52. 关联方关系及交易 (续)

### (e) 与本行子公司的交易余额 (续)

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2023年		2022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	333	0.19	492	0.30
利息支出	(61)	0.09	(97)	0.16
净手续费及佣金收入/(支出)	123	0.30	(233)	(0.50)
业务及管理费	(678)	1.40	(4)	0.01
其他净收入	105	0.65	60	0.46

## 53. 少数股东权益

少数股东权益是指本集团子公司权益中不由本集团占有的部分，本集团在报告期内没有拥有重要少数股东权益的子公司。

### (a) 永久债务资本

本行子公司招商永隆银行于2019年1月24日发行永久债务资本美元400百万元，永久债务资本变动详情如下：

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于2023年1月1日	2,787	-	2,787
本期分配	-	88	88
本期支付	-	(88)	(88)
汇率变动	111	-	111
于2023年6月30日	2,898	-	2,898

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于2022年1月1日	3,636	-	3,636
本年赎回	(1,104)	-	(1,104)
本年分配	-	202	202
本年支付	-	(202)	(202)
汇率变动	255	-	255
于2022年12月31日	2,787	-	2,787

永久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2023年6月30日止6个月期间及2022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已将其支付给了永久债务资本持有人。



## 54. 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2023年6月30日及2022年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面余额及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

单位：人民币百万元

2023年6月30日					
账面余额					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余 成本计量的 债务工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的债务 工具投资	合计	最大 损失敞口
资产管理计划	-	43,428	-	43,428	43,428
信托受益权	-	37,560	-	37,560	37,560
资产支持证券	278	1,219	12,555	14,052	14,052
基金	184,118	-	-	184,118	184,118
理财产品	563	-	-	563	563
合计	184,959	82,207	12,555	279,721	279,721

单位：人民币百万元

2022年12月31日					
账面余额					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余 成本计量的 债务工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的债务 工具投资	合计	最大 损失敞口
资产管理计划	-	48,362	-	48,362	48,362
信托受益权	-	37,954	-	37,954	37,954
资产支持证券	835	1,031	170	2,036	2,036
基金	186,311	-	-	186,311	186,311
理财产品	110	-	-	110	110
合计	187,256	87,347	170	274,773	274,773

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余额。

## 54. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

### (b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报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2023年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币2,530,409百万元（2022年12月31日：人民币2,667,663百万元）。

于2023年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金为人民币1,262,035百万元（2022年12月31日：人民币1,219,793百万元）。

于2023年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产管理计划为人民币197,580百万元（2022年12月31日：人民币189,332百万元）。

于2023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3,259百万元（2022年12月31日：人民币2,433百万元）。

于2023年6月30日，本集团持有的本集团作为发起人设立的基金产品余额为人民币9,310百万元（2022年12月31日：人民币14,228百万元）。

截至2023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5,893百万元（截至2022年6月30日止6个月期间：人民币9,603百万元）。

截至2023年6月30日止6个月期间，本集团在上述基金的手续费及佣金收入为人民币2,686百万元（截至2022年6月30日止6个月期间：人民币2,854百万元）。

截至2023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272百万元（截至2022年6月30日止6个月期间：人民币241百万元）。

本集团于2023年1月1日之后发行，并于2023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192,463百万元（截至2022年6月30日止6个月期间：人民币254,905百万元）。

## 55. 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	
	2023年	2022年
处置固定资产净损益	1	182
其他净损益	337	117
小计	338	299
减：以上各项对税务的影响	(69)	(72)
合计	269	227
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	264	219
影响少数股东净利润的非经常性损益	5	8

## 56. 同期比较数字

为符合本中期财务报表的列报方式，本集团对财务报表及附注个别比较数字进行了重新列报。

# 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。

本集团按照原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

	数额
<b>核心一级资本：</b>	
1 实收资本	25,220
2 留存收益	
2a 盈余公积	94,948
2b 一般风险准备	132,825
2c 未分配利润	518,244
3 累计其他综合收益和公开储备	
3a 资本公积	65,553
3b 其他	16,116
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	852,906
<b>核心一级资本：监管调整</b>	
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)	2,672
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	662
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	136
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)	43
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	7,783

## 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

	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	-
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	-
<b>28 核心一级资本监管调整总和</b>	<b>21,249</b>
<b>29 核心一级资本</b>	<b>831,657</b>
<b>其他一级资本：</b>	
30 其他一级资本工具及其溢价	120,446
31 其中：权益部分	27,468
32 其中：负债部分	92,978
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-
34 少数股东资本可计入部分	-
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-
<b>36 监管调整前的其他一级资本</b>	<b>120,446</b>
<b>其他一级资本：监管调整</b>	
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	-
<b>43 其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>
<b>44 其他一级资本</b>	<b>120,446</b>
<b>45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)</b>	<b>952,103</b>
<b>二级资本：</b>	
46 二级资本工具及其溢价	20,000
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	-
48 少数股东资本可计入部分	1,744
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	112,037
<b>51 监管调整前的二级资本</b>	<b>133,781</b>

## 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

	数额
<b>二级资本：监管调整</b>	
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	133,781
59 总资本(一级资本+二级资本)	1,085,884
60 总风险加权资产	6,352,309
<b>资本充足率和储备资本要求</b>	
61 核心一级资本充足率	13.09%
62 一级资本充足率	14.99%
63 资本充足率	17.09%
64 机构特定的资本要求	
65 其中：储备资本要求	2.50%
66 其中：逆周期资本要求	0%
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0%
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	8.09%
<b>国内最低监管要求</b>	
69 核心一级资本充足率	5.00%
70 一级资本充足率	6.00%
71 资本充足率	8.00%
<b>门槛扣除中未扣除部分</b>	
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	43,452
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	21,746
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)	83,944
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>	
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	271,447
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	112,037
<b>符合退出安排的资本工具</b>	
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-

## 1. 资本构成信息披露(续)

### 附表一：资本构成披露(续)

2023年6月末，本行按照原银保监会于2014年4月核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率为12.60%、一级资本充足率为14.63%、资本充足率为16.80%、资本净额为人民币965,485百万元、风险加权资产总额为人民币5,745,814百万元(考虑并行底线要求)。

2023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11.16%、一级资本充足率12.78%、资本充足率为14.19%、资本净额为人民币1,057,292百万元、风险加权资产总额为人民币7,451,919百万元。

2023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10.61%、一级资本充足率为12.31%、资本充足率为13.72%、资本净额为人民币936,849百万元、风险加权资产总额为人民币6,826,072百万元。

### 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
<b>资产</b>		
现金	12,045	12,045
贵金属	2,213	2,213
存放中央银行款项	578,810	578,810
存放同业和其他金融机构款项	117,813	111,459
拆出资金	316,000	316,000
买入返售金融资产	277,862	277,275
贷款和垫款	6,096,979	6,110,574
衍生金融资产	22,675	22,640
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	487,716	439,666
以摊余成本计量的债务工具投资	1,651,729	1,644,984
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	838,348	838,140
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	18,124	11,033
长期股权投资	26,296	23,370
投资性房地产	1,227	1,415
固定资产	106,071	106,447
在建工程	3,101	3,101
使用权资产	12,552	12,476
无形资产	7,467	7,355
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	94,073	93,658
其他资产	58,781	57,833
<b>资产总计</b>	<b>10,739,836</b>	<b>10,680,447</b>

## 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
<b>负债</b>		
向中央银行借款	158,182	158,182
同业和其他金融机构存放款项	559,475	559,475
拆入资金	250,981	261,125
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	51,596	11,913
衍生金融负债	22,496	22,479
卖出回购金融资产款	90,677	70,679
客户存款	8,098,272	8,098,275
应付职工薪酬	28,532	28,121
应交税费	17,577	17,389
合同负债	6,646	5,595
租赁负债	12,637	12,495
预计负债	23,815	23,815
应付债券	265,819	261,465
递延所得税负债	1,574	1,269
其他负债	165,644	166,324
<b>负债总计</b>	<b>9,753,923</b>	<b>9,698,601</b>
<b>股东权益</b>		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	120,446	120,446
资本公积	65,435	65,553
其他综合收益	15,655	16,116
盈余公积	94,985	94,948
一般风险准备	133,002	132,825
未分配利润	522,383	518,244
少数股东权益	8,787	8,494
<b>股东权益合计</b>	<b>985,913</b>	<b>981,846</b>



## 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	7,355	b
其中：土地使用权	4,482	c
递延所得税负债	1,269	
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	201	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	65,553	h
投资重估储备	11,464	i
套期储备	136	j
外币报表折算差额	4,516	k
盈余公积	94,948	l
一般风险准备	132,825	m
未分配利润	518,244	n
应付债券	261,465	
其中：可计入二级资本工具及其溢价的发行债务	20,000	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	94,948	l
2b 一般风险准备	132,825	m
2c 未分配利润	518,244	n
3a 资本公积	65,553	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)	2,672	b-c-e
46 二级资本工具及其溢价	20,000	o

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征

单位：百万元

监管资本工具的主要特征							
1	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
2	标识码	600036	03968	360028	1828015	2028023	2128047
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国/《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《国务院关于开展优先股试点的指导意见》《关于商业银行发行优先股补充一级资本的指导意见》《商业银行资本管理办法(试行)》	中国大陆	中国大陆	中国大陆
4	监管处理						
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本
6	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本	其他一级资本	其他一级资本
7	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
8	工具类型	普通股	普通股	其他一级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
9	可计入监管资本的数额(单位为百万,最近一期报告日)	人民币70,228	人民币31,673	人民币27,468	人民币20,000	人民币49,989	人民币42,989
10	工具面值(单位为百万)	人民币20,629	人民币4,591	人民币27,500	人民币20,000	人民币50,000	人民币43,000
11	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	应付债券	其他权益工具	其他权益工具
12	初始发行日	2002年3月27日	2006年9月22日	2017年12月13日	2018年11月19日	2020年7月9日	2021年12月7日
13	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	是	永续	永续
14	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2028年11月19日	无到期日	无到期日
15	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征(续)

单位：百万元

监管资本工具的主要特征							
16	其中：赎回日期(或有时间赎回日期)及额度(单位为百万)	不适用	不适用	自发行结束之日起满5年或以后，经金融监管总局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银保监会规定的监管资本要求情况下，经金融监管总局事先批准，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，经金融监管总局批准并符合相关要求，本公司有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。	自发行之日起5年后，经金融监管总局批准并符合相关要求，本公司有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。
17	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	全额或部分 自发行结束之日起满5年或以后，经金融监管总局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	全额或部分 在行使赎回权后发行人的资本水平仍满足银保监会规定的监管资本要求情况下，经金融监管总局事先批准，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。	全额或部分 自发行之日起5年后，经金融监管总局批准并符合相关要求，本公司有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。	全额或部分 自发行之日起5年后，经金融监管总局批准并符合相关要求，本公司有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本期债券。
18	分红或派息						
19	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	固定 4.65%	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	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。
20	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	发行满五年调息后股息率为3.62%		首个票面利率调整周期的票面利率为3.95%	首个票面利率调整周期的票面利率为3.69%
21	其中：是否存在股息制动机	不适用	不适用	是	否	是	是

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征(续)

单位：百万元

监管资本工具的主要特征							
22	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	部分自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
23	其中：是否有赎回激励 机制	否	否	否	否	否	否
24	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
25	是否可转股	不适用	不适用	是	否	否	否
26	其中：若可转股，则说 明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发 事件或二级资本工具 触发事件	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说 明全部转股还是部分 转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发 事件发生时可全部或 部分转股。二级资本 工具触发事件发生时 全部转股	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说 明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过本次境内优 先股发行方案的董事 会决议公告日(2017 年3月24日)前二十 个交易日本公司A股 普通股股票交易均价 作为初始转股价格	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说 明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	不适用	不适用	不适用
30	其中：若可转股，则说 明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	不适用	不适用	不适用
31	其中：若可转股，则说 明转换后工具的发行 人	不适用	不适用	招商银行	不适用	不适用	不适用
32	是否减记	不适用	不适用	否	是	是	是
33	其中：若减记，则说明 减记触发点	不适用	不适用	不适用	以下两种情形中的较早 者：(1)金融监管总局 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)金融监管总局 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)金融监管总局 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。

## 1. 资本构成信息披露(续)

附表五：资本工具主要特征(续)

单位：百万元

监管资本工具的主要特征							
34	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部或部分减记	全部或部分减记
35	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记
36	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在发行人的存款人和一般债权人之后，优先于发行人的股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券；本期债券与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿。除非发行人结业、倒闭或清算，投资者不能要求发行人加速偿还本期债券的本金和利息。本期债券的派息将遵守监管当局现时有效的监管规定。除发生触发事件外，本期债券的本金和利息不可递延支付或取消支付。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。
37	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
38	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

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

本集团根据原银保监会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

	2023年6月30日	2022年12月31日
并表总资产	10,739,836	10,138,912
并表调整项	(59,389)	(47,666)
客户资产调整项	-	-
衍生产品调整项	(11,498)	(7,911)
证券融资交易调整项	37,013	12,444
表外项目调整项	1,673,816	1,496,177
其他调整项	(21,249)	(22,114)
调整后的表内外资产余额	12,358,529	11,569,842

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
1. 一级资本净额	952,103	919,798
2. 调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	10,359,283	9,773,998
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	10,380,532	9,796,112
减：一级资本扣减项	(21,249)	(22,114)
3. 衍生产品资产余额	11,142	10,726
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	4,922	5,551
各类衍生产品的潜在风险暴露	6,220	5,175
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	-	-
4. 证券融资交易资产余额	314,288	288,941
证券融资交易的会计资产余额	277,275	276,497
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	37,013	12,444
代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
5. 调整后的表外项目余额	1,673,816	1,496,177
表外项目余额	3,348,941	3,093,836
减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,675,125)	(1,597,659)
6. 调整后的表内外资产余额	12,358,529	11,569,842
7. 杠杆率	7.70%	7.95%

### 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2023年第二季度流动性覆盖率均值为172.58%，较上季度增加4.41个百分点，主要是受合格优质资产增加的影响。本集团2023年第二季度末流动性覆盖率时点值为168.50%，符合监管要求。本集团流动性覆盖率各明细项目的2023年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
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产	/	1,916,908
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	3,473,716	306,964
3	稳定存款	808,171	40,409
4	欠稳定存款	2,665,545	266,555
5	无抵(质)押批发融资，其中：	4,406,311	1,449,761
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,756,703	682,282
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,643,328	761,199
8	无抵(质)押债务	6,280	6,280
9	抵(质)押融资	/	11,539
10	其他项目，其中：	1,803,027	323,104
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	228,103	228,103
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	1,574,924	95,001
14	其他契约性融资义务	87,975	87,975
15	或有融资义务	3,325,677	102,934
16	预期现金流出总量	/	2,282,277
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	233,758	233,243
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,110,342	713,572
19	其他现金流入	225,475	224,735
20	预期现金流入总量	1,569,575	1,171,550
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		1,916,908
22	现金净流出量		1,110,727
23	流动性覆盖率(%)		172.58%

注：

- (1) 上表中各项数据法人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，以及符合原银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

## 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2023年第二季度净稳定资金比例季末时点值为130.13%，较上季度提高1.27个百分点，主要受存款规模增加的影响。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：

### 2023年6月30日

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号	折算前数值				折算后数值	
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本	993,401	-	-	-	993,401
2	监管资本	993,401	-	-	-	993,401
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	2,317,117	1,324,521	85,860	6,829	3,403,929
5	稳定存款	842,973	3,545	503	1,194	805,864
6	欠稳定存款	1,474,144	1,320,976	85,357	5,635	2,598,065
7	批发融资	2,914,086	2,151,662	198,293	314,304	2,661,333
8	业务关系存款	2,754,763	-	-	-	1,377,382
9	其他批发融资	159,323	2,151,662	198,293	314,304	1,283,951
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	4,205	164,737	85,704	140,914	150,657
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	33,109	-
13	以上未包括的所有其它负债和权益	4,205	164,737	85,704	107,805	150,657
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					<b>7,209,320</b>
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					330,517
16	存放在金融机构的业务关系存款	71,949	10,686	-	4,674	45,992
17	贷款和证券	83,132	2,488,212	1,148,818	3,862,285	4,760,359
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	263,840	-	-	39,576
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	542	727,845	79,790	26,389	175,553
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	-	1,280,749	962,892	2,286,983	3,027,969
21	其中：风险权重不高于35%	-	207,923	146,705	188,935	300,122
22	住房抵押贷款	-	24,867	25,341	1,332,509	1,156,169
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	82,590	190,911	80,795	216,404	361,092
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-



## 4. 净稳定资金比例(续)

2023年6月30日(续)

(单位:人民币百万元,百分比除外)

序号	折算前数值				折算后数值	
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
<b>所需的稳定资金(续)</b>						
26	其他资产	7,213	66,069	33,757	114,529	194,637
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	2,213				1,881
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				179	152
29	净稳定资金比例衍生产品资产				33,910	801
30	衍生产品附加要求				6,756	6,756
31	以上未包括的所有其它资产	5,000	66,069	33,757	80,440	185,047
32	表外项目				5,493,863	208,632
33	<b>所需的稳定资金合计</b>					<b>5,540,137</b>
34	<b>净稳定资金比例(%)</b>					<b>130.13%</b>

2023年3月31日

(单位:人民币百万元,百分比除外)

序号	折算前数值				折算后数值	
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本	996,964	-	-	-	996,964
2	监管资本	996,964	-	-	-	996,964
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	2,310,755	1,234,129	62,110	6,971	3,292,945
5	稳定存款	790,021	3,020	554	1,440	755,356
6	欠稳定存款	1,520,734	1,231,109	61,556	5,531	2,537,589
7	批发融资	2,814,008	2,097,434	294,916	317,291	2,623,178
8	业务关系存款	2,667,763	-	-	-	1,333,881
9	其他批发融资	146,245	2,097,434	294,916	317,291	1,289,297
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	2,713	140,696	62,668	140,161	153,517
12	净稳定资金比例衍生产品负债				17,978	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	2,713	140,696	62,668	122,183	153,517
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					<b>7,066,604</b>

## 4. 净稳定资金比例 (续)

2023年3月31日 (续)

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号	折算前数值				折算后数值
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金</b>					
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产				331,603
16	61,962	12,173	1,662	2,184	40,082
17	131,635	2,225,817	1,275,220	3,784,103	4,726,631
18	-	104,262	-	-	15,639
	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款				
19	605	673,064	186,696	38,092	232,502
	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款				
20	-	1,247,013	985,067	2,210,330	2,956,694
	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				
21	-	193,375	146,557	190,634	293,877
	其中：风险权重不高于35%				
22	-	24,347	25,046	1,328,421	1,152,340
	住房抵押贷款				
23	-	-	-	-	-
	其中：风险权重不高于35%				
24	131,030	177,131	78,411	207,260	369,456
	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				
25	-	-	-	-	-
	相互依存的资产				
26	7,550	73,606	38,054	81,072	184,363
	其他资产				
27	2,230				1,895
	实物交易的大宗商品(包括黄金)				
28				230	195
	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				
29				19,517	1,539
	净稳定资金比例衍生产品资产				
30				3,699	3,699
	衍生产品附加要求				
31	5,320	73,606	38,054	61,325	177,035
	以上未包括的所有其它资产				
32				5,219,819	201,233
	表外项目				
33	<b>所需的稳定资金合计</b>				<b>5,483,912</b>
34	<b>净稳定资金比例(%)</b>				<b>128.86%</b>

注：

- (1) 本集团根据原银保监会《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 變