

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年中期業績公告

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6月30日止六個月之未經審計業績。本公告列載本公司2023年中期報告全文，並符合香港聯合交易所有限公司證券上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。本公司2023年中期報告的印刷版本將會隨後寄發予本公司H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站(www.hkex.com.hk)及本公司的網站(www.cmbchina.com)閱覽。

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)和香港交易及結算所有限公司網站(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中期報告，可在本公司網站(www.cmbchina.com)和上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

招商銀行股份有限公司董事會

2023年8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、胡建華、孫雲飛、周松、洪小源、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	第一章 公司基本情況
6	第二章 會計數據和財務指標摘要
8	第三章 管理層討論與分析
8	3.1 總體經營情況分析
8	3.2 利潤表分析
15	3.3 資產負債表分析
19	3.4 貸款質量分析
24	3.5 資本充足情況分析
29	3.6 分部經營業績
29	3.7 根據監管要求披露的其他財務信息
30	3.8 發展戰略實施情況
32	3.9 經營中關注的重點問題
38	3.10 業務運作
51	3.11 風險管理
55	3.12 前景展望與應對措施
57	第四章 環境、社會與治理(ESG)
61	第五章 公司治理
68	第六章 重要事項
71	第七章 股份變動及股東情況
79	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(特殊普通合夥)

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二十三次會議於2023年8月25日在深圳培訓中心召開。繆建民董事長主持了會議，會議應參會董事15名，實際參會董事13名，胡建華非執行董事和洪小源非執行董事因個人原因未出席，委託張健非執行董事代為出席會議。本公司7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2023年中期不進行利潤分配或資本公積金轉增股本。
4. 本報告中財務報告未經審計。
5. 本報告除特別說明外，貨幣幣種為人民幣。
6. 本公司董事長繆建民，行長兼首席執行官王良，行長助理、財務負責人和董事會秘書彭家文及財務機構負責人李俐保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。
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。

公司基本情況

- 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.
- 1.2 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
- 1.3 註冊及辦公地址：中國廣東省深圳市福田區深南大道7088號
- 1.4 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
- 1.5 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
- 1.6 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
- 1.7 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
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
- 1.8 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

1.9 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

1.10 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

會計數據和財務指標摘要

2.1 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1-6月	2022年1-6月	本期比上年 同期增減(%)
經營業績			
營業淨收入 ⁽¹⁾	178,465	179,077	-0.34
稅前利潤	90,884	83,624	8.68
歸屬於本行股東的淨利潤	75,752	69,420	9.12
每股計(人民幣元)			
歸屬於本行普通股股東的基本盈利 ⁽²⁾	2.93	2.67	9.74
歸屬於本行普通股股東的稀釋盈利	2.93	2.67	9.74
規模指標			
(人民幣百萬元，特別註明除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比 上年末增減(%)
資產總額	10,739,836	10,138,912	5.93
其中：貸款和墊款總額 ⁽³⁾	6,355,439	6,051,459	5.02
負債總額	9,753,923	9,184,674	6.20
其中：客戶存款總額 ⁽³⁾	8,030,232	7,535,742	6.56
歸屬於本行股東權益	977,126	945,503	3.34
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元) ⁽²⁾	33.97	32.71	3.85

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7月和2021年12月發行了永續債，均分類為其他權益工具。計算歸屬於普通股股東的基本盈利、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」需扣除當期已發放或已計提的優先股股息和永續債利息，「平均淨資產」和「淨資產」需扣除優先股和永續債餘額。本公司本期計提了應發放的永續債利息19.75億元，無發放或計提優先股股息。
- (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 財務比率

(%)	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年 同期增減
盈利能力指標(年化)			
歸屬於本行股東的平均總資產收益率	1.45	1.46	減少0.01個百分點
歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率	17.55	18.07	減少0.52個百分點
淨利差 ⁽¹⁾	2.12	2.33	減少0.21個百分點
淨利息收益率 ⁽²⁾	2.23	2.44	減少0.21個百分點
佔營業淨收入百分比			
— 淨利息收入	61.07	60.14	增加0.93個百分點
— 非利息淨收入	38.93	39.86	減少0.93個百分點
成本收入比 ⁽³⁾	29.07	27.76	增加1.31個百分點
資本充足率指標(高級法)⁽⁴⁾			
核心一級資本充足率	13.09	13.68	下降0.59個百分點
一級資本充足率	14.99	15.75	下降0.76個百分點
資本充足率	17.09	17.77	下降0.68個百分點
總權益對總資產比率	9.18	9.41	下降0.23個百分點
資產質量指標			
不良貸款率	0.95	0.96	下降0.01個百分點
撥備覆蓋率 ⁽⁵⁾	447.63	450.79	下降3.16個百分點
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	4.27	4.32	下降0.05個百分點
信用成本(年化)⁽⁷⁾			
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本期末比 上年末增減
	0.88	0.79	上升0.09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、一級資本充足率和資本充足率分別為11.16%、12.78%和14.19%。
- (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×100%，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。

管理層討論與分析

3.1 總體經營情況分析

報告期內，本集團始終堅持「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，各項業務穩健開展，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1,784.65億元，同比減少0.34%；實現歸屬於本行股東的淨利潤757.52億元，同比增長9.12%；實現淨利息收入1,089.96億元，同比增長1.21%；實現非利息淨收入694.69億元，同比減少2.68%；年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和年化後歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.45%和17.55%，同比分別下降0.01和0.52個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額107,398.36億元，較上年末增長5.93%；貸款和墊款總額63,554.39億元，較上年末增長5.02%；負債總額97,539.23億元，較上年末增長6.20%；客戶存款總額80,302.32億元，較上年末增長6.56%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額606.41億元，較上年末增加26.37億元；不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率447.63%，較上年末下降3.16個百分點；貸款撥備率4.27%，較上年末下降0.05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908.84億元，同比增長8.68%，實際所得稅稅率15.90%，同比下降0.39個百分點。下表列出報告期內本集團主要損益項目變化。

(人民幣百萬元)	2023年1-6月	2022年1-6月	變動額
淨利息收入	108,996	107,692	1,304
淨手續費及佣金收入	47,091	53,405	(6,314)
其他淨收入	20,822	16,524	4,298
經營費用	(56,372)	(53,976)	(2,396)
信用減值損失	(31,059)	(41,477)	10,418
其他資產減值損失	(150)	-	(150)
對合營和聯營企業的投資收益	1,556	1,456	100
稅前利潤	90,884	83,624	7,260
所得稅費用	(14,447)	(13,622)	(825)
淨利潤	76,437	70,002	6,435
歸屬於本行股東的淨利潤	75,752	69,420	6,332

3.2.2 營業淨收入

報告期內，本集團實現營業淨收入1,784.65億元，同比減少0.34%，其中淨利息收入佔比為61.07%，非利息淨收入佔比為38.93%，同比下降0.93個百分點。

3.2.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,873.34億元，同比增長8.37%，主要是生息資產規模增長拉動。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1,345.92億元，同比增長2.58%。

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1-6月			2022年			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
公司貸款	2,512,173	47,346	3.80	2,250,662	86,754	3.85	2,212,581	42,223	3.85
零售貸款	3,235,999	82,804	5.16	3,089,371	168,174	5.44	3,028,250	83,254	5.54
票據貼現	474,180	4,442	1.89	510,242	10,673	2.09	491,315	5,727	2.35
貸款和墊款	6,222,352	134,592	4.36	5,850,275	265,601	4.54	5,732,146	131,204	4.62

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21,571.46億元，利息收入510.96億元，年化平均收益率4.78%；中長期貸款平均餘額40,652.06億元，利息收入834.96億元，年化平均收益率4.14%。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相對較高。

投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入391.98億元，同比增長26.36%；投資年化平均收益率3.25%，同比下降1個基點，主要是受市場利率下行影響。

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87.85億元，同比增長32.86%；存拆放同業和其他金融機構款項年化平均收益率2.80%，同比上升86個基點，主要是受美聯儲加息影響，外幣存拆放同業收益率有所提升。

3.2.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出783.38億元，同比增長20.21%，主要是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624.55億元，同比增長25.43%，主要因為客戶存款規模增長較快，同時一方面雖人民幣存款利率下行，但外幣存款利率上升一定程度上推升了整體存款成本率，另一方面客戶對存款的財富屬性需求增加，定期存款佔比上升。

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

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99.64億元，同比增長25.18%，主要是受美聯儲加息影響，外幣同業拆放成本率有所提升。

應付債券利息支出

報告期內，本集團應付債券利息支出38.68億元，同比下降31.48%，主要是在客戶存款增長較好的情況下，同業存單和債券的日均規模下降所致。

3.2.5 淨利息收入

報告期內，本集團淨利息收入1,089.96億元，同比增長1.21%。

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1-6月			2022年			2022年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
生息資產									
貸款和墊款	6,222,352	134,592	4.36	5,850,275	265,601	4.54	5,732,146	131,204	4.62
投資	2,434,912	39,198	3.25	2,029,578	65,808	3.24	1,919,105	31,022	3.26
存放中央銀行款項	577,741	4,759	1.66	557,031	8,482	1.52	559,183	4,023	1.45
存拆放同業和其他金融 機構款項	632,072	8,785	2.80	644,938	13,489	2.09	687,240	6,612	1.94
合計	9,867,077	187,334	3.83	9,081,822	353,380	3.89	8,897,674	172,861	3.92
(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	平均 成本率%	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率%
計息負債									
客戶存款	7,828,799	62,455	1.61	6,955,657	105,836	1.52	6,720,309	49,791	1.49
同業和其他金融機構 存拆放款項	972,899	9,964	2.07	996,819	16,309	1.64	994,209	7,960	1.61
應付債券	252,057	3,868	3.09	322,784	9,662	2.99	388,651	5,645	2.93
向中央銀行借款	169,278	1,802	2.15	122,194	2,828	2.31	128,231	1,498	2.36
租賃負債	12,883	249	3.90	13,408	510	3.80	13,673	275	4.06
合計	9,235,916	78,338	1.71	8,410,862	135,145	1.61	8,245,073	65,169	1.59
淨利息收入	/	108,996	/	/	218,235	/	/	107,692	/
淨利差	/	/	2.12	/	/	2.28	/	/	2.33
淨利息收益率	/	/	2.23	/	/	2.40	/	/	2.44

報告期內，本集團生息資產年化平均收益率3.83%，同比下降9個基點；計息負債年化平均成本率1.71%，同比上升12個基點；淨利差2.12%，同比下降21個基點；淨利息收益率2.23%，同比下降21個基點。

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1-6月對比2022年1-6月		
	增(減)因素		
	規模	利率	增(減)淨值
生息資產			
貸款和墊款	10,764	(7,376)	3,388
投資	8,271	(95)	8,176
存放中央銀行款項	154	582	736
存拆放同業和其他金融機構款項	(758)	2,931	2,173
利息收入變動	18,431	(3,958)	14,473
計息負債			
客戶存款	10,339	2,325	12,664
同業和其他金融機構存拆放款項	(264)	2,268	2,004
應付債券	(2,085)	308	(1,777)
向中央銀行借款	438	(134)	304
租賃負債	(15)	(11)	(26)
利息支出變動	8,413	4,756	13,169
淨利息收入變動	10,018	(8,714)	1,304

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4-6月			2023年1-3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%
生息資產						
貸款和墊款	6,261,059	67,313	4.31	6,183,215	67,279	4.41
投資	2,448,336	19,669	3.22	2,421,339	19,529	3.27
存放中央銀行款項	575,584	2,402	1.67	579,922	2,357	1.65
存拆放同業和其他金融機構款項	647,903	4,606	2.85	616,065	4,179	2.75
合計	9,932,882	93,990	3.80	9,800,541	93,344	3.86
(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%
計息負債						
客戶存款	7,921,458	32,167	1.63	7,735,110	30,288	1.59
同業和其他金融機構存拆放款項	970,699	5,233	2.16	975,123	4,731	1.97
應付債券	259,326	2,015	3.12	244,707	1,853	3.07
向中央銀行借款	160,072	870	2.18	178,586	932	2.12
租賃負債	12,836	118	3.69	12,931	131	4.11
合計	9,324,391	40,403	1.74	9,146,457	37,935	1.68
淨利息收入	／	53,587	／	／	55,409	／
淨利差	／	／	2.06	／	／	2.18
淨利息收益率	／	／	2.16	／	／	2.29

2023年第二季度本集團淨利息收益率2.16%，淨利差2.06%，環比分別下降13和12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」。

3.2.6 非利息淨收入

報告期，本集團實現非利息淨收入694.69億元，同比減少2.68%。構成如下：

淨手續費及佣金收入470.91億元，同比減少11.82%。手續費及佣金收入中，財富管理手續費及佣金收入169.46億元，同比減少10.21%；資產管理手續費及佣金收入60.15億元，同比減少5.11%；銀行卡手續費收入100.51億元，同比減少6.12%；結算與清算手續費收入78.01億元，同比減少0.23%；信貸承諾及貸款業務佣金收入30.70億元，同比減少12.66%；託管業務佣金收入28.85億元，同比減少5.25%；其他收入45.70億元，同比減少37.54%。有關手續費及佣金收入變動的原因分析，請參閱本章3.9.2「關於非利息淨收入」。

其他非利息淨收入223.78億元，同比增長24.46%，其中，公允價值變動淨收益18.14億元，同比增加33.72億元，主要是債券投資和非貨幣基金投資公允價值增加；投資淨收益108.47億元，同比減少1.41%；匯兌淨收益24.80億元，同比增長44.35%，主要是外幣兌人民幣匯率上升，外幣貨幣性項目評估收益增加；其他業務淨收入56.81億元，同比增長5.95%，主要是招銀金租經營租賃業務收入增長。

從業務分部看，零售金融業務非利息淨收入322.61億元，同比減少5.28%，佔本集團非利息淨收入的46.44%；批發金融業務非利息淨收入285.57億元，同比減少5.88%，佔本集團非利息淨收入的41.11%；其他業務¹非利息淨收入86.51億元，同比增長23.89%，佔本集團非利息淨收入的12.45%。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年同期 增減(%)
手續費及佣金收入 ^(註)	51,338	57,614	-10.89
財富管理手續費及佣金	16,946	18,873	-10.21
資產管理手續費及佣金	6,015	6,339	-5.11
銀行卡手續費	10,051	10,706	-6.12
結算與清算手續費	7,801	7,819	-0.23
信貸承諾及貸款業務佣金	3,070	3,515	-12.66
託管業務佣金	2,885	3,045	-5.25
其他	4,570	7,317	-37.54
手續費及佣金支出	(4,247)	(4,209)	0.90
淨手續費及佣金收入	47,091	53,405	-11.82
其他非利息淨收入	22,378	17,980	24.46
其他淨收入	20,822	16,524	26.01
公允價值變動淨收益／(損失)	1,814	(1,558)	不適用
投資淨收益	10,847	11,002	-1.41
匯兌淨收益	2,480	1,718	44.35
其他業務淨收入	5,681	5,362	5.95
對合營和聯營企業的投資收益	1,556	1,456	6.87
非利息淨收入總額	69,469	71,385	-2.68

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等；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、招銀理財和招商信諾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。

¹ 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。

3.2.7 經營費用

報告期內，本集團經營費用563.72億元，同比增長4.44%，其中，員工費用359.68億元，同比增長4.99%，其他經營費用204.04億元²，同比增長3.47%。本集團堅持金融科技建設投入，保障數字化基礎設施建設和信息科技人力資源配置，持續推進數字化轉型。報告期本集團成本收入比29.07%，同比上升1.31個百分點。

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1-6月	2022年1-6月
員工費用	35,968	34,257
折舊、攤銷和租賃費用	8,063	7,694
其他一般及行政費用	10,831	10,282
保險申索準備	—	174
稅金及附加	1,510	1,569
經營費用合計	56,372	53,976

3.2.8 信用減值損失

報告期，本集團信用減值損失310.59億元，同比下降25.12%。

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1-6月	2022年1-6月
貸款和墊款	27,291	22,795
金融投資	1,413	9,704
應收同業和其他金融機構款項	931	(2,594)
表外預期信用減值損失	1,328	8,250
其他	96	3,322
信用減值損失合計	31,059	41,477

本集團進一步夯實預期信用損失法實施基礎，按照金融工具準則，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，結合宏觀前瞻性調整，審慎計提信用風險損失準備。報告期內，本集團貸款和墊款信用減值損失272.91億元，同比增加44.96億元，主要是受貸款規模增加及個別房地產客戶風險變化的影響；金融投資信用減值損失14.13億元，同比減少82.91億元，表外預期信用減值損失13.28億元，同比減少69.22億元，這兩類業務均同比減少較多主要是基於其資產質量相對穩定和前期已計提基礎，報告期內計提金額同比減少；應收同業和其他金融機構款項信用減值損失9.31億元，同比增加35.25億元，主要是資產規模增加導致；其他信用減值損失0.96億元，同比減少32.26億元，主要是上年同期對其他應收款等資產計提信用風險損失準備，基數較大。

² 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107,398.36億元，較上年末增長5.93%，主要是由於本集團貸款和墊款、金融投資增長。

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6月30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	6,355,439	59.18	6,051,459	59.69
貸款損失準備	(269,024)	(2.50)	(254,913)	(2.51)
貸款和墊款淨額	6,086,415	56.68	5,796,546	57.18
投資證券及其他金融資產	3,016,589	28.09	2,787,066	27.47
現金、貴金屬及存放中央銀行款項	592,812	5.52	605,068	5.97
同業往來	709,230	6.60	630,302	6.22
商譽	9,954	0.09	9,999	0.10
其他	324,836	3.02	309,931	3.06
資產總額	10,739,836	100.00	10,138,912	100.00

註：

- (1) 「同業往來」包括存拆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。
- (2) 「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63,554.39億元，較上年末增長5.02%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為59.18%，較上年末下降0.51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」一節。

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6月30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	22,675	0.75	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	487,716	16.17	423,467	15.19
— 債券投資	285,294	9.46	215,081	7.72
— 其他 ^(註)	202,422	6.71	208,386	7.47
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,633,293	54.15	1,536,397	55.13
— 債券投資	1,559,609	51.71	1,452,499	52.12
— 非標資產投資	114,463	3.79	126,698	4.55
— 其他	663	0.02	648	0.02
— 減：損失準備	(41,442)	(1.37)	(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	828,485	27.46	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	18,124	0.60	13,416	0.48
合營和聯營企業投資	26,296	0.87	23,844	0.86
投資證券及其他金融資產總額	3,016,589	100.00	2,787,066	100.00

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41(f)。

(人民幣百萬元)	2023年6月30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	1,770,011	6,406	(6,156)	1,543,237	6,428	(6,109)
貨幣衍生金融工具	1,057,288	15,648	(15,794)	874,230	11,376	(11,671)
其他衍生金融工具	107,960	621	(546)	92,258	867	(856)
合計	2,935,259	22,675	(22,496)	2,509,725	18,671	(18,636)

上述列示的是在各資產負債表日，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，幫助客戶運用金融市場交易工具，提升抗風險能力，助力實體經濟高質量發展。

以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資

截至報告期末，本集團以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資餘額為4,877.16億元，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，國債收益率呈現先上升後下降的走勢，本集團在上半年積極擴大債券投資規模，獲得了良好收益。有關詳情請參閱財務報告附註17(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16,332.93億元，其中，債券投資以中國政府債券和政策性銀行債券為主，該類投資是基於銀行賬戶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17(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8,284.85億元，主要類別為中國政府債券、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17(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181.24億元。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權益工具投資。有關詳情請參閱財務報告附註17(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
	6月30日	12月31日
官方機構	1,725,602	1,600,274
政策性銀行	511,456	494,628
商業銀行及其他金融機構	279,027	232,923
其他	157,303	111,026
債券投資合計	2,673,388	2,438,851

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淨額262.96億元，較上年末增長10.28%。有關詳情請參閱財務報告附註18及19。

3.3.1.3 商譽

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97,539.23億元，較上年末增長6.20%，主要是由於客戶存款規模較上年末穩步增長。

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6月30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	8,030,232	82.33	7,535,742	82.05
同業往來	899,036	9.22	957,657	10.42
向中央銀行借款	157,372	1.61	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	74,092	0.76	67,780	0.74
應付債券	263,934	2.71	222,288	2.42
其他	329,257	3.37	271,769	2.96
負債總額	9,753,923	100.00	9,184,674	100.00

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，同期比較數字據此口徑重新列報。
- (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80,302.32億元，較上年末增長6.56%，佔本集團負債總額的82.33%，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6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
公司客戶存款				
活期存款	2,797,577	34.84	2,762,671	36.66
定期存款	1,918,226	23.89	1,668,882	22.15
小計	4,715,803	58.73	4,431,553	58.81
零售客戶存款				
活期存款	1,902,835	23.69	1,983,364	26.32
定期存款	1,411,594	17.58	1,120,825	14.87
小計	3,314,429	41.27	3,104,189	41.19
客戶存款總額	8,030,232	100.00	7,535,742	100.00

報告期，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為59.06%，較上年全年下降2.57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58.55%，較上年全年下降1.43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59.80%，較上年全年下降4.63個百分點。活期佔比下降主要是由於報告期內，企業資金活化程度尚未有明顯改善，居民儲蓄需求保持剛性，全市場呈現存款定期化趨勢，受此影響本集團定期存款保持快速增長。

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9,771.26億元，較上年末增長3.34%，其中，未分配利潤5,223.83億元，較上年末增長5.97%；投資重估儲備114.60億元，較上年末下降3.00%，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票據貼現損失準備較上年末減少；外幣報表折算差額40.59億元，較上年末增加20.50億元，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。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔總額 百分比%	金額	佔總額 百分比%
(人民幣百萬元，百分比除外)				
正常類貸款	6,229,666	98.03	5,919,985	97.83
關注類貸款	65,132	1.02	73,470	1.21
次級類貸款	21,501	0.33	22,770	0.38
可疑類貸款	26,636	0.42	23,737	0.39
損失類貸款	12,504	0.20	11,497	0.19
貸款和墊款總額	6,355,439	100.00	6,051,459	100.00
不良貸款	60,641	0.95	58,004	0.96

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，本集團堅持從嚴認定資產風險分類，真實反映資產質量。一方面，受部份高負債房地產客戶風險釋放的影響，截至報告期末，本集團不良貸款餘額606.41億元，較上年末增加26.37億元，不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點；另一方面，隨著國內經濟呈現回升向好態勢，本集團關注貸款餘額651.32億元，較上年末減少83.38億元，關注貸款率1.02%，較上年末下降0.19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6月30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 ⁽¹⁾	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾
公司貸款	2,576,860	40.54	32,666	1.27	2,375,616	39.26	29,961	1.26
流動資金貸款	933,535	14.68	7,997	0.86	821,269	13.57	9,562	1.16
固定資產貸款	866,184	13.63	17,398	2.01	864,880	14.29	14,123	1.63
貿易融資	325,319	5.12	79	0.02	289,605	4.79	330	0.11
其他 ⁽²⁾	451,822	7.11	7,192	1.59	399,862	6.61	5,946	1.49
票據貼現 ⁽³⁾	449,034	7.07	-	-	514,054	8.49	-	-
零售貸款	3,329,545	52.39	27,975	0.84	3,161,789	52.25	28,043	0.89
小微貸款	710,893	11.19	3,977	0.56	631,038	10.43	4,031	0.64
個人住房貸款	1,378,562	21.69	4,865	0.35	1,389,208	22.96	4,904	0.35
信用卡貸款	905,889	14.25	15,201	1.68	884,519	14.62	15,650	1.77
其他 ⁽⁴⁾	334,201	5.26	3,932	1.18	257,024	4.24	3,458	1.35
貸款和墊款總額	6,355,439	100.00	60,641	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) 主要包括綜合消費貸款、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，本集團深入貫徹國家宏觀經濟政策，加大對實體經濟支持力度，穩步推進客戶結構優化，持續加強優質資產組織與投放，資產質量總體穩定。截至報告期末，本集團公司貸款餘額25,768.60億元，較上年末增長8.47%，公司貸款佔比40.54%，較上年末上升1.28個百分點。受部份高負債房地產客戶及個別經營不善的公司客戶風險暴露影響，公司貸款不良餘額326.66億元，較上年末增加27.05億元，公司貸款不良率1.27%，較上年末上升0.01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，持續加大對小微客戶的信貸支持力度；同時堅持「平穩、低波動」的轉型策略，聚焦價值客群獲取，優化客群和資產結構，穩健發展信用卡業務。截至報告期末，本集團零售貸款餘額33,295.45億元，較上年末增長5.31%，零售貸款佔比52.39%，較上年末上升0.14個百分點，其中，小微貸款餘額7,108.93億元，較上年末增長12.65%。報告期內，國內經濟呈現恢復向好態勢，小微貸款和信用卡貸款不良率均較上年末有所下降。截至報告期末，零售不良貸款餘額279.75億元，較上年末減少0.68億元，不良貸款率0.84%，較上年末下降0.05個百分點，其中，信用卡貸款不良餘額152.01億元，較上年末減少4.49億元，信用卡貸款不良率1.68%，較上年末下降0.09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6月30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 ⁽¹⁾	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率 ⁽¹⁾
公司貸款	2,576,860	40.54	32,666	1.27	2,375,616	39.26	29,961	1.26
交通運輸、倉儲和郵政業	514,069	8.09	1,013	0.20	492,248	8.14	948	0.19
房地產業	355,764	5.60	19,644	5.52	375,980	6.21	15,348	4.08
製造業	549,976	8.65	3,866	0.70	465,712	7.70	4,781	1.03
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	241,930	3.81	520	0.21	212,893	3.52	468	0.22
租賃和商務服務業	186,901	2.94	1,534	0.82	161,750	2.67	1,784	1.10
批發和零售業	185,071	2.91	1,348	0.73	180,709	2.99	1,836	1.02
金融業	134,417	2.11	408	0.30	112,114	1.85	440	0.39
建築業	117,798	1.85	411	0.35	105,770	1.75	435	0.41
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	99,478	1.57	424	0.43	89,858	1.48	406	0.45
水利、環境和公共設施 管理業	64,460	1.01	117	0.18	64,996	1.07	100	0.15
採礦業	45,305	0.71	573	1.26	40,495	0.67	521	1.29
其他 ⁽²⁾	81,691	1.29	2,808	3.44	73,091	1.21	2,894	3.96
票據貼現	449,034	7.07	-	-	514,054	8.49	-	-
零售貸款	3,329,545	52.39	27,975	0.84	3,161,789	52.25	28,043	0.89
貸款和墊款總額	6,355,439	100.00	60,641	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，針對新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域優勢特色產業、普惠金融、科技金融、產業自主可控等相關領域加大貸款投放，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5,499.76億元，較上年末增長18.09%，佔貸款和墊款總額的8.65%，佔比較上年末上升0.95個百分點。同時，本集團密切跟蹤內外部形勢變化，加強對房地產、地方政府融資平台和名單制行業³等重點領域風險防控。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，水利、環境和公共設施管理業及交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款率有所上升。

³ 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、銅質、鋼鐵(長流程)、金屬礦採選、化肥、基礎化工、煤化工、煤質、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。

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6月30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% ⁽¹⁾	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
總行 ⁽²⁾	959,328	15.09	17,370	1.81	942,006	15.57	17,811	1.89
長江三角洲地區	1,408,850	22.17	12,430	0.88	1,338,769	22.12	10,532	0.79
環渤海地區	877,486	13.81	5,864	0.67	828,311	13.69	5,118	0.62
珠江三角洲及海西地區	1,138,320	17.91	4,354	0.38	1,087,410	17.97	4,673	0.43
東北地區	179,374	2.82	2,157	1.20	169,566	2.80	2,020	1.19
中部地區	661,954	10.42	7,896	1.19	641,554	10.60	8,048	1.25
西部地區	662,514	10.42	5,615	0.85	633,129	10.46	5,468	0.86
境外	83,919	1.32	917	1.09	78,567	1.30	544	0.69
附屬機構	383,694	6.04	4,038	1.05	332,147	5.49	3,790	1.14
貸款和墊款總額	6,355,439	100.00	60,641	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) 總行包括信用卡中心。

本集團圍繞國家區域經濟協調發展戰略，加強區域優勢行業及產業的研究，加大對長三角、粵港澳大灣區、環渤海地區重點建設項目的信貸政策支持和資源投放。同時，推動「一行一策」區域發展研究及集團子公司飛輪協同發展，制定差異化管控策略，密切防範區域系統性風險。

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6月30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% ^(註)	貸款和 墊款金額	佔總額 百分比%	不良 貸款金額	不良 貸款率% ^(註)
信用貸款	2,409,890	37.91	22,277	0.92	2,219,635	36.68	21,662	0.98
保證貸款	909,262	14.31	19,795	2.18	836,550	13.82	16,698	2.00
抵押貸款	2,201,579	34.64	13,448	0.61	2,132,337	35.24	14,246	0.67
質押貸款	385,674	6.07	5,121	1.33	348,883	5.77	5,398	1.55
票據貼現	449,034	7.07	-	-	514,054	8.49	-	-
貸款和墊款總額	6,355,439	100.00	60,641	0.95	6,051,459	100.00	58,004	0.96

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4.27%，保證貸款較上年末增長8.69%，信用貸款較上年末增長8.57%。

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 6月30日	佔資本淨額 (高級法)	佔貸款和 墊款總額
十大借款人	行業	貸款和墊款金額	百分比%	百分比%
A	金融業	21,500	1.98	0.34
B	交通運輸、倉儲和郵政業	19,409	1.79	0.31
C	交通運輸、倉儲和郵政業	15,200	1.40	0.24
D	交通運輸、倉儲和郵政業	14,847	1.37	0.23
E	交通運輸、倉儲和郵政業	13,535	1.25	0.21
F	交通運輸、倉儲和郵政業	11,000	1.01	0.17
G	房地產業	10,354	0.95	0.16
H	交通運輸、倉儲和郵政業	9,900	0.91	0.16
I	交通運輸、倉儲和郵政業	9,600	0.88	0.15
J	製造業	8,792	0.81	0.14
合計		134,137	12.35	2.11

截至報告期末，本集團最大單一借款人貸款總額215.00億元，佔本集團高級法下資本淨額的1.98%。截至報告期末，本集團最大十家單一借款人貸款總額1,341.37億元，佔本集團高級法下資本淨額的12.35%，佔本集團權重法下資本淨額的12.69%，佔本集團貸款和墊款總額的2.11%。

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6月30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	32,686	0.51	37,207	0.61
逾期3個月至1年	28,225	0.44	26,669	0.44
逾期1年以上至3年以內	13,691	0.22	9,810	0.16
逾期3年以上	5,119	0.08	4,599	0.08
逾期貸款合計	79,721	1.25	78,285	1.29
貸款和墊款總額	6,355,439	100.00	6,051,459	100.00

截至報告期末，本集團逾期貸款797.21億元，較上年末增加14.36億元，逾期貸款佔比1.25%，較上年末下降0.04個百分點。報告期內，逾期3個月以內貸款餘額較上年末減少45.21億元，佔比較上年末下降0.10個百分點。逾期貸款中，抵質押貸款佔比29.15%，保證貸款佔比27.42%，信用貸款佔比43.43%（主要為信用卡逾期貸款）。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.29；本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.08。

3.4.8 重組貸款情況

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年6月30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 ^(註)	14,130	0.22	12,076	0.20
其中：逾期超過90天的已重組貸款	7,700	0.12	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0.22%，較上年末上升0.02個百分點。

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6.04億元，扣除已計提減值準備1.56億元，賬面淨值4.48億元；抵債金融工具餘額44.56億元。

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1-6月	2022年
上年末餘額	261,476	246,104
本期計提／轉回	27,291	45,157
已減值貸款和墊款折現回撥	(156)	(386)
收回以前年度核銷貸款	4,569	8,972
期內核銷／處置	(22,389)	(39,087)
匯率變動	656	716
期末餘額	271,447	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2,714.47億元，較上年末增加99.71億元；撥備覆蓋率447.63%，較上年末下降3.16個百分點；貸款撥備率4.27%，較上年末下降0.05個百分點。有關貸款損失準備的變化詳情請參閱財務報告附註16(c)。

3.5 資本充足情況分析

3.5.1 資本監管要求

本集團持續優化業務結構，加強資本管理。根據中國銀行業監督管理機構的各項資本要求，以及《系統重要性銀行附加監管規定（試行）》的附加資本和槓桿率要求，本集團及本公司的資本充足率、一級資本充足率和核心一級資本充足率應分別不低於11.25%、9.25%和8.25%且槓桿率應不低於4.375%。截至報告期末，本集團及本公司一直滿足各項資本和槓桿率監管要求。

3.5.2 資本充足率計算範圍

本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及符合《商業銀行資本管理辦法（試行）》的本公司直接或間接投資的金融機構。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併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。

根據監管要求，本集團未將工商企業及保險類公司納入併表資本充足率計算範圍。在計算併表資本充足率時，本集團對於不同類型的被投資機構採用不同的處理方法。

序號	被投資機構類別	處理方法
1	擁有多數表決權或控制權的金融機構 (保險公司除外)	納入資本併表範圍。
2	擁有多數表決權或控制權的保險公司	不納入資本併表範圍，從各級資本中對應扣除資本投資；若存在資本缺口，扣除相應的資本缺口。
3	對金融機構的大額少數資本投資	不納入資本併表範圍，將核心一級資本投資合計超過本公司核心一級資本淨額10%的部份扣除，其他一級資本投資和二級資本投資應從相應層級資本中全額扣除，未達到門檻扣除限額的部份計算風險加權資產。
4	對金融機構的小額少數資本投資	不納入資本併表範圍，將投資合計超出本公司核心一級資本淨額10%的部份從各級監管資本中對應扣除，未達到門檻扣除限額的部份計算風險加權資產。
5	對工商企業的股權投資	不納入資本併表範圍，但計算風險加權資產。

截至報告期末，本公司持有多數股權或擁有控制權的被投資金融機構按當地監管要求衡量不存在監管資本缺口。報告期內，本集團內部資本轉移無重大限制。

3.5.3 資本充足率情況

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13.09%、14.99%和17.09%，較上年末分別下降0.59、0.76和0.68個百分點，各級資本充足率均下降主要受現金分紅影響。

本集團

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
高級法⁽¹⁾下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	831,657	799,352	4.04
一級資本淨額	952,103	919,798	3.51
資本淨額	1,085,884	1,037,942	4.62
風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	5,832,508	5,491,072	6.22
其中：信用風險加權資產	5,157,137	4,823,836	6.91
市場風險加權資產	97,335	89,200	9.12
操作風險加權資產	578,036	578,036	-
風險加權資產(考慮並行期底線要求)	6,352,309	5,841,685	8.74
核心一級資本充足率	13.09%	13.68%	下降0.59個百分點
一級資本充足率	14.99%	15.75%	下降0.76個百分點
資本充足率	17.09%	17.77%	下降0.68個百分點
槓桿率情況⁽²⁾			
調整後的表內外資產餘額	12,358,529	11,569,842	6.82
槓桿率	7.70%	7.95%	下降0.25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。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年第一季度末、2022年年末和2022年第三季度末的槓桿率分別為7.96%、7.95%和8.00%。

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12.60%、14.63%和16.80%，較上年末分別下降0.63、0.79和0.71個百分點。

本公司

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
高級法下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	724,088	701,033	3.29
一級資本淨額	840,442	817,387	2.82
資本淨額	965,485	927,881	4.05
風險加權資產(不考慮並行期底線要求)	5,193,550	4,925,532	5.44
其中：信用風險加權資產	4,590,669	4,330,955	6.00
市場風險加權資產	77,304	69,000	12.03
操作風險加權資產	525,577	525,577	-
風險加權資產(考慮並行期底線要求)	5,745,814	5,299,237	8.43
核心一級資本充足率	12.60%	13.23%	下降0.63個百分點
一級資本充足率	14.63%	15.42%	下降0.79個百分點
資本充足率	16.80%	17.51%	下降0.71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11.16%、12.78%和14.19%，較上年末分別下降0.36、0.47和0.49個百分點。

本集團

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
權重法^(註)下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	831,657	799,352	4.04
一級資本淨額	952,103	919,798	3.51
資本淨額	1,057,292	1,018,678	3.79
風險加權資產	7,451,919	6,941,350	7.36
核心一級資本充足率	11.16%	11.52%	下降0.36個百分點
一級資本充足率	12.78%	13.25%	下降0.47個百分點
資本充足率	14.19%	14.68%	下降0.49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10.61%、12.31%和13.72%，較上年末分別下降0.36、0.48和0.50個百分點。

本公司

(人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 6月30日	2022年 12月31日	本報告期末比 上年末增減(%)
權重法下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	724,088	701,033	3.29
一級資本淨額	840,442	817,387	2.82
資本淨額	936,849	908,572	3.11
風險加權資產	6,826,072	6,390,196	6.82
核心一級資本充足率	10.61%	10.97%	下降0.36個百分點
一級資本充足率	12.31%	12.79%	下降0.48個百分點
資本充足率	13.72%	14.22%	下降0.50個百分點

3.5.4 信用風險資本計量

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6月30日	
		法人	集團
內部評級法覆蓋部份	金融機構	1,330,140	1,330,140
	公司	2,611,123	2,611,123
	零售	3,903,849	3,903,849
	其中：個人住房抵押	1,372,616	1,372,616
	合格循環零售	1,859,860	1,859,860
	其他零售	671,373	671,373
內部評級法未覆蓋部份	表內	4,097,417	4,682,578
	表外	195,358	218,337
	交易對手	33,593	34,393

資產證券化風險暴露餘額

本集團採用標準法計算資產證券化風險暴露的資本要求，風險權重依據合格外部評級機構的信用評級及資產證券化類別確定。截至報告期末，本集團資產證券化風險暴露的資本要求為21.52億元，風險加權資產為268.99億元。截至報告期末，本集團資產證券化風險暴露餘額如下表所示。

項目	2023年6月30日	
	傳統型	合成型
(人民幣百萬元)		
表內資產證券化風險暴露餘額	11,578	—
表外資產證券化風險暴露餘額	258	—

信用風險緩釋情況

本集團通常運用抵質押品和保證等方式轉移或降低信用風險。截至報告期末，各類合格風險緩釋覆蓋情況如下表所示。

風險暴露類型

(人民幣百萬元)	2023年6月30日			
	合格的金融 抵質押品	其他合格 抵質押品	合格保證和 信用衍生工具	其他
表內信用風險	173,035	2,199,821	648,072	-
表外信用風險	355,173	8,123	114,428	-
交易對手信用風險	22,448	-	-	-

3.5.5 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973.35億元，市場風險資本要求為77.87億元，其中採用內部模型法計算的一般市場風險資本要求為54.98億元，採用標準法計算的市場風險資本要求為22.89億元。

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 (人民幣百萬元)	項目	2023年6月30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	902	614
2	最大值	1,034	911
3	最小值	743	399
4	期末值	751	584

3.5.6 操作風險資本計量

本集團採用標準法計算操作風險資本要求。本集團通過實施標準法，已初步建立了完整的操作風險管理框架，能夠常態化、系統性地對各類操作風險進行識別、評估、監測、計量、控制和緩釋，有助於動態掌握本集團操作風險的整體情況和變化狀況，並通過採取控制措施和計提經濟資本，提高抗風險能力。截至報告期末，本集團操作風險加權資產為5,780.36億元，操作風險資本要求為462.43億元。

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1-6月		2022年1-6月	
	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	51,780	98,959	46,403	97,574
批發金融業務	35,007	72,645	33,485	74,282
其他業務	4,097	6,861	3,736	7,221
合計	90,884	178,465	83,624	179,077

報告期內，本集團零售金融業務稅前利潤517.80億元，同比增長11.59%，佔本集團稅前利潤的56.97%，同比上升1.48個百分點；營業淨收入989.59億元，同比增長1.42%，佔本集團營業淨收入的55.45%，同比上升0.96個百分點。同時，報告期本集團零售金融業務成本收入比28.47%，同比上升0.45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38。

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26,953.68億元。有關或有負債及承擔詳見財務報告附註39。

3.7.2 逾期未償債務情況

截至報告期末，本集團沒有發生逾期未償債務情況。

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「質量為本、效益優先、規模適度、結構合理」，聚焦價值創造不斷提升核心競爭力。

1. 保持「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，實現「質量、效益、規模」動態均衡發展。資產質量保持穩定，不良貸款率保持在較低水平，風險抵補能力強健；利潤保持平穩增長，ROAA和ROAE保持在較高水平；客群、資產、負債等保持量的合理增長和質的有效提升；零售金融業務對營業淨收入和稅前利潤貢獻均超過一半，非息收入佔比保持領先。

2. 持續推進四大板塊均衡協同發展

報告期內，本公司在保持零售金融板塊底盤和戰略主體地位的基礎上，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」四大板塊形成既特色鮮明又均衡協同發展的業務格局，進一步做強做好重資本業務，做優做大輕資本業務。

零售金融體系化優勢不斷鞏固。圍繞全客戶、全產品、全渠道，通過「人+數字化」不斷提升服務的廣度、深度、溫度和精準度，零售業務整體優勢進一步夯實。截至報告期末，本公司零售客戶總數達1.90億戶，較上年末增長3.26%；零售客戶存款餘額達31,380.72億元，較上年末增長6.17%；加快零售信貸資產組織，零售貸款餘額達32,682.63億元，較上年末增長5.10%，佔本公司貸款和墊款的54.62%，較上年末提升0.26個百分點。借記卡和信用卡融合獲客及經營效率不斷提升，信用卡客戶中同時持有本公司借記卡的「雙卡」客戶佔比64.84%，較上年末提升0.74個百分點。

公司金融強化差異化優勢，提升服務實體經濟的質效。持續迭代優化分層分類服務體系，圍繞核心客戶打造生態化獲客能力與經營能力，發揮綜合化服務優勢，服務實體經濟全方位需求。截至報告期末，公司客戶總數264.85萬戶，較上年末增長4.85%；公司客戶存款餘額達45,997.71億元，較上年末增長6.51%；公司客戶貸款餘額22,696.23億元，較上年末增長8.23%。其中，製造業貸款餘額5,242.21億元，較上年末增長18.11%；科技企業貸款⁴餘額3,780.14億元，較年初增長16.23%；普惠型小微企業貸款餘額7,631.29億元，較上年末增長12.50%；綠色貸款餘額3,878.99億元，較上年末增長9.16%。

投資銀行與金融市場業務專業化能力不斷提升。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)餘額較上年末增長11.98%。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，對客業務批發客戶數同比增長12.93%。同業客戶平台化經營持續推進，報告期內，本公司同業互聯網服務平台「招贏通」第三方資管產品線上銷售量4,298.31億元，同比增長8.78%。票據業務方面，本公司深化客戶服務理念，不斷提升經營廣度和深度，報告期內，商業承兌匯票貼現量排名第一（商業銀行票據業務聯席會數據），轉貼現買斷業務量和再貼現業務量也均排名第一（中國銀行業協會數據）。

財富管理與資產管理市場競爭力穩步提升。本公司持續推進大財富管理業務發展。報告期內，本公司堅持「以客戶為中心，為客戶創造價值」，推廣「招商銀行TREE資產配置服務體系」，引入全市場具有行業代表性的資管機構，提供豐富多元的產品，截至報告期末，本公司財富開放平台「招財號」引入144家資管機構，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，本公司管理零售客戶總資產(AUM)餘額12.84萬億元，較上年末增長5.90%，AUM中非存款佔比高達76.48%（月日均口徑），依託於代銷銀行理財、公募基金、保險等的市場份額不斷提升，AUM增量中非存款佔比較上年末大幅增加。截至報告期末，本公司財富產品持倉客戶數達4,663.34萬戶，較上年末增長8.12%；在「招商銀行TREE資產配置服務體系」下進行資產配置的客戶⁵達865.14萬戶，較上年末增長6.45%。截至報告期末，本公司私人銀行客戶數突破14萬戶。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，管理產品規模合計達4.41萬億元。本公司不斷升級完善資產託管服務模式，截至報告期末，本公司託管規模達20.86萬億元，居行業第一（WIND數據）。

⁴ 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。因工信部、科技部認定的「專精特新」、國家高新技術企業、科技型中小企業名單擴充，科技企業貸款年初基數隨之調整。

⁵ 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。

3. 全面推進「數字招行」建設

本公司始終堅持科技創新引領業務發展，持續圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化推進「數字招行」建設，借助智能技術進一步提升「人+數字化」服務水平，以創新驅動本公司高質量發展。報告期內，本公司信息科技投入52.06億元，是本公司營業淨收入的3.21%。截至報告期末，全行累計立項金融科技創新項目3,494個，累計上線項目2,687個，報告期內新增立項252個，新增上線項目237個，繼續通過支持金融科技創新項目推動全行數字化轉型探索。

零售金融數字化服務方面，通過領先的創新能力不斷提升客戶體驗。報告期內，招商銀行App和掌上生活App月活躍用戶(MAU)達1.11億戶，通過線上產品矩陣、場景矩陣與「人+數字化」的自服務體系建設，推動MAU向AUM和收入轉化。報告期內，小微客戶專屬服務平台招貸App授信小微貸款額度1,541.03億元，有效優化零售信貸客戶數字化旅程，促進小微貸款增長。利用人工智能技術優化客戶體驗，提升業務效率。通過智能財富助理「AI小招」為零售客戶提供更便捷多樣的服務，報告期內「AI小招」服務用戶1,172.88萬戶，同比增長140.84%。財富陪伴系統為客戶提供場景化售後陪伴服務，幫助客戶有效應對財富波動。

批發金融數字化服務方面，加快推進業務線上化、自動化進程。通過「企業數字金融管家」這一服務品牌，全面覆蓋賬戶、結算、融資、外匯等客戶經常性服務，截至報告期末，公司客戶基礎服務線上化率95.65%，融資業務線上化率89.88%，較上年末提升7.74個百分點，外匯業務線上化率73.57%，較上年末提升8.08個百分點。借助模型自動審貸，「招企貸」實現企業貸款全流程線上化，客戶從申請至放款最快0.5個工作日。

風險管理方面，運用金融科技提升數字化風控能力，以風險數據驅動風險決策，提高風險認知能力和風控效率。聚焦金融風險本源，以打造堡壘式全面風險與合規管理體系為目標，持續推進「全風險」管理線上化、平台化，加快推進「全風險」風控智能化進程，提升風險管理協同效率。智能風控平台「天秤」有效提升風險管理能力，通過數字化技術保障客戶資產安全，報告期內，「天秤」將非持卡人偽冒及盜用金額比例降低至千萬分之0.1。通過夯實數字化風控基礎設施，增強對融資產品的支持能力，報告期內，通過在線風控平台新發放公司貸款金額1,537.87億元，同比增長107.54%，截至報告期末，通過該平台發放的貸款資產質量穩定可控。

經營管理方面，通過數據驅動經營決策，充分釋放數據資產價值，全面提升精細化管理能力。推動人力資源、財務等經營管理和服務全場景線上化，降低數據應用門檻，提升管理效率和員工體驗。零售用數的統一門戶平台「數智零售」全平台服務員工1.59萬人，持續實現低成本用數，賦能本行數字化經營和管理。資產負債管理圖中台，涵蓋數十億條明細數據，配合高性能圖計算技術，賦能總分行員工進行深度數據挖掘和分析，共節省工作時間3.12萬小時。存款預測模型前瞻性地對自營存款和同業活期存款規模給出精確預判，將人工預報誤差縮小70%，報告期內節約資金成本約10億元。CMB主指標庫累計服務員工1.69萬人，月均API(應用程序編程接口)服務調用量240.47萬次，大幅降低指標數據應用成本，充分賦能績效考核、經營分析、監管報送等多個數據應用場景。基於報銷大數據，推動財務報銷向智能審核加速過渡，報銷效率較傳統模式提升54%。

內部運營方面，以技術替代人工，數據替代經驗，實現數智驅動、敏捷開放、全面領先的運營數字化轉型。通過機器人流程自動化工具海螺RPA助力降低人工成本，提升員工工作效率。截至報告期末，海螺RPA+平台開發者達到3,895人，較上年末增長21.79%，其中業務人員佔比達67.09%。報告期內，包括海螺RPA、AI智能客服、AI模擬人、語音質檢等智能化應用已在全行實現全職人力替代超過1.4萬人。

數字化基礎設施方面，在全面邁入「雲時代」後，聚焦雲架構轉型和基礎設施自主可控，實現大規模不同技術架構融合，打造行業領先的金融雲基礎設施，構建深圳、上海「兩地三中心」的數據中心佈局，為全行業務提供更加彈性智能、安全可靠的IT基座。重構雲運維體系框架，保持核心賬務系統和骨幹網絡高水平可用，截至報告期末，雲平台整體可用性⁶達99.999%。進一步深化技術中台與數字中台建設，加快推動技術開發共享，搭建低代碼開發體系，提升研發效能，從而快速響應業務需求，為內部創新奠定基礎，持續加強企業級數據治理，讓數據資產發揮更大效用。截至報告期末，本公司技術中台累計發佈組件超5,100個，低代碼平台累計上線應用超9,200個。全面拓展大數據服務覆蓋面，高效賦能經營管理工作，截至報告期末，大數據服務已覆蓋全行60%的業務人員。加快新技術應用推廣，提升GPT類自然語言處理大模型的建設能力，並重點發掘其在全流程財富管理中的應用，投產FinGPT創意中心，加快大模型應用模式探索。推進智慧財富引擎、智慧營銷引擎、智慧運營引擎、智慧風控引擎、智慧客服引擎五大引擎建設，打造智能化時代的智慧應用平台。

⁶ 可用性指在一段給定時間內正常工作情況的佔比，雲平台整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

本公司持續構建「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。加強風險經營能力，圍繞行業、區域、客群的「動態再平衡」策略推出多項政策舉措；深化全面風險管理，夯實客戶紮口管理，優化統一授信、集團授信額度管控和大額客戶限額管理，搭建分行風險畫像評級體系；加強風險化解的主動性和力度，運用核銷、清收、不良資產證券化等多種途徑化解風險資產；加強內控合規管理，嚴防洗錢和制裁風險，培育合規文化。

5. 全面提升精細化管理水平

本公司堅持向管理要效益。構建「六好人力資源體系⁷」，深化組織變革，推進分行經營體制改革，優化總行部門架構及管理模式，進一步加大「六能機制⁸」在管理中的應用力度，通過數字化建設提升人力資源配置效率。提高資產負債管理精細化水平，建立客戶視角的資產負債管理體系，圍繞「價值創造」搭建績效管理體系。強化消費者權益保護，開展「服務質量提升年」活動，啟動服務提升專案項目，優化改進業務與服務流程中存在的系統性問題，投訴處理1小時響應率達98.79%。優化財務共享運營模式，打造「招財慧」系列數字化中台，提升財務管理效能。

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2.23%和2.27%，同比分別下降21和22個基點，較上年全年均下降17個基點；第二季度，本集團淨利息收益率2.16%，較一季度下降13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，新發放貸款定價繼續下行，貸款平均收益率繼續下降，二是市場利率低位運行，帶動債券投資和票據貼現等市場化資產收益率繼續下降，三是經濟呈復甦態勢，但需求驅動仍不足，居民消費意願仍然較為低迷，收益率相對較高的信用卡貸款和個人住房貸款增長放緩。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，負債和存款成本率維持剛性。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，着力推動低成本核心存款的增長。

展望下半年，本集團淨利息收益率面臨機遇與挑戰並存的局面。機遇方面，一方面，經濟復甦勢頭不改，宏觀政策持續發力，有助於增進市場主體信心、提振國內需求、促進資金活化，從而為銀行業發展提供更加有利的外部宏觀環境，改善當前銀行業面臨的信貸需求不足、資金冗餘、存款定期化等問題。另一方面，存款掛牌利率、協定存款及通知存款利率自律上限均不同程度下調，為本集團控制存款成本創造了有利的行業環境，存款成本剛性的問題料將有所改善。挑戰方面，實體經濟融資成本下降的趨勢或將維持較長時間，預計下半年資產收益率將繼續下行。

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。

⁷ 「六好人力資源體系」指樹好旗幟，搭好架構，建好隊伍，配好幹部，定好激勵，做好服務。

⁸ 「六能機制」指幹部能上能下、待遇能高能低、員工能進能出。

3.9.2 關於非利息淨收入

面對當前中間業務增長困境，本集團積極尋找破題之路，一方面夯實客戶基礎、升級客戶服務，提升優勢業務市場競爭力；另一方面加強創新、前瞻佈局，打造細分領域新優勢。報告期內，本集團實現非利息淨收入694.69億元，同比減少2.68%，在營業淨收入中佔比38.93%，同比下降0.93個百分點。本集團非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入470.91億元，同比減少11.82%，在非利息淨收入中佔比67.79%；其他非利息淨收入223.78億元，同比增長24.46%。報告期內，本集團大財富管理收入258.46億元⁹，同比減少8.53%。

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**169.46億元，同比減少10.21%，其中，代理保險收入92.60億元，同比增長3.07%，主要是期繳保險銷量及佔比同比上升；代銷理財收入25.90億元，同比減少25.85%，主要是理財產品規模同比下降及費率降低；代理基金收入28.56億元，同比減少17.79%，主要是股票和混合型基金保有及銷售規模同比下降；代理信託計劃收入17.03億元，同比減少25.54%，主要是代理信託業務量下降及業績報酬減少；代理證券交易收入3.74億元，同比減少20.09%，主要是香港資本市場持續低迷，股票交易量減少。**資產管理手續費及佣金收入**60.15億元，同比減少5.11%，主要是招銀理財產品管理規模同比下降。**託管業務佣金收入**28.85億元，同比減少5.25%，主要是權益類公募基金、理財託管規模下降。**銀行卡手續費收入**100.51億元，同比減少6.12%，主要是信用卡線下交易手續費下降。**結算與清算手續費收入**78.01億元，同比減少0.23%，主要是電子支付收入減少。

展望下半年，本集團將圍繞打造價值銀行的戰略目標，積極推動中間業務高質量發展。一是聚焦主線，鞏固大財富管理業務競爭優勢，持續強化本集團在零售客群經營、資產配置、投研能力、託管等領域的優勢，提升優勢業務首位度。二是鍛造能力，持續深化行業研究、統籌集團資源，緊抓市場機會和政策變化，深挖客戶需求，以產品創新構建差異化競爭能力。三是因勢而變，加快前沿領域探索與落地，積極推動養老金融、綠色金融、汽車金融、消費金融等業務前瞻佈局，打造非利息淨收入新增長極。

3.9.3 關於房地產領域風險管控

報告期內，本集團緊緊圍繞國家政策導向及監管要求，準確理解「金融十六條」政策精神，在房地產領域堅持「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，特別是其中的優質住宅項目和住房租賃項目，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，並進一步強化投貸後管理。

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4,360.83億元，較上年末下降5.88%；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2,475.47億元，較上年末下降17.58%。截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額3,150.11億元，較上年末減少187.04億元，佔本公司貸款和墊款總額的5.26%，較上年末下降0.57個百分點。截至報告期末，本公司房地產業貸款客戶結構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過七成；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5.45%，較上年末上升1.46個百分點，主要是受個別高負債房地產客戶風險進一步釋放、風險處置進度較慢和房地產貸款餘額下降的共同影響。

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，在行業分化持續加深的大背景下，嚴格准入，支持剛性和改善性住房需求，加大住房租賃金融支持力度，保持房地產融資平穩有序。同時，加強項目風險監測分析，合理區分項目子公司風險與集團控股公司風險，嚴格執行投貸後管理要求，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處置市場化，保持房地產資產質量總體穩定。

⁹ 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。

3.9.4 關於客戶存款

截至報告期末，本公司客戶存款餘額77,378.43億元，較上年末增加4,633.30億元，增幅6.37%，在2022年實現較快增長的基礎上繼續穩中有增。2023年上半年，我國經濟曲折修復，企業資金活化程度尚未有明顯改善，居民儲蓄需求保持剛性，全市場呈現存款定期化趨勢，受此影響本公司定期存款保持快速增長。本公司通過強化客戶導向、延續存款分類管理思路、優化考核規則及通過綜合經營提高資金沉澱等多種措施，推動存款結構維持較優水平。報告期，本公司核心存款¹⁰日均餘額65,607.59億元，較上年末增加7,030.08億元，增幅12.00%，佔客戶存款日均餘額的86.99%，較上年全年下降0.51個百分點，佔比保持平穩；活期存款日均餘額45,226.15億元，較上年末增加3,600.81億元，增幅8.65%，佔客戶存款日均餘額的59.96%，較上年全年下降2.22個百分點。截至報告期末，本公司結構性存款餘額2,659.33億元，較上年末增加231.69億元，佔客戶存款餘額的3.44%，較上年末提高0.10個百分點。

展望下半年，商業銀行存款競爭日趨激烈，存款定期化趨勢或將持續。為有效應對存款成本管控挑戰，持續推進存款高質量增長，本公司將採取以下措施。一是持續加強內部管理，堅持核心存款增長的主導地位，推動存款結構進一步優化。二是持續擴大客群規模，同時加大存量客群經營，拓展存款資金來源。三是提升結算類存款份額，鞏固活期存款佔比優勢；四是持續加強對高成本存款的量價管控，應對存款成本上升壓力。

3.9.5 關於資產配置

報告期內，本公司緊跟政策和市場變化，多措並舉加強資產組織。截至報告期末，本公司貸款及墊款總額59,834.38億元，較上年末增長4.59%，佔本公司總資產的59.79%，較上年末下降0.36個百分點。其中，零售貸款32,682.63億元，較上年末增長5.10%，佔本公司貸款和墊款的54.62%，較上年末上升0.26個百分點，規模增速同比有所提升，主要是上半年社會生產生活恢復正常化，零售客戶貸款需求得以釋放，本公司積極應對市場變化，着力推動小微、消費、信用卡等貸款業務增長，同時，支持個人合理住房需求，推動住房按揭貸款穩健發展；公司貸款22,696.23億元，較上年末增長8.23%，佔本公司貸款和墊款的37.93%，較上年末上升1.27個百分點，規模增速較快，主要是上半年國內經濟復甦帶動企業融資需求同比有所增加，同時本公司持續加強對實體經濟重點領域的支持力度，報告期內新發放公司貸款主要集中在製造業、普惠金融、綠色經濟、科技金融等重點領域。截至報告期末，本公司債券投資24,236.99億元，較上年末增長8.58%，佔本公司總資產的24.22%，較上年末上升0.75個百分點。

下半年，本公司將持續關注內外部經營環境變化，持之以恆加強有效資產組織。零售貸款方面，在加強風險管控的前提下，繼續推動小微貸款、消費貸款、信用卡貸款增長，並緊跟房地產市場變化，保持住房按揭貸款規模的相對穩定。公司貸款方面，本公司將緊跟國家產業政策，繼續加大對公信貸資產組織力度，持續推進公司客戶結構調整，聚焦數智金融、科技金融、綠色金融、智造金融、跨境金融、普惠金融、行業金融¹¹等重點領域，將信貸資源有效投入到實體經濟的重點領域，同時有效滿足房地產企業合理融資需求。債券投資方面，本公司將在兼顧風險和收益的前提下，前瞻把握本外幣市場利率走勢，抓住市場投資的機會，合理配置投資類資產，進一步提高資金運用效率。

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305.09億元，同比減少1.93億元；不良貸款生成率(年化)1.04%，同比下降0.09個百分點。從業務大類看，公司貸款不良生成額56.93億元，同比減少33.80億元；零售貸款(不含信用卡)不良生成額43.69億元，同比增加7.88億元；信用卡新生成不良貸款204.47億元，同比增加23.99億元。從地區看，不良生成主要分佈在長三角、環渤海地區及總行(信用卡貸款)；從行業看，不良生成主要集中在房地產業；從客群看，不良生成多數為國標中型企業。

¹⁰ 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。

¹¹ 行業金融指本公司有效聚合內外部行業專業化能力，進一步深化對行業和產業鏈的認知，針對特定行業推出產品、業務模式、信貸政策等一攬子綜合服務方案，打造行業金融品牌。

本公司持續夯實預期信用損失法實施基礎，並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2,636.18億元，較上年末增加102.05億元；撥備覆蓋率465.73%，較上年末下降1.70個百分點；貸款撥備率4.41%，較上年末下降0.02個百分點；報告期信用成本(年化)0.90%，同比上升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282.78億元，其中，常規核銷110.51億元，不良資產證券化113.76億元，清收56.37億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置2.14億元。

當前外部環境複雜嚴峻，國際經濟貿易投資放緩，國際金融市場波動加劇。國內正處在經濟恢復和產業升級的關鍵期，結構性問題、週期性矛盾交織疊加。本公司將密切跟蹤宏觀形勢變化，不斷提升行業認知，完善信貸政策，引導構建合理的客戶結構；做實資產業務「一行一策」名單制經營，全力推動優質資產投放；嚴防重點領域風險，強化對房地產、地方政府類授信、大額集團客戶等重點領域風險監測預警，制定針對性管控方案；加強對關注和逾期貸款管理，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貸款，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，本公司加強對個人住房貸款、消費信貸類業務、小微貸款、地方政府融資平台、名單制行業等重點領域的風險管控，資產質量總體穩定。下半年，本公司將積極應對外部宏觀經濟形勢變化，繼續加強對上述重點領域的風險排查與形勢研判，做好風險管控。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。

2023年6月30日							
(人民幣百萬元，百分比除外)	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	2,269,623	28,658	1.26	19,234	0.85	30,015	1.32
票據貼現	445,552	—	—	60	0.01	—	—
零售貸款	3,268,263	27,945	0.86	40,384	1.24	42,320	1.29
小微貸款	709,306	3,977	0.56	2,058	0.29	4,435	0.63
個人住房貸款	1,369,270	4,855	0.35	9,465	0.69	6,560	0.48
信用卡貸款	905,766	15,200	1.68	27,855	3.08	27,025	2.98
消費貸款	272,351	2,694	0.99	922	0.34	3,072	1.13
其他 ^(註)	11,570	1,219	10.54	84	0.73	1,228	10.61
貸款和墊款總額	5,983,438	56,603	0.95	59,678	1.00	72,335	1.21

2022年12月31日							
(人民幣百萬元，百分比除外)	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 ^(註)	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、互聯網聯合消費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，滿足購房者合理住房需求，促進房地產業良性循環和健康發展。報告期內，本公司在一、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88.17%，同比下降0.27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86.75%，較上年末提升0.25個百分點。

截至報告期末，本公司個人住房貸款不良率0.35%，與上年末持平；關注率0.69%，較上年末下降0.06個百分點；逾期率0.48%，較上年末下降0.02個百分點。同時，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，本公司個人住房貸款加權平均抵押率32.60%，抵押物保持充足穩定，個人住房貸款業務整體風險可控。

本公司高度重視消費者權益保護，將按合同約定做好客戶提前還款服務；堅持優先支持自住型剛需和改善性住房需求客群，在區域上優先支持核心區域的優質樓盤，確保個人住房貸款業務的健康發展。同時堅決落實國家政策，堅持因城施策，做好風險防控，努力保持個人住房貸款資產質量穩定。

消費信貸類業務風險管控

報告期內，國內經濟運行整體回升向好，市場需求穩步恢復，生產供給持續增加，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真實綜合消費場景，消費信貸類業務保持穩健發展。截至報告期末，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，消費信貸類業務不良貸款率、關注貸款率與逾期貸款率均較上年末下降，消費信貸類業務資產質量總體可控。

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178.94億元，較上年末增加0.55億元，不良貸款率1.52%，較上年末下降0.12個百分點；關注貸款率2.44%，較上年末下降0.42個百分點；逾期貸款率2.55%，較上年末下降0.57個百分點。

後續，本公司將密切跟蹤外部環境變化，秉持審慎穩健的風險偏好，深化客群與資產結構優化，聚焦價值客戶經營，持續完善消費信貸類業務風險管控策略，積極處置不良資產，努力保持消費信貸類業務資產質量的穩定。

小微貸款業務風險管控

本公司積極支持小微企業發展的政策，報告期內隨著市場需求有所回暖，本公司加快零售小微貸款資產組織和投放節奏，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餘額7,093.06億元，較上年末增長12.65%，佔貸款和墊款總額的11.85%，較上年末上升0.84個百分點。截至報告期末，本公司零售小微貸款不良率0.56%，較上年末下降0.08個百分點；關注率0.29%，較上年末下降0.11個百分點；逾期率0.63%，較上年末下降0.10個百分點。

後續，本公司將持續提升對小微貸款的風險管控能力，一方面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；另一方面，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，提升貸前、貸中和貸後不同環節的決策效率和能力，保持小微貸款的資產質量穩定。

地方政府融資平台業務風險管控

本公司堅決貫徹執行國家關於地方政府(隱性)債務管理的相關要求，嚴格落實各類法規和監管政策，積極防範和穩妥化解地方政府隱性債務風險，切實履行法定程序，堅持依法合規經營。

截至報告期末，本公司及招銀理財所涉及的地方政府融資平台業務餘額2,485.73億元(含實有及或有信貸、債券投資、自營及理財資金投資等業務)，較上年末減少150.66億元。其中，境內公司貸款餘額1,372.89億元，較上年末增加47.25億元，佔本公司貸款和墊款總額的2.29%，較上年末下降0.03個百分點。截至報告期末，地方政府融資平台業務不良貸款率0.14%，資產質量保持較好水平。

下半年，本公司將繼續關注地方政府債務結構性和區域性風險，緊密跟蹤全行地方政府類相關業務規模總量和區域分佈情況，堅持「優選區域、擇優支持、合規運作、強調自償」的總體策略。一是優選區域，對於全部地方政府類授信業務均需綜合考慮區域地方經濟發展水平、財政收入、政府債務和人口流入等相關風險情況，實施差異化管控策略。二是擇優支持，優先支持有市場化經營性收入的主體和項目，重點支持列入國家「一帶一路」、京津冀協同發展、長江三角洲區域一體化、雄安新區、粵港澳大灣區等重點規劃建設項目。三是合規運作，嚴格執行國家關於政府債務管理的各項政策要求，嚴密排查隱性債務風險，並要求各經營機構嚴禁新增或參與虛假化解地方政府隱性債務。四是強調自償，正確認識政府在企業、項目中的角色和責任，堅決打消政府兜底思維，聚焦優質項目類資產，根據項目和客戶經營性現金流對自身債務的覆蓋程度，優選業務。

名單制行業風險管控¹²

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、夯實整體客群的基礎上，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2,515.42億元¹³，較年初增加87.10億元，主要投向優質的總分行戰略客戶和白名單客戶；名單制行業不良貸款率0.96%，較年初下降0.34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。

鑑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2023年下半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。

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8.43%；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57.42%。報告期高級法下風險調整後的資本收益率（RAROC，稅前）為28.50%，明顯高於資本成本。受現金分紅438.32億元影響，本公司高級法下各級資本淨額增速均低於風險加權資產增速，各級資本充足率較上年末均有所下降。

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4單資產證券化項目，規模合計15.28億元，基礎資產為不良貸款。

2022年度國內系統重要性銀行名單於2022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。

近年來，監管機構高度重視銀行資本內生和資本充足率運行情況，持續推進監管改革和新的資本計量及監管要求落地。本公司將持續優化資本配置策略，加強資產負債組合管理，促進本公司「質量、效益、規模」動態均衡發展；繼續深化資本管理精細化理念，完善資本回報管理機制，堅持運用經濟利潤(EVA)和風險調整資本收益率(RAROC)等價值評估指標，提升資本使用效率；緊跟國際資本監管改革進展，持續實施內部資本充足評估程序(ICAAP)，動態平衡資本供給與需求，堅持內生積累為主、外源補充為輔的原則，綜合規劃各類資本工具的運用，多渠道、多方式籌措資本來源，確保資本充足率平穩運行。

¹² 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、銅貿、鋼鐵（長流程）、金屬礦採選、化肥、基礎化工、煤化工、煤質、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。

¹³ 名單制行業統計範圍有變化，年初數據同口径調整。

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502.67億元，同比增長9.93%；零售金融業務營業淨收入967.13億元，同比增長0.44%，佔本公司營業淨收入的59.56%，其中，零售淨利息收入652.09億元，同比增長3.97%，佔零售營業淨收入的67.43%；零售非利息淨收入315.04億元，同比下降6.14%，佔零售營業淨收入的32.57%，佔本公司非利息淨收入的55.31%。報告期內，本公司實現零售財富管理手續費及佣金收入161.28億元，同比下降11.36%，佔零售淨手續費及佣金收入的53.46%；實現零售銀行卡手續費收入99.86億元，同比下降6.16%。

報告期內，本公司通過完善零售金融產品服務體系、細化客群分層分類管理、深化資產配置理念和方法論，強化金融場景生態化建設，不斷提升金融服務專業化水平，高質量滿足不同客戶不同階段多樣化的金融服務需求；同時，深化全渠道協同，利用「人+數字化」服務模式不斷擴展金融服務邊界，並充分運用金融科技提升數字化、智能化服務水平，用金融創新力量為客戶賦能。報告期內，本公司零售業務整體保持了良好增長。

零售客戶及管理客戶總資產

報告期內，面對複雜的外部形勢和激烈的同業異業競爭，本公司加強重點區域獲客，充分發揮本公司在一二線城市的服務佈局優勢，進一步加大價值客戶的獲取，積極挖掘新的客戶增長點。深化公私融合，提高重點客群和行業的團體金融拓展能力，強化私人銀行「人家企社」綜合服務水平，整合多維服務，為客戶提供高質量的金融和非金融服務解決方案。同時，細化客戶分層分類管理，深化財富管理專業服務與全渠道協同經營，打造「客戶洞察－資產配置－客戶陪伴」的全流程服務鏈路，不斷提升隊伍專業化水平、產品創新和精細化管理能力，充分利用金融科技不斷鞏固和擴大零售業務差異化競爭優勢。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1.90億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長3.26%，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)444.15萬戶，較上年末增長7.19%。

截至報告期末，本公司管理零售客戶總資產餘額128,381.79億元，較上年末增長5.90%，其中，管理金葵花及以上客戶總資產餘額104,681.70億元，較上年末增長6.10%。截至報告期末，本公司零售客戶存款餘額31,380.72億元，較上年末增長6.17%。報告期本公司零售客戶存款日均餘額中活期佔比61.12%。

財富管理業務

截至報告期末，本公司財富產品持倉客戶數達4,663.34萬戶，較上年末增長8.12%，主要是本公司順應客戶風險偏好，創新現金管理產品，重構穩健理財產品矩陣等財富管理產品與服務。在宏觀經濟弱復甦、資本市場維持震盪的背景下，本公司積極應對市場變化，適時調整業務策略。截至報告期末，本公司零售理財產品餘額32,392.38億元，較上年末增長3.21%；報告期內實現代理非貨幣公募基金銷售額1,526.06億元，同比下降18.53%，主要是市場修復程度相對預期偏弱，但上半年基金銷售較2022年下半年環比有所回升；實現代理保險保費573.94億元，同比增長54.88%，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，帶動保費快速提升；實現代理信託類產品銷售額494.57億元，同比下降30.82%，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161.28億元，其中，代理保險收入87.21億元，代理基金收入30.34億元，代銷理財收入25.33億元，代理信託計劃收入16.76億元，其他收入1.64億元。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，本公司繼續強化自身財富管理專業服務優勢與線上服務優勢，打造「人+數字化」全渠道服務陪伴體系，助力客戶實現資產保值增值。

一是回歸銀行「存貸匯」業務本源，通過支付結算與財富管理的連接，做大財富客戶規模。報告期內，本公司以朝朝寶、日日寶等低門檻產品為核心，打通客戶「現金管理」到「財富管理」的鏈路，滿足客戶及時性、便利性、差異化的財富管理需求。報告期內，財富交易客戶複購率53.12%，同比提升5.12個百分點。

二是升級有競爭力的線上財富產品矩陣，滿足客戶多樣化投資需求。抓住客戶流動性需求，為客戶提供現金管理綜合解決方案。報告期內，現金管理產品規模達到1.71萬億元，較上年末增長13.56%；直面理財淨值化轉型，重構穩健產品矩陣，通過嚴選好產品、豐富產品期限、精準刻畫風險、將投教內容化繁為簡四大舉措全面提升銀行理財經營能力，助力理財產品規模增長；豐富進取型產品經營場景，全新推出基金持倉透視功能，為招商銀行App用戶提供一站式、快速了解基金持倉現狀的專業分析服務，在資本市場震盪行情下，為客戶優化投資提供參考；豐富保障產品供給，加大惠民保、定制出行險和健康險等特色保險產品的引入力度，提升客戶應對風險的保障能力。

三是開放合作生態不斷進化，財富管理服務能力持續提升。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，144家具有行業代表性的資管機構入駐「招財號」。截至報告期末，「招財號」擁有粉絲2,212萬。報告期內，「招財號」通過提供財富資訊類內容、線上互動、組織活動等方式服務客戶超2.07億人次，為客戶投資旅程提供專業投教和陪伴。

四是持續深化「招商銀行TREE資產配置服務體系」。以構建客戶畫像KYC、財富產品KYP、市場行情KYM等13項底層模型為起點，創新打造系統化、智能化應用工具，依託畫像九宮格、配置建議書、財富檢視計劃等數字化產品，靈活切入客戶需求目標、大類及子類資產配置、產品配置、動態檢視再平衡等個性化服務場景，以此建立客戶經理標準化服務工作範式，幫助客戶形成正確的投資理念，並落實到資產配置與投資行為優化當中。截至報告期末，在該體系下進行資產配置的客戶達865.14萬戶，較上年末增長6.45%。

五是不斷加強財富產品全生命週期管理，進一步提升產品管理能力及業務風控能力。今年以來，為更好地應對外部環境變化，本公司一方面進一步規範產品准入要求、風險計量評估規則、人員資質管理、產品全生命週期管理等工作機制；另一方面讓產品策略更匹配當前市場，也更匹配客戶當前需求。銀行理財方面，追求「穩健+確定性」，優化客戶持倉體驗，持續增強客戶信心；公募基金方面，形成「定制+管理」的品牌化閉環，深化與合作方交互及管理的深入程度，不斷提升產品競爭力；保險方面，豐富產品引進渠道，加大產品創新力度，並針對性加大了對保障類保險的配置，以滿足客戶長期資金穩健增值的需求。同時，本公司持續迭代優化產品數字化工具，積極推動建設財富產品投資研究平台，不斷完善平台及工具的分析功能及數據質量，進一步提升業務精細化經營水平及風險管理質效。

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）143,177戶，較上年末增長6.21%；管理的私人銀行客戶總資產餘額較上年末增長5.89%；戶均總資產餘額2,804.91萬元，較上年末減少8.47萬元；家族信託業務單數突破萬單，業務規模較上年末增長22.79%。

報告期內，本公司持續構建和提升私人銀行業務核心能力和競爭優勢，不斷完善「人家企社」綜合化服務體系，推進私人銀行業務穩健發展。

一是不斷豐富產品和服務。依託開放式的產品平台，引入具有行業代表性的資管機構，為客戶提供多樣化產品，並完善客戶全生命週期財富陪伴服務。同時，整合銀行、集團子公司、第三方合作夥伴的服務與資源，匹配私人銀行客戶及其背後企業的需求，為客戶提供全方位的綜合金融服務。

二是全面推進數字化轉型。在私人銀行客戶服務上，加速私募、家族信託等產品與服務的線上化進程，打造全產品、全渠道的私人銀行客戶專屬的財富陪伴體系；在財富管理數字化上，推動投資研究、交易風控等全流程的線上化，升級從市場機會把握、到配置策略、再到財富產品推薦各個環節的一站式資產配置與財富管理專業能力。

三是堅持穩健審慎的風險管理理念。對固定收益、權益等財富類產品進行分層分類管理，並做好產品與私人銀行客戶風險收益偏好的適當性匹配，在波動的市場環境中、在業務開展的全流程中不斷提升對業務的賦能與支持，保障業務的穩健經營。

信用卡業務

截至報告期末，本公司信用卡流通卡10,036.03萬張，較上年末下降2.29%；流通戶6,985.77萬戶，較上年末下降0.21%。報告期內，本公司實現信用卡交易額23,719.81億元，同比下降0.67%；實現信用卡利息收入313.26億元，同比下降0.31%；實現信用卡非利息收入139.09億元，同比下降0.83%。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」。

業務開展方面，報告期內，在「平穩、低波動」的經營策略指引下，本公司聚焦價值客群獲取，加大中低風險資產經營，客群結構持續優化，資產組合更為穩健，抗風險能力有所增強。展望未來，本公司將根據外部風險形勢變化，審慎安排各項策略部署，堅持聚焦價值客戶經營，持續深化客群與資產結構調整，提升貸後數字化運營水平和運營效率，推動信用卡業務高質量發展。

報告期內，本公司從客戶視角出發，推動信用卡產品創新和服務升級，具體措施如下：一是聚焦高質量獲客，推動獲客策略轉型，同時持續完善卡產品體系，聯合熱點IP推出三體聯名信用卡，貫徹ESG理念推出首張碳中和信用卡——低碳信用卡，並推出醫護主題信用卡；二是多措並舉促動交易，結合節假日和電商大促等重要時點，推出「五一消費券」「618筆筆返現」等營銷活動，並把握出境遊回暖趨勢，及時推出「非常境外遊」活動，佈局中國港澳地區、日韓等熱門目的地；三是強化汽車分期經營力度，依託專崗服務、營銷賦能及體系化解決方案，加強新能源品牌經營深度，同時拓展總對總合作品牌廣度，為客戶提供更多元的品牌選擇；四是依託「人+數字化」模式提升精細化運營能力，在服務過程中持續積累數字化經驗，通過系統推薦業務解決方案提升人工服務質量，同時強化企業微信1對1服務模式，構建面向未來的智能化、全渠道客戶聯生生態，重構本公司信用卡與客戶的連接方式。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」。

風險管理方面，一是堅持客群和資產策略，持續開展客群和資產結構調優；二是深化區域風險經營，因地施策，通過差異化的風險策略調控高風險區域，在低風險區域聚焦投入重點城市與行業，實現均衡發展；三是動態調優各類風險策略，結合前瞻性趨勢判斷，強化數據應用，持續迭代各類量化模型，提升風險決策能力，審慎開展風險經營；四是不斷優化貸後數字化運營水平，推進智能化貸後系統平台建設，提高運營品質和運營效率，加大不良資產處置力度。通過以上舉措，信用卡資產質量保持穩定。截至報告期末，本公司信用卡不良貸款餘額152.00億元，不良貸款率1.68%，較上年末下降0.09個百分點，風險可控。

零售貸款

截至報告期末，本公司零售貸款總額32,682.63億元，較上年末增長5.10%，佔本公司貸款和墊款總額的54.62%，較上年末上升0.26個百分點。其中，本公司零售貸款（不含信用卡）總額23,624.97億元，較上年末增長6.16%，佔本公司貸款和墊款總額的39.48%，較上年末上升0.58個百分點。

業務開展方面，報告期內，本公司個人住房貸款業務積極落實國家及各地區的政策要求，堅持因城施策，支持居民合理的自住購房需求，實現該類業務的穩健發展。同時，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，加大對小微企業、消費信貸的投放力度。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，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。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，平衡好收益和風險，降低運營成本。截至報告期末，本公司個人住房貸款餘額13,692.70億元，較上年末下降0.76%；零售小微貸款餘額7,093.06億元，較上年末增長12.65%；消費貸款餘額2,723.51億元，較上年末增長34.68%。截至報告期末，本公司零售貸款（不含信用卡）客戶數1,385.87萬戶，較上年末增長14.15%，客群增長以線上輕型獲客為主。

風險管理方面，報告期內，本公司不斷優化風險管理策略。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。三是持續強化大數據量化風控能力，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。四是不斷提升貸後數字化管理水平，嚴控貸款資金流向，並探索多樣化的貸後處置工具，努力保持資產質量穩定。此外，持續加強樓盤貸後風險管理，積極配合政府部門及監管機構做好住房消費者權益保護工作，促進房地產市場平穩健康發展。通過以上舉措，零售貸款資產質量整體保持平穩。截至報告期末，本公司零售關注貸款（不含信用卡）餘額125.29億元，關注貸款率0.53%，較上年末下降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127.45億元，不良貸款率0.54%，較上年末下降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61.97%，上述抵質押貸款期末餘額抵質押率35.79%，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325.71億元，同比增長8.85%；批發金融業務營業淨收入653.92億元，同比下降2.26%，佔本公司營業淨收入的40.27%，其中，批發金融業務淨利息收入423.92億元，同比增長0.58%，佔批發金融業務營業淨收入的64.83%；批發金融業務非利息淨收入230.00億元，同比下降7.09%，佔批發金融業務營業淨收入的35.17%，佔本公司非利息淨收入的40.38%。

隨著經濟增長動能的轉換和產業轉型的加快升級，本公司把握變化，積極佈局，根據國家產業升級重點方向和自身資源稟賦，提出以數智金融、科技金融、綠色金融、智造金融、跨境金融、普惠金融和行業金融等七大金融領域為發展方向，持續打造特色優勢，以此推進批發金融客戶結構和業務結構的優化調整，持續提升服務實體經濟的質效。

報告期內，本公司圍繞公司客戶需求積極組織行內外多種來源的資金，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54,977.00億元¹⁴，較年初增加4,095.73億元，其中，傳統融資¹⁵餘額30,492.94億元，較年初增加2,510.50億元；非傳統融資¹⁶餘額24,484.06億元，較年初增加1,585.23億元。非傳統融資餘額佔FPA餘額的比例為44.54%，較年初下降0.46個百分點。

批發客戶

本公司建立了戰略客戶、區域客戶、機構客戶、同業客戶、跨境客戶、基礎客戶等分層分類、專業專注的對公客戶服務體系。報告期內，本公司持續深化分層分類服務體系，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264.85萬戶，較上年末增長4.85%。報告期內公司客戶新開戶22.90萬戶，貢獻日均存款767.76億元，其中，日均存款50萬元以上的新開戶1.02萬戶。

戰略客戶方面，本公司優化升級戰略客戶服務模式，聚焦行業專業化和投商行一體化經營，充分發掘戰略客戶平台價值，從核心客戶的產業鏈、投資鏈經營推進，帶動行業服務模式創新和經營上的破題。截至報告期末，本公司總行級戰略客戶340戶¹⁷；存款日均餘額10,521.55億元，較上年全年增長2.34%；貸款餘額9,660.90億元，較上年末增長6.12%。截至報告期末，本公司分行級戰略客戶7,013戶¹⁸；存款日均餘額7,611.54億元，同口徑較上年全年增長4.20%；貸款餘額3,906.00億元，較年初增長9.86%。

區域客戶方面，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，通過做好區域市場的研究和深耕，推動長三角、大灣區、成渝和海西等區域的17家重點區域分行的特色化經營，擴大對區域內優質客戶的覆蓋面，促進客群的持續增長和結構優化。以投商行一體化服務匹配區域客戶的融資、結算、企業財資管理等全方位金融需求，特別是加大對區域內綠色經濟、優質製造業、科技創新、新老基建等領域客戶的支持力度，助力區域客戶發展。針對重點區域分行給予差異化信貸政策，擴大重點領域的支持範圍，試點創新信貸產品，提升服務實體經濟能力。報告期內，本公司上述重點區域分行的公司貸款餘額8,208.55億元，較年初增長10.52%，餘額佔公司貸款總額的36.17%，貸款增量佔公司貸款總體增量的比重達45.28%。

機構客群方面，本公司依託總對總直接經營和全行銷賦能工作机制，繼續加強與國家級政府機構在政策、資格、場景、數據等方面的合作，同時完善升級「融資+融智+融科技」服務體系，持續提升服務地方政府、主管部門的能力、效率及質量，協助推進政務服務數字化轉型。在經營思路上，本公司立足於服務各級、各類機構客戶，以體系化平台經營和全景化價值創造為依託，通過充分挖掘機構業務在政策、資金、場景、信息、數據等方面的「源頭」價值，延伸服務半徑，繼續助力本公司實現高質量發展。截至報告期末，本公司機構客戶數5.18萬戶，機構客戶人民幣存款日均餘額10,503.70億元。

同業客群方面，本公司圍繞同業客戶作為客戶和合作夥伴的雙重角色深化同業客戶經營。着力打磨同業賬戶體系和產品體系做好同業客戶服務，同時攜手同業客群共同服務本公司公司客戶和零售客戶。報告期內，為同業客戶提供多品類資產線上銷售交易服務的同業互聯網服務平台「招贏通」，服務同業客戶3,215家，較上年末增長4.83%。同時，本公司積極與政策性銀行聯合開展轉貸款業務，協同落實國家普惠金融發展相關決策部署。

¹⁴ 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。

¹⁵ 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。

¹⁶ 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。

¹⁷ 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。

¹⁸ 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。

跨境客群方面，本公司克服境內外多重挑戰，搶抓政策、市場環境等變化帶來的趨勢性、結構性、階段性發展機遇，以打造企業跨境服務特色優勢為目標，持續完善「跨境E招通」客戶服務體系，提升創新能力和為客戶創造價值的能力，持續夯實風險合規管理基礎，推動跨境業務高質量發展。截至報告期末，按中國人民銀行最新統計口徑，本公司對公涉外收支客戶數58,662戶，同口徑較上年同期增長13.13%。

基礎客戶方面，本公司探索搭建基礎客戶潛力識別模型，以「人+數字化」模式提供服務。逐步構建數字化中台驅動下的「網銀／App客戶自服務+遠程服務+網點客群經理集中管戶」的服務模式，創新打造一站式數字化經營平台，協同開展客戶觸達和交叉銷售，促進客戶覆蓋能力提升。同時，持續優化網點服務流程，加快推進產品流程堵點和斷點打通，利用數字化工具高效服務海量客群。報告期內，本公司通過各類線上渠道服務對公客戶1,123.30萬人次。報告期內，本公司對公代扣代繳交易客戶數104.99萬戶，同比增長11.12%；交易金額12,328.67億元，同比增長30.46%。

公司客戶存款

報告期內，本公司以客戶為中心，持續優化支付結算產品和服務，加強低成本結算性存款的拓展；同時聚焦市場重點業務板塊資金引流機會，推動對公存款高質量穩健增長。截至報告期末，公司客戶存款餘額45,997.71億元，較上年末增長6.51%；日均餘額44,989.11億元，較上年全年增長5.63%；公司客戶存款日均餘額中，活期佔比59.19%，較上年全年下降1.36個百分點。報告期內，公司客戶存款平均成本率1.77%，較上年全年上升5個基點。

公司貸款

截至報告期末，本公司的公司貸款總額22,696.23億元，較上年末增長8.23%，佔本公司貸款和墊款總額的37.93%，較上年末上升1.27個百分點，其中，境內公司中長期貸款餘額14,024.00億元，較上年末增長5.69%，佔境內公司貸款總額的64.31%，較上年末下降1.39個百分點；公司貸款不良率1.26%，較上年末上升0.01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9,929.72億元，較上年末增長6.60%，佔境內公司貸款的45.54%，較上年末下降0.59個百分點，不良貸款率0.77%，較上年末下降0.13個百分點；境內國標中型企業貸款餘額5,786.39億元，較上年末增長4.07%，佔境內公司貸款的26.54%，較上年末下降0.99個百分點，不良貸款率2.34%，較上年末上升0.28個百分點；境內國標小型、微型企業貸款餘額4,627.23億元，較上年末增長19.60%，佔境內公司貸款的21.22%，較上年末上升2.06個百分點，不良貸款率0.94%，較上年末下降0.06個百分點；境內其他國標劃型貸款¹⁹餘額1,462.05億元，較上年末增長0.75%，佔境內公司貸款的6.70%，較上年末下降0.49個百分點，不良貸款率1.53%，較上年末上升0.15個百分點。

報告期內，本公司積極響應國家政策導向，堅定支持實體經濟發展，穩步優化公司貸款結構，加強重點行業策略研究，提升專業認知，形成細分行業差異化經營策略和行業解決方案，重點圍繞優質製造業、綠色經濟、科技創新、普惠金融等領域加大金融支持和投放力度。截至報告期末，本公司製造業貸款餘額5,242.21億元，較上年末增加803.69億元，佔公司貸款總額的23.10%，較上年末提升1.94個百分點；綠色貸款餘額3,878.99億元，較上年末增加325.42億元，佔公司貸款總額的17.09%，較上年末提升0.14個百分點；戰略性新興產業貸款餘額3,352.42億元，較上年末增加329.19億元，佔公司貸款總額的14.77%，較上年末提升0.35個百分點；有關房地產、地方政府融資平台等重點領域貸款情況，請參閱3.9章節。

票據業務

報告期內，本公司持續深化票據客戶綜合服務轉型，不斷提升票據客戶體驗，持續加強直貼和轉貼聯動經營及票據交易能力提升，積極應對外部市場變化。報告期內，本公司票據客戶數116,092戶，同比增長5.39%，其中，中小微客戶數8.68萬戶，佔比74.77%。受票據市場整體業務量下降影響，報告期內本公司票據直貼業務量7,014.41億元，同比下降16.88%，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826.37億元，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4,455.52億元，較上年末下降13.29%，主要受票據市場利率下降影響。

¹⁹ 包括境內機構敘做的境外及離岸客戶、境內非企業客戶和個體工商戶等貸款。

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8,822.10億元，同比下降3.29%，排名升至首位（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1,246.20億元，同比增長24.28%，排名第一（中國銀行業協會數據）。截至報告期末，本公司再貼現餘額759.92億元，較上年末下降7.86%，主要受資金市場利率下降影響。

交易銀行業務

報告期內，本公司推出「企業數智金融」品牌，體系化輸出招行的數智化服務，將原企業網銀、集團網銀、財資管理(CBS)、資金池、雲直聯等單一產品整合升級為針對全客群多版本的財資管理雲服務，打造了財資管理雲「尊享版、專業版、標準版、單戶版」服務，滿足頭部企業、擴張型企業、成長型企業乃至初創型企業在不同發展階段、不同管理模式下的財資管理需求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，實現降本增效和價值創造。截至報告期末，財資管理雲服務客戶數25.48萬戶，較上年末增長41.34%。

本公司緊跟「數字中國」政策，針對企業數字化轉型需求，以金融科技能力賦能金融業務創新升級，通過提供合同、發票組件服務融入金融服務場景，打造「財資管理+銷售」「財資管理+採購」綜合服務能力。截至報告期末，發票雲客戶數43.95萬戶，較上年末增長57.58%。

針對企業銷售環節，本公司通過打造「銷售雲」+「企業收銀台」全週期銷售收款服務，助力企業實現銷售管理數字化升級、多渠道統一收款及收款後的靈活對賬管理；積極開展對集團化管理類、連鎖加盟類、平台類企業的服務，持續推廣「全行服務一家」的收款服務。報告期內，對公收款產品服務客戶6.03萬戶，同比增長37.64%；交易金額3.28萬億元，同比增長84.24%。

針對企業採購付款和短期融資需求，本公司深入企業採購場景，加強對函證類高頻服務相關產品的創新及體驗優化，持續打磨國內貿易融資「閃電系」產品，為企業融資提質增效。報告期內，本公司函證類業務交易金額2,504.64億元，同比增長59.04%；國內貿易融資業務量5,846.47億元，同比增長56.17%。

跨境金融業務

報告期內，本公司聚焦跨境金融核心客戶拓展經營，以「人+數字化」的服務模式提供定制化跨境金融服務，以「境內外、本外幣、離在岸、線上下、投商行」五位一體的服務體系提供一體化跨境金融服務。報告期內，本公司實現對公貨物貿易涉外收支業務量813.03億美元，同比增長10.45%。

深耕跨境特色客群，多維度提升服務能力。本公司通過「非居民賬戶體系+境外分支機構」的服務模式，打造面向「走出去」客群和境外資本市場的「全週期、全流程、全產品」生態服務體系。優質資產組織能力穩步提升，尤其在境外銀團牽頭籌組、服務中資企業「走出去」方面的專業能力獲得長足進步。截至報告期末，本公司在中資企業境外銀團牽頭行排名中位列亞太區第一（Dealogic數據）。

加強數字化產品體系建設，跨境金融「基礎+特色」產品和服務能力顯著提升。本公司圍繞跨境結算、交易、貿易融資及全球資金管理特色場景，全面提升面向分層分類客戶的場景化服務方案的交付能力。持續建設企業網銀和企業App國際業務專區，擴展線上營銷陣地，報告期內網銀國際業務專區訪問客戶63,996戶，同比提升1.4倍；訪問熱度250萬次，同比提升23倍。

堅持長期主義，築牢跨境業務風險管理防線。本公司深入推進「端到端」反洗錢流程優化，持續加強重點行業及國別業務的風險監測與管理，創新搭建重點業務風險監測模型，建立起業務發展的合規屏障。

普惠金融業務

報告期內，本公司不斷加大資源投入，完善體制機制，持續提升小微企業金融綜合服務能力。截至報告期末，本公司普惠型小微企業貸款餘額7,631.29億元，較上年末增加847.80億元，增幅12.50%，高於本公司整體貸款增速7.91個百分點；普惠型小微企業有貸款餘額戶數為94.26萬戶，較上年末減少4.81萬戶。報告期內，本公司新發放普惠型小微企業貸款3,087.62億元，平均利率4.36%，同比下降95個基點。

在供應鏈及場景金融方面，本公司持續賦能供應鏈核心客戶，並為其全國各地的上下游中小企業提供供應鏈融資服務及後續綜合金融服務，不斷提升客戶體驗。一是發揮本公司供應鏈業務「全行服務一家」及產品線上化的領先優勢，滿足中小微企業融資需求。截至報告期末，本公司以該模式累計推動261個「全行服務一家」項目，延伸服務28,271家中小企業，為其中23,783家企業提供了融資支持，累計發放貸款金額3,131.98億元。二是立足行業專業化，圍繞能源、新零售、通信、汽車等行業，量身定制行業解決方案。報告期內，本公司供應鏈融資業務量3,654.36億元，同比增長21.50%；服務核心企業4,087戶，上下游客戶24,138戶。

科技金融方面，本公司通過北京、深圳、上海、南京、杭州、合肥6家一級分行及嘉興1家二級分行的6+1分行試點，圍繞隊伍、產品、機構、政策、考評、流程建立六個專門機制，聚焦科創企業在銀行融資、財資管理、資本對接、跨境發展、留才用才五大場景的需求提供產品及服務，聯合政府、交易所、中介機構、投資機構、產業園區、供應鏈核心企業打造政務、資本、產業三大生態聯盟。截至報告期末，本公司科技企業客群數量突破11萬戶，報告期內實現新開戶10,041戶，同比增加2,483戶，增幅32.85%；科技企業貸款餘額3,780.14億元，較年初增加527.79億元，增幅16.23%。

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，持續提升專業化、綜合化的投商行一體化服務能力。

債券承銷業務方面，本公司着力打造企業債券融資全方位服務體系，服務實體企業直接融資。報告期內，本公司主承銷債務融資工具3,214.64億元，同業第三（中國銀行間市場交易商協會數據），同比增長4.26%。其中，永續債規模同業第一、綠色債券和科創票據規模同業第二、資產支持票據(ABN)規模同業第三。

併購金融業務方面，本公司積極服務實體經濟產業整合，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1,333.80億元，同比增長14.13%，落地多單具有市場影響力的重大項目，品牌優勢持續提升。

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，優化客戶服務模式。報告期內，本公司企業財富管理產品日均餘額2,820.90億元，較上年全年下降26.73%，主要是由於去年底和今年初銀行理財贖回潮影響。

市場交易（撮合）業務方面，本公司協同持牌金融機構，加速由貸款提供者向資金組織者轉變，致力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1,994.62億元，同比下降3.91%，主要是受上半年銀行低成本信貸供給充足影響。

同業業務

同業負債方面，報告期內，同業存款日均餘額5,982.20億元，較上年全年下降9.85%，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，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105家券商開展第三方存管業務合作，期末客戶數1,601.23萬戶，較上年末增長3.47%；與94家券商開展融資融券業務合作，期末客戶數56.71萬戶，較上年末增長3.66%；與142家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，期末客戶數38.73萬戶，較上年末增長7.20%。截至報告期末，本公司同業互聯網服務平台「招贏通」第三方資管產品線上銷售量4,298.31億元，同比增長8.78%。

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4.41萬億元²⁰，與上年末基本持平，其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.53萬億元，較上年末下降5.24%；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2,237.25億元，較上年末增長35.81%；招銀國際的資管業務規模1,099.93億元，較上年末增長5.44%。

²⁰ 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，招銀理財在控風險、調結構與多元化發展方面取得良好成效。截至報告期末，理財產品餘額2.53萬億元，較上年末減少1,372.54億元，但較一季度末增加726.22億元。其中，新產品餘額2.44萬億元，佔理財產品餘額的96.44%。**在豐富產品體系方面**，招銀理財提升產品差異化競爭力，產品業績修復明顯，特別是固收類、混合類等產品業績反彈明顯，其中招睿固收類產品報告期內平均年化收益率4.5%；招智混合類產品中，偏債混合、偏股混合產品報告期內平均年化收益率分別為5.2%、8.6%，在銀行理財同業中排名前列。招銀理財結合市場及客戶需求，上半年加大現金類、短期封閉低波類、中長期期限匹配類產品發行力度，相繼落地主打配置優質資產的安盈優選（精選資產）、目標盈、期限匹配持有到期、高股息等十餘個產品策略，業內首發及時止盈、落袋為安的目標盈模式創新產品，逆勢佈局PR5高風險等級的權益直投產品，以「淨值不達1期間不收投資管理費」的讓利型費率設計提升投資者體驗，獲得市場廣泛關注。**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，進一步加強信用風險管理及市場風險研判，流動性風險管理妥當，對重點領域、重點行業的風險進行排查，按照監管要求，完成內控新規整改任務，持續完善內控體系建設，推進覆蓋全員的分層式合規教育。報告期無新增風險資產。**在深化科技賦能方面**，招銀理財制定新三年科技戰略規劃，繼續推進科技平台(HARBOR)的數字化建設，持續完善數據管理機制，優化數據治理平台，提高科技賦能成效。**在與摩根資產深化合作方面**，招銀理財57隻產品投資摩根資產管理(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited)及其關聯方的公募基金及基金專戶，截至報告期末投資規模合計11.90億元；同時雙方各自發揮在固定收益和全球權益投資領域的優勢，合作發行了4隻產品，截至報告期末，4隻產品管理規模合計為15.51億元。

報告期內，招商基金圍繞公募基金「高質量發展」要求，穩業績、抓變革、提能力、守底線，在基金市場遇冷的挑戰下保持穩健經營，期末非貨幣公募基金規模達到5,582億元，與上年末基本持平。**在投研體系改革方面**，優化產業鏈研究小組設置，推進投研數字化平台建設，以「一體化」持續提升投資研究能力；**在客戶經營方面**，積極推進渠道和客群開拓，實現社保業務新突破，以「大營銷、大企劃、大協同」思路做好客戶運營和售後陪伴；**在產品佈局方面**，落地行業首批混合估值產品、首批中特估概念產品和社會責任基金，通過業務模式的創新滿足投資者需求；**在基礎管理方面**，強化價值觀導向，優化人力資源管理，穩步推進數字化轉型，並加強風控合規和運營保障管理，以「精細化」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和母行飛輪，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**，面對市場利率低位下行、權益市場大幅波動的外部環境衝擊，通過加強與委託方的資產負債聯動，持續優化資產配置和投資策略，多措并举穩步提升規模和收益，力求服務好壽險主業。截至報告期末，受託管理保險資金規模1,307.41億元，較上年末增長20.09%。**產品創設方面**，聚焦優質客戶，與母行展開全面合作，打造特色專長，提供「一戶一策」保險資管投融資服務方案；加快另類資管產品和組合類資管產品創設，通過各類金融產品和投資，在支持國家戰略、服務實體經濟、改善民生等領域持續發力。**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。

報告期內，招銀國際緊緊圍繞全行打造價值銀行戰略，搶抓市場機遇，持續推進業務發展。境內資管業務方面，招銀國際直面市場壓力，以私募股權投資業務為核心鞏固行業地位，報告期內有2個投資項目在境內外完成上市。境外資管業務方面，招銀國際根據市場動態，在固定收益、股票、股權資產類別均進行了投資策略的調整，並佈局與現金管理和具有中國特色的估值體系相關的投資產品。

資產託管業務

截至報告期末，本公司託管資產餘額20.86萬億元，較上年末增長3.99%，託管總規模居行業第一（WIND數據），市場份額較上年末上升。

報告期內，本公司聚焦重點客群、重點業務，不斷豐富客戶服務業務場景，實現託管服務專業化、科技化、差異化，力爭成為具有核心競爭力的客戶首問託管銀行，同時，通過優化託管場景運營模式，逐步推進業務運作集中化、自動化、智能化，託管業務邁上發展新台階。

一是託管結構持續優化，重點業務優勢得到進一步鞏固。截至報告期末，本公司資管類產品託管規模16.94萬億元，較上年末增加6,969.37億元，在整體增量中佔比86.97%，同比提升11.62個百分點，資管類產品託管規模市場份額10.82%，較上年末提升0.15個百分點，託管業務結構持續優化。其中，銀行理財、信託、基金專戶、私募基金等四類產品的託管規模均排名市場第一，公募REITs託管的市場佔有率近40%，排名市場第一，託管業務細分領域保持領先優勢。

二是緊抓市場機遇，創新產品取得重點突破。報告期內，本公司緊跟政策導向，成功營銷落地託管首批9隻國新央企主題指數交易型開放式指數證券投資基金中的2隻；公募REITs方面，首批公募REITs擴募共4單，其中有3單為本公司託管；跨境業務方面，大力拓展跨境新興業務，成功落地青島當地首支QDLP(合格境內有限合夥人)基金託管業務。

三是科技賦能持續優化「託管+」服務體系，提升託管客戶體驗。不斷提升數字化服務能力，為資管機構投前研究、投中管理、投後分析全流程數字化轉型提供助力，提供智能投資研究與管理工具，以其安全、高效、開放、智能、全面的特點獲得了客戶與行業的認可。

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。

固定收益投資方面，本公司不斷加強宏觀政策研究和市場研判，完善固定收益投資研究分析框架，強化指標跟蹤與監測，優化組合結構，並通過持續波段操作和適度的槓桿策略，增厚投資收益。同時，本公司持續加強行業研究，支持實體企業直接融資，助力戰略新興產業發展，堅持落實國家經濟戰略導向。報告期內，人民幣債券投資交易量1.38萬億元，同比增長15.76%。

外匯貴金屬交易方面，本公司積極研判國際主要經濟體的經濟運行週期、通脹走勢與貨幣政策方向，秉持穩健操作理念，靈活調整交易策略，並通過金融科技持續提升投研與策略水平。

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3,019家企業提供避險服務，交易量合計296.39億美元。

數字化轉型方面，本公司進一步深化投資交易業務的數字化轉型，構建覆蓋債券、外匯、貴金屬全標的資產的量化因子庫，實現多個業務場景智能化決策和自動化執行，在線上量化交易平台建設方面取得積極進展。持續提升數字化風控能力，自研債券投資信用風險管理系統，有效提升風險識別的前瞻性和有效性。加快對客交易業務的線上化建設，優化業務办理流程，提升企業業務辦理便利度。報告期內，本公司為2,596家公司客戶提供線上衍生交易服務，交易量合計119.76億美元。

報告期內，香港與內地利率互換市場互聯互通交易(北向互換通)正式啟動，本公司作為首批報價商之一，積極履行報價商職責，為境外投資者提供全時段利率互換報價服務，促進香港與內地金融市場的互聯互通，為境外投資者提供便利，並繼續獲得債券通公司頒發的「北向通優秀做市商」獎項。

3.10.3 分銷渠道

本公司通過各種不同的分銷渠道來提供產品和服務。本公司的分銷渠道主要分為物理分銷渠道和電子銀行渠道。

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大陸主要中心城市，以及香港、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1,771家支行，2家分行級專營機構(信用卡中心和資金營運中心)，2,238家自助銀行，5,571台自助設備，9,410台可視設備；在香港設有香港分行；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；在台北設有代表處；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，不斷提升招商銀行App客戶體驗。創新線上財富產品，深化財富開放生態經營探索，完善線上財富管理自服務模式；升級賬戶總覽功能，優化用戶賬務管理體驗，在用戶資金旅程關鍵環節嵌入投資陪伴服務；優化智能推薦系統，夯實零售客群分層分類經營的底層能力，為用戶提供更為精準的財富管理服務。

截至報告期末，招商銀行App累計用戶數1.97億戶。報告期內，招商銀行App日活躍用戶數峰值達到1,957.89萬戶，期末月活躍用戶數7,130.06萬戶。報告期內，招商銀行App交易筆數9.01億筆，同比增長3.33%，交易金額27.26萬億元，同比下降0.58%。

信用卡掌上生活App

報告期內，本公司持續深化掌上生活App的客戶組織與動員能力。依託平台開放能力，持續構建信用卡高頻消費新場景；深化數字化經營體系建設，進一步支持掌上生活App為不同的信用卡客戶和合作商戶提供個性化服務；佈局精品理財場景，探索借貸記一體化經營模式。與此同時，上線「618會省才敢花」「非常海南」等系列熱點營銷活動，結合節假日、電商大促等重要時點，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累計用戶數1.40億戶。報告期內，掌上生活App日活躍用戶數峰值649.55萬戶，期末月活躍用戶數3,951.68萬戶，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，並應用智能化技術對斷點問題識別和預判，提供更精準的個性化服務，同時在業務辦理上加強與招商銀行App、線下網點的服務聯動；全面調度全行服務資源，優化處理方式，提升對於「急難愁盼業務」的處理效率，將原來需要線下處理的問題轉變為線上多方連線解決，進一步擴展對老年客戶的服務範圍和服務方式，認真踐行社會責任。報告期內，遠程線上全渠道人工接通率98.22%，遠程線上全渠道人工20秒響應率94.85%，遠程線上全渠道客戶滿意度99.15%。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，完善智能機器人運營體系，加速推進服務智能化發展，報告期內智能自助服務佔比²¹為83.83%。

智能服務體系

本公司持續優化以「招商銀行」和「掌上生活」兩大App為核心的智能服務網絡。報告期內，本公司進一步提升招商銀行App和掌上生活App智能客服的機器人服務能力和閉環服務水平。招商銀行App智能客服通過精準預測客戶進線意圖，深耕服務場景的精細化運營，着力提升解決個性化問題的能力。掌上生活App智能客服依託掌上生活9.0，升級打造陪伴用戶App全旅程的全景智能服務，通過實時預測用戶服務需求，以小招啣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。此外，本公司加快智能財富助理「AI小招」的能力升級，完善「人+數字化」的服務模式，報告期內「AI小招」服務用戶1,172.88萬戶。

²¹ 智能自助服務佔比：指在各類遠程諮詢服務中，智能機器人承擔的服務佔比。

批發主要線上渠道

報告期內，本公司以財資管理為切入點，深入企業日常經營，提升對客綜合服務能力。一是擴大財資管理優勢，提升「人+數字化」經營的平台運營能力，推進財資管理雲的開發，加強智能化服務能力建設，做到即開即用、啟用簡便；二是針對網上企業銀行和招商銀行企業App兩大服務渠道，持續優化用戶體驗，報告期內推出App移動財資升級版；三是圍繞跨境、票據、融資、理財等核心金融場景，持續打造場景化交付能力。截至報告期末，本公司批發線上渠道客戶數253.96萬戶，批發線上渠道客戶覆蓋率95.89%，持續增加網上企業銀行和招商銀行企業App在線辦理業務的種類。報告期內，本公司批發線上渠道月活躍客戶數160.38萬戶，同比增長3.42%；批發線上渠道交易筆數1.91億筆，同比增長26.49%；批發線上渠道交易金額97.04萬億元，同比增長17.17%。

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，可為香港和內地的個人客戶提供跨境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，嚴抓合規及風險管理，實現了質量與效益協同發展。報告期內，香港分行實現營業淨收入19.19億港元。

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，紐約分行以客戶為中心，聚焦中美跨境資本和經貿活動，堅守合規底線，持續提升全面風險管理能力。報告期內，紐約分行實現營業淨收入4,590.20萬美元。

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，新加坡分行結合全行戰略目標，積極穩健地開展跨境金融及財富管理業務，以區域優勢助力分行特色化經營。報告期內，新加坡分行實現營業淨收入1,146.25萬美元。

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，盧森堡分行努力克服俄烏衝突、通脹高企、市場疲軟等影響，聚焦戰略客戶，積極尋求新的業務增長點，努力增收節支。報告期內，盧森堡分行實現營業淨收入1,713.15萬歐元。

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，倫敦分行聚焦高淨值客戶經營和優質資產組織，整體經營穩中有進。報告期內，倫敦分行實現營業淨收入833.28萬美元。

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，悉尼分行堅持走高質量發展道路，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2,018.17萬澳元。

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，引導子公司進一步強化集團「飛輪效應」，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。目前，招商永隆銀行在香港設有總行1家，分行和私人銀行中心共28家，在中國境內共設4家分支行，在澳門設有1家分行，在美國洛杉磯及舊金山各設有1家分行，在泰國曼谷設有1家代表處。

報告期內，招商永隆集團實現歸屬於股東的淨利潤21.54億港元；實現營業淨收入49.41億港元，其中淨利息收入33.02億港元，非利息淨收入16.39億港元；成本收入比24.83%。截至報告期末，招商永隆集團總資產4,147.08億港元，股東應佔權益464.32億港元，客戶總貸款（包括商業票據）2,121.37億港元，客戶存款3,264.59億港元，貸存比率62.40%，不良貸款率（包括商業票據）1.15%。有關招商永隆集團詳細的財務資料，請參閱刊登於招商永隆銀行網站(www.cmbwinglungbank.com)的招商永隆銀行2023年中期業績。

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3,169.53億元，淨資產312.72億元；報告期內實現淨利潤16.17億元。

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635.15億港元，淨資產126.35億港元；報告期內實現淨利潤8.16億港元。

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199.15億元，淨資產186.05億元；報告期內實現營業淨收入25.92億元，實現淨利潤16.60億元。

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126.34億元，淨資產84.53億元；報告期內實現淨利潤8.92億元。

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8.28億元，淨資產6.54億元；報告期內實現淨利潤0.49億元。

招銀歐洲

招銀歐洲於2021年獲准設立，註冊資本1億歐元(含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，招銀歐洲總資產為0.95億歐元，淨資產為0.94億歐元。

3.10.6 主要合營公司

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1,534.02億元，淨資產102.19億元；報告期內實現淨利潤1.81億元。

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1,732.40億元，淨資產186.28億元；報告期內實現淨利潤18.62億元。

3.11 風險管理

本公司圍繞價值銀行戰略，以「打造最優風險管理銀行」為目標，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。一是加強重點領域風險管控，對重點行業、重點客群進行差異化管理，系統開展房地產、大額客戶等重点領域風險排查，強化貸後預警管理，提升重點領域風險管理水平。二是圍繞行業、區域、客群的「動態再平衡」策略，提升政策適配性，聚焦新動能、綠色經濟等國家重點支持產業，提升行業認知，推動「一行一策」名單制紮實落地，不斷優化客戶結構。三是探索建立差異化的風險管理模式，加大對「專精特新」、科創企業等客戶的支持力度，助力普惠金融發展。四是嚴格按照監管要求，強化表外業務管理，完善大財富風險管理制度體系建設，優化統一授信、集團授信額度管控和大額客戶限額管理，進一步夯實客戶紮口管理。五是加大處置力度，拓寬不良處置渠道，提高清收處置質效。六是完善機構管理，加強對境外分行、附屬機構的賦能，強化風險管理職責，提升隊伍專業化能力。七是強化風險計量能力建設，完善數字風控基礎，加大金融科技應用，助力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41(a)。

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，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，除監管機構豁免客戶外，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經濟、政治、社會變化或事件，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，引導業務向低風險國家或地區傾斜，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，嚴格限制高風險國別業務增長。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，並按監管規定充分計提國別風險準備金，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簿和銀行賬簿，利率風險和匯率風險是本公司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的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，在美聯儲加息週期的影響下，中美利差持續倒掛，人民幣利率整體呈現下行走勢，美元利率震盪加劇但總體上行。本公司交易賬簿投資範圍以人民幣債券為主，總體採取了謹慎的投資策略和針對性的風險管控措施，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系數，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。同時，在計量過程中還綜合考慮了貸款提前還款率、定期存款提前支取率及無到期日存款沉澱率等期權性風險參數及其在不同情景下的變化。本公司通過對利率變動場景的模擬計算出權益經濟價值(EVE)及未來一年淨利息收入(NII)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，限額指標體系還納入了《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。

本公司秉承穩健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，尤其是利率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本公司管控目標範圍內，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，銀行賬簿利率風險水平整體穩定。

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, 在國內經濟基本面和美聯儲持續加息兩大主要因素的相互作用下, 人民幣總體呈現「先升後貶」的走勢, 對美元匯率上半年累計貶值幅度約4%。本公司主要通過代客外匯業務獲取價差收入, 並利用系統模塊對自營交易性敞口進行動態監控, 通過採取嚴密的內部控制和管理, 密切關注敏感性指標、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、相關性法、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全面審計。

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, 加強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41(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。一是對標《商業銀行資本管理辦法(徵求意見稿)》, 進一步優化操作風險管理體系。二是聚焦重點業務領域風險管控, 對代理清算結算類業務、房地產預售資金監管業務開展專項排查, 提出風險管理提升建議。三是加強外包風險管理, 嚴格外包品種准入評審。四是加強業務連續性管理和IT風險管理。組織開展業務連續性影響分析工作, 對原重要系統清單及相關結果進行調整更新。五是加強系統功能開發, 推動操作風險門戶重構建設及數據遷移工作, 優化完善系統現有管理工具及功能。六是持續開展操作風險培訓和宣導工作。與子公司、境外分行開展多次視頻培訓, 溝通有關操作風險併表管理工作情況, 提高各級機構操作風險管理人員技能。

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，央行始終保持穩健的貨幣政策，銀行間市場流動性保持合理充裕。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，多措並舉加大優質資產組織力度，不斷優化資產負債結構，實現資產負債平穩運行。二是加強貨幣市場交易策略管理，保持充足的流動性儲備。三是基於存貸業務及流動性指標運行情況，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，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。五是持續開展應急管理工作，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7.25%執行，外匯法定存款準備金率按照6%執行。本公司流動性指標保持良好，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41(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，進一步加強聲譽風險前瞻性管理，持續開展7*24小時輿情監測，優化輿情與消保聯動機制，加強投訴類信息預警，提升對聲譽風險事件的發現能力。關注外部輿論形勢和社會熱點，做好聲譽風險排查及研判，妥善處置負面輿情事件，避免聲譽受損。

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。本公司董事會對經營活動的合規性負最終責任，並授權下設的風險與資本管理委員會對合規風險管理進行監督。總行風險與合規管理委員會是本公司高級管理層下的全公司風險與內控合規管理的議事決策機構。本公司通過搭建由總分行風險與合規管理委員會、合規負責人、合規官、法律合規部門與分支行合規督導官組成的網狀管理組織架構，建立合規風險管理三道防線、雙線報告機制，並不斷完善合規風險管理系統和優化管理程序，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，面對嚴峻複雜的國內外環境及風險挑戰，本公司積極應對，採取了一系列有力措施，致力於打造堡壘式全面風險與合規管理體系。一是制定並發佈《招商銀行2023年內控合規工作指導意見》，統一部署全行內控合規管理工作。二是加強監管新規的解讀、傳導，及時開展外規內化，促進監管新規在本公司的落地實施；有效識別、評估、緩釋新產品、新業務及重大項目的合規風險，在合規框架內支持業務創新，為本公司業務健康發展保駕護航。三是強化員工行為管理，持續開展一把手、合規官、合規督導官合規授課活動，按季組織員工異常行為排查，開展高風險崗位梳理回檢，有效運用科技手段和員工輕微違規積分、違規限制名單、從事資產業務人員離行盡職調查等各項員工行為管理工具，將員工行為管理落到實處。四是持續完善檢查監督體系，在分行法律合規部設置檢查監督團隊並增配檢查人員，聚焦監管關注重點、內外部檢查發現的突出問題、管理上存在的薄弱環節等方面開展監督檢查，推動全行有效執行制度並及時進行整改糾正，堵塞管理漏洞，有效防範合規風險。五是持續做好檢查發現問題的整改問責，按季梳理監管檢查發現問題清單，針對問題深入剖析原因，舉一反三進行整改並嚴肅問責，形成合規管理工作閉環。

3.11.9 洗錢風險管理

洗錢風險是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。本公司已建立較完善的洗錢風險管理機制，包括從董事會和高級管理層到普通員工職責明確的治理結構、全面覆蓋的制度體系、有效的風險評估與動態監測體系、科學的反洗錢數據治理、對高風險客戶或業務的針對性管理、高效的反洗錢自動化系統支持、獨立的檢查與審計、持續有效的反洗錢合規培訓等要素，為本公司穩健合規運營提供保障。

報告期內，本公司積極履行反洗錢義務並提升洗錢風險管理有效性。一是持續開展業務洗錢風險評估，提升具體產品洗錢風險管理有效性。二是優化客戶盡職調查、交易監測等關鍵領域的工作流程，持續探索金融科技應用，強化系統、數據和資源保障。三是持續提升對洗錢高風險客戶的管理能力，結合風險趨勢與經營環境變化，優化更新客戶風險識別與管理策略。四是強化集團反洗錢信息技術能力輸出，推動實現集團反洗錢系統在境外分支機構與境內外附屬機構投產。

3.12 前景展望與應對措施

2023年上半年，在經濟社會全面恢復常態化運行，宏觀政策靠前協同發力，需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力得到緩解的背景下，中國銀行業保持穩健經營，規模保持較快增長，資產質量總體穩定。但銀行業是典型的週期性行業，當前我國經濟運行好轉主要是恢復性的，內生動力還不強，需求仍然不足，經濟轉型升級面臨新的阻力，推動高質量發展仍需要克服不少困難挑戰，因此，銀行業經營發展仍然承受著較大的壓力。對此，銀行業積極落實宏觀調控政策，加大力度服務實體經濟，助力穩住經濟大盤，並助推經濟結構轉型和高質量發展，支持綠色低碳轉型，促進普惠金融發展，助力鄉村振興。銀行業還着力化解重點領域風險，進一步夯實資產質量，守住了不發生系統性金融風險的底線。

展望下半年，海外方面，7月議息會議後，美聯儲此輪加息週期已位於頂部區域，政策利率顯著超越通脹曲線，達到限制性水平。但由於通脹和就業仍具韌性，美國此輪加息週期或在高位持續更久。隨著貨幣緊縮的即期和滯後效應逐步顯現，美國經濟增長動能仍趨於回落。歐元區經濟韌性弱於美國，去通脹進程慢於美國，或陷入「滯脹」格局。歐央行短期內仍將以抗擊通脹為首要目標，加息週期見頂或滯後於美國。

國內方面，復甦與轉型將交織成為下半年經濟的主線，政策托舉下增長動能有望邊際增強，預計全年GDP增速將實現5%的增長目標。在需求端，一是低基數下消費將成為經濟增長的主要驅動，經濟活動常態化將持續支撐服務消費反彈，商品消費中非耐用消費有望繼續溫和修復，但居民收入和信心完全修復需要時間，或對耐用消費修復形成一定制約。二是投資有望穩健增長，其中基建投資有望在增量工具支持下維持高增，製造業投資有望保持穩健增長，房地產投資或延續顯著收縮，跌幅有望隨經濟回暖邊際收窄。三是外貿動能受全球經貿景氣度下行拖累，預計全年美元出口金額小幅負增長，貨物貿易順差收窄、服務貿易逆差擴張，貨物和服務淨出口差額將進一步收窄，對經濟增長的貢獻減弱。在供給端，工業生產有望企穩修復，服務業生產動能有望保持景氣，工業企業利潤有望逐步改善，需求和預期的改善速度將決定企業生產和利潤修復的斜率。下半年通脹有望溫和反彈，預計PPI全年或維持通縮，同比跌幅逐漸收斂，CPI通脹於年中觸底之後也有望企穩回升。展望下半年，宏觀政策調控力度有望加大，托底經濟增長。廣義流動性盈餘(M2與社融增速剪刀差)有望相應修復式收斂，向常態回歸。

當前科技作為第一生產力的驅動作用將更加凸顯，經濟增長動力加速切換，客戶資產負債表從「擴表」轉向「調表」，風險環境日趨複雜。這些趨勢性變化正在深刻影響銀行業的發展，既帶來新的重大挑戰，也帶來新的重大機遇，堅定了本公司推進價值銀行戰略，塑造差異化競爭新優勢，打造馬利克增長曲線的決心。

一是推動四大板塊形成既特色鮮明又均衡協同發展的業務格局。零售金融做深做細，成為公司客戶服務滲透的有力支持、優質資產業務的壓艙石、財富管理與資產管理的主渠道、同業合作的中堅橋樑；公司金融板塊做精做強，成為零售高質量獲客的主要渠道、高質量負債的重要來源、優質資產的組織者；投行與金融市場板塊做專做新，成為公司客戶的服務者、輕型資產組織的主力軍；財富管理與資產管理板塊做大做強，成為客戶投資的產品供應方、投行與金融市場的資金方、投研與資產配置能力貢獻者。

二是加快推進財富管理轉型。以推廣和優化資產配置服務體系為抓手，提升價值創造能力；以人工智能應用升級為代表，深化「人+數字化」服務能力；以客戶投資和產品全生命週期管理為核心，提升風險管理能力；以投研共享和產品創設合作為方向，升級生態圈的共生共榮能力。

三是加強資產組織能力建設。堅持量價並舉，持續優化客戶結構、業務結構、資產結構、區域結構；圍繞現代化產業體系推進客戶有序擴面，加強中長期資產組織，加強綜合化經營；保持零售貸款投放力度，加快小微和消費信貸發展，持續推進細分領域創新。

四是全面推進數字招行建設。圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化，進一步釋放全面上雲的紅利，加大人工智能、隱私計算等科技前沿領域的探索和應用，推動數據資產成為核心資產和關鍵生產力，高度關注科技帶來的隱私安全、數據安全、網絡安全等風險，提升治理能力，保證科技應用和業務發展的連續性、可持續性。

五是持續打造堡壘式全面風險與合規管理體系。強化風險經營能力，提升對行業、區域、市場、客群和風險的認知，推進完善「動態再平衡」策略，探索差異化、精細化的風險管理模式；強化重點領域風險防範化解，加強對各類新型風險的關注，提升風險策略的前瞻性、風險化解的主動性；加強風險紮口管理，拓展全面風險管理視角，強化客戶集中度管理，穩步推進集團風險管理系統建設；加強風險合規理念與文化建設。

六是深入落實重點區域發展戰略。立足分行所處區域的經濟結構特點，制定差異化的發展策略，在當地打造招行特色，在招行打造區域特色。進一步做強長三角、珠三角、成渝、海西等區域分行，促進二級分行和縣域支行發展提質增效，打造發展新的增長極。

七是建設與價值銀行相匹配的管理體系。從管理理念、方法、工具、技術、流程等維度，全面提升管理水平。促進總分行管理理念從管控向賦能轉變，管理模式從傳統的層級化管理向扁平化管理轉變；強化系統思維，加強統籌管理，做好多目標平衡，提升管理效率和創新速度；深化「六能機制」，不斷提升人力資源管理質效。

環境、社會與治理(ESG)

4.1 環境、社會與治理情況綜述

本公司以「致力可持續金融、提升可持續價值、貢獻可持續發展」為可持續發展目標，完善社會責任管理機制，與利益相關方充分溝通，切實履行企業社會責任，持續為經濟與社會可持續發展作出貢獻。

4.2 環境信息

報告期內，為支持國家碳達峰和碳中和的「3060」目標，本公司全面推進綠色金融與綠色運營，共建美好家園。報告期內，本公司未發生環境違規事件。

綠色金融

在綠色信貸方面，報告期內，本公司圍繞中國銀行業監督管理機構綠色金融指引工作要求，不斷完善綠色信貸各項管理制度和激勵約束機制。截至報告期末，本公司綠色貸款餘額3,878.99億元，較上年末增長9.16%，主要投向節能環保、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，其中，報告期內向97個項目發放碳減排貸款60.71億元，貸款加權平均利率3.07%，帶動碳減排量137.47萬噸二氧化碳當量。報告期內，本公司子公司招銀金租綠色租賃投放337.18億元，期末業務餘額1,303.39億元，較上年末增長23.70%。

在綠色債券方面，報告期內，本公司發行全球首筆藍色浮息債券，發行規模4億美元，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；同時，助力14家企業發行20筆綠色債券，其中，本公司主承銷規模147.04億元，募集資金投向可再生能源設施建設與運營、城鄉公共客運和貨運、固體廢棄物綜合利用、水資源節約等領域。

在綠色理財方面，本公司子公司招銀理財主動引入具有ESG理念的理財產品，截至報告期末，累計發行4隻ESG主題類產品，存續規模26.84億元。

在綠色投資方面，本公司子公司招銀理財優先支持綠色債券的投資，截至報告期末，投資的綠色債券餘額313.08億元。本公司子公司招商基金設立可持續投資決策委員會，負責在制定基金或委託資產投資的基本政策和重大投資決策中貫徹落實ESG投資理念。報告期內，招商基金發行成立招商社會責任混合型證券投資基金，達到30億元的募集上限，並申報行業首批綠色債券指數基金，助力綠色金融發展。截至報告期末，招商基金共存續9隻ESG相關產品，存續規模73.18億元，較上年末增長99.84%。

綠色運營

在綠色運營方面，本公司積極履行社會責任，踐行綠色、環保、低碳的可持續發展理念，為生態文明建設和高質量發展提供有力支持。一是持續推進能源管理平台建設，總分行能源數據接入率達69%；二是落實綠色低碳採購，優先採購節能環保類產品和服務；三是推行垃圾分類回收，從源頭對垃圾減量；四是推廣共享辦公，提高辦公場地空間利用率，節約資源、低碳辦公；五是開展系列綠色宣導活動，提倡綠色通勤、節約能源、節約糧食、減少碳排放，樹立綠色辦公意識，營造綠色發展氛圍。

4.3 社會責任信息

服務實體經濟

本公司緊跟國民經濟轉型發展趨勢，堅決貫徹落實國家政策要求，加大綠色經濟、製造業、科技創新、普惠金融等重點領域貸款投放，服務實體經濟質效不斷提升。截至報告期末，本公司製造業貸款餘額5,242.21億元，較上年末增長18.11%；戰略性新興產業貸款餘額3,352.42億元，較上年末增長10.89%；科技企業貸款餘額3,780.14億元，較年初增長16.23%；為3.64萬戶「專精特新」企業(含國家級專精特新小巨人和省市級專精特新中小企業)提供綜合金融服務，有貸款餘額的專精特新企業5,870戶，貸款餘額1,148.70億元。報告期內，本公司向普惠型小微企業發放貸款3,087.62億元，期末普惠型小微企業貸款餘額7,631.29億元，較上年末增長12.50%；招貸App總註冊用戶達325.19萬人，報告期內，通過招貸App完成的小微貸款(含抵押貸及小微閃電貸業務)申請有29.57萬筆，獲得的授信額度達1,541.03億元，同比增長44.10%。

截至報告期末，本公司子公司招銀理財的理財投資資產支持實體經濟的業務餘額佔投資資產總額的69.92%，為實體企業在經營發展的不同階段注入動力，其中，投向製造業和科技屬性企業的餘額分別為789.64億元和591.05億元。

支持民生改善

在支持民生改善方面，本公司支持人力資源和社會保障部開展電子社保卡簽發及應用工作，截至報告期末，累計簽發電子社保卡5,461.98萬張，在線上為參保人提供社保查詢、待遇資格認證等便民服務。持續與國家醫療保障局開展戰略合作，推廣醫保電子憑證激活、醫保查詢及醫保碼應用，截至報告期末，累計激活醫保電子憑證2,271.83萬張。在招商銀行App上線全國醫保查詢功能，服務能力覆蓋全國參保人，為用戶提供便捷的醫保服務體驗。

金融服務可及性

在線下渠道方面，本公司持續推進境內分支機構建設和佈局優化工作。報告期內，營業網點新開業23家，存量營業網點遷址優化16家，網點裝修改造97家，通過穩增數量、科學選址，進一步擴大網點有效覆蓋範圍，為客戶提供更加高效的線下金融服務。

在線上渠道方面，針對新市民客戶，本公司在招商銀行App持續完善「新市民金融服務專區」建設，為新市民客戶提供20餘項金融服務，一站式滿足新市民金融需求。同時，本公司積極推進服務渠道適老化改造，確保所有人群都能平等享受高品質金融服務。針對年長客戶，在招商銀行App「長輩版」上線「語音客服」功能，通過定制專屬策略，方便老年客戶在使用App過程中，快速尋求人工諮詢和答疑服務。截至報告期末，「長輩版」累計服務客戶62萬。同時，在95555電話面向年長客群持續提供個性化服務和更簡潔的服務菜單，幫助年長客戶快速接入適老化人工專線。同時，在招商銀行App「長輩版」中對年長客群提供一對一的同屏操作指引服務，使服務更便利、更直觀。報告期內提供7.5萬次年長客戶電話及文本快捷接入服務，電話專線接通率達98.52%，客戶滿意度達98.76%。

信息安全與隱私保護

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《中華人民共和國網絡安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》《個人金融信息保護技術規範》等國家法律法規和金融行業標準，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，在《招商銀行零售金融個人信息管理辦法(第五版)》的基礎上，進一步完善覆蓋零售金融個人信息收集、傳輸、使用、共享、保存等全生命週期的安全保護體系，以及個人信息保護風險處置、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，強化個人信息使用安全影響評估管理，規範個人信息使用審批管理。同時，本公司開展內控合規檢查，並針對系統和產品的個人信息保護進行了風險排查，加強個人信息保護宣傳教育，提高客戶及員工個人信息保護意識，嚴防數據洩露風險。

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。

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，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，並通過開展「服務質量提升年」活動，堅持一把手帶頭抓服務、帶頭傾聽客戶聲音，切實做好消費者權益保護各項工作。

報告期內，本公司進一步推動完善消費者權益保護體制機制落實，對客戶關注的重點投訴問題進行溯源整改，啟動服務提升專案項目，從上而下優化改進本公司在業務流程、服務流程中存在的系統性問題，並在年度績效考核方案中將消保考核指標權重進一步提高。

報告期內，本公司開展消費者權益保護審查46,792項，產品和服務覆蓋率100%，消保審查意見採納率達99.33%；認真組織消費者權益保護內部培訓，分崗位、分層級建立消費者權益保護知識地圖；紮實開展集中式和常態化金融知識宣傳教育活動，報告期內開展線上、線下宣傳教育10,337次，受眾消費者超過2.5億人次。本公司金融知識普及與消費者教育新媒體品牌「招小寶」獲選為《中國銀行保險報》年度消費者權益保護典型案例。

報告期內，本公司持續優化投訴管理系統、深入開展底層投訴數據治理和完善投訴監測體系，進一步提升投訴溯源整改能力和業務價值挖掘能力；進一步健全糾紛多元化解機制，不斷提升投訴糾紛化解效率。

鄉村振興

本公司堅決貫徹落實中共中央、國務院關於定點幫扶及鄉村振興等相關要求，圍繞鄉村產業振興、人才振興、文化振興、生態振興和組織振興等「五大振興」，持續推進鄉村振興定點幫扶工作。按照「教育鋪路、醫療保障、產業支撐、人居打造」的思路，制定《招商銀行2023年鄉村振興幫扶工作計劃》，明確幫扶目標、幫扶對象和振興工作措施，聚焦產業，深化教育、醫療幫扶，探索建立幫扶長效機制，做好脫貧攻堅與鄉村振興的有效銜接。報告期內，本公司對雲南武定、永仁兩縣49個幫扶項目累計投入幫扶資金4,461萬元，優先安排帶動致富能力強、與群眾生活密切相關的項目，取得顯著的幫扶成果。

公益慈善

報告期內，本公司持續參與公益慈善，對外捐贈總額4,784萬元，為促進社會公平、增進民生福祉貢獻招行力量。

本公司深入開展志願者服務活動，積極籌建招行公益聯盟，以「志願服務送關愛，文明實踐樹新風」為主題，組織開展了一系列文明實踐志願服務活動，涵蓋了宣傳教育、傳統文化傳承等多個領域，得到了社會各界的廣泛關注和認可。

自2012年起，為踐行企業社會責任，本公司創新性地將公益慈善與信用卡積分有機結合，上線「小積分•微公益」平台，客戶最低投入1積分即可參與「兒童免費午餐」「揚帆公益圖書」「草原保護計劃」等項目。截至報告期末，平台已累計捐贈5.86億分，實現捐贈274.09萬份兒童免費午餐、33.49萬本公益圖書等。

人力資本發展

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。

本公司建立了規範化、專業化、數字化、多層次的人才培養體系，採用線上、線下相結合的多元化培訓方式，不斷提升培訓工作的系統性、針對性和有效性，培訓內容主要包括業務和產品知識、職業操守與安全、文化價值觀、領導力等方面，覆蓋不同層級員工的職業成長需求。

本公司尊重並保障員工對經營管理的知情權、參與權、表達權和監督權，充分完善以職工代表大會為基本形式的企業民主管理制度，廣泛聽取員工意見，切實發揮民主管理職能。報告期內，本公司組織召開兩次職工代表大會會議，補選2名職工監事、1名職工代表大會專門委員會委員，並審議通過《招商銀行勞動合同管理辦法(第三版)》等6項關乎員工切身利益的制度規定，維護員工合法權益，員工歸屬感進一步增強。

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，堅持穩健發展和審慎的風險管理理念，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，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」，進一步強化董事會戰略與可持續發展委員會在ESG方面的統籌職責，完善ESG頂層治理架構設計，推動本公司積極踐行「源於社會、回報社會」的社會責任理念。董事會及其相關專門委員會先後審議了《2022年可持續發展報告》《2022年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年度人力資源管理情況和人才戰略實施情況報告》《招商銀行「十四五」戰略規劃(修訂版)》《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》等相關議案，切實確保全行普惠金融、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，本公司監事會審議了《2022年可持續發展報告》《2022年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》《招商銀行「十四五」戰略規劃(修訂版)》《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》等相關議案，重點關注了董事會、高級管理層在普惠金融、綠色金融、消費者權益保護、社會責任等方面的履職情況。

關於公司治理的更多詳情，請參閱第五章。

公司治理

5.1 公司治理情況綜述

報告期內，本公司股東大會、董事會、監事會及董事會、監事會各專門委員會各司其職、高效運作，充分保障本公司的合規穩健經營和持續健康發展。報告期內，本公司召開股東大會1次；召開董事會會議10次（其中現場會議4次，書面傳簽會議6次），審議議案62項，聽取匯報11項；召開董事會專門委員會會議20次（其中戰略與可持續發展委員會會議3次，審計委員會會議4次，關聯交易管理與消費者權益保護委員會會議2次，風險與資本管理委員會會議4次，提名委員會會議5次，薪酬與考核委員會2次），審議議案83項，聽取匯報13項；召開監事會會議8次（其中現場會議1次，書面傳簽會議7次），審議議案32項，聽取匯報16項；召開監事會專門委員會會議5次（其中監督委員會4次，提名委員會1次），審議議案8項；監事會組織集體調研1次。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中國證監會有關上市公司治理的規範性文件要求存在差異。

5.2 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、選舉招商銀行第十二屆董事會成員等10項議案。會議審議議案的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。

5.3 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)
繆建民	男	1965.1	董事長	2020.9-2025.6	-	-
			非執行董事	2020.9-2025.6	-	-
胡建華	男	1962.11	非執行董事	2022.10-2025.6	-	-
孫雲飛	男	1965.8	非執行董事	2022.10-2025.6	-	-
王良	男	1965.12	執行董事	2019.8-2025.6	300,000	300,000
			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	-	-
洪小源	男	1963.3	非執行董事	2007.6-2025.6	-	-
張健	男	1964.10	非執行董事	2016.11-2025.6	-	-
陳冬	男	1974.12	非執行董事	2022.10-2025.6	-	-
朱江濤	男	1972.12	執行董事	2023.8-2025.6	198,800	198,800
			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)	-	-
李孟剛	男	1967.4	獨立非執行董事	2018.11-(註1)	-	-
劉俏	男	1970.5	獨立非執行董事	2018.11-(註1)	-	-

姓名	性別	出生年月	職務	任期	期初持股(股)	期末持股(股)
田宏啟	男	1957.5	獨立非執行董事	2019.8-2025.6	-	-
李朝鮮	男	1958.9	獨立非執行董事	2021.8-2025.6	-	-
史永東	男	1968.11	獨立非執行董事	2021.8-2025.6	-	-
羅勝	男	1970.9	股東監事	2022.6-2025.6	-	-
彭碧宏	男	1963.10	股東監事	2019.6-2025.6	-	-
吳珩	男	1976.8	股東監事	2016.6-2025.6	-	-
徐政軍	男	1955.9	外部監事	2019.6-2025.6	-	-
蔡洪平	男	1954.12	外部監事	2022.6-2025.6	-	-
張翔	男	1963.12	外部監事	2022.6-2025.6	-	-
蔡進	女	1970.7	職工監事	2021.12-2025.6	133,150	133,150
曹建	男	1970.10	職工監事	2023.3-2025.6	127,000	127,000
楊盛	男	1972.8	職工監事	2023.6-2025.6	157,700	157,700
王雲桂	男	1963.6	副行長	2019.6-2025.6	210,000	210,000
趙衛朋	男	1972.3	紀委書記	2023.08-至今	-	-
王小青	男	1971.10	副行長	2023.7-2025.6	-	-
鍾德勝	男	1967.7	行長助理	2021.10-至今	177,300	177,300
王穎	女	1972.11	行長助理	2023.2-至今	200,000	230,000
彭家文	男	1969.5	行長助理	2023.2-至今	167,700	216,900
			財務負責人	2023.2-2025.6		
			董事會秘書	2023.6-2025.6		
江朝陽	男	1967.12	首席信息官	2019.11-至今	198,100	198,100
蘇敏	女	1968.2	原非執行董事	2014.9-2023.3	-	-
熊良俊	男	1963.2	原監事長、職工監事	2021.8-2023.6	240,000	240,000
王萬青	男	1964.9	原職工監事	2018.7-2023.3	183,000	183,000
汪建中	男	1962.10	原副行長	2019.4-2023.2	240,200	240,200
施順華	男	1962.12	原副行長	2019.4-2023.2	245,000	245,000
李德林	男	1974.12	原副行長	2021.3-2023.7	204,400	204,400
熊開	男	1971.4	原紀委書記	2021.7-2023.7	225,600	225,600

註：

- (1) 根據《上市公司獨立董事規則》，獨立董事連任時間不得超過六年，故獨立董事王仕雄先生、李孟剛先生和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。
- (2) 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122,200股A股；蔡進女士持有本公司133,150股股票，其中A股128,600股，H股4,550股；本表其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。
- (3) 本表人員近三年沒有受到證券監管機構處罰。
- (4) 本表人員未持有本公司股票期權或被授予限制性股票。

5.3.1 新任及離任人員情況

董事

2023年1月，根據本公司第十二屆董事會第十一次會議決議，董事會選舉孫雲飛先生為本公司第十二屆董事會副董事長，其副董事長任職資格尚需國家金融監督管理總局核准。

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年度股東大會相關決議，朱江濤先生當選為本公司執行董事，其任職資格已於2023年8月獲得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，其任職資格尚需國家金融監督管理總局核准。

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、職工監事。

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為本公司副行長，其任職資格尚需國家金融監督管理總局核准。

2023年1月，本公司第十二屆董事會第十一次會議決議聘任王小青先生為本公司副行長。2023年7月，王小青先生的副行長任職資格獲得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。因行內分工變動，王良先生不再兼任本公司財務負責人和董事會秘書。

2023年2月，王穎女士、彭家文先生的行長助理任職資格獲得原中國銀保監會核准。2023年6月，彭家文先生的董事會秘書任職資格獲得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。

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。

5.3.2 董事和監事資料變更情況

1. 胡建華先生因年齡原因不再擔任招商局集團有限公司董事、總經理。
2. 周松先生兼任招商局創新投資管理有限責任公司董事長。
3. 洪小源先生因年齡原因不再擔任招商局集團有限公司總經理助理及招商局金融控股有限公司總經理，不再兼任招商局資本投資有限公司、招商局聯合發展有限公司、招商局創新投資管理有限責任公司董事長。
4. 王仕雄先生兼任新加坡星獅地產有限公司(新加坡證券交易所上市公司)獨立董事。
5. 李孟剛先生不再兼任中國上市公司協會獨立董事委員會副主任委員和華電國際電力股份有限公司(上海證券交易所和香港聯交所上市公司)獨立董事。
6. 蔡洪平先生不再兼任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。
7. 曹建先生兼任中國上市公司協會監事會專業委員會委員。

5.3.3 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
胡建華	招商局集團有限公司	原董事 原總經理	2018年8月至2023年4月 2019年12月至2023年4月
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月至今
洪小源	招商局集團有限公司 招商局金融控股有限公司	原總經理助理 原總經理	2011年9月至2023年4月 2022年9月至2023年4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
彭碧宏	中國交通建設集團有限公司	總會計師	2019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

5.3.4 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十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，本公司全體董事及監事報告期內一直遵守上述標準守則。

本公司也就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。

5.3.5 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6月30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十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
蔡進	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	128,600	0.00062	0.00051
		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	127,000	0.00062	0.00050
楊盛	職工監事	A股	好倉	實益擁有人	157,700	0.00076	0.00063
		A股	好倉	配偶的權益	122,200	0.00059	0.00048

5.4 利潤分配

2022年度利潤分配方案

本公司於2023年6月27日召開的2022年度股東大會審議通過了本公司2022年度利潤分配方案。

本公司按照經審計的本公司2022年度淨利潤1,284.84億元的10%提取法定盈餘公積，計128.48億元；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150.25億元；按照本公司公募基金託管費收入的2.5%計提截至2022年末公募基金託管業務風險準備金2.64億元；以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1.738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。其餘未分配利潤結轉下年。2022年度，本公司不實施資本公積金轉增股本。

本公司董事會已具體實施了上述分紅派息方案。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及本公司網站刊登的相關分紅派息公告。

2023年中期利潤分配

本公司2023年中期不進行利潤分配或資本公積金轉增股本(2022年1-6月：無)。

5.5 員工情況

截至2023年6月30日，本集團共有員工111,819人²²(含派遣人員)。

本集團員工的性別構成：男性48,163人，女性63,656人，性別比例較為均衡。

本集團員工的專業構成：公司金融18,815人，零售金融50,531人，風險管理6,382人，運營操作及管理16,382人，研發人員10,997人，行政後勤1,056人，綜合管理7,656人。

本集團員工的學歷構成：碩士及以上26,339人，大學本科71,960人，大專及以下13,520人。

本集團員工的區域分佈情況：長江三角洲地區27,795人，環渤海地區13,840人，珠江三角洲及海西地區34,975人，東北地區5,110人，中部地區11,639人，西部地區15,317人，境外3,143人。

本集團研發人員的學歷構成：碩士及以上5,013人，大學本科5,842人，大專及以下142人；年齡結構：30歲及以下5,930人，30-40歲(不含30歲，含40歲)4,177人，40-50歲(不含40歲，含50歲)754人，50-60歲(不含50歲，含60歲)136人。

員工薪酬政策

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，為緩解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。

²² 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。

5.6 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	3,151,956
	信用卡中心	上海市浦東新區來安路686號	1	866,559
	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	864,703
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	104	434,320
	上海自貿試驗區分行	中國(上海)自由貿易試驗區博航路56號	1	11,898
	南京分行	南京市建鄴區廬山路199號	85	277,964
	杭州分行	杭州市上城區富春路300號	74	272,268
	寧波分行	寧波市民安東路342號	34	105,565
	蘇州分行	蘇州市工業園區萬盛街36號	34	153,509
	無錫分行	無錫市濱湖區金融一街6-107、6-108	21	69,708
	溫州分行	溫州市鹿城區吳橋路鴻盛錦園2、4、5幢	15	38,731
	南通分行	南通市工農路111號	17	39,378
環渤海地區	北京分行	北京市西城區復興門內大街156號	128	489,167
	青島分行	青島市嶗山區海爾路65號	56	73,830
	天津分行	天津市河西區廣東路255號、前進道9號	44	106,551
	濟南分行	濟南市高新區經十路7000號	63	131,052
	煙台分行	煙台市經濟技術開發區長江路117號	17	31,054
	石家莊分行	石家莊市中華南大街172號	19	34,865
	唐山分行	唐山市路北區北新西道45號	11	11,238
	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	73
深圳分行		深圳市福田區深南大道2016號	123	534,294
福州分行		福州市江濱中大道316號	41	82,782
廈門分行		廈門市思明區領事館路18號	31	76,707
泉州分行		泉州市豐澤區江濱北路180號	17	30,080
東莞分行		東莞市南城區鴻福路200號	29	73,391
佛山分行		佛山市南海區桂城街道燈湖東路12號	36	78,421
東北地區	瀋陽分行	瀋陽市和平區十一緯路12號	51	50,768
	大連分行	大連市中山區人民路17號	36	51,276
	哈爾濱分行	哈爾濱市道里區中央大街3號	39	50,838
	長春分行	長春市南關區人民大街9999號	24	27,785

區域劃分	機構名稱	營業地址	機構數量 (個)	資產規模 (百萬元)
中部地區	武漢分行	武漢市江漢區雲霞路188號	98	208,802
	南昌分行	南昌市紅谷灘新區會展路1111號	52	106,983
	長沙分行	長沙市岳麓區茶子山東路39號	49	84,505
	合肥分行	合肥市阜南路169號	40	91,883
	鄭州分行	鄭州市農業東路96號	52	98,278
	太原分行	太原市小店區南中環街265號	23	39,471
	海口分行	海口市世貿北路一號海岸壹號C棟	10	29,305
西部地區	成都分行	成都市武侯區人民南路三段1號	59	116,097
	蘭州分行	蘭州市城關區慶陽路9號	25	43,540
	西安分行	西安市高新二路1號	71	139,832
	重慶分行	重慶市北部新區星光大道88號	52	122,096
	烏魯木齊分行	烏魯木齊市黃河路2號	16	33,187
	昆明分行	昆明市五華區崇仁街1號	56	76,117
	呼和浩特市分行	呼和浩特市賽罕區敕勒川大街9號	24	35,533
	南寧分行	南寧市青秀區民族大道136-5號	20	39,013
	貴陽分行	貴陽市觀山湖區國際金融中心西二塔	18	30,277
	銀川分行	銀川市金鳳區北京中路138號	15	17,292
	西寧分行	西寧市城西區新寧路4號	11	11,401
	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	39,683
新加坡分行		1 Raffles Place, Tower2, #32-61, Singapore	1	8,806
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	12,841
倫敦分行		18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK	1	12,837
悉尼分行		L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW	1	11,027
合計	/	/	1,925	10,006,843

5.7 遵守企業管治守則

報告期內，本公司已遵守香港上市規則附錄十四之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。

重要事項

6.1 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。

6.2 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。

6.3 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。

6.4 重大關連交易事項²³

6.4.1 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程序。

6.4.2 非豁免的持續關連交易

於本報告期末，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、18億元及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、公告及年度審核的規定，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5.79億元。

²³ 本節中「關連交易」「關連方」均為香港上市規則用語。

6.5 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)280件，訴訟標的折合人民幣34.56億元。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。

6.6 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，本公司除監管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。

6.7 關聯方佔用資金情況

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。

6.8 關於聘請2023年度會計師事務所

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。有關詳情請參閱本公司2022年度股東大會文件、股東大會通函及相關決議公告。

6.9 公司章程的主要修訂

2022年，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《招商銀行股份有限公司章程》(簡稱公司章程)進行了全面梳理修訂。修訂後的公司章程已於報告期內經原中國銀保監會核准，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。

6.10 審閱中期業績

本公司外部審計師德勤•關黃陳方會計師行已對本公司按照國際財務報告準則和香港上市規則的披露要求編製的中期財務報告進行審閱。同時本公司董事會審計委員會已審閱本報告並同意將本報告提交本公司董事會審議，本公司董事會已於2023年8月25日審議通過本報告。

6.11 發佈中期報告

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中期報告，可在香港交易及結算所有有限公司網站和本公司網站查閱。在對中期報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。

本公司按照中國會計準則和中國證監會半年度報告編製規則編製的中文版本半年度報告，可在上海證券交易所網站和本公司網站查閱。

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6月30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635,943戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數607,030戶，H股股東總數28,913戶。

基於公開資料並就本公司董事所知，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	質押、標記
							條件股份數量 (股)	或凍結的 股份數量 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	4,553,907,231	18.06	無限售條件H股	650,308	-	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	香港中央結算有限公司	境外法人	1,437,041,397	5.70	無限售條件A股	-69,749,789	-	-
5	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	-	-	-
6	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	-	-	-
7	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	-	-	-
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股股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票，也不存在委託、受託或放棄表決權的情況。

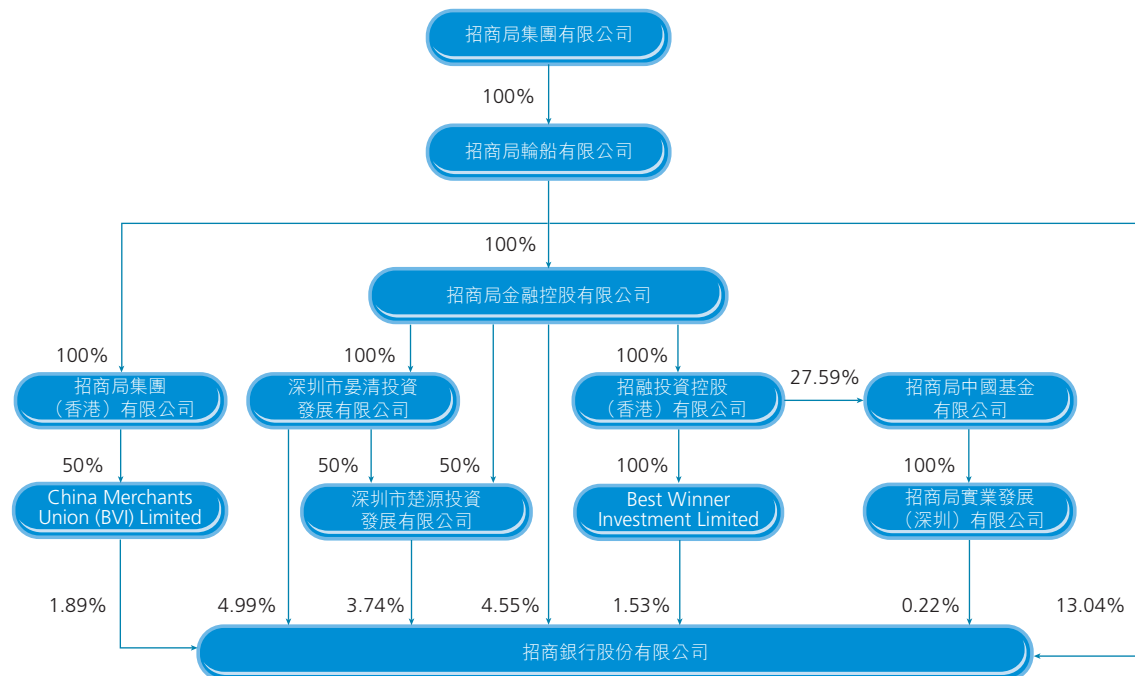
7.3 主要普通股股東情況

7.3.1 本公司第一大股東情況

截至報告期末，招商局集團有限公司通過下屬的招商局輪船有限公司、招商局金融控股有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、深圳市楚源投資發展有限公司、China Merchants Union(BVI)Limited、Best Winner Investment Limited和招商局實業發展(深圳)有限公司合併間接持有本公司29.97%的股份，不存在出質本公司股份的情況。其中，截至報告期末，招商局輪船有限公司直接持有本公司13.04%的股份，是本公司第一大股東，註冊資本170億元，法定代表人繆建民，主要從事水上客貨運輸、碼頭、倉庫及車輛運輸、拖船和駁船運輸業務的投資和管理；船舶和海上石油鑽探設備的修理、建造和買賣業務；各類交通運輸設備、零配件、物料的銷售、採購及供應；船舶、客貨代理業務；水上及陸上建築工程的建造業務；金融、保險、信託、證券、期貨行業的投資和管理等業務。

截至報告期末，招商局集團有限公司直接持有招商局輪船有限公司100%的股權，是本公司第一大股東的控股股東，截至報告期末，註冊資本169億元，法定代表人繆建民。招商局集團有限公司是國務院國有資產監督管理委員會監管的中央企業，該公司的前身是輪船招商局，創立於1872年中國晚清洋務運動時期，曾是對中國近代民族工商業現代化進程起到過重要推動作用的企業之一。目前，該公司已經成為一家業務多元的綜合企業，業務主要集中於綜合交通、特色金融、城市與園區綜合開發三大核心產業，並正實現由三大主業向實業經營、金融服務、投資與資本運營三大平台轉變。

本公司無控股股東及實際控制人。截至報告期末，本公司與第一大股東及其控股股東之間的產權關係如下(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)：



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，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6月30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	佔全部
						已發行股份百分比(%)	已發行普通股份百分比(%)
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 (原名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
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			
		好倉	受控制法團權益	944,013,171			
				2,202,555,520	1	10.68	8.73
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

主要股東名稱	股份類別	好倉／淡倉	身份	股份數目(股)	附註	佔相關已發行股份百分比(%)	佔全部已發行普通股股份百分比(%)
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	31,200,120	4	6.07	1.11
			投資經理	139,418,670			
			持有股份的保證權益的人	5,671,091			
			受託人	250			
			核准借出代理人	102,490,779			
				278,780,910			
	淡倉	淡倉	受控制法團權益	32,244,487	4	0.70	0.13
			投資經理	13,400			
				32,257,887			
UBS Group AG	H	好倉	受控制法團權益	279,346,348	5	6.08	1.11
BlackRock, Inc.	H	好倉	受控制法團權益	298,588,428	6	6.50	1.18
			淡倉	受控制法團權益	826,500	6	0.02

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278,780,910股H股之好倉及32,257,887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102,490,779股可供借出之H股股份。另外，有16,829,341股H股(好倉)及10,427,305股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|------------------------------------|-----------------|
| 873,000股H股(好倉)及3,400,000股H股(淡倉) | — 以實物交收之上市衍生工具 |
| 428,466股H股(淡倉) | — 以現金交收之上市衍生工具 |
| 553,341股H股(好倉)及4,212,318股H股(淡倉) | — 以實物交收之非上市衍生工具 |
| 15,403,000股H股(好倉)及2,386,521股H股(淡倉) | — 以現金交收之非上市衍生工具 |
- (5) UBS Group AG因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共279,346,348股H股之好倉。於UBS Group AG所持有本公司股份權益中，有27,523,106股H股(好倉)乃涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|-------------------|-----------------|
| 2,386,339股H股(好倉) | — 以實物交收之上市衍生工具 |
| 22,124,504股H股(好倉) | — 以現金交收之非上市衍生工具 |
| 2,944,113股H股(好倉) | — 以實物交收之非上市衍生工具 |
| 68,150股H股(好倉) | — 以現金交收之上市衍生工具 |
- (6) BlackRock, Inc.因擁有多間企業的控制權而被視作持有本公司合共298,588,428股H股之好倉及826,500股H股之淡倉。於BlackRock, Inc.所持有本公司股份權益中，其中的1,201,500股H股(好倉)及826,500股H股(淡倉)乃涉及衍生工具，類別為：
- | | |
|---------------------------------|-----------------|
| 1,201,500股H股(好倉)及826,500股H股(淡倉) | — 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6月30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32。

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，本公司優先股股東總數為17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)	質押、標記 持有有限售 或凍結的 股份數量 (股)	
							條件股份 數量(股)	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	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	40,000,000	14.55	-	-	-
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	16,000,000	5.82	-9,000,000	-	-
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	-	-	-
	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	9,000,000	3.27	9,000,000	-	-
10	光大證券資管－光大銀行－ 光證資管鑫優集合資產管理計劃	其他	境內優先股	7,200,000	2.62	-	-	-

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全資子公司；「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」和「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優集合資產管理計劃」均由光大證券資產管理有限公司管理；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」的管理人為關聯方。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

報告期內，本公司未發生優先股股息的派發事項。

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的回購及轉換。

7.5.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本公司已發行境內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。

中期合併財務報表審閱報告

Deloitte.

德勤

致招商銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們已審閱列載於第80頁至第167頁招商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)中期合併財務報表，此中期合併財務報表包括於二零二三年六月三十日的合併財務狀況表以及截至該日止六個月期間的合併損益表、合併損益和其他綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表和若干附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製中期財務報表。貴行董事須負責按《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製和列報中期合併財務報表。我們的責任是根據我們的審閱對中期合併財務報表作出結論，並按照我們雙方所協議的應聘條款，僅向全體董事報告。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。

審閱範圍

我們已根據國際審計鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱業務準則第2410號—獨立核數師執行的中期財務信息審閱》進行審閱。中期合併財務報表審閱工作主要包括向負責財務會計事項的人員詢問，及實施分析性覆核和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照《國際審計準則》進行審計的範圍，所以將不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表任何審計意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項使我們相信本中期合併財務報表未能在所有重大方面按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零二三年八月二十五日

未經審計合併損益表

截至二零二三年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
利息收入	3	187,334	172,861
利息支出	4	(78,338)	(65,169)
淨利息收入		108,996	107,692
手續費及佣金收入	5	51,338	57,614
手續費及佣金支出		(4,247)	(4,209)
淨手續費及佣金收入		47,091	53,405
其他淨收入	6	20,822	16,524
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益		950	158
營業總收入		176,909	177,621
經營費用	7	(56,372)	(53,976)
扣除減值損失前的稅前營業利潤		120,537	123,645
信用減值損失	8	(31,059)	(41,477)
其他資產減值損失		(150)	–
對合營企業的投資收益		1,086	1,034
對聯營企業的投資收益		470	422
稅前利潤		90,884	83,624
所得稅費用	9	(14,447)	(13,622)
淨利潤		76,437	70,002
歸屬於：			
本行股東的淨利潤		75,752	69,420
非控制性權益的淨利潤		685	582
每股收益			
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	11	2.93	2.67

刊載於第88頁至第167頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部份。

未經審計合併損益和其他綜合收益表

截至二零二三年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
淨利潤		76,437	70,002
本期稅後其他綜合收益			
將重分類至損益的其他綜合收益：		1,540	1,860
— 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		1,715	(3,736)
— 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		(2,804)	3,560
— 現金流量套期：套期儲備淨變動		(15)	103
— 按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額		526	(325)
— 外幣財務報表折算差額		2,163	2,258
— 其他		(45)	—
不能重分類至損益的其他綜合收益：		261	(11)
— 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		258	(9)
— 於儲備內確認的設定受益計劃之重新計量		3	(2)
本期稅後其他綜合收益	10	1,801	1,849
歸屬於：			
本行股東的其他綜合收益		1,678	1,716
非控制性權益的其他綜合收益		123	133
本期綜合收益總額		78,238	71,851
歸屬於：			
本行股東的綜合收益總額		77,430	71,136
非控制性權益的綜合收益總額		808	715

刊載於第88頁至第167頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部份。

未經審計合併財務狀況表

二零二三年六月三十日

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
資產			
現金		12,045	15,209
貴金屬		2,213	2,329
存放中央銀行款項	12	578,810	587,818
存放同業和其他金融機構款項	13	117,813	91,346
拆出資金	14	316,000	264,209
買入返售金融資產	15	277,862	276,676
貸款和墊款	16	6,096,979	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	17(a)	487,716	423,467
衍生金融資產	41(f)	22,675	18,671
以攤餘成本計量的債務工具投資	17(b)	1,651,729	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	17(c)	838,348	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	17(d)	18,124	13,416
合營企業投資	18	15,245	14,247
聯營企業投資	19	11,051	9,597
投資性房地產	20	1,227	1,268
固定資產	21	110,177	99,919
使用權資產	22	17,034	17,553
無形資產	23	2,985	3,402
商譽	24	9,954	9,999
遞延所得稅資產	25	94,073	90,848
其他資產		57,776	55,978
資產合計		10,739,836	10,138,912
負債			
向中央銀行借款		158,182	129,745
同業和其他金融機構存放款項	26	559,475	645,674
拆入資金	27	250,981	207,027
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	28	51,596	49,144
衍生金融負債	41(f)	22,496	18,636
賣出回購金融資產款	29	90,677	107,093
客戶存款	30	8,098,272	7,590,579
應付職工薪酬		28,532	23,866
應交稅費		17,577	19,458
合同負債		6,646	6,679
租賃負債		12,637	13,013
預計負債	31	23,815	22,491
應付債券	32	265,819	223,821
遞延所得稅負債	25	1,574	1,510
其他負債		165,644	125,938
負債合計		9,753,923	9,184,674

刊載於第88頁至第167頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部份。

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
股東權益			
股本	33	25,220	25,220
其他權益工具		120,446	120,446
其中：優先股	34(a)	27,468	27,468
永續債	34(b)	92,978	92,978
資本公積		65,435	65,435
投資重估儲備	35	11,460	11,815
套期儲備		136	151
盈餘公積		94,985	94,985
一般風險準備		133,002	132,471
未分配利潤		522,383	449,139
建議分配利潤		—	43,832
外幣財務報表折算差額		4,059	2,009
歸屬於本行股東權益合計		977,126	945,503
非控制性權益		8,787	8,735
其中：普通股少數股東權益		5,889	5,948
永久債務資本	43(a)	2,898	2,787
股東權益合計		985,913	954,238
負債及股東權益總計		10,739,836	10,138,912

刊載於第88頁至第167頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部份。

此中期財務報表已於二零二三年八月二十五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

未經審計合併股東權益變動表

截至二零二三年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

截至2023年6月30日止6個月期間

	歸屬於本行股東權益											非控制性權益				
	附註	股本	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	普通股		合計	
			優先股	永續債		重估儲備	套期儲備	盈餘公積					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
本期增減變動金額		-	-	-	-	(355)	(15)	-	531	73,244	(43,832)	2,050	31,623	(59)	111	31,675
(一)淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	-	75,752	-	-	75,752	597	88	76,437
(二)其他綜合收益		-	-	-	-	(357)	(15)	-	-	-	-	2,050	1,678	12	111	1,801
本期綜合收益總額		-	-	-	-	(357)	(15)	-	-	75,752	-	2,050	77,430	609	199	78,238
(三)所有者投入和減少的資本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(383)	-	(383)
1.非控制性股東權益減少		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(383)	-	(383)
(四)利潤分配		-	-	-	-	-	-	-	531	(2,506)	(43,832)	-	(45,807)	(285)	(88)	(46,180)
1.提取一般風險準備		-	-	-	-	-	-	-	531	(531)	-	-	-	-	-	-
2.分配2022年度		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	-	(43,832)	(285)	-	(44,117)
普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43,832)	-	(43,832)	(285)	-	(44,117)
3.分配永續債利息		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)
4.子公司永久債務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資本分配	43(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88)	(88)
(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		-	-	-	-	2	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-
於2023年6月30日		25,220	27,468	92,978	65,435	11,460	136	94,985	133,002	522,383	-	4,059	977,126	5,889	2,898	985,913

刊載於第88頁至第167的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部份。

截至2022年6月30日止6個月期間

	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			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	小計	普通股 少數 股東 權益	永久 債務 資本	合計
		股本	優先股		永續債	重估 儲備	套期 儲備								
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
本期增減變動金額	-	-	-	(1,489)	(533)	103	-	1,021	66,450	(38,385)	2,120	29,287	1,666	(968)	29,985
(一)淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	69,420	-	-	69,420	468	114	70,002
(二)其他綜合收益	-	-	-	-	(507)	103	-	-	-	-	2,120	1,716	(3)	136	1,849
本期綜合收益總額	-	-	-	-	(507)	103	-	-	69,420	-	2,120	71,136	465	250	71,851
(三)所有者投入和減少的資本	-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	-	-	(1,489)	1,480	(1,104)	(1,113)
1.非控制性股東投入資本	-	-	-	(1,489)	-	-	-	-	-	-	-	(1,489)	1,489	-	-
2.非控制性股東權益減少	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	
3.贖回永久債務資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,104)	(1,104)
(四)利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	1,021	(2,996)	(38,385)	-	(40,360)	(279)	(114)	(40,753)
1.提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	-	1,021	(1,021)	-	-	-	-	-	-
2.分配2021年度普通股 股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,385)	-	(38,385)	(279)	-	(38,664)
3.分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)	-	-	(1,975)
4.子公司永久債務資本 分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
(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	-	-	-	-	(26)	-	-	-	26	-	-	-	-	-	-
於2022年6月30日	25,220	34,065	92,978	66,034	14,514	142	82,137	116,309	456,657	-	(24)	888,032	4,966	2,668	895,666

刊載於第88頁至第167頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部份。

未經審計合併現金流量表

截至二零二三年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
經營活動		
稅前利潤	90,884	83,624
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	27,291	22,795
— 投資及其他減值損失	3,918	18,682
— 已減值貸款和墊款損失準備折現回撥	(156)	(120)
— 固定資產及投資性房地產折舊費	5,377	4,936
— 使用權資產折舊費	2,093	2,098
— 其他資產攤銷	618	611
— 債券和股權投資的淨收益	(10,142)	(8,556)
— 投資利息收入	(39,198)	(31,022)
— 應付債券利息支出	3,868	5,645
— 對聯營企業的投資收益	(470)	(422)
— 對合營企業的投資收益	(1,086)	(1,034)
— 處置固定資產和其他資產淨收益	(1)	(182)
— 租賃負債利息支出	249	275
變動：		
存放中央銀行款項	(6,231)	(16,997)
貸款和墊款	(326,411)	(376,686)
其他資產	(1,857)	29,500
客戶存款	494,490	690,107
應付同業和其他金融機構款項	(58,621)	(138,651)
原到期日超過三個月的應收同業和其他金融機構款項	(42,749)	(34,510)
向中央銀行借款	27,934	(17,543)
其他負債	(56,350)	(80,176)
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	113,450	152,374
已繳企業所得稅	(19,098)	(21,750)
經營活動產生的現金流量淨額	94,352	130,624
投資活動		
投資支付的現金	(1,056,100)	(744,802)
購建固定資產和其他資產支付的現金	(15,383)	(22,139)
投資合營企業和聯營企業支付的現金	(7)	(154)
收回投資收到的現金	903,810	471,106
取得投資收益收到的現金	49,199	40,243
處置合營企業和聯營企業收到的現金	180	233
出售固定資產和其他資產收到的現金	1,394	4,426
投資活動產生的現金流量淨額	(116,907)	(251,087)

刊載於第88頁至第167頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部份。

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
籌資活動			
發行債券收到的現金		14,005	9,828
發行同業存單收到的現金		51,906	19,778
發行存款證及其他收到的現金		28,961	6,223
子公司吸收非控制性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		5,773	92
償還債券支付的現金		(2,822)	(16,278)
償還同業存單支付的現金		(32,691)	(128,189)
償還存款證支付的現金		(21,155)	(7,870)
贖回非控制性權益支付的現金		–	(9)
贖回永久債務資本支付的現金		–	(1,104)
支付租賃負債的現金		(2,388)	(2,420)
派發永久債務資本利息支付的現金		(88)	(114)
派發普通股股利支付的現金		(285)	(279)
支付籌資活動的利息		(4,448)	(6,247)
支付其他與籌資活動有關的現金		–	(3,478)
籌資活動產生的現金流量淨額		36,768	(127,400)
現金及現金等價物增加／(減少)情況		14,213	(247,863)
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		3,636	5,482
於6月30日的現金及現金等價物	37(a)	585,047	559,373
經營活動的現金流量包括：			
收到的利息		147,364	140,967
支付的利息		60,544	50,365

刊載於第88頁至第167頁的財務報表附註是本中期合併財務報表的組成部份。

未經審計合併財務報表附註

截至二零二三年六月三十日止六個月期間

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

1. 銀行簡介

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股於2006年9月22日在香港聯合交易所有限公司主板上市。

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。

截至2023年6月30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。

截至2023年6月30日止，本集團的主要子公司詳情如下：

公司名稱	註冊成立 及經營地點	已發行及 繳足股本 (百萬元)	本行直接及 間接持有		經濟性質 或類型	法定 代表人
			所有權 百分比	主要業務		
招銀國際金融控股有限公司(「招銀國際」)	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(「招銀金租」)	上海	人民幣12,000	100%	融資租賃	有限責任公司	施順華
招商永隆銀行有限公司(「招商永隆銀行」)	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(「招商基金」)	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(「招銀理財」)	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(「招銀歐洲」)(註(i))	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(「招商信諾資管」)	北京	人民幣500	(註(ii))	資產管理	有限責任公司	王小青

註：

- (i) 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，本行持有股權百分比不變。
- (ii) 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%。

2. 財務報告編製基礎，主要會計政策和重大會計估計與判斷

(a) 編製基礎和主要會計政策

本中期合併財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的要求，以及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄16的披露要求而編製的。

本中期合併財務報表未包含所有國際財務報告準則要求披露的信息，本中期合併財務報表應與經審計的2022年度合併財務報表一併閱讀。

除本期採用下述的《國際財務報告準則》及修訂外，本集團在編製本中期合併財務報表時採用的會計政策和計量方法與編製本集團截至2022年12月31日止年度合併財務報表時採用的會計政策和計量方法一致。

編製本集團中期合併財務報表時，本集團本期首次採用了自2023年1月1日或之後開始的年度期間強制生效的《國際財務報告準則》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

本期本集團採用上述《國際財務報告準則》及修訂對本集團本期和以前期間的財務狀況和業績以及中期合併財務報表中的披露沒有重大影響。

(b) 重要會計估計和判斷

編製本中期合併財務報表，管理層會對影響會計政策的應用和所呈報告的資產負債及收支的金額等作出合理的判斷、估計和假設。

編製本中期合併財務報表，管理層採用的重大會計估計和判斷，與本集團在2022年度合併財務報表中採用的相同。

3. 利息收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
貸款和墊款	134,592	131,204
— 公司貸款和墊款	47,346	42,223
— 零售貸款和墊款	82,804	83,254
— 票據貼現	4,442	5,727
存放中央銀行款項	4,759	4,023
存放同業及其他金融機構款項	1,129	431
拆出資金	5,449	3,379
買入返售金融資產	2,207	2,802
金融投資	39,198	31,022
— 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	12,332	9,146
— 以攤餘成本計量的債務工具投資	26,866	21,876
合計	187,334	172,861

註：截至2023年6月30日止6個月期間，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5,869百萬元（2022年6月30日止6個月期間：人民幣6,646百萬元）。

4. 利息支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
客戶存款	62,455	49,791
向中央銀行借款	1,802	1,498
同業及其他金融機構存放款項	4,401	5,119
拆入資金	4,353	1,805
賣出回購金融資產款	1,210	1,036
應付債券	3,868	5,645
租賃負債	249	275
合計	78,338	65,169

5. 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
財富管理手續費及佣金	16,946	18,873
資產管理手續費及佣金	6,015	6,339
銀行卡手續費	10,051	10,706
結算與清算手續費	7,801	7,819
信貸承諾及貸款業務佣金	3,070	3,515
託管業務佣金	2,885	3,045
其他	4,570	7,317
合計	51,338	57,614

6. 其他淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
公允價值變動淨收益/(損失)：	1,814	(1,558)
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	1,942	(1,486)
—衍生金融工具	(38)	64
—貴金屬	(90)	(136)
投資淨收益	10,847	11,002
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	6,947	6,977
—以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的損益	950	158
—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	2,578	3,780
其中：票據價差收益	705	2,446
—指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 權益工具投資的股利收入	171	41
—其他	201	46
匯兌淨收益	2,480	1,718
其他業務收入	5,361	4,873
—經營租賃收入	5,283	4,611
—保險業務收入	78	262
其他	320	489
合計	20,822	16,524

7. 經營費用

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
員工費用	35,968	34,257
— 工資及獎金	27,409	26,195
— 社會保險及企業補充保險	5,148	4,913
— 其他	3,411	3,149
稅金及附加	1,510	1,569
固定資產及投資性房地產折舊費	5,377	4,936
無形資產攤銷費	489	543
使用權資產折舊費	2,093	2,098
短期租賃費和低價值資產租賃費	104	117
保險申索準備	—	174
其他一般及行政費用	10,831	10,282
合計	56,372	53,976

8. 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
貸款和墊款	27,291	22,795
— 以攤餘成本計量的貸款和墊款	31,432	22,878
— 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	(4,141)	(83)
應收同業和其他金融機構款項	931	(2,594)
金融投資	1,413	9,704
— 以攤餘成本計量的債務工具投資	133	4,950
— 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	1,280	4,754
表外預期信用損失	1,328	8,250
其他	96	3,322
合計	31,059	41,477

9. 所得稅費用

(a) 合併損益表中列示的所得稅費用：

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
當期所得稅	17,289	20,278
— 中國內地	16,356	19,706
— 中國香港	849	426
— 海外	84	146
遞延所得稅	(2,842)	(6,656)
合計	14,447	13,622

(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：

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
稅前利潤	90,884	83,624
按中國法定稅率25%(2022年6月30日止6個月期間：25%) 計算的所得稅	22,721	20,906
以下項目的稅務影響：		
— 不可扣減的支出	990	497
— 免稅收入	(9,100)	(7,920)
— 不同地區稅率的影響	(320)	(166)
— 以前年度企業所得稅調整	619	732
— 永續債/永久債務資本利息支出抵扣的影響	(513)	(523)
— 其他	50	96
所得稅費用	14,447	13,622

註： 中國香港及海外業務按所在地區適用的稅率計提稅費。

10. 其他綜合收益

(a) 其他綜合收益各組成部份的稅務影響

	截至6月30日止6個月期間					
	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
將重分類至損益的其他綜合收益：	1,193	347	1,540	1,886	(26)	1,860
— 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	2,098	(383)	1,715	(4,912)	1,176	(3,736)
— 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	(3,529)	725	(2,804)	4,742	(1,182)	3,560
— 現金流量套期：套期儲備淨變動	(20)	5	(15)	123	(20)	103
— 按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額	526	—	526	(325)	—	(325)
— 外幣財務報表折算差額	2,163	—	2,163	2,258	—	2,258
— 其他	(45)	—	(45)	—	—	—
不能重分類至損益的其他綜合收益：	293	(32)	261	(16)	5	(11)
— 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	289	(31)	258	(14)	5	(9)
— 於儲備內確認的設定受益計劃之重新計量	4	(1)	3	(2)	—	(2)
其他綜合收益	1,486	315	1,801	1,870	(21)	1,849

(b) 其他綜合收益組成部份的公允價值變動

	截至6月30日止6個月期間	
	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：		
本期確認的公允價值變動	3,649	(901)
出售轉入損益淨額	(1,934)	(2,835)
於其他綜合收益中確認的本期公允價值儲備淨變動	1,715	(3,736)
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：		
本期確認的信用損失變動	(2,804)	3,560
於其他綜合收益中確認的本期信用損失準備淨變動	(2,804)	3,560
現金流量套期：		
本期確認的套期工具公允價值變動有效部份	(15)	104
已實現損益轉入損益的重分類調整金額	—	(1)
於其他綜合收益表中確認的本期套期儲備淨變動	(15)	103
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：		
本期確認的公允價值變動	258	(9)
於其他綜合收益中確認的本期公允價值儲備淨變動	258	(9)

11. 每股收益

截至2023年6月30日止的6個月期間和截至2022年6月30日止的6個月期間，基本每股收益按照以下本行股東應佔淨利潤及實收股本的加權平均股數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
歸屬於本行股東的淨利潤	75,752	69,420
減：歸屬於本行優先股投資者的淨利潤	-	-
歸屬於本行永續債投資者的淨利潤	(1,975)	(1,975)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	73,777	67,445
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)	2.93	2.67

註：

本行於2017年發行了非累積型優先股及於2020年和2021年分別發行了非累積型永續債。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優先股股利及永續債利息。截至2023年6月30日止6個月期間，本行當期優先股股利為零(2022年6月30日止6個月期間：零)，本行當期永續債利息為人民幣1,975百萬元(2022年6月30日止6個月期間：人民幣1,975百萬元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可能發行普通股。截至2023年6月30日止6個月期間，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2023年6月30日止6個月期間基本及稀釋每股收益的計算沒有影響(2022年6月30日止6個月期間：無影響)。

12. 存放中央銀行款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
法定存款準備金(註(i))	538,608	534,232
超額存款準備金(註(ii))	35,636	50,846
繳存中央銀行的其他款項(註(iii))	4,310	2,455
應收利息	256	285
合計	578,810	587,818

註：

- (i) 法定存款準備金為按規定向中國人民銀行以及境外中央銀行繳存的存款準備金，此存款不可用於日常業務運作。於2023年6月30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7.25%及6%(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。本集團境外分支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。

13. 存放同業和其他金融機構款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金(a)	117,777	91,587
本金損失準備(a)(b)	(379)	(509)
小計	117,398	91,078
應收利息	415	268
合計	117,813	91,346

(a) 按交易對手性質分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放境內	77,836	57,809
— 同業	67,434	54,808
— 其他金融機構	10,402	3,001
存放境外	39,941	33,778
— 同業	39,505	33,390
— 其他金融機構	436	388
合計	117,777	91,587
減：損失準備	(379)	(509)
— 同業	(318)	(490)
— 其他金融機構	(61)	(19)
淨額	117,398	91,078

(b) 損失準備變動情況

	2023年	2022年
於1月1日餘額	509	378
本期／年(轉回)／計提	(133)	120
匯率變動	3	11
於6月30日／12月31日餘額	379	509

14. 拆出資金

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金(a)	317,241	265,415
本金損失準備(a)(c)	(3,190)	(2,658)
小計	314,051	262,757
應收利息	1,949	1,452
合計	316,000	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。

14. 拆出資金 (續)

(a) 按交易對手性質分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
拆出境內	227,184	203,014
— 同業	29,270	65,651
— 其他金融機構	197,914	137,363
拆出境外	90,057	62,401
— 同業	89,255	61,880
— 其他金融機構	802	521
合計	317,241	265,415
減：損失準備	(3,190)	(2,658)
— 同業	(198)	(163)
— 其他金融機構	(2,992)	(2,495)
淨額	314,051	262,757

(b) 按剩餘到期日分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
結餘於		
— 1個月內到期(含1個月)	114,116	90,001
— 超過1個月但在1年內到期(含1年)	195,965	158,086
— 超過1年到期	3,970	14,670
合計	314,051	262,757

(c) 損失準備變動情況

	2023年	2022年
於1月1日餘額	2,658	2,860
本期/年計提/(轉回)	526	(235)
匯率變動	6	33
於6月30日/12月31日餘額	3,190	2,658

15. 買入返售金融資產

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金(a)	279,413	277,561
本金損失準備(a)(d)	(1,632)	(1,094)
小計	277,781	276,467
應收利息	81	209
合計	277,862	276,676

15. 買入返售金融資產 (續)**(a) 按交易對手性質分析**

	2023年6月30日	2022年12月31日
買入返售金融資產境內	278,901	277,382
— 同業	21,228	42,077
— 其他金融機構	257,673	235,305
買入返售金融資產境外	512	179
— 同業	228	—
— 其他金融機構	284	179
合計	279,413	277,561
減：損失準備	(1,632)	(1,094)
— 同業	(167)	(216)
— 其他金融機構	(1,465)	(878)
淨額	277,781	276,467

(b) 按剩餘到期日分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
結餘於		
— 1個月內到期(含1個月)	277,781	268,890
— 超過1個月但在1年內到期(含1年)	—	7,577
合計	277,781	276,467

(c) 按資產類型分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券	263,612	256,129
票據	14,169	20,338
合計	277,781	276,467

(d) 損失準備變動情況

	2023年	2022年
於1月1日餘額	1,094	4,263
本期/年計提/(轉回)	538	(3,169)
於6月30日/12月31日餘額	1,632	1,094

16. 貸款和墊款

(a) 貸款和墊款分類

	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額(i)	5,757,410	5,432,112
以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息	11,332	11,326
小計	5,768,742	5,443,438
以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備(i)	(269,024)	(254,913)
以攤餘成本計量的貸款和墊款應收利息損失準備	(929)	(846)
小計	(269,953)	(255,759)
以攤餘成本計量的貸款和墊款	5,498,789	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)	513,263	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)	84,927	4,994
合計	6,096,979	5,807,154

(i) 以攤餘成本計量的貸款和墊款

	2023年6月30日	2022年12月31日
公司貸款和墊款	2,427,801	2,270,323
零售貸款和墊款	3,329,545	3,161,789
票據貼現	64	-
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	5,757,410	5,432,112
減：損失準備	(269,024)	(254,913)
- 階段一(12個月的預期信用損失)	(168,387)	(159,932)
- 階段二(整個存續期預期信用損失-未減值)	(49,561)	(44,898)
- 階段三(整個存續期預期信用損失-已減值)	(51,076)	(50,083)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	5,488,386	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6月30日	2022年12月31日
公司貸款和墊款	144,241	100,430
票據貼現	369,022	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	513,263	614,481
損失準備	(2,423)	(6,563)
- 階段一(12個月的預期信用損失)	(2,386)	(6,311)
- 階段二(整個存續期預期信用損失-未減值)	(37)	(252)
- 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。

16. 貸款和墊款(續)

(a) 貸款和墊款分類(續)

(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6月30日	2022年12月31日
公司貸款和墊款	4,818	4,863
票據貼現	79,948	3
應收利息	161	128
合計	84,927	4,994

(b) 貸款和墊款的分析

(i) 按行業或品種

中國境內業務

	2023年6月30日	2022年12月31日
製造業	527,869	445,218
交通運輸、倉儲和郵政業	478,172	461,434
房地產業	329,718	349,682
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	231,255	203,870
租賃和商務服務業	182,289	158,320
批發和零售業	175,754	171,786
建築業	116,771	103,998
金融業	91,872	75,593
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	87,550	78,950
水利、環境和公共設施管理業	64,413	64,886
採礦業	39,809	34,421
其他	75,952	67,677
公司貸款和墊款小計	2,401,424	2,215,835
票據貼現	449,034	514,054
個人住房貸款	1,369,279	1,379,825
信用卡貸款	905,768	884,395
小微貸款	709,568	629,857
其他	281,855	213,599
零售貸款和墊款小計	3,266,470	3,107,676
貸款和墊款總額	6,116,928	5,837,565

16. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(i) 按行業或品種(續)

中國境外業務

	2023年6月30日	2022年12月31日
金融業	42,545	36,521
交通運輸、倉儲和郵政業	35,897	30,814
房地產業	26,046	26,298
製造業	22,107	20,494
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	11,928	10,908
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,675	9,023
批發和零售業	9,317	8,923
採礦業	5,496	6,074
租賃和商務服務業	4,612	3,430
建築業	1,027	1,772
水利、環境和公共設施管理業	47	110
其他	5,739	5,414
公司貸款和墊款小計	175,436	159,781
票據貼現	-	-
個人住房貸款	9,283	9,383
信用卡貸款	121	124
小微貸款	1,325	1,181
其他	52,346	43,425
零售貸款和墊款小計	63,075	54,113
貸款和墊款總額	238,511	213,894

於2023年6月30日，本集團逾90%的貸款和墊款屬於中國境內發放的貸款和墊款(2022年12月31日：逾90%)。

(ii) 按擔保方式

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用貸款	2,409,890	2,219,635
保證貸款	909,262	836,550
抵押貸款	2,201,579	2,132,337
質押貸款	385,674	348,883
小計	5,906,405	5,537,405
票據貼現	449,034	514,054
貸款和墊款總額	6,355,439	6,051,459

16. 貸款和墊款(續)

(b) 貸款和墊款的分析(續)

(iii) 按逾期期限

	2023年6月30日				合計
	逾期 3個月 以內(含)	逾期 3個月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年(含)	逾期 3年以上	
信用貸款	17,645	12,236	3,233	1,511	34,625
保證貸款	7,254	8,275	5,668	664	21,861
抵押貸款	4,650	5,440	4,270	1,678	16,038
質押貸款	3,137	2,274	520	1,266	7,197
貸款和墊款總額	32,686	28,225	13,691	5,119	79,721

	2022年12月31日				合計
	逾期 3個月 以內(含)	逾期 3個月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年(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一天即為逾期。

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6月30日	2022年12月31日
已逾期未減值抵押貸款	4,088	4,198
已逾期未減值質押貸款	3,132	1,819
合計	7,220	6,017

16. 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6月30日			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	5,541,765	155,004	60,641	5,757,410
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備	(168,387)	(49,561)	(51,076)	(269,024)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	5,373,378	105,443	9,565	5,488,386
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	512,124	1,139	-	513,263
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	(2,386)	(37)	-	(2,423)

	2022年12月31日			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)

16. 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：

	截至2023年6月30日止6個月期間			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)	
於2023年1月1日	159,932	44,898	50,083	254,913
轉移：				
- 至階段一	7,077	(7,012)	(65)	-
- 至階段二	(4,386)	4,836	(450)	-
- 至階段三	(689)	(8,938)	9,627	-
本期計提(附註8)	6,055	15,692	9,685	31,432
本期核銷/處置	-	-	(22,389)	(22,389)
已減值貸款和墊款折現回撥	-	-	(156)	(156)
收回已核銷的貸款和墊款	-	-	4,569	4,569
匯率變動	398	85	172	655
於2023年6月30日	168,387	49,561	51,076	269,024

	截至2022年12月31日止年度			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)	
於2022年1月1日	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	(1,694)	12,653	29,216	40,175
本年核銷/處置	-	(71)	(39,016)	(39,087)
已減值貸款和墊款折現回撥	-	-	(386)	(386)
收回已核銷的貸款和墊款	-	-	8,972	8,972
匯率變動	632	76	8	716
於2022年12月31日	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
於1月1日餘額	6,563	1,581
本期/年(轉回)/計提	(4,141)	4,982
匯率變動	1	-
於6月30日/12月31日餘額	2,423	6,563

17. 金融投資

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	17(a)	487,716	423,467
以攤餘成本計量的債務工具投資	17(b)	1,651,729	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	17(c)	838,348	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	17(d)	18,124	13,416
合計		2,995,917	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6月30日	2022年12月31日
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)	472,931	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)	14,785	11,876
合計		487,716	423,467

(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6月30日	2022年12月31日
債券投資：		
按發行人分類	257,609	182,416
— 政府債券	123,001	81,781
— 政策性銀行債券	23,036	21,871
— 商業銀行及其他金融機構債券	38,229	35,999
— 其他債券	73,343	42,765
按上市情況分類	257,609	182,416
— 境內上市	238,348	167,998
— 境外上市	17,571	12,215
— 非上市	1,690	2,203
其他投資：		
按投資標的分類	2,559	1,971
— 股權投資	—	17
— 基金投資	1,541	814
— 理財產品	912	1,032
— 貴金屬合同(多頭)	106	108
按上市情況分類	2,559	1,971
— 境外上市	115	134
— 非上市	2,444	1,837
為交易目的而持有的金融投資合計	260,168	184,387

17. 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)

其它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6月30日	2022年12月31日
債券投資：		
按發行人分類	12,900	20,789
— 商業銀行及其他金融機構債券	6,508	14,039
— 其他債券	6,392	6,750
按上市情況分類	12,900	20,789
— 境內上市	10,109	18,216
— 境外上市	2,432	1,872
— 非上市	359	701
其他投資：		
按投資標的分類	199,863	206,415
— 股權投資	4,195	4,362
— 基金投資	191,887	199,725
— 理財產品	2,910	1,511
— 其他	871	817
按上市情況分類	199,863	206,415
— 境內上市	330	330
— 境外上市	1,143	653
— 非上市	198,390	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	212,763	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	472,931	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6月30日	2022年12月31日
債券投資：		
按發行人分類	14,785	11,876
— 政府債券	166	218
— 政策性銀行債券	4,462	4,559
— 商業銀行及其他金融機構債券	7,264	6,370
— 其他債券	2,893	729
按上市情況分類	14,785	11,876
— 境內上市	14,601	11,656
— 境外上市	184	220

17. 金融投資(續)

(b) 以攤餘成本計量的債務工具投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量的債務工具投資(i)(ii)	1,674,735	1,579,845
應收利息	18,729	19,294
小計	1,693,464	1,599,139
以攤餘成本計量的債務工具投資損失準備(i)(ii)(iii)	(41,442)	(43,448)
應收利息損失準備	(293)	(234)
小計	(41,735)	(43,682)
合計	1,651,729	1,555,457

(i) 以攤餘成本計量的債務工具投資：

	2023年6月30日	2022年12月31日
<i>債券投資：</i>		
<i>按發行人分類</i>		
— 政府債券	1,559,609	1,452,499
— 政策性銀行債券	1,074,151	993,624
— 商業銀行及其他金融機構債券	426,931	394,126
— 其他債券	50,466	56,913
	8,061	7,836
<i>按上市情況分類</i>		
— 境內上市	1,559,609	1,452,499
— 境外上市	1,491,980	1,395,184
— 非上市	47,068	33,319
	20,561	23,996
<i>上市債券投資的公允價值</i>	1,584,817	1,457,373
<i>其他投資：</i>		
<i>按投資標的分類</i>		
— 非標資產—貸款	115,126	127,346
— 非標資產—同業債權資產收益權	99,049	108,616
— 非標資產—其他	4,950	5,500
— 其他	10,464	12,582
	663	648
<i>按上市情況分類</i>		
— 非上市	115,126	127,346
	115,126	127,346
合計	1,674,735	1,579,845
減：損失準備	(41,442)	(43,448)
— 階段一(12個月的預期信用損失)	(12,186)	(10,120)
— 階段二(整個存續期預期信用損失—未減值)	(778)	(960)
— 階段三(整個存續期預期信用損失—已減值)	(28,478)	(32,368)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額合計	1,633,293	1,536,397

17. 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6月30日			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	1,641,637	1,801	31,297	1,674,735
減：以攤餘成本計量的債務工具損失準備	(12,186)	(778)	(28,478)	(41,442)
以攤餘成本計量的債務工具投資淨額	1,629,451	1,023	2,819	1,633,293

	2022年12月31日			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：

	截至2023年6月30日止6個月期間			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)	
於2023年1月1日餘額	10,120	960	32,368	43,448
轉移：				
- 至階段一	-	-	-	-
- 至階段二	(26)	26	-	-
- 至階段三	-	(259)	259	-
本期計提/(轉回)(附註8)	2,084	49	(2,000)	133
本期核銷/處置	-	-	(2,208)	(2,208)
收回已核銷的債權	-	-	46	46
匯率變動	8	2	13	23
於2023年6月30日餘額	12,186	778	28,478	41,442

17. 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)

	截至2022年12月31日止年度			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)	
於2022年1月1日餘額	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	(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
於2022年12月31日餘額	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6月30日	2022年12月31日
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)	828,485	771,271
應收利息	9,863	9,078
合計	838,348	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)	(7,271)	(6,540)
應收利息損失準備	(77)	(80)
合計	(7,348)	(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。

17. 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)

(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6月30日	2022年12月31日
債券投資：		
按發行人分類	828,485	771,271
— 政府債券	528,284	524,651
— 政策性銀行債券	57,027	74,072
— 商業銀行及其他金融機構債券	176,560	119,602
— 其他債券	66,614	52,946
按上市情況分類	828,485	771,271
— 境內上市	619,509	611,110
— 境外上市	116,062	90,148
— 非上市	92,914	70,013

(ii) 損失準備變動情況：

	2023年	2022年
於1月1日餘額	6,540	6,622
本期／年計提／(轉回)	1,280	(355)
本期／年核銷	(662)	—
匯率變動	113	273
於6月30日／12月31日餘額	7,271	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6月30日	2022年12月31日
抵債股權	3,131	3,266
其他	14,993	10,150
合計	18,124	13,416
按上市情況分類		
— 境內上市	1,189	1,412
— 境外上市	7,681	2,744
— 非上市	9,254	9,260
合計	18,124	13,416

截至2023年6月30日止6個月期間，本集團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於處置日的公允價值為人民幣218百萬元(2022年度：人民幣2,879百萬元)，處置的累計虧損及由此從投資重估儲備轉入留存收益的損失金額為人民幣2百萬元(2022年度：收益金額人民幣20百萬元)。

18. 合營企業投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
所佔淨資產	15,245	14,247
本期／年應佔的投資收益	1,086	1,710
本期／年應佔的其他權益變動	338	(997)

本集團的主要合營企業資料列示如下：

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日獲得原中國銀行保險監督管理委員會(「原銀保監會」)批准開業。出資雙方各出資50.00%，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%，本集團合計持有股權比例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%，本集團合計持有股權比例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」。

19. 聯營企業投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
所佔淨資產	11,051	9,597
本期／年應佔的投資收益	470	815
本期／年應佔的其他權益變動	188	(158)

本集團的主要聯營企業資料列示如下：

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(「台州銀行」)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14.8559%的股權。增持後，本行合計持有台州銀行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。

20. 投資性房地產

	2023年	2022年
成本：		
於1月1日	3,301	3,135
本期／年(轉出)／轉入	(161)	13
出售／報廢	(77)	–
匯率變動	70	153
於6月30日／12月31日	3,133	3,301
累計折舊：		
於1月1日	2,033	1,763
本期／年計提	79	132
本期／年(轉出)／轉入	(203)	33
出售／報廢	(56)	–
匯率變動	53	105
於6月30日／12月31日	1,906	2,033
賬面淨值：		
於6月30日／12月31日	1,227	1,268
於1月1日	1,268	1,372

(a) 於2023年6月30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)。

(b) 本集團在不可撤銷經營租賃期內，未來最低應收租賃款項總額如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
1年或以下(含1年)	318	289
1年以上至2年(含2年)	278	240
2年以上至3年(含3年)	249	184
3年以上至4年(含4年)	190	153
4年以上至5年(含5年)	115	102
5年以上	403	275
合計	1,553	1,243

21. 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
成本：							
於2023年1月1日	30,501	3,787	18,516	11,678	85,741	5,478	155,701
購置	43	1,189	630	248	12,425	153	14,688
重分類及轉入／(轉出)	1,770	(1,875)	31	248	–	(13)	161
出售／報廢	(1)	–	(1,861)	(65)	(2,390)	(369)	(4,686)
匯率變動	125	–	66	19	3,088	6	3,304
於2023年6月30日	32,438	3,101	17,382	12,128	98,864	5,255	169,168
累計折舊：							
於2023年1月1日	14,339	–	14,791	8,045	13,111	4,344	54,630
本期計提	679	–	1,047	457	2,838	277	5,298
重分類及轉入／(轉出)	202	–	25	(2)	–	(22)	203
出售／報廢	(1)	–	(1,783)	(38)	(961)	(326)	(3,109)
匯率變動	92	–	52	16	462	5	627
於2023年6月30日	15,311	–	14,132	8,478	15,450	4,278	57,649
減值準備：							
於2023年1月1日	20	–	–	–	1,132	–	1,152
本期計提	–	–	–	–	150	–	150
匯率變動	–	–	–	–	40	–	40
於2023年6月30日	20	–	–	–	1,322	–	1,342
賬面淨值：							
於2023年6月30日	17,107	3,101	3,250	3,650	82,092	977	110,177
於2023年1月1日	16,142	3,787	3,725	3,633	71,498	1,134	99,919

21. 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
成本：							
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
累計折舊：							
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
減值準備：							
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
賬面淨值：							
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6月30日，本集團無重大暫時閒置的固定資產(2022年12月31日：無)。

(b) 本集團將部份固定資產用於經營出租，與固定資產相關的在不可撤銷經營租賃期內的未來最低應收租賃款項如下：

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

22. 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
成本：					
2023年1月1日	6,000	23,926	10	11	29,947
本期新增	–	1,667	–	–	1,667
本期減少	–	(1,211)	–	–	(1,211)
匯率變動	3	22	–	–	25
2023年6月30日	6,003	24,404	10	11	30,428
累計折舊：					
2023年1月1日	1,375	10,953	5	2	12,335
本期計提(附註7)	86	2,004	1	2	2,093
本期減少	–	(1,121)	–	–	(1,121)
匯率變動	1	27	–	–	28
2023年6月30日	1,462	11,863	6	4	13,335
減值準備：					
2023年1月1日	59	–	–	–	59
2023年6月30日	59	–	–	–	59
賬面淨值：					
2023年6月30日	4,482	12,541	4	7	17,034
2023年1月1日	4,566	12,973	5	9	17,553

	土地使用權	房屋建築物	電子設備	運輸設備 及其他	合計
成本：					
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
累計折舊：					
2022年1月1日	1,190	9,414	3	9	10,616
本年計提	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
減值準備：					
2022年1月1日	59	–	–	–	59
2022年12月31日	59	–	–	–	59
賬面淨值：					
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

23. 無形資產

	軟件及其他	核心存款	合計
成本／評估值：			
於2023年1月1日	10,393	1,181	11,574
本期購入	70	–	70
出售／報廢	(30)	–	(30)
匯率變動	7	47	54
於2023年6月30日	10,440	1,228	11,668
累計攤銷：			
於2023年1月1日	7,572	600	8,172
本期攤銷(附註7)	468	21	489
出售／報廢	(8)	–	(8)
匯率變動	5	25	30
於2023年6月30日	8,037	646	8,683
賬面淨值：			
於2023年6月30日	2,403	582	2,985
於2023年1月1日	2,821	581	3,402
成本／評估值：			
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
累計攤銷：			
於2022年1月1日	6,550	512	7,062
本年攤銷	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
賬面淨值：			
於2022年12月31日	2,821	581	3,402
於2022年1月1日	3,495	571	4,066

24. 商譽

單位：人民幣百萬元

	2022年 12月31日	本期增加	本期減少	2023年 6月30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，其低於收購成本的差額人民幣10,177百萬元確認為商譽。
- (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，其低於收購成本的差額人民幣355百萬元確認為商譽。
- (iii) 於2022年12月30日招商永隆銀行原子公司招商永隆保險有限公司(「招商永隆保險」)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，其低於收購成本的差額人民幣1百萬元確認為商譽。

25. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
遞延所得稅資產	94,073	90,848
遞延所得稅負債	(1,574)	(1,510)
淨額	92,499	89,338

25. 遞延所得稅資產、遞延所得稅負債(續)

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產及負債主要包括下列各項：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	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
遞延所得稅資產：				
以攤餘成本計量的貸款和墊款及其他資產損失/減值準備	313,888	78,294	301,706	75,228
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(4,815)	(1,406)	(3,332)	(1,016)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	(580)	(145)	730	183
應付工資及其他	71,556	17,330	65,626	16,453
合計	380,049	94,073	364,730	90,848
遞延所得稅負債：				
以攤餘成本計量的貸款和墊款及其他資產損失/減值準備	372	53	356	50
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	11	3	15	4
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	191	47	215	54
應付工資及其他	(10,592)	(1,677)	(10,235)	(1,618)
合計	(10,018)	(1,574)	(9,649)	(1,510)

25. 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	應付工資 及其他	合計
於2023年1月1日	75,278	(1,012)	237	14,835	89,338
於損益中確認	3,047	(725)	(333)	853	2,842
於其他綜合收益中確認	-	310	-	4	314
匯率變動影響	22	24	(2)	(39)	5
於2023年6月30日	78,347	(1,403)	(98)	15,653	92,499

	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	應付工資 及其他	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。

26. 同業和其他金融機構存放款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金(a)	558,411	644,618
應付利息	1,064	1,056
合計	559,475	645,674

(a) 按交易對手性質分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
境內存放	541,373	633,178
—同業	56,280	103,250
—其他金融機構	485,093	529,928
境外存放	17,038	11,440
—同業	15,935	10,779
—其他金融機構	1,103	661
合計	558,411	644,618

27. 拆入資金

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金(a)	250,026	206,015
應付利息	955	1,012
合計	250,981	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6月30日	2022年12月31日
拆入境內	167,765	136,235
— 同業	167,765	135,636
— 其他金融機構	—	599
拆入境外	82,261	69,780
— 同業	82,043	69,571
— 其他金融機構	218	209
合計	250,026	206,015

28. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
交易性金融負債(a)	14,467	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)	37,129	30,897
合計	51,596	49,144

(a) 交易性金融負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
與貴金屬相關的金融負債	13,962	17,634
債券賣空	505	613
合計	14,467	18,247

28. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

(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6月30日	2022年12月31日
境內	27,820	22,047
— 其他	27,820	22,047
境外	9,309	8,850
— 發行存款證	400	383
— 發行債券	8,116	7,709
— 其他	793	758
合計	37,129	30,897

於2023年6月30日及2022年12月31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6月30日止6個月期間及該日和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。

29. 賣出回購金融資產款

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金(a)(b)	90,599	107,024
應付利息	78	69
合計	90,677	107,093

(a) 按交易對手性質分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
賣出回購境內	81,250	103,452
— 同業	74,176	103,446
— 其他金融機構	7,074	6
賣出回購境外	9,349	3,572
— 同業	7,962	2,801
— 其他金融機構	1,387	771
合計	90,599	107,024

(b) 按資產類型分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
債券	90,599	95,999
— 政府債券	66,690	73,335
— 政策性銀行債券	4,653	15,330
— 商業銀行及其他金融機構債券	13,445	3,476
— 其他債券	5,811	3,858
票據	—	11,025
合計	90,599	107,024

30. 客戶存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金(a)	8,030,232	7,535,742
應付利息	68,040	54,837
合計	8,098,272	7,590,579

(a) 按類型分類如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
公司存款	4,715,803	4,431,553
— 活期	2,797,577	2,762,671
— 定期	1,918,226	1,668,882
零售存款	3,314,429	3,104,189
— 活期	1,902,835	1,983,364
— 定期	1,411,594	1,120,825
合計	8,030,232	7,535,742

31. 預計負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
表外預期信用損失準備	21,541	20,217
其他預計負債	2,274	2,274
合計	23,815	22,491

表外預期信用損失按照三階段劃分：

	2023年6月30日	2022年12月31日
表外預期信用損失準備	21,541	20,217
— 階段一（12個月的預期信用損失）	17,570	12,082
— 階段二（整個存續期預期信用損失—未減值）	3,505	7,569
— 階段三（整個存續期預期信用損失—已減值）	466	566

32. 應付債券

	註	2023年6月30日	2022年12月31日
已發行次級定期債券	(a)	19,990	19,994
已發行債券	(b)	135,324	120,971
已發行同業存單		84,503	65,719
已發行存款證及其他（註）		24,117	15,604
應付利息		1,885	1,533
合計		265,819	223,821

註： 其他應付債券為本集團境外子公司發行的票據。

32. 應付債券 (續)

(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)	期初餘額 (人民幣 百萬元)	折溢價攤銷 (人民幣 百萬元)	期末餘額 (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	(4)	19,990
合計					19,994	(4)	19,990

(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)	期初餘額 (人民幣 百萬元)	本期發行 (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)	本期償還 (人民幣 百萬元)	期末餘額 (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	-	(1)	127	-	2,906
中期票據	36個月	2020年9月25日	0.95	美元300	2,087	-	(1)	92	-	2,178
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)	-	-	9,998
固定利率債券	36個月	2021年3月11日	3.40	人民幣10,000	9,998	-	-	-	-	9,998
固定利率債券	36個月	2021年6月3日	3.18	人民幣20,000	19,995	-	3	-	-	19,998
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	24個月	2021年9月1日	SOFR+50基點	美元300	2,087	-	(1)	96	-	2,182
中期票據	60個月	2021年9月1日	1.25	美元300	2,089	-	(7)	93	-	2,175
中期票據	36個月	2022年3月2日	2.00	美元400	2,798	-	(7)	121	-	2,912
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9日	SOFR+65基點	美元400	-	2,850	-	63	-	2,913
合計					76,827	7,850	(15)	592	-	85,254

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6月30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580百萬元(2022年12月31日：折合人民幣555百萬元)。

32. 應付債券(續)

(b) 已發行債券(續)

於財務狀況表日招銀金租發行債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率	面值總額	期初餘額	本期發行	折溢價攤銷	匯率變動	本期償還	期末餘額
			(%)	(百萬元)	(人民幣 百萬元)	(人民幣 百萬元)	(人民幣 百萬元)	(人民幣 百萬元)	(人民幣 百萬元)	(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	-	(12)	239	-	6,492
固定利率債券	120個月	2019年7月3日	3.63	美元100	694	-	(4)	29	-	719
固定利率債券	120個月	2020年7月14日	4.25	人民幣2,000	1,994	-	-	-	-	1,994
固定利率債券	60個月	2020年8月12日	1.88	美元800	5,571	-	(10)	210	-	5,771
固定利率債券	120個月	2020年8月12日	2.75	美元400	2,771	-	(19)	119	-	2,871
固定利率債券	36個月	2020年11月17日	3.85	人民幣4,000	3,997	-	2	-	-	3,999
固定利率債券	36個月	2021年1月28日	3.60	人民幣4,000	3,996	-	2	-	-	3,998
固定利率債券	60個月	2021年2月4日	2.00	美元400	2,785	-	(6)	105	-	2,884
固定利率債券	120個月	2021年2月5日	2.88	美元400	2,765	-	(26)	126	-	2,865
固定利率債券	36個月	2021年3月24日	3.58	人民幣2,000	1,998	-	1	-	-	1,999
固定利率債券	60個月	2021年3月24日	2.00	美元20	138	-	(1)	6	-	143
固定利率債券	36個月	2021年9月16日	1.25	美元600	4,179	-	(7)	157	-	4,329
固定利率債券	60個月	2021年9月16日	1.75	美元300	2,081	-	(11)	87	-	2,157
固定利率債券	36個月	2021年9月16日	0.50	歐元100	741	-	(1)	47	-	787
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9日	1.95	歐元80	592	-	-	38	-	630
浮動利率債券	6個月	2022年10月13日	SOFR+75基點	美元50	349	-	-	(5)	(344)	-
固定利率債券	12個月	2022年11月17日	3.21	人民幣300	300	-	-	-	-	300
浮動利率債券	12個月	2022年12月7日	SOFR+83基點	美元45	314	-	-	11	-	325
浮動利率債券	60個月	2022年12月12日	SOFR+140基點	美元100	698	-	-	24	-	722
固定利率債券	12個月	2022年12月14日	2.90	歐元57	421	-	(1)	28	-	448
固定利率債券	24個月	2023年2月17日	3.50	人民幣500	-	500	(2)	-	-	498
浮動利率債券	12個月	2023年2月28日	SOFR+75基點	美元60	-	416	-	17	-	433
浮動利率債券	6個月	2023年2月28日	SOFR+75基點	美元145	-	1,006	-	42	-	1,048
浮動利率債券	6個月	2023年3月2日	SOFR+75基點	美元200	-	1,382	-	63	-	1,445
浮動利率債券	6個月	2023年3月15日	SOFR+75基點	美元80	-	552	-	26	-	578
固定利率債券	6個月	2023年5月16日	4.40	港幣750	-	666	-	25	-	691
浮動利率債券	24個月	2023年5月31日	SOFR+100基點	美元75	-	533	(1)	9	-	541
浮動利率債券	36個月	2023年6月13日	SOFR+105基點	美元103	-	737	(2)	7	-	742
浮動利率債券	6個月	2023年6月27日	SOFR+70基點	美元50	-	361	-	-	-	361
合計					45,847	6,153	(98)	1,426	(2,822)	50,506

註：於2023年6月30日，本行持有招銀金租發行的金融債券餘額為零(2022年12月31日：折合人民幣1,370百萬元)；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2,401百萬元(2022年12月31日：折合人民幣2,268百萬元)；招商永隆銀行持有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1,664百萬元(2022年12月31日：折合人民幣1,602百萬元)。招銀國際持有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68百萬元(2022年12月31日：零)。

32. 應付債券 (續)

(b) 已發行債券 (續)

於財務狀況表日招銀國際發行債券如下：

債券種類	期限	發行日期	年利率 (%)	面值總額 (百萬元)	期初餘額 (人民幣 百萬元)	本期發行 (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)	期末餘額 (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	-	(3)	191	4,354
合計					4,166	-	(3)	191	4,354

註：於2023年6月30日，招商永隆銀行持有招銀國際發行的金融債券餘額折合人民幣77百萬元(2022年12月31日：折合人民幣74百萬元)。

33. 股本

本行股本結構分析如下：

	2023年6月30日 股數(百萬股)	2022年12月31日 股數(百萬股)
流通股份		
– A股	20,629	20,629
– H股	4,591	4,591
合計	25,220	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(百萬股)	金額
於2022年12月31日及2023年6月30日	25,220	25,220

34. 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	到期日	轉股條件	轉換情況
						(人民幣 百萬元)			
境內優先股(註(i))	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		本期增減變動		2023年6月30日	
		數量 (百萬股)	金額	數量 (百萬股)	金額	數量 (百萬股)	金額
			(人民幣 百萬元)		(人民幣 百萬元)		(人民幣 百萬元)
境內優先股(註(i))	2017年12月22日	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：
 - 國家金融監督管理總局（「金融監管總局」）認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；
 - 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。

34. 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		轉股 條件	轉換 情況
						(人民幣 百萬元)	到期日		
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
合計					930	92,978			

發行在外的永續債變動情況如下：

	發行時間	2023年1月1日		本期增減變動		2023年6月30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))	2020年7月9日	500	49,989	-	-	500	49,989
境內永續債(註(ii))	2021年12月7日	430	42,989	-	-	430	42,989
合計		930	92,978	-	-	930	92,978

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。

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。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況下，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。

34. 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6月30日	2022年12月31日
歸屬於本行股東的權益	977,126	945,503
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	856,680	825,057
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	120,446	120,446
其中：淨利潤	1,975	5,237
綜合收益總額	1,975	5,237
當期／年已分配股息／分派利息	(1,975)	(5,237)
累積未分配股利	—	—
歸屬於少數股東的權益	8,787	8,735
— 歸屬於普通股少數股東的權益	5,889	5,948
— 歸屬於永久債務資本持有者的權益(附註43(a))	2,898	2,787

35. 投資重估儲備

	2023年6月30日	2022年12月31日
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
金融資產投資重估儲備變動	8,220	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	2,866	2,606
於儲備內確認的設定受益計劃之重新計量	81	78
按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額	293	(233)
其他	—	45
合計	11,460	11,815

36. 利潤分配

(a) 宣告及分派股利

	截至2023年 6月30日止 6個月期間	截至2022年 12月31日止 年度
已批准、宣告的2022年度現金股利(每股人民幣1.738元)	43,832	-
已批准以及分派的2021年度現金股利(每股人民幣1.522元)	-	38,385

(b) 建議分配利潤

	截至2023年 6月30日止 6個月期間	截至2022年 12月31日止 年度
提取法定盈餘公積金	-	12,848
提取法定一般準備	531	17,183
分派股利		
—現金股利：無(2022年度：每股人民幣1.738元)	-	43,832
合計	531	73,863

2022年度建議分配股利已分別經本行2023年3月24日董事會、2023年6月27日2022年度股東大會決議通過。

37. 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6月30日	2022年6月30日
現金及存放中央銀行款項	47,681	80,042
存放同業和其他金融機構款項	99,755	93,385
拆出資金	109,474	116,083
買入返售金融資產	278,573	211,355
債券投資及票據貼現	49,564	58,508
合計	585,047	559,373

(b) 重大非現金交易

本期內，本集團無重大非現金交易(截至2022年6月30日止6個月期間：無)。

38. 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截至2023年6月30日止6個月期間和截至2022年6月30日止6個月期間貢獻了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。

38. 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	
	截至6月30日止6個月期間							
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年
外部淨利息收入	11,183	11,747	64,945	69,851	32,868	26,094	108,996	107,692
內部淨利息收入/(支出)	32,905	32,194	1,753	(6,338)	(34,658)	(25,856)	-	-
淨利息收入/(支出)	44,088	43,941	66,698	63,513	(1,790)	238	108,996	107,692
淨手續費及佣金收入	10,454	15,283	30,850	32,643	5,787	5,479	47,091	53,405
其他淨收入	18,103	15,058	1,411	1,418	1,308	48	20,822	16,524
營業收入	72,645	74,282	98,959	97,574	5,305	5,765	176,909	177,621
經營費用								
— 固定資產及投資性房地產折舊費	(3,809)	(3,379)	(1,363)	(1,529)	(205)	(28)	(5,377)	(4,936)
— 使用權資產折舊費	(791)	(834)	(1,090)	(1,199)	(212)	(65)	(2,093)	(2,098)
— 其他	(19,755)	(17,897)	(26,665)	(25,654)	(2,482)	(3,391)	(48,902)	(46,942)
小計	(24,355)	(22,110)	(29,118)	(28,382)	(2,899)	(3,484)	(56,372)	(53,976)
扣除信用減值損失前的報告分部利潤	48,290	52,172	69,841	69,192	2,406	2,281	120,537	123,645
信用減值損失及其他資產減值損失	(13,283)	(18,687)	(18,061)	(22,789)	135	(1)	(31,209)	(41,477)
對聯營及合營企業的投資收益	-	-	-	-	1,556	1,456	1,556	1,456
報告分部稅前利潤	35,007	33,485	51,780	46,403	4,097	3,736	90,884	83,624
資本性支出(註)	13,238	19,491	1,121	1,258	399	64	14,758	20,813

	批發金融業務		零售金融業務		其他業務		合計	
	截至6月30日止6個月期間							
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年
報告分部資產	6,058,267	5,633,640	3,245,248	3,081,290	1,320,363	1,314,820	10,623,878	10,029,750
其中：聯營及合營企業投資	-	-	-	-	26,296	23,844	26,296	23,844
報告分部負債	5,801,316	5,495,463	3,371,460	3,157,321	455,242	446,949	9,628,018	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。

38. 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

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
報告分部的營業總收入	176,909	177,621
報告分部的稅前總利潤	90,884	83,624
	2023年6月30日	2022年12月31日
資產		
報告分部的總資產	10,623,878	10,029,750
商譽	9,954	9,999
無形資產	582	581
遞延所得稅資產	94,073	90,848
其他未分配資產	11,349	7,734
合併資產合計	10,739,836	10,138,912
負債		
報告分部的總負債	9,628,018	9,099,733
應交稅費	17,577	19,458
遞延所得稅負債	1,574	1,510
其他未分配負債	106,754	63,973
合併負債合計	9,753,923	9,184,674

(c) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行遍佈全國主要省份、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、信用卡中心與資金營運中心；
- 「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、新疆維吾爾族自治區、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；
- 「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。

38. 經營分部 (續)

(c) 地區分部 (續)

地區信息	總資產		總負債		非流動性資產		營業收入		稅前利潤	
	2023年	2022年	2023年	2022年	2023年	2022年	截至	截至	截至	截至
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	2023年	2022年	2023年	2022年
							6月30日止	6月30日止	6月30日止	6月30日止
							6個月期間	6個月期間	6個月期間	6個月期間
總行	4,807,010	4,580,315	4,010,424	3,841,548	53,346	52,166	73,222	72,689	28,675	26,584
長江三角洲地區	1,400,327	1,304,806	1,386,899	1,283,400	5,721	5,774	24,072	24,084	15,618	10,095
環渤海地區	877,757	827,394	868,844	811,449	4,215	4,354	17,325	18,728	10,885	11,812
珠江三角洲及海西地區	1,133,503	1,083,521	1,124,866	1,063,334	4,206	4,232	17,836	19,903	10,413	12,894
東北地區	180,667	170,632	179,437	166,486	1,453	1,505	3,308	3,355	1,736	1,860
中部地區	659,227	636,801	654,411	628,361	3,416	3,602	10,318	11,039	6,361	5,051
西部地區	664,385	632,766	659,583	623,631	3,273	3,497	10,555	10,703	6,089	5,911
境外	195,958	194,412	202,580	193,651	289	707	2,347	1,433	1,226	810
附屬機構	821,002	708,265	666,879	572,814	91,754	80,148	17,926	15,687	9,881	8,607
合計	10,739,836	10,138,912	9,753,923	9,184,674	167,673	155,985	176,909	177,621	90,884	83,624

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、無形資產、使用權資產和商譽等。

39. 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。

信貸承諾和擔保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6月30日			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	283,769	5,171	284	289,224
— 融資保函	48,471	2,799	3	51,273
— 非融資保函	235,298	2,372	281	237,951
不可撤銷的信用證	266,585	1,639	—	268,224
承兌匯票	484,732	2,332	500	487,564
不可撤銷的貸款承諾	177,233	1,654	—	178,887
— 原到期日為1年以內(含)	18,374	—	—	18,374
— 原到期日為1年以上	158,859	1,654	—	160,513
信用卡未使用額度	1,380,560	6,951	23	1,387,534
其他	83,147	788	—	83,935
合計	2,676,026	18,535	807	2,695,368

39. 或有負債和承擔 (續)

(a) 信貸承諾 (續)

	2022年12月31日			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
— 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6月30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23,224百萬元(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5,271百萬元(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239,729百萬元(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6月30日有金額為人民幣5,444,533百萬元(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信貸承諾和擔保內。

	2023年6月30日	2022年12月31日
或有負債和承擔的信用風險加權金額	681,364	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。

(b) 資本承擔

已授權資本承擔如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
已訂約	297	370
已授權但未訂約	197	189
合計	494	559

本集團作為出租人的租賃承諾詳見附註39(e)。

39. 或有負債和承擔 (續)

(c) 未決訴訟

於2023年6月30日，本行及本集團內子公司尚有作為被起訴方的若干未決訴訟案件，涉及起訴金額約人民幣4,068百萬元(2022年12月31日：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，故未於本中期合併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6月30日	2022年12月31日
承兌責任	29,364	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6月30日	2022年12月31日
經營租賃承諾	26,844	30,519
融資租賃承諾	9,910	8,025
合計	36,754	38,544

40. 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，故未在本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6月30日	2022年12月31日
委託貸款	227,823	231,266
委託貸款資金	(227,823)	(231,266)

40. 代客交易 (續)

(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2,390,071百萬元(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6月30日	2022年12月31日
受託管理保險資產	130,741	108,868

41. 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。

41. 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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16列示。

(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。

41. 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佈的預測值、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6月30日基準情景下，本集團對未來一年的預測值分別為5.10%(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6月30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6月30日預期信用損失金額較當前結果減少約8.5%(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8.7%(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39(a)中信貸承諾的合同金額合計。截至2023年6月30日，本集團所承受的最大信用風險敞口金額為人民幣13,131,905百萬元(2022年12月31日：人民幣12,440,947百萬元)。

(vii) 重組貸款和墊款

本集團於2023年6月30日有金額為人民幣14,130百萬元(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6月30日，本集團不良貸款餘額為人民幣60,641百萬元(2022年12月31日：人民幣58,004百萬元)。

41. 風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ix) 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16和附註17(b)，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39(a)和附註31，其他金融工具風險階段劃分如下：

	2023年6月30日							
	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 - 已減值)	
存放中央銀行款項	578,554	-	-	578,554	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	117,764	2	11	117,777	(367)	(1)	(11)	(379)
拆出資金	317,241	-	-	317,241	(3,190)	-	-	(3,190)
買入返售金融資產	279,273	-	140	279,413	(1,492)	-	(140)	(1,632)
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	826,629	1,651	205	828,485	(5,878)	(465)	(928)	(7,271)

	2022年12月31日							
	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 - 已減值)	
存放中央銀行款項	587,533	-	-	587,533	-	-	-	-
存放同業及其他金融機構款項	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。

(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。

41. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 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。

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。

41. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(2) 銀行賬簿(續)

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。

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債按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6月30日					
	合計	3個月 或以下 (包括已逾期)	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	不計息
資產						
現金及存放中央銀行款項	590,599	568,324	-	-	-	22,275
應收同業和其他金融機構款項	709,230	581,056	120,566	7,596	12	-
貸款和墊款(註(i))	6,086,415	1,949,590	3,503,818	568,379	64,628	-
金融投資及衍生金融資產	2,990,293	331,519	374,780	1,025,105	1,196,647	62,242
其他資產(註(ii))	363,299	-	-	-	-	363,299
資產總計	10,739,836	3,430,489	3,999,164	1,601,080	1,261,287	447,816
負債						
向中央銀行借款及應付同業和 其他金融機構款項	1,056,408	868,932	173,760	13,166	550	-
客戶存款	8,030,232	5,528,629	1,030,832	1,436,699	30,206	3,866
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	74,092	221	3,126	5,347	-	65,398
租賃負債	12,637	1,247	2,732	7,474	1,184	-
應付債券	263,934	60,757	115,092	60,392	27,693	-
其他負債(註(ii))	316,620	212	-	2,818	-	313,590
負債總計	9,753,923	6,459,998	1,325,542	1,525,896	59,633	382,854
資產負債缺口	985,913	(3,029,509)	2,673,622	75,184	1,201,654	64,962

41. 風險管理 (續)

(b) 市場風險 (續)

(i) 利率風險 (續)

(3) 下表列出於財務狀況表日資產與負債按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12月31日					
	合計	3個月 或以下 (包括已逾期)	3個月 至1年	1年至5年	5年以上	不計息
資產						
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	-
金融投資及衍生金融資產	2,763,222	217,442	356,451	975,413	1,164,031	49,885
其他資產(註(ii))	346,100	-	-	-	-	346,100
資產總計	10,138,912	3,545,205	3,484,110	1,463,404	1,223,398	422,795
負債						
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 及衍生金融負債	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
負債總計	9,184,674	6,496,614	1,079,745	1,227,282	61,963	319,070
資產負債缺口	954,238	(2,951,409)	2,404,365	236,122	1,161,435	103,725

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6月30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。

41. 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

(i) 利率風險(續)

(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6月30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6月30日		2022年12月31日	
	上升25	下降25	上升25	下降25
淨利息收入的(減少)/增加	(4,522)	4,522	(4,412)	4,412
權益的(減少)/增加	(8,330)	8,465	(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。

(ii) 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。

(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。

41. 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。

41. 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6月30日									
	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
非衍生金融資產										
現金及存放中央銀行款項	590,599	590,599	47,681	-	-	1,978	-	-	540,940	-
應收同業和其他金融機構款項	709,230	713,270	88,863	404,392	88,790	121,818	9,395	12	-	-
貸款和墊款	6,086,415	7,436,124	34,672	530,111	448,513	1,736,428	2,230,971	2,419,573	-	35,856
金融投資	2,967,618	3,510,143	3,629	146,781	169,040	436,853	1,260,910	1,467,764	23,201	1,965
—以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資	487,716	493,214	3,629	86,592	30,105	147,412	182,168	38,231	5,077	-
—以攤餘成本計量的債務工具投資	1,633,293	2,040,783	-	25,838	53,209	156,115	639,206	1,164,472	-	1,943
—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	828,485	958,022	-	34,351	85,726	133,326	439,536	265,061	-	22
—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	18,124	18,124	-	-	-	-	-	-	18,124	-
其他資產	89,898	89,898	36,494	15,424	13,433	14,487	1,523	538	3,767	4,232
合計	10,443,760	12,340,034	211,339	1,096,708	719,776	2,311,564	3,502,799	3,887,887	567,908	42,053
非衍生金融負債及租賃負債										
向中央銀行借款及應付同業和其他金融機構款項	1,056,408	1,068,141	471,544	214,199	160,335	188,836	26,165	7,062	-	-
客戶存款	8,030,232	8,317,158	4,806,027	387,730	449,881	1,084,625	1,556,678	32,217	-	-
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	51,596	51,776	7,857	4,551	3,784	2,346	7,444	25,794	-	-
租賃負債	12,637	12,972	-	435	999	2,588	7,432	1,518	-	-
應付債券	263,934	276,720	-	8,088	39,996	132,769	67,040	28,827	-	-
其他負債	216,677	217,414	104,632	24,228	16,854	41,162	30,295	243	-	-
合計	9,631,484	9,944,181	5,390,060	639,231	671,849	1,452,326	1,695,054	95,661	-	-
貸款承諾	-	1,566,421	1,566,421	-	-	-	-	-	-	-

41. 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。(續)

	2022年12月31日									
	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
非衍生金融資產										
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当期損益的金融投資	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
合計	9,862,933	11,707,905	193,726	997,800	646,262	2,229,211	3,272,600	3,780,018	558,921	29,367
非衍生金融負債及租賃負債										
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当期損益的金融負債	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	-	-
合計	9,069,718	9,355,411	5,438,055	697,154	571,721	1,160,252	1,393,864	94,365	-	-
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。

41. 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框架和方法，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。

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6月30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。

41. 風險管理(續)

(e) 資本管理(續)

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。

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。

41. 風險管理 (續)

(f) 運用衍生工具 (續)

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6月30日						
	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
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的衍生工具							
利率衍生工具	335,238	798,643	629,044	2,034	1,764,959	6,202	(6,156)
利率掉期	335,070	798,573	629,044	2,034	1,764,721	6,202	(6,156)
債券期貨	168	-	-	-	168	-	-
利率期權	-	70	-	-	70	-	-
貨幣衍生工具	509,894	493,964	42,134	1,933	1,047,925	15,614	(15,359)
遠期	36,970	5,216	439	1,874	44,499	442	(309)
外匯掉期	351,492	357,422	26,459	59	735,432	12,116	(13,039)
期貨	521	2,766	-	-	3,287	-	-
期權	120,911	128,560	15,236	-	264,707	3,056	(2,011)
其他衍生工具	106,398	886	640	36	107,960	621	(546)
權益期權購入	49,009	165	-	36	49,210	238	-
權益期權出售	49,009	167	-	-	49,176	-	(117)
大宗商品交易	8,380	554	-	-	8,934	383	(355)
信用違約掉期	-	-	640	-	640	-	(74)
公允價值套期金融工具							
貨幣衍生工具	630	2,308	5,821	-	8,759	34	(393)
外匯掉期	630	2,308	5,821	-	8,759	34	(393)
現金流量套期金融工具							
利率衍生工具	50	1,200	2,586	685	4,521	159	-
利率掉期	50	1,200	2,586	685	4,521	159	-
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							
利率衍生工具	-	-	531	-	531	45	-
利率掉期	-	-	531	-	531	45	-
貨幣衍生工具	-	-	604	-	604	-	(42)
外匯掉期	-	-	604	-	604	-	(42)
合計	952,210	1,297,001	681,360	4,688	2,935,259	22,675	(22,496)

41. 風險管理(續)

(f) 運用衍生工具(續)

	2022年12月31日						
	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
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的衍生工具							
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)
公允價值套期金融工具							
貨幣衍生工具	-	1,316	781	-	2,097	28	(153)
外匯掉期	-	1,316	781	-	2,097	28	(153)
現金流量套期金融工具							
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	-	-
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—併管理的衍生工具							
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)
合計	667,038	1,068,990	767,036	6,661	2,509,725	18,671	(18,636)

截至2023年6月30日止6個月期間，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6月30日止6個月期間：零)。

41. 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6月30日	2022年12月31日
交易對手違約風險加權資產	1,600	1,500
利率衍生工具	104	137
貨幣衍生工具	1,370	1,242
其他衍生工具	126	121
信用估值調整風險加權資產	1,460	2,187
合計	3,060	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：在計量日能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；
- 第二層次輸入值：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；
- 第三層次輸入值：相關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。

41. 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6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	總額
資產				
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	20,112	448,404	4,415	472,931
— 債券投資	19,372	250,768	369	270,509
— 貴金屬合同(多頭)	106	—	—	106
— 股權投資	625	713	2,857	4,195
— 基金投資	9	192,277	1,142	193,428
— 理財產品	—	3,822	—	3,822
— 其他	—	824	47	871
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	926	13,859	—	14,785
— 債券投資	926	13,859	—	14,785
衍生金融資產	—	22,675	—	22,675
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
貸款和墊款	—	79,948	4,979	84,927
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	149,469	688,879	—	838,348
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	—	369,022	144,241	513,263
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	8,870	1,870	7,384	18,124
合計	179,377	1,624,657	161,019	1,965,053
負債				
交易性金融負債				
— 與貴金屬相關的金融負債	14,467	—	—	14,467
— 債券賣空	13,962	—	—	13,962
— 債券賣空	505	—	—	505
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	8,116	26,622	2,391	37,129
— 發行存款證	—	400	—	400
— 發行債券	8,116	—	—	8,116
— 其他	—	26,222	2,391	28,613
衍生金融負債	—	22,496	—	22,496
合計	22,583	49,118	2,391	74,092

41. 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12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	總額
資產				
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	—	18,671	—	18,671
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
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
負債				
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	—	18,636	—	18,636
合計	25,626	39,507	2,647	67,780

截至2023年6月30日止6個月期間和截至2022年6月30日止6個月期間，金融工具並無在公允價值層次的第一和第二層次之間作出重大轉移。

41. 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佈的活躍市場報價。

(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佈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佈的綜合估值。

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佈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。

41. 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6月30日		
	的公允價值	估值技術	不可觀察輸入值
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	144,241	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當期損益的貸款和墊款	4,979	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	2,279	市場法	流動性折價
— 股權投資	554	現金流量折現法	風險調整折現率、現金流量
— 股權投資	24	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
— 債券投資	10	市場法	流動性折價
— 基金投資	1,141	基金淨值法	淨資產
— 基金投資	1	市場法	流動性折價
— 其他	47	基金淨值法	淨資產
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	4,532	資產淨值法	淨資產、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	2,747	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	105	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當期損益的金融負債	2,391	基金淨值法	淨資產、流動性折價

41. 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
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
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
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
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當期損益的金融負債	2,647	基金淨值法	淨資產、流動性折價

41. 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)

1) 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期初結餘與期末結餘之間的變動：

資產	以公允價值計量	以公允價值計量	以公允價值計量	指定為	總額
	且其變動計入 當期損益的 金融投資	且其變動計入 當期損益的 貸款和墊款	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	213	106	(162)	-	157
— 於其他綜合收益中確認	-	-	162	(46)	116
購買/發放	73	-	161,756	31	161,860
出售和結算	(348)	(122)	(117,945)	-	(118,415)
從第三層次轉出	(316)	-	-	-	(316)
匯率變動	79	4	-	9	92
於2023年6月30日	4,415	4,979	144,241	7,384	161,019
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)	109	88	-	-	197

資產	以公允價值計量	以公允價值計量	以公允價值計量	指定為	總額
	且其變動計入 當期損益的 金融投資	且其變動計入 當期損益的 貸款和墊款	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)	(14)	(366)	-	-	(380)

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1月1日餘額	2,647	8,147
於損益中確認的收益或損失	100	(142)
發行	-	96
出售和結算	(378)	(5,695)
匯率變動	22	241
於6月30日/12月31日餘額	2,391	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)	(100)	148

41. 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)

1) 以重要的不可觀察輸入變量估值的金融工具 (續)

截至2023年6月30日止6個月期間和截至2022年6月30日止6個月期間，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。

截至2023年6月30日止6個月期間和截至2022年6月30日止6個月期間，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。

(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。

除攤餘成本計量的貸款和墊款以及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16)。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17(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價值、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佈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佈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佈的綜合估值；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6月30日					2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
以攤餘成本計量的										
債務工具投資	1,633,293	1,684,547	57,872	1,535,857	90,818	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6月30日					2022年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
已發行次級定期債券	19,990	20,159	-	20,159	-	19,994	20,292	-	20,292	-
已發行債券	135,324	132,946	-	132,946	-	120,971	118,416	-	118,416	-
合計	155,314	153,105	-	153,105	-	140,965	138,708	-	138,708	-

註： 以上金融負債不包含應付利息。

42. 與有關聯人士之重大交易

(a) 主要關聯方概況

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 (百萬元)	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	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	3,289,470,337	13.04% (註(ii))	-	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	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	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	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0.05	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	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	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
中國遠洋海運集團有限公司	上海	人民幣11,000	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	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	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	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	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	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	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	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：大家人壽保險股份 有限公司	北京	人民幣30,790	776,574,735	3.08%	-	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

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

本行主要股東及其公司和本行控股子公司 (續)

企業名稱	註冊地址	註冊資本 (百萬元)	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	422,770,418	1.68%	-	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	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	310,125,822	1.23%	-	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	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	-	-	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	-	-	100%	融資租賃	子公司	有限公司	施順華
招商永隆銀行有限公司	香港	港幣1,161	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	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	-	-	註(viii)	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6月30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6月30日其持有本行13.04%的股份(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6月30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6月30日通過持有大華人壽保險股份有限公司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6月30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6月30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。
- (viii) 招商信諾資產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%。

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(a) 主要關聯方概況 (續)

各公司的註冊資本及其變化

單位：元

關聯方名稱	2023年6月30日		2022年12月31日	
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	50,000	美元	50,000
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

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(b) 交易條款

相關期間，本集團在其日常銀行業務中與有關聯人士進行交易，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，本集團所有與有關聯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佈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6月30日	2022年12月31日
短期貸款	3.55%至3.65%	3.65%至3.80%
中長期貸款	3.55%至4.65%	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%

本報告期內，本集團給予關聯人士的貸款和墊款並未發生減值(2022年：無)。

(c) 股東及其關聯公司

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聯公司於2023年6月30日持有本行29.97%的股份(2022年12月31日：29.97%)，其中由招商局輪船直接持有13.04%(2022年12月31日：13.04%)。本集團與招商局輪船及其關聯公司的交易及餘額在以下列示：

	2023年6月30日	2022年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	1,900	2,000
— 買入返售金融資產	—	2,589
— 貸款和墊款	49,977	40,772
— 金融投資	12,196	7,626
— 同業和其他金融機構存放款項	29,510	29,726
— 客戶存款	65,534	45,342
— 租賃負債	231	210
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷的保函	3,840	5,087
— 不可撤銷的信用證	378	318
— 承兌匯票	453	285
	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	1,111	971
利息支出	(719)	(707)
淨手續費及佣金收入	1,024	749
經營費用	(61)	(10)
其他淨收入	21	1

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(d) 董監事及高管控制、任職和可施加重大影響的公司(除附註42(c)列示外)

	2023年6月30日	2022年12月31日
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	10,360	28,103
— 金融投資	2,931	770
— 同業和其他金融機構存放款項	2,665	4,346
— 拆入資金	—	6,047
— 客戶存款	12,597	13,447
— 租賃負債	—	65
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	355	580
— 不可撤銷的信用證	—	6
	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	335	321
利息支出	(303)	(500)
淨手續費及佣金收入	76	99
經營費用	(180)	(961)
其他淨收入	4	2

(e) 聯營及合營企業(除附註42(c)列示外)

	2023年6月30日	2022年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 拆出資金	11,000	14,675
— 貸款和墊款	6,851	6,848
— 同業和其他金融機構存放款項	839	896
— 客戶存款	511	331
	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	247	167
利息支出	(12)	(10)
淨手續費及佣金收入	1,621	2,044
經營費用	(1)	(8)

42. 與有關聯人士之重大交易 (續)

(f) 其他持股5%以上和施加重大影響的主要股東

	2023年6月30日	2022年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 貸款和墊款	40,727	27,070
— 金融投資	3,367	4,302
— 同業和其他金融機構存放款項	3,054	2,929
— 客戶存款	30,932	14,872
— 租賃負債	36	40
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	11,019	8,511
— 不可撤銷的信用證	1,576	1,835
— 承兌匯票	9,969	5,125
	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	735	452
利息支出	(232)	(415)
淨手續費及佣金收入	80	2,221
其他淨收入／(支出)	124	(1)

(g) 子公司

	2023年6月30日	2022年12月31日
財務狀況表內項目：		
— 存放同業和其他金融機構款項	876	958
— 拆出資金	31,381	32,438
— 貸款和墊款	11,786	1,396
— 金融投資	2,208	3,415
— 同業和其他金融機構存放款項	5,302	4,630
— 客戶存款	2,902	5,206
財務狀況表外項目：		
— 不可撤銷保函	8,332	7,741
— 不可撤銷的信用證	5,102	4,599
— 承兌匯票	745	222
	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	333	492
利息支出	(61)	(97)
淨手續費及佣金收入／(支出)	123	(233)
經營費用	(678)	(4)
其他淨收入	105	60

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。

43. 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
本期分配	—	88	88
本期支付	—	(88)	(88)
匯率變動	111	—	111
於2023年6月30日結餘	2,898	—	2,898
	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

永久債務資本並無固定的贖回日，發行人擁有選擇支付利息的權利。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。截至2023年6月30日止6個月期間及2022年6月30日止6個月期間，招商永隆銀行並未取消相應款項的支付並已將其支付給了永久債務資本持有人。

44. 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份符合終止確認條件，相關金融資產全部或部份終止確認。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。

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。本期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11,376百萬元(截至2022年6月30日止6個月期間：人民幣9,278百萬元)，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。本期本集團無新增繼續涉入的證券化信貸資產(截至2022年6月30日止6個月期間：無)。於2023年6月30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。

44. 金融資產轉移(續)

信貸資產的轉讓

截至2023年6月30日止6個月期間，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710百萬元(截至2022年6月30日止6個月期間：人民幣986百萬元)。本集團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。

45. 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6月30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6月30日					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 債務工具投資	其他綜合收益的 債務工具投資	合計	最大 損失敞口		
資產管理計劃	-	43,428	-	43,428	43,428	
信託受益權	-	37,560	-	37,560	37,560	
資產支持證券	278	1,219	12,555	14,052	14,052	
基金	184,118	-	-	184,118	184,118	
理財產品	563	-	-	563	563	
合計	184,959	82,207	12,555	279,721	279,721	

45. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

	2022年12月31日					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 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	合計	合計		
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。

(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6月30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2,530,409百萬元(2022年12月31日：人民幣2,667,663百萬元)。

於2023年6月30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1,262,035百萬元(2022年12月31日：人民幣1,219,793百萬元)。

於2023年6月30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197,580百萬元(2022年12月31日：人民幣189,332百萬元)。

於2023年6月30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3,259百萬元(2022年12月31日：人民幣2,433百萬元)。

於2023年6月30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9,310百萬元(2022年12月31日：人民幣14,228百萬元)。

截至2023年6月30日止6個月期間，本集團在上述非保本理財產品確認的手續費及佣金收入為人民幣5,893百萬元(截至2022年6月30日止6個月期間：人民幣9,603百萬元)。

截至2023年6月30日止6個月期間，本集團在上述基金的手續費及佣金收入為人民幣2,686百萬元(截至2022年6月30日止6個月期間：人民幣2,854百萬元)。

截至2023年6月30日止6個月期間，本集團在上述資產管理計劃的手續費及佣金收入為人民幣272百萬元(截至2022年6月30日止6個月期間：人民幣241百萬元)。

本集團於2023年1月1日之後發行，並於2023年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣192,463百萬元(截至2022年6月30日止6個月期間：人民幣254,905百萬元)。

46. 同期比較數字

為符合本中期合併財務報表的列報方式，本集團對財務報表及附註個別比較數字進行了重新列報。

未經審閱補充財務資料

(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年頒佈並於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，其中的依據可能會與香港或其他國家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6月30日	2022年12月31日
核心一級資本充足率	13.09%	13.68%
一級資本充足率	14.99%	15.75%
資本充足率	17.09%	17.77%
資本基礎的組成部份		
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	65,553	65,397
盈餘公積	94,948	94,948
一般風險準備	132,825	132,451
未分配利潤	518,244	488,970
少數股東資本可計入部份	-	-
其他(註(i))	16,116	14,480
核心一級資本總額	852,906	821,466
核心一級資本監管扣除項目	21,249	22,114
核心一級資本淨額	831,657	799,352
其他一級資本(註(ii))	120,446	120,446
一級資本淨額	952,103	919,798
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	20,000	20,000
超額貸款損失準備	112,037	96,579
少數股東資本可計入部份	1,744	1,565
二級資本總額	133,781	118,144
二級資本監管扣除項目	-	-
二級資本淨額	133,781	118,144
資本淨額	1,085,884	1,037,942
風險加權資產總額(考慮並行期底線要求)	6,352,309	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，其他包括外幣財務報表折算差額等。

註(ii)： 本集團其他一級資本包括發行的優先股、少數股東資本可計入部份等。

2023年6月30日，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11.16%、一級資本充足率12.78%、資本充足率為14.19%、資本淨額為人民幣1,057,292百萬元、風險加權資產總額為人民幣7,451,919百萬元。

(B) 槓桿率

本集團根據原銀保監會2015年頒佈並於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6月30日	2022年12月31日
並表總資產	10,739,836	10,138,912
並表調整項	(59,389)	(47,666)
客戶資產調整項	-	-
衍生產品調整項	(11,498)	(7,911)
證券融資交易調整項	37,013	12,444
表外項目調整項	1,673,816	1,496,177
其他調整項	(21,249)	(22,114)
調整後的表內外資產餘額	12,358,529	11,569,842

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6月30日	2022年12月31日
1. 一級資本淨額	952,103	919,798
2. 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	10,359,283	9,773,998
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	10,380,532	9,796,112
減：一級資本扣減項	(21,249)	(22,114)
3. 衍生產品資產餘額	11,142	10,726
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	4,922	5,551
各類衍生產品的潛在風險暴露	6,220	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	-	-
4. 證券融資交易資產餘額	314,288	288,941
證券融資交易的會計資產餘額	277,275	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	37,013	12,444
代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
5. 調整後的表外項目餘額	1,673,816	1,496,177
表外項目餘額	3,348,941	3,093,836
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,675,125)	(1,597,659)
6. 調整後的表內外資產餘額	12,358,529	11,569,842
7. 槓桿率	7.70%	7.95%

(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採用的相關依據存在差異。本集團2023年第二季度流動性覆蓋率均值為172.58%，較上季度增加4.41個百分點，主要是受合格優質資產增加的影響。本集團2023年第二季度末流動性覆蓋率時點值為168.50%，符合監管要求。本集團流動性覆蓋率各明細項目的2023年第二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
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產	/	1,916,908
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	3,473,716	306,964
3	穩定存款	808,171	40,409
4	欠穩定存款	2,665,545	266,555
5	無抵(質)押批發融資，其中：	4,406,311	1,449,761
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,756,703	682,282
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,643,328	761,199
8	無抵(質)押債務	6,280	6,280
9	抵(質)押融資	/	11,539
10	其他項目，其中：	1,803,027	323,104
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	228,103	228,103
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	1,574,924	95,001
14	其他契約性融資義務	87,975	87,975
15	或有融資義務	3,325,677	102,934
16	預期現金流出總量	/	2,282,277
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	233,758	233,243
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,110,342	713,572
19	其他現金流入	225,475	224,735
20	預期現金流入總量	1,569,575	1,171,550
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		1,916,908
22	現金淨流出量		1,110,727
23	流動性覆蓋率(%)		172.58%

註：

- 1、上表中各項數據法人部分為最近一個季度內91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，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年第二季度淨穩定資金比例季末時點值為130.13%，較上季度提高1.27個百分點，主要受存款規模增加的影響。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6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	
可用的穩定資金						
1	資本	993,401	-	-	-	993,401
2	監管資本	993,401	-	-	-	993,401
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	2,317,117	1,324,521	85,860	6,829	3,403,929
5	穩定存款	842,973	3,545	503	1,194	805,864
6	欠穩定存款	1,474,144	1,320,976	85,357	5,635	2,598,065
7	批發融資	2,914,086	2,151,662	198,293	314,304	2,661,333
8	業務關係存款	2,754,763	-	-	-	1,377,382
9	其他批發融資	159,323	2,151,662	198,293	314,304	1,283,951
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	4,205	164,737	85,704	140,914	150,657
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	33,109	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	4,205	164,737	85,704	107,805	150,657
14	可用的穩定資金合計					7,209,320
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	-	-	-	-	330,517
16	存放在金融機構的業務關係存款	71,949	10,686	-	4,674	45,992
17	貸款和證券	83,132	2,488,212	1,148,818	3,862,285	4,760,359
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	263,840	-	-	39,576
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	542	727,845	79,790	26,389	175,553
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	-	1,280,749	962,892	2,286,983	3,027,969
21	其中：風險權重不高於35%	-	207,923	146,705	188,935	300,122
22	住房抵押貸款	-	24,867	25,341	1,332,509	1,156,169
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	82,590	190,911	80,795	216,404	361,092
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	7,213	66,069	33,757	114,529	194,637

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2023年6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	
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	2,213				1,881
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				179	152
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				33,910	801
30	衍生產品附加要求				6,756	6,756
31	以上未包括的所有其它資產	5,000	66,069	33,757	80,440	185,047
32	表外項目				5,493,863	208,632
33	所需的穩定資金合計					5,540,137
34	淨穩定資金比例(%)					130.13%

2023年3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	
可用的穩定資金						
1	資本	996,964	-	-	-	996,964
2	監管資本	996,964	-	-	-	996,964
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	2,310,755	1,234,129	62,110	6,971	3,292,945
5	穩定存款	790,021	3,020	554	1,440	755,356
6	欠穩定存款	1,520,734	1,231,109	61,556	5,531	2,537,589
7	批發融資	2,814,008	2,097,434	294,916	317,291	2,623,178
8	業務關係存款	2,667,763	-	-	-	1,333,881
9	其他批發融資	146,245	2,097,434	294,916	317,291	1,289,297
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	2,713	140,696	62,668	140,161	153,517
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				17,978	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	2,713	140,696	62,668	122,183	153,517
14	可用的穩定資金合計					7,066,604
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					331,603
16	存放在金融機構的業務關係存款	61,962	12,173	1,662	2,184	40,082
17	貸款和證券	131,635	2,225,817	1,275,220	3,784,103	4,726,631
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	104,262	-	-	15,639
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	605	673,064	186,696	38,092	232,502
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	-	1,247,013	985,067	2,210,330	2,956,694
21	其中：風險權重不高於35%	-	193,375	146,557	190,634	293,877

(D) 淨穩定資金比例 (續)

2023年3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	
22	住房抵押貸款	-	24,347	25,046	1,328,421	1,152,340
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	131,030	177,131	78,411	207,260	369,456
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	7,550	73,606	38,054	81,072	184,363
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	2,230				1,895
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				230	195
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				19,517	1,539
30	衍生產品附加要求				3,699	3,699
31	以上未包括的所有其它資產	5,320	73,606	38,054	61,325	177,035
32	表外項目				5,219,819	201,233
33	所需的穩定資金合計					5,483,912
34	淨穩定資金比例(%)					128.86%

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) 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6月30日			
	同業和其他 金融機構	公共實體	其他	合計
境內機構的外幣交易	96,821	5,100	149,802	251,723
亞太區，不包括中國境內	43,748	21,324	187,187	252,259
—其中屬於香港的部份	22,257	19,071	170,438	211,766
歐洲	11,651	2,845	22,898	37,394
南北美洲	42,354	85,483	16,562	144,399
合計	194,574	114,752	376,449	685,775

(E) 國際債權 (續)

	2022年12月31日			
	同業和其他 金融機構	公共實體	其他	合計
境內機構的外幣交易	89,883	4,419	156,029	250,331
亞太區，不包括中國境內	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

(F) 已逾期90天以上的貸款和墊款**(i) 按地區分類**

	2023年6月30日	2022年12月31日
總行	12,966	11,980
長江三角洲地區	10,556	7,716
環渤海地區	4,757	4,051
珠江三角洲及海西地區	3,827	4,619
東北地區	1,106	967
中部地區	6,496	5,239
西部地區	4,295	3,653
境外	665	395
附屬機構	2,367	2,458
合計	47,035	41,078

(ii) 按逾期情況

	2023年6月30日	2022年12月31日
本金或利息已逾期達到下列期間的貸款和墊款總額：		
— 三至六個月(含六個月)	14,337	15,379
— 六至十二個月(含十二個月)	13,888	11,290
— 超過十二個月	18,810	14,409
合計	47,035	41,078
佔貸款和墊款總額百分比：		
— 三至六個月(含六個月)	0.22%	0.25%
— 六至十二個月(含十二個月)	0.22%	0.19%
— 超過十二個月	0.30%	0.24%
合計	0.74%	0.68%

(F) 已逾期90天以上的貸款和墊款(續)

(iii) 抵押物狀況

	2023年6月30日	2022年12月31日
抵押物覆蓋的貸款和墊款	21,159	16,404
抵押物沒有覆蓋的貸款和墊款	25,876	24,674
抵押物公允價值	51,047	42,302

於2023年6月30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：

根據香港金融管理局(「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。

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押物價值，已於上表「抵押物覆蓋的貸款和墊款」項內列示。

(G) 已重組貸款和墊款

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	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)	14,130	0.22%	12,076	0.20%
減：				
—逾期超過90天的已重組貸款和墊款	7,700	0.12%	5,207	0.09%
尚未超過90天的已重組貸款和墊款	6,430	0.10%	6,869	0.11%

註：指經重組的不良貸款。

本集團於2023年6月30日金融機構重組貸款和墊款餘額為零(2022年12月31日：無)。

(H) 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6月30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中期合併財務報表附註中披露。

(I) 貨幣集中程度(人民幣除外)

	2023年6月30日			
	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	586,360	39,196	53,376	678,932
即期負債	536,932	22,823	84,883	644,638
遠期購入	337,930	5,587	65,880	409,397
遠期出售	422,227	10,233	36,325	468,785
淨期權頭寸	39,884	48	982	40,914
淨頭寸	5,015	11,775	(970)	15,820
淨結構性頭寸	9,500	41,211	1,637	52,348
	2022年12月31日			
	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。