

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



招商銀行股份有限公司  
**CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.**  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(H股股票代碼：03968)

## 2023年度業績公告

招商銀行股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)謹此宣佈本公司及其附屬公司截至2023年12月31日止年度之經審核業績。本公告列載本公司2023年度報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關年度業績初步公告附載資料之要求。本公司2023年度報告將適時刊載於香港交易及結算所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))及本公司網站([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))並按本公司H股股東選擇收取公司通訊的方式寄發予本公司H股股東。

### 發佈業績公告

本業績公告的中英文版本可在本公司網站([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))及香港交易及結算所有限公司網站([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk))查閱。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司同時按照中國會計準則編製了中文版本的年度報告，可在本公司網站([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))及上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))查閱。

承董事會命  
招商銀行股份有限公司  
董事長  
繆建民

2024年3月25日

於本公告日期，本公司的執行董事為王良及朱江濤；本公司的非執行董事為繆建民、孫雲飛、周松、張健及陳冬；及本公司的獨立非執行董事為王仕雄、李孟剛、劉俏、田宏啟、李朝鮮及史永東。

# 目錄

2	釋義
2	重大風險提示
3	重要提示
4	董事長致辭
7	行長致辭
10	第一章 公司簡介
14	第二章 會計數據和財務指標摘要
18	第三章 管理層討論與分析
18	3.1 總體經營情況分析
18	3.2 利潤表分析
25	3.3 資產負債表分析
30	3.4 貸款質量分析
36	3.5 資本充足情況分析
39	3.6 分部經營業績
39	3.7 根據監管要求披露的其他財務信息
39	3.8 發展戰略實施情況
43	3.9 經營中關注的重點問題
49	3.10 業務運作
63	3.11 風險管理
68	3.12 前景展望與應對措施
70	第四章 環境、社會與治理(ESG)
78	第五章 公司治理
112	第六章 重要事項
119	第七章 股份變動及股東情況
129	第八章 財務報告

## 釋義

本公司、本行、招行、招商銀行：

招商銀行股份有限公司

本集團：

招商銀行及其附屬公司

中國證監會：

中國證券監督管理委員會

香港聯交所：

香港聯合交易所有限公司

香港上市規則：

香港聯交所證券上市規則

招商永隆銀行：

招商永隆銀行有限公司

招商永隆集團：

招商永隆銀行及其附屬公司

招銀金租：

招銀金融租賃有限公司

招銀國際：

招銀國際金融控股有限公司

招銀理財：

招銀理財有限責任公司

招商基金：

招商基金管理有限公司

招商信諾資管：

招商信諾資產管理有限公司

招銀歐洲：

招商銀行(歐洲)有限公司

招商信諾：

招商信諾人壽保險有限公司

招聯消費：

招聯消費金融股份有限公司

招銀雲創：

招銀雲創信息技術有限公司

本公司間接持有其100%股權

招銀網絡科技：

招銀網絡科技(深圳)有限公司

本公司間接持有其100%股權

德勤華永會計師事務所：

德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)

證券及期貨條例：

證券及期貨條例(香港法例第571章)

標準守則：

香港聯交所上市發行人董事進行證券交易的標準守則

## 重大風險提示

本公司已在本報告中詳細描述存在的主要風險及採取的應對措施，詳情請參閱第三章有關風險管理的內容。

## 重要提示

1. 本公司董事會、監事會及董事、監事和高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
2. 本公司第十二屆董事會第三十一次會議於2024年3月25日在深圳總行召開。繆建民董事長主持了會議，會議應參會董事13名，實際參會董事12名，周松非執行董事因公務未出席，委託張健非執行董事代為出席會議。本公司8名監事列席了會議。會議的召開符合《中華人民共和國公司法》和《招商銀行股份有限公司章程》等有關規定。
3. 本公司審計師德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行已分別對本公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。
4. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
5. 本公司董事長繆建民，行長兼首席執行官王良，副行長、財務負責人和董事會秘書彭家文及財務機構負責人張東保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
6. 本公司董事會建議派發2023年度普通股現金股息，每股現金分紅1.972元(含稅)。該分配方案尚需2023年度股東大會審議批准後方可實施。2023年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。
7. 本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用諸如「將」「可能」「有望」「力爭」「努力」「計劃」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，這些展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。

## 董事長致辭

2023年，中國經濟整體穩中向好，高質量發展扎實推進，但仍面臨有效需求不足、部份行業產能過剩、社會預期偏弱、風險隱患較多等困難和挑戰。招商銀行迎難而上，構建了堡壘式資產負債表，不斷強化全成本管控和風險管控，保持了「質量、效益、規模」動態均衡發展，確保了利潤的平穩增長，高質量發展勢頭不減。概括而言就是「底色不變、底子很厚、底氣很足」。

**「三個能力」建設卓有成效。風險管理能力方面**，截至2023年末，不良貸款率0.95%，資產質量總體穩定，撥備覆蓋率維持高位，達437.70%，「六全」<sup>1</sup>風險管理體系不斷深化，持續推進房地產、信用卡等重點領域風險防範化解，強化表外業務風險管理，推出「動態再平衡」資產配置策略，推動數字化賦能風險管理，牢牢守住了風險的底線。**財富管理能力方面**，零售客戶數1.97億戶，管理的零售客戶總資產(AUM)餘額突破13萬億元。**金融科技能力方面**，率先實現全面上雲，「系統全面上雲工程」獲得中國人民銀行金融科技發展獎一等獎；啟動了大模型生態建設，搭建大模型體驗平台，接入多個國內主流大模型。

**打造「馬利克曲線」初見效果**。招行加大科技投入，圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化等全面推動數字化重塑，「走出舒適區，勇闖無人區」，逐步建立金融服務生態圈，探索人工智能場景應用。發布了招商銀行App 12.0版本，升級賬務、貸款等核心場景服務，用戶數突破2億戶；智能化應用在智能客服、流程智能化、質檢、海螺RPA+（機器人流程自動化）等場景實現全職人力替代超1.7萬人。

**建設「世界一流價值創造銀行」步履堅實**。客戶價值方面，聚焦價值創造，積極踐行「金融報國、金融為民」，通過表內外規模的穩健增長，多層次、多渠道、多種融資結構支持實體經濟，公司客戶融資總量(FPA)餘額突破5.5萬億元；以「人+數字化」提升服務的廣度、深度、溫度、精準度，加強消費者權益保護，投訴處理1小時響應率達99.16%。員工價值方面，堅持嚴管與厚愛相結合，連續13年入圍智聯招聘「年度最佳僱主」10強榜單。股東價值方面，歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)保持在16%以上，為股東創造了良好回報。合作夥伴價值方面，不斷擴大財富生態「朋友圈」，財富開放平台「招財號」累計入駐152家具有行業代表性的資管機構。社會價值方面，積極踐行「綠水青山就是金山銀山」，綠色貸款餘額接近4,500億元。優異的成績也獲得了廣泛的國際讚譽，連續三年獲得英國《銀行家》雜誌「中資銀行最佳表現」評選第一名，並創造了《歐洲貨幣》雜誌「中國最佳銀行」評選歷史上的首個「五連冠」。

2023年，中央金融工作會議召開，刻下了我國金融發展史上新的里程碑，吹響了新徵程上加快建設金融強國的號角。金融是國家核心競爭力的重要組成部份，金融高質量發展關係中國式現代化建設全局。2024年，**招商銀行將堅定不移走好中國特色金融發展之路，為金融強國建設作出貢獻。穩健運行**，牢牢守住風險的底線；**擔當進取**，以自身工作的確定性應對形勢變化的不確定性；**勇立潮頭**，抓住大語言模型重大發展機遇，構築起遙遙領先的核心競爭力；**打破慣性**，用前瞻性和戰略性眼光來評估並及時應對利率、房地產、人口這三個趨勢性變化。

——**在錯位發展中做強做優做大**。在戰略方向上把准定位，堅持打造「世界一流價值創造銀行」的戰略目標不動搖，保持既有特色與競爭力，打造以智能銀行為核心的新的護城河，進一步加強全成本管理；充分發揮在零售金融、大財富管理、數字化方面的差異化競爭優勢，扎實做好「五篇大文章」；在國際金融中心建設中勇挑重擔，做大做強跨境金融，鞏固提升在港銀團貸款、資產管理、財富管理等方面的經營特色。

<sup>1</sup> 六全：全風險、全機構、全客戶、全資產、全流程、全要素。



繆建民  
董事長

——**突出重點強化風險管控**。在嚴峻複雜的經營環境中保持穩健增長，最大的底氣就是審慎的風險文化和有效的風險管控。我們將穩住規模增速，優化資產結構，形成風險加權資產增速、利潤增速、資本內生的新的平衡；高度關注房地產、產能過剩行業、大財富管理等重點領域風險；深化科技安全管理，加強合規風險管理。

——**弘揚中國特色金融文化**。招商銀行傳承「招商血脈、海遼精神、蛇口基因」，培育了優秀的企業文化。「拼搏奉獻」的創業文化、「因您而變」的服務文化、「敢為天下先」的創新文化、「穩健審慎」的風險文化等等，成為全行員工的底層共識，為招行樹立了良好的品牌形象。我們將切實加強理想信念和中國特色金融文化教育，樹立正確的經營觀、業績觀和風險觀，築牢金融文化根基，守好中國特色現代金融體系的根和魂。

2024年是新中國成立75周年，也是落實「十四五」戰略規劃的關鍵之年。「春耕不輟，秋必豐焉」，我們將堅定信心，提升能力，勵精圖治，篤行不怠，以招行的高質量發展助力金融強國建設，譜寫中國特色金融發展之路的招行新篇章，以傳承歷史的擔當致敬歷史，以開創歷史的雄心書寫新的歷史，奮力在中國式現代化建設中再創佳績。

招商銀行股份有限公司

董事長

Handwritten signature in black ink, consisting of three characters: 穆, 建, 民.

2024年3月25日

## 行長致辭

2023年，面對國際國內錯綜複雜的經營環境，我行管理層率領全行幹部員工，認真貫徹落實國家宏觀經濟政策、監管部門工作要求以及董事會確立的目標任務，堅持穩字當頭、穩中求進，以價值銀行戰略目標為引領，走高質量發展之路，實現了「質量、效益、規模」動態均衡發展。

**不斷鞏固堡壘式資產負債表，財務指標保持穩中有進、進中向好。**業務規模穩步增長，截至2023年末，總資產邁上11萬億新台階。經營效益保持穩定，全年營業淨收入達3,390.78億元，歸屬於本行股東的淨利潤1,466.02億元，ROAA和ROAE分別為1.39%和16.22%；資本繼續內生增長，高級法下核心一級資本充足率和資本充足率分別為13.73%和17.88%，比上年末分別提升0.05和0.11個百分點。資產質量總體向好，不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率為437.70%，貸款撥備率為4.14%，風險抵補能力保持強健。結構優勢持續鞏固，做強重資本業務，做大輕資本業務，客戶結構、資產結構、區域結構、收入結構更加均衡穩定，經營向好的基礎持續夯實。

**不斷增強特色化、體系化競爭優勢，保持均衡協調發展。**四大業務板塊保持良好發展態勢，堅持零售金融戰略主體地位不動搖，鞏固和擴大體系化優勢，服務零售客戶數達到1.97億戶，較上年末增長7.07%，更多的零售客戶選擇了招行，管理零售客戶總資產(AUM)規模突破13萬億元，零售金融對營業淨收入、稅前利潤的貢獻佔比均超過55%；堅持公司金融做精做強，服務客戶的廣度和深度持續提升，打造科技金融、綠色金融等特色金融服務體系，企業客戶數達到282.06萬戶，較上年末增長11.66%，為實體企業客戶提供融資總量(FPA)突破5.5萬億元；堅持投行與金融市場做專做新，併購貸款、債券承銷、債券交易、票據業務、資產託管等細分領域位居市場前列；堅持財富管理與資產管理做大做強，能力不斷提升，零售財富產品持倉客戶超過5,000萬，較上年末增長19.13%，資產管理業務總規模合計達4.48萬億元，較上年末增長1.59%。綜合化國際化經營深入推進，子公司和境外分行競爭力不斷增強，重點區域分支機構發展提質增效，全行協同發展的飛輪效應進一步顯現。

**不斷築牢風險合規管理基礎，守住不發生系統性風險底線。**強化「風險管理能力決定我們能走多遠」理念，縱深推進「全風險、全機構、全客戶、全資產、全流程、全要素」風險管理體系建設，提升數字化風控能力和效率，強化風險前瞻防控和機構差異化管理。積極防範化解重點領域風險，加大不良資產清收力度，牢牢守住風險底線。全面強化內控合規管理，加強制裁和洗錢風險管理。

**不斷提升管理精細化水平，增強高質量發展能力。**加強內部管理，優化資產負債管理、績效管理、成本管理、資本管理、定價管理、預算管理等，穩步推進資本新規落地，為價值銀行戰略落地、實現多目標平衡提供有力支撐。深化組織變革，穩步推進分行經營體制改革，優化總行組織架構，完善服務體系，使組織陣型與發展戰略更加適配。

**不斷打造數字化轉型新優勢，加快數字招行建設。**強化頂層設計，制定數字化轉型三年規劃，加快從「線上招行」邁向「智慧招行」。加大科技投入，信息科技投入達到全行營業淨收入的4.60%，研發人才佔員工總數的9.14%。擁抱前沿技術變革，加強人工智能技術研發和全方位應用探索，煥新推出智能財富助理「小招」，AI實現人力替代超過1.7萬人。深化「人+數字化」服務能力，招商銀行App用戶突破2億戶；公司基礎業務、融資線上化率均超過92%；全行員工數字化應用能力持續提升，線上線下一體化服務提質增效。

**不斷加強人才隊伍建設，弘揚培育招銀文化。**加大人才招聘力度，全年招聘逾萬人，強化幹部選拔任用和梯隊建設，完善員工職業發展通道，健全人才培訓培養體系，提升員工專業素質，強化「六能」<sup>2</sup>機制運用，激發隊伍的動力和活力，促進中國特色金融文化與招銀文化體系有機融合，用文化感召人、凝聚人、鼓舞人，提升競爭軟實力。

**不斷踐行ESG理念，履行社會責任。**助力綠色低碳轉型，發展綠色金融，推進綠色運營。加強消費者權益保護，深入開展「服務質量提升年」活動，推進客戶服務尊老化、適老化和無障礙化改造，加強網絡安全、數據安全和隱私保護。踐行「取諸社會、回饋社會」，在中央單位定點幫扶工作成效評價中連續3年被評為最優等級，全年對外捐贈金額1.15億元。

<sup>2</sup> 幹部能上能下、員工能進能出、收入能高能低。





王良

行長兼首席執行官

2023年招商銀行歷經挑戰洗禮，在董事會的堅強領導下，在各級政府、監管部門、廣大客戶、投資者、合作夥伴和社會各界的大力支持下，努力為各方創造更大價值，取得了來之不易的經營成績，守住了客戶、市場份額和資產質量的基本盤，彰顯了可持續發展的韌性，展現了11萬招行人的戰鬥力和凝聚力。我們要向關心支持招商銀行發展的各界人士表示衷心感謝，向11萬招行奮鬥者表示崇高敬意！

**新時代新藍圖。「高質量發展是新時代的硬道理」**，中央金融工作會議提出「加快建設金融強國」，招商銀行將與時代同頻、與中國式現代化同向，保持戰略定力，繼續探索打造金融高質量發展新模式。**高質量發展新模式錨定價值創造。「行大道，不偏左右」**，我們將堅持為客戶、員工、股東、合作夥伴、社會創造更大綜合價值的目標，服務實體經濟和人民對美好生活的嚮往，遵循「增量—增收—增效—增值」的價值創造邏輯，在正確的道路上堅毅前行。**高質量發展新模式信守長期主義**。銀行經營是馬拉松比賽，比的是行穩致遠的定力和耐力。規模驅動的外延粗放式發展難以為繼，風險「100-1=0」的效應更加凸顯，管理決定發展、創新驅動發展的邏輯更加清晰。我們將堅持「質量為本、效益優先、規模適度、結構合理」的發展理念，以內涵集約實現長期可持續發展。**高質量發展新模式立足差異化特色化**。我行作為80年代中後期成立的第一批股份制商業銀行，要力爭成為服務實體經濟和國計民生的生力軍、金融創新發展的探路者。我們將堅持在錯位競爭中做強做優做大，服務更廣大客戶、更多樣的金融需求，融入多層次、廣覆蓋、差異化的現代金融服務體系。**高質量發展新模式強調均衡協同**。單個業務、單個機構單兵突進，既難以滿足客戶需求，也難以持續。我們將堅持「一個招行」的理念，為客戶提供綜合化、全球化、一體化服務，實現各業務板塊、各區域機構均衡協同發展、相互促進。

新的一年，我行將堅持管理和創新雙輪驅動，繼續打造高質量發展新模式。**以嚴格管理為盾**，夯基提質、降本增效，建立規範、精細、賦能、系統、科學的管理體系，全方位拓展風險管理、成本管理、機構管理、人才管理等的廣度和深度，提升內涵集約式發展水平。**以守正創新為矛**，緊抓中國式現代化的巨大機遇，把握科技進步浪潮，圍繞實體經濟和民生需求，在科技創新、產品創新、業務創新、模式創新、管理創新上力爭突破，打造更多細分領域新優勢。「致廣大而盡精微」，每一分管理提升與每一次微創新，持之以恆、久久為功，都將在價值創造中產生複利效應，從量變走向質變。**青衿之志，履踐致遠**。高質量發展既在銀行經營理念變革的宏大敘事中，也在點點滴滴造就非凡的恆久堅持中。今年是招商銀行成立37周年。招商銀行因改革而生、應時代而興，秉承「實幹興邦」的精神、「敢為天下先」的勇氣、「打造一家真正商業銀行」的初心，從蛇口出發、走向全國、邁向全球。我們將不忘初心、砥礪前行，在實現價值銀行戰略目標、打造世界一流商業銀行的高質量發展之路上，為中國特色金融發展探索招行樣本，在金融強國建設中貢獻招行力量。

招商銀行股份有限公司  
行長兼首席執行官



2024年3月25日

# 公司簡介

## 1.1 公司基本情況

- 1.1.1 法定中文名稱：招商銀行股份有限公司(簡稱：招商銀行)  
法定英文名稱：China Merchants Bank Co., Ltd.
- 1.1.2 法定代表人：繆建民  
授權代表：王良、彭家文  
董事會秘書：彭家文  
聯席公司秘書：彭家文、何詠紫  
證券事務代表：夏樣芳
- 1.1.3 註冊及辦公地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
- 1.1.4 聯繫方式：  
地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號  
郵政編碼：518040  
聯繫電話：+86 755 8319 8888  
傳真：+86 755 8319 5555  
電子信箱：cmb@cmbchina.com  
互聯網網址：www.cmbchina.com  
客戶投訴電話：95555-7  
信用卡投訴電話：+86 400 820 5555-7
- 1.1.5 香港主要營業地址：中國香港中環康樂廣場8號交易廣場三期31樓
- 1.1.6 股票上市證券交易所：  
A股：上海證券交易所；股票簡稱：招商銀行；股票代碼：600036  
H股：香港聯交所；股票簡稱：招商銀行；股票代碼：03968  
境內優先股：上海證券交易所；股票簡稱：招銀優1；股票代碼：360028
- 1.1.7 國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所  
辦公地址：中國上海市延安東路222號外灘中心30樓  
簽字註冊會計師：吳凌志、孫維琦  
國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師行  
辦公地址：中國香港金鐘道88號太古廣場一座35樓
- 1.1.8 中國內地法律顧問：北京市君合(深圳)律師事務所  
香港法律顧問：史密夫斐爾律師事務所

#### 1.1.9 A股股票登記處：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

地址：中國上海市浦東新區楊高南路188號

電話：+86 4008 058 058

#### H股股票登記及過戶處：

香港中央證券登記有限公司

地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖

電話：+852 2862 8555

境內優先股股票登記處：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司

#### 1.1.10 指定的信息披露媒體和網站：

內地：《中國證券報》(www.cs.com.cn)、《證券時報》(www.stcn.com)、《上海證券報》(www.cnstock.com)

上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、本公司網站(www.cmbchina.com)

香港：香港交易及結算所有限公司網站(www.hkex.com.hk)、本公司網站(www.cmbchina.com)

定期報告備置地：本公司董事會辦公室及本公司主要營業場所

## 1.2 公司業務概要

本公司成立於1987年，總部位於中國深圳。本公司業務以中國市場為主，分支機構主要分佈於中國境內中心城市，以及中國香港、紐約、倫敦、新加坡、盧森堡、悉尼等國際金融中心。2002年4月，本公司在上海證券交易所上市。2006年9月，本公司在香港聯交所上市。

本公司向客戶提供批發及零售銀行產品和服務，以及自營及代客進行資金業務。本公司推出的許多創新產品和服務廣為市場接受，零售銀行服務包括：基於「一卡通」多功能借記卡、信用卡的賬戶及支付結算服務，「金葵花理財」、私人銀行等分層分類的財富管理服務，零售信貸服務，以及招商銀行App和掌上生活App、「一網通」綜合網上銀行等線上服務；批發銀行服務包括：支付結算、財富管理、投融資和數字化服務，現金管理、科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融、供應鏈金融和跨境金融服務，資產管理、資產託管和投資銀行等服務。本公司持續深耕客戶生活圈和經營圈，為客戶供應鏈、投資鏈提供定制化、智能化、綜合化的解決方案。

本公司基於內外部形勢和自身發展狀況，提出成為「創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行」的戰略願景。本公司順應中國現代化產業體系加快構建的趨勢，不斷提升服務實體經濟和社會民生的質效，努力為客戶、員工、股東、合作夥伴、社會創造更大價值，為中國式現代化建設作出更大貢獻。

## 1.3 發展戰略

**戰略願景：** 成為創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行。

**戰略目標：** 打造價值銀行。

招商銀行秉持商業共贏、商業向善理念，打造價值銀行，追求客戶、員工、股東、合作夥伴、社會綜合價值的最大化，努力成長為世界一流商業銀行。

**核心價值觀：** 以客戶為中心，為客戶創造價值。

**戰略重點：** 堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展，聚焦「財富管理、金融科技、風險管理」三大核心能力建設，推動組織文化不斷進化。立足於國家所需、企業所求、招行所能，切實踐行ESG理念，服務好實體經濟和滿足民生需求，開創高質量發展的新局面。

**做大財富管理，推進業務模式轉型。**以客戶為中心轉變業務理念，圍繞「增量－增收－增效－增值」的價值創造鏈，通過零售金融、公司金融、投行與金融市場、財富管理與資產管理四大板塊業務的全面融合形成飛輪效應，推動管理零售客戶總資產(AUM)和公司客戶融資總量(FPA)的持續增長。

**做優金融科技，加快全面數字化建設。**圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化的目標，全面推動金融基礎設施與能力體系、客戶與渠道、業務與產品、管理與決策的數字化重塑。特別是積極探索「AI+金融」新模式，推動人工智能成為招行智慧更重要的組成部份，以「數字招行」作為打造價值銀行的強大動力。

**做強風險管理，打造堡壘式的全面風險與合規管理體系。**堅持穩健審慎的風險管理理念，以金融科技為工具，以審慎的風險文化為保障，打造覆蓋全風險、全機構、全客戶、全資產、全流程、全要素的「六全」風險管理體系，為價值銀行保駕護航。

**踐行核心價值觀，打造價值銀行的文化與組織基石。**一是傳承弘揚招商銀行的創業文化、服務文化、創新文化、風險文化、合規文化、管理文化、人本文化，構建有生命力、持續進化的文化體系。二是建設「服務戰略、共創價值」的組織隊伍，構築價值銀行的組織保障和人才基礎。三是在服務實體經濟的實踐中積極貫徹可持續發展理念，積極履行環境責任、社會責任，提高治理水平。

## 1.4 榮譽與獎項

2023年，本公司在國內外機構組織的評選活動中獲得諸多榮譽與獎項，其中：

- 2023年2月，英國《銀行家》雜誌公佈2023年「全球銀行品牌價值500強」榜單，本公司憑藉品牌價值245.36億美元名列全球第10位。
- 2023年3月，《國際零售銀行家》雜誌公佈「2023亞洲先鋒大獎」評選結果，本公司榮獲「中國最佳零售銀行」大獎。
- 2023年6月，美國《機構投資者》雜誌公佈「2023年度亞洲地區公司最佳管理團隊」評選結果，本公司成為亞洲地區綜合排名最高、獲獎最多的銀行，分別榮獲「最佳董事會」「亞洲最受尊敬公司」「最佳投資者關係管理公司」和「最佳ESG公司」等獎項。
- 2023年7月，英國《銀行家》雜誌發佈2023年世界銀行1000強排名，本公司位列第11位，連續三年在中資銀行最佳表現排名中位列第一。
- 2023年7月，英國《歐洲貨幣》雜誌公佈「2023年卓越大獎」評選結果，本公司連續第五年榮獲「中國最佳銀行」，創造該獎項評選歷史上的首個「五連冠」，同時也是當年唯一獲評「卓越大獎」的中資銀行。
- 2023年8月，《財富》世界500強榜單正式發佈，本公司位列榜單第179名，連續十二年登榜。
- 2023年8月，在《亞洲貨幣》雜誌舉辦的「2023年度中國最佳銀行」評選中，本公司獲得「中國最佳企業社會責任銀行」和「中國最佳投資銀行」兩項大獎。
- 2023年9月，在美國《環球金融》雜誌舉辦的「2023年度中國之星」評選中，本公司獲得「最佳財富管理提供者」「最佳公司治理銀行」和「最佳交易服務銀行」三項大獎。
- 2023年11月，本公司上榜《財富》最受讚賞的中國公司榜單。
- 2023年12月，在智聯招聘和北京大學社會調查研究中心聯合主辦的「2023中國年度最佳僱主」評選活動中，本公司榮獲「2023年度最佳僱主10強」「最具社會責任僱主」「最受女性關注僱主」三項大獎，連續13年入圍「年度最佳僱主」10強榜單。

# 助力企業數字化轉型 乘風創造新開局



# 會計數據和財務指標摘要

## 2.1 本集團主要會計數據和財務指標

(人民幣百萬元，特別註明除外)	2023年	2022年	本年比上年 增減(%)
<b>經營業績</b>			
營業淨收入 <sup>(1)</sup>	339,078	344,740	-1.64
稅前利潤	176,618	165,113	6.97
歸屬於本行股東的淨利潤	146,602	138,012	6.22
<b>每股計(人民幣元)</b>			
歸屬於本行普通股股東的基本盈利 <sup>(2)</sup>	5.63	5.26	7.03
歸屬於本行普通股股東的稀釋盈利	5.63	5.26	7.03
<b>規模指標</b>			
(人民幣百萬元，特別註明除外)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	本年末比 上年末增減(%)
資產總額	11,028,483	10,138,912	8.77
其中：貸款和墊款總額 <sup>(3)</sup>	6,508,865	6,051,459	7.56
負債總額	9,942,754	9,184,674	8.25
其中：客戶存款總額 <sup>(3)</sup>	8,155,438	7,535,742	8.22
歸屬於本行股東權益	1,076,370	945,503	13.84
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元) <sup>(2)</sup>	36.71	32.71	12.23

註：

- (1) 營業淨收入為淨利息收入、淨手續費及佣金收入、其他淨收入與對合營、聯營企業投資收益之和。
- (2) 本公司2017年發行了非累積型優先股，2020年、2021年和2023年發行了永續債，均分類為其他權益工具。此外，本公司2023年進行了優先股股息和永續債利息的發放。因此，計算歸屬於普通股股東的基本每股盈利、平均淨資產收益率、每股淨資產等指標時，「歸屬於本行股東的淨利潤」已扣除優先股股息和永續債利息，「平均淨資產」和「淨資產」扣除了優先股和永續債。
- (3) 除特別說明，此處及下文相關金融工具項目的餘額未包含應計利息。

## 2.2 本集團財務比率

(%)	2023年	2022年	本年比上年增減
<b>盈利能力指標</b>			
歸屬於本行股東的平均總資產收益率	1.39	1.42	下降0.03個百分點
歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率	16.22	17.06	下降0.84個百分點
淨利差 <sup>(1)</sup>	2.03	2.28	下降0.25個百分點
淨利息收益率 <sup>(2)</sup>	2.15	2.40	下降0.25個百分點
<b>佔營業淨收入百分比</b>			
— 淨利息收入	63.31	63.30	上升0.01個百分點
— 非利息淨收入	36.69	36.70	下降0.01個百分點
成本收入比 <sup>(3)</sup>	32.97	32.89	上升0.08個百分點
(%)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	本年末比 上年末增減
<b>資本充足率指標(高級法)<sup>(4)</sup></b>			
核心一級資本充足率	13.73	13.68	上升0.05個百分點
一級資本充足率	16.01	15.75	上升0.26個百分點
資本充足率	17.88	17.77	上升0.11個百分點
總權益對總資產比率	9.84	9.41	上升0.43個百分點
<b>資產質量指標</b>			
不良貸款率	0.95	0.96	下降0.01個百分點
撥備覆蓋率 <sup>(5)</sup>	437.70	450.79	下降13.09個百分點
貸款撥備率 <sup>(6)</sup>	4.14	4.32	下降0.18個百分點
	2023年	2022年	本年比上年增減
信用成本 <sup>(7)</sup>	0.74	0.78	下降0.04個百分點

註：

(1) 淨利差=總生息資產平均收益率－總計息負債平均成本率。

(2) 淨利息收益率=淨利息收入／總生息資產平均餘額。

(3) 成本收入比=經營費用／營業淨收入。分子不含稅金及附加、保險申索準備、經營租出固定資產和投資性房地產折舊費等。

(4) 截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率11.86%，一級資本充足率13.82%，資本充足率14.96%。

(5) 撥備覆蓋率=貸款損失準備／不良貸款餘額。

(6) 貸款撥備率=貸款損失準備／貸款和墊款總額。

(7) 信用成本=貸款和墊款信用減值損失／貸款和墊款總額平均值，貸款和墊款總額平均值=(期初貸款和墊款總額+期末貸款和墊款總額)／2。



## 2.3 本集團五年財務概要

(人民幣百萬元)	2023年	2022年	2021年	2020年	2019年
<b>全年業績</b>					
營業淨收入	339,078	344,740	331,407	290,279	269,788
經營費用	120,991	122,061	116,879	102,814	91,497
減值損失	41,469	57,566	66,355	65,025	61,159
稅前利潤	176,618	165,113	148,173	122,440	117,132
歸屬於本行股東的淨利潤	146,602	138,012	119,922	97,342	92,867
(人民幣元)					
<b>每股計</b>					
股息(含稅)	1.972	1.738	1.522	1.253	1.20
歸屬於本行普通股股東的基本盈利	5.63	5.26	4.61	3.79	3.62
歸屬於本行普通股股東的稀釋盈利	5.63	5.26	4.61	3.79	3.62
歸屬於本行普通股股東的年末淨資產	36.71	32.71	29.01	25.36	22.89
(人民幣百萬元)					
<b>於年末</b>					
實收股本	25,220	25,220	25,220	25,220	25,220
股東權益總額	1,085,729	954,238	865,681	730,354	617,707
負債總額	9,942,754	9,184,674	8,383,340	7,631,094	6,799,533
客戶存款	8,155,438	7,535,742	6,347,078	5,628,336	4,844,422
資產總額	11,028,483	10,138,912	9,249,021	8,361,448	7,417,240
貸款和墊款總額	6,508,865	6,051,459	5,570,034	5,029,128	4,490,650
(%)					
<b>關鍵財務比率</b>					
歸屬於本行股東的平均總資產收益率	1.39	1.42	1.36	1.23	1.31
歸屬於本行普通股股東的 平均淨資產收益率	16.22	17.06	16.96	15.73	16.84
成本收入比	32.97	32.89	33.11	33.33	32.08
不良貸款率	0.95	0.96	0.91	1.07	1.16
信用成本	0.74	0.78	0.70	0.98	1.29
核心一級資本充足率(高級法)	13.73	13.68	12.66	12.29	11.95
一級資本充足率(高級法)	16.01	15.75	14.94	13.98	12.69
資本充足率(高級法)	17.88	17.77	17.48	16.54	15.54

# 與每一個小微夢想 共拼發展藍圖



# 管理層討論與分析

## 3.1 總體經營情況分析

2023年，本集團堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，以「打造價值銀行」為戰略目標，穩健開展各項業務，資產負債規模和淨利潤穩步增長，資產質量總體穩定。

報告期內，本集團實現營業淨收入3,390.78億元，同比下降1.64%；實現歸屬於本行股東的淨利潤1,466.02億元，同比增長6.22%；實現淨利息收入2,146.69億元，同比下降1.63%；實現非利息淨收入1,244.09億元，同比下降1.66%；歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.39%和16.22%，同比分別下降0.03和0.84個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額110,284.83億元，較上年末增長8.77%；貸款和墊款總額65,088.65億元，較上年末增長7.56%；負債總額99,427.54億元，較上年末增長8.25%；客戶存款總額81,554.38億元，較上年末增長8.22%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額615.79億元，較上年末增加35.75億元；不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率437.70%，較上年末下降13.09個百分點；貸款撥備率4.14%，較上年末下降0.18個百分點。

## 3.2 利潤表分析

### 3.2.1 財務業績摘要

報告期內，本集團實現稅前利潤1,766.18億元，同比增長6.97%，實際所得稅稅率16.20%，同比增加0.56個百分點。下表列出所示期間本集團主要損益項目。

(人民幣百萬元)	2023年	2022年
淨利息收入	214,669	218,235
淨手續費及佣金收入	84,108	94,275
其他淨收入	37,825	29,705
經營費用	(120,991)	(122,061)
信用減值損失	(41,278)	(56,751)
其他資產減值損失	(191)	(815)
對合營和聯營企業的投資收益	2,476	2,525
稅前利潤	176,618	165,113
所得稅費用	(28,612)	(25,819)
淨利潤	148,006	139,294
歸屬於本行股東的淨利潤	146,602	138,012

### 3.2.2 營業淨收入

報告期內，本集團實現營業淨收入3,390.78億元，同比下降1.64%，其中淨利息收入佔比63.31%，非利息淨收入佔比36.69%，同比下降0.01個百分點。

### 3.2.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入3,756.10億元，同比增長6.29%，主要是生息資產規模擴張。貸款和墊款利息收入仍然是本集團利息收入的最大組成部份。

#### 貸款和墊款利息收入

報告期內，本集團貸款和墊款利息收入2,682.40億元，同比增長0.99%。

下表列出所示期間本集團貸款和墊款各組成部份的平均餘額(日均餘額，下同)、利息收入及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
公司貸款	2,523,210	94,526	3.75	2,250,662	86,754	3.85
零售貸款	3,308,043	166,104	5.02	3,089,371	168,174	5.44
票據貼現	468,652	7,610	1.62	510,242	10,673	2.09
<b>貸款和墊款</b>	<b>6,299,905</b>	<b>268,240</b>	<b>4.26</b>	<b>5,850,275</b>	<b>265,601</b>	<b>4.54</b>

報告期內，本集團貸款和墊款從期限結構來看，短期貸款平均餘額21,895.39億元，利息收入1,022.14億元，平均收益率4.67%；中長期貸款平均餘額41,103.66億元，利息收入1,660.26億元，平均收益率4.04%。短期貸款平均收益率高於中長期貸款平均收益率主要是因為短期貸款中的信用卡貸款及消費貸款收益率較高且佔比較高。

#### 投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入808.36億元，同比增長22.84%，主要受規模因素影響；投資平均收益率3.22%，同比下降2個基點，主要是受市場利率下行的影響。

#### 存拆放同業和其他金融機構款項利息收入

報告期內，本集團存拆放同業和其他金融機構款項利息收入165.57億元，同比增長22.74%；存拆放同業和其他金融機構款項平均收益率2.80%，同比上升71個基點，主要是受美聯儲加息影響，外幣存拆放同業和其他金融機構款項收益率上升。

### 3.2.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,609.41億元，同比增長19.09%，主要因為計息負債規模增長及付息成本率上升。

#### 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出1,288.09億元，同比增長21.71%，主要是因為客戶存款規模保持較快增長，同時存款成本率有所上升。

下表列出所示期間本集團公司客戶存款及零售客戶存款的平均餘額、利息支出和平均成本率。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率%	平均餘額	利息支出	平均 成本率%
公司客戶存款						
活期	2,670,778	29,002	1.09	2,631,389	27,749	1.05
定期	1,989,200	53,186	2.67	1,755,394	46,698	2.66
小計	4,659,978	82,188	1.76	4,386,783	74,447	1.70
零售客戶存款						
活期	1,857,291	7,337	0.40	1,655,088	6,073	0.37
定期	1,415,757	39,284	2.77	913,786	25,316	2.77
小計	3,273,048	46,621	1.42	2,568,874	31,389	1.22
合計	7,933,026	128,809	1.62	6,955,657	105,836	1.52

#### 同業和其他金融機構存拆放款項利息支出

報告期內，本集團同業和其他金融機構存拆放款項利息支出198.66億元，同比增長21.81%，主要是受美聯儲加息影響，外幣同業和其他金融機構存拆放款項成本率同比上升。

#### 應付債券利息支出

報告期內，本集團應付債券利息支出77.81億元，同比下降19.47%，主要是在客戶存款增長較好的情況下，應付債券的日均規模同比減少。

### 3.2.5 淨利息收入

報告期內，本集團淨利息收入2,146.69億元，同比下降1.63%。

下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入／利息支出及平均收益／成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年			2022年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	6,299,905	268,240	4.26	5,850,275	265,601	4.54
投資	2,509,774	80,836	3.22	2,029,578	65,808	3.24
存放中央銀行款項	586,797	9,977	1.70	557,031	8,482	1.52
存拆放同業和其他金融機構款項	591,320	16,557	2.80	644,938	13,489	2.09
<b>合計</b>	<b>9,987,796</b>	<b>375,610</b>	<b>3.76</b>	<b>9,081,822</b>	<b>353,380</b>	<b>3.89</b>
(人民幣百萬元，百分比除外)	平均餘額	利息支出	平均 成本率%	平均餘額	利息支出	平均 成本率%
<b>計息負債</b>						
客戶存款	7,933,026	128,809	1.62	6,955,657	105,836	1.52
同業和其他金融機構存拆放款項	950,595	19,866	2.09	996,819	16,309	1.64
應付債券	240,163	7,781	3.24	322,784	9,662	2.99
向中央銀行借款	186,340	4,005	2.15	122,194	2,828	2.31
租賃負債	12,718	480	3.77	13,408	510	3.80
<b>合計</b>	<b>9,322,842</b>	<b>160,941</b>	<b>1.73</b>	<b>8,410,862</b>	<b>135,145</b>	<b>1.61</b>
<b>淨利息收入</b>	/	<b>214,669</b>	/	/	<b>218,235</b>	/
<b>淨利差</b>	/	/	<b>2.03</b>	/	/	<b>2.28</b>
<b>淨利息收益率</b>	/	/	<b>2.15</b>	/	/	<b>2.40</b>

報告期內，本集團生息資產平均收益率3.76%，同比下降13個基點；計息負債平均成本率1.73%，同比上升12個基點；淨利差2.03%，同比下降25個基點；淨利息收益率2.15%，同比下降25個基點。有關淨利息收益率下降的原因分析，請參閱本章3.9.1「關於淨利息收益率」。

下表列出所示期間本集團由於規模變化和利率變化導致利息收入和利息支出變化的分佈情況。規模變化以平均餘額變化來衡量，利率變化以平均利率變化來衡量，由規模變化和利率變化共同引起的利息收支變化，計入規模變化對利息收支變化的影響金額。

(人民幣百萬元)	2023年對比2022年		
	增(減)因素		增(減) 淨值
	規模	利率	
<b>生息資產</b>			
貸款和墊款	20,263	(17,624)	2,639
投資	15,434	(406)	15,028
存放中央銀行款項	492	1,003	1,495
存拆放同業和其他金融機構款項	(1,511)	4,579	3,068
<b>利息收入變動</b>	<b>34,678</b>	<b>(12,448)</b>	<b>22,230</b>
<b>計息負債</b>			
客戶存款	21,247	1,726	22,973
同業和其他金融機構存拆放款項	(929)	4,486	3,557
應付債券	(2,688)	807	(1,881)
向中央銀行借款	1,373	(196)	1,177
租賃負債	(26)	(4)	(30)
<b>利息支出變動</b>	<b>18,977</b>	<b>6,819</b>	<b>25,796</b>
<b>淨利息收入變動</b>	<b>15,701</b>	<b>(19,267)</b>	<b>(3,566)</b>

下表列出所示期間本集團資產負債項目平均餘額、利息收入／利息支出及年化平均收益／成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年10-12月			2023年7-9月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
<b>生息資產</b>						
貸款和墊款	6,434,844	66,170	4.08	6,317,543	67,478	4.24
投資	2,611,336	21,151	3.21	2,555,495	20,487	3.18
存放中央銀行款項	601,670	2,657	1.75	589,741	2,561	1.72
存拆放同業和其他金融機構款項	546,862	4,457	3.23	555,602	3,315	2.37
<b>合計</b>	<b>10,194,712</b>	<b>94,435</b>	<b>3.68</b>	<b>10,018,381</b>	<b>93,841</b>	<b>3.72</b>
(人民幣百萬元，百分比除外)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%
<b>計息負債</b>						
客戶存款	8,116,797	33,543	1.64	7,954,311	32,811	1.64
同業和其他金融機構存拆放款項	931,173	5,268	2.24	926,136	4,634	1.99
應付債券	204,148	1,776	3.45	252,778	2,137	3.35
向中央銀行借款	249,237	1,350	2.15	157,011	853	2.16
租賃負債	12,234	115	3.73	12,877	116	3.57
<b>合計</b>	<b>9,513,589</b>	<b>42,052</b>	<b>1.75</b>	<b>9,303,113</b>	<b>40,551</b>	<b>1.73</b>
<b>淨利息收入</b>	／	52,383	／	／	53,290	／
<b>淨利差</b>	／	／	1.93	／	／	1.99
<b>淨利息收益率</b>	／	／	2.04	／	／	2.11

2023年第四季度本集團淨利息收益率2.04%，環比下降7個基點；淨利差1.93%，環比下降6個基點。

### 3.2.6 非利息淨收入

報告期，本集團實現非利息淨收入1,244.09億元，同比下降1.66%。構成如下：

淨手續費及佣金收入841.08億元，同比下降10.78%。手續費及佣金收入中，財富管理手續費及佣金收入284.66億元，同比下降7.89%；資產管理手續費及佣金收入114.74億元，同比下降7.89%；銀行卡手續費收入195.25億元，同比下降8.76%；結算與清算手續費收入154.92億元，同比增長2.93%；信貸承諾及貸款業務佣金收入49.97億元，同比下降13.14%；託管業務佣金收入53.28億元，同比下降8.00%；其他收入75.52億元，同比下降37.16%。有關手續費及佣金收入變動的主要原因分析，請參閱本章3.9.2「關於非利息淨收入」。

其他非利息淨收入403.01億元，同比增加25.04%，其中，投資淨收益197.00億元，同比增長9.37%，主要是債券投資收益增加；公允價值變動淨收益18.46億元，同比增加45.21億元，主要是債券投資和非貨幣基金投資公允價值增加；匯兌淨收益41.32億元，同比增長14.78%，主要是外幣交易收益增加；其他業務淨收入121.47億元，同比增長12.82%，主要是招銀金租經營租賃業務收入同比增長23.85%，達108.80億元。

從業務分部看，其中，零售金融業務非利息淨收入575.61億元，同比下降4.11%，佔本集團非利息淨收入的46.27%；批發金融業務非利息淨收入505.99億元，同比下降2.01%，佔本集團非利息淨收入的40.67%；其他業務非利息淨收入162.49億元，同比增長9.47%，佔本集團非利息淨收入的13.06%。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年	2022年	本年比 上年增減(%)
<b>手續費及佣金收入<sup>(註)</sup></b>	<b>92,834</b>	103,372	-10.19
財富管理手續費及佣金	28,466	30,903	-7.89
資產管理手續費及佣金	11,474	12,457	-7.89
銀行卡手續費	19,525	21,399	-8.76
結算與清算手續費	15,492	15,051	2.93
信貸承諾及貸款業務佣金	4,997	5,753	-13.14
託管業務佣金	5,328	5,791	-8.00
其他	7,552	12,018	-37.16
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(8,726)</b>	(9,097)	-4.08
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>84,108</b>	94,275	-10.78
<b>其他非利息淨收入</b>	<b>40,301</b>	32,230	25.04
其他淨收入	37,825	29,705	27.34
投資淨收益	19,700	18,013	9.37
公允價值變動淨收益／(損失)	1,846	(2,675)	不適用
匯兌淨收益	4,132	3,600	14.78
其他業務淨收入	12,147	10,767	12.82
對合營和聯營企業的投資收益	2,476	2,525	-1.94
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>124,409</b>	126,505	-1.66

註：財富管理手續費及佣金包括代理基金收入、代理保險收入、代理信託計劃收入、代銷理財收入、代理證券交易收入和代理貴金屬收入；資產管理手續費及佣金主要包括子公司招商基金、招銀國際、招銀理財和招商信託資管發行和管理基金、理財、資管計劃等各類資管產品所獲取的收入；託管業務佣金包括提供託管資產基本服務與增值服務所獲得的收入；其他主要包括債券及股權承銷收入、信貸資產證券化服務費收入、諮詢顧問收入和其他中間業務收入。



### 3.2.7 經營費用

報告期，本集團經營費用1,209.91億元，同比下降0.88%，其中，員工費用703.48億元，同比下降0.44%，其他經營費用506.43億元<sup>3</sup>，同比下降1.48%。本集團成本收入比32.97%，同比上升0.08個百分點。本集團保持金融科技建設及戰略重點業務的投入規模，借助科技創新替代傳統成本，強化投入產出監測管控，提升資源使用效率。同時，本集團深耕成本管理，多措並舉，進一步壓降場地運營成本及日常開支，精細化配置費用資源，持續推動費用結構優化。

下表列出所示期間本集團經營費用的主要構成。

(人民幣百萬元)	2023年	2022年
員工費用	70,348	70,657
折舊、攤銷和租賃費用	16,359	15,720
其他一般及行政費用	31,321	32,319
保險申索準備	–	360
稅金及附加	2,963	3,005
<b>經營費用合計</b>	<b>120,991</b>	<b>122,061</b>

### 3.2.8 信用減值損失

報告期，本集團信用減值損失412.78億元，同比下降27.26%。

下表列出所示期間本集團信用減值損失的主要構成。

(人民幣百萬元)	2023年	2022年
貸款和墊款	46,635	45,157
金融投資	(218)	3,879
應收同業和其他金融機構款項	(2,935)	(3,284)
表外預期信用減值損失	(2,761)	7,112
其他	557	3,887
<b>信用減值損失合計</b>	<b>41,278</b>	<b>56,751</b>

本集團按照金融工具確認計量準則的規定，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性的調整，對表內外信用風險敞口進行減值會計處理並確認信用風險損失準備。報告期內，本集團貸款和墊款信用減值損失466.35億元，同比增加14.78億元；金融投資、應收同業和其他金融機構款項、表外預期信用減值損失合計-59.14億元，同比減少136.21億元，一方面是由於資產規模變動導致，另一方面是資產質量相對穩定、個別客戶風險下降及資產清收，沖回了其前期已計提金額；其他信用減值損失5.57億元，同比減少33.30億元，主要是上年同期對應收租賃款、應收手續費和其他應收款等資產計提信用風險損失準備後基數較大。

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

## 3.3 資產負債表分析

### 3.3.1 資產

截至報告期末，本集團資產總額110,284.83億元，較上年末增長8.77%，主要是由於本集團貸款和墊款、債券投資等增長。

下表列出截至所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
貸款和墊款總額	6,508,865	59.02	6,051,459	59.69
貸款損失準備 <sup>(1)</sup>	(266,805)	(2.42)	(254,913)	(2.51)
貸款和墊款淨額	6,242,060	56.60	5,796,546	57.18
投資證券及其他金融資產	3,209,473	29.10	2,787,066	27.49
現金、貴金屬及存放中央銀行款項 <sup>(2)</sup>	684,821	6.21	605,068	5.97
同業往來 <sup>(2)</sup>	558,381	5.06	630,302	6.22
商譽	9,954	0.09	9,999	0.10
其他 <sup>(3)</sup>	323,794	2.94	309,931	3.04
<b>資產總額</b>	<b>11,028,483</b>	<b>100.00</b>	<b>10,138,912</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 此處的貸款損失準備為以攤餘成本計量的貸款和墊款的損失準備。
- (2) 「同業往來」包括存放同業和其他金融機構款項和買入返售金融資產。根據中國人民銀行辦公廳2022年7月印發的《黃金租借業務管理暫行辦法》(銀辦發[2022]88號)有關規定，自2023年起，本集團與金融機構間開展的黃金租借業務，租出端從「貴金屬」調整至「拆出資金」列報，同期比較數據此口徑重新列報。
- (3) 「其他」包括固定資產、使用權資產、無形資產、投資性房地產、遞延所得稅資產、應收利息和其他資產。

#### 3.3.1.1 貸款和墊款

截至報告期末，本集團貸款和墊款總額65,088.65億元，較上年末增長7.56%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為59.02%，較上年末下降0.67個百分點。有關本集團貸款和墊款的詳情，請參閱本章3.4「貸款質量分析」。

## 3.3.1.2 投資證券及其他金融資產

本集團投資證券及其他金融資產包括以人民幣和外幣計價的上市和非上市金融工具。

下表按報表項目列出截至所示日期本集團投資證券及其他金融資產的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
衍生金融資產	18,733	0.58	18,671	0.67
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	526,145	16.40	423,467	15.19
— 債券投資	274,687	8.57	215,081	7.72
— 其他 <sup>(註)</sup>	251,458	7.83	208,386	7.47
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,728,620	53.86	1,536,397	55.13
— 債券投資	1,680,262	52.36	1,452,499	52.12
— 非標資產投資	87,069	2.71	126,698	4.55
— 其他	679	0.02	648	0.02
— 減：損失準備	(39,390)	(1.23)	(43,448)	(1.56)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資	889,736	27.72	771,271	27.67
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資	19,649	0.61	13,416	0.48
合營和聯營企業投資	26,590	0.83	23,844	0.86
<b>投資證券及其他金融資產總額</b>	<b>3,209,473</b>	<b>100.00</b>	<b>2,787,066</b>	<b>100.00</b>

註：包括股權投資、基金投資、理財產品、貴金屬合同(多頭)等。

**衍生金融工具**

截至報告期末，本集團所持衍生金融工具主要類別和金額情況如下表所示。有關詳情請參閱財務報告附註60(f)。

(人民幣百萬元)	2023年12月31日			2022年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生金融工具	1,819,231	5,433	(5,476)	1,543,237	6,428	(6,109)
貨幣衍生金融工具	1,431,262	11,815	(10,667)	874,230	11,376	(11,671)
其他衍生金融工具	136,759	1,485	(1,300)	92,258	867	(856)
<b>合計</b>	<b>3,387,252</b>	<b>18,733</b>	<b>(17,443)</b>	<b>2,509,725</b>	<b>18,671</b>	<b>(18,636)</b>

上述列示的是在各資產負債表日，本集團衍生金融工具按剩餘到期日分析的名義金額及公允價值，名義金額僅指在資產負債表日尚未到期交割的交易量，並不代表風險數額。

報告期內，人民幣匯率彈性增強，利率類衍生品市場呈寬幅區間波動。作為銀行間人民幣外匯市場綜合做市商及本幣市場衍生品報價機構，本集團致力於為市場提供流動性，維護市場穩定。同時，繼續發揮金融市場衍生交易專業優勢，積極宣導「匯率風險中性」理念，幫助客戶開展套期保值交易，提升抗風險能力，降低財務成本，助力實體經濟高質量發展。

**以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資**

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資餘額為5,261.45億元，主要類別為債券和基金投資等。該類投資主要是本集團結合宏觀經濟、貨幣和財政政策、產業政策及市場供求狀況等因素，通過把握市場交易機會獲取投資收益。報告期內，資金面整體平穩，債券收益率呈現震盪下行走勢，本集團積極擴大債券投資規模的同時加強波段操作力度，獲得了良好收益。有關詳情，請參閱財務報告附註23(a)。

**以攤餘成本計量的債務工具投資**

截至報告期末，本集團以攤餘成本計量的債務工具投資餘額為17,286.20億元，其中，債券投資以政府債券和政策性銀行債券為主。該類投資是基於銀行賬簿利率風險管理及流動性管理的需要，兼顧收益與風險，作為本集團資產負債的戰略性配置而長期持有。有關詳情請參閱財務報告附註23(b)。

**以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資**

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資餘額為8,897.36億元，主要類別為政府債券、政策性銀行債券等利率債和中高等級優質信用債。該類投資主要是本集團通過對債券市場的研究分析，抓住市場投資配置機會，持續優化資產配置結構，獲取投資收益。有關詳情請參閱財務報告附註23(c)。

**指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資**

截至報告期末，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資餘額為196.49億元。該類投資主要是本集團持有的對被投資方無控制、無共同控制、無重大影響的非交易性股權投資。有關詳情請參閱財務報告附註23(d)。

## 按發行主體分類列示的本集團債券投資總額構成

(人民幣百萬元)	2023年	2022年
	12月31日	12月31日
官方機構	1,944,820	1,600,274
政策性銀行	503,459	494,628
商業銀行及其他金融機構	252,828	232,923
其他	143,578	111,026
<b>債券投資合計</b>	<b>2,844,685</b>	<b>2,438,851</b>

註：「官方機構」包括中國財政部、地方政府、央行等；「其他」主要是企業。

## 合營和聯營企業投資

截至報告期末，本集團合營和聯營企業投資265.90億元，較上年末增長11.52%。截至報告期末，本集團合營和聯營企業投資減值準備餘額為零。有關詳情請參閱財務報告附註25及附註26。

## 3.3.1.3 商譽

依據國際財務報告準則的規定，報告期末，本集團對收購招商永隆銀行、招商基金等所形成的商譽進行了減值測試，確定報告期不需計提減值準備。截至報告期末，本集團商譽減值準備餘額5.79億元，商譽賬面價值99.54億元。

## 3.3.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額99,427.54億元，較上年末增長8.25%，主要是由於客戶存款穩步增長。

下表列出截至所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
客戶存款	8,155,438	82.02	7,535,742	82.05
同業往來 <sup>(1)</sup>	888,408	8.94	957,657	10.42
向中央銀行借款	377,189	3.79	129,438	1.41
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債及衍生金融負債 <sup>(1)</sup>	61,401	0.62	67,780	0.74
應付債券	174,764	1.76	222,288	2.42
其他 <sup>(2)</sup>	285,554	2.87	271,769	2.96
<b>負債總額</b>	<b>9,942,754</b>	<b>100.00</b>	<b>9,184,674</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 「同業往來」包括同業和其他金融機構存拆放款項和賣出回購金融資產款。根據中國人民銀行辦公廳2022年7月印發的《黃金租借業務管理暫行辦法》(銀辦發[2022]88號)有關規定，自2023年起，本集團與金融機構間開展的黃金租借業務，租入端從「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債」調整至「拆入資金」列報，同期比較數據按此口徑重新列報。

(2) 「其他」包括應付職工薪酬、應交稅費、合同負債、租賃負債、預計負債、遞延所得稅負債、應付利息和其他負債。

### 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額81,554.38億元，較上年末增長8.22%，佔本集團負債總額的82.02%，為本集團的主要資金來源。

下表列出截至所示日期，本集團按產品類型和客戶類型劃分的客戶存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
<b>公司客戶存款</b>				
活期存款	2,644,685	32.43	2,762,671	36.66
定期存款	2,015,837	24.72	1,668,882	22.15
<b>小計</b>	<b>4,660,522</b>	<b>57.15</b>	<b>4,431,553</b>	<b>58.81</b>
<b>零售客戶存款</b>				
活期存款	1,829,612	22.43	1,983,364	26.32
定期存款	1,665,304	20.42	1,120,825	14.87
<b>小計</b>	<b>3,494,916</b>	<b>42.85</b>	<b>3,104,189</b>	<b>41.19</b>
<b>客戶存款總額</b>	<b>8,155,438</b>	<b>100.00</b>	<b>7,535,742</b>	<b>100.00</b>

2023年，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為57.08%，同比下降4.55個百分點。其中，公司客戶活期存款日均餘額佔公司客戶存款日均餘額的比例為57.31%，同比下降2.67個百分點；零售客戶活期存款日均餘額佔零售客戶存款日均餘額的比例為56.74%，同比下降7.69個百分點。受客戶風險偏好下降，企業資金活化不足影響，客戶投資定期存款產品需求高企，活期佔比有所下降。

### 3.3.3 股東權益

截至報告期末，本集團歸屬於本行股東權益10,763.70億元，較上年末增長13.84%，其中，未分配利潤5,683.72億元，較上年末增長15.30%；投資重估儲備136.56億元，較上年末增長15.58%，主要是分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值較上年末增加；外幣財務報表折算差額29.34億元，較上年末增加9.25億元，主要是受人民幣匯率變動影響。

## 3.4 貸款質量分析

### 3.4.1 按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出截至所示日期，本集團貸款五級分類情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
正常類貸款	6,375,958	97.95	5,919,985	97.83
關注類貸款	71,328	1.10	73,470	1.21
次級類貸款	16,576	0.26	22,770	0.38
可疑類貸款	21,554	0.33	23,737	0.39
損失類貸款	23,449	0.36	11,497	0.19
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>6,508,865</b>	<b>100.00</b>	<b>6,051,459</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款</b>	<b>61,579</b>	<b>0.95</b>	<b>58,004</b>	<b>0.96</b>

註：在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。

報告期內，本集團按照金融資產風險分類新規要求，從嚴認定資產風險分類，真實反映資產質量。受部份高負債房地產客戶風險進一步釋放及零售業務風險影響，本集團不良貸款餘額較上年末有所增加。截至報告期末，本集團不良貸款餘額615.79億元，較上年末增加35.75億元，不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點。

### 3.4.2 按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>
<b>公司貸款</b>	<b>2,599,855</b>	<b>39.94</b>	<b>30,992</b>	<b>1.19</b>	<b>2,375,616</b>	<b>39.26</b>	<b>29,961</b>	<b>1.26</b>
流動資金貸款	1,021,305	15.69	8,068	0.79	821,269	13.57	9,562	1.16
固定資產貸款	838,449	12.88	14,915	1.78	864,880	14.29	14,123	1.63
貿易融資	334,150	5.13	119	0.04	289,605	4.79	330	0.11
其他 <sup>(2)</sup>	405,951	6.24	7,890	1.94	399,862	6.61	5,946	1.49
<b>票據貼現<sup>(3)</sup></b>	<b>471,127</b>	<b>7.24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>514,054</b>	<b>8.49</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>零售貸款</b>	<b>3,437,883</b>	<b>52.82</b>	<b>30,587</b>	<b>0.89</b>	<b>3,161,789</b>	<b>52.25</b>	<b>28,043</b>	<b>0.89</b>
小微貸款	751,297	11.54	4,592	0.61	631,038	10.43	4,031	0.64
個人住房貸款	1,385,486	21.29	5,122	0.37	1,389,208	22.96	4,904	0.35
信用卡貸款	935,910	14.38	16,383	1.75	884,519	14.62	15,650	1.77
消費貸款	301,538	4.63	3,285	1.09	202,225	3.34	2,191	1.08
其他 <sup>(4)</sup>	63,652	0.98	1,205	1.89	54,799	0.90	1,267	2.31
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>6,508,865</b>	<b>100.00</b>	<b>61,579</b>	<b>0.95</b>	<b>6,051,459</b>	<b>100.00</b>	<b>58,004</b>	<b>0.96</b>

註：

- (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。
- (2) 主要包括融資租賃、併購貸款及對公按揭等其他公司貸款。
- (3) 票據貼現逾期後轉入公司貸款核算。
- (4) 主要包括商用房貸款、汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款。

公司貸款方面，本集團圍繞國家宏觀經濟政策，深入貫徹價值銀行戰略，加快模式轉型，推進客戶結構優化，持續加強優質資產組織與投放，資產質量保持穩定。截至報告期末，本集團公司貸款餘額25,998.55億元，較上年末增長9.44%，公司貸款佔比39.94%。受部份高負債房地產客戶及個別經營不善的公司客戶大額風險暴露影響，公司貸款不良額309.92億元，較上年末增加10.31億元，公司貸款不良率1.19%，較上年末下降0.07個百分點。

零售貸款方面，本集團積極推進產品和業務模式創新，加快優質資產組織，持續提升對小微客戶的信貸支持力度，優選剛需或改善型住房客群，保持個人住房貸款總體平穩；同時堅持「平穩、低波動」的經營策略，聚焦價值客群獲取，優化資產結構，穩健發展信用卡業務。截至報告期末，本集團零售貸款餘額34,378.83億元，較上年末增長8.73%，零售貸款佔比52.82%，其中，小微貸款7,512.97億元，較上年末增長19.06%。截至報告期末，零售不良貸款餘額305.87億元，較上年末增加25.44億元，不良貸款率0.89%，與上年末持平，其中，信用卡貸款不良餘額163.83億元，較上年末增加7.33億元，信用卡貸款不良率1.75%，較上年末下降0.02個百分點。



## 3.4.3 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率 <sup>(1)</sup>
公司貸款	2,599,855	39.94	30,992	1.19	2,375,616	39.26	29,961	1.26
交通運輸、倉儲和郵政業	513,264	7.89	1,739	0.34	492,248	8.14	948	0.19
房地產業	326,667	5.02	17,183	5.26	375,980	6.21	15,348	4.08
製造業	577,026	8.87	3,063	0.53	465,712	7.70	4,781	1.03
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	272,223	4.18	443	0.16	212,893	3.52	468	0.22
租賃和商務服務業	192,670	2.96	1,470	0.76	161,750	2.67	1,784	1.10
批發和零售業	197,739	3.04	1,330	0.67	180,709	2.99	1,836	1.02
金融業	133,664	2.05	387	0.29	112,114	1.85	440	0.39
建築業	111,200	1.71	333	0.30	105,770	1.75	435	0.41
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	103,717	1.59	760	0.73	89,858	1.48	406	0.45
水利、環境和 公共設施管理業	43,232	0.66	101	0.23	64,996	1.07	100	0.15
採礦業	47,271	0.73	567	1.20	40,495	0.67	521	1.29
其他 <sup>(2)</sup>	81,182	1.24	3,616	4.45	73,091	1.21	2,894	3.96
票據貼現	471,127	7.24	-	-	514,054	8.49	-	-
零售貸款	3,437,883	52.82	30,587	0.89	3,161,789	52.25	28,043	0.89
貸款和墊款總額	6,508,865	100.00	61,579	0.95	6,051,459	100.00	58,004	0.96

註：

- (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。
- (2) 主要包括農、林、牧、漁，住宿和餐飲，衛生和社會工作等行業。

本集團持續提升服務實體經濟質效，以科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等金融領域為重點發展方向，提高客戶經營能力，進一步加大貸款投放，穩步推進資產業務結構調整。截至報告期末，本集團製造業貸款餘額5,770.26億元，較上年末增長23.90%，佔貸款和墊款總額的8.87%，佔比較上年末上升1.17個百分點。同時，本集團密切跟蹤內外部形勢變化，持續防範化解房地產、地方政府融資平台等重點領域風險。報告期內，受高負債房地產企業和個別經營不善的公司客戶風險暴露等影響，本集團房地產業，信息傳輸、軟件和信息技術服務業與交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款率有所上升。

### 3.4.4 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% <sup>(1)</sup>	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% <sup>(1)</sup>
總行 <sup>(2)</sup>	973,646	14.96	18,011	1.85	942,006	15.57	17,811	1.89
長江三角洲地區	1,441,147	22.14	10,489	0.73	1,338,769	22.12	10,532	0.79
環渤海地區	930,205	14.29	5,745	0.62	828,311	13.69	5,118	0.62
珠江三角洲及海西地區	1,186,286	18.23	7,941	0.67	1,087,410	17.97	4,673	0.43
東北地區	168,929	2.60	1,862	1.10	169,566	2.80	2,020	1.19
中部地區	686,673	10.55	6,514	0.95	641,554	10.60	8,048	1.25
西部地區	686,701	10.55	5,820	0.85	633,129	10.46	5,468	0.86
境外	80,336	1.23	851	1.06	78,567	1.30	544	0.69
附屬機構	354,942	5.45	4,346	1.22	332,147	5.49	3,790	1.14
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>6,508,865</b>	<b>100.00</b>	<b>61,579</b>	<b>0.95</b>	<b>6,051,459</b>	<b>100.00</b>	<b>58,004</b>	<b>0.96</b>

註：

- (1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。  
(2) 總行包括信用卡中心。

本集團把握國家區域協調發展戰略機遇，聚焦區域內優勢產業，加強重點區域分行間的協同，促進區域內業務聯動，推動重點區域分行加快發展。同時，密切關注市場變化，持續開展區域信貸政策研究，實施差異化的經營管理策略。

### 3.4.5 按擔保方式劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% <sup>(註)</sup>	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% <sup>(註)</sup>
信用貸款	2,592,093	39.82	24,147	0.93	2,219,635	36.68	21,662	0.98
保證貸款	822,059	12.63	18,728	2.28	836,550	13.82	16,698	2.00
抵押貸款	2,244,129	34.48	14,091	0.63	2,132,337	35.24	14,246	0.67
質押貸款	379,457	5.83	4,613	1.22	348,883	5.77	5,398	1.55
票據貼現	471,127	7.24	-	-	514,054	8.49	-	-
<b>貸款和墊款總額</b>	<b>6,508,865</b>	<b>100.00</b>	<b>61,579</b>	<b>0.95</b>	<b>6,051,459</b>	<b>100.00</b>	<b>58,004</b>	<b>0.96</b>

註：代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

截至報告期末，本集團抵質押貸款較上年末增長5.74%，保證貸款較上年末下降1.73%，信用貸款較上年末增長16.78%。其中，信用貸款、抵質押貸款的不良率均較上年末有所下降，保證貸款的不良率較上年末有所上升。

## 3.4.6 前十大單一借款人的貸款情況

(人民幣百萬元，百分比除外)		2023年 12月31日	佔資本淨額 (高級法)	佔貸款總額
十大借款人	行業	貸款金額	百分比%	百分比%
A	金融業	22,280	1.89	0.34
B	交通運輸、倉儲和郵政業	18,876	1.60	0.29
C	交通運輸、倉儲和郵政業	15,363	1.30	0.24
D	交通運輸、倉儲和郵政業	14,548	1.23	0.22
E	交通運輸、倉儲和郵政業	13,276	1.12	0.20
F	交通運輸、倉儲和郵政業	10,645	0.90	0.17
G	交通運輸、倉儲和郵政業	9,528	0.81	0.15
H	房地產業	9,359	0.79	0.14
I	製造業	9,205	0.78	0.14
J	交通運輸、倉儲和郵政業	7,624	0.64	0.12
合計		130,704	11.06	2.01

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額222.80億元，佔本集團高級法下資本淨額的1.89%。前十大單一借款人貸款總額1,307.04億元，佔本集團高級法下資本淨額的11.06%，佔本集團權重法下資本淨額的11.42%，佔本集團貸款總額的2.01%。

## 3.4.7 按逾期期限劃分的貸款分佈情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%
逾期3個月以內	36,161	0.56	37,207	0.61
逾期3個月至1年	23,074	0.35	26,669	0.44
逾期1年以上至3年以內	17,671	0.27	9,810	0.16
逾期3年以上	5,077	0.08	4,599	0.08
逾期貸款合計	81,983	1.26	78,285	1.29
貸款和墊款總額	6,508,865	100.00	6,051,459	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款819.83億元，較上年末增加36.98億元，逾期貸款佔比1.26%，較上年末下降0.03個百分點。逾期貸款中，抵質押貸款佔比28.81%，保證貸款佔比23.18%，信用貸款佔比48.01%（主要為信用卡逾期貸款）。本集團對逾期貸款採取審慎的資產分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.34，本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.19。

### 3.4.8 重組貸款情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日		2022年12月31日	
	貸款金額	佔貸款和墊款 總額百分比%	貸款金額	佔貸款和墊款 總額百分比%
已重組貸款 <sup>(註)</sup>	13,007	0.20	12,076	0.20
其中：逾期超過90天的已重組貸款	6,673	0.10	5,207	0.09

註：指經重組的不良貸款。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，本集團重組貸款佔比為0.20%，較上年末持平。

### 3.4.9 抵債資產及減值準備計提情況

截至報告期末，本集團抵債資產（非金融工具）餘額5.56億元，扣除已計提減值準備1.39億元，賬面淨值4.17億元；抵債金融工具餘額54.04億元。

### 3.4.10 貸款損失準備的變化

下表列出本集團貸款損失準備的變化情況。

(人民幣百萬元)	2023年	2022年
上年末餘額	261,476	246,104
本期計提	46,635	45,157
收回以前年度核銷貸款	8,819	8,972
期內核銷／處置	(47,922)	(39,087)
匯率及其他變動	526	330
期末餘額	269,534	261,476

本集團堅持穩健、審慎的撥備計提政策。截至報告期末，本集團貸款損失準備餘額2,695.34億元<sup>4</sup>，較上年末增加80.58億元；撥備覆蓋率437.70%，較上年末下降13.09個百分點；貸款撥備率4.14%，較上年末下降0.18個百分點。

<sup>4</sup> 此處的貸款損失準備包含以攤餘成本計量的貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的損失準備。

## 3.5 資本充足情況分析

### 3.5.1 資本充足率

截至報告期末，本集團高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為13.73%、16.01%和17.88%，較上年末分別上升0.05、0.26和0.11個百分點。

#### 本集團

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	本年末比 上年末增減(%)
<b>高級法<sup>(1)</sup>下資本充足率情況</b>			
核心一級資本淨額	907,308	799,352	13.51
一級資本淨額	1,057,754	919,798	15.00
資本淨額	1,181,487	1,037,942	13.83
風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	5,919,504	5,491,072	7.80
其中：信用風險加權資產	5,226,757	4,823,836	8.35
市場風險加權資產	86,751	89,200	-2.75
操作風險加權資產	605,996	578,036	4.84
風險加權資產(考慮並行期底線要求)	6,608,021	5,841,685	13.12
核心一級資本充足率	13.73%	13.68%	上升0.05個百分點
一級資本充足率	16.01%	15.75%	上升0.26個百分點
資本充足率	17.88%	17.77%	上升0.11個百分點
<b>槓桿率情況<sup>(2)</sup></b>			
調整後的表內外資產餘額	12,806,260	11,569,842	10.69
槓桿率	8.26%	7.95%	上升0.31個百分點

註：

- (1) 「高級法」指2012年6月7日發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至報告期末，本集團符合資本充足率並表範圍的附屬公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀金租、招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀歐洲。商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應按照資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守資本底線要求。資本底線要求調整系數在並行期第一年為95%，第二年為90%，第三年(即2017年)及以後為80%。
- (2) 根據2015年2月12日發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。本集團2023年第三季度末、半年末和第一季度末的槓桿率分別為7.93%、7.70%和7.96%。

截至報告期末，本公司高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為13.32%、15.70%和17.62%，較上年末分別上升0.09、0.28和0.11個百分點。

本公司

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	本年末比 上年末增減(%)
<b>高級法下資本充足率情況</b>			
核心一級資本淨額	801,565	701,033	14.34
一級資本淨額	944,349	817,387	15.53
資本淨額	1,059,697	927,881	14.21
風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	5,295,085	4,925,532	7.50
其中：信用風險加權資產	4,673,703	4,330,955	7.91
市場風險加權資產	67,143	69,000	-2.69
操作風險加權資產	554,239	525,577	5.45
風險加權資產(考慮並行期底線要求)	6,015,774	5,299,237	13.52
核心一級資本充足率	13.32%	13.23%	上升0.09個百分點
一級資本充足率	15.70%	15.42%	上升0.28個百分點
資本充足率	17.62%	17.51%	上升0.11個百分點

截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為11.86%、13.82%和14.96%，較上年末分別上升0.34、0.57和0.28個百分點。

本集團

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	本年末比 上年末增減(%)
<b>權重法<sup>(註)</sup>下資本充足率情況</b>			
核心一級資本淨額	907,308	799,352	13.51
一級資本淨額	1,057,754	919,798	15.00
資本淨額	1,144,901	1,018,678	12.39
風險加權資產	7,652,723	6,941,350	10.25
核心一級資本充足率	11.86%	11.52%	上升0.34個百分點
一級資本充足率	13.82%	13.25%	上升0.57個百分點
資本充足率	14.96%	14.68%	上升0.28個百分點

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

截至報告期末，本公司權重法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為11.38%、13.40%和14.52%，較上年末分別上升0.41、0.61和0.30個百分點。

#### 本公司

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 12月31日	2022年 12月31日	本年末比 上年末增減(%)
<b>權重法下資本充足率情況</b>			
核心一級資本淨額	801,565	701,033	14.34
一級資本淨額	944,349	817,387	15.53
資本淨額	1,023,111	908,572	12.61
風險加權資產	7,046,274	6,390,196	10.27
核心一級資本充足率	11.38%	10.97%	上升0.41個百分點
一級資本充足率	13.40%	12.79%	上升0.61個百分點
資本充足率	14.52%	14.22%	上升0.30個百分點

### 3.5.2 信用風險暴露餘額

報告期內，在內部評級法下，本公司信用風險共劃分為主權、金融機構、公司、零售、股權、其他等六類風險暴露。截至報告期末，各類風險暴露餘額如下表所示。

(人民幣百萬元)	風險暴露類型	2023年12月31日	
		法人	集團
內部評級法覆蓋部份	金融機構	1,159,243	1,159,243
	公司	2,553,072	2,553,072
	零售	4,014,718	4,014,718
	其中：個人住房抵押	1,379,581	1,379,581
	合格循環零售	1,921,846	1,921,846
	其他零售	713,291	713,291
內部評級法未覆蓋部份	表內	4,608,970	5,178,480
	表外	232,634	253,314
	交易對手	38,019	38,998

### 3.5.3 市場風險資本計量

本集團採用混合法計算市場風險資本要求，具體而言：採用內部模型法計算本公司(不含境外分行)的一般市場風險資本要求；採用標準法計算本公司境外分行和附屬公司的一般市場風險資本要求，以及本公司及附屬公司的特定市場風險資本要求。截至報告期末，本集團市場風險加權資產為867.51億元，市場風險資本要求為69.40億元，其中採用內部模型法計算的一般市場風險資本要求為45.28億元，採用標準法計算的市場風險資本要求為24.12億元。

本集團採用歷史市場數據長度為250天、置信度為99%、持有期為10天的市場風險價值計算內部模型法資本要求。截至報告期末，本集團市場風險價值指標如下表所示。

序號	項目	2023年12月31日	
		報告期壓力 市場風險價值	報告期一般 市場風險價值
1	平均值	857	541
2	最大值	1,060	911
3	最小值	703	302
4	期末值	809	334

## 3.6 分部經營業績

本集團主要業務分部包括零售金融業務和批發金融業務。下表列出所示期間本集團各業務分部的概要經營業績。

項目 (人民幣百萬元)	2023年		2022年	
	分部稅前利潤	營業淨收入	分部稅前利潤	營業淨收入
零售金融業務	99,913	194,315	94,178	191,415
批發金融業務	72,765	134,625	67,149	142,094
其他業務	3,940	10,138	3,786	11,231
合計	176,618	339,078	165,113	344,740

報告期內，本集團零售金融業務稅前利潤999.13億元，同比增長6.09%，佔本集團稅前利潤的56.57%，同比下降0.47個百分點；營業淨收入1,943.15億元，同比增長1.52%，佔本集團營業淨收入的57.31%，同比上升1.79個百分點。報告期內，本集團零售金融業務成本收入比31.96%，同比上升0.01個百分點。

關於本集團業務分部和地區分部的詳細數據請見財務報告附註56。

## 3.7 根據監管要求披露的其他財務信息

### 3.7.1 可能對財務狀況與經營成果造成重大影響的表外項目餘額及其情況

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。承諾及或有負債具體包括信貸承諾、租賃承諾、資本承擔、證券承銷承諾、債券承兌承諾、未決訴訟和糾紛及其他或有負債，其中信貸承諾是最主要的組成部份。截至報告期末，本集團信貸承諾餘額28,179.69億元。有關或有負債及承擔詳見財務報告附註58(a)。

### 3.7.2 逾期末償債務情況

截至報告期末，本集團沒有發生逾期末償債務情況。

## 3.8 發展戰略實施情況

報告期內，本公司圍繞「價值銀行」戰略目標，堅持穩字當頭、穩中求進，加快提升財富管理、金融科技、風險管理三大能力，保持經營業績穩定，市場競爭力進一步增強，在高質量發展的道路上邁出了堅實步伐。

### 1. 「質量、效益、規模」動態均衡發展

圍繞「增量—增收—增效—增值」的「四增」價值創造鏈，堅持「質量為本、效益優先、規模適度、結構合理」，報告期內本公司資產質量保持穩定，風險抵補能力持續領先；利潤保持平穩增長，ROAA和ROAE保持較高水平；業務規模穩步增長，客群、資產、負債等保持了量增質優；經營結構優勢明顯，零售金融業務對營收和利潤的貢獻均超過55%，活期存款佔比、非利息淨收入佔比等指標保持較優水平，客戶結構、資產結構持續優化。



## 2. 四大板塊均衡協同發展

報告期內，本公司持續推進「零售金融、公司金融、投行與金融市場、財富管理與資產管理」四大板塊發展，形成既特色鮮明又均衡協同發展的業務格局，做強做好重資本業務，做優做大輕資本業務。

**零售金融板塊體系化優勢進一步凸顯。**圍繞客戶「存貸匯」需求本源，通過「人+數字化」服務不斷提升服務水平。截至報告期末，本公司零售客戶總數達1.97億戶，較上年末增長7.07%。截至報告期末，管理零售客戶總資產(AUM)餘額13.32萬億元，較上年末增長9.88%；零售客戶存款餘額達33,143.18億元，較上年末增長12.13%；零售貸款餘額達33,736.33億元，較上年末增長8.49%。借記卡和信用卡融合獲客及經營效率不斷提升，截至報告期末，同時持有借記卡和信用卡的「雙卡」客戶在信用卡客戶中佔比65.72%，較上年末提升1.62個百分點。

**公司金融特色化優勢持續強化。**聚焦國家所需、招行所能，打造科技、綠色、普惠、智造等特色金融，升級獲客和服務模式，客戶服務廣度和深度持續加大。截至報告期末，本公司服務的公司客戶總數達282.06萬戶，較上年末增長11.66%；公司客戶存款餘額達45,572.43億元，較上年末增長5.52%；公司貸款餘額23,215.85億元，較上年末增長10.70%。其中，科技、綠色、普惠、製造業等重點領域貸款增速均顯著高於本公司貸款增速。截至報告期末，本公司科技企業貸款<sup>5</sup>餘額4,284.77億元，較上年末增長44.95%；綠色貸款餘額4,477.65億元，較上年末增長26.00%；普惠型小微企業貸款餘額8,042.79億元，較上年末增長18.56%；製造業貸款餘額5,551.02億元，較上年末增長25.06%。

**投行與金融市場板塊領先優勢持續鞏固。**本公司加快投行業務向「資金組織者」轉型，不斷提升債券承銷、併購金融等業務能力。截至報告期末，投行業務貢獻公司客戶融資總量(FPA)餘額較年初增長14.91%。金融市場業務自營投研體系不斷完善，對客業務優勢進一步鞏固，報告期內，本公司合計為6,285家企業提供避險服務，公司客戶衍生品交易量合計647.83億美元。票據業務一體化經營能力持續提升，票據交易持續做大做強，報告期內，本公司票據客戶數達15.97萬戶，同比增長11.38%，商業承兌匯票貼現量市場排名第一（商業銀行票據業務聯席會數據）。

**財富管理與資產管理能力不斷提升。**本公司持續推進大財富管理業務發展。客戶端，截至報告期末，本公司零售財富產品持倉客戶數達5,137.95萬戶，較上年末增長19.13%，私人銀行客戶數突破14萬戶。產品端，面向全市場為客戶優選多元產品，強化優質產品挖掘。服務端，持續深化「招商銀行TREE資產配置服務體系」，該體系下進行資產配置的客戶<sup>6</sup>達911.45萬戶，較上年末增長12.15%；持續與合作夥伴共建服務生態，陪伴客戶投資全旅程，截至報告期末，本公司財富開放平台「招財號」引入152家資管機構。本集團各資產管理子公司不斷加強投資研究、資產組織、風險管理、科技支撐、業務創新、人才隊伍六大能力建設，截至報告期末，資管業務總規模達4.48萬億元。本公司加快探索「服務+科技+協同」的資產託管服務模式，截至報告期末，本公司託管規模達21.12萬億元，居行業第一（銀行業協會託管業務專業委員會數據）。

## 3. 推進數字金融建設，邁向「智慧招行」

本公司以「線上化、數據化、智能化、平台化、生態化」為演進方向，推進數字金融建設，從「線上招行」邁向「智慧招行」。報告期內本公司信息科技投入141.26億元，達到本公司營業淨收入的4.60%。注重數字化人才儲備，截至報告期末，本集團研發人員達10,650人，佔本集團員工總數的9.14%。金融科技創新項目基金圍繞數字化經營與管理、前沿科技能力、B端生態、C端生態、創新孵化五大方向，不斷推進新能力建設和新模式探索，報告期內新增立項558個，新增上線項目612個，截至報告期末，全行累計立項金融科技創新項目3,800個，累計上線項目3,062個。

**零售客戶服務方面，加快從「線上零售」向「數智零售」轉型升級，構建智慧財富引擎、智慧客服引擎，沉澱數字化能力。**招商銀行App進一步整合人工智能、智能客服、遠程顧問能力，煥新推出智能財富助理「小招」，提供財務分析、選品策略、市場觀點、收益分析等一站式財富管理服務和個性化、定制化顧問服務。截至報告期末，招商銀行App和掌上生活App的月活躍用戶(MAU)達1.17億戶。報告期內，小微貸款線上審批投放筆數佔全渠道投放筆數比重達66.74%，同比提升7.13個百分點；財富管理升級財富Alpha+平台，實現投研選品、投後管理全流程數智化，深度賦能關鍵崗位專業度提升。

<sup>5</sup> 指本公司向「專精特新」企業、高新技術企業、科技型中小企業等科技企業發放的貸款。

<sup>6</sup> 指在活錢管理、保障管理、穩健投資和進取投資四類財富管理產品中配置了兩類及以上的雙金(金卡及金葵花)客戶。

批發客戶服務方面，數字化獲客成為重要入口，以線上化為基礎，用數字化工具提升客戶經理服務質效，以財資管理雲等產品助力企業數字化和業財一體化轉型。報告期內，實現名單制高質量獲客11.26萬戶，同比提升28.85%；企業微信承載服務量突破1,700萬次。截至報告期末，融資業務線上化率92.28%，較上年末提升10.14個百分點；外匯業務線上化率75.34%，較上年末提升9.85個百分點。截至報告期末，財資管理雲累計服務企業客戶47.76萬家，較上年末增長62.15%。

風險管理方面，構建智慧風控引擎，綜合應用內外部數據，不斷提升數字化風控能力和效率。報告期內，表內外「全業務」<sup>7</sup>智能化預警覆蓋率達到100%；「天秤」守護交易安全，有效幫助客戶攔截電信詐騙，將非持卡人偽冒及盜用金額比例降低至千萬分之0.1；在線風控平台新發放公司貸款金額3,035.60億元，同比增長53.58%；應用數字化流程，使普惠抵押貸款從平均耗時一個月減少到2.7天。

經營管理方面，以數據驅動經營決策，提升管理決策效率及精度。報告期內，零售條線打造戰略經營決策分析平台，建設移動端駕駛艙、總分行統一看數門戶、業務場景化用數生態，提升全崗位、全業務、全場景經營分析效率。批發條線推動客戶關係管理系統(CRM)數字化平台建設，貫穿總分支行經營管理工作全鏈路，顯著提高公司條線數字化經營與管理水平。風險條線打造風險門戶，集成行內外各類風險數據，構建豐富的數據庫、模型庫、知識庫和應用功能，為信貸人員提供有效的數據和決策支持。計財條線「資債通」門戶實現總分支行全面經營監測和智能歸因分析，產品定價管理系統實現全線上化定價過程閉環管理，資本管理系統將資本新規融入內部管理體系，通過數字化工具大幅提升資源配置效率、激發一線經營積極性；構建智慧財務數字化平台，實現財務全流程線上化、智能化管理，打造國內銀行業領先的財務管理體系。

內部運營方面，以技術代替人工、數據代替經驗，打造智慧運營引擎，實現體驗、效率、風險和成本的高質量平衡。報告期內，新一代開放式運營服務平台「開陽門戶」對400多個運營流程完成智能化改造並推廣應用，重點業務處理效率提升27%。智能化應用在智能客服、流程智能化、質檢、海螺RPA+(機器人流程自動化)等場景實現全職人力替代超1.7萬人。

數字化基礎設施方面，邁入更穩定、敏捷、彈性的「後雲時代」。技術中台加強組件治理，加快低門檻開發平台建設與推廣；數據中台推進外部數據引入、企業級數據治理和應用。截至報告期末，雲服務總體可用性<sup>8</sup>超過99.999%，「系統全面上雲工程」獲得中國人民銀行金融科技發展獎一等獎；支持應用按需擴展，具備分鐘級彈性伸縮能力，可根據業務需求和策略，調整資源的彈性配置，以達到資源的最佳利用；技術中台累計發佈組件超5,100個，其中1,254個組件通過行內質量認證，較上年末增長146.85%；低代碼開發體系發佈應用5,646個，業務人員佔全體開發者比重超過53%；數據中台引進數據源近400項，大數據服務已覆蓋全行六成的員工。

本公司把握大語言模型的確定性機會，積極開展大語言模型建設和應用。一方面積極加強大模型建設，引入千億參數大模型，用自有語料調優、訓練、適配行內場景，積極跟進開源大模型技術的發展，並在專業場景自研百億參數大模型。另一方面積極探索大模型在零售、批發、中後台的應用。同時，搭建大模型體驗平台，接入多個國內主流大模型。

<sup>7</sup> 涵蓋自營授信業務、資產管理業務、代銷業務及其他合作類業務等表內外業務。

<sup>8</sup> 可用性指在一段給定時間內正常工作情況的佔比，雲平台總體可用性為在雲平台上運行的各重要系統可用性的算術平均數。

#### 4. 持續打造堡壘式的全面風險與合規管理體系

報告期內，本公司持續推進全風險、全機構、全客戶、全資產、全流程、全要素的「六全」風險管理體系建設，完善統一授信和大額客戶限額管理，進一步強化客戶紮口管理，搭建境內分行風險畫像與分級體系，加強子公司和境外機構的風險管理。積極防範化解重點領域風險，有效平穩處置一批房地產風險項目，推進地方政府類業務的審慎、差異化管理，穩妥開展中小金融機構業務，持續推動不良清收。推動資產業務動態再平衡，優化資產業務「一行一策」名單制，優化產業群、優勢產業和區域經濟研究政策。全面強化內控合規管理，加強風險和合規文化宣導，加強分行檢查監督隊伍建設，持續強化制裁合規管理，不斷深化洗錢風險管理。

#### 5. 重點區域優勢加快構建

報告期內，本公司積極響應國家重大區域發展戰略和產業集群發展戰略，結合本公司分支機構區域佈局與業務結構，推動長三角、珠三角、成渝和海西等區域的重點分行加快釋放發展潛力，適配當地經濟發展。圍繞區域優勢特色產業和客戶需求「深耕細作」，強化核心競爭力，通過「在區域打造招行特色、在招行打造區域特色」，提升重點區域分行經營效能，打造高質量發展新增長點，重點區域發展戰略初見成效。截至報告期末，本公司17家重點區域分行核心存款、AUM、公司貸款規模增速均高於全行平均水平。截至報告期末，17家重點區域分行的公司貸款餘額8,676.79億元，較上年末增加1,249.41億元，餘額佔公司貸款總額的37.37%，貸款增量佔公司貸款總體增量的比重達55.66%。

#### 6. 全面提升精細化管理水平

報告期內，本公司堅持打造精細規範的管理體系，提升價值創造的效率、效益、效能。深化組織變革，穩步推進分行經營體制改革，調整優化總行部門架構及管理模式，組織陣型與價值銀行更加匹配。強化人才管理，推進人才梯隊建設，升級人才交流計劃，強化「六能機制」運用，全面強化員工行為規範。優化資產負債管理，圍繞「價值創造」升級資產負債管理體系、績效管理體系，積極推進資本新規落地準備工作。升級服務管理，探索構建「大消保」工作格局，加強消費者權益保護，聚焦重點和難點問題的溯源整改，打造招行服務新標準，不斷提升服務質效，客戶投訴量同比下降35%。嚴格財務管理，堅持精打細算，強化成本費用全流程閉環管理。

## 3.9 經營中關注的重點問題

### 3.9.1 關於淨利息收益率

報告期內，本集團和本公司淨利息收益率分別為2.15%和2.20%，同比分別下降25和24個基點。淨利息收益率下降的主要原因如下。資產端，一是LPR(貸款市場報價利率)持續下調及有效信貸需求不足，新發放貸款定價同比下行，帶動貸款平均收益率同比下行，二是居民消費及購房意願有待進一步復甦，收益率相對較高的信用卡貸款和個人住房貸款增長乏力。負債端，企業資金活化不足，企業結算資金等低成本的對公活期存款增長受限，疊加資本市場擾動下居民投資向定期儲蓄轉化，儲蓄存款的財富屬性加強，存款活期佔比下降，負債成本率有所上升。為了保持淨利息收益率的相對穩定，報告期內，本集團進一步加強資產負債組合管理，資產端，持之以恆抓好貸款投放，同時加大債券的配置力度，提高資金使用效率；負債端，著力推動低成本核心存款的增長。報告期內本公司人民幣客戶存款平均成本率1.56%，同比下降4個基點。

展望2024年，本集團將積極採取措施，努力將淨利息收益率維持在行業較優水平。資產端，持續做好大類資產配置，促進信貸規模的穩健增長，加大零售貸款投放力度，加強貸款風險定價管理，同時，強化市場利率前瞻性研判，靈活配置投資類資產，提升整體配置效率；負債端，堅持以低成本核心存款增長為主，加強對高成本存款的限額管控，同時根據市場利率走勢，靈活安排市場化資金融入，降低整體負債成本。

### 3.9.2 關於非利息淨收入

報告期內，在有效需求不足、資本市場持續低迷等挑戰下，本集團貫徹落實高質量發展要求，聚焦客戶需求、著力支持實體經濟，不斷提升中間業務服務質效。面對短期不利因素影響，積極打造差異化競爭能力，努力探索細分領域增長點。報告期內，本集團實現非利息淨收入1,244.09億元，同比下降1.66%，在營業淨收入中佔比36.69%，同比下降0.01個百分點。本集團非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入841.08億元，同比下降10.78%，在非利息淨收入中佔比67.61%；其他非利息淨收入403.01億元，同比增長25.04%。報告期內，本集團大財富管理收入452.68億元<sup>9</sup>，同比下降7.90%。

報告期本集團淨手續費及佣金收入中的重點項目分析如下。**財富管理手續費及佣金收入**284.66億元，同比下降7.89%，其中，代理保險收入135.85億元，同比增長9.33%，受銀保渠道降費影響，增幅較前三季度有所收窄；代銷理財收入54.24億元，同比下降18.37%，主要是理財產品規模結構變化所致；代理基金收入51.79億元，同比下降21.52%，主要是資本市場震盪下行，費率較高的權益類基金保有及銷售規模同比下降；代理信託計劃收入32.06億元，同比下降19.43%，主要是代理信託保有規模有所下降；代理證券交易收入7.31億元，同比下降19.05%，主要受香港資本市場行情和交易活躍度影響。**資產管理手續費及佣金收入**114.74億元，同比下降7.89%，主要是招銀理財產品日均規模同比下降。**託管業務佣金收入**53.28億元，同比下降8.00%，主要是權益類公募基金託管、理財託管收入下降。**銀行卡手續費收入**195.25億元，同比下降8.76%，主要是信用卡線下交易手續費收入下降。**結算與清算手續費收入**154.92億元，同比增長2.93%，主要是電子支付收入增長。

展望2024年，本集團將通過以下措施推動非利息淨收入保持高質量發展。一是繼續推進大財富管理業務發展，財富管理客群擴面和挖潛並重，加大產品創新力度，挖掘重點客戶的資產配置潛力，密切關注權益市場回暖機遇，優化保險、基金、理財等產品結構，量價並舉，提升財富管理手續費及佣金收入貢獻；二是把握消費復甦機遇，持續升級和完善信用卡、電子支付等基礎交易服務，大力開展促綁卡和促活躍經營，借助金融科技力量提升精細化運營能力，實現交易收入的挖潛增收；三是加強市場研判和專業能力建設，緊跟企業需求，提前佈局，完善綜合化服務體系，提升公司金融、投行與金融市場板塊對非利息淨收入的貢獻。

<sup>9</sup> 大財富管理收入包括財富管理、資產管理和託管業務手續費及佣金收入。

### 3.9.3 關於房地產領域風險管控

報告期內，本集團圍繞國家政策導向和監管要求，堅持「明確定位、穩定規模、完善准入、聚焦區域、調整結構、嚴格管理」的總體策略，在風險可控的前提下，把握結構性機會，聚焦優質企業、優質區域，選擇項目現金流可以覆蓋的優質業態和項目，特別是優質商品住宅項目、保障性(租賃)住房項目和經營性物業項目，支持房地產市場平穩健康發展。同時，統一表內外業務的風險偏好，落實大額客戶風險紮口管理，嚴格審查現金流，並持續強化投貸後管理。

截至報告期末，本集團房地產相關的實有及或有信貸、自營債券投資、自營非標投資等承擔信用風險的業務餘額合計3,989.67億元，較上年末下降13.89%；本集團理財資金出資、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額合計2,494.48億元，較上年末下降16.95%。截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額2,907.42億元，較上年末減少429.73億元，佔本公司貸款和墊款總額的4.71%，較上年末下降1.12個百分點。截至報告期末，本公司房地產業貸款客戶和區域結構保持良好，其中，高信用評級客戶貸款餘額佔比超七成；從項目區域看，本公司85%以上的房地產開發貸款餘額分佈在一、二線城市城區。截至報告期末，本公司房地產業不良貸款率5.01%，較上年末上升1.02個百分點。

後續，本集團將繼續堅決貫徹執行國家房地產行業相關政策，支持剛性和改善性住房需求，一視同仁滿足不同所有制房地產企業合理融資需求，加大對非國有房地產企業的支持力度，提升對保障性住房等「三大工程」建設及住房租賃市場發展的服務水平。同時，合理區分項目子公司風險與集團控股公司風險，進一步強化風險紮口和投貸後管理，堅決執行房地產貸款封閉管理要求，切實做好項目風險管控，按照依法合規、風險可控、商業可持續的原則，推動房地產企業風險化解，保持房地產資產質量總體穩定，做好金融支持房地產市場平穩健康發展工作，助力房地產業發展新模式的構建。

### 3.9.4 關於客戶存款

截至報告期末，本公司客戶存款餘額78,715.61億元，較上年末增加5,970.48億元，增幅8.21%。本公司客戶存款增速較上年有所回落，主要原因一是M2增速回落，2023年M2增速9.7%，較上年下降2.1個百分點，金融機構存款增量不及上年；二是經濟恢復不及預期，企業預期修復較慢，企業資金活化程度低，投融資意願不足，活期存款派生少。同時，資本市場擾動及居民的儲蓄需求特別是中長期定期存款的需求提升，使得本公司定期存款佔比上升。面對外部環境變化的挑戰，本公司通過強化客戶導向、提升客群拓面力度、加強存款分類管理和成本管控等措施，應對存款增長放緩壓力。報告期內，本公司核心存款<sup>10</sup>日均餘額66,159.46億元，較上年增加7,581.95億元，增幅12.94%，佔客戶存款日均餘額的86.63%，較上年下降0.87個百分點；活期存款日均餘額44,307.30億元，較上年增加2,681.96億元，增幅6.44%，佔客戶存款日均餘額的58.02%，較上年下降4.16個百分點。截至報告期末，本公司結構性存款餘額2,629.34億元，較上年末增加201.70億元，佔客戶存款餘額的3.34%，與上年末持平。

展望2024年，宏觀經濟的總基調為堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，不斷鞏固穩中向好的基礎，積極的財政政策和穩健的貨幣政策將持續發力，宏觀經濟將進一步回升，預計商業銀行存款增長的外部環境或將邊際改善，但存款定期化趨勢或將持續，市場競爭激烈程度將加劇。本公司預計將持續面臨規模增長與成本管控兩方面的壓力。為保持存款高質量增長，本公司將採取以下措施：一是回歸客戶本源，通過客群擴面夯實存款增長基礎；二是堅持核心存款為主的推動策略，通過結算服務、財富管理、產品創新等方式拓展穩定的低成本存款；三是分類管理為手段，加強對高成本存款規模和佔比的管控，確保全年存款成本率保持合意水平。

<sup>10</sup>

核心存款為本公司存款內部管理指標，不含大額存單、結構性存款等成本較高的存款。

### 3.9.5 關於資產配置

本公司持續加強資產組織能力建設，多措並舉推動貸款平穩增長，同時結合利率走勢，適度加大對利率債和優質信用債的配置。截至報告期末，本公司貸款和墊款總額61,663.45億元，較上年末增長7.79%，佔本公司總資產的59.77%，較上年末下降0.38個百分點。其中，零售貸款33,736.33億元，較上年末增長8.49%，佔本公司貸款和墊款的54.71%，較上年末上升0.35個百分點，個人住房貸款受房地產市場調整轉型影響增長相對乏力，本公司通過加大對優質小微貸款和消費貸款的投放力度，推動零售貸款平穩增長；公司貸款23,215.85億元，較上年末增長10.70%，佔本公司貸款和墊款的37.65%，較上年末上升0.99個百分點，本公司圍繞重點領域不斷推動客群擴面，充分滿足客戶信貸融資需求，持續加大對實體經濟的服務支持力度。截至報告期末，本公司債券投資25,880.35億元，較上年末增長15.94%，佔本公司總資產的25.08%，較上年末上升1.61個百分點。

展望2024年，本公司將持之以恆加強有效資產組織，提升實體經濟服務質效，並結合資本新規變化，持續優化經營策略，推動貸款高質量增長。2024年本公司貸款和墊款計劃新增8%左右。零售貸款方面，本公司將緊跟房地產市場變化，結合區域特點，推動個人住房貸款穩步增長，同時將持續豐富個人金融產品，在加強風險管控的前提下，繼續推動小微貸款和消費貸款的穩健增長。公司貸款方面，本公司將緊跟國家戰略，聚焦科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等重點領域，持續推動客群擴面，不斷優化對公信貸結構，切實支持實體經濟。債券投資方面，本公司將在兼顧風險和收益的前提下，前瞻研判本外幣利率走勢，保持動態靈活的資產配置策略，合理安排投資類資產的增長節奏。

### 3.9.6 關於不良資產的生成和處置

報告期內，本公司新生成不良貸款609.97億元，同比減少19.78億元；不良貸款生成率1.03%，同比下降0.12個百分點。從業務大類看，公司貸款不良生成額131.24億元，同比減少47.14億元；零售貸款（不含信用卡）不良生成額91.63億元，同比增加8.48億元；信用卡不良生成額387.10億元，同比增加18.88億元。從地區看，本公司不良生成主要集中在總行（信用卡貸款）、長江三角洲及珠江三角洲地區。從行業看，本公司公司貸款不良生成主要分佈在房地產業，住宿和餐飲業，交通運輸、倉儲和郵政業。從客群看，本公司公司貸款不良生成集中在國標中型企業。

本公司始終堅持價值客戶選擇，優化資產組合配置，風險抵補充足，具備較強的風險抵禦能力。截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額2,614.02億元，較上年末增加79.89億元；撥備覆蓋率456.73%，較上年末下降10.70個百分點；貸款撥備率4.24%，較上年末下降0.19個百分點；報告期信用成本0.72%，同比下降0.07個百分點。

報告期內，本公司積極處置不良資產，運用多種途徑化解風險資產，報告期內共處置不良貸款581.13億元，其中，常規核銷226.52億元，不良資產證券化225.89億元，現金清收112.04億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置16.68億元。

2024年，本公司將密切跟蹤宏觀形勢變化，不斷提升行業認知，持續完善信貸政策，做實資產業務「一行一策」名單制經營，全力推動客群結構優化和優質資產投放；做好重點領域風險管控，加強對關注和逾期業務管理，從嚴資產分類，充分計提撥備，有效防範化解潛在風險；積極運用多種途徑處置不良資產，持之以恆化解風險資產，保持資產質量總體穩定。

## 3.9.7 關於重點領域資產質量

報告期內，本公司強化對個人住房貸款、消費信貸業務、小微貸款、名單制行業等重點領域的風險管控，資產質量總體穩定。2024年，本公司將積極應對外部宏觀經濟形勢變化，持續加強對重點領域風險排查與形勢研判，做好重點領域風險防控。有關房地產領域資產質量的詳情，請參閱本章3.9.3「關於房地產領域風險管控」。

下表列出截至所示日期，本公司按產品類型劃分的貸款和墊款資產質量情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年12月31日						
	貸款和 墊款餘額	不良 貸款餘額	不良 貸款率%	關注 貸款餘額	關注 貸款率%	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率%
公司貸款	2,321,585	26,694	1.15	18,071	0.78	25,862	1.11
票據貼現	471,127	-	-	12	-	-	-
零售貸款	3,373,633	30,539	0.91	48,739	1.44	47,706	1.41
小微貸款	749,773	4,592	0.61	2,648	0.35	5,211	0.70
個人住房貸款	1,376,814	5,113	0.37	13,107	0.95	7,466	0.54
信用卡貸款	935,777	16,381	1.75	31,373	3.35	29,905	3.20
消費貸款	301,538	3,285	1.09	1,539	0.51	3,946	1.31
其他 <sup>(註)</sup>	9,731	1,168	12.00	72	0.74	1,178	12.11
貸款和墊款總額	6,166,345	57,233	0.93	66,822	1.08	73,568	1.19

(人民幣百萬元，百分比除外)	2022年12月31日						
	貸款和 墊款餘額	不良 貸款餘額	不良 貸款率%	關注 貸款餘額	關注 貸款率%	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率%
公司貸款	2,097,114	26,205	1.25	21,515	1.03	25,852	1.23
票據貼現	513,857	-	-	8	-	-	-
零售貸款	3,109,737	28,009	0.90	44,097	1.42	46,731	1.50
小微貸款	629,628	4,027	0.64	2,515	0.40	4,567	0.73
個人住房貸款	1,379,812	4,898	0.35	10,409	0.75	6,956	0.50
信用卡貸款	884,394	15,648	1.77	30,201	3.41	31,408	3.55
消費貸款	202,225	2,191	1.08	862	0.43	2,544	1.26
其他 <sup>(註)</sup>	13,678	1,245	9.10	110	0.80	1,256	9.18
貸款和墊款總額	5,720,708	54,214	0.95	65,620	1.15	72,583	1.27

註：主要包括商用房貸款、汽車貸款、住房裝修貸款、教育貸款及以貨幣資產質押的其他個人貸款。

### 個人住房貸款風險管控

本公司積極落實國家及各地區的政策要求，堅持因城施策，積極適應房地產市場供求關係發生重大變化的新形勢，支持居民剛性和改善性住房需求，穩健開展個人住房貸款業務。報告期內，本公司堅持個人住房貸款業務進一步向房價相對穩定的城市集中，在一、二線城市新發放的個人住房貸款額佔本公司個人住房貸款新發放總額的90.25%，同比提升2.13個百分點；在一、二線城市的個人住房貸款期末餘額佔本公司個人住房貸款期末餘額的87.04%，較上年末上升0.54個百分點。

截至報告期末，本公司個人住房貸款不良率0.37%，較上年末上升0.02個百分點；關注貸款率0.95%，較上年末上升0.20個百分點；逾期貸款率0.54%，較上年末上升0.04個百分點。本公司一直以來堅持對存量抵押物押品價值進行常態化監測和重估，及時調整抵押資產價值。截至報告期末，個人住房貸款加權平均抵押率32.93%，較上年末上升0.34個百分點，抵押物保持充足穩定，個人住房貸款業務整體風險可控。

存量房貸利率調整後，新老貸款利差收窄，對提前還款有一定緩釋作用，但由於當前市場投資收益率下行，預計2024年房貸提前還款仍將處於近幾年較高水平。本公司將繼續堅持嚴控准入端，在房貸客群選擇上優先支持剛需型、改善型購房客群，在區域上優先支持核心區域的優質樓盤，從源頭上確保房貸業務的健康發展。後續，在政府支持房地產市場平穩發展的大趨勢下，本公司將努力保持個人住房貸款資產質量行業較優水平。

### 消費信貸類業務風險管控

報告期內，市場需求穩步恢復，居民消費逐步復甦。本公司堅持聚焦價值客群獲取，深入挖掘國家政策鼓勵的升級性消費場景及個人或家庭綜合消費場景，穩健發展消費信貸類業務。得益於本公司客群和資產結構的持續優化及各項風險管理策略的運用，消費信貸類業務在平穩增長的同時風險總體穩定。

截至報告期末，本公司消費信貸類業務(含信用卡)不良貸款額196.66億元，較上年末增加18.27億元，不良貸款率1.59%，較上年末下降0.05個百分點；關注貸款率2.66%，較上年末下降0.20個百分點；逾期貸款率2.74%，較上年末下降0.38個百分點。

後續，本公司將持續完善消費信貸類業務的精細化風險管控策略，一方面持續優化客群和資產結構，嚴格審核客戶信用風險情況，堅持以信用狀況良好且收入來源穩定的客戶為主，嚴防共債風險；另一方面持續加大數據源接入力度，提升客群風險識別精準度，同時依託大數據量化風控技術，密切監測客群風險變化，及時進行風險預警，積極處置不良資產，努力保持消費信貸類業務資產質量行業較優水平。



### 小微貸款業務風險管控

本公司堅持貫徹執行國家大力扶持小微企業發展的戰略，加快零售小微貸款資產組織和投放節奏，推動小微貸款業務高質量發展，同時依託金融科技探索產品和服務創新，進一步提升對小微客戶的金融服務質量和效率。

截至報告期末，本公司零售小微貸款不良率0.61%，較上年末下降0.03個百分點；關注率0.35%，較上年末下降0.05個百分點；逾期率0.70%，較上年末下降0.03個百分點。

後續，本公司將繼續堅持嚴守風險底線，密切關注市場形勢變化，提高對風險形勢的研判能力。持續加強量化風控能力，完善應對小微客戶風險變化的風險量化體系，豐富風險監測數據維度，對風險早識別、早預警、早暴露、早處置，努力保持小微貸款業務資產質量行業較優水平。

### 名單制行業風險管控<sup>11</sup>

報告期內，本公司對受供給側結構性改革、產能過剩或「雙碳」政策等影響較大的14個名單制行業客戶實行差異化管理。其中，對於行業內的龍頭企業和區域優勢企業等「白名單」客戶、總分行戰略客戶，加大政策傾斜力度，通過各類資源、產品和服務進行優先支持；對於風險相對穩定、經營情況尚可的其他客戶，在做實客戶維護和經營、夯實客群的基礎上，通過扶優汰劣、逐步置換，將客群結構向上市公司、集團核心企業及經營良好的腰部客戶等客群集中，實現客群結構和資產結構的動態優化。

截至報告期末，本公司名單制行業全口徑業務融資敞口2,341.60億元<sup>12</sup>，較年初減少86.72億元，主要投向總分行戰略客戶和白名單客戶；名單制行業不良貸款率0.91%，較年初下降0.39個百分點。受個別存量風險客戶風險暴露和業務規模持續壓降影響，金屬礦採選、鋼貿與基礎化工等行業不良貸款率較年初上升，其他行業不良貸款率較年初持平或下降。

鑒於本公司名單制行業的基礎客群主要為總分行戰略客戶和白名單客戶，抵禦外部風險能力相對較強，預計2024年該領域的風險總體可控。後續，本公司將結合國家產業政策、金融監管政策和市場實際運行情況等，動態調整相關領域授信政策。

<sup>11</sup> 2023年，本公司將原管理類行業統一更名為名單制行業，且行業範圍有調整。2023年度名單制行業包括玻璃製造、紡織化纖、合成材料製造、鋼貿、鋼鐵（長流程）、金屬礦採選、化肥、基礎化工、煤化工、煤貿、煤炭、有色金屬冶煉及壓延（不含電解鋁）、金融租賃、商業租賃等14個行業。

<sup>12</sup> 名單制行業統計範圍有變化，年初數據同口徑調整。

### 3.9.8 關於資本管理

本公司持續優化業務結構，加強資本管理，報告期內滿足中國銀行業監督管理機構的各項資本要求，資本緩沖較為充足。

本公司堅持審慎穩健的原則，在風險可控的前提下，保持風險加權資產平穩增長。截至報告期末，本公司高級法下風險加權資產（考慮並行期底線要求）增速為13.52%；高級法下考慮並行期底線要求的風險加權資產與總資產的比值為58.31%。報告期高級法下風險調整後的資本收益率（RAROC，稅前）為27.47%，明顯高於資本成本。截至報告期末，本公司高級法及權重法下核心一級資本充足率較上年末均有所上升，資本保持內生增長。

報告期內，本公司贖回200億元二級資本債，並發行300億元無固定期限資本債券用於補充本公司的其他一級資本。有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司及本公司網站的相關公告。本公司將通過提高資金運用效率、優化資產負債結構等多種方式，不斷提升股東回報水平。

本公司堅持市場化、品牌化和國際化的發展策略，持續推進資產證券化業務創新發展，不斷豐富資本管理手段。報告期內，本公司通過銀行間市場共發行8單資產證券化項目，規模合計29.61億元，基礎資產為不良貸款。

2023年度國內系統重要性銀行名單於2023年9月發佈，本公司繼續位列名單內第三組，仍需滿足附加資本充足率0.75%和附加槓桿率0.375%等附加監管要求。當前，本公司各級資本充足率、槓桿率、流動性等經營指標均保持在較高水平，可以滿足附加監管要求。

2023年11月，國家金融監督管理總局發佈《商業銀行資本管理辦法》（簡稱資本新規），自2024年1月1日起施行。資本新規下，信貸類業務的資本佔用整體趨於下行，金融市場類業務則略有上升。就本公司而言，資本新規使得不同業務的資本佔用有升有降。本公司將及時做好業務結構、經營策略的優化調整。

未來，本公司將根據資本新規政策導向，以價值銀行戰略目標為引領，遵循「四增」價值創造鏈經營邏輯，持續優化資本配置策略，加強資產負債組合管理，完善資本回報管理機制，促進本公司「質量、效益、規模」動態均衡發展，不斷增強資本內生動力，保持資本充足率平穩運行。

## 3.10 業務運作

### 3.10.1 零售金融業務

#### 業務概述

報告期內，本公司零售金融業務稅前利潤972.92億元，同比增長4.95%；零售金融業務營業淨收入1,901.46億元，同比增長0.89%，佔本公司營業淨收入的61.86%。其中，零售淨利息收入1,337.66億元，同比增長3.42%，佔零售營業淨收入的70.35%；零售非利息淨收入563.80億元，同比下降4.66%，佔零售營業淨收入的29.65%，佔本公司非利息淨收入的56.56%。報告期內，本公司實現零售財富管理手續費及佣金收入270.07億元，同比下降8.71%，佔零售淨手續費及佣金收入的48.80%；實現零售銀行卡手續費收入193.94億元，同比下降8.80%。

報告期內，本公司始終堅持「以客戶為中心、為客戶創造價值」的核心價值觀，持續鞏固零售金融體系化優勢，做大財富管理等輕資本業務，做強重資本業務，不斷增強價值創造能力，推進零售業務高質量發展。通過打造「人+數字化」全渠道服務體系、強化金融場景生態化建設、持續打磨零售金融核心產品，為更多的客戶提供更優的零售金融服務，積極滿足民生需求。報告期內，本公司零售業務整體保持了良好的發展態勢。

### 零售客戶及管理客戶總資產

面對複雜多變的外部形勢和愈發激烈的同業異業競爭格局，報告期內，本公司積極推進重點區域策略部署，挖掘增長潛力；深化業務融合，強化團體金融拓展能力；加強客群經營，回歸客戶在銀行辦理業務的「存貸匯」需求本源，充分運用金融科技，推進零售產品創新和精細化運營；圍繞客戶需求，拓寬產品品類及供應，深化資產配置服務。報告期內，本公司零售客戶和管理零售客戶總資產(AUM)餘額保持穩定增長。

截至報告期末，本公司零售客戶1.97億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長7.07%，其中，金葵花及以上客戶(指在本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶)464.06萬戶，較上年末增長12.00%。

截至報告期末，本公司管理零售客戶總資產餘額133,211.31億元，較上年末增長9.88%，其中，管理金葵花及以上客戶總資產餘額108,197.44億元，較上年末增長9.66%。截至報告期末，本公司零售客戶存款餘額33,143.18億元，較上年末增長12.13%。報告期本公司零售客戶存款日均餘額中活期佔比58.16%。

### 財富管理業務

截至報告期末，本公司零售理財產品餘額34,997.66億元，較上年末增長11.51%，主要是本公司從客戶需求出發加大穩健類長期產品配置力度，理財規模增速較上年有所提升；報告期內實現代理非貨幣公募基金銷售額2,968.09億元，同比下降11.42%，主要是資本市場持續承壓，客戶風險偏好進一步下降，但下半年偏穩健的債券類基金產品銷量環比有所恢復；報告期內實現代理保險保費968.26億元，同比增長33.76%，主要是本公司進一步抓住市場機遇，加大期繳保險配置力度，帶動保費整體提升；報告期內實現代理信託類產品銷售額846.47億元，同比下降24.77%，主要是在「信託業務分類改革」等政策背景下本公司主動調整業務方向所致。

報告期內，本公司實現零售財富管理手續費及佣金收入270.07億元，其中，代理保險收入127.43億元，代理基金收入54.57億元，代銷理財收入52.91億元，代理信託計劃收入31.75億元，其他收入3.41億元。有關財富管理手續費及佣金收入變化的原因詳見本章3.9.2「關於非利息淨收入」。

報告期內，本公司圍繞客戶穩健類需求，強化自身財富管理專業服務能力，打造「人+數字化」全渠道服務體系，助力客戶實現資產保值增值。

一是強化支付結算客戶向財富管理客戶的升級，做大財富持倉客戶規模。本公司堅持支付結算服務的場景建設，不斷改善客戶在多個場景的服務體驗，推動客戶需求從支付結算向財富管理升級。截至報告期末，本公司財富產品持倉客戶數增至5,137.95萬戶，較上年末增長19.13%。

二是順應客戶風險偏好的變化，加大穩健類產品供應。理財方面，本公司整合合作夥伴優勢資源，以「穩健類產品」為基本盤，捕捉階段性投資機會；基金方面，本公司增加短債、「固收+」類產品供應，提升綜合收益體驗；保險方面，本公司持續豐富產品貨架，覆蓋養老、健康、意外、財產等各主要保障品類，滿足客戶保險保障需求。同時，本公司持續拓寬產品品類及合作渠道，發掘客戶配置需求，為各渠道、各類型的客戶匹配合適的業務策略及產品。

三是持續完善「招商銀行TREE資產配置服務體系」，引導客戶科學配置。在客戶服務上，本公司整合線上線下客戶服務內容，形成以資產配置與持續再平衡服務檢視工作為核心的服務範式，構建經營模式的良性循環；在能力提升上，本公司對一線隊伍進行體系化培訓，提升隊伍在對客溝通交流與互動、專業市場分析和研判、資產配置服務等方面的能力，幫助客戶形成正確的投資理念。截至報告期末，在該體系下進行資產配置的客戶達911.45萬戶，較上年末增長12.15%。

四是不斷迭代開放平台能力，提升客戶持倉體驗。本公司進一步強化招商銀行App財富開放平台「招財號」的服務能力，完善運營組織機制，為客戶提供更優質的財富服務。截至報告期末，152家具有行業代表性的資管機構入駐「招財號」。報告期內，「招財號」通過提供財富資訊類內容、線上互動、組織活動等方式為客戶投資旅程提供專業投教和陪伴。

### 私人銀行業務

截至報告期末，本公司私人銀行客戶（指在本公司月日均全折人民幣總資產在1,000萬元及以上的零售客戶）148,842戶，較上年末增長10.42%。

報告期內，本公司持續鍛造私人銀行業務核心能力，根據客戶「人家企社」<sup>13</sup>綜合需求的演變，不斷優化升級綜合化服務體系，穩中求進，推動私人銀行業務高質量發展。

一是「以客戶為中心」，豐富產品和服務。把握客戶需求變化，以滿足客戶穩健需求為主線，全市場優選資管機構，不斷豐富全產品貨架，並圍繞客戶投資旅程，打造全流程陪伴服務。同時，整合集團內部及第三方合作夥伴資源，為客戶及其背後企業打造「金融+非金融」服務生態。

二是科技引領創新，實現服務升級。完善私人銀行客戶專享App，提高線上交易佔比、構建私募機構生態、升級數字化綜合金融服務；搭建數字化的財富管理和資產配置體系，以數字化工具升級「一對一」顧問式資產配置服務；打造科技領先的運營模式，基於數字化手段，精準分析和深入理解客戶訴求。

三是助力財富向善，踐行社會責任。在共同富裕的主基調下，找准客戶服務與社會福祉的切入點，積極響應客戶參與慈善公益、踐行ESG理念等需求，通過慈善信託等工具推動慈善項目落地；發佈《2023年中國高淨值人群慈善調研報告》並建立「議善廳」慈善交流平台，助力公益慈善理念傳播。

四是堅持穩健經營，築牢風險底線。做好風險前瞻預判，不斷完善在售產品的分層分類管理體系，做好產品風險與客戶風險收益偏好的適當性匹配，賦能業務發展。

### 信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡流通卡9,711.81萬張，較上年末下降5.44%，流通戶6,974.04萬戶，較上年末下降0.37%，主要是本公司更注重高質量獲客，新戶獲取規模有所下降。報告期內，本公司實現信用卡交易額48,149.67億元，同比下降0.44%；實現信用卡利息收入635.15億元，同比下降0.72%；實現信用卡非利息收入272.28億元，同比下降3.02%。有關本公司信用卡貸款規模和質量的詳細信息，請參閱本章3.9.7「關於重點領域資產質量」。

風險管理方面，在「平穩、低波動」的經營策略指引下，本公司持續調優客群結構和資產組合，深化區域策略佈局，結合前瞻性預判，持續迭代各類量化模型，提升風險決策能力，同時不斷提升貸後數字化運營水平，提高運營效率和清收效果。報告期內，信用卡風險指標實現回落，抗風險能力有所增強，截至報告期末，信用卡不良貸款餘額163.81億元，信用卡貸款不良率1.75%，較上年末下降0.02個百分點。基於當前複雜的外部環境，下階段本公司將審慎安排各項策略部署，持續優化客群結構和資產組合策略，因地施策協調區域業務發展，探索重構新形勢下風險與增長的平衡，持續推動信用卡業務高質量發展。

業務開展方面，本公司堅持價值引領和創新驅動，推動服務和產品升級。一是通過獲客策略轉型，有效助力高質量獲客，同時持續豐富卡產品體系，踐行ESG理念，推出綠色低碳主題信用卡，響應年輕客戶線上消費與娛樂需求，推出美團聯名卡和芒果TV聯名卡，聚焦女性客群，推出HelloKitty粉色塗鴉卡和自由人生白金信用卡（粉色版）等，持續深化與客戶的連接。二是多措並舉提振消費，緊抓節假日、電商大促等消費熱點，提升營銷效率，同時把握境外交易復甦節奏，推出「非常境外游」主題營銷。三是持續發力分期資產經營，提升賬單分期、消費分期經營效率，同時創新汽車分期貸後流程，通過線上化解決方案提升服務質效。四是深化數字化轉型，以信用卡核心3.0系統為基礎升級業務流程與功能，打造「人+數字化」全渠道服務體系，推進客戶服務向數字化、智能化轉型。此外，本公司進一步深化掌上生活App平台經營，有關掌上生活App的詳情，請參閱本章3.10.3「分銷渠道」。

<sup>13</sup> 「人家企社」具體指個人、家族、企業、社會。

### 零售貸款

截至報告期末，本公司零售貸款餘額33,736.33億元，較上年末增長8.49%，佔本公司貸款和墊款總額的54.71%，較上年末上升0.35個百分點。其中，本公司零售貸款(不含信用卡)餘額24,378.56億元，較上年末增長9.55%，佔本公司貸款和墊款總額的39.53%，較上年末上升0.63個百分點。

業務開展方面，報告期內，本公司積極落實國家政策要求，堅持因城施策，積極適應房地產市場供求關係發生重大變化的新形勢，支持居民剛性和改善性住房需求，實現個人住房貸款業務的穩健發展。同時，本公司在做好風控管理和保持資產質量穩定的前提下，主動調整業務結構，加大對小微貸款、消費貸款的投放力度。針對小微貸款業務，本公司嚴格落實各項監管要求，豐富產品體系和強化政策適配，滿足小微貸款客戶的多樣化需求，擴大對小微貸款客戶的覆蓋範圍，不斷提升小微金融服務質效。針對消費貸款業務，本公司堅持優選客戶，並持續提升大數據風控能力，對不同需求的客群進行分層管理，做好收益和風險的平衡，降低運營成本。截至報告期末，本公司個人住房貸款餘額13,768.14億元，較上年末下降0.22%；零售小微貸款餘額7,497.73億元，較上年末增長19.08%；消費貸款餘額3,015.38億元，較上年末增長49.11%。截至報告期末，本公司零售貸款(不含信用卡)客戶數1,557.72萬戶，較上年末增長28.31%，客群增長以線上輕型獲客為主。

風險管理方面，本公司持續強化風險管控能力。一是加強對市場風險形勢的監測及預判，並結合市場變化及時調整風險管控策略；二是優選經濟發展較好且有市場潛力的區域重點發展，同時堅持優選客群，優選信用記錄良好、有穩定還款來源的客戶作為主要經營對象，優選核心區域的優質樓盤作為押品；三是持續強化大數據量化風控能力，並利用金融科技不斷提升風險管理數字化水平，積極擴大數據源接入，不斷豐富數據標籤，快速迭代策略模型，深化量化風控手段在貸前、貸中、貸後環節的全流程應用，精準識別和管控風險。通過以上舉措，本公司零售貸款不良率保持平穩。截至報告期末，本公司零售關注貸款(不含信用卡)餘額173.66億元，關注貸款率0.71%，較上年末上升0.09個百分點。截至報告期末，本公司零售不良貸款(不含信用卡)餘額141.58億元，不良貸款率0.58%，較上年末上升0.02個百分點。剔除信用卡，報告期內本公司新生成零售不良貸款中抵質押貸款佔比達57.98%，上述抵質押貸款期末餘額抵質押率35.12%，大多數新生成零售不良貸款具有足額抵質押品作為擔保，風險在可控範圍內。

### 3.10.2 批發金融業務

#### 業務概況

報告期內，本公司實現批發金融業務稅前利潤696.48億元，同比上升11.63%；批發金融業務營業淨收入1,194.81億元，同比下降6.55%，佔本公司營業淨收入的38.87%。其中，批發金融業務淨利息收入810.58億元，同比下降6.33%，佔批發金融業務營業淨收入的67.84%；批發金融業務非利息淨收入384.23億元，同比下降7.00%，佔批發金融業務營業淨收入的32.16%，佔本公司非利息淨收入的38.55%。

報告期內，本公司把握經濟增長動能轉換和加快產業轉型升級的變化，積極佈局，以科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等金融領域為重點發展方向，持續打造特色優勢，升級經營模式，以此推進批發金融客戶結構和業務結構的優化調整，提升服務實體經濟的質效。

本公司始終堅持以客戶需求為中心，以投商行一體化視角為公司客戶提供立體化、全方位、多層次的融資支持。截至報告期末，本公司公司客戶融資總量(FPA)餘額55,175.37億元<sup>14</sup>，較年初增加4,294.10億元。其中，傳統融資<sup>15</sup>餘額31,497.57億元，較年初增加3,515.13億元；非傳統融資<sup>16</sup>餘額23,677.80億元，較年初增加778.97億元。非傳統融資餘額佔FPA餘額的比例為42.91%，較年初下降2.09個百分點。

#### 批發客戶

本公司建立了戰略客戶、機構客戶、同業客戶、跨境客戶、基礎客戶等分層分類對公客戶服務體系。報告期內，本公司繼續聚焦總分行戰略客戶行業專業化經營、高質量獲客和存量客群深度經營。截至報告期末，本公司公司客戶總數282.06萬戶，較上年末增長11.66%。報告期內公司客戶新開戶48.19萬戶，貢獻日均存款1,727.44億元。

戰略客戶方面，本公司優化升級戰略客戶服務模式，提升行業認知，提高戰略客戶行業專業化服務能力，深化戰略客戶產業鏈與投資鏈經營，帶動行業服務模式創新。截至報告期末，本公司總行級戰略客戶321戶<sup>17</sup>；存款日均餘額10,711.46億元，同口徑較上年增長2.50%；貸款餘額11,184.86億元，較年初增長8.00%。截至報告期末，本公司分行級戰略客戶7,013戶<sup>18</sup>；存款日均餘額7,743.71億元，同口徑較上年增長6.01%；貸款餘額4,072.67億元，較年初增長14.55%。

機構客群方面，本公司圍繞政府及產業基金、地方政府專項債、財政資金收支管理、繳稅退稅、政務便民等場景不斷優化產品體系和用戶體驗，為各級、各類機構客戶提供差異化服務，並通過服務鏈條深挖機構客群平台價值。服務國家級政府機構方面，本公司在2023年中央財政代理服務考評中獲得三項代理資格全優的成績，並持續深化政策、資格、系統、數據等多維合作，以數字化服務打造特色品牌。服務地方政府和主管部門方面，本公司為客戶提供「融智+融資+融科技」一攬子解決方案，以綜合化服務樹立市場口碑。截至報告期末，本公司機構客戶5.06萬戶，機構客戶人民幣存款日均餘額10,773.97億元。

同業客群方面，本公司全面深化客戶經營，持續完善同業客群經營體系，通過分類經營提升行業專業化經營能力，並攜手同業客群共同服務客戶，助力公司客戶和零售客戶的獲取和經營。同時，本公司與政策性銀行聯合開展轉貸款服務，協同落實國家普惠金融相關決策部署。

跨境客群方面，本公司克服境內外多重挑戰，持續打造跨境金融特色優勢，圍繞成為客戶跨境業務「主結算行」和「首問銀行」的目標，聚焦客群的獲取與經營，強化策略組織和專業賦能，實現了跨境業務的穩健增長。截至報告期末，按國家外匯管理局最新統計口徑，本公司對公涉外收支客戶75,601戶，同口徑較上年增長14.03%。

<sup>14</sup> 由於本期融資性理財和撮合交易納入FPA的範疇有所調整，據此對期初數據進行同口徑調整，調整後的期初FPA餘額為50,881.27億元，其中傳統融資27,982.44億元，非傳統融資22,898.83億元。

<sup>15</sup> 傳統融資包括對公一般性貸款與商票貼現(含轉出未到期票據)、承兌、信用證、融資性保函與非融資性保函。

<sup>16</sup> 非傳統融資包括資產經營、自營非標、融資性理財、本公司主承銷債務融資工具、撮合交易、融資租賃、跨境聯動融資、牽頭銀團貸款八大部份。

<sup>17</sup> 總行級戰略客戶數是本公司服務的總行級戰略客戶集團總數。2023年總行級戰略客戶名單有調整，並對2022年數據進行了同口徑調整。

<sup>18</sup> 分行級戰略客戶數是本公司服務的分行級戰略客戶法人主體數。2023年分行級戰略客戶名單有調整，並對2022年數據進行了同口徑調整。

基礎客戶方面，本公司持續探索「人+數字化」服務模式，通過優化集中經營機制，賦能總分行中台組織，提高一線隊伍綜合能力，通過線下流程標準化、客戶服務線上化、經營觸達數字化，提升客戶服務效能與體驗；運用智能化手段搭建大數據客戶畫像和客戶潛力識別模型，完善客戶服務流程，建立全流程、全生命週期服務與經營閉環，提升服務廣度及效率。報告期內，本公司通過各類線上渠道服務對公客戶3,706.04萬人次。報告期內，本公司對公代扣代繳交易客戶數119.78萬戶，同比增長11.36%；交易金額2.17萬億元，同比增長7.96%。

#### 公司客戶存款

報告期內，本公司持續把握資本市場重點板塊資金引流業務機會，並從企業經營場景出發加強交易結算資金組織，積極拓展低成本存款。截至報告期末，公司客戶存款餘額45,572.43億元，較上年末增長5.52%；日均餘額45,327.94億元，較上年增長6.42%；公司客戶存款日均餘額中，活期佔比57.92%，較上年下降2.63個百分點。報告期內，公司客戶存款平均成本率1.75%，較上年上升3個基點。

#### 公司貸款

截至報告期末，本公司的公司貸款總額23,215.85億元，較上年末增長10.70%，佔本公司貸款和墊款總額的37.65%，較上年末上升0.99個百分點。其中，境內公司中長期貸款餘額14,256.73億元，較上年末增長7.44%，佔境內公司貸款總額的63.76%，較上年末下降1.94個百分點；公司貸款不良率1.15%，較上年末下降0.10個百分點。

截至報告期末，本公司境內國標大型企業貸款餘額10,219.81億元，較上年末增長9.71%，佔境內公司貸款的45.70%，較上年末下降0.43個百分點，不良貸款率0.84%，較上年末下降0.06個百分點；境內國標中型企業貸款餘額5,791.21億元，較上年末增長4.16%，佔境內公司貸款的25.90%，較上年末下降1.63個百分點，不良貸款率1.91%，較上年末下降0.15個百分點；境內國標小型、微型企業貸款餘額4,846.32億元，較上年末增長25.27%，佔境內公司貸款的21.67%，較上年末上升2.51個百分點，不良貸款率0.74%，較上年末下降0.26個百分點；境內其他國標劃型貸款<sup>19</sup>餘額1,504.39億元，較上年末增長3.66%，佔境內公司貸款的6.73%，較上年末下降0.46個百分點，不良貸款率1.75%，較上年末上升0.37個百分點。

報告期內，本公司持續推動貸款結構優化，積極響應國家政策導向，對科技創新、綠色經濟、普惠小微經濟、製造業等領域維持較大的貸款支持力度，平穩有序推進房地產業務開展。對於地方政府融資平台等重點調控領域，嚴格按照監管指導意見實行貸款投放管控。截至報告期末，本公司製造業貸款餘額5,551.02億元，較上年末增加1,112.50億元，佔公司貸款總額的23.91%，較上年末提升2.75個百分點；綠色貸款餘額4,477.65億元，較上年末增加924.08億元，佔公司貸款總額的19.29%，較上年末提升2.34個百分點；戰略性新興產業貸款餘額3,750.97億元，較上年末增加727.74億元，佔公司貸款總額的16.16%，較上年末提升1.74個百分點。有關房地產等重點領域貸款情況，請參閱3.9章節。有關綠色金融業務詳情，請參閱4.2.1章節。

#### 科技金融業務

本公司全面推出科技金融服務品牌，圍繞科技企業「銀行融資、財資管理、資本對接、跨境發展、留才用才」五大核心需求形成科技企業綜合服務方案；創新推出專屬融資產品「科創貸」；建立服務科技企業的隊伍、產品、政策、機構、考評與流程等「六個專門」工作機制；擴大科技金融重點分行佈局，重點分行數量增至11家；圍繞重點渠道開展科技企業批量獲客與經營。截至報告期末，本公司科技企業客戶數量達14.08萬戶，較上年末增長42.51%；科技企業貸款餘額4,284.77億元，較上年末增長44.95%。

#### 普惠金融業務

報告期內，本公司貫徹落實金融支持小微企業的政策導向，在保持資產質量穩定、強化合規管理的前提下，穩步提升金融服務實體經濟的質效。截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款餘額8,042.79億元，較上年末增加1,259.30億元，增幅18.56%，高於本公司整體貸款增速10.77個百分點；普惠型小微企業有貸款餘額戶數為100.45萬戶，較上年末增加1.38萬戶。報告期內，本公司新發放普惠型小微企業貸款6,028.21億元，平均利率4.48%，同比下降67個基點。

<sup>19</sup> 包括境內機構敘做的境外及離岸客戶、境內非企業客戶和對公個體工商戶等貸款。

在供應鏈及場景金融方面，本公司創新升級供應鏈金融3.0服務體系，推出招鏈易貸、經銷易貸新產品，進一步完善供應鏈產品體系，有效提升產品運營效率和客戶體驗。發揮「全行服務一家」的優勢，通過「產品+客群」場景化經營模式，為汽車、綠色能源、醫保醫療、通信、電力、裝備製造等重點行業客戶提供專屬信貸支持。報告期內，本公司供應鏈融資業務量8,187.33億元，較上年末增長23.68%；服務核心企業6,556戶，上下游客戶39,490戶。

#### 養老金融業務

報告期內，本公司積極踐行金融為民理念和金融服務實體經濟理念，將養老金融業務作為戰略性業務，持續加大資源投入。以打造養老金融特色優勢為目標，統籌規劃養老金融頂層設計，融合養老金融與非金融服務場景，構建「產品+服務+渠道+科技」四位一體創新服務模式，為客戶提供全方位、一站式、個性化的養老金融綜合解決方案。緊跟國家加快建設多層次、多支柱養老保險體系的發展戰略，依託全牌照服務優勢，推動養老金融業務邁入高質量發展新階段。

第一支柱方面，線上為參保人提供社保查詢、待遇資格認證、年度報告查閱等便民服務，截至報告期末，本公司簽發電子社保卡6,258.62萬張。

第二支柱方面，強化核心能力建設，打造特色服務，構建差異化競爭優勢，截至報告期末，企業年金賬戶管理規模222.48萬戶。

第三支柱方面，截至報告期末，開立個人養老金賬戶535.62萬戶。

與此同時，託管服務深度覆蓋三支柱養老保險體系，截至報告期末，養老金託管規模達1.05萬億元，實現市場份額和規模的雙提升。

#### 票據業務

報告期內，本公司進一步深化票據客戶綜合服務轉型，不斷提升票據客戶體驗，持續提升直貼和轉貼聯動經營能力及票據交易能力，積極應對外部市場變化。報告期內，本公司票據客戶159,690戶，同比增長11.38%，其中，中小微客戶12.28萬戶，佔比76.90%。報告期內本公司票據直貼業務量18,950.76億元，同比提升24.78%，市場排名保持第二（中國銀行業協會數據），其中，商業承兌匯票貼現業務量2,342.08億元，市場排名第一（商業銀行票據業務聯席會數據）。截至報告期末，本公司票據貼現餘額4,711.27億元，較上年末下降8.32%，主要是因為受票據市場利率下降影響，本公司主動調整和優化了大類資產配置。

本公司繼續完善票據投研一體化機制，強化波段操作和流量經營的交易策略，優化總分行協同機制，持續提升交易能力。報告期內，轉貼現買斷業務量18,515.16億元，同比增長27.62%，市場排名第二（中國銀行業協會數據）。

本公司繼續貫徹中國人民銀行再貼現政策，通過再貼現支持企業融資，提升服務實體經濟質效。報告期內，本公司再貼現業務量2,600.61億元，同比增長25.84%。截至報告期末，本公司再貼現餘額1,011.61億元，較上年末增長22.66%，市場排名第一（中國銀行業協會數據）。

#### 交易銀行業務

報告期內，本公司立足「數字中國」規劃，在加速自身數字化轉型的基礎上，聚焦企業財資管理、銷售和採購三個經營場景，加大產品創新，深化生態連接，打造「財資管理數字化」和「業財融合數字化」兩大優勢，通過積極融入和賦能企業數字化轉型，發掘對公業務新的增長點。報告期內，本公司正式發佈「企業數智金融」品牌，構建「線上金融」「財資管理雲」「場景金融」三大產品服務體系，提供智能化解決方案，助力企業高效運營、降本增效。

依託金融科技加快推進對公業務的全流程線上化轉型，提升「線上金融」服務的便利性及高效性。報告期內，本公司融資業務線上化程度進一步提高，基於數字化風控技術，本公司持續升級國內貿易融資「閃電系列」產品，提升企業短期融資效率。同時，「人+數字化」全流程陪伴模式持續升級，本公司探索引入人工智能技術打造「數字產品經理」，形成多場景的客戶需求即時響應服務體系，提升客戶服務效率和服務體驗。報告期內，本公司函證類業務交易金額4,882.85億元，同比增長20.49%；國內貿易融資業務量12,042.38億元，同比增長29.48%。



圍繞企業成長擴張過程中逐步採取的多主體、跨區域乃至全球化經營模式下的財資管理升級需求，本公司以財資管理雲為企業數字化服務平台，打造「單戶版、標準版、專業版、司庫版」四大版本，全面覆蓋並精準滿足不同發展階段、不同企業規模、不同管理模式、不同用戶角色的財資管理和智能分析決策需求，幫助企業提升財務金融資源配置效率。同時，本公司積極響應大型企業加快司庫體系建設的需求，打造財資管理雲核心功能，並創新推出「諮詢+金融+科技」司庫服務模式，深化與大型企業集團的合作。截至報告期末，財資管理雲服務客戶達47.76萬戶，較上年末增長62.15%。

加快探索企業「業財一體化」場景下的企業數字化綜合服務，採購場景基於採購全流程服務打造「付款中心」，為企業提供業財協同的全週期數字化支付服務；銷售場景依託「企業收銀台」實現全渠道、全流程統一銷售收款服務，助力企業實現銷售管理數字化升級。在汽車、消費、醫藥、基建、能源等多個行業形成數智金融的行業解決方案並深化經營，打造「汽車收銀台」等品牌服務，助力實體經濟數字化轉型。報告期內，本公司對公收款產品服務客戶8.71萬戶，同比增長38.92%；交易金額6.28萬億元，同比增長47.76%。

持續創新「雲直聯」模式，拓展本公司財資管理雲等數字化平台與企業數字化系統連接的廣度及深度，便利主流SaaS辦公平台的客戶快速接入本公司金融服務。截至報告期末，雲直聯服務客戶16.98萬戶，較上年末增長31.93%。

### 跨境金融業務

報告期內，本公司聚焦跨境目標客群，完善產品服務體系，抓實組織推動，夯實基礎能力建設，全力打造客戶跨境業務「主結算行」與核心客戶「全球主辦行」。報告期內，本公司實現對公涉外收支業務量3,568.87億美元<sup>20</sup>，同口徑較上年增長4.90%，其中對公貨物貿易涉外收支業務量1,738.14億美元，同比增長9.92%。

堅持以客群獲取與經營為核心，紮實推進客群建設工作。確立以分層為主、分類為輔、分區域為補充的客群營銷組織策略，夯實貨物貿易客群基本盤，鞏固服務貿易及資本項目優勢，同時圍繞中資企業全球化經營、外資「引進來」、境外資本市場三大類客群及場景，發揮境內外一體化服務優勢，拓展服務邊界。

全面構建跨境金融數字化和便利化的綜合服務體系，形成差異化特色優勢。不斷提升基礎產品的線上化服務能力，開展國際貿易融資數字化轉型，推出全球資金管理服務體系，深化國際單證分層分類服務機制，高效運營網上企業銀行和招商銀行企業App國際業務專區，打造一站式跨境金融服務平台。報告期內，網上企業銀行國際業務專區訪問客戶107,206戶，同比增長98%，線上業務筆數合計150萬筆，其中重點產品線上化替代率達86%以上。

加強重點風險領域主動管理，築牢跨境風險管理「一道防線」。持續強化產品全生命週期風險閉環管理，加強重點風險領域監測，進一步優化反洗錢流程，提升制裁風險防範能力。

### 投資銀行業務

報告期內，本公司加快投資銀行業務轉型步伐，打造企業全方位投行服務體系，加速由貸款提供者向資金組織者轉變。

債券承銷業務方面，本公司著力服務實體企業直接融資與資產盤活，深耕綠色金融、科技金融。報告期內，本公司主承銷債務融資工具5,918.13億元，同比下降5.28%，規模同業排名第三（中國銀行間市場交易商協會數據）。其中，永續債、科創票據規模同業排名第一，綠色債券規模同業排名第二，資產支持票據(ABN)規模同業排名第三。

併購金融業務方面，本公司積極服務實體企業產業整合，打造企業全生命週期的資本市場體系化服務能力。報告期內，本公司併購金融業務發生額1,933.48億元，同比增長3.71%。在Bloomberg（彭博）發佈的亞太區併購集團排名中，獲得簿記行和牽頭行兩個單項第一。

<sup>20</sup> 2023年根據國家外管局最新口徑進行統計。

企業財富管理業務方面，本公司積極應對固收市場波動，持續完善產品體系，優化客戶服務體驗。報告期內，本公司企業財富管理產品日均餘額3,067.59億元，受年初銀行理財贖回潮影響同比下降20.32%，降幅較年中收窄6.41個百分點。

市場交易(撮合)業務方面，本公司協同持牌金融機構，圍繞企業客戶需求提供除銀行信貸外的多元資金服務。報告期內，本公司市場交易(撮合)發生額3,714.05億元，同比增長14.54%。

#### 同業業務

同業負債方面，報告期內，同業存款日均餘額5,654.49億元，同比下降14.79%，下降原因主要包括權益市場回調、銀行理財市場整體規模收縮、信託行業業務結構調整，以及本公司對付息成本的精細化管控，主動減少了高定價存款。

存管業務方面，本公司證券期貨保證金存管業務平穩運行，已與106家券商開展第三方存管業務合作，期末客戶數1,661.80萬戶，較上年末增長7.39%；與144家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，期末客戶數42.32萬戶，較上年末增長17.13%。

#### 資產管理業務

截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀國際的資管業務總規模合計為4.48萬億元<sup>21</sup>，較上年末增長1.59%。其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.55萬億元，較上年末下降4.49%；招商基金的資管業務規模1.55萬億元，較上年末增長4.73%；招商信諾資管的資管業務規模2,675.93億元，較上年末增長62.44%；招銀國際的資管業務規模1,134.66億元，較上年末增長8.77%。

報告期內，招銀理財按照「穩規模、調結構、提能力」的經營策略，推動價值循環鏈的高效運轉。在提升投研能力方面，持續提升大類資產配置能力和多元策略投資能力，同時推進投研一體化建設，投研體系人員梯度合理，投研成果轉化效率持續提高。在加大產品創新力度方面，基於市場需求，相繼落地主打優質資產配置的20個投資策略，受到渠道和客戶歡迎。在提升投資者體驗方面，推出理財產品24小時營業功能，將現金管理類理財產品的申贖截止時間從15:30延長到24:00，獲得客戶好評。在完善風險管理方面，招銀理財堅持審慎穩健的風險管理理念，努力打造符合理財投資規律的全面風險與合規管理體系。

報告期內，招商基金圍繞公募基金「高質量發展」要求，堅持穩業績、拓增長、提能力、守底線，在基金市場遇冷的挑戰下實現經營業績穩中有進，期末非貨幣公募基金規模達到5,755.68億元，較上年末增長2.62%。在投研能力建設方面，優化產業鏈研究小組設置，推進投研數字化平台建設，持續提升投資研究能力。在產品佈局方面，堅持逆勢佈局權益型產品，落地行業首批混合估值產品、央企股東回報ETF、管理人讓利產品及首隻綠債指數產品，通過業務模式的創新滿足投資者需求。在客戶經營方面，積極推進渠道和客群開拓，穩健開展投顧業務，充分把握養老金業務發展機遇，深耕客戶陪伴和投資者教育，滿足客戶需求，實現規模穩步增長。在基礎管理方面，強化價值觀導向，優化人力資源管理，加快推進數字化轉型，並加強風控合規和運營保障管理，助推各項業務提質增效，報告期內未發生重大合規風險事件。

報告期內，招商信諾資管定位於專業穩健的長期資金管理機構，堅持「以客戶為中心」的價值創造導向，全面融入集團戰略佈局，力爭成為擁有核心競爭力的資管機構。保險資金受託業務方面，把提升受託投資收益作為核心目標和立身之本，助力提升保險產品的市場競爭力。截至報告期末，受託管理保險資金規模1,449.63億元，較上年末增長33.15%。產品創設方面，堅持「守正創新」的發展思路，克服困難積極尋找業務增長點，年內取得保險資產支持計劃發行資格，已基本具備全品類保險資管產品的發行管理能力，同時穩步推進組合類資管產品業務的能力建設，截至報告期末另類保險資管產品業務排名行業前列。運營及風險管理方面，高質量推進各項基礎工作，建立高效經營管理體系，持續完善全面風險管理體系，加快數字化基礎設施建設，實現穩健發展。

<sup>21</sup> 招商基金和招銀國際的資管業務規模均為含其子公司的數據。

報告期內，招銀國際緊緊圍繞打造價值銀行戰略目標，積極與母行進行業務協同，加強投商行聯動，共同推進高質量發展。在香港資本市場承壓環境下，報告期內招銀國際共完成30單香港IPO項目，保持了在港股IPO承銷業務方面的領先地位。根據彭博統計的香港IPO承銷份額數據，截至報告期末招銀國際在所有投行中排名第三，在中資銀行系投行排名第一。**境內資產管理業務方面**，招銀國際以私募股權投資為核心鞏固行業地位，報告期內有4個投資項目完成境內外上市，並連續三年居「清科中國私募股權投資機構百強榜」第5名，位列私募股權投資行業第一梯隊，在銀行系PE機構中表現最佳。**境外資產管理業務方面**，招銀國際私募股權產品報告期內有3個投資項目完成境內外上市，2個已上市項目通過良好交易策略實現退出。同時，招銀國際大力佈局貨幣公募基金業務。報告期內，招銀國際美元貨幣市場基金獲得香港證監會批准發行，成為本集團首隻境外獲批公募基金產品。

### 資產託管業務

截至報告期末，本公司託管資產餘額21.12萬億元，較上年末增長5.28%，託管總規模位居行業第一（銀行業協會託管業務專業委員會數據）。

本公司以打造具有核心競爭力的客戶首選託管銀行為目標，堅持高質量發展。報告期內，本公司託管業務發展邁上新台阶，託管獲客能力和綜合服務能力持續提升，託管品牌影響力不斷增強。

一是業務結構不斷優化，高質量發展成效顯著。截至報告期末，本公司託管規模增量中資管類產品<sup>22</sup>佔比72.02%，領先行業平均佔比3.30個百分點。其中，公募基金、保險、養老金、跨境四類重點業務託管規模較上年末增幅15.07%，超出行業平均增幅2.84個百分點。

二是細分領域業務優勢持續鞏固，重點產品取得突破。截至報告期末，本公司養老金託管規模突破萬億，達1.05萬億元；繼續保持公募REITs託管隻數第一（WIND數據）。報告期內，本公司託管的新發公募基金隻數及規模均保持行業第一（WIND數據）。報告期內，本公司緊抓市場機遇，落地首批跨境QDII半導體ETF託管和首支固收類QDII-FOF基金託管。

三是積極推進數字化建設，科技賦能客戶體驗提升。不斷強化數字化服務能力，開發在線客服數字化平台、託管+銀企對賬平台、託管+財資管理雲平台、託管+投資雲平台等服務平台，拓寬託管服務的邊界。

### 金融市場業務

報告期內，本公司持續提升自營投研能力和對客服務能力，加強風險管理，強化金融科技運用，在服務實體經濟的同時，實現了各項業務的高質量發展。

投資交易方面，本公司秉持穩健操作理念，積極研判國內外主要經濟體的經濟基本面、通脹走勢與貨幣政策方向，不斷加強宏觀政策研究和市場研判，完善自營投資研究分析框架，強化指標跟蹤與監測，優化組合結構，增厚投資收益。同時，本公司繼續以做市商身份積極向市場提供流動性，持續加強綜合做市能力建設，不斷提升報價和交易服務水平。堅持落實國家經濟戰略導向，聚焦國家產業結構調整，加大對專精特新、新動能等企業客戶的信用債投資，助力戰略新興產業發展。報告期內，人民幣債券投資交易量2.79萬億元，同比增長21.57%。

對客交易業務方面，本公司持續向企業客戶宣導匯率風險中性管理理念，幫助企業全面認識、科學管理匯率風險，並根據客戶需求，針對客戶主業場景，為企業面臨的匯率、利率等金融市場風險提供解決方案。報告期內，本公司合計為6,285家企業提供避險服務，公司客戶衍生品交易量合計647.83億美元。

數字化轉型方面，本公司繼續推動科技與業務的深度融合，持續深化數字化技術在金融市場業務中的運用。數字化投研方面，初步研究構建了覆蓋債券、外匯和貴金屬的多因子交易策略，形成涵蓋基本面、政策面、情緒面的多維度投資決策體系，自研數字化交易平台建設取得積極進展。自研債券投資信用風險管理系統監控信號日益豐富，風險識別的前瞻性和有效性持續提升。加快對客交易業務的線上化建設，豐富線上產品，提升企業業務辦理便利度。報告期內，本公司為5,287家公司客戶提供線上衍生交易服務，交易量合計226.61億美元。

報告期內，本公司繼續積極履行報價商職責，通過全國銀行間同業拆借中心落地首批標準利率互換交易，並繼續獲得債券通公司頒發的「北向通優秀做市商」獎項。

<sup>22</sup> 根據中國銀行業協會託管業務專業委員會統計口徑，資管類產品託管含證券投資基金、基金公司客戶資產管理、證券公司客戶資產管理、銀行理財、信託財產、私募投資基金、保險資產、養老金、QDII類產品、QFII類產品、期貨等託管。

### 3.10.3 分銷渠道

本公司通過線下和線上各種不同的分銷渠道來提供產品和服務。

#### 線下渠道

本公司業務以中國市場為主，分銷網絡主要分佈於中國境內主要中心城市，以及中國香港、紐約、倫敦、新加坡、盧森堡、悉尼等國際金融中心。截至報告期末，本公司在中國境內設有143家分行及1,781家支行，2家分行級專營機構(信用卡中心和資金營運中心)，2,226家自助銀行，5,281台自助設備，7,603台可視設備；在中國香港設有香港分行；在中國台北設有代表處；在美國設有紐約分行和代表處；在英國設有倫敦分行；在新加坡設有新加坡分行；在盧森堡設有盧森堡分行；在澳大利亞設有悉尼分行。

#### 線上渠道

##### 零售主要線上渠道

##### 招商銀行App

報告期內，本公司圍繞大財富管理持續深耕核心金融場景服務，聚焦「人+數字化」的服務模式，持續提升招商銀行App客戶體驗。創新推出基於用戶需求和專業服務的定制化財富產品，進一步完善線上財富管理自服務模式；圍繞打造客戶的主賬戶銀行，擴大賬戶管理功能服務半徑，提升賬戶管理體驗。

截至報告期末，招商銀行App累計用戶2.07億戶。報告期內，招商銀行App日活躍用戶數峰值達到2,163.82萬戶，期末月活躍用戶7,505.43萬戶。

##### 信用卡掌上生活App

報告期內，本公司進一步提升掌上生活App客戶服務和動員能力。聚焦高頻消費場景，連接優質合作夥伴，豐富線上服務生態；升級搜索、推薦等智能服務能力，提升交互效率和客戶體驗。與此同時，上線「618會省才敢花」「非常海南」「筆筆返現」「禮迎新年，刷卡有鯉」等系列營銷活動，構建並持續提升規模化、節奏化的線上線下客戶動員能力。

截至報告期末，掌上生活App累計用戶1.44億戶。報告期內，掌上生活App日活躍用戶數峰值679.23萬戶，期末月活躍用戶4,197.55萬戶，用戶活躍度居同業信用卡類App前列。

##### 網絡經營服務

本公司網絡經營服務中心通過電話、網絡和視頻等方式為客戶提供實時、全面、快速和專業的服務，應用智能化技術引導服務直達招商銀行App業務辦理界面，讓服務更便捷。

本公司不斷豐富服務模式，通過圖片、視頻、同屏服務等模式解決複雜操作問題，提供更直觀的服務體驗；通過智能化調度，提升對於「急難愁盼」問題的響應速度及處理效率，讓問題解決更高效；進一步強化對年長客戶的個性化服務與有溫度服務，切實踐行社會責任。報告期內，遠程線上全渠道人工接通率97.26%，遠程線上全渠道人工20秒響應率92.52%，遠程線上全渠道客戶滿意度99.10%。本公司以「人+數字化」為核心驅動引擎，充分利用金融科技，持續提升智能機器人服務水平，通過智能調度為客戶提供最適合的解決方案。

### 智能服務體系

在借記卡智能服務體系方面，報告期內，本公司持續優化招商銀行App智能服務網絡，進一步整合人工智能、智能客服、遠程顧問能力，煥新推出智能財富助理「小招」。「小招」具備較強的會話交互能力，能為客戶提供財務分析、選品策略、收益分析等一站式財富管理服務，支持各業務場景的疑難諮詢。同時，「小招」也可以連接至遠程客戶經理，為客戶提供定制化的顧問服務。

在信用卡智能服務體系方面，報告期內，本公司持續推進信用卡客服的數字化、智能化轉型，完善智能服務管理體系建設，提升客戶綜合服務能力。一方面，打造新一代客戶聯絡中心，通過持續推進服務渠道協同和服務數字化，實現客戶交互體驗和運營效率的提升；另一方面，掌上生活App小招助理通過實時預測用戶服務需求，以小招喵服務形象為核心構建全新陪伴式服務，重塑智能服務與交互模式。

### 批發主要線上渠道

報告期內，本公司聚焦企業數字化轉型需求，以「財資管理雲+」作為「企業數智金融」場景化服務的主界面，對客產品綜合服務向場景化「整車交付」的模式轉變。一是打造財資管理雲(單戶版)，探索對公數字化產品全線上營銷、線上交付、線上運營的批量經營模式，將財資管理服務從大型集團企業下沉至單主體初創型企業，加快搶佔數字化服務入口；二是針對網上企業銀行和招商銀行企業App兩大服務渠道，持續升級渠道服務能力，報告期內推出企業App移動財資6.0版，聚焦法人和高管等企業關鍵人的核心需求，提供移動端便捷財資服務；三是圍繞跨境、票據、融資、理財等核心金融場景，基於客戶視角搭建「財資管理雲+場景專區服務」。截至報告期末，本公司批發線上渠道客戶271.37萬戶，較上年末增長13.43%；批發線上渠道客戶覆蓋率96.21%，較上年末提升1.50個百分點；批發線上渠道月活躍客戶169.69萬戶，同比增長11.68%；批發線上渠道交易筆數4.12億筆，同比增長26.38%，交易金額210.22萬億元，同比增長20.37%。

## 3.10.4 境外分行

### 香港分行

本公司香港分行成立於2002年，是本公司在境外正式成立的首家分行，可經營全面的商業銀行業務。對公業務方面，可提供存款、結算、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、跨境併購綜合服務方案、資產管理、資產託管等多元化的公司銀行業務產品和服務，可參與同業資金、債券及外匯市場交易，並與同業客戶開展資金清算及資產轉讓業務等。零售業務方面，可為客戶提供個人銀行服務和私人財富管理服務，特色產品為「香港一卡通」和「香港銀證通」等。

報告期內，香港分行優化業務結構，聚焦客群建設，做大做強傳統銀行業務的同時不斷創新和發展特色業務，抓住加息機遇加大優質資產投放，強化合規及風險管理，在做好資產質量管控的同時實現了效益的穩健增長。報告期內，香港分行實現營業淨收入35.52億港元。

### 紐約分行

本公司紐約分行成立於2008年，是美國自1991年實施《加強外國銀行監管法》以來批准設立的首家中資銀行分行。紐約分行地處全球金融中心，致力於打造以中美雙向聯動為特徵的跨境金融平台，為中美兩國企業提供多樣化、全方位的銀行服務，主要服務及產品包括：存款、結算、外匯交易、國際單證、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、流動資金融資、併購融資、私有化融資、基金融資等。同時，積極搭建私行客戶全球化服務網絡，為高淨值私行客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，紐約分行在客群拓展、優質資產組織、數字化轉型方面成果顯著。報告期內，紐約分行實現營業淨收入9,177.10萬美元。

#### 新加坡分行

本公司新加坡分行成立於2013年，定位為東南亞地區重要的跨境金融平台，立足新加坡，輻射東南亞，以跨境金融和財富管理為核心業務。跨境金融方面，新加坡分行為「走出去」的中國企業和「引進來」的新加坡本地及其他東南亞地區企業提供全方位的跨境金融一站式解決方案，主要服務及產品包括：存款、結算、外匯交易、貿易融資、銀團貸款、併購融資、退市融資等。財富管理方面，私人銀行(新加坡)中心為高淨值客戶提供現金管理、資產配置、財富傳承等投融資一體化的私人銀行產品及增值服務。

報告期內，新加坡分行踐行價值銀行戰略，聚焦「走出去」戰略客戶，做好客戶服務延伸。同時，以區域優勢助力分行特色化經營，創造多元業務價值。報告期內，新加坡分行實現營業淨收入2,248.20萬美元。

#### 盧森堡分行

本公司盧森堡分行成立於2015年，定位於歐洲大陸重要的跨境金融平台，為「走出去」的中國企業和「引進來」的歐洲企業提供全方位的跨境金融一站式解決方案，主要服務及產品包括：存款、貸款、項目融資、貿易融資、併購融資、併購諮詢、債券承銷和資產管理等，並致力於結合母行優勢業務和歐洲特色，打造本公司在歐洲的經營平台。

報告期內，盧森堡分行明確戰略定位，優化客戶結構，夯實經營基礎。報告期內，盧森堡分行實現營業淨收入3,688.97萬歐元。

#### 倫敦分行

本公司倫敦分行成立於2016年，是中國股份制商業銀行在英國獲准成立的首家分行，為「走出去」的中國企業和「引進來」的英國頭部企業提供全方位的跨境金融一站式解決方案，主要服務及產品包括：存款、結算、外匯交易、貿易融資、雙邊貸款、銀團貸款、併購融資等。同時，積極搭建私行客戶全球化服務網絡，為高淨值私行客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，倫敦分行堅持價值導向，聚焦優質資產組織和價值客群建設，深化業務轉型和客戶結構優化，夯實風險與合規管理基礎，整體經營穩中有進。報告期內，倫敦分行實現營業淨收入1,962.87萬美元。

#### 悉尼分行

本公司悉尼分行成立於2017年，是中國股份制商業銀行在澳大利亞獲准成立的首家分行。悉尼分行圍繞「穩增長、提質效、強基礎、做特色、防風險」的總體要求，堅持走價值觀引領的高質量發展道路，立足中澳經貿與投資往來，聚焦戰略客戶和澳新地區頭部客戶需求，通過提供雙向跨境金融服務為客戶創造價值，主要服務及產品包括：結算、外匯交易、貿易融資、併購融資及承諾業務、項目融資、銀團貸款、基金融資等。同時，積極搭建私行客戶全球化服務網絡，為高淨值私行客戶提供優質的非金融增值服務。

報告期內，悉尼分行以優質資產組織推動業務均衡發展。報告期內，悉尼分行實現營業淨收入5,831.27萬澳元。

### 3.10.5 主要子公司

本公司依法合規行使股東權利，持續加強對子公司公司治理、資本管理、風險管理、財務管理等的全面管控，充分發揮綜合經營的協同效應，在實現自身高質量發展的同時提升本集團對客戶的綜合金融服務能力。

#### 招商永隆銀行

招商永隆銀行成立於1933年，註冊資本11.61億港元，是本公司在香港的全資附屬公司。招商永隆銀行為客戶提供包括零售和私人銀行、企業銀行等多元化的銀行產品和服務，並通過附屬公司提供資產管理和保險經紀等服務。

截至報告期末，招商永隆集團總資產4,266.40億港元，股東應佔權益463.92億港元；報告期內實現歸屬於股東的淨利潤16.05億港元。有關招商永隆集團詳細的財務資料，請參閱刊登在招商永隆銀行網站(www.cmbwingslungbank.com)的招商永隆銀行2023年度業績。

#### 招銀金租

招銀金租於2008年由本公司全資設立，註冊資本120億元，通過航空、航運、能源、基礎設施、裝備製造、環境、健康文旅、公共交通與物流、智慧互聯與集成電路、租賃同業等十大行業金融解決方案滿足承租人購置設備、促進銷售、盤活資產、均衡稅負和改善財務結構等需求。

截至報告期末，招銀金租總資產2,907.94億元，淨資產331.11億元；報告期內實現淨利潤36.75億元。

#### 招銀國際

招銀國際成立於1993年，註冊資本41.29億港元，是本公司在香港的全資附屬公司。招銀國際及其附屬公司的主要業務包括企業融資業務、資產管理業務、財富管理業務、環球市場業務和結構融資業務等。

截至報告期末，招銀國際總資產697.14億港元，淨資產131.46億港元；報告期內實現淨利潤11.52億港元。

#### 招銀理財

招銀理財於2019年正式開業，經營範圍包括發行理財產品、理財顧問和諮詢，以及監管機構批准的其他業務。截至報告期末，招銀理財註冊資本約55.56億元，本公司和摩根資產管理(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited)分別持有其90%和10%的股權。

截至報告期末，招銀理財總資產210.62億元，淨資產201.35億元；報告期內實現淨利潤31.90億元。

#### 招商基金

招商基金成立於2002年，註冊資本13.1億元。截至報告期末，本公司和招商證券股份有限公司分別持有招商基金55%和45%的股權。招商基金的經營範圍包括發起設立基金、基金管理業務和中國證監會批准的其他業務。

截至報告期末，招商基金總資產141.51億元，淨資產93.25億元；報告期內實現淨利潤17.53億元。

#### 招商信諾資管

招商信諾資管成立於2020年，註冊資本5億元，為本公司間接控股的子公司，由本公司合營公司招商信諾和子公司招銀國際分別持股87.3458%和12.6542%。招商信諾資管的經營範圍包括受託管理委託人資金、發行保險資產管理產品及與資產管理相關的諮詢業務等。

截至報告期末，招商信諾資管總資產9.20億元，淨資產7.13億元；報告期內實現淨利潤1.08億元。

#### 招銀歐洲

招銀歐洲於2021年獲准設立，註冊資本1億歐元(2023年6月本公司對招銀歐洲增資5,000萬歐元)，是本公司在歐洲的全資附屬公司，也是本公司在歐洲大陸的區域總部。招銀歐洲將全面融入本公司大財富管理體系，發揮全牌照優勢，為客戶提供跨境融資、併購金融、私人銀行、投資管理、金融市場、債券承銷、貿易融資等多樣化的金融產品和服務，圍繞企業和個人的全球資產進行經營和配置。

截至報告期末，招銀歐洲總資產1.18億歐元，淨資產0.92億歐元。

### 3.10.6 主要合營公司<sup>23</sup>

#### 招商信諾

招商信諾成立於2003年，註冊資本28億元，為本公司的合營公司。截至報告期末，本公司和信諾健康人壽保險公司分別持有招商信諾50%的股權。招商信諾的主要業務是人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務及上述業務的再保險業務。

截至報告期末，招商信諾總資產1,653.40億元，淨資產98.55億元；報告期內實現淨利潤4.29億元。

#### 招聯消費

招聯消費成立於2015年，註冊資本100億元，為本公司的合營公司。截至報告期末，本公司和中國聯合網絡通信有限公司分別持有招聯消費50%的股權。經監管核准，招聯消費於2023年7月完成了名稱變更登記，公司名稱由「招聯消費金融有限公司」變更為「招聯消費金融股份有限公司」。招聯消費的主要業務是發放個人消費貸款。

截至報告期末，招聯消費總資產1,764.21億元，淨資產203.67億元；報告期內實現淨利潤36.00億元。

## 3.11 風險管理

本公司堅守穩健審慎的風險文化和風險偏好，打造堡壘式的全面風險與合規管理體系。總行風險與合規管理委員會在董事會批准的風險管理偏好、戰略、政策及權限框架內，審議並決策全行重大風險管理政策。

報告期內，本公司保持戰略定力，繼續加大支持實體經濟力度，防範化解風險，夯實管理基礎，提升數字化風控能力，持續推進堡壘式風險與合規管理體系建設。

### 3.11.1 信用風險管理

信用風險是指因銀行的借款人或交易對手未按照約定履行其義務而形成的風險。本公司堅持風險回報相平衡的理念及風險最終可以為資本所覆蓋的審慎經營策略，追求「質量、效益、規模」動態均衡發展，執行統一的信用風險偏好，優化全生命週期信用風險管理流程，持續升級信用風險管理工具，強化三道防線建設，提升風險管理能力，防範和降低信用風險損失。

報告期內，本公司密切關注宏觀經濟形勢，積極應對形勢變化，堅守底線，多措並舉，確保資產質量保持平穩。一是加強對境內外分行、附屬機構的風險管理，搭建分行風險畫像與評級體系，明確附屬機構風險管理的框架和原則，持續完善風險管理基礎。二是健全風險管理體系，嚴格按照監管要求，強化表外業務風險管理，優化統一授信、集團授信額度管控等管理措施，夯實大財富風險管理制度基礎。三是嚴守重點風險領域，加強房地產業務封閉管理，針對重點行業、重點客群開展風險排查，提升差異化、精細化的風險管理能力。四是立足當前、著眼長遠，圍繞行業、區域、客群的「動態再平衡」策略，通過行業自組織加強對重點行業的研究，提升專業能力，增強政策適配性，推進資產業務「一行一策」名單制客戶經營落地，優化資產組織，支持實體經濟高質量發展。五是加大處置力度，聚焦重點風險項目，分類施策，拓寬不良處置渠道，提高清收處置質效。六是加大金融科技應用，優化風險管理系統，提升風險計量能力，推動風險管理數字化轉型。

有關本公司信用風險管理的更多內容請參閱財務報告附註60(a)。

<sup>23</sup> 本公司的主要合營公司包括招商信諾和招聯消費，其財務數據已按本集團的會計政策經必要調整。



### 3.11.2 大額風險暴露管理

根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》，大額風險暴露是指商業銀行對單一客戶或一組關聯客戶超過其一級資本淨額2.5%的信用風險暴露(包括銀行賬簿和交易賬簿內各類信用風險暴露)。本公司將大額風險暴露管理納入全面風險管理體系，不斷完善客戶授信管理要求，持續細化風險暴露計量規則，通過金融科技手段動態監測大額風險暴露變動，定期向監管機構報告大額風險暴露指標及相關管理工作情況，有效管控客戶集中度風險。截至報告期末，除監管豁免客戶外，本公司達到大額風險暴露標準的非同業單一客戶、非同業集團客戶、同業單一客戶、同業集團客戶均符合監管要求。

### 3.11.3 國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使本公司在該國家或地區的業務存在遭受損失，或使本公司遭受其他損失的風險。

本公司嚴格執行監管相關要求，遵循穩健、審慎的原則，建立與戰略目標、風險狀況和複雜程度相適應的國別風險管理體系，將國別風險管理納入全面風險管理體系，及時對國別風險進行識別、計量、評估、監測、報告、控制和緩釋，定期評估國別風險等級並進行限額管理，引導業務向風險較低的國家或地區傾斜，對於涉及國別風險管理戰略、政策等重大事項均提交董事會審議決策。

報告期內，全球地緣政治衝突持續，面對更加複雜多變的國際政治經濟形勢，本公司根據風險變化情況，動態更新國別風險評級，加強國別風險監測和國別風險限額管控，嚴格限制高風險國別業務增長。截至報告期末，本公司國別風險敞口主要集中在風險較低的國家或地區，國別風險不會對本公司業務經營產生重大影響。

### 3.11.4 市場風險管理

本公司的市場風險來自交易賬戶和銀行賬簿，利率風險和匯率風險是本公司所面臨的主要市場風險。

#### 利率風險管理

##### 交易賬簿

本公司採用規模指標、市場風險價值指標(VaR，覆蓋交易賬簿業務涉及各幣種和期限的利率風險因子)、利率情景壓力測試損失指標、利率敏感性指標、累計損失指標等風險指標對交易賬簿利率風險進行計量、監控管理。風險計量方面，所用利率風險因子覆蓋交易賬簿全部業務，由約200條利率或債券收益率曲線構成。市場風險價值指標包括一般市場風險價值和壓力市場風險價值，使用歷史模擬法計算，置信度為99%，觀察期長度為250天，持有期為10天；利率壓力測試情景包括不同程度的利率平行上移、陡峭上移、扭曲變化情景及根據投資組合特徵設計的多個不利市場情景，其中極端利率情景上移幅度達到300個基點，可覆蓋極端市場不利情況；主要利率敏感性指標為債券久期、債券及利率衍生品PV01(在利率不利變動1個基點時的市值變動)。日常管理方面，年初根據董事會風險偏好、經營規劃、風險預測，設定年度交易賬簿利率風險相關業務授權和市場風險限額，由市場風險管理部執行日常監控和持續報告。

報告期內，在美聯儲持續加息的影響下，中美利差持續倒掛，人民幣利率整體呈現下行走勢，美元利率震盪上行且維持在高位。本公司交易賬簿投資範圍以人民幣債券為主，總體採取了謹慎的交易策略和審慎的風險管控措施，確保了交易賬簿各項利率風險指標均在目標範圍內。

### 銀行賬簿

本公司根據外部監管要求及內部銀行賬簿利率風險管理政策，建設並不斷完善銀行賬簿利率風險管理體系，明確利率風險治理架構，建立利率風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程。本公司主要採用重定價缺口分析、久期分析、基準關聯分析、情景模擬等方法按月計量和分析銀行賬簿利率風險。重定價缺口分析主要監測資產負債的重定價期限分佈及錯配情況；久期分析監測主要產品類型的久期及全行資產負債的久期缺口變動；基準關聯分析通過內部模型得出的基準關聯係數，評估不同定價基準利率曲線之間和曲線上不同期限點之間存在的基準風險；情景模擬是本公司進行利率風險分析和計量的主要手段，涵蓋了多個常規場景和壓力場景，包括利率標準衝擊、收益率曲線平移和形狀變化、歷史極端利率變動，以及經專家判斷的未來最可能利率變動等場景。通過對利率變動場景的模擬計算出未來1年淨利息收入(NII)及權益經濟價值(EVE)指標的變動，部份場景的NII波動率和EVE波動率被納入全行利率風險限額指標體系。此外，內部限額指標體系納入了《商業銀行銀行賬簿利率風險管理指引(修訂)》中所提出的標準化計量指標。

本公司秉承中性審慎的利率風險偏好，密切關注外部環境和內部利率風險敞口結構的變化，基於宏觀量化模型及專家研判對利率走勢進行預測分析，前瞻佈局利率風險主動管理策略並靈活調整。報告期內，本公司持續監測分析各類利率風險，尤其是LPR下行背景下的缺口風險及存貸款利率變動不一致形成的基準風險，並持續通過表內資產負債結構調整和表外利率衍生品對沖開展風險管理。截至報告期末，本公司各項表內外管理措施均按計劃推進，利率風險水平控制在年度利率風險管控目標範圍內，包括壓力測試結果在內的各項指標均保持在限額和預警值內，銀行賬簿利率風險整體穩定。

### 匯率風險管理

#### 交易賬簿

本公司採用敞口指標、市場風險價值指標(VaR，覆蓋交易賬簿業務涉及各幣種匯率風險因子)、匯率情景壓力測試損失指標、期權敏感性指標、累計損失指標等風險指標進行風險計量、監控管理。風險計量方面，所用匯率風險因子覆蓋交易賬簿全部交易幣種的即期、遠期價格和波動率。市場風險價值指標包括一般市場風險價值和壓力市場風險價值，使用歷史模擬法計算，置信度為99%，觀察期長度為250天，持有期為10天；匯率壓力測試情景包括各交易幣種對人民幣匯率向不利方向變動5%、10%、15%或更大幅度，外匯期權波動率變動等；主要期權敏感性指標包括Delta、Gamma、Vega等。日常管理方面，年初根據董事會風險偏好、經營規劃、風險預測，設定年度交易賬簿匯率風險相關業務授權和市場風險限額，由市場風險管理部執行日常監控和持續報告。

報告期內，人民幣總體呈現「先升後貶」的走勢，對美元匯率累計貶值幅度曾一度超5.5%，臨近年末美聯儲暫停加息，匯率有所回落，貶值幅度收窄至約2.0%。本公司交易賬簿主要通過代客外匯業務獲取價差收入，並通過成熟、高效的管理體系執行嚴密的內部控制和管理，密切監測敏感性指標、止損等限額指標的變化，截至報告期末，交易賬簿各項匯率風險指標均在目標範圍內。

#### 銀行賬簿

本公司銀行賬簿匯率風險計量、分析方法主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析和壓力測試等。外匯敞口採用短邊法、相關法、合計法計量；情景模擬和壓力測試分析是本公司管理匯率風險的重要方法之一，涵蓋了標準情景、歷史情景、遠期情景、壓力情景等內容，包括各幣種的即期、遠期匯率波動和歷史極端匯率波動等情景，每個情景均能模擬出對本公司損益的影響，部份情景模擬的損益影響及其佔資本淨額比重作為限額指標，納入日常管理。本公司定期對相關模型參數進行回測和評估，以驗證計量模型的有效性。

本公司定期計量和分析銀行賬簿外匯風險敞口和情景模擬結果，在限額框架中按月監測和報告當期匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的銀行賬簿匯率風險。本公司審計部門負責對匯率風險進行審計。

報告期內，本公司密切關注匯率走勢，結合國內外宏觀經濟形勢，主動分析匯率變化影響，提出資產負債優化方案，為管理決策提供了科學的參照標準。報告期內，本公司加強了對外匯敞口的監測分析，嚴格控制外匯風險敞口規模。本公司匯率風險偏好審慎，截至報告期末，本公司銀行賬簿外匯敞口規模處於相對較低水平，匯率風險水平總體穩定，各項核心限額指標、一般情景和壓力測試結果均滿足限額要求。

有關本公司市場風險管理的更多內容請參閱財務報告附註60(b)。

### 3.11.5 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工、信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險。針對操作風險點多面廣的特點，本公司操作風險管理將本著成本收益匹配、投入產出平衡的原則，在一定的成本下，最大限度地加強操作風險管理體系建設，落實內部控制制度，持續穩健開展各項業務，降低或避免操作風險損失。在操作風險管理過程中，本公司在董事會設定的風險限額內，通過完善風險管理機制、加強重點領域風險防控、深入開展風險監測預警、健全考核評價機制、培育防控操作風險文化等措施，進一步提升操作風險管理能力和有效性，防範和降低操作風險損失。

報告期內，本公司以防範系統性操作風險和重大操作風險損失為目標，持續完善操作風險管理體系。一是開展集團層面巴塞爾協議III操作風險新標準法實施工作，對標巴塞爾協議III改革方案內容，進一步提升操作風險管理水平。二是加強重點領域風險防控，對代理清算結算類業務等開展專項排查，並提出管理措施建議。三是不斷完善操作風險系統，實施系統平台重構開發及數據遷移，在集團內全面啟用操作風險門戶新系統，持續強化系統工具建設及應用，加快操作風險管理數字化進程。四是加大信息科技風險二道防線及業務連續性管理力度，開展信息科技流程檢視、外部事件分析、組織業務連續性風險評估等方面工作。五是組織總分行、子公司開展操作風險管理集中培訓及全行操作風險管理崗位人員考試，發佈操作風險管理簡訊，增強總分行、子公司操作風險防範意識。

### 3.11.6 流動性風險管理

流動性風險是指本公司無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本公司流動性風險管理遵循審慎性、前瞻性、全面性等原則，較好地適應了本公司當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本公司自身管理需要。

本公司根據流動性風險管理的政策制定、策略執行和監督職能相分離原則，建立流動性風險管理治理架構，明確董事會及風險與資本管理委員會、監事會、高級管理層及專門委員會、相關部門在流動性風險管理中的職責和報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。

報告期內，央行繼續採取穩健的貨幣政策，銀行間市場保持流動性合理充裕。本公司結合宏觀經濟及市場趨勢分析，動態量化預測未來風險狀況，前瞻佈局資產負債管理策略，實現風險與收益的平衡。一是持續促進客戶存款平穩增長，多措並舉加強資產組織與支持力度，不斷優化資產負債結構，實現資產負債平穩運行。二是加強流動性指標的前瞻預測，基於存貸業務及指標運行情況，靈活開展司庫主動負債管理，拓展多樣化融資渠道，通過發債等手段穩定長期負債來源。三是加強貨幣市場交易策略管理，保持充足的流動性儲備，積極進行公開市場交易，發揮一級交易商作用。四是加強對業務條線及境外分行、附屬機構的流動性風險監測和管理，合理管控期限錯配。五是持續開展應急管理工作，檢驗並完善流動性應急預案，通過定期開展流動性風險應急演練，切實提高流動性風險事件的應對能力。

截至報告期末，本公司各項流動性指標均滿足監管要求，且有充足的資金來源滿足業務持續健康發展的需要；按照中國人民銀行規定，本公司人民幣法定存款準備金率按照7%執行，外匯法定存款準備金率按照4%執行。本公司流動性指標運行良好，存款保持穩定增長，流動性儲備充足，整體流動性安全。

有關本公司流動性風險管理的更多內容請參閱財務報告附註60(c)。

### 3.11.7 聲譽風險管理

聲譽風險是指由本公司行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本公司形成負面評價，從而損害本公司品牌價值，不利於本公司正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險管理作為公司治理及全面風險管理體系的重要組成部份，覆蓋本公司及附屬機構的所有行為、經營活動和業務領域，本公司通過建立和制定聲譽風險管理相關規章制度，主動、有效地防範聲譽風險和應對聲譽事件，最大程度地減少損失和降低負面影響。

報告期內，本公司嚴格落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法》要求，遵循前瞻性、全覆蓋、匹配性、有效性的管理原則，持續完善聲譽風險管理體系，提升聲譽風險管理能力。一是落實「穩」的要求，堅持預防為主的聲譽風險管理理念，強化排查、預警和提示，從源頭減少聲譽風險隱患。二是提升輿情監測精度及頻次，及早介入萌芽期輿情，阻斷聲譽風險事件發酵。三是建立機制，在妥善處置輿情的基礎上，分析源頭問題成因，通過輿情線索助推經營管理提升。四是強化賦能，通過線上培訓、案例宣導、應急演練等多種方式，提升分支機構及附屬公司的聲譽風險管理能力。

### 3.11.8 合規風險管理

合規風險是指因沒有遵循法律、規則和準則而可能遭受法律制裁、監管處罰、重大財務損失和聲譽損失的風險。本公司通過搭建由董事會風險與資本管理委員會、總分行風險與合規管理委員會、合規負責人、合規官、合規督導官組成的網狀管理組織架構，建立業務條線、合規管理部門、審計部門的合規管理三道防線，形成了組織健全、權責清晰、分工合理、相互協調配合的合規管理組織體系。同時通過制度管理、合規風險評估監測、合規文化建設、員工行為管理、系統建設等不斷提升合規風險管理技術和完善管理程序，建立了完整、有效的合規風險管理體系，實現了對合規風險的有效管控。

報告期內，本公司嚴格遵守法律法規，多措並舉持續鞏固「堡壘式」內控合規管理體系。有效識別、評估和防範新產品、新業務及重大項目的合規風險，持續加強監管新規的解讀、傳導，及時開展外規內化。厚植合規文化，開展「合規2023」文化宣導活動。強化監督檢查與整改問責，在分行法律合規部設置檢查監督團隊並增配檢查人員。科技賦能內控合規管理數字化轉型，為本公司高質量發展築牢根基。

### 3.11.9 洗錢風險管理

洗錢風險指本公司在開展業務和經營管理過程中可能被「洗錢活動」「恐怖融資」「擴散融資」三類活動利用而面臨的風險。本公司已建立了較為完善的洗錢風險管理機制，包括董事會、監事會、高級管理層、職能部門、分支機構和附屬機構職責明確的洗錢風險管理架構，全面覆蓋的反洗錢制度體系，運行有效的風險評估與動態監測機制，科學合理的反洗錢數據治理，針對性的高風險客戶與業務管理，先進高效的IT系統支持，獨立的檢查與審計，以及持續的反洗錢培訓與宣傳等，為本公司穩健運營提供合規保障。

報告期內，本公司積極履行反洗錢義務並不斷提升洗錢風險管理質效。優化洗錢風險管理政策和程序，完善反洗錢工作機制，貫徹落實反洗錢法律法規和監管要求。持續強化客戶、產品的洗錢風險管理，重點識別、評估、管理高風險客戶與產品。完善可疑交易監測工具，著力提高可疑交易監測分析工作質效。繼續加大反洗錢重點領域的科技投入，並持續推動實現集團反洗錢系統在境外機構的投產，保障集團反洗錢政策在境外機構的統一實施。

## 3.12 前景展望與應對措施

2023年，中國銀行業在經濟復甦的背景下，面對預期偏弱、需求不足和利差下行的壓力，堅持穩健經營，積極落實宏觀調控政策，加大力度服務實體經濟，資產規模保持較快增長，營業淨收入承壓；著力化解重點領域風險，資產質量保持穩定，守住了不發生系統性金融風險的底線。

展望2024年，歐美經濟增長或較2023年小幅放緩。其中，美國經濟韌性仍然較強，通脹或邊際回落，美元加息週期結束但降息幅度受限。

國內方面，2024年經濟增長動能有望改善並趨穩。固定資產投資增速有望進一步上行，消費穩健修復，動能向潛在水平回歸；出口有望溫和增長。宏觀政策將強化逆週期和跨週期調節，財政政策將適度加力、提質增效，貨幣政策將靈活適度、精準有效，加強政策工具創新和協調配合，著力穩預期、穩增長、穩就業，給銀行業帶來發展機遇。

根據當前政策面及經濟預期分析，2024年本公司貸款和墊款計劃新增8%左右，客戶存款計劃新增10%左右。

2024年，外部環境挑戰與機遇並存，本公司將保持戰略發展定力，準確識變、科學應變、主動求變。本公司將繼續推進價值銀行戰略，堅持為客戶、員工、股東、合作夥伴、社會創造更大價值的發展目標，堅持「質量為本、效益優先、規模適度、結構合理」的發展理念，堅持差異化特色化發展路徑，加快打造「嚴格管理、守正創新」雙輪驅動的高質量發展新模式，爭做世界一流價值創造銀行，為中國特色金融發展之路貢獻招行樣本。

**一是提升服務實體經濟的質效，堅定高質量發展的方向。**順應中國經濟增長動能轉變、現代化產業體系加快構建的趨勢，加大對實體經濟重點領域和薄弱環節的支持力度。圍繞科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融加快體系化布局、提升市場競爭能力，實現量的增長和質的提升；圍繞國家區域協調發展戰略，促進重點區域分支機構提質增效。在服務實體經濟和民生需求的過程中，持續優化本公司客戶結構、業務結構、資產結構。

**二是推動四大板塊均衡協同發展，鍛造高質量發展的優勢。**堅持零售金融作為「財富生態的大平台、資產業務的壓艙石、飛輪效應的驅動力、價值創造的領航者」的定位，鞏固和擴大體系化優勢，進一步發揮戰略主體作用；持續打造公司板塊特色金融，升級客戶經營服務模式，提升差異化競爭優勢；推動投行與金融市場板塊能力提升，做強專業化、體系化、生態化服務；促進財富管理與資產管理板塊轉型升級，加快打造馬利克增長曲線。

**三是築牢堡壘式的風險與合規管理體系，強化高質量發展的保障。**持續健全機制建設，不斷夯實「六全」風險管理體系；加強風險前瞻預判，暢通從風險識別到風險處置的快速響應機制；加強房地產、地方債務、中小金融機構等重點領域和薄弱環節的風險防範化解；強化管理賦能，根據境內外分行、子公司風險管理實際進行差異化賦能；強化內控合規管理，加強合規文化建設，提升制裁和洗錢風險管理能力。

**四是堅持守正創新，增強高質量發展的動力。**圍繞「國家所需、客戶所求」，以科技和人才為引擎，推動更多創新成果誕生、落地和升級。持續打造數字招行，加快從線上招行邁向智慧招行，以「科技+產品」「人+數字化」「AI+金融」為重點，加快推進產品創新、業務創新、模式創新、管理創新，鞏固既有優勢，打造更多細分領域新優勢，實現差異化、特色化的錯位發展。

**五是強化嚴格管理，提升高質量發展的能力。**建立完善規範、精細、賦能、系統、科學的管理體系，打造內涵集約式發展模式，以一流的管理水平為建設世界一流商業銀行提供保障。弘揚嚴格規範的管理文化，堅持「有業務必有制度、有制度必有檢查、有檢查必有問責」，強化規範化管理；堅持「致廣大而盡精微」，精打細算、精益求精，提升對成本、資產負債、機構等的管理水平，強化精細化管理；改進工作作風，轉變管理理念，加大對一線的支持幫助，強化賦能型管理；樹立系統思維，提升綜合施策能力，做好多目標平衡，強化系統性管理；將長期主義、戰略導向、問題導向、目標導向融入經營管理方方面面，強化科學化管理。

# 堅定踐行ESG理念 讓美好的世界可持續



# 環境、社會與治理(ESG)

## 4.1 環境、社會與治理情況綜述

本公司繼續堅持「源於社會，回報社會」的社會責任理念，以「致力可持續金融、提升可持續價值、貢獻可持續發展」作為可持續發展目標，將環境、社會與治理(ESG)理念全面融入本公司日常經營與管理，不斷完善可持續發展管理機制，與利益相關方充分溝通，切實履行企業社會責任，不斷推動金融高質量發展。

2023年，本公司明晟(MSCI)ESG評級維持A級。2023年，本公司實現集團口徑每股社會貢獻值17.04元<sup>24</sup>，本公司對外捐贈總額1.15億元。

有關本公司ESG方面的更多信息，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司及本公司網站的《招商銀行股份有限公司2023年度可持續發展報告》。

## 4.2 環境信息

本公司繼續推進綠色金融與綠色運營，建設綠色家園。報告期內，本公司未發生環境違規事件。

### 4.2.1 綠色金融

本公司積極融入國家綠色發展戰略，報告期內，發佈「招商銀行綠色金融」品牌，陪伴企業綠色發展，實現綠色價值創造；發佈《「雙碳」背景下的可持續金融報告》，為綠色金融經營策略落地提供指引；將綠色金融納入公司金融發展的主要方向，構建綠色金融服務體系，助力我國實現「雙碳」目標。報告期內，本公司圍繞綠色存款、綠色信貸、ESG債券、綠色理財、綠色投資、綠色消費等多方面，持續加大綠色金融供給。

在綠色存款和綠色信貸方面，本公司創新推出綠色存款產品，同時加大資金投向綠色領域的傾斜力度，重點投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等領域。報告期內本公司綠色存款<sup>25</sup>發生額9.17億元，期末餘額4.20億元；截至報告期末，本公司綠色貸款餘額4,477.65億元，較上年末增長26.00%。報告期內，本公司投放碳掛鉤貸款3.70億元。報告期內，本公司子公司招銀金租綠色租賃業務投放額547.21億元，佔招銀金租總投放額的49.67%，綠色租賃業務期末餘額1,215.00億元，較上年末增長15.31%。

在ESG債券方面，報告期內，本公司在境外發行全球首筆藍色浮息債券，發行規模4.00億美元，募集資金用於支持可持續水資源管理和海上風力發電項目，為水域生態環保、海洋可再生能源及海洋經濟建設貢獻力量；截至報告期末，本公司境內存續綠色債券餘額150.00億元，境外存續ESG債券餘額19.00億美元；報告期內本公司主承銷綠色債券41隻，主承銷規模270.73億元；報告期內本公司子公司招銀國際協助11家企業發行11筆綠色債券，融資規模達59.80億美元。

在綠色理財方面，截至報告期末，本公司代銷ESG主題理財產品累計存續7隻，餘額37.18億元；本公司子公司招銀理財累計發行4隻ESG概念理財產品，存續規模17.30億元。

<sup>24</sup> 每股社會貢獻值=基本每股收益+(支付的各項稅費+員工費用+利息支出+對外捐贈總額)/期末普通股總股本。

<sup>25</sup> 綠色存款為綠色金融產品，募集到的資金用於可持續型綠色經濟項目，助力推動經濟向低碳、適應氣候變化及可持續發展轉型。

在綠色投資方面，本公司子公司積極踐行ESG投資理念。招銀理財優先投資綠色金融債券、綠色企業債券、綠色債務融資工具和綠色資產支持證券等綠色金融產品，截至報告期末，投資的綠色債券餘額292.86億元。招商基金堅持把社會責任、ESG準則和「雙碳」戰略作為產品佈局的主要方向，持續完善ESG基金產品譜系，報告期內重點發行了招商社會責任混合基金和行業首隻綠債指數產品招商CFETS綠色債券指數基金，截至報告期末，招商基金共存續10隻ESG相關產品，存續規模93.21億元，規模較上年末增長154.53%。招銀國際積極推進綠色產業轉型升級和可持續發展，報告期內投資綠色金融產業項目8個，共計7.35億元。

在促進綠色消費方面，本公司加強對環境友好型綠色樓盤的主動營銷，推進綠色小微貸款投放，積極探索綠色消費業務創新。報告期內，本公司推出綠色低碳主題信用卡，並配套多項專屬環保權益；加大對新能源汽車的金融支持力度，打造「e秒購車」綠色金融產品，簡化新能源汽車分期申請流程，首創新能源專崗服務模式，與新能源汽車門店共同為客戶提供進店至交付、上牌的一站式服務，助力綠色消費。

#### 4.2.2 綠色運營

本公司持續推動智能服務體系建設，通過強化智能服務能力、豐富線上服務形式、優化服務觸點等措施，為億級客戶提供便捷的數字金融服務，有效減少客戶前往物理網點辦理業務的頻率，從而降低客戶出行產生的碳排放。本公司鼓勵信用卡客戶使用電子賬單，持續升級優化各類線上渠道對賬服務，引導客戶通過自助渠道快捷查賬。截至報告期末，信用卡使用電子賬單佔比達99.57%，報告期內節約紙質賬單用紙18.93億餘張。

本公司堅持「綠色運營」理念，努力減小運營層面對環境帶來的影響。報告期內，本公司以梳理碳足跡、摸清碳排放「家底」為起點，對標國際通用標準，對全行超過1,900家機構過往三年的所有碳排放源進行了全面盤查，明確各機構能源管理機制及消耗情況，並基於盤查結果評估碳減排潛力，制定碳減排措施。從能源管理、水資源管理、紙張管理、廢棄物管理等多維度出發，因地制宜推行各項減排措施，切實推動自身運營的綠色轉型。

在能源管理方面，截至報告期末，線上能源管理平台已實現54處總分行辦公大樓及172家支行網點的電力能耗數據自動收集和實時監測；通過一系列節能措施和持續精細化管理，2023年總行大廈單平米能耗為118.98kwh/(m<sup>2</sup>•a)，已降至《廣東省公共建築能耗標準》公佈的約束值以內，並順利通過深圳市「三星級綠色物業管理項目」評定。深圳平湖、上海張江數據中心通過冷凍水系統AI控制調優、自然冷源利用、高密閉冷熱通道、精密空調智能調速運行、智能照明等措施，全年減少耗電量約1,082萬千瓦時(kWh)。

在水資源管理方面，本公司認真做好節水宣導和節水標識張貼；改造茶水間直飲水機，撤銷桶裝水；減少會務和接待期間瓶裝水使用；增設空調冷凝水回收設備，將處理後的空調冷凝水作為中庭水池水源；採用紅外探測式人體感應式水龍頭和節水型馬桶；採用高壓洗地機和掃地機器人清掃廣場和大堂地面，提升水資源利用效率。

在紙張管理方面，本公司積極開展日常節約用紙宣傳，提倡雙面打印，採用共享打印機監管等措施減少紙張浪費行為；減少會務一次性紙杯、抽紙等各類物資消耗；利用大數據和雲存儲替代紙質檔案存儲，通過系統模塊建設減少紙質文件的使用。報告期內，通過持續推廣業務流程直通化、櫃面業務協議電子化，節約紙張約6,996萬張，節能減碳181.90噸。

在廢棄物管理方面，本公司針對不同種類的廢棄物，設置不同的處理方式，確保廢棄物得到及時、科學的處理。報告期內，本公司規範總行大廈辦公樓層垃圾存放點，實現總行大廈垃圾分類全流程合規管理；倡導「光盤行動」，推進「反食品浪費」工作。報告期內，總行五家餐廳廚餘垃圾同比下降9.81%。



## 4.3 社會責任信息

### 4.3.1 服務實體經濟

在促進區域協調發展方面，本公司依託「全行服務一家」跨區域協同機制主動服務國家區域發展重大戰略，完善區域優勢產業授信政策，加強區域協同交流，針對重大項目建立綠色通道，提升重點區域重點客戶和項目的服務效率，助推京津冀地區、長三角區域、成渝經濟圈、粵港澳大灣區等重點區域經濟發展。

本公司將科技金融作為服務實體經濟的主線方向，進一步聚焦服務科技企業，做好科技金融大文章。截至報告期末，本公司製造業貸款餘額5,551.02億元，較上年末增加1,112.50億元，佔公司貸款總額的23.91%，較上年末提升2.75個百分點；戰略性新興產業貸款餘額3,750.97億元，較上年末增加727.74億元，佔公司貸款總額的16.16%，較上年末提升1.74個百分點。截至報告期末，本公司科技企業客戶14.08萬戶，科技企業貸款餘額4,284.77億元，較上年末增長44.95%。

本公司不斷優化普惠金融發展頂層設計，構建普惠金融發展長效機制，加強對民營小微企業的金融支持力度。截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款餘額8,042.79億元，較上年末增長18.56%；普惠型小微企業有貸款餘額戶數100.45萬戶，較上年末增加1.38萬戶。

本公司積極支持全面推進鄉村振興，加大涉農貸款投放，促進城鄉融合發展。截至報告期末，本公司涉農貸款餘額2,692.82億元，較上年末增長15.43%，其中，普惠型涉農貸款餘額178.21億元，較上年末增長29.73%。

本公司子公司招銀理財持續引導資金流向實體經濟，特別是支持符合經濟轉型升級的科技創新、基建能源等企業融資。截至報告期末，招銀理財的理財投資資產支持實體經濟的業務餘額為1.88萬億元。

本公司子公司招銀國際充分發揮差異化專業優勢，為企業客戶提供香港上市保薦與承銷、上市公司配售及供股、債券發行、資產管理、財務顧問等綜合化金融服務，助力實體經濟高質量發展。

本公司子公司招銀金租深入貫徹產融結合，與國內三大央企造船集團招商局工業集團有限公司、中國船舶集團有限公司、中遠海運重工有限公司旗下多家船廠及地方造船企業合作，累計建造船舶超過100艘，資產餘額約180億元，積極支持中國船舶製造企業發展。

### 4.3.2 支持民生改善

本公司致力於幫助解決教育、住房、養老、醫療等民生領域存在的短板，將金融資源投向民之所盼的重點領域。

在教育領域，自2022年起，本公司將持續5年為國家開發銀行生源地助學貸款學生提供代理結算服務，服務內容包括線上賬戶開立、貸款發放、續貸申請身份核實、貸款還款等，打造面向國家開發銀行生源地助學貸款項目的全流程、全週期、全渠道服務體系。報告期內，本公司為超過百萬名學生發放國家助學貸款逾百億元。

在住房領域，本公司積極與各省市開展靈活就業人員繳存公積金業務合作，協助建立適用於靈活就業人員繳存和貸款的制度、信息系統、業務流程，致力於將住房公積金制度惠及更多民眾。截至報告期末，累計與22家住房公積金中心開展靈活就業人員繳存公積金業務合作。同時，本公司積極打造AI智能客服、智能化審批平台、業務資金管理等數字化產品和服務，助力各地住房公積金中心提升運營、服務與管理的數字化和智能化水平，為繳存職工提供7×24小時不間斷服務。截至報告期末，已與96家住房公積金中心開展數字化合作。本公司作為住建部全國住房公積金小程序合作銀行之一，報告期內，服務用戶612萬戶。

在醫療保障領域，本公司推廣醫保碼應用，升級長按招商銀行App一鍵展碼、定點醫療機構和定點藥店查詢、動賬通知提醒等服務體驗；作為醫保API接口首批合作銀行，完成新功能開發上線，助力醫保便民線上服務能力提升。截至報告期末，累計激活醫保電子憑證2,496.81萬張，服務1,423.50萬參保人。

有關養老金融業務詳情，請參閱本報告3.10.2「養老金融業務」章節。

### 4.3.3 金融服務可及性

本公司持續迭代升級「人+數字化」的服務模式，完善客戶服務體系，通過深入推進招商銀行App、掌上生活App等線上工具的服務能力建設，著力滿足線下網點無法覆蓋地區人群的金融和非金融需求。

本公司將「總量控制、存量調優」作為境內分支機構佈局策略方針，報告期內淨增營業網點25家，境內營業網點數量達1,924家，其中，農村及縣域地區營業網點128家，社區及小微支行134家。同時，遷址優化70餘家存量營業網點，進一步激發存量網點經營活力，擴展網點服務覆蓋範圍，提升金融服務能力。

本公司關注老年人、殘障人士等特殊群體需求，境內營業網點全部支持無障礙服務並部署便民服務設施，通過設置殘疾人坡道、無障礙通道電話標識、一鍵呼叫按鈕、殘疾人輪椅等措施，為特殊人群提供服務。

針對年長客戶，本公司提供便捷暖心服務，在95555客服熱線中推出個性化服務菜單及服務流程，幫助年長客戶更快速接入適老化人工專線。報告期內，為老年客戶提供25.23萬次電話及文本快捷接入服務，電話專線接通率97.23%，客戶滿意度98.63%。在招商銀行App「長輩版」中對年長客戶提供一對一同屏操作指引服務，讓服務更加直觀便利。截至報告期末，招商銀行App「長輩版」客戶達109.25萬戶。

針對殘障客戶，本公司在可視櫃台服務中提供手語服務，殘障客戶可自行輸入密碼，由專門的客戶服務人員通過手語方式與客戶核對信息並提供業務諮詢和辦理。

針對騎手客戶，本公司聯合美团金融服務平台共同為騎手打造美团騎手專屬銀行卡產品，提升騎手獲得感；優化賬戶開立流程及客戶信息查詢接口，上線「新市民金融服務專區」，讓騎手可迅速查找生活繳費等便民入口，便捷獲取理財、貸款、保險保障等服務。

#### 4.3.4 信息安全與隱私保護

本公司信息安全管理委員會負責全行網絡安全和數據安全的統籌規劃和組織推動。信息安全管理委員會下設數據安全工作組，由總行信息技術部牽頭組織，並由總行40多個部門的數據安全分管領導和數據安全管理員共同組成，以督促落實數據安全各項重點領域工作。總行信息技術部作為網絡安全工作的牽頭管理部門，在信息安全管理委員會的領導下，開展全集團網絡安全管理工作。總行信息技術部、總行風險管理部、各級審計部門承擔網絡和數據安全管理一、二、三道防線的工作職責。

針對零售客戶，本公司高度重視客戶隱私保護和數據安全管理工作，積極落實《中華人民共和國個人信息保護法》等國家法律法規，全力保護客戶信息安全。在個人信息獲取和使用上，本公司堅持合法合規、最小必要、公開透明、誠實信用、確保質量、安全保障等原則，進一步完善覆蓋個人信息處理全生命週期的安全保護體系，以及個人信息保護監督檢查、個人信息投訴通道等處理機制，切實落實用戶分級分類授權管理，嚴格控制個人信息查詢授權範圍，強化個人信息安全影響評估管理，規範個人信息使用審批管理。本公司定期評估招商銀行App個人客戶的隱私合規情況，確保《招商銀行零售業務與App用戶隱私政策》與業務實踐均符合相關法律法規要求。同時在官方網站、招商銀行App等相關服務頁面公開隱私政策，於隱私政策中明確告知客戶收集信息類型與使用情況。此外，本公司開展內控合規檢查，加強個人信息保護宣傳教育，開展個人信息安全事件應急演練，提高客戶及員工個人信息保護意識，嚴防數據泄露風險，逐步提升客戶信息保護管理水平。

針對公司客戶，本公司制定《批發客戶關係管理系統用戶管理辦法》，要求批發客戶關係管理系統(CRM)用戶妥善使用系統內客戶相關信息，嚴格遵守國家相關法律法規及行內信息安全管理制度，嚴禁向無關人員透露；嚴格管控客戶聯繫方式、賬戶餘額、賬戶交易、客戶營銷軌跡等敏感信息，按需分級分類授權使用。如發生數據洩露並產生嚴重後果，將根據內部制度給予當事人相應處罰，同時對直接管理者進行追責。制定《對公客戶線上經營業務外包操作規程》，要求供應商保障客戶信息的安全性，當客戶信息不安全或客戶權利受到影響時，本公司將及時終止合作。

報告期內，本公司未發生重大網絡安全、信息安全或隱私洩露事件。

#### 4.3.5 消費者權益保護

本公司高度重視消費者權益保護工作，認真貫徹落實消費者權益保護各項法律法規、金融政策和監管要求，持續加強消保體制機制建設，完善投訴處理機制，加大金融知識宣教和消保培訓力度，努力構建「大消保」工作格局，推動消保工作高質量發展。

報告期內，本公司董事會及關聯交易管理與消費者權益保護委員會組織召開會議審議消保議題17項，開展現場調研1次，聽取消保工作開展情況和投訴管理情況的匯報，審議全年消保工作規劃，督促管理層認真貫徹監管要求，不斷夯實消費者權益保護工作管理根基。管理層將指導消保工作開展納入常態化履職，帶頭聽取消費者投訴聲音，推動問題溯源整改；每月審閱全行疑難投訴分析報告，定期召集專題會議，持續推動本公司將消費者權益保護納入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略。

報告期內，本公司不斷完善消費者權益保護內部考核機制，構建「一橫四縱」的消費者權益保護考核體系，橫向納入經營機構綜合績效考核，縱向納入公司、零售、運營、消保等條線考核，對全行各業務部門和分支機構消費者權益保護工作進行全面、客觀、公正的評價，充分發揮考核牽引作用。

報告期內，本公司將消保理念延伸至產品與服務設計階段，全年合計完成消保審查14.45萬筆，產品和服務覆蓋率100%，消保審查意見採納率達99.47%，在產品和服務推出市場前，及時發現並更正金融產品和服務中可能損害消費者權益的問題隱患，真正發揮風險預防作用。

報告期內，本公司紮實開展金融知識教育宣傳活動，加大教育宣傳的針對性，通過消費者日常教育和集中教育活動，提升消費者金融素養。創新工作方式，借助月活躍用戶過億的自有宣傳渠道，觸達「海量」消費者群體。全行報告期內開展線上、線下教育宣傳活動1.83萬次，受眾消費者5.55億人次。

報告期內，本公司深入推進消保數字化轉型，引入大數據和人工智能技術，優化投訴管理系統，開發多維度數據分析報表，提升投訴溯源整改能力和業務價值挖掘能力；修訂印發《招商銀行客戶投訴管理辦法(第七版)》，進一步健全糾紛多元化化解機制，不斷提升投訴糾紛化解效率。

報告期內，本公司共收到監管部門轉辦投訴、95555渠道客戶投訴、信用卡中心渠道客戶投訴及行內其他渠道投訴合計160,334筆<sup>26</sup>。其中，借記卡相關業務投訴佔比45.98%，貸款業務投訴佔比18.73%，信用卡業務投訴佔比18.19%，代理業務等投訴佔比5.16%，支付結算、外匯、貴金屬、個人金融信息等其他業務投訴佔比11.94%。

各地區分佈情況如下表所示。

地區	投訴量	地區	投訴量	地區	投訴量	地區	投訴量
上海 <sup>(1)</sup>	38,847	青島	2,847	東莞	1,388	無錫	762
深圳 <sup>(2)</sup>	29,396	重慶	2,676	寧波	1,343	呼和浩特	750
北京	13,943	成都	2,557	廈門	1,268	南寧	712
武漢	7,093	哈爾濱	2,322	佛山	1,227	南通	552
廣州	5,231	合肥	2,292	昆明	1,221	貴陽	520
南京	4,927	長沙	2,065	太原	1,169	銀川	439
杭州	4,509	南昌	2,054	長春	1,067	海口	391
西安	4,353	蘇州	2,012	煙台	1,041	泉州	374
天津	3,755	鄭州	1,997	烏魯木齊	1,014	溫州	315
瀋陽	3,130	大連	1,905	石家莊	978	唐山	279
濟南	3,036	福州	1,494	蘭州	916	西寧	167

註：

(1) 含信用卡投訴。

(2) 含總行部門投訴。

### 4.3.6 人力資本發展

在招聘管理方面，本公司不以應聘者性別、年齡、民族、國籍、宗教、家庭情況等與個人素質和工作能力無關的因素作為評價依據，規定對外招聘公告中嚴禁出現形象、性別、籍貫、婚育情況等歧視性描述。

在薪酬管理方面，本公司堅持男女平等的薪酬福利原則，性別不是影響薪酬福利待遇的因素。員工年度總薪酬包括常規薪酬、或有薪酬、福利。本公司根據市場情況調節崗位工資標準，為員工提供具有競爭力的薪酬。

在職業發展通道方面，本公司不斷完善管理和專業雙通道發展體系，改變了以往只有單一且狹窄的幹部晉升通道的情況。

在績效考核評估方面，本公司建立覆蓋全體員工的「業績+能力」雙維度績效考評體系，合理運用360度評估等考評工具，形成涵蓋目標制定、過程輔導、績效考評、結果溝通的全流程績效管理體系，科學、綜合評定員工績效。

在員工培訓方面，本公司創新分層分類培訓體系，採用線上、線下相結合的多元化培訓方式，滿足不同層級員工職業成長需求，推動全行專業能力建設。在新員工培訓方面，報告期內搭建新員工賦能平台，上線11門新員工必修課，並首次組織新員工前往子公司實地學習，深化新員工對公司戰略的理解。在員工專業能力培訓方面，推動「持證上崗」，拓寬行外專業資質認證清單，提升培訓隊伍專業能力，優化各類人才發展項目，強化國際化人才儲備與培養。在管理幹部培訓方面，分層分類制定高管和中基層管理幹部培訓課程，培訓內容涵蓋領導力提升、數字化創新等。

<sup>26</sup> 以上數據均剔除賬戶管控、協商還款、信用報告和計費標準類投訴。

### 4.3.7 鄉村振興

本公司持續推進鄉村振興定點幫扶工作，圍繞「教育鋪路、醫療保障、產業支撐、人居打造」的總體思路，制定《招商銀行2023年鄉村振興幫扶工作計劃》，明確幫扶目標、幫扶對象和工作措施，與時俱進探索幫扶新路，鞏固拓展脫貧攻堅成果。

本公司聚焦關係民生福祉的產業、教育、醫療、生態、人才等領域。結合雲南武定、永仁兩縣發展規劃，著力打造「產品+平台+合作社+農戶」的幫扶新模式和「陽光永仁」「羅婺故里」等特色品牌，助力特色農產品產業發展；幫助當地改善辦學條件，積極引進名師團隊，提高教育發展水平；加大兩縣醫療基礎設施投入，建立健全醫療服務體系；在7個村組開展「形態美、生產美、生活美、人文美」的「四美」鄉村建設；組織開展各項培訓，以人才幫扶推動兩縣鄉村振興發展人才庫建設。報告期內，對雲南武定、永仁兩縣實施幫扶項目65個，直接投入幫扶資金5,458.00萬元。

## 4.4 治理信息

本公司持續推動完善公司治理機制，不斷提升公司治理水平，堅持穩健的經營發展和審慎的風險管理理念，積極支持實體經濟、服務國家戰略、履行社會責任，以自身高質量發展服務於國民經濟轉型升級和人民對美好生活的嚮往。本公司公司治理機制的核心是堅持黨的領導，把黨的領導有機融入到公司治理的各個環節。本公司公司治理機制的關鍵是堅持董事會領導下的行長負責制，堅持市場化的選人用人機制與薪酬激勵機制。本公司建立了完善的逐層議事和授權體系，行長對董事會負責，董事會對股東大會負責。本公司股權結構合理、股東行為規範，股東大會、董事會、監事會、高級管理層之間職責清晰、分工明確、各司其職、密切協作並相互制衡，為本公司長期健康可持續發展提供了根本保障。

報告期內，本公司董事會積極履行在普惠金融、綠色金融、數據治理、人力資本、消費者權益保護、社會責任等方面的職責，董事會正式將「董事會戰略委員會」更名為「董事會戰略與可持續發展委員會」，強化其統籌履行ESG的相關職責。報告期內，董事會及其相關專門委員會審議了《2022年度可持續發展報告》《招商銀行「十四五」戰略規劃(修訂版)》《2022年度普惠金融發展情況及2023年工作計劃》《2022年度人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告》《2022年數據治理工作總結及2023年工作計劃》《2022年度員工行為評估報告》《2022年互聯網貸款發展情況及2023年工作計劃》《2022年度消費者權益保護工作報告》《2022年消費者投訴分析報告》、2022年度報告全文及摘要、2023年半年度報告全文及摘要等相關議案，切實保障全行發展戰略、普惠金融、綠色金融、人力資本、消費者權益保護等工作的落地執行，持續深化可持續發展實踐，與利益相關方攜手努力實現更高質量、更有效率、更加公平、更可持續、更為安全的高質量發展。

報告期內，本公司監事會研究審議了《招商銀行「十四五」戰略規劃(修訂版)》《2022年度普惠金融發展情況及2023年工作計劃》《2022年數據治理工作總結及2023年工作計劃》《2022年度員工行為評估報告》《2022年互聯網貸款發展情況及2023年工作計劃》《2022年度消費者權益保護工作報告》《2022年消費者投訴分析報告》《2022年度可持續發展報告》、2022年度報告全文及摘要、2023年半年度報告全文及摘要等議題，對普惠金融、綠色金融、數據治理、消費者權益保護、社會責任等重點事項進行監督，同時關注董事會和高級管理層在上述工作中的履職情況，切實履行了監督職責。

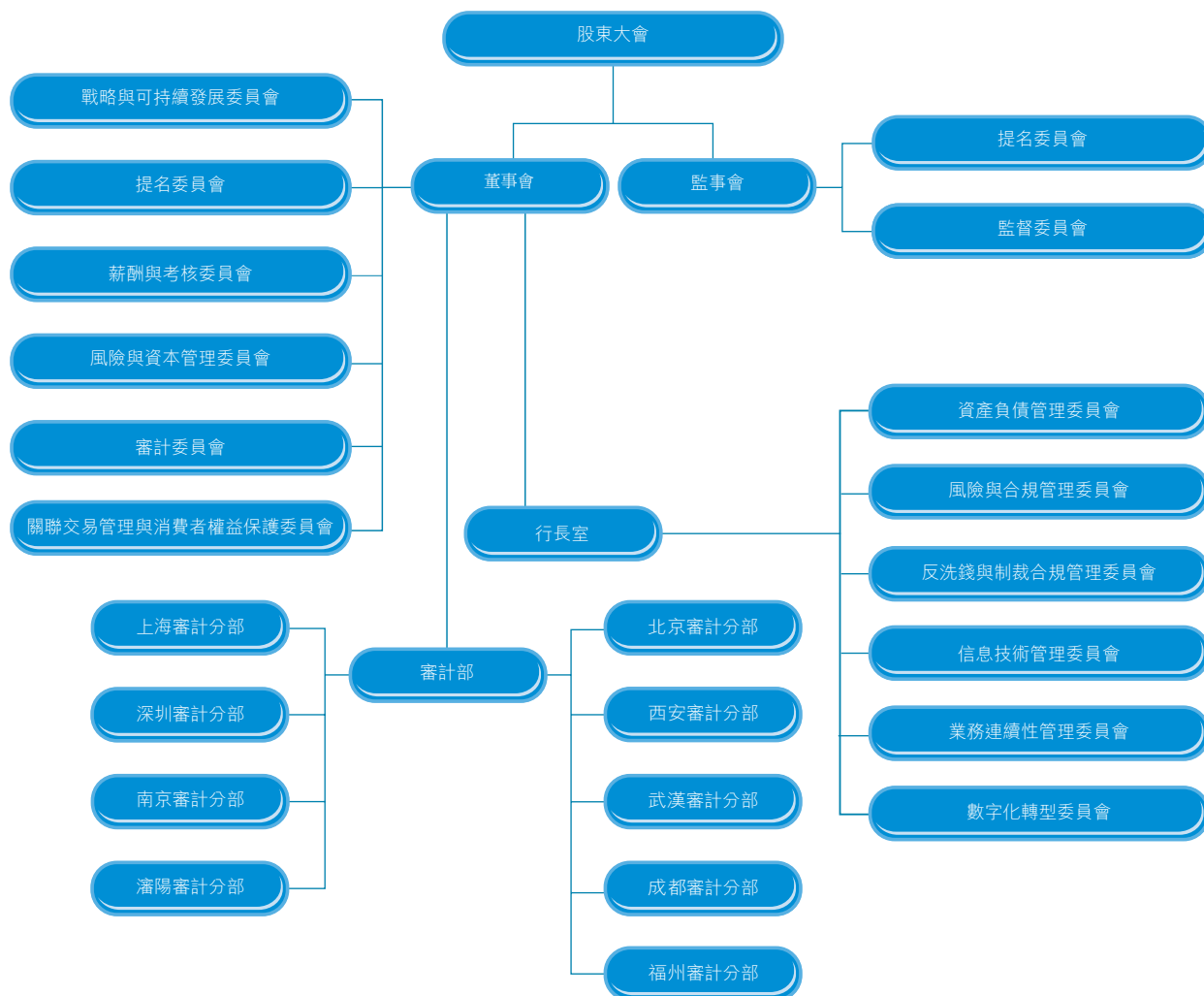
關於公司治理的更多詳情，請參閱第五章。

**不改服務初心  
始終因您而變**



# 公司治理

## 5.1 公司治理架構圖



## 5.2 公司治理情況綜述

報告期內，本公司召開股東大會1次，審議議案10項，聽取匯報6項，詳見「股東大會召開情況」。

報告期內，本公司召開董事會會議19次，審議議案99項，聽取匯報23項；召開董事會專門委員會會議41次，審議議案133項，聽取匯報41項；召開獨立非執行董事與董事長會議1次，聽取匯報1項。報告期內，本公司第十二屆董事會召開了第十一次會議（1月17日）、第十二次會議（2月16日）、第十三次會議（3月3日）、第十四次會議（3月22日）、第十五次會議（3月24日）、第十六次會議（4月26日）、第十七次會議（4月28日）、第十八次會議（5月31日）、第十九次會議（6月19日）、第二十次會議（6月30日）、第二十一次會議（8月4日）、第二十二次會議（8月23日）、第二十三次會議（8月25日）、第二十四次會議（9月19日）、第二十五次會議（9月26日）、第二十六次會議（10月19日）、第二十七次會議（10月27日）、第二十八次會議（12月1日）和第二十九次會議（12月28日），重點審議和審閱了本公司年度財務報告、利潤分配方案、戰略執行評估報告、全面風險報告、風險偏好執行情況報告、資本充足率報告、人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告、董事會工作報告、董事會及其成員履職情況評價報告、行長工作報告、普惠金融發展情況及工作計劃、數據治理工作總結及工作計劃、關聯交易管理情況報告、消費者權益保護報告、可持續發展報告等相關議案。

報告期內，本公司召開監事會會議16次，審議議案47項，聽取匯報25項；召開監事會專門委員會會議10次，審議議案15項。

本公司通過認真自查，未發現報告期內公司治理實際情況與法律、行政法規和中國證監會關於上市公司治理的規定存在重大差異。

有關董事會和監事會會議審議議案的情況，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的決議公告等披露文件。

### 5.3 股東大會召開情況

報告期內，本公司共召開1次股東大會，即2023年6月27日在深圳召開的2022年度股東大會，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合《中華人民共和國公司法》《招商銀行股份有限公司章程》及香港上市規則等有關規定。會議審議通過了2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、2022年度報告(含經審計之財務報告)、2022年度財務決算報告、2022年度利潤分配方案(包括宣派末期股息)、聘請2023年度會計師事務所、2022年度關聯交易情況報告、2023-2027年資本管理規劃、選舉黃堅先生為招商銀行第十二屆董事會非執行董事、選舉朱江濤先生為招商銀行第十二屆董事會執行董事等10項議案。會議審議議案等相關詳情請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的2022年度股東大會文件、股東大會通函及股東大會決議公告等披露文件。

### 5.4 董事、監事和高級管理人員

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初 持股 (股)	期末 持股 (股)	報告期內 從本公司 獲得的稅前 報酬總額 (萬元)	報告期內 是否在 本公司 關聯方 獲取報酬
繆建民	男	1965.1	董事長	2020.9-2025.6	-	-	-	是
			非執行董事	2020.9-2025.6				
孫雲飛	男	1965.8	非執行董事	2022.10-2025.6	-	-	-	是
王良	男	1965.12	執行董事	2019.8-2025.6	300,000	300,000	345.32	否
			行長兼首席執行官	2022.6-2025.6				
周松	男	1972.4	非執行董事	2018.10-2025.6	-	-	-	是
張健	男	1964.10	非執行董事	2016.11-2025.6	-	-	-	是
陳冬	男	1974.12	非執行董事	2022.10-2025.6	-	-	-	是
朱江濤	男	1972.12	執行董事	2023.8-2025.6	198,800	198,800	282.08	否
			副行長	2021.9-2025.6				
			首席風險官	2020.7-2025.6				
王仕雄	男	1953.6	獨立非執行董事	2017.2-(註1)	-	-	50.00	否
李孟剛	男	1967.4	獨立非執行董事	2018.11-(註2)	-	-	50.00	否
劉俏	男	1970.5	獨立非執行董事	2018.11-(註2)	-	-	50.00	否
田宏啟	男	1957.5	獨立非執行董事	2019.8-2025.6	-	-	50.00	否
李朝鮮	男	1958.9	獨立非執行董事	2021.8-2025.6	-	-	50.00	否
史永東	男	1968.11	獨立非執行董事	2021.8-2025.6	-	-	50.00	否
羅勝	男	1970.9	股東監事	2022.6-2025.6	-	-	-	是
吳珩	男	1976.8	股東監事	2016.6-2025.6	-	-	-	是
徐政軍	男	1955.9	外部監事	2019.6-2025.6	-	-	40.00	否
蔡洪平	男	1954.12	外部監事	2022.6-2025.6	-	-	40.00	否
張翔	男	1963.12	外部監事	2022.6-2025.6	-	-	40.00	否



姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初 持股 (股)	期末 持股 (股)	報告期內 從本公司 獲得的稅前 報酬總額 (萬元)	報告期內 是否在 本公司 關聯方 獲取報酬
蔡進	女	1970.7	職工監事	2021.12-(註3)	133,150	169,550	162.69	否
曹建	男	1970.10	職工監事	2023.3-2025.6	127,000	158,400	129.42	否
楊盛	男	1972.8	職工監事	2023.6-2025.6	157,700	197,700	96.66	否
王雲桂	男	1963.6	副行長	2019.6-2025.6	210,000	210,000	286.89	否
趙衛朋	男	1972.3	紀委書記	2023.8-至今	-	56,800	112.28	否
鍾德勝	男	1967.7	副行長	2023.10-2025.6	177,300	177,300	262.59	否
王小青	男	1971.10	副行長	2023.7-2025.6	-	62,000	123.17	否
王穎	女	1972.11	副行長	2023.11-2025.6	200,000	230,000	241.46	否
彭家文	男	1969.5	副行長	2023.11-2025.6	167,700	221,900	240.52	否
			財務負責人	2023.2-2025.6				
			董事會秘書	2023.6-2025.6				
雷財華	男	1974.9	行長助理	2023.11-至今	197,700	264,400	14.91	否
徐明傑	男	1968.9	行長助理	2023.11-至今	160,000	200,000	14.85	否
江朝陽	男	1967.12	首席信息官	2019.11-至今	198,100	232,400	276.78	否
胡建華	男	1962.11	原非執行董事	2022.10-2024.1	-	-	-	是
洪小源	男	1963.3	原非執行董事	2007.6-2024.1	-	-	-	是
蘇敏	女	1968.2	原非執行董事	2014.9-2023.3	-	-	-	是
熊良俊	男	1963.2	原監事長、職工監事	2021.8-2023.6	240,000	240,000	187.04	否
彭碧宏	男	1963.10	原股東監事	2019.6-2024.1	-	-	-	是
王萬青	男	1964.9	原職工監事	2018.7-2023.3	183,000	191,800	59.35	否
汪建中	男	1962.10	原副行長	2019.4-2023.2	240,200	240,200	55.57	否
施順華	男	1962.12	原副行長	2019.4-2023.2	245,000	245,000	55.23	否
李德林	男	1974.12	原副行長	2021.3-2023.7	204,400	204,400	168.89	否
熊開	男	1971.4	原紀委書記	2021.7-2023.7	225,600	225,600	187.14	否

註：

- (1) 王仕雄先生因任職期滿，已向本公司董事會提請辭去獨立非執行董事職務。根據相關法律法規和本公司章程的有關規定，王仕雄先生的辭任將自本公司股東大會選舉新任獨立非執行董事，並於國家金融監督管理總局核准新任獨立非執行董事任職資格以填補其空缺後生效。
- (2) 根據《上市公司獨立董事管理辦法》，獨立董事連任時間不得超過六年，故獨立董事李孟剛先生、劉俏先生的實際任期到期時間將早於本公司第十二屆董事會到期時間。
- (3) 蔡進女士因年齡原因，已向本公司監事會提請辭去職工監事職務。根據相關法律法規和本公司章程的有關規定，蔡進女士的辭任將自本公司職工代表大會選舉產生新任職工監事以填補其空缺後生效。
- (4) 新任或離任人員報告期內從本公司獲得的報酬按照其報告期內任本公司董事、監事或高級管理人員的時間折算。
- (5) 本公司全薪履職的執行董事、監事長及高管人員的稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認發放之後再另行披露。
- (6) 截至報告期末，周松先生配偶持有本公司23,282股A股；楊盛先生配偶持有本公司143,300股A股；蔡進女士持有本公司169,550股股票，其中A股165,000股，H股4,550股；本表其餘人員所持股份均為A股。本表人員報告期內股份變動原因均為增持。
- (7) 本表所述人員近三年沒有受到證券監管機構處罰。
- (8) 本表所述人員未持有本公司股票期權或被授予限制性股票。

## 5.4.1 新任及離任人員情況

### 董事

2023年3月，蘇敏女士因到齡退休原因不再擔任本公司非執行董事。

2023年6月，根據本公司2022年度股東大會決議，朱江濤先生當選為本公司執行董事，其董事任職資格已於2023年8月獲國家金融監督管理總局核准，黃堅先生當選為本公司非執行董事，其董事任職資格尚需國家金融監督管理總局核准。

2024年1月，胡建華先生和洪小源先生因年齡原因不再擔任本公司非執行董事。

### 監事

2023年3月，本公司職工代表大會選舉曹建先生為本公司職工監事，王萬青先生因年齡原因不再擔任本公司職工監事。

2023年6月，本公司職工代表大會選舉楊盛先生為本公司職工監事，熊良俊先生因年齡原因不再擔任本公司監事長及職工監事。

2024年1月，彭碧宏先生因工作變動原因不再擔任本公司股東監事。

### 高級管理人員

2023年1月，本公司第十二屆董事會第十一次會議決議聘任鍾德勝先生和王小青先生為本公司副行長，其副行長任職資格已分別於2023年10月和7月獲國家金融監督管理總局核准。

2023年2月，汪建中先生、施順華先生因到齡退休原因不再擔任本公司副行長。

2023年2月，本公司第十二屆董事會第十二次會議決議聘任彭家文先生為本公司財務負責人，王良先生因行內分工變動不再兼任本公司財務負責人。

2023年2月，王穎女士、彭家文先生的行長助理任職資格獲原中國銀保監會核准。

2023年4月，本公司第十二屆董事會第十七次會議決議聘任彭家文先生為本公司董事會秘書，王良先生因行內分工變動不再兼任本公司董事會秘書。2023年6月，彭家文先生的董事會秘書任職資格獲國家金融監督管理總局核准。

2023年7月，李德林先生因工作調動原因不再擔任本公司副行長。

2023年7月，熊開先生因工作調動原因不再擔任本公司紀委書記。

2023年8月，趙衛朋先生任本公司紀委書記。

2023年9月，本公司第十二屆董事會第二十四次會議決議聘任王穎女士和彭家文先生為本公司副行長，其副行長任職資格均已於2023年11月獲國家金融監督管理總局核准。

2023年11月，雷財華先生和徐明傑先生的行長助理任職資格獲國家金融監督管理總局核准。

有關董事、監事和高級管理人員新任及離任詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的相關公告。

## 5.4.2 董事和監事資料變更情況

1. 王良先生兼任招銀國際金融控股有限公司董事長，不再兼任本公司財務負責人和董事會秘書。
2. 周松先生任中國石油天然氣集團有限公司總會計師，不再擔任招商局集團有限公司總會計師。
3. 張健先生兼任招商證券股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)非執行董事、招商局資本投資有限責任公司副董事長。
4. 李孟剛先生擔任中國產業安全研究中心主任，不再兼任中國人力資源開發研究會副會長、專家委員會副主任委員、人力資本研究院院長。
5. 蔡進女士任本公司總行巡視員，不再擔任本公司總行工會辦公室主任。

## 5.4.3 股東單位派駐的董事和監事在股東單位的任職情況

姓名	任職單位名稱	主要職務	任期
繆建民	招商局集團有限公司	董事長	2020年7月至今
孫雲飛	中國遠洋海運集團有限公司	副總經理、總會計師	2018年8月至今
周松	招商局集團有限公司	總會計師	2018年10月至 2023年12月
張健	招商局集團有限公司 招商局金融控股有限公司	首席數字官、數字化中心主任 副總經理	2019年1月至今 2022年9月至今
陳冬	中國遠洋海運集團有限公司	財務管理本部總經理	2016年9月至今
羅勝	大家保險集團有限責任公司	副總經理	2020年9月至今
吳珩	上海汽車集團股份有限公司	金融事業部總經理	2019年8月至今

## 5.4.4 董事、監事和高級管理人員履歷及任職兼職情況

### 董事

**繆建民先生**，本公司董事長、非執行董事。中央財經大學經濟學博士，高級經濟師。中國共產黨第十九屆、二十屆中央委員會候補委員。現任招商局集團有限公司董事長。兼任招商局金融控股有限公司董事長，招商局仁和人壽保險股份有限公司董事長。曾任香港中國保險(集團)有限公司常務董事、副總經理，中國人壽保險(集團)公司副董事長、總裁，中國人民保險集團股份有限公司(香港聯交所上市公司)董事長，中國人民財產保險股份有限公司(香港聯交所上市公司)董事長。

**孫雲飛先生**，本公司非執行董事。復旦大學管理學院工商管理專業碩士，高級經濟師(研究員級)。現任中國遠洋海運集團有限公司副總經理、總會計師。曾任滬東造船廠經濟計劃統計處副處長、規劃計劃部主任、副總會計師，滬東造船(集團)有限公司總會計師，滬東中華造船(集團)有限公司董事、財務總監，中國船舶工業集團公司副總會計師、總會計師，中國船舶工業集團有限公司副總經理等職。

**王良先生**，本公司執行董事、行長兼首席執行官。中國人民大學經濟學碩士，高級經濟師。1995年6月加入本公司，歷任本公司北京分行行長助理、副行長、行長，2012年6月起歷任本公司行長助理、副行長、常務副行長，2022年4月18日起全面主持本公司工作，2022年6月15日起任本公司行長。兼任本公司香港上市相關事宜之授權代表、招銀國際金融控股有限公司董事長、招銀國際金融有限公司董事長、招商永隆銀行董事長、招聯消費金融有限公司副董事長、招商局金融控股有限公司董事、中國支付清算協會副會長、中國銀行業協會中間業務專業委員會第四屆主任、中國金融會計學會第六屆常務理事、廣東省第十四屆人大代表。曾任本公司財務負責人、董事會秘書、公司秘書。

**周松先生**，本公司非執行董事。武漢大學世界經濟專業碩士。現任中國石油天然氣集團有限公司總會計師，兼任招商局金融控股有限公司董事，深圳市招商平安資產管理有限責任公司董事長，招商局集團財務有限公司董事長，招商局投資發展有限公司董事長，招商局蛇口工業區控股股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)監事會主席，招商局創新投資管理有限責任公司董事長。曾任招商銀行總行計劃財務部副總經理，武漢分行副行長，總行計劃財務部副總經理(主持工作)、總經理，招商銀行職工監事，總行業務總監兼總行資產負債管理部總經理，同業金融總部總裁兼總行資產管理部總經理、總行業務總監，投行與金融市場總部總裁兼總行資產管理部總經理、總行業務總監；招商局集團有限公司總會計師。

**張健先生**，本公司非執行董事。南京大學經濟學系經濟管理專業學士，南京大學商學院計量經濟學專業碩士，高級經濟師。現任招商局集團有限公司首席數字官、數字化中心主任，招商局金融控股有限公司副總經理，招商局金融集團有限公司董事。兼任招商證券股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)非執行董事、招商局融資租賃有限公司董事長、招商局資本投資有限責任公司副董事長。曾任招商局集團有限公司金融事業部部長，招商局金融集團有限公司副總經理，招商局金融事業群／平台執行委員會副主任(常務)，招商局仁和人壽保險股份有限公司董事，招商局中國基金有限公司(香港聯交所上市公司)非執行董事兼董事會主席。

**陳冬先生**，本公司非執行董事。上海財經大學經濟學碩士，高級會計師。現任中國遠洋海運集團有限公司財務管理本部總經理。兼任中遠海運特種運輸股份有限公司(上海證券交易所上市公司)、中遠海運國際(香港)有限公司(香港聯交所上市公司)和中遠海運港口有限公司(香港聯交所上市公司)董事。曾任中海發展股份有限公司油輪公司財會部主任助理、副總經理，中國海運(集團)總公司企管部風險控制中心副主任、計財部風險控制處副處長、財務處副處長、財務金融部財稅管理室高級經理、財務金融部總經理助理、副總經理，中國遠洋海運集團有限公司財務管理本部副總經理等職。

**朱江濤先生**，本公司執行董事、副行長兼首席風險官。經濟學碩士，高級經濟師。2003年1月加入本公司，2007年12月至2020年7月歷任本公司廣州分行行長助理、副行長，重慶分行行長，本公司信用風險管理部總經理，風險管理部總經理，2020年7月起任本公司首席風險官，2021年9月起任本公司副行長。

**王仕雄先生**，本公司獨立非執行董事。新加坡國立大學工商管理學士，香港科技大學投資管理碩士、伯特利神學院轉化型領導學博士。現任新加坡輝盛國際資產管理有限公司、新加坡星獅地產有限公司(新加坡證券交易所上市公司)、新加坡運通網城資產管理私人有限公司獨立董事，香港管理學會財務管理委員會委員。曾任中銀香港副總裁，荷蘭銀行東南亞地區主管、董事總經理及執行總裁、亞洲區金融市場部主管，中銀保險集團董事，中銀集團信託人有限公司董事會主席，中銀保誠強積金董事長，中銀香港資產管理有限公司董事長，新加坡總理辦公室公務員學院董事會成員，Thomson Reuters客戶諮詢委員會委員。

**李孟剛先生**，本公司獨立非執行董事。北京交通大學經濟學博士、交通運輸工程和理論經濟學雙博士後。現任北京交通大學教授、博士生導師，北京交通大學國家經濟安全研究院(NAES)院長，中國產業安全研究中心主任，國家經濟安全預警工程北京實驗室主任，國家社科基金重大招標項目首席專家。兼任光華工程科技獎勵基金會副理事長。曾任四川金頂(集團)股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事，裕興科技投資控股有限公司(香港聯交所上市公司)獨立非執行董事，電氣和電子工程師協會(IEEE)物流信息化與產業安全系統專業委員會主席，湖南湘郵科技股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事，大秦鐵路股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事，華電國際電力股份有限公司(香港聯交所和上海證券交易所上市公司)獨立董事，中國上市公司協會獨立董事委員會副主任委員，中國人力資源開發研究會副會長、專家委員會副主任委員、人力資本研究院院長。

**劉俏先生**，本公司獨立非執行董事。中國人民大學經濟應用數學理學學士，中國人民銀行金融研究所經濟學碩士，美國加州大學洛杉磯分校經濟學博士，長江學者特聘教授。現任北京大學光華管理學院院長，金融學和經濟學教授、博士生導師。兼任全國工商聯智庫委員會委員，中國國民黨革命委員會經濟研究中心委員、深圳證券交易所專家評審委員會委員，深圳證券交易所創業板上市委員會委員，中國證監會、深圳證券交易所、中國金融期貨交易所、中國民生銀行股份有限公司等機構的博士後站指導導師，中國企業改革與發展研究會副會長，北京首創股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任香港大學經濟金融學院助理教授，麥肯錫公司亞太公司金融與戰略諮詢中心諮詢顧問，香港大學經濟與工商管理學院助理教授、副教授(終身教職)，正商實業有限公司(原正恒國際控股有限公司，香港聯交所上市公司)獨立非執行董事，中信建投證券股份有限公司(香港聯交所和上海證券交易所上市公司)獨立非執行董事。

**田宏啟先生**，本公司獨立非執行董事。上海海運學院水運財務會計專業學士，高級會計師。兼任招商局南京油運股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任中遠海運散貨運輸有限公司首席財務官、首席信息官，中遠集裝箱運輸有限公司財務部總經理，中遠日本株式會社董事財務部部長，中遠控股(新加坡)有限公司首席財務官，中遠集裝箱運輸經營總部財務部總經理，中遠總公司財務處副處長。

**李朝鮮先生**，本公司獨立非執行董事。中國人民大學產業經濟學專業博士，中國人民大學統計學專業碩士。現任北京工商大學教授、博士生導師，兼任中國國際貿易中心股份有限公司(上海證券交易所上市公司)獨立董事。曾任北京商學院財政金融系副主任、主任，北京工商大學經濟學院副院長、院長，北京工商大學教務處處長，北京工商大學副校長，北京華達建業工程管理股份有限公司(全國中小企業股份轉讓系統掛牌企業)獨立董事。

**史永東先生**，本公司獨立非執行董事。東北財經大學國民經濟學專業博士，吉林大學應用數學專業碩士，國家高層次特殊支持計劃領軍人才，全國文化名家暨「四個一批」人才，國家社會科學基金重大項目首席專家。現任東北財經大學金融科技學院院長、教授、博士生導師。兼任中國金融學會理事，中國金融學年會常務理事，中國金融工程學年會常務理事，金融系統工程與風險管理國際年會常務理事。曾任東北財經大學金融學院副院長、應用金融研究中心主任、科研處處長、應用金融與行為科學學院院長，大連華銳重工集團股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)獨立董事，鞍山銀行股份有限公司獨立董事。

## 監事

**羅勝先生**，本公司股東監事。南開大學商學院公司治理專業博士。現任大家保險集團有限責任公司副總經理，大家人壽保險股份有限公司董事，金地(集團)股份有限公司(上海證券交易所上市公司)董事。曾先後擔任中國保險監督管理委員會政策法規部法規處主任科員，發展改革部市場分析處主任科員，發展改革部公司治理處副處長、處長，法規部副主任，中國保險信息技術管理有限責任公司執行董事、常務副總裁、董事會秘書、上海分公司總經理，中國保險監督管理委員會發展改革部副主任等職務。2019年6月至2022年6月擔任本公司第十一屆董事會非執行董事。

**吳珩先生**，本公司股東監事。上海財經大學會計學研究生畢業，管理學碩士，高級會計師。現任上海汽車集團股份有限公司(上海證券交易所上市公司)金融事業部總經理，兼任上海汽車集團金控管理有限公司總經理、重慶銀行股份有限公司(香港聯交所及上海證券交易所上市公司)非執行董事、武漢光庭信息技術股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)董事。2000年3月至2005年3月歷任上海汽車集團財務有限責任公司計劃財務部副經理、經理、固定收益部經理，2005年3月至2009年4月歷任上海汽車集團股份有限公司財務部財務會計科科長、執行總監助理兼財務會計科經理，2009年4月至2015年5月任華域汽車系統股份有限公司(上海證券交易所上市公司)財務總監，其中2014年5月至2015年5月兼任華域汽車系統(上海)有限公司董事、總經理，2015年5月至2019年8月任上海汽車集團股份有限公司金融事業部副總經理。

**徐政軍先生**，本公司外部監事。上海海事大學水運管理專業碩士，高級政工師。現任招商局仁和人壽保險股份有限公司獨立董事，兼任上海東升公益基金會理事。曾任上海遠洋運輸公司科長、處長，中遠集裝箱運輸有限公司船員公司、陸產公司總經理，中遠集裝箱運輸有限公司總經理助理，上海遠洋運輸公司總經理，中遠集裝箱運輸有限公司紀委書記，中遠(香港)工貿控股有限公司總經理，深圳市廣聚能源股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)副董事長，中遠(香港)集團有限公司副總裁兼總法律顧問及True Smart International Limited董事，中遠國際控股有限公司總經理兼執行董事，中遠國際企業管治委員會主席，中外運航運有限公司獨立董事。

**蔡洪平先生**，本公司外部監事。復旦大學新聞系學士。現任漢德資本主席，兼任中國東方航空股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)、上海浦東發展銀行股份有限公司(上海證券交易所上市公司)、比亞迪股份有限公司(深圳證券交易所和香港聯交所上市公司)及中國南方航空股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)獨立董事，曾任中泛控股有限公司(香港聯交所上市公司)、中遠海運發展股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)獨立董事。1996年至1997年擔任百富勤投資高級副總裁、董事總經理，1998年至2005年擔任法國巴黎資本(亞太)有限公司中國區主席，2006年至2010年擔任瑞銀銀行亞洲區主席，2010年至2015年擔任德意志銀行投行亞太區執行主席。

**張翔先生**，本公司外部監事。美國加州大學伯克利分校機械工程系博士、南京大學物理學院碩士。現任美國國家工程院院士、中國科學院外籍院士、中央研究院院士、香港大學校長。曾任美國加州大學伯克利分校葛守仁基金講座教授、美國國家科學基金會納米科學及工程研究中心主任。1996年在美國賓夕法尼亞州立大學任助理教授，1999年至2004年歷任加州大學洛杉磯分校副教授、教授，2004年至2018年歷任加州大學伯克利分校機械工程學系及應用科學與技術所副教授、教授，2014年至2016年擔任勞倫斯伯克利國家實驗室材料科學部主任。

**蔡進女士**，本公司職工監事。湖南財經學院金融學學士，經濟師。現任本公司總行巡視員。1992年8月在中國工商銀行湖北沙市分行參加工作。1995年5月加入本公司，2010年4月至2024年1月歷任總行人力資源部總經理助理、總行營業部副總經理、總行資產託管部副總經理、總行工會辦公室主任。

**曹建先生**，本公司職工監事。中國人民銀行總行金融研究所國際金融專業碩士研究生，中國註冊會計師協會非執業會員。現任本公司審計部總經理，兼任招銀理財監事、中國上市公司協會監事會專業委員會委員。2003年8月加入本公司，歷任本公司審計部總經理助理、副總經理，2021年11月至2023年3月任本公司審計部深圳分部總經理。

**楊盛先生**，本公司職工監事。中國人民大學經濟學碩士，高級經濟師。現任本公司總行辦公室主任。1998年7月加入本公司，2016年9月至2022年11月歷任本公司總行人力資源部總經理助理、副總經理、總經理。

**高級管理人員**

王良先生，請參閱上文「董事」中王良先生的簡歷。

王雲桂先生，本公司副行長。中共中央黨校碩士研究生學歷，高級經濟師。2008年7月至2016年12月歷任中國工商銀行教育部總經理、人力資源部總經理，2016年12月至2019年3月任國家開發銀行紀委書記，2019年6月起任本公司副行長。

趙衛朋先生，本公司紀委書記。管理學碩士，高級會計師，中國註冊會計師協會非執業會員。歷任招商局船務企業有限公司財務部經理，香港明華船務有限公司計劃財務部經理，招商局漳州開發區有限公司財務總監、副總經理、紀委書記、黨委副書記，漳州招商局經濟技術開發區紀委書記、黨委副書記、管委會常務副主任，招商局太平灣開發投資有限公司黨委書記、總經理，招商局集團有限公司財務部(產權部)副部長(部長級)，招商局集團財務有限公司黨委書記、總經理。2023年8月起任本公司紀委書記。

朱江濤先生，請參閱上文「董事」中朱江濤先生的簡歷。

鍾德勝先生，本公司副行長。華中理工大學外國經濟思想史碩士研究生學歷，高級經濟師。1993年7月加入本公司，歷任武漢分行行長助理、武漢分行副行長、總行國際業務部總經理、總行貿易金融部總經理、總行離岸金融中心總經理、廣州分行行長、總行公司金融總部總裁兼戰略客戶部總經理、本公司行長助理，2023年10月起任本公司副行長。兼任招銀金租董事長。

王小青先生，本公司副行長。復旦大學政治經濟學博士研究生學歷，經濟師。2005年3月至2020年3月在中國人保資產管理有限公司工作，歷任風險管理部副總經理、組合管理部副總經理、組合管理部總經理、總裁助理、副總裁，2020年3月加入本公司，先後任招商基金總經理、董事長，本公司行長助理。2023年7月起任本公司副行長。兼任深圳分行行長、招商基金董事長、招商信諾董事長、招商信諾資管董事長。

王穎女士，本公司副行長。南京大學政治經濟學專業碩士，經濟師。1997年1月加入本公司，歷任北京分行行長助理、副行長，天津分行行長，深圳分行行長，本公司行長助理，2023年11月起任本公司副行長。

彭家文先生，本公司副行長兼財務負責人、董事會秘書。中南財經大學國民經濟計劃專業本科學歷，高級經濟師。2001年9月加入本公司，歷任總行計劃財務部總經理助理、副總經理，總行零售綜合管理部副總經理、總經理，總行零售金融總部副總經理、副總裁、副總裁兼總行零售信貸部總經理，鄭州分行行長，總行資產負債管理部總經理，本公司行長助理，2023年11月起任本公司副行長。兼任本公司財務負責人、董事會秘書。

雷財華先生，本公司行長助理。華中科技大學投資經濟專業學士，中南財經政法大學國民經濟學專業碩士，經濟師。1995年7月加入本公司，歷任總行公司銀行部副總經理兼中小企業金融部總經理、總行公司金融產品部總經理、總行戰略客戶部總經理、總行小企業金融部總經理、重慶分行行長、拓撲銀行籌備組組長、上海分行行長，2023年11月起任本公司行長助理。兼任上海分行行長。

徐明傑先生，本公司行長助理。西安交通大學工學學士，上海對外經貿大學經濟學學士，特許公認會計師。1995年9月加入本公司，歷任總行公司金融產品部總經理助理、總行投資銀行部總經理助理、總行投資銀行部副總經理、總行授信執行部總經理、總行風險管理部總經理，2023年11月起任本公司行長助理。兼任北京分行行長。

江朝陽先生，本公司首席信息官。上海交通大學管理科學專業碩士研究生學歷，高級經濟師。2013年11月加入本公司，歷任總行戰略客戶部總經理，總行零售網絡銀行部總經理，總行財富管理部副總經理、總經理，2019年11月起任本公司首席信息官。

#### 聯席公司秘書

彭家文先生，請參閱上文「高級管理人員」中彭家文先生的簡歷。

何詠紫女士，本公司聯席公司秘書。香港理工大學工商管理碩士，特許秘書，特許企業管治專業人員，香港公司治理公會資深會士及英國特許公司治理公會資深會士，香港公司治理公會理事，專業發展委員會會長，持有由香港公司治理公會發出的執業者認可證明。現任卓佳專業商務有限公司企業服務部執行董事，專業業務範疇涵蓋商業諮詢，私人公司、離岸公司及上市公司的企業服務，在公司秘書及合規服務領域擁有逾25年經驗，現為數家香港聯交所上市公司的公司秘書或聯席公司秘書。

#### 5.4.5 董事、監事及高級管理人員薪酬政策及考評激勵機制

本公司分別根據2016年第一次臨時股東大會審議通過的《關於調整獨立董事報酬的議案》和《關於調整外部監事報酬的議案》為獨立董事和外部監事提供報酬；相關董事在討論本人薪酬事項時已作回避；根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》為執行董事、監事長和其他高級管理人員提供報酬，其薪酬由基本薪酬和績效薪酬構成，並按監管要求執行延期支付，同時，建立了績效薪酬追索扣回制度；根據本公司員工薪酬管理辦法為除監事長外的職工監事提供報酬。本公司股東董事和股東監事不在本公司領取任何報酬。有關本公司董事、監事酬金及五位最高酬金人士的詳情，請參見財務報告附註11及12。

本公司董事會根據《招商銀行股份有限公司高級管理人員薪酬管理辦法》和H股股票增值權計劃的考核標準對高級管理人員進行考核；監事會根據《招商銀行董事監事履職評價辦法》，通過對董事、監事履行職務情況進行日常監督，開展履職訪談，查閱董事、監事年度履職記錄（包括但不限於出席會議、參加調研和發表意見建議、在本公司履職工作時間等情況），以及董事、監事個人填報的《履職情況自我評價問卷》等信息，對董事、監事年度履行職務情況進行評價，並向股東大會和監管部門報告；監事會根據《招商銀行高級管理人員履職評價辦法》，通過對高級管理人員履行職務情況進行日常監督，調閱高級管理人員履職資料（包括但不限於重要講話、重要會議記錄等情況）和述職報告等信息，對高級管理人員年度履行職務情況進行評價，並向股東大會和監管部門報告。

#### 5.4.6 董事、監事及有關僱員之證券交易

本公司已採納香港上市規則附錄C3的標準守則所訂的標準為本公司董事及監事進行證券交易的行為準則。經查詢，就本公司所知，本公司其餘董事及全體監事報告期內一直遵守標準守則及本公司設定之指引。

本公司也就董事、監事及有關僱員買賣本公司證券事宜設定指引，指引內容不比標準守則寬鬆。



### 5.4.7 香港法規下董事、監事及最高行政人員的權益及淡倉

於2023年12月31日，本公司董事、監事及最高行政人員於本公司或其相聯法團（定義見證券及期貨條例）的股份、相關股份及債權證中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7及8分部而須知會本公司及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據證券及期貨條例該等章節的規定被視為或當作本公司董事、監事及最高行政人員擁有的權益或淡倉），或根據證券及期貨條例第352條規定而載錄於本公司保存的登記冊的權益或淡倉，或根據香港上市規則附錄C3所載的標準守則而須知會本公司及香港聯交所的權益或淡倉如下：

姓名	職位	股份類別	好倉/淡倉	身份	股份數目(股)	佔相關股份類別	佔全部已發行
						已發行股份 百分比(%)	普通股股份 百分比(%)
王良	執行董事、行長兼首席執行官	A股	好倉	實益擁有人	300,000	0.00145	0.00119
周松	非執行董事	A股	好倉	配偶的權益	23,282	0.00011	0.00009
朱江濤	執行董事、副行長、首席風險官	A股	好倉	實益擁有人	198,800	0.00096	0.00079
蔡進	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	165,000	0.00080	0.00065
		H股	好倉	實益擁有人	4,550	0.00010	0.00002
曹建	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	158,400	0.00077	0.00063
楊盛	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	197,700	0.00096	0.00078
		A股	好倉	配偶的權益	143,300	0.00069	0.00057

## 5.5 董事會

董事會是本公司的決策機構，具有獨立性，負責執行股東大會的決議，制定本公司的發展戰略、風險偏好、內控和內審制度、薪酬管理制度等重大方針和政策，決定本公司的經營計劃及投融資方案，制訂年度財務預算、決算及利潤分配方案，聘任、考核高級管理人員等。本公司實行董事會領導下的行長負責制，高級管理層具有經營自主權，在董事會的授權範圍內進行日常經營管理決策，董事會不干預本公司日常經營管理的具體事務。

本公司董事會通過建立多元化的董事結構，使董事會的決策更為科學、合理；通過推動專門委員會的有效運作，持續提高董事會的決策水平和運作效率。董事會堅持抓大事、抓方向、抓戰略，不斷強化均衡、健康、持續的發展理念，通過對本公司戰略、風險、資本、薪酬、內控、關聯交易、消費者權益保護等方面的有效管理，保障本公司「質量、效益、規模」動態均衡發展，為本公司提升經營管理水平提供了堅實保障。

### 5.5.1 董事會成員及多元化政策

截至報告期末，本公司董事會共有15名董事，其中非執行董事7名，執行董事2名，獨立非執行董事6名。7名非執行董事均由大型國有企業董事長、總經理、副總經理、財務負責人等資深管理人士擔任，具有豐富的企業管理、金融、財務等方面的經驗；2名執行董事長期從事金融管理工作，具有豐富的專業經驗；6名獨立非執行董事有財會金融方面的專家、大學教授和具有國際視野的財經專家，對國內外銀行業的發展具有深刻認識，其中1名來自香港，熟悉國際會計準則和香港資本市場規則。

本公司十分注重保持董事會成員的多元化特徵，於年內完成本公司章程修訂，將多元化政策寫入本公司章程，其中新增董事會提名委員會「推進董事會成員的多元化，包括但不限於性別、年齡、文化、教育背景和專業經驗的多元化，定期回顧檢視多元化實施情況」等職責。本公司多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水準的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本公司董事會在研究和審議重大事項時能夠有效地作出獨立判斷和科學決策。

2023年3月，本公司董事會收到本公司原非執行董事蘇敏女士的辭任函，自蘇敏女士辭任後，本公司暫無其他女性董事。根據香港上市規則第13.92條，香港聯交所認為單一性別的董事會並未實現多元化。本公司董事會高度重視推進包括性別多元化在內的董事會成員多元化，積極物色潛在女性董事人選，並於2023年8月審議通過《關於提名李健女士為獨立董事的議案》，於2024年3月審議通過《關於提名石岱女士為非執行董事的議案》及《關於提名劉輝女士為非執行董事的議案》。上述董事人選尚需本公司股東大會選舉並經國家金融監督管理總局核准其董事任職資格後方能正式履職。本公司擬於2024年上半年完成女性董事候選人的股東大會選舉工作，待國家金融監督管理總局核准相關候選人的董事任職資格後，董事會預計將有3名女性董事。本公司董事會確認多元化的董事結構能為董事會及其專門委員會帶來廣闊的思路與見解，有助於提升董事會及其專門委員會的決策質量和公司治理水平，並為本公司高質量發展提供有力保障。本公司將持續推進董事會成員多元化。

本公司根據經營活動情況、資產規模和股權結構，由董事會提名委員會每年至少一次評估董事會的架構、人數、組成及多元化實施情況和有效性(包括從性別、技能、知識和經驗等多個方面)，並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議。為確保董事會長期保持性別多元化，本公司會根據自身經營管理情況和董事會架構留意物色技能、知識、經驗等方面符合相應要求的女性董事潛在人選，建立維護與潛在董事人選的聯繫渠道，以便在需要時可以及時遴選。

本公司董事名單載於本報告「董事、監事和高級管理人員」，所有載有董事姓名的本公司通訊文件中均明確說明獨立非執行董事的身份，符合香港上市規則的規定。

### 5.5.2 董事的委任、重選及罷免

根據本公司章程，董事由股東大會選舉或更換，每屆任期三年，任期自中國銀行業監督管理機構核准之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，在任期屆滿前，股東大會不得無故解除其職務。

股東大會在遵守相關法律法規規定的前提下，可以以普通決議的方式將任何任期未屆滿的董事罷免(但依據合同可提出的索償要求不受此影響)。

本公司獨立非執行董事每屆任期與其他董事任期相同，獨立非執行董事在本公司任職年限符合有關法律和監管機構的規定。

本公司有關委任、重選及罷免董事的程序和候選人資格等已載列於本公司章程及董事會提名委員會的實施細則。本公司董事會提名委員會對每位董事候選人的任職資格及經驗作審慎考慮，並向董事會推薦合適的候選人。董事會通過有關候選人的提名議案後，會向股東大會建議選舉有關候選人，並提交股東大會審議批准。

### 5.5.3 董事責任

截至報告期末，本公司全體在任董事均審慎、認真、勤勉地行使本公司章程及境內外監管規則賦予的權利，付出足夠的時間和精力處理本公司事務，確保本公司商業行為符合國家的法律、行政法規及國家各項經濟政策的要求，並公平對待所有股東，及時了解本公司業務經營管理狀況，切實履行法律、行政法規、部門規章及本公司章程規定的其他勤勉義務。所有董事均知悉其對股東所負的共同及個別責任。本年度，董事參加董事會及其專門委員會現場會議的平均出席率為91.01%。

本公司獨立非執行董事對董事會審議的議案均發表了專業意見，對利潤分配方案、提名和選聘董事、聘請會計師事務所、關聯交易等重大事項均發表了書面獨立意見。此外，本公司獨立非執行董事還在董事會相關專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，對本公司的公司治理和經營管理活動提出專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

本公司董事會對報告期內的工作情況進行了回顧，認為其有效履行了職責，維護了本公司及股東的權益。本公司認為所有董事已付出充足的時間履行職責。

本公司非常注重董事的持續培訓，以確保他們對本公司的運作及業務有適當的理解，確保他們了解中國銀行業監督管理機構、中國證監會、上海證券交易所、香港聯交所及本公司章程等相關法律法規、制度及監管規定所賦予的職責。本公司還為全體董事續買了「董事、監事及高級管理人員責任險」。

報告期內，本公司開展了監事會對董事年度履行職務情況的評價，獨立非執行董事的年度述職和相互評價等工作，並將評價結果報告股東大會。

### 5.5.4 董事長及行長

本公司董事長、行長的職位由不同人士擔任，各自職責界定清晰，符合香港上市規則的規定。繆建民先生為本公司董事長，負責領導董事會，確保董事會會議上所有董事均知悉當前事項，管理董事會的運作及確定董事會能適時及有建設性地討論所有重大事項。為協助董事會能適時地討論所有重要事項，董事長會與高級管理人員合作以確保董事及時收到適當、完備及可靠的信息供他們參考及審議。王良先生任行長，負責本公司業務運作，推行本公司的策略及業務計劃。



### 5.5.6 獨立非執行董事履行職責情況

本公司董事會現有獨立非執行董事6名，滿足獨立董事至少佔本公司董事會人數三分之一的規定。獨立非執行董事資格、人數和比例符合中國銀行業監督管理機構、中國證監會、上海證券交易所和香港上市規則的規定。本公司6名獨立非執行董事均不涉及香港上市規則第3.13條中所述會令獨立性受質疑的因素。本公司已收到獨立非執行董事就其獨立性發出的年度確認書，因此，本公司認為所有獨立非執行董事均符合獨立性規定。本公司董事會提名委員會、薪酬與考核委員會、審計委員會、關聯交易管理與消費者權益保護委員會中獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員。報告期內，6名獨立非執行董事通過出席會議、專題調研、座談等多種方式保持與本公司的溝通，認真參加董事會及各專門委員會會議，積極發表意見和建議，並注重中小股東的利益要求，充分發揮了獨立非執行董事作用。獨立非執行董事出席董事會及其專門委員會會議情況詳見本報告「董事出席會議情況」。

報告期內，本公司獨立非執行董事對本公司利潤分配方案、提名和選聘董事及高管、聘請會計師事務所、關聯交易等重大事項發表了獨立意見，未對本公司本年度的董事會議案及其他非董事會議案事項提出反對意見。

根據企業管治守則，本公司已於管治框架內建立機制，以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見，並每年檢討該機制的實施和有效性；根據本公司《獨立董事年報工作制度》，本公司獨立非執行董事聽取了關於本公司2023年度經營情況的匯報，認為相關匯報全面客觀地反映了本公司2023年經營情況和重大事項進展情況，對2023年的工作和取得的業績表示肯定和滿意；審閱了本公司未經審計的公司財務報表，與年審註冊會計師就審計中的重要事項進行了溝通，並形成了書面意見；審查了年度董事會會議召開程序、審議事項的決策程序及會議資料信息的充分性；審核了本公司的持續關連交易，並作出香港上市規則所要求的確認。

### 5.5.7 企業管治職能

報告期內，董事會履行了以下企業管治責任：

1. 制定及評估本公司企業管治政策及常規，並作出其認為必要的改動，以確保該等政策及常規的有效性；
2. 評估及監督董事及高級管理層的培訓和專業能力的提升；
3. 評估及監督本公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；
4. 制定、評估及監督適用於董事及僱員的操守準則及合規手冊；
5. 評估本公司遵守《企業管治守則》的情況及《企業管治報告》的披露；
6. 對本公司風險進行管理、控制、監督和評估，對本公司內部控制狀況進行評價。董事會認為本公司的風險管理及內部控制系統有效。

### 5.5.8 對財務報告的責任聲明

本公司的高級管理層會向董事會提供充分的解釋及足夠的資料，使董事會可以就提交給其批准的財務及其他資料，作出有根據的評審。本公司董事確認其有責任編製本公司截至2023年12月31日年度能真實反映本公司經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能會嚴重影響本公司持續經營能力的重大不明朗事件或情況。

### 5.5.9 董事會專門委員會

本公司董事會下設戰略與可持續發展委員會、提名委員會、薪酬與考核委員會、風險與資本管理委員會、審計委員會、關聯交易管理與消費者權益保護委員會等六個專門委員會。

2023年，本公司董事會專門委員會充分發揮專業優勢，切實履行各項職責，在戰略引領、金融科技、風險管控、內控合規、普惠金融、綠色金融、關聯交易管理、消費者權益保護、激勵約束機制和董事會建設等方面為董事會積極建言獻策，全年共召開41次會議，共研究審議和審閱174項重大事項，並通過會議紀要呈閱和現場會議匯報等方式向董事會報告審議意見和建議，充分發揮了協助董事會科學決策的作用。

本公司董事會六個專門委員會的成員、職權範圍及2023年度工作如下。

#### 戰略與可持續發展委員會

截至報告期末，戰略與可持續發展委員會成員包括非執行董事繆建民(主任委員)、胡建華、孫雲飛、周松，執行董事王良和獨立非執行董事李朝鮮。戰略與可持續發展委員會主要負責制定本公司經營管理目標和中長期發展戰略，監督、檢查年度經營計劃、投資方案、數據治理和ESG發展戰略的執行情況。

主要職權範圍：

1. 擬定本公司經營目標和中長期發展戰略，全面評估戰略風險；
2. 審議重大投融資方案並向董事會提出建議；
3. 監督、檢查年度經營計劃、投資方案的執行情況；
4. 檢查監督貫徹董事會決議情況；
5. 提出需經董事會討論決定的重大問題的建議和方案；
6. 擬定數據治理戰略及數據治理相關重大事項；
7. 審議ESG發展戰略與基本管理制度，審議ESG相關工作報告，定期評估ESG發展戰略執行情況，推動落實監管要求的其他ESG相關工作；
8. 董事會授權的其他事宜。

2023年，本公司董事會戰略與可持續發展委員會召開了6次會議，即第十二屆董事會戰略與可持續發展委員會召開了第四次會議(2月14日)、第五次會議(3月8日)、第六次會議(3月24日)、第七次會議(8月18日)、第八次會議(10月16日)和第九次會議(12月29日)。戰略與可持續發展委員會重點審議了本公司可持續發展報告、普惠金融發展情況和年度工作計劃、人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告、金融科技創新項目基金使用情況、年度財務預算報告、年度利潤分配方案、經營計劃執行情況等議案，修訂了「十四五」戰略規劃(2021~2025)、金融創新獎評選方案、金融科技創新項目基金管理辦法等，重新闡釋「創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行」戰略願景，以打造價值銀行為戰略目標，追求客戶、員工、股東、合作夥伴、社會綜合價值的最大化，努力成長為最佳客戶服務銀行、最佳員工成長銀行、最佳股東回報銀行、最受合作夥伴信賴銀行和最具社會責任銀行，並調整優化構建價值引領的考核評價體系和激勵機制。此外，為推進本公司重大經營管理事項，董事會戰略與可持續發展委員會還審議了關於發行資本債券、新數據中心建設選址和用地、提高盧森堡分行營運資金等議案。

### 提名委員會

截至報告期末，提名委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事王仕雄(主任委員)、李孟剛、劉俏，非執行董事繆建民和執行董事王良。提名委員會主要負責擬訂董事和高級管理人員的選任程序和標準，對董事和高級管理人員的任職資格進行初步審核，向董事會提出建議並推進董事會成員的多元化。

主要職權範圍：

1. 研究董事、高級管理人員的選擇標準和程序，並向董事會提出建議；
2. 推進董事會成員的多元化，包括但不限於性別、年齡、文化、教育背景和專業經驗的多元化，定期回顧檢視多元化實施情況；
3. 根據本公司經營活動情況、資產規模和股權結構，定期檢討董事會的架構、人數和組成(包括從技能、知識和經驗等方面)，並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議；
4. 廣泛搜尋合格的董事和高級管理人員的人選；
5. 對董事候選人和高級管理人員人選進行初步審查並向董事會提出建議；
6. 董事會授權的其他事宜。

2023年，本公司董事會提名委員會召開了7次會議，即第十二屆董事會提名委員會召開了第一次會議(1月13日)、第二次會議(2月14日)、第三次會議(3月16日)、第四次會議(4月25日)、第五次會議(5月29日)、第六次會議(8月21日)和第七次會議(9月18日)，先後審議通過了關於分別提名黃堅先生、朱江濤先生、李健女士為非執行董事、執行董事、獨立董事的議案，關於提名鍾德勝先生、王小青先生、王穎女士、彭家文先生為副行長的議案。此外，董事會提名委員會還審議通過了關於聘任財務負責人和董事會秘書的議案並定期回顧檢視董事會及其專門委員會成員、架構及多元化實施情況，確保董事會成員結構符合相關監管要求。

本公司董事提名和選舉具體流程為：符合資格的提名主體向本公司推薦董事候選人，董事會提名委員會對董事候選人的任職資格和條件進行初步審核，合格人選提交董事會審議；經董事會審議通過後，以書面提案的方式向股東大會提出董事候選人(詳情請參閱本公司章程「董事會」章節)。在董事候選人的遴選過程中，董事會提名委員會充分考慮董事候選人符合法律法規及其他有關規定情況，獨立性情況，文化及教育背景或專業經驗，以及董事會結構、人數、組成和多元化情況等因素，並就任何為配合本公司的策略而擬對董事會作出的變動提出建議。

### 薪酬與考核委員會

截至報告期末，薪酬與考核委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事李孟剛（主任委員）、劉俏、李朝鮮和非執行董事洪小源、陳冬。薪酬與考核委員會主要負責審議本公司薪酬管理制度和政策，擬訂董事及高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出建議並監督方案實施。

主要職權範圍：

1. 研究董事和高級管理人員的考核標準，視本公司實際情況進行考核並提出建議；
2. 研究和審查董事、高級管理人員的薪酬政策與方案，向董事會提出建議並監督方案實施；
3. 審議全行薪酬管理制度和政策；
4. 董事會授權的其他事宜。

2023年，本公司董事會薪酬與考核委員會召開了7次會議，即第十二屆董事會薪酬與考核委員會召開了第五次會議（2月16日）、第六次會議（4月21日）、第七次會議（8月21日）、第八次會議（9月25日）、第九次會議（10月16日）、第十次會議（11月20日）和第十一次會議（11月23日）。董事會薪酬與考核委員會貫徹董事會制定的中長期戰略目標，持續優化考核政策和激勵計劃，引導廣大幹部員工「立足長遠、把握當下」，定期回檢全行績效薪酬追索扣回情況，審議通過了新任高級管理人員定薪及年度績效薪酬追索扣回等議案，並按照H股股票增值權計劃規定，對已授予的增值權進行了生效考核和授予價格調整，保障了本公司中長期激勵機制的連續運行。

### 風險與資本管理委員會

截至報告期末，風險與資本管理委員會的成員包括非執行董事洪小源（主任委員）、張健、陳冬，執行董事朱江濤和獨立非執行董事劉俏、史永東。風險與資本管理委員會主要負責監督本公司高級管理層關於各類主要風險的控制情況，對本公司風險政策、風險承受能力和資本管理狀況等進行定期評估，提出完善本公司風險管理和資本管理的意見。

主要職權範圍：

1. 監督高級管理層在信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、戰略風險、合規風險、聲譽風險、國別風險等方面的風險管理情況；
2. 定期評估風險政策、管理狀況、風險承受能力和資本狀況；
3. 根據董事會的授權，履行資本計量高級方法實施的相關職責；
4. 提出完善風險管理和資本管理的意見和建議；
5. 根據董事會的授權，組織指導案防工作；
6. 根據境外監管要求，對包括本公司在美機構內的相關境外機構的風險管理政策及實踐進行評估、監督和治理；
7. 董事會授權的其他事宜。

2023年，本公司董事會風險與資本管理委員會召開了9次會議，即第十二屆董事會風險與資本管理委員會召開了第五次會議（3月13日）、第六次會議（3月16日）、第七次會議（5月24日）、第八次會議（6月15日）、第九次會議（7月31日）、第十次會議（8月15日）、第十一次會議（9月19日）、第十二次會議（11月23日）和第十三次會議（12月22日）。風險與資本管理委員會貫徹審慎穩健的風險管理理念，堅持董事會既定的風險偏好指標，以季度例會為抓手，不斷加強全面風險管理職能，積極落實董事會「跑贏大市、優於同業」的目標要求。風險與資本管理委員會高度關注房地產、私行代銷、理財資管及地方政府類主體業務相關風險及影響，深入聽取專項匯報，積極推進相關風險化解工作；堅持長期合理資本規劃，不斷增強風險抵補能力，定期審議內部資本充足評估、資本充足率、資本管理規劃等報告；密切關注國際格局和經濟金融形勢變化，定期審議反洗錢與制裁合規、洗錢與恐怖融資風險評估、在美機構合規工作等報告，切實強化合規管理各項工作。



### 審計委員會

截至報告期末，審計委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事田宏啟（主任委員）、王仕雄、李孟剛、史永東和非執行董事周松。上述人員均未擔任過本公司現任審計師合夥人。審計委員會主要負責檢查本公司會計政策、財務狀況；負責本公司年度審計工作，提出外部審計機構的聘請與更換建議；檢查本公司內部審計及內部控制狀況。

主要職權範圍：

1. 審核財務信息及其披露，負責年度審計工作，就審計後的財務報告信息真實性、準確性、完整性和及時性作出判斷性報告；
2. 檢查會計政策、財務報告程序和財務狀況；
3. 提議聘請或更換財務報告定期審計的會計師事務所，並對其審計工作進行監督和評價；
4. 監督內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價；
5. 負責內部審計與外部審計之間的溝通；
6. 審查內控制度，提出完善內部控制的建議；
7. 審查監督員工舉報財務報告、內部控制或其他不正當行為的機制，確保本行公平且獨立地處理舉報事宜，並採取適當行動；
8. 董事會授權的其他事宜。

2023年，本公司董事會審計委員會召開了8次會議，即第十二屆董事會審計委員會召開了第四次會議暨獨立董事年報工作會議（3月9日）、第五次會議（3月20日）、第六次會議（4月24日）、第七次會議（5月18日）、第八次會議（7月11日）、第九次會議（8月21日）、第十次會議（9月18日）、第十一次會議（10月24日）。審計委員會堅持以季度例會制度為基礎，以定期報告和內外部審計工作報告為抓手，審議通過了年度報告、半年度報告、季度報告，監督並核查財務報告信息的真實性、準確性、完整性和及時性；審議通過了年度、半年度和季度內部審計計劃及工作情況匯報、年度內部控制評價報告、聘請會計師事務所等議案，聽取了外部審計師審計方案、審計結果、管理建議等多項匯報，及時掌握內部審計發現的問題，加強行內自查與監管關注的問題整改和問責，通過持續加強與內外部審計之間的溝通聯繫，促進內審和外審之間形成有效的溝通機制；因外部審計師將於2024年聘期屆滿，審計委員會審議了關於啟動更換會計師事務所、《招商銀行選聘會計師事務所管理規程》、2024年度會計師事務所選聘項目採購方案及招標文件、提請確定2024年度選聘會計師事務所等議案，充分發揮了監督經營管理、揭示風險和問題、提升管理水平的重要作用，有效履行了相關職責。

根據本公司《董事會審計委員會年報工作規程》，本公司董事會審計委員會在2023年度報告編製、審議過程中，履行了如下職責：

1. 研究審議了會計師事務所關於2023年度審計工作計劃及未經審計的公司財務報表；
2. 在審計過程中和年審會計師事務所出具初步審計意見後，審計委員會聽取了關於本公司2023年度經營情況的匯報，與年審會計師事務所就審計中的重大問題及審計進度進行了溝通，審閱了本公司財務會計報表，並對上述事項形成了書面意見；
3. 在年度董事會召開前，審計委員會對本公司2023年度報告進行了審議，並同意提交董事會審核。同時，審計委員會審閱並向董事會提交了年審會計師事務所對本公司2023年度審計工作的總結報告。

### 關聯交易管理與消費者權益保護委員會

截至報告期末，關聯交易管理與消費者權益保護委員會由獨立非執行董事佔多數並擔任主任委員，成員包括獨立非執行董事李朝鮮(主任委員)、王仕雄、田宏啟，執行董事朱江濤。關聯交易管理與消費者權益保護委員會主要負責本公司關聯交易的檢查、監督和審核及消費者權益保護工作。

主要職權範圍：

1. 依據有關法律法規確認關聯方；
2. 檢查、監督、審核重大關聯交易和持續關連交易，控制關聯交易風險；
3. 審核本公司的關聯交易管理辦法，監督本公司關聯交易管理體系的建立和完善；
4. 審核本公司關聯交易的公告；
5. 審議本公司消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；
6. 聽取本公司消費者權益保護工作報告及審議相關議案，並就相關工作向董事會提出建議；
7. 監督、評價本公司消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性，高級管理層在消費者權益保護方面相關履職情況，以及消費者權益保護工作的信息披露情況；
8. 董事會授權的其他事宜。

2023年，本公司董事會關聯交易管理與消費者權益保護委員會召開了4次會議，即第十二屆董事會關聯交易管理與消費者權益保護委員會召開了第四次會議(3月9日)、第五次會議(6月6日)、第六次會議(10月13日)、第七次會議(12月25日)。關聯交易管理與消費者權益保護委員會重點審查了關聯交易的公允性，協助董事會確保關聯交易管理工作的合法合規，並根據監管要求落實消費者權益保護工作的相關職責，審議通過了2022年度關聯交易情況報告、2023年度關聯方名單等議案，審議通過了本公司與金地(集團)股份有限公司、招聯消費、招銀金租等關聯方的關聯交易，審議通過了2022年度消費者權益保護工作報告、2022年消費者投訴分析報告等議案，審閱了關於消費者權益保護的監管通報文件和本公司主要消費者權益保護制度。

## 5.6 監事會

監事會是本公司的監督機構，對股東大會負責，以保護本公司、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，對本公司的戰略管理、財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、公司治理，以及董事會和高級管理層成員的履職盡責情況實施有效監督。

### 5.6.1 監事會組成

截至報告期末，本公司監事會由9名監事組成，其中股東監事、職工監事、外部監事各3名，職工監事、外部監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。3名股東監事均來自國有大型企業並擔任重要職務，具有豐富的企業管理經驗和金融、財會專長；3名職工監事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的金融專業經驗；3名外部監事分別在企業管理、投資管理和應用科學等領域具備專業特長和豐富的實踐經驗。本公司監事會成員具有履職所需的職業操守和專業能力，能夠確保監事會有效發揮監督職能。

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會。

## 5.6.2 監事會履行監督職責的方式

本公司監事會履行監督職責的方式主要包括：定期召開監事會及其專門委員會會議；出席和列席股東大會、董事會及其相關專門委員會會議；列席高級管理層重要經營管理會議；審閱本公司的各類文件材料；聽取高級管理層工作報告和專題匯報、進行交流座談；對分支機構進行專題調研；與董事和高級管理人員進行年度履職訪談；定期與外部審計機構溝通等。通過上述工作，監事會對本公司發展戰略、經營管理情況、風險管理狀況、內控合規情況、董事和高級管理人員的履職盡責情況進行全方位監督，並提出富有建設性和針對性的經營管理建議和監督意見。

## 5.6.3 報告期內監事會工作情況

報告期內，監事會共召開16次會議，其中現場會議3次，書面傳簽會議13次，審議與發展戰略、業務經營、財務活動、內部控制、風險管理、關聯交易、並表管理、公司治理、數據治理、社會責任、反洗錢工作、消費者權益保護、董監高履職評價、高級管理人員離任審計等相關的各類議案47項，聽取或審閱了涉及風險偏好執行情況、不良資產處置、資本充足率情況、股權管理、內部審計、案件防控、綠色金融等專題匯報25項。

報告期內，本公司共召開1次股東大會、6次董事會現場會議。監事出席了股東大會並列席了全部董事會現場會議，對股東大會和董事會召開的合法合規性、投票表決程序及董事出席會議、發表意見和表決情況進行了監督。

報告期內，本公司3名外部監事均能夠獨立行使監督職權。在履職過程中，外部監事通過出席股東大會會議、監事會會議、監事會專門委員會會議，列席董事會及其相關專門委員會會議等方式，主動了解本公司經營管理狀況和戰略執行情況，積極參與對重大事項的研究和審議。在董事會、監事會閉會期間，認真研讀本公司各類文件、報告等信息，及時就所關注的問題與董事會、高級管理層交換意見，為監事會履行監督職責發揮了積極作用。

報告期內，本公司監事會對各項監督事項無異議。

## 5.6.4 監事會專門委員會運作情況

本公司監事會下設提名委員會和監督委員會，截至報告期末，各由4名監事組成，主任委員均由外部監事擔任。

### 監事會提名委員會

截至報告期末，監事會提名委員會成員包括蔡洪平(主任委員)、彭碧宏、張翔、蔡進。提名委員會的主要職責：對監事會的規模和構成向監事會提出建議；研究監事的選擇標準和程序，並向監事會提出建議；廣泛搜尋合格的監事人選；對由股東提名的監事候選人的任職資格和條件進行初步審核，並提出建議；對董事的選聘程序進行監督；組織實施對董事、監事和高級管理人員的履職評價工作，並向監事會報告；對全行薪酬管理制度及其實施情況、高級管理人員薪酬方案的科學性和合理性進行監督等。

報告期內，監事會提名委員會共召開2次會議，審議了監事會對董事、監事和高級管理人員2022年度履行職務情況的報告，審議通過了《招商銀行高級管理人員履職評價辦法》。此外，監事會提名委員會還對2022年度員工費用總額決算和2022年度績效薪酬追索扣回情況進行了監督。

### 監事會監督委員會

截至報告期末，監事會監督委員會成員包括徐政軍(主任委員)、羅勝、吳珩、曹建。監督委員會的主要職責：負責擬定監事會行使監督職權的具體方案；擬定對本公司財務活動的監督方案並實施相關檢查；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本公司實際的發展戰略；組織實施對董事會和高級管理層的重要財務決策和執行情況，內部控制治理結構的建立和完善情況，全面風險管理治理架構的建立和完善情況，以及相關各方的職責劃分及履職情況的監督和評價工作；根據需要，在監事會授權下擬定對本公司經營決策、內部控制、風險管理等進行審計的具體方案；根據需要，擬定對董事、行長和其他高級管理人員進行離任審計的方案等。

報告期內，監事會監督委員會共召開8次會議，就2023年度監事會工作計劃、高級管理人員離任審計和修訂《招商銀行高級管理人員離任審計辦法》等議題進行了審議。此外，監事會監督委員會成員還列席了董事會風險與資本管理委員會和審計委員會各次現場會議，聽取了上述專門委員會對本公司財務決策、風險管理、資本管理、內控合規、內外部審計等情況的審議和討論過程，並就部份議題提出了意見和建議。

### 5.6.5 監事會發表的獨立意見

報告期內，監事會按照《中華人民共和國公司法》、本公司章程和監管部門賦予的各項職責，積極開展監督工作，對本公司財務活動、內部控制、風險管理、合法經營、董事會和高級管理層的履職盡責等情況進行了有效監督。

監事會就有關事項發表的獨立意見如下：

#### 公司依法經營情況

報告期內，本公司的經營活動符合《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國商業銀行法》和本公司章程的規定，內部控制體系完善，決策程序合法有效。沒有發現本公司董事、高級管理層履行職責時有違反法律法規、本公司章程或損害本公司及股東利益且未披露的行為。

#### 財務報告的真實性

德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行分別對本公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2023年度財務報告進行了審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。財務報告真實、客觀、準確地反映了本公司的財務狀況和經營成果。

#### 募集資金使用情況

報告期內，本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

#### 公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現本公司收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本公司資產流失的行為。

#### 關聯交易情況

關於報告期內發生的需披露的關聯交易，監事會沒有發現違背公允性原則或損害本公司和股東利益的行為。

#### 股東大會決議執行情況

監事會對本公司董事會在2023年內提交股東大會審議的各項報告和提案沒有異議，對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為董事會認真執行了股東大會的有關決議。

#### 內部控制情況

監事會已審議《招商銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告》，同意董事會對本公司內控制度完整性、合理性和有效性，以及內部控制制度執行情況的說明。

## 5.7 報告期內董事和監事調研培訓情況

報告期內，本公司董事會和監事會組織調研考察活動4次，董事和監事的履職能力和決策、監督有效性不斷提升。

報告期內，本公司董事會組織董事調研考察活動3次，走訪了部份一級分行和二級分行，深入了解分支機構的經營管理情況，聽取分行關於經營管理、風險管控、內控管理、成本管理、消費者權益保護等事項的匯報，並有針對性地提出意見建議。本公司監事會開展1次集體調研，涉及分支機構共3家。調研繼續秉持問題導向原則，深入了解分行經營上面臨的問題，現場給分行提供解答，積極協調總行回應分行訴求，並從堅持黨建引領、深化戰略執行、履行社會責任、加強經營管理和風險管理等方面向分行提出指導和監督意見。通過督辦機制，監事會向高管層和總行部門反饋分行的訴求與建議，推動相關問題從體制機制層面得以解決，切實提升監事會調研工作質效。

報告期內，本公司全體董事、監事根據履職需要，參加了反洗錢與制裁合規培訓，對反洗錢外部形勢、洗錢風險趨勢、反洗錢科技運用及反洗錢新規進行了系統學習，持續提升董事會、監事會在反洗錢與制裁合規方面的履職能力。本公司非執行董事和全體監事聽取了《商業銀行可持續信息披露與管治實踐》匯報，深入了解氣候風險變化、可持續信息披露趨勢和同業低碳轉型實踐，著力提升自身ESG治理能力。本公司面向全體董事、監事開展了保密專題培訓，強化董事、監事在日常工作中的保密意識，落實保密管理要求。本公司新任董事、監事參加了上海證券交易所董事、監事初任培訓，就上市公司監管理念、持股變動管理要點、公司治理和監事履職、監管案例等進行了系統學習。此外，本公司董事、監事學習了中國上市公司協會《上市公司獨立董事制度改革解讀》課程，及時了解獨立董事制度改革的最新情況。

上述調研及培訓有助於促進本公司董事、監事履職水平的提高，確保董事、監事全面掌握履職所需信息並持續為本公司董事會、監事會作出貢獻。

## 5.8 香港上市規則的公司秘書

彭家文先生及卓佳專業商務有限公司(外聘服務機構)的何詠紫女士為本公司香港上市規則下的聯席公司秘書，本公司的內部主要聯絡人為彭家文先生。

報告期內，彭家文先生及何詠紫女士均已遵守香港上市規則第3.29條之要求參加不少於15小時的相關專業培訓。

## 5.9 公司章程的主要修訂

為進一步完善公司治理制度，完整、準確、全面反映合規審慎經營、可持續經營和高質量發展理念，本公司根據《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》等法律法規和境內外監管機構的最新監管要求，對本公司章程進行了全面梳理修訂。修訂後的公司章程已於報告期內經中國銀行業監督管理機構核准，有關詳情，請參閱本公司在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站發佈的日期為2023年4月24日的公告。

## 5.10 與股東的溝通

本公司高度重視與股東的溝通，已與投資者建立有效溝通機制。董事會始終堅持嚴格按照監管要求，依法合規履行法定信息披露義務，不斷提升本公司信息披露的質量，並通過本公司官網、投資者信箱、諮詢電話和「上證e互動」平台等方式，採取股東大會、投資者說明會、業績路演、投資者調研、證券分析師調研等形式為投資者提供溝通交流的渠道，充分滿足境內外投資者、分析師與本公司的交流需求。

本公司董事會已回顧並檢視本公司報告期內投資者關係管理及信息披露等股東通訊政策的開展情況，認為本公司上述工作的開展是積極有效的。截至報告期末，本公司A股和H股的市淨率繼續位居國內銀行業前列。本公司在上海證券交易所上市公司年度信息披露工作評價中連續第十年獲得最高等級A的評價。

### 投資者關係

報告期內，本公司現場舉辦一次年度股東大會，通過現場+視頻方式舉辦一次年度業績發佈會、一次中期業績交流會和兩次季度業績交流會。其中，年度業績發佈會有超過4,000名境內外投資者、分析師和媒體記者通過現場和線上參會。在發佈會上，董事長和高級管理層對本公司持續打造轉型發展的「馬利克曲線」、保持「質量、效益、規模」動態均衡發展、建設「財富管理、金融科技、風險管理」三大能力、鞏固「堡壘式」資產負債表等方面取得的成果進行了深入介紹，並詳細闡述了「價值銀行」的內涵，與此同時詳細解答市場和媒體關注的房地產風險影響、信貸需求和淨利息收益率展望等其他問題。會後，本公司及時在官網發佈投資者交流實錄。報告期內，本公司全面恢復線下路演活動，由高級管理人員率隊赴歐洲、美國、新加坡、中東地區、中國香港開展境外路演，並赴深圳、上海、北京開展境內路演，向境內外投資機構深入介紹本公司業績亮點、長期戰略和投資價值。

報告期內，本公司參加了48家投行券商的投資策略會，累計接待102批次券商分析師和投資者線上調研，會見1,200餘家機構投資者；接聽數百通投資者電話，處理投資者在本公司官方網頁、投資者信箱和「上證e互動」平台等留言數百則。

本公司已根據相關監管要求對上述投資者接待和交流活動進行記錄，並對相關文檔進行妥善保存。

### 信息披露

作為在上海證券交易所和香港聯交所兩地上市的公司，本公司根據境內外監管規則已經建立了比較健全的信息披露管理制度體系，為統籌本集團的信息披露工作提供了制度保障和依據。在《招商銀行股份有限公司信息披露事務管理制度》和《招商銀行股份有限公司內幕信息及知情人管理制度》中，本公司詳細規定了包括內幕信息在內的相關重大信息披露的內控程序和管理措施，同時本公司還根據具體工作需要建立了一系列有針對性的工作機制和工作流程，以確保內外部信息高效、有序、保密地傳遞，最大程度地保障了信息披露的合規運作。

報告期內，本公司嚴格履行了法定信息披露義務，真實、準確、完整、及時、公平地披露了所有重大事項。同時，本公司重視以投資者的需求為導向不斷提升信息披露的主動性與透明度，在定期報告中繼續加強對投資者關注信息和熱點問題的披露。根據監管規則和內部規章制度，本公司對內幕信息及知情人進行了有效的管理，及時組織內幕信息知情人檔案登記等相關工作。為了提升投資者的閱讀體驗，本公司製作的年報小視頻「招行2022向陽而生」，取得了較好的傳播效果。

## 投資者查詢

招商銀行董事會辦公室

地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號

電話：+86 755 8319 8888(轉董事會辦公室投資者關係管理)

傳真：+86 755 8319 5109

登錄本公司官網([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com))在「今日招行－投資者關係－與我們聯繫」欄目下點擊「電子郵件」與我們聯繫。

## 5.11 股東權利

### 召開臨時股東大會

單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份10%以上的股東，有權以書面方式向董事會提請召開臨時股東大會。董事會應當根據法律、行政法規和本公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。董事會同意召開臨時股東大會的，應當在董事會決議後的5日內發出會議通知。

董事會不同意召開臨時股東大會，或在收到請求後10日內未作出反饋的，提議股東有權以書面方式向監事會提請召開臨時股東大會。監事會同意召開臨時股東大會的，應在收到請求後5日內發出會議通知。監事會未在規定期限內發出通知的，連續90日以上單獨或者合計持有本公司有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

### 向股東大會提出臨時提案

本公司召開股東大會，單獨或合計持有本公司發行在外的有表決權的股份總數3%以上的股東可以在股東大會召開15個工作日以前以書面形式向本公司提出臨時提案並提交召集人。召集人應當在收到提案後2個工作日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。

有關向股東大會提出臨時提案的相關聯繫方式詳見第一章「公司基本情況」1.1.4節。

### 召開臨時董事會會議

經代表10%以上表決權的股東提議，可以召開臨時董事會會議。董事長應自接到代表10%以上表決權的股東提議後10日內召集臨時董事會會議。

### 向董事會提出查詢和建議

股東在向本公司提供證明其持有本公司股份的種類及持股數量的書面文件並經本公司核實股東身份後，有權依據本公司章程的規定查閱本公司有關信息。股東如需查閱本公司有關信息，或對所持本公司股份有任何查詢，相關聯繫方式詳見第一章「公司基本情況」中的1.1.4和1.1.9節。

股東有權對本公司的經營行為進行監督，提出建議或者質詢，相關聯繫方式詳見第五章「投資者查詢」。

## 優先股股東權利特別規定

出現以下情況之一的，本公司召開股東大會會議應通知優先股股東，並遵循本公司章程通知普通股股東的規定程序。本公司優先股股東有權出席股東大會，就以下事項與普通股股東分類表決：(1)修改公司章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本公司註冊資本超過10%；(3)本公司合併、分立、解散或變更公司形式；(4)發行優先股；(5)法律、行政法規或公司章程規定的其他情形。

本公司累計3個會計年度或連續2個會計年度未按約定支付優先股股息的，自股東大會批准當年不按約定支付優先股股息之次日起，優先股股東表決權恢復並有權出席股東大會與普通股股東共同表決。前述優先股股東表決權恢復持續有效直至本公司全額支付當年股息時終止。

## 其他權利

本公司普通股股東有權依照其所持有的股份份額領取可分配利潤和其他形式的利益分配；本公司優先股股東享有優先分配利潤權。

法律、行政法規及本公司章程所賦予的其他權利。

## 5.12 利潤分配

### 5.12.1 2023年度利潤分配方案

按照經審計的本公司2023年度淨利潤1,375.21億元的10%提取法定盈餘公積，計137.52億元；按照本公司承擔風險和損失的資產期末餘額1.5%差額計提一般準備77.87億元；按照本公司2023年度公募基金託管費收入的2.5%計提公募基金託管業務風險準備金0.68億元。本公司擬以屆時實施利潤分配股權登記日A股和H股總股本為基數，向登記在冊的全體股東派發現金股息，每股現金分紅1.972元(含稅)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際派發金額按照股東大會召開日前一週(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。其餘未分配利潤結轉下年。2023年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。上述利潤分配方案尚需2023年度股東大會審議批准後方可實施。

有權參加本公司2023年度股東大會的股東和有權收取2023年度末期股息的股東的截止登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間及與利潤分配方案有關的其他資料，本公司將適時作出進一步公告。本公司預計在2024年8月30日前完成H股股東末期股息派發事宜。

### 5.12.2 本公司近三年利潤分配情況

年度	每股 送紅股數 (股)	每股派息數 (含稅) (人民幣元)	每股 轉增數 (股)	現金分紅的 數額(含稅) (人民幣百萬元)	分紅年度	現金分紅佔
					合併報表中 歸屬於本行 普通股股東的 淨利潤 (人民幣百萬元)	合併報表中 歸屬於本行 普通股股東的 淨利潤的比率 (%)
2021	-	1.522	-	38,385	116,309	33.00
2022	-	1.738	-	43,832	132,775	33.01
2023 <sup>(註)</sup>	-	1.972	-	49,734	142,044	35.01

註：2023年度利潤分配方案尚需2023年度股東大會審議批准後方可實施。



### 5.12.3 本公司現金分紅政策的制定及執行情況

1. 《招商銀行股份有限公司章程》規定本公司普通股利潤分配政策為：
  - (1) 本公司的利潤分配應重視對股東的合理投資回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性。
  - (2) 本公司可以採取現金、股票或現金與股票相結合的方式分配利潤，本公司應主要採取現金分紅方式。在符合屆時法律法規和監管機構對資本充足率規定及滿足本公司正常經營資金要求、業務發展和重大投資併購需求的前提下，本公司每年給普通股股東現金分紅原則上將不低於當年按中國會計準則審計後歸屬於普通股股東的稅後淨利潤的30%。本公司可以進行中期現金分紅。除非股東大會另有決議，股東大會授權董事會批准半年度利潤分配方案。
  - (3) 本公司在上一個會計年度實現盈利，但董事會在上一會計年度結束後未提出現金分紅方案的，應當在定期報告中詳細說明未分紅的原因、未用於分紅的資金留存本公司的用途，獨立董事還應當對此發表獨立意見。
  - (4) 在董事會認為本公司股票價格與本公司股本規模不相匹配或董事會認為必要時，董事會可以在滿足上述現金利潤分配的基礎上，提出股票方式利潤分配預案並在股東大會審議批准後實施。
  - (5) 本公司向境內上市內資股股東支付現金利潤和其他款項，以人民幣計價、宣佈和支付。本公司向H股股東支付現金利潤和其他款項，以人民幣計價和宣佈，以港幣支付。本公司向境外上市外資股股東支付現金利潤和其他款項所需的外幣，按國家有關外匯管理的規定辦理。
  - (6) 存在股東違規佔用本公司資金情況的，本公司應當扣減該股東所分配的現金紅利，以償還其佔用的資金。
  - (7) 本公司應當按照相關規定在定期報告中披露現金分紅政策的執行情況及其他相關情況。
2. 報告期內，本公司2022年度利潤分配方案的實施嚴格按照《招商銀行股份有限公司章程》的相關規定執行，經本公司第十二屆董事會第十五次會議審議通過，並提交2022年度股東大會審議通過，中小股東擁有充分表達意見和訴求的機會，分紅標準和比例明確、清晰，本公司董事會已具體實施了該利潤分配方案，本公司權益分派方案及實施過程充分保護了中小投資者的合法權益。本公司2023年度利潤分配方案，也將嚴格按照《招商銀行股份有限公司章程》的相關規定執行，該議案經本公司第十二屆董事會第三十一次會議審議通過，並將提交本公司2023年度股東大會審議。

## 5.13 稅項和稅項減免

本公司股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律法規和規定均為截至2023年12月31日發佈的有關規定。

### A股股東

對於持有本公司A股的自然人股東和證券投資基金股東，根據《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的有關規定，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額，實際稅負為20%；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，其股息紅利所得暫減按50%計入應納稅所得額，實際稅負為10%；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。

對於持有本公司A股的合格境外機構投資者(QFII)股東，本公司將根據《關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)的規定，由本公司按照10%的稅率代扣代繳企業所得稅。如合格境外機構投資者(QFII)股東涉及享受稅收協定(安排)待遇的，按照《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受協定待遇管理辦法〉的公告》(國家稅務總局公告2019年第35號)、《關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2009]47號)的規定執行。

對於香港聯合交易所有限公司投資者(包括企業和個人)投資上海證券交易所本公司A股股票(簡稱滬股通)，根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的相關規定，其股息紅利將由本公司通過中國證券登記結算有限責任公司上海分公司按A股股票名義持有人賬戶以人民幣派發。本公司按照10%的稅率代扣所得稅，並向主管稅務機關辦理扣繳申報。對於滬股通投資者中屬於其他國家或地區稅收居民且其所在國家或地區與中國簽訂的稅收協定規定股息紅利所得稅率低於10%的，按照《國家稅務總局關於發佈〈非居民納稅人享受協定待遇管理辦法〉的公告》(國家稅務總局公告2019年第35號)、《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的規定執行。

對於屬於《中華人民共和國企業所得稅法》項下居民企業含義的其他A股股東(含機構投資者)，其所得稅自行申報繳納。

### H股股東

根據國家稅務總局《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)和《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的相關規定，對於本公司H股個人及企業股東，本公司按10%稅率代扣代繳股息所得稅。但是，倘相關稅務法規及稅收協議另有規定，本公司將按照稅務機關的徵管要求具體辦理。

對於本公司港股通H股股票投資者，根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的相關規定，對中國內地個人投資者通過港股通投資本公司H股股票取得的股息紅利，本公司按照20%的稅率代扣個人所得稅；對中國內地證券投資基金通過港股通投資本公司H股股票取得的股息紅利所得，比照個人投資者徵稅；本公司對中國內地企業投資者不代扣股息紅利所得稅，應納稅款由相關企業自行申報繳納。

## 境內優先股股東

個人取得的非公開發行的境內優先股股息涉及的個人所得稅繳納事宜，根據中國相關稅務法規規定執行。

根據《中華人民共和國企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

## 5.14 員工情況

截至2023年12月31日，本集團共有員工116,529人<sup>27</sup>(含派遣人員)。

本集團員工的性別構成為：男性49,864人，女性66,665人，性別比例較為均衡。

本集團員工的專業構成為：公司金融19,746人，零售金融52,834人，風險管理6,844人，運營操作及管理17,377人，研發人員10,650人，行政後勤983人，綜合管理8,095人。

本集團員工的學歷構成為：碩士及以上28,352人，大學本科74,849人，大專及以下13,328人。

本集團員工的區域分佈情況為：長江三角洲地區29,066人，環渤海地區14,471人，珠江三角洲及海西地區36,176人，東北地區5,217人，中部地區12,361人，西部地區16,029人，境外3,209人。

本集團研發人員的學歷構成為：碩士及以上5,087人，大學本科5,453人，大專及以下110人；年齡結構為：30歲及以下5,424人，30-40歲(不含30歲，含40歲)4,263人，40-50歲(不含40歲，含50歲)813人，50-60歲(不含50歲，含60歲)150人。

本公司在招聘中致力於消除性別歧視，在薪酬管理方面堅持男女平等的薪酬福利原則，並向員工提供平等的培訓及職業發展機會。有關詳情，請參閱本報告4.3.6「人力資本發展」。本公司將繼續採取措施，以促進各級員工的多元化。

## 員工薪酬政策及培訓

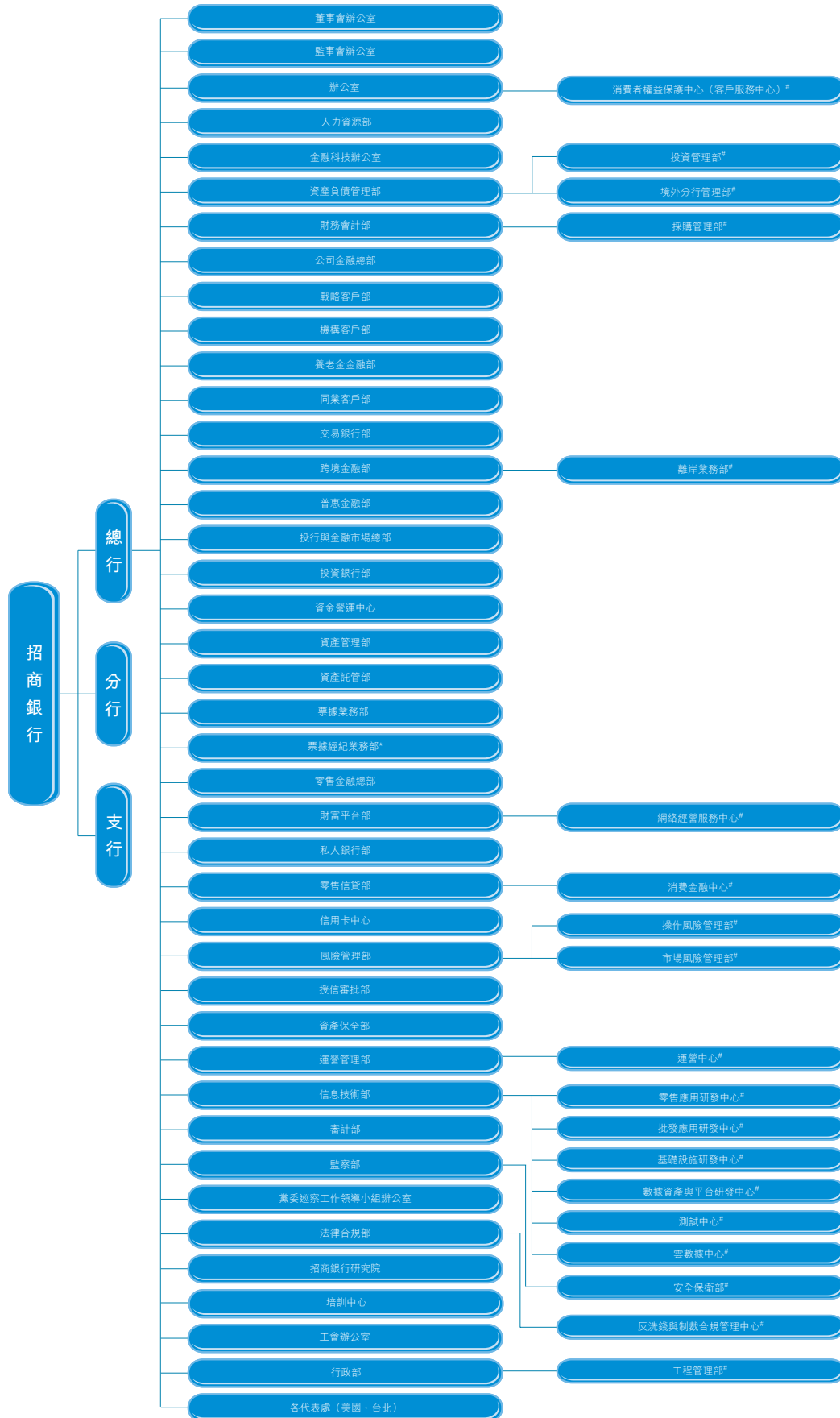
本公司的薪酬政策與文化理念、經營目標、企業價值觀相一致，以「完善市場化薪酬激勵約束機制，服務戰略和業務發展，充分調動隊伍積極性」為目標，遵循「價值引領、工效掛鉤、六能機制、風險約束」的薪酬管理原則，堅持「能高能低，多勞多得」的薪酬支付理念。同時，為緩釋各類經營和管理風險，本公司根據監管要求及經營管理需要，建立了薪酬延期支付和績效薪酬追索扣回相關機制。報告期內，本公司執行績效薪酬追索扣回的員工4,415人，追索扣回績效薪酬總金額4,329萬元。

本公司建立了多層次、專業化、數字化的人才培養體系，採用線上、線下相結合的多元化培訓方式，培訓內容主要包括業務和產品知識、職業素養與風險合規、文化價值觀、領導力等方面，覆蓋不同層級員工職業成長需求。

有關本公司人力資本發展的詳情，請參閱本報告4.3.6「人力資本發展」。

<sup>27</sup> 包括本公司、招商永隆銀行及其子公司、招銀金租、招銀國際及其子公司、招銀理財、招商基金及其子公司、招商信諾、招商信諾資管、招聯消費、招銀網絡科技、招銀雲創等人員。

### 5.15 截至報告期末的公司組織架構圖



註：#為二級部門 \*為獨立二級部門

## 5.16 總分支機構

區域劃分	機構名稱	營業地址	機構數量 (個)	資產規模 (百萬元)
總行	總行	深圳市福田區深南大道7088號	1	3,182,493
	信用卡中心	上海市浦東新區來安路686號	1	893,692
	資金營運中心	上海市浦東新區陸家嘴環路1088號2幢6層	1	977,988
長江三角洲地區	上海分行	上海市浦東新區陸家嘴環路1088號	102	442,813
	上海自貿試驗區分行	上海市浦東新區博航路56號	4	10,477
	南京分行	南京市建鄴區廬山路199號	85	281,062
	杭州分行	杭州市上城區富春路300號	78	279,521
	寧波分行	寧波市鄞州區民安東路342號	34	105,030
	蘇州分行	蘇州市工業園區萬盛街36號	34	156,045
	無錫分行	無錫市濱湖區金融一街6-107、6-108	20	71,093
	溫州分行	溫州市鹿城區府東路464號	15	39,404
	南通分行	南通市工農路111號	18	38,327
環渤海地區	北京分行	北京市西城區復興門內大街156號	129	515,074
	青島分行	青島市嶗山區海爾路65號	54	77,123
	天津分行	天津市河西區廣東路255號、前進道9號	44	106,417
	濟南分行	濟南市高新區經十路7000號	64	136,831
	煙台分行	煙台市經濟技術開發區長江路117號	17	32,305
	石家莊分行	石家莊市橋西區中華南大街172號	20	36,123
	唐山分行	唐山市路北區北新西道45號	11	12,987
	珠江三角洲及海西地區	廣州分行	廣州市天河區華穗路5號	74
深圳分行		深圳市福田區深南大道2016號	121	551,106
福州分行		福州市台江區江濱中大道316號	41	82,835
廈門分行		廈門市思明區領事館路18號	33	80,627
泉州分行		泉州市豐澤區寶洲路東段南側中駿•國金中心	17	32,445
東莞分行		東莞市南城區鴻福路200號	29	74,215
佛山分行		佛山市南海區燈湖東路12號	36	84,347
東北地區	瀋陽分行	瀋陽市和平區十一緯路12號	51	50,799
	大連分行	大連市中山區人民路17號	35	44,465
	哈爾濱分行	哈爾濱市道里區中央大街3號	40	46,617
	長春分行	長春市南關區人民大街9999號	23	26,806
中部地區	武漢分行	武漢市江漢區雲霞路188號	99	210,665
	南昌分行	南昌市紅谷灘新區會展路1111號	51	98,245
	長沙分行	長沙市岳麓區茶子山東路39號	50	97,834
	合肥分行	合肥市阜南路169號	42	97,690
	鄭州分行	鄭州市農業東路96號	53	101,307
	太原分行	太原市小店區南中環街265號	23	37,794
	海口分行	海口市世貿北路一號	10	34,585

區域劃分	機構名稱	營業地址	機構數量 (個)	資產規模 (百萬元)
西部地區	成都分行	成都市武侯區人民南路三段1號	59	121,684
	蘭州分行	蘭州市城關區慶陽路9號	25	43,304
	西安分行	西安市高新區高新二路1號	69	141,213
	重慶分行	重慶市北部新區星光大道88號	53	130,442
	烏魯木齊分行	烏魯木齊市黃河路2號	18	34,294
	昆明分行	昆明市五華區崇仁街1號	56	74,485
	呼和浩特分行	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街9號	24	33,349
	南寧分行	南寧市青秀區民族大道136-5號	20	40,499
	貴陽分行	貴陽市觀山湖區國際金融中心西二塔	18	34,433
	銀川分行	銀川市金鳳區北京中路138號	15	16,982
	西寧分行	西寧市城西區海晏路79號	10	10,570
	境外	香港分行	香港中環康樂廣場8號交易廣場三期31樓	1
美國代表處		535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A	1	/
紐約分行		535 Madison Avenue, 18th Floor, New York, U.S.A	1	61,224
新加坡分行		1 Raffles Place, Tower2, #32-61, Singapore	1	14,799
台北代表處		台北市信義區基隆路一段333號	1	/
盧森堡分行		20 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg	1	13,476
倫敦分行		18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK	1	10,936
悉尼分行		L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW	1	12,283
合計	/	/	1,935	10,317,223

## 5.17 內部控制

報告期內，本公司持續組織開展合規教育、案例警示教育 and 行為規範教育，不斷強化員工的風險意識、合規意識、政策意識和大局意識，積極開展「合規2023」文化宣導活動，通過組織開展合規形象宣傳片展播、合規徵文賽、合規授課評優賽、「合規短視頻」在線學習等一系列合規宣導活動，進一步增強全行幹部員工的合規意識與底線思維，深耕厚植「遵紀守法」的合規文化，為各項業務的健康發展提供持久的合規保障。本公司進一步強化內部監督檢查工作，組織總行部門及各境內分行結合存在的管理薄弱環節、問題易發部位，編製年度檢查計劃並督促落實，推動各境內分行設立檢查監督團隊，確保分行管理層能主動、全面、有效掌握本單位風險管理與內部控制存在的問題與不足。此外，全面落實內外部檢查發現問題的各項整改工作，切實保障本公司各項業務的合規經營和穩健發展。

報告期內，本公司組織全行對2023年內部控制狀況進行了評價，經本公司董事會審查，未發現內部控制在完整性、合理性與有效性方面存在重大缺陷。有關詳情，請參閱《招商銀行股份有限公司2023年度內部控制評價報告》，以及德勤華永會計師事務所出具的標準無保留意見的《招商銀行股份有限公司2023年度內部控制審計報告》。

## 5.18 內部審計

本公司實行獨立垂直的內部審計體系。董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終職責，審議批准內部審計章程、審計組織體系設置、中長期審計規劃和年度審計計劃，聘任審計部負責人，為獨立、客觀開展內部審計工作提供必要保障，並對內部審計工作的獨立性和有效性進行考核。總行設立審計部，具體承擔內部審計職責，接受總行黨委領導，向董事會及其審計委員會負責並報告工作，並接受監事會指導。總行審計部下設9個審計分部，以加強對區域分行和機構的審計檢查和整改跟進工作。總行審計部本部設立9個團隊，加大對審計分部的支持與指導；設立4個相應的審計團隊，強化對總行部門、境外機構及信用卡業務等的審計力度。

報告期內，本公司進一步加強內部控制和風險管理，加大內部審計力度。本公司聚焦國家經濟金融政策落實，緊扣戰略、風險和監管關注重點，堅持價值和問題導向，圍繞服務實體經濟、綠色金融、普惠金融等方面開展審計檢查，防風險、促整改、夯基礎，推進數字化審計建設，有效促進全行經營管理穩健發展。

## 5.19 遵守企業管治守則

本公司將香港上市規則附錄C1之企業管治守則所載原則應用於本公司企業管治架構及常規中，而有關原則的應用載於本報告。報告期內，本公司已遵守企業管治守則所載原則和守則條文，同時符合絕大多數建議最佳常規。

**聚焦客戶核心需求  
陪伴成長每一步**





## 重要事項

### 6.1 主要業務

本公司從事銀行業及相關金融服務。

### 6.2 財務資料概要

詳見第二章會計數據和財務指標摘要。

### 6.3 可供分配的儲備

本公司可供分配的儲備變動情況詳見財務報告「股東權益變動表」。

### 6.4 固定資產

本公司截至報告期末的固定資產變動情況詳見財務報告附註28。

### 6.5 買賣或回購本公司上市證券

報告期內，本公司及子公司均未購買、出售或回購本公司任何上市證券。

### 6.6 優先認股權安排

本公司章程未就優先認股權作出規定，本公司股東並無優先認股權。

### 6.7 退休與福利

本公司提供給員工的退休福利詳見財務報告附註39。

### 6.8 主要客戶

截至報告期末，本公司前五家最大客戶所貢獻的營業淨收入佔本公司營業淨收入總額的比例不超過30%。

## 6.9 遵守法律及法規

報告期內，本公司在重大方面均遵守對本公司運營具有重大影響的相關法律法規。

## 6.10 董事在與本公司構成競爭的業務中的權益

報告期內，本公司無任何董事在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中有任何權益。

## 6.11 董事、監事、高級管理人員之間的財務、業務、親屬關係

除本報告披露外，本公司未知本公司董事、監事和高級管理人員之間存在其他任何財務、業務、親屬或其他重大或相關的關係。

## 6.12 董事及監事的合約權益及服務合約

報告期內，本公司董事和監事在本公司或其附屬公司所訂立的重大合約中，無任何重大權益。本公司董事和監事沒有與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約則須作出賠償的服務合約(法定賠償除外)。

## 6.13 本公司、董事、監事、高級管理人員受處罰情況

報告期內，本公司沒有涉嫌犯罪被依法立案調查；本公司、本公司董事、監事及高級管理人員沒有受到刑事處罰，沒有涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，也沒有受到其他有權機關對本公司經營有重大影響的行政處罰；本公司董事、監事及高級管理人員沒有涉嫌犯罪被依法採取強制措施，沒有涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，沒有因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責。

## 6.14 本公司誠信狀況的說明

報告期內，本公司不存在未履行法院生效法律文書確定的義務，無所負數額較大的債務到期未清償的情形。

## 6.15 承諾事項

在本公司2013年度A+H股配股過程中，招商局集團有限公司、招商局輪船股份有限公司(現已更名為招商局輪船有限公司)和中國遠洋運輸(集團)總公司(現已更名為中國遠洋運輸有限公司)曾分別承諾：不謀求優於其他股東的關聯交易；對本公司向其提供的貸款按時還本付息；不干預本公司的日常經營事務；獲配股份鎖定期屆滿後，如轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意；在本公司董事會及股東大會批准的情況下，持續補充本公司合理的資本需求；不向本公司施加不當的指標壓力。有關詳情，請參閱上海證券交易所、香港交易及結算所有有限公司和本公司網站的日期為2013年8月22日的A股配股說明書。就本公司所知，截至報告期末，前述股東不存在違反前述承諾的情形。

根據中國證監會相關規定，本公司2016年度股東大會審議通過了《關於非公開發行優先股攤薄即期回報的影響分析及填補措施的議案》，就本次非公開發行優先股可能導致的普通股股東即期回報被攤薄制定了填補措施，同時，本公司董事、高級管理人員也就切實履行填補回報的措施作出了承諾。有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有有限公司和本公司網站的2016年度股東大會文件。就本公司所知，截至報告期末，本公司和本公司董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

## 6.16 重大關連交易事項<sup>28</sup>

### 6.16.1 關連交易綜述

根據香港上市規則第14A章，本公司持續關連交易中符合最低豁免水平的交易佔絕大多數，未獲豁免的持續關連交易均履行了香港上市規則要求的有關申報及公告等程序。

### 6.16.2 非豁免的持續關連交易

於報告期末，本公司和招商證券股份有限公司分別持有招商基金55%和45%的股權，根據香港上市規則，招商基金及其聯繫人(簡稱招商基金集團)為本公司的關連方，本公司向招商基金集團提供的基金代理銷售服務為本公司香港上市規則下非豁免的持續關連交易。

2022年12月28日，本公司與招商基金訂立了業務合作協議，協議有效期為2023年1月1日至2025年12月31日。該協議按公平基準磋商及一般商業原則訂立，招商基金集團按照基金發售文件及/或發售章程列明的費率計價，並根據協議向本公司支付代理服務費。同時，本公司公告了經董事會批准的與招商基金集團2023年、2024年及2025年年度持續關連交易上限分別為15億元、18億元、22億元。該服務費用年度上限不超過根據香港上市規則第14.07條計算的有關百分比率的5%，因此該等交易僅需符合香港上市規則的申報、公佈及年度審核的規定，並豁免遵守獨立股東批准的規定。有關詳情，請參閱本公司日期為2022年12月28日的相關公告。

報告期內，本公司與招商基金集團的持續關連交易金額為10.16億元。

<sup>28</sup> 本節中「關連交易」「關連方」均為香港上市規則用語。

### 6.16.3 獨立非執行董事及審計師的確認

本公司獨立非執行董事已審閱上述本公司與招商基金集團的非豁免的持續關連交易並確認：

1. 交易由本公司在日常業務過程中訂立；
2. 交易條款公平合理，且符合本公司股東的整體利益；
3. 以一般商業條款或更佳條款進行；
4. 根據該等交易的相關協議條款進行。

此外，根據香港上市規則第14A.56條，本公司委任德勤•關黃陳方會計師行按照香港會計師公會頒佈的香港鑑證業務準則第3000號(修訂版)下的「非審核或審閱過往財務資料之鑑證工作」規定，並參照實務說明第740號(修訂版)「關於香港上市規則所述持續關連交易的核數師函件」對本集團的持續關連交易進行了鑑證。董事會確認，審計師已向董事會匯報其執行程序後所得出的結果。

關於披露的持續關連交易，審計師未發現該等交易存在香港上市規則第14A.56條下所述之情形。德勤•關黃陳方會計師行已就上述持續關連交易的審查結果發出鑑證函件。

### 6.16.4 與關連方的重大交易

本公司與關連方的重大交易載於財務報告附註61內。該等交易是本公司按一般商業條款和公允原則在日常業務中與關聯方進行的交易，包括借貸、投資、存款、證券買賣、代理服務、託管及其他受託業務及資產負債表外的交易。其中，按香港上市規則構成的關連交易，均符合香港上市規則的適用規定。

## 6.17 重大訴訟、仲裁事項

本公司在日常經營過程中涉及若干法律訴訟，其中大部份是為收回不良貸款而主動提起的。截至報告期末，本公司未取得終審判決的被訴案件(含訴訟、仲裁)288件，訴訟標的折合人民幣33.07億元。本公司認為上述訴訟及仲裁不會對本公司財務或經營結果構成重大不利影響。

## 6.18 重大合同及其履行情況

### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本公司簽署的重大合同中沒有在銀行正常業務範圍之外的託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產事項。

## 重大擔保事項

擔保業務屬本公司日常業務。報告期內，本公司除中國銀行業監督管理機構批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項，也不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情形。

## 6.19 關聯方資金佔用情況

報告期內，本公司不存在關聯方非經營性佔用本公司資金的情況，也不存在通過不公允關聯交易等方式變相佔用本公司資金等問題，且本公司審計師德勤華永會計師事務所已對此出具專項審核意見。

## 6.20 聘請會計師事務所的情況

經本公司2022年度股東大會審議通過，本公司聘請德勤華永會計師事務所為本公司及境內附屬子公司2023年度國內會計師事務所，聘請德勤華永會計師事務所相關境外成員機構德勤•關黃陳方會計師行等為本公司及境外附屬子公司2023年度國際會計師事務所，聘期為一年。自2016年開始，本公司聘用上述會計師事務所為本公司審計師。2023年度為本公司中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為吳凌志和孫維琦，其中吳凌志自2021年度開始為本公司的簽字註冊會計師，孫維琦自2022年度開始為本公司的簽字註冊會計師。在完成本公司2023年度審計工作後，德勤華永會計師事務所及其相關境外成員機構德勤•關黃陳方會計師行等已連續8年為本公司提供審計服務。

本公司按中國會計準則編製的2023年度財務報表及2023年度基準日的內部控制由德勤華永會計師事務所審計，按國際財務報告準則編製的2023年度財務報表由德勤•關黃陳方會計師行審計，本集團審計費用合計約為3,375萬元，其中內部控制審計費用約為159萬元。2023年度，本公司合計向德勤華永會計師事務所及德勤•關黃陳方會計師行支付非審計業務費用約1,874萬元。德勤華永會計師事務所及德勤•關黃陳方會計師行確認此類非審計業務不會損害其審計獨立性。

## 6.21 會計政策和會計估計變更的說明

有關本公司報告期內會計政策和會計估計變更的詳情，請參閱財務報告附註3「新生效國際財務報告準則及其修訂的採用」。

## 6.22 審閱年度業績

本公司外部審計師德勤華永會計師事務所和德勤•關黃陳方會計師行已分別對本公司按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的財務報告進行審計，並分別出具了標準無保留意見的審計報告。本公司董事會審計委員會已審閱本公司2023年度報告。

## 6.23 年度股東大會

關於召開2023年度股東大會的相關事項，本公司將另行公告。

## 6.24 管理合約

報告期內，本公司並無訂立或存續任何涉及本公司全部或大部份業務的管理及行政合約。

## 6.25 允許彌償條款

本公司已就董事、監事及高級管理層因進行本公司經營活動而發生的法律訴訟所涉及的董事、監事及高級管理人員責任投購適當的保險。

## 6.26 發佈年度報告

本公司按照國際財務報告準則和香港上市規則編製的中英文兩種語言版本的年度報告，可在香港交易及結算所有有限公司和本公司網站查閱。在對本年度報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本公司按照中國會計準則和年報編製規則編製的中文版本的年度報告，可在上海證券交易所和本公司網站查閱。

# 健全養老服務體系 助力穩穩幸福



## 股份變動及股東情況

### 7.1 報告期內本公司普通股股份變動情況

	2022年12月31日		報告期內 變動數量 (股)	2023年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
1. 有限售條件股份	-	-	-	-	-
2. 無限售條件股份	25,219,845,601	100.00	-	25,219,845,601	100.00
(1) 人民幣普通股(A股)	20,628,944,429	81.80	-	20,628,944,429	81.80
(2) 境內上市外資股	-	-	-	-	-
(3) 境外上市外資股(H股)	4,590,901,172	18.20	-	4,590,901,172	18.20
(4) 其他	-	-	-	-	-
3. 股份總數	25,219,845,601	100.00	-	25,219,845,601	100.00

截至報告期末，本公司普通股股東總數676,450戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數647,881戶，H股股東總數28,569戶。

截至本報告披露日前一月末(即2024年2月29日)，本公司普通股股東總數608,227戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數579,752戶，H股股東總數28,475戶。

基於公開資料並就董事所知，截至報告期末，本公司一直維持香港上市規則所要求的公眾持股量。



## 7.2 前十名普通股股東和前十名無限售條件普通股股東

序號	股東名稱	股東性質	期末 持股數 (股)	佔總 股本 比例 (%)	股份類別	報告期內 增減(股)	持有 有限售 條件 股份數量 (股)	質押、 標記、 或凍結 股份數量 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	4,554,053,841	18.06	無限售條件H股	796,918	-	未知
2	招商局輪船有限公司	國有法人	3,289,470,337	13.04	無限售條件A股	-	-	-
3	中國遠洋運輸有限公司	國有法人	1,574,729,111	6.24	無限售條件A股	-	-	-
4	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	1,258,542,349	4.99	無限售條件A股	-	-	-
5	招商局金融控股有限公司	國有法人	1,147,377,415	4.55	無限售條件A股	-	-	-
6	和諧健康保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	境內法人	1,130,991,537	4.48	無限售條件A股	-	-	-
7	香港中央結算有限公司	境外法人	1,060,494,391	4.20	無限售條件A股	-446,296,795	-	-
8	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	944,013,171	3.74	無限售條件A股	-	-	-
9	大家人壽保險股份有限公司 — 萬能產品	境內法人	776,574,735	3.08	無限售條件A股	-28,333,100	-	-
10	中遠海運(廣州)有限公司	國有法人	696,450,214	2.76	無限售條件A股	-	-	-

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的招商銀行滬股通股份。
- (2) 截至報告期末，上述前10名股東中，香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的子公司；招商局輪船有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、招商局金融控股有限公司和深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司；中國遠洋運輸有限公司和中遠海運(廣州)有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司的子公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係或一致行動關係。
- (3) 上述A股股東不存在委託、受託或放棄表決權的情況。
- (4) 報告期內，上述A股股東沒有參與融資融券業務的情況。上述A股股東期初和期末轉融通出借且尚未歸還的本公司A股股份數量均為0股。



### 7.3.2 其他持股5%以上股東情況

截至報告期末，中國遠洋海運集團有限公司通過其控股子公司中國遠洋運輸有限公司、中遠海運(廣州)有限公司、廣州海寧海務技術諮詢有限公司、中遠海運(上海)有限公司、中遠海運投資控股有限公司和廣州市三鼎油品運輸有限公司合併間接持有本公司9.97%的股份，不存在出質本公司股份的情況。其中，中國遠洋運輸有限公司持有本公司6.24%的股份。中國遠洋運輸有限公司的前身中國遠洋運輸(集團)總公司成立於1983年10月22日。截至報告期末，中國遠洋運輸有限公司註冊資本161.91億元，法定代表人萬敏，營業範圍包括：國際船舶運輸；國際海運輔助業務；接受國內外貨主訂艙、程租、期租船舶業務；承辦租賃、建造、買賣船舶、集裝箱及其維修和備件製造業務；船舶代管業務；國內外與海運業務有關的船舶物資、備件、通信服務；對經營船、貨代理業務及海員外派業務企業的管理。

中國遠洋海運集團有限公司持有中國遠洋運輸有限公司100%的股權，是其控股股東，實際控制人為國務院國有資產監督管理委員會。中國遠洋海運集團有限公司成立於2016年2月5日，截至報告期末，註冊資本110億元，法定代表人萬敏，營業範圍包括：國際船舶運輸、國際海運輔助業務；從事貨物及技術的進出口業務；海上、陸路、航空國際貨運代理業務；自有船舶租賃；船舶、集裝箱、鋼材銷售；海洋工程裝備設計；碼頭和港口投資；通訊設備銷售，信息與技術服務；倉儲(除危險化學品)；從事船舶、備件相關領域內的技術開發、技術轉讓、技術諮詢、技術服務，股權投資基金。

### 7.3.3 監管口徑下的其他主要股東

1. 截至報告期末，大家人壽保險股份有限公司持有本公司3.08%的股份，向本公司派駐了監事，不存在出質本公司股份的情況。大家人壽保險股份有限公司的控股股東為大家保險集團有限責任公司。大家保險集團有限責任公司成立於2019年6月25日，截至報告期末，註冊資本203.6億元，法定代表人何肖鋒，其控股股東和實際控制人為中國保險保障基金有限責任公司。
2. 截至報告期末，中國交通建設集團有限公司通過其控股子公司中國交通建設股份有限公司、中交資本控股有限公司、中交廣州航道局有限公司、中交第四航務工程局有限公司、中交上海航道局有限公司、振華工程(深圳)有限公司和中交第三航務工程勘察設計院有限公司合併間接持有本公司1.68%的股份。截至報告期末，中國交通建設集團向本公司派駐了監事，不存在出質本公司股份的情況。中國交通建設集團有限公司成立於2005年12月8日，截至報告期末，註冊資本72.74億元，法定代表人王彤宙，實際控制人為國務院國有資產監督管理委員會。
3. 截至報告期末，上海汽車集團股份有限公司持有本公司1.23%的股份，向本公司派駐了監事，不存在出質本公司股份的情況。上海汽車集團股份有限公司成立於1984年4月16日，截至報告期末，註冊資本116.83億元，法定代表人陳虹，實際控制人為上海市國有資產監督管理委員會。

### 7.3.4 香港法規下主要股東在本公司股份中擁有的權益及淡倉

截至2023年12月31日，根據本公司按證券及期貨條例第336條存置的登記冊，香港法規下主要股東在本公司股份中擁有的權益及淡倉如下(本報告中，部份合計數與各加總數直接相加之和在尾數上可能略有差異，是四捨五入所致)：

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	附註	佔相關股份類別已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
招商局集團有限公司	A	好倉	受控制法團權益	6,697,550,412			
		好倉	其他	55,196,540			
				6,752,746,952	1	32.73	26.78
	H	好倉	受控制法團權益	806,680,423	1	17.57	3.20
招商局輪船有限公司	A	好倉	實益擁有人	3,289,470,337			
		好倉	受控制法團權益	3,408,080,075			
		好倉	其他	55,196,540			
				6,752,746,952	1	32.73	26.78
	H	好倉	受控制法團權益	806,680,423	1	17.57	3.20
招商局金融控股有限公司 (前稱：深圳市招融投資 控股有限公司)	A	好倉	實益擁有人	1,147,377,415			
		好倉	受控制法團權益	2,260,702,660			
		好倉	其他	55,196,540			
			3,463,276,615	1	16.79	13.73	
	H	好倉	受控制法團權益	328,776,923	1	7.16	1.30
招商局金融控股(香港)有限公司 (前稱：招融投資控股(香港) 有限公司)	A	好倉	受控制法團權益	58,147,140	1	0.28	0.23
	H	好倉	受控制法團權益	328,776,923	1	7.16	1.30
Best Winner Investment Limited	A	好倉	實益擁有人	58,147,140	1	0.28	0.23
	H	好倉	實益擁有人	328,776,923	1	7.16	1.30

主要股東名稱	股份 類別	好倉/ 淡倉	身份	股份數目(股)	附註	佔相關股份 類別已發行 股份百分比 (%)	佔全部 已發行 普通股股份 百分比(%)
深圳市晏清投資發展有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,258,542,349	1	6.10	4.99
中國遠洋運輸有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,574,729,111		7.63	6.24
和諧健康保險股份有限公司	A	好倉	實益擁有人	1,130,991,537	2	5.48	4.48
中國華馨投資有限公司	H	好倉	受控制法團權益	477,903,500	3	10.41	1.89
博遠投資有限公司	H	好倉	受控制法團權益	477,903,500	3	10.41	1.89
國新國際投資有限公司	H	好倉	受控制法團權益	477,903,500	3	10.41	1.89
Verise Holdings Company Limited	H	好倉	受控制法團權益	477,903,500	3	10.41	1.89
China Merchants Union (BVI) Limited	H	好倉	實益擁有人	477,903,500	3	10.41	1.89
JPMorgan Chase & Co.	H	好倉	受控制法團權益	42,214,647			
		好倉	投資經理	164,968,770			
		好倉	持有股份的 保證權益的人	14,530,768			
		好倉	受託人	180			
		好倉	核准借出代理人	86,536,612			
				308,250,977	4	6.71	1.22
		淡倉	受控制法團權益	37,148,259			
		淡倉	投資經理	320,853			
				37,469,112	4	0.82	0.15
BlackRock, Inc.	H	好倉	受控制法團權益	271,479,387	5	5.91	1.08
		淡倉	受控制法團權益	752,500	5	0.02	0.003

註：

- (1) 招商局集團有限公司及其附屬公司持有本公司權益的詳情，請參閱本報告7.3.1「本公司第一大股東情況」。
- (2) 新華資產管理股份有限公司為和諧健康保險股份有限公司所持有本公司的全部A股的受託人，而被視作持有和諧健康保險股份有限公司持有本公司的全部A股的權益。
- (3) 中國華馨投資有限公司因擁有其全資子公司博遠投資有限公司，而被視作持有China Merchants Union (BVI) Limited所持有本公司的477,903,500股H股的權益：
  - (3.1) China Merchants Union (BVI) Limited持有本公司的477,903,500股H股(好倉)。Verise Holdings Company Limited持有China Merchants Union (BVI) Limited 50%的權益而被視作持有China Merchants Union (BVI) Limited所持有的本公司477,903,500股H股權益。
  - (3.2) Verise Holdings Company Limited由國新國際投資有限公司全資擁有，國新國際投資有限公司因而被視作持有Verise Holdings Company Limited被視作持有的本公司477,903,500股H股權益。
  - (3.3) 博遠投資有限公司因持有國新國際投資有限公司90%的權益而被視作持有國新國際投資有限公司被視作持有的本公司477,903,500股H股權益。

上文(3)及(3.1)至(3.3)節所見的477,903,500股H股的權益均來自同一筆股份。

- (4) JPMorgan Chase & Co.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共308,250,977股H股之好倉及37,469,112股H股之淡倉。於JPMorgan Chase & Co.所持有本公司股份權益及淡倉中，包括86,536,612股可供借出之H股股份。另外，有13,513,059股H股(好倉)及18,661,133股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：

2,868,500股H股(好倉)及4,922,000股H股(淡倉)	— 以實物交收之上市衍生工具
29,500股H股(好倉)及782,722股H股(淡倉)	— 以現金交收之上市衍生工具
2,945,279股H股(好倉)及7,517,347股H股(淡倉)	— 以實物交收之非上市衍生工具
7,669,780股H股(好倉)及5,439,064股H股(淡倉)	— 以現金交收之非上市衍生工具

- (5) BlackRock, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共271,479,387股H股之好倉及752,500股H股之淡倉。於BlackRock, Inc. 所持有本公司股份權益中，其中的2,411,500H股(好倉)及752,500股H股(淡倉)乃以現金交收之非上市衍生工具。

除上述披露外，本公司並不知悉任何其他人士(本公司董事、監事及最高行政人員(定義見香港上市規則)除外)於2023年12月31日在本公司股份中擁有須登記於本公司根據證券及期貨條例第336條存置的登記冊的任何權益或淡倉。

## 7.4 證券發行與上市情況

報告期內，本公司未發行新的普通股。本公司無內部職工股。除本章「優先股」相關披露外，本公司於報告期內未訂立或於報告期末未存續任何股票掛鈎協議。

有關本公司及其子公司債券發行情況，請參閱財務報告附註43。

報告期內，本公司募集資金使用與本公司募集說明書承諾的用途一致。

## 7.5 優先股

### 7.5.1 優先股的發行與上市情況

經監管機構核准，本公司於2017年12月22日非公開發行了2.75億股境內優先股，發行價格每股100元，票面年股息率為4.81%（含稅）。本次發行的境內優先股於2018年1月12日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，股票簡稱「招銀優1」，股票代碼360028，掛牌數量2.75億股。本次境內優先股發行募集資金總額為275億元，扣除發行費用後已全部用於補充本公司其他一級資本。2022年12月18日，本公司在本次境內優先股發行滿五年之際按照市場規則進行股息調整，票面年股息率調整為3.62%（含稅）。有關詳情，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的相關公告。

## 7.5.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本公司優先股股東(或代持人)總數為22戶，全部為境內優先股股東。截至本報告披露日前上一月末(即2024年2月29日)，本公司優先股股東(或代持人)總數為22戶，全部為境內優先股股東。

截至報告期末，本公司前10名境內優先股股東持股情況如下：

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股 數量(股)	持股 比例(%)	較上年末 增減(股)	持有 有限售 條件股份 數量(股)	質押、標記 或凍結的 股份數量 (股)
1	中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	106,000,000	38.55	-	-	-
2	蘇銀理財有限責任公司－蘇銀 理財恒源融達1號	其他	境內優先股	23,000,000	8.36	23,000,000	-	-
3	中國煙草總公司河南省公司	國有法人	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-	-
	中國平安財產保險股份有限公司 －傳統－普通保險產品	其他	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-	-
5	中銀資產－中國銀行－中國銀行股份有限 公司深圳市分行	其他	境內優先股	15,900,000	5.78	-9,100,000	-	-
6	中國煙草總公司安徽省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-	-
	中國煙草總公司四川省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-	-
8	光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優 2號集合資產管理計劃	其他	境內優先股	9,000,000	3.27	-	-	-
9	中銀國際證券－中國銀行－中銀證券中國紅 －匯中32號集合資產管理計劃	其他	境內優先股	8,600,000	3.13	8,600,000	-	-
10	建信資本－中國建設銀行「乾元－私享」 (按日)開放式私人銀行人民幣理財產品 －建信資本安鑫私享2號專項資產管理計劃	其他	境內優先股	8,570,000	3.12	-31,430,000	-	-

註：

- (1) 境內優先股股東持股情況根據本公司優先股股東名冊按單一賬戶列示。
- (2) 中國煙草總公司河南省公司、中國煙草總公司安徽省公司和中國煙草總公司四川省公司是中國煙草總公司的子公司；「中銀資產－中國銀行－中國銀行股份有限公司深圳市分行」和「中銀國際證券－中國銀行－中銀證券中國紅－匯中32號集合資產管理計劃」存在關聯關係。除此之外，本公司未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。



### 7.5.3 優先股股息分配情況

#### 境內優先股股息的分配

根據本公司2016年度股東大會、2017年第一次A股類別股東會議和2017年第一次H股類別股東會議審議通過的《關於本公司非公開發行境內優先股方案的議案》的相關規定，本公司於2023年12月18日全額派發境內優先股股息，符合相關分配條件和分配程序。

本公司境內優先股每年派息一次，以現金形式支付。境內優先股採取非累積股息支付方式，境內優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。根據境內優先股有關股息支付的條款，按照境內優先股票面股息率3.62%計算，每股優先股派發現金股息3.62元(含稅)，以境內優先股發行量2.75億股為基數，本次股息金額共計9.955億元(含稅)。

有關境內優先股的具體派息情況，請參閱本公司刊登在上海證券交易所、香港交易及結算所有限公司和本公司網站的日期為2023年12月6日的相關公告。

### 7.5.4 優先股回購或轉換情況

報告期內，本公司未發生優先股回購或轉換。

### 7.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本公司已發行優先股的表決權未恢復。

### 7.5.6 對優先股採取的會計政策及理由

本公司依據國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》《國際會計準則第32號—金融工具：列報》等會計準則相關要求對本公司所發行且存續的優先股進行會計判斷。本公司已發行且存續的優先股不包括交付現金及現金等價物的義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，因此作為權益工具核算。

# 財務報告

獨立審計師報告	130
財務報表及附註	136
未經審計補充財務資料	280

# 獨立審計師報告

# Deloitte.

致招商銀行股份有限公司股東  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

# 德勤

## 審計意見

我們審計了後附的第136頁至第279頁招商銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於二零二三年十二月三十一日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併損益表，合併損益和其他綜合收益表，合併股東權益變動表，合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策信息和其他說明性信息。

我們認為，後附的合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於二零二三年十二月三十一日的合併財務狀況及貴集團截至該日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求恰當編製。

## 形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒布的《註冊會計師職業道德守則》(包括《國際獨立性準則》)(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項提供單獨的意見。

## 關鍵審計事項(續)

### 關鍵審計事項

以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備

我們識別以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備為關鍵審計事項，是因為這些項目的餘額重大，以及貴集團在採用預期信用損失模型計量預期信用損失準備時，管理層運用了重大會計判斷及估計。

於2023年12月31日，如合併財務報表附註22(a)所示，貴集團以攤餘成本計量的貸款和墊款餘額為人民幣5,924,766百萬元，相關預期信用損失準備餘額為人民幣267,620百萬元；如合併財務報表附註23(b)所示，貴集團以攤餘成本計量的債務工具投資餘額為人民幣1,788,806百萬元，相關預期信用損失準備餘額為人民幣39,782百萬元；如合併財務報表附註42所示，貴集團表外預期信用損失準備餘額為人民幣17,404百萬元。

### 關鍵審計事項在審計中的應對

我們對於以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備的審計程序包括：

我們了解並測試了貴集團信用損失準備相關內部控制的設計和運行有效性。這些控制包括預期信用損失模型的優化、驗證和覆核；預期信用損失模型數據輸入的控制，包括手動錄入控制和系統自動傳輸的控制；預期信用損失計算的自動控制；識別信用風險顯著增加和已減值事項相關的控制等。

我們評估了貴集團所應用的預期信用損失模型是否覆蓋了需計量預期信用損失的所有敞口。針對不同的以攤餘成本計量的貸款和墊款、以攤餘成本計量的債務工具投資及表外財務擔保和貸款承諾組合，我們在內部信用風險模型專家的協助下評價了有關預期信用損失模型的方法論，覆核了相關文檔，以及評估了預期信用損失模型的適當性及其應用。

## 關鍵審計事項(續)

### 關鍵審計事項

以攤餘成本計量的貸款和墊款預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備

管理層在預期信用損失計量過程中運用的重大會計判斷及估計包括：模型的設計和應用需要做出重大判斷；確定信用風險是否顯著增加以及是否出現信用減值事項需要作出重大判斷；預期信用損失準備模型輸入參數以及前瞻性信息的確定需要作出重大判斷和估計。

用於確定以攤餘成本計量的貸款和墊款的預期信用損失準備、以攤餘成本計量的債務工具投資的預期信用損失準備以及表外預期信用損失準備的主要會計政策和重大會計估計與判斷列示在合併財務報表附註4(5)和5(4)。

### 關鍵審計事項在審計中的應對

我們還在內部信用模型專家的協助下對預期信用損失模型的關鍵定義、參數和假設的應用進行評估，其中包括階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露以及前瞻性信息等，並抽樣檢查了模型的運算，以測試預期信用損失模型的計算是否與其方法論一致。我們選取樣本執行了信貸審閱，以評估信用風險是否顯著增加、減值事項是否發生以及是否恰當並及時識別等重大判斷的合理性。我們還抽樣檢查了預期信用損失模型輸入數據，以評價數據輸入的完整性和準確性。對於第三階段的以攤餘成本計量的貸款和墊款和以攤餘成本計量的債務工具投資，我們抽樣測試了貴集團就相關借款人未來現金流量的估計，包括抵質押物的預計可回收金額，以評估信用損失準備金額是否存在重大錯報。

## 關鍵審計事項(續)

### 關鍵審計事項

### 關鍵審計事項在審計中的應對

#### 結構化主體的合併

我們識別結構化主體的合併為關鍵審計事項是因為管理層需要對結構化主體的合併作出重大判斷以確定是否對結構化主體擁有控制。

貴集團的結構化主體主要包括在合併財務報表附註64中披露的理財產品、資產管理計劃、信託受益權、資產支持證券以及基金等。

如附註4(1)所述，合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定。控制，是指投資方擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。當評估貴集團是否控制結構化主體時，貴集團考慮基於作為管理人的決策範圍、其他方的權力、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等因素。

我們對於結構化主體合併的審計程序包括：

我們了解並測試了貴集團用以確定結構化主體合併範圍的內部控制設計及運行有效性，並且了解了貴集團設立結構化主體的目的。

我們通過抽樣的方式評估了相關合同的條款，包括貴集團對結構化主體的權力，享有的可變回報以及運用權力影響可變回報的能力，評估了管理層對結構化主體是否具有控制的判斷以及是否滿足合併條件的結論。

## 其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。基於我們已經執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們必須報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

## 董事和治理層對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃清算貴集團、停止營運或別無其他現實的選擇。

治理層負責監督貴集團的財務報告過程。

## 審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並僅向全體股東出具包含審計意見的審計報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤所導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

## 審計師對合併財務報表審計的責任(續)

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了職業判斷，保持了職業懷疑。我們同時也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險；設計和實施審計程序以應對這些風險；獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，基於所獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的信息。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表意見。我們負責指導、監督和執行集團審計。我們對審計意見承擔全部責任。

我們與治理層就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守與獨立性相關的職業道德要求向治理層提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及相關的防範措施(如適用)。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對當期合併財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數的情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具獨立審計師報告的項目合夥人是施仲輝。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零二四年三月二十五日



# 合併損益表

2023年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年	2022年
利息收入	6	375,610	353,380
利息支出	7	(160,941)	(135,145)
<b>淨利息收入</b>		<b>214,669</b>	<b>218,235</b>
手續費及佣金收入	8	92,834	103,372
手續費及佣金支出		(8,726)	(9,097)
<b>淨手續費及佣金收入</b>		<b>84,108</b>	<b>94,275</b>
其他淨收入	9	37,825	29,705
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益		967	170
<b>營業總收入</b>		<b>336,602</b>	<b>342,215</b>
經營費用	10	(120,991)	(122,061)
<b>扣除減值損失前的營業利潤</b>		<b>215,611</b>	<b>220,154</b>
信用減值損失	14	(41,278)	(56,751)
其他資產減值損失		(191)	(815)
對合營企業的投資收益	25	1,860	1,710
對聯營企業的投資收益	26	616	815
<b>稅前利潤</b>		<b>176,618</b>	<b>165,113</b>
所得稅費用	15	(28,612)	(25,819)
<b>淨利潤</b>		<b>148,006</b>	<b>139,294</b>
<b>歸屬於：</b>			
本行股東的淨利潤		146,602	138,012
非控制性權益的淨利潤		1,404	1,282
<b>每股收益</b>			
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	5.63	5.26

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

# 合併損益和其他綜合收益表

2023年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年	2022年
淨利潤		148,006	139,294
本年稅後其他綜合收益			
後續可能重分類至損益的項目：		2,373	1,285
— 按照權益法核算的在被投資單位 的其他綜合收益中所享有的份額		202	(1,155)
— 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值儲備淨變動		3,337	(5,617)
— 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備淨變動		(2,045)	3,471
— 現金流量套期儲備淨變動		(59)	112
— 外幣財務報表折算差額		983	4,429
— 其他		(45)	45
後續不會重分類至損益的項目：		358	38
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資公允價值儲備淨變動		354	48
— 於儲備內確定的設定受益計劃之重新計量		4	(10)
本年稅後其他綜合收益	16	2,731	1,323
歸屬於：			
本行股東的其他綜合收益		2,658	1,053
非控制性權益的其他綜合收益		73	270
本年綜合收益總額		150,737	140,617
歸屬於：			
本行股東的綜合收益總額		149,260	139,065
非控制性權益的綜合收益總額		1,477	1,552

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

# 合併財務狀況表

2023年12月31日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年	2022年
<b>資產</b>			
現金		14,931	15,209
貴金屬		2,321	2,329
存放中央銀行款項	18	667,871	587,818
存放同業和其他金融機構款項	19	100,769	91,346
拆出資金	20	287,694	264,209
買入返售金融資產	21	172,246	276,676
貸款和墊款	22	6,252,755	5,807,154
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	23(a)	526,145	423,467
衍生金融資產	60(f)	18,733	18,671
以攤餘成本計量的債務工具投資	23(b)	1,749,024	1,555,457
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資	23(c)	899,102	780,349
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資	23(d)	19,649	13,416
合營企業投資	25	15,707	14,247
聯營企業投資	26	10,883	9,597
投資性房地產	27	1,160	1,268
固定資產	28	115,348	99,919
使用權資產	29(a)	17,041	17,553
無形資產	30	2,709	3,402
商譽	31	9,954	9,999
遞延所得稅資產	32	90,557	90,848
其他資產	33	53,884	55,978
<b>資產合計</b>		<b>11,028,483</b>	<b>10,138,912</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		378,621	129,745
同業和其他金融機構存放款項	34	508,378	645,674
拆入資金	35	247,299	207,027
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	36	43,958	49,144
衍生金融負債	60(f)	17,443	18,636
賣出回購金融資產款	37	135,078	107,093
客戶存款	38	8,240,498	7,590,579
應付職工薪酬	39(a)	28,679	23,866
應交稅費	40	13,597	19,458
合同負債	41	5,486	6,679
租賃負債	29(b)	12,675	13,013
預計負債	42	19,662	22,491
應付債券	43	176,578	223,821
遞延所得稅負債	32	1,607	1,510
其他負債	44	113,195	125,938
<b>負債合計</b>		<b>9,942,754</b>	<b>9,184,674</b>

	附註	2023年	2022年
<b>股東權益</b>			
股本	45	25,220	25,220
其他權益工具	46	150,446	120,446
其中：優先股	46(a)	27,468	27,468
永續債	46(b)	122,978	92,978
資本公積	47	65,432	65,435
投資重估儲備	48	13,656	11,815
套期儲備	49	92	151
盈餘公積	50	108,737	94,985
一般風險準備	51	141,481	132,471
未分配利潤		518,638	449,139
建議分配利潤	52(b)	49,734	43,832
外幣財務報表折算差額	53	2,934	2,009
<b>歸屬於本行股東權益合計</b>		<b>1,076,370</b>	<b>945,503</b>
非控制性權益		9,359	8,735
其中：普通股少數股東權益		6,521	5,948
永久債務資本	62(a)	2,838	2,787
<b>股東權益合計</b>		<b>1,085,729</b>	<b>954,238</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>11,028,483</b>	<b>10,138,912</b>

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

此財務報告已於2024年3月25日獲本行董事會核准並許可發出。

繆建民  
董事簽名

王良  
董事簽名

# 合併股東權益變動表

2023年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2023年															
	附註	歸屬於本行股東權益											非控制性權益			
		其他權益工具			資本公積	投資重估儲備	套期儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	建議分配利潤	外幣財務		普通股		合計
		股本	優先股	永續債								報表折算	少數股東權益	永久債務資本		
於2023年1月1日	25,220	27,468	92,978	65,435	11,815	151	94,985	132,471	449,139	43,832	2,009	945,503	5,948	2,787	954,238	
本年增減變動金額	-	-	30,000	(3)	1,841	(59)	13,752	9,010	69,499	5,902	925	130,867	573	51	131,491	
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	146,602	-	-	146,602	1,222	182	148,006	
(二)其他綜合收益	16	-	-	-	1,792	(59)	-	-	-	-	925	2,658	22	51	2,731	
本年綜合收益總額	-	-	-	-	1,792	(59)	-	-	146,602	-	925	149,260	1,244	233	150,737	
(三)所有者投入和減少的資本	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	-	-	-	29,997	(383)	-	29,614	
1.非控制性股東權益減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(383)	-	(383)	
2.發行永續債	46(b)	-	30,000	(3)	-	-	-	-	-	-	-	29,997	-	-	29,997	
(四)利潤分配	-	-	-	-	-	-	13,752	9,010	(77,054)	5,902	-	(48,390)	(288)	(182)	(48,860)	
1.提取法定盈餘公積	50	-	-	-	-	-	13,752	-	(13,752)	-	-	-	-	-	-	
2.提取一般風險準備	51	-	-	-	-	-	-	9,010	(9,010)	-	-	-	-	-	-	
3.分配2022年度普通股股利	52(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	-	(43,832)	(288)	-	(44,120)	
4.子公司永久債務資本分配	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182)	(182)	
5.建議分派2023年度普通股股利	52(b)	-	-	-	-	-	-	-	(49,734)	49,734	-	-	-	-	-	
6.分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(996)	-	-	(996)	-	-	(996)	
7.分派永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)	
(五)處置指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具導致的所有者權益內部結轉	-	-	-	-	49	-	-	-	(49)	-	-	-	-	-	-	
於2023年12月31日	25,220	27,468	122,978	65,432	13,656	92	108,737	141,481	518,638	49,734	2,934	1,076,370	6,521	2,838	1,085,729	

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

	2022年														
	歸屬於本行股東權益											非控制性權益			
	附註	其他權益工具			資本公積	投資重估儲備	套期儲備	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	建議分配利潤	外幣財務		普通股	
股本		優先股	永續債	報表折算								差額	少數股東權益	永久債務資本	
於2022年1月1日	25,220	34,065	92,978	67,523	15,047	39	82,137	115,288	390,207	38,385	(2,144)	858,745	3,300	3,636	865,681
本年增減變動金額	-	(6,597)	-	(2,088)	(3,232)	112	12,848	17,183	58,932	5,447	4,153	86,758	2,648	(849)	88,557
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	138,012	-	-	138,012	1,080	202	139,294
(二)其他綜合收益	16	-	-	-	(3,212)	112	-	-	-	-	4,153	1,053	15	255	1,323
本年綜合收益總額	-	-	-	-	(3,212)	112	-	-	138,012	-	4,153	139,065	1,095	457	140,617
(三)所有者投入和減少的資本	-	(6,597)	-	(2,088)	-	-	-	-	-	-	-	(8,685)	1,832	(1,104)	(7,957)
1.非控制性股東投入資本	-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	-	-	(1,489)	1,842	-	353
2.非控制性股東權益減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
3.贖回優先股	-	(6,597)	-	(599)	-	-	-	-	-	-	-	(7,196)	-	-	(7,196)
4.贖回永久債務資本	62(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,104)	(1,104)
(四)利潤分配	-	-	-	-	-	-	12,848	17,183	(79,100)	5,447	-	(43,622)	(279)	(202)	(44,103)
1.提取法定盈餘公積	50	-	-	-	-	-	12,848	-	(12,848)	-	-	-	-	-	-
2.提取一般風險準備	51	-	-	-	-	-	-	17,183	(17,183)	-	-	-	-	-	-
3.分配2021年度普通股股利	52(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	-	(38,385)	(279)	-	(38,664)
4.子公司永久債務資本分配	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	(202)
5.建議分派2022年度普通股股利	52(b)	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	43,832	-	-	-	-	-
6.分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,675)	-	-	(1,675)	-	-	(1,675)
7.分派永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)
(五)處置指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具導致的所有者權益內部結轉	-	-	-	-	(20)	-	-	-	20	-	-	-	-	-	-
於2022年12月31日	25,220	27,468	92,978	65,435	11,815	151	94,985	132,471	449,139	43,832	2,009	945,503	5,948	2,787	954,238

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

# 合併現金流量表

2023年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2023年	2022年
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	176,618	165,113
<b>調整項目：</b>		
— 貸款和墊款減值損失	46,635	45,157
— 投資及其他減值損失	(5,166)	12,409
— 已減值貸款和墊款折現回撥	(257)	(386)
— 固定資產及投資性房地產折舊費	11,008	10,279
— 使用權資產折舊費	4,205	4,151
— 其他資產攤銷	1,170	1,193
— 債券和股權投資的淨收益	(18,149)	(14,722)
— 投資利息收入	(80,836)	(65,808)
— 應付債券利息支出	7,781	9,662
— 對聯營企業的投資收益	(616)	(815)
— 對合營企業的投資收益	(1,860)	(1,710)
— 處置固定資產和其他資產淨收益	(168)	(282)
— 租賃負債利息支出	480	510
<b>變動：</b>		
存放中央銀行款項	(5,004)	(48,851)
貸款和墊款	(482,711)	(508,891)
其他資產	817	63,611
客戶存款	619,696	1,188,664
應付同業和其他金融機構款項	(69,249)	(135,569)
原到期日超過三個月的應收同業和其他金融機構款項	(13,744)	(46,825)
向中央銀行借款	247,751	(30,073)
其他負債	(45,862)	(39,251)
<b>所得稅前經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>392,539</b>	<b>607,566</b>
已繳企業所得稅	(34,786)	(37,423)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>	<b>357,753</b>	<b>570,143</b>
<b>投資活動</b>		
收回投資收到的現金	1,954,061	1,334,013
取得投資收益收到的現金	97,963	79,122
出售固定資產和其他資產收到的現金	4,950	6,750
處置子公司、合營企業或聯營企業收到的現金	154	463
投資支付的現金	(2,282,035)	(1,898,898)
取得子公司、合營企業或聯營企業支付的現金	(39)	(484)
購建固定資產和其他資產支付的現金	(30,161)	(34,892)
<b>投資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>(255,107)</b>	<b>(513,926)</b>

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。

	附註	2023年	2022年
<b>籌資活動</b>			
發行同業存單收到的現金	55(b)	68,608	78,666
發行存款證及其他收到的現金	55(b)	66,504	20,287
發行債券收到的現金	55(b)	25,201	21,481
發行永續債收到的現金		29,997	–
子公司吸收普通股少數股東投資收到的現金		–	2,667
收到其他與籌資活動有關的現金	55(b)	17,303	10,796
償還同業存單支付的現金	55(b)	(112,584)	(250,996)
償還存款證及其他支付的現金	55(b)	(48,267)	(16,504)
償還債券支付的現金	55(b)	(51,146)	(78,735)
支付租賃負債的現金	55(b)	(5,053)	(4,932)
贖回優先股支付的現金		–	(7,196)
贖回永久債務資本支付的現金		–	(1,104)
派發永久債務資本利息支付的現金	55(b)	(182)	(202)
派發普通股股利支付的現金	55(b)	(44,120)	(38,664)
派發優先股股利支付的現金	55(b)	(996)	(1,675)
派發永續債利息支付的現金	55(b)	(3,562)	(3,562)
支付籌資活動的利息	55(b)	(7,482)	(12,400)
支付其他與籌資活動有關的現金	55(b)	(7,210)	(14,959)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>(72,989)</b>	<b>(297,032)</b>
<b>現金及現金等價物增加／(減少)情況</b>		<b>29,657</b>	<b>(240,815)</b>
於1月1日的現金及現金等價物		567,198	801,754
匯兌差異對現金及現金等價物的影響額		2,164	6,259
<b>於12月31日的現金及現金等價物</b>	55(a)	<b>599,019</b>	<b>567,198</b>
<b>經營活動的現金流量包括：</b>			
收到的利息		293,467	285,050
支付的利息		121,178	108,496

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部份。



# 合併財務報表附註

2023年12月31日止年度

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

## 1. 集團簡介

### (1) 組織結構

招商銀行股份有限公司(「本行」)是於中國深圳註冊成立的商業銀行。經中國證券監督管理委員會(「證監會」)批准，本行A股於2002年4月9日在上海證券交易所上市。本行H股已於2006年9月22日在香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)的主板上市。

截至2023年12月31日止，本行除總行外在中國境內及香港、紐約、新加坡、盧森堡、倫敦、悉尼共設有51家分行。另外，本行還在紐約和台北設有兩家代表處。

### (2) 主要業務

本行及其子公司(「本集團」)的主要業務為提供公司及個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理及其他金融服務。

## 2. 合併財務報表編製基礎

### (1) 合規聲明

本合併財務報表是按照國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。本合併財務報表已符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露要求。

### (2) 計量原則

本合併財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國境內機構的功能貨幣為人民幣。境外分行及子公司的功能貨幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(15)所述原則折算為人民幣。

除了在每一報告期末按公允價值計量的金融工具及如下所述的計量原則之外，本合併財務報表是在歷史成本基礎上編製的。

## 2. 合併財務報表編製基礎(續)

### (2) 計量原則(續)

公允價值是指市場參與者之間在計量日進行的有序交易中出售一項資產所收取的價格或轉移一項負債所支付的價格，無論該價格是直接觀察到的結果還是採用其他估值技術作出的估計。在對資產或負債的公允價值作出估計時，本集團考慮了市場參與者在計量日為該資產或負債進行定價時將會考慮的特徵。在本合併財務報表中計量和／或披露的公允價值均在此基礎上予以確定，但《國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付》範圍內的以股份為基礎的支付交易、《國際財務報告準則第16號—租賃》範圍內的租賃交易、以及與公允價值類似但並非公允價值的計量(例如，《國際會計準則第2號—存貨》中的可變現淨值或《國際會計準則第36號—資產減值》中的使用價值)除外。

此外，出於財務報告目的，公允價值計量應根據公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一、第二或第三層次的級次，具體如下所述：

第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；

第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及

第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

根據《國際財務報告準則》編製合併財務報表時，對影響會計政策應用和資產負債及收支的報告金額管理層需要作出相應的判斷、估計和假設。在當相關資產和負債的賬面價值沒有明顯且可靠的其他依據時，管理層根據其歷史經驗、各項管理層認為合理的因素作為判斷資產和負債的賬面價值的基礎。實際結果可能跟這些估計有所不同。

本集團對這些估計及相關假設以持續基準進行定期審閱。如會計估計的修訂僅對修訂期間產生影響，則會在當期進行確認。如會計估計的修訂對修訂期間和未來期間產生影響，則會在當期和未來期間進行確認。

管理層在執行《國際財務報告準則》時，對合併財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項的估計請參見附註5。

### 3. 新生效國際財務報告準則及其修訂的採用

#### 本集團已採用的於2023年1月1日開始的年度期間新生效的準則及修訂

國際財務報告準則第17號(包括2020年6月 和2021年12月的修訂)	保險合同及相關修訂
國際會計準則第1號(修訂)及 國際財務報告準則實務公告第2號	會計政策的披露
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義
國際會計準則第12號(修訂)	單一交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅
國際會計準則第12號(修訂)	國際稅收改革—支柱二立法模板

#### 國際財務報告準則第17號—保險合同及其修訂

《國際財務報告準則第17號—保險合同》及其修訂(以下簡稱「新保險合同準則」)確立了保險合同的確認、計量、列報和披露的原則，並取代《國際財務報告準則第4號—保險合同》。

新保險合同準則完善了保險合同定義，對保險合同合併與分拆作出了規範，引入保險合同組概念，完善保險合同計量模型，調整保險服務收入確認原則，改進合同服務邊際計量方式等。新保險合同準則概述了一個一般模型，該模型對具有直接參與分紅特徵的保險合同調整為「浮動收費法」。在保險合同符合一定條件時，可以對一般模型進行簡化，採用保費分配法對未到期責任負債進行計量。一般模型使用當前的假設估計未來現金流的金額、時間和不確定性，並可以明確計量上述不確定性的成本，同時考慮市場利率及保單持有人的選擇權和擔保的影響。採用新保險合同準則對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

#### 國際會計準則第12號(修訂)—單一交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅

該修訂對《國際會計準則第12號—所得稅》中遞延所得稅初始確認豁免的範圍進行了修訂，明確對於不是企業合併、交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)、且初始確認的資產和負債導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異的單項交易，不適用《國際會計準則第12號—所得稅》關於豁免初始確認遞延所得稅負債和遞延所得稅資產的規定。採用該修訂後，本集團需為所有與使用權資產和租賃負債相關的可抵扣和應納稅暫時性差異確認一項遞延所得稅資產(以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限)和一項遞延所得稅負債。採用該項修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

### 3. 新生效國際財務報告準則及其修訂的採用(續)

#### 本集團已採用的於2023年1月1日開始的年度期間新生效的準則及修訂(續)

##### 國際會計準則第12號(修訂)－國際稅收改革－支柱二立法模板

該修訂在《國際會計準則第12號－所得稅》中增加了暫時豁免因實施經濟合作與發展組織公布的支柱二立法模板(「支柱二立法」)而頒布或實質上頒布的稅法有關的遞延所得稅資產或負債的確認以及相關信息的披露。該修訂要求各實體在該修訂發布後立即適用，並追溯適用。該修訂還要求實體當支柱二立法已生效時，主體應當單獨披露與支柱二相關的當期所得稅，以及在支柱二立法頒布或實質頒布但尚未生效的年度報告期內，其面臨支柱二所得稅的定性和定量信息。採用該項修訂對本集團本年和以前年度的財務狀況及經營成果無重大影響。

採用上述其他準則修訂對本集團本年和以前年度的財務狀況、經營成果及合併財務報表的披露項目無重大影響。

#### 已頒布未生效國際財務報告準則修訂的影響

		於此日期起／之後的 財務年度生效
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	流動性負債和非流動性負債的分類	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日
國際會計準則第7號及 國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排	2024年1月1日
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或 投入資產	生效日待定

以上準則修訂預期不會對本集團未來期間的合併財務報表產生重大影響。

## 4. 重要會計政策信息

### (1) 企業合併

財務報表包括本行及其子公司的財務報表。子公司是指由本行控制的主體。如果本集團可以或有權通過參與被投資方相關活動而獲得可變回報，而且能運用其在被投資方的權力影響該等回報，則擁有被投資公司的控制權。本集團在判斷是否擁有對被投資方的權力時，僅考慮與被投資方相關的實質性權利，包括自身所享有的實質性權利以及其他方所享有的實質性權利。

子公司的業績及財務狀況由控制生效當日起至控制停止當日止入賬。所有重大的公司間交易及結餘，以及公司間交易所產生的任何收益或虧損，已於合併賬項時抵銷。集團內部交易表明相關資產發生減值損失的，則全額確認該損失。

必要時，本集團對子公司的財務報表進行調整，以使其會計政策與本集團的會計政策相一致。

非控制性權益是指並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益所佔子公司資產淨值的部份，而本集團並未與這些權益的持有人訂立任何可導致本集團整體就這些權益而承擔符合金融負債定義的合同義務的額外條款。非控制性權益與歸屬於本行股東的權益在合併財務狀況表和合併股東權益變動表的權益項目中分別列示。本集團業績劃分為歸屬於本行股東利潤或虧損和非控制性權益利潤或虧損，於合併損益和其他綜合收益表中分別列示。

本集團於子公司的權益變動，如不會導致喪失控制權，則按權益性交易進行會計處理，並在權益項目中調整控制性及非控制性權益的數額，以反映相對權益的變動，但不會調整商譽，亦不會確認損益。

當本集團喪失子公司的控制權時，按出售有關子公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在損益中確認。在喪失控制權日所保留有關子公司的剩餘權益，按公允價值計量，此筆金額在初始確認金融資產時當作公允價值(附註4(5))，或(如適用)在初始確認於合營企業(附註4(2))或聯營企業的投資(附註4(3))時當做成本。

#### 企業合併或資產收購

##### 可選擇集中度測試

本集團可按逐筆交易選擇採用集中度測試，以簡化方式判斷被收購的生產經營活動或資產的組合是否屬於業務。如果購買方取得的總資產的公允價值幾乎相當於其中某一單獨可辨認資產或一組類似可辨認資產的公允價值，則該組合通過集中度測試。取得的總資產不包括現金及現金等價物、遞延所得稅資產以及由遞延所得稅負債影響形成的商譽。如果該組合通過集中度測試，應判斷為不構成業務，不需要進一步評估。

##### 資產收購

當本集團獲得一組資產和負債不構成業務時，首先將購買價格按照已獲取的金融資產和已承擔義務的金融負債各自的公允價值分攤，剩餘購買價再按購買日其他可辨認資產和負債的相對公允價值分配。這樣的交易不會產生商譽或購買收益。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (1) 企業合併(續)

#### 企業合併或資產收購(續)

##### 企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。企業合併成本按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：本集團為換取被購買方的控制權而轉讓的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與併購相關的成本於發生期間在合併損益表中確認。

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延所得稅資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照《國際會計準則第12號—所得稅》和《國際會計準則第19號—僱員福利》予以確認和計量。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

### (2) 合營企業

合營企業是本集團擁有共同控制權的一項安排，據此本集團享有此項安排的資產淨值，而不是擁有對資產的權利及對債務的責任。

共同控制指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動(即對安排的回報產生重大影響的活動)必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策。

本集團在判斷對被投資單位是否存在共同控制時，通常考慮下述事項：

- 是否任何一個參與方均不能單獨控制被投資單位的相關活動；
- 涉及被投資單位相關活動的決策是否需要分享控制權參與方一致同意。

合併損益表包括本集團應佔合營企業之本年度業績，而合併財務狀況表則包括本集團應佔合營企業之資產淨值。

對合營企業投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨別資產淨值的公允價值超過投資成本的數額(如有)作出調整。然後按本集團所佔該合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團對應享有的合營企業可辨認淨資產的公允價值份額超過投資成本的，在取得合營企業投資時確認為當期損益。

合併損益表涵蓋年內本集團所佔合營企業的除稅後業績，包括年內已確認的對合營企業的投資有關的任何商譽減值損失(附註4(4)和4(10))。

當本集團對合營企業承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代合營企業作出付款則除外。就此而言，本集團在合營企業所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及實質上構成本集團在合營企業的投資淨額。

本集團與合營企業之間交易所產生的未實現損益，均按本集團對合營企業所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會即時在損益中確認。

當本集團不再對合營企業實施共同控制且不再具有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在合併損益表中確認，並將原先計入綜合收益的部份轉入當期損益。在終止共同控制權日所保留有關前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(附註4(5))時當作公允價值。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (3) 聯營企業

聯營企業是指本集團對其有重大影響，但沒有控制或共同控制的實體。重大影響指對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

本集團在判斷對被投資單位是否存在重大影響時，通常考慮以下一種或多種情形：

- 是否在被投資單位的董事會或類似權力機構中派有代表；
- 是否參與被投資單位的政策制定過程；
- 是否與被投資單位之間發生重要交易。

對聯營企業投資按權益法記入合併財務報表，並且以成本作為初始入賬價值，對於收購日所佔被投資公司可辨別資產淨值的公允價值超過投資成本的數額(如有)作出調整。然後按本集團所佔該聯營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。本集團對應享有的聯營企業可辨認淨資產的公允價值份額超過投資成本的，在取得聯營企業投資時確認為當期損益。

合併損益表涵蓋年內本集團的除稅後業績，包括年內已確認的對聯營企業的投資有關的任何商譽減值損失(附註4(4)和4(10))。

當本集團對聯營企業承擔的虧損額超過本集團所佔權益時，本集團所佔權益便會減少至零，並且不再確認額外虧損；但如本集團須履行法定或推定義務，或代聯營企業作出付款則除外。就此而言，本集團在聯營企業所佔權益是以按照權益法計算投資的賬面金額，以及本集團對聯營企業淨投資實質上享有權益的部份。

本集團與聯營企業之間交易所產生的未實現損益，均按本集團對聯營企業所佔的權益比率抵銷；但如所轉讓資產已出現減值的證據，則未實現虧損會即時在損益中確認。

當本集團不再對聯營企業有重大影響時，按出售有關被投資公司的全部權益列賬，由此產生的收益或虧損在合併損益表中確認，並將原先計入綜合收益的部份轉入當期損益。在終止重大影響日所保留有關前被投資公司的權益，按公允價值確認，此筆金額在初始確認金融資產(附註4(5))時當作公允價值。

### (4) 商譽

商譽是指(i)超過(ii)的數額：

- (i) 所轉讓對價的公允價值、於被收購方的非控股權益數額(使用可辨認淨資產的公允價值進行計量)及本集團以往持有被收購方股本權益的公允價值三者合計；
- (ii) 被收購方可辨認資產和負債於收購日計量公允價值淨額。

當(ii)大於(i)時，超出的數額即時在損益中確認為溢價收購的收益。

商譽按成本減去累計減值後列賬。企業合併產生的商譽會分配至預期可通過合併的協同效益獲利的每個現金產出單元或現金產出單元組合，並且至少每年進行減值測試(附註4(10))。

處置現金產出單元時，處置損益會將購入商譽的賬面價值考慮在內。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具

#### 初始確認

金融工具，是指形成一個企業的金融資產，並形成其他企業的金融負債或權益工具的合同。

所有常規方式購買或出售的金融資產應於交易日為基礎進行確認和終止確認。常規方式購買或出售是指按照法規或市場慣例所確立的時間安排來交付資產。

在初始確認時，所有金融資產及金融負債均以公允價值計量，但與客戶簽訂合同產生的貿易應收賬款根據《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》進行初始計量。對於除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債」外的其他金融工具，其公允價值將包括購買或發行該等金融資產或金融負債的直接交易成本。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的交易成本直接計入當期損益。

實際利率法系一種計算金融資產或金融負債的攤餘成本及各期利息收入或支出的計量方法。實際利率是指將金融資產或金融負債在預期存續期的估計未來現金流量(包括構成實際利率不可分割的所有費用及支出、交易成本和其他折溢價)，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計未來現金流量，但不考慮預期信用損失。

#### 金融資產的分類及後續計量

金融資產在初始確認時劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

滿足下列要求的債務工具將以攤餘成本進行後續計量：

- 金融資產在以收取合同現金流量為目標的業務模式中持有；以及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

滿足下列要求的債務工具將以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益進行後續計量：

- 金融資產在通過以收取合同現金流量和出售金融資產為目標的業務模式中持有；以及
- 金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

除上述金融資產及本集團在首次執行日或者初始確認時將非交易性的權益工具不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資外，其他金融資產均以公允價值計量且其變動計入當期損益進行後續計量。

滿足下列條件之一的，表明本集團持有該金融資產的目的是交易性的：

- 取得相關金融資產的目的，主要是為了近期出售；或
- 相關金融資產在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產屬於衍生工具，但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

另外，對於以攤餘成本或者以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益進行後續計量的金融資產，如果將其指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益進行後續計量可以消除或顯著減少計量或確認的不一致(或稱作「會計錯配」)，本集團可將該類金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。



## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具(續)

#### 金融資產的分類及後續計量(續)

##### 以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本進行計量的金融資產，採用實際利率法進行後續計量，其攤銷或減值產生的利得或損失，均計入當期損益。本集團按金融資產的賬面餘額乘以實際利率計算利息收入，除非該金融資產已發生信用減值。對於購入或源生的未發生信用減值，但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，採用下一報告期金融資產的攤餘成本乘以實際利率計算利息收入。如果後續期間因其信用風險改善而不再存在信用減值，則從確定該資產不再存在信用減值的下一報告期初開始，按金融資產的賬面餘額乘以實際利率計算利息收入。

##### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具

對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具採用實際利率法計算的利息收入及匯兌損益計入當期損益，其他所產生的任何利得或損失均應在其他綜合收益中確認並於投資重估儲備中累積。減值準備在損益中確認並相應調整其他綜合收益的金額，但並不減少資產的賬面價值。其計入損益的金額將與若該金融資產一直按攤餘成本計量而在損益中確認的金額相同。當終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應作為一項重分類調整從投資重估儲備重分類至損益。

##### 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

本集團在首次執行日或者初始確認時可能做出不可撤銷的選擇，將非交易性權益工具公允價值的後續變動在其他綜合收益中列報。該類權益工具以公允價值加上相應交易費用作為初始入賬價值，後續以公允價值計量並將公允價值變動計入其他綜合收益並於投資重估儲備中累積，且該類權益工具不適用減值測試規定。當處置時，在其他綜合收益中累計確認的公允價值變動將不會重分類至損益，而是直接重分類至留存收益。

當確定有權利收取這些權益工具的股息時，本集團在合併損益表的「其他淨收入」中確認股息收入(明確作為投資成本部份收回的股利收入除外)。

##### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

對於不滿足前述分類的金融資產將會以公允價值計量且其變動計入當期損益，這些金融資產會在每一報告期末以公允價值進行後續計量，變動計入當期損益。對於該類金融資產的公允價值變動及其產生的股利或利息收入，列報於合併損益表的「其他淨收入」中。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具(續)

#### 預期信用損失模型

本集團對適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》減值相關規定的金融資產(包括以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具)、應收租賃款以及貸款承諾和財務擔保合同等按預期信用損失模型進行減值評估。本集團會在每個報告日更新預期信用損失的金額,以反映金融資產自初始確認後的信用風險變化。

本集團結合前瞻性信息評估預期信用損失。12個月預期信用損失代表金融工具因報告日後12個月內可能發生的金融工具拖欠事件而導致整個存續期的預期信用損失。整個存續期內的預期信用損失是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的拖欠事件而導致的預期信用損失。預期信用損失的評估是根據債務人特有的因素、一般經濟狀況、對報告日期當前狀況的評估以及對未來狀況的預測進行的。

對於以上適用預期信用損失相關規定的金融工具,除購買或源生的已減值的金融資產,本集團按照這些金融工具自初始確認後信用風險是否顯著增加來判斷是否確認整個存續期預期信用損失。當這些金融工具在初始確認後信用風險未顯著增加時,本集團按照相當於12個月預期信用損失來計提預期信用損失準備(以下簡稱「信用損失準備」或「損失準備」);當信用風險顯著增加時,本集團按照整個存續期預期信用損失來計提損失準備。本集團對適用《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》的交易形成的應收賬款按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量損失準備。

#### 信用風險顯著增加

在評估自初始確認後信用風險是否顯著增加時,本集團將比較金融工具在報告日的違約風險與金融工具初始確認時的違約風險。在進行此評估時,本集團會考慮合理且可支持的定量和定性信息,包括歷史經驗和無需過多的成本或努力即可獲得的前瞻性信息。信用風險顯著增加的判斷標準詳見附註60(a)。

#### 已發生信用減值的金融資產

本集團基於內部針對相關金融工具的信用風險管理體系的評估結果,界定是否發生信用減值:當金融資產逾期90天以上,或依據行內資產質量分類管理規定被分類為次級、可疑或損失,則認定金融資產已發生信用減值。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具(續)

#### 預期信用損失模型(續)

##### 預期信用損失的計量和確認

預期信用損失的計量基於違約概率，違約損失率和違約風險暴露，有關預期信用損失的計量和確認詳細見附註60(a)。

一般而言，預期信用損失為本集團根據合約應收的所有合約現金流量與本集團預期將收取的所有現金流量之間的差額，並按初始確認時釐定的實際利率折現。

就應收租賃款而言，用以確定預期信用損失之現金流量與根據《國際財務報告準則第16號－租賃》計量應收租賃款所用之現金流量一致。

就財務擔保合同而言，只有在債務人根據擔保合同條款違約的情況下，本集團才需付款。因此，預期信用損失為就該合同持有人發生的信用損失向其賠付的預計付款額，減去本集團預期向該合同持有人、債務人或任何其他方收取的金額之差的現值。

對於未使用的貸款承諾，信用損失應為下列兩者之間差額的現值：

- (1) 如果貸款承諾的持有人提取相應貸款，本集團應收的合同現金流量；以及
- (2) 如果提取相應貸款，本集團預期收取的現金流量。

除貸款承諾和財務擔保合同的信用損失準備(以下簡稱「表外預期信用損失準備」)在損益中確認，並在預計負債中累積，以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具的信用損失準備不減少該債務工具的賬面金額外，其他適用《國際財務報告準則第9號－金融工具》減值規定的資產通過調整其賬面金額確認其預期信用損失。

#### 金融負債的分類和後續計量

##### 以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債，包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債。以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債，按照公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，所有公允價值變動均計入当期損益。

滿足下列條件之一的，屬於交易性金融負債：

- 承擔相關金融負債的目的主要是為了在近期內回購；或
- 屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明企業近期採用短期獲利模式；或
- 屬於衍生工具，但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

符合以下一項或一項以上標準的金融工具(不包括為交易目的而持有的金融工具)，在初始確認時，本集團將其指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債：

- 該項指定可以消除或明顯減少會計錯配；或
- 根據本集團正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略，以公允價值為基礎對金融資產、負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在本集團內部以此為基礎向關鍵管理人員報告；或
- 對包含一個或多個嵌入衍生工具的混合合同，《國際財務報告準則第9號－金融工具》允許將整份混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債進行核算。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具(續)

#### 金融負債的分類和後續計量(續)

##### 其他金融負債

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債、財務擔保合同及貸款承諾外的其他金融負債分類為以攤餘成本計量的金融負債，按攤餘成本進行後續計量，終止確認或攤銷產生的利得或損失計入當期損益。

##### 套期會計

本集團會指定若干衍生工具作為公允價值套期和現金流量套期工具。本集團的套期會計政策，包括在套期開始時記錄套期工具及被套期項目之間的關係，及管理層進行套期的目標及策略，同時也需要在開始進行套期時及在套期期間持續地記錄及評價套期工具是否高度有效地對沖了相關被套期項目的公允價值或現金流量變化所產生的風險。

##### 公允價值套期

本集團將套期工具產生的利得或損失計入合併損益表的當期損益。如果套期工具是對選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資進行套期的，套期工具產生的利得或損失則計入其他綜合收益。

本集團將被套期項目因被套期風險敞口形成的利得或損失計入合併損益表的當期損益，同時調整未以公允價值計量的被套期項目的賬面價值。被套期項目為以攤餘成本計量的金融工具的，本集團對被套期項目賬面價值所作的調整按照開始攤銷日重新計算的實際利率進行攤銷，並計入合併損益表的當期損益。該攤銷自調整日開始，但不晚於對被套期項目終止進行套期利得和損失調整的時點。被套期項目為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團按照上述相同的方式對累計已確認的套期利得或損失進行攤銷，並計入合併損益表的當期損益，但不調整被套期項目賬面金額。

##### 現金流量套期

被指定及符合條件的現金流量套期衍生工具，其公允價值變動中的有效套期部份，將於其他綜合收益表內確認並單獨列示於套期儲備。無效部份則於合併損益表中確認。

當被套期項目的現金流量影響損益時，套期儲備中累積的利得或損失金額將隨之轉出並於合併損益表內確認。當套期工具到期或售出時，或套期工具不再符合採用套期會計的條件時，但未來現金流量預期仍然會發生，其他綜合收益中的累計套期儲備仍將繼續保留，直至最終於合併損益表確認。如未來現金流量預計不再發生，累計現金流量套期儲備的金額從其他綜合收益轉出於合併損益表確認。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具(續)

#### 套期會計(續)

#### 套期有效性測試

本集團採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》中有關套期會計的規定。《國際財務報告準則第9號—金融工具》要求本集團確保套期關係與本集團的風險管理目標及策略相一致，並採用更具定性化及前瞻性的方法評估套期有效性。

對於套期有效性而言，本集團考慮套期工具是否有效抵銷被套期項目所對應的公允價值或現金流量變動的風險，即套期關係滿足下列所有套期有效性要求：

- 被套期項目與套期工具之間存在經濟關係；
- 經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；
- 套期關係的套期比率等於本集團被套期項目的實際數量與用於對這些數量的被套期項目進行套期的套期工具的實際數量之比。

如果套期關係由於套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定該套期關係的風險管理目標保持不變，則本集團通過調整套期關係的套期比率（即套期關係再平衡），使其重新滿足套期有效性要求。

#### 具體項目

#### 現金等價物

現金等價物指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額的現金、價值變動風險小的投資，以及可以隨時用於支付的存拆放同業款項、買入返售款項及存放中央銀行款項。其中，期限短一般是指原到期日在三個月內。

#### 存放同業和其他金融機構款項及拆出資金

同業是指經中國人民銀行等監管部門批准成立的銀行同業。其他金融機構是指已於國家金融監督管理總局（以下簡稱「金融監管總局」）註冊及受金融監管總局監督的財務公司、保險公司、投資信託公司、租賃公司和已於其他監管機構註冊及受其他監管機構監督的證券公司及投資基金公司等。存放同業及拆出資金以攤餘成本進行計量。

#### 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

根據返售協議而買入金融資產所支付的金額以「買入返售金融資產」列賬。相反，出售的金融資產如附有賣出回購的承諾，就所取得的金額以「賣出回購金融資產款」列賬。

購入與再售價的差額、售價與回購價的差額在交易期間以實際利率法計提攤銷，並分別計入利息收入或支出項內（如適用）。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具(續)

#### 具體項目(續)

##### 金融投資

本集團歸屬於金融工具的權益投資分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資或指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資。債權投資在購入時按業務模式和現金流量特徵及公允價值選擇權，分類為以攤餘成本計量的債務工具投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。

##### 貸款和墊款

本集團直接向客戶發放的貸款和墊款及應收融資租賃款均為本集團的貸款和墊款。

本集團在貸款和墊款業務初始確認時按業務模式和現金流量特徵及公允價值選擇權，分類為以攤餘成本計量的貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款及以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

##### 衍生工具

本集團進行的衍生工具交易主要是應客戶要求或本集團風險管理需要而產生，當中包括遠期合約、外匯掉期合約、利率掉期合約和期權等。本集團和其他可以進行此類業務的銀行同業和金融機構達成了衍生工具合同以抵銷與客戶進行衍生工具交易的潛在風險。

衍生工具均以公允價值記賬，除現金流量套期的衍生工具的有效套期部份的利得或損失或對選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資進行套期的衍生工具的利得或損失計入其他綜合收益外，其他利得或損失均在合併損益表中確認。

##### 嵌入衍生工具

對包含嵌入衍生工具的混合工具，如其主合同屬於《國際財務報告準則第9號—金融工具》規範的金融資產，本集團將整個混合工具作為一個整體適用《國際財務報告準則第9號—金融工具》準則關於金融資產分類及後續計量的相關規定。如其主合同不屬於《國際財務報告準則第9號—金融工具》規範的金融資產，嵌入衍生工具與該主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係，且混合合同不以公允價值且其變動計入損益計量，與嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義，嵌入衍生工具從混合工具中分拆，作為單獨的衍生金融工具處理。單獨的衍生工具以公允價值計量，公允價值的所有變動計入損益，除非它們構成合同現金流套期關係的一部份。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具(續)

#### 具體項目(續)

#### 權益工具

本集團發行權益工具收到的對價扣除交易費用後，計入股東權益。回購本集團權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

當且僅當同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：

- (i) 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方、或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；
- (ii) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

永續債及永久債務資本：本集團根據所發行的永續債及永久債務資本的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部份分類為金融負債或權益工具。

歸類為權益工具的可續債及永久債務資本，其利息支出作為本集團的利潤分配，其回購、註銷等作為權益的變動處理，相關交易費用從權益中扣減。

優先股：本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部份分類為金融負債或權益工具。

本集團發行的優先股歸類為權益工具，發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

#### 金融工具的終止確認

##### (a) 金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部份或某組相類似的金融資產的一部份)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或
- 保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有放棄對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產，並相應確認相關負債。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團將在轉移日按照金融資產的賬面價值和擔保金額(即本集團所收到的對價中，可能被要求償還的最大金額)兩者的較低者，繼續確認被轉移金融資產，同時按照擔保金額和擔保合同的公允價值(通常是提供擔保收到的對價)之和確認相關負債。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備(如有)。核銷構成金融資產的終止確認，如在期後本集團收回已核銷的貸款本金，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (5) 金融工具(續)

#### 金融工具的終止確認(續)

##### (b) 資產證券化

作為經營活動的一部份，本集團將部份信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再向其向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以優先級資產支持證券或次級資產支持證券，或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式體現。

在運用證券化金融資產的會計政策時，本集團已考慮轉移至其他實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度：

- 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團將終止確認該金融資產；
- 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團將繼續確認該金融資產；及
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，本集團將考慮對該金融資產是否存在控制。如果本集團並未保留控制權，本集團將終止確認該金融資產，並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債。如本集團保留控制權，則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認並維持原來的分類，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理。

當證券化導致金融資產終止確認或部份終止確認時，本集團將已轉讓金融資產的賬面價值按照終止確認的金融資產與保留權益的金融資產各自的公允價值進行分攤。證券化的收益或虧損，即收到的對價與終止確認的金融資產的分配賬面金額之間的差額，計入「其他淨收入」。保留的權益的計量方式與證券化之前一致。

##### (c) 附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照回購日公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

##### (d) 金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿導致金融負債的現時義務全部或部份已經解除的，本集團終止確認該金融負債或其一部份。

#### 抵銷

若金融資產和金融負債擁有抵銷已確認金額的法定執行權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團準備以淨額為基礎進行結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債，本集團在合併財務報表內互相抵銷金融資產和金融負債並以淨額反映。



## 4. 重要會計政策信息(續)

### (6) 固定資產、投資性房地產及折舊

固定資產(包括投資性房地產)是以成本或視同成本減累計折舊和減值準備列示。當本集團無法在租賃開始日分開計量擁有的土地租賃與其上非經營租賃形式持有的建築物的權益的公允價值，該土地和其上的建築物列為固定資產或投資性房地產。

折舊是以固定資產成本減一定殘值後，按下列預計可使用年限以直線法計提：

土地及建築物	20年
投資物業	20年
電子設備	3年
裝修費(經營租入房產)	預計使用年限
裝修費(自有房產)	預計使用年限
飛機、船舶及專業設備	不超過25年
其他	3-5年

在建工程是指正在建造的物業，以成本減去減值準備後的價值列示，成本包括直接和間接建造成本。在建工程在工程完工後轉入相應的物業及其他資產類別。在建工程並不計提折舊。

如果現有固定資產的後續支出可以令該項資產為本集團帶來較預期更高的經濟效益，則現有固定資產的後續支出便會計入該項資產的賬面值。所有其他後續支出在發生當期作為費用直接計入合併損益表內。

處置固定資產所產生的損益以出售所得淨值與其賬面淨值之間的差額釐定，並於清理時在合併損益表內確認為利得或損失。

### (7) 待處理抵債資產

在收回已減值貸款及墊款時，本集團可通過法律程序收回抵質押品的所有權或由借款人自願交付所有權。除抵債股權之外的待處理抵債資產列報為「其他資產」。

抵債股權適用的會計政策見附註4(5)。

### (8) 無形資產

無形資產以成本減累計攤銷(僅限於使用壽命有限的無形資產)及減值準備(附註4(10))列示。對於使用壽命有限的無形資產，本集團將無形資產按直線法在預計使用壽命期內攤銷，攤銷額計入當期損益。

本集團將無法預見未來經濟利益期限的無形資產視為使用壽命不確定的無形資產。截至報告期末，本集團沒有使用壽命不確定的無形資產。

無形資產的攤銷年限如下：

軟件及其他	核心存款
2~20年	28年

本集團每年對無形資產的攤銷年限和攤銷方法進行覆核。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (9) 租賃

#### 租賃的定義

如果合同轉讓了在一段時間內控制某項特定資產使用權的權利，以換取對價，則該合同即為或包含租賃。本集團根據《國際財務報告準則第16號—租賃》的定義，在合同開始時或修改日期評估合同是否為或包含租賃。除非合同的條款和條件隨後發生變更，否則不得重新評估此類合同。

#### 作為承租人

##### (a) 對合同組成部份的分配

對於包含租賃組成部份和一個或多個附加租賃或非租賃組成部份的合同，本集團根據租賃組成部份的相對獨立價格和非租賃組成部份的獨立價格將合同中的對價分配給每個組成部份。

##### (b) 短期租賃和低價值資產租賃

除短期租賃(租賃期開始日後租賃期不超過12個月且不包含購買選擇權的租賃)和低價值資產租賃(資產價值低於等值人民幣35,000元)外，本集團確認其作為承租人的租賃安排的使用權資產和相應的租賃負債。

短期租賃和低價值資產租賃的租賃付款額在租賃期內按直線法確認為費用。

##### (c) 使用權資產

使用權資產在合併財務狀況表中單獨列示。

使用權資產按照成本進行初始計量。該成本包括：

- 租賃負債的初始計量金額；
- 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；
- 本集團作為承租人發生的初始直接費用；
- 本集團作為承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態根據《國際會計準則第37號—準備、或有負債和或有資產》預計將發生的成本，但不包括屬於為生產存貨而發生的成本。

於租賃期開始日後，使用權資產按照成本減去累計折舊和減值準備進行後續計量，並根據租賃負債的重新計量進行調整。本集團以直線法計提折舊並將其計入合併損益表的經營費用中。本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。如果租賃轉讓了標的資產的所有權或使用權資產的成本反映了本集團預期將行使購買權，則在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。

計量核算已識別使用權資產減值準備的會計政策詳見附註4(10)。

##### (d) 土地租賃和建築物

對於包括土地租賃和建築物在內的財產權益的購買，當成本不能在土地租賃和建築物之間可靠分配時，本集團將其整體列示為固定資產，或整體分類為並以投資性房地產進行核算。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (9) 租賃(續)

作為承租人(續)

#### (e) 租賃負債

租賃負債在合併財務狀況表中單獨列示。

除短期租賃和低價值資產租賃外，租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。

租賃付款額，是指承租人向出租人支付的與在租賃期內使用租賃資產的權利相關的款項，包括：

- 固定付款額及實質固定付款額，存在租賃激勵的，扣除租賃激勵相關金額；
- 取決於指數或比率的可變租賃付款額，該款項在初始計量時根據租賃期開始日的指數或比率確定；
- 購買選擇權的行權價格，前提是承租人合理確定將行使該選擇權；
- 行使終止租賃選擇權需支付的款項，前提是租賃期反映出承租人將行使終止租賃選擇權；
- 根據承租人提供的擔保餘值預計應支付的款項。

租賃期開始日後，本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。

在租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團重新確定租賃付款額，並按變動後租賃付款額和修訂後的折現率計算的現值重新計量租賃負債，並相應調整相關使用權資產的金額：

- 租賃期限發生變化或對行使購買選擇權的評估發生變化，在這種情況下，通過使用修訂後的折現率對變動後的租賃付款進行折現，重新計量租賃負債；
- 租賃期開始日後，根據擔保餘值預計的應付金額發生變動，或者因用於確定租賃付款額的指數或比率變動而導致未來租賃付款額發生變動的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債。在這些情形下，本集團採用的折現率不變；但是，租賃付款額的變動源自浮動利率變動的，使用修訂後的折現率。

#### 作為出租人

本集團作為出租人在租賃開始日將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃，是指實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃，是指除融資租賃以外的其他租賃。

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃的投資淨額作為應收租賃款項在合併財務狀況表內「貸款和墊款」項下列示。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。減值損失政策詳見附註4(5)。

當本集團作為經營租賃的出租人時，經營租賃租出資產所產生的租金收入在租賃期內按直線法確認為收入。經營租賃租出資產發生的初始直接費用，在整個租賃期內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益。或有租金收入在實際發生時計入當期損益。

當合同包括租賃和非租賃組成部份時，本集團採用《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》將合同項下的對價分配給每個組成部份。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (9) 租賃(續)

作為買方兼出租人的售後租回交易

對於資產轉讓不滿足《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》銷售的要求時，本集團作為買方兼出租人不確認被轉讓的資產，並按《國際財務報告準則第9號—金融工具》確認與轉讓收入等額的貸款和墊款。

### (10) 除適用預期信用損失模型外的有形資產和無形資產的減值準備

本集團定期審閱有形資產和無形資產的賬面值，包括固定資產、使用權資產、無形資產、投資性房地產、合營企業投資、聯營企業投資、商譽和其他長期資產，以評估可收回值是否跌至低於賬面值。若出現這種情況，賬面值便會調低至可收回值。所調減數額會作為減值損失在合併損益表內確認。可收回值是公允價值減處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者中的較高值。在釐定使用價值時，預期現金流量會折現至其現值。

本集團於各財務狀況表日審閱內部和外部的信息，以確認其他資產是否出現減值跡象。

如果出現任何這類跡象，便會估計資產的可收回金額。此外，就商譽、尚未可供使用的無形資產與可用期限未定的無形資產而言，不論是否存在任何減值跡象，本集團都會於各財務狀況表日估計其可收回金額。

#### — 計算可收回金額

資產或現金產出單元的可收回金額是其公允價值減處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者中的較高者。在評估資產預計未來現金流量的現值時，預計未來現金流量會按照能反映當時市場對貨幣時間價值和資產特定風險的評估的稅前折現率，折現至其現值。如果資產所產生的現金流入基本上未獨立於其他資產所產生的現金流入，則以能產生獨立現金流入的最小資產類別(即現金產出單元)來確定可收回金額。

#### — 確認減值損失

當資產或所屬現金產出單元的賬面金額高於其可收回金額時，便需要在合併損益表中確認減值損失。分配現金產出單元確認減值損失時，首先減少已分配至該現金產出單元(或該組單元)的任何商譽的賬面金額，然後按比例減少該單元(或該組單元)內其他資產的賬面金額；但資產的賬面值不得減少至低於其個別公允價值減去出售成本後所得的金額或其使用價值(如果可以確定)。

### (11) 貴金屬

與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (12) 已作出的財務擔保、預計負債及或有負債

#### 已作出的財務擔保

財務擔保是指發行人(「擔保人」)根據債務工具的條款支付指定款項，以補償擔保的受益人(「持有人」)因某一特定債務人不能償付到期債務而產生的損失的合同。已作出的財務擔保準備金根據附註4(5)在合併財務狀況表內確認。

#### 預計負債及或有負債

如果本集團須就已發生的事件承擔法律或推定責任，且履行該責任很可能會導致經濟利益的流出，且能夠可靠預計金額，便會確認為預計負債。如果貨幣時間價值的影響重大，相關準備以預計未來現金流量折現後的金額確定。

如果上述義務的履行導致經濟利益流出企業的可能性較低，或是無法對有關金額作出可靠地估計，該義務將被披露為或有負債，除非經濟利益流出的可能性極小。

### (13) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。

#### 利息淨收入

除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具外，其它金融工具的利息收入和支出均採用實際利率法並計入合併損益表的「利息收入」和「利息支出」項目。以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入在「其他淨收入」中確認。

#### 股利收入

投資的股利在被投資單位宣告並批准發放股利時確認。

#### 物業出租收入

本集團在租賃合同約定的租賃期內按直線法在合併損益表中確認收入。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (13) 收入確認(續)

#### 手續費及佣金收入

在《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》下，本集團在履行每一單項履約義務時確認收入，即當一項履約義務項下的一項商品或服務的「控制權」已經轉移給客戶時確認收入。

履約義務，是指合同中本集團向客戶轉讓一項或一組可明確區分的商品或服務，或者一系列實質上相同且轉讓模式相同的、可明確區分的商品或服務。合同中包含兩項或多項履約義務的，按照各單項履約義務所承諾商品或服務的單獨售價的相對比例，將交易價格分攤至各單項履約義務(分配折扣和可變對價除外)。

基於各項履約義務的可區分商品或服務的單獨售價在合同開始日確定。本集團在類似環境下向類似客戶單獨銷售商品或服務的價格，是確定該商品或服務單獨售價的最佳證據。單獨售價無法直接觀察的，本集團使用適當技術估計其最終分配至任何履約義務的交易價格，以反映本集團預期向客戶轉讓商品或服務而有權獲取的對價。

對於包含可變對價的合同，本集團使用期望值法或最可能發生金額估計其將獲得的對價金額，該選擇取決於哪種方法能夠更好地預測本集團將有權收取的對價金額。包含可變對價的交易價格，應當不超過在相關不確定性消除時累計已確認收入極可能不會發生重大轉回的金額。本集團於報告期末重新估計應計入交易價格的可變對價金額，以反映報告期末的情況以及報告期間的變化情況。

本集團在合同開始日對合同進行評估，識別該合同所包含的各單項履約義務，並確定各單項履約義務是在某一時段內履行，還是在某一時點履行。滿足下列條件之一的，屬於在某一時段內履行履約義務，相關收入在該履約義務履行的期間內確認：

- 1) 客戶在企業履約的同時即取得並消耗所帶來的經濟利益；
- 2) 客戶能夠控制企業履約過程中在建的商品；
- 3) 本集團履約過程中產出的商品或服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部份收取款項。

否則，屬於在某一時點履行履約義務。

對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，本集團完成履約義務的進度按照產出法進行計量，該法是根據直接計量已向客戶轉讓的服務的價值相對於合同項下剩餘服務的價值確定履約進度，這最能說明本集團在轉移對服務的控制方面的表現。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (13) 收入確認(續)

#### 手續費及佣金收入(續)

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關商品或服務控制權時點確認收入。在判斷客戶是否已取得商品或服務控制權時，本集團會考慮包括但不限於下列控制權轉移的跡象：

- 本集團就該商品或服務享有現時收款權利；
- 本集團已將該商品的實物轉移給客戶；
- 本集團已將該商品所有權上的主要風險和報酬轉移給客戶；
- 客戶已接受該商品或服務等。

當另一方參與向客戶提供商品或服務時，本集團會釐定其承諾的性質是否為提供指定商品或服務本身(即本集團為主要責任人)的履約義務或安排該等商品或服務由另一方提供(即本集團為代理人)。

本集團在向客戶轉讓服務前能夠控制該服務的，本集團為主要責任人。如果履約義務是安排另一方提供指定服務，則本集團為代理人。在這種情況下，本集團在該服務轉移給客戶之前不會控制另一方提供的指定服務。當本集團作為代理人身份時，本集團按照預期有權收取的佣金或手續費的金額確認收入，作為安排由另一方提供的指定服務的回報。

合同資產，是指本集團已向客戶轉讓商品或服務而有權收取對價的權利，且該權利並非是無條件的。相反的，應收款項是指本集團擁有無條件的向客戶收取對價的權利，即該權利僅取決於時間流逝的因素。

合同負債，是指本集團已收或應收客戶對價而應向客戶轉讓商品或服務的義務。

### (14) 稅項

本集團除將與直接計入權益的事項有關的所得稅影響計入權益外，當期所得稅費用和遞延稅項變動計入當期損益。

當期所得稅費用包括根據當期應課稅利潤按照在財務狀況表日已執行或實質上已執行的適用稅率計算的預期應付稅項和對以前年度應付稅項的調整。

本集團根據資產與負債在賬面金額與其計稅基礎之間的差額計提遞延稅項資產與負債。能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減也會形成遞延稅項資產。如果不屬於企業合併交易、交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債不會導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異的單項交易，則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。本集團根據資產與負債賬面金額的預期實現或結算方式，在報告期末，按照預期收回該資產或清償該負債的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。遞延所得稅資產與負債不折現。

遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應課稅利潤用以抵銷有關遞延所得稅資產時確認。如相關的所得稅利益不再可能實現，本集團將相應調減遞延所得稅資產的金額。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (14) 稅項(續)

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；且未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的應納稅暫時性差異，確認相應的遞延所得稅負債。但是，同時滿足下列條件的除外：投資企業能夠控制暫時性差異轉回的時間；且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

當期和遞延所得稅餘額及其變動額分別列示，不相互抵銷。本集團只會在有法定權利，並且在符合以下條件的情況下，才會分別抵銷當期所得稅資產與負債及遞延所得稅資產與負債：

- 當期所得稅資產與負債：本集團計劃按淨額結算，或同時變現該資產和結算該負債；或
- 遞延所得稅資產與負債：這些資產與負債必須是同一稅務機關在以下其中一項所徵收的所得稅：
  - 同一應稅實體；或
  - 不同的應稅實體，這些實體計劃在日後每個預計有大額遞延稅項負債需要結算或大額遞延稅項資產可以收回的期間內，按淨額基準實現當期所得稅資產和結算當期所得稅負債，或同時變現該資產和結算該負債。

### (15) 外幣折算

在編製集團內個別主體的財務報表時，以主體的功能貨幣以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的即期匯率進行折算。在每一報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按財務狀況表日的即期匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的即期匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

貨幣性項目產生的匯兌差額會在其產生的當期計入損益，但以下情況除外：

- 在有效套期的範圍內，對某些外匯風險進行套期而簽訂的交易合同所產生的匯兌差額；
- 以及既未打算也不大可能進行結算的應收或應付境外經營的貨幣性項目(因此構成境外經營淨投資的一部份)產生的匯兌差額，會在其他綜合收益中進行初始確認並在償還此類貨幣性項目時由權益重分類至損益。

出於本合併財務報表的列報目的，本集團的境外經營的資產和負債均採用每個報告期末的即期匯率折算為人民幣。收益和費用項目均按當期平均匯率折算(除非該期間內出現匯率的重大波動，在這種情況下會採用交易發生日的匯率進行折算)。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入外幣財務報表折算差額(如適當，則分攤至非控制性權益)。

在處置境外經營時，相關的外幣財務報表折算差額自權益轉入處置當期的合併損益表中。



## 4. 重要會計政策信息(續)

### (16) 員工福利

#### 工資及員工福利

工資、獎金及其他有關福利，於員工提供有關服務當期按權責發生制確認。

#### 退休福利

本集團參加多項由各地區地方政府或獨立保險公司管理的設定提存退休福利計劃。退休福利費用由員工與本集團共同承擔，而本集團承擔的退休福利費用計入當年合併損益表內。

本集團會獨立計算各項設定受益計劃的淨負債，方法是將估計的僱員於本期及過往期間獲取的未來福利金額進行貼現計算，再扣除所有計劃資產的公允價值。

合格精算師會每年以預計單位貸記法計算設定受益負債。若計算結果可能會為本集團帶來資產，獲確認的資產會限於所獲得的經濟利益現值，涉及形式可以是福利計劃的任何未來退款，或是扣減福利計劃的未來供款。本集團會考慮任何適用的最低資金需求，來計算經濟利益的現值。

本集團在重新計量設定受益淨負債時，會包括精算損益、計劃資產回報(不包括利息)及資產上限的影響(如有，不包括利息)，並於其他綜合收益中即時確認。本集團考慮了期內設定受益淨負債(資產)在供款及福利付款方面的變動後，會使用計算該年度期初的設定受益負債的貼現率，乘以當時的設定受益淨負債(資產)，從而釐定本期間設定受益淨負債(資產)所產生的淨利息開支(收入)。有關設定受益計劃的利息支出淨額和其他開支會於損益中的員工費用中確認。

設定受益計劃的福利如有改變或計劃金額如有縮減，與僱員過往提供服務有關的福利變動部份或就縮減錄得的損益將即時於損益內確認。本集團會於結算設定受益計劃時確認相關損益。

#### 以股份為基礎的支付

本集團向高級管理人員提供H股股票增值權激勵計劃(「計劃」)，該計劃以現金結算。股票增值權以本集團承擔的以股份為基礎確定的負債的公允價值計量。在等待期的每個財務狀況表日，以對可行權情況的最佳估計為基礎，按照本集團承擔負債的公允價值金額，將當期取得的服務計入成本或費用，相應增加負債。在相關負債結算前的每個財務狀況表日以及結算日，對負債的公允價值重新計量，其變動計入當期損益。

本集團授予的股票增值權採用柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)模型計量，並會考慮授予條款和條件。

## 4. 重要會計政策信息(續)

### (17) 關連人士

如果本集團有權直接、間接控制或共同控制另一方或對另一方的財務及經營決策發揮重大的影響力，或另一方有權直接、間接控制或共同控制本集團或對本集團的財務及經營決策發揮重大的影響力，或本集團與另一方均受制於一方控制、共同控制或重大影響之下(但本集團與另一方均受制於一方重大影響之下的除外)，於此財務報表內均被視為關連人士。關連人士可以是個人(即關鍵管理人員、重要股東及/或與他們關係密切的家族成員)或其他實體，並且包括受到本集團屬於個人身份的關連人士重大影響的實體，以及為本集團或作為本集團關連人士的任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃。

### (18) 分部報告

經營分部和財務報表所報告的每一分部項目數據定期呈報給本集團最高級的管理人員，以便對本集團各類業務和地理區域進行資源分配和績效評估。如果該等經營分部具有相似的經濟特徵，並且在產品和服務性質、生產工序性質、客戶類別或階層、分銷產品或提供服務的方法以至監管環境的性質等方面相似，則本集團會歸依各個重要的經營分部以供財務報表之用，個別不重要的經營分部符合以上大部份標準，也將進行加總。

### (19) 受託業務

本集團在委託貸款及受託理財業務中擔任受託人。本集團的合併財務狀況表不包括本集團因受託業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔，本集團只收取相關手續費。

### (20) 股利或利潤分配

股利或利潤分配於核准及宣布的當年確認為負債。

### (21) 一般風險準備

一般風險準備是股東權益的組成部份。本行根據相關監管規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用於彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備原則上不低於本行承擔風險和損失的資產期末餘額的1.5%；此外，按公募基金託管費收入的2.5%提取公募基金託管業務風險準備金。本集團的一般風險準備還包括本集團的子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。

## 5. 重大會計估計與判斷

在釐定部份資產和負債的賬面金額時，本集團就會計政策的應用和不確定的未來事件對各財務狀況表日資產負債的影響作出了假設。這些估計涉及對現金流量及折現率的假設等。本集團根據過去的經驗和對未來事件的預計作出估計和假設，並定期審閱。除對未來事件的假設和估計外，本集團採用會計政策時還作出了判斷。

### (1) 對結構化主體的合併

本集團作為結構化主體管理人時，對本集團是主要責任人還是代理人進行評估，以判斷是否對該等結構化主體具有控制。本集團基於作為管理人的決策範圍、其他方享有的權利、提供管理服務而獲得的報酬和面臨的可變回報風險敞口等因素來判斷本集團是主要責任人還是代理人，並確定是否應合併結構化主體。

### (2) 金融資產的分類

業務模式評估：本集團進行金融資產的分類和計量時，涉及業務模式的重大判斷。本集團確定業務模式的類別，該類別應當反映如何對金融資產組進行管理，以達到特定業務目標。具體考慮因素包括評估和計量資產績效的方式、影響資產績效的風險、以及如何管理資產及相關資產管理人員獲得報酬的方式。

### (3) 金融資產轉移的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議等多種方式轉移金融資產。在確定轉移的金融資產是否能夠全部終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉移金融資產至特殊目的實體，本集團分析評估與特殊目的實體之間的關係是否實質表明本集團對特殊目的實體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉移相關的合同權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件。

- 是否轉移獲取合同現金流的權利；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉移給獨立第三方；
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷。

## 5. 重大會計估計與判斷(續)

### (4) 信用減值損失的計量

- 信用風險的顯著增加：預期信用損失模型中損失準備的確認，為第一階段(以下簡稱「階段一」)資產採用12個月內的預期信用損失，第二階段(以下簡稱「階段二」)或第三階段(以下簡稱「階段三」)資產採用整個存續期內的預期信用損失。當初始確認後信用風險顯著增加時，資產進入階段二。在評估資產的信用風險是否顯著增加時，本集團會考慮定性和定量的合理且有依據的前瞻性信息。詳見附註60(a)(ii)。
- 建立具有相似信用風險特徵的資產組：當預期信用損失在組合的基礎上計量時，金融工具是基於相似的風險特徵而組合在一起的，詳見附註60(a)(v)。本集團持續評估這些金融工具是否繼續保持具有相似的信用風險特徵，用以確保一旦信用風險特徵發生變化，金融工具將被適當地重新組合。這可能會導致新建資產組合或將資產重新劃分至某個現存資產組合，從而更好地反映這類資產的類似信用風險特徵。
- 模型和假設的使用：本集團採用不同的模型和假設來評估預期信用損失。本集團通過判斷來確定每類金融資產的最適用模型，以及確定這些模型所使用的假設，包括信用風險的關鍵驅動因素相關的假設。詳見附註60(a)(iii)。
- 前瞻性信息：在評估預期信用損失時，本集團使用了合理且有依據的前瞻性信息，這些信息基於對不同經濟驅動因素的未來走勢的假設，以及這些經濟驅動因素如何相互影響的假設。詳見附註60(a)(iv)。
- 違約率：違約率是預期信用風險的重要輸入值。違約率是對未來一定時期內發生違約的可能性的估計，其計算涉及歷史數據、假設和對未來情況的預期。詳見附註60(a)(iii)。
- 違約損失率：違約損失率是對違約產生的損失的估計。它基於合同現金流與借款人預期收到的現金流之間的差異，且考慮了抵押品產生的現金流和整體信用增級。詳見附註60(a)(iii)。

### (5) 金融工具的公允價值

金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易適用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。本集團建立的工作流程確保由符合專業資格的員工研發估值技術，並由獨立於開發的員工負責估值技術的驗證和審閱工作。估值技術在使用前需經過驗證和調整，以確保估值結果反映實際市場狀況。本集團制定的估值模型盡可能多用市場信息並盡可能少地採用本集團特有信息。需要指出的是估值模型使用的部份信息需要管理層進行估計(例如信用和交易對手風險、風險相關系數等)。本集團定期審閱上述估計和假設，必要時進行調整。如果使用第三方信息(如經紀報價或定價服務)來計量公允價值，估值組會評估從第三方得到的證據，以支持有關估值符合《國際財務報告準則》的要求，包括有關估值分類為公允價值層次中的應屬層次。

### (6) 所得稅

釐定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期重新考慮這些交易的稅務處理，以及稅務法規的所有修訂。遞延稅項資產是就未利用稅務虧損和可抵扣暫時性差異而確認。由於遞延稅項資產只限在很可能獲得能利用該遞延稅項資產來抵扣的未來應稅利潤時才會確認，所以需要管理層判斷獲得未來應稅利潤的可能性。本集團持續審閱評估，如果很可能獲得能利用遞延稅項資產的未來應稅利潤，便會確認相應的遞延稅項資產。

## 5. 重大會計估計與判斷 (續)

### (7) 商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的現金產出單元或現金產出單元組合，並預計現金產出單元或者現金產出單元組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。若實際的未來現金流量低於預期，或者由於事實和情況發生變化，導致向下修正未來現金流量或者向上修正折現率，可能產生重大減值損失或者減值損失進一步增加。

## 6. 利息收入

	2023年	2022年
貸款和墊款	268,240	265,601
— 公司貸款和墊款	94,526	86,754
— 零售貸款和墊款	166,104	168,174
— 票據貼現	7,610	10,673
存放中央銀行款項	9,977	8,482
存放同業和其他金融機構款項	2,101	1,242
拆出資金	10,596	7,760
買入返售金融資產	3,860	4,487
金融投資	80,836	65,808
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	26,201	19,654
— 以攤餘成本計量的債務工具投資	54,635	46,154
合計	375,610	353,380

註：截至2023年12月31日止年度，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的利息收入為人民幣10,577百萬元（2022年：人民幣12,668百萬元）。

## 7. 利息支出

	2023年	2022年
客戶存款	128,809	105,836
向中央銀行借款	4,005	2,828
同業和其他金融機構存放款項	8,307	9,782
拆入資金	8,931	4,567
賣出回購金融資產款	2,628	1,960
應付債券	7,781	9,662
租賃負債	480	510
合計	160,941	135,145

## 8. 手續費及佣金收入

	2023年	2022年
財富管理手續費及佣金	28,466	30,903
資產管理手續費及佣金	11,474	12,457
銀行卡手續費	19,525	21,399
結算與清算手續費	15,492	15,051
信貸承諾及貸款業務佣金	4,997	5,753
託管業務佣金	5,328	5,791
其他	7,552	12,018
合計	92,834	103,372

## 9. 其他淨收入

	2023年	2022年
公允價值變動淨收益／(損失)	1,846	(2,675)
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	1,797	(2,204)
—衍生金融工具	104	(120)
—貴金屬	(55)	(351)
投資淨收益	19,700	18,013
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	14,523	12,443
—以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益	967	170
—處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具	3,661	5,161
其中：票據價差收益	1,551	3,291
—指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益權益投資的股利收入	317	153
—其他	232	86
匯兌淨收益	4,132	3,600
其他業務收入	11,418	9,702
—租金收入	11,352	9,181
—保險營業收入	66	521
其他	729	1,065
合計	37,825	29,705

## 10. 經營費用

	2023年	2022年
員工費用	70,348	70,657
—工資及獎金	55,477	55,647
—社會保險及企業補充保險	7,349	8,421
—其他	7,522	6,589
稅金及附加	2,963	3,005
固定資產及投資性房地產折舊費	11,008	10,279
無形資產攤銷費	930	1,061
使用權資產折舊費	4,205	4,151
短期租賃費和低價值資產租賃費	216	229
保險申索準備	—	360
其他一般及行政費用(註)	31,321	32,319
合計	120,991	122,061

註：截至2023年12月31日止年度的審計費為人民幣34百萬元(2022年：人民幣31百萬元)，已包含在其他一般及行政費用中。

## 11. 董事及監事酬金

董事及監事於各年度的酬金如下：

	2023年				
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>執行董事</b>					
王良	-	3,453	-	-	3,453
朱江濤(ii)	-	2,821	-	-	2,821
小計	-	6,274	-	-	6,274
以上執行董事主要基於其在本行及本集團的管理職能獲取酬金					
<b>非執行董事</b>					
繆建民	-	-	-	-	-
胡建華(iii)	-	-	-	-	-
孫雲飛	-	-	-	-	-
周松	-	-	-	-	-
洪小源(iii)	-	-	-	-	-
張健	-	-	-	-	-
陳冬	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-
以上非執行董事未在本行獲取酬金					
<b>獨立非執行董事及監事</b>					
王仕雄	500	-	-	-	500
李孟剛	500	-	-	-	500
劉俏	500	-	-	-	500
田宏啟	500	-	-	-	500
李朝鮮	500	-	-	-	500
史永東	500	-	-	-	500
羅勝	-	-	-	-	-
彭碧宏(iv)	-	-	-	-	-
吳珩	-	-	-	-	-
徐政軍	400	-	-	-	400
蔡洪平	400	-	-	-	400
張翔	400	-	-	-	400
蔡進	-	1,627	-	-	1,627
曹建(v)	-	1,294	-	-	1,294
楊盛(vi)	-	967	-	-	967
小計	4,200	3,888	-	-	8,088
以上獨立非執行董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能獲取酬金					
<b>離任董事及監事</b>					
蘇敏(vii)	-	-	-	-	-
熊良俊(vi)	-	1,870	-	-	1,870
王萬青(v)	-	593	-	-	593
小計	-	2,463	-	-	2,463
以上離任董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能獲取酬金					
合計	4,200	12,625	-	-	16,825

## 11. 董事及監事酬金 (續)

註：

- (i) 本集團全薪履職的董事、監事和高級管理人員稅前薪酬總額仍在確認過程中，其餘部份待確認發放之後，再另行披露。
- (ii) 2023年6月，根據本行2022年度股東大會決議，朱江濤先生當選為本行執行董事，其董事任職資格已於2023年8月獲金融監管總局核准。上述列示酬金也包含朱江濤先生本年度於董事任職資格生效前於本行獲取的酬金。
- (iii) 2024年1月，胡建華先生和洪小源先生因年齡原因不再擔任本行非執行董事。
- (iv) 2024年1月，彭碧宏先生因工作變動原因不再擔任本行股東監事。
- (v) 2023年3月，本行職工代表大會選舉曹建先生為本行職工監事，王萬青先生因年齡原因不再擔任本行職工監事。
- (vi) 2023年6月，本行職工代表大會選舉楊盛先生為本行職工監事，熊良俊先生因年齡原因不再擔任本行監事長及職工監事。
- (vii) 2023年3月，蘇敬女士因到齡退休原因不再擔任本行非執行董事。
- (viii) 截至2023年12月31日，本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃。此計劃之詳情見附註39(a)(iii)。



## 11. 董事及監事酬金 (續)

	2022年				合計 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	薪津及 實物收益 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元 (i)	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元 (i)	
<b>執行董事</b>					
王良	-	3,625	2,580	220	6,425
小計	-	3,625	2,580	220	6,425
以上執行董事主要基於其在本行及本集團的管理職能獲取酬金					
<b>非執行董事</b>					
繆建民	-	-	-	-	-
胡建華(ii)	-	-	-	-	-
孫雲飛(ii)	-	-	-	-	-
周松	-	-	-	-	-
洪小源	-	-	-	-	-
張健	-	-	-	-	-
蘇敏	-	-	-	-	-
陳冬(ii)	-	-	-	-	-
小計	-	-	-	-	-
以上非執行董事未在本行獲取酬金					
<b>獨立非執行董事及監事</b>					
王仕雄	500	-	-	-	500
李孟剛	500	-	-	-	500
劉俏	500	-	-	-	500
田宏啟	500	-	-	-	500
李朝鮮	500	-	-	-	500
史永東	500	-	-	-	500
熊良俊	-	3,317	2,098	211	5,626
羅勝(iii)	-	-	-	-	-
彭碧宏	-	-	-	-	-
吳珩	-	-	-	-	-
徐政軍	400	-	-	-	400
蔡洪平(iii)	202	-	-	-	202
張翔(iii)	202	-	-	-	202
王萬青	-	2,650	-	-	2,650
蔡進	-	1,548	-	-	1,548
小計	3,804	7,515	2,098	211	13,628
以上獨立非執行董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能獲取酬金					
<b>離任董事及監事</b>					
付剛峰(iv)	-	-	-	-	-
田惠宇(v)	-	-	-	-	-
王大雄(v)	-	-	-	-	-
羅勝(v)	-	-	-	-	-
郭西錕(vi)	-	-	-	-	-
丁慧平(vi)	167	-	-	-	167
韓子榮(vi)	167	-	-	-	167
小計	334	-	-	-	334
以上離任董事及監事主要基於其在本行董事或監事職能獲取酬金					
合計	4,138	11,140	4,678	431	20,387

## 11. 董事及監事酬金 (續)

註：

- (i) 本行董事會已於2023年9月27日審核同意了本行董事、監事和高級管理人員的2022年度酌定花紅。
- (ii) 2022年6月，根據本行2021年度股東大會相關決議，胡建華先生、孫雲飛先生和陳冬先生當選為本行非執行董事，其董事任職資格已於2022年10月獲原中國銀行保險業監督管理委員會(「原銀保監會」)核准。
- (iii) 2022年6月，根據本行2021年度股東大會相關決議，羅勝先生當選為本行股東監事，蔡洪平先生和張翔先生當選為本行外部監事。
- (iv) 2022年11月，付剛峰先生因工作變動原因，不再擔任本行副董事長、非執行董事。
- (v) 2022年6月，王大雄先生和羅勝先生因任期屆滿，於2021年度股東大會結束後不再擔任本行非執行董事；田惠宇先生因任期屆滿，於2021年度股東大會結束後不再擔任本行執行董事。
- (vi) 2022年6月，郭西銀先生因任期屆滿，不再擔任本行股東監事，丁慧平先生、韓子榮先生因任期屆滿，不再擔任本行外部監事。
- (vii) 截至2022年12月31日，本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃。此計劃之詳情見附註39(a)(iii)。

於2023年度及2022年度，本集團並無向任何董事或監事支付薪酬作為其加入本集團的獎勵或離職時的補償。

於2023年度及2022年度，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排。

## 12. 五位最高酬金人士

截至2023年12月31日止年度，五位最高酬金人士共有五位。截至2022年12月31日止年度，五位最高酬金人士共有六位，其中兩位並列第三高酬金，兩位並列第四高酬金。以上酬金最高的人士當中，其中兩位為董事或監事(2022年：兩位)，其酬金詳情已於上述附註11列示，其餘三位(2022年：四位)為非本行董事或監事的酬金總額如下：

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪金及其他酬金	8,263	11,764
酌定花紅	—	7,455
定額供款退休金計劃供款	—	842
合計	8,263	20,061

以上最高酬金人士中非本行董事或監事人士的酬金在以下範圍內的人數如下：

	2023年	2022年
港幣(元)		
2,500,001 – 3,000,000	1	—
3,000,001 – 3,500,000	2	4
3,500,001 – 4,000,000	—	—
4,000,001 – 4,500,000	—	—
4,500,001 – 5,000,000	—	—

於2023年度及2022年度，本集團並無向任何上述最高酬金人士支付薪酬作為其加入本集團的獎勵或離職時的補償。

### 13. 董事、監事及高級管理人員貸款

本集團向董事、監事及高級管理人員發放的貸款如下：

	2023年	2022年
本集團發放的相關貸款的年末結餘總額	35	34
本集團發放的相關貸款的年內最高結餘總額	50	47

### 14. 信用減值損失

	2023年	2022年
貸款和墊款	46,635	45,157
—以攤餘成本計量的貸款和墊款(附註22(c)(i))	50,470	40,175
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款(附註22(c)(ii))	(3,835)	4,982
應收同業和其他金融機構款項	(2,935)	(3,284)
金融投資	(218)	3,879
—以攤餘成本計量的債務工具投資(附註23(b)(iii))	(1,227)	4,234
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資(附註23(c)(ii))	1,009	(355)
表外預期信用減值損失	(2,761)	7,112
其他	557	3,887
合計	41,278	56,751

### 15. 所得稅費用

(a) 合併損益表所列的所得稅費用含：

	2023年	2022年
當期所得稅	28,695	34,276
—中國內地	27,366	33,133
—香港	1,155	973
—海外	174	170
遞延所得稅	(83)	(8,457)
合計	28,612	25,819

(b) 合併損益表中列示的所得稅費用與按法定稅率計算得出的金額之間的差異如下：

	2023年	2022年
稅前利潤	176,618	165,113
按中國法定稅率25%(2022年：25%)計算的所得稅	44,154	41,278
以下項目的稅務影響：	(15,542)	(15,459)
—免稅收入	(18,872)	(17,114)
—不得扣除的成本、費用和損失的納稅影響	4,551	2,548
—不同地區稅率的影響	(260)	(215)
—永續債／永久債務資本利息支出抵扣的影響	(937)	(942)
—其他	(24)	264
所得稅費用	28,612	25,819

註：中國香港及海外業務按所在地區適用的稅率計提稅費。

## 16. 其他綜合收益

### (a) 其他綜合收益各組成部份的稅務影響

	2023年			2022年		
	稅前 金額	稅收收益/ (費用)	稅後 金額	稅前 金額	稅收收益/ (費用)	稅後 金額
後續可重分類至損益的項目：	2,766	(393)	2,373	732	553	1,285
— 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：公允價值儲備淨變動	4,470	(1,133)	3,337	(7,353)	1,736	(5,617)
— 分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：信用損失準備淨變動	(2,775)	730	(2,045)	4,631	(1,160)	3,471
— 現金流量套期：套期儲備淨變動	(69)	10	(59)	135	(23)	112
— 按照權益法核算的在被投資單位的其他綜合收益中所享有的份額	202	—	202	(1,155)	—	(1,155)
— 外幣財務報表折算差額	983	—	983	4,429	—	4,429
— 其他	(45)	—	(45)	45	—	45
後續不會重分類至損益的項目：	440	(82)	358	40	(2)	38
— 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資：公允價值儲備淨變動	435	(81)	354	52	(4)	48
— 於儲備內確定的設定受益計劃之重新計量	5	(1)	4	(12)	2	(10)
其他綜合收益	3,206	(475)	2,731	772	551	1,323

### (b) 其他綜合收益的組成部份的變動

	2023年	2022年
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值儲備淨變動：		
本年確認的公允價值變動	6,083	(1,746)
出售轉入損益的重分類調整金額	(2,746)	(3,871)
於其他綜合收益中確認的本年公允價值儲備淨變動	3,337	(5,617)
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產信用損失準備淨變動：		
本年確認的信用損失變動	(2,045)	3,471
於其他綜合收益中確認的本年信用損失準備淨變動	(2,045)	3,471
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值儲備淨變動：		
本年確認的公允價值變動	354	48
於其他綜合收益中確認的本年公允價值儲備淨變動	354	48
現金流量套期儲備淨變動：		
本年確認的套期工具公允價值變動有效的部份	(58)	112
已實現損益轉入損益的重分類調整金額	(1)	—
於其他綜合收益中確認的本年套期儲備淨變動	(59)	112

## 17. 每股收益

基本每股收益按照以下本行普通股股東應享有淨利潤及實收股本的加權平均股數計算。

	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤	146,602	138,012
減：歸屬於本行優先股股東的淨利潤	(996)	(1,675)
歸屬於本行永續債投資者的淨利潤	(3,562)	(3,562)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	142,044	132,775
實收股本的加權平均股數(百萬股)	25,220	25,220
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	5.63	5.26

註：

本行於2017年發行了非累積型優先股及於2020年、2021年及2023年分別發行了非累積型的永續債。計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利及永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2023年12月31日及2022年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2023年度及2022年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

## 18. 存放中央銀行款項

	2023年	2022年
法定存款準備金(註(i))	536,637	534,232
超額存款準備金(註(ii))	125,878	50,846
繳存中央銀行的其他款項(註(iii))	5,054	2,455
應收利息	302	285
合計	667,871	587,818

註：

- (i) 本集團按規定向中國人民銀行及海外監管機構繳納存款準備金，此資金不可用於日常業務運作。於2023年12月31日，本行境內機構按照中國人民銀行規定的人民幣存款及外幣存款的繳存比率分別為7%及4%(2022年12月31日：人民幣存款7.5%及外幣存款6%)。存款範圍包括機關團體存款、零售存款、企業存款及委託業務負債項目軋減資產項目後的貸方餘額以及境外金融機構存放於本行的境外人民幣存款。本集團境外機構的繳存按當地監管機構的規定執行。
- (ii) 超額存款準備金為存放於中國人民銀行以及境外中央銀行用於資金清算的款項。
- (iii) 繳存中央銀行的其他款項系存放中國人民銀行的財政性存款以及外匯風險準備金。

## 19. 存放同業和其他金融機構款項

	2023年	2022年
本金(a)	100,757	91,587
本金損失準備(a)(b)	(223)	(509)
小計	100,534	91,078
應收利息	235	268
合計	100,769	91,346

### (a) 按交易對手性質分析

	2023年	2022年
境內	62,381	57,809
— 同業	57,387	54,808
— 其他金融機構	4,994	3,001
境外	38,376	33,778
— 同業	37,872	33,390
— 其他金融機構	504	388
合計	100,757	91,587
減：損失準備	(223)	(509)
— 同業	(196)	(490)
— 其他金融機構	(27)	(19)
淨額	100,534	91,078

### (b) 損失準備變動情況

	2023年	2022年
年初餘額	509	378
本年(轉回)/計提(附註14)	(287)	120
匯率變動	1	11
年末餘額	223	509

## 20. 拆出資金

	2023年	2022年
本金(a)	286,247	265,415
本金損失準備(a)(c)	(519)	(2,658)
小計	285,728	262,757
應收利息	1,966	1,452
合計	287,694	264,209

註：根據中國人民銀行辦公廳2022年7月印發的《黃金租借業務管理暫行辦法》(銀辦發[2022]88號)有關規定，自2023年起，本集團與金融機構間開展的黃金租借業務，租出端從「貴金屬」調整至「拆出資金」列報，同期比較數字據此口徑重新列報。

### (a) 按交易對手性質分析

	2023年	2022年
境內	214,881	203,014
— 同業	42,041	65,651
— 其他金融機構	172,840	137,363
境外	71,366	62,401
— 同業	70,625	61,880
— 其他金融機構	741	521
合計	286,247	265,415
減：損失準備	(519)	(2,658)
— 同業	(92)	(163)
— 其他金融機構	(427)	(2,495)
淨額	285,728	262,757

### (b) 按剩餘到期日分析

	2023年	2022年
結餘於		
— 1個月內到期(含1個月)	107,390	90,001
— 超過1個月但在1年內到期(含1年)	175,523	158,086
— 超過1年到期	2,815	14,670
合計	285,728	262,757

### (c) 損失準備變動情況

	2023年	2022年
年初餘額	2,658	2,860
本年轉回(附註14)	(2,143)	(235)
匯率變動	4	33
年末餘額	519	2,658

## 21. 買入返售金融資產

	2023年	2022年
本金(a)	172,708	277,561
本金損失準備(a)(d)	(589)	(1,094)
小計	172,119	276,467
應收利息	127	209
合計	172,246	276,676

### (a) 按交易對手性質分析

	2023年	2022年
境內	172,334	277,382
— 同業	9,961	42,077
— 其他金融機構	162,373	235,305
境外	374	179
— 同業	88	—
— 其他金融機構	286	179
合計	172,708	277,561
減：損失準備	(589)	(1,094)
— 同業	(148)	(216)
— 其他金融機構	(441)	(878)
淨額	172,119	276,467

### (b) 按剩餘到期日分析

	2023年	2022年
結餘於		
— 1個月內到期(含1個月)	172,119	268,890
— 超過1個月但在1年內到期(含1年)	—	7,577
合計	172,119	276,467

### (c) 按資產類型分析

	2023年	2022年
債券	164,702	256,129
票據	7,417	20,338
合計	172,119	276,467

### (d) 損失準備變動情況

	2023年	2022年
年初餘額	1,094	4,263
本年轉回(附註14)	(505)	(3,169)
年末餘額	589	1,094



## 22. 貸款和墊款

### (a) 貸款和墊款分類

	2023年	2022年
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額(i)	5,913,324	5,432,112
以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息	11,442	11,326
小計	5,924,766	5,443,438
以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備(i)	(266,805)	(254,913)
以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息損失準備	(815)	(846)
小計	(267,620)	(255,759)
以攤餘成本計量的貸款和墊款	5,657,146	5,187,679
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款(ii)	525,179	614,481
以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款(iii)	70,430	4,994
合計	6,252,755	5,807,154

#### (i) 以攤餘成本計量的貸款和墊款

	2023年	2022年
公司貸款和墊款	2,475,432	2,270,323
零售貸款和墊款	3,437,883	3,161,789
票據貼現	9	-
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	5,913,324	5,432,112
減：損失準備	(266,805)	(254,913)
一階段一（12個月預期信用損失）	(165,866)	(159,932)
一階段二（整個存續期預期信用損失－未減值）	(47,729)	(44,898)
一階段三（整個存續期預期信用損失－已減值）	(53,210)	(50,083)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	5,646,519	5,177,199

#### (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款

	2023年	2022年
公司貸款和墊款	120,762	100,430
票據貼現	404,417	514,051
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	525,179	614,481
損失準備	(2,729)	(6,563)
一階段一（12個月預期信用損失）	(2,726)	(6,311)
一階段二（整個存續期預期信用損失－未減值）	(3)	(252)
一階段三（整個存續期預期信用損失－已減值）	-	-

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款，其賬面金額以公允價值計量，不扣除損失準備。

#### (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款

	2023年	2022年
公司貸款和墊款	3,661	4,863
票據貼現	66,701	3
應收利息	68	128
合計	70,430	4,994

## 22. 貸款和墊款(續)

### (b) 貸款和墊款的分析

#### (i) 按行業或品種

##### 中國境內業務

	2023年	2022年
製造業	557,691	445,218
交通運輸、倉儲和郵政業	477,016	461,434
房地產業	303,707	349,682
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	259,864	203,870
批發和零售業	187,737	171,786
租賃和商務服務業	186,463	158,320
建築業	110,577	103,998
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	95,394	78,950
金融業	88,296	75,593
水利、環境和公共設施管理業	42,813	64,886
採礦業	42,326	34,421
其他	76,400	67,677
公司貸款和墊款小計	2,428,284	2,215,835
票據貼現	471,127	514,054
個人住房貸款	1,376,815	1,379,825
信用卡貸款	935,777	884,395
小微貸款	750,019	629,857
消費貸款	301,538	202,225
其他	7,806	11,374
零售貸款和墊款小計	3,371,955	3,107,676
貸款和墊款總額	6,271,366	5,837,565

##### 中國境外業務

	2023年	2022年
金融業	45,368	36,521
交通運輸、倉儲和郵政業	36,248	30,814
房地產業	22,960	26,298
製造業	19,335	20,494
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	12,359	9,023
批發和零售業	10,002	8,923
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	8,323	10,908
租賃和商務服務業	6,207	3,430
採礦業	4,945	6,074
建築業	623	1,772
水利、環境和公共設施管理業	419	110
其他	4,782	5,414
公司貸款和墊款小計	171,571	159,781
個人住房貸款	8,671	9,383
信用卡貸款	133	124
小微貸款	1,278	1,181
其他	55,846	43,425
零售貸款和墊款小計	65,928	54,113
貸款和墊款總額	237,499	213,894

於2023年12月31日，本集團逾90%的貸款和墊款屬於中國境內的貸款和墊款(2022年12月31日：逾90%)。

## 22. 貸款和墊款(續)

### (b) 貸款和墊款的分析(續)

#### (ii) 按擔保方式

	2023年	2022年
信用貸款	2,592,093	2,219,635
保證貸款	822,059	836,550
抵押貸款	2,244,129	2,132,337
質押貸款	379,457	348,883
小計	6,037,738	5,537,405
票據貼現	471,127	514,054
貸款和墊款總額	6,508,865	6,051,459

#### (iii) 按逾期期限

	2023年				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以內(含)	逾期 3年以上	
信用貸款	20,486	13,310	3,905	1,661	39,362
保證貸款	6,971	4,360	7,053	618	19,002
抵押貸款	6,133	4,638	5,157	1,549	17,477
質押貸款	2,571	766	1,556	1,249	6,142
貸款和墊款總額	36,161	23,074	17,671	5,077	81,983

	2022年				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以內(含)	逾期 3年以上	
信用貸款	22,260	12,382	2,365	880	37,887
保證貸款	6,533	7,537	3,581	762	18,413
抵押貸款	5,180	6,177	2,913	1,696	15,966
質押貸款	3,234	573	951	1,261	6,019
貸款和墊款總額	37,207	26,669	9,810	4,599	78,285

註： 貸款本金或利息逾期超過1天即為逾期。

上述逾期貸款和墊款中，於財務狀況表日已逾期未減值貸款和墊款中抵/質押貸款和墊款為：

	2023年	2022年
已逾期未減值抵押貸款	5,448	4,198
已逾期未減值質押貸款	2,565	1,819
合計	8,013	6,017

## 22. 貸款和墊款(續)

### (b) 貸款和墊款的分析(續)

#### (iv) 按預期信用損失的評估方式

	2023年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	5,686,659	165,105	61,560	5,913,324
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備	(165,866)	(47,729)	(53,210)	(266,805)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	5,520,793	117,376	8,350	5,646,519
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款	524,624	555	—	525,179
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款損失準備	(2,726)	(3)	—	(2,729)

	2022年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	5,217,868	156,240	58,004	5,432,112
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備	(159,932)	(44,898)	(50,083)	(254,913)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	5,057,936	111,342	7,921	5,177,199
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款	612,660	1,821	—	614,481
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款損失準備	(6,311)	(252)	—	(6,563)

## 22. 貸款和墊款(續)

## (c) 損失準備變動表

(i) 以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備變動情況列示如下：

	2023年			合計
	階段一 (12個月預 期信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	
年初餘額	159,932	44,898	50,083	254,913
轉移：				
—至階段一	7,480	(7,309)	(171)	—
—至階段二	(5,807)	6,382	(575)	—
—至階段三	(1,625)	(14,547)	16,172	—
本年計提(附註14)	5,274	18,214	26,982	50,470
本年核銷/處置	—	—	(47,922)	(47,922)
收回已核銷的貸款和墊款	—	—	8,819	8,819
匯率及其他變動	612	91	(178)	525
年末餘額	165,866	47,729	53,210	266,805
	2022年			
	階段一 (12個月預 期信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	合計
年初餘額	169,347	32,007	43,169	244,523
轉移：				
—至階段一	3,039	(2,965)	(74)	—
—至階段二	(7,699)	7,879	(180)	—
—至階段三	(3,693)	(4,681)	8,374	—
本年(轉回)/計提(附註14)	(1,694)	12,653	29,216	40,175
本年核銷/處置	—	(71)	(39,016)	(39,087)
收回已核銷的貸款和墊款	—	—	8,972	8,972
匯率及其他變動	632	76	(378)	330
年末餘額	159,932	44,898	50,083	254,913

(ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款損失準備變動情況列示如下：

	2023年	2022年
年初餘額	6,563	1,581
本年(轉回)/計提(附註14)	(3,835)	4,982
匯率變動	1	—
年末餘額	2,729	6,563

## 22. 貸款和墊款(續)

### (d) 應收融資租賃款項

下表提供了貸款和墊款中有關本集團作為出租人就出租一些資產的應收融資租賃款項的分析：

	2023年	2022年
最低租賃應收款總額		
1年以內(含1年)	15,305	13,323
1年以上至2年(含2年)	8,010	11,035
2年以上至3年(含3年)	7,573	6,074
3年以上至4年(含4年)	4,755	6,089
4年以上至5年(含5年)	3,729	3,860
5年以上	19,145	17,448
小計	58,517	57,829
未確認融資收益	(10,491)	(9,665)
最低租賃應收款現值	48,026	48,164
減：損失準備	(2,629)	(3,671)
— 階段一(12個月預期信用損失)	(661)	(1,308)
— 階段二(整個存續期預期信用損失—未減值)	(1,368)	(1,646)
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	(600)	(717)
應收融資租賃款項淨額	45,397	44,493

## 23. 金融投資

	附註	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	23(a)	526,145	423,467
以攤餘成本計量的債務工具投資	23(b)	1,749,024	1,555,457
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資	23(c)	899,102	780,349
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資	23(d)	19,649	13,416
合計		3,193,920	2,772,689

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	註	2023年	2022年
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(i)	513,266	411,591
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	(ii)	12,879	11,876
合計		526,145	423,467

**23. 金融投資** (續)**(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資** (續)

(i) 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

為交易目的而持有的金融投資

	2023年	2022年
債券投資：		
按發行人分類	251,189	182,416
— 政府債券	128,894	81,781
— 政策性銀行債券	20,502	21,871
— 商業銀行及其他金融機構債券	40,591	35,999
— 其他債券	61,202	42,765
按上市情況分類	251,189	182,416
— 境內上市	236,106	167,998
— 境外上市	12,787	12,215
— 非上市	2,296	2,203
其他投資：		
按投資標的分類	4,347	1,971
— 股權投資	257	17
— 基金投資	1,440	814
— 理財產品	1,046	1,032
— 貴金屬合同(多頭)	1,604	108
按上市情況分類	4,347	1,971
— 境外上市	1,604	134
— 非上市	2,743	1,837
為交易目的而持有的金融投資合計	255,536	184,387

## 23. 金融投資(續)

### (a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

#### (i) 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(續)

其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2023年	2022年
債券投資：		
按發行人分類	10,619	20,789
— 政策性銀行債券	740	—
— 商業銀行及其他金融機構債券	3,781	14,039
— 其他債券	6,098	6,750
按上市情況分類	10,619	20,789
— 境內上市	7,483	18,216
— 境外上市	2,777	1,872
— 非上市	359	701
其他投資：		
按投資標的分類	247,111	206,415
— 股權投資	4,228	4,362
— 基金投資	240,864	199,725
— 理財產品	1,683	1,511
— 其他	336	817
按上市情況分類	247,111	206,415
— 境內上市	990	330
— 境外上市	972	653
— 非上市	245,149	205,432
其他分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資合計	257,730	227,204
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資合計	513,266	411,591

#### (ii) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2023年	2022年
債券投資：		
按發行人分類	12,879	11,876
— 政府債券	228	218
— 政策性銀行債券	4,492	4,559
— 商業銀行及其他金融機構債券	7,327	6,370
— 其他債券	832	729
按上市情況分類	12,879	11,876
— 境內上市	12,637	11,656
— 境外上市	242	220



## 23. 金融投資(續)

## (b) 以攤餘成本計量的債務工具投資

	2023年	2022年
以攤餘成本計量的債務工具投資(i)(ii)	1,768,010	1,579,845
應收利息	20,796	19,294
小計	1,788,806	1,599,139
以攤餘成本計量的債務工具投資損失準備(i)(ii)(iii)	(39,390)	(43,448)
應收利息損失準備	(392)	(234)
小計	(39,782)	(43,682)
合計	1,749,024	1,555,457

## (i) 以攤餘成本計量的債務工具投資：

	2023年	2022年
債券投資：		
按發行人分類	1,680,262	1,452,499
— 政府債券	1,179,073	993,624
— 政策性銀行債券	442,206	394,126
— 商業銀行及其他金融機構債券	51,732	56,913
— 其他債券	7,251	7,836
按上市情況分類	1,680,262	1,452,499
— 境內上市	1,607,814	1,395,184
— 境外上市	41,533	33,319
— 非上市	30,915	23,996
上市債券投資的公允價值	1,708,448	1,457,373
其他投資：		
按投資標的分類	87,748	127,346
— 非標資產—貸款	73,709	108,616
— 非標資產—同業債權資產收益權	3,738	5,500
— 非標資產—其他	9,622	12,582
— 其他	679	648
按上市情況分類	87,748	127,346
— 非上市	87,748	127,346
合計	1,768,010	1,579,845
減：損失準備	(39,390)	(43,448)
— 階段一(12個月預期信用損失)	(13,193)	(10,120)
— 階段二(整個存續期預期信用損失—未減值)	(486)	(960)
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	(25,711)	(32,368)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額合計	1,728,620	1,536,397

## 23. 金融投資 (續)

### (b) 以攤餘成本計量的債務工具投資 (續)

(ii) 以攤餘成本計量的債務工具投資按預期信用損失的評估方式：

	2023年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 - 未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 - 已減值)	
以攤餘成本計量的債務工具投資總額	1,738,945	1,517	27,548	1,768,010
減：以攤餘成本計量的債務工具損失準備	(13,193)	(486)	(25,711)	(39,390)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額	1,725,752	1,031	1,837	1,728,620

	2022年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 - 未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 - 已減值)	
以攤餘成本計量的債務工具投資總額	1,543,652	2,073	34,120	1,579,845
減：以攤餘成本計量的債務工具損失準備	(10,120)	(960)	(32,368)	(43,448)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額	1,533,532	1,113	1,752	1,536,397

(iii) 損失準備變動情況

	2023年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 - 未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 - 已減值)	
年初餘額	10,120	960	32,368	43,448
轉移：				
- 至階段一	-	-	-	-
- 至階段二	(37)	37	-	-
- 至階段三	-	(484)	484	-
本年計提/(轉回)(附註14)	3,111	(25)	(4,313)	(1,227)
本年核銷/處置	(5)	(1)	(2,904)	(2,910)
收回已核銷的債權	-	-	66	66
匯率變動	4	(1)	10	13
年末餘額	13,193	486	25,711	39,390

## 23. 金融投資(續)

## (b) 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

## (iii) 損失準備變動情況(續)

	2022年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	
年初餘額	14,974	712	24,021	39,707
轉移：				
—至階段一	—	—	—	—
—至階段二	(27)	27	—	—
—至階段三	(153)	(298)	451	—
本年(轉回)/計提(附註14)	(4,674)	518	8,390	4,234
本年核銷/處置	—	—	(531)	(531)
收回已核銷的債權	—	—	28	28
匯率變動	—	1	9	10
年末餘額	10,120	960	32,368	43,448

## (c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資(i)	889,736	771,271
應收利息	9,366	9,078
合計	899,102	780,349
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具投資損失準備(ii)	(6,812)	(6,540)
應收利息損失準備	(148)	(80)
合計	(6,960)	(6,620)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，其賬面金額以公允價值計量，不扣除損失準備。

## (i) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資：

	2023年	2022年
債券投資：		
按發行人分類	889,736	771,271
—政府債券	636,625	524,651
—政策性銀行債券	35,519	74,072
—商業銀行及其他金融機構債券	149,397	119,602
—其他債券	68,195	52,946
按上市情況分類	889,736	771,271
—境內上市	676,653	611,110
—境外上市	105,084	90,148
—非上市	107,999	70,013

## 23. 金融投資(續)

### (c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資(續)

#### (ii) 損失準備變動情況：

	2023年	2022年
年初餘額	6,540	6,622
本年計提/(轉回)(附註14)	1,009	(355)
本年核銷/處置	(807)	-
匯率變動	70	273
年末餘額	6,812	6,540

### (d) 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

	2023年	2022年
抵債股權	2,857	3,266
其他	16,792	10,150
合計	19,649	13,416
<i>按上市情況分類</i>		
— 境內上市	926	1,412
— 境外上市	9,515	2,744
— 非上市	9,208	9,260
合計	19,649	13,416

2023年，本集團處置部份指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具，其於處置日的公允價值為人民幣1,226百萬元(2022年：人民幣2,879百萬元)，處置的累計虧損及由此從其他綜合收益轉入留存收益的稅後損失金額為人民幣49百萬元(2022年：稅後收益金額人民幣20百萬元)。

## 24. 主要子公司

下表只載列對本集團的業績、資產或負債有重大影響的子公司詳情。除特別註明外，本集團所持有的股份均為普通股。這些子公司均為附註4(1)所界定的子公司，並已在本集團的合併財務報表中合併計算。

公司名稱	註冊成立及經營地點	已發行及繳足註冊資本(百萬元)	本行持有所有權百分比	主要業務	經濟性質或類型	法定代表人
招銀國際金融控股有限公司(註(i))	香港	港幣4,129	100%	投行及投資管理	有限責任公司	王良
招銀金融租賃有限公司(註(ii))	上海	人民幣12,000	100%	融資租賃	有限責任公司	鍾德勝
招商永隆銀行有限公司(註(iii))	香港	港幣1,161	100%	銀行業務	有限責任公司	王良
招商基金管理有限公司(註(iv))	深圳	人民幣1,310	55%	基金管理	有限責任公司	王小青
招銀理財有限責任公司(註(v))	深圳	人民幣5,556	90%	資產管理	有限責任公司	陳一松
招商銀行(歐洲)有限公司(註(vi))	盧森堡	歐元100	100%	銀行業務	有限責任公司	薛斐
招商信諾資產管理有限公司(註(vii))	北京	人民幣500	(註(vii))	資產管理	有限責任公司	王小青

## 24. 主要子公司(續)

註：

- (i) 招銀國際金融控股有限公司(「招銀國際」)，原名為「江南財務有限公司」、「招銀國際金融有限公司」，為本行經中國人民銀行銀覆[1998]405號文批准設立的全資子公司。於2014年，本行對招銀國際增資港幣750百萬元，增資後招銀國際實收資本為港幣1,000百萬元，本行持有股權百分比不變。2015年7月28日，本行第九屆董事會第三十五次會議決議通過《關於招銀國際金融控股有限公司增資重組的議案》，本行同意對招銀國際增資400百萬美元(等值)。於2016年1月20日，本行完成對招銀國際的增資。
- (ii) 招銀金融租賃有限公司(「招銀金租」)為本行經原銀保監會銀監覆[2008]110號文批准設立的全資子公司，於2008年4月正式開業。於2014年，本行對招銀金租增資人民幣2,000百萬元，增資後招銀金租實收資本為人民幣6,000百萬元，本行持有股權百分比不變。於2021年8月，招銀金租將未分配利潤人民幣6,000百萬元轉增實收資本，轉增後招銀金租實收資本為人民幣12,000百萬元，本行持股比例不變。
- (iii) 招商永隆銀行有限公司(「招商永隆銀行」)，原名為「永隆銀行有限公司」。於2008年9月30日，本行取得招商永隆銀行53.12%的股權。於2009年1月15日，招商永隆銀行成為本行的全資子公司。於2009年1月16日，招商永隆銀行撤回其於香港聯交所的上市地位。
- (iv) 招商基金管理有限公司(「招商基金」)，原為本行的聯營企業，本行於2012年通過以63,567,567.57歐元的價格受讓ING Asset Management B.V.所轉讓的招商基金21.60%的股權。本行於2013年以現金支付對價後，佔招商基金的股權由33.40%增加到55.00%，取得對招商基金的控制。招商基金於2013年11月28日成為本行子公司。於2017年12月，本行對招商基金增資人民幣605百萬元，其他股東同比例增資人民幣495百萬元，增資後招商基金實收資本為人民幣1,310百萬元，本行持有股權比例不變。
- (v) 招銀理財有限責任公司(「招銀理財」)，為本行經原銀保監會銀監覆[2019]981號文批准設立的全資子公司，於2019年11月1日登記設立。經原銀保監會銀監覆[2021]920號批准，JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited(「摩根資產管理」)於2022年出資人民幣2,667百萬元認購招銀理財10%的股權。本次增資完成後，招銀理財的註冊資本由人民幣5,000百萬元增加至人民幣5,556百萬元，本行和摩根資產管理對招銀理財的持股比例分別為90%和10%。招銀理財法定代表人於2024年1月22日由陳一松變更為吳澗兵。
- (vi) 招商銀行(歐洲)有限公司(「招銀歐洲」)，為本行經原銀保監會銀監覆[2016]460號文批准的全資子公司。於2021年5月，本行收到歐洲中央銀行(ECB)批准本行在盧森堡設立招銀歐洲的批覆。於2023年6月，本行對招銀歐洲增資歐元50百萬元，增資後招銀歐洲實收資本為歐元100百萬元，本行持有股權比例不變。
- (vii) 招商信諾資產管理有限公司(「招商信諾資管」)，經原銀保監會銀監覆[2020]708號文批准，於2020年10月18日登記設立。招商信諾資管為本行間接控股的子公司，由本行合營公司招商信諾人壽保險有限公司和子公司招銀國際分別持股87.3458%和12.6542%。

## 25. 合營企業投資

	2023年	2022年
所佔淨資產	15,707	14,247
按權益法確認的投資收益	1,860	1,710
按權益法確認的其他權益變動	31	(997)

本集團的主要合營企業信息列示如下：

公司名稱	經濟性質 或類型	註冊地及 經營地點	已發行及 繳足註冊資本 (百萬元)	本集團所佔 有效利益	本行持有 所有權百分比	主要業務
招商信諾人壽保險有限公司(註(i))	有限責任公司	深圳	人民幣2,800	50.00%	50.00%	人壽保險業務
招聯消費金融股份有限公司(註(ii))	股份有限公司	深圳	人民幣10,000	50.00%	50.00%	消費金融服務

註：

(i) 本行與信諾健康人壽保險公司各持有招商信諾人壽保險有限公司50.00%股權，雙方按持股比例分享利潤，承擔風險和虧損。本行對該投資作為合營企業投資核算。

(ii) 招聯消費金融股份有限公司(「招聯消費」)，原名為「招聯消費金融有限公司」，由本行子公司招商永隆銀行與中國聯通股份有限公司旗下中國聯合網絡通信有限公司共同出資設立，已於2015年3月3日獲得原銀保監會批准開業。出資雙方各出資50%，按持股比例分享利潤，承擔風險和虧損。於2017年12月，本行與中國聯合網絡通信有限公司分別增資人民幣600百萬元，增資後招聯消費實收資本為人民幣2,859百萬元，本行持有股權比例15%，招商永隆銀行持有股權比例35%，本集團持股比例50%。於2018年12月，本行與中國聯合網絡通信有限公司分別增資人民幣1,000百萬元，增資後招聯消費實收資本為人民幣3,869百萬元，本行持有股權比例24.15%，招商永隆銀行持有股權比例25.85%，本集團持股比例50%。

於2021年7月，招商永隆銀行將所持股份全部轉讓至本行，轉讓後本行與中國聯合網絡通信有限公司持有股權比例各50%，本集團持股比例不變。於2021年10月，招聯消費將資本公積人民幣1,331百萬元和未分配利潤人民幣4,800百萬元轉增為實收資本，轉增後招聯消費實收資本為人民幣10,000百萬元。

於2023年7月，招聯消費完成了名稱變更登記，公司名稱由「招聯消費金融有限公司」變更為「招聯消費金融股份有限公司」。

## 25. 合營企業投資(續)

對本集團財務報表有重要影響的合營企業的財務信息按本集團的會計政策經必要調整後列示如下：

(i) 招商信諾人壽保險有限公司：

	資產	負債	權益	收入	淨利潤	其他 綜合收益	綜合 收益總額	現金及 現金等價物	折舊 和攤銷	所得稅 費用
2023年										
招商信諾人壽保險有限公司	165,340	155,485	9,855	40,661	429	63	492	2,590	149	(944)
本集團的有效權益	82,359	77,743	4,616	20,331	167	31	198	1,295	75	(472)
2022年										
招商信諾人壽保險有限公司	130,758	121,145	9,613	31,841	730	(1,996)	(1,266)	1,071	147	(475)
本集團的有效權益	65,116	60,573	4,543	15,921	336	(997)	(661)	536	74	(238)

(ii) 招聯消費金融股份有限公司：

	資產	負債	權益	收入	淨利潤	綜合 收益總額	現金及 現金等價物	折舊 和攤銷	所得稅 費用
2023年									
招聯消費金融股份有限公司	176,421	156,054	20,367	19,602	3,600	3,600	4,170	44	533
本集團的有效權益	88,211	78,027	10,184	9,801	1,800	1,800	2,085	22	267
2022年									
招聯消費金融股份有限公司	164,346	147,279	17,067	17,501	3,329	3,329	5,425	47	500
本集團的有效權益	82,174	73,640	8,534	8,751	1,665	1,665	2,713	24	250

單項而言不重要的合營企業的財務信息如下：

	淨虧損	其他綜合收益	綜合收益總額
2023年			
其他不重要的合營企業	(1,197)	—	(1,197)
本集團的有效權益	(107)	—	(107)
2022年			
其他不重要的合營企業	(2,874)	—	(2,874)
本集團的有效權益	(291)	—	(291)

## 26. 聯營企業投資

	2023年	2022年
所佔淨資產	10,883	9,597
按權益法確認的投資收益	616	815
按權益法確認的其他權益變動	171	(158)

本集團的主要聯營企業信息列示如下：

公司名稱	經濟性質 或類型	註冊成立及 經營地點	已發行及 繳足股本 (百萬元)	本集團所佔 有效利益	本行持有 所有權百分比	主要業務
台州銀行股份有限公司(註)	股份有限公司	台州	人民幣1,800	24.8559%	24.8559%	銀行業務

註：本行原持有台州銀行股份有限公司10%的股權，於2021年5月31日以人民幣3,121百萬元收購平安信託有限責任公司和中國平安人壽保險股份有限公司合計持有的台州銀行股份有限公司14.8559%的股權。增持後，本行合計持有台州銀行股份有限公司24.8559%的股權，能夠對其實施重大影響，因此將其由指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資轉為聯營企業核算。

對本集團財務報表有重要影響的聯營企業的財務信息列示如下：

	資產	負債	權益	收入	淨利潤	其他 綜合收益	綜合 收益總額	現金及 現金等價物	折舊 和攤銷	所得稅 費用
2023年										
台州銀行股份有限公司	402,413	369,702	32,711	12,552	4,639	184	4,823	9,561	522	1,099
本集團的有效權益	98,881	91,893	6,988	3,120	1,052	46	1,098	2,376	130	273
2022年										
台州銀行股份有限公司	372,578	343,254	29,324	11,034	4,445	(138)	4,307	20,368	522	1,196
本集團的有效權益	91,509	85,319	6,190	2,743	1,004	(35)	969	5,063	130	297

單項而言不重要的聯營企業的財務信息如下：

	淨虧損	其他綜合收益	綜合收益總額
2023年			
其他不重要的聯營企業	(5,308)	781	(4,527)
本集團的有效權益	(436)	125	(311)
2022年			
其他不重要的聯營企業	(11,527)	(737)	(12,264)
本集團的有效權益	(189)	(123)	(312)



## 27. 投資性房地產

	2023年	2022年
<b>成本：</b>		
於1月1日餘額	3,301	3,135
本年(轉出)/轉入	(159)	13
出售/報廢	(79)	-
匯率變動	34	153
於12月31日餘額	3,097	3,301
<b>累計折舊：</b>		
於1月1日餘額	2,033	1,763
本年計提	140	132
本年(轉出)/轉入	(204)	33
出售/報廢	(57)	-
匯率變動	25	105
於12月31日餘額	1,937	2,033
<b>賬面淨值：</b>		
於12月31日餘額	1,160	1,268
於1月1日餘額	1,268	1,372

於2023年12月31日，本集團認為投資性房地產不需要計提減值準備(2022年12月31日：無)。

本集團投資性房地產主要為招商永隆銀行以及本行的出租物業。於2023年12月31日，本集團投資性房地產的公允價值採用市場法和淨租金收入資本化的方法評定，公允價值為人民幣4,432百萬元(2022年12月31日：人民幣5,534百萬元)。

本集團在不可撤銷經營租賃內，未來最低應收租賃款項總額如下：

	2023年	2022年
1年或以下(含1年)	227	289
1年以上至2年(含2年)	196	240
2年以上至3年(含3年)	165	184
3年以上至4年(含4年)	136	153
4年以上至5年(含5年)	79	102
5年以上	225	275
合計	1,028	1,243

本集團投資性房地產的公允價值層次如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2023年 12月31日 公允價值
位於境內的房屋及建築物	-	2,036	-	2,036
位於境外的房屋及建築物	-	-	2,396	2,396
合計	-	2,036	2,396	4,432
	第一層次	第二層次	第三層次	2022年 12月31日 公允價值
位於境內的房屋及建築物	-	3,140	-	3,140
位於境外的房屋及建築物	-	-	2,394	2,394
合計	-	3,140	2,394	5,534

在評估投資性房地產的公允價值的過程中，這些投資性房地產當前的使用狀態是最佳的使用狀態。

## 28. 固定資產

	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛機、船舶 及專業設備	其他	合計
<b>成本：</b>							
於2023年1月1日	30,501	3,787	18,516	11,678	85,741	5,478	155,701
購置	40	2,879	1,145	775	24,689	360	29,888
重分類及轉入／(轉出)	2,445	(2,686)	28	380	–	(8)	159
出售／報廢	(15)	–	(2,374)	(82)	(6,983)	(625)	(10,079)
匯率變動	55	–	23	16	1,356	5	1,455
於2023年12月31日	33,026	3,980	17,338	12,767	104,803	5,210	177,124
<b>累計折舊：</b>							
於2023年1月1日	14,339	–	14,791	8,045	13,111	4,344	54,630
本年計提	1,408	–	2,064	934	5,921	541	10,868
重分類及轉入／(轉出)	204	–	24	–	–	(24)	204
出售／報廢	(10)	–	(2,319)	(40)	(2,400)	(595)	(5,364)
匯率變動	43	–	22	7	183	4	259
於2023年12月31日	15,984	–	14,582	8,946	16,815	4,270	60,597
<b>減值準備：</b>							
於2023年1月1日	20	–	–	–	1,132	–	1,152
本年計提	–	–	–	–	183	–	183
出售／報廢	–	–	–	–	(175)	–	(175)
匯率變動	–	–	–	–	19	–	19
於2023年12月31日	20	–	–	–	1,159	–	1,179
<b>賬面淨值：</b>							
於2023年12月31日	17,022	3,980	2,756	3,821	86,829	940	115,348
於2023年1月1日	16,142	3,787	3,725	3,633	71,498	1,134	99,919

## 28. 固定資產 (續)

	土地及 建築物	在建工程	電子設備	裝修費	飛機、船舶 及專業設備	其他	合計
<b>成本：</b>							
於2022年1月1日	28,876	3,502	16,860	10,925	61,327	5,909	127,399
購置	24	1,910	1,898	649	26,872	357	31,710
重分類及轉入／(轉出)	1,490	(1,625)	162	122	-	(162)	(13)
出售／報廢	(150)	-	(517)	(100)	(7,912)	(643)	(9,322)
匯率變動	261	-	113	82	5,454	17	5,927
於2022年12月31日	30,501	3,787	18,516	11,678	85,741	5,478	155,701
<b>累計折舊：</b>							
於2022年1月1日	12,998	-	12,924	7,028	9,051	4,465	46,466
本年計提	1,286	-	2,174	1,103	5,027	557	10,147
重分類及轉入／(轉出)	(33)	-	113	-	-	(113)	(33)
出售／報廢	(87)	-	(497)	(70)	(1,653)	(578)	(2,885)
匯率變動	175	-	77	(16)	686	13	935
於2022年12月31日	14,339	-	14,791	8,045	13,111	4,344	54,630
<b>減值準備：</b>							
於2022年1月1日	20	-	-	-	498	-	518
本年計提	-	-	-	-	778	-	778
出售／報廢	-	-	-	-	(194)	-	(194)
匯率變動	-	-	-	-	50	-	50
於2022年12月31日	20	-	-	-	1,132	-	1,152
<b>賬面淨值：</b>							
於2022年12月31日	16,142	3,787	3,725	3,633	71,498	1,134	99,919
於2022年1月1日	15,858	3,502	3,936	3,897	51,778	1,444	80,415

- (a) 於2023年12月31日，本集團有賬面淨值約人民幣2,476百萬元(2022年12月31日：人民幣1,108百萬元)的建築物的產權手續尚在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。
- (b) 於2023年12月31日，本集團無重大暫時閒置的固定資產(2022年12月31日：無)。
- (c) 於2023年12月31日，本集團子公司招銀金租之附屬公司為拆入資金而抵押的飛機及船舶的賬面價值為人民幣24,508百萬元(2022年12月31日：人民幣24,512百萬元)。
- (d) 本集團在不可撤銷經營租賃內，未來最低應收租賃款項總額如下：

	2023年	2022年
1年或以下(含1年)	10,711	11,306
1年以上至2年(含2年)	8,993	9,601
2年以上至3年(含3年)	7,906	8,134
3年以上至4年(含4年)	6,808	7,087
4年以上至5年(含5年)	6,363	6,151
5年以上	21,954	19,876
合計	62,735	62,155

## 29. 租賃合同

### (a) 使用權資產

	土地 使用權	房屋 建築物	電子設備	運輸設備 及其他	合計
<b>成本：</b>					
2023年1月1日	6,000	23,926	10	11	29,947
本年新增	–	4,161	–	2	4,163
本年減少	–	(3,055)	–	(2)	(3,057)
匯率變動	2	12	–	–	14
2023年12月31日	6,002	25,044	10	11	31,067
<b>累計折舊：</b>					
2023年1月1日	1,375	10,953	5	2	12,335
本年計提(附註10)	182	4,018	3	2	4,205
本年減少	–	(2,584)	–	(1)	(2,585)
匯率變動	–	12	–	–	12
2023年12月31日	1,557	12,399	8	3	13,967
<b>減值準備：</b>					
2023年1月1日	59	–	–	–	59
2023年12月31日	59	–	–	–	59
<b>賬面淨值：</b>					
2023年12月31日	4,386	12,645	2	8	17,041
2023年1月1日	4,566	12,973	5	9	17,553
<b>成本：</b>					
2022年1月1日	5,985	23,070	7	16	29,078
本年新增	–	3,656	4	7	3,667
本年減少	–	(2,848)	(1)	(12)	(2,861)
匯率變動	15	48	–	–	63
2022年12月31日	6,000	23,926	10	11	29,947
<b>累計折舊：</b>					
2022年1月1日	1,190	9,414	3	9	10,616
本年計提(附註10)	181	3,965	3	2	4,151
本年減少	–	(2,458)	(1)	(9)	(2,468)
匯率變動	4	32	–	–	36
2022年12月31日	1,375	10,953	5	2	12,335
<b>減值準備：</b>					
2022年1月1日	59	–	–	–	59
2022年12月31日	59	–	–	–	59
<b>賬面淨值：</b>					
2022年12月31日	4,566	12,973	5	9	17,553
2022年1月1日	4,736	13,656	4	7	18,403

本集團主要租賃土地使用權和房屋及建築物。租賃條款根據個別基礎進行擬定，其包含不同的條款和期限。在確定租賃期和評估不可撤銷期期間時，在承租人控制範圍內的重大的事件或情況發生重大變化時，本集團將重新評估是否合理確定行使延期選擇權或不行使終止選擇權。

## 29. 租賃合同 (續)

### (b) 租賃負債

本集團租賃負債按照剩餘到期日的分析如下：

	2023年	2022年
1個月內到期(含1個月)	454	503
1個月至3個月(含3個月)	578	591
3個月至1年(含1年)	2,804	3,091
1年至2年(含2年)	3,085	3,038
2年至5年(含5年)	4,672	4,612
5年以上	1,082	1,178
合計	12,675	13,013

租賃負債的利息支出詳見附註7。

### (c) 短期租賃及低價值資產租賃

短期租賃及低價值資產租賃費用詳見附註10。本集團簽訂的短期租賃合同包括房屋及建築物、電子設備、運輸設備及其他。

(d) 2023年度，本集團租賃現金總流出量為人民幣5,053百萬元(2022年：人民幣4,932百萬元)。

(e) 截至2023年12月31日和2022年12月31日，已簽訂但租賃期尚未開始的租賃合同金額並不重大。

### 30. 無形資產

	軟件及其他	核心存款	合計
<b>成本／評估值：</b>			
於2023年1月1日	10,393	1,181	11,574
本年購入	253	—	253
出售／報廢	(73)	—	(73)
匯率變動	4	22	26
於2023年12月31日	10,577	1,203	11,780
<b>累計攤銷：</b>			
於2023年1月1日	7,572	600	8,172
本年攤銷(附註10)	888	42	930
出售／報廢	(46)	—	(46)
匯率變動	4	11	15
於2023年12月31日	8,418	653	9,071
<b>賬面淨值：</b>			
於2023年12月31日	2,159	550	2,709
於2023年1月1日	2,821	581	3,402
<b>2022年數據：</b>			
	軟件及其他	核心存款	合計
<b>成本／評估值：</b>			
於2022年1月1日	10,045	1,083	11,128
本年購入	347	—	347
出售／報廢	(13)	—	(13)
匯率變動	14	98	112
於2022年12月31日	10,393	1,181	11,574
<b>累計攤銷：</b>			
於2022年1月1日	6,550	512	7,062
本年攤銷(附註10)	1,021	40	1,061
出售／報廢	(10)	—	(10)
匯率變動	11	48	59
於2022年12月31日	7,572	600	8,172
<b>賬面淨值：</b>			
於2022年12月31日	2,821	581	3,402
於2022年1月1日	3,495	571	4,066

## 31. 商譽

	2022年			2023年
	12月31日	本年增加	本年減少	12月31日
招商永隆銀行(註(i))	10,177	–	–	10,177
招商基金(註(ii))	355	–	–	355
招商局保險(註(iii))	45	–	(45)	–
招銀網絡(註(iv))	1	–	–	1
合計	10,578	–	(45)	10,533
減：減值準備－招商永隆銀行	(579)	–	–	(579)
淨額	9,999	–	(45)	9,954

註：

- (i) 於2008年9月30日本行取得招商永隆銀行53.12%的股權。於購買日，招商永隆銀行可辨認淨資產的公允價值為人民幣12,898百萬元，其中本行佔人民幣6,851百萬元，其低於合併成本的差額人民幣10,177百萬元確認為商譽。招商永隆銀行詳細信息參見附註24。
- (ii) 於2013年11月28日本行取得招商基金55.00%的股權。於購買日，招商基金可辨認淨資產的公允價值為人民幣752百萬元，其中本行佔人民幣414百萬元，其低於合併成本人民幣769百萬元的差額人民幣355百萬元確認為商譽。招商基金詳細信息參見附註24。
- (iii) 於2022年12月30日招商永隆銀行子公司招商永隆保險有限公司發行股份收購招商局保險有限公司(「招商局保險」)的全部業務。於購買日，招商局保險的全部業務其可辨認淨資產的公允價值為人民幣357百萬元，其低於合併成本人民幣402百萬元的差額人民幣45百萬元確認為商譽。於2023年6月29日招商局保險控股有限公司對招商永隆保險進行增資，本集團持有招商永隆保險的股權比例變更為45%並喪失對招商永隆保險的控制權，本集團將其轉為聯營企業核算並終止確認商譽金額人民幣45百萬元。
- (iv) 招銀國際於2015年4月1日取得招銀網絡科技(深圳)有限公司(「招銀網絡」)100%的股權。於購買日，招銀網絡的可辨認淨資產為人民幣3百萬元，其低於合併成本的差額人民幣1百萬元確認為商譽。

## 商譽的減值測試

本集團計算現金產出單元的可收回金額中的使用價值時，採用了經管理層批准以五年財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測。五年後的現金流量是按平穩的增長率制定。該增長率不會超過現金產出單元所在行業的長期平均增長率。

評估商譽減值時，本集團假設永續增長率與權威機構發布的預測長期經濟增長率相當。本集團對現金流折現時採用反映相關資產組特定風險的稅前折現率。本集團採用的招商永隆銀行與招商基金的稅前折現率分別為10%和9%(2022年：11%和10%)。本集團認為可收回金額所依據的關鍵假設在未來可能出現的任何合理變動均不會導致現金產出單元賬面金額超過其可收回金額。

## 32. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

	2023年	2022年
遞延所得稅資產	90,557	90,848
遞延所得稅負債	(1,607)	(1,510)
淨額	88,950	89,338

### (a) 遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2023年		2022年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅
<b>未抵銷前遞延所得稅資產</b>				
以攤餘成本計量的貸款和墊款及				
其他資產損失/減值準備	297,564	74,251	302,062	75,278
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融資產	1,605	264	2,170	359
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融工具	451	113	1,839	461
租賃負債	12,543	3,135	12,624	3,156
應付工資及其他	84,873	20,538	75,077	18,146
合計	397,036	98,301	393,772	97,400
<b>未抵銷前遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融資產	(9,985)	(2,496)	(5,487)	(1,371)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融工具	(1,904)	(476)	(894)	(224)
使用權資產	(12,317)	(3,133)	(12,641)	(3,160)
其他	(19,476)	(3,246)	(19,669)	(3,307)
合計	(43,682)	(9,351)	(38,691)	(8,062)
			2023年	2022年
未抵銷前遞延所得稅資產			98,301	97,400
抵銷金額			(7,744)	(6,552)
抵銷後遞延所得稅資產			90,557	90,848
未抵銷前遞延所得稅負債			(9,351)	(8,062)
抵銷金額			7,744	6,552
抵銷後遞延所得稅負債			(1,607)	(1,510)



## 32. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債(續)

## (b) 遞延所得稅的變動

	以攤餘成本 計量的貸款和 墊款及其他 資產損失/ 減值準備	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融工具	其他	合計
於2023年1月1日	75,278	(1,012)	237	14,835	89,338
於損益中確認	(1,045)	(730)	(592)	2,450	83
於其他綜合收益中確認	-	(493)	-	9	(484)
匯率變動影響	18	3	(8)	-	13
於2023年12月31日	74,251	(2,232)	(363)	17,294	88,950
	以攤餘成本 計量的貸款和 墊款及其他 資產損失/ 減值準備	以公允價值 計量且其變動 計入其他 綜合收益 的金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融工具	其他	合計
於2022年1月1日	71,191	(2,764)	(4)	11,863	80,286
於損益中確認	4,061	1,160	243	2,993	8,457
於其他綜合收益中確認	-	578	-	(21)	557
匯率變動影響	26	14	(2)	-	38
於2022年12月31日	75,278	(1,012)	237	14,835	89,338

註： 本集團可以控制與子公司投資相關的應納稅暫時性差異轉回的時間，該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回，故本集團未對該部份應納稅暫時性差異確認相應的遞延所得稅負債。

### 33. 其他資產

	2023年	2022年
待清算款項	13,842	15,387
繼續涉入資產	5,274	5,274
應收未收利息	4,526	4,154
預付租賃費	203	209
待處理抵債資產(註(a))	417	456
押金及保證金	563	465
應收分保費	—	329
裝修、工程及資產購置預付款	7,436	7,569
應收保費	—	196
離職後福利—設定受益計劃(附註39(b))	50	50
其他	21,573	21,889
合計	53,884	55,978

#### (a) 待處理抵債資產

	2023年	2022年
土地、房屋及建築物	551	606
其他	5	6
小計	556	612
減：減值準備	(139)	(156)
待處理抵債資產淨額	417	456

註： 本集團於2023年內共處置抵債資產原值為人民幣56百萬元(2022年：人民幣44百萬元)。

### 34. 同業和其他金融機構存放款項

	2023年	2022年
本金(a)	507,460	644,618
應付利息	918	1,056
合計	508,378	645,674

#### (a) 按交易對手性質分析

	2023年	2022年
境內	496,795	633,178
— 同業	32,286	103,250
— 其他金融機構	464,509	529,928
境外	10,665	11,440
— 同業	9,884	10,779
— 其他金融機構	781	661
合計	507,460	644,618

## 35. 拆入資金

	2023年	2022年
本金(a)	246,085	206,015
應付利息	1,214	1,012
合計	247,299	207,027

註：根據中國人民銀行辦公廳2022年7月印發的《黃金租借業務管理暫行辦法》(銀辦發[2022]88號)有關規定，自2023年起，本集團與金融機構間開展的黃金租借業務，租入端從「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債」調整至「拆入資金」列報，同期比較數字據此口徑重新列報。

### (a) 按交易對手性質分析

	2023年	2022年
境內	157,360	136,235
— 同業	155,595	135,636
— 其他金融機構	1,765	599
境外	88,725	69,780
— 同業	88,512	69,571
— 其他金融機構	213	209
合計	246,085	206,015

## 36. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年	2022年
交易性金融負債(a)	16,128	18,247
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(b)	27,830	30,897
合計	43,958	49,144

### (a) 交易性金融負債

	2023年	2022年
與貴金屬相關的金融負債	15,748	17,634
債券賣空	380	613
合計	16,128	18,247

### (b) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年	2022年
境內	21,865	22,047
— 其他	21,865	22,047
境外	5,965	8,850
— 發行存款證	212	383
— 發行債券	5,179	7,709
— 其他	574	758
合計	27,830	30,897

於財務狀況表日，本集團的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值與按合同到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。截至2023年12月31日和2022年12月31日止年度及該日，由於本集團信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

## 37. 賣出回購金融資產款

	2023年	2022年
本金(a)(b)	134,863	107,024
應付利息	215	69
合計	135,078	107,093

### (a) 按交易對手性質分析

	2023年	2022年
境內	117,668	103,452
— 同業	108,366	103,446
— 其他金融機構	9,302	6
境外	17,195	3,572
— 同業	10,316	2,801
— 其他金融機構	6,879	771
合計	134,863	107,024

### (b) 按資產類型分析

	2023年	2022年
債券	117,032	95,999
— 政府債券	84,438	73,335
— 政策性銀行債券	17,266	15,330
— 商業銀行及其他金融機構債券	6,592	3,476
— 其他債券	8,736	3,858
票據	17,831	11,025
合計	134,863	107,024

## 38. 客戶存款

	2023年	2022年
本金(a)	8,155,438	7,535,742
應付利息	85,060	54,837
合計	8,240,498	7,590,579

## 38. 客戶存款(續)

### (a) 按類型分類如下：

	2023年	2022年
公司存款	4,660,522	4,431,553
— 活期	2,644,685	2,762,671
— 定期	2,015,837	1,668,882
零售存款	3,494,916	3,104,189
— 活期	1,829,612	1,983,364
— 定期	1,665,304	1,120,825
合計	8,155,438	7,535,742

### (b) 於客戶存款內含存入保證金，存入保證金情況如下：

	2023年	2022年
承兌匯票保證金	240,613	199,384
貸款保證金	10,792	6,888
信用證開證保證金	23,843	29,366
保函保證金	47,694	44,732
其他	27,788	42,490
合計	350,730	322,860

## 39. 員工福利計劃

### (a) 應付職工薪酬

	2023年				年末 賬面餘額
	年初賬面餘額	本年增加額/ (減少)額	本年支付額/ 轉出額	本年處置 子公司減少	
短期薪酬(i)	23,075	61,371	(56,099)	(33)	28,314
離職後福利—設定提存計劃(ii)	765	5,540	(5,944)	—	361
其他長期職工福利(iii)					
— 以現金結算的股份支付	26	(18)	(4)	—	4
合計	23,866	66,893	(62,047)	(33)	28,679

	2022年				年末 賬面餘額
	年初 賬面餘額	本年合併 增加	本年增加額/ (減少)額	本年支付額/ 轉出額	
短期薪酬(i)	18,065	151	58,583	(53,724)	23,075
離職後福利—設定提存計劃(ii)	1,629	—	5,110	(5,974)	765
其他長期職工福利(iii)					
— 以現金結算的股份支付	67	—	(41)	—	26
合計	19,761	151	63,652	(59,698)	23,866

## 39. 員工福利計劃(續)

### (a) 應付職工薪酬(續)

#### (i) 短期薪酬

	2023年				
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年支付額/ 轉出額	本年處置 子公司減少	年末 賬面餘額
工資及獎金	18,888	52,040	(47,303)	(33)	23,592
職工福利費	17	2,883	(2,885)	-	15
社會保險費	371	1,809	(1,818)	-	362
— 醫療保險費	353	1,679	(1,687)	-	345
— 工傷保險費	6	41	(41)	-	6
— 生育保險費	12	89	(90)	-	11
住房公積金	157	2,602	(2,618)	-	141
工會經費和職工教育經費	3,642	2,037	(1,475)	-	4,204
合計	23,075	61,371	(56,099)	(33)	28,314

	2022年				
	年初 賬面餘額	本年 合併增加	本年 增加額	本年支付額/ 轉出額	年末 賬面餘額
工資及獎金	14,318	151	48,682	(44,263)	18,888
職工福利費	19	-	2,310	(2,312)	17
社會保險費	530	-	3,311	(3,470)	371
— 醫療保險費	515	-	3,192	(3,354)	353
— 工傷保險費	6	-	34	(34)	6
— 生育保險費	9	-	85	(82)	12
住房公積金	166	-	2,309	(2,318)	157
工會經費和職工教育經費	3,032	-	1,971	(1,361)	3,642
合計	18,065	151	58,583	(53,724)	23,075

## 39. 員工福利計劃(續)

### (a) 應付職工薪酬(續)

#### (ii) 離職後福利－設定提存計劃

	2023年			
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年支付額/ 轉出額	年末 賬面餘額
基本養老保險費	151	3,465	(3,437)	179
企業年金繳費	591	1,996	(2,426)	161
失業保險費	23	79	(81)	21
合計	765	5,540	(5,944)	361

	2022年			
	年初 賬面餘額	本年 增加額	本年支付額/ 轉出額	年末 賬面餘額
基本養老保險費	157	2,821	(2,827)	151
企業年金繳費	1,450	2,221	(3,080)	591
失業保險費	22	68	(67)	23
合計	1,629	5,110	(5,974)	765

根據中國法規，本集團為員工參加了由當地政府組織的法定設定提存退休金計劃(基本養老保險)。於2023年，本集團需按員工工資及獎金的14%至16%(2022年：14%至16%)不等的比率，向退休金計劃供款。

除上述法定退休金計劃外，本集團根據國家企業年金制度的相關政策為員工建立補充設定提存退休金計劃(企業年金)。於2023年，本集團年供款按員工工資及獎金的0%至8.33%計算(2022年：0%到8.33%)。

對於本行於中國境外的員工，本集團按照當地法規規定的供款比率制定了設定提存退休金計劃。

## 39. 員工福利計劃(續)

### (a) 應付職工薪酬(續)

#### (iii) 其他長期職工福利

本集團共發行十期H股股票增值權激勵計劃，截至2023年12月31日，剩餘第九期至第十期尚未行權完畢。該計劃規定，股票增值權授予後三年內不得行權，在行權限制期滿後的七年為行權有效期，每份股票增值權與一份H股股票掛鈎。

(1) 所有股票增值權將以現金支付，下表列出該計劃的條款和條件：

	2023年末		股票增值權 合約期
	未行權股票 增值權數量(百萬)	行權條件	
於2016年8月24日授予的股票增值權(第九期)	0.210	授予日起計3年後	10年
於2017年8月25日授予的股票增值權(第十期)	0.240	授予日起計3年後	10年

(2) 下表列出股票增值權的數量和加權平均行權價：

	2023年		2022年	
	加權平均 行權價 (港幣)	股票增值權 數量 (百萬)	加權平均 行權價 (港幣)	股票增值權 數量 (百萬)
年初未行權	15.91	0.61	16.21	1.76
年內行權	12.81	(0.16)	-	-
年內註銷	-	-	13.65	(1.15)
年末尚未行權	15.11	0.45	15.91	0.61
年末可行權	15.11	0.45	15.25	0.55

於2023年12月31日尚未行權的加權平均行權價為港幣15.11元(2022年：港幣15.91元)，而加權平均剩餘合約期是3.12年(2022年：3.70年)。

根據《招商銀行股份有限公司H股股票增值權激勵計劃》中有關授予價格的調整方法，即若在行權前本行有派息，資本公積金轉增股本，派送股票紅利，股票拆細或縮股等事項，應對授予價格進行相應的調整。



## 39. 員工福利計劃(續)

## (a) 應付職工薪酬(續)

## (iii) 其他長期職工福利(續)

## (3) 股票增值權的公允價值及假設

獲得服務以換取股票增值權的公允價值按授予股票增值權的公允價值計量。授予股票增值權之估計公允價值按柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模型。該模型使用股票增值權的合約年期作為輸入值。

	2023年		
	第九期	第十期	
於計量日的公允價值(人民幣元)	12.74	6.34	
股價(港幣元)	25.80	25.80	
行權價(港幣元)	9.49	20.03	
預計波幅	35.40%	35.40%	
股票增值權年期(年)	2.58	3.58	
估計股息率	4.45%	4.45%	
無風險利率	1.43%	1.43%	

	2022年		
	第八期	第九期	第十期
於計量日的公允價值(人民幣元)	24.94	25.27	17.75
股價(港幣元)	43.30	43.30	43.30
行權價(港幣元)	12.81	11.38	21.92
預計波幅	48.34%	48.34%	48.34%
股票增值權年期(年)	2.50	3.58	4.58
估計股息率	2.93%	2.93%	2.93%
無風險利率	1.43%	1.43%	1.43%

預計波幅是根據過往之波幅(以股票增值權的加權剩餘年期計算)，再調整因公眾所知的信息影響未來波幅的估計變動。估計股息率按過往的股息率。主觀輸入假設的變動可能對公允價值的估計產生重大影響。

股票增值權的授予須符合服務條件。該條件並未納入計算於授予日獲得服務的公允價值。並無市場條件與授予股票增值權有關。

## (4) 本集團向高級管理人員授予股票增值權的數額：

	2023年				累計已行使/ 已註銷 (千份)
	第九期 (千份)	第十期 (千份)	合計 (千份)		
王良	210	240	450		360
合計	210	240	450		360

	2022年				累計已行使/ 已註銷 (千份)
	第八期 (千份)	第九期 (千份)	第十期 (千份)	合計 (千份)	
田惠宇	-	-	-	-	1,230
王良	157	210	240	607	203
合計	157	210	240	607	1,433

註：於2023年度，高級管理人員行使股票增值權0.16百萬份(2022年：零)，加權平均行權價港幣12.81元(2022年：零)。

## 39. 員工福利計劃(續)

### (b) 離職後福利－設定受益計劃

本集團子公司招商永隆銀行為其員工設有設定受益計劃，包括設定受益計劃部份和設定受益退休計劃部份。設定受益計劃的供款是由精算師定期評估該計劃的資產負債而釐定。設定受益計劃根據成員的最後薪金作為計算福利的基準，由招商永隆銀行承擔所有成本。

設定受益計劃最近一次精算估值由專業精算師Towers Watson Hong Kong Limited根據《國際會計準則第19號－僱員福利》於2023年12月31日評估。設定受益計劃的設定受益義務現值及服務成本均以預期累計福利單位法計算。於估值日，該等退休計劃之注資水平達123%(2022年：121%)。

於2023年12月31日止之年度合併財務報表內確認之金額分析如下：

	2023年	2022年
設定受益計劃資產公允價值	267	285
已累積設定受益義務現值	(217)	(235)
於合併財務報表內確認的資產淨額	50	50

以上部份之資產預期在一年後才收回。此項金額不能與未來十二個月內應收款項金額分隔開，原因是未來的供款涉及未來提供的服務以及未來的精算估計和市場變化。預計於2024年不會為設定受益計劃作出供款。

截至2023年及2022年12月31日止年度，退休計劃並無受調整、削減或結算之影響。

於合併損益表內確認的金額如下：

	2023年	2022年
服務成本	(8)	(9)
淨利息收入	1	1
包括在退休福利成本的支出淨額	(7)	(8)

截至2023年12月31日止，設定受益計劃資產的實際收益為人民幣9百萬元(2022年：實際虧損人民幣42百萬元)。

設定受益義務變動如下：

	2023年	2022年
年初設定受益義務現值	235	284
服務成本	8	9
利息成本	8	4
實際福利支出	(33)	(49)
負債經驗所致的精算損益	(1)	(4)
財務假設變動所致的精算損益	(4)	(31)
人口假設變動所致的精算損益	-	-
匯率變動	4	22
年末實際設定受益義務	217	235

設定受益計劃資產公允價值變動如下：

	2023年	2022年
年初設定受益計劃資產公允價值	285	349
利息收入	9	5
預期設定受益計劃資產利息收入以外的損益	-	(47)
實際福利支出	(33)	(49)
匯率變動	6	27
年末設定受益計劃資產公允價值	267	285

## 39. 員工福利計劃(續)

### (b) 離職後福利－設定受益計劃(續)

設定受益計劃資產主要分類如下：

	2023年		2022年	
	金額	比例(%)	金額	比例(%)
股權證券	145	54.3	153	53.7
債權證券	52	19.5	50	17.5
現金	70	26.2	82	28.8
合計	267	100.0	285	100.0

截至2023年12月31日止，設定受益計劃的資產中存放在本行的存款值為人民幣61百萬元(2022年：人民幣58百萬元)。

在評估時採用的主要精算假設如下：

	2023年 %	2022年 %
折算率		
— 設定受益計劃部份	3.1	3.3
— 設定受益退休計劃部份	4.1	4.6
設定受益計劃部份的長期平均薪酬升幅	4.5	5.0
設定受益退休計劃部份的退休金增長幅度	—	—

於2023年及2022年，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

## 40. 應交稅費

	2023年	2022年
企業所得稅	7,301	13,392
增值稅	4,035	4,141
其他	2,261	1,925
合計	13,597	19,458

## 41. 合同負債

	2023年	2022年
信用卡積分遞延收益	4,132	5,319
其他遞延手續費及佣金收入	1,354	1,360
合計	5,486	6,679

## 42. 預計負債

	2023年	2022年
表外預期信用損失準備	17,404	20,217
其他預計負債	2,258	2,274
合計	19,662	22,491

表外預期信用損失按照三階段劃分：

	2023年	2022年
階段一(12個月預期信用損失)	15,200	12,082
階段二(整個存續期預期信用損失－未減值)	1,341	7,569
階段三(整個存續期預期信用損失－已減值)	863	566
合計	17,404	20,217

## 43. 應付債券

	附註	2023年	2022年
已發行次級定期債券	(a)	–	19,994
已發行債券	(b)	119,193	120,971
已發行同業存單		21,443	65,719
已發行存款證及其他(註)		34,128	15,604
應付利息		1,814	1,533
合計		176,578	223,821

註： 其他應付債券為本集團境外子公司發行的票據。

### (a) 已發行次級定期債券

於財務狀況表日本行發行次級定期債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	年初餘額 (人民幣百萬元)	本年發行 (人民幣百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣百萬元)	本年償還 (人民幣百萬元)	年末餘額 (人民幣百萬元)
固定利率債券	120個月	2018年11月15日	4.65	人民幣20,000	19,994	–	6	(20,000)	–
合計					19,994	–	6	(20,000)	–

### (b) 已發行債券

於財務狀況表日本行發行債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	年初餘額 (人民幣百萬元)	本年發行 (人民幣百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣百萬元)	匯率變動 (人民幣百萬元)	本年償還 (人民幣百萬元)	年末餘額 (人民幣百萬元)
中期票據	36個月	2020年9月25日	3M LIBOR+85基點	美元400	2,780	–	2	142	(2,924)	–
中期票據	36個月	2020年9月25日	0.95	美元300	2,087	–	3	103	(2,193)	–
固定利率債券	36個月	2020年11月6日	3.48	人民幣10,000	9,999	–	1	–	(10,000)	–
固定利率債券	36個月	2021年3月11日	3.40	人民幣10,000	9,998	–	1	–	–	9,999
固定利率債券	36個月	2021年6月3日	3.18	人民幣20,000	19,995	–	2	–	–	19,997
固定利率債券	36個月	2021年8月24日	2.90	人民幣10,000	9,998	–	–	–	–	9,998
中期票據	60個月	2021年9月1日	1.25	美元300	2,089	–	(1)	42	–	2,130
中期票據	24個月	2021年9月1日	SOFR+50基點	美元300	2,087	–	5	87	(2,179)	–
中期票據	36個月	2022年3月2日	2.00	美元400	2,798	–	4	45	–	2,847
固定利率債券	36個月	2022年5月11日	2.65	人民幣5,000	4,999	–	–	–	–	4,999
固定利率債券	36個月	2022年9月1日	2.40	人民幣10,000	9,997	–	1	–	–	9,998
固定利率債券	36個月	2023年3月27日	2.77	人民幣5,000	–	5,000	(1)	–	–	4,999
中期票據	36個月	2023年6月13日	SOFR+65基點	美元400	–	2,850	–	(4)	–	2,846
合計					76,827	7,850	17	415	(17,296)	67,813

Libor為倫敦同業拆借利率，SOFR為有擔保隔夜融資利率。

註： 於2023年12月31日，招商永隆銀行持有本行發行的金融債券餘額折合人民幣354百萬元(2022年12月31日：折合人民幣555百萬元)。

## 43. 應付債券(續)

## (b) 已發行債券(續)

於財務狀況表日招銀金租及其子公司發行債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	年初餘額 (人民幣百萬元)	本年發行 (人民幣百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣百萬元)	匯率變動 (人民幣百萬元)	本年償還 (人民幣百萬元)	年末餘額 (人民幣百萬元)
固定利率債券	60個月	2019年3月13日	4.00	人民幣500	500	-	-	-	-	500
固定利率債券	60個月	2019年7月3日	3.00	美元900	6,265	-	11	106	-	6,382
固定利率債券	120個月	2019年7月3日	3.63	美元100	694	-	1	11	-	706
固定利率債券	120個月	2020年7月14日	4.25	人民幣2,000	1,994	-	1	-	-	1,995
固定利率債券	60個月	2020年8月12日	1.88	美元800	5,571	-	5	94	-	5,670
固定利率債券	120個月	2020年8月12日	2.75	美元400	2,771	-	3	47	-	2,821
固定利率債券	36個月	2020年11月17日	3.85	人民幣4,000	3,997	-	3	-	(4,000)	-
固定利率債券	36個月	2021年1月26日	3.60	人民幣4,000	3,996	-	4	-	-	4,000
固定利率債券	60個月	2021年2月4日	2.00	美元400	2,785	-	2	47	-	2,834
固定利率債券	120個月	2021年2月4日	2.88	美元400	2,765	-	3	47	-	2,815
固定利率債券	36個月	2021年3月22日	3.58	人民幣2,000	1,998	-	2	-	-	2,000
固定利率債券	60個月	2021年3月24日	2.00	美元20	138	-	-	3	-	141
固定利率債券	36個月	2021年9月16日	1.25	美元600	4,179	-	5	71	-	4,255
固定利率債券	60個月	2021年9月16日	1.75	美元300	2,081	-	4	35	-	2,120
固定利率債券	36個月	2021年9月16日	0.50	歐元100	741	-	1	47	-	789
固定利率債券	24個月	2021年12月22日	0.50	歐元30	222	-	-	14	(236)	-
浮動利率債券	12個月	2022年3月2日	SOFR+80基點	美元115	802	-	-	(10)	(792)	-
浮動利率債券	12個月	2022年5月6日	SOFR+85基點	美元45	314	-	-	(3)	(311)	-
浮動利率債券	12個月	2022年5月6日	SOFR+100基點	美元75	523	-	-	(5)	(518)	-
浮動利率債券	12個月	2022年6月13日	SOFR+95基點	美元120	837	-	-	20	(857)	-
固定利率債券	12個月	2022年9月14日	1.95	歐元80	592	-	1	31	(624)	-
浮動利率債券	6個月	2022年10月20日	SOFR+75基點	美元50	349	-	-	(5)	(344)	-
固定利率債券	12個月	2022年11月25日	3.21	人民幣300	300	-	-	-	(300)	-
浮動利率債券	12個月	2022年12月14日	SOFR+83基點	美元45	314	-	-	9	(323)	-
浮動利率債券	60個月	2022年12月16日	SOFR+140基點	美元100	698	-	-	11	-	709
固定利率債券	12個月	2022年12月16日	2.90	歐元57	421	-	1	21	(443)	-
固定利率債券	24個月	2023年2月17日	3.50	人民幣500	-	500	(1)	-	-	499
浮動利率債券	12個月	2023年2月28日	SOFR+75基點	美元60	-	416	-	10	-	426
浮動利率債券	6個月	2023年2月28日	SOFR+75基點	美元145	-	1,006	-	51	(1,057)	-
浮動利率債券	6個月	2023年3月2日	SOFR+75基點	美元200	-	1,382	-	71	(1,453)	-
浮動利率債券	6個月	2023年3月15日	SOFR+75基點	美元80	-	552	-	31	(583)	-
固定利率債券	6個月	2023年5月16日	4.40	港幣750	-	667	-	30	(697)	-
浮動利率債券	24個月	2023年5月31日	SOFR+100基點	美元75	-	533	-	(1)	-	532
浮動利率債券	36個月	2023年6月13日	SOFR+105基點	美元103	-	737	(2)	(6)	-	729
浮動利率債券	6個月	2023年6月27日	SOFR+70基點	美元50	-	361	-	(4)	(357)	-
固定利率債券	18個月	2023年7月10日	3.05	人民幣700	-	700	-	-	-	700
浮動利率債券	24個月	2023年8月16日	SOFR+95基點	美元100	-	729	(1)	(20)	-	708
浮動利率債券	60個月	2023年8月18日	SOFR+130基點	美元50	-	364	(2)	(9)	-	353
浮動利率債券	36個月	2023年8月23日	SOFR+100基點	美元300	-	2,188	(7)	(59)	-	2,122
浮動利率債券	24個月	2023年8月25日	SOFR+95基點	美元100	-	729	(1)	(19)	-	709
浮動利率債券	6個月	2023年10月27日	SOFR+70基點	美元20	-	146	-	(4)	-	142
浮動利率債券	12個月	2023年10月27日	SOFR+75基點	美元22	-	161	-	(5)	-	156
固定利率債券	36個月	2023年11月16日	2.80	人民幣2,500	-	2,500	(6)	-	-	2,494
固定利率債券	36個月	2023年11月27日	3.35	人民幣350	-	350	(2)	-	-	348
浮動利率債券	36個月	2023年11月30日	SOFR+110基點	美元50	-	357	-	(2)	-	355
固定利率債券	36個月	2023年12月5日	2.90	人民幣4,000	-	4,000	(10)	-	-	3,990
合計					45,847	18,378	15	655	(12,895)	52,000

註：於2023年12月31日，本行持有招銀金租發行的金融債券餘額折合人民幣600百萬元(2022年12月31日：折合人民幣1,370百萬元)，本行、招商永隆銀行及招銀國際分別持有招銀金租之全資子公司招銀國際租賃管理有限公司發行的金融債券餘額折合人民幣3,212百萬元、折合人民幣563百萬元及折合人民幣70百萬元(2022年12月31日：折合人民幣2,268百萬元、折合人民幣1,602百萬元及零)。

## 43. 應付債券 (續)

### (b) 已發行債券 (續)

於財務狀況表日招銀國際的子公司發行債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	年初餘額 (人民幣百萬元)	本年發行 (人民幣百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣百萬元)	匯率變動 (人民幣百萬元)	本年償還 (人民幣百萬元)	年末餘額 (人民幣百萬元)
固定利率債券	36個月	2021年6月2日	1.38	美元600	4,166	-	19	69	-	4,254
合計					4,166	-	19	69	-	4,254

註：於2023年12月31日，招商永隆銀行持有招銀國際之全資子公司Legend Fortune Limited發行的金融債券餘額折合人民幣75百萬元(2022年12月31日：折合人民幣74百萬元)。

## 44. 其他負債

	2023年	2022年
結算及清算賬戶	20,845	31,534
薪酬風險準備金(註)	48,950	45,500
繼續涉入負債	5,274	5,274
保險負債	-	2,902
代收代付	665	827
退票及退匯	7	39
其他應付款	37,454	39,862
合計	113,195	125,938

註：薪酬風險準備金是指從應分配給本行員工的年度薪酬中進行預留，未來根據風險管理情況延遲發放而形成的專項資金。該準備金的分配兼顧長短期利益，以業績與風險管理情況為依據，通過考核進行分配。如出現資產質量大幅下降、風險狀況和盈利狀況明顯惡化、較大案件發生、監管部門查出嚴重違規問題等情況，其相關人員的薪酬風險準備金將被限制分配。

## 45. 股本

本行股本結構分析如下：

	年末及年初 股數 (百萬元)
- A股	20,629
- H股	4,591
合計	25,220

本行所有發行的A股和H股均為普通股，享有同等權益。上述股份均無限售條件。

	股本	
	股數 (百萬元)	金額
於2022年12月31日及2023年12月31日	25,220	25,220

## 46. 其他權益工具

### (a) 優先股

	發行時間	會計分類	股息率 (%)	發行價格 (元/股)	數量 (百萬股)	金額 (人民幣百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境內優先股(註(ii))	2017年12月22日	權益工具	3.62	人民幣100	275	27,468	永久存續	註(ii)	無
合計					275	27,468			

發行在外的優先股變動情況如下：

發行時間	2023年1月1日		本年增減變動		2023年12月31日	
	數量 (百萬股)	金額 (人民幣百萬元)	數量 (百萬股)	金額 (人民幣百萬元)	數量 (百萬股)	金額 (人民幣百萬元)
境內優先股(註(ii))	275	27,468	-	-	275	27,468
合計	275	27,468	-	-	275	27,468

註：

(i) 經中國相關監管機構的批准，本行於2017年12月22日在境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣27,500百萬元，每股面值為人民幣100元，發行數量為275,000,000股，初始股息率為4.81%，在存續期內按約定重置，且最高不得超過16.68%。2022年12月18日，本行在本次境內優先股發行滿五年之際按照市場規則進行股息調整，票面年股息率調整為3.62%。

(ii) 本行發行的境內優先股具有以下強制轉股觸發條件：

- (1) 當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下將屆時已發行且存續的本次優先股按照票面總金額將境內優先股全部或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部份轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。
- (2) 當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下將屆時已發行且存續的本次優先股按照票面總金額將境內優先股全部或部份轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①金融監管總局認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

當本行發生上述強制轉股情形時，應當報金融監管總局審查並決定，並按照《證券法》及證監會和香港法規的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行以現金形式支付境內優先股股息。上述優先股股東按照約定的股息率分配後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。如本行全部或部份取消上述優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向優先股股東派發全額股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。由於上述優先股採取非累積股息支付方式，因此本行不會派發以前年度已經被取消的股息。

上述境內優先股無到期日，但是自發行結束之日起滿5年或以後，經金融監管總局批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部份上述優先股。但是本行不負有必須贖回優先股的義務，優先股股東無權要求本行贖回優先股，且不應形成優先股將被贖回的預期。

上述發行的境內優先股扣除發行費用後，募集資金淨額合計人民幣27,468百萬元已計入本行其他一級資本。

## 46. 其他權益工具(續)

### (b) 永續債

	發行時間	會計分類	初始利率率 (%)	發行價格 (元/份)	數量 (百萬份)	金額 (人民幣百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境內永續債(註(i))	2020年7月9日	權益工具	3.95	人民幣100	500	49,989	永久存續	無	無
境內永續債(註(ii))	2021年12月7日	權益工具	3.69	人民幣100	430	42,989	永久存續	無	無
境內永續債(註(iii))	2023年12月1日	權益工具	3.41	人民幣100	300	30,000	永久存續	無	無
合計					1,230	122,978			

發行在外的永續債變動情況如下：

發行時間	2023年1月1日		本年增減變動		2023年12月31日	
	數量 (百萬份)	金額 (人民幣百萬元)	數量 (百萬份)	金額 (人民幣百萬元)	數量 (百萬份)	金額 (人民幣百萬元)
境內永續債(註(i))	500	49,989	-	-	500	49,989
境內永續債(註(ii))	430	42,989	-	-	430	42,989
境內永續債(註(iii))	-	-	300	30,000	300	30,000
合計	930	92,978	300	30,000	1,230	122,978

註：

- (i) 經中國相關監管機構批准，本行於2020年7月9日在全國銀行間債券市場發行「2020年招商銀行股份有限公司第一期無固定期限資本債券」人民幣50,000百萬元。單位票面金額為人民幣100元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。
- (ii) 經中國相關監管機構批准，本行於2021年12月7日在全國銀行間債券市場發行「2021年招商銀行股份有限公司無固定期限資本債券」人民幣43,000百萬元。單位票面金額為人民幣100元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。
- (iii) 經中國相關監管機構批准，本行於2023年12月1日在全國銀行間債券市場發行「2023年招商銀行股份有限公司無固定期限資本債券」人民幣30,000百萬元。單位票面金額為人民幣100元。自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。該債券的存續期與本行持續經營存續期一致。

本行自上述債券各自發行之日起5年後，在得到金融監管總局批准並滿足贖回條件的前提下，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部份贖回債券。在上述債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致上述債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部份地贖回上述債券。投資者不得回售上述債券。

上述債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於上述債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；上述債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

票面利率將在每個基準利率重置日(即自發行之日起每五年的日期)重置。調整後的票面利率將根據重置日的基準利率加上發行時確定的固定息差確定。上述債券不包含利率上調機制或任何其他贖回激勵措施。本行有權取消全部或部份上述債券派息，且不構成違約事件。上述債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部份，不累積到下一計息年度。本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的上述債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部份上述債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下，將債券的本金進行部份或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部份不可恢復。

上述債券募集資金在扣除發行費用後，已依據適用法律和主管部門的批准用於補充本行其他一級資本。



## 46. 其他權益工具(續)

### (c) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2023年	2022年
歸屬於本行股東的權益	1,076,370	945,503
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	925,924	825,057
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	150,446	120,446
其中：淨利潤	4,558	5,237
綜合收益總額	4,558	5,237
當年已分配股息／分派利息	(4,558)	(5,237)
累積未分配股利	—	—
歸屬於少數股東的權益	9,359	8,735
— 歸屬於普通股少數股東的權益	6,521	5,948
— 歸屬於永久債務資本投資者的權益(附註62(a))	2,838	2,787

## 47. 資本公積

資本公積由發行股本的溢價等組成。

	2023年	2022年
年初餘額	65,435	67,523
本年變動	(3)	(2,088)
年末餘額	65,432	65,435

## 48. 投資重估儲備

	2023年	2022年
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產重估儲備	10,596	9,319
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資公允價值變動	3,009	2,606
於儲備內確定的設定受益計劃之重新計量	82	78
權益法下在被投資單位的其他綜合收益中享有的份額 其他	(31)	(233)
其他	—	45
合計	13,656	11,815

## 49. 套期儲備

套期儲備包含現金流量套期關係的套期工具的公允價值累計變動淨額中的有效套期部份，套期現金流的後續計量按照附註4(5)所載現金流套期會計政策進行會計處理。

## 50. 盈餘公積

法定盈餘公積金是按照財政部所頒布的企業會計準則及其他有關補充規定計算的經審計後本行淨利潤的10%來計提。

	2023年	2022年
年初餘額	94,985	82,137
提取法定盈餘公積金	13,752	12,848
年末餘額	108,737	94,985

## 51. 一般風險準備

一般風險準備是股東權益的組成部份。本行根據相關監管規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用於彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備原則上不低於本行承擔風險和損失的資產期末餘額的1.5%；以及按公募基金託管費收入的2.5%提取公募基金託管業務風險準備金。本集團的一般風險準備還包括本集團的子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的一般風險準備。

	2023年	2022年
年初餘額	132,471	115,288
提取一般風險準備	9,010	17,183
年末餘額	141,481	132,471

## 52. 利潤分配

### (a) 宣告及分派股利

	2023年	2022年
已批准、宣告的2022年度普通股現金股利每股人民幣1.738元	43,832	-
已批准、宣告的2021年度普通股現金股利每股人民幣1.522元	-	38,385

### (b) 建議分配利潤

	2023年	2022年
提取法定盈餘公積金	13,752	12,848
提取一般風險準備	9,010	17,183
分派普通股股利—現金股利：每股人民幣1.972元 (2022年：每股人民幣1.738元)	49,734	43,832
合計	72,496	73,863

2023年度建議分配股利已經本行2024年3月25日董事會決議通過，即將提交2023年度股東大會確認。

## 53. 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額包括折算中國境外業務財務報表所產生的匯兌差額。

## 54. 本行財務狀況表及股東權益變動表

	2023年	2022年
<b>資產</b>		
現金	14,499	14,787
貴金屬	2,245	2,251
存放中央銀行款項	666,550	585,338
存放同業和其他金融機構款項	55,168	47,791
拆出資金	261,190	247,973
買入返售金融資產	169,450	276,292
貸款和墊款	5,916,313	5,482,692
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	465,708	369,391
衍生金融資產	18,014	17,859
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,707,032	1,533,546
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	783,051	675,484
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	10,956	10,724
對子公司投資	54,731	50,767
合營企業投資	15,111	13,341
聯營企業投資	6,991	6,190
投資性房地產	836	907
固定資產	26,690	26,541
使用權資產	16,321	16,764
無形資產	1,720	2,422
遞延所得稅資產	87,177	88,056
其他資產	37,470	41,440
<b>資產合計</b>	<b>10,317,223</b>	<b>9,510,556</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	378,504	129,745
同業和其他金融機構存放款項	484,620	621,621
拆入資金	71,077	57,489
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	21,281	25,865
衍生金融負債	16,653	18,207
賣出回購金融資產款	114,008	95,970
客戶存款	7,953,958	7,327,974
應付職工薪酬	23,911	19,136
應交稅費	11,904	17,221
合同負債	5,466	6,653
租賃負債	12,039	12,285
預計負債	19,530	22,410
應付債券	107,858	172,402
其他負債	89,220	96,680
<b>負債合計</b>	<b>9,310,029</b>	<b>8,623,658</b>
<b>股東權益</b>		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	150,446	120,446
資本公積	76,079	76,082
投資重估儲備	14,354	13,144
套期儲備	11	-
盈餘公積	108,737	94,985
一般風險準備	129,085	121,230
未分配利潤	453,168	391,579
建議分配利潤	49,734	43,832
外幣財務報表折算差額	360	380
<b>股東權益合計</b>	<b>1,007,194</b>	<b>886,898</b>
<b>股東權益及負債合計</b>	<b>10,317,223</b>	<b>9,510,556</b>

## 54. 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

	其他權益工具			資本公積	投資			一般 風險準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣財務 報表折算差額	合計
	股本	優先股	永續債		重估準備	套期儲備	盈餘公積					
於2023年1月1日	25,220	27,468	92,978	76,082	13,144	-	94,985	121,230	391,579	43,832	380	886,898
本年增減變動金額	-	-	30,000	(3)	1,210	11	13,752	7,855	61,589	5,902	(20)	120,296
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	137,521	-	-	137,521
其他綜合收益	-	-	-	-	1,177	11	-	-	-	-	(20)	1,168
本年綜合收益總額	-	-	-	-	1,177	11	-	-	137,521	-	(20)	138,689
發行永續債	-	-	30,000	(3)	-	-	-	-	-	-	-	29,997
利潤分配	-	-	-	-	-	-	13,752	7,855	(75,899)	5,902	-	(48,390)
提取法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	13,752	-	(13,752)	-	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	7,855	(7,855)	-	-	-
分配2022年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	-	(43,832)
建議分派2023年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,734)	49,734	-	-
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(996)	-	-	(996)
分派永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)
處置指定為以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 權益工具導致的所有者權益 內部結轉	-	-	-	-	33	-	-	-	(33)	-	-	-
於2023年12月31日	25,220	27,468	122,978	76,079	14,354	11	108,737	129,085	453,168	49,734	360	1,007,194
	其他權益工具			資本公積	投資			一般 風險準備	未分配 利潤	建議 分配利潤	外幣財務 報表折算差額	合計
	股本	優先股	永續債		重估準備	套期儲備	盈餘公積					
於2022年1月1日	25,220	34,065	92,978	76,681	14,866	82,137	105,941	340,271	38,385	144	810,688	
本年增減變動金額	-	(6,597)	-	(599)	(1,722)	12,848	15,289	51,308	5,447	236	76,210	
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	128,484	-	-	-	128,484
其他綜合收益	-	-	-	-	(1,692)	-	-	-	-	-	236	(1,456)
本年綜合收益總額	-	-	-	-	(1,692)	-	-	128,484	-	236	127,028	
贖回優先股	-	(6,597)	-	(599)	-	-	-	-	-	-	-	(7,196)
利潤分配	-	-	-	-	-	12,848	15,289	(77,206)	5,447	-	-	(43,622)
提取法定盈餘公積	-	-	-	-	-	12,848	-	(12,848)	-	-	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	15,289	(15,289)	-	-	-	-
分配2021年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	-	-	(38,385)
建議分派2022年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	43,832	-	-
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,675)	-	-	(1,675)
分派永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,562)	-	-	(3,562)
處置指定為以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 權益工具導致的所有者權益 內部結轉	-	-	-	-	(30)	-	-	30	-	-	-	-
於2022年12月31日	25,220	27,468	92,978	76,082	13,144	94,985	121,230	391,579	43,832	380	886,898	

## 55. 合併現金流量表附註

### (a) 現金及現金等價物包括以下項目(原到期日均在3個月以內)：

	2023年	2022年
現金及存放中央銀行款項	140,809	66,055
存放同業和其他金融機構款項	84,593	81,928
拆出資金	105,953	93,704
買入返售金融資產	171,542	275,051
債券投資及票據貼現	96,122	50,460
合計	599,019	567,198

### (b) 籌資活動引起的負債變動

下表列示了籌資活動引起的負債變動，包括現金變動和非現金變動。籌資活動引起的負債是在集團現金流量表中分類為籌資活動的負債。

	同業存單	存款證(註)	債券(註)	債券應付利息	應付股利	其他金融負債	租賃負債	合計
2023年1月1日餘額	65,719	15,987	148,674	1,533	26	22,719	13,013	267,671
現金變動：								
本年發行	68,608	66,504	25,201	-	-	17,303	-	177,616
本年償還	(112,584)	(48,267)	(51,146)	-	-	(7,210)	(5,053)	(224,260)
本年支付利息/股利	(2,086)	-	-	(5,396)	(48,860)	-	-	(56,342)
非現金變動：								
本年租賃負債新增	-	-	-	-	-	-	4,235	4,235
本年計提利息	-	-	-	5,677	-	-	480	6,157
宣告股利	-	-	-	-	48,860	-	-	48,860
折溢價攤銷	1,786	265	53	-	-	-	-	2,104
公允價值變動	-	3	191	-	-	(236)	-	(42)
匯率變動	-	(152)	1,399	-	-	40	-	1,287
2023年12月31日餘額	21,443	34,340	124,372	1,814	26	32,616	12,675	227,286
	同業存單	存款證(註)	債券(註)	債券應付利息	應付股利	其他金融負債	租賃負債	合計
2022年1月1日餘額	240,284	11,092	201,142	2,104	26	26,650	13,812	495,110
現金變動：								
本年發行	78,666	20,287	21,481	-	-	10,796	-	131,230
本年償還	(250,996)	(16,504)	(78,735)	-	-	(14,959)	(4,932)	(366,126)
本年支付利息/股利	(5,714)	-	-	(6,686)	(44,103)	-	-	(56,503)
非現金變動：								
本年租賃負債新增	-	-	-	-	-	-	3,623	3,623
本年計提利息	-	-	-	6,115	-	-	510	6,625
宣告股利	-	-	-	-	44,103	-	-	44,103
折溢價攤銷	3,479	31	37	-	-	-	-	3,547
公允價值變動	-	(26)	(544)	-	-	(9)	-	(579)
匯率變動	-	1,107	5,293	-	-	241	-	6,641
2022年12月31日餘額	65,719	15,987	148,674	1,533	26	22,719	13,013	267,671

註：該列金額包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

### (c) 重大非現金交易

2023年度及2022年度，本集團無重大非現金交易。

## 56. 經營分部

本集團的主要業務乃為零售及批發客戶提供存貸款業務、資金業務、資產管理及其他金融服務。

本集團按業務條線和經營地區將業務劃分為不同的營運組別，從而進行業務管理。本集團的主要業務報告分部如下：

### (1) 批發金融業務

向公司類客戶、政府機構類客戶、同業機構類客戶提供的金融服務包括：貸款及存款服務、結算與現金管理服務、貿易金融與離岸業務、投資銀行業務、拆借、回購等同業機構往來業務、資產託管業務、金融市場業務及其他服務。

### (2) 零售金融業務

向個人客戶提供的金融服務包括：貸款及存款服務、銀行卡服務、財富管理、私人銀行及其他服務。

### (3) 其他業務

該分部業務包括：投資性房地產及除招商永隆銀行和招銀金租外的子公司、聯營及合營企業的相關業務。這些分部尚不符合任何用來釐定報告分部的量化門檻。

就分部分分析而言，外部淨利息收入／支出是指報告分部通過對外部提供業務而獲得的淨利息收入／支出。內部淨利息收入／支出是指報告分部通過內部資金轉移定價機制所承擔的損益。內部資金轉移定價機制已考慮資產及負債組合的結構及市場回報。成本分配是依據各報告分部的直接佔用成本及相關動因分攤而定。

經營分部的會計政策與附註4列示的本集團的會計政策相同。上述分部收入代表外部客戶產生的收入，分部間的內部交易已被抵銷。沒有客戶為本集團在2023年和2022年貢獻了10%或更多的收入。分部之間的內部交易是按照公允價格達成。

## 56. 經營分部 (續)

## (a) 分部業績、資產及負債

	批發金融業務		零售金融業務		其他業務		合計	
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年
外部淨利息收入	23,074	28,165	129,075	140,443	62,520	49,627	214,669	218,235
內部淨利息收入/(支出)	60,952	62,294	7,679	(9,054)	(68,631)	(53,240)	-	-
淨利息收入	84,026	90,459	136,754	131,389	(6,111)	(3,613)	214,669	218,235
淨手續費及佣金收入	16,710	25,540	56,419	57,279	10,979	11,456	84,108	94,275
其他淨收入	33,889	26,095	1,142	2,747	2,794	863	37,825	29,705
營業收入	134,625	142,094	194,315	191,415	7,662	8,706	336,602	342,215
經營費用								
— 固定資產及投資性房地產折舊費用	(7,798)	(7,103)	(2,771)	(2,942)	(439)	(234)	(11,008)	(10,279)
— 使用權資產折舊	(1,610)	(1,676)	(2,312)	(2,250)	(283)	(225)	(4,205)	(4,151)
— 其他	(41,812)	(43,495)	(58,860)	(58,079)	(5,106)	(6,057)	(105,778)	(107,631)
扣除減值損失前的報告分部利潤	83,405	89,820	130,372	128,144	1,834	2,190	215,611	220,154
信用減值損失及其他資產減值損失	(10,640)	(22,671)	(30,459)	(33,966)	(370)	(929)	(41,469)	(57,566)
應佔聯營及合營企業利潤	-	-	-	-	2,476	2,525	2,476	2,525
報告分部稅前利潤	72,765	67,149	99,913	94,178	3,940	3,786	176,618	165,113
資本性支出(註)	26,630	28,884	2,809	2,660	702	513	30,141	32,057

	批發金融業務		零售金融業務		其他業務		合計	
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
報告分部資產	6,236,513	5,633,640	3,358,721	3,081,290	1,325,116	1,314,820	10,920,350	10,029,750
其中：聯營及合營企業投資	-	-	-	-	26,590	23,844	26,590	23,844
報告分部負債	5,671,256	5,495,463	3,562,087	3,157,321	628,708	446,949	9,862,051	9,099,733

註：資本性支出是指在各期間內購入預期使用一年以上的分部資產的金額。

## 56. 經營分部 (續)

### (b) 報告分部的收入、利潤或虧損、資產和負債以及其他重要項目的調節

	2023年	2022年
報告分部的營業總收入	336,602	342,215
報告分部的稅前總利潤	176,618	165,113

	2023年12月31日	2022年12月31日
資產		
各報告分部的總資產	10,920,350	10,029,750
商譽	9,954	9,999
無形資產	550	581
遞延所得稅資產	90,557	90,848
其他未分配資產	7,072	7,734
合併資產合計	11,028,483	10,138,912
負債		
報告分部的總負債	9,862,051	9,099,733
應交稅費	13,597	19,458
遞延所得稅負債	1,607	1,510
其他未分配負債	65,499	63,973
合併負債合計	9,942,754	9,184,674



## 56. 經營分部 (續)

### (c) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行遍布全國主要省份、自治區和中央政府直轄市。本集團亦在香港、紐約、新加坡、盧森堡、倫敦、悉尼設立分行，在香港、深圳、上海、北京和盧森堡設立子公司及在紐約、台北設立代表處。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行、子公司的所在地為基準劃分。分部資產和非流動資產則按相關資產的所在地劃分。

作為配合銀行運營及管理層對於績效管理的用途，地區分部的定義為：

- 「總行」指本集團總行本部、信用卡中心與資金運營中心；
- 「長江三角洲地區」指本集團下列地區服務的分行：上海直轄市、浙江省和江蘇省；
- 「環渤海地區」指本集團下列地區服務的分行：北京直轄市、天津直轄市、山東省和河北省；
- 「珠江三角洲及海西地區」指本集團下列地區服務的分行：廣東省和福建省；
- 「東北地區」指本集團下列地區服務的分行：遼寧省、黑龍江省和吉林省；
- 「中部地區」指本集團下列地區服務的分行：河南省、安徽省、湖南省、湖北省、江西省、山西省和海南省；
- 「西部地區」指本集團下列地區服務的分行：四川省、重慶直轄市、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區、廣西壯族自治區、內蒙古自治區、青海省和西藏自治區；
- 「境外」指本集團處於境外的分行及代表處，包括香港分行、紐約分行、新加坡分行、盧森堡分行、倫敦分行、悉尼分行和紐約、台北代表處；及
- 「附屬機構」指本集團的全資及控股附屬機構，包括招商永隆銀行、招銀國際、招銀金租、招商基金、招銀理財、招銀歐洲和招商信諾資管等。

地區信息	總資產		總負債		非流動性資產		稅前利潤		營業收入	
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	2023年	2022年	2023年	2022年
總行	4,985,615	4,580,315	4,107,566	3,841,548	54,625	52,166	77,737	51,396	135,401	140,083
長江三角洲地區	1,417,890	1,304,806	1,404,463	1,283,400	5,995	5,774	21,578	22,939	45,485	45,768
環渤海地區	916,860	827,394	902,114	811,449	4,187	4,354	18,801	19,759	33,583	34,105
珠江三角洲及海西地區	1,166,744	1,083,521	1,156,219	1,063,334	4,125	4,232	18,491	26,479	34,947	37,583
東北地區	168,687	170,632	166,551	166,486	1,440	1,505	2,808	4,075	6,444	6,485
中部地區	676,618	636,801	670,811	628,361	3,299	3,602	9,358	10,740	19,953	20,989
西部地區	681,255	632,766	674,635	623,631	3,051	3,497	8,554	11,755	20,579	20,931
境外	213,303	194,412	217,502	193,651	618	707	2,438	2,046	4,474	3,557
附屬機構	801,511	708,265	642,893	572,814	95,462	80,148	16,853	15,924	35,736	32,714
合計	11,028,483	10,138,912	9,942,754	9,184,674	172,802	155,985	176,618	165,113	336,602	342,215

註：非流動資產包括合營企業投資、聯營企業投資、固定資產、投資性房地產、使用權資產、無形資產和商譽等。

## 57. 用作質押的資產

本集團下列資產作為附有賣出回購協議、拆入資金協議或向中央銀行借款協議的負債的質押物。

	2023年	2022年
向中央銀行借款	377,189	129,438
拆入資金	9,099	8,620
賣出回購金融資產款	134,863	107,024
合計	521,151	245,082
質押資產		
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	98,223	24,093
—以攤餘成本計量的債務工具投資	333,718	99,199
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	41,743	25,267
—貸款和墊款	130,616	105,531
合計	604,300	254,090

以上賣出回購交易及拆入資金交易是按標準借款及拆借的一般慣常條款進行。

## 58. 或有負債和承擔

### (a) 信貸承諾

本集團在任何特定期間均須提供貸款額度的承擔，形式包括批出貸款額度及信用卡透支額度。

本集團提供財務擔保及信用證服務，以保證客戶向第三方履行合同。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部份的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

承擔及或有負債的合同金額分類載於下表。下表所反映承擔的金額是指貸款額度全部支用時的金額。下表所反映擔保及信用證的金額是指假如交易另一方未能完全履行合同時，於財務狀況表日確認的最大可能損失額。

	2023年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 信用損失— 未減值)	階段三 (整個存續期預期 信用損失— 已減值)	
不可撤銷的保函	320,170	3,940	278	324,388
其中：融資保函	44,570	1,104	3	45,677
非融資保函	275,600	2,836	275	278,711
不可撤銷的信用證	227,114	1,505	—	228,619
承兌匯票	485,393	2,294	500	488,187
不可撤銷的貸款承諾	171,198	2,285	95	173,578
—原到期日為1年以內(含)	23,559	1	—	23,560
—原到期日為1年以上	147,639	2,284	95	150,018
信用卡未使用額度	1,509,253	6,400	21	1,515,674
其他	87,367	156	—	87,523
合計	2,800,495	16,580	894	2,817,969

## 58. 或有負債和承擔 (續)

## (a) 信貸承諾 (續)

	2022年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期預期 信用損失— 未減值)	階段三 (整個存續期預期 信用損失— 已減值)	
不可撤銷的保函	245,003	9,818	272	255,093
其中：融資保函	44,805	7,341	3	52,149
非融資保函	200,198	2,477	269	202,944
不可撤銷的信用證	231,849	1,344	—	233,193
承兌匯票	427,150	3,733	500	431,383
不可撤銷的貸款承諾	155,775	1,607	—	157,382
— 原到期日為1年以內(含)	22,638	4	—	22,642
— 原到期日為1年以上	133,137	1,603	—	134,740
信用卡未使用額度	1,406,911	9,613	85	1,416,609
其他	81,225	245	—	81,470
合計	2,547,913	26,360	857	2,575,130

截至2023年12月31日，本集團不可撤銷的信用證中，開出即期信用證金額為人民幣22,254百萬元（2022年12月31日：人民幣22,525百萬元），開出遠期信用證金額為人民幣9,361百萬元（2022年12月31日：人民幣6,965百萬元），其他付款承諾金額為人民幣197,004百萬元（2022年12月31日：人民幣203,703百萬元）。

不可撤銷的貸款承諾包含對境外及境內的銀團貸款及境外機構對境外客戶提供的貸款授信額度等。

除上述不可撤銷的貸款承諾外，本集團於2023年12月31日有金額為人民幣5,878,801百萬元（2022年12月31日：人民幣5,159,127百萬元）的可撤銷貸款承諾。這些貸款承諾是本集團可於任何時間無條件地取消的，或按相關的貸款合同約定因借款人的信貸能力變壞而自動取消的。由於本集團並不承擔這些客戶未使用的授信額度風險，因此該數額並未包含在上述或有負債和承擔內。

	2023年	2022年
或有負債和承擔的信用風險加權金額	650,343	595,977

或有負債和承擔的信用風險加權金額依據原銀保監會的《商業銀行資本管理辦法（試行）》的規定，並根據原銀保監會2014年4月核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部份採用權重法計算。

## 58. 或有負債和承擔 (續)

### (b) 資本承擔

本集團已授權資本承擔如下：

	2023年	2022年
已訂約	219	370
已授權但未訂約	191	189
合計	410	559

本集團作為出租人的租賃承諾詳見附註58(e)。

### (c) 未決訴訟

於2023年12月31日，本行及本集團內子公司尚有作為被起訴方的未決訴訟案件，涉及起訴金額約人民幣3,205百萬元(2022年：人民幣1,910百萬元)。本集團認為，本集團不會因該等未決訴訟而遭受重大損失，故未於本財務報表內就有關事項計提準備。

### (d) 承兌責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付國債，本集團有責任為債券持有人承兌該等債券。該等債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。債券持有人的應計提利息按照財政部和中國人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

本集團於財務狀況表日按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	2023年	2022年
承兌責任	29,144	27,401

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不重大。

### (e) 租賃承諾

本集團於財務狀況表日作為出租人的經營租賃承諾和融資租賃承諾如下：

	2023年	2022年
經營租賃承諾	25,816	30,519
融資租賃承諾	12,859	8,025
合計	38,675	38,544

## 59. 代客交易

### (a) 委託貸款業務

本集團的委託貸款業務是指政府部門、企事業單位及個人等委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象和貸款條件等代為發放、監督使用並協助收回的貸款。本集團的委託貸款業務均不需本集團承擔任何信用風險，本集團只以代理人的身份，根據委託方的指示持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於委託貸款並不屬於本集團的資產，故未在合併財務狀況表內確認。提供有關服務的已收及應收收入在合併損益表內的手續費及佣金收入中確認。

於報告期末的委託資產及負債如下：

	2023年	2022年
委託貸款	221,292	231,266
委託貸款資金	(221,292)	(231,266)

### (b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本行及招銀理財將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於國家債券、政策性銀行債券、企業短期融資券以及信託貸款等投資品種。本集團作為發起人成立理財產品，與理財產品相關的投資風險由投資者承擔。理財產品未納入本集團合併財務報表範圍。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。

理財產品投資及募集的資金不是本集團的資產和負債，因此未在合併財務狀況表內確認。從理財業務客戶募集的資金於投資前記錄為其他負債。

於報告期末，本集團未納入合併報表的理財業務客戶募集的資金為人民幣2,403,038百萬元(2022年12月31日：人民幣2,552,408百萬元)。

### (c) 受託管理保險資產業務

本集團的受託管理保險資產業務主要是指本集團受保險公司委託，在監管政策範圍內及保險公司投資指引約束下，對委託投資的保險資產行使投資管理權並據此收取手續費收入的業務。

於財務狀況表日的受託管理保險資產餘額如下：

	2023年	2022年
受託管理保險資產	144,963	108,868

## 60. 風險管理

### (a) 信用風險

信用風險是交易對手或債務人違約，使本集團可能蒙受損失的風險。當所有交易對手集中在單一行業或地區時，銀行可能面臨較大的信用風險。這主要是由於不同的交易對手會因處於同一地區或行業而受到同樣的經濟發展影響，可能影響到其還款能力。

本集團專為有效識別、評估和管理信用風險而設計了系統架構、信用政策和程序。董事會委任的風險與資本管理委員會，負責監督和評估風險管理各職能部門的設置、組織架構、工作程序和效果。

日常操作方面，風險與資本管理委員會所督導的風險管理部門負責參與、協調配合併監控各業務部門和法律合規部等部門實施風險管理工作。本集團信用風險管理工作貫穿於信貸業務貸前調查、信貸審批、貸後管理等各流程環節。本集團本年亦根據《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》(銀保監規[2022]10號)的規定，進一步優化了本集團預期信用損失法實施管理的相關工作。

在批發金融業務信用風險管理方面，本集團制定了信貸政策指引，完善了公司、同業及機構類客戶信貸准入標準和管理要求，對重點風險領域進行限額管控，促進信貸結構優化。

在零售金融業務信用風險管理方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據一套個人貸款標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品和擔保。本集團已為特定類別的抵質押品或信貸風險沖抵的可接受性制訂指引。對抵質押品組合及法律契約均會做定期審核，確保其能繼續覆蓋相應的風險，並符合市場慣例。

資產質量分類方面，本集團採納以風險為本的資產質量分類方法。現時，本集團的貸款以十級分類為基礎，進行內部細化的風險分類管理(正常一至五級、關注一級、關注二級、次級、可疑及損失)。

或有負債和承擔產生的風險在實質上與貸款和墊款的風險一致。因此，這些交易需要經過與貸款業務相同的申請、貸後管理以及抵質押擔保要求。

信用風險的集中程度：當一定數量的客戶進行相同的經營活動、處於相同的地理位置或其行業具有相似的經濟特性時，其履行合約的能力會受到同一經濟變化的影響。信用風險的集中程度反映了本集團業績對某一特定行業或地理位置的敏感程度。為防範集中度風險，本集團制定了必要的限額管理政策，定期進行組合監測、分析。

有關貸款和墊款按行業、貸款組合的分析已於附註22列示。

## 60. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (i) 內部信用風險評級

本集團根據違約概率將信用風險進行分級。內部信用風險評級是基於預測的違約風險，主要考慮定性和定量因素，其中批發業務考慮的因素包括淨利潤增長率、銷售增長率、行業等，零售業務考慮的因素包括期限、賬齡、抵押率等。

#### (ii) 信用風險顯著增加

如附註4(5)所述，如果信用風險顯著增加，本集團按照整個存續期預期信用損失計提損失準備。

在評估金融工具自初始確認後信用風險是否顯著增加時，本集團對比金融工具及其他工具在初始確認日和報告日的違約風險情況。在實際操作中，本集團在評估信用風險是否顯著增加時考慮金融工具的內部信用風險評級(附註60(a)(i))實際或預期顯著惡化情況、內部預警信號、債項五級分類結果、逾期天數等。本集團定期回顧評價標準是否適用當前情況。

滿足下列任意條件的批發業務，本集團認為其信用風險顯著增加：債項五級分類為關注類；債項逾期天數超過30天(含)；該客戶內部信用風險評級下遷達到一定標準；該客戶預警信號達到一定級別；該客戶出現本集團認定的其他重大風險信號等。

滿足下列任意條件的零售業務和信用卡業務，本集團認為其信用風險顯著增加：債項五級分類為關注類；債項逾期天數超過30天(含)；該客戶或者債項出現信用風險預警信號；該客戶出現本集團認定的其他重大風險信號等。

如果：i)違約風險較低，ii)借款人在近期內具有很強的履行合同現金流量義務的能力，以及iii)經濟和商業條件的不利變化從長遠來看不一定會降低借款人履行合同現金流量義務的能力，債務工具被確定為具有較低的信用風險。

對於貸款承諾和財務擔保合同，本集團成為不可撤銷承諾一方的日期被視為評估金融工具減值的初始確認日。

本集團認為，如果債務工具逾期90天(含)及以上或者債項五級分類為次級類、可疑類、損失類(此三類也包括債務工具逾期90天(含)及以上)，則進入階段三。

#### (iii) 預期信用損失的計量

本集團計量預期信用損失的關鍵輸入值包括：

- 違約概率(PD)：是指債務人在未來12個月或者在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約損失率(LGD)：是指某一債項違約導致的損失金額佔該違約債項風險暴露的比例；
- 違約風險暴露(EAD)：是指某一債項的風險暴露敞口。

以上輸入值來自於本集團研發的統計模型、歷史數據，並考慮前瞻性信息。

## 60. 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### (iv) 考慮前瞻性信息

本集團根據資產不同的風險特徵，將資產劃分為不同的資產組，並根據資產組的風險特徵，在合理的成本和時間範圍內，收集外部權威數據、內部風險相關數據進行建模，除國內生產總值、消費者物價指數、生產者物價指數、廣義貨幣供應量等常見經濟指標外，同時也納入了行業類、利率匯率類、調查指數類等多類別指標。經量化統計建模並結合專家判斷，本集團設置多種前瞻場景，對宏觀經濟指標、風險參數進行預測。基準情景下，本集團綜合外部權威機構發布的預測值、參考行內專業團隊及相關模型預測結果進行設置，其餘情景參考歷史實際數據進行分析預測。以國內生產總值(年度同比)和消費者物價指數(當月同比)為例，2023年基準情景下，本集團對未來一年的預測值分別為4.80%(2022年：4.80%)和1.50%(2022年：2.80%)。

本集團多場景權重採取基準場景為主、其餘場景為輔的原則，結合量化計量和專家判斷進行設置，2023年12月31日基準情景權重佔比最高。經敏感性測算，當樂觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，本集團於2023年12月31日的預期信用損失金額較當前結果減少約2.8%(2022年12月31日：減少約3.1%)。當悲觀場景權重上升10%，基準場景權重下降10%時，預期信用損失金額較當前結果增加約5.6%(2022年12月31日：增加約5.2%)。

本集團定期對宏觀經濟指標池的各項指標進行預測，以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的損失準備。

#### (v) 按照相同的風險特徵進行分類

本集團將主要業務分為批發業務、零售業務和信用卡業務。根據相似風險特徵對模型進行分組，目前主要分組參考指標包括債項五級分類、業務類型、抵質押方式等。

#### (vi) 最大風險敞口

在不考慮抵質押品或其他信用增級的情況下，本集團所承受的信用風險最大敞口金額即為合併財務狀況表中相關金融工具的賬面金額以及附註58(a)中信貸承諾的合同金額合計。截至2023年12月31日，本集團所承受的最大信用風險敞口金額為人民幣13,537,727百萬元(2022年12月31日：人民幣12,440,947百萬元)。



## 60. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (vii) 重組貸款和墊款

本集團於2023年12月31日有金額為人民幣13,007百萬元(2022年12月31日：人民幣12,076百萬元)的貸款和墊款已發生減值且相關合同條款已重新商定。

#### (viii) 不良貸款

在貸款監管五級分類制度下，本集團的不良貸款包括分類為次級、可疑和損失類的貸款。截至2023年12月31日，本集團不良貸款餘額為人民幣61,579百萬元(2022年12月31日：人民幣58,004百萬元)。

#### (ix) 債券投資的信用質量

於財務狀況表日，債券投資的信用質量根據標準普爾等外部信用評估機構的評級結果分析如下：

	2023年	2022年
已減值的債券投資總額	808	398
損失準備	(499)	(243)
賬面價值小計	309	155
未逾期未減值		
AAA	2,577,388	2,187,978
AA+ 至AA-	65,894	53,526
A+ 至A-	132,191	124,554
低於A-	27,220	33,429
無評級	41,184	38,966
損失準備	(10,661)	(5,958)
賬面價值小計	2,833,216	2,432,495
合計	2,833,525	2,432,650

註：

- (i) 2023年12月31日，本集團持有的由政府及政策性銀行發行的債券總額為人民幣2,448,279百萬元(2022年12月31日：人民幣2,094,902百萬元)。
- (ii) 上述損失準備為以攤餘成本計量的債券投資的損失準備。

## 60. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (x) 抵質押物

已逾期未減值金融資產的抵質押物的公允價值估值如下：

	2023年	2022年
下列金融資產的抵質押物的公允價值估值－貸款和墊款	20,797	25,148

#### (xi) 以攤餘成本計量的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動表

以攤餘成本計量的貸款和墊款本金變動情況列示如下：

	2023年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 －未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)	
年初餘額	5,217,868	156,240	58,004	5,432,112
本年淨增加／(減少)	557,973	(27,551)	(1,288)	529,134
轉移：				
－至階段一	30,084	(29,822)	(262)	－
－至階段二	(94,405)	95,148	(743)	－
－至階段三	(24,861)	(28,910)	53,771	－
本年核銷／處置	－	－	(47,922)	(47,922)
年末餘額	5,686,659	165,105	61,560	5,913,324
	2022年			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 －未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)	合計
年初餘額	4,912,836	111,354	50,862	5,075,052
本年淨增加／(減少)	425,054	(27,002)	(1,831)	396,221
轉移：				
－至階段一	18,758	(18,644)	(114)	－
－至階段二	(103,532)	103,794	(262)	－
－至階段三	(35,248)	(13,117)	48,365	－
本年核銷／處置	－	(145)	(39,016)	(39,161)
年末餘額	5,217,868	156,240	58,004	5,432,112

## 60. 風險管理(續)

## (a) 信用風險(續)

(xi) 以攤餘成本計量的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動表(續)

以攤餘成本計量的債務工具投資本金變動情況列示如下：

	2023年			合計
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	
年初餘額	1,543,652	2,073	34,120	1,579,845
本年淨增加/(減少)	195,645	(238)	(4,323)	191,084
轉移：				
—至階段一	1	(1)	—	—
—至階段二	(339)	339	—	—
—至階段三	—	(655)	655	—
本年核銷/處置	(14)	(1)	(2,904)	(2,919)
年末餘額	1,738,945	1,517	27,548	1,768,010
	2022年			
	階段一 (12個月預期 信用損失)	階段二 (整個存續期 預期信用損失 —未減值)	階段三 (整個存續期 預期信用損失 —已減值)	合計
年初餘額	1,183,320	1,962	24,077	1,209,359
本年淨增加/(減少)	361,916	(275)	9,395	371,036
轉移：				
—至階段一	3	(3)	—	—
—至階段二	(1,276)	1,276	—	—
—至階段三	(311)	(887)	1,198	—
本年核銷/處置	—	—	(550)	(550)
年末餘額	1,543,652	2,073	34,120	1,579,845

## 60. 風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (xii) 金融工具信用質量分析

於財務狀況表日，本集團的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資的風險階段劃分詳見附註22、附註23(b)和附註60(a)(xi)，信貸承諾及表外預期信用損失準備的風險階段劃分詳見附註58(a)和附註42，其他金融工具風險階段劃分如下：

	2023年							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計
	(12個月預期 信用損失)	(整個存續期 預期信用損失 -未減值)	(整個存續期預 期信用損失 -已減值)		(12個月預期 信用損失)	(整個存續期 預期信用損失 -未減值)	(整個存續期預 期信用損失)	
存放中央銀行款項	667,569	-	-	667,569	-	-	-	-
存放同業和其他金融機構款項	100,745	1	11	100,757	(211)	(1)	(11)	(223)
拆出資金	286,046	201	-	286,247	(518)	(1)	-	(519)
買入返售金融資產	172,568	-	140	172,708	(449)	-	(140)	(589)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資	889,105	390	241	889,736	(5,586)	(132)	(1,094)	(6,812)

	2022年							
	賬面餘額				預期信用損失準備			
	階段一	階段二	階段三	合計	階段一	階段二	階段三	合計
	(12個月預期 信用損失)	(整個存續期 預期信用損失 -未減值)	(整個存續期預 期信用損失 -已減值)		(12個月預期 信用損失)	(整個存續期 預期信用損失 -未減值)	(整個存續期預 期信用損失)	
存放中央銀行款項	587,533	-	-	587,533	-	-	-	-
存放同業和其他金融機構款項	91,574	2	11	91,587	(497)	(1)	(11)	(509)
拆出資金	265,415	-	-	265,415	(2,658)	-	-	(2,658)
買入返售金融資產	277,421	-	140	277,561	(954)	-	(140)	(1,094)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資	767,905	3,211	155	771,271	(4,472)	(479)	(1,589)	(6,540)

註： 上表中的各項金融工具賬面餘額未包含應收利息。

## 60. 風險管理(續)

### (b) 市場風險

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和其他價格等可觀察市場因子的變動，引起本集團金融工具的公允價值或未來現金流量變動，從而可能蒙受損失的風險。利率風險和匯率風險是本集團所面臨的主要市場風險。本集團的市場風險主要來自交易賬簿和銀行賬簿兩方面。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿上的其他項目風險而持有的、可以自由交易的金融工具和頭寸；銀行賬簿指記錄在銀行財務狀況表內及表外的、市場價值相對穩定、銀行為獲取穩定收益或套期風險而開展、並願意持有的資產負債業務及相關金融工具。

#### (i) 匯率風險

匯率風險是指以外幣形式存在的資產負債及權益項目、外匯及外匯衍生工具頭寸，由於匯率發生不利變化導致本集團整體收益遭受損失的風險。本集團的金融資產及負債均以人民幣為主，其餘主要為美元和港幣。本集團根據匯率風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了匯率風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及本行相關部門在匯率風險管理中的作用、職責及報告路線。本集團匯率風險偏好審慎，原則上不主動承擔風險，較好地適應了本集團當前發展階段。目前的匯率風險管理政策及制度符合監管要求和本集團自身管理需要。

##### (1) 交易賬簿

本集團建立了包括匯率風險在內的交易賬簿市場風險管理體系，以量化指標對交易賬簿匯率風險進行統一管理。交易賬簿匯率風險管理的架構、流程、方法與交易賬簿利率風險相一致。

本集團採用敞口指標、市場風險價值指標(VaR，包含利率、匯率、商品風險因子)、匯率情景壓力測試損失指標、匯率敏感性指標、累計損失指標等量化指標進行管理，管理方式包括下達業務授權和限額指標、每日監控、持續報告等。

## 60. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (i) 匯率風險(續)

##### (2) 銀行賬簿

本集團銀行賬簿匯率風險由總行統籌管理，總行資產負債管理部作為全行的司庫負責具體銀行賬簿匯率風險管理工作。審計部負責對此進行審計。司庫負責按監管要求和審慎原則管理銀行賬簿匯率風險，通過限額管理、計劃調控等方式對銀行賬簿匯率風險實行統一管理。

本集團的銀行賬簿匯率風險主要來自本集團持有的非人民幣金融資產、金融負債幣種的錯配。本集團通過嚴格管控風險敞口，將銀行賬簿匯率風險控制在在本集團可承受範圍之內。

本集團主要採用外匯敞口分析、情景模擬分析、壓力測試等方法計量、分析銀行賬簿匯率風險。本集團定期計量和分析銀行賬簿外匯敞口的變化，在限額框架中按月監測、報告匯率風險，並根據匯率變動趨勢對外匯敞口進行相應的調整，以規避有關的銀行賬簿匯率風險。

本集團繼續加大銀行賬簿匯率風險監測以及限額授權管理的力度，確保風險控制在合理範圍內。

##### (3) 有關資產和負債按原幣種列示如下：

	2023年						
	折合人民幣					主要原幣餘額	
	人民幣	美元	港幣	其他	合計	美元	港幣
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	632,195	45,869	1,373	3,063	682,500	6,468	1,512
應收同業和其他金融機構款項	425,397	116,308	3,919	12,757	558,381	16,400	4,316
貸款和墊款	5,938,668	133,774	147,467	22,151	6,242,060	18,862	162,431
金融投資(含衍生金融資產)	2,883,787	244,690	40,754	13,652	3,182,883	34,502	44,888
其他資產(註(i))	216,402	117,867	16,161	12,229	362,659	16,620	17,802
<b>合計</b>	<b>10,096,449</b>	<b>658,508</b>	<b>209,674</b>	<b>63,852</b>	<b>11,028,483</b>	<b>92,852</b>	<b>230,949</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,132,441	117,899	5,676	9,581	1,265,597	16,624	6,252
客戶存款	7,562,175	384,719	154,568	53,976	8,155,438	54,247	170,253
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債)	52,624	8,368	206	203	61,401	1,180	227
應付債券	101,849	67,474	3,366	2,075	174,764	9,514	3,708
其他負債(註(i))	258,062	18,858	7,103	1,531	285,554	2,658	7,824
<b>合計</b>	<b>9,107,151</b>	<b>597,318</b>	<b>170,919</b>	<b>67,366</b>	<b>9,942,754</b>	<b>84,223</b>	<b>188,264</b>
<b>資產負債淨頭寸</b>	<b>989,298</b>	<b>61,190</b>	<b>38,755</b>	<b>(3,514)</b>	<b>1,085,729</b>	<b>8,629</b>	<b>42,685</b>
財務狀況表外頭寸：							
信貸承諾(註(ii))	2,689,139	83,364	25,385	20,081	2,817,969	11,755	27,961
衍生工具(名義本金)：							
—遠期購入	418,103	431,449	34,270	34,929	918,751	60,836	37,747
—遠期出售	(386,228)	(440,704)	(13,642)	(22,002)	(862,576)	(62,141)	(15,026)
—貨幣期權淨頭寸	(76,687)	67,549	357	(4,250)	(13,031)	9,525	393
<b>合計</b>	<b>(44,812)</b>	<b>58,294</b>	<b>20,985</b>	<b>8,677</b>	<b>43,144</b>	<b>8,220</b>	<b>23,114</b>

## 60. 風險管理 (續)

## (b) 市場風險 (續)

## (i) 匯率風險 (續)

## (3) 有關資產和負債按原幣種列示如下：(續)

	2022年						
	折合人民幣					主要原幣餘額	
	人民幣	美元	港幣	其他	合計	美元	港幣
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	555,828	41,978	2,766	2,170	602,742	6,039	3,103
應收同業和其他金融機構款項	491,188	100,870	22,244	16,000	630,302	14,511	24,951
貸款和墊款	5,466,679	148,993	157,628	23,246	5,796,546	21,433	176,812
金融投資(含衍生金融資產)	2,534,659	188,200	31,130	9,233	2,763,222	27,073	34,920
其他資產(註(i))	244,335	94,908	3,313	3,544	346,100	13,653	3,716
<b>合計</b>	<b>9,292,689</b>	<b>574,949</b>	<b>217,081</b>	<b>54,193</b>	<b>10,138,912</b>	<b>82,709</b>	<b>243,502</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	982,369	95,258	3,961	5,507	1,087,095	13,704	4,443
客戶存款	6,964,197	361,242	160,496	49,807	7,535,742	51,967	180,029
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債)	52,044	15,280	421	35	67,780	2,197	473
應付債券	162,146	58,447	790	905	222,288	8,408	886
其他負債(註(ii))	247,669	11,239	11,944	917	271,769	1,619	13,397
<b>合計</b>	<b>8,408,425</b>	<b>541,466</b>	<b>177,612</b>	<b>57,171</b>	<b>9,184,674</b>	<b>77,895</b>	<b>199,228</b>
<b>資產負債淨頭寸</b>	<b>884,264</b>	<b>33,483</b>	<b>39,469</b>	<b>(2,978)</b>	<b>954,238</b>	<b>4,814</b>	<b>44,274</b>
財務狀況表外頭寸：							
信貸承諾(註(ii))	2,456,047	82,618	21,961	14,504	2,575,130	11,885	24,634
衍生工具(名義本金)：							
—遠期購入	280,979	288,388	26,409	20,844	616,620	41,486	29,623
—遠期出售	(253,696)	(294,290)	(19,462)	(14,878)	(582,326)	(42,335)	(21,831)
—貨幣期權淨頭寸	29,143	(32,690)	(10)	41	(3,516)	(4,703)	(11)
<b>合計</b>	<b>56,426</b>	<b>(38,592)</b>	<b>6,937</b>	<b>6,007</b>	<b>30,778</b>	<b>(5,552)</b>	<b>7,781</b>

註：

- (i) 上表中的各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。
- (ii) 信貸承諾一般在未使用前已到期，故以上列示的淨頭寸並不代表未來現金流之需求。

## 60. 風險管理 (續)

### (b) 市場風險 (續)

#### (i) 匯率風險 (續)

##### (4) 敏感性分析

在現行管理的浮動匯率制度下，本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團淨利潤和權益的可能影響。下表列出本集團於2023年12月31日和2022年12月31日按當日資產和負債進行所有涉及的外幣幣種匯率敏感性分析的結果。

匯率變動	2023年		2022年	
	下降1%	上升1%	下降1%	上升1%
淨利潤的(減少)/增加	(101)	101	(64)	64
權益的(減少)/增加	(334)	334	(284)	284

匯率變化導致本集團淨利潤及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

#### (ii) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致金融工具和頭寸整體收益和市值遭受損失的風險。

##### (1) 交易賬簿

本集團根據風險治理基本原則建設並不斷完善市場風險管理體系，建立市場風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程，覆蓋交易賬簿業務涉及的利率、匯率、商品等風險。在董事會制定的市場風險偏好下，開展交易賬簿相關業務管理，清晰識別、準確計量和有效管理交易賬簿市場風險，以確保全行交易賬簿風險敞口在可接受範圍內，達到風險收益的合理平衡，並不斷提升經風險調整後回報水平，努力實現股東價值最大化。

本集團交易賬簿市場風險治理組織架構明確了董事會、董事會風險與資本管理委員會、高級管理層及銀行相關部門的職責、分工和報告路線，以保障交易賬簿市場風險管理目標的實現。市場風險管理部是本集團交易賬簿市場風險主管部門，承擔風險政策制定及管理職能。



## 60. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (ii) 利率風險(續)

##### (1) 交易賬簿(續)

本集團根據業務實際和市場風險治理組織架構建立交易賬簿市場風險限額管理體系，由董事會制定的風險偏好定量指標為最高層級限額，通過限額層級自上而下、逐級傳導。各層級管理機構在其授權範圍內，根據風險特徵、產品類型和交易策略等，分配和設置限額。業務前台根據授權和限額要求開展業務，各級監控職責部門根據限額管理規定持續監控和報告。

交易賬簿市場風險管理採用規模指標、止損指標、敏感性指標、風險價值指標、壓力測試損失指標等風險計量指標作為限額指標，綜合考慮風險偏好、風險承受能力、業務經營策略、風險收益、管理條件等因素設置限額值。

本集團採用估值、敏感性分析、風險價值分析、壓力測試等計量手段對利率市場風險因子進行甄別和量化分析，並將市場風險計量模型融入日常風險管理，把市場風險計量作為業務規劃、資源分配、金融市場業務經營和風險管理的基礎。

##### (2) 銀行賬簿

本集團根據外部監管要求以及內部銀行賬簿利率風險管理政策，建設並不斷完善銀行賬簿利率風險管理體系，建立利率風險識別、計量、監測、控制和報告的管理流程，覆蓋銀行賬簿表內外各項業務。本集團在董事會制定的銀行賬簿利率風險偏好下，清晰識別、準確計量和有效管理銀行賬簿利率風險，以保證在可承受的銀行賬簿風險範圍內，保持淨利息收入(NII)和股東權益經濟價值(EVE)穩定增長。

本集團利率風險管理治理架構明確了董事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門在銀行賬簿利率風險管理中的職責、分工及報告路線，保證利率風險管理的有效性。總行資產負債管理部是銀行賬簿利率風險的主管部門。總行審計部負責獨立審計。

本集團銀行賬簿利率風險偏好穩健審慎。本集團根據業務實際和銀行賬簿利率風險治理架構建立銀行賬簿利率風險限額管理體系，由董事會制定的風險偏好定量指標為最高層級限額，通過限額層級自上而下、逐級傳導。各層級在其授權範圍內，根據風險承受能力、業務經營策略和風險管理目標等，設置限額並持續監測與報告。本集團根據風險計量和監測結果，結合宏觀經濟和利率環境，制定利率風險管理策略並定期跟蹤回檢。本集團風險管理的主要措施包括表內資產負債業務規模、期限結構與利率結構調整，表外衍生工具對沖。

本集團主要採用情景模擬分析、重定價缺口分析、久期分析等方法，定期計量、分析銀行賬簿利率風險。壓力測試作為情景模擬的一種形式，用於評估極端利率波動情況下淨利息收入和經濟價值指標的變動。本集團通過資產負債管理系統進行銀行賬簿利率風險的計量和監測，計量過程中所使用的主要模型和參數假設在投產前經過獨立驗證，並在投產後定期進行回顧和驗證。報告期內，各項利率風險指標反映銀行賬簿利率風險水平整體穩定，均維持在設定的限額和預警值內。

## 60. 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### (ii) 利率風險(續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債於相關年度預計下一個重新定價日期(或到期日,以較早者為準)的分析

	2023年					不計息
	合計 (包括已逾期)	3個月 或以下	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	682,500	658,781	-	-	-	23,719
應收同業和其他金融機構款項	558,381	418,055	133,899	6,414	13	-
貸款和墊款(註(i))	6,242,060	2,497,757	3,076,798	605,016	62,489	-
金融投資(含衍生金融資產)	3,182,883	351,796	358,289	1,104,825	1,307,233	60,740
其他資產(註(ii))	362,659	-	-	-	-	362,659
<b>資產總計</b>	<b>11,028,483</b>	<b>3,926,389</b>	<b>3,568,986</b>	<b>1,716,255</b>	<b>1,369,735</b>	<b>447,118</b>
<b>負債</b>						
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,265,597	1,013,853	231,786	19,670	288	-
客戶存款	8,155,438	5,450,058	1,300,112	1,373,425	28,172	3,671
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債)	61,401	588	-	5,321	-	55,492
租賃負債	12,675	1,032	2,804	7,757	1,082	-
應付債券	174,764	44,549	78,880	43,959	7,376	-
其他負債(註(ii))	272,879	187	-	2,889	-	269,803
<b>負債總計</b>	<b>9,942,754</b>	<b>6,510,267</b>	<b>1,613,582</b>	<b>1,453,021</b>	<b>36,918</b>	<b>328,966</b>
<b>資產負債缺口</b>	<b>1,085,729</b>	<b>(2,583,878)</b>	<b>1,955,404</b>	<b>263,234</b>	<b>1,332,817</b>	<b>118,152</b>

## 60. 風險管理(續)

## (b) 市場風險(續)

## (ii) 利率風險(續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債於相關年度預計下一個重新定價日期(或到期日,以較早者為準)的分析(續)

	2022年					不計息
	合計 (包括已逾期)	3個月 或以下	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	602,742	575,932	-	-	-	26,810
應收同業和其他金融機構款項	630,302	516,942	99,288	14,059	13	-
貸款和墊款(註(i))	5,796,546	2,234,889	3,028,371	473,932	59,354	-
金融投資(含衍生金融資產)	2,763,222	217,442	356,451	975,413	1,164,031	49,885
其他資產(註(ii))	346,100	-	-	-	-	346,100
<b>資產總計</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>負債</b>						
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,087,095	931,481	143,285	10,501	1,828	-
客戶存款	7,535,742	5,528,249	860,746	1,111,583	31,365	3,799
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 (含衍生金融負債)	67,780	-	3,006	5,231	73	59,470
租賃負債	13,013	1,094	3,091	7,650	1,178	-
應付債券	222,288	35,587	69,617	89,565	27,519	-
其他負債(註(ii))	258,756	203	-	2,752	-	255,801
<b>負債總計</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>資產負債缺口</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>

註： (i) 以上列報為「3個月或以下」到期的貸款和墊款包括於2023年12月31日和2022年12月31日的逾期金額(扣除損失準備)。逾期金額是指該等所有或部份本金或利息已逾期的貸款和墊款。

(ii) 本表中的各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。

## (4) 敏感性分析

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入以及權益的可能影響。下表列出本集團於2023年12月31日和2022年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析的結果。

利率變更(基點)	2023年		2022年	
	上升25	下降25	上升25	下降25
淨利息收入的(減少)/增加	(4,118)	4,118	(4,412)	4,412
權益的(減少)/增加	(9,319)	9,477	(8,462)	8,586

上述利率敏感性分析顯示未來12個月內,在上表假設利率變更情形下,淨利息收入和權益的變動情況。由於實際情況與假設可能存在不一致,利率增減導致本集團淨利息收入及權益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

## 60. 風險管理(續)

### (c) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。

本集團根據流動性風險管理政策制定、執行和監督職能相分離的原則，建立了流動性風險管理治理結構，明確董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及本行相關部門在流動性風險管理中的作用、職責及報告路線，以提高流動性風險管理的有效性。董事會承擔對流動性風險管理的最終責任，確保本集團有效地識別、計量、監測和控制流動性風險，負責確定本集團可以承受的流動性風險水平。董事會風險與資本管理委員會按照董事會要求履行流動性風險管理方面的職責。監事會負責對董事會及高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價，並向股東大會報告。高級管理層(總行行長室)負責流動性風險的具體管理工作，及時了解流動性風險變化，並向董事會報告。資產負債管理委員會按照高級管理層要求行使具體的流動性風險管理職能。總行資產負債管理部是資產負債管理委員會的日常辦事機構，負責擬定流動性風險管理政策和程序、對流動性風險進行定性和定量分析等具體管理工作。總行審計部履行對流動性風險管理工作的審計職責，負責對本集團流動性風險管理情況進行全面審計。

本集團流動性風險偏好審慎，較好地適應了本集團當前發展階段。目前的流動性風險管理政策及制度符合監管要求和本集團自身管理需要。

本集團流動性風險採取總行統籌、分行配合的模式開展管理。資產負債管理部作為全行的司庫，負責具體日常流動性風險管理工作。司庫根據監管要求和審慎原則，通過限額管理、計劃調控、主動負債以及內部資金轉移定價等方式對流動性實行統一管理。

本集團從短期備付和中長期結構兩個層面，計量、監測並識別流動性風險，按照固定頻度密切監測各項限額指標。

本集團定期開展壓力測試，評估壓力情況下流動性風險抵禦能力，除監管機構要求開展的年度壓力測試外，還按月開展本幣及外幣流動性壓力測試。此外，本集團制定了流動性應急計劃，定期開展流動性應急演練，持續提升對流動性風險事件的應對能力。

## 60. 風險管理(續)

## (c) 流動性風險(續)

本集團的資產及負債項目按其剩餘到期日情況分析如下：

	2023年								合計
	實時償還	1個月內到期	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	已逾期	
現金及存放中央銀行款項(註(i))	140,809	255	223	1,863	-	-	539,350	-	682,500
應收同業和其他金融機構款項	64,142	301,382	51,889	133,647	7,308	13	-	-	558,381
貸款和墊款	38,971	583,687	497,465	1,520,502	1,843,531	1,734,232	-	23,672	6,242,060
金融投資及衍生金融資產(註(ii))	2,756	182,087	149,778	360,604	1,158,573	1,298,096	28,673	2,316	3,182,883
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 (含衍生金融資產)	2,756	138,053	59,690	140,317	159,012	36,026	9,024	-	544,878
—以攤餘成本計量的債務工具投資	-	29,336	41,940	96,841	554,608	1,003,589	-	2,306	1,728,620
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資	-	14,698	48,148	123,446	444,953	258,481	-	10	889,736
—指定為以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具投資	-	-	-	-	-	-	19,649	-	19,649
其他資產(註(iii))	33,120	11,473	15,382	21,518	15,266	5,155	256,260	4,485	362,659
<b>資產總計</b>	<b>279,798</b>	<b>1,078,884</b>	<b>714,737</b>	<b>2,038,134</b>	<b>3,024,678</b>	<b>3,037,496</b>	<b>824,283</b>	<b>30,473</b>	<b>11,028,483</b>
向中央銀行借款及應付同業和其他 金融機構款項	449,682	366,937	157,079	243,626	41,428	6,845	-	-	1,265,597
客戶存款	4,474,297	432,094	542,828	1,301,368	1,375,860	28,991	-	-	8,155,438
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債 (含衍生金融負債)	8,577	7,753	4,731	8,601	12,077	19,662	-	-	61,401
租賃負債	-	454	578	2,804	7,757	1,082	-	-	12,675
應付債券	-	9,901	25,288	82,023	50,176	7,376	-	-	174,764
其他負債(註(iii))	145,327	31,190	18,236	45,907	31,803	416	-	-	272,879
<b>負債總計</b>	<b>5,077,883</b>	<b>848,329</b>	<b>748,740</b>	<b>1,684,329</b>	<b>1,519,101</b>	<b>64,372</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,942,754</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(4,798,085)</b>	<b>230,555</b>	<b>(34,003)</b>	<b>353,805</b>	<b>1,505,577</b>	<b>2,973,124</b>	<b>824,283</b>	<b>30,473</b>	<b>1,085,729</b>

## 60. 風險管理 (續)

### (c) 流動性風險 (續)

	2022年								合計
	實時償還	1個月內到期	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	已逾期	
現金及存放中央銀行款項(註(i))	66,055	-	-	1,201	-	-	535,486	-	602,742
應收同業和其他金融機構款項	62,456	368,901	84,572	99,288	15,072	13	-	-	630,302
貸款和墊款	26,008	499,842	399,192	1,514,348	1,626,514	1,706,378	-	24,264	5,796,546
金融投資及衍生金融資產(註(ii))	4,213	99,154	105,394	372,002	995,867	1,166,665	19,139	788	2,763,222
-以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資 (含衍生金融資產)	4,213	79,576	42,022	99,531	158,992	52,081	5,723	-	442,138
-以攤餘成本計量的債務工具投資	-	13,554	35,043	133,748	449,002	904,281	-	769	1,536,397
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資	-	6,024	28,329	138,723	387,873	210,303	-	19	771,271
-指定為以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具投資	-	-	-	-	-	-	13,416	-	13,416
其他資產(註(iii))	36,461	10,932	15,526	18,475	15,859	5,798	238,895	4,154	346,100
<b>資產總計</b>	<b>195,193</b>	<b>978,829</b>	<b>604,684</b>	<b>2,005,314</b>	<b>2,653,312</b>	<b>2,878,854</b>	<b>793,520</b>	<b>29,206</b>	<b>10,138,912</b>
向中央銀行借款及應付同業和其他 金融機構款項	515,446	269,349	125,671	149,389	20,817	6,423	-	-	1,087,095
客戶存款	4,746,035	384,557	393,284	861,631	1,115,153	35,082	-	-	7,535,742
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債 (含衍生金融負債)	12,950	7,416	4,271	11,555	11,457	20,131	-	-	67,780
租賃負債	-	503	591	3,091	7,650	1,178	-	-	13,013
應付債券	-	3,939	27,886	73,379	89,565	27,519	-	-	222,288
其他負債(註(iii))	159,820	26,774	19,358	23,694	28,868	242	-	-	258,756
<b>負債總計</b>	<b>5,434,251</b>	<b>692,538</b>	<b>571,061</b>	<b>1,122,739</b>	<b>1,273,510</b>	<b>90,575</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,184,674</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(5,239,058)</b>	<b>286,291</b>	<b>33,623</b>	<b>882,575</b>	<b>1,379,802</b>	<b>2,788,279</b>	<b>793,520</b>	<b>29,206</b>	<b>954,238</b>

註：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的「無期限」款項是指存放中央銀行款項中的法定存款準備金及繳存中央銀行的財政性存款。
- (ii) 金融投資中的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資，剩餘到期日不代表本集團打算持有至最後到期日。
- (iii) 各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。

## 60. 風險管理(續)

## (c) 流動性風險(續)

下表列示於報告期末，本集團的非衍生金融資產、非衍生金融負債及貸款承諾的未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2023年									
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	已逾期
<b>非衍生金融資產</b>										
現金及存放中央銀行款項	682,500	682,500	140,809	255	223	1,863	-	-	539,350	-
應收同業和其他金融機構款項	558,381	562,870	64,150	301,674	52,393	136,751	7,889	13	-	-
貸款和墊款	6,242,060	7,530,562	38,971	602,390	539,585	1,708,061	2,267,026	2,350,857	-	23,672
金融投資	3,164,150	3,758,609	2,676	184,830	159,063	408,936	1,373,493	1,598,622	28,673	2,316
-以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	526,145	530,575	2,676	134,391	56,151	134,875	156,588	36,870	9,024	-
-以攤餘成本計量的債務工具投資	1,728,620	2,155,149	-	33,629	50,472	133,924	712,112	1,222,706	-	2,306
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資	889,736	1,053,236	-	16,810	52,440	140,137	504,793	339,046	-	10
-指定為以公允價值計量 且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資	19,649	19,649	-	-	-	-	-	-	19,649	-
其他資產	90,873	90,873	31,314	11,445	15,314	20,884	1,975	427	5,029	4,485
<b>合計</b>	<b>10,737,964</b>	<b>12,625,414</b>	<b>277,920</b>	<b>1,100,594</b>	<b>766,578</b>	<b>2,276,495</b>	<b>3,650,383</b>	<b>3,949,919</b>	<b>573,052</b>	<b>30,473</b>
<b>非衍生金融負債及租賃負債</b>										
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,265,597	1,300,017	449,843	375,736	168,105	251,248	47,192	7,893	-	-
客戶存款	8,155,438	8,434,777	4,559,684	434,432	554,142	1,360,396	1,496,187	29,936	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	43,958	44,074	8,566	4,696	1,053	2,996	7,146	19,617	-	-
租賃負債	12,675	13,664	-	457	586	2,880	8,461	1,280	-	-
應付債券	174,764	182,443	-	10,401	26,108	84,324	53,672	7,938	-	-
其他負債	175,135	175,135	50,536	30,287	18,080	44,377	31,439	416	-	-
<b>合計</b>	<b>9,827,567</b>	<b>10,150,110</b>	<b>5,068,629</b>	<b>856,009</b>	<b>768,074</b>	<b>1,746,221</b>	<b>1,644,097</b>	<b>67,080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
貸款承諾	-	1,689,252	1,689,252	-	-	-	-	-	-	-

## 60. 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

	2022年									
	賬面值	合計	實時償還	1個月內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	無期限	已逾期
<b>非衍生金融資產</b>										
現金及存放中央銀行款項	602,742	602,742	66,055	-	-	1,201	-	-	535,486	-
應收同業和其他金融機構款項	630,302	631,756	62,467	369,164	85,088	99,900	15,124	13	-	-
貸款和墊款	5,796,546	7,132,934	26,024	516,746	433,106	1,694,961	2,071,922	2,365,750	-	24,425
金融投資	2,744,551	3,251,681	4,102	101,509	112,634	415,839	1,184,020	1,413,650	19,139	788
-以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	423,467	439,231	4,102	76,314	38,048	96,166	161,826	57,052	5,723	-
-以攤餘成本計量的債務工具投資	1,536,397	1,919,576	-	17,387	42,650	166,559	588,262	1,103,949	-	769
-以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資	771,271	879,458	-	7,808	31,936	153,114	433,932	252,649	-	19
-指定為以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資	13,416	13,416	-	-	-	-	-	-	13,416	-
其他資產	88,792	88,792	35,078	10,381	15,434	17,310	1,534	605	4,296	4,154
<b>合計</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>非衍生金融負債及租賃負債</b>										
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,087,095	1,098,720	515,448	270,368	127,266	152,122	26,391	7,125	-	-
客戶存款	7,535,742	7,794,971	4,847,726	389,687	403,223	894,832	1,223,242	36,261	-	-
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	49,144	49,336	12,085	4,390	227	4,626	7,988	20,020	-	-
租賃負債	13,013	14,292	-	505	599	3,328	8,386	1,474	-	-
應付債券	222,288	235,656	-	4,480	28,783	76,447	96,703	29,243	-	-
其他負債	162,436	162,436	62,796	27,724	11,623	28,897	31,154	242	-	-
<b>合計</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>
貸款承諾	-	1,573,991	1,573,991	-	-	-	-	-	-	-

註：各項金融工具的應收利息及應付利息分別包含於「其他資產」及「其他負債」中。



## 60. 風險管理(續)

### (d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

報告期內，本集團通過加強對重點領域操作風險的識別、評估和監測，從流程、制度、人員、系統入手，針對關鍵控制環節存在的問題，進一步完善操作風險管理方法，健全操作風險考核評價機制，強化操作風險管理經濟資本分配機制，進一步提升本集團操作風險管理的針對性和有效性，各項主要風險指標均符合本集團風險偏好要求。

面對內外部經營管理方面的挑戰，本集團將繼續以風險偏好為引領，進一步提升風險管理能力，加強操作風險監測和管控，努力防範和降低操作風險事件及損失。

### (e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，充分履行社會責任，實現全面、協調和可持續發展；
- 遵守資本監管法規，開展內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，推行以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，動態完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升客戶定價和決策支持能力，提高資本配置效率；
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。本集團管理層根據監管規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每季度向金融監管總局提交所需信息。

## 60. 風險管理(續)

### (e) 資本管理(續)

本集團資本充足率計算範圍包括本行及其子公司。本行資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構。截至2023年12月31日，本集團資本充足率並表的子公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀金租、招商基金、招銀理財、招商信諾資管和招銀歐洲。

自2013年1月1日起，本集團按照原銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月18日，原銀保監會核准本行實施資本計量高級方法。根據批覆要求，本行符合監管要求的公司風險暴露和金融機構風險暴露使用初級內部評級法，零售風險暴露使用高級內部評級法，市場風險採用內部模型法，操作風險採用標準法。同時，原銀保監會對獲准實施資本計量高級方法的商業銀行設立並行期。並行期內商業銀行應當按照資本計量高級方法和其他方法並行計算資本充足率，並遵守資本底線要求。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本集團經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等方法預測、規劃和管理資本充足率。

### (f) 運用衍生工具

衍生工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期、掉期和期權交易。

本集團為資金業務及對資產和負債的管理而進行利率、貨幣及其他衍生工具交易。根據持有目的不同分類為公允價值套期和現金流量套期金融工具和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

本集團會根據銀行資產負債的利率、匯率風險狀況，基於對未來利率、匯率走勢的分析判斷，選擇合適的套期策略和套期工具。

當本集團的資產或負債的原幣為外幣時，面臨的匯率風險可以通過外匯遠期合約或外匯期權合約進行套期。

## 60. 風險管理(續)

## (f) 運用衍生工具(續)

本集團使用利率掉期工具對人民幣貸款組合和同業資產或負債的利率風險進行現金流套期；對以公允價值計量且當期損益計入其他綜合收益的債券投資的利率風險進行公允價值套期。

以下列示的是各財務狀況表日本集團衍生工具按剩餘到期日分析的名義金額及公允價值，名義金額僅指在財務狀況表日尚未到期交割的交易量，並不代表風險數額。

	2023年						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計	資產	負債
<b>以公允價值計量且其變動計入</b>							
<b>當期損益的衍生工具</b>							
利率衍生工具	323,413	805,040	676,727	1,791	1,806,971	5,328	(5,314)
利率掉期	323,239	805,030	676,727	1,791	1,806,787	5,327	(5,314)
債券期貨	174	-	-	-	174	1	-
利率期權	-	10	-	-	10	-	-
貨幣衍生工具	664,819	717,287	39,675	1,199	1,422,980	11,692	(10,372)
遠期	35,148	17,293	257	1,199	53,897	375	(480)
外匯掉期	426,525	394,675	30,310	-	851,510	8,853	(7,824)
期貨	1,949	3,503	-	-	5,452	-	-
期權	201,197	301,816	9,108	-	512,121	2,464	(2,068)
其他衍生工具	135,119	1,553	52	35	136,759	1,485	(1,300)
權益期權購入	63,675	293	-	35	64,003	1,110	-
權益期權出售	63,675	293	-	-	63,968	-	(876)
大宗商品交易	7,769	327	52	-	8,148	375	(354)
信用違約掉期	-	640	-	-	640	-	(70)
<b>公允價值套期金融工具</b>							
利率衍生工具	-	-	513	2,838	3,351	-	(123)
利率掉期	-	-	513	2,838	3,351	-	(123)
貨幣衍生工具	-	753	7,529	-	8,282	123	(295)
外匯掉期	-	753	7,529	-	8,282	123	(295)
<b>現金流量套期金融工具</b>							
利率衍生工具	1,752	3,685	2,890	369	8,696	105	(38)
利率掉期	1,752	3,685	2,890	369	8,696	105	(38)
<b>與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具一併管理的衍生工具</b>							
利率衍生工具	213	-	-	-	213	-	(1)
利率掉期	213	-	-	-	213	-	(1)
<b>合計</b>	<b>1,125,316</b>	<b>1,528,318</b>	<b>727,386</b>	<b>6,232</b>	<b>3,387,252</b>	<b>18,733</b>	<b>(17,443)</b>

## 60. 風險管理 (續)

### (f) 運用衍生工具 (續)

	2022年					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月以下	3個月至 1年以內	1年至 5年以內	5年以上	合計		
<b>以公允價值計量且其變動計入</b>							
<b>當期損益的衍生工具</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)
債券期貨	-	409	-	-	409	-	-
貨幣衍生工具	513,568	329,319	27,320	1,198	871,405	11,348	(11,449)
遠期	21,443	4,812	645	1,198	28,098	487	(328)
外匯掉期	347,432	226,332	17,724	-	591,488	9,263	(7,304)
期貨	1,043	81	-	-	1,124	-	-
期權	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)
權益期權購入	42,889	57	-	34	42,980	554	-
權益期權出售	42,909	57	-	-	42,966	-	(472)
大宗商品交易	5,266	406	-	-	5,672	313	(330)
信用違約掉期	-	-	640	-	640	-	(54)
<b>公允價值套期金融工具</b>							
貨幣衍生工具	-	1,316	781	-	2,097	28	(153)
外匯掉期	-	1,316	781	-	2,097	28	(153)
<b>現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	-
利率期權	20	-	-	-	20	-	-
<b>與指定為以公允價值計量且</b>							
<b>其變動計入當期損益的</b>							
<b>金融工具一併管理的衍生工具</b>							
利率衍生工具	-	3,085	717	-	3,802	-	(47)
利率掉期	-	3,085	717	-	3,802	-	(47)
貨幣衍生工具	-	-	728	-	728	-	(69)
外匯掉期	-	-	728	-	728	-	(69)
<b>合計</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>

本年度因無效的現金流量套期導致的對當期損益的影響為零(2022年度：零)。

## 60. 風險管理 (續)

### (f) 運用衍生工具 (續)

有關衍生工具的信用風險加權資產情況如下：

	2023年	2022年
交易對手違約風險加權資產	2,586	1,500
利率衍生工具	88	137
貨幣衍生工具	2,375	1,242
其他衍生工具	123	121
信用估值調整風險加權資產	2,410	2,187
合計	4,996	3,687

本集團根據原銀保監會《關於印發衍生工具交易對手違約風險資產計量規則的通知》及配套規則計算衍生工具的風險暴露，並考慮雙邊淨額結算安排的影響。本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算衍生工具的風險加權資產，對符合原銀保監會2014年4月核准的內評覆蓋範圍的業務採用內部評級法計算風險加權資產，內部評級法未覆蓋部份仍採用權重法計算。

### (g) 公允價值

#### (i) 確定公允價值的方法

本集團設有多項會計政策和披露規定，要求計量金融和非金融資產和負債的公允價值。

本集團就計量公允價值制定了一個控制架構，包括設立估值團隊，全面監控所有重大的公允價值計量，包括三層次的公允價值計量。

估值團隊會定期審閱重大和不可觀察的輸入值和估值調整。如果使用第三方信息(如經紀報價或定價服務)來計量公允價值，估值團隊會評核從第三方得到的證據，以支持有關估值符合《國際財務報告準則》規定的結論，包括有關估值結果已分類為公允價值層次中的應屬層次。

在計量資產或負債的公允價值時，本集團會盡可能使用市場上可觀察的數據。公允價值會根據估值技術所採用的輸入值來分類為不同的層次。

公允價值計量結果所屬層次取決於對公允價值計量整體而言具有重要意義的最低層次的輸入值。三個層次輸入值的定義如下：

- 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；
- 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

本集團會在出現變動的報告期末確認在公允價值層次之間的轉換。

本集團以公允價值計量的資產和負債均持續以公允價值計量，不存在非持續以公允價值計量的資產和負債。

## 60. 風險管理(續)

### (g) 公允價值(續)

#### (ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了本集團在每個財務狀況表日持續以公允價值計量的資產和負債於本報告期末的公允價值信息及其公允價值計量的層次：

	2023年			
	第一層次	第二層次	第三層次	總額
<b>資產</b>				
分類為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資	18,311	490,795	4,160	513,266
— 債券投資	14,923	246,526	359	261,808
— 貴金屬合同(多頭)	1,604	—	—	1,604
— 股權投資	1,752	341	2,392	4,485
— 基金投資	32	241,091	1,181	242,304
— 理財產品	—	2,729	—	2,729
— 其他	—	108	228	336
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資	756	12,123	—	12,879
— 債券投資	756	12,123	—	12,879
衍生金融資產	—	18,733	—	18,733
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
貸款和墊款	—	66,701	3,729	70,430
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的債務工具投資	140,869	758,233	—	899,102
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的貸款和墊款	—	404,417	120,762	525,179
指定為以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的權益工具投資	10,006	2,305	7,338	19,649
合計	169,942	1,753,307	135,989	2,059,238
<b>負債</b>				
交易性金融負債				
— 與貴金屬相關的金融負債	15,748	—	—	15,748
— 債券賣空	—	380	—	380
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	5,179	20,826	1,825	27,830
— 發行存款證	—	212	—	212
— 發行債券	5,179	—	—	5,179
— 其他	—	20,614	1,825	22,439
衍生金融負債	—	17,443	—	17,443
合計	20,927	38,649	1,825	61,401

## 60. 風險管理(續)

## (g) 公允價值(續)

## (ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了本集團在每個財務狀況表日持續以公允價值計量的資產和負債於本報告期末的公允價值信息及其公允價值計量的層次:(續)

	2022年			
	第一層次	第二層次	第三層次	總額
<b>資產</b>				
分類為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資	16,175	390,702	4,714	411,591
—債券投資	15,497	187,349	359	203,205
—貴金屬合同(多頭)	108	—	—	108
—股權投資	494	392	3,493	4,379
—基金投資	76	199,665	798	200,539
—理財產品	—	2,543	—	2,543
—其他	—	753	64	817
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資	948	10,928	—	11,876
—債券投資	948	10,928	—	11,876
衍生金融資產				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的	—	18,671	—	18,671
貸款和墊款	—	3	4,991	4,994
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的債務工具投資	136,831	643,518	—	780,349
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的貸款和墊款	—	514,051	100,430	614,481
指定為以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的權益工具投資	3,164	2,862	7,390	13,416
合計	157,118	1,580,735	117,525	1,855,378
<b>負債</b>				
交易性金融負債				
—與貴金屬相關的金融負債	17,917	330	—	18,247
—債券賣空	17,634	—	—	17,634
—債券賣空	283	330	—	613
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債	7,709	20,541	2,647	30,897
—發行存款證	—	383	—	383
—發行債券	7,709	—	—	7,709
—其他	—	20,158	2,647	22,805
衍生金融負債				
合計	—	18,636	—	18,636
合計	25,626	39,507	2,647	67,780

於2023年度及2022年度，金融工具並無在公允價值層次的第二和第一層次之間作出重大轉移。

## 60. 風險管理(續)

### (g) 公允價值(續)

#### (ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

##### (1) 持續第一層次公允價值計量項目市價的確定依據

對於有活躍市場報價的金融工具採用彭博等發布的活躍市場報價。

##### (2) 持續第二層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息

估值日當日中國債券信息網存在估值的人民幣債券，採用中國債券信息網最新發布的估值結果確定其公允價值。

對於沒有活躍市場報價的外幣債券採用彭博等發布的綜合估值。

衍生金融工具中的遠期外匯合約的公允價值是採用對遠期外匯合約約定價格與市場遠期價格之差折現的方法來確定。所使用的折現率為報告期末相關的人民幣掉期收益率曲線。

外匯期權合約、大宗商品期權合約、權益期權合約等期權合約的公允價值是基於柏力克－舒爾斯(Black-Scholes)模型，採用無風險利率、外匯、大宗商品、權益類合約標的市場價格及價格波動率等市場數據計算確定。所使用的市場數據源為彭博、路孚特、萬得等供應商提供的活躍市場報價。

衍生金融工具中的利率掉期合約、外匯掉期合約、非期權類的大宗商品合約的公允價值為假設於報告期末終止該掉期合約預計所應收或應付金額折現。所使用的折現率為報告期末相關的幣種和掉期品種收益率曲線。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資項下的股權投資、基金投資及理財產品的估值根據在市場的可觀察報價得出。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入當期損益的票據貼現於中國境內採用上海票據交易所公布的票據轉貼現成交價格，以10日均線為基準對票據價值進行評估；或採用折現法估值，折現率考慮貸款客戶在標準普爾，穆迪，惠譽的評級、客戶行業、貸款年期及貸款貨幣等因素，再加上發行人信用利差而成。

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，採用彭博提供的估值結果或採用報告期末中國債券信息網的相關收益率曲線對現金流進行折現確定其公允價值。

發行的存款證，估值取自彭博提供的估值結果。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資項下的「其他」投資估值採用投資的資產淨值。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債項下的「其他」採用投資目標的市價組合法，其公允價值根據投資的資產淨值，即產品投資組合的可觀察市值及相關費用決定。



## 60. 風險管理(續)

## (g) 公允價值(續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：

	2023年		
	12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資	2,742	市場法	流動性折價
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資	71	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資	4,525	資產淨值法	淨資產、流動性折價
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的貸款和墊款	3,729	現金流量折現法	風險調整折現率
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款	120,762	現金流量折現法	風險調整折現率
分類為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 股權投資	1,520	市場法	流動性折價
— 股權投資	642	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
— 股權投資	230	資產淨值法	淨資產、流動性折價
— 債券投資	359	現金流量折現法	風險調整折現率
— 基金投資	1,180	基金淨值法	淨資產
— 基金投資	1	市場法	流動性折價
— 其他	184	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
— 其他	44	基金淨值法	淨資產
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	1,825	基金淨值法	淨資產、流動性折價

## 60. 風險管理 (續)

### (g) 公允價值 (續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：(續)

	2022年		
	12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資	2,725	市場法	流動性折價
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資	101	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資	4,564	資產淨值法	淨資產、流動性折價
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的貸款和墊款	4,991	現金流量折現法	風險調整折現率
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款	100,430	現金流量折現法	風險調整折現率
分類為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資			
— 股權投資	2,950	市場法	流動性折價
— 股權投資	528	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
— 股權投資	15	資產淨值法	淨資產、流動性折價
— 債券投資	359	現金流量折現法	風險調整折現率
— 基金投資	797	基金淨值法	淨資產
— 基金投資	1	市場法	流動性折價
— 其他	64	基金淨值法	淨資產
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	2,647	基金淨值法	淨資產、流動性折價

## 60. 風險管理(續)

## (g) 公允價值(續)

## (ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

## (3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：(續)

以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具

下表列示在公允價值層次第三層次所計量公允價值的年初結餘與年末結餘之間的變動：

資產	以公允價值	以公允價值	以公允價值	指定為	總額
	計量且其變動計入當期損益的金融投資	計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款	計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	
於2023年1月1日	4,714	4,991	100,430	7,390	117,525
收益或損失					
— 於損益中確認	(14)	117	(103)	—	—
— 於其他綜合收益中確認	—	—	(145)	(131)	(276)
購買/發放	553	70	325,509	77	326,209
出售和結算	(596)	(1,451)	(304,929)	(1)	(306,977)
從第三層次轉出	(560)	—	—	—	(560)
匯率變動	63	2	—	3	68
於2023年12月31日	4,160	3,729	120,762	7,338	135,989
於報告日持有的以上資產項目					
於損益中確認的未實現收益或損失	(98)	14	—	—	(84)
資產					
	以公允價值	以公允價值	以公允價值	指定為	
	計量且其變動計入當期損益的金融投資	計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款	計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	總額
於2022年1月1日	4,879	7,281	56,713	4,726	73,599
收益或損失					
— 於損益中確認	(14)	(366)	744	—	364
— 於其他綜合收益中確認	—	—	(107)	51	(56)
購買/發放	1,041	85	196,298	2,527	199,951
出售和結算	(1,147)	(2,036)	(153,218)	(129)	(156,530)
從第三層次轉出	(145)	—	—	—	(145)
匯率變動	100	27	—	215	342
於2022年12月31日	4,714	4,991	100,430	7,390	117,525
於報告日持有的以上資產項目					
於損益中確認的未實現收益或損失	(49)	(191)	—	—	(240)

## 60. 風險管理 (續)

### (g) 公允價值 (續)

(ii) 持續以公允價值計量的金融資產和金融負債 (續)

(3) 持續第三層次公允價值計量項目，採用的估值技術和重要參數的定性信息如下：(續)

以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	2023年	2022年
於年初餘額	2,647	8,147
於損益中確認的損失	(122)	(142)
發行	-	96
出售和結算	(739)	(5,695)
匯率變動	39	241
於年末餘額	1,825	2,647
於報告日持有的以上負債項目於損益中確認的 未實現收益或損失	(122)	148

2023年度及2022年度，本集團上述持續以公允價值計量的金融資產和金融負債各層次之間沒有發生重大轉換。

2023年度及2022年度，本集團上述持續以公允價值計量所使用的估值技術並未發生變更。

## 60. 風險管理 (續)

### (g) 公允價值 (續)

#### (iii) 未以公允價值計量的金融資產和金融負債

##### (1) 金融資產

本集團的未以公允價值計量的金融資產主要包括存放中央銀行款項、存放同業和其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的債務工具投資以及以攤餘成本計量的貸款和墊款。

除以攤餘成本計量的貸款和墊款及以攤餘成本計量的債務工具投資外，未以公允價值計量的金融資產大部份於一年之內到期，其賬面值接近公允價值。

以攤餘成本計量的貸款和墊款以攤餘成本扣除損失準備列賬(附註22)。由於大部份以攤餘成本計量的貸款和墊款按貸款基準利率定價，至少每年按市場利率重定價一次，減值貸款已扣除損失準備以反映其可回收金額，因此以攤餘成本計量的貸款和墊款的公允價值與賬面值接近。

以攤餘成本計量的債務工具投資以攤餘成本扣除損失準備列賬，其上市債券投資公允價值已披露於附註23(b)。

下表列示了未以公允價值計量的以攤餘成本計量的債務工具投資的賬面值、公允價值以及公允價值層次的披露：

其中，第一層次公允價值計量依據為採用彭博等發布的活躍市場報價的債券；第二層次公允價值計量項目中，人民幣債券採用中國債券信息網最新發布的估值結果確定其公允價值，對於沒有活躍市場報價的外幣債券採用彭博發布的綜合估值；第三層次公允價值為採用預期現金流回收的估值方法。

	2023年					2022年				
	賬面值	公允價值	第1層次	第2層次	第3層次	賬面值	公允價值	第1層次	第2層次	第3層次
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,728,620	1,791,963	61,918	1,659,705	70,340	1,536,397	1,569,775	41,700	1,434,070	94,005

註：以上金融資產不包含應收利息。

##### (2) 金融負債

本集團未以公允價值計量的金融負債主要包括客戶存款、同業和其他金融機構存放及拆入款項、賣出回購金融資產款和本集團發行的債券。除以下的金融負債外，其他金融負債於各財務狀況表日的賬面值接近公允價值。

	2023年					2022年				
	賬面值	公允價值	第1層次	第2層次	第3層次	賬面值	公允價值	第1層次	第2層次	第3層次
已發行次級定期債券	-	-	-	-	-	19,994	20,292	-	20,292	-
已發行債券	119,193	118,924	-	118,924	-	120,971	118,416	-	118,416	-
合計	119,193	118,924	-	118,924	-	140,965	138,708	-	138,708	-

註：以上金融負債不包含應付利息。

## 61. 與有關連人士之重大交易

### (a) 主要關連人士概況

本行主要股東及其公司和本行控股子公司

企業名稱	註冊地址	註冊資本	對本行 持有股數	對本行 的持股比例	本行 持股比例	主營業務	與本行關係	經濟性質 或類型	法定 代表人
招商局集團有限公司	北京	人民幣 16,900百萬元	7,559,427,375	29.97% (註(i,vii))	-	運輸、代理、倉儲服務、租賃、製造、修理、承包施工、銷售、組織管理	大股東之母公司	有限公司	繆建民
其中：招商局輪船有限公司	北京	人民幣 17,000百萬元	3,289,470,337	13.04% (註(iii))	-	運輸、修理、建造、銷售採購供應、代理	大股東	有限公司	繆建民
深圳市晏清投資發展有限公司	深圳	人民幣 600百萬元	1,258,542,349	4.99%	-	投資興辦實業、國內商業、物資供銷業	股東	有限公司	孫獻
深圳市楚源投資發展有限公司	深圳	人民幣 600百萬元	944,013,171	3.74%	-	投資興辦實業、國內商業、物資供銷業	股東	有限公司	孫獻
招商局金融控股有限公司	深圳	人民幣 7,778百萬元	1,147,377,415	4.55%	-	投資興辦實業、國內商業、物資供銷業	股東	有限公司	繆建民
Best Winner Investment Ltd.	英屬維爾京群島	美元1元	386,924,063	1.53%	-	-	股東	股份有限公司	-
China Merchants Union (BVI) Limited	英屬維爾京群島	美元 0.06百萬元	477,903,500	1.89%	-	-	股東	有限公司	-
招商局實業發展(深圳)有限公司	深圳	美元 10百萬元	55,196,540	0.22%	-	投資興辦工業和其它實業、企業管理及投資諮詢	股東	有限公司	王效釘

## 61. 與有關連人士之重大交易 (續)

## (a) 主要關連人士概況 (續)

本行主要股東及其公司和本行控股子公司

企業名稱	註冊地址	註冊資本	對本行 持有股數	對本行 的持股比例	本行 持股比例	主營業務	與本行關係	經濟性質 或類型	法定 代表人
中國遠洋海運集團有限公司	上海	人民幣 11,000百萬元	2,515,193,034	9.97% (註(iii))	-	國際船舶運輸、國際海運輔助業務、從事貨物及技術的進出口業務、國際貨運代理業務	股東之母公司	有限公司	萬敏
其中：中國遠洋運輸有限公司	北京	人民幣 16,191百萬元	1,574,729,111	6.24%	-	運輸業務、租賃業務、船舶購銷業務、倉儲業務	股東	有限公司	萬敏
中遠海運(廣州)有限公司	廣州	人民幣 3,191百萬元	696,450,214	2.76%	-	水上運輸業	股東	有限公司	壽健
廣州海寧海務技術諮詢有限公司	廣州	人民幣 52百萬元	103,552,616	0.41%	-	商務服務業	股東	有限公司	陳建堯
中遠海運(上海)有限公司	上海	人民幣 1,399百萬元	75,617,340	0.30%	-	運輸業務、租賃業務、船舶修造業務	股東	有限公司	趙邦濤
中遠海運投資控股有限公司	香港	港幣 500百萬元	54,721,930	0.22%	-	租賃業務、金融業務、保險業務	股東	有限公司	劉沖
廣州市三鼎油品運輸有限公司	廣州	人民幣 299百萬元	10,121,823	0.04%	-	購銷業務、貨運代理業務、船舶租賃業務、運輸業務	股東	有限公司	林睿
中國保險保障基金有限責任公司	北京	人民幣 100百萬元	776,574,735	3.08% (註(iv))	-	籌集、管理和運作保險保障基金；監測、評估保險業風險；參與保險業風險處置；管理和處分受償資產	股東之母公司	有限公司	吉昱華
其中：大華人壽保險股份有限公司	北京	人民幣 30,790百萬元	776,574,735	3.08% (註(iv))	-	人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務	股東	股份有限公司	何肖鋒

## 61. 與有關連人士之重大交易 (續)

### (a) 主要關連人士概況 (續)

本行主要股東及其公司和本行控股子公司

企業名稱	註冊地址	註冊資本	對本行 持有股數	對本行 的持股比例	本行 持股比例	主營業務	與本行關係	經濟性質 或類型	法定 代表人
中國交通建設集團有限公司	北京	人民幣 7,274百萬元	422,770,418	1.68% (註(v))	-	建設項目總承包	股東之母公司	有限公司	王彤宙
其中：中國交通建設股份有限公司	北京	人民幣 16,166百萬元	201,089,738	0.80%	-	建設項目總承包、租賃及維修業務、技術諮詢服務、進出口業務、投資與管理業務	股東	股份有限公司	王彤宙
上海汽車工業(集團)有限公司	上海	人民幣 21,749百萬元	310,125,822	1.23%(註(vi))	-	機動車輛生產購銷業務；國有資產經營與管理業務；國內貿易業務、諮詢服務	股東之母公司	有限公司	陳虹
其中：上海汽車集團股份有限公司	上海	人民幣 11,683百萬元	310,125,822	1.23%	-	機動車輛生產購銷業務、諮詢服務、進出口業務	股東	股份有限公司	陳虹
招銀國際金融控股有限公司	香港	港幣 4,129百萬元	-	-	100%	投行及投資管理	子公司	有限公司	王良
招銀金融租賃有限公司	上海	人民幣 12,000百萬元	-	-	100%	融資租賃	子公司	有限公司	鍾德勝
招商永隆銀行有限公司	香港	港幣 1,161百萬元	-	-	100%	銀行業務	子公司	有限公司	王良
招商基金管理有限公司	深圳	人民幣 1,310百萬元	-	-	55%	基金管理	子公司	有限公司	王小青
招銀理財有限責任公司	深圳	人民幣 5,556百萬元	-	-	90%	資產管理	子公司	有限公司	陳一松
招商銀行(歐洲)有限公司	盧森堡	歐元100百萬元	-	-	100%	銀行業務	子公司	有限公司	薛斐
招商信諾資產管理有限公司	北京	人民幣 500百萬元	-	-	詳見 附註24 (註(vii))	資產管理	子公司	有限公司	王小青

註：

- (i) 招商局集團有限公司(「招商局集團」)於2023年12月31日通過其子公司間接持有本行29.97%(2022年12月31日：29.97%)的股份。
- (ii) 招商局輪船有限公司(「招商局輪船」)是招商局集團的子公司，於2023年12月31日其持有本行13.04%的股權(2022年12月31日：13.04%)，為本行第一大股東。
- (iii) 中國遠洋海運集團有限公司(「中國遠洋海運集團」)於2023年12月31日通過其子公司間接持有本行9.97%(2022年12月31日：9.97%)的股份。
- (iv) 中國保險保障基金有限責任公司(「中國保險保障基金」)於2023年12月31日通過持有大家保險集團有限責任公司98.23%股權，間接持有本行3.08%(2022年12月31日：98.23%股權，間接持有本行3.19%)的股份。
- (v) 中國交通建設集團有限公司(「中國交通建設集團」)於2023年12月31日通過其子公司間接持有本行1.68%(2022年12月31日：1.68%)的股份。
- (vi) 上海汽車工業(集團)有限公司(「上海汽車工業集團」)於2023年12月31日通過其子公司間接持有本行1.23%(2022年12月31日：1.23%)的股份。
- (vii) 招商局集團對本行的持股比例與以上部份相關數直接相加之和在尾數上可能略有差異，系四捨五入所致。



## 61. 與有關連人士之重大交易(續)

## (a) 主要關連人士概況(續)

各公司的註冊資本及其變化

單位：元

關連人士名稱	2023年		2022年	
招商局集團	人民幣	16,900,000,000	人民幣	16,900,000,000
招商局輪船	人民幣	17,000,000,000	人民幣	17,000,000,000
深圳市晏清投資發展有限公司	人民幣	600,000,000	人民幣	600,000,000
深圳市楚源投資發展有限公司	人民幣	600,000,000	人民幣	600,000,000
招商局金融控股有限公司	人民幣	7,778,000,000	人民幣	7,778,000,000
Best Winner Investment Ltd.	美元	1	美元	1
China Merchants Union (BVI) Limited	美元	60,000	美元	60,000
招商局實業發展(深圳)有限公司	美元	10,000,000	美元	10,000,000
中國保險保障基金	人民幣	100,000,000	人民幣	100,000,000
大家人壽保險股份有限公司	人民幣	30,790,000,000	人民幣	30,790,000,000
中國遠洋海運集團	人民幣	11,000,000,000	人民幣	11,000,000,000
中國遠洋運輸有限公司	人民幣	16,191,351,300	人民幣	16,191,351,300
中遠海運(廣州)有限公司	人民幣	3,191,200,000	人民幣	3,191,200,000
廣州海寧海務技術諮詢有限公司	人民幣	52,000,000	人民幣	52,000,000
中遠海運(上海)有限公司	人民幣	1,398,941,000	人民幣	1,398,941,000
中遠海運投資控股有限公司	港幣	500,000,000	港幣	500,000,000
廣州市三鼎油品運輸有限公司	人民幣	299,020,000	人民幣	299,020,000
中國交通建設集團	人民幣	7,274,023,830	人民幣	7,274,023,830
中國交通建設股份有限公司	人民幣	16,165,711,425	人民幣	16,165,711,425
上海汽車工業集團	人民幣	21,749,175,737	人民幣	21,749,175,737
上海汽車集團股份有限公司	人民幣	11,683,461,365	人民幣	11,683,461,365
招銀國際金融控股有限公司	港幣	4,129,000,000	港幣	4,129,000,000
招銀金融租賃有限公司	人民幣	12,000,000,000	人民幣	12,000,000,000
招商永隆銀行有限公司	港幣	1,160,950,575	港幣	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民幣	1,310,000,000	人民幣	1,310,000,000
招銀理財有限責任公司	人民幣	5,555,555,555	人民幣	5,555,555,555
招商銀行(歐洲)有限公司	歐元	100,000,000	歐元	50,000,000
招商信諾資產管理有限公司	人民幣	500,000,000	人民幣	500,000,000

## 大股東對本行所持股份及本行對主要子公司所持股份比例

	大股東對本行				本行對主要子公司											
	招商局輪船		招銀國際		招銀金租		招商永隆銀行		招商基金		招銀理財		招銀歐洲		招商信諾資管	
	對本行 持有限數	比例 %	註冊資本 (元) 港幣	比例 %	註冊資本 (元) 人民幣	比例 %	註冊資本 (元) 港幣	比例 %	註冊資本 (元) 人民幣	比例 %	註冊資本 (元) 人民幣	比例 %	註冊資本 (元) 歐元	比例 %	註冊資本 (元) 人民幣	比例 %
於2023年1月1日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	12,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	1,310,000,000	55.00	5,555,555,555	90.00	50,000,000	100.00	500,000,000	註
於2023年12月31日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	12,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	1,310,000,000	55.00	5,555,555,555	90.00	100,000,000	100.00	500,000,000	註

	大股東對本行				本行對主要子公司											
	招商局輪船		招銀國際		招銀金租		招商永隆銀行		招商基金		招銀理財		招銀歐洲		招商信諾資管	
	對本行 持有限數	比例 %	註冊資本 (元) 港幣	比例 %	註冊資本 (元) 人民幣	比例 %	註冊資本 (元) 港幣	比例 %	註冊資本 (元) 人民幣	比例 %	註冊資本 (元) 人民幣	比例 %	註冊資本 (元) 歐元	比例 %	註冊資本 (元) 人民幣	比例 %
於2022年1月1日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	12,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	1,310,000,000	55.00	5,000,000,000	100.00	50,000,000	100.00	500,000,000	註
於2022年12月31日	3,289,470,337	13.04	4,129,000,000	100.00	12,000,000,000	100.00	1,160,950,575	100.00	1,310,000,000	55.00	5,555,555,555	90.00	50,000,000	100.00	500,000,000	註

註：詳見附註24. 主要子公司註(vii)

於2023年12月31日，由本行董事、監事、高級管理層及其近親屬控制、任職和可施加重大影響的公司除上述關連人士外共計92家(2022年12月31日：142家)。

## 61. 與有關連人士之重大交易 (續)

### (b) 交易條款

在各年度，本集團在其日常銀行業務中與有關連人士進行交易，包括借貸、投資、存款、證券買賣、代理服務、託管及其他受託業務及財務狀況表外的交易。董事認為，本集團所有與有關連人士之重大交易均按一般的商業交易條款進行。存貸款利率嚴格按照中國人民銀行公布的存貸款利率管理規定執行，該等銀行交易按各項交易當時的市場價格定價：

	2023年	2022年
短期貸款	3.55%至3.65%	3.65%至3.80%
中長期貸款	3.55%至4.30%	3.65%至4.65%
儲蓄存款	0.35%	0.35%
定期存款	1.10%至2.75%	1.10%至2.75%

於本年度內，本集團給予關連人士的貸款和墊款並未發生減值(2022年：無)。

### (c) 股東及其關連公司

本行之大股東招商局集團有限公司通過其子公司招商局輪船及其關連公司於2023年12月31日擁有29.97%(2022年：29.97%)本行的股權(其中由招商局輪船直接持有13.04%(2022年：13.04%))。本集團與招商局輪船及其關連公司的交易及餘款在以下列示：

	2023年	2022年
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	—	2,000
— 買入返售金融資產	2,942	2,589
— 貸款和墊款	46,466	40,772
— 金融投資	12,159	7,626
— 同業和其他金融機構存放款項	26,119	29,726
— 客戶存款	59,227	45,342
— 租賃負債	170	210
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷的保函	3,510	5,087
— 不可撤銷的信用證	971	318
— 承兌匯票	289	285
利息收入	2,364	1,848
利息支出	(1,475)	(1,376)
淨手續費及佣金收入	1,282	1,027
經營費用	(211)	(177)
其他淨收入	—	(10)

**61. 與有關連人士之重大交易** (續)**(d) 董監事及高級管理層控制、任職或可施加重大影響的公司(除附註61(c)列示外)**

	2023年	2022年
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	—	2,277
— 買入返售金融資產	—	3,770
— 貸款和墊款	9,360	28,103
— 金融投資	2,116	770
— 同業和其他金融機構存放款項	1,683	4,346
— 拆入資金	300	6,047
— 客戶存款	12,304	13,447
— 租賃負債	—	65
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	310	580
— 不可撤銷的信用證	—	6
利息收入	601	1,035
利息支出	(460)	(475)
淨手續費及佣金收入	9	133
經營費用	(283)	(274)
其他淨收入	—	(129)

**(e) 聯營及合營企業(除附註61(c)列示外)**

	2023年	2022年
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	17,500	14,675
— 貸款和墊款	5,771	6,848
— 同業和其他金融機構存放款項	894	896
— 客戶存款	731	331
利息收入	432	306
利息支出	(26)	(19)
淨手續費及佣金收入	2,307	2,498
經營費用	(1)	(8)

## 61. 與有關連人士之重大交易 (續)

### (f) 其他持股5%以上和施加重大影響的主要股東

	2023年	2022年
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	600	—
— 貸款和墊款	38,949	27,070
— 金融投資	995	4,302
— 同業和其他金融機構存放款項	3,908	2,929
— 客戶存款	20,537	14,872
— 租賃負債	27	40
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	12,146	8,511
— 不可撤銷的信用證	3,530	1,835
— 承兌匯票	6,325	5,125
利息收入	1,616	913
利息支出	(510)	(633)
淨手續費及佣金收入	114	2,242
經營費用	(291)	(138)
其他淨收入	—	(1)

### (g) 子公司

	2023年	2022年
財務狀況表內項目：		
— 存放同業和其他金融機構款項	2,204	958
— 拆出資金	26,404	32,438
— 貸款和墊款	12,442	1,396
— 金融投資	3,711	3,415
— 同業和其他金融機構存放款項	3,578	4,630
— 客戶存款	6,056	5,206
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	—	38
— 不可撤銷的信用證	1,289	4,599
— 承兌匯票	1,009	222
利息收入	1,360	943
利息支出	(115)	(129)
淨手續費及佣金收入/(支出)	254	(93)
經營費用	(1,455)	(1,797)
其他淨收入	232	150

本行與子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

## 61. 與有關連人士之重大交易 (續)

### (h) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

	2023年 人民幣千元	2022年 人民幣千元
薪金及其他酬金	37,228	38,249
酌定花紅	–	18,583
股份報酬	(18,121)	(41,066)
設定提存退休金計劃供款	–	2,100
合計	19,107	17,866

以上股份報酬是本集團授予高級管理人員股票增值權(參見附註39(a)(iii))的估算公允價值。該公允價值是按柏力克-舒爾斯(Black-Scholes)期權定價模型及附註4(16)的會計政策估算，並已經計入合併損益和其他綜合收益表內。由於股票增值權可能截至到期日仍未被行使，該公允價值並不代表高級管理人員實際收到或應收的金額。

### (i) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2023年度和2022年度均未發生其他關連交易。

## 62. 非控制性權益

非控制性權益指本集團子公司權益中不由本集團佔有的部份，本集團在報告期內沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

### (a) 永久債務資本

本行子公司招商永隆銀行於2019年1月24日發行永久債務資本美元400百萬元。永久債務資本變動詳情如下：

	本金	分配/支付	總計
於2023年1月1日結餘	2,787	–	2,787
本年分配	–	182	182
本年支付	–	(182)	(182)
匯率變動	51	–	51
於2023年12月31日結餘	2,838	–	2,838
	本金	分配/支付	總計
於2022年1月1日結餘	3,636	–	3,636
本年贖回	(1,104)	–	(1,104)
本年分配	–	202	202
本年支付	–	(202)	(202)
匯率變動	255	–	255
於2022年12月31日結餘	2,787	–	2,787

永久債務資本無固定的贖回日，發行人擁有選擇支付利息的權利，該永久債務資本的利息一經取消，不可累積，不存在交付現金給其他方的合同義務。於2023年度及2022年度，招商永隆銀行並未取消相應款項的支付並將其支付給了永久債務資本持有人。

## 63. 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若全部或部分符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有的風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。

### 信貸資產證券化

本集團開展了將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券的資產證券化業務。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

本集團根據附註4(5)中列示的標準進行了評估，對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。2023年度本集團通過該等信貸資產證券化交易轉讓的貸款價值為人民幣22,589百萬元(2022年：人民幣17,362百萬元)，從而轉移了貸款所有權的絕大部份風險及回報，本集團已終止確認該等證券化貸款的全部金額。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產的控制，本集團合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。2023年度本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產(2022年：無)。截至2023年12月31日，本集團繼續涉入的資產和負債均為人民幣5,274百萬元(2022年12月31日：人民幣5,274百萬元)，分別列示於本集團的其他資產和其他負債中。

### 信貸資產的轉讓

2023年，本集團直接向第三方轉讓信貸資產(不含資產證券化)人民幣1,107百萬元(2022年：人民幣995百萬元)。本集團根據附註4(5)中列示的標準進行了評估，認為已轉讓該等貸款所有權的絕大部份風險及報酬，本集團已終止確認該等貸款的全部金額。

### 賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為抵質押物交付給交易對手的證券或票據及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的幾乎所有的風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的作為抵押品的現金確認為一項金融負債。

## 64. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定。控制，是指投資方擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。

本集團對結構化主體擁有權力而其他投資者沒有實質性權利，同時承擔並有權獲取可變回報，並且有能力運用上述權力影響其回報金額的結構化主體將納入合併報表範圍。

除上述已納入本集團合併財務報表範圍的結構化主體外，本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體的權益信息如下：

### (a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括理財產品、資產管理計劃、信託受益權、資產支持證券以及基金。本集團持有這些結構化主體的目的是獲取投資收益、資本增值或兩者兼具。

截至2023年12月31日及2022年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面餘額及其在本集團的合併財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	2023年					最大 損失敞口
	賬面餘額					
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資		以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具投資		合計	
	以攤餘成本計量 的債務工具投資	其他綜合收益的 債務工具投資				
資產管理計劃	-	35,275	-	-	35,275	35,275
信託受益權	184	25,020	-	-	25,204	25,204
資產支持證券	320	1,073	17,983	-	19,376	19,376
基金	227,477	-	-	-	227,477	227,477
理財產品	580	-	-	-	580	580
合計	228,561	61,368	17,983	-	307,912	307,912
	2022年					
	賬面餘額					
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資		以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 債務工具投資		合計	最大 損失敞口
	以攤餘成本計量 的債務工具投資	其他綜合收益的 債務工具投資				
資產管理計劃	-	48,362	-	-	48,362	48,362
信託受益權	-	37,954	-	-	37,954	37,954
資產支持證券	835	1,031	170	-	2,036	2,036
基金	186,311	-	-	-	186,311	186,311
理財產品	110	-	-	-	110	110
合計	187,256	87,347	170	-	274,773	274,773

基金、信託受益權、資產管理計劃、理財產品及資產支持證券的最大損失敞口為其在合併財務狀況表中的賬面餘額。

## 64. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品、基金以及資產管理計劃。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取手續費及佣金或管理費收入。

於2023年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣2,548,929百萬元(2022年12月31日：人民幣2,667,663百萬元)。

於2023年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的基金為人民幣1,237,828百萬元(2022年12月31日：人民幣1,147,030百萬元)。

於2023年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的資產管理計劃為人民幣289,215百萬元(2022年12月31日：人民幣262,095百萬元)。

於2023年12月31日，本集團與本集團作為發起人設立的非保本理財產品之間的買入返售交易餘額為人民幣25,701百萬元(2022年12月31日：人民幣17,252百萬元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

於2023年12月31日，本集團持有的本集團作為發起人設立的非保本理財產品餘額為人民幣2,149百萬元(2022年12月31日：人民幣2,433百萬元)。

於2023年12月31日，本集團持有的本集團作為發起人設立的基金產品餘額為人民幣14,827百萬元(2022年12月31日：人民幣14,228百萬元)。

於2023年度，由本集團發起設立的非保本理財產品轉入本集團以攤餘成本計量的債務工具投資金額為零(2022年：人民幣11,143百萬元)。

於2023年度，本集團在上述非保本理財確認的手續費及佣金收入為人民幣10,394百萬元(2022年：人民幣17,037百萬元)。

於2023年度，本集團在上述基金的管理費收入為人民幣5,041百萬元(2022年：人民幣5,470百萬元)。

於2023年度，本集團在上述資產管理計劃的管理費收入為人民幣653百萬元(2022年：人民幣683百萬元)。

本集團於2023年1月1日之後發行，並於2023年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣502,145百萬元(2022年：人民幣620,318百萬元)。

## 65. 同期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對附註個別比較數字進行了重新列報。



# 未經審計補充財務資料

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

## (A) 資本充足率

資本充足率根據原銀保監會2012年頒布並於2013年1月1日開始生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的指引編製，當中的依據可能會與香港或其他國家及地區所採用的相關依據存在差異。

本集團按照原銀保監會於2014年4月核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2023年	2022年
核心一級資本充足率	13.73%	13.68%
一級資本充足率	16.01%	15.75%
資本充足率	17.88%	17.77%
<b>資本基礎的組成部份</b>		
核心一級資本：		
實收資本可計入部份	25,220	25,220
資本公積可計入部份	65,547	65,397
盈餘公積	108,700	94,948
一般風險準備	141,184	132,451
未分配利潤	563,114	488,970
少數股東資本可計入部份	—	—
其他(註(i))	16,994	14,480
核心一級資本總額	920,759	821,466
核心一級資本監管扣除項目	13,451	22,114
核心一級資本淨額	907,308	799,352
其他一級資本(註(ii))	150,446	120,446
一級資本淨額	1,057,754	919,798
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	—	20,000
超額貸款損失準備	122,175	96,579
少數股東資本可計入部份	1,558	1,565
二級資本總額	123,733	118,144
二級資本監管扣除項目	—	—
二級資本淨額	123,733	118,144
資本淨額	1,181,487	1,037,942
風險加權資產總額(考慮並行期底線要求)	6,608,021	5,841,685

註

(i)： 依據原銀保監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為投資重估儲備、外幣財務報表折算差額和套期儲備。

(ii)： 本集團其他一級資本為本集團發行的優先股、永續債等。

2023年，本行按照原銀保監會於2014年4月核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率為13.32%、一級資本充足率為15.70%、資本充足率為17.62%、資本淨額為人民幣1,059,697百萬元、風險加權資產總額為人民幣6,015,774百萬元。

2023年，本集團信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法計算的核心一級資本充足率為11.86%、一級資本充足率為13.82%、資本充足率為14.96%、資本淨額為人民幣1,144,901百萬元、風險加權資產總額為人民幣7,652,723百萬元。

2023年，本行信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法計算的核心一級資本充足率為11.38%、一級資本充足率13.40%、資本充足率為14.52%、資本淨額為人民幣1,023,111百萬元、風險加權資產總額為人民幣7,046,274百萬元。

## (B) 槓桿率

本集團根據原銀保監會2015年頒布並於2015年4月1日開始生效的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》指引編製的槓桿率如下，其中的依據可能會與香港或其他國家及地區所採用的相關依據存在差異。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異：

	2023年	2022年
併表總資產	11,028,483	10,138,912
併表調整項	(55,771)	(47,666)
客戶資產調整項	-	-
衍生產品調整項	(1,913)	(7,911)
證券融資交易調整項	106,847	12,444
表外項目調整項	1,742,065	1,496,177
其他調整項	(13,451)	(22,114)
<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>12,806,260</b>	<b>11,569,842</b>

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>1. 一級資本淨額</b>	<b>1,057,754</b>	<b>919,798</b>
<b>2. 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>10,769,181</b>	<b>9,773,998</b>
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	10,782,632	9,796,112
減：一級資本扣減項	(13,451)	(22,114)
<b>3. 衍生產品資產餘額</b>	<b>16,819</b>	<b>10,726</b>
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	4,639	5,551
各類衍生產品的潛在風險暴露	12,180	5,175
已從財務狀況表中扣除的抵質押品總和	-	-
減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手 交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
<b>4. 證券融資交易資產餘額</b>	<b>278,195</b>	<b>288,941</b>
證券融資交易的會計資產餘額	171,348	276,497
減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	106,847	12,444
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
<b>5. 調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,742,065</b>	<b>1,496,177</b>
表外項目餘額	3,524,325	3,093,836
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,782,260)	(1,597,659)
<b>6. 調整後的表內外資產餘額</b>	<b>12,806,260</b>	<b>11,569,842</b>
<b>7. 槓桿率</b>	<b>8.26%</b>	<b>7.95%</b>

## (C) 流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的相關規定編製和披露流動性覆蓋率信息，其中的依據可能會與香港地區或其他國家所採用的相關依據存在差異。本集團2023年第四季度流動性覆蓋率均值為159.82%，較上季度增加0.17個百分點，基本保持平穩。本集團2023年第四季度末流動性覆蓋率時點值為173.36%，符合監管要求。本集團流動性覆蓋率各明細項目的2023年第四季度平均值如下表所示：

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		2,017,296
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	3,698,130	328,336
3 穩定存款	829,526	41,476
4 欠穩定存款	2,868,604	286,860
5 無抵(質)押批發融資，其中：	4,379,860	1,458,116
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	2,650,733	655,476
7 非業務關係存款(所有交易對手)	1,703,035	776,548
8 無抵(質)押債務	26,092	26,092
9 抵(質)押融資		13,664
10 其他項目，其中：	1,973,700	385,580
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	276,651	276,651
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13 信用便利和流動性便利	1,697,049	108,929
14 其他契約性融資義務	103,364	103,364
15 或有融資義務	3,643,112	109,469
<b>16 預期現金流出總量</b>		<b>2,398,529</b>
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	180,353	179,816
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,072,229	682,265
19 其他現金流入	274,843	274,223
<b>20 預期現金流入總量</b>	<b>1,527,425</b>	<b>1,136,304</b>
		<b>調整後數值</b>
21 合格優質流動性資產		2,017,296
22 現金淨流出量		1,262,225
23 流動性覆蓋率(%)		159.82%

註：

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

## (D) 淨穩定資金比例

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的相關規定編製和披露淨穩定資金比例信息。本集團2023年第四季度淨穩定資金比例季末時點值為130.72%，較上季度提高0.58個百分點，基本保持平穩。本集團最近兩個季度的淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

2023年12月31日

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	1,071,254	-	-	-	1,071,254
2	監管資本	1,071,254	-	-	-	1,071,254
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	2,282,575	1,617,013	57,445	5,038	3,610,469
5	穩定存款	875,774	5,726	525	1,121	839,045
6	欠穩定存款	1,406,801	1,611,287	56,920	3,917	2,771,424
7	批發融資	2,644,103	2,423,633	251,230	289,042	2,601,237
8	業務關係存款	2,602,120	-	-	-	1,301,060
9	其他批發融資	41,983	2,423,633	251,230	289,042	1,300,177
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	2,657	169,456	64,195	118,015	126,648
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	23,464	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	2,657	169,456	64,195	94,551	126,648
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>7,409,608</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	-	-	-	-	399,307
16	存放在金融機構的業務關係存款	44,614	7,289	-	-	26,166
17	貸款和證券	122,075	2,398,056	1,197,720	3,851,064	4,820,184
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	148,674	-	-	22,301
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	-	659,621	91,109	29,240	173,769
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,383,699	1,026,194	2,303,658	3,130,694
21	其中：風險權重不高於35%	-	189,595	124,083	161,811	262,016
22	住房抵押貸款	-	25,840	26,102	1,328,961	1,154,132
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	122,075	180,222	54,315	189,205	339,288
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-

**(D) 淨穩定資金比例** (續)

2023年12月31日 (續)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金(續)</b>						
26	其他資產	10,761	73,396	34,039	101,462	200,668
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	2,321				1,973
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				333	283
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				25,650	2,186
30	衍生產品附加要求				4,889	4,889
31	以上未包括的所有其它資產	8,440	73,396	34,039	75,479	191,337
32	表外項目				5,947,508	221,955
33	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>5,668,280</b>
34	<b>淨穩定資金比例(%)</b>					<b>130.72%</b>

2023年9月30日

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	1,026,779	-	-	-	1,026,779
2	監管資本	1,026,779	-	-	-	1,026,779
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	2,222,423	1,472,506	86,263	6,152	3,451,677
5	穩定存款	842,850	5,750	464	1,198	807,808
6	欠穩定存款	1,379,573	1,466,756	85,799	4,954	2,643,869
7	批發融資	2,603,626	2,377,268	170,233	294,570	2,554,246
8	業務關係存款	2,581,665	-	-	-	1,290,833
9	其他批發融資	21,961	2,377,268	170,233	294,570	1,263,413
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	7,430	151,468	76,397	134,792	140,838
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				32,152	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	7,430	151,468	76,397	102,640	140,838
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>7,173,540</b>
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					344,456
16	存放在金融機構的業務關係存款	44,005	7,691	-	4,699	30,547
17	貸款和證券	101,255	2,352,104	1,092,143	3,838,101	4,708,965
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	58,340	-	-	8,751
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	750,105	71,249	27,211	175,363
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,340,029	940,280	2,295,491	3,045,537
21	其中：風險權重不高於35%	-	225,553	135,598	228,926	329,378

## (D) 淨穩定資金比例 (續)

2023年9月30日 (續)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金(續)</b>						
22	住房抵押貸款	-	25,454	25,505	1,313,046	1,140,044
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	101,255	178,176	55,109	202,353	339,270
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	6,936	80,370	38,577	108,846	208,457
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	2,792				2,373
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給 中央交易對手的違約基金				277	235
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				33,071	919
30	衍生產品附加要求				6,692	6,692
31	以上未包括的所有其它資產	4,144	80,370	38,577	75,498	198,238
32	表外項目				5,803,725	219,747
<b>33</b>	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>5,512,172</b>
<b>34</b>	<b>淨穩定資金比例(%)</b>					<b>130.14%</b>

註：

- 1、本集團根據原銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。
- 2、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 3、上表第30項「衍生產品附加要求」填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且折算前金額不納入第26項「其他資產」合計。

## (E) 貨幣集中程度(人民幣除外)

	2023年			
	美元	港幣 (折合人民幣百萬元)	其他	合計
<i>非結構性頭寸</i>				
即期資產	601,745	31,474	47,462	680,681
即期負債	553,972	18,032	90,942	662,946
遠期購入	417,752	6,195	76,916	500,863
遠期出售	476,337	7,311	38,999	522,647
淨期權頭寸	12,236	(79)	3,562	15,719
淨頭寸	1,424	12,247	(2,001)	11,670
淨結構性頭寸	8,481	41,314	1,552	51,347
	2022年			
	美元	港幣 (折合人民幣百萬元)	其他	合計
<i>非結構性頭寸</i>				
即期資產	547,489	41,714	53,176	642,379
即期負債	530,903	16,460	91,232	638,595
遠期購入	276,555	2,258	56,399	335,212
遠期出售	305,169	17,447	18,938	341,554
淨期權頭寸	15,700	(1,122)	(695)	13,883
淨頭寸	3,672	8,943	(1,290)	11,325
淨結構性頭寸	9,974	40,691	1,136	51,801

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯業務分行的結構性頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及投資性房地產，扣除折舊費用；
- 境外分行資本及法定公積；及
- 境外子公司的投資。

## (F) 國際債權

本集團主要在中國境內從事銀行業務，而本集團對中國境外第三方的所有債權以及對中國境內的第三方外幣債權均視作國際債權。

國際債權包括貸款和墊款、同業和其他金融機構結餘及拆借交易、持有貿易票據和存款證以及證券投資。

國際債權按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又或倘申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險方會轉移。

	2023年			
	同業和其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
境內機構的外幣交易	105,171	2,079	132,845	240,095
亞太區，不包括中國大陸	49,161	19,653	199,166	267,980
— 其中屬於香港的部份	24,986	17,202	181,581	223,769
歐洲	19,866	1,598	21,029	42,493
南北美洲	68,925	119,692	17,584	206,201
合計	243,123	143,022	370,624	756,769
	2022年			
	同業和其他			合計
	金融機構	公共實體	其他	
境內機構的外幣交易	89,883	4,419	156,029	250,331
亞太區，不包括中國大陸	62,407	22,043	162,273	246,723
— 其中屬於香港的部份	39,726	19,891	146,107	205,724
歐洲	12,472	1,732	20,479	34,683
南北美洲	44,948	81,981	19,809	146,738
合計	209,710	110,175	358,590	678,475



**(G) 貸款和墊款按行業詳細分析****中國境內業務**

	2023年		2022年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比%	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比%
製造業	557,691	28	445,218	32
交通運輸、倉儲和郵政業	477,016	40	461,434	37
房地產業	303,707	52	349,682	48
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	259,864	32	203,870	38
批發和零售業	187,737	35	171,786	32
租賃和商務服務業	186,463	17	158,320	14
建築業	110,577	22	103,998	24
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	95,394	49	78,950	48
金融業	88,296	17	75,593	23
水利、環境和公共設施管理業	42,813	45	64,886	30
採礦業	42,326	34	34,421	33
其他	76,400	31	67,677	30
公司貸款和墊款小計	2,428,284	34	2,215,835	35
票據貼現	471,127	100	514,054	100
個人住房貸款	1,376,815	100	1,379,825	100
信用卡貸款	935,777	–	884,395	–
小微貸款	750,019	78	629,857	79
消費貸款	301,538	2	202,225	3
其他	7,806	90	11,374	93
零售貸款和墊款小計	3,371,955	59	3,107,676	61
貸款和墊款總額	6,271,366	52	5,837,565	54

## (G) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)

### 中國境外業務

	2023年		2022年	
	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比%	貸款金額	抵押物 覆蓋部份 金額佔比%
金融業	45,368	37	36,521	23
交通運輸、倉儲和郵政業	36,248	21	30,814	19
房地產業	22,960	44	26,298	37
製造業	19,335	56	20,494	39
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	12,359	8	9,023	33
批發和零售業	10,002	29	8,923	28
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	8,323	29	10,908	30
租賃和商務服務業	6,207	36	3,430	30
採礦業	4,945	63	6,074	46
建築業	623	80	1,772	99
水利、環境和公共設施管理業	419	100	110	40
其他	4,782	75	5,414	72
公司貸款和墊款小計	171,571	36	159,781	32
個人住房貸款	8,671	100	9,383	100
信用卡貸款	133	–	124	–
小微貸款	1,278	100	1,181	100
其他	55,846	95	43,425	93
零售貸款和墊款小計	65,928	96	54,113	94
貸款和墊款總額	237,499	53	213,894	47

**(G) 貸款和墊款按行業詳細分析 (續)**

當一個行業／品種的貸款和墊款總額佔貸款和墊款總額10%或以上時，便會予以披露該行業／品種的逾期貸款、已減值貸款和各損失階段的損失準備：

	2023年				
	逾期 貸款和墊款	已減值 貸款和墊款	階段一	階段二	階段三
			損失準備 (12個月 預期信用損失)	損失準備 (整個存續期 預期信用損失 －未減值)	損失準備 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)
個人住房貸款	8,165	5,122	7,021	2,739	4,388
信用卡	29,910	16,383	26,666	19,179	15,562
小微貸款	5,269	4,592	9,130	1,649	3,793

	2022年				
	逾期 貸款和墊款	已減值 貸款和墊款	階段一	階段二	階段三
			損失準備 (12個月 預期信用損失)	損失準備 (整個存續期 預期信用損失 －未減值)	損失準備 (整個存續期 預期信用損失 －已減值)
個人住房貸款	7,342	4,904	8,604	2,441	3,821
信用卡	31,413	15,650	26,255	19,383	14,665
小微貸款	4,582	4,031	11,180	1,839	3,640

於2023年12月31日，本集團以攤餘成本計量的對公貸款和墊款中，已減值貸款和墊款中抵押物公允價值為3,810百萬元(2022年12月31日：3,206百萬元)。

## (H) 已逾期90天以上的貸款和墊款

### (i) 按地區分類

	2023年	2022年
總行	13,308	11,980
長江三角洲地區	7,613	7,716
環渤海地區	4,863	4,051
珠江三角洲及海西地區	5,342	4,619
東北地區	1,433	967
中部地區	5,307	5,239
西部地區	4,538	3,653
境外	638	395
附屬機構	2,780	2,458
合計	45,822	41,078

### (ii) 按逾期情況

	2023年	2022年
本金或利息已逾期達下列期間的貸款和墊款總額：		
— 三至六個月(含六個月)	11,476	15,379
— 六至十二個月(含十二個月)	11,598	11,290
— 超過十二個月	22,748	14,409
合計	45,822	41,078
佔貸款和墊款總額百分比：		
— 三至六個月(含六個月)	0.17%	0.25%
— 六至十二個月(含十二個月)	0.18%	0.19%
— 超過十二個月	0.35%	0.24%
合計	0.70%	0.68%

**(H) 已逾期90天以上的貸款和墊款 (續)****(iii) 抵押物狀況**

	2023年	2022年
抵押物覆蓋的貸款和墊款	17,141	16,404
抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款	28,681	24,674
抵押物公允價值	47,613	42,302

於2023年12月31日，本集團已逾期90天以上的金融機構貸款和墊款餘額為人民幣1百萬元(2022年12月31日：人民幣1百萬元)。

註： 根據香港金管局的要求，以上分析為逾期超過90天的貸款和墊款。

有指定還款日期的貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的貸款和墊款，如果部份分期付款已逾期，該等貸款和墊款的全部金額均被分類為已逾期。

實時償還貸款和墊款在借款人收到償還要求但並無根據指示還款時被分類為已逾期。倘實時償還貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

本集團抵押物包括現金存款、股票、土地使用權、建築物、運輸及其他設備等。抵質押物的公允價值是管理層在現有的外部評估價值基礎上，考慮最近的資產變賣記錄及市場情況而得出的估值。

當抵質押物價值高於貸款和墊款總額時，以貸款和墊款總額為上限之抵質押物價值，已於上表「抵押物覆蓋的貸款和墊款」項內列示。

**(I) 已重組貸款和墊款**

	2023年		2022年	
	金額	佔貸款和墊款總額百分比	金額	佔貸款和墊款總額百分比
已重組貸款和墊款(註)	13,007	0.20%	12,076	0.20%
減：				
— 已逾期超過90天的已重組貸款和墊款	6,673	0.10%	5,207	0.09%
— 已逾期尚未超過90天的已重組貸款和墊款	6,334	0.10%	6,869	0.11%

註： 指經重組的不良貸款。

於2023年12月31日，本集團金融機構重組貸款和墊款餘額為零(2022年12月31日：無)。

**(J) 對境內非銀行交易對象的風險**

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於境內從事銀行業務。於2023年12月31日及2022年12月31日，本行很大部份的業務風險來自與境內非銀行機構或個人的交易。有關本行交易對象風險的分析已於本合併財務報表附註中披露。