



招商银行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇二三年第三季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

1 重要提示

本公司董事会、监事会及董事、监事、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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本公司董事长缪建民，行长兼首席执行官王良，行长助理、财务负责人和董事会秘书彭家文及财务机构负责人李俐声明：保证本报告中财务信息的真实、准确、完整。

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。本公司第十二届董事会第二十七次会议和第十二届监事会第二十一次会议分别审议并全票通过了本公司2023年第三季度报告。

本报告中的财务报表按中国会计准则编制且未经审计，本公司按国际财务报告准则编制且未经审计的季报详见香港交易及结算所有限公司网站。本报告中金额币种除特别说明外，均以人民币列示。

本报告中“招商银行”“本公司”“本行”均指招商银行股份有限公司；“本集团”指招商银行股份有限公司及其附属公司；“招商永隆银行”指招商永隆银行有限公司；“招银金租”指招银金融租赁有限公司；“招银国际”指招银国际金融控股有限公司；“招银理财”指招银理财有限责任公司；“招商基金”指招商基金管理有限公司；“招商信诺资管”指招商信诺资产管理有限公司。

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的展望性陈述。报告中使用诸如“将”“可能”“有望”“力争”“努力”“计划”“预计”“目标”及类似字眼以表达展望性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些展望性陈述中所反映的期望是合理的，但本集团不能保证这些期望被实现或将会证实为正确，故不构成本集团的实质承诺，投资者不应对其过分依赖并注意投资风险。务请注意，该等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。

2 主要财务数据

2.1 本集团主要会计数据及财务指标

(人民币百万元, 特别注明除外)	报告期末	上年末	报告期末比
	2023年9月30日	2022年12月31日	上年末增减(%)
总资产	10,668,009	10,138,912	5.22
归属于本行股东权益	1,012,235	945,503	7.06
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元)	35.36	32.71	8.10

(人民币百万元, 特别注明除外)	2023年1-9月	2022年1-9月	同比增减(%)
	经营活动产生的现金流量净额	53,648	146,494

(人民币百万元, 特别注明除外)	2023年	2023年7-9月	2023年	2023年1-9月
	7-9月	比上年同期	1-9月	比上年同期
		增减(%)		增减(%)
营业收入	81,819	-4.58	260,279	-1.72
归属于本行股东的净利润	38,138	1.70	113,890	6.52
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	38,063	1.78	113,551	6.52
归属于本行普通股股东的基本每股收益(人民币元)	1.51	2.72	4.44	6.99
归属于本行普通股股东的稀释每股收益(人民币元)	1.51	2.72	4.44	6.99
年化后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	17.45	减少1.60个百分点	17.38	减少0.84个百分点
年化后扣除非经常性损益的归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	17.42	减少1.58个百分点	17.33	减少0.83个百分点

注:

- (1) 有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。本公司2017年发行了非累积型优先股, 2020年7月和2021年12月发行了永续债, 均分类为其他权益工具。计算归属于本行普通股股东的基本及稀释每股收益、平均净资产收益率、每股净资产等指标时, “归属于本行股东的净利润”需扣除当期已发放或已计提的优先股股息和永续债利息, “平均净资产”和“净资产”需扣除优先股和永续债余额。本公司本期发放永续债利息19.75亿元。
- (2) 2023年1-9月本集团经营活动产生的现金流量净额为536.48亿元, 同比下降63.38%, 主要为客户存款净增加额同比减少。
- (3) 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, 本集团非经常性损益列示如下:

非经常性损益项目

(人民币百万元)	2023年7-9月	2023年1-9月
处置固定资产净损益	26	27
其他净损益	71	408
所得税影响	(22)	(91)
合计	75	344
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	75	339
影响少数股东净利润的非经常性损益	-	5

2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2023年9月30日止报告期归属于本行股东的净利润和报告期末归属于本行股东权益均无差异。

3 股东信息

3.1 普通股股东情况

截至报告期末，本公司普通股股东总数为593,295户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数564,564户，H股股东总数28,731户。截至报告期末，本公司前10名普通股股东及前10名无限售条件普通股股东持股情况如下：

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	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	香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	4,553,984,238	18.06	无限售 条件 H 股	727,315	-	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	1,181,739,503	4.69	无限售 条件 A 股	-325,051,683	-	-
6	招商局金融控股有限公司	国有法人	1,147,377,415	4.55	无限售 条件 A 股	-	-	-
7	和谐健康保险股份有限公司 —传统—普通保险产品	境内法人	1,130,991,537	4.48	无限售 条件 A 股	-	-	-
8	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	无限售 条件 A 股	-	-	-
9	大家人寿保险股份有限公司 —万能产品	境内法人	776,574,735	3.08	无限售 条件 A 股	-28,333,100	-	-
10	中远海运（广州）有限公司	国有法人	696,450,214	2.76	无限售 条件 A 股	-	-	-

注：

- (1) 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算（代理人）有限公司交易平台上交易的招商银行H股股东账户的股份总和。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股份的机构，其所持股份为投资者持有的招商银行沪股通股份。
- (2) 截至报告期末，上述前10名股东中，香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的子公司；招商局轮船有限公司、深圳市晏清投资发展有限公司、招商局金融控股有限公司和深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司；中国远洋运输有限公司和中远海运（广州）有限公司同为中国远洋海运集团有限公司的子公司；其余股东之间本公司未知其关联关系或一致行动关系。
- (3) 截至报告期末，上表中A股股东没有通过信用证券账户持有本公司股票，也不存在委托、受托或放弃表决权的情况。

3.2 优先股股东情况

截至报告期末，本公司优先股股东总数为16户，全部为境内优先股股东。2023年1-9月，本公司未发生优先股表决权恢复事项。截至报告期末，本公司无表决权恢复的优先股股东。

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

注：

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

4 管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况分析

招商银行以“打造价值银行”为战略目标，秉承“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，报告期各项业务稳健开展，资产负债规模和净利润稳步增长，资产质量总体稳定。

2023年1-9月，本集团实现营业收入2,602.79亿元，同比下降1.72%；实现归属于本行股东的净利润1,138.90亿元，同比增长6.52%；实现净利息收入1,622.86亿元，同比增长0.10%；实现非利息净收入979.93亿元，同比下降4.59%；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1.46%和17.38%，同比分别减少0.04和0.84个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额106,680.09亿元，较上年末增长5.22%；贷款和垫款总额64,555.46亿元¹，较上年末增长6.68%；负债总额96,466.70亿元，较上年末增长5.03%；客户存款总额79,804.92亿元，较上年末增长5.90%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额617.94亿元，较上年末增加37.90亿元；不良贷款率0.96%，与上年末持平；拨备覆盖率445.86%，较上年末下降4.93个百分点；贷款拨备率4.27%，较上年末下降0.05个百分点。

4.2 利润表分析

净利息收入

2023年1-9月，本集团实现净利息收入1,622.86亿元，同比增长0.10%，在营业收入中占比为62.35%。

2023年1-9月，本集团净利差2.07%，净利息收益率2.19%，同比分别下降23和22个基点。生息资产收益率同比下降的主要原因，一是LPR（贷款市场报价利率）多次下调叠加有效信贷需求不足，贷款收益率下行；二是市场利率中枢低位运行，带动债券投资和票据贴现等市场化资产收益率下降。计息负债成本率同比上升，主要是受美元加息影响，外币负债成本率显著上升。

本集团	2023年1-9月			2022年1-9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%
(人民币百万元，百分比除外)						
生息资产						
贷款和垫款	6,254,431	202,070	4.32	5,798,250	198,116	4.57
投资	2,475,548	59,685	3.22	1,969,063	47,764	3.24
存放中央银行款项	581,785	7,320	1.68	555,677	6,193	1.49
存拆放同业和其他金融机构款项	606,302	12,100	2.67	659,428	9,718	1.97
合计	9,918,066	281,175	3.79	8,982,418	261,791	3.90
			年化平均			年化平均
(人民币百万元，百分比除外)						
	平均余额	利息支出	成本率%	平均余额	利息支出	成本率%
计息负债						
客户存款	7,871,096	95,266	1.62	6,842,097	77,351	1.51
同业和其他金融机构存拆放款项	957,140	14,598	2.04	993,022	11,914	1.60
应付债券	252,300	6,005	3.18	352,018	7,821	2.97
向中央银行借款	165,144	2,655	2.15	123,378	2,172	2.35
租赁负债	12,881	365	3.79	13,571	403	3.97
合计	9,258,561	118,889	1.72	8,324,086	99,661	1.60
净利息收入	/	162,286	/	/	162,130	/
净利差	/	/	2.07	/	/	2.30
净利息收益率	/	/	2.19	/	/	2.41

¹ 本报告“管理层讨论与分析”中的存贷款和金融投资均未包含应收或应付利息。

本集团	2023年7-9月			2023年4-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率%	平均余额	利息收入	年化平均 收益率%
(人民币百万元, 百分比除外)						
生息资产						
贷款和垫款	6,317,543	67,478	4.24	6,261,059	67,313	4.31
投资	2,555,495	20,487	3.18	2,448,336	19,669	3.22
存放中央银行款项	589,741	2,561	1.72	575,584	2,402	1.67
存拆放同业和其他金融机构款项	555,602	3,315	2.37	647,903	4,606	2.85
合计	10,018,381	93,841	3.72	9,932,882	93,990	3.80
(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	7,954,311	32,811	1.64	7,921,458	32,167	1.63
同业和其他金融机构存拆放款项	926,136	4,634	1.99	970,699	5,233	2.16
应付债券	252,778	2,137	3.35	259,326	2,015	3.12
向中央银行借款	157,011	853	2.16	160,072	870	2.18
租赁负债	12,877	116	3.57	12,836	118	3.69
合计	9,303,113	40,551	1.73	9,324,391	40,403	1.74
净利息收入	/	53,290	/	/	53,587	/
净利差	/	/	1.99	/	/	2.06
净利息收益率	/	/	2.11	/	/	2.16

非利息净收入

2023年1-9月, 本集团实现非利息净收入979.93亿元, 同比下降4.59%, 在营业收入中占比为37.65%。面对当前非利息净收入增长困境, 本集团努力夯实客户基础, 升级客户服务, 持续探索细分领域增长点。非利息净收入中, 净手续费及佣金收入670.27亿元, 同比下降11.52%; 其他净收入309.66亿元, 同比增长14.90%, 主要是债券投资相关收益及经营租赁收入增加。

本集团净手续费及佣金收入重点项目的分析如下。**财富管理手续费及佣金收入**240.49亿元, 同比下降6.02%。其中, 代理保险收入126.11亿元, 同比增长16.94%, 主要是保障型保险销量及占比同比上升; 代理基金收入40.84亿元, 同比下降22.81%, 主要是费率较高的权益类基金保有规模及占比下降; 代埋理财收入40.29亿元, 同比下降24.31%, 主要是理财产品规模同比下降及费率降低; 代理信托计划收入25.01亿元, 同比下降22.14%, 主要是代理信托规模下降; 代理证券交易收入5.76亿元, 同比下降20.11%, 主要是香港资本市场持续低迷, 股票交易量减少。**资产管理手续费及佣金收入**86.74亿元², 同比下降8.14%, 主要是招银理财产品管理规模同比下降。**托管费收入**41.32亿元, 同比下降6.79%, 主要是权益类公募基金、理财托管规模下降。**银行卡手续费收入**145.51亿元, 同比下降8.62%, 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**117.49亿元, 同比增长2.17%, 主要是电子支付收入增长。

² 资产管理手续费及佣金收入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。

业务及管理费

2023年1-9月，本集团业务及管理费783.16亿元，同比增长0.03%。其中，员工费用517.61亿元，同比增长0.04%；业务费用265.55亿元³，同比增长0.02%。本集团保持金融科技建设投入规模，不断夯实科技基础，持续推进数字化转型；同时加强成本管理，坚持优化费用开支，精细化配置费用资源。报告期末本集团成本收入比30.09%，同比上升0.53个百分点。

信用减值损失

2023年1-9月，本集团信用减值损失397.43亿元，同比下降20.78%。其中，贷款和垫款信用减值损失414.66亿元，同比增加74.22亿元，主要是贷款规模增加及部分客户风险变化的影响；除贷款和垫款外的其他类别业务信用减值损失合计-17.23亿元，同比减少178.46亿元。2023年1-9月，除贷款和垫款外的其他类别业务信用减值损失转回，主要是由于买入返售金融资产等业务规模较上年末减少、个别客户风险下降及资产清收冲回了其前期已计提金额。

4.3 资产负债表分析

资产

截至报告期末，本集团资产总额106,680.09亿元，较上年末增长5.22%，主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资等增长。截至报告期末，本集团贷款和垫款总额64,555.46亿元，较上年末增长6.68%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为60.51%，较上年末上升0.82个百分点。其中，本集团零售贷款33,886.36亿元，较上年末增加2,268.47亿元，增幅7.17%，增幅高于上年同期，主要是居民消费回暖，个人经营性贷款、消费贷款需求均有所增加；本集团公司贷款25,438.65亿元，较上年末增加1,682.49亿元，增幅7.08%。截至报告期末，本集团金融投资余额30,562.93亿元，较上年末增长11.36%。

负债

截至报告期末，本集团负债总额96,466.70亿元，较上年末增长5.03%，主要是客户存款增长。截至报告期末，本集团客户存款总额79,804.92亿元，较上年末增长5.90%，占本集团负债总额的82.73%，为本集团的主要资金来源。其中，公司客户存款余额46,146.75亿元，较上年末增长4.13%；零售客户存款余额33,658.17亿元，较上年末增长8.43%。本集团客户存款中，活期存款占比55.47%，定期存款占比44.53%。本集团活期存款中，公司客户存款占比59.05%，零售客户存款占比40.95%；定期存款中，公司客户存款占比56.29%，零售客户存款占比43.71%。2023年1-9月，本集团活期存款日均余额占客户存款日均余额的比例为58.03%，较上年全年下降3.60个百分点。

³ 业务费用包括折旧、摊销、租赁和其他各类行政费用。

所有者权益

截至报告期末，本集团归属于本行股东权益10,122.35亿元，较上年末增长7.06%。其中，未分配利润5,606.87亿元，较上年末增长13.74%；其他综合收益126.26亿元，较上年末下降9.65%，主要是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资估值下降。

4.4 房地产领域风险管控

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

截至报告期末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计4,147.14亿元，较上年末下降10.49%；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2,569.38亿元，较上年末下降14.46%。截至报告期末，本公司房地产业贷款余额2,995.43亿元，较上年末减少341.72亿元，占本公司贷款和垫款总额的4.92%，较上年末下降0.91个百分点。截至报告期末，本公司房地产业贷款客户结构和区域结构总体稳定。其中，高信用评级客户贷款余额占比超过七成；从项目区域看，本公司85%以上的房地产开发贷款余额分布在一、二线城市城区。截至报告期末，本公司房地产业不良贷款率5.31%，较上年末上升1.32个百分点，主要是受个别高负债房地产客户风险进一步释放、风险处置进度较慢和房地产贷款余额下降的共同影响。

后续，本集团将继续坚决贯彻执行国家房地产行业相关政策，在房地产企业分化持续加深的大背景下，严格准入，支持刚性和改善性住房需求，加大住房租赁金融支持力度；同时，继续夯实大额客户的风 险扎口管理，加强项目风险监测分析，合理区分项目子公司风险与集团控股公司风险，严格执行投贷后管理要求。展望四季度及明年，房地产市场预计将逐步进入新模式、新常态，本集团将对房地产行业形势保持密切关注，在加强房地产风险形势前瞻性预判、夯实风险管理的基础上，持续推动房地产不良处置，保持房地产资产质量总体稳定。

4.5 贷款质量分析

报告期内，本集团坚持从严认定资产分类，真实反映资产质量。一方面，受部分高负债房地产客户风险释放的影响，本集团不良贷款余额和逾期贷款余额较上年末有所增加；另一方面，随着国内经济总体呈现向好趋势，本集团关注贷款余额和占比均较上年末有所下降。截至报告期末，本集团不良贷款余额617.94亿元，较上年末增加37.90亿元，不良贷款率0.96%，与上年末持平；关注贷款余额651.96亿元，较上年末减少82.74亿元，关注贷款率1.01%，较上年末下降0.20个百分点；逾期贷款余额804.77亿元，较上年末增加21.92亿元，逾期贷款率1.25%，较上年末下降0.04个百分点。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1.27，本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.15。

本公司按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

本公司 (人民币百万元, 百分比除外)	2023年9月30日				2022年12月31日			
	贷款和 垫款余额	占总额 百分比%	不良 贷款余额	不良贷款 率% ⁽¹⁾	贷款和 垫款余额	占总额 百分比%	不良 贷款余额	不良贷款 率% ⁽¹⁾
公司贷款	2,250,479	36.93	28,440	1.26	2,097,114	36.66	26,205	1.25
交通运输、仓储和邮政业	424,505	6.97	1,464	0.34	412,064	7.20	479	0.12
房地产业	299,543	4.92	15,911	5.31	333,715	5.83	13,307	3.99
制造业	521,348	8.56	3,607	0.69	443,852	7.76	4,764	1.07
电力、热力、燃气及水生产和 供应业	198,741	3.26	452	0.23	167,550	2.93	393	0.23
租赁和商务服务业	166,661	2.73	1,480	0.89	143,376	2.51	1,760	1.23
批发和零售业	177,065	2.91	1,485	0.84	175,615	3.07	1,748	1.00
金融业	97,598	1.60	87	0.09	75,671	1.32	89	0.12
建筑业	113,806	1.87	450	0.40	103,067	1.80	435	0.42
信息传输、软件和信息技术服 务业	97,881	1.61	553	0.56	80,219	1.40	222	0.28
水利、环境和公共设施管理业	35,540	0.58	82	0.23	55,838	0.98	76	0.14
采矿业	40,976	0.67	570	1.39	38,635	0.68	521	1.35
其他 ⁽²⁾	76,815	1.25	2,299	2.99	67,512	1.18	2,411	3.57
票据贴现	520,526	8.54	-	-	513,857	8.98	-	-
零售贷款	3,322,933	54.53	28,548	0.86	3,109,737	54.36	28,009	0.90
贷款和垫款总额	6,093,938	100.00	56,988	0.94	5,720,708	100.00	54,214	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，农、林、牧、渔业等行业。

报告期内，受高负债房地产企业及个别经营不善的公司客户风险暴露等影响，本公司房地产业，信息传输、软件和信息技术服务业及交通运输、仓储和邮政业不良贷款率有所上升。

本公司按产品类型划分的贷款和垫款资产质量情况

本公司 (人民币百万元, 百分比除外)	2023年9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%
公司贷款	2,250,479	28,440	1.26	15,672	0.70	26,444	1.18
票据贴现	520,526	-	-	33	0.01	-	-
零售贷款	3,322,933	28,548	0.86	43,001	1.29	42,474	1.28
小微贷款	735,273	4,026	0.55	2,484	0.34	4,670	0.64
个人住房贷款	1,359,174	4,884	0.36	11,532	0.85	6,844	0.50
信用卡贷款	919,760	15,576	1.69	27,726	3.01	26,407	2.87
消费贷款	298,095	2,877	0.97	1,176	0.39	3,358	1.13
其他 ^(b)	10,631	1,185	11.15	83	0.78	1,195	11.24
贷款和垫款总额	6,093,938	56,988	0.94	58,706	0.96	68,918	1.13

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

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

2023年1-9月，本公司零售贷款资产质量保持平稳。截至报告期末，本公司零售不良贷款余额285.48亿元，较上年末增加5.39亿元，不良贷款率0.86%，较上年末下降0.04个百分点；关注贷款余额430.01亿元，较上年末减少10.96亿元，关注贷款率1.29%，较上年末下降0.13个百分点；逾期贷款余额424.74亿元，较上年末减少42.57亿元，逾期贷款率1.28%，较上年末下降0.22个百分点。

报告期内，本公司在一、二线城市新发放的个人住房贷款额占本公司个人住房贷款新发放总额的90.21%，同比提升1.22个百分点。截至报告期末，本公司在一、二线城市的个人住房贷款期末余额占本公司个人住房贷款期末余额的86.75%，较上年末提升0.25个百分点。同时，本公司一直以来坚持对存量抵押物押品价值进行常态化监测和重估，及时调整抵押资产价值。截至报告期末，本公司个人住房贷款加权平均抵押率32.80%，抵押物保持充足稳定，个人住房贷款业务整体风险可控。

本公司不良贷款的生成及处置情况

报告期内，本公司新生成不良贷款454.95亿元，同比减少6.74亿元；不良贷款生成率（年化）1.03%，同比下降0.10个百分点。其中，公司贷款不良生成额92.08亿元，同比减少42.74亿元，主要是房地产业贷款不良生成额同比减少；零售贷款（不含信用卡）不良生成额65.69亿元，同比增加9.56亿元，信用卡新生成不良贷款297.18亿元，同比增加26.44亿元，零售贷款不良生成同比增加，主要是2022年末经济运行疲弱带来的滞后影响，整体在可控范围内。

本公司继续积极处置不良资产，报告期内共处置不良贷款429.62亿元，其中，常规核销168.80亿元，清收82.79亿元，不良资产证券化177.13亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置0.90亿元。

本公司贷款损失准备情况

本公司坚持审慎、稳健的拨备计提政策，按照金融工具准则要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户的违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，充分计提信用风险损失准备，并不断夯实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2,672.50亿元，较上年末增加138.37亿元；拨备覆盖率468.96%，较上年末上升1.53个百分点；贷款拨备率4.39%，较上年末

下降0.04个百分点。2023年1-9月，本公司信用成本（年化）0.90%，同比上升0.09个百分点。

资产质量展望与应对措施

今年以来，世界经济复苏动能不足，国内经济运行受到内外部多种因素影响，经济恢复呈现波浪式发展、曲折式前进态势。本公司将密切关注宏观经济形势变化，积极应对，多措并举，保持资产质量总体稳定。本公司将继续加强重点领域风险管控，对重点行业、重点客群进行差异化管理，系统开展房地产、大额客户等重点领域风险排查，强化贷后预警管理，提升重点领域风险管理水平；围绕行业、区域、客群的“动态再平衡”策略，提升政策适配性，聚焦新动能、绿色经济等国家重点支持产业，提升行业认知，推动“一行一策”名单制扎实落地，不断优化客户结构；持续加大不良资产处置力度，拓宽不良资产处置渠道，对重点项目实施名单制管理，提高清收处置的质效；加强对关注和逾期贷款管理，充分计提拨备，有效防范化解潜在风险。

4.6 资本充足率

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

高级法下资本充足率

截至报告期末，本集团高级法下核心一级资本充足率13.37%，一级资本充足率15.23%，资本充足率17.38%，较上年末分别下降0.31、0.52和0.39个百分点，各级资本充足率均下降主要受年度现金分红影响。

本集团 (人民币百万元，百分比除外)	2023年 9月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 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	865,850	799,352	8.32
一级资本净额	986,296	919,798	7.23
资本净额	1,126,040	1,037,942	8.49
核心一级资本充足率	13.37%	13.68%	下降0.31个百分点
一级资本充足率	15.23%	15.75%	下降0.52个百分点
资本充足率	17.38%	17.77%	下降0.39个百分点
杠杆率情况⁽²⁾			
调整后的表内外资产余额	12,435,024	11,569,842	7.48
杠杆率	7.93%	7.95%	下降0.02个百分点

注:

- (1) “高级法”指2012年6月7日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的高级计量方法，下同。商业银行在实施资本计量高级方法的并行期内，应按照资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守资本底线要求。资本底线要求调整系数在并行期第一年95%，第二年90%，第三年（即2017年）及以后为80%。
- (2) 根据2015年2月12日发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算杠杆率。本集团2023年半年末、第一季度末和2022年年末的杠杆率分别为7.70%、7.96%和7.95%。

截至报告期末，本公司高级法下核心一级资本充足率12.86%，一级资本充足率14.83%，资本充足率17.06%。本公司高级法下风险调整后的资本收益率（RAROC，税前）27.86%，继续维持较高水平。

本公司 (人民币百万元，百分比除外)	2023年 9月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)
高级法下资本充足率情况			
核心一级资本净额	757,509	701,033	8.06
一级资本净额	873,863	817,387	6.91
资本净额	1,005,057	927,881	8.32
核心一级资本充足率	12.86%	13.23%	下降0.37个百分点
一级资本充足率	14.83%	15.42%	下降0.59个百分点
资本充足率	17.06%	17.51%	下降0.45个百分点

权重法下资本充足率

截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率11.48%，一级资本充足率13.07%，资本充足率14.48%。

本集团	2023年 9月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 上年末增减
权重法^(注)下资本充足率情况			
核心一级资本充足率	11.48%	11.52%	下降0.04个百分点
一级资本充足率	13.07%	13.25%	下降0.18个百分点
资本充足率	14.48%	14.68%	下降0.20个百分点

注：“权重法”指按照2012年6月7日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险使用权重法，市场风险使用标准法，操作风险使用基本指标法，下同。

截至报告期末，本公司权重法下核心一级资本充足率10.91%，一级资本充足率12.58%，资本充足率13.99%。

本公司	2023年 9月30日	2022年 12月31日	本报告期末比 上年末增减
权重法下资本充足率情况			
核心一级资本充足率	10.91%	10.97%	下降0.06个百分点
一级资本充足率	12.58%	12.79%	下降0.21个百分点
资本充足率	13.99%	14.22%	下降0.23个百分点

4.7 其他重要业务指标

截至报告期末，本公司零售客户数1.94亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长5.43%；管理零售客户总资产（AUM）余额130,803.92亿元，较上年末增加9,573.79亿元，增幅7.90%。

截至报告期末，本公司金葵花及以上客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在50万元及以上的零售客户）452.92万户，较上年末增长9.31%；管理金葵花及以上客户总资产余额106,638.12亿元，较上年末增长8.08%。

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）146,090户，较上年末增长8.38%；管理的私人银行客户总资产余额较上年末增长8.36%；户均资产2,813.09万元，较上年末减少0.29万元。

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4.53万亿元⁴，较上年末增长2.72%。其中，招银理财管理的理财产品余额2.58万亿元⁵，较上年末下降3.37%；招商基金的资管业务规模1.58万亿元，较上年末增长6.76%；招商信诺资管的资管业务规模2,580.58亿元，较上年末增长56.65%；招银国际的资管业务规模1,113.86亿元，较上年末增长6.78%。

⁴ 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。

⁵ 余额为报告期末理财产品客户本金与净值型产品净值变动之和。

5 财务报表

未经审计合并资产负债表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
资产		
现金	14,262	15,209
贵金属	2,792	2,329
存放中央银行款项	585,707	587,818
存放同业和其他金融机构款项	77,689	91,346
拆出资金	285,309	264,209
买入返售金融资产	69,838	276,676
贷款和垫款	6,194,118	5,807,154
衍生金融资产	22,573	18,671
金融投资：	3,083,466	2,772,689
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	489,479	423,467
以摊余成本计量的债务工具投资	1,695,522	1,555,457
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	879,957	780,349
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	18,508	13,416
长期股权投资	26,401	23,844
投资性房地产	1,200	1,268
固定资产	107,240	94,998
在建工程	3,504	3,787
使用权资产	12,738	12,987
无形资产	7,251	7,968
商誉	9,954	9,999
递延所得税资产	96,766	90,848
其他资产	67,201	57,112
资产合计	10,668,009	10,138,912

未经审计合并资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
负债		
向中央银行借款	224,347	129,745
同业和其他金融机构存放款项	474,564	645,674
拆入资金	247,497	207,027
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	48,788	49,144
衍生金融负债	22,963	18,636
卖出回购金融资产款	121,821	107,093
客户存款	8,057,712	7,590,579
应付职工薪酬	33,065	23,866
应交税费	17,739	19,458
合同负债	6,047	6,679
租赁负债	12,805	13,013
预计负债	23,459	22,491
应付债券	240,161	223,821
递延所得税负债	1,566	1,510
其他负债	114,136	125,938
负债合计	9,646,670	9,184,674
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	120,446	120,446
其中：优先股	27,468	27,468
永续债	92,978	92,978
资本公积	65,435	65,435
其他综合收益	12,626	13,975
盈余公积	94,985	94,985
一般风险准备	132,836	132,471
未分配利润	560,687	492,971
其中：建议分配利润	-	43,832
归属于本行股东权益合计	1,012,235	945,503
少数股东权益	9,104	8,735
其中：普通股少数股东权益	6,187	5,948
永久债务资本	2,917	2,787
股东权益合计	1,021,339	954,238
负债及股东权益总计	10,668,009	10,138,912

此财务报表已于二零二三年十月二十七日获董事会批准。

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
行长助理
财务负责人
董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

未经审计资产负债表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
资产		
现金	13,983	14,787
贵金属	2,726	2,251
存放中央银行款项	584,268	585,338
存放同业和其他金融机构款项	35,821	47,791
拆出资金	267,199	247,973
买入返售金融资产	68,040	276,292
贷款和垫款	5,838,815	5,482,692
衍生金融资产	21,977	17,859
金融投资：	2,848,986	2,589,145
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	422,876	369,391
以摊余成本计量的债务工具投资	1,656,300	1,533,546
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资	758,934	675,484
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资	10,876	10,724
长期股权投资	72,454	70,298
投资性房地产	852	907
固定资产	21,281	21,684
在建工程	3,505	3,787
使用权资产	12,125	12,321
无形资产	6,188	6,865
递延所得税资产	93,431	88,056
其他资产	51,064	42,510
资产合计	9,942,715	9,510,556

未经审计资产负债表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
负债		
向中央银行借款	224,347	129,745
同业和其他金融机构存放款项	454,576	621,621
拆入资金	71,048	57,489
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	20,489	25,865
衍生金融负债	22,311	18,207
卖出回购金融资产款	101,109	95,970
客户存款	7,762,806	7,327,974
应付职工薪酬	29,319	19,136
应交税费	15,270	17,221
合同负债	5,941	6,653
租赁负债	12,146	12,285
预计负债	23,343	22,410
应付债券	174,234	172,402
其他负债	82,794	96,680
负债合计	8,999,733	8,623,658
股东权益		
股本	25,220	25,220
其他权益工具	120,446	120,446
其中：优先股	27,468	27,468
永续债	92,978	92,978
资本公积	76,082	76,082
其他综合收益	10,327	13,524
盈余公积	94,985	94,985
一般风险准备	121,230	121,230
未分配利润	494,692	435,411
其中：建议分配利润	-	43,832
股东权益合计	942,982	886,898
负债及股东权益总计	9,942,715	9,510,556

此财务报表已于二零二三年十月二十七日获董事会批准。

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
行长助理
财务负责人
董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

未经审计合并利润表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

项目	截至9月30日止 1-9月期间		截至9月30日止 7-9月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
营业收入				
利息收入	281,175	261,791	93,841	88,930
利息支出	(118,889)	(99,661)	(40,551)	(34,492)
净利息收入	162,286	162,130	53,290	54,438
手续费及佣金收入	73,406	82,380	22,068	24,766
手续费及佣金支出	(6,379)	(6,628)	(2,132)	(2,419)
净手续费及佣金收入	67,027	75,752	19,936	22,347
公允价值变动损益	1,336	(97)	(478)	1,461
投资收益	17,410	15,892	5,007	3,434
汇兑净收益	3,286	3,158	806	1,440
其他业务收入	8,934	7,998	3,258	2,622
其他净收入小计	30,966	26,951	8,593	8,957
营业收入合计	260,279	264,833	81,819	85,742
营业支出				
税金及附加	(2,235)	(2,298)	(725)	(729)
业务及管理费	(78,316)	(78,289)	(26,439)	(28,579)
信用减值损失	(39,743)	(50,167)	(8,684)	(8,690)
其他资产减值损失	(152)	(522)	(2)	(522)
其他业务成本	(4,600)	(4,182)	(1,615)	(1,485)
营业支出合计	(125,046)	(135,458)	(37,465)	(40,005)
营业利润	135,233	129,375	44,354	45,737
加：营业外收入	87	91	14	41
减：营业外支出	(135)	(82)	(67)	(18)
利润总额	135,185	129,384	44,301	45,760
减：所得税费用	(20,215)	(21,405)	(5,768)	(7,783)
净利润	114,970	107,979	38,533	37,977
归属于：				
本行股东的净利润	113,890	106,922	38,138	37,502
少数股东的净利润	1,080	1,057	395	475
每股收益				
基本及稀释每股收益（人民币元）	4.44	4.15	1.51	1.47

未经审计合并利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	截至9月30日止 1-9月期间		截至9月30日止 7-9月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	114,970	107,979	38,533	37,977
其他综合收益税后净额				
以后将重分类进损益的项目：	(1,419)	3,929	(2,959)	2,069
- 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净变动	(1,444)	(3,869)	(3,159)	(133)
- 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净变动	(2,445)	3,353	359	(207)
- 现金流量套期损益的有效部分	(10)	137	5	34
- 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	84	(789)	(442)	(464)
- 外币财务报表折算差额	2,441	5,097	278	2,839
- 其他	(45)	-	-	-
以后不能重分类进损益的项目：	208	(325)	(53)	(314)
- 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	205	(323)	(53)	(314)
- 重新计量设定受益计划负债或净资产的变动	3	(2)	-	-
本期其他综合收益税后净额	(1,211)	3,604	(3,012)	1,755
归属于：				
本行股东的其他综合收益税后净额	(1,351)	3,312	(3,029)	1,596
少数股东的其他综合收益税后净额	140	292	17	159
本期综合收益合计	113,759	111,583	35,521	39,732
归属于：				
本行股东的综合收益总额	112,539	110,234	35,109	39,098
少数股东的综合收益总额	1,220	1,349	412	634

此财务报表已于二零二三年十月二十七日获董事会批准。

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
行长助理
财务负责人
董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

未经审计利润表

(除特别注明外, 货币单位均以人民币百万元列示)

项目	截至9月30日止 1-9月期间		截至9月30日止 7-9月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
营业收入				
利息收入	263,492	250,763	87,621	84,610
利息支出	(106,587)	(94,091)	(36,132)	(32,306)
净利息收入	156,905	156,672	51,489	52,304
手续费及佣金收入	63,064	72,249	18,817	21,258
手续费及佣金支出	(5,370)	(6,322)	(1,806)	(2,232)
净手续费及佣金收入	57,694	65,927	17,011	19,026
公允价值变动损益	1,616	845	(42)	1,724
投资收益	16,160	15,121	4,358	3,371
汇兑净收益	3,281	3,122	850	1,439
其他业务收入	528	575	147	145
其他净收入小计	21,585	19,663	5,313	6,679
营业收入合计	236,184	242,262	73,813	78,009
营业支出				
税金及附加	(2,054)	(2,164)	(654)	(685)
业务及管理费	(73,108)	(73,286)	(24,847)	(26,831)
信用减值损失	(38,143)	(48,864)	(8,082)	(8,059)
其他资产减值损失	(3)	1	(3)	1
其他业务成本	(48)	(47)	(16)	(16)
营业支出合计	(113,356)	(124,360)	(33,602)	(35,590)
营业利润	122,828	117,902	40,211	42,419
加: 营业外收入	79	72	12	28
减: 营业外支出	(130)	(79)	(66)	(16)
利润总额	122,777	117,895	40,157	42,431
减: 所得税费用	(17,685)	(18,693)	(4,934)	(6,975)
净利润	105,092	99,202	35,223	35,456

未经审计利润表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示）

项目	截至9月30日止 1-9月期间		截至9月30日止 7-9月期间	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	105,092	99,202	35,223	35,456
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的项目：	(3,301)	333	(2,673)	(174)
- 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净变动	(1,433)	(2,602)	(2,613)	351
- 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净变动	(1,869)	3,331	352	(224)
- 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(30)	(663)	(426)	(381)
- 现金流量套期损益的有效部分	7	-	3	-
- 外币财务报表折算差额	24	267	11	80
以后不能重分类进损益的项目：	100	(145)	7	(136)
- 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	100	(145)	7	(136)
本期其他综合收益的税后净额	(3,201)	188	(2,666)	(310)
本期综合收益总额	101,891	99,390	32,557	35,146

此财务报表已于二零二三年十月二十七日获董事会批准。

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
行长助理
财务负责人
董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

未经审计合并现金流量表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	444,750	742,989
向中央银行借款净增加额	93,732	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	55,024	68,012
存放中央银行款项净减少额	15,266	-
收取利息、手续费及佣金的现金	291,249	292,030
收到其他与经营活动有关的现金	17,692	71,089
经营活动现金流入小计	917,713	1,174,120
贷款和垫款净增加额	(356,634)	(428,926)
存放中央银行款项净增加额	-	(33,638)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(8,952)	(4,395)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(32,755)	(74,206)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(57,652)	(35,880)
向中央银行借款净减少额	-	(12,762)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(171,063)	(229,703)
支付利息、手续费及佣金的现金	(95,408)	(88,740)
支付给职工以及为职工支付的现金	(41,551)	(38,996)
支付的各项税费	(42,628)	(46,088)
支付其他与经营活动有关的现金	(57,422)	(34,292)
经营活动现金流出小计	(864,065)	(1,027,626)
经营活动产生的现金流量净额	53,648	146,494
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	924,638	584,567
取得投资收益收到的现金	72,381	59,599
处置子公司、合营企业或联营企业收取的现金净额	205	233
出售固定资产和其他资产收到的现金	1,600	5,157
投资活动现金流入小计	998,824	649,556
投资支付的现金	(1,170,154)	(897,272)
取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额	(7)	(154)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(20,617)	(25,326)
投资活动现金流出小计	(1,190,778)	(922,752)
投资活动产生的现金流量净额	(191,954)	(273,196)

未经审计合并现金流量表（续）

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
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	60,385	7,870
发行债券收到的现金	18,892	29,356
发行同业存单收到的现金	54,396	27,218
子公司吸收普通股少数股东投资收到的现金	-	2,667
收到其他与筹资活动有关的现金	5,560	92
筹资活动现金流入小计	139,233	67,203
偿还存款证及其他支付的现金	(46,409)	(10,258)
偿还债券支付的现金	(11,547)	(70,979)
偿还同业存单支付的现金	(62,871)	(198,552)
赎回永久债务资本支付的现金	-	(1,104)
派发永续债利息支付的现金	(2,157)	(2,181)
派发普通股股利支付的现金	(44,118)	(38,664)
支付租赁负债的现金	(3,404)	(3,443)
发行债券支付的利息	(4,787)	(7,300)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	(4,594)
筹资活动现金流出小计	(175,293)	(337,075)
筹资活动产生的现金流量净额	(36,060)	(269,872)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	5,808	8,113
五、现金及现金等价物净减少额	(168,558)	(388,461)
加：期初现金及现金等价物余额	567,198	801,754
六、期末现金及现金等价物余额	398,640	413,293

此财务报表已于二零二三年十月二十七日获董事会批准。

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
行长助理
财务负责人
董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

未经审计现金流量表

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款净增加额	413,566	726,031
向中央银行借款净增加额	93,732	-
拆入资金及卖出回购金融资产款净增加额	18,560	42,363
存放中央银行款项净减少额	15,872	-
收取利息、手续费及佣金的现金	266,712	272,997
收到其他与经营活动有关的现金	10,943	66,284
经营活动现金流入小计	819,385	1,107,675
贷款和垫款净增加额	(351,711)	(432,605)
存放中央银行款项净增加额	-	(34,189)
存放同业和其他金融机构款项净增加额	(3,264)	(4,322)
拆出资金及买入返售金融资产净增加额	(18,151)	(53,042)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(40,106)	(34,275)
向中央银行借款净减少额	-	(12,762)
同业和其他金融机构存放款项净减少额	(166,967)	(240,906)
支付利息、手续费及佣金的现金	(84,484)	(83,949)
支付给职工以及为职工支付的现金	(36,292)	(34,871)
支付的各项税费	(37,957)	(42,141)
支付其他与经营活动有关的现金	(48,562)	(27,242)
经营活动现金流出小计	(787,494)	(1,000,304)
经营活动产生的现金流量净额	31,891	107,371
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	831,697	518,883
取得投资收益收到的现金	69,436	58,648
出售固定资产和其他资产所收到的现金	133	199
投资活动现金流入小计	901,266	577,730
投资支付的现金	(1,028,641)	(825,434)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,347)	(4,064)
取得子公司、合营企业或联营企业支付的现金净额	-	(1,273)
投资活动现金流出小计	(1,030,988)	(830,771)
投资活动产生的现金流量净额	(129,722)	(253,041)

未经审计现金流量表（续）

(除特别注明外，货币单位均以人民币百万元列示)

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
三、筹资活动产生的现金流量		
发行存款证收到的现金	27,705	7,729
发行债券收到的现金	7,919	17,824
发行同业存单收到的现金	54,396	27,218
筹资活动现金流入小计	90,020	52,771
偿还存款证支付的现金	(21,218)	(9,883)
偿还债券支付的现金	(5,841)	(54,713)
偿还同业存单支付的现金	(62,871)	(198,552)
支付租赁负债的现金	(3,128)	(3,267)
发行债券支付的利息	(3,348)	(6,300)
派发永续债利息支付的现金	(1,975)	(1,975)
派发普通股股利支付的现金	(43,832)	(38,385)
筹资活动现金流出小计	(142,213)	(313,075)
筹资活动产生的现金流量净额	(52,193)	(260,304)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	3,277	5,338
五、现金及现金等价物净减少额	(146,747)	(400,636)
加：期初现金及现金等价物余额	529,851	741,069
六、期末现金及现金等价物余额	383,104	340,433

此财务报表已于二零二三年十月二十七日获董事会批准。

缪建民
法定代表人

王良
行长兼首席执行官

彭家文
行长助理
财务负责人
董事会秘书

李俐
财务会计部负责人

6 流动性覆盖率信息

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的相关规定编制和披露流动性覆盖率信息。本集团2023年第三季度流动性覆盖率均值为159.65%，较上季度下降12.93个百分点，主要是金融机构现金流入规模减少的影响。本集团2023年第三季度末流动性覆盖率时点值为150.80%，符合监管要求。本集团流动性覆盖率各明细项目的2023年第三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	/	1,985,764
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	3,607,466	319,426
3	稳定存款	826,407	41,320
4	欠稳定存款	2,781,059	278,106
5	无抵（质）押批发融资，其中：	4,331,792	1,427,123
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,699,462	667,866
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,612,877	739,804
8	无抵（质）押债务	19,453	19,453
9	抵（质）押融资	/	6,817
10	其他项目，其中：	1,912,749	367,628
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	268,053	268,053
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	1,644,696	99,575
14	其他契约性融资义务	98,682	98,682
15	或有融资义务	3,524,076	107,818
16	预期现金流出总量	/	2,327,494
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	140,808	140,027
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,048,328	677,872
19	其他现金流入	266,499	265,745
20	预期现金流入总量	1,455,635	1,083,644
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		1,985,764
22	现金净流出量		1,243,850
23	流动性覆盖率		159.65%

注：

- 上表中各项数据法人部分为最近一个季度内92天数值的简单算术平均值，并表附属机构为最近一个季度内各月末均值。
- 上表中的“合格优质流动性资产”由现金、压力条件下可动用的央行准备金，以及符合原中国银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

特此公告。

招商银行股份有限公司董事会
2023年10月27日