

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)

海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條而作出。

招商銀行股份有限公司董事會

2024年8月29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、石岱、孫雲飛、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。



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商銀行股份有限公司

A股股票代码：600036

2024年半年度报告

目录

2	释义
2	重大风险提示
2	备查文件目录
3	重要提示
4	第一章 公司基本情况
6	第二章 会计数据和财务指标摘要
10	第三章 管理层讨论与分析
10	3.1 总体经营情况分析
10	3.2 利润表分析
16	3.3 资产负债表分析
21	3.4 贷款质量分析
26	3.5 资本充足情况分析
30	3.6 分部经营业绩
30	3.7 根据监管要求披露的其他财务信息
31	3.8 发展战略实施情况
34	3.9 经营中关注的重点问题
40	3.10 业务运作
52	3.11 风险管理
57	3.12 前景展望与应对措施
58	第四章 环境、社会与治理(ESG)
65	第五章 公司治理
71	第六章 重要事项
73	第七章 股份变动及股东情况
78	第八章 财务报告

释义

本公司、本行、招行、招商银行：

招商银行股份有限公司

本集团：

招商银行及其附属公司

中国证监会：

中国证券监督管理委员会

香港联交所：

香港联合交易所有限公司

香港上市规则：

香港联交所证券上市规则

招商永隆银行：

招商永隆银行有限公司

招商永隆集团：

招商永隆银行及其附属公司

招银金租：

招银金融租赁有限公司

招银国际：

招银国际金融控股有限公司

招银理财：

招银理财有限责任公司

招商基金：

招商基金管理有限公司

招商信诺资管：

招商信诺资产管理有限公司

招银欧洲：

招商银行(欧洲)有限公司

招商信诺：

招商信诺人寿保险有限公司

招联消费：

招联消费金融股份有限公司

招银云创：

招银云创信息技术有限公司

本公司间接持有其100%股权

招银网络科技：

招银网络科技(深圳)有限公司

本公司间接持有其100%股权

安永华明会计师事务所：

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

重大风险提示

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

备查文件目录

载有法定代表人、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。

报告期内公开披露过的所有本公司文件的正本及公告的原件。

在香港交易及结算所有限公司网站披露的定期报告。

重要提示

1. 本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 本公司第十二届董事会第三十九次会议于2024年8月29日在深圳培训中心召开。缪建民董事长主持了会议，会议应参会董事13名，实际参会董事13名。本公司9名监事列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》等有关规定。
3. 截至本报告披露日，本公司不宣派2024年普通股中期股利，不实施资本公积金转增股本。
4. 本报告中财务报告未经审计。
5. 本报告除特别说明外，货币币种为人民币。
6. 本公司董事长缪建民，行长兼首席执行官王良，副行长、财务负责人和董事会秘书彭家文及财务机构负责人孙智华保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
7. 本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用诸如“将”“可能”“有望”“力争”“努力”“计划”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述是基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并应注意投资风险。务请注意，这些展望性陈述与日后事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。

公司基本情况

- 1.1 法定中文名称：招商银行股份有限公司(简称：招商银行)
法定英文名称：China Merchants Bank Co., Ltd.
- 1.2 法定代表人：缪建民
授权代表：王良、彭家文
董事会秘书：彭家文
联席公司秘书：彭家文、何咏紫
证券事务代表：夏样芳
- 1.3 注册及办公地址：中国广东省深圳市福田区深南大道7088号
- 1.4 联系方式：
地址：中国广东省深圳市福田区深南大道7088号
邮政编码：518040
联系电话：+86 755 8319 8888
传真：+86 755 8319 5555
电子信箱：cmb@cmbchina.com
互联网网址：www.cmbchina.com
客户投诉电话：95555-7
信用卡投诉电话：+86 400 820 5555-7
- 1.5 香港主要营业地址：中国香港中环康乐广场8号交易广场三期31楼
- 1.6 股票上市证券交易所：
A股：上海证券交易所；股票简称：招商银行；股票代码：600036
H股：香港联交所；股票简称：招商银行；股票代码：03968
境内优先股：上海证券交易所；股票简称：招银优1；股票代码：360028
- 1.7 国内会计师事务所：安永华明会计师事务所
办公地址：中国北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
国际会计师事务所：安永会计师事务所
办公地址：中国香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼
- 1.8 中国内地法律顾问：北京市君合(深圳)律师事务所
香港法律顾问：史密夫斐尔律师事务所

1.9 A股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

地址：中国上海市浦东新区杨高南路188号

电话：+86 4008 058 058

H股股票登记及过户处：香港中央证券登记有限公司

地址：中国香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺

电话：+852 2862 8555

境内优先股股票登记处：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

1.10 指定的信息披露媒体和网站：

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

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

香港：香港交易及结算所有限公司网站(www.hkex.com.hk)

本公司网站(www.cmbchina.com)

定期报告备置地点：本公司董事会办公室及本公司主要营业场所

会计数据和财务指标摘要

2.1 本集团主要会计数据和财务指标

(人民币百万元, 特别注明除外)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比上年同期 增减(%)	2022年 1-6月
经营业绩				
营业收入	172,945	178,460	-3.09	179,091
营业利润	89,664	90,879	-1.34	83,638
利润总额	89,641	90,884	-1.37	83,624
净利润	75,379	76,437	-1.38	70,002
归属于本行股东的净利润	74,743	75,752	-1.33	69,420
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	74,624	75,488	-1.14	69,201
经营活动产生的现金流量净额	108,180	94,352	14.66	130,624
每股计(人民币元)				
归属于本行普通股股东的基本每股收益 ⁽¹⁾	2.89	2.93	-1.37	2.67
归属于本行普通股股东的稀释每股收益	2.89	2.93	-1.37	2.67
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 基本每股收益	2.88	2.91	-1.03	2.67
每股经营活动产生的现金流量净额	4.29	3.74	14.71	5.18
财务比率(%)(年化)				
归属于本行股东的平均总资产收益率	1.32	1.45	下降0.13个百分点	1.46
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率 ⁽¹⁾	15.44	17.55	下降2.11个百分点	18.07
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	15.44	17.55	下降2.11个百分点	18.07
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 加权平均净资产收益率	15.41	17.49	下降2.08个百分点	18.01

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比 上年末 增减(%)	2022年 12月31日
(人民币百万元, 特别注明除外)				
规模指标				
总资产	11,574,783	11,028,483	4.95	10,138,912
贷款和垫款总额 ⁽²⁾	6,747,804	6,508,865	3.67	6,051,459
正常贷款	6,684,377	6,447,286	3.68	5,993,455
不良贷款	63,427	61,579	3.00	58,004
贷款损失准备 ⁽³⁾	275,539	269,534	2.23	261,476
总负债	10,457,758	9,942,754	5.18	9,184,674
客户存款总额 ⁽²⁾	8,662,886	8,155,438	6.22	7,535,742
公司活期存款	2,682,219	2,644,685	1.42	2,762,671
公司定期存款	2,175,946	2,015,837	7.94	1,668,882
零售活期存款	1,819,467	1,829,612	-0.55	1,983,364
零售定期存款	1,985,254	1,665,304	19.21	1,120,825
归属于本行股东权益	1,110,213	1,076,370	3.14	945,503
归属于本行普通股股东的每股净资产 (人民币元) ⁽¹⁾	38.06	36.71	3.68	32.71
资本净额(高级法)	1,214,258	1,181,487	2.77	1,037,942
其中: 一级资本净额	1,088,258	1,057,754	2.88	919,798
核心一级资本净额	937,812	907,308	3.36	799,352
二级资本净额	126,000	123,733	1.83	118,144
风险加权资产(高级法下考虑资本底线要求)	6,765,309	6,608,021	2.38	5,841,685
资本净额(权重法)	1,176,354	1,144,901	2.75	1,018,678
其中: 一级资本净额	1,088,258	1,057,754	2.88	919,798
核心一级资本净额	937,812	907,308	3.36	799,352
二级资本净额	88,096	87,147	1.09	98,880
风险加权资产(权重法)	8,056,196	7,652,723	5.27	6,941,350

注:

- 有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。本公司2017年发行了非累积型优先股, 2020年、2021年及2023年发行了永续债, 均分类为其他权益工具。此外, 本公司本期计提了应发放的永续债利息19.75亿元, 未发放或计提优先股股息。因此, 计算归属于普通股股东的基本每股收益、平均净资产收益率、每股净资产等指标时, “归属于本行股东的净利润”已扣除当期计提的永续债利息, “平均净资产”和“净资产”扣除了优先股和永续债。
- 除特别说明, 此处及下文相关金融工具项目的余额未包含应计利息。
- 此处的贷款损失准备包含以摊余成本计量的贷款和垫款及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备。
- 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定, 报告期内本集团非经常性损益列示如下:

(人民币百万元)	2024年1-6月
非经常性损益项目	
处置固定资产净损益	45
其他净损益	110
所得税影响	(36)
合计	119
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	119
影响少数股东净利润的非经常性损益	-

2.2 本集团补充财务比率

财务比率(%)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比上年同期 增减	2022年 1-6月
盈利能力指标(年化)				
净利差 ⁽¹⁾	1.88	2.12	下降0.24个百分点	2.33
净利息收益率 ⁽²⁾	2.00	2.23	下降0.23个百分点	2.44
占营业收入百分比				
— 净利息收入	60.39	61.08	下降0.69个百分点	60.13
— 非利息净收入	39.61	38.92	上升0.69个百分点	39.87
成本收入比 ⁽³⁾	29.74	29.07	上升0.67个百分点	27.76

注：

(1) 净利差=总生息资产平均收益率－总计息负债平均成本率。

(2) 净利息收益率=净利息收入／总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费／营业收入。

资产质量指标(%)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比上年末 增减	2022年 12月31日
不良贷款率	0.94	0.95	下降0.01个百分点	0.96
拨备覆盖率 ⁽¹⁾	434.42	437.70	下降3.28个百分点	450.79
贷款拨备率 ⁽²⁾	4.08	4.14	下降0.06个百分点	4.32

信用成本(年化) ⁽³⁾	2024年 1-6月	2023年 1-6月	本期比上年同期 增减	2022年 1-6月
	0.77	0.88	下降0.11个百分点	0.79

注：

(1) 拨备覆盖率=贷款损失准备／不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款损失准备／贷款和垫款总额。

(3) 信用成本=贷款和垫款信用减值损失／贷款和垫款总额平均值，贷款和垫款总额平均值=(期初贷款和垫款总额+期末贷款和垫款总额)／2。

资本充足率指标(%) (高级法)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比上年末 增减	2022年 12月31日
核心一级资本充足率	13.86	13.73	上升0.13个百分点	13.68
一级资本充足率	16.09	16.01	上升0.08个百分点	15.75
资本充足率	17.95	17.88	上升0.07个百分点	17.77

注：截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为11.64%、13.51%和14.60%。

2.3 补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流动性比例	人民币	≥25	58.82	56.24
	外币	≥25	109.06	95.90
流动性覆盖率		≥100	220.00	198.01
单一最大客户贷款和垫款比例		≤10	1.97	2.10
前十大客户贷款和垫款比例		／	12.55	12.33

注：

- (1) 以上数据均为本公司口径，根据金融监督管理机构监管口径计算。
- (2) 单一最大客户贷款和垫款比例=单一最大客户贷款和垫款／高级法下资本净额。
- (3) 前十大客户贷款和垫款比例=前十大客户贷款和垫款／高级法下资本净额。

迁徙率指标(%)	2024年1-6月 (年化)	2023年	2023年1-6月 (年化)	2022年
正常类贷款迁徙率	1.67	1.21	1.27	1.53
关注类贷款迁徙率	52.97	34.95	51.54	27.25
次级类贷款迁徙率	130.91	74.09	114.63	29.60
可疑类贷款迁徙率	80.70	55.33	51.82	19.72

注： 以上数据均为本公司口径，根据金融监督管理机构监管口径计算，其中半年度数据经过年化处理。

2.4 境内外会计准则差异

本集团分别根据境内外会计准则计算的2024年1-6月归属于本行股东的净利润和截至2024年6月30日归属于本行股东的净资产无差异。

管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

报告期内，本集团始终坚持“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，以创造价值银行为战略目标，各项业务稳健开展，资产负债规模稳步增长，经营效益呈现韧性，资产质量总体稳定。

报告期内，本集团实现营业收入1,729.45亿元，同比下降3.09%；实现归属于本行股东的净利润747.43亿元，同比下降1.33%；实现净利息收入1,044.49亿元，同比下降4.17%；实现非利息净收入684.96亿元，同比下降1.39%；年化后归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和年化后归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.32%和15.44%，同比分别下降0.13和2.11个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额115,747.83亿元，较上年末增长4.95%；贷款和垫款总额67,478.04亿元，较上年末增长3.67%；负债总额104,577.58亿元，较上年末增长5.18%；客户存款总额86,628.86亿元，较上年末增长6.22%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额634.27亿元，较上年末增加18.48亿元；不良贷款率0.94%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率434.42%，较上年末下降3.28个百分点；贷款拨备率4.08%，较上年末下降0.06个百分点。

3.2 利润表分析

3.2.1 财务业绩摘要

报告期内，本集团实现利润总额896.41亿元，同比下降1.37%，实际所得税税率15.91%，同比上升0.01个百分点。下表列出报告期内本集团主要损益项目。

(人民币百万元)	2024年1-6月	2023年1-6月
净利息收入	104,449	108,996
净手续费及佣金收入	38,328	47,091
其他净收入	30,168	22,373
业务及管理费	(51,438)	(51,877)
税金及附加	(1,507)	(1,510)
信用减值损失	(26,928)	(31,059)
其他资产减值损失	(8)	(150)
其他业务成本	(3,400)	(2,985)
营业外收支净额	(23)	5
利润总额	89,641	90,884
所得税费用	(14,262)	(14,447)
净利润	75,379	76,437
归属于本行股东的净利润	74,743	75,752

3.2.2 营业收入

报告期内，本集团实现营业收入1,729.45亿元，同比下降3.09%，其中净利息收入占比60.39%，非利息净收入占比39.61%，同比上升0.69个百分点。

3.2.3 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,879.97亿元，同比增长0.35%，主要是由于生息资产规模增长拉动。贷款和垫款利息收入仍然是本集团利息收入的最大组成部分。

贷款和垫款利息收入

报告期内，本集团贷款和垫款利息收入1,322.14亿元，同比下降1.77%。

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

(人民币百万元，百分比除外)	2024年1-6月			2023年			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
公司贷款	2,728,631	47,396	3.49	2,523,210	94,526	3.75	2,512,173	47,346	3.80
零售贷款	3,489,495	81,771	4.71	3,308,043	166,104	5.02	3,235,999	82,804	5.16
票据贴现	401,467	3,047	1.53	468,652	7,610	1.62	474,180	4,442	1.89
贷款和垫款	6,619,593	132,214	4.02	6,299,905	268,240	4.26	6,222,352	134,592	4.36

报告期内，本集团贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额24,569.99亿元，利息收入558.26亿元，年化平均收益率4.57%；中长期贷款平均余额41,625.94亿元，利息收入763.88亿元，年化平均收益率3.69%。短期贷款平均收益率高于中长期贷款平均收益率主要是因为短期贷款中的信用卡贷款和消费贷款收益率及占比相对较高。

投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入415.85亿元，同比增长6.09%，主要是因为债券投资规模增长；投资年化平均收益率3.14%，同比下降11个基点，主要是受市场利率下行影响。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构款项利息收入92.65亿元，同比增长5.46%，主要是外币同业资产占比上升，推动存拆放同业整体收益率同比上升。

3.2.4 利息支出

报告期内，本集团利息支出835.48亿元，同比增长6.65%，主要是计息负债规模增长。

客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出665.28亿元，同比增长6.52%，主要受客户存款规模增长影响，且客户定期存款占比有所上升。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年1-6月			2023年			2023年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
公司客户存款									
活期	2,477,895	11,100	0.90	2,670,778	29,002	1.09	2,710,517	15,199	1.13
定期	2,230,190	28,240	2.55	1,989,200	53,186	2.67	1,918,951	25,675	2.70
小计	4,708,085	39,340	1.68	4,659,978	82,188	1.76	4,629,468	40,874	1.78
零售客户存款									
活期	1,813,666	2,671	0.30	1,857,291	7,337	0.40	1,913,198	4,083	0.43
定期	1,816,056	24,517	2.71	1,415,757	39,284	2.77	1,286,133	17,498	2.74
小计	3,629,722	27,188	1.51	3,273,048	46,621	1.42	3,199,331	21,581	1.36
合计	8,337,807	66,528	1.60	7,933,026	128,809	1.62	7,828,799	62,455	1.61

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出104.04亿元，同比增长4.42%，主要是外币同业存拆放占比有所提升。

应付债券利息支出

报告期内，本集团应付债券利息支出38.80亿元，同比增长0.31%，主要受同业存单日均规模小幅增加的影响。

3.2.5 净利息收入

报告期内，本集团净利息收入1,044.49亿元，同比下降4.17%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年1-6月			2023年			2023年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率%	平均余额	利息收入	平均收益率%	平均余额	利息收入	年化平均收益率%
生息资产									
贷款和垫款	6,619,593	132,214	4.02	6,299,905	268,240	4.26	6,222,352	134,592	4.36
投资	2,659,309	41,585	3.14	2,509,774	80,836	3.22	2,434,912	39,198	3.25
存放中央银行款项	588,947	4,933	1.68	586,797	9,977	1.70	577,741	4,759	1.66
存拆放同业和其他金融机构款项	622,174	9,265	2.99	591,320	16,557	2.80	632,072	8,785	2.80
合计	10,490,023	187,997	3.60	9,987,796	375,610	3.76	9,867,077	187,334	3.83

	2024年1-6月			2023年			2023年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率%	平均余额	利息支出	平均成本率%	平均余额	利息支出	年化平均成本率%
(人民币百万元, 百分比除外)									
计息负债									
客户存款	8,337,807	66,528	1.60	7,933,026	128,809	1.62	7,828,799	62,455	1.61
同业和其他金融机构存拆放款项	948,680	10,404	2.21	950,595	19,866	2.09	972,899	9,964	2.07
应付债券	258,043	3,880	3.02	240,163	7,781	3.24	252,057	3,868	3.09
向中央银行借款	230,549	2,495	2.18	186,340	4,005	2.15	169,278	1,802	2.15
租赁负债	12,876	241	3.76	12,718	480	3.77	12,883	249	3.90
合计	9,787,955	83,548	1.72	9,322,842	160,941	1.73	9,235,916	78,338	1.71
净利息收入	/	104,449	/	/	214,669	/	/	108,996	/
净利差	/	/	1.88	/	/	2.03	/	/	2.12
净利息收益率	/	/	2.00	/	/	2.15	/	/	2.23

报告期内, 本集团生息资产年化平均收益率3.60%, 同比下降23个基点; 计息负债年化平均成本率1.72%, 同比上升1个基点; 净利差1.88%, 同比下降24个基点; 净利息收益率2.00%, 同比下降23个基点。

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

	2024年1-6月对比2023年1-6月		
	规模	利率	增(减)净值
(人民币百万元)			
生息资产			
贷款和垫款	9,211	(11,589)	(2,378)
投资	3,610	(1,223)	2,387
存放中央银行款项	103	71	174
存拆放同业和其他金融机构款项	(142)	622	480
利息收入变动	12,782	(12,119)	663
计息负债			
客户存款	9,859	(5,786)	4,073
同业和其他金融机构存拆放款项	(265)	705	440
应付债券	89	(77)	12
向中央银行借款	663	30	693
租赁负债	-	(8)	(8)
利息支出变动	10,346	(5,136)	5,210
净利息收入变动	2,436	(6,983)	(4,547)

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

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年4-6月			2024年1-3月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率%	平均余额	利息收入	年化平均 收益率%
生息资产						
贷款和垫款	6,665,497	65,705	3.96	6,573,689	66,509	4.07
投资	2,667,761	20,691	3.12	2,650,857	20,894	3.17
存放中央银行款项	592,450	2,453	1.67	585,444	2,480	1.70
存拆放同业和其他金融机构款项	691,455	5,013	2.92	552,893	4,252	3.09
合计	10,617,163	93,862	3.56	10,362,883	94,135	3.65
(人民币百万元, 百分比除外)	平均余额	利息支出	年化平均 成本率%	平均余额	利息支出	年化平均 成本率%
计息负债						
客户存款	8,453,266	33,141	1.58	8,222,348	33,387	1.63
同业和其他金融机构存拆放款项	928,534	4,957	2.15	968,826	5,447	2.26
应付债券	295,824	2,134	2.90	220,262	1,746	3.19
向中央银行借款	196,946	1,061	2.17	264,152	1,434	2.18
租赁负债	12,973	120	3.72	12,779	121	3.81
合计	9,887,543	41,413	1.68	9,688,367	42,135	1.75
净利息收入	/	52,449	/	/	52,000	/
净利差	/	/	1.88	/	/	1.90
净利息收益率	/	/	1.99	/	/	2.02

2024年第二季度本集团净利息收益率1.99%，净利差1.88%，环比分别下降3和2个基点。有关净利息收益率下降的原因分析，请参阅本章3.9.1“关于净利息收益率”。

3.2.6 非利息净收入

报告期，本集团实现非利息净收入684.96亿元，同比下降1.39%。构成如下：

净手续费及佣金收入383.28亿元，同比下降18.61%。手续费及佣金收入中，财富管理手续费及佣金收入114.37亿元，同比下降32.51%；资产管理手续费及佣金收入58.58亿元，同比下降2.61%；银行卡手续费收入86.34亿元，同比下降14.10%；结算与清算手续费收入78.59亿元，同比增长0.74%；信贷承诺及贷款业务佣金收入24.60亿元，同比下降19.87%；托管业务佣金收入24.84亿元，同比下降13.90%；其他收入38.20亿元，同比下降16.41%。有关手续费及佣金收入变动的原因分析，请参阅本章3.9.2“关于非利息净收入”。

其他净收入301.68亿元，同比增长34.84%，其中，投资收益194.99亿元，同比增长57.21%，主要是债券投资收益增加；公允价值变动损益22.86亿元，同比增长26.02%，主要是债券投资和非货币基金投资公允价值增加；汇兑净收益19.49亿元，同比下降21.41%，主要是外币兑人民币汇率上升幅度同比有所收窄，外币货币性项目汇兑损益同比减少；其他业务收入64.34亿元，同比增长13.35%，主要是招银金租经营租赁业务收入增长。

从业务分部看，零售金融业务非利息净收入256.15亿元，同比下降20.61%，占本集团非利息净收入的37.40%；批发金融业务非利息净收入340.35亿元，同比增长19.21%，占本集团非利息净收入的49.69%；其他业务¹非利息净收入88.46亿元，同比增长2.27%，占本集团非利息净收入的12.91%。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年1-6月	2023年1-6月	本期比上年 同期增减(%)
手续费及佣金收入^(注)	42,552	51,338	-17.11
财富管理手续费及佣金	11,437	16,946	-32.51
资产管理手续费及佣金	5,858	6,015	-2.61
银行卡手续费	8,634	10,051	-14.10
结算与清算手续费	7,859	7,801	0.74
信贷承诺及贷款业务佣金	2,460	3,070	-19.87
托管业务佣金	2,484	2,885	-13.90
其他	3,820	4,570	-16.41
手续费及佣金支出	(4,224)	(4,247)	-0.54
净手续费及佣金收入	38,328	47,091	-18.61
其他净收入	30,168	22,373	34.84
投资收益	19,499	12,403	57.21
公允价值变动损益	2,286	1,814	26.02
汇兑净收益	1,949	2,480	-21.41
其他业务收入	6,434	5,676	13.35
非利息净收入总额	68,496	69,464	-1.39

注：财富管理手续费及佣金包括代理基金收入、代理保险收入、代理信托计划收入、代销理财收入、代理证券交易收入和代理贵金属收入等；资产管理手续费及佣金主要包括子公司招商基金、招银国际、招银理财和招商信诺资管发行和管理基金、理财、资管计划等各类资管产品所获取的收入；托管业务佣金包括提供托管资产基本服务与增值服务所获得的收入；其他主要包括债券及股权承销收入、信贷资产证券化服务费收入、咨询顾问收入和其他中间业务收入。

3.2.7 业务及管理费

报告期，本集团业务及管理费514.38亿元，同比下降0.85%，其中，员工费用357.69亿元，同比下降0.55%，业务费用156.69亿元，同比下降1.51%。报告期本集团成本收入比29.74%，同比上升0.67个百分点。本集团坚持精益管理、有保有压，保障金融科技投入，加大人工智能、大数据等领域投入力度，持续推进数字化转型，集约作业流程，提升管理效率，降低运营成本。

下表列出所示期间本集团业务及管理费的主要构成。

(人民币百万元)	2024年1-6月	2023年1-6月
员工费用	35,769	35,968
业务费用	15,669	15,909
其中：折旧、摊销和租赁费用	4,473	4,799
其他一般及行政费用	11,196	11,110
业务及管理费合计	51,438	51,877

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

3.2.8 信用减值损失

报告期，本集团信用减值损失269.28亿元，同比下降13.30%。

下表列出所示期间本集团信用减值损失的主要构成。

(人民币百万元)	2024年1-6月	2023年1-6月
贷款和垫款	25,433	27,291
金融投资	(1,058)	1,413
应收同业和其他金融机构款项	509	931
表外预期信用减值损失	2,370	1,328
其他	(326)	96
信用减值损失合计	26,928	31,059

本集团按照金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性调整，着力增强重点领域风险抵补能力，审慎计提信用风险损失准备。报告期内，本集团贷款和垫款信用减值损失254.33亿元，同比减少18.58亿元，主要是上半年本公司不断强化优质信贷资产投放，贷款资产质量保持稳定；金融投资信用减值损失-10.58亿元，同比减少24.71亿元，主要是金融投资类资产质量相对稳定，基于当前实际信用风险情况和前期已计提基础，冲回了部分信用风险损失准备。

3.3 资产负债表分析

3.3.1 资产

截至报告期末，本集团资产总额115,747.83亿元，较上年末增长4.95%，主要是由于本集团贷款和垫款、同业往来及金融投资增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
贷款和垫款总额	6,747,804	58.30	6,508,865	59.02
贷款损失准备 ⁽¹⁾	(273,085)	(2.36)	(266,805)	(2.42)
贷款和垫款净额	6,474,719	55.94	6,242,060	56.60
投资证券及其他金融资产	3,350,388	28.95	3,209,473	29.10
现金、贵金属及存放中央银行款项	610,615	5.28	684,821	6.21
同业往来	797,274	6.89	558,381	5.06
商誉	9,954	0.09	9,954	0.09
其他 ⁽²⁾	331,833	2.85	323,794	2.94
资产总额	11,574,783	100.00	11,028,483	100.00

注：

(1) 此处的贷款损失准备是以摊余成本计量的贷款和垫款的损失准备。

(2) “其他”包括固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、投资性房地产、递延所得税资产、应计利息和其他资产。

3.3.1.1 贷款和垫款

截至报告期末，本集团贷款和垫款总额67,478.04亿元，较上年末增长3.67%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为58.30%，较上年末下降0.72个百分点。有关本集团贷款和垫款的详情，请参阅本章3.4“贷款质量分析”一节。

3.3.1.2 投资证券及其他金融资产

本集团投资证券及其他金融资产包括以人民币和外币计价的上市和非上市金融工具。

下表按报表项目列出截至所示日期本集团投资证券及其他金融资产的构成情况。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
(人民币百万元，百分比除外)				
衍生金融资产	20,028	0.60	18,733	0.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	579,230	17.29	526,145	16.40
— 债券投资	266,252	7.95	274,687	8.57
— 其他 ^(注)	312,978	9.34	251,458	7.83
以摊余成本计量的债务工具投资	1,754,997	52.38	1,728,620	53.86
— 债券投资	1,716,315	51.23	1,680,262	52.36
— 非标资产投资	75,457	2.25	87,069	2.71
— 其他	660	0.02	679	0.02
— 减：损失准备	(37,435)	(1.12)	(39,390)	(1.23)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资	945,978	28.23	889,736	27.72
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资	21,159	0.63	19,649	0.61
长期股权投资	28,996	0.87	26,590	0.83
投资证券及其他金融资产总额	3,350,388	100.00	3,209,473	100.00

注：包括股权投资、基金投资、理财产品、贵金属合同(多头)等。

衍生金融工具

截至报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。有关详情请参阅财务报告附注49(f)。

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
(人民币百万元)		资产	负债		资产	负债
利率衍生金融工具	1,979,379	7,303	(7,406)	1,819,231	5,433	(5,476)
货币衍生金融工具	1,831,189	11,993	(11,064)	1,431,262	11,815	(10,667)
其他衍生金融工具	52,964	732	(595)	136,759	1,485	(1,300)
合计	3,863,532	20,028	(19,065)	3,387,252	18,733	(17,443)

上述列示的是在各资产负债表日，本集团衍生工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债表日尚未到期交割的交易量，并不代表风险数额。

报告期内，根据人民币外汇市场及利率市场波动情况，作为银行间人民币外汇市场综合做市商及本币市场衍生品报价机构，本集团致力于市场提供流动性，维护市场稳定；同时继续发挥金融市场衍生交易专业优势，积极引导“汇率风险中性”理念，帮助客户开展套期保值交易，提升抗风险能力，降低财务成本，助力实体经济高质量发展。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

截至报告期末，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资余额为5,792.30亿元，主要类别为债券和基金投资等。该类投资主要是本集团结合宏观经济、货币和财政政策、产业政策及市场供求状况等因素，通过把握市场交易机会获取投资收益。报告期内，资金面整体平稳，债券收益率呈现震荡下行走势，本集团积极扩大债券投资规模的同时加大波段操作力度，获得了良好收益。有关详情请参阅财务报告附注10。

以摊余成本计量的债务工具投资

截至报告期末，本集团以摊余成本计量的债务工具投资余额为17,549.97亿元，其中，债券投资以政府债券和政策性银行债券为主，该类投资是基于银行账簿利率风险管理及流动性管理的需要，兼顾收益与风险，作为本集团资产负债的战略性配置而长期持有。有关详情请参阅财务报告附注11。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

截至报告期末，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资余额为9,459.78亿元，主要类别为政府债券、政策性银行债券等利率债和中高等级优质信用债。该类投资主要是本集团通过对债券市场的研究分析，抓住市场投资配置机会，持续优化资产配置结构，获取投资收益。有关详情请参阅财务报告附注12。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

截至报告期末，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资余额为211.59亿元。该类投资主要是本集团持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性权益工具投资。有关详情请参阅财务报告附注13。

按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

(人民币百万元)	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
官方机构	1,968,018	1,944,820
政策性银行	493,822	503,459
商业银行及其他金融机构	306,878	252,828
其他	159,827	143,578
债券投资合计	2,928,545	2,844,685

注：“官方机构”包括中国财政部、地方政府、央行等；“其他”主要是企业。

报告期末本公司所持前十大面值金融债券

债券名称	面值 (人民币百万元)	票面利率 (%)	到期日	损失准备 ^(注) (人民币百万元)
2022年政策性银行债券	20,150	2.50	2027/8/24	-
2019年政策性银行债券	15,723	3.65	2029/5/21	-
2019年政策性银行债券	14,620	3.74	2029/7/12	-
2019年政策性银行债券	14,180	3.45	2029/9/20	-
2022年政策性银行债券	12,500	2.90	2032/8/19	-
2016年政策性银行债券	10,655	3.05	2026/8/25	-
2023年政策性银行债券	9,910	2.87	2028/2/6	-
2022年政策性银行债券	9,290	2.82	2027/6/17	-
2021年政策性银行债券	8,430	2.99	2026/8/11	-
2021年政策性银行债券	7,960	3.52	2031/5/24	-

注： 未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段损失准备。

长期股权投资

截至报告期末，本集团长期股权投资净额289.96亿元，较上年末增长9.05%。有关详情请参阅财务报告附注14。

3.3.1.3 商誉

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

3.3.2 负债

截至报告期末，本集团负债总额104,577.58亿元，较上年末增长5.18%，主要是由于客户存款规模较上年末稳步增长。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
客户存款	8,662,886	82.84	8,155,438	82.02
同业往来	860,961	8.23	888,408	8.94
向中央银行借款	223,546	2.14	377,189	3.79
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债及衍生金融负债	71,211	0.68	61,401	0.62
应付债券	274,599	2.63	174,764	1.76
其他 ^(注)	364,555	3.48	285,554	2.87
负债总额	10,457,758	100.00	9,942,754	100.00

注：“其他”包括应付职工薪酬、应交税费、合同负债、租赁负债、预计负债、递延所得税负债、应计利息和其他负债。

客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额86,628.86亿元，较上年末增长6.22%，占本集团负债总额的82.84%，为本集团的主要资金来源。

下表列出截至所示日期，本集团按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
公司客户存款				
活期存款	2,682,219	30.96	2,644,685	32.43
定期存款	2,175,946	25.12	2,015,837	24.72
小计	4,858,165	56.08	4,660,522	57.15
零售客户存款				
活期存款	1,819,467	21.00	1,829,612	22.43
定期存款	1,985,254	22.92	1,665,304	20.42
小计	3,804,721	43.92	3,494,916	42.85
客户存款总额	8,662,886	100.00	8,155,438	100.00

报告期，本集团活期存款日均余额占客户存款日均余额的比例为51.47%，较上年全年下降5.61个百分点。其中，公司客户活期存款日均余额占公司客户存款日均余额的比例为52.63%，较上年全年下降4.68个百分点；零售客户活期存款日均余额占零售客户存款日均余额的比例为49.97%，较上年全年下降6.77个百分点。活期占比下降主要是由于报告期内企业资金活化程度尚未有明显改善，居民储蓄需求保持刚性，全市场呈现存款定期化趋势，受此影响本集团定期存款保持快速增长。

3.3.3 股东权益

截至报告期末，本集团归属于本行股东权益11,102.13亿元，较上年末增长3.14%。其中，未分配利润5,915.45亿元，较上年末增长4.08%；其他综合收益274.72亿元，较上年末增长64.68%，主要是分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益投资的公允价值上升。

3.4 贷款质量分析

3.4.1 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出截至所示日期，本集团贷款五级分类情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占总额 百分比%	金额	占总额 百分比%
正常类贷款	6,601,040	97.82	6,375,958	97.95
关注类贷款	83,337	1.24	71,328	1.10
次级类贷款	15,200	0.23	16,576	0.26
可疑类贷款	24,436	0.36	21,554	0.33
损失类贷款	23,791	0.35	23,449	0.36
贷款和垫款总额	6,747,804	100.00	6,508,865	100.00
不良贷款	63,427	0.94	61,579	0.95

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

报告期内，本集团坚持从严认定资产风险分类，真实反映资产质量。截至报告期末，本集团不良贷款余额634.27亿元，较上年末增加18.48亿元，不良贷款率0.94%，较上年末下降0.01个百分点。

3.4.2 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 ⁽¹⁾	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 ⁽¹⁾
公司贷款	2,771,833	41.08	31,385	1.13	2,599,855	39.94	30,992	1.19
流动资金贷款	1,157,473	17.16	8,221	0.71	1,021,305	15.69	8,068	0.79
固定资产贷款	849,742	12.59	15,524	1.83	838,449	12.88	14,915	1.78
贸易融资	342,298	5.07	50	0.01	334,150	5.13	119	0.04
其他 ⁽²⁾	422,320	6.26	7,590	1.80	405,951	6.24	7,890	1.94
票据贴现⁽³⁾	434,817	6.44	-	-	471,127	7.24	-	-
零售贷款	3,541,154	52.48	32,042	0.90	3,437,883	52.82	30,587	0.89
小微贷款	807,386	11.97	5,062	0.63	751,297	11.54	4,592	0.61
个人住房贷款	1,375,439	20.38	5,521	0.40	1,385,486	21.29	5,122	0.37
信用卡贷款	919,460	13.63	16,394	1.78	935,910	14.38	16,383	1.75
消费贷款	377,745	5.60	3,930	1.04	301,538	4.63	3,285	1.09
其他 ⁽⁴⁾	61,124	0.90	1,135	1.86	63,652	0.98	1,205	1.89
贷款和垫款总额	6,747,804	100.00	63,427	0.94	6,508,865	100.00	61,579	0.95

注：

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

公司贷款方面，本集团围绕国家宏观经济政策，深入贯彻价值银行战略，推进客户结构优化，持续加强优质资产组织与投放，资产质量保持稳定。截至报告期末，本集团公司贷款余额27,718.33亿元，较上年末增长6.61%，公司贷款占比41.08%。公司贷款不良额313.85亿元，较上年末增加3.93亿元，公司贷款不良率1.13%，较上年末下降0.06个百分点。

零售贷款方面，本集团积极推进优质资产组织，持续提升对小微客户的信贷支持力度，积极适应房地产市场供求关系发生重大变化的新形势，支持居民刚性和改善性住房需求；同时坚持“平稳、低波动”的经营策略，聚焦价值客群获取，深化区域差异化策略，稳健发展信用卡业务。截至报告期末，本集团零售贷款余额35,411.54亿元，较上年末增长3.00%，零售贷款占比52.48%，其中，小微贷款8,073.86亿元，较上年末增长7.47%。截至报告期末，零售不良贷款余额320.42亿元，较上年末增加14.55亿元；不良贷款率0.90%，较上年末上升0.01个百分点。其中，信用卡贷款不良余额163.94亿元，较上年末增加0.11亿元；信用卡贷款不良率1.78%，较上年末上升0.03个百分点。

3.4.3 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 ⁽¹⁾	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率 ⁽¹⁾
公司贷款	2,771,833	41.08	31,385	1.13	2,599,855	39.94	30,992	1.19
制造业	609,662	9.03	2,920	0.48	577,026	8.87	3,063	0.53
交通运输、仓储和邮政业	527,699	7.82	1,400	0.27	513,264	7.89	1,739	0.34
房地产业	339,938	5.04	17,396	5.12	326,667	5.02	17,183	5.26
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	307,383	4.56	417	0.14	272,223	4.18	443	0.16
批发和零售业	208,743	3.09	1,414	0.68	197,739	3.04	1,330	0.67
租赁和商务服务业	200,107	2.97	1,514	0.76	192,670	2.96	1,470	0.76
建筑业	134,688	2.00	899	0.67	111,200	1.71	333	0.30
金融业	134,656	2.00	381	0.28	133,664	2.05	387	0.29
信息传输、软件和 信息技术服务业	124,070	1.84	786	0.63	103,717	1.59	760	0.73
采矿业	50,459	0.75	561	1.11	47,271	0.73	567	1.20
水利、环境和 公共设施管理业	42,101	0.62	372	0.88	43,232	0.66	101	0.23
其他 ⁽²⁾	92,327	1.36	3,325	3.60	81,182	1.24	3,616	4.45
票据贴现	434,817	6.44	-	-	471,127	7.24	-	-
零售贷款	3,541,154	52.48	32,042	0.90	3,437,883	52.82	30,587	0.89
贷款和垫款总额	6,747,804	100.00	63,427	0.94	6,508,865	100.00	61,579	0.95

注：

- (1) 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。
- (2) 主要包括科学研究和技术服务业，卫生和社会工作，住宿和餐饮业，文化、体育和娱乐业，农、林、牧、渔业等行业。

本集团持续提升服务实体经济质效，做好五篇大文章，以科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等领域为重点发展方向，不断加大对实体经济重点领域和薄弱环节的支持力度。报告期内，本集团持续优化行业信贷政策，以产业群政策为牵引，聚焦优质客户，严把准入关，加大对重点风险领域的管控。截至报告期末，本集团制造业贷款余额6,096.62亿元，较上年末增长5.66%，占贷款和垫款总额的9.03%，占比较上年末上升0.16个百分点。

报告期内，本集团密切跟踪内外部形势变化，持续防范化解房地产、地方政府融资平台等重点领域风险。报告期内，本集团贷款行业投向持续优化，资产质量稳步提升。截至报告期末，受部分客户风险暴露影响，建筑业，水利、环境和公共设施管理业及批发和零售业不良贷款率较上年末略有上升，其他主要行业贷款不良率较上年末保持稳中略降。

3.4.4 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率% ⁽¹⁾	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率% ⁽¹⁾
总行 ⁽²⁾	1,015,006	15.04	17,874	1.76	973,646	14.96	18,011	1.85
长江三角洲地区	1,505,078	22.30	12,886	0.86	1,441,147	22.14	10,489	0.73
环渤海地区	936,935	13.89	5,838	0.62	930,205	14.29	5,745	0.62
珠江三角洲及海西地区	1,233,058	18.27	8,462	0.69	1,186,286	18.23	7,941	0.67
东北地区	170,005	2.52	1,923	1.13	168,929	2.60	1,862	1.10
中部地区	718,638	10.65	6,037	0.84	686,673	10.55	6,514	0.95
西部地区	717,929	10.64	4,856	0.68	686,701	10.55	5,820	0.85
境外	85,460	1.27	872	1.02	80,336	1.23	851	1.06
附属机构	365,695	5.42	4,679	1.28	354,942	5.45	4,346	1.22
贷款和垫款总额	6,747,804	100.00	63,427	0.94	6,508,865	100.00	61,579	0.95

注：

(1) 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

(2) 总行包括信用卡中心。

本集团积极响应国家区域协调发展战略和产业集群发展趋势，密切关注市场变化，持续开展区域信贷政策研究，实施差异化的区域经营策略，推动长三角、珠三角及海西和成渝等重点分行加快发展。

3.4.5 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日				2023年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率% ^(注)	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	不良 贷款金额	不良 贷款率% ^(注)
信用贷款	2,737,161	40.57	25,863	0.94	2,592,093	39.82	24,147	0.93
保证贷款	851,170	12.61	18,894	2.22	822,059	12.63	18,728	2.28
抵押贷款	2,301,008	34.10	14,768	0.64	2,244,129	34.48	14,091	0.63
质押贷款	423,648	6.28	3,902	0.92	379,457	5.83	4,613	1.22
票据贴现	434,817	6.44	-	-	471,127	7.24	-	-
贷款和垫款总额	6,747,804	100.00	63,427	0.94	6,508,865	100.00	61,579	0.95

注： 代表某一类不良贷款占该类贷款总额的比例。

截至报告期末，本集团抵质押贷款较上年末增长3.85%，保证贷款较上年末增长3.54%，信用贷款较上年末增长5.60%。其中，抵质押贷款和保证贷款的不良率均较上年末有所下降，信用贷款的不良率较上年末略有上升。

3.4.6 前十大单一借款人的贷款情况

(人民币百万元, 百分比除外)		2024年 6月30日	占资本净额 (高级法)	占贷款和 垫款总额
前十大借款人	行业	贷款和垫款金额	百分比%	百分比%
A	金融业	21,480	1.77	0.32
B	交通运输、仓储和邮政业	18,442	1.52	0.27
C	交通运输、仓储和邮政业	18,417	1.52	0.27
D	交通运输、仓储和邮政业	12,390	1.02	0.19
E	制造业	12,325	1.02	0.18
F	房地产业	11,503	0.95	0.17
G	交通运输、仓储和邮政业	11,351	0.93	0.17
H	信息传输、软件和信息技术服务业	10,940	0.90	0.16
I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	10,330	0.85	0.16
J	交通运输、仓储和邮政业	9,515	0.78	0.14
合计		136,693	11.26	2.03

截至报告期末, 本集团最大单一借款人贷款总额214.80亿元, 占本集团高级法下资本净额的1.77%。截至报告期末, 本集团前十大单一借款人贷款总额1,366.93亿元, 占本集团高级法下资本净额的11.26%, 占本集团权重法下资本净额的11.62%, 占本集团贷款和垫款总额的2.03%。

3.4.7 按逾期期限划分的贷款分布情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%	贷款和 垫款金额	占总额 百分比%
逾期3个月以内	45,833	0.68	36,161	0.56
逾期3个月至1年	27,199	0.40	23,074	0.35
逾期1年以上至3年以内	15,218	0.23	17,671	0.27
逾期3年以上	7,327	0.11	5,077	0.08
逾期贷款合计	95,577	1.42	81,983	1.26
贷款和垫款总额	6,747,804	100.00	6,508,865	100.00

截至报告期末, 本集团逾期贷款955.77亿元, 较上年末增加135.94亿元, 逾期贷款占比1.42%, 较上年末上升0.16个百分点。逾期贷款中, 抵质押贷款占比29.83%, 保证贷款占比22.40%, 信用贷款占比47.77%(主要为信用卡逾期贷款)。本集团对逾期贷款采取审慎的资产分类标准, 截至报告期末, 本集团不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.28, 本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.14。

3.4.8 重组贷款情况

(人民币百万元, 百分比除外)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	贷款金额	占贷款和垫款 总额百分比%	贷款金额	占贷款和垫款 总额百分比%
已重组贷款 ^(注)	14,166	0.21	13,007	0.20
其中: 逾期超过90天的已重组贷款	8,851	0.13	6,673	0.10

注: 指经重组的不良贷款。

本集团对贷款重组实施严格审慎的管控。截至报告期末, 本集团经重组的不良贷款占比为0.21%, 较上年末上升0.01个百分点。

3.4.9 抵债资产及减值准备计提情况

截至报告期末, 本集团抵债资产(非金融工具)余额5.58亿元, 扣除已计提减值准备1.46亿元, 账面净值4.12亿元; 抵债金融工具余额55.53亿元。

3.4.10 贷款损失准备的变化

下表列出本集团贷款损失准备的变化情况。

(人民币百万元)	2024年1-6月	2023年
上年末余额	269,534	261,476
本期计提	25,433	46,635
收回以前年度核销贷款	4,984	8,819
期内核销/处置	(24,573)	(47,922)
汇率及其他变动	161	526
期末余额	275,539	269,534

本集团坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至报告期末, 本集团贷款损失准备余额2,755.39亿元, 较上年末增加60.05亿元; 拨备覆盖率434.42%, 较上年末下降3.28个百分点; 贷款拨备率4.08%, 较上年末下降0.06个百分点。有关贷款损失准备的变化详情请参阅财务报告附注9(c)。

3.5 资本充足情况分析

3.5.1 资本监管要求

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

3.5.2 资本充足率计算范围

本集团资本充足率计算范围包括招商银行及符合《商业银行资本管理办法》的本公司直接或间接投资的金融机构。本公司资本充足率计算范围包括招商银行境内外所有分支机构。截至报告期末, 本集团符合资本充足率并表范围的附属公司包括: 招商永隆银行、招银国际、招银金租、招银理财、招商基金、招商信诺资管和招银欧洲。

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

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

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

3.5.3 资本充足率情况

截至报告期末，本集团高级法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为13.86%、16.09%和17.95%，较上年末分别上升0.13、0.08和0.07个百分点。各级资本充足率均保持上升，主要是由于2024年1月1日起实施的《商业银行资本管理办法》使计量规则发生变化等原因，抵消了现金分红的影响。

本集团

(人民币百万元，百分比除外)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比 上年末增减(%)
高级法⁽¹⁾下资本充足率情况			
核心一级资本净额	937,812	907,308	3.36
一级资本净额	1,088,258	1,057,754	2.88
资本净额	1,214,258	1,181,487	2.77
风险加权资产(不考虑资本底线要求)	6,765,309	5,919,504	14.29
其中：信用风险加权资产	5,844,871	5,226,757	11.83
市场风险加权资产	207,045	86,751	138.67
操作风险加权资产	713,393	605,996	17.72
风险加权资产(考虑资本底线要求)	6,765,309	6,608,021	2.38
核心一级资本充足率	13.86%	13.73%	上升0.13个百分点
一级资本充足率	16.09%	16.01%	上升0.08个百分点
资本充足率	17.95%	17.88%	上升0.07个百分点
杠杆率情况⁽²⁾			
调整后的表内外资产余额	13,804,762	12,806,260	7.80
杠杆率	7.88%	8.26%	下降0.38个百分点

注：

- (1) “高级法”指2023年11月1日国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》中的信用风险内部评级法、市场风险标准法及操作风险标准法，下同。商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法平行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。
- (2) 自2024年起使用2023年11月1日国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》计算杠杆率，2024年之前仍根据2015年2月12日发布的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算杠杆率。本集团2024年第一季度末、2023年年末和2023年第三季度末的杠杆率分别为8.11%、8.26%和7.93%。

截至报告期末，本公司高级法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为13.78%、16.12%和18.02%，较上年末分别上升0.46、0.42和0.40个百分点。

本公司

(人民币百万元，百分比除外)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比 上年末增减(%)
高级法下资本充足率情况			
核心一级资本净额	832,788	801,565	3.90
一级资本净额	974,136	944,349	3.15
资本净额	1,089,239	1,059,697	2.79
风险加权资产(不考虑资本底线要求)	6,044,633	5,295,085	14.16
其中：信用风险加权资产	5,202,572	4,673,703	11.32
市场风险加权资产	198,169	67,143	195.14
操作风险加权资产	643,892	554,239	16.18
风险加权资产(考虑资本底线要求)	6,044,633	6,015,774	0.48
核心一级资本充足率	13.78%	13.32%	上升0.46个百分点
一级资本充足率	16.12%	15.70%	上升0.42个百分点
资本充足率	18.02%	17.62%	上升0.40个百分点

截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为11.64%、13.51%和14.60%，较上年末分别下降0.22、0.31和0.36个百分点。各级资本充足率均下降，主要是受现金分红的影响。

本集团

(人民币百万元，百分比除外)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比 上年末增减(%)
权重法^(注)下资本充足率情况			
核心一级资本净额	937,812	907,308	3.36
一级资本净额	1,088,258	1,057,754	2.88
资本净额	1,176,354	1,144,901	2.75
风险加权资产	8,056,196	7,652,723	5.27
核心一级资本充足率	11.64%	11.86%	下降0.22个百分点
一级资本充足率	13.51%	13.82%	下降0.31个百分点
资本充足率	14.60%	14.96%	下降0.36个百分点

注：“权重法”指按照2023年11月1日国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》中的相关规定，信用风险使用权重法，市场风险使用标准法，操作风险使用标准法，下同。

截至报告期末，本公司权重法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为11.35%、13.28%和14.37%，较上年末分别下降0.03、0.12和0.15个百分点。

本公司

(人民币百万元，百分比除外)	2024年 6月30日	2023年 12月31日	本期末比 上年末增减(%)
权重法下资本充足率情况			
核心一级资本净额	832,788	801,565	3.90
一级资本净额	974,136	944,349	3.15
资本净额	1,054,313	1,023,111	3.05
风险加权资产	7,336,355	7,046,274	4.12
核心一级资本充足率	11.35%	11.38%	下降0.03个百分点
一级资本充足率	13.28%	13.40%	下降0.12个百分点
资本充足率	14.37%	14.52%	下降0.15个百分点

3.5.4 信用风险资本计量

信用风险暴露余额

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

(人民币百万元)	风险暴露类型	2024年6月30日	
		本公司	本集团
内部评级法覆盖部分	金融机构	1,395,704	1,395,704
	公司	2,619,371	2,619,371
	零售	4,566,262	4,566,262
	其中：个人住房抵押	1,354,090	1,354,090
	合格循环零售	2,463,596	2,463,596
	其他零售	748,576	748,576
内部评级法未覆盖部分	表内	5,080,663	5,870,125
	表外	260,126	304,119
	交易对手	22,528	23,673

资产证券化风险暴露余额

本集团采用标准法计算资产证券化风险暴露的资本要求，风险权重依据合格外部评级机构的信用评级及资产证券化类别确定。截至报告期末，本集团资产证券化风险暴露的资本要求为36.34亿元，风险加权资产为454.19亿元。截至报告期末，本集团资产证券化风险暴露余额如下表所示。

项目	2024年6月30日	
	传统型	合成型
(人民币百万元)		
表内资产证券化风险暴露余额	8,679	-
表外资产证券化风险暴露余额	434	-

信用风险缓释情况

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

风险暴露类型 (人民币百万元)	2024年6月30日			
	合格的 金融抵质押品	其他合格 抵质押品	合格保证和 信用衍生工具	其他
表内信用风险	188,374	2,654,667	717,011	-
表外信用风险	361,912	9,417	123,852	-
交易对手信用风险	25,493	-	-	-

3.5.5 市场风险资本计量

本集团采用标准法计算市场风险资本要求。截至报告期末，本集团市场风险加权资产为2,070.45亿元，市场风险资本要求为165.64亿元。

3.5.6 操作风险资本计量

本集团采用标准法计算操作风险资本要求。截至报告期末，本集团操作风险加权资产为7,133.93亿元，操作风险资本要求为570.71亿元。

3.6 分部经营业绩

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

项目 (人民币百万元)	2024年1-6月		2023年1-6月	
	分部税前利润	营业收入	分部税前利润	营业收入
零售金融业务	51,198	95,943	51,780	98,961
批发金融业务	36,433	72,035	35,007	72,639
其他业务	2,010	4,967	4,097	6,860
合计	89,641	172,945	90,884	178,460

报告期内，本集团零售金融业务税前利润511.98亿元，同比下降1.12%，占本集团税前利润的57.11%，同比上升0.14个百分点；营业收入959.43亿元，同比下降3.05%，占本集团营业收入的55.48%，同比上升0.03个百分点。同时，报告期本集团零售金融业务成本收入比30.51%，同比上升2.04个百分点。

关于本集团业务分部和地区分部的详细数据请参阅财务报告附注46。

3.7 根据监管要求披露的其他财务信息

3.7.1 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目余额及其情况

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。承诺及或有负债具体包括信贷承诺、租赁承诺、资本承担、证券承销承诺、债券承兑承诺、未决诉讼和纠纷及其他或有负债，其中信贷承诺是最主要的组成部分。截至报告期末，本集团信贷承诺余额29,547.37亿元。有关或有负债及承担的详情请参阅财务报告附注47。

3.7.2 逾期未偿债务情况

截至报告期末，本集团没有发生逾期未偿债务情况。

3.7.3 应收利息情况及其他应收款坏账准备的计提情况

应收利息情况

本集团已根据财政部要求将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中。资产负债表日已到期可收取但尚未收到的利息列于“其他资产”。

其他应收款坏账准备的提取情况

截至报告期末，本集团其他应收款126.61亿元，按个别认定方法计提的其他应收款损失准备38.62亿元。

3.7.4 现金流量情况

报告期内，本集团经营活动产生的现金流量净额为1,081.80亿元，净流入额同比增加138.28亿元，主要由于客户存款净增加额增加；投资活动产生的现金流量净额为-550.22亿元，净流出额同比减少618.85亿元，主要由于收回投资收到的现金增加；筹资活动产生的现金流量净额为824.53亿元，净流入额同比增加456.85亿元，主要由于发行同业存单收到的现金增加。

3.8 发展战略实施情况

报告期内，本公司坚持“质量第一、效益优先、规模适度、结构合理”的经营理念，坚持“增量—增收—增效—增值”的价值创造逻辑，围绕价值银行战略目标，全力打造“严格管理、守正创新”双轮驱动的高质量发展新模式，打造特色化、差异化优势，市场竞争力进一步增强。

3.8.1 保持“质量、效益、规模”动态均衡发展

报告期内，本公司资产质量保持稳定，风险抵补能力强健；经营效益呈现韧性，ROAA和ROAE保持较高水平；业务规模稳步增长，客群、资产、负债量增质优；结构优势持续巩固，零售业务对营收和利润的贡献占比、活期存款占比、非利息净收入占比等指标保持较优水平。

3.8.2 四大板块均衡协同发展

报告期内，本公司持续推进“零售金融、公司金融、投行与金融市场、财富管理与资产管理”四大板块形成既特色鲜明又均衡协同的发展格局，做强做好重资本业务，做优做大轻资本业务。

零售金融体系化优势进一步凸显。坚持零售金融作为“财富生态的大平台、资产业务的压舱石、飞轮效应的驱动力、价值创造的领航者”这一定位，围绕客户“存贷汇”需求本源，完善客户服务体系。报告期内，零售金融营业收入和利润贡献占比均超过55%。截至报告期末，本公司零售客户总数达2.02亿户，较上年末增长2.54%。截至报告期末，管理零售客户总资产(AUM)余额14.20万亿元，较上年末增长6.62%；零售客户存款余额35,965.94亿元，较上年末增长8.52%；零售贷款余额34,742.12亿元，较上年末增长2.98%。

公司金融特色化优势持续强化。积极融入现代化产业体系建设，加快打造科技、绿色、普惠、养老、数字等特色金融，在提升服务实体经济质效的过程中，推进客户结构和业务结构的优化调整。截至报告期末，本公司服务的公司客户总数达297.45万户，较上年末增长5.46%；公司客户存款余额47,398.39亿元，较上年末增长4.01%；公司贷款余额24,866.04亿元，较上年末增长7.11%。科技、绿色、普惠等重点领域贷款增速均高于本公司整体贷款增速。截至报告期末，本公司科技企业贷款²余额5,829.97亿元，较年初增长8.35%；绿色贷款余额4,923.50亿元，较上年末增长9.96%；普惠型小微企业贷款余额8,565.25亿元，较上年末增长6.50%；企业年金账户管理规模221.46万户。

投行与金融市场领先优势持续巩固。本公司加快投行业务向“资金组织者”转型，不断提升债券承销、并购金融等业务能力。截至报告期末，投行业务贡献公司客户融资总量(FPA)余额较年初增长12.60%。金融市场业务加快探索“产品+客群”场景化经营模式，对客业务优势进一步巩固，报告期内，本公司批发对客业务交易量1,271.80亿美元，同比增长11.66%。票据业务持续深化客户综合服务，客户体验和资产经营能力不断提升，报告期内，本公司票据客户数达14.40万户，同比增长24.01%。

财富管理与资产管理能力不断提升。本公司持续推进大财富管理业务发展，深化全客群、全产品、全渠道服务体系，更好地服务居民和企业财富保值增值需求。截至报告期末，本公司零售财富产品持仓客户数达5,472.88万户，较上年末增长6.52%；“招商银行TREE资产配置服务体系”下进行资产配置的零售客户³达998.35万户，较上年末增长9.53%；与合作伙伴共建财富生态圈，财富开放平台“招财号”引入157家具有行业代表性的资管机构。完善企业财富管理产品与服务体系，企业财富管理产品日均余额3,515.01亿元，较上年全年增长14.59%。本集团各资产管理子公司不断加强投资研究、资产组织、风险管理、科技支撑、业务创新、人才队伍六大能力建设，截至报告期末，资管业务总规模达4.46万亿元。不断完善服务模式，打造“招商银行托管+”服务品牌，截至报告期末，本公司托管资产规模达22.06万亿元，居行业前列。

3.8.3 深化科技创新，书写数字金融大文章

本公司坚持守正创新，实施科技兴行战略，加大前沿科技应用探索，提升员工数字化能力，以科技创新驱动产品、模式、业务等创新。本公司以“线上化、数据化、智能化、平台化、生态化”为演进方向，推进数字金融建设，以“AI+金融”为重点发力方向，推动由“线上招行”迈向“智慧招行”。报告期内，本公司信息科技投入45.86亿元，是本公司营业收入的2.91%。注重数字化人才储备，截至报告期末，本集团研发人员达10,653人，占本集团员工总数的9.23%。金融科技项目基金围绕数字化经营与管理、前沿科技能力、B端生态、C端生态、创新孵化五大方向，全面推进本公司数字化能力建设，报告期内新增立项398个，新增上线项目499个，截至报告期末，全行累计立项金融科技项目4,198个，累计上线项目3,561个。

零售数字化服务方面，加快从“线上零售”向“数智零售”转型升级，打造更智能更有温度的服务。截至报告期末，招商银行App和掌上生活App的月活跃用户(MAU)达1.17亿户。本公司持续深化招商银行App智能服务，运用大模型技术，让“小招”从“预设服务式”的财富助理，逐步向“能听会说”的银行助理进化，在业务办理、疑难咨询等场景提供个性化的一站式解决方案，以更灵活的会话交互方式，致力于提升解决问题的能力。加快推进零售信贷数字化转型，报告期内，零售信贷业务数字化获客在零售信贷业务整体获客中的占比超50%。敏捷迭代私人银行资产配置可视化系统，优化配置方法，不断升级投研框架及产品筛选体系，数字化赋能资产配置服务。

² 从本期起，科技企业贷款按国家金融监督管理总局口径统计。

³ 指在活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资四类财富管理产品中配置了两类及以上的双金(金卡及金葵花)客户。

批发数字化服务方面，全面加速数字化渠道建设，打造“人+数字化”服务模式，实现客户服务和经营模式全面升级，更好地服务实体经济。截至报告期末，融资业务线上化率93.32%，外汇业务线上化率77.32%，较上年末分别提升1.04和1.98个百分点。推进网上企业银行、招商银行企业App和企业微信等数字化渠道建设，提升数字化渠道平台“智能化、移动化、国际化”能力。截至报告期末，批发线上渠道月活跃客户数达189.19万户，同比增长17.96%。以科技服务企业数字化转型需求，为企业提供不同发展阶段的财资管理数字化服务。截至报告期末，财资管理云服务企业客户54.07万户，较上年末增长13.21%。通过整合内外部数据，积极应用智能化手段、模型化方法驱动产品创设和风险管理，截至报告期末，本公司通过“招企贷”“招链易贷”“经销易贷”等数字化信贷产品，累计向3.26万企业客户提供授信支持，较上年末增长60%。

风险管理方面，综合应用内外部数据，加快构建数智驱动的“堡垒式”风险与合规管理体系，助推业务高质量发展。加快建设集团风险管理系统(GRS)，打造领先、便利、有效的对公资产业务全流程风险管理平台。报告期内，表内外“全业务”⁴智能化预警覆盖率达到100%，在线风控平台新发放公司贷款1,886.34亿元，同比增长22.66%，在提升信贷服务效率的同时，资产质量保持良好水平。实现基于大语言模型技术快速生成客户风险洞察报告和行业分析AI报告，辅助客户经理和信贷人员提升客户尽调和信贷审查效率。

经营管理方面，强化智能化工具的应用能力，提升全行精细化管理能力，支撑全行业务发展。零售条线聚焦经营分析与业务策略，以智能助手为载体加速对中台和一线员工的数智化赋能，提升零售条线协同与管理效率。批发条线“火眼”报表平台助力行内经营机构快速生成各类报表并对数据进行多维度分析，实现全行自主敏捷用数，截至报告期末，“火眼”报表平台用户数达1.49万人。“资债通”门户深化总分支行全面经营监测和智能归因分析，通过数字化工具提升资源配置效率、激发一线经营积极性。资本管理系统与大语言模型融合，迈入智能化管理新阶段，助力资本新规全面落地。人力条线筑牢数字化底座，创新数字化服务模式。上线新一代人事核心系统和智慧薪动力系统，基于大模型技术开发“数字美眉”机器人，为员工提供智能应答等服务。

内部运营方面，以技术代替人工、数据代替经验，推动绿色无纸化运营管理，实现体验、效率、风险和成本的高质量平衡。截至报告期末，开放式运营服务平台“开阳门户”已对500多个运营流程完成智能化改造并推广应用，重点业务处理效率较上年末提升56%。报告期内，在智能客服、流程智能化、质检、海螺RPA+(机器人流程自动化)等场景实现智能应用替代工时数达1,632.59万小时，同比提升36.72%。响应国家推广电子发票号召，实现开票服务全面电子化。试点大语言模型在财务报销AI审核中的应用，较传统纸质人工审核效率提升70%。

数字化基础设施方面，持续推进云架构转型，充分释放云基础设施的红利。根据应用系统重要性建立资源池分级分类管理体系，持续完善招行云，夯实可用性、提升资源效能，报告期内，云服务总体可用性⁵超过99.999%。技术中台加强组件⁶质量管理，继续推进低代码开发平台建设 with 推广，截至报告期末，累计发布组件5,178个，低代码开发体系新增发布应用2,831个，业务人员占全体开发者达59.40%，有效降低了应用开发门槛，以科技敏捷带动业务敏捷。数据中台推进外部数据引入、企业级数据治理和应用，截至报告期末，大数据服务已覆盖全行六成员工，让数据成为员工经营分析的核心依据。

持续推进“AI+金融”策略落地，加大资源投入，积极探索大模型场景应用。在“人、财、物”等方面加大AI专项投入，确保资源匹配。加强推进大语言模型体系化建设，从基础设施、推理与训练平台、算法与模型、应用开发框架和场景应用等领域全面发力。不断完善内部大模型体验平台建设，加强与百余家大模型生态链企业的深度沟通，推进大模型内、外部生态建设，加快推动AI大模型等前沿科技在本公司的应用落地。

⁴ 涵盖自营授信业务、资产管理业务、代销业务及其他合作类业务等表内外业务。

⁵ 可用性指在一段给定时间内正常工作情况的占比，云服务总体可用性为在云平台上运行的各重要系统可用性的算术平均数。

⁶ 组件指以API(应用程序编程接口)的方式提供的可复用的系统公共模块。

3.8.4 堡垒式的风险与合规管理体系进一步巩固

本公司不断提升风险合规管理能力，牢牢守住资产质量的基本盘。加强房地产、地方债务等重点领域风险防范化解，持续推动不良资产处置。深化全面风险管理体系建设，对境内外分行、子公司分类施策，优化资产业务“一行一策”名单制，完善统一授信和大额客户限额管理，强化客户扎口管理，提升对表外业务风险、制裁与洗钱风险、信息科技风险等风险的管理水平。

3.8.5 重点区域发展提质增效

本公司积极响应国家区域协调发展战略和产业集群发展趋势，推动长三角、珠三角、成渝和海西等区域的分行提升服务当地经济社会的质效。截至报告期末，16家重点区域分行价值客户、核心存款、AUM、营业收入等增速均高于全行平均水平。截至报告期末，本公司16家重点区域分行的核心存款⁷、贷款⁸余额分别为18,842.80亿元、19,219.27亿元，占境内分行比重分别为28.99%、39.35%，余额较上年末分别增加869.23亿元、1,088.60亿元，增量占境内分行总体增量比重分别为33.17%、38.89%。

3.8.6 精细化管理水平进一步提升

报告期内，本公司加快打造规范、精细、赋能、系统、科学的管理体系，管理质效稳步提升。**加强全成本管理**，持续健全制度、机制与流程，实施降本增效专项攻坚，强化重大支出项目评审并开展投入产出分析。**加强资产负债管理**，积极把握政策形势和市场机遇，动态优化资源配置，坚持量价质并举，巩固净利息收益率水平行业领先地位，全面落地资本新规。**加强组织机构管理**，纵深推进分行经营体制改革，优化总行组织架构，提升客户服务的效率效能，不断加强机构差异化管理。**加强人才队伍管理**，不断选优配强各级机构班子，持续完善干部员工培训培养、绩效考核、岗位认证等体系，提升队伍专业能力。**加强消费者权益保护**，以“消保管理深化年”为主题，实施服务提升专案专项行动，积极开展多层次、多渠道、多样式的金融教育活动，覆盖消费者超过2亿人次。

3.9 经营中关注的重点问题

3.9.1 关于净利息收益率

报告期内，本集团和本公司净利息收益率分别为2.00%和2.07%，同比分别下降23和20个基点，较上年全年分别下降15和13个基点；第二季度，本集团净利息收益率1.99%，较一季度下降3个基点，本公司净利息收益率2.05%，较一季度下降4个基点。净利息收益率下降的主要原因如下。资产端，一是受上年存量房贷利率下调、LPR(贷款市场报价利率)下降及有效信贷需求不足影响，新发放贷款定价持续下行，贷款平均收益率继续走低；二是市场利率中枢持续下行，带动债券投资和票据贴现等市场化资产收益率继续下降。负债端，企业和居民资金活化不足，低成本活期存款增长承压，存款定期化趋势持续，存款成本率维持相对刚性。为了保持净利息收益率的相对稳定，报告期内，本集团加强了资产负债组合管理。资产端，持之以恒加大有效资产组织力度，强化大类资产的协同管理；负债端，着力推动低成本核心存款的增长，灵活安排市场化资金的吸收，保持负债成本优势。

当前市场利率中枢持续下移，低利率环境给银行业经营带来较大压力，行业整体净利息收益率处于历史较低水平，短期内仍面临一定下行压力。展望下半年，本集团净利息收益率仍将承压，与此同时也存在有利因素。压力方面，资产端，影响资产收益率的存量政策性因素仍需时间消化，有效资产需求仍显不足，预计下半年资产收益率将延续下降趋势；负债端，存款定期化趋势不减，负债成本管控压力仍存。有利因素方面，一是随着宏观政策“组合拳”成效不断显现，国内经济回升向好态势持续巩固，有利于改善市场主体的信心和预期，带动银行业基本面的修复；二是存款利率在市场化因素推动下稳中趋降，同时利率自律机制加强了对市场非理性竞争行为的约束，为存款成本管控提供了有利的外部环境。

⁷ 核心存款为本公司存款内部管理指标，不含大额存单、结构性存款等成本较高的存款。

⁸ 包括零售贷款(不含信用卡)和公司贷款。

本集团将多措并举，推动净利息收益率合理稳健运行。资产端，持续加大有效资产组织，在推动信贷规模平稳增长的基础上，不断优化业务和客群结构，同时，着力优化大类资产结构，强化票据、债券、同业等资产的组合配置，保持合理的资产收益率水平；负债端，坚持以低成本核心存款增长为主，拓展低成本高质量存款来源，把握存款利率市场化不断深化的政策机遇，推动存款成本稳中趋降，同时前瞻研判市场利率走势，强化负债的组合管理，巩固整体负债成本优势。

3.9.2 关于非利息净收入

报告期内，本集团贯彻落实高质量发展要求，聚焦客户需求，完善客户服务，着力支持实体经济，不断提升中间业务服务质效。报告期内，本集团实现非利息净收入684.96亿元，同比下降1.39%，在营业收入中占比39.61%，同比上升0.69个百分点。本集团非利息净收入中，净手续费及佣金收入383.28亿元，同比下降18.61%，在非利息净收入中占比55.96%；其他净收入301.68亿元，同比增长34.84%，其他净收入变化原因详见本章3.2.6“非利息净收入”。报告期内，本集团大财富管理收入197.79亿元⁹，同比下降23.47%。

报告期本集团净手续费及佣金收入中的重点项目分析如下。**财富管理手续费及佣金收入**114.37亿元，同比下降32.51%，其中，代理保险收入39.50亿元，同比下降57.34%，主要是保险降费效应延续；代销理财收入36.36亿元，同比增长40.39%，主要是代销规模增长及产品结构优化双重因素拉动；代理基金收入21.32亿元，同比下降25.35%，主要是受基金降费和权益类基金保有规模及销量下降影响；代理信托计划收入10.64亿元，同比下降37.52%，主要是代销信托规模下降；代理证券交易收入4.93亿元，同比增长31.82%，主要是香港资本市场客户证券交易需求提升所致。**资产管理手续费及佣金收入**58.58亿元，同比下降2.61%，主要是子公司招银理财和招商基金管理费收入减少。**托管业务佣金收入**24.84亿元，同比下降13.90%，主要是受权益类基金托管规模及费率下降影响。**银行卡手续费收入**86.34亿元，同比下降14.10%，主要是信用卡线下交易手续费下降。**结算与清算手续费收入**78.59亿元，同比增长0.74%，主要是电子支付收入增长。

展望下半年，本集团将围绕打造价值银行的战略目标，继续推动中间业务高质量发展。一是巩固零售金融体系化优势，聚焦客户需求，持续优化财富产品结构，深化资产配置服务，加大支付结算场景建设与线上化经营，深入挖掘零售优势业务潜能；二是强化公司特色服务经营能力，围绕五篇大文章及新质生产力，强化产品创新，深化客户场景化经营，加快前沿领域的探索与落地，打造非利息净收入新增长极；三是筑牢投行与金融市场板块专业优势，加强市场研判和专业能力建设，紧跟企业需求，前瞻布局，完善综合化服务体系，提升投行与金融市场板块对非利息净收入的贡献。

3.9.3 关于房地产领域风险管控

报告期内，本公司围绕国家政策导向和监管要求，坚持“明确定位、优选区域、聚焦项目、严肃管理”的总体策略，在风险可控的前提下，深入挖掘优质区域市场、优选客户，并聚焦优质项目开展业务。同时，本公司认真贯彻落实中央及监管部门重要决策部署，积极参与城市房地产融资协调机制，按照市场化、法治化原则推动符合条件的项目高效落地，促进房地产市场平稳健康发展。

截至报告期末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计4,041.23亿元，较上年末增长1.29%；本集团理财资金出资、委托贷款、合作机构主动管理的代销信托、主承销债务融资工具等不承担信用风险的业务余额合计2,417.86亿元，较上年末下降3.07%。截至报告期末，本公司房地产业贷款余额3,039.06亿元，较上年末增加131.64亿元，占本公司贷款和垫款总额的4.75%，较上年末上升0.04个百分点，其中85%以上的房地产开发贷款余额分布在一、二线城市城区，区域结构保持良好。截至报告期末，本公司房地产业不良贷款率4.78%，较上年末下降0.23个百分点。

⁹ 大财富管理收入包括财富管理、资产管理和托管业务手续费及佣金收入。

目前，房地产市场仍处在调整转型过程中，后续本公司将继续围绕“市场+保障”住房供应体系建设，支持房地产发展新模式，全面配合落实房地产长效机制。同时，继续贯彻落实协调机制要求，合理区分房地产企业债务风险和项目公司开发运营风险，对不同所有制房地产企业符合要求的合规项目一视同仁予以支持，满足房地产项目合理融资需求，持续提升保交房工作实效。进一步强化风险扎口管理和投贷后管理，坚决执行房地产贷款封闭管理要求，按照依法合规、风险可控、商业可持续的原则，推动房地产企业风险化解处置，保持房地产资产质量总体稳定。

3.9.4 关于客户存款

截至报告期末，本公司客户存款余额83,364.33亿元，较上年末增长5.91%，在2023年实现较快增长的基础上稳中有增。2024年上半年，尽管宏观经济逐步复苏，但企业资金活化程度改善尚不显著，居民的储蓄意愿依然强烈，全市场存款定期化趋势延续，受此影响，本公司定期存款保持快速增长。本公司通过强化客户导向、拓展客户来源、加强存款成本管控及提高资金沉淀等措施，使存款结构保持较优水平。报告期，本公司核心存款¹⁰日均余额69,083.64亿元，较上年全年增长4.42%，占客户存款日均余额的86.20%，较上年全年下降0.43个百分点，占比基本保持平稳；活期存款日均余额41,927.79亿元，较上年全年下降5.37%，占客户存款日均余额的52.32%，较上年全年下降5.70个百分点。截至报告期末，本公司结构性存款余额2,690.62亿元，较上年末增长2.33%，占客户存款余额的3.23%，较上年末下降0.11个百分点。

展望未来，预计银行间的存款竞争将加剧，存款定期化趋势或将延续。为了推动存款高质量增长，本公司将采取以下措施。一是回归客户本源，加强客户拓面，夯实存款增长基础；二是强化内部管理，坚持核心存款增长为主的策略，优化存款结构；三是提升综合化服务水平，通过结算服务、财富管理、产品创新等方式拓展低成本存款；四是加强高成本存款管控，将存款成本率保持在合意水平。

3.9.5 关于资产配置

报告期内，本公司紧跟政策和市场变化，多措并举加强资产组织。截至报告期末，本公司贷款及垫款总额63,956.33亿元，较上年末增长3.72%，占本公司总资产的59.19%，较上年末下降0.58个百分点。其中，零售贷款34,742.12亿元，较上年末增长2.98%，占本公司贷款和垫款的54.32%，较上年末下降0.39个百分点，主要是上半年受消费增长放缓和房地产市场低迷的影响，信用卡贷款和个人住房贷款规模有所回落，本公司积极应对市场变化，着力推动小微、消费贷款业务增长；公司贷款24,866.04亿元，较上年末增长7.11%，占本公司贷款和垫款的38.88%，较上年末上升1.23个百分点，主要是上半年国内经济温和复苏带动企业融资需求有所增加，同时本公司持续加强对实体经济重点领域的支持力度，报告期内新发放公司贷款主要集中在制造业、普惠小微、绿色经济、科技等重点领域。截至报告期末，本公司债券投资26,601.38亿元，较上年末增长2.79%，占本公司总资产的24.62%，较上年末下降0.46个百分点。

下半年，本公司将持续关注内外部经营环境变化，持之以恒加强有效资产组织。零售贷款方面，在加强风险管理的前提下，继续推动小微贷款、消费贷款增长，保持个人住房贷款和信用卡贷款规模的相对稳定。公司贷款方面，本公司将紧跟国家产业政策，继续加大对公信贷资产组织力度，持续推进公司客户结构调整，聚焦普惠小微、绿色、科技、制造业、民营、涉农等领域，将信贷资源投入到实体经济的重点领域。债券投资方面，本公司将在兼顾风险和收益的前提下，前瞻把握本外币市场利率走势，抓住市场投资机会，合理配置投资类资产，进一步提高资金运用效率。

¹⁰ 核心存款为本公司存款内部管理指标，不含大额存单、结构性存款等成本较高的存款。

3.9.6 关于不良资产的生成和处置

报告期内，本公司新生成不良贷款319.72亿元，同比增加14.63亿元；不良贷款生成率（年化）1.02%，同比下降0.02个百分点。从业务大类看，公司贷款不良生成额55.14亿元，同比减少1.79亿元；零售贷款（不含信用卡）不良生成额64.29亿元，同比增加20.60亿元；信用卡新生成不良贷款200.29亿元，同比减少4.18亿元。从地区看，不良生成主要分布在长江三角洲地区、环渤海地区及总行（信用卡贷款）；从行业看，公司贷款不良生成主要集中在房地产业；从客群看，公司贷款不良生成多数为国标中、小型企业。

本公司持续夯实预期信用损失法实施基础，并始终坚持价值客户选择，优化资产组合配置，着力增强重点领域风险抵补能力。截至报告期末，本公司贷款损失准备余额2,651.00亿元，较上年末增加36.98亿元；拨备覆盖率451.25%，较上年末下降5.48个百分点；贷款拨备率4.15%，较上年末下降0.09个百分点；报告期信用成本（年化）0.74%，同比下降0.16个百分点。

报告期内，本公司积极处置不良资产，运用多种途径化解风险资产，报告期内共处置不良贷款305.63亿元，其中，常规核销147.15亿元，不良资产证券化101.48亿元，清收39.73亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置17.27亿元。

2024年下半年，本公司将密切跟踪宏观形势变化，完善授信与投资政策，提升政策适配性，做实资产业务“一行一策”名单制经营，全力推动客群结构优化和优质资产投放；做好重点领域风险管控，加强对早期逾期业务的监测管理，从严资产分类，充分计提拨备，有效防范化解潜在风险；积极运用多种途径处置不良资产，保持资产质量总体稳定。

3.9.7 关于重点领域资产质量

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

下表列出截至所示日期，本公司按产品类型划分的贷款和垫款资产质量情况。

	2024年6月30日						
	贷款和 垫款余额	不良 贷款余额	不良 贷款率%	关注 贷款余额	关注 贷款率%	逾期 贷款余额	逾期 贷款率%
(人民币百万元，百分比除外)							
公司贷款	2,486,604	26,823	1.08	20,868	0.84	29,578	1.19
票据贴现	434,817	-	-	1	-	-	-
零售贷款	3,474,212	31,925	0.92	54,730	1.58	55,779	1.61
小微贷款	806,112	5,062	0.63	3,433	0.43	6,313	0.78
个人住房贷款	1,363,243	5,448	0.40	15,754	1.16	9,443	0.69
消费信贷类业务	1,297,083	20,321	1.57	35,495	2.74	38,915	3.00
信用卡贷款	919,338	16,391	1.78	33,459	3.64	33,893	3.69
消费贷款	377,745	3,930	1.04	2,036	0.54	5,022	1.33
其他 ^(注)	7,774	1,094	14.07	48	0.62	1,108	14.25
贷款和垫款总额	6,395,633	58,748	0.92	75,599	1.18	85,357	1.33

2023年12月31日

(人民币百万元, 百分比除外)	贷款和	不良	不良	关注	关注	逾期	逾期
	垫款余额	贷款余额	贷款率%	贷款余额	贷款率%	贷款余额	贷款率%
公司贷款	2,321,585	26,694	1.15	18,071	0.78	25,862	1.11
票据贴现	471,127	-	-	12	-	-	-
零售贷款	3,373,633	30,539	0.91	48,739	1.44	47,706	1.41
小微贷款	749,773	4,592	0.61	2,648	0.35	5,211	0.70
个人住房贷款	1,376,814	5,113	0.37	13,107	0.95	7,466	0.54
消费信贷类业务	1,237,315	19,666	1.59	32,912	2.66	33,851	2.74
信用卡贷款	935,777	16,381	1.75	31,373	3.35	29,905	3.20
消费贷款	301,538	3,285	1.09	1,539	0.51	3,946	1.31
其他 ^(注)	9,731	1,168	12.00	72	0.74	1,178	12.11
贷款和垫款总额	6,166,345	57,233	0.93	66,822	1.08	73,568	1.19

注： 主要包括商用房贷款、汽车贷款、住房装修贷款、教育贷款及以货币资产质押的其他个人贷款。

个人住房贷款风险管控

本公司积极落实国家及各地区的政策要求，坚持因城施策，积极适应房地产市场供求关系发生重大变化的新形势，支持居民刚性和改善性住房需求，稳健开展个人住房贷款业务。报告期内，一、二线城市新发放的个人住房贷款额占本公司个人住房贷款新发放总额的90.97%，同比提升2.80个百分点；一、二线城市的个人住房贷款期末余额占本公司个人住房贷款期末余额的87.26%，较上年末上升0.22个百分点。

截至报告期末，本公司个人住房贷款不良率0.40%，较上年末上升0.03个百分点；关注贷款率1.16%，较上年末上升0.21个百分点；逾期贷款率0.69%，较上年末上升0.15个百分点。本公司一直以来坚持对存量抵押物价值进行常态化监测和重估。截至报告期末，本公司个人住房贷款加权平均抵押率为33.05%，较上年末上升0.12个百分点，抵押物保持充足稳定，个人住房贷款业务整体风险可控。

在前端准入上，本公司坚持“优选客群、优选押品、优选区域”的“三优”策略。同时，坚决落实国家政策，因城施策，做好风险防控，努力提升个人住房贷款业务的抗风险能力。

消费信贷类业务风险管控

本公司坚持聚焦价值客群获取，深入挖掘国家政策鼓励的升级性消费场景及个人或家庭综合消费场景，稳健发展消费信贷类业务。得益于本公司客群和资产结构的持续优化及各项风险管理策略的运用，消费信贷类业务在平稳增长的同时风险总体稳定。

截至报告期末，本公司消费信贷类业务(含信用卡)不良贷款额203.21亿元，较上年末增加6.55亿元，不良贷款率1.57%，较上年末下降0.02个百分点；关注贷款率2.74%，较上年末上升0.08个百分点；逾期贷款率3.00%，较上年末上升0.26个百分点。

后续，面对风险形势变化，本公司将持续完善消费信贷类业务的精细化风险管控策略。在客户选择上，坚持优选客群，结合风险形势变化下的客群风险表现，对模型进行持续调整和优化，根据不同地区风险表现，对模型进行差异化配置，努力提升风险识别的精准度；在贷后处置上，完善和巩固信用类贷款的处置能力体系，分段管控，综合运用多元化处置手段提升清收效率。本公司将多措并举，努力将消费信贷类业务资产质量保持在行业较优水平。

小微贷款业务风险管控

本公司坚持贯彻执行国家大力扶持小微企业发展的战略，加快零售小微贷款资产组织和投放节奏，推动小微贷款业务高质量发展，同时依托金融科技探索产品和服务创新，进一步提升对小微客户的金融服务质量和效率。

截至报告期末，本公司零售小微贷款余额8,061.12亿元，较上年末增长7.51%，占贷款和垫款总额的12.60%，较上年末上升0.44个百分点。截至报告期末，本公司零售小微贷款不良率0.63%，较上年末上升0.02个百分点；关注率0.43%，较上年末上升0.08个百分点；逾期率0.78%，较上年末上升0.08个百分点。

后续，本公司将密切关注市场形势变化，提高对风险形势的研判能力。在前端准入上，坚持优选客群和区域。同时，丰富风险监测数据维度，将风险管控前置，对风险早识别、早预警、早暴露、早处置，努力将小微贷款业务资产质量保持在行业较优水平。

名单制行业风险管控

报告期内，本公司对行业内头部企业市场占有率较高、受供给侧结构性改革或“双碳”政策等影响较大的13个名单制行业¹¹客户实行差异化管理。

截至报告期末，本公司名单制行业全口径业务融资敞口1,945.81亿元¹²，较年初增加206.94亿元，主要投向总分行战略客户和白名单客户；名单制行业不良贷款率0.60%，与年初持平。受细分行业业务规模持续压降和个别存量风险客户风险暴露等影响，金属矿采选、钢铁等行业不良贷款率较年初上升，其他行业不良贷款率较年初持平或下降。

鉴于本公司名单制行业的基础客群主要为“白名单”客户和总分行战略客户，具有一定行业竞争优势，抵御外部风险能力相对较强，该领域的风险总体可控。后续，本公司将结合国家产业政策、金融监管政策和市场运行情况，动态调整相关领域授信政策。

3.9.8 关于资本管理

《商业银行资本管理办法》(简称资本新规)自2024年1月1日起施行。资本新规下，信贷类业务资本占用整体趋于下行，金融市场类业务资本占用则略有上升。就本公司而言，资本新规使得不同业务的资本占用有升有降。报告期内，本公司根据资本新规政策导向，全面升级内部资本管理体系，持续优化调整业务结构和经营策略，加强资本管理，各级资本充足率、杠杆率等经营指标均保持在较高水平，报告期内满足金融监督管理机构的各项资本要求和附加监管要求，资本缓冲较为充足。截至报告期末，本公司高级法下风险加权资产与总资产的比值为55.94%。报告期本公司高级法下风险调整后的资本收益率(RAROC，税前)为26.43%，明显高于资本成本。

本公司坚持市场化、品牌化和国际化的发展策略，持续推进资产证券化业务创新发展，不断丰富资本管理手段。报告期内，本公司通过银行间市场共发行4单资产证券化项目，规模合计9.58亿元，基础资产为不良贷款。

未来，本公司将持续优化资本配置策略，加强资产负债组合管理，继续深化资本管理精细化理念，完善资本回报管理机制，提升资本使用效率，促进本公司“质量、效益、规模”动态均衡发展，不断增强资本内生动力，综合规划各类资本工具的运用，多渠道、多方式筹措资本来源，保持资本充足率平稳运行。

¹¹ 2024年度名单制行业包括煤炭、煤贸、钢铁、钢贸、有色、金属矿采选、平板玻璃、基础化工、煤化工、合成材料制造、化纤、金融租赁、商业租赁等13个行业。

¹² 2024年度名单制行业统计范围有所变化，年初数据已同口径追溯调整。

3.10 业务运作

3.10.1 零售金融业务

业务概述

报告期内，本公司零售金融业务税前利润499.69亿元，同比下降0.59%；零售金融业务营业收入939.29亿元，同比下降2.88%，占本公司营业收入的59.58%。其中，零售净利息收入689.08亿元，同比增长5.67%，占零售营业收入的73.36%；零售非利息净收入250.21亿元，同比下降20.58%，占零售营业收入的26.64%，占本公司非利息净收入的44.76%。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入106.34亿元，同比下降34.06%，占零售净手续费及佣金收入的43.55%；实现零售银行卡手续费收入85.72亿元，同比下降14.16%。

报告期内，本公司始终坚持“以客户为中心、为客户创造价值”的核心价值观，回归客户本源，围绕客户的“存贷汇”需求，完善客户服务体系，打磨产品与功能体验，强化渠道协同经营，充分运用金融科技等工具，为客户提供便利、优惠、安全的综合化零售金融服务。

零售客户及管理零售客户总资产

报告期内，本公司始终从客户需求出发，聚焦价值创造，把握市场机遇，零售业务的体系化、精细化优势得到进一步巩固。一方面，强化客户拓展。积极推进重点区域策略部署，强化团体金融拓展能力。另一方面，深化客户服务。完善服务体系，迭代服务模式，为客户提供综合化金融服务方案，满足客户的多样化需求。同时，推动产品创新，拓宽产品供应，充分利用金融科技提升资产配置效率。报告期内，本公司零售客户和管理零售客户总资产(AUM)余额保持稳定增长。

截至报告期末，本公司零售客户2.02亿户(含借记卡和信用卡客户)，较上年末增长2.54%，其中，金葵花及以上客户(指在本公司月日均总资产在50万元及以上的零售客户)499.64万户，较上年末增长7.67%。

截至报告期末，本公司管理零售客户总资产(AUM)余额142,030.83亿元，较上年末增长6.62%，其中，管理金葵花及以上客户总资产余额115,803.70亿元，较上年末增长7.03%。截至报告期末，本公司零售客户存款余额35,965.94亿元，较上年末增长8.52%。报告期本公司零售客户存款日均余额中活期占比51.38%。

财富管理业务

截至报告期末，本公司零售理财产品余额37,551.19亿元，较上年末增长7.30%，主要是本公司围绕客户理财需求，进一步加大稳健类产品配置，理财规模持续增长；报告期内实现代理非货币公募基金销售额2,890.28亿元，同比增长89.39%，主要是顺应客户风险偏好变化，偏稳健的债券基金销量同比提升；报告期内实现代理保险保费641.41亿元，同比增长11.76%，主要是在上半年无风险利率持续下行的背景下，本公司进一步把握住客户长期稳健的资产配置需求；报告期内实现代理信托类产品销售额333.66亿元，同比下降32.54%，主要由于资本市场震荡，客户权益配置需求减弱。

报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入106.34亿元，其中，代理保险收入36.83亿元，代销理财收入34.94亿元，代理基金收入22.39亿元，代理信托计划收入10.56亿元，其他收入1.62亿元。有关财富管理手续费及佣金收入变化的原因详见本章3.9.2“关于非利息净收入”。

报告期内，本公司从客户需求出发，强化专业能力，加大创新力度，提升管理水平，持续迭代“人+数字化”全渠道服务体系，助力客户实现资产保值增值。

一是打造“渠道+场景+运营+产品+客群”五位一体的服务网络，强化支付结算客户向财富管理客户转化。本公司通过不断提升客户在全渠道、全旅程、全产品的服务体验，持续拓展财富持仓客户。截至报告期末，本公司财富产品持仓客户数达5,472.88万户，较上年末增长6.52%。

二是顺应客户需求变化，调整优化产品策略。基金方面，进一步加强对市场机会的探索，灵活匹配业务策略，提升客户综合收益。理财方面，围绕客户配置需求，与合作公司紧密协同，持续引入和创设稳健类产品，做大理财产品规模。保险方面，围绕客户健康、养老、传承等需求，通过“金融产品+服务权益”体系，强化客户获得感。同时，本公司加大线上运营能力建设，通过分层分类的精细化经营促进业务规模增长，提升客户覆盖面。

三是持续深化“招商银行TREE资产配置服务体系”，升级客户全流程陪伴服务体系，引导客户进行科学合理的资产配置。在专业赋能上，重点强化客户账户在关键时点上的资产检视及持仓风险监控，持续引导客户优化配置；在系统赋能上，升级TREE资产配置和客户陪伴服务平台，形成线上线下全渠道、全流程服务闭环。截至报告期末，在该体系下进行资产配置的客户达998.35万户，较上年末增长9.53%。

四是与合作伙伴共建财富生态圈，提升财富管理综合服务能力。本公司持续强化招商银行App财富开放平台“招财号”的服务能力，围绕客户旅程，以“数据”为核心生产要素，以“科技”为核心生产工具，深化运营合作，更好地发挥价值创造的乘数效应。截至报告期末，157家具有行业代表性的资管机构入驻“招财号”。

私人银行业务

截至报告期末，本公司私人银行客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在1,000万元及以上的零售客户）158,434户，较上年末增长6.44%。

报告期内，本公司不断优化升级“人家企社”¹³综合化服务体系，提升客户服务质效。

一是顺应趋势变化，强化资产配置。把握客户稳健安全的核心诉求，结合市场变化，加强全产品运用，强化稳健类、保障类产品配置；围绕传承需求，丰富家族信托业务品种、创新服务方式；在多变的环境中提供全生命周期的财富陪伴，提升客户体验。

二是深化科技应用，升级线上服务。推出招商银行App尊享版，打造更为友好的用户旅程体验，提升财富产品配置效率。打造信息聚合、需求聚焦的一站式智能服务平台，助力全方位识别、分析和理解客户需求，赋能顾问式资产配置服务。

三是践行社会责任，贡献向善力量。秉承服务实体经济、服务人民需求的初心和使命，做好客户及其背后企业的综合化服务。创新家族信托服务模式，设立公司法人慈善信托，为企业践行社会责任提供助力。积极传播慈善理念，倡导财富向善。

四是坚持稳健经营，加强合规管理。不断完善系统及合规销售的全流程建设，重点聚焦投资者适当性管理，不断提升客户与产品的风险匹配，强化消费者权益保护，保障业务的稳健经营。

信用卡业务

截至报告期末，本公司信用卡流通卡9,666.42万张，较上年末下降0.47%，流通户6,934.85万户，较上年末下降0.56%，主要是本公司更注重高质量获客，新户获取规模有所下降。报告期内，本公司实现信用卡交易额22,097.42亿元，同比下降6.84%；实现信用卡利息收入322.09亿元，同比增长2.82%；实现信用卡非利息收入124.99亿元，同比下降10.14%。有关本公司信用卡贷款规模和质量的详细信息，请参阅本章3.9.7“关于重点领域资产质量”。

风险管理方面，本公司进一步深化“平稳、低波动”的经营策略，持续调优客群结构，构建合理资产组合，同时不断强化贷后数字化运营能力，提高运营品质和运营效率。报告期内，信用卡资产质量保持稳定。截至报告期末，信用卡不良贷款余额163.91亿元，不良率1.78%，较上年末增加0.03个百分点。面对当前复杂的外部环境，本公司将持续强化价值客群获取，重点支持中低风险优质资产增长，提升不良资产处置效率，筑牢资产质量根基，推动信用卡业务高质量发展。

业务开展方面，本公司坚持价值导向，持续优化信用卡产品和服务，一是持续推进获客策略转型，助力高质量客户获取，同时升级信用卡产品体系，推出境内外消费通用的万事达一芯双应用信用卡；二是多措并举提振消费，把握春节、五一等出行高峰，开展“非常境外游”主题营销活动，并结合电商大促等消费时点，通过“笔笔返现”“收银台立减”等活动，激发消费活力；三是持续强化资产组织能力，聚焦汽车分期、账单分期等分期资产经营，紧抓市场消费趋势，强化新能源汽车品牌分期交易经营力度，优化办理流程，为客户提供优质高效的汽车金融服务；四是深化“人+数字化”金融创新，持续围绕客户服务、贷后管理等板块，强化人机协同，提升运营效率和客户体验，赋能业务高质量发展。此外，本公司进一步深化掌上生活App平台经营，有关掌上生活App的细节，请参阅本章3.10.3“分销渠道”。

13

“人家企社”具体指个人、家族、企业、社会。

零售贷款

截至报告期末，本公司零售贷款余额34,742.12亿元，较上年末增长2.98%，占本公司贷款和垫款总额的54.32%，较上年末下降0.39个百分点。其中，本公司零售贷款(不含信用卡)余额25,548.74亿元，较上年末增长4.80%，占本公司贷款和垫款总额的39.95%，较上年末上升0.42个百分点。

业务开展方面，本公司积极适应房地产市场供求关系变化的新形势，落实促进房地产市场平稳健康发展的各项政策，继续聚焦于满足居民刚性住房需求和多样化改善性住房需求，加快二手房业务推进，实现个人住房贷款业务的稳健发展。同时，本公司在做好风控管理和保持资产质量稳定的前提下，主动调整业务结构，加大对小微贷款、消费贷款的投放力度。针对小微贷款业务，本公司严格落实各项监管要求，丰富产品体系、加强产品创新，满足小微贷款客户的多样化需求，降低小微客户融资成本，不断提升小微金融服务质效。针对消费贷款业务，本公司坚持优选价值客户及优质资信客户，持续提升大数据风控能力，在严格审核客户共债情况的同时，对不同需求的客群进行分层管理，降低运营成本。截至报告期末，本公司个人住房贷款余额13,632.43亿元，较上年末下降0.99%；零售小微贷款余额8,061.12亿元，较上年末增长7.51%；消费贷款余额3,777.45亿元，较上年末增长25.27%。报告期内，本公司新增零售贷款(不含信用卡)客户数448.30万户，同比增长12.38%，客群增长以线上轻型获客为主。

风险管理方面，本公司在风险策略上将继续坚持“优选客户，优选押品，优选区域”，以量化风控为核心，持续强化风险管理体系。在此基础上，一是提升风险管理的前瞻性，加强对市场风险形势的监测及预判，并结合市场变化及时调整风险管控策略；二是提升风险管理精细化水平，结合不同区域的风险表现，进行模型和策略的差异化设置；三是将风险管控关口前置，针对不同客群的特征，分类施策。截至报告期末，本公司零售关注贷款(不含信用卡)余额212.71亿元，关注贷款率0.83%，较上年末上升0.12个百分点。截至报告期末，本公司零售不良贷款(不含信用卡)余额155.34亿元，不良贷款率0.61%，较上年末上升0.03个百分点。剔除信用卡，报告期内本公司新生成零售不良贷款中抵质押贷款占比达46.20%，上述抵质押贷款期末余额抵质押率41.90%。本公司将积极拓展多元化风险化解渠道，进一步提高不良资产处置效率。

3.10.2 批发金融业务

业务概况

报告期内，本公司实现批发金融业务税前利润351.50亿元，同比增长7.92%；批发金融业务营业收入646.82亿元，同比下降1.08%，占本公司营业收入的41.03%。其中，批发金融业务净利息收入370.30亿元，同比下降12.65%，占批发金融业务营业收入的57.25%；批发金融业务非利息净收入276.52亿元，同比增长20.26%，占批发金融业务营业收入的42.75%，占本公司非利息净收入的49.47%。

报告期内，本公司积极融入国家现代化产业体系建设，以科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等领域为重点发展方向，持续推进批发客户结构和业务结构的优化调整，加快打造特色金融优势，提升服务实体经济的质效。

本公司以投行一体化服务理念助力实体经济发展，加快公司客户服务转型，围绕直接融资和间接融资两个市场，为公司客户提供立体化、全方位、多层次的融资支持。截至报告期末，本公司公司客户融资总量(FPA)余额59,947.38亿元¹⁴，较年初增加4,240.64亿元。其中，传统融资¹⁵余额33,859.11亿元，较年初增加1,830.17亿元；非传统融资¹⁶余额26,088.27亿元，较年初增加2,410.47亿元。非传统融资余额占FPA余额的比例为43.52%，较年初提升1.02个百分点。

¹⁴ 由于本期对公一般性贷款纳入FPA的范畴有所调整，据此对期初数据进行同口径调整，调整后的期初FPA余额为55,706.74亿元，其中传统融资32,028.94亿元，非传统融资23,677.80亿元。

¹⁵ 传统融资包括对公一般性贷款与商票贴现(含转出未到期票据)、承兑、信用证、融资性保函与非融资性保函。

¹⁶ 非传统融资包括资产经营、自营非标、融资性理财、本公司主承销债务融资工具、撮合交易、融资租赁、跨境联动融资、牵头银团贷款八大部分。

批发客户

本公司建立了战略客户、机构客户、同业客户、跨境客户、基础客户等分层分类对公客户服务体系。报告期内，本公司坚守服务实体经济初心，持续深化客户分层分类经营，坚持围绕产业升级方向优化高质量获客模式，批发客群量质齐升。截至报告期末，本公司公司客户总数297.45万户，较上年末增长5.46%。报告期内公司客户新开户25.53万户。

战略客户方面，本公司持续优化升级战略客户服务模式，提升行业认知，提高战略客户行业专业化服务能力，聚合资源，深化战略客户产业链与投资链经营，以创新驱动行业服务模式升级。截至报告期末，本公司总行级战略客户321户¹⁷；存款日均余额10,503.33亿元，较上年全年下降1.94%；贷款余额11,764.34亿元，较上年末增长5.18%。截至报告期末，本公司分行级战略客户7,013户¹⁸；存款日均余额7,951.08亿元，较上年全年增长2.68%；贷款余额4,598.40亿元，较上年末增长12.91%。

机构客群方面，本公司围绕产业基金、地方政府专项债、税务、“三医”（医保、医疗、医药）、政务服务等场景持续拓展客户服务内容、提升客户服务体验，为各级政府、各类机构客户提供差异化服务，并通过服务链条带动机构业务体系化平台经营、全景化价值创造。服务国家级政府机构方面，本公司持续发挥专业化、特色化、数字化服务优势，加强与国家级政府机构在政策、资格、系统、数据等多维度的合作。服务地方政府机构方面，本公司为客户提供“融智+融资+融科技”一揽子服务方案，以服务社会民生、服务实体经济、服务国家战略为着力点，促进加快发展新质生产力。截至报告期末，本公司机构客户6.09万户¹⁹，较年初增长4.28%，机构客户人民币存款日均余额8,823.41亿元，同口径较上年全年增长7.69%。

同业客群方面，本公司回归客户经营本源，持续完善同业客群分层分类经营体系，通过推动头部客户经营与行业经营，聚焦服务头部同业客户集团，提升行业专业化经营能力。同时，本公司与政策性银行联合开展转贷款服务，协同落实国家普惠金融相关决策部署。

跨境客群方面，本公司紧抓国家进一步高水平对外开放和中资企业全球化经营的历史机遇，将跨境金融作为公司金融优质客户获取与经营的重要抓手，全力打造客户跨境业务“主结算行”与核心客户“全球主办行”。报告期内，本公司对公涉外收支客户67,254户。

基础客户方面，本公司逐步建立并深化了“人+数字化”的服务模式，提升了赋能基础客群服务与经营的效能；运用智能化手段搭建大数据客户画像和客户潜力识别模型，依据客户潜力合理配置渠道、人力资源，夯实客群基础，形成公司客户向上输送、梯次成长的良性循环。报告期内，本公司通过各类线上渠道服务对公客户4,155.85万人次，同比增长269.97%。报告期内，本公司对公代扣代缴交易客户数118.84万户²⁰，同口径较上年同期增长13.19%；交易金额1.16万亿元，同口径较上年同期增长8.76%。

公司客户存款

报告期内，本公司从企业经营场景出发加强交易结算资金组织，把握市场机遇，聚焦重点业务场景，积极拓展低成本存款。截至报告期末，公司客户存款余额47,398.39亿元，较上年末增长4.01%；日均余额45,804.66亿元，较上年全年增长1.05%；公司客户存款日均余额中，活期占比53.02%，较上年全年下降4.90个百分点。报告期内，公司客户存款平均成本率1.65%，较上年全年下降10个基点。

公司贷款

截至报告期末，本公司的公司贷款总额24,866.04亿元，较上年末增长7.11%，占本公司贷款和垫款总额的38.88%，较上年末上升1.23个百分点。其中，境内公司中长期贷款余额15,039.17亿元，较上年末增长5.49%，占境内公司贷款总额的62.78%，较上年末下降0.98个百分点；公司贷款不良率1.08%，较上年末下降0.07个百分点。

¹⁷ 总行级战略客户数是本公司服务的总行级战略客户集团总数。

¹⁸ 分行级战略客户数是本公司服务的分行级战略客户法人主体数。

¹⁹ 机构客户数是本公司服务的机构客户总数。2024年机构客户分类名单有调整。

²⁰ 对公代扣代缴交易客户数和交易金额统计口径有所调整，从本期起剔除同业客户等数据。

截至报告期末，本公司境内国标大型企业贷款余额10,981.62亿元，较上年末增长7.45%，占境内公司贷款的45.84%，较上年末上升0.14个百分点，不良贷款率0.75%，较上年末下降0.09个百分点；境内国标中型企业贷款余额5,819.96亿元，较上年末增长0.50%，占境内公司贷款的24.30%，较上年末下降1.60个百分点，不良贷款率1.91%，与上年末持平；境内国标小型、微型企业贷款余额5,338.89亿元，较上年末增长10.16%，占境内公司贷款的22.29%，较上年末上升0.62个百分点，不良贷款率0.67%，较上年末下降0.07个百分点；境内其他贷款²¹余额1,812.80亿元，较上年末增长20.50%，占境内公司贷款的7.57%，较上年末上升0.84个百分点，不良贷款率1.65%，较上年末下降0.10个百分点。

报告期内，本公司稳步推进资产业务结构调整，积极响应国家政策导向，以科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等领域为重点发展方向，支持实体经济高质量发展。截至报告期末，本公司制造业贷款余额5,795.28亿元，较上年末增加244.26亿元，占公司贷款总额的23.31%；绿色贷款余额4,923.50亿元，较上年末增加445.85亿元，占公司贷款总额的19.80%；战略性新兴产业贷款余额3,826.93亿元，较上年末增加75.96亿元，占公司贷款总额的15.39%。有关房地产等重点领域贷款情况，请参阅3.9.3章节。有关绿色金融业务详情，请参阅4.2.3章节。

科技金融业务

本公司持续加强对科技型企业的金融服务，完善科技金融组织架构，进一步扩大科技金融重点分行布局，重点分行数量增至20家；持续深化科技金融专门队伍、产品、政策、机构、考评与流程等“六个专门”工作机制建设，加大对科技金融的政策支持及资源投入；升级迭代“科创贷”产品，优化产品流程与审批模式；围绕重点渠道开展科技企业批量获客与服务。截至报告期末，本公司科技企业²²客户数量达14.49万户，较年初增长5.80%，科技企业贷款余额5,829.97亿元，较年初增长8.35%。

普惠金融业务

报告期内，本公司聚焦普惠金融大文章，以打造具有特色的普惠金融发展新模式为整体思路，重点推进标准化产品与业务模式创新，持续提升服务实体经济整体质效。截至报告期末，本公司普惠型小微企业贷款余额8,565.25亿元，较上年末增长6.50%，高于本公司整体贷款增速2.78个百分点；普惠型小微企业有贷款余额户数为109.53万户，较上年末增加9.08万户。报告期内，本公司新发放普惠型小微企业贷款3,245.19亿元，平均利率4.37%，较上年末下降11个基点。

在供应链及场景金融方面，本公司顺应国家倡导的“加强供应链产业链金融服务”政策要求，依托国家现代化体系和区域优势产业政策，进一步完善供应链产品体系；并通过“全行服务一家”创新服务模式为供应链核心企业及其上下游企业提供全方位、属地化的供应链金融及综合金融服务。报告期内，本公司供应链融资业务量4,529.50亿元，同比增长23.95%。

养老金融业务

报告期内，本公司紧跟国家加快建设多层次、多支柱养老保险体系的发展战略，将养老金融业务作为全行战略性业务，持续加大资源投入，依托养老金融全牌照的竞争优势，为客户提供全方位、一站式、个性化的养老金融综合服务方案，推动养老金融业务迈入高质量发展新阶段。

第一支柱方面，线上为参保人提供社保查询、待遇资格认证、年度报告查阅等便民服务。截至报告期末，本公司累计签发电子社保卡6,888.67万张，较上年末增长10.07%。

第二支柱方面，强化核心能力建设，打造特色服务，构建差异化竞争优势。截至报告期末，本公司为全国29个统筹区提供职业年金受托运营服务，为超过9,000家企业提供年金受托和账户管理服务。截至报告期末，企业年金账户管理规模221.46万户。

第三支柱方面，截至报告期末，累计开立个人养老金账户668.00万户，较上年末增长24.72%。

与此同时，托管服务深度覆盖三大支柱养老保险体系，截至报告期末，养老金托管规模达1.17万亿元，较上年末增长11.43%。

²¹ 包括境内机构叙做的境外及离岸客户、境内非企业客户和对公个体工商户等贷款。

²² 从本期起，科技企业客户及贷款相关数据按照国家金融监督管理总局口径统计。

票据业务

报告期内，本公司持续深化票据客户综合服务转型，不断提升票据客户体验和资产经营能力，积极应对外部市场变化。报告期内，本公司票据客户数143,963户，同比增长24.01%，其中，中小微客户占比78.59%。报告期内，本公司票据直贴业务量13,003.96亿元，同比增长85.39%，主要是因为报告期内票据最长期限缩短，市场整体叙做业务量增长，本公司票据直贴业务量排名保持第二（中国银行业协会数据），其中，本公司商业承兑汇票贴现业务量1,522.31亿元。截至报告期末，本公司票据贴现余额4,348.17亿元，较上年末下降7.71%，主要受票据市场利率下降影响，本公司主动调整和优化大类资产配置。

报告期内，本公司继续贯彻中国人民银行再贴现政策，通过再贴现支持企业融资。报告期内，本公司再贴现业务量1,184.70亿元，同比下降4.94%；截至报告期末，本公司再贴现余额678.54亿元，较上年末下降32.92%，主要受资金市场利率下降影响。

交易银行业务

报告期内，本公司抓住“数字中国”“数字金融”建设战略机遇期乘势而上，持续升级“企业数智金融”服务，提升产品创新能力、运营能力、生态链接能力，围绕企业生产运营打造“收付管融联”一体化产品服务体系，积极融入企业数字化转型，赋能企业经营和资金运转的双向循环，实现优质客户的获取与经营，发掘对公业务新的增长点。

依托金融科技加快推进对公业务的全流程线上化转型，提升“线上金融”服务的便利性及高效性。报告期内，本公司融资业务线上化程度进一步提高，基于数字化风控技术，本公司持续升级国内贸易融资“闪电系列”产品，提升企业短期融资办理效率。同时，“人+数字化”全流程陪伴模式持续升级，深化人工智能技术应用，协助客户完成复杂公司金融产品操作，并形成立体式的客户需求即时响应服务体系。报告期内，本公司函证类业务交易金额2,588.27亿元，同比增长3.34%；国内贸易融资业务量6,569.92亿元，同比增长12.37%。

围绕企业财资管理升级需求，本公司以财资管理云为企业数字化服务平台，帮助不同类型企业提升财务资源配置效率。同时，本公司积极响应大型企业加快司库体系建设的需求，为央企、省市国企司库体系建设及上市公司财资管理提供专业的数字化服务，报告期内，中标多家大型企业的司库管理项目。截至报告期末，财资管理云服务客户达54.07万户，较上年末增长13.21%。

加快探索企业“业财一体化”场景下的企业数字化综合服务。采购场景围绕企业采购全流程，创新特色场景支付服务，助力产业链数字化升级。销售场景依托“企业收银台”实现全渠道、全流程统一销售收款服务，助力企业实现销售管理数字化升级。报告期内，本公司对公收款产品服务客户9.31万户，同比增长54.39%；交易金额2.98万亿元。

持续创新“云直联”模式，拓展本公司财资管理云等数字化平台与政府机构、互联网平台、企业数字化系统连接，便利主流SaaS厂商的客户快速接入本公司金融服务，业财融合连接器作用进一步凸显。截至报告期末，本公司云直联服务客户19.36万户，较上年末增长14.02%。

跨境金融业务

报告期内，本公司抓住进出口结构调整、中资企业全球化经营、跨境资本市场阶段性回暖等市场机会，聚焦跨境特色客群经营、加强产品服务创新、严抓风险合规管理、夯实队伍和基础能力建设，发挥“境内分行+离岸金融+境外分行/子行+招银国际”的差异化优势，为企业全球化经营提供一体化解决方案，推动跨境金融高质量发展。报告期内，本公司实现对公涉外收支业务量2,581.10亿美元。

聚焦优质客户获取与经营。围绕目标客群，夯实货物贸易客群基本盘，巩固服务贸易领先优势，扩大资本项目优势，全面融入批发金融高质量获客体系，深化“人+数字化”组织推动模式，持续提升跨境业务客户数量及市场覆盖率。

创新打造“中资企业全球化经营”特色品牌，提升跨境综合服务水平。持续提升跨境基础“存贷汇兑”服务线上化及数字化水平及用户体验；打造企业网上银行一站式跨境线上服务平台，推进客群拓展；发挥国际单证集中作业优势，打造陪伴式专业服务；作为首批试点银行，上线横琴、海南多功能自由贸易账户(EF账户)，非居民账户体系由三类账户扩展至四类，进一步丰富了非居民服务方案、创新非居民服务模式，为客户提供更多选择。

完善跨境业务风险合规管理体系。高效高质量落实外汇政策改革及便利化措施，稳步推进外汇展业项目试点，持续优化跨境业务反洗钱流程，加强跨境数字化风控能力建设。

投资银行业务

报告期内，本公司以管理提效，以创新增质，持续打造投行业务特色优势，提升服务实体经济的能力。

债券承销业务方面，本公司以服务实体经济为出发点，向发行人和投资人提供全流程体系化服务，支持科技创新、绿色产业、乡村振兴等重点领域的发展。报告期内，本公司主承销债务融资工具3,580.35亿元，位居同业第三(中国银行间市场交易商协会数据)，同比增长11.38%，主要得益于上半年市场资金面持续偏宽松，利率维持相对低位，长期限债券处于发行窗口期。其中，本公司承销的永续债、科创票据规模排名同业第一。

并购金融业务方面，本公司积极围绕央企战略新兴产业布局、国内产业链转型升级、上市公司并购重组等重点业务场景，通过完善产品体系，延伸服务半径，围绕并购交易的全生命周期，提供综合化的金融服务。报告期内，本公司并购金融业务发生额1,086.81亿元，同比下降18.52%，主要受境内外并购市场规模下降影响。

企业财富管理业务方面，本公司积极拓展合作机构，持续完善产品体系，不断优化客户服务体验。报告期内，本公司企业财富管理产品日均余额3,515.01亿元，较上年全年增长14.59%，主要由于本公司企业财富管理服务体系逐步完善，市场竞争力不断增强。

市场交易(撮合)业务方面，本公司加速由贷款提供者向资金组织者转变，协同各类型金融机构，通过资金和产品的组合不断提升对企业客户的生态化服务能力。报告期内，本公司市场交易(撮合)发生额1,768.74亿元，同比下降11.32%，主要是业务结构调整所致。

本公司子公司招银国际紧紧围绕打造价值银行战略目标，积极与母行进行业务协同，加强投行联动，共同推进高质量发展。在香港资本市场承压环境下，报告期内招银国际共完成17单香港IPO项目，保持了在港股IPO承销业务方面的领先地位。根据彭博统计的数据，招银国际上半年香港IPO承销数量在所有投行中排名第一，香港IPO承销份额排名第二。

同业业务

同业负债方面，报告期内，同业存款日均余额5,370.42亿元，较上年全年下降5.02%，其中同业活期存款占比93.29%，较上年全年提升1.69个百分点。报告期内，本公司强化同业存款结构管理，主动减少了定期存款吸收，聚焦高价值同业清算、结算业务场景，大力拓展低成本负债来源，部分缓释了同业负债成本率上行的压力。

存管业务方面，本公司证券期货保证金存管业务平稳运行，已与107家券商开展第三方存管业务合作，期末客户数1,713.77万户，较上年末增长3.13%；与144家期货公司开展银期转账业务合作，期末客户数46.11万户，较上年末增长8.96%。

资产管理业务

截至报告期末，本公司子公司招银理财、招商基金、招商信诺资管和招银国际的资管业务总规模合计为4.46万亿元²³，较上年末下降0.52%。其中，招银理财管理的理财产品余额2.44万亿元，较上年末下降4.31%；招商基金的资管业务规模1.61万亿元，较上年末增长3.87%；招商信诺资管的资管业务规模2,859.67亿元，较上年末增长6.87%；招银国际的资产管理业务规模1,216.52亿元，较上年末增长7.21%。

23

招商基金和招银国际的资管业务规模均为含其子公司的数据。

招银理财坚持管理和创新双轮驱动，不断夯实发展基础，期末管理的理财产品余额较一季度末增加420.55亿元。**产品布局方面**，紧密结合市场及理财客户需求，加大对现金短债、固收等产品的布局力度，并创新推出短债产品24小时营业功能，不断提升投资者体验。**投研能力建设方面**，坚守稳健投资方向，持续打造相匹配的投研能力。积极捕捉市场机会，加大对行业等方面的研究深度，精选个股，在结构分化的股票市场环境中，获得了较好的投资回报。**风险管理方面**，坚持审慎稳健的风险管理理念，报告期内制定实施管控类行业及重点支持业务的年度风险策略，加强信用风险管控；优化风险量化评估模型，提升市场风险、流动性风险预警监测的及时性；制定重点领域及高风险业务环节的内控手册，不断加强内控机制建设。

招商基金坚持公募基金的普惠金融定位，围绕公募基金“高质量发展”要求，持续提质增效、夯实基础，守正创新、严格管理，总体保持质效提升、稳中向好的发展势头。**投研能力建设方面**，深入践行“本分、专注、开放”投研价值观，持续强化投研融合机制，推进投研平台化建设。**客户服务方面**，继续做深做细投资者陪伴，积极推动降费让利，稳步开展投顾业务，践行金融为民理念，努力提升客户获得感。**产品布局方面**，持续优化产品结构，实现公募REITs业务首单获批，并加快推进产品的国际化布局。**风险管理方面**，完善全面风险管理体系，稳步推进风控合规和运营保障工作，较好控制了业务风险，报告期内未发生重大合规风险事件。

招商信诺资管定位于专业稳健的长期资金管理机构，发挥长期资金管理能力和差异化产品创设优势，主动融入价值银行战略大局。**保险资金受托业务方面**，把提升受托投资收益作为核心目标和立身之本，聚焦提升投研能力，持续强化与委托方的协同联动。截至报告期末，受托管理保险资金规模1,715.38亿元，较上年末增长18.33%。**产品创设方面**，提高资产组织能力，进一步完善目标客户和项目准入要求，加快探索资产证券化及战略新兴产业股权投资等业务方向；围绕寿险配置和市场需求，抓住财富市场机遇，打造具有特色策略的组合类资管产品。**运营及风险管理方面**，高质量推进各项基础工作，建立高效经营管理体系，持续完善全面风险管理体系，加快数字化基础设施建设，实现稳健发展。

招银国际巩固提升业务优势，不断拓宽服务边界。**境内资产管理业务方面**，招银国际以私募股权投资为特色保持行业第一梯队位置，境内股权投资基金业务的投资效能、人才吸引力和行业影响力持续提升。报告期内有2个项目成功实现IPO。**境外资产管理业务方面**，招银国际私募股权产品报告期内共有3个投资项目完成上市后全部退出。同时，大力布局货币公募基金业务，保持基金业绩同业领先。

资产托管业务

截至报告期末，本公司托管资产余额22.06万亿元，较上年末增长4.45%，托管总规模位居行业前列。

本公司致力于成为服务更佳、科技更强、协同更好的客户首选全球托管银行，以“招商银行托管+”服务品牌为引领，以标准化的产品、个性化的组装、智能化的工具、差异化的服务，为客户降本增效、实现高质量发展持续提供助力。

一是托管业务量质并举，托管规模增长，结构持续优化。截至报告期末，本公司托管规模增量中资管类产品²⁴占比89.24%，领先行业平均占比4.60个百分点（银行业协会托管业务专业委员会数据）。其中，公募基金、养老金、保险、跨境四类重点业务托管规模占比29.64%，较上年末提升1.68个百分点，托管业务结构不断优化。二是紧抓市场创新机遇，业务竞争能力持续提升，继续保持本公司公募REITs创新优势。三是积极推进数字化建设，科技赋能服务升级。积极探索服务的产品化机制，研发“托管+”品牌项下系列产品，提升业务处理效率和客户体验，引领托管服务体系升级。

²⁴

根据中国银行业协会托管业务专业委员会统计口径，资管类产品托管含证券投资基金、基金公司客户资产管理、证券公司客户资产管理、银行理财、信托财产、私募投资基金、保险资产、养老金、QDII类产品、QFII类产品、期货等托管。

金融市场业务

报告期内，本公司充分发挥在固定收益、外汇等业务方面的优势和特色，持续强化投资研究、对客户服务、风险管理和金融科技四大能力，加快打造金融市场差异化竞争优势，全力支持实体经济发展，践行金融服务初心使命。

投资交易方面，本公司秉持稳健操作理念，不断加强宏观政策研究和市场研判，完善自营投资研究分析框架，强化指标跟踪与监测，优化组合结构，增厚投资收益。同时，本公司继续以做市商身份积极向市场提供流动性，坚持落实国家经济战略导向，不断提升报价和交易服务水平。报告期内，人民币债券投资交易量1.62万亿元²⁵，同比增长17.39%。

对客交易业务方面，本公司持续向企业客户宣导汇率风险中性管理理念，以“产品+客群”场景化经营模式，基于客户主业场景和市况变化，为企业面临的汇率、利率等金融市场风险提供定制化解决方案。同时，推进自贸区和境外分行的金融市场对客交易平台建设，服务中资企业客户的全球化经营。报告期内，本公司对客业务批发客户数为57,927家，同比增长12.88%；批发对客业务交易量1,271.80亿美元，同比增长11.66%。

数字化转型方面，本公司继续加大数字技术在金融市场业务各场景中的深度应用。积极探索运用AI、大模型等技术，持续提升投研数字化、智能化水平，加强重点领域的数字化风控，丰富对客交易线上产品，提升企业业务办理便利度。

报告期内，本公司继续积极履行报价商职责，持续参与全国银行间同业拆借中心“互换通”交易，促进香港与内地金融市场的互联互通，为境外投资者提供便利，并继续获得债券通公司颁发的“北向通优秀做市商”奖项。

3.10.3 分销渠道

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

线下渠道

本公司业务以中国市场为主，分销网络主要分布于中国境内主要中心城市，以及中国香港、纽约、伦敦、新加坡、卢森堡、悉尼等国际金融中心。截至报告期末，本公司在中国境内设有143家分行及1,794家支行，2家分行级专营机构（信用卡中心和资金营运中心），2,206家自助银行，5,259台自助设备，5,619台可视设备；在中国香港设有香港分行；在中国台北设有代表处；在美国设有纽约分行和代表处；在英国设有伦敦分行；在新加坡设有新加坡分行；在卢森堡设有卢森堡分行；在澳大利亚设有悉尼分行。本公司拟设立迪拜分行，目前尚待相关监管机构审批。

线上渠道

零售主要线上渠道

招商银行App

报告期内，本公司顺应客户需求变化、国家经济发展需要和人工智能技术进步趋势，不断提升App使用体验。一是持续完善养老金融服务体系，汇总客户养老三支柱总资产，推出养老缺口测算工具，升级基于用途的场景化货架，让养老规划更简单；二是拓宽持仓陪伴服务的自动化智能化水平，围绕客户持仓全旅程，建立产品“动态监测—实时提醒—深度解读”的一站式陪伴服务，提升客户持仓体验；三是推出黄金投资专区，方便用户匹配投资目的与投资产品，协助客户理性评估投资的潜在风险与收益；四是健全信贷与投资服务，推出数字人民币闪电贷产品，同时打造线上看房功能，让客户足不出户即可体验“估房—看房—买房”一站式服务。报告期内，招商银行App月活跃用户7,783.46万户。

25

为本公司资金营运中心人民币债券投资交易业务量。

信用卡掌上生活App

报告期内，本公司持续提升掌上生活App客户组织与动员能力。通过连接优质合作伙伴，持续构建信用卡高频消费场景，丰富线上服务生态；通过升级搜索、推荐、直播等平台服务能力，提升交互效率和客户体验。与此同时，结合五一、618等重要消费节点，上线“五一出游天天消费券”“618就要这么花”等系列营销活动，构建并持续提升规模化、节奏化的线上线下客户动员能力。报告期内，信用卡掌上生活App月活跃用户3,907.53万户，用户活跃度居同业信用卡类App前列。

远程经营服务

本公司通过电话、网络和视频等方式为客户提供实时、全面、快速和专业的服务。打通传统电话和App服务断点，在为客户提供多种服务方式的同时，让服务快速直达办理节点；通过识别并预判客户服务需求，为客户提供个性化有温度的服务。同时，承接数字人民币956196客服专线、12378专线“一键转呼”，切实履行金融消费者权益保护主体责任，让服务渠道更顺畅。报告期内，远程线上全渠道人工接通率97.81%，远程线上全渠道人工20秒响应率93.42%，远程线上全渠道客户满意度99.62%。

智能服务体系

在借记卡智能服务体系方面，报告期内，本公司依托创新技术深化App智能服务。一方面，让“小招”从“预设服务式”的财富助理，逐步向“能听会说”的银行助理进化，以更灵活的会话交互方式，致力于提升解决问题的能力；另一方面，推出AI财经热词、AI看要点等服务，进一步提升AI内容生成能力，帮助用户迅速把握财富市场动态和热点。

在信用卡智能服务体系方面，报告期内，本公司持续推进信用卡客户服务的数字化、智能化转型，完善智能服务管理体系建设，提升客户综合服务能力。一方面，优化掌上生活App“小招”助理的人机协作模式，运用AI“数字化”能力实时预测用户服务需求、优化服务流程，同时充分发挥“人”在情感沟通和处理复杂问题方面的优势，为客户提供更有温度的服务；另一方面，通过企业微信1对1服务，为客户提供信用卡业务咨询、服务提醒、客户关怀等一站式服务，探索构建更有质量的服务经营模式。

批发主要线上渠道

本公司聚焦企业财资管理数字化转型需求，持续优化网上企业银行和招商银行企业App两大服务渠道。报告期内，本公司对公数字化渠道平台“智能化、移动化、国际化”能力持续提升，网上企业银行实现英文版服务全面上线，招商银行企业App围绕法人、高管等企业关键人的核心关切打造移动收支账本，提供移动端便捷的财资服务。截至报告期末，本公司批发线上渠道客户287.12万户，较上年末增长5.80%；批发线上渠道客户覆盖率96.53%，较上年末提升0.32个百分点。报告期内，本公司批发线上渠道月活跃客户189.19万户，同比增长17.96%；批发线上渠道交易笔数2.24亿笔，同比增长17.28%，交易金额109.33万亿元，同比增长12.66%。

3.10.4 境外分行

香港分行

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

报告期内，香港分行持续提升对公客户综合经营能力，推动资产规模和结算型负债规模稳步增长；零售业务实现AUM及客群规模双增长。报告期内，香港分行实现营业收入15.89亿港元。

纽约分行

本公司纽约分行成立于2008年，是美国自1991年实施《加强外国银行监管法》以来批准设立的首家中资银行分行。纽约分行地处全球金融中心，致力于打造以中美双向联动为特征的跨境金融平台，为中美两国企业提供多样化、全方位的银行服务，主要服务及产品包括：存款、结算、外汇交易、贸易融资、双边贷款、银团贷款、流动资金融资、并购融资、私有化融资、基金融资等。同时，积极搭建私行客户全球化服务网络，为高净值私行客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，纽约分行积极践行可持续的高质量发展策略，在客群拓展、优质资产组织、数字化转型和提升内部管理方面取得进展。报告期内，纽约分行实现营业收入4,424.38万美元。

新加坡分行

本公司新加坡分行成立于2013年，定位为东南亚地区重要的跨境金融平台，立足新加坡，辐射东南亚，以跨境金融和财富管理为核心业务。跨境金融方面，新加坡分行为“走出去”的中国企业和“引进来”的新加坡本地及其他东南亚地区企业提供全方位的跨境金融一站式解决方案，主要服务及产品包括：存款、结算、外汇交易、贸易融资、银团贷款、并购融资、退市融资等。财富管理方面，私人银行（新加坡）中心为高净值客户提供现金管理、资产配置、财富传承等投融资一体化的私人银行产品及增值服务。

报告期内，新加坡分行抓住机遇，资产业务聚焦优质客群，负债业务拓展新的服务场景，结算业务做实基础产品打磨，以区域优势助力分行特色化经营，创造多元业务价值。报告期内，新加坡分行实现营业收入1,236.95万美元。

卢森堡分行

本公司卢森堡分行成立于2015年，定位于欧洲大陆重要的跨境金融平台，为“走出去”的中国企业和“引进来”的欧洲企业提供全方位的跨境金融一站式解决方案，主要服务及产品包括：存款、贷款、项目融资、贸易融资、并购融资、并购咨询和债券承销等，并致力于结合母行优势业务和欧洲特色，打造本公司在欧洲的经营平台。同时，积极搭建私行客户全球化服务网络，为高净值私行客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，卢森堡分行夯实经营基础，在优化客户结构、拓展自主融资能力、数字化转型等方面取得进展。报告期内，卢森堡分行实现营业收入1,492.70万欧元。

伦敦分行

本公司伦敦分行成立于2016年，是中国股份制商业银行在英国获准成立的首家分行，为“走出去”的中国企业和“引进来”的英国头部企业提供全方位的跨境金融一站式解决方案，主要服务及产品包括：存款、结算、外汇交易、贸易融资、双边贷款、银团贷款、并购融资等。同时，积极搭建私行客户全球化服务网络，为高净值私行客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，伦敦分行聚焦全面精细化管理，纵深推进业务和客户结构转型，整体经营稳中向好。报告期内，伦敦分行实现营业收入1,529.47万美元。

悉尼分行

本公司悉尼分行成立于2017年，是中国股份制商业银行在澳大利亚获准成立的首家分行。悉尼分行立足中澳经贸与投资往来，聚焦“走出去”的战略客户和澳新地区头部客户需求，通过提供双向跨境金融服务为客户创造价值，主要服务及产品包括：结算、外汇交易、贸易融资、并购融资及承诺业务、项目融资、银团贷款、基金融资等。同时，积极搭建私行客户全球化服务网络，为高净值私行客户提供优质的非金融增值服务。

报告期内，悉尼分行以优质资产组织推动业务均衡发展，持续优化经营模式和客群结构，夯实风险与合规基础管理，经营质效稳健提升。报告期内，悉尼分行实现营业收入3,911.91万澳元。

3.10.5 主要子公司

本公司依法合规行使股东权利，持续加强对子公司在公司治理、资本管理、风险管理、财务管理等方面的全面管理，充分发挥综合经营的协同效应，在实现自身高质量发展的同时提升本集团对客户的综合金融服务能力。

招商永隆银行

招商永隆银行成立于1933年，注册资本11.61亿港元，是本公司在香港的全资子公司。招商永隆银行为客户提供零售和私人银行、企业银行等多元化的银行产品和服务，并通过附属公司提供资产管理和保险经纪等服务。

截至报告期末，招商永隆集团总资产4,470.28亿港元，股东应占权益468.40亿港元；报告期内实现归属于股东的净利润7.03亿港元。

招银金租

招银金租成立于2008年，注册资本120亿元，是本公司的全资子公司。招银金租建立了航空、航运、设备三大业务板块，打造以新能源、新基建、新科技、新出行、新智造和新材料“六新”产业为主导的金融租赁服务体系，以满足承租人购置设备、促进销售、盘活资产、均衡税负和改善财务结构等需求。

截至报告期末，招银金租总资产3,163.84亿元，净资产346.66亿元；报告期内实现净利润15.30亿元。

招银国际

招银国际成立于1993年，注册资本41.29亿港元，是本公司在香港的全资子公司。招银国际及其附属公司的主要业务包括企业融资业务、资产管理业务、财富管理业务、环球市场业务和结构融资业务等。

截至报告期末，招银国际总资产779.95亿港元，净资产155.54亿港元；报告期内实现净利润8.71亿港元。

招银理财

招银理财成立于2019年，注册资本约55.56亿元。截至报告期末，本公司和摩根资产管理(JPMorgan Asset Management (Asia Pacific) Limited)分别持有招银理财90%和10%的股权。招银理财的经营范围包括发行理财产品、开展理财顾问和咨询服务，以及监管机构批准的其他业务。

截至报告期末，招银理财总资产225.85亿元，净资产215.95亿元；报告期内实现净利润14.47亿元。

招商基金

招商基金成立于2002年，注册资本13.1亿元。截至报告期末，本公司和招商证券股份有限公司分别持有招商基金55%和45%的股权。招商基金的经营范围包括发起设立基金、基金管理业务和中国证监会批准的其他业务。

截至报告期末，招商基金总资产147.83亿元，净资产96.05亿元；报告期内实现净利润8.47亿元。

招商信诺资管

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

截至报告期末，招商信诺资管总资产9.79亿元，净资产7.85亿元；报告期内实现净利润0.70亿元。

招银欧洲

招银欧洲成立于2021年，注册资本1亿欧元，是本公司在欧洲的全资子公司，也是本公司在欧盟与欧洲经济区的区域总部。招银欧洲为客户提供跨境融资、并购金融、私人银行、投资管理、金融市场、债券承销、贸易融资等多样化的金融产品和服务，围绕企业和个人的全球资产进行经营和配置。

截至报告期末，招银欧洲总资产为2.04亿欧元，净资产为0.92亿欧元；报告期内实现净利润-35.06万欧元。

3.10.6 主要合营公司²⁶

招商信诺

招商信诺成立于2003年，注册资本28亿元，是本公司的合营公司。截至报告期末，本公司和信诺健康人寿保险公司分别持有招商信诺50%的股权。招商信诺的主要业务是人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及上述业务的再保险业务。

截至报告期末，招商信诺总资产1,979.04亿元，净资产119.16亿元；报告期内实现净利润2.36亿元。

招联消费

招联消费成立于2015年，注册资本100亿元，是本公司的合营公司。截至报告期末，本公司和中国联合网络通信有限公司分别持有招联消费50%的股权。招联消费的主要业务是发放个人消费贷款。

截至报告期末，招联消费总资产1,578.01亿元，净资产220.91亿元；报告期内实现净利润17.24亿元。

3.11 风险管理

本公司紧紧围绕价值银行战略，坚守稳健审慎的风险文化和风险偏好，坚持“严格管理、守正创新”双轮驱动，不断完善堡垒式的全面风险与合规管理体系。总行风险与合规管理委员会在董事会批准的风险管理偏好、战略、政策及权限框架内，审议并决策全行重大风险管理政策。

报告期内，本公司围绕价值银行战略，继续加大支持实体经济力度，强化风险管理顶层设计，防范化解重点领域风险，夯实风险管理基础，提升数字化风控能力，持续推进堡垒式风险与合规管理体系建设。

3.11.1 信用风险管理

信用风险是指因银行的借款人或交易对手未按照约定履行其义务而形成的风险。本公司坚持风险回报相平衡的理念及风险最终可以为资本所覆盖的审慎经营策略，追求“质量、效益、规模”动态均衡发展，执行统一的信用风险偏好，优化全生命周期信用风险管理流程，持续升级信用风险管理工具，强化三道防线建设，提升风险管理能力，防范和降低信用风险损失。

报告期内，本公司密切跟踪宏观形势变化，坚守底线，多措并举，确保资产质量总体稳定。一是强化机制建设，提升体系化建设的有效性。持续优化全行授信与投融资政策，完善统一授信管理，优化大财富业务审批授权和风险监测评价体系。二是夯实机构管理，保持集团管理的统一性。迭代“境内分行风险画像与评级体系”，进一步加强境外分行管理，并优化子公司风险偏好和风险审批授权。三是强化客群建设，优化信贷资产结构。结合属地差异化情况，优化“动态再平衡”策略，通过资产业务“一行一策”名单制管理完善客群梯队建设，助力形成合理资产结构。四是严守重点风险领域，持续加强风险防范化解。开展行业风险动态监测，针对大额客户开展风险排查，提升风险管理能力的有效性；同时，严格落实城市房地产融资协调机制，促进房地产市场平稳健康发展，并结合一揽子化债方案，稳妥化解存量债务风险，严格控制新增债务。五是聚焦重点项目，加大处置力度。分类施策，积极运用多种途径处置不良资产，提高清收处置质效，持之以恒化解风险资产。六是优化风险管理系统，加大金融科技应用。大力推进新一代风险管理系统建设，完善数字化风控基础设施，提升风险计量能力，持续推动风险管理数字化转型。

有关本公司信用风险管理的更多内容请参阅财务报告附注49(a)。

²⁶

本公司的主要合营公司包括招商信诺和招联消费，其财务数据已按本集团的会计政策进行必要调整。

3.11.2 大额风险暴露管理

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》规定，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的风险暴露(包括银行账簿和交易账簿内风险暴露)。报告期内，本公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，不断完善客户授信管理要求，持续优化风险暴露计量规则，定期向监管机构报告大额风险暴露指标及相关管理情况，有效管控客户集中度风险。截至报告期末，除监管豁免客户外，本公司达到大额风险暴露标准的非同业单一客户、非同业集团客户、同业单一客户、同业集团客户均符合监管要求。

3.11.3 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使本公司在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使本公司遭受其他损失的风险。

本公司严格执行监管相关要求，遵循稳健、审慎的原则，建立与战略目标、风险状况和复杂程度相适应的国别风险管理体系，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，及时对国别风险进行识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释，定期评估国别风险等级并进行限额管理，引导业务向风险较低的国家或地区倾斜，对于涉及国别风险管理战略、政策等重大事项均提交董事会审议决策。

报告期内，面对复杂严峻的国际政治经济形势，本公司持续关注中东地区、俄乌等全球重点国家或地区局势变化，并根据全球风险变化情况，动态更新国别风险评级，加强国别风险监测和国别风险限额管控，严格限制高风险国别业务增长。报告期末，本公司国别风险敞口主要集中在风险较低的国家或地区，国别风险不会对本公司业务经营产生重大影响。

3.11.4 市场风险管理

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

利率风险管理

交易账簿

本公司采用规模指标、市场风险价值指标(VaR，覆盖交易账簿业务涉及的各项币种和期限的利率风险因子)、利率情景压力测试损失指标、利率敏感性指标、累计损失指标等风险指标对交易账簿利率风险进行计量、监控管理。风险计量方面，所用利率风险因子覆盖交易账簿全部业务，由约200条利率或债券收益率曲线构成。市场风险价值指标包括一般市场风险价值和压力市场风险价值，使用历史模拟法计算，置信度为99%，观察期长度为250天，持有期为10天；利率压力测试情景包括不同程度的利率平行上移、陡峭上移、扭曲变化情景及根据投资组合特征设计的多个不利市场情景，其中极端利率情景上移幅度达到300个基点，可覆盖极端市场不利情况；主要利率敏感性指标为债券久期、债券及利率衍生品PV01(在利率不利变动1个基点时的市值变动)。日常管理方面，年初根据董事会风险偏好、经营规划、风险预测，设定年度交易账簿利率风险相关业务授权和市场风险限额，由市场风险管理部执行日常监控和持续报告。

报告期内，国内利率整体下行，10年期国债收益率从2.55%下降至2.21%。全球经济复苏分化，欧美发达经济体货币政策调整、地缘政治冲突等不确定性依然存在。本公司交易账簿投资范围以人民币债券为主，总体采取了谨慎的交易策略和审慎的风险管控措施，确保了交易账簿各项利率风险指标均在目标范围内。

银行账簿

本公司根据外部监管要求及内部银行账簿利率风险管理政策，建设并不断完善银行账簿利率风险管理体系，明确利率风险治理架构，建立利率风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程。本公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、基准关联分析、情景模拟等方法按月计量和分析银行账簿利率风险。重定价缺口分析主要监测资产负债的重定价期限分布及错配情况；久期分析监测主要产品类型的久期及全行资产负债的久期缺口变动；基准关联分析通过内部模型得出的基准关联系数，评估不同定价基准利率曲线之间和曲线上不同期限点之间存在的基准风险；情景模拟是本公司进行利率风险分析和计量的主要手段，涵盖了多个常规场景和压力场景，包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、历史极端利率变动，以及经专家判断的未来最可能利率变动等场景。通过对利率变动场景的模拟计算出净利息收入(NII)及权益经济价值(EVE)的变动，部分场景的NII变动和EVE变动被纳入全行利率风险限额指标体系。此外，内部限额指标体系纳入了《商业银行银行账簿利率风险管理指引(修订)》中所提出的标准化计量指标。

报告期内，本公司秉承稳健、审慎的利率风险偏好，密切关注外部环境和内部利率风险敞口结构的变化，持续监测分析各类利率风险，尤其是利率下行背景下资产负债重定价导致的缺口风险、存贷款定价基准变动不一致形成的基准风险、以及外部利率变化触发的客户贷款提前还款等行为的期权性风险。本公司基于宏观量化模型及专家研判对利率走势进行预测分析，结合风险敞口变化趋势，前瞻布局利率风险主动管理策略并灵活调整，运用表内资产负债结构调整和表外利率衍生品对冲手段开展风险管理。截至报告期末，本公司各项表内外管理措施均按计划推进，利率风险水平控制在年度利率风险管控目标范围内，包括压力测试结果在内的各项指标均保持在限额和预警值内，银行账簿利率风险整体稳定。

汇率风险管理

交易账簿

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

报告期内，人民币汇率影响因素多空交织，在全球复杂形势下保持基本稳定。今年以来，美联储首次降息时点一再延后，美元强势，外汇市场波动加大。随着国内经济修复、政策空间打开，人民币汇率得到一定支撑。同时，越来越多经营主体使用汇率避险工具，以规避和对冲汇率风险。本公司交易账簿主要通过代客外汇业务获取价差收入，并通过成熟、高效的管理体系执行严密的内部控制和管理，密切监测敏感性指标、止损等限额指标的变化，截至报告期末，交易账簿各项汇率风险指标均在目标范围内。

银行账簿

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

本公司定期计量和分析银行账簿外汇敞口和情景模拟结果，在限额框架中按月监测和报告当期汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的银行账簿汇率风险。本公司审计部门负责对汇率风险进行审计。

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

有关本公司市场风险管理的更多内容请参阅财务报告附注49(b)。

3.11.5 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。针对操作风险点多面广的特点，本公司本着审慎性、全面性、匹配性、有效性的管理原则，在董事会领导下不断完善操作风险管理机制，设定关键风险限额，注重成本收益匹配，通过加强重点领域风险防控、深入开展风险监测预警、健全考核评价机制、培育防控操作风险文化等措施，加强操作风险管理体系建设，落实内部控制要求，持续稳健开展各项业务，降低或避免操作风险损失。

报告期内，本公司以防范系统性操作风险和重大操作风险损失为目标，持续完善操作风险管理体系。一是对标《商业银行资本管理办法》《银行保险机构操作风险管理办法》，修订本公司集团层面操作风险管理政策，制定《招商银行股份有限公司操作风险管理办法》。二是聚焦重点业务领域风险管控，强化对合作机构的管理，提出有针对性的风险管理意见。三是加强外包风险管理，严格外包品种准入评审。四是聚焦网络安全和数据安全，加强系统运行风险管理，强化信息科技风险制衡，夯实科技安全。五是加强业务连续性管理和IT风险管理，组织开展业务影响分析回检，更新重要业务清单。六是加强系统功能开发，优化完善系统现有管理工具及功能。

3.11.6 流动性风险管理

流动性风险是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本公司流动性风险管理遵循审慎性、前瞻性、全面性等原则，较好地适应了本公司当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本公司自身管理需要。

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

报告期内，央行继续采取稳健的货币政策，银行间市场保持流动性合理充裕。本公司结合宏观经济及市场趋势分析，动态量化预测未来风险状况，前瞻布局资产负债管理策略，实现风险与收益的平衡。一是持续促进客户存款平稳增长，多措并举加强资产组织与支持力度，不断优化资产负债结构，实现资产负债平稳运行。二是加强流动性指标的前瞻预测，基于存贷业务及指标运行情况，灵活开展司库主动负债管理，拓展多样化融资渠道，通过发债等手段稳定长期负债来源。同时，在保障流动性安全的前提下，通过货币市场、债券和基金投资等方式进一步提高资金运用效率。三是加强货币市场交易策略管理，保持充足的流动性储备，积极进行公开市场交易，发挥一级交易商作用。四是加强对业务条线及境外分行、附属机构的流动性风险监测和管理，合理管控期限错配。五是持续开展应急管理工作，切实提高流动性风险事件的应对能力。

截至报告期末，本公司各项流动性指标均满足监管要求，且有充足的资金来源满足业务持续健康发展的需要；按照中国人民银行规定，本公司人民币法定存款准备金率按照6.5%执行，外汇法定存款准备金率按照4%执行。本公司流动性指标运行良好，存款保持稳定增长，流动性储备充足，整体流动性安全。

有关本公司流动性风险管理的更多内容请参阅财务报告附注49(c)。

3.11.7 声誉风险管理

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

报告期内，本公司严格落实《银行保险机构声誉风险管理办法》要求，持续提升声誉风险管理能力。一方面，做好前瞻性管理，坚持预防为主的声音风险管理理念，强化排查、预警和提示，从源头减少声誉风险隐患。另一方面，围绕本行积极履行社会责任的各项举措，开展支持实体经济、消费者权益保护等主题宣传，提升企业形象。

3.11.8 合规风险管理

合规风险是指因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。本公司通过搭建由董事会风险与资本管理委员会、总分行风险与合规管理委员会、合规负责人、合规官、合规督导官组成的网状管理组织架构，建立业务条线、合规管理部门、审计部门的合规风险管理三道防线，形成了组织健全、权责清晰、分工合理、相互协调配合的合规管理组织体系。同时通过制度管理、合规风险评估监测、合规文化建设、员工行为管理、系统建设等不断提升合规风险管理技术和完善管理程序，建立了完整、有效的合规风险管理体系，实现了对合规风险的有效管控。

报告期内，面对严峻复杂的国内外环境及风险挑战，本公司积极应对，多措并举持续巩固“堡垒式”内控合规管理体系。一是制定并发布《招商银行2024年内控合规工作指导意见》，统一部署全行内控合规管理工作。二是加强监管新规的解读、传导，及时开展外规内化，促进监管新规在本公司的落地实施。三是有效识别、评估和防范新产品、新业务及重大项目的合规风险。四是重点突出，强化员工异常行为排查，建立高风险岗位员工管理机制，持续开展员工合规教育活动，有效运用科技手段和各项管理工具加强员工行为管理。五是强化检查监督与整改问责，聚焦监管关注重点及管理薄弱环节，加强全行检查队伍能力建设，有效揭示各项风险和问题，针对检查发现问题深入剖析原因，举一反三进行整改并严肃问责，形成合规管理工作闭环。六是科技赋能，深化内控合规数字化建设，加快提升本公司内控合规数字化水平。

3.11.9 洗钱风险管理

洗钱风险指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被“洗钱活动”“恐怖融资”“扩散融资”三类活动利用而面临的风险。本公司已建立了较为完善的洗钱风险管理机制，包括董事会、监事会、高级管理层、职能部门、分支机构和附属机构职责明确的洗钱风险管理架构，覆盖全面的反洗钱制度体系，运行有效的风险评估与动态监测机制，科学合理的反洗钱数据治理机制，针对性的高风险客户与业务管理策略，先进高效的IT系统支持，独立的检查与审计机制，以及持续的反洗钱培训与宣传机制等，为本公司稳健运营提供合规保障。

报告期内，本公司积极履行反洗钱义务并不断提升洗钱风险管理质效。优化洗钱风险管理政策和程序，完善反洗钱工作机制，贯彻落实反洗钱法律法规和监管要求。启动机构洗钱风险评估工作，持续强化对客户与产品的洗钱风险管理，重点识别、评估、管理高风险客户与产品。深化AI应用，完善可疑交易监测工具，着力提高可疑交易监测分析工作质效。继续加大对反洗钱重点领域的科技投入，升级迭代反洗钱相关平台的系统功能，赋能业务条线、分支机构开展主动管理；同时持续推动集团反洗钱系统在境外机构的部署上线，保障集团反洗钱政策在境外机构的统一实施。

3.12 前景展望与应对措施

2024年上半年，在我国经济继续结构性修复、政策积极托举、增长动能改善的背景下，中国银行业保持稳健经营，规模维持稳定增长，但是在LPR下调、金融需求不足、减费让利等因素的影响下，银行业息差进一步下行，营业收入压力有增无减。尽管面临诸多挑战，银行业将坚持高质量发展，积极落实各项宏观调控政策，加大力度服务实体经济。

展望下半年，海外方面，高利率对美欧经济的紧缩效应或进一步发酵。在今年6月欧洲央行开启降息周期后，美联储或于年内择机开启降息周期。

国内方面，供需再平衡将成为下半年经济的主线，政策将进一步发力巩固经济修复基础，实现全年经济增长目标。在需求端，一是出口有望保持韧性；二是消费温和修复，文旅出游保持热度带动服务消费，以旧换新政策支持商品消费；三是投资增长或延续分化，基建投资加强发力，制造业投资保持强劲，房地产投资降幅有望收敛。在供给端，受出口韧性与新质生产力加速发展支撑，工业生产料将平稳增长。随着供需格局改善，通胀有望温和回升，利好企业盈利修复，带动名义GDP增速上行。展望下半年，宏观政策将持续用力，更加给力，加强逆周期调节，以改革为动力促进稳增长、调结构、防风险，增强经济持续回升向好态势。

下半年，本公司将坚持价值银行战略目标，加快打造“严格管理、守正创新”双轮驱动的高质量发展新模式，巩固优势、挖掘潜力，在错位发展中做强做优做大，为客户、员工、股东、合作伙伴、社会创造更大价值。

一是坚守客户、资产质量、市场份额三大基本盘，筑牢长期向好的基础。坚持“以客户为中心”，提升客户服务的广度和深度；坚持质量第一，持续巩固资产质量稳定、风险抵补能力强等优势；坚持市场导向，发挥在产品、业务、模式、科技、人才等方面的优势，提升市场竞争力和影响力。

二是坚持四大板块均衡协同发展，增强特色化差异化优势。坚持零售金融的战略主体地位不动摇，巩固并扩大零售体系化优势，推动公司金融、投行与金融市场、财富管理与资产管理板块加快发展，在客户拓展与服务中深化协同联动，发挥综合化国际化布局优势，提升综合服务水平。

三是挖掘增长潜力，加快构建新领域新优势。抓住现代化产业体系构建和新质生产力发展的机遇，在大财富管理、科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、跨境金融等领域打造招行特色与优势；推进长三角、珠三角、成渝、海西等重点区域分行加快发展，加强对地、县级城市的精耕细作；加强境外机构基础能力的建设和提升，促进在港分支机构加快发展、积极作为，助力巩固提升香港国际金融中心地位。

四是强化严格管理，提升内涵集约式发展水平。加强风险管理，强化“堡垒式”风险与合规管理体系，严密应对风险形势变化，严格防控重点领域风险，严格落实风险管理责任制，提升风险防范化解能力；加强资产负债管理，提升资产组织和资产配置能力，量价并举加强负债组织；加强全成本管理，提升资本、费用的投入产出效能，持续降本增效；加强人才队伍建设与管理，强化干部梯队建设，加大专业人才培养培养，加强干部员工行为管理，强化合规文化建设；加强服务管理，提升服务全流程的适当性规范性，加强消费者权益保护。

五是强化守正创新，增强高质量发展的动力。强化科技创新，加快人工智能、大数据等前沿科技的应用，深化推进“AI+金融”探索，加快数据资产的挖掘与应用，强化“云+中台”等基础设施建设，持续提升全行员工的数字化思维和数字化应用能力。通过科技创新引领产品、模式、管理、业务等的创新，深化“人+数字化”“科技+业务”双向赋能，打造更多新的护城河优势。

环境、社会与治理(ESG)

4.1 环境、社会与治理情况综述

本公司继续坚持“源于社会，回报社会”的社会责任理念，以“致力可持续金融、提升可持续价值、贡献可持续发展”作为可持续发展目标，将环境、社会与治理(ESG)理念全面融入本公司日常经营与管理，不断完善可持续发展管理机制，与利益相关方充分沟通，切实履行企业社会责任，不断推动金融高质量发展。

4.2 环境信息

报告期内，为支持国家碳达峰和碳中和的“3060”目标，本公司全面推进绿色金融与绿色运营，助力建设美丽中国。报告期内，本公司未发生环境违规事件。

4.2.1 环境(气候)相关治理架构与政策体系

本公司在环境(气候)及绿色金融领域构建了比较完善的公司治理架构，在董事会的引领、监事会的监督下，形成了绿色金融业务发展委员会牵头，各项目小组协同分工，全集团各单位各司其职，共同推进绿色金融高质量发展的工作机制。

本公司董事会发挥其在环境(气候)管理及绿色金融方面的战略引领职能，与监事会定期审议可持续发展报告、战略执行报告、定期报告和全面风险报告等，切实承担在环境治理、气候风险管理、绿色金融等方面的主体责任，推动本公司ESG管理水平和管理绩效提升。同时，董事会下设相关专门委员会加强对环境(气候)管理及绿色金融的关注度，为董事会提供专业意见和建议，有力支撑本公司环境(气候)管理和绿色金融工作。

绿色金融方面，本公司绿色金融业务发展委员会负责统筹和推进全行绿色金融工作，包括制定绿色金融战略规划、发展目标、重点客群和业务经营策略，推动绿色金融产品服务体系和绿色风险管理体系建设，研究资源配置及绿色考核配套政策，推动信息披露能力建设，打造绿色金融品牌，提升本公司ESG治理成效等。绿色运营方面，本公司绿色运营管理委员会为本公司绿色运营工作的牵头管理机构，统筹组织总行12个成员部门和子公司协同推动自身运营碳管理体系建设。

报告期内，绿色金融业务发展委员会组织召开两次工作会议，研究制定2024年绿色金融行动方案、水电业务专题发展策略等；绿色运营管理委员会明确未来三年绿色运营工作规划并发布《2024年绿色运营工作计划》，推动本集团绿色运营工作扎实开展。

报告期内，本公司结合内外部要求，持续优化和完善绿色金融风险管理体系。风险偏好方面，基于外部宏观形势、监管政策变化和本公司战略规划，结合现有风险管理情况，制定风险偏好陈述书，明确绿色金融方面的要求。政策层面，将清洁能源、新能源汽车、节能环保等领域纳入绿色板块，推动客户和资产业务的绿色转型。内控检查方面，明确将绿色金融纳入检查监督范围，并提出检查监督要点。制度建设方面，修订《招商银行公司授信业务审查工作规范》等制度文件，严格开展流程规范性、业务合规性、融资安全性和方案合理性的“四性”审查，持续提升ESG风险防范能力。

4.2.2 客户ESG风险管理

报告期内，本公司持续推进投融资业务活动中的ESG风险管理相关工作，制定适用于投融资业务的《授信与投融资政策》，定期监测绿色贷款业务情况，加大对绿色、低碳和循环经济的支持，稳步提高绿色金融资产占比，推动绿色金融高质量发展。

尽职调查方面，针对一般类常规授信，通过背景核查了解企业公司治理和经营资质，调查其股权架构和内部管理决策机制是否合理、商业模式是否可持续、专利授权是否明确有效或知识产权来源无纠纷，了解企业所属行业的监管政策，对企业进行合规风险评估，通过现场访谈和财务核查了解企业用工情况、经营环境、信息披露情况等，通过第三方核查了解企业在诉讼纠纷、监管处罚、工商关注、征信等方面的负面信息；针对项目贷款，进一步评估项目知识产权、资源禀赋和社会影响等，核查项目核准、土地、环境影响评价等各类合规性批文。

授信审查方面，按照《招商银行公司授信业务审查工作规范》等制度文件要求对申请人的经营合法性及ESG风险因素等方面进行审查。

贷后管理方面，对高碳排放行业相关客户进行风险排查，对存在重大环境和社会风险的客户进行名单制管理。对高风险客户和项目发布风险提示或风险预警，严格控制授信，督促整改。

系统建设方面，优化押品系统，增加“绿色金融标识”，完善环境权益融资等绿色融资相关报表。

4.2.3 绿色金融

绿色信贷方面，报告期内，本公司围绕金融监督管理机构绿色金融指引工作要求，不断完善绿色信贷各项管理制度和激励约束机制。截至报告期末，本公司绿色贷款余额4,923.50亿元，较上年末增长9.96%，主要投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等领域。其中，报告期内向51个项目发放碳减排贷款36.70亿元，贷款加权平均利率3.12%，带动碳减排量90.97万吨。报告期内，本公司子公司招银金租绿色租赁业务投放额361.04亿元，占其总投放额的57.25%，绿色租赁期末业务余额1,381.22亿元，较上年末增长13.68%。

绿色债券方面，报告期内，本公司助力11家企业发行27笔绿色债券，其中，本公司主承销规模87.86亿元，募集资金投向可再生能源设施建设与运营、固体废弃物综合利用、先进环保装备制造、城镇环境基础设施、建筑节能与绿色建筑等领域。在ESG债券方面，报告期内，本公司子公司招银国际协助8家企业发行10笔绿色债券，融资规模达32.58亿美元。

绿色理财方面，本公司代销ESG主题理财产品累计存续10只，存续规模107.86亿元。本公司子公司招银理财主动引入具有ESG理念的理财产品。截至报告期末，累计发行4只ESG主题类产品，存续规模45.51亿元。

绿色投资方面，本公司子公司持续践行ESG投资理念。招商基金积极推广ESG产品，截至报告期末，招商基金共存续10只ESG相关产品，存续规模79.17亿元。招银理财优先支持绿色债券的投资，截至报告期末，投资的绿色债券余额239.26亿元。

4.2.4 绿色运营

本公司持续深化绿色运营，践行绿色、环保、低碳的可持续发展理念，为生态文明建设和高质量发展提供有力支持。

能源管理方面，持续调研了解节能技术，推进节能设备改造，在总行大厦试点风机优化控制等措施。报告期内，总行部分办公场地合计耗电量同比减少61.23万千瓦时，对应减少碳排放量约349.2吨。建立健全全行能源消耗基础统计工作机制，分析全行办公楼宇能耗指数，将支行网点纳入统计范围，运用分析结果适时指导分行节能减排。

纸张管理方面，积极开展节约用纸宣传。报告期内，印制纸质名片同比减少2.73万张，降幅33.21%。印章电子化方面，自研电子印章全场景应用与防伪认证服务体系，覆盖零售金融、批发金融、综合管理等经营管理场景，报告期内电子印章使用超5,000万次，节约用纸超过8,400万张。财税及采购无纸化方面，响应国家推广电子发票号召，实现开票服务全面电子化，报告期内开具约139万张电子发票；推进采购与财务流程的绿色运营模式转型，借助电子招投标，较传统纸质模式节省约1,000万张纸，无纸化财务报销单据同比增长39.61%，较传统纸质模式节省约200万张纸。

废弃物管理方面，持续推动垃圾分类处理及“反食品浪费”工作。通过反浪费宣传等举措弘扬勤俭节约的优良作风。报告期内，总行员工餐厅厨余垃圾同比下降40.84%。

4.3 社会责任信息

4.3.1 服务实体经济

本公司紧跟国民经济转型发展趋势，坚决贯彻落实国家政策要求，加大对绿色经济、制造业、科技创新、普惠小微等重点领域的贷款投放，服务实体经济质效不断提升。截至报告期末，本公司制造业贷款余额5,795.28亿元，较上年末增长4.40%；战略性新兴产业贷款余额3,826.93亿元，较上年末增长2.03%；科技企业贷款余额5,829.97亿元，较年初增长8.35%；为4.40万户专精特新企业（含国家级专精特新“小巨人”和省市级专精特新中小企业）提供综合金融服务，有贷款余额的专精特新企业9,979户，贷款余额1,835.19亿元。报告期内，本公司向普惠型小微企业发放贷款3,245.19亿元，期末普惠型小微企业贷款余额8,565.25亿元，较上年末增长6.50%。

本公司子公司招银理财持续引导理财资金流向实体经济，尤其是支持符合经济转型升级的科技创新、基建能源等企业融资。截至报告期末，招银理财的理财投资资产支持实体经济的业务余额1.70万亿元。

本公司子公司招商基金围绕服务国家战略和实体经济，主动布局国家重点引导鼓励的领域和赛道，引导资金流向战略性新兴产业和专精特新中小企业。截至报告期末，招商基金直接投资战略性新兴产业超750亿元，投资中小企业超1,600亿元。

本公司子公司招银金租向客户交付一架C919飞机，成为行业首家为C919国产大飞机提供租赁融资的金融租赁公司，支持国产大飞机事业高质量发展。同时，招银金租深入贯彻产融结合，与国内造船企业合作，累计建造船舶118艘，资产余额超过190亿元，积极支持中国船舶制造企业发展。

本公司子公司招银国际充分发挥差异化专业优势，为企业客户提供香港上市保荐与承销、上市公司配售及供股、债券发行、资产管理、财务顾问等综合化金融服务，助力实体经济高质量发展。

4.3.2 支持民生改善

教育领域，自2022年起，本公司将持续5年为国家开发银行生源地助学贷款学生提供代理结算服务，服务内容包括线上账户开立、贷款发放、续贷申请身份核实、贷款还款等。截至报告期末，本公司已累计为国家开发银行代理发放国家助学贷款逾百亿元。

住房领域，本公司积极与各省开展灵活就业人员缴存公积金业务合作，协助建立适用于灵活就业人员缴存和贷款的制度、信息系统、业务流程，致力于让住房公积金制度惠及更多民众。截至报告期末，累计与25家住房公积金中心开展灵活就业人员缴存公积金业务合作。同时，本公司积极打造AI智能客服、智能化审批平台、业务资金管理数字化产品和服务，助力各地住房公积金中心提升运营、服务与管理的数字化和智能化水平，为缴存人提供7×24小时不间断服务。截至报告期末，已与103家住房公积金中心开展数字化合作。

本公司作为住建部全国住房公积金公共服务平台合作银行之一，持续为缴存人提供账户查询、异地转移接续、信息查询授权等服务，配合推广住房公积金个人证明事项“亮码可办”，报告期内本公司共服务703.71万缴存人。

医疗保障领域，本公司协助推广医保码激活和应用，并为参保人提供医保码激活、支付和查询等线上化服务，推出长按招商银行App一键展码功能，不断优化操作便利性。参与医保扩面推广，支持多省参保人通过App、网点渠道缴纳医保费。本公司通过引入大语言模型、人工智能技术帮助医保机构提升管理效能，并支持医保“就近办”“掌上办”，让医保服务更有温度和精度。截至报告期末，累计激活医保码2,731.76万张，报告期内服务1,258.31万参保人。

本公司积极配合劳动监察部门开展劳动保障工作，持续深化农民工工资监管综合金融服务，协助各地政府部门解决农民工“欠薪”问题。截至报告期末，累计保障农民工工资支付2,625.81亿元，服务农民工人数逾1,184.14万人。

有关养老金融业务详情，请参阅本报告3.10.2“养老金融业务”章节。

4.3.3 金融服务可及性

线下渠道方面，本公司持续推进境内分支机构建设和布局优化工作。报告期内，营业网点新开业25家，存量营业网点迁址优化56家，网点装修改造111家，通过科学优化网点布局，有序推进网点建设，进一步扩大网点有效覆盖范围，为客户提供更加高效的线下金融服务。

本公司积极开展优化支付服务专项工作，为老年人、外籍来华人员等群体提供多元化支付服务。全面提供零钞兑换服务，设置便捷办理通道；积极参与重点机场支付服务示范区建设，加强重点场所外币服务合作；推出招商银行App“英文版”，聚焦用户核心场景，提供更便利的服务体验。

本公司积极推进服务渠道适老化改造，为年长客户提供专业有温度的适老化服务。在95555客服热线中主动识别，并提供更便捷的个性化服务菜单，帮助年长客户快速接入适老化人工专线，同时在招商银行App“长辈版”中结合年长客户的业务需求，提供语音、同屏等一对一服务，让服务更加直观便利。报告期内，为年长客户提供18.33万次电话及文本快捷接入服务，电话专线接通率97.80%，客户满意度99.78%。截至报告期末，招商银行App“长辈版”客户达151.62万户。

针对视障客户，本公司开通95555专属客服“绿色通道”，客户可以快速进入人工服务，同时在部分分行试行线上线服务联动模式，通过线上客服与网点专属客服联动，保障视障客户顺畅办理业务。

4.3.4 网络、信息与数据安全及客户隐私保护

网络、信息与数据安全及客户隐私保护治理架构

本公司董事会高度重视网络、信息与数据安全及隐私保护相关工作，董事会及其专门委员会在战略引领和风险管理两大方面加强履行相关职责并将相关职责写入《招商银行股份有限公司章程》，加强对网络信息安全的监督管理，注重对客户的隐私保护。

本公司信息安全管理委员会负责全行网络安全和数据安全的统筹规划和组织推动。信息安全管理委员会下设数据安全工作组，由总行信息技术部牵头组织，并由总行40多个部门的数据安全分管负责人和数据安全管理员共同组成，以督促落实数据安全领域各项重点工作。总行信息技术部作为网络安全工作的牵头管理部门，在信息安全管理委员会的领导下，开展全集团网络安全管理工作。总行信息技术部、总行风险管理部、各级审计部门分别承担网络和数据安全管理一、二、三道防线的工作职责。

本公司设置由总行零售金融总部、法律合规部及信息技术部组成的个人信息保护融合型团队，与总行数据安全工作组衔接，负责统筹、指导、协调全行的个人信息保护管理工作。全行各涉及客户个人信息处理的相关部门作为客户信息数据安全与隐私保护工作责任部门，承担其主管领域内客户个人信息保护的直接责任。

网络、信息与数据安全及客户隐私保护管理举措

针对零售客户，本公司高度重视客户隐私保护和数据安全管理工作，积极落实《中华人民共和国个人信息保护法》等国家法律法规，全力保护客户信息安全。在个人信息获取和使用上，本公司坚持目的明确、最小必要、公开透明、确保质量、保障安全、保护客户、权责一致等原则，发布《招商银行个人信息保护管理规定》，明确全行个人信息处理活动的原则性要求。落实《中华人民共和国个人信息保护法》中规定的各项管理要求，包括但不限于开展个人信息分类管理，强化个人信息保护影响评估管理，建立健全个人信息安全事件应急响应机制，采取必要的数据安全技术举措防范个人信息泄露等。同时，对已建立业务关系的其他个人信息处理者，本公司会开展有效监督管理，充分履行个人信息保护职责。此外，加强个人信息保护宣传教育，提高客户及员工个人信息保护意识，严防个人信息泄露、篡改、丢失等风险。

针对公司客户，本公司制定《批发客户关系管理系统用户管理办法》，要求批发客户关系管理系统(CRM)用户妥善使用系统内客户相关信息，严格遵守国家相关法律法规及行内信息安全管理规定，严禁向无关人员透露。严格管控客户联系方式、账户余额、账户交易等敏感信息，按需分级分类授权使用。如发生数据泄露并产生严重后果，将根据内部制度给予当事人相应处罚，同时对直接管理者进行追责。严格要求供应商保障客户信息的安全性，当客户信息不安全或客户权利受到影响时，本公司将及时终止合作。

报告期内，本公司未发生重大网络安全、信息安全或隐私泄露事件。

4.3.5 消费者权益保护

本公司高度重视消费者权益保护工作，认真贯彻落实消费者权益保护各项法律法规、金融政策和监管要求，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，切实做好消费者权益保护各项工作。

报告期内，本公司进一步推动完善消费者权益保护体制机制落实，实施重点投诉专项整治，开展服务提升专项行动，推进服务质量提升。

报告期内，本公司开展消费者权益保护审查60,450项，产品和服务覆盖率100%，消保审查意见采纳率达99.51%；针对全行各层级员工需要掌握的消费者权益保护履职要点及岗位服务技能，开发系列精品课程，并建立系统化的讲师培养、认证等机制，在全行范围内培养消费者权益保护专业讲师，进一步宣导消费者权益保护理念，提升全行消费者权益保护意识；积极组织开展多层次、多渠道、多样式的金融教育活动，充分调动公众主动学习的积极性，切实提升消费者金融素养及风险防范意识，报告期内开展线上、线下宣传教育13,536次，受众消费者超过2.3亿人次。报告期内，本公司开发投诉处理智能质检功能，上线智能播报机器人，提升投诉分析监测力度，督促责任单位及时落实整改。

4.3.6 乡村振兴

本公司坚决贯彻落实中共中央、国务院等关于定点帮扶及乡村振兴工作要求，按照“教育铺路、医疗保障、产业支撑、人居打造”的思路，制定《招商银行2024年乡村振兴帮扶工作计划》，明确帮扶工作的年度指导思想、主要目标和具体举措，探索建立帮扶长效机制，巩固拓展脱贫攻坚成果。

报告期内，本公司聚焦关系民生福祉的教育、医疗、产业、文化、生态等领域，共设立帮扶项目42个，为云南武定县和永仁县直接投入帮扶资金4,588.65万元，帮助当地提高教育教学质量，提升医疗水平，助力产业发展，在兴村富民方面取得积极成效。

4.3.7 公益慈善

报告期内，本公司持续参与公益慈善，对外捐赠总额1,568.22万元，为促进社会公平、增进民生福祉贡献招行力量。

自2012年起，为践行企业社会责任，本公司创新性地将公益慈善与信用卡积分有机结合，上线“小积分·微公益”平台，客户最低投入1积分即可参与“儿童免费午餐”“扬帆公益图书”等项目。截至报告期末，平台已累计捐赠6.11亿分，实现捐赠282.01万份儿童免费午餐、34.15万本公益图书等。

4.3.8 人力资本发展

人才发展战略

报告期内，本公司坚持管理和创新双轮驱动，建设一支高素质专业化人才队伍，加大科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等重点领域人才培养力度。通过打造“树好旗帜”“搭好架构”“建好队伍”“配好干部”“定好激励”“做好服务”的“六好人力资源”体系框架，聚焦专业能力、优化存量结构、前瞻布局规划，加快锻造高素质专业化干部人才队伍，让队伍生产力提质增效，为高质量发展提供动力源泉。

本公司积极拥抱技术变革机遇，做好人才布局规划。通过创新举办“AI营”，积极探索人工智能在金融领域的应用，研究“AI+金融”领域人才定位，构建线上+线下的人才选拔模式，加强对AI技术人才的招聘规划。

本公司持续强化人才队伍建设，提高资源配置效率，拓展能力边界，提升员工复合能力。同时，打通总分支、境内外员工的职业发展通道，促进人才循环，通过人才交流带动解决不同地区业务发展不平衡的问题。此外，按层级建立干部后备人才库，加强干部后备队伍建设。

本公司关注国际化人才培养，对于有外语特长和复合专业类背景的人才，实施境外人才专项交流计划和外派计划，提升员工复合能力和语言应用能力，加快培养和储备一批具有国际化视野的优秀人才。

平等雇佣

本公司不以应聘者性别、年龄、民族、国籍、宗教、家庭情况等与个人素质和工作能力无关的因素作为评价依据，规定对外招聘广告中严禁出现形象、性别、籍贯、婚育情况等歧视性描述。

薪酬管理

本公司的薪酬政策与文化理念、经营目标、企业价值观相一致，以“完善市场化薪酬激励约束机制，服务战略和业务发展，充分调动队伍积极性”为目标，遵循“价值引领、工效挂钩、风险约束”的薪酬管理原则，坚持“能高能低，多劳多得”的薪酬支付理念。同时，为缓释各类经营和管理风险，本公司根据监管要求及经营管理需要，建立了薪酬延期支付和绩效薪酬追索扣回相关机制。本公司坚持男女平等的薪酬福利原则，性别不是影响薪酬福利待遇的因素。员工年度总薪酬包括工资、奖金和福利。本公司根据市场情况调节岗位工资标准，为员工提供具有竞争力的薪酬。

人才培养

本公司建立了专业序列体系，畅通员工纵向发展通道。同时，建立了后备人才库、岗位资格认证、人才交流、职业培训等体系作为人才储备和人才培养的重要方式。

本公司建立后备人才库，为员工内部转岗、学习实践和多岗位历练等横向发展提供助力，通过对全行岗位资格认证进行梳理，大力推行持证上岗，持续提升队伍专业能力，并依托短期派出交流、境内外人才交流等计划建立全方位、多层次的人才交流体系，支持员工复合历练成长。

本公司职业培训内容主要包括文化价值观、职业操守与安全、业务和产品知识、领导力等方面，覆盖不同层级员工的职业成长需求。报告期内，本公司优化新员工培训模式，根据新员工不同阶段成长需求，通过分阶段、进阶式的学习设计，赋能新员工持续成长。专业人才培养方面，本公司综合运用集中授课、训战结合等形式，持续提升员工专业能力，致力于将员工的自我成长、价值实现与招行价值有机结合。

4.4 治理信息

本公司持续推动完善公司治理机制，坚持“两个一以贯之”，不断提升公司治理水平，坚持稳健发展和审慎的风险管理理念，以自身高质量发展服务于国民经济转型升级和人民对美好生活的向往。本公司公司治理机制的关键是坚持董事会领导下的行长负责制，坚持市场化专业化原则。本公司股权结构合理、股东行为规范，股东大会、董事会、监事会、高级管理层之间构建了职责清晰边界明确的决策层级和流程机制，为本公司不断强化公司治理能力、护航高质量发展提供了坚实保障。

报告期内，本公司董事会积极践行可持续发展理念，在治理结构上不断强化可持续发展定位和责任意识，持续履行在普惠金融、绿色金融、数据治理、人力资本、消费者权益保护、社会责任等各方面职责。董事会及其相关专门委员会先后审议了《2023年度可持续发展报告》《2023年度普惠金融发展情况及2024年工作计划报告》《2023年度数据治理工作总结及2024年工作计划》《2023年度人力资源管理情况和人才战略实施情况报告》《2023年度互联网贷款发展情况及2024年工作计划报告》《2023年度消费者权益保护工作报告》《2024年消费者权益保护工作规划》《2023年度消费者投诉分析报告及2024年全行投诉管理工作政策》等相关议案，切实确保全行普惠金融、绿色金融、数据治理、人力资本、消费者权益保护等工作的落地执行，持续深化可持续发展实践，与利益相关方携手努力实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续、更为安全的高质量发展。

报告期内，本公司监事会审议了《2023年度可持续发展报告》《2023年度普惠金融发展情况及2024年工作计划报告》《2023年度数据治理工作总结及2024年工作计划》《2023年度互联网贷款发展情况及2024年工作计划报告》《2023年度消费者权益保护工作报告》《2024年消费者权益保护工作规划》《2023年度消费者投诉分析报告及2024年全行投诉管理工作政策》等相关议案，重点关注了董事会、高级管理层在普惠金融、绿色金融、数据治理、消费者权益保护、社会责任等方面的履职情况。

关于公司治理的详情，请参阅第五章。

公司治理

5.1 公司治理情况综述

报告期内，本公司股东大会、董事会、监事会及董事会、监事会各专门委员会各司其职、高效运作，充分保障本公司的合规稳健经营和持续健康发展。报告期内，本公司召开股东大会1次；召开董事会会议8次（其中现场会议3次，书面传签会议5次），审议议案62项，听取汇报11项；召开董事会专门委员会会议24次（其中战略与可持续发展委员会会议3次，审计委员会会议6次，关联交易管理与消费者权益保护委员会会议3次，风险与资本管理委员会会议7次，提名委员会会议4次，薪酬与考核委员会会议1次），审议议案90项，听取汇报18项；召开监事会会议6次（其中现场会议1次，书面传签会议5次），审议议案25项，听取汇报20项；召开监事会专门委员会会议3次（其中监督委员会会议1次，提名委员会会议2次），审议议案5项。本公司通过认真自查，未发现报告期内公司治理实际情况与法律、行政法规和中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求存在重大差异。

5.2 股东大会召开情况

报告期内，本公司共召开1次股东大会，即2024年6月25日在深圳召开的2023年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《中华人民共和国公司法》《招商银行股份有限公司章程》及香港上市规则等有关规定。会议审议通过了2023年度董事会工作报告、2023年度监事会工作报告、2023年度报告（含经审计之财务报告）、2023年度财务决算报告、2023年度利润分配方案（包括宣派末期股息）、聘请2024年度会计师事务所、选举第十二届董事会董事、选举第十二届监事会股东监事、2023年度关联交易情况报告、关于发行资本债券有关授权的议案等14项议案。会议审议议案的相关详情请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司和本公司网站的2023年度股东大会文件、股东大会通函及股东大会决议公告等披露文件。

5.3 董事、监事和高级管理人员

姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
缪建民	男	1965.1	董事长	2020.9—2025.6	—	—
			非执行董事	2020.9—2025.6		
石岱	女	1967.9	非执行董事	2024.8—2025.6	—	—
孙云飞	男	1965.8	非执行董事	2022.10—2025.6	—	—
王良	男	1965.12	执行董事	2019.8—2025.6	300,000	300,000
			行长兼首席执行官	2022.6—2025.6		
张健	男	1964.10	非执行董事	2016.11—2025.6	—	—
陈冬	男	1974.12	非执行董事	2022.10—2025.6	—	—
朱江涛	男	1972.12	执行董事	2023.8—2025.6	198,800	198,800
			副行长	2021.9—2025.6		
			原首席风险官	2020.7—2024.5		
王仕雄	男	1953.6	独立非执行董事	2017.2—(注1)	—	—
李孟刚	男	1967.4	独立非执行董事	2018.11—(注2)	—	—
刘俏	男	1970.5	独立非执行董事	2018.11—(注2)	—	—
田宏启	男	1957.5	独立非执行董事	2019.8—2025.6	—	—
李朝鲜	男	1958.9	独立非执行董事	2021.8—2025.6	—	—
史永东	男	1968.11	独立非执行董事	2021.8—2025.6	—	—
李金明	男	1968.2	股东监事	2024.6—2025.6	—	—

姓名	性别	出生年月	职务	任期	期初持股 (股)	期末持股 (股)
罗 胜	男	1970.9	股东监事	2022.6—2025.6	—	—
吴 珩	男	1976.8	股东监事	2016.6—2025.6	—	—
徐政军	男	1955.9	外部监事	2019.6—2025.6	—	—
蔡洪平	男	1954.12	外部监事	2022.6—2025.6	—	—
张 翔	男	1963.12	外部监事	2022.6—2025.6	—	—
蔡 进	女	1970.7	职工监事	2021.12—(注3)	169,550	169,550
曹 建	男	1970.10	职工监事	2023.3—2025.6	158,400	158,400
杨 盛	男	1972.8	职工监事	2023.6—2025.6	197,700	197,700
赵卫朋	男	1972.3	纪委书记	2023.8—至今	56,800	56,800
钟德胜	男	1967.7	副行长	2023.10—2025.6	177,300	177,300
王小青	男	1971.10	副行长	2023.7—2025.6	62,000	62,000
王 颖	女	1972.11	副行长	2023.11—2025.6	230,000	230,000
彭家文	男	1969.5	副行长	2023.11—2025.6	221,900	221,900
			财务负责人	2023.2—2025.6		
			董事会秘书	2023.6—2025.6		
雷财华	男	1974.9	行长助理	2023.11—至今	264,400	264,400
徐明杰	男	1968.9	行长助理	2023.11—至今	200,000	200,000
胡建华	男	1962.11	原非执行董事	2022.10—2024.1	—	—
周 松	男	1972.4	原非执行董事	2018.10—2024.7	—	—
洪小源	男	1963.3	原非执行董事	2007.6—2024.1	—	—
彭碧宏	男	1963.10	原股东监事	2019.6—2024.1	—	—
王云桂	男	1963.6	原副行长	2019.6—2024.5	210,000	210,000
江朝阳	男	1967.12	原首席信息官	2019.11—2024.5	232,400	232,400

注：

- (1) 王仕雄先生因任期满，已向本公司董事会提请辞去独立非执行董事职务。根据相关法律法规和本公司章程的有关规定，王仕雄先生的辞任将自本公司股东大会选举新任独立非执行董事，并于国家金融监督管理总局核准新任独立非执行董事任职资格以填补其空缺后生效。
- (2) 根据《上市公司独立董事管理办法》，独立董事连任时间不得超过六年，故独立董事李孟刚先生、刘俏先生的实际任期到期时间将早于本公司第十二届董事会到期时间。
- (3) 蔡进女士因年龄原因，已向本公司监事会提请辞去职工监事职务。根据相关法律法规和本公司章程的有关规定，蔡进女士的辞任将自本公司职工代表大会选举产生新任职工监事以填补其空缺后生效。
- (4) 截至报告期末，周松先生配偶持有本公司23,282股A股；杨盛先生配偶持有本公司143,300股A股；蔡进女士持有本公司169,550股股票，其中A股165,000股，H股4,550股；本表其余人员所持股份均为A股。
- (5) 本表所述人员近三年没有受到证券监管机构处罚。
- (6) 本表所述人员未持有本公司股票期权或被授予限制性股票。

5.3.1 新任及离任人员情况

董事

2024年1月，胡建华先生和洪小源先生因年龄原因不再担任本公司非执行董事。

2024年6月，根据本公司2023年度股东大会相关决议，李健女士当选为本公司独立非执行董事，石岱女士、刘辉女士、朱立伟先生当选为本公司非执行董事，钟德胜先生当选为本公司执行董事。石岱女士的董事任职资格已于2024年8月获国家金融监督管理总局核准，其余人员的董事任职资格尚需国家金融监督管理总局核准。

2024年7月，周松先生因工作变动原因不再担任本公司非执行董事。

监事

2024年1月，彭碧宏先生因工作变动原因不再担任本公司股东监事。

2024年6月，根据本公司2023年度股东大会相关决议，李金明先生当选为本公司股东监事。

高级管理人员

2024年5月，王云桂先生因到龄退休原因不再担任本公司副行长。

2024年5月，江朝阳先生因工作变动原因不再担任本公司首席信息官。

2024年5月，朱江涛先生因行内分工变动原因不再担任本公司首席风险官。

2024年6月，本公司第十二届董事会第三十六次会议决议聘任钟德胜先生为本公司首席风险官、聘任周天虹先生为本公司首席信息官，其任职资格均尚需国家金融监督管理总局核准。

有关董事、监事和高级管理人员新任及离任详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司和本公司网站的相关公告。

5.3.2 董事和监事资料变更情况

1. 张健先生不再兼任招商局集团有限公司数字化中心主任。
2. 陈冬先生担任中国南方航空股份有限公司(上海证券交易所和香港联交所上市公司)副总经理、总会计师、财务总监，不再担任中国远洋海运集团有限公司财务管理本部总经理，不再兼任中远海运特种运输股份有限公司(上海证券交易所上市公司)、中远海运国际(香港)有限公司(香港联交所上市公司)和中远海运港口有限公司(香港联交所上市公司)董事等职。
3. 田宏启先生不再兼任招商局南京油运股份有限公司(上海证券交易所上市公司)独立董事。
4. 罗胜先生不再兼任金地(集团)股份有限公司(上海证券交易所上市公司)董事。
5. 蔡洪平先生不再兼任中国东方航空股份有限公司(上海证券交易所和香港联交所上市公司)及中国南方航空股份有限公司(上海证券交易所和香港联交所上市公司)独立董事。

5.3.3 股东单位派驻的董事和监事在股东单位的任职情况

姓名	任职单位名称	主要职务	任期
缪建民	招商局集团有限公司	董事长	2020年7月至今
石岱	招商局集团有限公司	董事、总经理	2023年10月至今
孙云飞	中国远洋海运集团有限公司	副总经理、总会计师	2018年8月至今
张健	招商局集团有限公司 招商局金融控股有限公司	首席数字官 副总经理	2019年1月至今 2022年9月至今
陈冬	中国远洋海运集团有限公司	财务管理本部总经理	2016年9月至2024年5月
李金明	中交财务有限公司	总经理	2023年9月至今
罗胜	大家保险集团有限责任公司	副总经理	2020年9月至今
吴珩	上海汽车集团股份有限公司	金融事业部总经理	2019年8月至今

5.4 利润分配

2023年度利润分配方案

本公司于2024年6月25日召开的2023年度股东大会审议通过了本公司2023年度利润分配方案。

本公司按照经审计的本公司2023年度净利润1,375.21亿元的10%提取法定盈余公积，计137.52亿元；按照本公司承担风险和损失的资产期末余额1.5%差额计提一般准备77.87亿元；按照本公司2023年度公募基金托管费收入的2.5%计提公募基金托管业务风险准备金0.68亿元；以实施利润分配股权登记日A股和H股总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每股现金分红1.972元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。其余未分配利润结转下年。2023年度，本公司不实施资本公积金转增股本。

本公司董事会已具体实施了上述分红派息方案。详情请参阅本公司在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司及本公司网站刊登的相关分红派息公告。

2024年中期利润分配

截至本报告披露日，本公司不宣派2024年普通股中期股利，不实施资本公积金转增股本（2023年1-6月：无）。

5.5 员工情况

截至2024年6月30日，本集团共有员工115,407人²⁷（含派遣人员）。

本集团员工的性别构成为：男性49,307人，女性66,100人，性别比例较为均衡。

本集团员工的专业构成为：公司金融19,913人，零售金融52,119人，风险管理6,735人，运营操作及管理16,835人，研发人员10,653人，行政后勤976人，综合管理8,176人。

本集团员工的学历构成为：硕士及以上28,918人，大学本科74,180人，大专及以下12,309人。

本集团员工的区域分布情况为：长江三角洲地区28,364人，环渤海地区14,588人，珠江三角洲及海西地区35,593人，东北地区5,308人，中部地区12,364人，西部地区15,968人，境外3,222人。

本集团研发人员的学历构成为：硕士及以上5,036人，大学本科5,499人，大专及以下118人；年龄结构为：30岁及以下4,952人，30-40岁（不含30岁，含40岁）4,654人，40-50岁（不含40岁，含50岁）881人，50-60岁（不含50岁，含60岁）165人，60岁以上1人。

²⁷ 包括本公司、招商永隆银行及其子公司、招银金租、招银国际及其子公司、招银理财、招商基金及其子公司、招商信诺、招商信诺资管、招联消费、招银网络科技、招银云创等人员。

5.6 总分支机构

区域划分	机构名称	营业地址	机构数量 (个)	资产规模 (百万元)
总行	总行	深圳市福田区深南大道7088号	1	3,458,637
	信用卡中心	上海市浦东新区来安路686号	1	876,399
	资金营运中心	上海市浦东新区陆家嘴环路1088号	1	1,046,232
长江三角洲地区	上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路1088号	103	450,626
	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区博航路56号	4	9,437
	南京分行	南京市建邺区庐山路199号	85	299,577
	杭州分行	杭州市上城区富春路300号	81	280,177
	宁波分行	宁波市鄞州区民安东路342号	35	113,322
	苏州分行	苏州市工业园区万盛街36号	34	156,164
	无锡分行	无锡市滨湖区金融一街6-107、6-108	20	73,843
	温州分行	温州市鹿城区府东路464号	16	37,698
南通分行	南通市工农路111号	18	37,732	
环渤海地区	北京分行	北京市西城区复兴门内大街156号	132	516,819
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路65号	53	78,532
	天津分行	天津市河西区广东路255号、前进道9号	46	112,809
	济南分行	济南市高新区经十路7000号	64	139,880
	烟台分行	烟台市经济技术开发区长江路117号	17	30,413
	石家庄分行	石家庄市桥西区中华南大街172号	22	36,711
	唐山分行	唐山市路北区北新西道45号	12	12,236
珠江三角洲及海西地区	广州分行	广州市天河区华穗路5号	77	303,021
	深圳分行	深圳市福田区深南大道2016号	120	550,561
	福州分行	福州市台江区江滨中大道316号	41	86,037
	厦门分行	厦门市思明区领事馆路18号	32	82,509
	泉州分行	泉州市丰泽区宝洲路东段南侧中骏·国金中心	17	32,726
	东莞分行	东莞市南城区鸿福路200号	29	77,997
	佛山分行	佛山市南海区灯湖东路12号	36	84,118
东北地区	沈阳分行	沈阳市和平区十一纬路12号	52	51,292
	大连分行	大连市中山区人民路17号	35	44,599
	哈尔滨分行	哈尔滨市道里区中央大街3号	41	46,282
	长春分行	长春市南关区人民大街9999号	23	27,672
中部地区	武汉分行	武汉市江汉区云霞路188号	100	218,576
	南昌分行	南昌市红谷滩新区会展路1111号	51	103,356
	长沙分行	长沙市岳麓区茶子山东路39号	49	100,064
	合肥分行	合肥市阜南路169号	42	103,393
	郑州分行	郑州市农业东路96号	53	102,856
	太原分行	太原市小店区南中环街265号	23	41,701
	海口分行	海口市世贸北路1号	11	40,060

区域划分	机构名称	营业地址	机构数量 (个)	资产规模 (百万元)
西部地区	成都分行	成都市高新区天府四街488号	59	131,789
	兰州分行	兰州市城关区庆阳路9号	24	42,811
	西安分行	西安市高新区高新二路1号	69	152,626
	重庆分行	重庆市北部新区星光大道88号	50	133,232
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市黄河路2号	18	32,262
	昆明分行	昆明市五华区崇仁街1号	56	78,548
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街9号	24	37,682
	南宁分行	南宁市青秀区民族大道136-5号	20	39,567
	贵阳分行	贵阳市观山湖区国际金融中心西二塔	18	35,653
	银川分行	银川市金凤区北京中路138号	14	17,815
	西宁分行	西宁市城西区海晏路79号	11	11,775
境外	香港分行	香港中环康乐广场8号交易广场三期31楼	1	119,929
	美国代表处	18/F, 535 Madison Avenue, New York, U.S.A	1	/
	纽约分行	18/F, 535 Madison Avenue, New York, U.S.A	1	47,685
	新加坡分行	1 Raffles Place, Tower2, #32-61, Singapore	1	21,154
	台北代表处	台北市信义区基隆路一段333号	1	/
	卢森堡分行	20 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg	1	10,934
	伦敦分行	18/F, 20 Fenchurch Street, London, UK	1	17,930
	悉尼分行	L39, GPT, 1 Farrer Place, Sydney, NSW	1	9,901
合计	/	/	1,948	10,805,357

重要事项

6.1 买卖或回购本公司上市证券

报告期内，本公司及子公司均未购买、出售或回购本公司任何上市证券(包括库存股份)。

截至报告期末，本公司无库存股份。

6.2 本公司、董事、监事、高级管理人员受处罚情况

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

6.3 本公司诚信状况的说明

报告期内，本公司不存在未履行法院生效法律文书确定的义务，无所负数额较大的债务到期未清偿的情形。

6.4 重大关联交易事项

6.4.1 关联交易综述

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

存贷款等金融业务属本公司日常业务。报告期内，本公司向存在关联关系的关联方包括财务公司提供存贷款等金融服务时，存贷款利率严格按照中国人民银行公布的存贷款利率管理规定执行，所有关联交易业务定价公允且程序合规。

6.4.2 授信类关联交易

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

截至报告期末，本公司向关联方发放的贷款(含票据贴现、进口代付)余额1,222.72亿元，占本公司贷款和垫款总额的1.91%，本公司关联贷款资产质量良好。从关联交易的数量、结构、质量及面临的潜在风险角度分析，现有的关联贷款对本公司的正常经营不会产生重大影响。

6.4.3 非授信类关联交易

根据香港上市规则第14A章，本公司非授信类关联交易中符合最低豁免水平的交易占绝大多数，未获豁免的非授信类关联交易均履行了香港上市规则要求的有关申报及公告程序。

于报告期末，本公司和招商证券股份有限公司分别持有招商基金55%和45%的股权，根据香港上市规则，招商基金及其联系人(简称招商基金集团)为本公司的关连方²⁸，本公司向招商基金集团提供的基金代理销售服务为本公司在香港上市规则下非豁免的持续关连交易。

²⁸ 本节中“关连交易”“关连方”均为香港上市规则用语。

2022年12月28日，本公司与招商基金订立了业务合作协议，协议有效期为2023年1月1日至2025年12月31日。该协议按公平基准磋商及一般商业原则订立，招商基金集团按照基金发售文件及/或发售章程列明的费率计价，并根据协议向本公司支付代理服务费。同时，本公司公告了经董事会批准的与招商基金集团2023年、2024年及2025年年度持续关连交易上限分别为15亿元、18亿元及22亿元。该服务费用年度上限不超过根据香港上市规则第14.07条计算的有关百分比率的5%，因此该等交易仅需符合香港上市规则的申报、公告及年度审核的规定，并豁免遵守独立股东批准的规定。有关详情，请参阅本公司日期为2022年12月28日的相关公告。

报告期内，本公司与招商基金集团的持续关连交易金额为4.75亿元。

6.5 重大诉讼、仲裁事项

本公司在日常经营过程中涉及若干法律诉讼，其中大部分是为收回不良贷款而主动提起的。截至报告期末，本公司未取得终审判决的诉讼案件(含诉讼、仲裁)252件，诉讼标的折合人民币30.85亿元。

6.6 重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

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

重大担保事项

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

6.7 关联方占用资金情况

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

6.8 关于聘请2024年度会计师事务所

在完成本公司2023年度审计工作后，本公司原聘任的会计师事务所德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)及其相关境外成员机构德勤•关黄陈方会计师事务所已连续8年为本公司提供审计服务。根据相关规定，2024年度本公司须变更会计师事务所。本公司已就变更会计师事务所有关事宜履行必要的程序。经本公司2023年度股东大会审议通过，本公司聘请安永华明会计师事务所为本公司及境内附属子公司2024年度国内会计师事务所，聘请安永会计师事务所等为本公司及境外附属子公司2024年度国际会计师事务所，聘期为一年。有关详情请参阅本公司2023年度股东大会文件、股东大会通函及相关决议公告。

6.9 审阅中期业绩

安永会计师事务所已对本公司按照国际财务报告准则和香港上市规则的披露要求编制的中期财务报告进行审阅。同时本公司董事会审计委员会已审阅本报告并同意将本报告提交本公司董事会审议，本公司董事会已于2024年8月29日审议通过本报告。

6.10 发布中期报告

本公司按照国际财务报告准则和香港上市规则编制的中英文两种语言版本的中期报告，可在香港交易及结算所有有限公司网站和本公司网站查阅。在对中期报告的中英文版本理解上发生歧义时，以中文版本为准。

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

股份变动及股东情况

7.1 报告期内本公司普通股股份变动情况

	2023年12月31日		报告期内 变动数量 (股)	2024年6月30日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
1. 有限售条件股份	-	-	-	-	-
2. 无限售条件股份	25,219,845,601	100.00	-	25,219,845,601	100.00
(1) 人民币普通股(A股)	20,628,944,429	81.80	-	20,628,944,429	81.80
(2) 境内上市外资股	-	-	-	-	-
(3) 境外上市外资股(H股)	4,590,901,172	18.20	-	4,590,901,172	18.20
(4) 其他	-	-	-	-	-
3. 股份总数	25,219,845,601	100.00	-	25,219,845,601	100.00

截至报告期末，本公司普通股股东总数565,294户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数537,564户，H股股东总数27,730户。

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

7.2 前十名普通股股东和前十名无限售条件普通股股东

序号	股东名称	股东性质	期末持股数 (股)	占总股本 比例 (%)	股份类别	报告期内 增减(股)	持有 有限售条件 股份数量 (股)	质押、 标记或 冻结的 股份数量 (股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	4,554,169,618	18.06	无限售条件H股	115,777	-	未知
2	招商局轮船有限公司	国有法人	3,289,470,337	13.04	无限售条件A股	-	-	-
3	中国远洋运输有限公司	国有法人	1,574,729,111	6.24	无限售条件A股	-	-	-
4	深圳市晏清投资发展有限公司	国有法人	1,258,542,349	4.99	无限售条件A股	-	-	-
5	香港中央结算有限公司	境外法人	1,243,125,625	4.93	无限售条件A股	182,631,234	-	-
6	招商局金融控股有限公司	国有法人	1,147,377,415	4.55	无限售条件A股	-	-	-
7	和谐健康保险股份有限公司 - 传统-普通保险产品	境内法人	1,130,991,537	4.48	无限售条件A股	-	-	-
8	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	无限售条件A股	-	-	-
9	中远海运(广州)有限公司	国有法人	696,450,214	2.76	无限售条件A股	-	-	-
10	中国证券金融股份有限公司	境内法人	524,229,972	2.08	无限售条件A股	-	-	-

注：

- (1) 香港中央结算(代理人)有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商银行H股股东账户的股份总和。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的招商银行沪股通股份。
- (2) 截至报告期末，上述前10名股东中，香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的子公司；招商局轮船有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、招商局金融控股有限公司和深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司；中国远洋运输有限公司和中远海运(广州)有限公司同为中国远洋海运集团有限公司的子公司。其余股东之间本公司未知其关联关系或一致行动关系。
- (3) 上述A股股东不存在委托、受托或放弃表决权的情况。
- (4) 报告期内，上述A股股东没有参与融资融券业务的情况。上述A股股东期初和期末转融通出借且尚未归还的本公司A股股份数量均为0股。

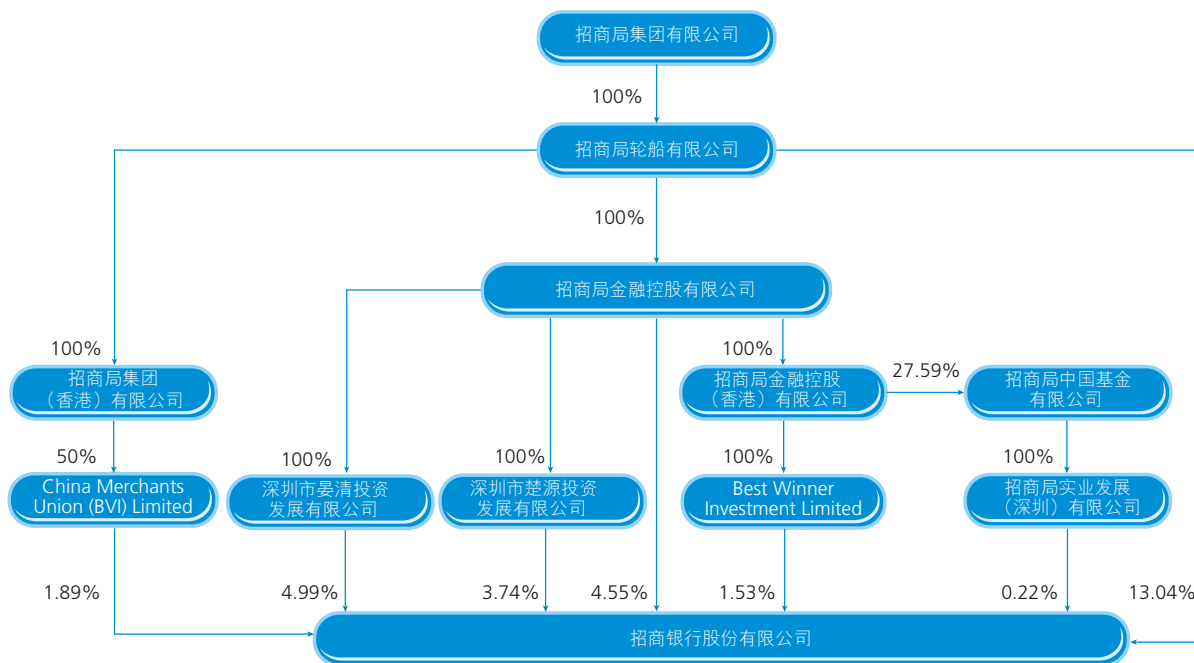
7.3 主要普通股股东情况

7.3.1 本公司第一大股东情况

截至报告期末，招商局集团有限公司通过下属的招商局轮船有限公司、招商局金融控股有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、深圳市楚源投资发展有限公司、China Merchants Union (BVI) Limited、Best Winner Investment Limited和招商局实业发展(深圳)有限公司合并间接持有本公司29.97%的股份，不存在出质本公司股份的情况。其中，截至报告期末，招商局轮船有限公司直接持有本公司13.04%的股份，是本公司第一大股东，注册资本170亿元，法定代表人缪建民。招商局轮船有限公司主要从事水上客货运输、码头、仓库及车辆运输、拖船和驳船运输业务的投资和管理；船舶和海上石油钻探设备的修理、建造和买卖业务；各类交通运输设备、零配件、物料的销售、采购及供应；船舶、客货代理业务；水上及陆上建筑工程的建造业务；金融、保险、信托、证券、期货行业的投资和管理等业务。

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

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



7.3.2 其他持股5%以上股东情况

截至报告期末，中国远洋海运集团有限公司通过其控股子公司中国远洋运输有限公司、中远海运（广州）有限公司、广州中远海运海宁科技有限公司、中远海运（上海）有限公司、中远海运投资控股有限公司和广州市三鼎油品运输有限公司合并间接持有本公司9.97%的股份，不存在出质本公司股份的情况。其中，中国远洋运输有限公司持有本公司6.24%的股份。中国远洋运输有限公司的前身中国远洋运输（集团）总公司成立于1983年10月22日。截至报告期末，中国远洋运输有限公司注册资本161.91亿元，法定代表人万敏，营业范围包括：国际船舶运输；国际海运辅助业务；接受国内外货主订舱、程租、期租船舶业务；承办租赁、建造、买卖船舶、集装箱及其维修和备件制造业务；船舶代管业务；国内外与海运业务有关的船舶物资、备件、通信服务；对经营船、货代理业务及海员外派业务企业的管理。

中国远洋海运集团有限公司持有中国远洋运输有限公司100%的股权，是其控股股东，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。中国远洋海运集团有限公司成立于2016年2月5日，截至报告期末，注册资本110亿元，法定代表人万敏，营业范围包括：国际船舶运输、国际海运辅助业务；从事货物及技术的进出口业务；海上、陆路、航空国际货运代理业务；自有船舶租赁；船舶、集装箱、钢材销售；海洋工程装备设计；码头和港口投资；通讯设备销售，信息与技术服务；仓储（除危险化学品）；从事船舶、备件相关领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，股权投资基金。

7.3.3 监管口径下的其他主要股东

1. 截至报告期末，中国交通建设集团有限公司通过其控股子公司中国交通建设股份有限公司、中交资本控股有限公司、中交广州航道局有限公司、中交第四航务工程局有限公司、中交上海航道局有限公司、振华工程（深圳）有限公司和中交第三航务工程勘察设计院有限公司合并间接持有本公司1.68%的股份，向本公司派驻了监事，不存在出质本公司股份的情况。中国交通建设集团有限公司成立于2005年12月8日，截至报告期末，注册资本72.74亿元，法定代表人王彤宙，实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会。
2. 截至报告期末，大家人寿保险股份有限公司持有本公司1.29%的股份，向本公司派驻了监事，不存在出质本公司股份的情况。大家人寿保险股份有限公司的控股股东为大家保险集团有限责任公司。大家保险集团有限责任公司成立于2019年6月25日，注册资本203.61亿元，法定代表人何肖锋，其控股股东和实际控制人为中国保险保障基金有限责任公司。
3. 截至报告期末，上海汽车集团股份有限公司持有本公司1.23%的股份，向本公司派驻了监事，不存在出质本公司股份的情况。上海汽车集团股份有限公司成立于1984年4月16日，法定代表人王晓秋，截至报告期末，注册资本115.75亿元，实际控制人为上海市国有资产监督管理委员会。

7.4 证券发行与上市情况

报告期内，本公司未发行新的普通股。本公司无内部职工股。除本章“优先股”相关披露外，本公司于报告期内未订立或于报告期末未存续任何股票挂钩协议。

有关本公司及其子公司债券发行情况，请参阅财务报告附注30。

报告期内，本公司募集资金使用与本公司募集说明书承诺的用途一致。

7.5 优先股

7.5.1 优先股的发行与上市情况

经监管机构核准，本公司于2017年12月22日非公开发行了2.75亿股境内优先股，发行价格每股100元，票面年股息率为4.81%（含税）。本次发行的境内优先股于2018年1月12日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让，股票简称“招银优1”，股票代码360028，挂牌数量2.75亿股。本次境内优先股发行募集资金总额为275亿元，扣除发行费用后已全部用于补充本公司其他一级资本。2022年12月18日，本公司在本次境内优先股发行满五年之际按照市场规则进行股息调整，票面年股息率调整为3.62%（含税）。有关详情，请参阅本公司刊登在上海证券交易所、香港交易及结算有限公司和本公司网站的相关公告。

7.5.2 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本公司优先股股东总数为22户，全部为境内优先股股东。

截至报告期末，本公司前10名境内优先股股东持股情况如下：

序号	股东名称	股东性质	股份类别	期末持股 数量(股)	持股比例 (%)	较上年末 增减(股)	持有 有限售条件 股份数量 (股)	质押、 标记或 冻结的 股份数量 (股)
1	中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	106,000,000	38.55	-	-	-
2	苏银理财有限责任公司－苏银理财恒源融达1号	其他	境内优先股	23,000,000	8.36	-	-	-
3	中国烟草总公司河南省公司	国有法人	境内优先股	20,000,000	7.27	-	-	-
	中国平安财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	境内优先股	20,000,000	7.27	-	-	-
5	中国烟草总公司安徽省公司	国有法人	境内优先股	15,000,000	5.45	-	-	-
	中国烟草总公司四川省公司	国有法人	境内优先股	15,000,000	5.45	-	-	-
7	中银资产－中国银行－中国银行股份有限公司深圳市分行	其他	境内优先股	14,000,000	5.09	-1,900,000	-	-
8	光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优2号集合资产管理计划	其他	境内优先股	9,000,000	3.27	-	-	-
9	建信信托有限责任公司－建信信托－建粤长虹1号单一资金信托	其他	境内优先股	8,570,000	3.12	8,570,000	-	-
10	光大证券资管－中国银行－光证资管鑫优32号集合资产管理计划	其他	境内优先股	7,500,000	2.73	7,000,000	-	-

注：

- (1) 境内优先股股东持股情况根据本公司优先股股东名册按单一账户列示。
- (2) 中国烟草总公司河南省公司、中国烟草总公司安徽省公司和中国烟草总公司四川省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“光大证券资管－光大银行－光证资管鑫优2号集合资产管理计划”和“光大证券资管－中国银行－光证资管鑫优32号集合资产管理计划”均由光大证券资产管理有限公司管理。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。
- (3) “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

7.5.3 优先股股息分配情况

报告期内，本公司未发生优先股股息的派发事项。

7.5.4 优先股回购或转换情况

报告期内，本公司未发生优先股的回购及转换。

7.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本公司已发行境内优先股的表决权未恢复。

7.5.6 对优先股采取的会计政策及理由

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

财务报告

内容	页码
未经审计合并及公司资产负债表	79
未经审计合并及公司利润表	83
未经审计合并及公司现金流量表	87
未经审计合并及公司股东权益变动表	91
财务报表附注	95

未经审计合并资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
资产			
现金		14,836	14,931
贵金属		11,349	2,321
存放中央银行款项	5	584,684	667,871
存放同业和其他金融机构款项	6	135,018	100,769
拆出资金	7	358,239	287,694
买入返售金融资产	8	307,454	172,246
贷款和垫款	9	6,485,011	6,252,755
衍生金融资产	49(f)	20,028	18,733
金融投资：		3,330,274	3,193,920
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10	579,230	526,145
以摊余成本计量的债务工具投资	11	1,773,874	1,749,024
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	12	956,011	899,102
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	13	21,159	19,649
长期股权投资	14	28,996	26,590
投资性房地产	15	1,121	1,160
固定资产	16	116,897	110,277
在建工程	17	4,676	3,980
使用权资产	18	13,024	12,655
无形资产	19	6,672	7,095
商誉	20	9,954	9,954
递延所得税资产	21	89,321	90,557
其他资产		57,229	54,975
资产合计		11,574,783	11,028,483
负债			
向中央银行借款		225,396	378,621
同业和其他金融机构存放款项	23	518,836	508,378
拆入资金	24	240,066	247,299
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	25	52,146	43,958
衍生金融负债	49(f)	19,065	17,443
卖出回购金融资产款	26	103,909	135,078
客户存款	27	8,765,124	8,240,498
应付职工薪酬		34,356	28,679
应交税费	28	15,358	13,597
合同负债		5,011	5,486
租赁负债		13,131	12,675
预计负债	29	21,880	19,662
应付债券	30	276,327	176,578
递延所得税负债	21	1,646	1,607
其他负债		165,507	113,195
负债合计		10,457,758	9,942,754

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股东权益			
股本	31	25,220	25,220
其他权益工具		150,446	150,446
其中：优先股	32(a)	27,468	27,468
永续债	32(b)	122,978	122,978
资本公积		65,432	65,432
其他综合收益	33	27,472	16,682
盈余公积		108,737	108,737
一般风险准备		141,361	141,481
未分配利润		591,545	568,372
其中：建议分配利润	34(b)	-	49,734
归属于本行股东权益合计		1,110,213	1,076,370
少数股东权益		6,812	9,359
其中：普通股少数股东权益		6,812	6,521
永久债务资本	53(a)	-	2,838
股东权益合计		1,117,025	1,085,729
股东权益及负债合计		11,574,783	11,028,483

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
副行长
财务负责人
董事会秘书

孙智华
财务会计部负责人

未经审计公司资产负债表

单位：人民币百万元

项目	附注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
资产			
现金		14,514	14,499
贵金属		11,235	2,245
存放中央银行款项	5	583,603	666,550
存放同业和其他金融机构款项	6	86,712	55,168
拆出资金	7	312,822	261,190
买入返售金融资产	8	305,209	169,450
贷款和垫款	9	6,141,419	5,916,313
衍生金融资产	49(f)	19,448	18,014
金融投资：		3,088,485	2,966,747
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10	517,710	465,708
以摊余成本计量的债务工具投资	11	1,737,707	1,707,032
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	12	822,087	783,051
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	13	10,981	10,956
长期股权投资	14	80,673	76,833
投资性房地产	15	814	836
固定资产	16	20,665	21,661
在建工程	17	4,676	3,980
使用权资产	18	12,475	12,056
无形资产	19	5,626	5,985
递延所得税资产	21	85,850	87,177
其他资产		31,131	38,519
资产合计		10,805,357	10,317,223
负债			
向中央银行借款		223,027	378,504
同业和其他金融机构存放款项	23	502,225	484,620
拆入资金	24	52,728	71,077
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	25	28,978	21,281
衍生金融负债	49(f)	18,476	16,653
卖出回购金融资产款	26	81,735	114,008
客户存款	27	8,435,894	7,953,958
应付职工薪酬		30,431	23,911
应交税费	28	13,804	11,904
合同负债		4,933	5,466
租赁负债		12,542	12,039
预计负债	29	21,768	19,530
应付债券	30	205,042	107,858
其他负债		139,685	89,220
负债合计		9,771,268	9,310,029

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	2024年 6月30日	2023年 12月31日
股东权益			
股本	31	25,220	25,220
其他权益工具		150,446	150,446
其中：优先股	32(a)	27,468	27,468
永续债	32(b)	122,978	122,978
资本公积		76,079	76,079
其他综合收益	33	22,522	14,725
盈余公积		108,737	108,737
一般风险准备		129,085	129,085
未分配利润		522,000	502,902
其中：建议分配利润	34(b)	-	49,734
股东权益合计		1,034,089	1,007,194
股东权益及负债合计		10,805,357	10,317,223

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
副行长
财务负责人
董事会秘书

孙智华
财务会计部负责人

未经审计合并利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
营业收入			
利息收入	35	187,997	187,334
利息支出	36	(83,548)	(78,338)
净利息收入		104,449	108,996
手续费及佣金收入	37	42,552	51,338
手续费及佣金支出		(4,224)	(4,247)
净手续费及佣金收入		38,328	47,091
公允价值变动损益	38	2,286	1,814
投资收益	39	19,499	12,403
其中：对合营企业的投资收益		910	1,086
对联营企业的投资收益		640	470
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		3,578	950
汇兑净收益		1,949	2,480
其他业务收入	40	6,434	5,676
其他净收入小计		30,168	22,373
营业收入合计		172,945	178,460
营业支出			
税金及附加		(1,507)	(1,510)
业务及管理费	41	(51,438)	(51,877)
信用减值损失	42	(26,928)	(31,059)
其他资产减值损失		(8)	(150)
其他业务成本	43	(3,400)	(2,985)
营业支出合计		(83,281)	(87,581)
营业利润		89,664	90,879
加：营业外收入		19	73
减：营业外支出		(42)	(68)
利润总额		89,641	90,884
减：所得税费用	44	(14,262)	(14,447)
净利润		75,379	76,437
归属于：			
本行股东的净利润		74,743	75,752
少数股东的净利润		636	685
每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	45	2.89	2.93

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
净利润		75,379	76,437
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的项目：		9,238	1,540
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产公允价值变动		6,362	1,715
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产信用损失准备		519	(2,804)
— 现金流量套期损益的有效部分		(54)	(15)
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中享有的份额		1,081	526
— 外币财务报表折算差额		1,330	2,163
— 其他		—	(45)
以后不能重分类进损益的项目：		1,651	261
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具投资公允价值变动		1,649	258
— 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		2	3
本期其他综合收益的税后净额	33	10,889	1,801
归属于：			
本行股东的其他综合收益税后净额		10,809	1,678
少数股东的其他综合收益税后净额		80	123
本期综合收益总额		86,268	78,238
归属于：			
本行股东的综合收益总额		85,552	77,430
少数股东的综合收益总额		716	808

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
副行长
财务负责人
董事会秘书

孙智华
财务会计部负责人

未经审计公司利润表

单位：人民币百万元

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
营业收入			
利息收入	35	174,640	175,871
利息支出	36	(72,887)	(70,455)
净利息收入		101,753	105,416
手续费及佣金收入	37	35,573	44,247
手续费及佣金支出		(3,572)	(3,564)
净手续费及佣金收入		32,001	40,683
公允价值变动损益	38	3,421	1,658
投资收益	39	18,134	11,802
其中：对合营企业的投资收益		980	1,021
对联营企业的投资收益		652	500
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		3,571	950
汇兑净收益		2,001	2,431
其他业务收入	40	344	381
其他净收入小计		23,900	16,272
营业收入合计		157,654	162,371
营业支出			
税金及附加		(1,414)	(1,400)
业务及管理费	41	(47,739)	(48,261)
信用减值损失	42	(24,772)	(30,061)
其他资产减值损失		(8)	-
其他业务成本	43	(32)	(32)
营业支出合计		(73,965)	(79,754)
营业利润		83,689	82,617
加：营业外收入		12	67
减：营业外支出		(31)	(64)
利润总额		83,670	82,620
减：所得税费用	44	(12,863)	(12,751)
净利润		70,807	69,869

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
净利润		70,807	69,869
其他综合收益的税后净额			
以后将重分类进损益的项目：		7,777	(628)
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		6,123	1,180
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		542	(2,221)
— 现金流量套期损益的有效部分		(13)	4
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中享有的份额		1,072	396
— 外币报表折算差额		53	13
以后不能重分类进损益的项目：		20	93
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		20	93
本期其他综合收益的税后净额	33	7,797	(535)
本期综合收益总额		78,604	69,334

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
副行长
财务负责人
董事会秘书

孙智华
财务会计部负责人

未经审计合并现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		507,448	494,490
向中央银行借款净增加额		-	27,934
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额		-	27,586
同业和其他金融机构存放款项净增加额		10,678	-
存放中央银行款项减少额		20,198	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		11,114	-
收取利息、手续费及佣金的现金		199,466	198,669
收到其他与经营活动有关的现金		18,439	8,333
经营活动现金流入小计		767,343	757,012
贷款和垫款净增加额		(270,755)	(326,411)
存放中央银行款项净增加额		-	(6,231)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		(2,352)	(8,363)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额		(57,003)	(34,386)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(63,268)
向中央银行借款净减少额		(153,643)	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净减少额		(38,125)	-
同业和其他金融机构存放款项净减少额		-	(86,207)
支付利息、手续费及佣金的现金		(71,817)	(64,791)
支付给职工以及为职工支付的现金		(30,085)	(31,302)
支付的各项税费		(24,265)	(30,823)
支付其他与经营活动有关的现金		(11,118)	(10,878)
经营活动现金流出小计		(659,163)	(662,660)
经营活动产生的现金流量净额	50(a)	108,180	94,352
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		987,445	903,810
取得投资收益收到的现金		61,357	49,199
处置合营企业和联营企业收取的现金净额		78	180
出售固定资产和其他资产收到的现金		6,257	1,394
投资活动现金流入小计		1,055,137	954,583
投资支付的现金		(1,091,323)	(1,056,100)
取得合营企业和联营企业支付的现金净额		(261)	(7)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(18,575)	(15,383)
投资活动现金流出小计		(1,110,159)	(1,071,490)
投资活动产生的现金流量净额		(55,022)	(116,907)

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行存款证及其他收到的现金		26,241	28,961
发行债券收到的现金		16,742	14,005
发行同业存单收到的现金		142,353	51,906
收到其他与筹资活动有关的现金		1,069	5,773
筹资活动现金流入小计		186,405	100,645
四、汇率变动对现金的影响额			
偿还存款证支付的现金		(24,133)	(21,155)
偿还债券支付的现金		(40,952)	(2,822)
偿还同业存单支付的现金		(22,903)	(32,691)
派发永久债务资本利息支付的现金		(93)	(88)
派发普通股股利支付的现金		(284)	(285)
支付租赁负债的现金		(2,315)	(2,388)
发行债券支付的利息		(2,493)	(4,448)
赎回永久债务资本支付的现金		(2,886)	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(7,893)	-
筹资活动现金流出小计		(103,952)	(63,877)
筹资活动产生的现金流量净额		82,453	36,768
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物	50(c)	136,887	17,849
		599,019	567,198
六、期末现金及现金等价物	50(b)	735,906	585,047

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
副行长
财务负责人
董事会秘书

孙智华
财务会计部负责人

未经审计公司现金流量表

单位：人民币百万元

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		464,872	463,330
向中央银行借款净增加额		-	27,934
同业和其他金融机构存放款项净增加额		17,774	-
存放中央银行款项减少额		20,175	-
存放同业和其他金融机构款项净减少额		180	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		10,651	-
收取利息、手续费及佣金的现金		180,903	181,551
收到其他与经营活动有关的现金		15,997	20
经营活动现金流入小计		710,552	672,835
贷款和垫款净增加额		(264,061)	(284,048)
存放中央银行款项净增加额		-	(6,223)
存放同业和其他金融机构款项净增加额		-	(495)
拆出资金和买入返售金融资产净增加额		(55,029)	(35,197)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(44,798)
向中央银行借款净减少额		(155,895)	-
拆入资金及卖出回购金融资产净减少额		(50,352)	(12,986)
同业和其他金融机构存放款项净减少额		-	(92,555)
支付利息、手续费及佣金的现金		(58,018)	(57,878)
支付给职工以及为职工支付的现金		(26,390)	(26,650)
支付的各项税费		(21,295)	(27,597)
支付其他与经营活动有关的现金		(11,595)	(11,045)
经营活动现金流出小计		(642,635)	(599,472)
经营活动产生的现金流量净额	50(a)	67,917	73,363
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		910,447	834,402
取得投资收益收到的现金		54,780	45,115
出售固定资产和其他资产所收到的现金		11	128
投资活动现金流入小计		965,238	879,645
投资支付的现金		(1,009,572)	(955,269)
购建固定资产和其他资产所支付的现金		(1,537)	(2,251)
投资活动现金流出小计		(1,011,109)	(957,520)
投资活动产生的现金流量净额		(45,871)	(77,875)

附注为财务报表的组成部分

项目	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
三、筹资活动产生的现金流量			
发行存款证收到的现金		16,525	18,369
发行债券收到的现金		5,000	7,850
发行同业存单收到的现金		142,353	51,906
筹资活动现金流入小计		163,878	78,125
偿还存款证支付的现金		(15,176)	(14,780)
偿还债券支付的现金		(30,000)	-
偿还同业存单支付的现金		(22,903)	(32,691)
支付租赁负债的现金		(2,130)	(2,255)
发行债券支付的利息		(1,488)	(3,053)
筹资活动现金流出小计		(71,697)	(52,779)
筹资活动产生的现金流量净额		92,181	25,346
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		1,562	2,750
五、现金及现金等价物净增加额	50(c)	115,789	23,584
加：期初现金及现金等价物余额		558,451	529,851
六、期末现金及现金等价物余额	50(b)	674,240	553,435

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
副行长
财务负责人
董事会秘书

孙智华
财务会计部负责人

未经审计合并股东权益变动表

单位：人民币百万元

截至2024年6月30日止6个月期间

项目	附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益			
		股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其中： 建议分配股利	小计	普通股 少数股东权益	永久债务 资本	股东权益 合计
			优先股	永续债										
于2024年1月1日		25,220	27,468	122,978	65,432	16,682	108,737	141,481	568,372	49,734	1,076,370	6,521	2,838	1,085,729
本期增减变动金额		-	-	-	-	10,790	-	(120)	23,173	(49,734)	33,843	291	(2,838)	31,296
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	-	74,743	-	74,743	543	93	75,379
(二)其他综合收益总额	33	-	-	-	-	10,809	-	-	-	-	10,809	32	48	10,889
本期综合收益总额		-	-	-	-	10,809	-	-	74,743	-	85,552	575	141	86,268
(三)所有者投入和减少的资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,886)	(2,886)
1. 赎回永久债务资本	53(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,886)	(2,886)
(四)利润分配		-	-	-	-	-	-	(120)	(51,589)	(49,734)	(51,709)	(284)	(93)	(52,086)
1. 转回一般风险准备	34(b)	-	-	-	-	-	-	(120)	120	-	-	-	-	-
2. 分配2023年度普通股股利	34(a)	-	-	-	-	-	-	-	(49,734)	(49,734)	(49,734)	(284)	-	(50,018)
3. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)	-	-	(1,975)
4. 子公司永久债务资本分配	53(a)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93)	(93)
(五)所有者权益内部结转		-	-	-	-	(19)	-	-	19	-	-	-	-	-
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(19)	-	-	19	-	-	-	-	-
于2024年6月30日		25,220	27,468	122,978	65,432	27,472	108,737	141,361	591,545	-	1,110,213	6,812	-	1,117,025

附注为财务报表的组成部分

截至2023年6月30日止6个月期间

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

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
副行长
财务负责人
董事会秘书

孙智华
财务会计部负责人

未经审计公司股东权益变动表

单位：人民币百万元

截至2024年6月30日止6个月期间

项目	附注	其他权益工具				资本公积	其他 综合收益	一般 风险准备	未分配 利润	其中： 建议分配 股利	股东权益 合计
		股本	优先股	永续债	永续债						
于2024年1月1日		25,220	27,468	122,978	76,079	14,725	108,737	129,085	502,902	49,734	1,007,194
本期增减变动金额		-	-	-	-	7,797	-	-	19,098	(49,734)	26,895
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	-	70,807	-	70,807
(二) 其他综合收益	33	-	-	-	-	7,797	-	-	-	-	7,797
本期综合收益总额		-	-	-	-	7,797	-	-	70,807	-	78,604
(三) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(51,709)	(49,734)	(51,709)
1. 分配2023年度普通股股利	34(a)	-	-	-	-	-	-	-	(49,734)	(49,734)	(49,734)
2. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	(1,975)	-	(1,975)
于2024年6月30日		25,220	27,468	122,978	76,079	22,522	108,737	129,085	522,000	-	1,034,089

附注为财务报表的组成部分

截至2023年6月30日止6个月期间

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

附注为财务报表的组成部分

财务报表由下列负责人签署：

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
副行长
财务负责人
董事会秘书

孙智华
财务会计部负责人

财务报表附注

截至2024年6月30日止6个月期间

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

1. 集团简介

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

截至2024年6月30日止，本行除总行外在中国境内及香港、纽约、新加坡、卢森堡、伦敦、悉尼共设有51家分行。另外，本行还在纽约、台北设有两家代表处。

本行及其子公司(“本集团”)的主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务，并提供资产管理及其他金融服务。

2. 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外，本集团还按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2021年修订)披露要求编制和证监会发布的其他相关规定披露有关财务信息。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

3. 重要会计政策和会计估计

(a) 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合财政部颁布并生效的企业会计准则要求，真实、完整地反映了本集团及本行2024年6月30日的合并和公司财务状况、2024年上半年的合并和公司经营成果及合并和公司现金流量。

(b) 重要会计政策

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2023年度财务报表一并阅读。

3. 重要会计政策和会计估计 (续)

(b) 重要会计政策 (续)

会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则解释于2024年1月1日生效：

《企业会计准则解释第17号》(财会〔2023〕21号)

- 关于流动负债与非流动负债的划分
- 关于供应商融资安排的披露
- 关于售后租回交易的会计处理

采用以上准则解释对本集团的财务状况和经营成果并无重大影响。

除以上颁布的企业会计准则解释以外，本中期财务报表采用的会计政策与2023年度财务报表所采用的会计政策一致。

(c) 重要会计估计和判断

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

编制本中期财务报表，管理层采用的重大会计估计和判断，与本集团在2023年度财务报表中采用的相同。

4. 税项

本集团适用的税项及税率如下：

(a) 增值税

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

(b) 城市维护建设税

按增值税的1%~7%计缴。

(c) 教育费附加

按增值税的3%~5%计缴。

(d) 所得税

- (i) 本行于中华人民共和国境内的业务在2024年6月30日止6个月期间的所得税税率为25%（2023年6月30日止6个月期间：25%）。
- (ii) 香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

5. 存放中央银行款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
法定存款准备金(注1)	515,056	536,637	514,512	536,070
超额存款准备金(注2)	62,937	125,878	62,400	125,124
缴存中央银行的其他款项(注3)	6,437	5,054	6,437	5,054
应计利息	254	302	254	302
合计	584,684	667,871	583,603	666,550

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行以及海外监管机构缴存的存款准备金，此存款不可用于日常业务运作。于2024年6月30日，本行境内机构按照中国人民银行规定的人民币存款及外币存款的缴存比率分别为6.5%及4%（2023年12月31日：人民币存款7%及外币存款4%）。存款范围包括机关团体存款、零售存款、企业存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额以及境外金融机构存放于本行的境外人民币存款。本集团境外分支机构的缴存按当地监管机构的规定执行。

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

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

6. 存放同业及其他金融机构款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金(a)	135,096	100,757	87,075	55,359
本金损失准备(a)(b)	(404)	(223)	(384)	(204)
小计	134,692	100,534	86,691	55,155
应计利息	326	235	21	13
合计	135,018	100,769	86,712	55,168

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境内	91,025	62,381	66,807	39,275
— 同业	83,242	57,387	59,185	34,499
— 其他金融机构	7,783	4,994	7,622	4,776
存放境外	44,071	38,376	20,268	16,084
— 同业	43,527	37,872	20,031	15,788
— 其他金融机构	544	504	237	296
合计	135,096	100,757	87,075	55,359
减：损失准备	(404)	(223)	(384)	(204)
— 同业	(352)	(196)	(332)	(177)
— 其他金融机构	(52)	(27)	(52)	(27)
净额	134,692	100,534	86,691	55,155

(b) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
于1月1日余额	223	509	204	499
本期／年计提／(转回)(附注22)	181	(287)	179	(296)
汇率变动	—	1	1	1
于6月30日／12月31日余额	404	223	384	204

7. 拆出资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金(a)	356,023	286,247	311,400	260,184
本金损失准备(a)(c)	(815)	(519)	(853)	(528)
小计	355,208	285,728	310,547	259,656
应计利息	3,031	1,966	2,275	1,534
合计	358,239	287,694	312,822	261,190

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆出境内	239,975	214,881	243,764	211,329
— 同业	50,441	42,041	39,604	34,456
— 其他金融机构	189,534	172,840	204,160	176,873
拆出境外	116,048	71,366	67,636	48,855
— 同业	116,048	70,625	67,636	48,114
— 其他金融机构	—	741	—	741
合计	356,023	286,247	311,400	260,184
减：损失准备	(815)	(519)	(853)	(528)
— 同业	(210)	(92)	(200)	(92)
— 其他金融机构	(605)	(427)	(653)	(436)
净额	355,208	285,728	310,547	259,656

7. 拆出资金 (续)

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
结余于				
— 1个月内到期(含)	109,734	107,390	90,676	95,799
— 超过1个月但在1年内到期(含)	231,943	175,523	207,295	163,087
— 超过1年到期	13,531	2,815	12,576	770
合计	355,208	285,728	310,547	259,656

(c) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
于1月1日余额	519	2,658	528	2,662
本期/年计提/(转回)(附注22)	292	(2,143)	323	(2,137)
汇率变动	4	4	2	3
于6月30日/12月31日余额	815	519	853	528

8. 买入返售金融资产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金(a)	307,999	172,708	305,758	169,915
本金损失准备(a)(d)	(625)	(589)	(625)	(589)
小计	307,374	172,119	305,133	169,326
应计利息	80	127	76	124
合计	307,454	172,246	305,209	169,450

8. 买入返售金融资产 (续)

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
买入返售金融资产境内	307,150	172,334	305,758	169,915
— 同业	39,669	9,961	38,732	9,255
— 其他金融机构	267,481	162,373	267,026	160,660
买入返售金融资产境外	849	374	—	—
— 同业	31	88	—	—
— 其他金融机构	818	286	—	—
合计	307,999	172,708	305,758	169,915
减：损失准备	(625)	(589)	(625)	(589)
— 同业	(181)	(148)	(181)	(148)
— 其他金融机构	(444)	(441)	(444)	(441)
净额	307,374	172,119	305,133	169,326

(b) 按剩余到期日分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
结余于				
— 1个月内到期(含)	307,374	172,119	305,133	169,326
合计	307,374	172,119	305,133	169,326

8. 买入返售金融资产 (续)

(c) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券	294,550	164,702	292,309	161,909
票据	12,824	7,417	12,824	7,417
合计	307,374	172,119	305,133	169,326

(d) 损失准备变动情况

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
于1月1日余额	589	1,094	589	1,094
本期／年计提／(转回)(附注22)	36	(505)	36	(505)
于6月30日／12月31日余额	625	589	625	589

9. 贷款和垫款

(a) 贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额(i)	6,166,830	5,913,324	5,814,724	5,570,886
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	11,254	11,442	9,132	9,284
小计	6,178,084	5,924,766	5,823,856	5,580,170
以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备(i)	(273,085)	(266,805)	(262,646)	(258,673)
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息损失准备	(1,102)	(815)	(840)	(711)
小计	(274,187)	(267,620)	(263,486)	(259,384)
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,903,897	5,657,146	5,560,370	5,320,786
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款(ii)	536,810	525,179	536,810	525,179
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款(iii)	44,304	70,430	44,239	70,348
合计	6,485,011	6,252,755	6,141,419	5,916,313

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司贷款和垫款	2,625,495	2,475,432	2,340,331	2,197,244
零售贷款和垫款	3,541,154	3,437,883	3,474,212	3,373,633
票据贴现	181	9	181	9
— 银行承兑汇票	65	9	65	9
— 商业承兑汇票	116	—	116	—
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	6,166,830	5,913,324	5,814,724	5,570,886
减：损失准备	(273,085)	(266,805)	(262,646)	(258,673)
— 阶段一（12个月的预期信用损失）	(163,905)	(165,866)	(160,575)	(162,658)
— 阶段二（整个存续期预期信用损失 — 未减值）	(53,637)	(47,729)	(50,549)	(45,473)
— 阶段三（整个存续期预期信用损失 — 已减值）	(55,543)	(53,210)	(51,522)	(50,542)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,893,745	5,646,519	5,552,078	5,312,213

9. 贷款和垫款(续)

(a) 贷款和垫款(续)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司贷款和垫款	142,727	120,762	142,727	120,762
票据贴现	394,083	404,417	394,083	404,417
— 银行承兑汇票	331,922	343,585	331,922	343,585
— 商业承兑汇票	62,161	60,832	62,161	60,832
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款总额	536,810	525,179	536,810	525,179
损失准备	(2,454)	(2,729)	(2,454)	(2,729)
— 阶段一(12个月的预期信用损失)	(2,390)	(2,726)	(2,390)	(2,726)
— 阶段二(整个存续期预期信用损失 — 未减值)	(64)	(3)	(64)	(3)
— 阶段三(整个存续期预期信用损失 — 已减值)	—	—	—	—

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

(iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司贷款和垫款	3,611	3,661	3,546	3,579
票据贴现	40,553	66,701	40,553	66,701
— 银行承兑汇票	24,006	16,001	24,006	16,001
— 商业承兑汇票	16,547	50,700	16,547	50,700
应计利息	140	68	140	68
合计	44,304	70,430	44,239	70,348

9. 贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款分析

(i) 按行业和品种

单位：人民币百万元

	本集团			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	609,662	22	577,026	22
交通运输、仓储和邮政业	527,699	19	513,264	20
房地产业	339,938	12	326,667	13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	307,383	11	272,223	10
批发和零售业	208,743	8	197,739	8
租赁和商务服务业	200,107	7	192,670	7
建筑业	134,688	5	111,200	4
金融业	134,656	5	133,664	5
信息传输、软件和信息技术服务业	124,070	4	103,717	4
采矿业	50,459	2	47,271	2
水利、环境和公共设施管理业	42,101	2	43,232	2
其他	92,327	3	81,182	3
公司贷款和垫款小计	2,771,833	100	2,599,855	100
票据贴现	434,817	100	471,127	100
个人住房贷款	1,375,439	39	1,385,486	40
信用卡贷款	919,460	26	935,910	27
小微贷款	807,386	23	751,297	22
消费贷款	377,745	10	301,538	9
其他	61,124	2	63,652	2
零售贷款和垫款小计	3,541,154	100	3,437,883	100
贷款和垫款总额	6,747,804	100	6,508,865	100

9. 贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款分析(续)

(i) 按行业和品种(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	%	金额	%
制造业	579,528	23	555,102	24
交通运输、仓储和邮政业	451,096	18	435,071	19
房地产业	303,906	12	290,742	13
电力、热力、燃气及水生产和供应业	246,771	10	220,797	10
批发和零售业	205,050	8	193,801	8
租赁和商务服务业	180,595	7	165,793	7
建筑业	132,836	5	109,227	5
信息传输、软件和信息技术服务业	110,042	5	93,609	4
金融业	107,489	4	101,588	4
采矿业	47,776	2	45,052	2
水利、环境和公共设施管理业	35,250	2	34,680	1
其他	86,265	4	76,123	3
公司贷款和垫款小计	2,486,604	100	2,321,585	100
票据贴现	434,817	100	471,127	100
个人住房贷款	1,363,243	39	1,376,814	41
信用卡贷款	919,338	27	935,777	28
小微贷款	806,112	23	749,773	22
消费贷款	377,745	11	301,538	9
其他	7,774	-	9,731	-
零售贷款和垫款小计	3,474,212	100	3,373,633	100
贷款和垫款总额	6,395,633	100	6,166,345	100

9. 贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款分析(续)

(ii) 按地区

单位：人民币百万元

	本集团			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	1,015,006	15	973,646	15
长江三角洲地区	1,505,078	22	1,441,147	22
环渤海地区	936,935	14	930,205	14
珠江三角洲及海西地区	1,233,058	18	1,186,286	18
东北地区	170,005	3	168,929	3
中部地区	718,638	11	686,673	11
西部地区	717,929	11	686,701	11
境外	85,460	1	80,336	1
附属机构	365,695	5	354,942	5
贷款和垫款总额	6,747,804	100	6,508,865	100

单位：人民币百万元

	本行			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	%	金额	%
总行	1,015,006	16	973,646	17
长江三角洲地区	1,511,008	24	1,446,129	23
环渤海地区	936,935	15	930,205	15
珠江三角洲及海西地区	1,233,178	19	1,186,406	19
东北地区	170,005	3	168,929	3
中部地区	718,638	11	686,673	11
西部地区	717,929	11	686,701	11
境外	92,934	1	87,656	1
贷款和垫款总额	6,395,633	100	6,166,345	100

9. 贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款分析(续)

(iii) 按担保方式

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用贷款	2,737,161	2,592,093	2,615,180	2,473,560
保证贷款	851,170	822,059	771,954	740,318
抵押贷款	2,301,008	2,244,129	2,268,661	2,213,482
质押贷款	423,648	379,457	305,021	267,858
小计	6,312,987	6,037,738	5,960,816	5,695,218
票据贴现	434,817	471,127	434,817	471,127
贷款和垫款总额	6,747,804	6,508,865	6,395,633	6,166,345

(iv) 按逾期期限

单位：人民币百万元

	本集团				
	2024年6月30日				
	逾期 3个月 以内(含)	逾期 3个月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	26,462	14,125	3,549	1,529	45,665
保证贷款	5,868	6,947	5,584	3,007	21,406
抵押贷款	10,077	5,316	5,200	1,329	21,922
质押贷款	3,426	811	885	1,462	6,584
贷款和垫款总额	45,833	27,199	15,218	7,327	95,577

单位：人民币百万元

	本集团				
	2023年12月31日				
	逾期 3个月 以内(含)	逾期 3个月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	20,486	13,310	3,905	1,661	39,362
保证贷款	6,971	4,360	7,053	618	19,002
抵押贷款	6,133	4,638	5,157	1,549	17,477
质押贷款	2,571	766	1,556	1,249	6,142
贷款和垫款总额	36,161	23,074	17,671	5,077	81,983

9. 贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款分析(续)

(iv) 按逾期期限(续)

单位：人民币百万元

	本行				
	2024年6月30日				
	逾期 3个月 以内(含)	逾期 3个月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	25,857	14,049	3,421	1,500	44,827
保证贷款	4,258	6,058	4,086	3,007	17,409
抵押贷款	8,047	5,026	5,146	1,328	19,547
质押贷款	1,253	427	614	1,280	3,574
贷款和垫款总额	39,415	25,560	13,267	7,115	85,357

单位：人民币百万元

	本行				
	2023年12月31日				
	逾期 3个月 以内(含)	逾期 3个月以上 至1年(含)	逾期1年 以上至 3年以内(含)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	20,451	13,269	3,754	1,448	38,922
保证贷款	5,205	2,854	7,033	618	15,710
抵押贷款	4,786	4,268	5,053	1,549	15,656
质押贷款	84	649	1,298	1,249	3,280
贷款和垫款总额	30,526	21,040	17,138	4,864	73,568

注：贷款本金或利息逾期超过1天即为逾期。

上述逾期贷款和垫款中，于资产负债表日已逾期未减值贷款和垫款中抵/质押贷款和垫款为：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
	已逾期未减值抵押贷款	8,901	5,448	6,923
已逾期未减值质押贷款	3,373	2,565	1,253	77
合计	12,274	8,013	8,176	4,184

9. 贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款分析(续)

(v) 按预期信用损失的评估方式

单位：人民币百万元

	本集团			
	2024年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,909,338	194,065	63,427	6,166,830
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(163,905)	(53,637)	(55,543)	(273,085)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,745,433	140,428	7,884	5,893,745
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	535,985	825	—	536,810
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(2,390)	(64)	—	(2,454)

单位：人民币百万元

	本集团			
	2023年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,686,659	165,105	61,560	5,913,324
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(165,866)	(47,729)	(53,210)	(266,805)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,520,793	117,376	8,350	5,646,519
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	524,624	555	—	525,179
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(2,726)	(3)	—	(2,729)

9. 贷款和垫款(续)

(b) 贷款和垫款分析(续)

(v) 按预期信用损失的评估方式(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2024年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,580,884	175,092	58,748	5,814,724
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(160,575)	(50,549)	(51,522)	(262,646)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,420,309	124,543	7,226	5,552,078
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	535,985	825	—	536,810
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(2,390)	(64)	—	(2,454)

单位：人民币百万元

	本行			
	2023年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	5,377,083	136,570	57,233	5,570,886
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备	(162,658)	(45,473)	(50,542)	(258,673)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	5,214,425	91,097	6,691	5,312,213
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	524,624	555	—	525,179
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款损失准备	(2,726)	(3)	—	(2,729)

9. 贷款和垫款(续)

(c) 贷款和垫款损失准备变动表

以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2024年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	合计
于1月1日余额	165,866	47,729	53,210	266,805
转移：				
- 至阶段一	7,997	(7,914)	(83)	-
- 至阶段二	(5,474)	6,051	(577)	-
- 至阶段三	(700)	(8,468)	9,168	-
本期(转回)/计提(附注42)	(3,909)	16,202	13,412	25,705
本期核销/处置	-	-	(24,573)	(24,573)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	4,984	4,984
汇率及其他变动	125	37	2	164
于6月30日余额	163,905	53,637	55,543	273,085

单位：人民币百万元

	本集团			
	2023年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	合计
于1月1日余额	159,932	44,898	50,083	254,913
转移：				
- 至阶段一	7,480	(7,309)	(171)	-
- 至阶段二	(5,807)	6,382	(575)	-
- 至阶段三	(1,625)	(14,547)	16,172	-
本年计提	5,274	18,214	26,982	50,470
本年核销/处置	-	-	(47,922)	(47,922)
收回已核销的贷款和垫款	-	-	8,819	8,819
汇率及其他变动	612	91	(178)	525
于12月31日余额	165,866	47,729	53,210	266,805

9. 贷款和垫款(续)

(c) 贷款和垫款损失准备变动表(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2024年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
于1月1日余额	162,658	45,473	50,542	258,673
转移：				
— 至阶段一	7,735	(7,652)	(83)	—
— 至阶段二	(5,392)	5,748	(356)	—
— 至阶段三	(700)	(8,413)	9,113	—
本期(转回)/计提(附注42)	(3,848)	15,357	11,973	23,482
本期核销/处置	—	—	(24,571)	(24,571)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	4,975	4,975
汇率及其他变动	122	36	(71)	87
于6月30日余额	160,575	50,549	51,522	262,646

单位：人民币百万元

	本行			
	2023年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
于1月1日余额	156,531	42,645	47,674	246,850
转移：				
— 至阶段一	7,457	(7,286)	(171)	—
— 至阶段二	(5,721)	6,294	(573)	—
— 至阶段三	(1,607)	(14,356)	15,963	—
本年计提	5,386	18,074	23,022	46,482
本年核销/处置	—	—	(44,060)	(44,060)
收回已核销的贷款和垫款	—	—	8,785	8,785
汇率及其他变动	612	102	(98)	616
于12月31日余额	162,658	45,473	50,542	258,673

9. 贷款和垫款(续)

(c) 贷款和垫款损失准备变动表(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
于1月1日余额	2,729	6,563	2,729	6,563
本期／年转回	(272)	(3,835)	(272)	(3,834)
汇率变动	(3)	1	(3)	-
于6月30日／12月31日余额	2,454	2,729	2,454	2,729

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

注	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
分类为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融投资	(a) 567,268	513,266	517,594	464,876
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融投资	(b) 11,962	12,879	116	832
合计	579,230	526,145	517,710	465,708

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (续)

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
为交易目的而持有的金融投资				
<i>债券投资：</i>				
按发行人分类	246,705	251,189	158,986	163,498
政府债券	122,471	128,894	120,503	127,353
政策性银行债券	19,140	20,502	1,225	2,114
商业银行及其他金融机构债券	45,792	40,591	14,649	13,095
其他债券	59,302	61,202	22,609	20,936
按上市情况分类	246,705	251,189	158,986	163,498
境内上市	226,146	236,106	145,853	152,912
境外上市	14,657	12,787	10,212	10,099
非上市	5,902	2,296	2,921	487
<i>其他投资：</i>				
按投资标的分类	3,379	4,347	156	1,604
股权投资	297	257	-	-
基金投资	1,153	1,440	-	-
理财产品	1,773	1,046	-	-
贵金属合同(多头)	156	1,604	156	1,604
按上市情况分类	3,379	4,347	156	1,604
境外上市	156	1,604	156	1,604
非上市	3,223	2,743	-	-
为交易目的而持有的金融投资合计	250,084	255,536	159,142	165,102

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(续)

(a) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(续)

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资				
债券投资：				
按发行人分类	7,585	10,619	7,423	10,111
政策性银行债券	—	740	—	740
商业银行及其他金融机构债券	1,549	3,781	1,233	3,441
其他债券	6,036	6,098	6,190	5,930
按上市情况分类	7,585	10,619	7,423	10,111
境内上市	6,675	7,483	6,675	7,482
境外上市	585	2,777	106	2,270
非上市	325	359	642	359
其他投资：				
按投资标的分类	309,599	247,111	351,029	289,663
股权投资	4,156	4,228	1,479	1,390
基金投资	302,886	240,864	348,025	286,694
理财产品	2,299	1,683	1,340	1,395
其他	258	336	185	184
按上市情况分类	309,599	247,111	351,029	289,663
境内上市	837	990	770	724
境外上市	1,244	972	—	—
非上市	307,518	245,149	350,259	288,939
其他分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资合计	317,184	257,730	358,452	299,774
分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资合计	567,268	513,266	517,594	464,876

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 (续)

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类	11,962	12,879	116	832
政府债券	69	228	-	-
政策性银行债券	4,495	4,492	-	-
商业银行及其他金融机构债券	7,282	7,327	-	-
其他债券	116	832	116	832
按上市情况分类	11,962	12,879	116	832
境内上市	11,924	12,637	116	832
境外上市	38	242	-	-

11. 以摊余成本计量的债务工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以摊余成本计量的债务工具投资(a)(b)	1,792,432	1,768,010	1,756,235	1,726,074
应计利息	19,081	20,796	18,834	20,578
小计	1,811,513	1,788,806	1,775,069	1,746,652
以摊余成本计量的债务工具投资				
损失准备(a)(b)(c)	(37,435)	(39,390)	(37,160)	(39,237)
应计利息损失准备	(204)	(392)	(202)	(383)
小计	(37,639)	(39,782)	(37,362)	(39,620)
合计	1,773,874	1,749,024	1,737,707	1,707,032

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

(a) 以摊余成本计量的债务工具投资：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<i>债券投资：</i>				
按发行人分类	1,716,315	1,680,262	1,680,270	1,638,558
政府债券	1,186,839	1,179,073	1,167,150	1,151,328
政策性银行债券	444,435	442,206	444,125	441,954
商业银行及其他金融机构债券	77,008	51,732	63,281	40,204
其他债券	8,033	7,251	5,714	5,072
按上市情况分类	1,716,315	1,680,262	1,680,270	1,638,558
境内上市	1,638,480	1,607,814	1,634,822	1,604,266
境外上市	48,946	41,533	41,835	30,897
非上市	28,889	30,915	3,613	3,395
上市债券投资的公允价值	1,791,350	1,708,448	1,768,259	1,684,097
<i>其他投资：</i>				
按投资标的分类	76,117	87,748	75,965	87,516
非标资产－贷款	63,519	73,709	63,519	73,709
非标资产－同业债权资产收益权	2,693	3,738	2,693	3,738
非标资产－其他	9,245	9,622	9,093	9,390
其他	660	679	660	679
按上市情况分类	76,117	87,748	75,965	87,516
非上市	76,117	87,748	75,965	87,516
合计	1,792,432	1,768,010	1,756,235	1,726,074
<i>减：损失准备</i>				
－阶段一（12个月的预期信用损失）	(10,725)	(13,193)	(10,698)	(13,173)
－阶段二（整个存续期预期信用损失 －未减值）	(339)	(486)	(213)	(486)
－阶段三（整个存续期预期信用损失 －已减值）	(26,371)	(25,711)	(26,249)	(25,578)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,754,997	1,728,620	1,719,075	1,686,837

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

(b) 以摊余成本计量的债务工具投资按预期信用损失的评估方式：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2024年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,764,116	1,298	27,018	1,792,432
减：损失准备	(10,725)	(339)	(26,371)	(37,435)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,753,391	959	647	1,754,997

单位：人民币百万元

	本集团			
	2023年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,738,945	1,517	27,548	1,768,010
减：损失准备	(13,193)	(486)	(25,711)	(39,390)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,725,752	1,031	1,837	1,728,620

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

(b) 以摊余成本计量的债务工具投资按预期信用损失的评估方式：(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2024年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,728,514	862	26,859	1,756,235
减：损失准备	(10,698)	(213)	(26,249)	(37,160)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,717,816	649	610	1,719,075

单位：人民币百万元

	本行			
	2023年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
以摊余成本计量的债务工具投资总额	1,697,169	1,517	27,388	1,726,074
减：损失准备	(13,173)	(486)	(25,578)	(39,237)
以摊余成本计量的债务工具投资净额	1,683,996	1,031	1,810	1,686,837

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

(c) 以摊余成本计量的债务工具投资损失准备变动情况列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2024年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
于1月1日余额	13,193	486	25,711	39,390
转移：				
— 至阶段一	-	-	-	-
— 至阶段二	(1)	1	-	-
— 至阶段三	-	-	-	-
本期(转回)/计提(附注42)	(2,473)	(148)	616	(2,005)
收回已核销的债权	-	-	28	28
汇率变动	6	-	16	22
于6月30日余额	10,725	339	26,371	37,435

单位：人民币百万元

	本集团			
	2023年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
于1月1日余额	10,120	960	32,368	43,448
转移：				
— 至阶段一	-	-	-	-
— 至阶段二	(37)	37	-	-
— 至阶段三	-	(484)	484	-
本年计提/(转回)	3,111	(25)	(4,313)	(1,227)
本年核销/处置	(5)	(1)	(2,904)	(2,910)
收回已核销的债权	-	-	66	66
汇率变动	4	(1)	10	13
于12月31日余额	13,193	486	25,711	39,390

11. 以摊余成本计量的债务工具投资 (续)

(c) 以摊余成本计量的债务工具投资损失准备变动情况列示如下：(续)

单位：人民币百万元

	本行			
	2024年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	合计
于1月1日余额	13,173	486	25,578	39,237
转移：				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	-	-	-	-
- 至阶段三	-	-	-	-
本期(转回)/计提(附注42)	(2,480)	(273)	631	(2,122)
收回已核销的债权	-	-	28	28
汇率变动	5	-	12	17
于6月30日余额	10,698	213	26,249	37,160

单位：人民币百万元

	本行			
	2023年			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 - 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	合计
于1月1日余额	10,107	955	32,232	43,294
转移：				
- 至阶段一	-	-	-	-
- 至阶段二	(37)	37	-	-
- 至阶段三	-	(424)	424	-
本年计提/(转回)	3,100	(82)	(4,385)	(1,367)
本年核销/处置	-	-	(2,766)	(2,766)
收回已核销的债权	-	-	66	66
汇率变动	3	-	7	10
于12月31日余额	13,173	486	25,578	39,237

12. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的债务工具投资(a)	945,978	889,736	813,343	775,036
应计利息	10,033	9,366	8,744	8,015
合计	956,011	899,102	822,087	783,051
以公允价值计量且其变动计入其他				
综合收益的债务工具投资损失准备(b)	(7,825)	(6,812)	(7,725)	(6,688)
应计利息损失准备	(168)	(148)	(168)	(148)
合计	(7,993)	(6,960)	(7,893)	(6,836)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，其账面金额以公允价值计量，不扣除损失准备。

(a) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券投资：				
按发行人分类				
政府债券	658,639	636,625	609,573	596,707
政策性银行债券	25,752	35,519	20,062	30,772
商业银行及其他金融机构债券	175,247	149,397	118,784	99,348
其他债券	86,340	68,195	64,924	48,209
按上市情况分类				
境内上市	700,416	676,653	688,366	665,828
境外上市	117,886	105,084	60,523	56,210
非上市	127,676	107,999	64,454	52,998

12. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资 (续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资损失准备变动情况：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
于1月1日余额	6,812	6,540	6,688	5,784
本期／年计提	947	1,009	975	849
本期／年核销	-	(807)	-	-
汇率变动	66	70	62	55
于6月30日／12月31日余额	7,825	6,812	7,725	6,688

13. 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
抵债股权	2,663	2,857	2,663	2,857
其他	18,496	16,792	8,318	8,099
合计	21,159	19,649	10,981	10,956
按上市情况分类				
境内上市	192	926	192	249
境外上市	11,718	9,515	2,375	2,315
非上市	9,249	9,208	8,414	8,392
合计	21,159	19,649	10,981	10,956

截至2024年6月30日止6个月期间，本集团处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，其于处置日的公允价值为人民币1,070百万元（2023年度：人民币1,226百万元），处置的累计收益及由此从其他综合收益转入留存收益的税后收益金额为人民币19百万元（2023年度：税后亏损金额人民币49百万元）。

截至2024年6月30日止6个月期间，本行处置部分指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，其于处置日的公允价值为人民币6百万元（2023年度：人民币204百万元），处置的累计收益及由此从其他综合收益转入留存收益的税后收益金额为零（2023年度：税后亏损金额人民币33百万元）。

14. 长期股权投资

单位：人民币百万元

	注	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
对子公司的投资	(a)	-	-	57,935	56,499
对合营企业的投资	(b)	17,546	15,707	17,003	15,111
对联营企业的投资	(c)	11,450	10,883	7,503	6,991
小计		28,996	26,590	82,441	78,601
减：减值准备		-	-	(1,768)	(1,768)
合计		28,996	26,590	80,673	76,833

(a) 对子公司的投资

单位：人民币百万元

	本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
主要子公司：		
招商永隆银行股份有限公司	32,082	32,082
招银金融租赁有限公司	6,000	6,000
招商基金管理有限公司	1,487	1,487
招银国际金融控股有限公司	3,488	3,488
招银理财有限责任公司	5,000	5,000
招商银行(欧洲)有限公司	780	780
永久债务资本投资(注)	9,098	7,662
小计	57,935	56,499
减：减值准备	(1,768)	(1,768)
合计	56,167	54,731

注：招商永隆银行股份有限公司于2019年12月26日、2020年2月27日、2022年3月18日、2023年12月27日和2024年1月29日分别向本行定向发行永久债务资本美元260百万元、人民币1,000百万元、美元200百万元、美元500百万元和美元200百万元。

各子公司的业绩及财务状况已纳入本集团的合并财务报表内。

14. 长期股权投资 (续)

(a) 对子公司的投资 (续)

于2024年6月30日，纳入本集团合并财务报表范围的主要子公司信息如下：

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

注：

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

14. 长期股权投资 (续)

(b) 对合营企业的投资

本集团的主要合营企业：

单位：人民币百万元

	2024年			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 股份有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	1,103	2,600	910	4,613
投资余额变动				
2024年1月1日	4,616	10,184	907	15,707
加：本期转入	-	-	7	7
按权益法核算的调整数	1,000	862	(39)	1,823
汇率变动	-	-	9	9
2024年6月30日	5,616	11,046	884	17,546

单位：人民币百万元

	2023年			
	招商信诺人寿 保险有限公司	招联消费金融 股份有限公司	其他	合计
本集团的投资成本	1,103	2,600	908	4,611
投资余额变动				
2023年1月1日	4,543	8,534	1,170	14,247
加：新增投资	-	-	13	13
按权益法核算的调整数	198	1,800	(107)	1,891
收到／应收股利	(125)	(150)	(273)	(548)
本年转入	-	-	91	91
汇率变动	-	-	13	13
2023年12月31日	4,616	10,184	907	15,707

14. 长期股权投资 (续)

(b) 对合营企业的投资 (续)

本集团的主要合营企业信息列示如下：

公司名称	商业模式	注册地及 经营地点	已发行及 缴足的注册资本 (百万元)	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本集团所占 有效利益	本行持有 所有权百分比	
招商信诺人寿保险有限公司(注(i))	有限责任公司	深圳	人民币2,800	50%	50%	人寿保险业务
招联消费金融股份有限公司(注(ii))	股份有限公司	深圳	人民币10,000	50%	50%	消费金融服务

注：

- (i) 本行与信诺健康人寿保险公司各持有招商信诺人寿保险有限公司50.00%股权，双方按持股比例分享利润，承担风险和亏损。本行对该投资作为合营企业投资核算。
- (ii) 招联消费金融股份有限公司(“招联消费”)，原名为“招联消费金融有限公司”，由本行子公司招商永隆银行与中国联通股份有限公司旗下中国联合网络通信有限公司共同出资设立，已于2015年3月3日获得原银保监会批准开业。出资双方各出资50%，按持股比例分享利润，承担风险和亏损。于2017年12月，本行与中国联合网络通信有限公司分别增资人民币600百万元，增资后招联消费实收资本为人民币2,859百万元，本行持有股权比例15%，招商永隆银行持有股权比例35%，本集团持股比例50%。于2018年12月，本行与中国联合网络通信有限公司分别增资人民币1,000百万元，增资后招联消费实收资本为人民币3,869百万元，本行持有股权比例24.15%，招商永隆银行持有股权比例25.85%，本集团持股比例50%。

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

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

对本集团财务报表有重要影响的合营企业为招商信诺人寿保险有限公司与招联消费金融股份有限公司，其财务信息按本集团的会计政策经必要调整后列示如下：

(i) 招商信诺人寿保险有限公司

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧 和摊销	所得税 费用
2024年6月30日										
招商信诺人寿保险有限公司	197,904	185,988	11,916	30,474	236	1,825	2,061	1,591	73	(375)
本集团的有效权益	98,610	92,994	5,616	15,237	87	913	1,000	796	36	(188)

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧 和摊销	所得税 费用
2023年12月31日										
招商信诺人寿保险有限公司	165,340	155,485	9,855	40,661	429	63	492	2,590	149	(944)
本集团的有效权益	82,359	77,743	4,616	20,331	167	31	198	1,295	75	(472)

14. 长期股权投资 (续)

(b) 对合营企业的投资 (续)

(ii) 招联消费金融股份有限公司

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧 和摊销	所得税 费用
2024年6月30日									
招联消费金融股份有限公司	157,801	135,710	22,091	9,268	1,724	1,724	1,548	21	313
本集团的有效权益	78,901	67,855	11,046	4,634	862	862	774	10	157

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧 和摊销	所得税 费用
2023年12月31日									
招联消费金融股份有限公司	176,421	156,054	20,367	19,602	3,600	3,600	4,170	44	533
本集团的有效权益	88,211	78,027	10,184	9,801	1,800	1,800	2,085	22	267

(iii) 单项而言不重要的合营企业的财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
截至2024年6月30日止6个月期间			
其他不重要的合营企业	(283)	—	(283)
本集团的有效权益	(39)	—	(39)

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2023年			
其他不重要的合营企业	(1,197)	—	(1,197)
本集团的有效权益	(107)	—	(107)

14. 长期股权投资(续)

(c) 对联营企业的投资

单位：人民币百万元

	2024年		
	台州银行 股份有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	5,322	3,454	8,776
投资余额变动			
2024年1月1日	6,988	3,895	10,883
加：新增投资	—	261	261
本期转出	—	(7)	(7)
按权益法核算的调整数	811	(3)	808
收到／应收股利	(300)	(165)	(465)
本期处置／收回	—	(78)	(78)
汇率变动	—	48	48
2024年6月30日	7,499	3,951	11,450

单位：人民币百万元

	2023年		
	台州银行 股份有限公司	其他	合计
本集团的初始投资成本	5,322	3,273	8,595
投资余额变动			
2023年1月1日	6,190	3,407	9,597
加：新增投资	—	1,226	1,226
本年转出	—	(91)	(91)
按权益法核算的调整数	1,098	(311)	787
收到／应收股利	(300)	(214)	(514)
本年处置／收回	—	(154)	(154)
汇率变动	—	32	32
2023年12月31日	6,988	3,895	10,883

14. 长期股权投资(续)

(c) 对联营企业的投资(续)

本集团的主要联营企业信息列示如下：

公司名称	商业模式	注册地 及经营地点	已发行及缴足 的股本 (百万元)	本集团持有所有权百分比		主要业务
				本集团所占 有效利益	本行持有 所有权百分比	
台州银行股份有限公司(注)	股份有限公司	台州	人民币1,800	24.8559%	24.8559%	银行业务

注：本行原持有台州银行股份有限公司10%的股权，于2021年5月31日以人民币3,121百万元收购平安信托有限责任公司和中国平安人寿保险股份有限公司合计持有的台州银行股份有限公司14.8559%的股权。增持后，本行合计持有台州银行股份有限公司24.8559%的股权，能够对其实施重大影响，因此将其由指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资转为联营企业核算。

对本集团财务报表有重要影响的联营企业的财务信息列示如下：

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧 和摊销	所得税 费用
2024年6月30日										
台州银行股份有限公司	403,586	368,754	34,832	6,542	2,793	641	3,434	11,740	268	595
本集团的有效权益	99,156	91,657	7,499	1,626	652	159	811	2,918	67	148

单位：人民币百万元

	资产	负债	权益	收入	净利润	其他 综合收益	综合 收益总额	现金及 现金等价物	折旧 和摊销	所得税 费用
2023年12月31日										
台州银行股份有限公司	402,413	369,702	32,711	12,552	4,639	184	4,823	9,561	522	1,099
本集团的有效权益	98,881	91,893	6,988	3,120	1,052	46	1,098	2,376	130	273

单项而言不重要的联营企业的财务信息如下：

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
截至2024年6月30日止6个月期间			
其他不重要的联营企业	(262)	23	(239)
本集团的有效权益	(12)	9	(3)

单位：人民币百万元

	净利润	其他综合收益	综合收益总额
2023年			
其他不重要的联营企业	(5,308)	781	(4,527)
本集团的有效权益	(436)	125	(311)

15. 投资性房地产

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
成本：				
于1月1日	3,097	3,301	1,481	1,715
本期／年转入／(转出)	125	(159)	118	(234)
出售／报废	-	(79)	-	-
汇率变动	45	34	-	-
于6月30日／12月31日余额	3,267	3,097	1,599	1,481
累计折旧：				
于1月1日	1,937	2,033	645	808
本期／年计提	62	140	32	64
本期／年转入／(转出)	112	(204)	108	(227)
出售／报废	-	(57)	-	-
汇率变动	35	25	-	-
于6月30日／12月31日余额	2,146	1,937	785	645
账面净值：				
于6月30日／12月31日余额	1,121	1,160	814	836
于1月1日余额	1,160	1,268	836	907

- (a) 于2024年6月30日，本集团认为投资性房地产不需要计提减值准备(2023年12月31日：无)。
- (b) 本集团在不可撤销经营租赁期内，未来最低应收租赁款项总额如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
1年或以下(含1年)	231	227	214	190
1年以上至2年(含2年)	191	196	178	180
2年以上至3年(含3年)	159	165	144	160
3年以上至4年(含4年)	107	136	101	120
4年以上至5年(含5年)	73	79	73	79
5年以上	189	225	189	225
合计	950	1,028	899	954

16. 固定资产

单位：人民币百万元

	本集团					合计
	土地及 建筑物	电子设备	装修费	飞机、 船舶及 专业设备	其他	
成本：						
2024年1月1日	33,026	17,338	4,842	104,803	5,210	165,219
购置	4	662	9	16,918	95	17,688
重分类及转入／(转出)	(125)	44	-	-	(44)	(125)
出售／报废	-	(632)	(37)	(8,351)	(225)	(9,245)
汇率变动	80	44	13	399	6	542
2024年6月30日	32,985	17,456	4,827	113,769	5,042	174,079
累计折旧：						
2024年1月1日	15,984	14,582	2,112	16,815	4,270	53,763
本期计提	720	873	117	3,234	229	5,173
重分类及转入／(转出)	(112)	44	-	-	(44)	(112)
出售／报废	-	(632)	(32)	(2,123)	(224)	(3,011)
汇率变动	61	34	11	98	5	209
2024年6月30日	16,653	14,901	2,208	18,024	4,236	56,022
减值准备：						
2024年1月1日	20	-	-	1,159	-	1,179
出售／报废	-	-	-	(24)	-	(24)
汇率变动	-	-	-	5	-	5
2024年6月30日	20	-	-	1,140	-	1,160
账面净值：						
2024年6月30日	16,312	2,555	2,619	94,605	806	116,897
2024年1月1日	17,022	2,756	2,730	86,829	940	110,277

16. 固定资产(续)

单位：人民币百万元

	本集团					合计
	土地及 建筑物	电子设备	装修费	飞机、 船舶及 专业设备	其他	
成本：						
2023年1月1日	30,501	18,516	4,396	85,741	5,478	144,632
购置	40	1,145	139	24,689	360	26,373
重分类及转入／(转出)	2,445	28	380	-	(8)	2,845
出售／报废	(15)	(2,374)	(82)	(6,983)	(625)	(10,079)
汇率变动	55	23	9	1,356	5	1,448
2023年12月31日	33,026	17,338	4,842	104,803	5,210	165,219
累计折旧：						
2023年1月1日	14,339	14,791	1,897	13,111	4,344	48,482
本年计提	1,408	2,064	230	5,921	541	10,164
重分类及转入／(转出)	204	24	-	-	(24)	204
出售／报废	(10)	(2,319)	(22)	(2,400)	(595)	(5,346)
汇率变动	43	22	7	183	4	259
2023年12月31日	15,984	14,582	2,112	16,815	4,270	53,763
减值准备：						
2023年1月1日	20	-	-	1,132	-	1,152
本年计提	-	-	-	183	-	183
出售／报废	-	-	-	(175)	-	(175)
汇率变动	-	-	-	19	-	19
2023年12月31日	20	-	-	1,159	-	1,179
账面净值：						
2023年12月31日	17,022	2,756	2,730	86,829	940	110,277
2023年1月1日	16,142	3,725	2,499	71,498	1,134	94,998

16. 固定资产 (续)

单位：人民币百万元

	本行				合计
	土地及 建筑物	电子设备	装修费	其他	
成本：					
2024年1月1日	29,609	15,254	4,475	5,021	54,359
购置	4	631	-	90	725
重分类及转入／(转出)	(118)	44	-	(44)	(118)
出售／报废	-	(627)	(34)	(224)	(885)
汇率变动	1	1	-	1	3
2024年6月30日	29,496	15,303	4,441	4,844	54,084
累计折旧：					
2024年1月1日	13,518	13,210	1,845	4,125	32,698
本期计提	633	742	106	225	1,706
重分类及转入／(转出)	(108)	44	-	(44)	(108)
出售／报废	-	(627)	(29)	(223)	(879)
汇率变动	-	1	-	1	2
2024年6月30日	14,043	13,370	1,922	4,084	33,419
账面净值：					
2024年6月30日	15,453	1,933	2,519	760	20,665
2024年1月1日	16,091	2,044	2,630	896	21,661

单位：人民币百万元

	本行				合计
	土地及 建筑物	电子设备	装修费	其他	
成本：					
2023年1月1日	27,063	16,838	4,051	5,299	53,251
购置	40	705	113	349	1,207
重分类及转入／(转出)	2,520	28	380	(8)	2,920
出售／报废	(15)	(2,317)	(69)	(619)	(3,020)
汇率变动	1	-	-	-	1
2023年12月31日	29,609	15,254	4,475	5,021	54,359
累计折旧：					
2023年1月1日	12,066	13,641	1,651	4,209	31,567
本年计提	1,235	1,813	206	530	3,784
重分类及转入／(转出)	227	24	-	(24)	227
出售／报废	(10)	(2,268)	(12)	(590)	(2,880)
2023年12月31日	13,518	13,210	1,845	4,125	32,698
账面净值：					
2023年12月31日	16,091	2,044	2,630	896	21,661
2023年1月1日	14,997	3,197	2,400	1,090	21,684

16. 固定资产 (续)

- (a) 于2024年6月30日，本集团及本行无重大暂时闲置的固定资产(2023年12月31日：无)。
- (b) 本集团将部分固定资产用于经营出租，与固定资产相关的在不可撤销经营租赁期内的未来最低应收租赁款项如下：

单位：人民币百万元

	2024年6月30日	2023年12月31日
1年或以下(含1年)	11,459	10,711
1年以上至2年(含2年)	9,756	8,993
2年以上至3年(含3年)	8,375	7,906
3年以上至4年(含4年)	7,258	6,808
4年以上至5年(含5年)	6,850	6,363
5年以上	23,534	21,954
合计	67,232	62,735

17. 在建工程

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
于1月1日余额	3,980	3,787	3,980	3,787
本期/年新增	696	2,879	696	2,879
本期/年转出	-	(2,686)	-	(2,686)
于6月30日/12月31日余额	4,676	3,980	4,676	3,980

18. 使用权资产

单位：人民币百万元

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	合计
成本：				
2024年1月1日	25,044	10	11	25,065
本期新增	2,746	4	-	2,750
本期减少	(2,388)	-	-	(2,388)
汇率变动	14	-	-	14
2024年6月30日	25,416	14	11	25,441
累计折旧：				
2024年1月1日	12,399	8	3	12,410
本期计提(附注41)	1,978	2	1	1,981
本期减少	(1,984)	-	-	(1,984)
汇率变动	10	-	-	10
2024年6月30日	12,403	10	4	12,417
账面净值：				
2024年6月30日	13,013	4	7	13,024
2024年1月1日	12,645	2	8	12,655

单位：人民币百万元

	本集团			
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	合计
成本：				
2023年1月1日	23,926	10	11	23,947
本年新增	4,161	-	2	4,163
本年减少	(3,055)	-	(2)	(3,057)
汇率变动	12	-	-	12
2023年12月31日	25,044	10	11	25,065
累计折旧：				
2023年1月1日	10,953	5	2	10,960
本年计提	4,018	3	2	4,023
本年减少	(2,584)	-	(1)	(2,585)
汇率变动	12	-	-	12
2023年12月31日	12,399	8	3	12,410
账面净值：				
2023年12月31日	12,645	2	8	12,655
2023年1月1日	12,973	5	9	12,987

18. 使用权资产(续)

单位：人民币百万元

	本行			合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	
成本：				
2024年1月1日	23,643	4	4	23,651
本期新增	2,672	1	—	2,673
本期减少	(2,338)	—	—	(2,338)
2024年6月30日	23,977	5	4	23,986
累计折旧：				
2024年1月1日	11,589	4	2	11,595
本期计提(附注41)	1,870	1	—	1,871
本期减少	(1,955)	—	—	(1,955)
2024年6月30日	11,504	5	2	11,511
账面净值：				
2024年6月30日	12,473	—	2	12,475
2024年1月1日	12,054	—	2	12,056

单位：人民币百万元

	本行			合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备 及其他	
成本：				
2023年1月1日	22,671	4	4	22,679
本年新增	3,838	—	1	3,839
本年减少	(2,866)	—	(1)	(2,867)
2023年12月31日	23,643	4	4	23,651
累计折旧：				
2023年1月1日	10,354	2	2	10,358
本年计提	3,784	2	1	3,787
本年减少	(2,549)	—	(1)	(2,550)
2023年12月31日	11,589	4	2	11,595
账面净值：				
2023年12月31日	12,054	—	2	12,056
2023年1月1日	12,317	2	2	12,321

于2024年6月30日，本集团及本行认为没有使用权资产需要计提减值准备(2023年12月31日：无)。

19. 无形资产

单位：人民币百万元

	本集团			
	土地使用权	软件及其他	核心存款	合计
成本／评估值：				
2024年1月1日	6,002	10,577	1,203	17,782
本期购入	—	23	—	23
出售／报废	—	(10)	—	(10)
汇率变动	5	5	30	40
2024年6月30日	6,007	10,595	1,233	17,835
累计摊销：				
2024年1月1日	1,557	8,418	653	10,628
本期摊销(附注41)	91	351	22	464
出售／报废	—	(8)	—	(8)
汇率变动	—	4	16	20
2024年6月30日	1,648	8,765	691	11,104
减值准备：				
2024年1月1日	59	—	—	59
2024年6月30日	59	—	—	59
账面净值：				
2024年6月30日	4,300	1,830	542	6,672
2024年1月1日	4,386	2,159	550	7,095

单位：人民币百万元

	本集团			
	土地使用权	软件及其他	核心存款	合计
成本／评估值：				
2023年1月1日	6,000	10,393	1,181	17,574
本年购入	—	253	—	253
出售／报废	—	(73)	—	(73)
汇率变动	2	4	22	28
2023年12月31日	6,002	10,577	1,203	17,782
累计摊销：				
2023年1月1日	1,375	7,572	600	9,547
本年摊销	182	888	42	1,112
出售／报废	—	(46)	—	(46)
汇率变动	—	4	11	15
2023年12月31日	1,557	8,418	653	10,628
减值准备：				
2023年1月1日	59	—	—	59
2023年12月31日	59	—	—	59
账面净值：				
2023年12月31日	4,386	2,159	550	7,095
2023年1月1日	4,566	2,821	581	7,968

19. 无形资产(续)

单位：人民币百万元

	本行		合计
	土地使用权	软件及其他	
成本：			
2024年1月1日	5,763	9,751	15,514
本期购入	-	12	12
出售／报废	-	(8)	(8)
汇率变动	-	4	4
2024年6月30日	5,763	9,759	15,522
累计摊销：			
2024年1月1日	1,498	8,031	9,529
本期摊销(附注41)	89	283	372
出售／报废	-	(8)	(8)
汇率变动	-	3	3
2024年6月30日	1,587	8,309	9,896
账面净值：			
2024年6月30日	4,176	1,450	5,626
2024年1月1日	4,265	1,720	5,985

单位：人民币百万元

	本行		合计
	土地使用权	软件及其他	
成本：			
2023年1月1日	5,763	9,725	15,488
本年购入	-	76	76
出售／报废	-	(53)	(53)
汇率变动	-	3	3
2023年12月31日	5,763	9,751	15,514
累计摊销：			
2023年1月1日	1,320	7,303	8,623
本年摊销	178	772	950
出售／报废	-	(45)	(45)
汇率变动	-	1	1
2023年12月31日	1,498	8,031	9,529
账面净值：			
2023年12月31日	4,265	1,720	5,985
2023年1月1日	4,443	2,422	6,865

20. 商誉

单位：人民币百万元

	2023年 12月31日	本期增加	本期减少	2024年 6月30日
招商永隆银行(注(i))	10,177	-	-	10,177
招商基金(注(ii))	355	-	-	355
招银网络(注(iii))	1	-	-	1
合计	10,533	-	-	10,533
减：减值准备—招商永隆银行	(579)	-	-	(579)
净额	9,954	-	-	9,954

注：

- (i) 于2008年9月30日本行取得招商永隆银行53.12%的股权。于购买日，招商永隆银行可辨认净资产的公允价值为人民币12,898百万元，其中本行占人民币6,851百万元，其低于合并成本的差额人民币10,177百万元确认为商誉。招商永隆银行详细信息参见附注14(a)。
- (ii) 于2013年11月28日本行取得招商基金55.00%的股权。于购买日，招商基金可辨认净资产的公允价值为人民币752百万元，其中本行占人民币414百万元，其低于合并成本769百万元的差额人民币355百万元确认为商誉。招商基金详细信息参见附注14(a)。
- (iii) 招银国际于2015年4月1日取得招银网络科技(深圳)有限公司(“招银网络”)100%的股权。于购买日，招银网络的可辨认净资产为人民币3百万元，其低于合并成本的差额人民币1百万元确认为商誉。

21. 递延所得税资产、递延所得税负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
递延所得税资产	89,321	90,557	85,850	87,177
递延所得税负债	(1,646)	(1,607)	-	-
净额	87,675	88,950	85,850	87,177

21. 递延所得税资产、递延所得税负债 (续)

(a) 递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

单位：人民币百万元

	本集团			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税
未抵销前递延所得税资产				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	300,445	74,927	297,564	74,251
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,382	228	1,605	264
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	517	129	451	113
租赁负债	12,983	3,246	12,543	3,135
应付工资及其他	89,676	21,435	84,873	20,538
合计	405,003	99,965	397,036	98,301
未抵销前递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(18,275)	(4,567)	(9,985)	(2,496)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	(5,019)	(1,255)	(1,904)	(476)
使用权资产	(12,893)	(3,223)	(12,317)	(3,133)
其他	(21,269)	(3,245)	(19,476)	(3,246)
合计	(57,456)	(12,290)	(43,682)	(9,351)

21. 递延所得税资产、递延所得税负债 (续)

(a) 递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：(续)

单位：人民币百万元

	本集团	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
未抵销前递延所得税资产	99,965	98,301
抵销金额	(10,644)	(7,744)
抵销后递延所得税资产	89,321	90,557
未抵销前递延所得税负债	(12,290)	(9,351)
抵销金额	10,644	7,744
抵销后递延所得税负债	(1,646)	(1,607)

单位：人民币百万元

	本行			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税
未抵销前递延所得税资产				
以摊余成本计量的贷款和垫款及 其他资产损失/减值准备	292,626	73,157	290,428	72,607
租赁负债	12,542	3,136	12,039	3,010
应付工资及其他	75,503	18,876	72,307	18,076
合计	380,671	95,169	374,774	93,693
未抵销前递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	(18,103)	(4,523)	(9,904)	(2,475)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	(4,423)	(1,105)	(1,233)	(308)
使用权资产	(12,475)	(3,119)	(12,056)	(3,014)
其他	(2,278)	(572)	(2,875)	(719)
合计	(37,279)	(9,319)	(26,068)	(6,516)

21. 递延所得税资产、递延所得税负债 (续)

(a) 递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：(续)

单位：人民币百万元

	本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
未抵销前递延所得税资产	95,169	93,693
抵销金额	(9,319)	(6,516)
抵销后递延所得税资产	85,850	87,177
未抵销前递延所得税负债	(9,319)	(6,516)
抵销金额	9,319	6,516
抵销后递延所得税负债	-	-

(b) 递延所得税的变动

单位：人民币百万元

	本集团				
	以摊余成本 计量的贷款和 垫款及其他 资产损失/ 减值准备	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 金融工具	应付工资 及其他	合计
于2024年1月1日	74,251	(2,232)	(363)	17,294	88,950
于损益中确认	688	176	(763)	916	1,017
于其他综合收益确认	-	(2,284)	-	11	(2,273)
汇率变动影响	(12)	1	-	(8)	(19)
于2024年6月30日	74,927	(4,339)	(1,126)	18,213	87,675

21. 递延所得税资产、递延所得税负债 (续)

(b) 递延所得税的变动 (续)

单位：人民币百万元

	本集团				
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资及其他	合计
2023年1月1日	75,278	(1,012)	237	14,835	89,338
于损益中确认	(1,045)	(730)	(592)	2,450	83
于其他综合收益确认	-	(493)	-	9	(484)
汇率变动影响	18	3	(8)	-	13
2023年12月31日	74,251	(2,232)	(363)	17,294	88,950

单位：人民币百万元

	本行				
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资及其他	合计
于2024年1月1日	72,607	(2,475)	(308)	17,353	87,177
于损益中确认	550	180	(797)	964	897
于其他综合收益确认	-	(2,228)	-	4	(2,224)
于2024年6月30日	73,157	(4,523)	(1,105)	18,321	85,850

单位：人民币百万元

	本行				
	以摊余成本计量的贷款和垫款及其他资产损失/减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	应付工资及其他	合计
2023年1月1日	73,903	(1,368)	359	15,162	88,056
于损益中确认	(1,296)	(730)	(667)	2,195	(498)
于其他综合收益确认	-	(377)	-	(4)	(381)
2023年12月31日	72,607	(2,475)	(308)	17,353	87,177

注1：本行适用的所得税率为25%（2023年：25%）。

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

22. 资产损失准备表

本集团

单位：人民币百万元

	附注	截至2024年6月30日止6个月期间					于6月30日 余额
		于1月1日 余额	本期计提 (转回)	本期收回 已核销	本期 核销/处置	汇率及 其他变动	
应收同业和其他金融机构							
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	1,331	509	-	-	4	1,844
贷款和垫款损失准备	9(c)	269,534	25,433	4,984	(24,573)	161	275,539
以摊余成本计量的债务工具							
投资损失准备	11(c)	39,390	(2,005)	28	-	22	37,435
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的							
债务工具投资损失准备	12(b)	6,812	947	-	-	66	7,825
固定资产减值准备	16	1,179	-	-	(24)	5	1,160
无形资产减值准备	19	59	-	-	-	-	59
商誉减值准备	20	579	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备		139	8	-	(1)	-	146
其他资产信用损失准备		7,296	(140)	62	(279)	9	6,948
合计		326,319	24,752	5,074	(24,877)	267	331,535

单位：人民币百万元

	附注	2023年					年末余额
		年初余额	本年计提 (转回)	本年收回 已核销	本年 核销/处置	汇率及 其他变动	
应收同业和其他金融机构							
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	4,261	(2,935)	-	-	5	1,331
贷款和垫款损失准备	9(c)	261,476	46,635	8,819	(47,922)	526	269,534
以摊余成本计量的债务工具							
投资损失准备	11(c)	43,448	(1,227)	66	(2,910)	13	39,390
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的							
债务工具投资损失准备	12(b)	6,540	1,009	-	(807)	70	6,812
固定资产减值准备	16	1,152	183	-	(175)	19	1,179
无形资产减值准备	19	59	-	-	-	-	59
商誉减值准备	20	579	-	-	-	-	579
待处理抵债资产减值准备		156	8	-	(25)	-	139
其他资产信用损失准备		6,792	573	3	(82)	10	7,296
合计		324,463	44,246	8,888	(51,921)	643	326,319

22. 资产损失准备表 (续)

本行

单位：人民币百万元

	附注	截至2024年6月30日止6个月期间					于6月30日 余额
		于1月1日 余额	本期计提 (转回)	本期收回 已核销	本期 核销/处置	汇率及 其他变动	
应收同业和其他金融机构							
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	1,321	538	-	-	3	1,862
贷款和垫款损失准备	9(c)	261,402	23,210	4,975	(24,571)	84	265,100
以摊余成本计量的债务工具							
投资损失准备	11(c)	39,237	(2,122)	28	-	17	37,160
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的							
债务工具投资损失准备	12(b)	6,688	975	-	-	62	7,725
长期股权投资减值准备	14	1,768	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备		109	8	-	(1)	-	116
其他资产信用损失准备		6,555	(36)	13	(279)	-	6,253
合计		317,080	22,573	5,016	(24,851)	166	319,984

单位：人民币百万元

	附注	2023年					年末余额
		年初余额	本年计提 (转回)	本年收回 已核销	本年 核销/处置	汇率及 其他变动	
应收同业和其他金融机构							
款项损失准备	6(b),7(c),8(d)	4,255	(2,938)	-	-	4	1,321
贷款和垫款损失准备	9(c)	253,413	42,648	8,785	(44,060)	616	261,402
以摊余成本计量的债务工具							
投资损失准备	11(c)	43,294	(1,367)	66	(2,766)	10	39,237
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的							
债务工具投资损失准备	12(b)	5,784	849	-	-	55	6,688
长期股权投资减值准备	14	1,768	-	-	-	-	1,768
待处理抵债资产减值准备		126	8	-	(25)	-	109
其他资产信用损失准备		6,160	410	3	(28)	10	6,555
合计		314,800	39,610	8,854	(46,879)	695	317,080

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

23. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金(a)	518,138	507,460	501,592	483,818
应计利息	698	918	633	802
合计	518,836	508,378	502,225	484,620

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内	512,741	496,795	496,994	474,482
— 同业	24,921	32,286	17,789	19,136
— 其他金融机构	487,820	464,509	479,205	455,346
境外	5,397	10,665	4,598	9,336
— 同业	3,860	9,884	3,050	8,554
— 其他金融机构	1,537	781	1,548	782
合计	518,138	507,460	501,592	483,818

24. 拆入资金

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金(a)	239,093	246,085	52,445	70,638
应计利息	973	1,214	283	439
合计	240,066	247,299	52,728	71,077

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内	165,728	157,360	33,862	35,679
— 同业	164,385	155,595	33,862	35,679
— 其他金融机构	1,343	1,765	—	—
境外	73,365	88,725	18,583	34,959
— 同业	73,147	88,512	18,365	34,746
— 其他金融机构	218	213	218	213
合计	239,093	246,085	52,445	70,638

25. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
交易性金融负债	(a)	24,177	16,128	23,449	15,748
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融负债	(b)	27,969	27,830	5,529	5,533
合计		52,146	43,958	28,978	21,281

(a) 交易性金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
与贵金属相关的金融负债	23,449	15,748	23,449	15,748
债券卖空	728	380	-	-
合计	24,177	16,128	23,449	15,748

(b) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
境内	22,099	21,865	-	-
— 其他	22,099	21,865	-	-
境外	5,870	5,965	5,529	5,533
— 发行存款证	-	212	-	212
— 发行债券	5,383	5,179	5,529	5,321
— 其他	487	574	-	-
合计	27,969	27,830	5,529	5,533

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值与按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2024年6月30日止6个月期间及该日和截至2023年12月31日止年度及该日，由于本集团及本行信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

26. 卖出回购金融资产款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金(a)(b)	103,730	134,863	81,677	113,836
应计利息	179	215	58	172
合计	103,909	135,078	81,735	114,008

(a) 按交易对手性质分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
卖出回购境内	89,357	117,668	76,310	100,626
— 同业	81,355	108,366	76,310	100,626
— 其他金融机构	8,002	9,302	—	—
卖出回购境外	14,373	17,195	5,367	13,210
— 同业	12,631	10,316	5,040	7,435
— 其他金融机构	1,742	6,879	327	5,775
合计	103,730	134,863	81,677	113,836

(b) 按资产类型分析

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
债券	103,730	117,032	81,677	96,005
— 政府债券	79,868	84,438	79,166	83,995
— 政策性银行债券	6,715	17,266	727	10,000
— 商业银行及其他金融机构债券	10,055	6,592	—	1,411
— 其他债券	7,092	8,736	1,784	599
票据	—	17,831	—	17,831
合计	103,730	134,863	81,677	113,836

27. 客户存款

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
本金(a)	8,662,886	8,155,438	8,336,433	7,871,561
应计利息	102,238	85,060	99,461	82,397
合计	8,765,124	8,240,498	8,435,894	7,953,958

(a) 按类型分类如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司存款	4,858,165	4,660,522	4,739,839	4,557,243
— 活期	2,682,219	2,644,685	2,629,613	2,599,154
— 定期	2,175,946	2,015,837	2,110,226	1,958,089
零售存款	3,804,721	3,494,916	3,596,594	3,314,318
— 活期	1,819,467	1,829,612	1,769,013	1,779,618
— 定期	1,985,254	1,665,304	1,827,581	1,534,700
合计	8,662,886	8,155,438	8,336,433	7,871,561

28. 应交税费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
企业所得税	9,489	7,301	8,272	5,969
增值税	4,545	4,035	4,349	3,832
其他	1,324	2,261	1,183	2,103
合计	15,358	13,597	13,804	11,904

29. 预计负债

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
表外预期信用损失准备	19,807	17,404	19,746	17,322
其他预计负债	2,073	2,258	2,022	2,208
合计	21,880	19,662	21,768	19,530

表外预期信用损失准备按照三阶段划分：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
阶段一（12个月的预期信用损失）	17,565	15,200	17,506	15,147
阶段二（整个存续期预期信用损失 — 未减值）	1,367	1,341	1,365	1,314
阶段三（整个存续期预期信用损失 — 已减值）	875	863	875	861
合计	19,807	17,404	19,746	17,322

30. 应付债券

单位：人民币百万元

	附注	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已发行债券	(a)	95,543	119,193	43,000	67,813
已发行同业存单		142,107	21,443	142,107	21,443
已发行存款证及其他（注）		36,949	34,128	19,173	17,509
应计利息		1,728	1,814	762	1,093
合计		276,327	176,578	205,042	107,858

注：其他应付债券为本集团境外子公司发行的票据。

30. 应付债券(续)

(a) 已发行债券

于资产负债表日本行发行债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率	面值总额	期初余额	本期发行	折溢价摊销	汇率变动	本期偿还	期末余额
			(%)	(百万元)	(人民币 百万元)	(人民币 百万元)	(人民币 百万元)	(人民币 百万元)	(人民币 百万元)	(人民币 百万元)
固定利率债券	36个月	2021年3月11日	3.40	人民币10,000	9,999	-	1	-	(10,000)	-
固定利率债券	36个月	2021年6月3日	3.18	人民币20,000	19,997	-	3	-	(20,000)	-
固定利率债券	36个月	2021年8月24日	2.90	人民币10,000	9,998	-	1	-	-	9,999
中期票据	60个月	2021年9月1日	1.25	美元300	2,130	-	(4)	54	-	2,180
中期票据	36个月	2022年3月2日	2.00	美元400	2,847	-	(3)	65	-	2,909
固定利率债券	36个月	2022年5月11日	2.65	人民币5,000	4,999	-	1	-	-	5,000
固定利率债券	36个月	2022年9月1日	2.40	人民币10,000	9,998	-	1	-	-	9,999
固定利率债券	36个月	2023年3月27日	2.77	人民币5,000	4,999	-	-	-	-	4,999
中期票据	36个月	2023年6月13日	SOFR+65基点	美元400	2,846	-	-	69	-	2,915
固定利率债券	36个月	2024年3月22日	2.35	人民币5,000	-	5,000	(1)	-	-	4,999
合计					67,813	5,000	(1)	188	(30,000)	43,000

SOFR为有担保隔夜融资利率。

注：于2024年6月30日，招商永隆银行持有本行发行的金融债券余额折合人民币363百万元（2023年12月31日：折合人民币354百万元）。

30. 应付债券(续)

(a) 已发行债券(续)

于资产负债表日招银金租及其子公司发行债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率	面值总额	期初余额	本期发行	折溢价摊销	汇率变动	本期偿还	期末余额
			(%)	(百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)	(人民币百万元)
固定利率债券	60个月	2019年3月13日	4.00	人民币500	500	-	-	-	(500)	-
固定利率债券	60个月	2019年7月3日	3.00	美元900	6,382	-	6	26	-	6,414
固定利率债券	120个月	2019年7月3日	3.63	美元100	706	-	-	4	-	710
固定利率债券	120个月	2020年7月14日	4.25	人民币2,000	1,995	-	-	-	-	1,995
固定利率债券	60个月	2020年8月12日	1.88	美元800	5,670	-	2	24	-	5,696
固定利率债券	120个月	2020年8月12日	2.75	美元400	2,821	-	1	12	-	2,834
固定利率债券	36个月	2021年1月26日	3.60	人民币4,000	4,000	-	-	-	(4,000)	-
固定利率债券	60个月	2021年2月4日	2.00	美元400	2,834	-	1	12	-	2,847
固定利率债券	120个月	2021年2月4日	2.88	美元400	2,815	-	2	12	-	2,829
固定利率债券	36个月	2021年3月22日	3.58	人民币2,000	2,000	-	-	-	(2,000)	-
固定利率债券	60个月	2021年3月24日	2.00	美元20	141	-	-	1	-	142
固定利率债券	36个月	2021年9月16日	1.25	美元600	4,255	-	3	17	-	4,275
固定利率债券	60个月	2021年9月16日	1.75	美元300	2,120	-	2	8	-	2,130
固定利率债券	36个月	2021年9月16日	0.50	欧元100	789	-	-	(23)	-	766
浮动利率债券	60个月	2022年12月16日	SOFR+140基点	美元100	709	-	-	3	-	712
固定利率债券	24个月	2023年2月17日	3.50	人民币500	499	-	-	-	-	499
浮动利率债券	12个月	2023年2月28日	SOFR+75基点	美元60	426	-	-	-	(426)	-
浮动利率债券	24个月	2023年5月31日	SOFR+100基点	美元75	532	-	-	2	-	534
浮动利率债券	36个月	2023年6月13日	SOFR+105基点	美元103	729	-	-	4	-	733
固定利率债券	18个月	2023年7月10日	3.05	人民币700	700	-	-	-	-	700
浮动利率债券	24个月	2023年8月16日	SOFR+95基点	美元100	708	-	-	5	-	713
浮动利率债券	60个月	2023年8月18日	SOFR+130基点	美元50	353	-	-	2	-	355
浮动利率债券	36个月	2023年8月23日	SOFR+100基点	美元300	2,122	-	1	9	-	2,132
浮动利率债券	24个月	2023年8月25日	SOFR+95基点	美元100	709	-	-	3	-	712
浮动利率债券	6个月	2023年10月27日	SOFR+70基点	美元20	142	-	-	-	(142)	-
浮动利率债券	12个月	2023年10月27日	SOFR+75基点	美元22	156	-	-	1	-	157
固定利率债券	36个月	2023年11月16日	2.80	人民币2,500	2,494	-	1	-	-	2,495
固定利率债券	36个月	2023年11月27日	3.35	人民币350	348	-	-	-	-	348
浮动利率债券	36个月	2023年11月30日	SOFR+110基点	美元50	355	-	-	1	-	356
固定利率债券	36个月	2023年12月5日	2.90	人民币4,000	3,990	-	2	-	-	3,992
固定利率债券	36个月	2024年3月5日	2.45	人民币3,000	-	3,000	(6)	-	-	2,994
浮动利率债券	36个月	2024年3月12日	SOFR+105基点	美元40	-	284	-	1	-	285
浮动利率债券	36个月	2024年3月27日	SOFR+100基点	美元67	-	475	-	2	-	477
浮动利率债券	6个月	2024年3月28日	SOFR+65基点	美元20	-	142	-	1	-	143
浮动利率债券	12个月	2024年4月16日	SOFR+64基点	美元20	-	142	-	1	-	143
浮动利率债券	12个月	2024年4月22日	SOFR+65基点	美元30	-	213	-	1	-	214
固定利率债券	36个月	2024年5月23日	2.20	人民币2,500	-	2,500	(6)	-	-	2,494
浮动利率债券	36个月	2024年6月4日	SOFR+76基点	美元500	-	3,554	-	1	-	3,555
合计					52,000	10,310	9	130	(7,068)	55,381

注：于2024年6月30日，本行持有招银金租发行的金融债券余额为零（2023年12月31日：折合人民币600百万元），本行、招商永隆银行及招银国际分别持有招银金租之全资子公司招银国际租赁管理有限公司发行的金融债券余额折合人民币3,344百万元、折合人民币574百万元及零（2023年12月31日：折合人民币3,212百万元、折合人民币563百万元及折合人民币70百万元）。

30. 应付债券 (续)

(a) 已发行债券 (续)

于资产负债表日招银国际的子公司发行债券如下：

债券种类	期限	发行日期	年利率 (%)	面值总额 (百万元)	期初余额 (人民币 百万元)	本期发行 (人民币 百万元)	折溢价摊销 (人民币 百万元)	汇率变动 (人民币 百万元)	本期偿还 (人民币 百万元)	期末余额 (人民币 百万元)
固定利率债券	36个月	2021年6月2日	1.38	美元600	4,254	-	-	11	(4,265)	-
固定利率债券	24个月	2024年4月29日	3.15	人民币720	-	720	(1)	-	-	719
浮动利率债券	36个月	2024年6月26日	SOFr+65基点	美元100	-	712	-	12	-	724
合计					4,254	1,432	(1)	23	(4,265)	1,443

注：于2024年6月30日，招商永隆银行持有招银国际之全资子公司Legend Fortune Limited发行的金融债券余额为零（2023年12月31日：折合人民币75百万元）。

31. 股本

本行股本结构分析如下：

单位：人民币百万股

	注册资本 期末及期初 股数(百万股)
流通股份	
- A股	20,629
- H股	4,591
合计	25,220

本行所有发行的A股和H股均为普通股，享有同等权益。上述股份均无限售条件。

单位：人民币百万元

	股本	
	股数(百万股)	金额
于2023年12月31日及2024年6月30日	25,220	25,220

32. 其他权益工具

(a) 优先股

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

发行在外的优先股变动情况如下：

	发行时间	2024年1月1日		本期增减变动		2024年6月30日	
		数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)	数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)	数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)
境内优先股(注(i))	2017年12月22日	275	27,468	-	-	275	27,468
合计		275	27,468	-	-	275	27,468

注：

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

(ii) 本行发行的境内优先股具有以下强制转股触发条件：

- (1) 当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额将境内优先股全部或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。
- (2) 当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次优先股按照票面总金额将境内优先股全部或部分转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①国家金融监督管理总局（“金融监管总局”）认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。

当本行发生上述强制转股情形时，应当报金融监管总局审查并决定，并按照《证券法》及证监会和香港法规的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。

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

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

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

(b) 永续债

	发行时间	会计分类	初始利率率 (%)	发行价格 (元/份)	数量 (百万份)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内永续债(注(i))	2020年7月9日	权益工具	3.95	人民币100	500	49,989	永久存续	无	无
境内永续债(注(ii))	2021年12月7日	权益工具	3.69	人民币100	430	42,989	永久存续	无	无
境内永续债(注(iii))	2023年12月1日	权益工具	3.41	人民币100	300	30,000	永久存续	无	无
合计					1,230	122,978			

32. 其他权益工具(续)

(b) 永续债(续)

发行在外的永续债变动情况如下：

	发行时间	2024年1月1日		本期增减变动		2024年6月30日	
		数量 (百万股)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万股)	金额 (人民币 百万元)	数量 (百万股)	金额 (人民币 百万元)
境内永续债(注(i))	2020年7月9日	500	49,989	-	-	500	49,989
境内永续债(注(ii))	2021年12月7日	430	42,989	-	-	430	42,989
境内永续债(注(iii))	2023年12月1日	300	30,000	-	-	300	30,000
合计		1,230	122,978	-	-	1,230	122,978

注：

- (i) 经中国相关监管机构批准，本行于2020年7月9日在全国银行间债券市场发行“2020年招商银行股份有限公司第一期无固定期限资本债券”人民币50,000百万元。单位票面金额为人民币100元。自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。
- (ii) 经中国相关监管机构批准，本行于2021年12月7日在全国银行间债券市场发行“2021年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券”人民币43,000百万元。单位票面金额为人民币100元。自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。
- (iii) 经中国相关监管机构批准，本行于2023年12月1日在全国银行间债券市场发行“2023年招商银行股份有限公司无固定期限资本债券”人民币30,000百万元。单位票面金额为人民币100元。自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。

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

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

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

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

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

(c) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024年6月30日	2023年12月31日
归属于本行股东的权益	1,110,213	1,076,370
— 归属于本行普通股持有者的权益	959,767	925,924
— 归属于本行其他权益持有者的权益	150,446	150,446
其中：净利润	1,975	4,558
综合收益总额	1,975	4,558
当期/年已分配股息/分派利息	(1,975)	(4,558)
累积未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	6,812	9,359
— 归属于普通股少数股东的权益	6,812	6,521
— 归属于永久债务资本投资者的权益(附注53(a))	-	2,838

33. 其他综合收益

单位：人民币百万元

项目	本集团								
	截至2024年6月30日止6个月期间								
	归属于母公司 股东的其他 综合收益 期初余额	本期所得税 前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税	本期所得税 后发生额	其中： 税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	所有者权益 内部结转	归属于母公司 股东的其他 综合收益 期末余额
以后不能重分类进损益的									
其他综合收益	3,091	1,664	-	(13)	1,651	1,651	-	(19)	4,723
—指定为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的权益工具									
投资公允价值变动	3,009	1,661	-	(12)	1,649	1,649	-	(19)	4,639
—重新计算设定受益计划 负债的变动	82	3	-	(1)	2	2	-	-	84
以后将重分类进损益的									
其他综合收益	13,591	17,158	(5,660)	(2,260)	9,238	9,158	80	-	22,749
—分类为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融资产									
公允价值变动	2,747	14,040	(5,582)	(2,096)	6,362	6,333	29	-	9,080
—分类为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融资产									
信用损失准备	7,849	695	-	(176)	519	519	-	-	8,368
—现金流量套期的有效 部分	92	12	(78)	12	(54)	(54)	-	-	38
—外币财务报表折算差额	2,934	1,330	-	-	1,330	1,279	51	-	4,213
—权益法下在被投资 单位的其他综合 收益中享有的份额	(31)	1,081	-	-	1,081	1,081	-	-	1,050
合计	16,682	18,822	(5,660)	(2,273)	10,889	10,809	80	(19)	27,472

33. 其他综合收益(续)

单位：人民币百万元

项目	本集团								
	2023年								
	归属于母公司 股东的其他 综合收益 年初余额	本年所得税 前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税	本年所得税 后发生额	其中：		所有者权益 内部结转	归属于母公司 股东的其他 综合收益 年末余额
以后不能重分类进损益的									
其他综合收益	2,684	440	-	(82)	358	358	-	49	3,091
- 指定为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的权益工具									
投资公允价值变动	2,606	435	-	(81)	354	354	-	49	3,009
- 重新计算设定受益计划 负债的变动	78	5	-	(1)	4	4	-	-	82
以后将重分类进损益的									
其他综合收益	11,291	6,428	(3,662)	(393)	2,373	2,300	73	-	13,591
- 分类为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融资产									
公允价值变动	(575)	8,131	(3,661)	(1,133)	3,337	3,322	15	-	2,747
- 分类为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融资产									
信用损失准备	9,894	(2,775)	-	730	(2,045)	(2,045)	-	-	7,849
- 现金流量套期的有效 部分	151	(68)	(1)	10	(59)	(59)	-	-	92
- 外币财务报表折算差额	2,009	983	-	-	983	925	58	-	2,934
- 权益法下在被投资 单位的其他综合 收益中享有的份额	(233)	202	-	-	202	202	-	-	(31)
- 其他	45	(45)	-	-	(45)	(45)	-	-	-
合计	13,975	6,868	(3,662)	(475)	2,731	2,658	73	49	16,682

33. 其他综合收益(续)

单位：人民币百万元

项目	本行						
	截至2024年6月30日止6个月期间						
	其他综合收益 期初余额	本期所得税前 发生额	前期计入其他 综合收益当期 转入损益	所得税	税后其他综合 收益发生额	所有者权益 内部结转	其他综合 收益期末余额
以后不能重分类进损益的其他综合收益	2,866	27	-	(7)	20	-	2,886
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具投资公允价值变动	2,866	27	-	(7)	20	-	2,886
以后将重分类进损益的其他综合收益	11,859	15,492	(5,498)	(2,217)	7,777	-	19,636
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	4,562	13,660	(5,496)	(2,041)	6,123	-	10,685
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	7,004	722	-	(180)	542	-	7,546
— 现金流量套期的有效部分	11	(15)	(2)	4	(13)	-	(2)
— 外币财务报表折算差额	360	53	-	-	53	-	413
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益中 享有的份额	(78)	1,072	-	-	1,072	-	994
合计	14,725	15,519	(5,498)	(2,224)	7,797	-	22,522

单位：人民币百万元

项目	本行						
	2023年						
	其他综合收益 年初余额	本年所得税前 发生额	前期计入其他 综合收益当期 转入损益	所得税	税后其他综合 收益发生额	所有者权益 内部结转	其他综合 收益年末余额
以后不能重分类进损益的其他综合收益	2,608	300	-	(75)	225	33	2,866
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具投资公允价值变动	2,608	300	-	(75)	225	33	2,866
以后将重分类进损益的其他综合收益	10,916	4,625	(3,386)	(296)	943	-	11,859
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变动	1,497	7,472	(3,385)	(1,022)	3,065	-	4,562
— 分类为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准备	9,194	(2,920)	-	730	(2,190)	-	7,004
— 现金流量套期的有效部分	-	16	(1)	(4)	11	-	11
— 外币财务报表折算差额	380	(20)	-	-	(20)	-	360
— 权益法下在被投资单位的其他综合收益 享有的份额	(155)	77	-	-	77	-	(78)
合计	13,524	4,925	(3,386)	(371)	1,168	33	14,725

34. 利润分配

(a) 宣告及分派股利

单位：人民币百万元

	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 12月31日 止年度
已批准、宣告的2023年度现金股利(每股人民币1.972元)	49,734	-
已批准以及分派的2022年度现金股利(每股人民币1.738元)	-	43,832

(b) 建议分配利润

单位：人民币百万元

	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 12月31日 止年度
提取法定盈余公积	-	13,752
(转回)/提取一般风险准备	(120)	9,010
分派股利		
— 现金股利：无(2023年度：每股人民币1.972元)	-	49,734
合计	(120)	72,496

2023年度利润分配方案已分别经本行2024年3月25日董事会、2024年6月25日2023年度股东大会决议通过。

35. 利息收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
贷款和垫款	132,214	134,592	124,008	126,689
— 公司贷款和垫款	47,396	47,346	40,405	40,340
— 零售贷款和垫款	81,771	82,804	80,613	81,954
— 票据贴现	3,047	4,442	2,990	4,395
存放中央银行款项	4,933	4,759	4,910	4,745
存放同业和其他金融机构款项	1,251	1,129	512	405
拆出资金	6,191	5,449	5,053	4,956
买入返售金融资产	1,823	2,207	1,787	2,180
金融投资	41,585	39,198	38,370	36,896
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资	14,006	12,332	11,658	10,533
— 以摊余成本计量的债务工具投资	27,579	26,866	26,712	26,363
合计	187,997	187,334	174,640	175,871

注：截至2024年6月30日止6个月期间，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的利息收入为人民币4,652百万元(2023年6月30日止6个月期间：人民币5,869百万元)。

36. 利息支出

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
客户存款	66,528	62,455	61,518	59,323
向中央银行借款	2,495	1,802	2,493	1,801
同业和其他金融机构存放款项	4,061	4,401	3,718	4,048
拆入资金	4,708	4,353	1,009	1,146
卖出回购金融资产款	1,635	1,210	1,313	999
应付债券	3,880	3,868	2,612	2,903
租赁负债	241	249	224	235
合计	83,548	78,338	72,887	70,455

37. 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
财富管理手续费及佣金	11,437	16,946	10,951	16,403
资产管理手续费及佣金	5,858	6,015	19	27
银行卡手续费	8,634	10,051	8,600	10,016
结算与清算手续费	7,859	7,801	7,821	7,781
信贷承诺及贷款业务佣金	2,460	3,070	2,188	2,791
托管业务佣金	2,484	2,885	2,438	2,858
其他	3,820	4,570	3,556	4,371
合计	42,552	51,338	35,573	44,247

38. 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融工具	2,567	1,942	3,795	1,755
衍生金融工具	(232)	(38)	(328)	(9)
贵金属	(49)	(90)	(46)	(88)
合计	2,286	1,814	3,421	1,658

39. 投资收益

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	8,599	6,947	6,707	6,342
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	3,578	950	3,571	950
处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具	5,582	2,578	5,496	2,359
其中：票据价差收益	595	705	595	705
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的股利收入	131	171	109	148
长期股权投资收益	1,550	1,716	2,192	1,965
其他	59	41	59	38
合计	19,499	12,403	18,134	11,802

40. 其他业务收入

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
资产处置收益	45	1	5	9
经营性政府补助	129	172	-	42
经营租赁收入	6,139	5,283	228	223
其他	121	220	111	107
合计	6,434	5,676	344	381

41. 业务及管理费

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
员工费用	35,769	35,968	31,940	32,284
— 工资及奖金	28,382	27,409	25,156	24,042
— 社会保险及企业补充保险	4,514	5,148	4,177	5,031
— 其他	2,873	3,411	2,607	3,211
固定资产折旧费	1,939	2,113	1,706	1,915
无形资产摊销费	464	575	372	497
使用权资产折旧费	1,981	2,007	1,871	1,890
短期租赁费和低价值资产租赁费	89	104	82	93
其他一般及行政费用	11,196	11,110	11,768	11,582
合计	51,438	51,877	47,739	48,261

42. 信用减值损失

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
贷款和垫款	25,433	27,291	23,210	26,403
— 以摊余成本计量的贷款和垫款	25,705	31,432	23,482	30,545
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	(272)	(4,141)	(272)	(4,142)
应收同业和其他金融机构款项	509	931	538	978
金融投资	(1,058)	1,413	(1,147)	1,260
— 以摊余成本计量的债务工具投资	(2,005)	133	(2,122)	72
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资	947	1,280	975	1,188
表外预期信用减值损失	2,370	1,328	2,393	1,327
其他	(326)	96	(222)	93
合计	26,928	31,059	24,772	30,061

43. 其他业务成本

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
投资性房地产折旧	62	79	32	32
经营租出资产折旧	3,234	2,838	-	-
其他	104	68	-	-
合计	3,400	2,985	32	32

44. 所得税费用

(a) 利润表所列的所得税费用含：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
当期所得税	15,279	17,289	13,760	15,254
— 中国内地	14,495	16,356	13,310	14,837
— 中国香港	694	849	328	339
— 海外	90	84	122	78
递延所得税	(1,017)	(2,842)	(897)	(2,503)
合计	14,262	14,447	12,863	12,751

44. 所得税费用 (续)

(b) 利润表中列示的所得税费用与按法定税率计算得出的金额之间的差异如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
税前利润	89,641	90,884	83,670	82,620
按法定税率25% (2023年6月30日止6个月期间：25%) 计算的所得税	22,410	22,721	20,917	20,655
以下项目的税务影响：				
— 不得扣除的成本、费用和损失的 纳税影响	1,838	1,609	845	813
— 免税收入	(9,392)	(9,100)	(8,405)	(8,223)
— 不同地区税率的影响(注)	(111)	(320)	—	—
— 永续债/永久债务资本利息 支出抵扣的影响	(518)	(513)	(494)	(494)
— 其他	35	50	—	—
所得税费用	14,262	14,447	12,863	12,751

注：香港及海外业务按所在地区适用的税率计提税费。

45. 每股收益及净资产收益率

本集团按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订) 计算的每股收益及净资产收益率如下：

单位：人民币百万元

	截至2024年6月30日止6个月期间			
	报告期 利润	年化加权平均净 资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股东的净利润	72,768	15.44	2.89	2.89
扣除非经常性损益后归属于本行 普通股东的净利润	72,649	15.41	2.88	2.88

单位：人民币百万元

	截至2023年6月30日止6个月期间			
	报告期 利润	年化加权平均净 资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股东的净利润	73,777	17.55	2.93	2.93
扣除非经常性损益后归属于本行 普通股东的净利润	73,513	17.49	2.91	2.91

45. 每股收益及净资产收益率(续)

(a) 每股收益

截至2024年6月30日止的6个月期间和截至2023年6月30日止的6个月期间，基本每股收益按照以下本行股东应占净利润及实收股本的加权平均股数计算。由于本行在上述期间内不存在具有稀释性的潜在普通股的影响，因此基本每股收益和稀释每股收益不存在差异。

单位：人民币百万元

	附注	截至6月30日止6个月期间	
		2024年	2023年
归属于本行股东的净利润		74,743	75,752
减：归属于本行永续债投资人的净利润		(1,975)	(1,975)
归属于本行普通股股东的净利润		72,768	73,777
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	55	(119)	(264)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润		72,649	73,513
加权平均普通股股本数(百万股)		25,220	25,220
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		2.89	2.93
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		2.88	2.91

本行于2017年发行了非累积型优先股，于2020年、2021年及2023年分别发行了非累积型永续债。计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期的优先股股利及永续债利息。截至2024年6月30日止6个月期间，本行优先股股利为零（2023年6月30日止6个月期间：零）。本行当期永续债利息为人民币1,975百万元（2023年6月30日止6个月期间：人民币1,975百万元）。

优先股的转股特征使得本行存在或有可能发行普通股。截至2024年6月30日止6个月期间，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2024年6月30日止6个月期间基本及稀释每股收益的计算没有影响（2023年6月30日止6个月期间：无影响）。

本行发行的非累积型永续债不存在转股条款。

45. 每股收益及净资产收益率(续)

(b) 净资产收益率

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
归属于本行普通股股东的净利润	72,768	73,777
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	942,846	840,869
年化归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	15.44	17.55
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	72,649	73,513
年化扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	15.41	17.49

46. 经营分部

本集团的主要业务是零售及批发客户提供存贷款业务、资金业务、资产管理及其他金融服务。

本集团按业务条线和经营地区将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的主要业务报告分部如下：

一 批发金融业务

向公司类客户、政府机构类客户、同业机构类客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、结算与现金管理服务、贸易金融与离岸业务、投资银行业务、拆借、回购等同业机构往来业务、资产托管业务、金融市场业务及其他服务。

一 零售金融业务

向个人客户提供的金融服务包括：贷款及存款服务、银行卡服务、财富管理、私人银行及其他服务。

一 其他业务

该分部业务包括：除上述业务以外的其他业务，包括投资性房地产及除招商永隆银行和招银金租外的子公司、联营及合营企业的相关业务。这些分部尚不符合任何用来厘定报告分部的量化门槛。

就分部分析而言，外部净利息收入/支出是指报告分部通过对外部提供银行业务而获得的净利息收入/支出。内部净利息收入/支出是指报告分部通过内部资金转移定价机制所承担的损益。内部资金转移定价机制已考虑资产及负债组合的结构及市场回报。成本分配是依据各报告分部的直接占用成本及相关动因分摊而定。

经营分部的会计政策与本集团的会计政策相同。上述分部收入代表外部客户产生的收入，分部间的内部交易已被抵销。没有客户为本集团在截至2024年6月30日止6个月期间和截至2023年6月30日止6个月期间贡献了10%或更多的收入。分部之间的内部交易是按照公允价格达成。

46. 经营分部(续)

(a) 分部业绩、资产及负债

单位：人民币百万元

	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	截至6月30日止6个月期间							
	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年
外部净利息收入	14,221	11,183	60,639	64,945	29,589	32,868	104,449	108,996
内部净利息收入/(支出)	23,779	32,905	9,689	1,753	(33,468)	(34,658)	-	-
净利息收入/(支出)	38,000	44,088	70,328	66,698	(3,879)	(1,790)	104,449	108,996
净手续费及佣金收入	7,756	10,454	24,931	30,850	5,641	5,787	38,328	47,091
其他净收入	26,279	18,097	684	1,413	3,205	2,863	30,168	22,373
其中：对联营及合营企业的投资收益	-	-	-	-	1,550	1,556	1,550	1,556
营业收入	72,035	72,639	95,943	98,961	4,967	6,860	172,945	178,460
营业支出								
— 固定资产及投资性房地产								
折旧费用	(3,951)	(3,664)	(1,084)	(1,164)	(200)	(202)	(5,235)	(5,030)
— 使用权资产折旧费	(755)	(758)	(1,116)	(1,039)	(110)	(210)	(1,981)	(2,007)
— 信用减值损失及其他资产								
减值损失	(11,671)	(13,283)	(14,693)	(18,061)	(572)	135	(26,936)	(31,209)
— 其他	(19,212)	(19,933)	(27,848)	(26,915)	(2,069)	(2,487)	(49,129)	(49,335)
营业支出	(35,589)	(37,638)	(44,741)	(47,179)	(2,951)	(2,764)	(83,281)	(87,581)
营业外收支净额	(13)	6	(4)	(2)	(6)	1	(23)	5
报告分部税前利润	36,433	35,007	51,198	51,780	2,010	4,097	89,641	90,884
资本性支出(注)	17,565	13,238	975	1,121	40	399	18,580	14,758

单位：人民币百万元

	批发金融业务		零售金融业务		其他业务		合计	
	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
报告分部资产	6,501,615	6,236,513	3,472,544	3,358,721	1,487,141	1,325,116	11,461,300	10,920,350
其中：联营及合营企业投资	-	-	-	-	28,996	26,590	28,996	26,590
报告分部负债	5,881,591	5,671,256	3,885,830	3,562,087	556,413	628,708	10,323,834	9,862,051

注：资本性支出是指在各期间内购入预期使用一年以上的分部资产的金额。

46. 经营分部 (续)

(b) 报告分部的收入、利润或亏损、资产和负债以及其他重要项目的调节

单位：人民币百万元

	截至2024年 6月30日止 6个月期间	截至2023年 6月30日止 6个月期间
收入		
报告分部的总收入	172,945	178,460
其他收入	-	-
合并收入	172,945	178,460
利润		
报告分部的总利润	89,641	90,884
其他利润	-	-
合并税前利润	89,641	90,884

单位：人民币百万元

	2024年6月30日	2023年12月31日
资产		
各报告分部的总资产	11,461,300	10,920,350
商誉	9,954	9,954
无形资产	542	550
递延所得税资产	89,321	90,557
其他未分配资产	13,666	7,072
合并资产合计	11,574,783	11,028,483
负债		
报告分部的总负债	10,323,834	9,862,051
应交税费	15,358	13,597
递延所得税负债	1,646	1,607
其他未分配负债	116,920	65,499
合并负债合计	10,457,758	9,942,754

(c) 地区分部

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

按地区分部列报信息时，经营收入是以产生收入的分行、子公司的所在地为基准划分。分部资产和非流动资产则按相关资产的所在地划分。

46. 经营分部 (续)

(c) 地区分部 (续)

作为配合银行运营及管理层对于绩效管理的用途，地区分部的定义为：

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

单位：人民币百万元

地区信息	总资产		总负债		非流动性资产		营业收入		税前利润	
	2024年	2023年	2024年	2023年	2024年	2023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	2024年	2023年	2024年	2023年
							6月30止	6月30止	6月30止	6月30止
							6个月期间	6个月期间	6个月期间	6个月期间
总行	5,300,814	4,985,615	4,379,609	4,107,566	56,072	54,625	75,347	74,769	38,937	28,675
长江三角洲地区	1,452,471	1,417,890	1,443,422	1,404,463	6,068	5,995	22,506	24,070	12,678	15,618
环渤海地区	927,400	916,860	920,169	902,114	4,186	4,187	16,060	17,296	9,117	10,885
珠江三角洲及海西地区	1,213,802	1,166,744	1,207,831	1,156,219	4,278	4,125	17,377	17,832	8,163	10,413
东北地区	169,844	168,687	168,728	166,551	1,445	1,440	3,189	3,307	1,577	1,736
中部地区	710,006	676,618	705,555	670,811	3,348	3,299	9,815	10,313	5,573	6,361
西部地区	713,760	681,255	709,661	674,635	3,001	3,051	9,924	10,555	5,043	6,089
境外	219,570	213,303	225,105	217,502	859	618	2,112	2,337	1,377	1,226
附属机构	867,116	801,511	697,678	642,893	103,000	95,462	16,615	17,981	7,176	9,881
合计	11,574,783	11,028,483	10,457,758	9,942,754	182,257	172,802	172,945	178,460	89,641	90,884

注：非流动资产包括合营企业投资、联营企业投资、固定资产、投资性房地产、无形资产、使用权资产和商誉等。

47. 或有负债和承担

(a) 信贷承诺

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

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

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

单位：人民币百万元

本集团				
2024年6月30日				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
不可撤销的保函	310,932	3,152	576	314,660
— 融资保函	34,913	14	292	35,219
— 非融资保函	276,019	3,138	284	279,441
不可撤销的信用证	260,445	2,459	—	262,904
承兑汇票	512,463	3,813	500	516,776
不可撤销的贷款承诺	182,306	333	96	182,735
— 原到期日为1年以内(含)	51,084	—	1	51,085
— 原到期日为1年以上	131,222	333	95	131,650
信用卡未使用额度	1,576,122	10,173	6	1,586,301
其他	90,759	602	—	91,361
合计	2,933,027	20,532	1,178	2,954,737

单位：人民币百万元

本集团				
2023年12月31日				
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
不可撤销的保函	320,170	3,940	278	324,388
— 融资保函	44,570	1,104	3	45,677
— 非融资保函	275,600	2,836	275	278,711
不可撤销的信用证	227,114	1,505	—	228,619
承兑汇票	485,393	2,294	500	488,187
不可撤销的贷款承诺	171,198	2,285	95	173,578
— 原到期日为1年以内(含)	23,559	1	—	23,560
— 原到期日为1年以上	147,639	2,284	95	150,018
信用卡未使用额度	1,509,253	6,400	21	1,515,674
其他	87,367	156	—	87,523
合计	2,800,495	16,580	894	2,817,969

47. 或有负债和承担 (续)

(a) 信贷承诺 (续)

截至2024年6月30日，本集团不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币22,319百万元（2023年12月31日：人民币22,254百万元），开出远期信用证金额为人民币17,657百万元（2023年12月31日：人民币9,361百万元），其他付款承诺金额为人民币222,928百万元（2023年12月31日：人民币197,004百万元）。

单位：人民币百万元

	本行			
	2024年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
不可撤销的保函	313,259	3,152	576	316,987
— 融资保函	38,844	14	292	39,150
— 非融资保函	274,415	3,138	284	277,837
不可撤销的信用证	258,499	2,459	—	260,958
承兑汇票	512,209	3,813	500	516,522
不可撤销的贷款承诺	159,467	215	95	159,777
— 原到期日为1年以内(含)	42,727	—	—	42,727
— 原到期日为1年以上	116,740	215	95	117,050
信用卡未使用额度	1,576,031	10,164	5	1,586,200
其他	90,757	602	—	91,359
合计	2,910,222	20,405	1,176	2,931,803

单位：人民币百万元

	本行			
	2023年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失 — 未减值)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 — 已减值)	合计
不可撤销的保函	318,473	3,126	278	321,877
— 融资保函	44,487	290	3	44,780
— 非融资保函	273,986	2,836	275	277,097
不可撤销的信用证	226,633	1,486	—	228,119
承兑汇票	486,175	2,294	500	488,969
不可撤销的贷款承诺	144,772	1,276	95	146,143
— 原到期日为1年以内(含)	14,259	—	—	14,259
— 原到期日为1年以上	130,513	1,276	95	131,884
信用卡未使用额度	1,506,254	6,361	19	1,512,634
其他	87,367	156	—	87,523
合计	2,769,674	14,699	892	2,785,265

47. 或有负债和承担 (续)

(a) 信贷承诺 (续)

截至2024年6月30日，本行不可撤销的信用证中，开出即期信用证金额为人民币20,337百万元（2023年12月31日：人民币20,465百万元），开出远期信用证金额为人民币17,693百万元（2023年12月31日：人民币10,650百万元），其他付款承诺金额为人民币222,928百万元（2023年12月31日：人民币197,004百万元）。

不可撤销的贷款承诺包含对境外及境内的银团贷款及境外机构对境外客户提供的贷款授信额度等。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2024年6月30日有金额为人民币5,709,567百万元（2023年12月31日：人民币5,878,801百万元）的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于任何时间无条件地取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的。由于本集团并不承担这些客户未使用的授信额度风险，因此，该数额并未包含在信贷承诺内。

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
或有负债和承担的信用风险加权资产金额	1,003,453	650,343	962,076	631,315

自2024年1月1日起，对于或有负债和承担的信用风险加权资产金额，本集团依据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》，并根据原银保监会2014年4月核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

(b) 资本承担

于资产负债表日已授权资本承担如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已订约	430	219	336	140
已授权但未订约	201	191	201	191
合计	631	410	537	331

本集团作为出租人的租赁承诺详见附注47(e)。

(c) 未决诉讼

于2024年6月30日，本行及本集团内子公司尚有作为被起诉方的若干未决诉讼案件，涉及起诉金额约人民币2,989百万元（2023年12月31日：人民币3,205百万元）。本集团认为，本集团不会因该等未决诉讼而遭受重大损失，故未于本财务报表内就有关事项计提准备。

47. 或有负债和承担 (续)

(d) 承兑责任

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付国债，本集团有责任为债券持有人兑付该等债券。该等国债于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日应计提的未付利息。债券持有人的应计提利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
承兑责任	27,677	29,144	27,677	29,144

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不重大。

(e) 租赁承诺

本集团于资产负债表日作为出租人的经营租赁承诺和融资租赁承诺如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
经营租赁承诺	24,213	25,816	-	-
融资租赁承诺	26,849	12,859	-	-
合计	51,062	38,675	-	-

48. 代客交易

(a) 委托贷款业务

本集团的委托贷款业务是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托贷款并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
委托贷款	223,670	221,292	223,577	221,198
委托贷款资金	(223,670)	(221,292)	(223,577)	(221,198)

(b) 理财业务

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

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

本行根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》等相关政策要求，理财产品逐步迁移至招银理财，新产品主要通过招银理财发行。于报告期末，本集团未纳入合并报表的理财业务客户募集的资金为人民币2,284,739百万元（2023年12月31日：人民币2,403,038百万元）。本行为人民币59,586百万元（2023年12月31日：人民币76,957百万元）。

(c) 受托管理保险资产业务

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

于资产负债表日的受托管理保险资产余额如下：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
受托管理保险资产	171,538	144,963	-	-

49. 风险管理

(a) 信用风险

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

本集团专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、信用政策和程序。董事会委任的风险与资本管理委员会，负责监督和评估风险管理各职能部门的设置、组织架构、工作程序和效果。

日常操作方面，董事会风险与资本管理委员会所督导的风险管理部门负责参与、协调配合并监控各业务部门和法律合规部等部门实施风险管理工作。本集团信用风险管理覆盖授信与投资业务的贷（投）前调查、贷（投）中审查、贷（投）后管理等各流程环节。

本集团按照《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（银保监规〔2022〕10号）的规定，运用预期信用损失模型，对以摊余成本计量的或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的表内承担信用风险的金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同等表外承担信用风险的项目计提信用风险损失准备。

在批发金融业务信用风险管理方面，本集团优化了授信与投资政策，持续完善公司、同业及机构类客户准入标准，强化对重点风险领域管控，促进信贷结构优化。

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

在适当的情况下，本集团将要求客户提供抵质押品或其他担保。本集团已为担保人或抵质押物的准入、担保额度的核定、担保的设定与后续管理制定制度或指引。对担保人或担保物的担保能力、担保意愿均会定期审核，确保其符合相关法律法规的要求，并能有效地缓释风险。

资产质量分类方面，本集团基于《商业银行金融资产风险分类办法》，结合实际情况完善分类制度，细化分类方法。其中，本集团在监管五级分类的基础上，实行十级分类管理（正常一至五级、关注一级、关注二级、次级、可疑及损失）。

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

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

有关贷款和垫款按行业、贷款组合的分析已于附注9列示。

49. 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(i) 内部信用风险评级

本集团根据违约概率将信用风险进行分级。内部信用风险评级基于模型预测的违约风险水平评定，主要考虑了借款人的财务情况、债务压力、行业特征等定性及定量因素。

(ii) 信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本集团按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况、内部预警信号、债项五级分类结果、逾期天数等。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的批发业务，本集团认为其信用风险显著增加：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户内部信用风险评级下迁达到一定标准；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号等。

满足下列任意条件的零售业务和信用卡业务，本集团认为其信用风险显著增加：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户或者债项出现信用风险预警信号；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号等。

如果：i)违约风险较低，ii)借款人在近期内具有很强的履行合同现金流量义务的能力，以及iii)经济和商业条件的不利变化从长远来看不一定会降低借款人履行合同现金流量义务的能力，债务工具被确定为具有较低的信用风险。

对于贷款承诺和财务担保合同，本集团成为不可撤销承诺一方的日期被视为评估金融工具减值的初始确认日。

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

(iii) 预期信用损失的计量

本集团计量预期信用损失的关键输入值包括：

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

以上输入值来自于本集团研发的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

49. 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iv) 考虑前瞻性信息

本集团根据资产不同的风险特征，将资产划分为不同的资产组，并根据资产组的风险特征，在合理的成本和时间范围内，收集外部权威数据、内部风险相关数据进行建模，除国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数、广义货币供应量等常见经济指标外，同时也纳入了行业类、利率汇率类、调查指数类等多类别指标。经量化统计建模并结合专家判断，本集团设置多种前瞻场景，对宏观经济指标、风险参数进行预测。基准情景下，本集团综合外部权威机构发布的预测值、行内专业团队及相关模型预测结果进行设置，其余情景参考历史实际数据进行分析预测。以国内生产总值(年度同比)和消费者物价指数(当月同比)为例，2024年6月30日基准情景下，本集团对未来一年的预测值分别为4.70%(2023年：4.80%)和3.00%(2023年：1.50%)。

本集团多场景权重采取基准场景为主、其余场景为辅的原则，结合量化计量和专家判断进行设置，2024年6月30日基准情景权重占比最高。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，本集团于2024年6月30日预期信用损失金额较当前结果减少约3.0%(2023年12月31日：减少约2.8%)。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约5.5%(2023年12月31日：增加约5.6%)。

本集团定期对宏观经济指标池的各项指标进行预测，以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的损失准备。

(v) 按照相同的风险特征进行分类

本集团将主要业务分为批发业务、零售业务和信用卡业务。根据相似风险特征对模型进行分组，目前主要分组参考指标包括债项五级分类、业务类型、抵质押方式等。

(vi) 最大风险敞口

在不考虑抵质押品或其他信用增级的情况下，本集团所承受的信用风险最大敞口金额即为合并资产负债表中相关金融工具的账面金额以及附注47(a)中信贷承诺的合同金额合计。截至2024年6月30日，本集团所承受的最大信用风险敞口金额为人民币14,202,278百万元(2023年12月31日：人民币13,537,727百万元)，本行为人民币13,486,924百万元(2023年12月31日：人民币12,862,979百万元)。

(vii) 重组贷款和垫款

本集团于2024年6月30日有金额为人民币14,166百万元(2023年12月31日：人民币13,007百万元)的贷款和垫款已发生减值且相关合同条款已重新商定。

(viii) 不良贷款

在贷款监管五级分类制度下，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类的贷款。截至2024年6月30日，本集团不良贷款余额为人民币63,427百万元(2023年12月31日：人民币61,579百万元)；本行不良贷款余额为人民币58,748百万元(2023年12月31日：人民币57,233百万元)。

49. 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ix) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资的风险阶段划分详见附注9和附注11，信贷承诺及表外预期信用损失准备的风险阶段划分详见附注47(a)和附注29，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2024年6月30日							
	账面价值				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
存放中央银行款项	584,430	-	-	584,430	-	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	135,076	9	11	135,096	(388)	(5)	(11)	(404)
拆出资金	356,023	-	-	356,023	(815)	-	-	(815)
买入返售金融资产	307,859	-	140	307,999	(485)	-	(140)	(625)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	944,821	892	265	945,978	(6,451)	(127)	(1,247)	(7,825)

单位：人民币百万元

	2023年12月31日							
	账面价值				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
存放中央银行款项	667,569	-	-	667,569	-	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	100,745	1	11	100,757	(211)	(1)	(11)	(223)
拆出资金	286,046	201	-	286,247	(518)	(1)	-	(519)
买入返售金融资产	172,568	-	140	172,708	(449)	-	(140)	(589)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	889,105	390	241	889,736	(5,586)	(132)	(1,094)	(6,812)

49. 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ix) 金融工具信用质量分析(续)

于资产负债表日，本行的贷款和垫款及以摊余成本计量的债务工具投资的风险阶段划分详见附注9和附注11，信贷承诺及表外预期信用损失准备的风险阶段划分详见附注47(a)和附注29，其他金融工具风险阶段划分如下：

单位：人民币百万元

	2024年6月30日							
	账面价值				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
存放中央银行款项	583,349	-	-	583,349	-	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	87,055	9	11	87,075	(368)	(5)	(11)	(384)
拆出资金	311,400	-	-	311,400	(853)	-	-	(853)
买入返售金融资产	305,618	-	140	305,758	(485)	-	(140)	(625)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	812,441	637	265	813,343	(6,373)	(105)	(1,247)	(7,725)

单位：人民币百万元

	2023年12月31日							
	账面价值				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)		(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失 - 未减值)	(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
存放中央银行款项	666,248	-	-	666,248	-	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	55,347	1	11	55,359	(192)	(1)	(11)	(204)
拆出资金	260,184	-	-	260,184	(528)	-	-	(528)
买入返售金融资产	169,775	-	140	169,915	(449)	-	(140)	(589)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	774,763	32	241	775,036	(5,474)	(120)	(1,094)	(6,688)

注：上表中的各项金融工具账面余额未包含应计利息。

49. 风险管理(续)

(b) 市场风险

市场风险是指因汇率、利率、商品价格和其他价格等可观察市场因子的变动，引起本集团金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能蒙受损失的风险。利率风险和汇率风险是本集团所面临的主要市场风险。本集团的市场风险来自交易账簿和银行账簿两方面。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿上的其他项目风险而持有的、可以自由交易的金融工具和头寸；银行账簿指记录在银行资产负债表内及表外的、市场价值相对稳定、银行为获取稳定收益或套期风险而开展、并愿意持有的资产负债业务及相关金融工具。

(i) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致金融工具和头寸整体收益和市值遭受损失的风险。

(1) 交易账簿

本集团根据风险治理基本原则建设并不断完善市场风险管理体系，建立市场风险识别、计量、监测、控制和报告的管理流程，覆盖交易账簿业务涉及的利率、汇率、商品等风险。在董事会制定的市场风险偏好下，开展交易账簿相关业务管理，清晰识别、准确计量和有效管理交易账簿市场风险，以确保全行交易账簿风险敞口在可接受范围内，达到风险收益的合理平衡，并不断提升经风险调整后回报水平，努力实现股东价值最大化。

本集团交易账簿市场风险治理组织架构明确了董事会、董事会风险与资本管理委员会、高级管理层及银行相关部门的职责、分工和报告路线，以保障交易账簿市场风险管理目标的实现。市场风险管理部是本集团交易账簿市场风险主管部门，承担风险政策制定及管理职能。

本集团根据业务实际和市场风险治理组织架构建立交易账簿市场风险限额管理体系，由董事会制定的风险偏好定量指标为最高层级限额，通过限额层级自上而下、逐级传导。各层级管理机构在其授权范围内，根据风险特征、产品类型和交易策略等，分配和设置限额。业务前台根据授权和限额要求开展业务，各级监控职能部门根据限额管理规定持续监控和报告。

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

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

49. 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 利率风险(续)

(2) 银行账簿

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

本集团利率风险管理治理架构明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门在银行账簿利率风险管理中的职责、分工及报告路线，保证利率风险管理的有效性。总行资产负债管理部是银行账簿利率风险的主管部门。总行审计部负责独立审计。

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

本集团主要采用情景模拟分析、重定价缺口分析、久期分析等方法，定期计量、分析银行账簿利率风险。压力测试作为情景模拟的一种形式，用于评估极端利率波动情况下净利息收入和经济价值指标的变动。本集团通过资产负债管理系统进行银行账簿利率风险的计量和监测，计量过程中所使用的主要模型和参数假设在投产前经过独立验证，并在投产后定期进行回顾和验证。报告期内，各项利率风险指标反映银行账簿利率风险水平整体稳定，均维持在设定的限额和预警值内。

49. 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

(i) 利率风险 (续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析

单位:人民币百万元

	本集团					
	2024年6月30日					
	合计	3个月 或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	599,266	574,588	-	-	-	24,678
应收同业和其他金融机构款项	797,274	629,966	144,933	22,330	45	-
贷款和垫款(注(i))	6,474,719	2,079,444	3,715,766	618,878	60,631	-
金融投资及衍生金融资产	3,321,392	432,045	404,387	1,206,351	1,215,889	62,720
其他资产(注(ii))	382,132	-	-	-	-	382,132
资产总计	11,574,783	3,716,043	4,265,086	1,847,559	1,276,565	469,530
负债						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	1,084,507	868,135	202,698	13,289	385	-
客户存款	8,662,886	5,862,378	1,519,130	1,227,368	50,442	3,568
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及 衍生金融负债	71,211	705	-	5,529	-	64,977
租赁负债	13,131	1,083	2,860	7,864	1,324	-
应付债券	274,599	76,685	141,564	49,000	7,350	-
其他负债(注(ii))	351,424	-	-	2,667	-	348,757
负债总计	10,457,758	6,808,986	1,866,252	1,305,717	59,501	417,302
资产负债缺口	1,117,025	(3,092,943)	2,398,834	541,842	1,217,064	52,228

49. 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 利率风险(续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析(续)

单位:人民币百万元

	本集团					
	2023年12月31日					
	合计	3个月 或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	682,500	658,781	-	-	-	23,719
应收同业和其他金融机构款项	558,381	418,055	133,899	6,414	13	-
贷款和垫款(注(i))	6,242,060	2,497,757	3,076,798	605,016	62,489	-
金融投资及衍生金融资产	3,182,883	351,796	358,289	1,104,825	1,307,233	60,740
其他资产(注(ii))	362,659	-	-	-	-	362,659
资产总计	11,028,483	3,926,389	3,568,986	1,716,255	1,369,735	447,118
负债						
向中央银行借款及应付同业和其他 金融机构款项	1,265,597	1,013,853	231,786	19,670	288	-
客户存款	8,155,438	5,450,058	1,300,112	1,373,425	28,172	3,671
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生 金融负债	61,401	588	-	5,321	-	55,492
租赁负债	12,675	1,032	2,804	7,757	1,082	-
应付债券	174,764	44,549	78,880	43,959	7,376	-
其他负债(注(ii))	272,879	187	-	2,889	-	269,803
负债总计	9,942,754	6,510,267	1,613,582	1,453,021	36,918	328,966
资产负债缺口	1,085,729	(2,583,878)	1,955,404	263,234	1,332,817	118,152

49. 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

(i) 利率风险 (续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析(续)

单位:人民币百万元

	本行					
	2024年6月30日					
	合计	3个月 或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	597,863	573,549	-	-	-	24,314
应收同业和其他金融机构款项	702,371	557,411	131,483	13,477	-	-
贷款和垫款(注(i))	6,132,987	1,868,582	3,609,698	604,659	50,048	-
金融投资及衍生金融资产	3,080,557	392,287	352,293	1,121,098	1,182,191	32,688
其他资产(注(ii))	291,579	-	-	-	-	291,579
资产总计	10,805,357	3,391,829	4,093,474	1,739,234	1,232,239	348,581
负债						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	856,891	685,282	170,071	1,538	-	-
客户存款	8,336,433	5,622,115	1,442,303	1,221,573	50,442	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生 金融负债	47,454	-	-	5,529	-	41,925
租赁负债	12,542	994	2,610	7,645	1,293	-
应付债券	204,280	50,202	127,591	26,487	-	-
其他负债(注(ii))	313,668	-	-	-	-	313,668
负债总计	9,771,268	6,358,593	1,742,575	1,262,772	51,735	355,593
资产负债缺口	1,034,089	(2,966,764)	2,350,899	476,462	1,180,504	(7,012)

49. 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 利率风险(续)

(3) 下表列出于资产负债表日资产与负债按预计下一个重新定价日期(或到期日,以较早者为准)的分析(续)

单位:人民币百万元

	本行					
	2023年12月31日					
	合计	3个月 或以下 (包括已逾期)	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	不计息
资产						
现金及存放中央银行款项	680,747	657,521	-	-	-	23,226
应收同业和其他金融机构款项	484,137	360,589	122,778	770	-	-
贷款和垫款(注(i))	5,907,672	2,276,674	2,984,730	593,051	53,217	-
金融投资及衍生金融资产	2,956,551	336,844	302,270	1,007,868	1,277,269	32,300
其他资产(注(ii))	288,116	-	-	-	-	288,116
资产总计	10,317,223	3,631,628	3,409,778	1,601,689	1,330,486	343,642
负债						
向中央银行借款及应付同业和 其他金融机构款项	1,045,364	868,324	173,575	3,465	-	-
客户存款	7,871,561	5,245,151	1,229,190	1,369,048	28,172	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债及衍生 金融负债	37,934	212	-	5,321	-	32,401
租赁负债	12,039	950	2,629	7,425	1,035	-
应付债券	106,765	26,843	52,103	27,819	-	-
其他负债(注(ii))	236,366	-	-	-	-	236,366
负债总计	9,310,029	6,141,480	1,457,497	1,413,078	29,207	268,767
资产负债缺口	1,007,194	(2,509,852)	1,952,281	188,611	1,301,279	74,875

注:

- (i) 以上列报为“3个月或以下”到期的贷款和垫款包括于2024年6月30日和2023年12月31日的逾期金额(扣除损失准备)。逾期金额是指该等所有或部分本金或利息已逾期的贷款和垫款。
- (ii) 本表中的各项金融资产及金融负债的应计利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

(4) 敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入以及权益的可能影响。下表列出本集团于2024年6月30日和2023年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析的结果。

单位:人民币百万元

利率变更(基点)	2024年6月30日		2023年12月31日	
	上升25	下降25	上升25	下降25
净利息收入的(减少)/增加	(4,517)	4,517	(4,118)	4,118
权益的(减少)/增加	(10,030)	10,190	(9,319)	9,477

上述利率敏感性分析显示未来12个月内,在上表假设利率变更情形下,净利息收入和权益的变动情况。由于实际情况与假设可能存在不一致,利率增减导致本集团净利息收入及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

49. 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 汇率风险

汇率风险是指以外币形式存在的资产负债及权益项目、外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致本集团整体收益遭受损失的风险。本集团的金融资产及负债均以人民币为主，其余主要为美元和港币。本集团根据汇率风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了汇率风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及本行相关部门在汇率风险管理中的作用、职责及报告路线。本集团汇率风险偏好审慎，原则上不主动承担风险，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的汇率风险管理政策及制度符合监管要求和本集团自身管理需要。

(1) 交易账簿

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

本集团采用敞口指标、市场风险价值指标(VaR，包含利率、汇率、商品风险因子)、汇率情景压力测试损失指标、汇率敏感性指标、累计损失指标等量化指标进行管理，管理方式包括下达业务授权和限额指标、每日监控、持续报告等。

(2) 银行账簿

本集团银行账簿汇率风险由总行统筹管理，总行资产负债管理部作为全行的司库负责具体银行账簿汇率风险管理工作。审计部负责对此进行审计。司库负责按监管要求和审慎原则管理银行账簿汇率风险，通过限额管理、计划调控等方式对银行账簿汇率风险实行统一管理。

本集团的银行账簿汇率风险主要来自本集团持有的非人民币金融资产、金融负债币种的错配。本集团通过严格管控风险敞口，将银行账簿汇率风险控制在本集团可承受范围之内。

本集团主要采用外汇敞口分析、情景模拟分析、压力测试等方法计量、分析银行账簿汇率风险。本集团定期计量和分析银行账簿外汇敞口的变化，在限额框架中按月监测、报告汇率风险，并根据汇率变动趋势对外汇敞口进行相应的调整，以规避有关的银行账簿汇率风险。

本集团继续加大银行账簿汇率风险监测以及限额授权管理的力度，确保风险控制在合理范围内。

(c) 流动性风险

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

本集团根据流动性风险管理政策制定、执行和监督职能相分离的原则，建立了流动性风险管理治理结构，明确董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及本行相关部门在流动性风险管理中的作用、职责及报告路线，以提高流动性风险管理的有效性。董事会承担对流动性风险管理的最终责任，确保本集团有效地识别、计量、监测和控制流动性风险，负责确定本集团可以承受的流动性风险水平。董事会风险与资本管理委员会按照董事会要求履行流动性风险管理方面的职责。监事会负责对董事会及高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价，并向股东大会报告。高级管理层(总行行长室)负责流动性风险的具体管理工作，及时了解流动性风险变化，并向董事会报告。资产负债管理委员会按照高级管理层要求行使具体的流动性风险管理职能。总行资产负债管理部是资产负债管理委员会的日常办事机构，负责拟定流动性风险管理政策和程序、对流动性风险进行定性和定量分析等具体管理工作。总行审计部履行对流动性风险管理工作的审计职责，负责对本集团流动性风险管理情况进行全面审计。

49. 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

本集团流动性风险偏好审慎，较好地适应了本集团当前发展阶段。目前的流动性风险管理政策及制度符合监管要求和本集团自身管理需要。

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

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

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

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

单位：人民币百万元

	2024年6月30日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	599,266	599,266	77,773	180	250	2,320	-	-	518,743	-
应收同业和其他金融机构款项	797,274	803,186	62,647	465,932	101,412	148,145	24,971	45	-	34
贷款和垫款	6,474,719	7,665,193	38,475	534,926	546,776	1,940,211	2,288,738	2,290,908	-	25,159
金融投资	3,301,364	3,883,633	7,714	234,874	162,348	470,481	1,463,756	1,518,095	25,778	587
- 以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融投资	579,230	594,364	7,714	171,205	47,885	145,599	166,863	50,479	4,619	-
- 以摊余成本计量的										
债务工具投资	1,754,997	2,154,577	-	28,738	41,736	188,448	792,416	1,102,654	-	585
- 以公允价值计量且其										
变动计入其他综合										
收益的债务工具投资	945,978	1,113,533	-	34,931	72,727	136,434	504,477	364,962	-	2
- 指定为以公允价值计量且										
其变动计入其他综合										
收益的权益工具投资	21,159	21,159	-	-	-	-	-	-	21,159	-
其他资产	102,234	102,234	31,046	14,206	14,428	19,009	4,708	314	13,950	4,573
合计	11,274,857	13,053,512	217,655	1,250,118	825,214	2,580,166	3,782,173	3,809,362	558,471	30,353
非衍生金融负债及租赁负债										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	1,084,507	1,103,330	473,526	203,071	151,815	220,145	46,240	8,533	-	-
客户存款	8,662,886	8,925,428	4,568,743	584,918	793,329	1,592,171	1,333,263	53,004	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	52,146	52,230	14,849	5,477	1,162	1,142	10,225	19,375	-	-
租赁负债	13,131	14,047	-	414	677	2,907	8,498	1,551	-	-
应付债券	274,599	288,225	-	25,168	44,906	147,576	62,745	7,830	-	-
其他负债	246,103	246,840	54,689	82,533	20,242	55,682	33,118	576	-	-
合计	10,333,372	10,630,100	5,111,807	901,581	1,012,131	2,019,623	1,494,089	90,869	-	-
贷款承诺	-	1,769,036	1,769,036	-	-	-	-	-	-	-

49. 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

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

单位：人民币百万元

	2023年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	682,500	682,500	140,809	255	223	1,863	-	-	539,350	-
应收同业和其他金融机构款项	558,381	562,870	64,150	301,674	52,393	136,751	7,889	13	-	-
贷款和垫款	6,242,060	7,530,562	38,971	602,390	539,585	1,708,061	2,267,026	2,350,857	-	23,672
金融投资	3,164,150	3,758,609	2,676	184,830	159,063	408,936	1,373,493	1,598,622	28,673	2,316
- 以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融投资	526,145	530,575	2,676	134,391	56,151	134,875	156,588	36,870	9,024	-
- 以摊余成本计量的债务										
工具投资	1,728,620	2,155,149	-	33,629	50,472	133,924	712,112	1,222,706	-	2,306
- 以公允价值计量且其变动										
计入其他综合收益的										
债务工具投资	889,736	1,053,236	-	16,810	52,440	140,137	504,793	339,046	-	10
- 指定为以公允价值计量且其										
变动计入其他综合收益的										
权益工具投资	19,649	19,649	-	-	-	-	-	-	19,649	-
其他资产	90,873	90,873	31,314	11,445	15,314	20,884	1,975	427	5,029	4,485
合计	10,737,964	12,625,414	277,920	1,100,594	766,578	2,276,495	3,650,383	3,949,919	573,052	30,473
非衍生金融负债及租赁负债										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	1,265,597	1,300,017	449,843	375,736	168,105	251,248	47,192	7,893	-	-
客户存款	8,155,438	8,434,777	4,559,684	434,432	554,142	1,360,396	1,496,187	29,936	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	43,958	44,074	8,566	4,696	1,053	2,996	7,146	19,617	-	-
租赁负债	12,675	13,664	-	457	586	2,880	8,461	1,280	-	-
应付债券	174,764	182,443	-	10,401	26,108	84,324	53,672	7,938	-	-
其他负债	175,135	175,135	50,536	30,287	18,080	44,377	31,439	416	-	-
合计	9,827,567	10,150,110	5,068,629	856,009	768,074	1,746,221	1,644,097	67,080	-	-
贷款承诺	-	1,689,252	1,689,252	-	-	-	-	-	-	-

49. 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

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

单位：人民币百万元

	2024年6月30日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	597,863	597,863	76,914	180	250	2,320	-	-	518,199	-
应收同业和其他金融机构款项	702,371	705,772	32,686	441,402	83,866	133,597	14,221	-	-	-
贷款和垫款	6,132,987	7,284,056	-	521,346	525,340	1,857,327	2,128,305	2,227,768	-	23,970
金融投资	3,061,109	3,640,695	-	238,837	135,372	415,802	1,355,271	1,482,366	12,460	587
- 以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融投资	517,710	532,640	-	182,793	53,172	142,700	122,500	29,996	1,479	-
- 以摊余成本计量的										
债务工具投资	1,719,075	2,118,286	-	26,999	32,164	175,765	784,075	1,098,698	-	585
- 以公允价值计量且其变动计										
入其他综合收益的债务工										
具投资	813,343	978,788	-	29,045	50,036	97,337	448,696	353,672	-	2
- 指定为以公允价值计量且其										
变动计入其他综合收益的										
权益工具投资	10,981	10,981	-	-	-	-	-	-	10,981	-
其他资产	78,073	78,073	24,192	9,126	12,095	16,612	299	-	11,205	4,544
合计	10,572,403	12,306,459	133,792	1,210,891	756,923	2,425,658	3,498,096	3,710,134	541,864	29,101
非衍生金融负债及租赁负债										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	856,891	859,579	476,061	141,764	68,892	171,237	1,625	-	-	-
客户存款	8,336,433	8,593,194	4,464,942	518,365	721,144	1,511,765	1,324,751	52,227	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	28,978	29,062	12,572	5,430	1,162	1,142	8,756	-	-	-
租赁负债	12,542	13,410	-	378	619	2,646	8,258	1,509	-	-
应付债券	204,280	205,630	-	11,437	36,194	131,103	26,896	-	-	-
其他负债	215,550	215,550	50,054	76,309	16,199	47,499	25,489	-	-	-
合计	9,654,674	9,916,425	5,003,629	753,683	844,210	1,865,392	1,395,775	53,736	-	-
贷款承诺	-	1,745,977	1,745,977	-	-	-	-	-	-	-

49. 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

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

单位：人民币百万元

	2023年12月31日									
	账面值	合计	实时偿还	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无期限	已逾期
非衍生金融资产										
现金及存放中央银行款项	680,747	680,747	139,623	255	223	1,863	-	-	538,783	-
应收同业和其他金融机构款项	484,137	487,052	35,969	280,362	44,654	125,265	802	-	-	-
贷款和垫款	5,907,672	7,146,618	-	581,467	516,907	1,627,535	2,104,922	2,293,879	-	21,908
金融投资	2,938,537	3,533,292	-	189,143	147,231	352,777	1,250,925	1,578,369	12,531	2,316
- 以公允价值计量且其变动计										
入当期损益的金融投资	465,708	473,613	-	149,382	74,043	126,891	99,786	21,936	1,575	-
- 以摊余成本计量的债务工具										
投资	1,686,837	2,112,311	-	29,312	36,433	121,395	703,490	1,219,375	-	2,306
- 以公允价值计量且其变动计										
入其他综合收益的债务工										
具投资	775,036	936,412	-	10,449	36,755	104,491	447,649	337,058	-	10
- 指定为以公允价值计量且其										
变动计入其他综合收益的										
权益工具投资	10,956	10,956	-	-	-	-	-	-	10,956	-
其他资产	76,346	76,346	31,394	7,856	11,486	18,999	364	29	1,776	4,442
合计	10,087,439	11,924,055	206,986	1,059,083	720,501	2,126,439	3,357,013	3,872,277	553,090	28,666
非衍生金融负债及租赁负债										
向中央银行借款及应付同业和										
其他金融机构款项	1,045,364	1,067,315	451,667	315,333	119,149	177,673	3,493	-	-	-
客户存款	7,871,561	8,145,608	4,463,120	392,671	486,007	1,285,671	1,489,022	29,117	-	-
以公允价值计量且其变动计入										
当期损益的金融负债	21,281	21,400	7,262	4,695	1,053	2,996	5,394	-	-	-
租赁负债	12,039	13,043	-	415	541	2,694	8,113	1,280	-	-
应付债券	106,765	109,000	-	3,607	21,030	55,838	28,525	-	-	-
其他负债	146,135	146,135	45,958	24,104	12,090	39,172	24,811	-	-	-
合计	9,203,145	9,502,501	4,968,007	740,825	639,870	1,564,044	1,559,358	30,397	-	-
贷款承诺	-	1,658,777	1,658,777	-	-	-	-	-	-	-

注：各项金融资产及金融负债的应计利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

49. 风险管理(续)

(d) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

报告期内，本集团通过加强对重点领域操作风险的识别、评估和监测，从流程、制度、人员、系统入手，针对关键控制环节存在的问题，进一步完善操作风险管理方法，健全操作风险考核评价机制，强化操作风险管理经济资本分配机制，进一步提升本集团操作风险管理的针对性和有效性，各项主要风险指标均符合本集团风险偏好要求。

面对内外部经营管理方面的挑战，本集团将继续以风险偏好为引领，进一步提升风险管理能力，加强操作风险监控和管控，努力防范和降低操作风险事件及损失。

(e) 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，充分履行社会责任，实现全面、协调和可持续发展；
- 遵守资本监管法规，开展内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，推行以经济资本为核心的银行价值管理体系，动态完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升客户定价和决策支持能力，提高资本配置效率；
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。本集团管理层根据监管规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每季度向金融监管总局提交所需信息。

本集团资本充足率计算范围包括本行及其子公司。本行资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构。截至2024年6月30日，本集团资本充足率并表的子公司包括：招商永隆银行、招银国际、招银金租、招商基金、招银理财、招商信诺资管和招银欧洲。

自2024年1月1日起，本集团按照金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。根据原银保监会2014年4月18日核准本行实施资本计量高级方法的批复要求以及《国家金融监督管理总局关于实施〈商业银行资本管理办法〉相关事项的通知》(金规〔2023〕9号)，本集团符合监管要求的公司风险暴露和金融机构风险暴露使用初级内部评级法，零售风险暴露使用高级内部评级法，市场风险、操作风险均采用标准法。采用资本计量高级方法的商业银行应当按照资本计量高级方法和其他方法平行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。同时，金融监管总局或其派出机构对采用资本计量高级方法的商业银行设立并行期，并行期内商业银行应遵循《商业银行资本管理办法》中并行期相关规定开展资本计量。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

49. 风险管理(续)

(f) 运用衍生工具

衍生工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。

本集团为资金业务及对资产和负债的管理而进行利率、货币及其他衍生工具交易。根据持有目的不同分类为公允价值套期、现金流量套期金融工具和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

本集团会根据银行资产负债的利率、汇率风险状况，基于对未来利率、汇率走势的分析判断，选择合适的套期策略和套期工具。

当本集团的资产或负债的原币为外币时，面临的汇率风险可以通过外汇远期合约或外汇期权合约进行套期。

本集团使用利率掉期工具对人民币贷款组合和同业资产或负债的利率风险进行现金流套期；对以公允价值计量且当期损益计入其他综合收益的债券投资的利率风险进行公允价值套期。

以下列示的是各资产负债表日本集团衍生工具按剩余到期日分析的名义金额及公允价值，名义金额仅指在资产负债表日尚未到期交割的交易量，并不代表风险数额。

单位：人民币百万元

	本集团						
	2024年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具	388,366	809,593	765,426	4,947	1,968,332	7,245	(7,394)
利率掉期	387,822	809,345	765,426	4,947	1,967,540	7,241	(7,394)
债券期货	544	248	-	-	792	4	-
货币衍生工具	899,562	855,241	66,807	133	1,821,743	11,896	(10,666)
远期	43,933	16,257	357	133	60,680	232	(293)
外汇掉期	612,615	557,795	57,391	-	1,227,801	9,260	(8,319)
期货	1,499	2,051	-	-	3,550	-	-
期权	241,515	279,138	9,059	-	529,712	2,404	(2,054)
其他衍生工具	31,257	21,388	283	36	52,964	732	(595)
权益期权购入	13,391	10,501	-	36	23,928	541	-
权益期权出售	13,391	10,501	-	-	23,892	-	(397)
大宗商品交易	3,835	386	53	-	4,274	191	(190)
信用违约掉期	640	-	230	-	870	-	(8)
公允价值套期金融工具							
利率衍生工具	-	-	400	-	400	-	(7)
利率掉期	-	-	400	-	400	-	(7)
货币衍生工具	-	1,871	7,575	-	9,446	97	(398)
外汇掉期	-	1,871	7,575	-	9,446	97	(398)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	1,243	5,984	3,071	349	10,647	58	(5)
利率掉期	1,243	5,984	3,071	349	10,647	58	(5)
合计	1,320,428	1,694,077	843,562	5,465	3,863,532	20,028	(19,065)

49. 风险管理(续)

(f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本集团						
	2023年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具	323,413	805,040	676,727	1,791	1,806,971	5,328	(5,314)
利率掉期	323,239	805,030	676,727	1,791	1,806,787	5,327	(5,314)
债券期货	174	-	-	-	174	1	-
利率期权	-	10	-	-	10	-	-
货币衍生工具	664,819	717,287	39,675	1,199	1,422,980	11,692	(10,372)
远期	35,148	17,293	257	1,199	53,897	375	(480)
外汇掉期	426,525	394,675	30,310	-	851,510	8,853	(7,824)
期货	1,949	3,503	-	-	5,452	-	-
期权	201,197	301,816	9,108	-	512,121	2,464	(2,068)
其他衍生工具	135,119	1,553	52	35	136,759	1,485	(1,300)
权益期权购入	63,675	293	-	35	64,003	1,110	-
权益期权出售	63,675	293	-	-	63,968	-	(876)
大宗商品交易	7,769	327	52	-	8,148	375	(354)
信用违约掉期	-	640	-	-	640	-	(70)
公允价值套期金融工具							
利率衍生工具	-	-	513	2,838	3,351	-	(123)
利率掉期	-	-	513	2,838	3,351	-	(123)
货币衍生工具	-	753	7,529	-	8,282	123	(295)
外汇掉期	-	753	7,529	-	8,282	123	(295)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	1,752	3,685	2,890	369	8,696	105	(38)
利率掉期	1,752	3,685	2,890	369	8,696	105	(38)
与指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具	213	-	-	-	213	-	(1)
利率掉期	213	-	-	-	213	-	(1)
合计	1,125,316	1,528,318	727,386	6,232	3,387,252	18,733	(17,443)

49. 风险管理(续)

(f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本行						
	2024年6月30日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具	388,223	807,166	763,972	4,947	1,964,308	7,104	(7,377)
利率掉期	387,822	806,977	763,972	4,947	1,963,718	7,101	(7,377)
债券期货	401	189	-	-	590	3	-
货币衍生工具	860,304	850,398	59,524	133	1,770,359	11,685	(10,501)
远期	42,077	14,484	352	133	57,046	197	(273)
外汇掉期	576,660	555,575	50,113	-	1,182,348	9,089	(8,179)
期货	1,499	2,051	-	-	3,550	-	-
期权	240,068	278,288	9,059	-	527,415	2,399	(2,049)
其他衍生工具	30,831	21,230	283	-	52,344	653	(591)
权益期权购入	13,178	10,422	-	-	23,600	462	-
权益期权出售	13,178	10,422	-	-	23,600	-	(393)
大宗商品交易	3,835	386	53	-	4,274	191	(190)
信用违约掉期	640	-	230	-	870	-	(8)
公允价值套期金融工具							
利率衍生工具	-	-	400	-	400	-	(7)
利率掉期	-	-	400	-	400	-	(7)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	673	5,485	363	-	6,521	6	-
利率掉期	673	5,485	363	-	6,521	6	-
合计	1,280,031	1,684,279	824,542	5,080	3,793,932	19,448	(18,476)

49. 风险管理(续)

(f) 运用衍生工具(续)

单位：人民币百万元

	本行						
	2023年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的衍生工具							
利率衍生工具	323,351	803,799	671,509	1,507	1,800,166	5,284	(5,260)
利率掉期	323,239	803,789	671,509	1,507	1,800,044	5,284	(5,260)
债券期货	112	-	-	-	112	-	-
利率期权	-	10	-	-	10	-	-
货币衍生工具	610,853	698,468	39,675	1,199	1,350,195	11,304	(10,093)
远期	33,032	16,026	257	1,199	50,514	348	(460)
外汇掉期	375,838	377,905	30,310	-	784,053	8,502	(7,575)
期货	1,949	3,503	-	-	5,452	-	-
期权	200,034	301,034	9,108	-	510,176	2,454	(2,058)
其他衍生工具	134,981	1,367	52	-	136,400	1,411	(1,298)
权益期权购入	63,606	200	-	-	63,806	1,036	-
权益期权出售	63,606	200	-	-	63,806	-	(874)
大宗商品交易	7,769	327	52	-	8,148	375	(354)
信用违约掉期	-	640	-	-	640	-	(70)
公允价值套期金融工具							
利率衍生工具	-	-	300	-	300	-	(1)
利率掉期	-	-	300	-	300	-	(1)
现金流量套期金融工具							
利率衍生工具	900	2,972	2,355	-	6,227	15	-
利率掉期	900	2,972	2,355	-	6,227	15	-
与指定为以公允价值计量且其							
变动计入当期损益的金融							
工具一并管理的衍生工具							
利率衍生工具	213	-	-	-	213	-	(1)
利率掉期	213	-	-	-	213	-	(1)
合计	1,070,298	1,506,606	713,891	2,706	3,293,501	18,014	(16,653)

截至2024年6月30日止6个月期间，因无效的现金流量套期导致的对当期损益的影响为零（截至2023年6月30日止6个月期间：零）。

49. 风险管理(续)

(f) 运用衍生工具(续)

本集团有关衍生工具的信用风险加权资产情况如下：

单位：人民币百万元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
交易对手违约风险加权资产	4,779	2,586
信用估值调整风险加权资产	2,258	2,410
合计	7,037	4,996

自2024年1月1日起，本集团根据《商业银行资本管理办法》计算衍生工具的风险加权资产，对符合原银保监会2014年4月核准的内评覆盖范围的业务采用内部评级法计算风险加权资产，内部评级法未覆盖部分仍采用权重法计算。

(g) 公允价值

(i) 确定公允价值的方法

本集团设有多项会计政策和披露规定，要求计量金融和非金融资产和负债的公允价值。

本集团就计量公允价值制定了一个控制架构，包括设立估值团队，全面监控所有重大的公允价值计量，包括三层次的公允价值计量。

估值团队会定期审阅重大和不可观察的输入值和估值调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值团队会评核从第三方得到的证据，以支持有关估值符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值结果已分类为公允价值层次中的应属层次。

在计量资产或负债的公允价值时，本集团会尽可能使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为不同的层次。

公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

- 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- 第二层次输入值是指除了第一层次输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；
- 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

本集团会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本集团以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

49. 风险管理(续)

(g) 公允价值(续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次：

单位：人民币百万元

	2024年6月30日							
	本集团				本行			
	第1层次	第2层次	第3层次	总额	第1层次	第2层次	第3层次	总额
资产								
分类为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融投资	16,413	547,117	3,738	567,268	13,897	502,161	1,536	517,594
— 债券投资	14,893	239,072	325	254,290	12,971	152,796	642	166,409
— 贵金属合同(多头)	156	—	—	156	156	—	—	156
— 股权投资	1,332	1,017	2,104	4,453	770	—	709	1,479
— 基金投资	32	302,922	1,085	304,039	—	348,025	—	348,025
— 理财产品	—	4,072	—	4,072	—	1,340	—	1,340
— 其他	—	34	224	258	—	—	185	185
指定为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融投资	154	11,808	—	11,962	116	—	—	116
— 债券投资	154	11,808	—	11,962	116	—	—	116
衍生金融资产	—	20,028	—	20,028	—	19,448	—	19,448
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的贷款和垫款	—	40,553	3,751	44,304	—	40,553	3,686	44,239
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的债务工具投资	176,666	779,345	—	956,011	97,599	724,488	—	822,087
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的贷款和垫款	—	394,083	142,727	536,810	—	394,083	142,727	536,810
指定为以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的权益工具投资	11,910	1,870	7,379	21,159	2,567	1,870	6,544	10,981
合计	205,143	1,794,804	157,595	2,157,542	114,179	1,682,603	154,493	1,951,275
负债								
交易性金融负债								
— 与贵金属相关的金融负债	23,449	—	—	23,449	23,449	—	—	23,449
— 债券卖空	—	728	—	728	—	—	—	—
指定为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	5,383	20,928	1,658	27,969	5,529	—	—	5,529
— 发行债券	5,383	—	—	5,383	5,529	—	—	5,529
— 其他	—	20,928	1,658	22,586	—	—	—	—
衍生金融负债	—	19,065	—	19,065	—	18,476	—	18,476
合计	28,832	40,721	1,658	71,211	28,978	18,476	—	47,454

49. 风险管理 (续)

(g) 公允价值 (续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 (续)

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次：(续)

单位：人民币百万元

	2023年12月31日							
	本集团				本行			
	第1层次	第2层次	第3层次	总额	第1层次	第2层次	第3层次	总额
资产								
分类为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融投资	18,311	490,795	4,160	513,266	15,634	448,033	1,209	464,876
— 债券投资	14,923	246,526	359	261,808	13,306	159,944	359	173,609
— 贵金属合同(多头)	1,604	-	-	1,604	1,604	-	-	1,604
— 股权投资	1,752	341	2,392	4,485	724	-	666	1,390
— 基金投资	32	241,091	1,181	242,304	-	286,694	-	286,694
— 理财产品	-	2,729	-	2,729	-	1,395	-	1,395
— 其他	-	108	228	336	-	-	184	184
指定为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融投资	756	12,123	-	12,879	514	318	-	832
— 债券投资	756	12,123	-	12,879	514	318	-	832
衍生金融资产	-	18,733	-	18,733	-	18,014	-	18,014
以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的贷款和垫款	-	66,701	3,729	70,430	-	66,701	3,647	70,348
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的债务工具投资	140,869	758,233	-	899,102	81,875	701,176	-	783,051
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的贷款和垫款	-	404,417	120,762	525,179	-	404,417	120,762	525,179
指定为以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的权益工具投资	10,006	2,305	7,338	19,649	2,565	1,870	6,521	10,956
合计	169,942	1,753,307	135,989	2,059,238	100,588	1,640,529	132,139	1,873,256
负债								
交易性金融负债								
— 与贵金属相关的金融负债	15,748	380	-	16,128	15,748	-	-	15,748
— 债券卖空	-	380	-	380	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入								
当期损益的金融负债	5,179	20,826	1,825	27,830	5,321	212	-	5,533
— 发行存款证	-	212	-	212	-	212	-	212
— 发行债券	5,179	-	-	5,179	5,321	-	-	5,321
— 其他	-	20,614	1,825	22,439	-	-	-	-
衍生金融负债	-	17,443	-	17,443	-	16,653	-	16,653
合计	20,927	38,649	1,825	61,401	21,069	16,865	-	37,934

截至2024年6月30日止6个月期间和截至2023年6月30日止6个月期间，金融工具并无在公允价值层次的第一和第二层次之间作出重大转移。

49. 风险管理(续)

(g) 公允价值(续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

(1) 持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于有活跃市场报价的金融工具采用彭博等发布的活跃市场报价。

(2) 持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性信息

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

对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博等发布的综合估值。

衍生金融工具中的远期外汇合约的公允价值是采用对远期外汇合约约定价格与市场远期价格之差折现的方法来确定。所使用的折现率为报告期末相关的人民币掉期收益率曲线。

外汇期权合约、大宗商品期权合约、权益期权合约等期权合约的公允价值是基于柏力克-舒尔斯(Black-Scholes)模型，采用无风险利率、外汇、大宗商品、权益类合约标的市场价格及价格波动率等市场数据计算确定。所使用的市场数据源为彭博、路孚特、万得等供应商提供的活跃市场报价。

衍生金融工具中的利率掉期合约、外汇掉期合约、非期权类的大宗商品合约的公允价值为假设于报告期末终止该掉期合约预计所应收或应付金额折现。所使用的折现率为报告期末相关币种和掉期品种收益率曲线。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资项下的股权投资、基金投资及理财产品的估值根据在市场的可观察报价或采用在当前情况下适用的估值技术得出。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益的票据贴现于中国境内采用上海票据交易所公布的票据转贴现成交价格，以10日均线为基准对票据价值进行评估；或采用折现法估值，折现率考虑贷款客户在外部信用评级机构的评级、客户行业、贷款年期及贷款货币等因素，再加上发行人信用利差而成。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，采用彭博提供的估值结果或采用报告期末中国债券信息网站的相关收益率曲线对现金流进行折现确定其公允价值。

发行的存款证，估值取自彭博提供的估值结果。

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

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债项下的“其他”采用投资目标的市价组合法，其公允价值根据投资的资产净值，即产品投资组合的可观察市值及相关费用决定。

49. 风险管理 (续)

(g) 公允价值 (续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 (续)

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

单位：人民币百万元

	2024年6月30日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资	842	市场法	净资产、流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资	77	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资	6,460	资产净值法	净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款	3,751	现金流量折现法	风险调整折现率
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	142,727	现金流量折现法	风险调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资			
— 股权投资	1,377	市场法	流动性折价
— 股权投资	492	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
— 股权投资	235	资产净值法	净资产、流动性折价
— 债券投资	325	现金流量折现法	风险调整折现率
— 基金投资	1,084	基金净值法	净资产
— 基金投资	1	市场法	流动性折价
— 其他	185	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
— 其他	39	基金净值法	净资产
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,658	基金净值法	净资产

49. 风险管理(续)

(g) 公允价值(续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

单位: 人民币百万元

	2023年12月31日		
	的公允价值	估值技术	不可观察输入值
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资	2,742	市场法	净资产、流动性折价
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资	71	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具投资	4,525	资产净值法	净资产、流动性折价
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款	3,729	现金流量折现法	风险调整折现率
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	120,762	现金流量折现法	风险调整折现率
分类为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资			
— 股权投资	1,520	市场法	流动性折价
— 股权投资	642	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
— 股权投资	230	资产净值法	净资产、流动性折价
— 债券投资	359	现金流量折现法	风险调整折现率
— 基金投资	1,180	基金净值法	净资产
— 基金投资	1	市场法	流动性折价
— 其他	184	现金流量折现法	风险调整折现率、现金流量
— 其他	44	基金净值法	净资产
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1,825	基金净值法	净资产、流动性折价

49. 风险管理 (续)

(g) 公允价值 (续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 (续)

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

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具

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

单位：人民币百万元

	本集团				总额
	以公允价值 计量且其变动 计入当期 损益的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期 损益的贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的贷款 和垫款	指定为以 公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的 权益工具投资	
于2024年1月1日	4,160	3,729	120,762	7,338	135,989
收益或损失					
— 于损益中确认	(176)	90	(100)	-	(186)
— 于其他综合收益中确认	-	-	(248)	(14)	(262)
购买/发放	63	-	216,978	72	217,113
出售和结算	(131)	(70)	(194,665)	(5)	(194,871)
从第三层次转出	(214)	-	-	-	(214)
汇率变动	36	2	-	(12)	26
于2024年6月30日	3,738	3,751	142,727	7,379	157,595
于报告日持有的以上资产项目于 损益中确认的未实现(损失)	(112)	(52)	-	-	(164)

单位：人民币百万元

	本集团				总额
	以公允价值 计量且其变动 计入当期 损益的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期 损益的贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的贷款 和垫款	指定为 以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的 权益工具投资	
于2023年1月1日	4,714	4,991	100,430	7,390	117,525
收益或损失					
— 于损益中确认	(14)	117	(103)	-	-
— 于其他综合收益中确认	-	-	(145)	(131)	(276)
购买/发放	553	70	325,509	77	326,209
出售和结算	(596)	(1,451)	(304,929)	(1)	(306,977)
从第三层次转出	(560)	-	-	-	(560)
汇率变动	63	2	-	3	68
于2023年12月31日	4,160	3,729	120,762	7,338	135,989
于报告日持有的以上资产项目于 损益中确认的未实现(损失)或收益	(98)	14	-	-	(84)

49. 风险管理(续)

(g) 公允价值(续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

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

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具(续)

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

单位:人民币百万元

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	本集团	
	2024年	2023年
于1月1日余额	1,825	2,647
于损益中确认的(损失)	(185)	(122)
发行	133	-
出售和结算	(154)	(739)
汇率变动	39	39
于6月30日/12月31日余额	1,658	1,825
于报告日持有的以上负债项目于损益中确认的未实现(损失)	(185)	(122)

单位:人民币百万元

	本行				总额
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的贷款 和垫款	指定为 以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的权益 工具投资	
于2024年1月1日	1,209	3,647	120,762	6,521	132,139
收益或损失					
— 于损益中确认	66	107	(100)	-	73
— 于其他综合收益中确认	-	-	(248)	(44)	(292)
购买/发放	264	-	216,978	72	217,314
出售和结算	(3)	(68)	(194,665)	(5)	(194,741)
于2024年6月30日	1,536	3,686	142,727	6,544	154,493
于报告日持有的以上资产项目于 损益中确认的未实现收益或(损失)	66	(33)	-	-	33

49. 风险管理 (续)

(g) 公允价值 (续)

(ii) 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 (续)

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

(1) 以重要的不可观察输入变量估值的金融工具 (续)

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

单位：人民币百万元

	本行				总额
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的贷款和垫款	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的贷款 和垫款	指定为 以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的权益 工具投资	
于2023年1月1日	712	4,625	100,430	6,549	112,316
收益或损失					
— 于损益中确认	77	150	(103)	-	124
— 于其他综合收益中确认	-	-	(145)	(104)	(249)
购买/发放	426	-	325,509	77	326,012
出售和结算	(6)	(1,128)	(304,929)	(1)	(306,064)
于2023年12月31日	1,209	3,647	120,762	6,521	132,139
于报告日持有的以上资产项目于					
损益中确认的未实现收益	77	82	-	-	159

截至2024年6月30日止6个月期间和截至2023年6月30日止6个月期间，本集团上述持续以公允价值计量的金融资产和金融负债各层次之间没有发生重大转换。

截至2024年6月30日止6个月期间和截至2023年6月30日止6个月期间，本集团上述持续以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

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

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

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

49. 风险管理(续)

(g) 公允价值(续)

(iii) 未以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

(1) 金融资产(续)

下表列示了未以公允价值计量的以摊余成本计量的债务工具投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

其中，第一层次公允价值计量依据为采用彭博等发布的活跃市场报价的债券；第二层次公允价值计量项目中，人民币债券采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值，对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值；第三层次公允价值为采用预期现金流回收的估值方法。

本集团

单位：人民币百万元

2024年6月30日					
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
以摊余成本计量的债务工具投资	1,754,997	1,847,331	55,439	1,743,207	48,685

单位：人民币百万元

2023年12月31日					
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
以摊余成本计量的债务工具投资	1,728,620	1,791,963	61,918	1,659,705	70,340

注：以上金融资产不包含应计利息。

(2) 金融负债

本集团未以公允价值计量的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放及拆入款项、卖出回购金融资产款和本集团发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

单位：人民币百万元

2024年6月30日					
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
已发行债券	95,543	94,714	-	94,714	-
合计	95,543	94,714	-	94,714	-

单位：人民币百万元

2023年12月31日					
	账面价值	公允价值	第1层次	第2层次	第3层次
已发行债券	119,193	118,924	-	118,924	-
合计	119,193	118,924	-	118,924	-

注：以上金融负债不包含应计利息。

50. 现金流量表补充说明

(a) 将净利润调整为经营活动的现金流量：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
净利润	75,379	76,437	70,807	69,869
调整：				
计提贷款和垫款损失准备	25,433	27,291	23,210	26,403
计提投资及其他减值损失	1,503	3,918	1,570	3,658
已减值贷款和垫款损失准备折现回拨	(124)	(156)	(109)	(130)
固定资产及投资性房地产折旧	5,235	5,030	1,738	1,947
无形资产摊销	464	575	372	497
使用权资产折旧摊销	1,981	2,007	1,871	1,890
长期待摊费用摊销	465	476	441	459
固定资产及其他资产处置净收益	(45)	(1)	(5)	(9)
公允价值变动和未实现汇兑损益	(5,511)	(7,930)	(6,983)	(6,839)
投资收益	(18,904)	(11,698)	(17,539)	(9,603)
投资利息收入	(41,585)	(39,198)	(38,370)	(36,896)
债券利息支出	3,880	3,868	2,612	2,903
租赁负债利息支出	241	249	224	235
递延所得税变动	(1,017)	(2,842)	(897)	(2,503)
经营性应收项目的增加	(298,526)	(434,400)	(277,768)	(366,863)
经营性应付项目的增加	359,311	470,726	306,743	388,345
经营活动产生的现金流量净额	108,180	94,352	67,917	73,363

(b) 现金及现金等价物包括以下项目（原到期日均在3个月以内）：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	2024年6月30日	2023年6月30日	2024年6月30日	2023年6月30日
现金及存放中央银行款项	77,773	47,681	76,914	45,448
存放同业和其他金融机构款项	116,579	99,755	83,648	61,843
拆出资金	118,538	109,474	96,065	118,519
买入返售金融资产	307,022	278,573	305,618	278,061
金融投资及票据贴现	115,994	49,564	111,995	49,564
现金及现金等价物合计	735,906	585,047	674,240	553,435

50. 现金流量表补充说明 (续)

(c) 现金及现金等价物净增加情况：

单位：人民币百万元

	本集团		本行	
	截至6月30日止6个月期间		截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年	2024年	2023年
现金的期末余额	14,836	12,045	14,514	11,747
减：现金的期初余额	(14,931)	(15,209)	(14,499)	(14,787)
现金等价物的期末余额	721,070	573,002	659,726	541,688
减：现金等价物的期初余额	(584,088)	(551,989)	(543,952)	(515,064)
现金及现金等价物净增加额	136,887	17,849	115,789	23,584

(d) 重大非现金交易

本期间，本集团无重大非现金交易（截至2023年6月30日止6个月期间：无）。

(e) 筹资活动引起的负债变动

下表列示了筹资活动引起的负债变动，包括现金变动和非现金变动。筹资活动引起的负债是在集团现金流量表中分类为筹资活动的负债。

单位：人民币百万元

	本集团							合计
	同业存单	存款证(注)	债券(注)	债券应计利息	应付股利	其他金融负债	租赁负债	
2024年1月1日余额	21,443	34,340	124,372	1,814	26	32,616	12,675	227,286
现金变动：								
本期发行	142,353	26,241	16,742	-	-	1,069	-	186,405
本期偿还	(22,903)	(24,133)	(40,952)	-	-	(7,893)	(2,315)	(98,196)
本期支付利息/股利	-	-	-	(2,493)	(377)	-	-	(2,870)
非现金变动：								
本期租赁负债新增	-	-	-	-	-	-	2,530	2,530
本期计提利息	-	-	-	2,407	-	-	241	2,648
宣告股利	-	-	-	-	50,111	-	-	50,111
折溢价摊销	1,214	252	7	-	-	-	-	1,473
公允价值变动	-	1	77	-	-	(285)	-	(207)
汇率变动	-	248	680	-	-	39	-	967
2024年6月30日余额	142,107	36,949	100,926	1,728	49,760	25,546	13,131	370,147

50. 现金流量表补充说明 (续)

(e) 筹资活动引起的负债变动 (续)

单位：人民币百万元

	本集团							合计
	同业存单	存款证(注)	债券(注)	债券应计利息	应付股利	其他金融负债	租赁负债	
2023年1月1日余额	65,719	15,987	148,674	1,533	26	22,719	13,013	267,671
现金变动：								
本年发行	68,608	66,504	25,201	-	-	17,303	-	177,616
本年偿还	(112,584)	(48,267)	(51,146)	-	-	(7,210)	(5,053)	(224,260)
本年支付利息/股利	(2,086)	-	-	(5,396)	(48,860)	-	-	(56,342)
非现金变动：								
本年租赁负债新增	-	-	-	-	-	-	4,235	4,235
本年计提利息	-	-	-	5,677	-	-	480	6,157
宣告股利	-	-	-	-	48,860	-	-	48,860
折溢价摊销	1,786	265	53	-	-	-	-	2,104
公允价值变动	-	3	191	-	-	(236)	-	(42)
汇率变动	-	(152)	1,399	-	-	40	-	1,287
2023年12月31日余额	21,443	34,340	124,372	1,814	26	32,616	12,675	227,286

单位：人民币百万元

	本行							合计
	同业存单	存款证(注)	债券(注)	债券应计利息	应付股利	租赁负债		
2024年1月1日余额	21,443	17,721	73,134	1,093	26	12,039		125,456
现金变动：								
本期发行	142,353	16,525	5,000	-	-	-	-	163,878
本期偿还	(22,903)	(15,176)	(30,000)	-	-	(2,130)		(70,209)
本期支付利息/股利	-	-	-	(1,488)	-	-		(1,488)
非现金变动：								
本期租赁负债新增	-	-	-	-	-	2,409		2,409
本期计提利息	-	-	-	1,157	-	224		1,381
宣告股利	-	-	-	-	49,734	-		49,734
折溢价摊销	1,214	242	(1)	-	-	-		1,455
公允价值变动	-	1	77	-	-	-		78
汇率变动	-	(140)	319	-	-	-		179
2024年6月30日余额	142,107	19,173	48,529	762	49,760	12,542		272,873

50. 现金流量表补充说明 (续)

(e) 筹资活动引起的负债变动 (续)

单位：人民币百万元

	本行						
	同业存单	存款证(注)	债券(注)	债券应计利息	应付股利	租赁负债	合计
2023年1月1日余额	65,719	9,152	104,669	1,093	26	12,285	192,944
现金变动：							
本年发行	68,608	31,823	7,850	-	-	-	108,281
本年偿还	(112,584)	(23,310)	(40,189)	-	-	(4,665)	(180,748)
本年支付利息/股利	(2,086)	-	-	(3,477)	(48,390)	-	(53,953)
非现金变动：							
本年租赁负债新增	-	-	-	-	-	3,968	3,968
本年计提利息	-	-	-	3,477	-	451	3,928
宣告股利	-	-	-	-	48,390	-	48,390
折溢价摊销	1,786	275	23	-	-	-	2,084
公允价值变动	-	3	196	-	-	-	199
汇率变动	-	(222)	585	-	-	-	363
2023年12月31日余额	21,443	17,721	73,134	1,093	26	12,039	125,456

注：该列金额包括指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

51. 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有的风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券的资产证券化业务。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本期本集团通过该等信贷资产证券化交易转让的贷款价值为人民币10,148百万元（截至2023年6月30日止6个月期间：人民币11,376百万元），从而转移了贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

51. 金融资产转移(续)

信贷资产证券化(续)

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制，本集团合并资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。本期本集团新增继续涉入的证券化信贷资产为零(截至2023年6月30日止6个月期间为零)。于2024年6月30日，本集团继续涉入的资产和负债均为人民币5,274百万元(2023年12月31日：人民币5,274百万元)，分别列示于本集团的其他资产和其他负债中。

信贷资产的转让

截至2024年6月30日止6个月期间，本集团直接向第三方转让信贷资产为零(不含资产证券化)(截至2023年6月30日止6个月期间：人民币710百万元)。本集团认为已转让该等贷款所有权的绝大部分风险及报酬，本集团已终止确认该等贷款的全部金额。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为抵质押物交付给交易对手的证券或票据及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的几乎所有的风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的作为抵押品的现金确认为一项金融负债。

52. 关联方关系及交易

(a) 主要关联方概况

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司

各公司主要情况

企业名称	注册地址	注册资本 (百万元)	对本行 持股数	对本行 的持股比例	本行 持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质 或类型	法定 代表人
招商局集团有限公司	北京	人民币 16,900百万元	7,559,427,375	29.97% (注(i,viii))	-	运输、代理、仓储服务、 租赁、制造、修理、承 包施工、销售、组织管 理	大股东之 母公司	有限公司	缪建民
其中：招商局轮船有限公司	北京	人民币 17,000百万元	3,289,470,337	13.04%(注(ii))	-	运输、修理、建造、销售 采购供应、代理	大股东	有限公司	缪建民
深圳市晏清投资发展有限公司	深圳	人民币 600百万元	1,258,542,349	4.99%	-	投资兴办实业、国内商 业、物资供销业	股东	有限公司	孙献
深圳市楚源投资发展有限公司	深圳	人民币 600百万元	944,013,171	3.74%	-	投资兴办实业、国内商 业、物资供销业	股东	有限公司	孙献
招商局金融控股有限公司	深圳	人民币 7,778百万元	1,147,377,415	4.55%	-	投资兴办实业、国内商 业、物资供销业	股东	有限公司	缪建民
Best Winner Investment Ltd.	英属维尔京群岛	美元1元	386,924,063	1.53%	-	-	股东	股份有限公司	-
China Merchants Union (BV) Limited	英属维尔京群岛	美元0.06百万元	477,903,500	1.89%	-	-	股东	有限公司	-
招商局实业发展(深圳) 有限公司	深圳	美元10百万元	55,196,540	0.22%	-	投资兴办工业和其它实 业、企业管理及投资咨 询	股东	有限公司	王效钉
中国远洋海运集团有限公司	上海	人民币 11,000百万元	2,515,193,034	9.97%(注(iii))	-	国际船舶运输、国际海运 辅助业务、从事货物及 技术的进出口业务、国 际货运代理业务	股东之 母公司	有限公司	万敏
其中：中国远洋运输有限公司	北京	人民币 16,191百万元	1,574,729,111	6.24%	-	运输业务、租赁业务、船 舶购销业务、仓储业务	股东	有限公司	万敏
中远海运(广州)有限公司	广州	人民币 3,191百万元	696,450,214	2.76%	-	水上运输业	股东	有限公司	寿健
广州中远海运海宁科技有限公司	广州	人民币52百万元	103,552,616	0.41%	-	商务服务业	股东	有限公司	陈建尧
中远海运(上海)有限公司	上海	人民币 1,399百万元	75,617,340	0.30%	-	运输业务、租赁业务、船 舶修造业务	股东	有限公司	赵邦涛
中远海运投资控股有限公司	香港	港币500百万元	54,721,930	0.22%	-	租赁业务、金融业务、保 险业务	股东	有限公司	张铭文
广州市三鼎油品运输有限公司	广州	人民币299百万元	10,121,823	0.04%	-	购销业务、货运代理业 务、船舶租赁业务、运 输业务	股东	有限公司	林睿
中国交通建设集团有限公司	北京	人民币 7,274百万元	422,770,418	1.68%(注(iv))	-	建设项目总承包	股东之 母公司	有限公司	王彤宙
其中：中国交通建设股份有限公司	北京	人民币 16,166百万元	201,089,738	0.80%	-	建设项目总承包、租赁及 维修业务、技术咨询服 务、进出口业务、投资 与管理业务	股东	股份有限公司	王彤宙

52. 关联方关系及交易 (续)

(a) 主要关联方概况 (续)

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

各公司主要情况 (续)

企业名称	注册地址	注册资本 (百万元)	对本行 持有股数	对本行 的持股比例	本行 持股比例	主营业务	与本行关系	经济性质 或类型	法定 代表人
中国保险保障基金有限责任公司	北京	人民币 100百万元	324,197,012	1.29% (注(v))	-	筹集、管理和运作保险保障基金；监测、评估保险业风险；参与保险业风险处置；管理和处分受偿资产	股东之 母公司	有限公司	吉显华
其中：大家人寿保险股份有限公司	北京	人民币 30,790百万元	324,197,012	1.29%	-	人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务	股东	股份有限公司	何肖锋
上海汽车工业(集团)有限公司	上海	人民币 21,749百万元	310,125,822	1.23% (注(vii))	-	机动车辆生产购销业务；国有资产经营与管理业务；国内贸易业务、咨询服务	股东之 母公司	有限公司	陈虹
其中：上海汽车集团股份有限公司	上海	人民币 11,575百万元	310,125,822	1.23%	-	机动车生产购销业务、咨询服务、进出口业务	股东	股份有限公司	王晓秋
招银国际金融控股有限公司	香港	港币 4,129百万元	-	-	100.00%	投行及投资管理	子公司	有限公司	王良
招银金融租赁有限公司	上海	人民币 12,000百万元	-	-	100.00%	融资租赁	子公司	有限公司	钟德胜
招商永隆银行有限公司	香港	港币 1,161百万元	-	-	100.00%	银行业务	子公司	有限公司	王良
招商基金管理有限公司	深圳	人民币 1,310百万元	-	-	55.00%	基金管理	子公司	有限公司	王小青
招银理财有限责任公司	深圳	人民币 5,556百万元	-	-	90.00%	资产管理	子公司	有限公司	吴润兵
招商银行(欧洲)有限公司	卢森堡	欧元 100百万元	-	-	100.00%	银行业务	子公司	有限公司	毛学军
招商信诺资产管理有限公司	北京	人民币 500百万元	-	-	注(vii)	资产管理	子公司	有限公司	王小青

注：

- (i) 招商局集团有限公司(“招商局集团”)于2024年6月30日通过其子公司间接持有本行29.97%(2023年12月31日：29.97%)的股份。
- (ii) 招商局轮船有限公司(“招商局轮船”)是招商局集团的子公司，于2024年6月30日其持有本行13.04%的股份(2023年12月31日：13.04%)，为本行第一大股东。
- (iii) 中国远洋海运集团有限公司(“中国远洋海运集团”)于2024年6月30日通过其子公司间接持有本行9.97%(2023年12月31日：9.97%)的股份。
- (iv) 中国交通建设集团有限公司(“中国交通建设集团”)于2024年6月30日通过其子公司间接持有本行1.68%(2023年12月31日：1.68%)的股份。
- (v) 中国保险保障基金有限责任公司(“中国保险保障基金”)于2024年6月30日通过持有大家人寿保险股份有限公司98.23%股权，间接持有本行1.29%(2023年12月31日：3.08%)的股份。
- (vi) 上海汽车工业(集团)有限公司(“上海汽车工业集团”)于2024年6月30日通过其子公司间接持有本行1.23%(2023年12月31日：1.23%)的股份。
- (vii) 招商信诺资管为本行间接控股的子公司，由本行合营公司招商信诺人寿保险有限公司和子公司招银国际分别持股87.3458%和12.6542%。
- (viii) 招商局集团对本行的持股比例与以上部分相关数直接相加之和在尾数上可能略有差异，系四舍五入所致。

52. 关联方关系及交易 (续)

(a) 主要关联方概况 (续)

(i) 本行主要股东及其母公司和本行控股子公司 (续)

各公司的注册资本及其变化

单位：元

关联方名称	2024年6月30日		2023年12月31日	
招商局集团	人民币	16,900,000,000	人民币	16,900,000,000
招商局轮船	人民币	17,000,000,000	人民币	17,000,000,000
深圳市晏清投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
深圳市楚源投资发展有限公司	人民币	600,000,000	人民币	600,000,000
招商局金融控股有限公司	人民币	7,778,000,000	人民币	7,778,000,000
Best Winner Investment Ltd.	美元	1	美元	1
China Merchants Union (BVI) Limited	美元	60,000	美元	60,000
招商局实业发展(深圳)有限公司	美元	10,000,000	美元	10,000,000
中国远洋海运集团	人民币	11,000,000,000	人民币	11,000,000,000
中国远洋运输有限公司	人民币	16,191,351,300	人民币	16,191,351,300
中远海运(广州)有限公司	人民币	3,191,200,000	人民币	3,191,200,000
广州中远海运海宁科技有限公司	人民币	52,000,000	人民币	52,000,000
中远海运(上海)有限公司	人民币	1,398,941,000	人民币	1,398,941,000
中远海运投资控股有限公司	港币	500,000,000	港币	500,000,000
广州市三鼎油品运输有限公司	人民币	299,020,000	人民币	299,020,000
中国交通建设集团	人民币	7,274,023,830	人民币	7,274,023,830
中国交通建设股份有限公司	人民币	16,165,711,425	人民币	16,165,711,425
中国保险保障基金	人民币	100,000,000	人民币	100,000,000
大家人寿保险股份有限公司	人民币	30,790,000,000	人民币	30,790,000,000
上海汽车工业集团	人民币	21,749,175,737	人民币	21,749,175,737
上海汽车集团股份有限公司	人民币	11,575,299,445	人民币	11,683,461,365
招银国际金融控股有限公司	港币	4,129,000,000	港币	4,129,000,000
招银金融租赁有限公司	人民币	12,000,000,000	人民币	12,000,000,000
招商永隆银行有限公司	港币	1,160,950,575	港币	1,160,950,575
招商基金管理有限公司	人民币	1,310,000,000	人民币	1,310,000,000
招银理财有限责任公司	人民币	5,555,555,555	人民币	5,555,555,555
招商银行(欧洲)有限公司	欧元	100,000,000	欧元	100,000,000
招商信诺资产管理有限公司	人民币	500,000,000	人民币	500,000,000

(b) 交易条款

相关期间，本集团在其日常银行业务中与关联方进行交易，包括借贷、投资、存款、证券买卖、代理服务、托管及其他受托业务及资产负债表外的交易。董事认为，本集团所有与关联方之重大交易均按一般的商业交易条款进行。存贷款利率严格按照中国人民银行公布的存贷款利率管理规定执行，该等银行交易按各项交易当时的市场价格定价。

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

52. 关联方关系及交易 (续)

(c) 与本集团关联公司的交易余额

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 买入返售金融资产	-	-	2,942	1.70
— 贷款和垫款	57,546	0.85	46,466	0.71
— 金融投资	11,127	0.33	12,159	0.38
— 同业和其他金融机构存放款项	27,935	5.39	26,119	5.15
— 客户存款	65,064	0.75	59,227	0.73
— 租赁负债	208	1.58	170	1.34
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	3,954	1.26	3,510	1.08
— 不可撤销的信用证	1,137	0.43	971	0.42
— 承兑汇票	359	0.07	289	0.06

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例(%)
利息收入	1,100	0.59	1,111	0.59
利息支出	(656)	0.79	(719)	0.92
净手续费及佣金收入	282	0.74	1,024	2.17
业务及管理费	(89)	0.17	(61)	0.12
其他净收入	73	0.24	21	0.09

52. 关联方关系及交易 (续)

(c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(ii) 与其他持股5%以上和施加重大影响主要股东的交易余额

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 拆出资金	800	0.22	600	0.21
— 贷款和垫款	44,360	0.66	38,949	0.59
— 金融投资	590	0.02	995	0.03
— 同业和其他金融机构存放款项	2,822	0.54	3,908	0.77
— 客户存款	19,913	0.23	20,537	0.25
— 租赁负债	20	0.15	27	0.21
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	12,799	4.07	12,146	3.74
— 不可撤销的信用证	4,252	1.62	3,530	1.54
— 承兑汇票	7,820	1.51	6,325	1.30

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
利息收入	747	0.40	735	0.39
利息支出	(220)	0.26	(232)	0.29
净手续费及佣金收入	113	0.29	80	0.17
其他净收入	212	0.70	124	0.55

52. 关联方关系及交易 (续)

(c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iii) 与董监事及高管控制、任职和可施加重大影响公司的交易余额

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	8,980	0.13	9,360	0.14
— 金融投资	50	—	2,116	0.07
— 同业和其他金融机构存放款项	7	—	1,683	0.33
— 拆入资金	—	—	300	0.12
— 客户存款	11,960	0.14	12,304	0.15
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	86	0.03	310	0.10

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
利息收入	216	0.11	335	0.18
利息支出	(81)	0.10	(303)	0.39
净手续费及佣金(支出)/收入	(4)	0.01	76	0.16
业务及管理费	(128)	0.25	(180)	0.35
其他净收入	—	—	4	0.02

52. 关联方关系及交易 (续)

(c) 与本集团关联公司的交易余额 (续)

(iv) 与联营及合营企业的交易余额

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 拆出资金	7,800	2.19	17,500	6.11
— 贷款和垫款	6,577	0.10	5,771	0.09
— 同业和其他金融机构存放款项	491	0.09	894	0.18
— 客户存款	678	0.01	731	0.01

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
利息收入	409	0.22	247	0.13
利息支出	(20)	0.02	(12)	0.02
净手续费及佣金收入	1,316	3.43	1,621	3.44
业务及管理费	(5)	0.01	(1)	—
其他净收入	1	—	—	—

52. 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)

(i) 与招商局集团有限公司控制公司的交易余额(含第一大股东)

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 买入返售金融资产	-	-	2,942	1.73
— 贷款和垫款	51,908	0.81	40,583	0.66
— 金融投资	10,946	0.35	12,159	0.41
— 同业和其他金融机构存放款项	27,935	5.57	26,119	5.40
— 客户存款	62,133	0.75	56,003	0.71
— 租赁负债	208	1.66	170	1.41
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	3,954	1.25	3,510	1.09
— 不可撤销的信用证	1,137	0.44	971	0.43
— 承兑汇票	359	0.07	289	0.06

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
利息收入	1,008	0.58	1,050	0.60
利息支出	(597)	0.82	(717)	1.02
净手续费及佣金收入	276	0.86	1,014	2.49
业务及管理费	(63)	0.13	(49)	0.10
其他净收入/(支出)	(1)	-	1	0.01

52. 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)(续)

(ii) 与其他持股5%以上和施加重大影响主要股东的交易余额

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	41,248	0.64	36,875	0.60
— 金融投资	590	0.02	995	0.03
— 同业和其他金融机构存放款项	2,822	0.56	3,908	0.81
— 客户存款	19,002	0.23	18,351	0.23
— 租赁负债	20	0.16	27	0.22
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	12,799	4.04	12,146	3.77
— 不可撤销的信用证	4,252	1.63	3,530	1.55
— 承兑汇票	7,820	1.51	6,325	1.29

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
利息收入	663	0.38	689	0.39
利息支出	(198)	0.27	(232)	0.33
净手续费及佣金收入	113	0.35	80	0.20

52. 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额(不含子公司)(续)

(iii) 与董监事及高管控制、任职和可施加重大影响公司的交易余额

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 贷款和垫款	8,930	0.14	9,360	0.15
— 金融投资	50	—	2,116	0.07
— 同业和其他金融机构存放款项	7	—	1,683	0.35
— 客户存款	11,960	0.14	12,304	0.16
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的保函	86	0.03	310	0.10

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
利息收入	216	0.12	335	0.19
利息支出	(81)	0.11	(303)	0.43
净手续费及佣金收入	2	0.01	82	0.20
业务及管理费	(119)	0.25	(180)	0.37

52. 关联方关系及交易 (续)

(d) 与本行关联公司的交易余额 (不含子公司) (续)

(iv) 与联营及合营企业的交易余额

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 拆出资金	7,000	2.25	16,700	6.42
— 贷款和垫款	6,577	0.10	5,771	0.09
— 同业和其他金融机构存放款项	491	0.10	894	0.18
— 客户存款	522	0.01	656	0.01

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
利息收入	400	0.23	238	0.14
利息支出	(17)	0.02	(12)	0.02
净手续费及佣金收入	1,208	3.77	1,545	3.80
业务及管理费	(5)	0.01	(1)	—
其他净收入	1	—	—	—

(e) 与本行子公司的交易余额

单位：人民币百万元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
资产负债表内项目：				
— 存放同业和其他金融机构款项	2,549	2.93	2,204	3.98
— 拆出资金	31,180	10.01	26,404	10.15
— 贷款和垫款	13,609	0.22	12,442	0.20
— 金融投资	3,267	0.11	3,711	0.12
— 同业和其他金融机构存放款项	5,888	1.17	3,578	0.73
— 拆入资金	189	0.36	—	—
— 客户存款	3,997	0.05	6,056	0.06
资产负债表外项目：				
— 不可撤销的信用证	36	0.01	1,289	0.57
— 承兑汇票	—	—	1,009	0.21

52. 关联方关系及交易 (续)

(e) 与本行子公司的交易余额 (续)

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间			
	2024年		2023年	
	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)	交易余额	占有关 同类交易 余额比例 (%)
利息收入	676	0.39	333	0.19
利息支出	(63)	0.09	(61)	0.09
净手续费及佣金收入	81	0.25	123	0.30
业务及管理费	(980)	2.05	(678)	1.40
其他净收入	224	0.94	105	0.65

53. 少数股东权益

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

(a) 永久债务资本

本行子公司招商永隆银行于2019年1月24日发行永久债务资本美元400百万元，并于本期全额赎回了该债券。永久债务资本变动详情如下：

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于2024年1月1日	2,838	-	2,838
本期赎回	(2,886)	-	(2,886)
本期分配	-	93	93
本期支付	-	(93)	(93)
汇率变动	48	-	48
于2024年6月30日	-	-	-

单位：人民币百万元

	本金	分配/支付	总计
于2023年1月1日	2,787	-	2,787
本年分配	-	182	182
本年支付	-	(182)	(182)
汇率变动	51	-	51
于2023年12月31日	2,838	-	2,838

永久债务资本并无固定的赎回日，发行人拥有选择支付利息的权利。永久债务资本的利息一经取消，不可累积。不存在交付现金给其他方的合同义务。截至2024年6月30日止6个月期间及2023年度，招商永隆银行并未取消相应款项的支付并已将其支付给了永久债务资本持有人。

54. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

本集团对结构化主体拥有权力而其他投资者没有实质性权利，同时承担并有权获取可变回报，并且有能力运用上述权力影响其回报金额的结构化主体纳入合并报表范围。

除上述已纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体外，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体的权益信息如下：

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报告范围，主要包括基金、资产支持证券、资产管理计划、信托受益权以及理财产品。本集团持有这些结构化主体的目的是获取投资收益、资本增值或两者兼具。

截至2024年6月30日及2023年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面余额及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

单位：人民币百万元

2024年6月30日					
账面余额					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余 成本计量的 债务工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的债务 工具投资	合计	最大 损失敞口
资产管理计划	-	29,850	-	29,850	29,850
信托受益权	185	19,557	-	19,742	19,742
资产支持证券	126	1,934	31,791	33,851	33,851
基金	288,295	-	-	288,295	288,295
理财产品	678	-	-	678	678
合计	289,284	51,341	31,791	372,416	372,416

单位：人民币百万元

2023年12月31日					
账面余额					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余 成本计量的 债务工具投资	以公允价值 计量且其变动 计入其他综合 收益的债务 工具投资	合计	最大 损失敞口
资产管理计划	-	35,275	-	35,275	35,275
信托受益权	184	25,020	-	25,204	25,204
资产支持证券	320	1,073	17,983	19,376	19,376
基金	227,477	-	-	227,477	227,477
理财产品	580	-	-	580	580
合计	228,561	61,368	17,983	307,912	307,912

基金、信托受益权、资产管理计划、理财产品及资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表中的账面余额。

54. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报告范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品、基金以及资产管理计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取手续费及佣金或管理费收入。

于2024年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品余额为人民币2,443,536百万元（2023年12月31日：人民币2,548,929百万元）。

于2024年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的基金为人民币1,296,280百万元（2023年12月31日：人民币1,237,828百万元）。

于2024年6月30日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的资产管理计划为人民币297,809百万元（2023年12月31日：人民币289,215百万元）。

于2024年6月30日，本集团与本集团作为发起人设立的非保本理财产品之间的买入返售交易余额为人民币16,680百万元（2023年12月31日：人民币25,701百万元）。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

于2024年6月30日，本集团持有的本集团作为发起人设立的非保本理财产品余额为人民币3,394百万元（2023年12月31日：人民币2,149百万元）。

于2024年6月30日，本集团持有的本集团作为发起人设立的基金产品余额为人民币15,744百万元（2023年12月31日：人民币14,827百万元）。

截至2024年6月30日止6个月期间，本集团在上述非保本理财产品确认的手续费及佣金收入为人民币4,588百万元（截至2023年6月30日止6个月期间：人民币5,893百万元）。

截至2024年6月30日止6个月期间，本集团在上述基金的手续费及佣金收入为人民币3,685百万元（截至2023年6月30日止6个月期间：人民币2,686百万元）。

截至2024年6月30日止6个月期间，本集团在上述资产管理计划的手续费及佣金收入为人民币246百万元（截至2023年6月30日止6个月期间：人民币272百万元）。

本集团于2024年1月1日之后发行，并于2024年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币161,997百万元（截至2023年6月30日止6个月期间：人民币192,463百万元）。

55. 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

单位：人民币百万元

	截至6月30日止6个月期间	
	2024年	2023年
处置固定资产净损益	45	1
其他净损益	110	337
小计	155	338
以上各项的税务影响	(36)	(69)
合计	119	269
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	119	264
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	5

未经审计财务报表补充资料

1. 资本构成信息披露

以下监管资本项目与资产负债表对应关系附表依据《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令4号)进行披露。

附表一：资本构成披露

单位：人民币百万元

	数额
核心一级资本：	
1 实收资本和资本公积可计入部分	90,770
2 留存收益	834,001
2a 盈余公积	108,699
2b 一般风险准备	141,514
2c 未分配利润	583,788
3 累计其他综合收益	26,353
4 少数股东资本可计入部分	-
5 扣除前的核心一级资本	951,124
核心一级资本：扣除项	
6 审慎估值调整	-
7 商誉(扣除递延税负债)	9,953
8 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	2,250
9 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	1,023
10 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	38
11 损失准备缺口	-
12 资产证券化销售利得	-
13 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-
14 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	48
15 直接或间接持有本银行的股票	-
16 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-
17 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
18 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-
19 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-
20 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-
21 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-
22 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-
23 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-
24 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-
25 核心一级资本扣除项总和	13,312
26 核心一级资本净额	937,812

1. 资本构成信息披露(续)

附表一：资本构成披露(续)

单位：人民币百万元

	数额
其他一级资本：	
27 其他一级资本工具及其溢价	150,446
28 其中：权益部分	27,468
29 其中：负债部分	122,978
30 少数股东资本可计入部分	-
31 扣除前的其他一级资本	150,446
其他一级资本：扣除项	
32 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-
33 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-
34 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本中应扣除金额	-
35 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-
36 其他应在其他一级资本中扣除的项目合计	-
37 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-
38 其他一级资本扣除项总和	-
39 其他一级资本净额	150,446
40 一级资本净额	1,088,258
二级资本：	
41 二级资本工具及其溢价	-
42 少数股东资本可计入部分	-
43 超额损失准备可计入部分	126,000
44 扣除前的二级资本	126,000
二级资本：扣除项	
45 直接或间接持有的本银行的二级资本	-
46 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本投资及TLAC非资本债务工具投资	-
47 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-
47a 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额(仅适用全球系统重要性银行)	-
48 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本应扣除金额	-
48a 对未并表金融机构大额投资中的TLAC非资本债务工具中应扣除金额(仅适用全球系统重要性银行)	-
49 其他应在二级资本中扣除的项目合计	-
50 二级资本扣除项总和	-
51 二级资本净额	126,000
52 总资本净额	1,214,258
53 风险加权资产	6,765,309
资本充足率和其他各级资本要求	
54 核心一级资本充足率	13.86%
55 一级资本充足率	16.09%
56 资本充足率	17.95%
57 其他各级资本要求	3.25%
58 其中：储备资本要求	2.50%
59 其中：逆周期资本要求	0.00%
60 其中：全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求	0.75%
61 满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例	8.86%

1. 资本构成信息披露(续)

附表一：资本构成披露(续)

单位：人民币百万元

	数额
我国最低监管资本要求	
62 核心一级资本充足率	5.00%
63 一级资本充足率	6.00%
64 资本充足率	8.00%
门槛扣除项中未扣除部分	
65 对未并表金融机构的小额少数资本投资中的未扣除部分	36,685
65a 对未并表金融机构的小额投资中的TLAC非资本债务工具未扣除部分 (仅适用全球系统重要性银行)	-
66 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	25,367
67 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	86,501
可计入二级资本的超额损失准备的限额	
68 权重法下, 实际计提的超额损失准备金额	不适用
69 权重法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	不适用
70 内部评级法下, 实际计提的超额损失准备金额	189,202
71 内部评级法下, 可计入二级资本超额损失准备的数额	126,000

2024年6月末, 本行按照原银保监会于2014年4月核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率为13.78%、一级资本充足率为16.12%、资本充足率为18.02%、资本净额为人民币1,089,239百万元、风险加权资产总额为人民币6,044,633百万元(考虑资本底线要求)。

2024年6月末, 本集团信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用标准法计算的核心一级资本充足率为11.64%、一级资本充足率13.51%、资本充足率为14.60%、资本净额为人民币1,176,354百万元、风险加权资产总额为人民币8,056,196百万元。

2024年6月末, 本行信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用标准法计算的核心一级资本充足率为11.35%、一级资本充足率为13.28%、资本充足率为14.37%、资本净额为人民币1,054,313百万元、风险加权资产总额为人民币7,336,355百万元。

1. 资本构成信息披露(续)

附表二：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

单位：人民币百万元

	财务并表口径下 的资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
资产		
现金	14,836	14,836
贵金属	11,349	11,349
存放中央银行款项	584,684	584,684
存放同业和其他金融机构款项	135,018	123,574
拆出资金	358,239	358,239
买入返售金融资产	307,454	306,528
贷款和垫款	6,485,011	6,509,219
衍生金融资产	20,028	19,899
金融投资	3,330,274	3,263,613
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	579,230	538,894
以摊余成本计量的债务工具投资	1,773,874	1,761,704
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	956,011	955,586
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 权益工具投资	21,159	7,429
长期股权投资	28,996	25,935
投资性房地产	1,121	1,310
固定资产	116,897	117,373
在建工程	4,676	4,676
使用权资产	13,024	12,877
无形资产	6,672	6,578
其中：土地使用权	4,300	4,261
商誉	9,954	9,953
递延所得税资产	89,321	88,948
其他资产	57,229	56,370
资产总计	11,574,783	11,515,961
负债		
向中央银行借款	225,396	225,396
同业和其他金融机构存放款项	518,836	518,836
拆入资金	240,066	252,436
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	52,146	12,638
衍生金融负债	19,065	19,065
卖出回购金融资产款	103,909	83,754
客户存款	8,765,124	8,765,127
应付职工薪酬	34,356	33,842
应交税费	15,358	15,211
合同负债	5,011	4,309
租赁负债	13,131	12,939
预计负债	21,880	21,880
应付债券	276,327	274,884
递延所得税负债	1,646	1,424
其中：与商誉相关的递延所得税负债	-	-
其中：与无形资产相关的递延所得税负债	67	67
其他负债	165,507	166,138
负债总计	10,457,758	10,407,879

1. 资本构成信息披露(续)

附表二：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

单位：人民币百万元

	银行公布的合并 资产负债表	监管并表口径下 的资产负债表
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	150,446	150,446
其中：优先股	27,468	27,468
其中：永续债	122,978	122,978
资本公积	65,432	65,550
其他综合收益	27,472	26,353
盈余公积	108,737	108,699
一般风险准备	141,361	141,514
未分配利润	591,545	583,788
其中：建议分配利润	-	-
归属于本行股东权益合计	1,110,213	1,101,570
少数股东权益	6,812	6,512
其中：普通股少数股东权益	6,812	6,512
永久债务资本	-	-
股东权益合计	1,117,025	1,108,082
负债股东权益合计	11,574,783	11,515,961

1. 资本构成信息披露(续)

附表三：资本工具主要特征

单位：百万元

资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

1	发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
2	标识码	600036	3968	360028	2028023	2128047	242380033
3	适用法律	中国大陆	中国香港	中国大陆	中国大陆	中国大陆	中国大陆
3a	对受外国法律(处置 实体母国之外的法 律)管辖的其他合格 TLAC工具进行处置 的方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
4	资本层级	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
5	适用法人/集团层面	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团	法人和集团
6	工具类型	普通股	普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
7	可计入监管资本的数额 (最近一期报告日数 额,单位:百万元 人民币)	人民币70,228	人民币31,673	人民币27,468	人民币49,989	人民币42,989	人民币30,000
8	工具面值	人民币20,629	人民币4,591	人民币27,500	人民币50,000	人民币43,000	人民币30,000
9	会计处理	权益	权益	权益	权益	权益	权益
10	初始发行日	2002年3月27日	2006年9月22日	2017年12月13日	2020年7月9日	2021年12月7日	2023年12月1日

1. 资本构成信息披露(续)

附表三：资本工具主要特征(续)

单位：百万元

资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
标识码	600036	3968	360028	2028023	2128047	242380033
22 是否可转股	不适用	不适用	是	否	否	否
23 其中：若可转股，则说明转股的触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用	不适用
24 其中：若可转股，则说明是全部转股还是部分转股	不适用	不适用	可全部转股也可部分转股	不适用	不适用	不适用
25 其中：若可转股，则说明转股价格的确定方式	不适用	不适用	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议公告日(2017年3月24日)前二十个交易日日本公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用	不适用
26 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	不适用	不适用	不适用
27 其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	不适用	不适用	不适用
28 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	招商银行	不适用	不适用	不适用
29 是否减记	不适用	不适用	否	是	是	是
30 其中：若减记，则说明减记触发条件	不适用	不适用	不适用	以下两种情形中的较早者：(1)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；(3)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两种情形中的较早者：(1)金融监管总局认定若不进行减记，发行人将无法生存；(3)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。

1. 资本构成信息披露(续)

附表三：资本工具主要特征(续)

单位：百万元

资本工具和合格外部总损失吸收能力非资本债务工具的主要特征

	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
发行机构	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行	招商银行
标识码	600036	3968	360028	2028023	2128047	242380033
31 其中：若减记，则说明是部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部或部分减记	全部或部分减记	全部或部分减记
32 其中：若减记，则说明是永久减记还是临时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记
33 其中：若临时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
33a 次级类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
34 清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债之后，与具有同等清偿顺序的资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

注：以上附表一至附表三按照《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令4号)口径计算及披露，为未经审计数据，与财务报表披露的口径存在差异。

2. 杠杆率

本集团依据《商业银行资本管理办法》(国家金融监督管理总局令4号)指引编制的杠杆率如下。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异：

单位：人民币百万元

	2024年6月30日	2024年3月31日
1 并表总资产	11,574,783	11,520,226
2 并表调整项	(58,822)	(56,104)
3 客户资产调整项	-	-
4 衍生工具调整项	14,972	13,696
5 证券融资交易调整项	536	1,534
6 表外项目调整项	2,286,695	2,084,094
7 资产证券化交易调整项	-	-
8 未结算金融资产调整项	(90)	(237)
9 现金池调整项	-	-
10 存款准备金调整项(如有)	-	-
11 审慎估值和减值准备调整项	-	-
12 其他调整项	(13,312)	(13,270)
13 调整后表内外资产余额	13,804,762	13,549,939

2. 杠杆率(续)

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息：

单位：人民币百万元

	2024年6月30日	2024年3月31日
表内资产余额		
1 表内资产(除衍生工具和证券融资交易外)	11,509,916	11,540,667
2 减：减值准备	(320,472)	(320,060)
3 减：一级资本扣减项	(13,312)	(13,269)
4 调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)	11,176,132	11,207,338
衍生工具资产余额		
5 各类衍生工具的重置成本(扣除合格保证金，考虑双边净额 结算协议的影响)	6,453	7,100
6 各类衍生工具的潜在风险暴露	27,813	25,033
7 已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8 减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
9 减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的 衍生工具资产余额	-	-
10 卖出信用衍生工具的名义本金	606	907
11 减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	(1)	(1)
12 衍生工具资产余额	34,871	33,039
证券融资交易资产余额		
13 证券融资交易的会计资产余额	306,528	223,934
14 减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15 证券融资交易的交易对手信用风险暴露	536	1,534
16 代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17 证券融资交易资产余额	307,064	225,468
表外项目余额		
18 表外项目余额	10,218,577	10,076,907
19 减：因信用转换调整的表外项目余额	(7,911,437)	(7,973,349)
20 减：减值准备	(20,445)	(19,464)
21 调整后的表外项目余额	2,286,695	2,084,094
一级资本净额和调整后的表内外资产余额		
22 一级资本净额	1,088,258	1,098,515
23 调整后表内外资产余额	13,804,762	13,549,939
杠杆率		
24 杠杆率	7.88%	8.11%
24a 杠杆率a	7.88%	8.11%
25 最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26 附加杠杆率要求	0.375%	0.375%
各类平均值的披露		
27 证券融资交易的季日均余额	120,353	154,200
27a 证券融资交易的季末余额	306,528	223,934
28 调整后表内外资产余额a	13,618,587	13,480,205
28a 调整后表内外资产余额b	13,618,587	13,480,205
29 杠杆率b	7.99%	8.15%
29a 杠杆率c	7.99%	8.15%

3. 流动性覆盖率

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的相关规定编制和披露流动性覆盖率信息。本集团2024年第二季度流动性覆盖率均值为171.71%，较上季度提高10.75个百分点，主要是合格优质资产规模增加的影响。本集团2024年第二季度末流动性覆盖率时点值为187.85%，符合监管要求。本集团流动性覆盖率各明细项目的2024年第二季度平均值如下表所示：

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		2,127,795
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	3,986,256	354,860
3	稳定存款	875,302	43,765
4	欠稳定存款	3,110,954	311,095
5	无抵(质)押批发融资，其中：	4,337,308	1,478,670
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	2,469,988	610,193
7	非业务关系存款(所有交易对手)	1,850,741	851,898
8	无抵(质)押债务	16,579	16,579
9	抵(质)押融资		12,089
10	其他项目，其中：	2,239,734	563,538
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	453,540	453,540
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,786,194	109,998
14	其他契约性融资义务	121,449	121,449
15	或有融资义务	3,762,527	112,381
16	预期现金流出总量		2,642,987
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	211,560	210,810
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,110,718	752,580
19	其他现金流入	452,919	452,486
20	预期现金流入总量	1,775,197	1,415,876
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,127,795
22	现金净流出量		1,227,109
23	流动性覆盖率(%)		171.71%

注：

- 1) 上表中各项数据为最近一个季度内91天数值的简单算术平均值。
- 2) 上表中的“合格优质流动性资产”由现金、压力条件下可动用的央行准备金，以及符合《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

4. 净稳定资金比例

本集团根据《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》的相关规定编制和披露净稳定资金比例信息。本集团2024年第二季度净稳定资金比例季末时点值为132.85%，较上季度降低0.24个百分点，基本保持平稳。本集团最近两个季度的净稳定资金比例各明细项目如下表所示：

2024年6月30日

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号	折算前数值				折算后数值	
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
可用的稳定资金						
1	资本	1,101,631	-	-	-	1,101,631
2	监管资本	1,101,631	-	-	-	1,101,631
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	2,249,641	1,971,035	37,509	5,970	3,883,419
5	稳定存款	894,228	6,878	545	1,169	857,738
6	欠稳定存款	1,355,413	1,964,157	36,964	4,801	3,025,681
7	批发融资	2,716,193	2,476,068	268,015	271,760	2,697,610
8	业务关系存款	2,556,865	-	-	-	1,278,433
9	其他批发融资	159,328	2,476,068	268,015	271,760	1,419,177
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	3,218	228,849	87,694	127,335	144,157
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	27,025	-
13	以上未包括的所有其它负债和权益	3,218	228,849	87,694	100,310	144,157
14	可用的稳定资金合计					7,826,817
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					359,450
16	存放在金融机构的业务关系存款	42,784	8,774	4	-	26,514
17	贷款和证券	162,524	2,672,858	1,414,512	3,906,401	5,048,257
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	282,334	-	-	42,350
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	187	768,396	83,806	40,895	198,244
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	-	1,402,676	1,169,629	2,357,657	3,256,324
21	其中：风险权重不高于35%	-	136,410	83,091	169,184	219,720
22	住房抵押贷款	-	26,396	26,899	1,316,621	1,143,850
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	162,337	193,056	134,178	191,228	407,489
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-

4. 净稳定资金比例(续)

2024年6月30日(续)

(单位:人民币百万元,百分比除外)

序号	折算前数值				折算后数值	
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
所需的稳定资金(续)						
26	其他资产	27,018	78,003	31,651	118,297	230,391
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	11,349				9,646
28	提供的衍生产品初始保证金及 提供给中央交易对手的违约基金				427	363
29	净稳定资金比例衍生产品资产				28,971	1,946
30	衍生产品附加要求				5,642	5,642
31	以上未包括的所有其它资产	15,669	78,003	31,651	88,899	212,794
32	表外项目				6,038,262	226,936
33	所需的稳定资金合计					5,891,548
34	净稳定资金比例(%)					132.85%

2024年3月31日

(单位:人民币百万元,百分比除外)

序号	折算前数值				折算后数值	
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		
可用的稳定资金						
1	资本	1,111,834	-	-	-	1,111,834
2	监管资本	1,111,834	-	-	-	1,111,834
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	2,301,202	1,792,164	42,790	4,594	3,772,045
5	稳定存款	892,652	5,007	561	1,146	854,455
6	欠稳定存款	1,408,550	1,787,157	42,229	3,448	2,917,590
7	批发融资	2,515,377	2,702,950	383,254	240,110	2,684,528
8	业务关系存款	2,473,371	-	-	-	1,236,685
9	其他批发融资	42,006	2,702,950	383,254	240,110	1,447,843
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	3,176	177,744	66,250	151,404	160,743
12	净稳定资金比例衍生产品负债				23,786	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	3,176	177,744	66,250	127,618	160,743
14	可用的稳定资金合计					7,729,150

4. 净稳定资金比例 (续)

2024年3月31日 (续)

(单位：人民币百万元，百分比除外)

序号	折算前数值				折算后数值
	无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金					
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产				402,846
16	39,144	8,389	4	-	24,066
17	103,261	2,483,168	1,405,909	3,895,890	4,951,472
18	-	206,028	-	-	30,904
19	173	723,516	106,886	31,132	193,306
20	-	1,379,167	1,184,930	2,369,054	3,261,542
21	-	202,815	152,067	171,017	288,602
22	-	25,890	26,644	1,314,371	1,141,876
23	-	-	-	-	-
24	103,088	148,567	87,449	181,333	323,844
25	-	-	-	-	-
26	8,217	72,556	35,435	111,443	208,329
27	2,210				1,878
28				321	273
29				26,901	3,115
30				4,997	4,997
31	6,007	72,556	35,435	84,221	198,066
32				5,979,315	220,923
33	所需的稳定资金合计				5,807,636
34	净稳定资金比例(%)				133.09%

注：

- 1) 本集团根据《商业银行流动性风险管理办法》及相关统计制度规定计算净稳定资金比例。
- 2) 上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日(活期)存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。
- 3) 上表第30项“衍生产品附加要求”填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且折算前金额不纳入第26项“其他资产”合计。



因 您 而 變