

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.
(H股股票代碼：03968)

二〇二三年第一季度報告

本季度報告內所載的財務數據均未經審計，並根據國際財務報告準則而編製。

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條、13.10B條和證券及期貨條例（香港法例第571章）第XIVA部項下內幕消息條文而刊發。

1 重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本公司董事長繆建民、行長兼首席執行官和董事會秘書王良、行長助理兼財務負責人彭家文及財務機構負責人李俐聲明：保證本報告中財務信息的真實、準確、完整。

本公司第十二屆董事會第十六次會議和第十二屆監事會第十二次會議分別審議並全票通過了本公司2023年第一季度報告。

本報告中的財務報表按國際財務報告準則編製且未經審計，本公司按中國會計準則編製且未經審計的季報詳見上海證券交易所網站。本報告中金額幣種除特別說明外，均以人民幣列示。在對本報告的中英文版本理解上發生歧義時，以中文為準。

本報告中「招商銀行」「本公司」「本行」均指招商銀行股份有限公司；「本集團」指招商銀行及其附屬公司；「招商永隆銀行」指招商永隆銀行有限公司；「招銀金租」指招銀金融租賃有限公司；「招銀國際」指招銀國際金融控股有限公司；「招銀理財」指招銀理財有限責任公司；「招商基金」指招商基金管理有限公司；「招商信諾資管」指招商信諾資產管理有限公司；「招銀歐洲」指招商銀行(歐洲)有限公司。

本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的展望性陳述。報告中使用諸如「將」「可能」「有望」「力爭」「努力」「計劃」「預計」「目標」及類似字眼以表達展望性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些展望性陳述中所反映的期望是合理的，但本集團不能保證這些期望被實現或將會證實為正確，故不構成本集團的實質承諾，投資者不應對其過分依賴並應注意投資風險。務請注意，該等展望性陳述與日後事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。

2 主要財務數據

2.1 本集團主要會計數據及財務指標

(人民幣百萬元，特別註明除外)	報告期末 2023年 3月31日	上年末 2022年 12月31日	報告期末比 上年末增減(%)
總資產	10,508,752	10,138,912	3.65
歸屬於本行股東權益	981,087	945,503	3.76
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產(人民幣元) ⁽¹⁾	34.13	32.71	4.34

(人民幣百萬元，特別註明除外)	2023年1-3月	2022年1-3月	同比增減(%)
營業淨收入	90,625	91,999	-1.49
歸屬於本行股東的淨利潤	38,839	36,022	7.82
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元) ⁽¹⁾	1.54	1.43	7.69
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元) ⁽¹⁾	1.54	1.43	7.69
年化後歸屬於本行普通股股東的加權平均淨資產收益率(%) ⁽¹⁾	18.43	19.24	減少0.81個 百分點
經營活動產生的現金流量淨額 ⁽²⁾	(12,618)	5,551	不適用

註：

- (1) 有關指標根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》規定計算。本公司2017年發行了非累積型優先股，2020年和2021年發行了永續債，均分類為其他權益工具。本公司2023年一季度未進行優先股股息和永續債利息的發放。因此，計算歸屬於本行普通股股東的基本及稀釋每股收益、平均淨資產收益率、每股淨資產等指標時，「歸屬於本行股東的淨利潤」不涉及優先股股息和永續債利息的扣除，而「平均淨資產」和「淨資產」則扣除了優先股和永續債。
- (2) 經營活動產生的現金流量淨額減少主要是因為客戶存款現金流入同比減少。

2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2023年3月31日止報告期歸屬於本行股東的淨利潤和報告期末歸屬於本行股東權益均無差異。

3 股東信息

3.1 普通股股東情況

截至報告期末，本公司普通股股東總數為624,706戶，全部為無限售條件股東，其中，A股股東總數595,628戶，H股股東總數29,078戶。截至報告期末，本公司前10名普通股股東及前10名無限售條件普通股股東持股情況如下。

序號	股東名稱	股東性質	期末持股數 (股)	佔總股本		較上年末增減 (股)	持有	質押、
				比例 (%)	股份類別		有限售 條件 股份數量 (股)	標記或 凍結的 股份數量 (股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	4,553,855,048	18.06	無限售條件H股	598,125	-	未知
2	招商局輪船有限公司	國有法人	3,289,470,337	13.04	無限售條件A股	-	-	-
3	香港中央結算有限公司	境外法人	1,590,122,316	6.31	無限售條件A股	83,331,130	-	-
4	中國遠洋運輸有限公司	國有法人	1,574,729,111	6.24	無限售條件A股	-	-	-
5	深圳市晏清投資發展有限公司	國有法人	1,258,542,349	4.99	無限售條件A股	-	-	-
6	招商局金融控股有限公司	國有法人	1,147,377,415	4.55	無限售條件A股	-	-	-
7	和諧健康保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	境內法人	1,130,991,537	4.48	無限售條件A股	-	-	-
8	深圳市楚源投資發展有限公司	國有法人	944,013,171	3.74	無限售條件A股	-	-	-
9	大家人壽保險股份有限公司－萬能產品	境內法人	776,574,735	3.08	無限售條件A股	-28,333,100	-	-
10	中遠海運(廣州)有限公司	國有法人	696,450,214	2.76	無限售條件A股	-	-	-

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司所持股份為其代理的在香港中央結算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商銀行H股股東賬戶的股份總和。香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股份的機構，其所持股份為投資者持有的招商銀行滬股通股份。
- (2) 截至報告期末，上述前10名股東中，香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的子公司；招商局輪船有限公司、深圳市晏清投資發展有限公司、招商局金融控股有限公司和深圳市楚源投資發展有限公司同為招商局集團有限公司的子公司；中國遠洋運輸有限公司和中遠海運(廣州)有限公司同為中國遠洋海運集團有限公司的子公司。其餘股東之間本公司未知其關聯關係或一致行動關係。
- (3) 上述A股股東沒有通過信用證券賬戶持有本公司股票，也不存在委託、受託或放棄表決權的情況。

3.2 優先股股東情況

截至報告期末，本公司優先股股東總數為16戶，全部為境內優先股股東。2023年1-3月，本公司未發生優先股表決權恢復事項。截至報告期末，本公司無表決權恢復的優先股股東。

截至報告期末，本公司前10名境內優先股股東持股情況如下。

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	期末持股數量 (股)	持股比例 (%)	較上年末	持有有限	質押、標記
						增減 (股)	售條件 股份數量 (股)	或凍結的 股份數量 (股)
1	中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	106,000,000	38.55	-	-	-
2	建信資本－中國建設銀行 「乾元-私享」(按日)開放式 私人銀行人民幣理財產品－ 建信資本安鑫私享2號專項 資產管理計劃	其他	境內優先股	40,000,000	14.55	-	-	-
3	中銀資產－中國銀行－中國銀行 股份有限公司深圳市分行	其他	境內優先股	25,000,000	9.09	-	-	-
4	中國煙草總公司河南省公司	國有法人	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-	-
	中國平安財產保險股份有限 公司－傳統－普通保險產品	其他	境內優先股	20,000,000	7.27	-	-	-
6	中國煙草總公司安徽省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-	-
	中國煙草總公司四川省公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	5.45	-	-	-
8	光大證券資管－光大銀行－ 光證資管鑫優2號集合資產 管理計劃	其他	境內優先股	9,000,000	3.27	-	-	-
9	光大證券資管－光大銀行－ 光證資管鑫優集合資產 管理計劃	其他	境內優先股	7,200,000	2.62	-	-	-
10	長江養老保險－中國銀行－ 中國太平洋人壽保險股份 有限公司	其他	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-	-
	中國煙草總公司遼寧省公司	國有法人	境內優先股	5,000,000	1.82	-	-	-

註：

- (1) 境內優先股股東持股情況根據本公司優先股股東名冊按單一賬戶列示。
- (2) 中國煙草總公司河南省公司、中國煙草總公司安徽省公司、中國煙草總公司四川省公司和中國煙草總公司遼寧省公司是中國煙草總公司的子公司；「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優2號集合資產管理計劃」和「光大證券資管－光大銀行－光證資管鑫優集合資產管理計劃」均由光大證券資產管理有限公司管理。除此之外，本公司未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間是否存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

4 管理層討論與分析

4.1 總體經營情況分析

招商銀行以「打造價值銀行」為戰略目標，秉承「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，報告期各項業務穩健開展，資產負債規模和淨利潤穩步增長，資產質量總體穩定。

2023年1-3月，本集團實現營業淨收入906.25億元，同比下降1.49%；實現歸屬於本行股東的淨利潤388.39億元，同比增長7.82%；實現淨利息收入554.09億元，同比增長1.74%；實現非利息淨收入352.16億元，同比下降6.18%；年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率(ROAA)和年化後歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率(ROAE)分別為1.50%和18.43%，同比分別減少0.04和減少0.81個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額105,087.52億元，較上年末增長3.65%；貸款和墊款總額63,359.75億元，較上年末增長4.70%；負債總額95,189.90億元，較上年末增長3.64%；客戶存款總額77,718.78億元，較上年末增長3.13%（本報告「管理層討論與分析」中的存貸款和金融投資均未包含應收或應付利息）。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額603.02億元，較上年末增加22.98億元；不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率448.32%，較上年末下降2.47個百分點；貸款撥備率4.27%，較上年末下降0.05個百分點。

4.2 利潤表分析

淨利息收入

2023年1-3月，本集團實現淨利息收入554.09億元，同比增長1.74%，在營業淨收入中佔比為61.14%。

2023年1-3月，本集團淨利差2.18%，淨利息收益率2.29%，同比分別下降21和下降22個基點，環比均下降8個基點。受2022年貸款市場報價利率(LPR)多次下調與市場利率中樞下移影響，存量貸款重定價及新發生業務收益率下行，導致生息資產收益率有所下降，疊加客戶存款成本上升，推升計息負債成本。但是，本集團持續優化生息資產與計息負債結構，一定程度上抵消了部份利差縮窄帶來的影響。

本集團	2023年1-3月			2022年1-3月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率%
(人民幣百萬元，百分比除外)						
生息資產						
貸款和墊款	6,183,215	67,279	4.41	5,682,612	65,600	4.68
投資	2,421,339	19,529	3.27	1,872,118	15,158	3.28
存放中央銀行款項	579,922	2,357	1.65	566,812	1,976	1.41
存拆放同業和其他金融機構款項	616,065	4,179	2.75	683,256	3,552	2.11
合計	9,800,541	93,344	3.86	8,804,798	86,286	3.97
(人民幣百萬元，百分比除外)						
計息負債						
客戶存款	7,735,110	30,288	1.59	6,595,673	23,810	1.46
同業和其他金融機構存拆放款項	975,123	4,731	1.97	1,000,005	4,075	1.65
應付債券	244,707	1,853	3.07	422,407	3,029	2.91
向中央銀行借款	178,586	932	2.12	131,855	768	2.36
租賃負債	12,931	131	4.11	14,075	140	4.03
合計	9,146,457	37,935	1.68	8,164,015	31,822	1.58
淨利息收入	/	55,409	/	/	54,464	/
淨利差	/	/	2.18	/	/	2.39
淨利息收益率	/	/	2.29	/	/	2.51

非利息淨收入

2023年1-3月，本集團實現非利息淨收入352.16億元，同比下降6.18%，在營業淨收入中佔比為38.86%。非利息淨收入同比下降主要是客戶風險偏好降低，投資意願偏弱，手續費及佣金收入有所下降。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入250.79億元，同比下降12.60%；其他非利息淨收入101.37億元，同比增長14.67%，主要是債券及基金投資收益增加。

本集團淨手續費及佣金收入中，從重點項目來看：**財富管理手續費及佣金收入**91.10億元，受客戶投資情緒低迷影響，同比¹下降13.25%，其中，代理保險收入50.76億元，代理基金收入15.24億元，代銷理財收入13.51億元²，代理信託計劃收入8.62億元，代理證券交易收入2.15億元；**資產管理手續費及佣金收入**33.35億元³，同比增長2.65%，主要是子公司招銀國際管理費收入增長；**託管費收入**14.44億元，同比下降11.57%，主要是權益類基金及銀行理財託管規模下降；**銀行卡手續費收入**52.49億元，同比下降6.15%；**結算與清算手續費收入**38.29億元，同比下降14.21%。

經營費用

2023年1-3月，本集團經營費用273.23億元，同比增長4.65%，其中，員工費用175.93億元，同比增長2.92%，其他經營費用97.30億元⁴，同比增長7.93%。經營費用增長主要是本集團堅持金融科技建設投入，不斷夯實科技基礎，保持數字化基礎設施建設及研發人員投入規模，加速推進數字化轉型步伐。本集團成本收入比27.59%，同比上升1.49個百分點。

信用減值損失

2023年1-3月，本集團信用減值損失164.21億元，同比下降23.70%。其中，貸款和墊款信用減值損失165.50億元，同比增加54.90億元，主要是一季度貸款規模增幅大於上年同期，貸款損失準備計提增加；除貸款和墊款外的其他類別業務信用減值損失合計-1.29億元，同比減少105.92億元。報告期內，除貸款和墊款外的其他類別業務信用減值損失沖回主要是買入返售資產規模較上年末減少。

¹ 本集團自2022年中報起對手續費及佣金收入的明細項目的披露口徑進行了優化，同口徑調整2022年一季度比較數據。

² 代銷理財收入是本集團銷售銀行理財產品獲得的與銷售服務相關的收入。

³ 資產管理手續費及佣金收入主要包括子公司招商基金、招銀國際、招銀理財和招商信諾資管發行和管理基金、理財、資管計劃等各類資管產品所獲取的收入。

⁴ 其他經營費用包括折舊、攤銷、租賃、稅金及附加、保險申索準備和其他各類行政費用。

4.3 資產負債表分析

資產

截至報告期末，本集團資產總額105,087.52億元⁵，較上年末增長3.65%，主要是由於報告期內本集團繼續加強資產組織，推動貸款和墊款、金融投資等穩定增長。截至報告期末，本集團貸款和墊款總額63,359.75億元，較上年末增長4.70%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為60.29%，較上年末上升0.60個百分點。其中，本集團零售貸款32,374.44億元，較上年末增加756.55億元，增幅2.39%，增幅高於上年同期，主要是居民消費回暖，個人經營性貸款、消費貸款需求均有所增加；本集團公司貸款25,528.69億元，較上年末增加1,772.53億元，增幅7.46%，增長較快主要因國內經濟復甦帶動企業融資需求增加，同時本集團持續加強對實體經濟的支持力度。截至報告期末，本集團金融投資餘額29,413.60億元，較上年末增長7.17%。

負債

截至報告期末，本集團負債總額95,189.90億元，較上年末增長3.64%，主要是客戶存款增長。截至報告期末，本集團客戶存款總額77,718.78億元，較上年末增長3.13%，佔本集團負債總額的81.65%，為本集團的主要資金來源。本集團活期存款中，公司存款佔比58.96%，零售存款佔比41.04%；定期存款中，公司存款佔比58.39%，零售存款佔比41.61%。2023年1-3月，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為60.10%，同比下降3.31個百分點，主要是受資本市場震盪及客戶投資偏好影響，客戶增加投資定期存款產品，活期佔比有所下降。

所有者權益

截至報告期末，本集團歸屬於本行股東權益9,810.87億元，較上年末增長3.76%，其中，未分配利潤5,315.92億元，較上年末增長7.83%；投資重估儲備94.60億元，較上年末下降19.93%；外幣財務報表折算差額11.45億元，較上年末減少8.64億元。

⁵ 根據中國人民銀行辦公廳2022年7月印發的《黃金租借業務管理暫行辦法》(銀辦發[2022]88號)有關規定，自2023年起，本集團與金融機構間開展的黃金租借業務，租出端從「貴金屬」調整至「拆出資金」列報，租入端從「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債」調整至「拆入資金」列報，同口径調整2022年末比較數據。

4.4 房地產領域風險管控

報告期內，本集團緊緊圍繞國家政策導向及監管要求，在房地產領域堅持「明確定位、穩定規模、完善准入、聚焦區域、調整結構、嚴格管理」的總體策略。

截至報告期末，本集團房地產相關的實有及或有信貸、自營債券投資、自營非標投資等承擔信用風險的業務餘額合計4,631.73億元，較上年末下降0.03%；本集團理財資金出資、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額合計2,738.15億元，較上年末下降8.84%。此外，截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額3,353.05億元，較上年末增加15.90億元，佔本公司貸款和墊款總額的5.61%，較上年末下降0.22個百分點。截至報告期末，本公司房地產業貸款客戶結構和區域結構保持良好，其中，高信用評級客戶貸款餘額佔比近八成；從項目區域看，本公司85%以上的房地產開發貸款餘額分佈在一、二線城市城區。截至報告期末，本公司房地產業不良貸款率4.55%，較上年末上升0.56個百分點，主要是受部份高負債房地產客戶風險進一步釋放的影響。

後續，本集團將繼續堅決貫徹執行國家房地產行業相關政策，支持剛性和改善性住房需求，加大住房租賃金融支持力度；同時，本公司將密切關注市場動態，加強對房地產風險形勢前瞻性預判，合理區分項目子公司風險與集團控股公司風險，在嚴格審查現金流、持續加強投貸後管理的基礎上，重點選擇具備自償能力和商業可持續性的住宅項目，保持房地產融資平穩有序，支持房地產市場平穩健康發展。

4.5 貸款質量分析

報告期內，本集團堅持從嚴認定資產分類，真實反映資產質量。一方面，受部份高負債房地產客戶風險進一步釋放的影響，本集團不良貸款餘額較上年末有所增加；另一方面，隨着經濟活動企穩基礎不斷鞏固，本集團關注貸款、逾期貸款餘額和佔比均較上年末有所下降。截至報告期末，本集團不良貸款餘額603.02億元，較上年末增加22.98億元，不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點；關注貸款餘額707.48億元，較上年末減少27.22億元，關注貸款率1.12%，較上年末下降0.09個百分點；逾期貸款餘額778.70億元，較上年末減少4.15億元，逾期貸款率1.23%，較上年末下降0.06個百分點。截至報告期末，本集團不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.30，本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.13。

本公司按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

本公司 (人民幣百萬元， 百分比除外)	2023年3月31日				2022年12月31日			
	貸款和 墊款餘額	佔總額 百分比%	不良 貸款餘額	不良 貸款率% ⁽¹⁾	貸款和 墊款餘額	佔總額 百分比%	不良 貸款餘額	不良 貸款率% ⁽¹⁾
公司貸款	2,264,705	37.92	28,293	1.25	2,097,114	36.66	26,205	1.25
交通運輸、倉儲和郵政業	431,048	7.22	628	0.15	412,064	7.20	479	0.12
房地產業	335,305	5.61	15,244	4.55	333,715	5.83	13,307	3.99
製造業	508,741	8.52	4,742	0.93	443,852	7.76	4,764	1.07
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	180,210	3.02	360	0.20	167,550	2.93	393	0.23
租賃和商務服務業	154,469	2.59	1,703	1.10	143,376	2.51	1,760	1.23
批發和零售業	191,889	3.21	1,707	0.89	175,615	3.07	1,748	1.00
金融業	93,903	1.57	89	0.09	75,671	1.32	89	0.12
建築業	114,358	1.91	453	0.40	103,067	1.80	435	0.42
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	84,368	1.41	226	0.27	80,219	1.40	222	0.28
水利、環境和公共設施 管理業	57,977	0.97	156	0.27	55,838	0.98	76	0.14
採礦業	40,129	0.67	602	1.50	38,635	0.68	521	1.35
其他 ⁽²⁾	72,308	1.22	2,383	3.30	67,512	1.18	2,411	3.57
票據貼現	523,272	8.76	-	-	513,857	8.98	-	-
零售貸款	3,185,164	53.32	28,277	0.89	3,109,737	54.36	28,009	0.90
貸款和墊款總額	5,973,141	100.00	56,570	0.95	5,720,708	100.00	54,214	0.95

註：

(1) 代表某一類不良貸款佔該類貸款總額的比例。

(2) 主要包括科學研究和技術服務業，衛生和社會工作，文化、體育和娛樂業等行業。

報告期內，受部份高負債房地產客戶風險進一步釋放的影響，本公司房地產業不良貸款額和不良貸款率均較上年末有所上升。

本公司按產品類型劃分的貸款和墊款資產質量情況

本公司 (人民幣百萬元， 百分比除外)	2023年3月31日						
	貸款和 墊款餘額	不良 貸款餘額	不良 貸款率%	關注 貸款餘額	關注 貸款率%	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率%
公司貸款	2,264,705	28,293	1.25	21,262	0.94	30,108	1.33
票據貼現	523,272	—	—	103	0.02	—	—
零售貸款	3,185,164	28,277	0.89	41,677	1.31	41,940	1.32
小微貸款	678,353	4,233	0.62	2,322	0.34	4,451	0.66
個人住房貸款	1,365,049	4,899	0.36	10,491	0.77	6,113	0.45
信用卡貸款	881,931	15,514	1.76	27,886	3.16	27,442	3.11
消費貸款	247,423	2,400	0.97	877	0.35	2,697	1.09
其他 ^(註)	12,408	1,231	9.92	101	0.81	1,237	9.97
貸款和墊款總額	5,973,141	56,570	0.95	63,042	1.06	72,048	1.21

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

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

2023年1-3月，恢復和擴大消費政策持續發力，國內經濟呈現恢復性增長，本公司零售貸款資產質量穩中向好。截至報告期末，本公司零售不良貸款餘額282.77億元，較上年末增加2.68億元，不良貸款率0.89%，較上年末下降0.01個百分點；關注貸款餘額416.77億元，較上年末減少24.20億元，關注貸款率1.31%，較上年末下降0.11個百分點；逾期貸款餘額419.40億元，較上年末減少47.91億元，逾期貸款率1.32%，較上年末下降0.18個百分點。

報告期內，本公司在一、二線城市新發放的個人住房貸款額佔本公司個人住房貸款新發放總額的88.13%，在一、二線城市的個人住房貸款期末餘額佔本公司個人住房貸款期末餘額的86.59%，較2022年末提升0.09個百分點。

本公司不良貸款的生成及處置情況

報告期內，本公司新生成不良貸款160.23億元，同比增加5.87億元；不良貸款生成率(年化)1.09%，同比下降0.07個百分點。其中，公司貸款不良生成額30.70億元，同比減少21.63億元，主要是房地產業貸款不良生成節奏同比有所放緩；零售貸款(不含信用卡)不良生成額24.67億元，同比增加10.32億元，信用卡新生成不良貸款104.86億元，同比增加17.18億元，零售貸款不良生成同比增加，主要是2022年末經濟表現相對疲弱帶來的滯後影響，整體可控。

本公司繼續積極處置不良資產，報告期內共處置不良貸款136.63億元，其中，常規核銷44.58億元，清收28.02億元，不良資產證券化60.96億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置3.07億元。

本公司貸款損失準備情況

本公司堅持審慎、穩健的撥備計提政策，按照金融工具準則要求，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶的違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性的調整，充分計提信用風險損失準備，並不斷夯實重點領域風險抵補能力。截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額2,620.27億元，較上年末增加86.14億元；撥備覆蓋率463.19%，較上年末下降4.24個百分點；貸款撥備率4.39%，較上年末下降0.04個百分點。2023年1-3月，本公司信用成本(年化)1.04%，同比上升0.23個百分點，主要是一季度貸款規模增加導致貸款撥備支出增加。

資產質量展望與應對措施

當前國際經濟增長放緩，通脹仍處高位，金融市場波動加劇，國內經濟呈現恢復向好態勢，但恢復的基礎尚不牢固，部分行業、區域的風險仍然存在。本公司將密切跟蹤宏觀形勢變化，不斷提升行業認知，完善信貸政策，引導構建合理的客戶結構；做實資產業務「一行一策」名單制經營，全力推動優質資產投放；嚴防重點領域風險，強化對房地產、地方政府類授信、大額集團客戶等重點領域風險監測預警，制定針對性管控方案；多措並舉加大不良處置力度，對重點項目實施名單制管理，提高清收處置的質效；加強對關注和逾期貸款管理，充分計提撥備，有效防範化解潛在風險，保持資產質量總體穩定。

4.6 資本充足率

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

高級法下資本充足率

截至報告期末，本集團高級法下核心一級資本充足率13.41%，一級資本充足率15.34%，資本充足率17.39%。高級法及權重法下各級資本充足率均有所下降主要是因為2023年一季度資產規模投放加快，使得風險加權資產增長較快。

本集團 (人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 3月31日	2022年 12月31日	報告期末比 上年末增減(%)
高級法⁽¹⁾下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	836,054	799,352	4.59
一級資本淨額	956,500	919,798	3.99
資本淨額	1,084,290	1,037,942	4.47
核心一級資本充足率	13.41%	13.68%	下降0.27個百分點
一級資本充足率	15.34%	15.75%	下降0.41個百分點
資本充足率	17.39%	17.77%	下降0.38個百分點
槓桿率情況⁽²⁾			
調整後的表內外資產餘額	12,013,884	11,569,842	3.84
槓桿率	7.96%	7.95%	上升0.01個百分點

註：

- (1) 「高級法」指2012年6月7日原中國銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》中的高級計量方法，下同。按該辦法規定，本集團資本充足率計算範圍包括招商銀行及其附屬公司。本公司資本充足率計算範圍包括招商銀行境內外所有分支機構。截至報告期末，本集團符合資本充足率併表範圍的附屬公司包括：招商永隆銀行、招銀國際、招銀金租、招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀歐洲。商業銀行在實施資本計量高級方法的並行期內，應按照資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守資本底線要求。資本底線要求調整系數在並行期第一年為95%，第二年為90%，第三年(即2017年)及以後為80%。
- (2) 自2015年起使用2015年2月12日原中國銀監會發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算槓桿率。2022年末、第三季度末和第二季度末本集團的槓桿率水平分別為：7.95%、8.00%和7.64%。

截至報告期末，本公司高級法下核心一級資本充足率12.98%，一級資本充足率15.03%，資本充足率17.15%。本公司高級法下風險調整後的資本收益率(RAROC，稅前)29.62%，繼續維持較高水平。

本公司 (人民幣百萬元，百分比除外)	2023年 3月31日	2022年 12月31日	報告期末比 上年末增減(%)
高級法下資本充足率情況			
核心一級資本淨額	735,333	701,033	4.89
一級資本淨額	851,687	817,387	4.20
資本淨額	971,381	927,881	4.69
核心一級資本充足率	12.98%	13.23%	下降0.25個百分點
一級資本充足率	15.03%	15.42%	下降0.39個百分點
資本充足率	17.15%	17.51%	下降0.36個百分點

權重法下資本充足率

截至報告期末，本集團權重法下核心一級資本充足率11.36%，一級資本充足率12.99%，資本充足率14.41%。

本集團	2023年 3月31日	2022年 12月31日	報告期末比 上年末增減(%)
權重法^(註)下資本充足率情況			
核心一級資本充足率	11.36%	11.52%	下降0.16個百分點
一級資本充足率	12.99%	13.25%	下降0.26個百分點
資本充足率	14.41%	14.68%	下降0.27個百分點

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

截至報告期末，本公司權重法下核心一級資本充足率10.85%，一級資本充足率12.56%，資本充足率13.98%。

本公司	2023年 3月31日	2022年 12月31日	報告期末比 上年末增減(%)
權重法下資本充足率情況			
核心一級資本充足率	10.85%	10.97%	下降0.12個百分點
一級資本充足率	12.56%	12.79%	下降0.23個百分點
資本充足率	13.98%	14.22%	下降0.24個百分點

4.7 其他重要業務指標

截至報告期末，本公司零售客戶數1.87億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長1.63%；管理零售客戶總資產(AUM)餘額125,354.30億元，較上年末增加4,124.17億元，增幅3.40%。

截至報告期末，本公司金葵花及以上客戶（指在本公司月日均全折人民幣總資產在50萬元及以上的零售客戶）432.96萬戶，較上年末增長4.49%；管理金葵花及以上客戶總資產餘額101,894.71億元，較上年末增長3.27%。

截至報告期末，本公司私人銀行客戶（指在本公司月日均全折人民幣總資產在1,000萬元及以上的零售客戶）138,588戶，較上年末增長2.81%；管理私人銀行客戶總資產餘額38,864.03億元，較上年末增長2.48%，戶均資產2,804.29萬元，較上年末下降9.09萬元。

截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招銀國際和招商信諾資管的資管業務總規模合計為4.28萬億元⁶，受招銀理財管理的理財產品餘額下降影響，較上年末下降2.95%，其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.46萬億元⁷，較上年末下降7.87%；招商基金的資管業務規模1.50萬億元，較上年末增長1.35%；招商信諾資管的資管業務規模2,101.00億元，較上年末增長27.54%；招銀國際的資管業務規模1,089.11億元，較上年末增長4.41%。

⁶ 招商基金和招銀國際的資管業務規模均為含其子公司的數據。

⁷ 餘額為報告期末理財產品客戶本金與淨值型產品淨值變動之和。

5 財務報表

未經審計合併損益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2023年1-3月	2022年1-3月
利息收入	93,344	86,286
利息支出	(37,935)	(31,822)
淨利息收入	55,409	54,464
手續費及佣金收入	27,317	30,845
手續費及佣金支出	(2,238)	(2,150)
淨手續費及佣金收入	25,079	28,695
其他淨收入	9,344	8,256
營業總收入	89,832	91,415
經營費用	(27,323)	(26,109)
扣除減值損失前的營業利潤	62,509	65,306
信用減值損失	(16,421)	(21,523)
對合營企業的投資收益	529	397
對聯營企業的投資收益	264	187
稅前利潤	46,881	44,367
所得稅費用	(7,655)	(8,058)
淨利潤	39,226	36,309
歸屬於：		
本行股東的淨利潤	38,839	36,022
非控制性權益的淨利潤	387	287
每股收益		
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	1.54	1.43

未經審計合併損益和其他綜合收益表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2023年1-3月	2022年1-3月
本期淨利潤	39,226	36,309
其他綜合收益的稅後淨額		
後續可能重分類至損益的項目：		
按照權益法核算的在被投資單位以後將重分類進損益的其他綜合收益中所享有的份額	466	(794)
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：		
公允價值儲備淨變動	(1,473)	(3,226)
分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：		
信用損失準備淨變動	(1,626)	2,955
現金流量套期：套期儲備淨變動	(36)	62
外幣財務報表折算差額	(935)	(355)
後續不會重分類至損益的項目：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資：		
公允價值淨變動	277	50
本期稅後其他綜合收益	(3,327)	(1,308)
歸屬於：		
本行股東的其他綜合收益	(3,255)	(1,273)
非控制性權益的其他綜合收益	(72)	(35)
本期綜合收益總額	35,899	35,001
歸屬於：		
本行股東的綜合收益總額	35,584	34,749
非控制性權益的綜合收益總額	315	252

未經審計合併財務狀況表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

項目	2023年3月31日	2022年12月31日
資產		
現金	12,171	15,209
貴金屬	2,233	2,329
存放中央銀行款項	585,469	587,818
存放同業和其他金融機構款項	102,385	91,346
拆出資金	265,788	264,209
買入返售金融資產	153,641	276,676
貸款和墊款	6,080,449	5,807,154
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	520,659	423,467
衍生金融資產	12,677	18,671
以攤餘成本計量的債務工具投資	1,611,527	1,555,457
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資	821,288	780,349
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資	18,255	13,416
合營企業投資	14,737	14,247
聯營企業投資	10,021	9,597
投資性房地產	1,255	1,268
固定資產	104,736	99,919
使用權資產	17,175	17,553
無形資產	3,152	3,402
商譽	9,999	9,999
遞延所得稅資產	92,925	90,848
其他資產	68,210	55,978
資產合計	10,508,752	10,138,912

未經審計合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

項目	2023年3月31日	2022年12月31日
負債		
向中央銀行借款	195,122	129,745
同業和其他金融機構存放款項	572,043	645,674
拆入資金	245,488	207,027
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	51,294	49,144
衍生金融負債	11,641	18,636
賣出回購金融資產款	128,654	107,093
客戶存款	7,832,912	7,590,579
應付職工薪酬	23,476	23,866
應交稅費	23,111	19,458
合同負債	6,621	6,679
租賃負債	12,700	13,013
預計負債	22,303	22,491
應付債券	265,472	223,821
遞延所得稅負債	1,480	1,510
其他負債	126,673	125,938
負債合計	9,518,990	9,184,674
股東權益		
股本	25,220	25,220
其他權益工具	120,446	120,446
其中：優先股	27,468	27,468
永續債	92,978	92,978
資本公積	65,435	65,435
投資重估儲備	9,460	11,815
套期儲備	115	151
盈餘公積	94,985	94,985
一般風險準備	132,689	132,471
未分配利潤	487,760	449,139
建議分配利潤	43,832	43,832
外幣財務報表折算差額	1,145	2,009
歸屬於本行股東權益合計	981,087	945,503
非控制性權益	8,675	8,735
其中：普通股少數股東權益	5,952	5,948
永久債務資本	2,723	2,787
股東權益合計	989,762	954,238
負債及股東權益總計	10,508,752	10,138,912

未經審計合併現金流量表

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2023年1-3月	2022年1-3月
經營活動		
稅前利潤	46,881	44,367
調整項目：		
— 貸款和墊款減值損失	16,550	11,060
— 投資及其他減值損失	(129)	10,463
— 已減值貸款和墊款損失準備折現回撥	(53)	(62)
— 固定資產及投資性房產折舊費	2,446	1,064
— 使用權資產折舊費	1,026	1,003
— 其他資產攤銷	290	320
— 債券和權益工具投資的淨收益	(2,460)	(2,336)
— 投資利息收入	(19,529)	(15,158)
— 已發行債務利息支出	1,853	3,029
— 應佔聯營企業利潤	(264)	(187)
— 應佔合營企業利潤	(529)	(397)
— 固定資產及其他資產處置淨收益	(82)	(139)
— 租賃負債利息支出	131	140
變動：		
存放中央銀行款項	11,021	(12,198)
貸款和墊款	(267,788)	(186,503)
其他資產	(53,704)	(7,757)
客戶存款	236,136	333,016
應付同業和其他金融機構款項	(13,512)	(153,871)
原到期日超過三個月的應收同業和其他金融機構款項	(26,497)	(25,528)
向中央銀行借款	65,216	9,290
其他負債	(4,735)	1,057
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	(7,732)	10,673
已繳企業所得稅	(4,886)	(5,122)
經營活動產生的現金流量淨額	(12,618)	5,551

未經審計合併現金流量表(續)

(除特別註明外，貨幣單位均以人民幣百萬元列示)

	2023年1-3月	2022年1-3月
投資活動		
投資支付的現金	(449,172)	(287,863)
收回投資收到的現金	340,191	114,264
取得投資收益收到的現金	25,584	19,014
購建固定資產和其他資產支付的現金	(9,313)	(9,013)
出售固定資產和其他資產收到的現金	835	208
投資活動產生的現金流量淨額	(91,875)	(163,390)
籌資活動		
發行同業存單收到的現金	49,322	17,339
發行存款證收到的現金	9,859	742
發行債券收到的現金	31,127	5,343
收到其他與籌資活動有關的現金	5,350	6,021
償還同業存單支付的現金	(22,210)	(88,000)
償還存款證支付的現金	(8,124)	(2,465)
償還債券支付的現金	(19,189)	(1,500)
償還租賃負債所支付的現金	(1,127)	(1,190)
派發永久債務資本利息支付的現金	(90)	(83)
支付籌資活動的利息	(974)	(908)
支付其他與籌資活動有關的現金流	-	(65)
籌資活動產生的現金流量淨額	43,944	(64,766)
現金及現金等價物減少情況	(60,549)	(222,605)
於1月1日的現金及現金等價物	567,198	801,754
匯兌差異對現金及現金等價物的影響額	(1,709)	(726)
於3月31日的現金及現金等價物	504,940	578,423
經營活動的現金流量包括：		
收到的利息	73,496	70,670
支付的利息	29,794	25,215

6 流動性覆蓋率信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的相關規定編製和披露流動性覆蓋率信息，其中的依據可能會與香港地區或其他國家所採用的相關依據存在差異。本集團2023年第一季度流動性覆蓋率均值為168.17%，較上季度增加3.25個百分點，基本保持平穩。本集團2023年第一季度末流動性覆蓋率時點值為161.68%，符合中國銀行保險監督管理委員會監管要求。本集團流動性覆蓋率各明細項目的2023年第一季度平均值如下表所示。

(單位：人民幣百萬元，百分比除外)

序號		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產	/	1,869,327
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	3,387,790	299,600
3	穩定存款	783,592	39,180
4	欠穩定存款	2,604,198	260,420
5	無抵(質)押批發融資，其中：	4,285,218	1,401,126
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,721,004	674,090
7	非業務關係存款(所有交易對手)	1,553,852	716,674
8	無抵(質)押債務	10,362	10,362
9	抵(質)押融資	/	25,642
10	其他項目，其中：	1,805,373	332,076
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	238,226	238,226
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	1,567,147	93,850
14	其他契約性融資義務	82,860	82,860
15	或有融資義務	4,313,180	94,067
16	預期現金流出總量	/	2,235,371
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	215,121	214,607
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,067,768	668,179
19	其他現金流入	249,049	241,037
20	預期現金流入總量	1,531,938	1,123,823
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		1,869,327
22	現金淨流出量		1,111,548
23	流動性覆蓋率		168.17%

註：

- (1) 上表中各項數據法人部分為最近一個季度內90天數值的簡單算術平均值，併表附屬機構為最近一個季度內各月末均值。
- (2) 上表中的「合格優質流動性資產」由現金、壓力條件下可動用的央行準備金，以及符合中國銀行保險監督管理委員會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

招商銀行股份有限公司董事會

2023年4月26日

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