



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK

招商银行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇二二年度报告摘要

A股股票代码：600036

1 重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到《中国证券报》网站（www.cs.com.cn）、《证券时报》网站（www.stcn.com）、《上海证券报》网站（www.cnstock.com）、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本公司网站（www.cmbchina.com）仔细阅读年度报告全文。

本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

本公司第十二届董事会第十五次会议于2023年3月24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15名，实际参会董事14名，苏敏非执行董事因公务未出席，委托张健非执行董事代为出席会议。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。

本公司审计师德勤华永会计师事务所和德勤·关黄陈方会计师行已分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的2022年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告摘要除特别说明外，货币币种为人民币。

本公司董事会建议派发2022年度普通股现金股息，每股现金分红1.738元(含税)。该分配方案尚需2022年度股东大会审议批准后方可实施。2022年度，本公司不实施资本公积金转增股本。

2 公司基本情况

法定中文名称： 招商银行股份有限公司（简称：招商银行）			
A 股股票简称	招商银行	H 股股份简称	招商银行
A 股股票代码	600036	H 股股份代号	03968
A 股股票上市交易所	上海证券交易所	H 股股份上市交易所	香港联交所
董事会秘书	王良	证券事务代表	夏样芳
办公地址	中国广东省深圳市福田区深南大道 7088 号		
电话	+86 755 8319 8888		
电子邮箱	cmb@cmbchina.com		

3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据和财务指标

(人民币百万元, 特别注明除外)	2022年	2021年	本年比上年 增减(%)	2020年
经营业绩				
营业收入	344,783	331,253	4.08	290,482
营业利润	165,156	148,019	11.58	122,643
利润总额	165,113	148,173	11.43	122,440
净利润	139,294	120,834	15.28	97,959
归属于本行股东的净利润	138,012	119,922	15.08	97,342
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	137,551	119,430	15.17	97,178
经营活动产生的现金流量净额	570,143	182,048	213.18	421,328
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⁾	5.26	4.61	14.10	3.79
归属于本行普通股股东的稀释每股收益	5.26	4.61	14.10	3.79
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	5.25	4.59	14.38	3.79
每股经营活动产生的现金流量净额	22.61	7.22	213.16	16.71
财务比率(%)				
归属于本行股东的平均总资产收益率	1.42	1.36	增加0.06个百分点	1.23
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率 ⁽¹⁾	17.06	16.96	增加0.10个百分点	15.73
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	17.06	16.96	增加0.10个百分点	15.73
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	17.00	16.89	增加0.11个百分点	15.70

(人民币百万元, 特别注明除外)	2022年	2021年	本年末比	2020年
	12月31日	12月31日	上年末 增减(%)	12月31日
规模指标				
总资产	10,138,912	9,249,021	9.62	8,361,448
贷款和垫款总额 ⁽²⁾	6,051,459	5,570,034	8.64	5,029,128
正常贷款	5,993,455	5,519,172	8.59	4,975,513
不良贷款	58,004	50,862	14.04	53,615
贷款损失准备	261,476	246,104	6.25	234,664
总负债	9,184,674	8,383,340	9.56	7,631,094
客户存款总额 ⁽²⁾	7,535,742	6,347,078	18.73	5,628,336
公司活期存款	2,762,671	2,652,817	4.14	2,306,134
公司定期存款	1,668,882	1,406,107	18.69	1,289,556
零售活期存款	1,983,364	1,557,861	27.31	1,400,520
零售定期存款	1,120,825	730,293	53.48	632,126
归属于本行股东权益	945,503	858,745	10.10	723,750
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元) ⁽¹⁾	32.71	29.01	12.75	25.36
资本净额(高级法)	1,037,942	972,606	6.72	821,290
其中: 核心一级资本净额	799,352	704,337	13.49	610,092
风险加权资产(考虑并行底线要求)	5,841,685	5,563,724	5.00	4,964,542

(人民币百万元)	2022年 第一季度	2022年 第二季度	2022年 第三季度	2022年 第四季度
按季度披露的经营业绩指标				
营业收入	91,990	87,101	85,742	79,950
归属于本行股东的净利润	36,022	33,398	37,502	31,090
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	35,839	33,362	37,396	30,954
经营活动产生的现金流量净额	5,551	125,073	15,870	423,649

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年和2021年发行了永续债, 均分类为其他权益工具。此外, 本公司2022年进行了优先股股息和永续债利息的发放。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”已扣除优先股股息和永续债利息, “平均净资产”和“净资产”扣除了优先股和永续债。
- (2) 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。
- (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, 报告期内本集团非经常性损益列示如下:

(人民币百万元)	2022年
非经常性损益项目	
处置固定资产净损益	282
其他净损益	360
所得税影响	(155)
合计	487
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益	461
影响少数股东净利润的非经常性损益	26

3.2 财务比率

财务比率(%)	2022年	2021年	本年比上年增减	2020年
盈利能力指标				
净利差 ⁽¹⁾	2.28	2.39	减少0.11个百分点	2.40
净利息收益率 ⁽²⁾	2.40	2.48	减少0.08个百分点	2.49
占营业收入百分比				
— 净利息收入	63.30	61.56	增加1.74个百分点	63.70
— 非利息净收入	36.70	38.44	减少1.74个百分点	36.30
成本收入比 ⁽³⁾	32.88	33.12	减少0.24个百分点	33.30

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(%)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 上年末增减	2020年 12月31日
不良贷款率	0.96	0.91	增加0.05个百分点	1.07
拨备覆盖率 ⁽¹⁾	450.79	483.87	减少33.08个百分点	437.68
贷款拨备率 ⁽²⁾	4.32	4.42	减少0.10个百分点	4.67

信用成本 ⁽³⁾	2022年	2021年	本年末比 比上年增减	2020年
	0.78	0.70	增加0.08个百分点	0.98

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×100%，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)	2022年 12月31日	2021年 12月31日	本年末比 上年末增减	2020年 12月31日
核心一级资本充足率	13.68	12.66	上升1.02个百分点	12.29
一级资本充足率	15.75	14.94	上升0.81个百分点	13.98
资本充足率	17.77	17.48	上升0.29个百分点	16.54

注：截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率 11.52%，一级资本充足率 13.25%，资本充足率 14.68%。

3.3 补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2022年	2021年	2020年
流动性比例 人民币	≥25	51.94	48.33	42.06
外币	≥25	74.31	53.76	57.10
单一最大贷款和垫款比例	≤10	2.24	2.26	3.48
最大十家贷款和垫款比例	/	14.45	14.48	17.50

注：

- (1) 以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管口径计算。
- (2) 单一最大贷款和垫款比例=单一最大贷款和垫款/高级法下资本净额。
- (3) 最大十家贷款和垫款比例=最大十家贷款和垫款/高级法下资本净额。

迁徙率指标(%)	2022年	2021年	2020年
正常类贷款迁徙率	1.53	1.09	1.10
关注类贷款迁徙率	27.25	36.11	42.16
次级类贷款迁徙率	29.60	30.14	62.73
可疑类贷款迁徙率	19.72	24.61	22.94

注：以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管最新口径计算，历史数据已同口径调整。

3.4 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2022年度归属于本行股东的净利润和截至2022年末归属于本行股东的净资产无差异。

4 股份变动及股东情况

4.1 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末，本公司普通股股东总数570,634户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数541,363户，H股股东总数29,271户。

截至本报告披露日前上一月末（即2023年2月28日），本公司普通股股东总数575,262户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数546,110户，H股股东总数29,152户。

截至报告期末，本公司前十名普通股股东和前十名无限售条件普通股股东如下：

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	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 股份数量 (股)
1	香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	4,553,256,923	18.05	无限售 条件H股	850,608	-	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	香港中央结算有限公司	境外法人	1,506,791,186	5.97	无限售 条件A股	-10,664,593	-	-
5	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	-	-	-
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	804,907,835	3.19	无限售 条件A股	-10,122,800	-	-
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) 上述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。

4.2 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（或代持人）总数为18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	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	25,000,000	9.09	-	-	-
4	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	-	-	-
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	-	-	-
9	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	-800,000	-	-
10	长江养老保险-中国银行-中国太平洋人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	5,000,000	1.82	-	-	-
	中国烟草总公司辽宁省公司	国有法人	境内优先股	5,000,000	1.82	-	-	-

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、中国烟草总公司四川省公司和中国烟草总公司辽宁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。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。

5 重要事项

5.1 总体经营情况分析

2022年，本集团坚持“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，稳健开展各项业务，资产负债规模和净利润稳步增长，资产质量总体稳定。

报告期内，本集团实现营业收入3,447.83亿元，同比增长4.08%；实现归属于本行股东的净利润1,380.12亿元，同比增长15.08%；实现净利息收入2,182.35亿元，同比增长7.02%；实现非利息净收入1,265.48亿元，同比下降0.62%；归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.42%和17.06%，同比分别上升0.06和0.10个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额101,389.12亿元，较上年末增长9.62%；贷款和垫款总额60,514.59亿元，较上年末增长8.64%；负债总额91,846.74亿元，较上年末增长9.56%；客户存款总额75,357.42亿元，较上年末增长18.73%。

截至报告期末，本集团不良贷款总额580.04亿元，较上年末增加71.42亿元；不良贷款率0.96%，较上年末上升0.05个百分点；拨备覆盖率450.79%，较上年末下降33.08个百分点；贷款拨备率4.32%，较上年末下降0.10个百分点。

5.2 利润表分析

报告期内，本集团实现利润总额1,651.13亿元，同比增长11.43%，实际所得税税率15.64%，同比下降2.81个百分点。下表列出报告期内本集团主要损益项目变化。

(人民币百万元)	2022年	2021年	变动额
净利息收入	218,235	203,919	14,316
净手续费及佣金收入	94,275	94,447	(172)
其他净收入	32,273	32,887	(614)
业务及管理费	(113,375)	(109,727)	(3,648)
税金及附加	(3,005)	(2,772)	(233)
信用减值损失	(56,751)	(65,962)	9,211
其他资产减值损失	(815)	(393)	(422)
其他业务成本	(5,681)	(4,380)	(1,301)
营业外收支净额	(43)	154	(197)
利润总额	165,113	148,173	16,940
所得税费用	(25,819)	(27,339)	1,520
净利润	139,294	120,834	18,460
归属于本行股东的净利润	138,012	119,922	18,090

5.3 资产负债表分析

资产

截至报告期末，本集团资产总额101,389.12亿元，较上年末增长9.62%，主要是由于本集团贷款和垫款、债券投资等增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。为保持数据可比，金融工具除在下表中包含实际利率法计提的应收利息之外，其他章节仍按未含应收利息的口径进行分析。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年12月31日		2021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	6,062,913	59.80	5,580,885	60.34
贷款损失准备	(255,759)	(2.52)	(245,494)	(2.65)
贷款和垫款净额	5,807,154	57.28	5,335,391	57.69
投资证券及其他金融资产	2,815,204	27.77	2,224,041	24.05
现金、贵金属及存放中央银行款项	605,989	5.98	571,847	6.18
同业往来 ⁽¹⁾	631,598	6.23	799,372	8.64
商誉	9,999	0.10	9,954	0.11
其他 ⁽²⁾	268,968	2.64	308,416	3.33
资产总额	10,138,912	100.00	9,249,021	100.00

注：

(1) 包括存放同业和其他金融机构款项和买入返售金融资产。

(2) 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、递延所得税资产和其他资产。

负债

截至报告期末，本集团负债总额91,846.74亿元，较上年末增长9.56%，主要是客户存款增长较快。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。为保持数据可比，金融工具除在下表中包含实际利率法计提的应付利息之外，其他章节仍按未含应付利息的口径进行分析。

(人民币百万元，百分比除外)	2022年12月31日		2021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	7,590,579	82.64	6,385,154	76.16
同业往来 ⁽¹⁾	945,624	10.30	1,081,328	12.90
向中央银行借款	129,745	1.41	159,987	1.91
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	81,950	0.89	91,043	1.09
应付债券	223,821	2.44	446,645	5.33
其他 ⁽²⁾	212,955	2.32	219,183	2.61
负债总额	9,184,674	100.00	8,383,340	100.00

注：

- (1) 包括同业和其他金融机构存拆放款项和卖出回购金融资产款。
- (2) 包括应付职工薪酬、应交税费、合同负债、租赁负债、预计负债、递延所得税负债和其他负债。

股东权益

截至报告期末，本集团归属于本行股东权益9,455.03亿元，较上年末增长10.10%，其中，未分配利润4,929.71亿元，较上年末增长15.02%；其他综合收益139.75亿元，较上年末增长7.98%，主要是外币财务报表折算差额较上年末增加。

5.4 发展战略实施情况

报告期内，本公司以打造“创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行”为战略愿景，围绕“增量-增收-增效-增值”的“四增”价值创造链条，努力提升财富管理、风险管理、金融科技三大能力，高质量服务实体经济，助力人民实现美好生活，致力于为客户、员工、股东、合作伙伴、社会创造价值。

1. 实现“质量、效益、规模”动态均衡发展

本公司坚持把“四增”价值创造链贯穿业务发展全局。抓住“增量”源头，把握好客户拓面与结构调整，形成发展的规模效应、雪球效应。抓住“增收”关键，加强存贷款定价管理，优化中间业务结构，畅通业务增量到收入归仓。夯实“增效”基础，牢牢守住质量底线，坚持控制风险、管理风险和经营风险并重。紧盯“增值”目标，不断提升资本运营效率，提高资本回报水平。

报告期内本公司实现了“质量、效益、规模”动态均衡发展：资产质量保持稳定，风险抵补能力持续领先；经营效益符合预期，利润保持平稳增长，资本充足率保持较高水平；业务规模稳步增长，客群、资产、负债等保持量的合理增长和质的有效提升；经营结构优势明显，零售利润贡献超过一半，活期存款占比、非利息净收入占比等指标保持较优水平。

2. 持续推进大财富管理业务发展

顺应居民财富管理需求爆发式增长的需要和净利息收益率收窄的长期趋势，加快模式转型，积极推进面向全客群的财富管理能力建设，对标世界一流银行，做大做强财富管理业务。

力争成为客户财富管理主账户，以“初心计划”为载体，全面推广“招商银行TREE资产配置服务体系”，提升客户和员工体验，体系化提升财富管理能力。截至报告期末，本公司零售客户总数达1.84亿户，较上年末增长6.36%，管理零售客户总资产（AUM）余额12.12万亿元，较上年末增长12.68%；财富产品持仓客户数达4,312.93万户，较上年末增长14.14%；私人银行客户数突破13万户，私人银行管理客户总资产余额达3.79万亿元，较上年末增长11.74%。

依托开放平台提供多样化产品，引入全市场优质的资管机构，共同服务零售客户、同业客户、公司客户的多元化财富管理需求。截至报告期末，共引入10家同业理财子公司的优质产品，139家优质资管机构入驻招商银行App“招财号”财富开放平台。“招财号”拥有粉丝1,973万，报告期提供的财富资讯类内容、互动与活动服务客户超4.13亿人次，为客户投资旅程提供专业投教和陪伴。报告期内，本公司通过“招赢通”平台向同业客户销售第三方资管产品突破7,700亿元¹，同口径较上年增长24.78%。

通过业务融合打造协同联动的“飞轮效应”，发挥综合经营优势和开放融合的组织优势，带动零售“一体”飞轮、“一体两翼”飞轮、集团飞轮运转更加有效。深入推进借记卡和信用卡的融合获客和经营，截至报告期末，信用卡客户中同时持有本公司借记卡的“双卡”客户占比64.10%，较上年末提升1.49个百分点。深化公私融合，报告期内新增代发企业15.50万户；截至报告期末，重点企业²私行服务覆盖率达33.55%。依托大财富管理有效匹配客群之间的资金配置和资产组织双向需求，发挥对集团板块的带动效应，截至报告期末，资管业务总规模位居市场前列，达4.41万亿元，较上年末增长2.32%；资产托管规模突破20万亿元大关，较上年末增长3.08%；附属公司合计为本公司贡献AUM余额2.42万亿元。

3. 切实践行ESG理念，全面提升服务实体经济质效

本公司跟随国民经济转型升级，聚焦绿色经济、制造业、科技创新、普惠金融等方向，在体制机制、产品体系、服务模式上不断创新，服务实体经济质效不断提升，绿色贷款、制造业贷款、科技企业贷款、普惠型小微企业贷款增速均高于本公司整体贷款增速。

截至报告期末，公司客户总数252.61万户，较上年末增长9.02%；绿色贷款余额3,553.57亿元，较上年末增加915.15亿元，增幅34.69%；制造业贷款余额4,438.52亿元，较上年末增加1,237.92亿元，增幅38.68%，其中中长期贷款增长54.81%；科技企业贷款³余额2,956.08亿元，较上年末增加915.47亿元，增幅44.86%；普惠型小微企业贷款余额6,783.49亿元⁴，较上年末增加772.49亿元，增幅12.85%；普惠型小微企业有贷款余额户数为99.07万户，较上年末增加7.74万户，增幅8.47%。

4. 做优金融科技，全面打造“数字招行”

本公司围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化的目标，从客户服务、风险管理、经营管理、内部运营等层面持续推进“数字招行”建设。报告期内本公司信息科技投入141.68亿元，同比增长6.60%，是本公司营业收入的4.51%。以金融科技创新项目基金持续支持新能力建设与新模式探索，报告期内，金融科技创新项目新增立项577个，新增上线项目489个；截至报告期末，全行累计立项金融科技创新项目3,242个，累计上线项目2,450个。持续优化人才结构，构建适配金融科技银行的人才体系。截至报告期末，本集团研发人员达10,846人，较上年末增长8.00%，占本集团员工总数的9.60%。

¹ 从本期起剔除基金投顾交易量，同口径调整上年可比数据。

² 包括总分行战略客户，上市公司客户，以及新动能、绿色经济、优质赛道制造业、区域优势特色产业和产业自主可控等行业的企业客户。

³ 指本公司向“专精特新”、高新技术、科技型中小等科技企业发放的贷款。

⁴ 指按照中国银保监会考核口径，单户授信1,000万元以内的小型、微型企业贷款+个体工商户经营性贷款+小微企业主经营性贷款，为全折人民币境内口径且不含票据融资。

零售客户服务方面，围绕产品、平台和渠道等持续提升服务质效。招商银行App和掌上生活App的月活跃用户（MAU）达1.11亿户。打造以App为核心，与其他渠道优势互补、充分协同的自服务经营模式，2,439.42万客户购买“朝朝宝”，期末持仓金额达2,055.68亿元。私人银行业务数字化服务提速，家族信托业务流程线上化覆盖率94.30%。零售信贷优化客户数字化旅程，小微客户专属服务平台招贷App总注册用户达268.43万户，报告期内，通过招贷App申请并获得的小微贷款授信额度达2,048.30亿元。智慧财富引擎为全行投研工作提供投研数据支持、算法分析工具支持和研究成果共享等服务，提升对客户的服务效能。财富Alpha+平台作为赋能行内财富管理业务的投研工作台，截至报告期末，赋能员工2.18万人，面向客户提供基金解读、持仓透视分析等20余项服务，月均服务次数达千万级，持续提升财富管理服务的专业性。

批发客户服务方面，线上化进程持续加速。公司客户基础服务线上化率达95.65%，融资业务线上化率从67.26%提升至82.14%，外汇业务线上化率从33.30%提升至65.49%。以财资管理云、薪福通、发票云、销售云等产品助力产业数字化。薪福通发布4.0版本，累计服务69.5万家企业；发票云客户数27.89万户，较上年末增长162.00%。

风险管理方面，深入运用金融科技提升数字化风控能力。智慧风控引擎将企业级的风控能力以模块化的方式沉淀，持续拓展风控覆盖面，提高风险的识别、判断和分析效率；智能风控平台“天秤”提升交易风险管控能力，以数字科技守护客户资产安全，报告期内，将非持卡人伪冒及盗用金额比例降至千万分之0.57；建立数字化、智能化的监测和预警体系，实现集团层面的预警信息共享、风险联防联控，持续强化内外部数据接入和应用，提升智能化风控能力，报告期内，“在线风控平台”新发放公司贷款1,976.50亿元。

经营管理方面，以数据赋能员工各类经营分析工作。提升员工用数能力与用数体验，数据应用门槛进一步降低，大数据服务覆盖率达到全行员工五成以上，高效赋能员工各类经营分析工作。不断整合优化存量数据产品，打造零售条线统一的场景化用数平台“数智零售”，重点业务支持实时监测，持续赋能本公司大财富管理业务的数字化经营和管理，截至报告期末，平台月活跃用户数1.23万人。

内部运营方面，持续提升业务处理自动化和智能化水平。推动信贷流程优化，远程放款每笔业务平均为客户经理节约用时6小时，较传统流程效率提升32%。智慧运营引擎聚焦解决流程、操作等问题，充分利用数字化能力，提高运营的自动化和智能化水平，持续助力降低人工成本、提升客户服务体验。报告期内，智能化应用已在智能客服、流程智能化、语音质检、海螺RPA（机器人流程自动化）等场景实现全职人力替代超过1.2万人。

持续构建数字化运营模式，进一步升级面向未来的数字化新基建。

三年上云圆满完成，全面迈入“云时代”。打破主机架构下系统与系统之间的壁垒，以“微服务”全面重构业务系统，让新业务、新想法快速组装，快速验证。同时，实现容量扩展和算力提升，面对高并发、大流量的活动实现资源弹性供给，随时随地按需配置资源。报告期内，完成全部零售客户和批发客户平稳无感迁移至云上，实现从“传统科技架构”全面转换到“云架构”。

进一步深化数据中台和技术中台建设。降低应用开发与数据使用的门槛，让科技变成本公司员工的底层能力。不断优化用数环境，持续提升用数体验。加快推动技术开放共享，搭建低代码开发体系，提升研发效能，从而快速响应业务需求。截至报告期末，本公司技术中台的共享组件达4,655个，低代码开发体系累计发布应用超过6,500个。

5. 打造堡垒式的全面风险与合规管理体系

构建覆盖“全客户、全资产、全风险、全机构、全流程、全要素”的“六全”风险管理体系。加强客户风险扎口管理，建立限额管理、大额客户审贷官管户、风险管控评审及风险监测的“四位一体”集中度风险管理机制，进一步优化集团敞口授信额度管理。加强大财富风险管理，针对与客户投融资服务密切相关的承销、代销、托管、咨询顾问、金融市场对客交易等业务，建章立制、完善流程、强化管理。加强重点领域风险防范化解，多途径化解风险资产，提升风险抵补能力，增强涉外风险、涉众风险、声誉风险等非信用风险的应对能力。加强风险管理能力建设，着力提升风险认知能力、“贷前调查，贷时审查，贷后检查”基础能力、数字化风控能力、风险政策动态调整能力。加强内控合规建设，打造“合规优先、合规创造价值、合规从高层做起”的合规文化，不断强化制裁和洗钱风险管控，更加主动高效落实监管合规要求。

6. 深入推进组织变革和文化建设

本公司持续推动组织变革，更好服务于为客户创造价值。推出团体金融服务，探索更深层次的公私融合。推进综合支行统筹管理，加强综合能力建设，结合宽岗机制应用，在支行层面形成对公、零售、运营的统筹管理和综合服务能力，在提高经营效率的同时进一步释放组织活力。做强做大科技金融，服务“科技+产业+金融”的新发展模式，在北京、深圳、上海、南京、杭州、合肥6家一级分行及嘉兴1家二级分行试点科技金融支行，打造科技金融的业务特色。进一步完善普惠金融业务体系，以新架构、新模式、新内涵、新机制进一步推动普惠金融事业发展。优化全行风险管理组织架构及职能，加强全面风险管理能力，夯实高质量发展基石。

本公司坚持践行“以客户为中心、为客户创造价值”的核心价值观。制定“招商银行客户服务价值主张”和“核心价值观负面清单”，从正、反两个方面提升全行践行价值观的共识、能力和成效。大力弘扬招银文化，以切实有力的消费者权益保护机制擦亮服务的金字招牌，实现投诉1小时响应率98%，加大溯源整改力度，切实解决客户反映集中的痛点问题。加强“服务、进取、务实、创新、敏锐”五种作风建设，以良好的精神面貌和工作作风推动管理提升。

5.5 业务运作

零售金融业务

报告期内，本公司零售金融业务税前利润927.06亿元，同比增长20.48%；零售金融业务营业收入1,884.81亿元，同比增长6.29%，占本公司营业收入的60.00%，其中，零售净利息收入1,293.38亿元，同比增长11.51%，占零售营业收入的68.62%；零售非利息净收入591.43亿元，同比下降3.56%，占零售营业收入的31.38%，占本公司非利息净收入的57.09%。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入295.83亿元，占零售净手续费及佣金收入的52.10%；实现零售银行卡手续费收入212.66亿元，同比增长10.60%。

批发金融业务

报告期内，本公司实现批发金融业务税前利润623.94亿元，同比上升1.70%；批发金融业务营业收入1,278.55亿元，同比下降2.42%，占本公司营业收入的40.70%，其中，批发金融业务净利息收入865.34亿元，同比下降0.99%，占批发金融业务营业收入的67.68%；批发金融业务非利息净收入413.21亿元，同比下降5.28%，占批发金融业务营业收入的32.32%，占本公司非利息净收入的39.89%。

本公司以投商行一体化服务理念助力实体经济发展，从资金提供者转变为资金组织者，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51,179.81亿元⁵，较年初增加3,821.12亿元，其中，传统融资⁶余额27,982.44亿元，较年初增加3,569.82亿元；非传统融资⁷余额23,197.37亿元，较年初增加251.30亿元。非传统融资余额占FPA余额的比例为45.33%，较年初下降3.12个百分点，主要是受业务结构调整和市场环境影响，融资性理财余额较年初有所下降。

5.6 前景展望与应对措施

2022年，中国银行业保持稳健经营，规模保持较快增长，资产质量总体稳定。银行业是典型的周期性行业，在我国经济面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力的情况下，经营发展要承受比2021年更大的压力。银行业积极落实宏观调控政策，加大力度服务实体经济，助力稳住经济大盘，并助推经济结构转型和高质量发展，支持绿色低碳转型，促进普惠金融发展，助力乡村振兴。银行业还着力化解重点领域风险，进一步夯实资产质量，守住了不发生系统性金融风险的底线。

展望2023年的国际环境，预计美欧经济的主要矛盾将由通胀逐步过渡为衰退，货币政策立场将由紧缩转为宽松。外部环境对我国经济的冲击将由资本项切换至经常项。2023年我国资本外流及汇率贬值压力将相应缓解，但外需收缩或成为中国经济所面临的主要风险。我国出口收缩或将加剧，对经济增长的拉动作用减小。

国内环境方面，全面重启将成为2023年中国经济的主题。在外需趋弱的背景下，内需修复将成为经济增长的主要动力。一是随着线下经济活动场景恢复，消费将成为经济增长的最大驱动，特别是服务消费。二是政策积极支持下，基建和制造业投资有望稳健增长，房地产投资跌幅有望明显收敛。受益于以上因素，2023年中国经济增长动能有望逐季增强。

根据当前政策面及经济预期分析，2023年本公司贷款和垫款计划新增10%左右，客户存款计划新增11%左右，存贷款整体保持平稳增长态势。

2023年，本公司将以打造价值银行为战略目标，为客户、员工、股东、合作伙伴、社会创造更多更大价值，实现共生共赢、成果共享的高质量发展。

⁵ 由于本期一般性贷款、信用证、自营非标、融资性理财、撮合交易、跨境联动融资纳入 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 47,358.69 亿元，其中传统融资 24,412.62 亿元，非传统融资 22,946.07 亿元。

⁶ 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。

⁷ 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。

一是加快战略转型。巩固和扩大零售金融体系化优势，并将优势延伸到公司金融、投行与金融市场、财富管理与资产管理三个板块，强化相互协同、相互促进的飞轮效应。立足商业银行业务，加快投行与金融市场、财富管理与资产管理等轻资本业务发展，打造马利克增长曲线。

二是提升服务实体经济的质效。顺应经济增长转向“科技+产业+金融”的新发展模式，聚焦国家所需、企业所求、招行所能，在坚持风险定价的前提下，加强对制造业、绿色经济、科技创新、普惠金融等领域的服务支持，为促进数字产业化和产业数字化贡献招行力量。

三是打造细分领域新优势。持续加强细分产品和细分业务创新，在更多的细分领域做到市场领先，如跨境金融、票证函业务、资管业务、科技金融、养老金融等。加快实施区域发展战略，提升长三角、珠三角、成渝、海西等重点区域分行贡献度，加大资源投入，深入研究区域市场、产业结构、客户特征，围绕当地优势产业、优质客群做好业务布局，逐步形成在当地的规模效应、网络效应、头部效应和协同效应，打造均衡合理、百花齐放的区域发展格局。

四是打造堡垒式的全面风险与合规管理体系。着力加强能力建设，以深入的区域、行业和客户认知为牵引，顺应中国经济转型发展趋势，构建起区域结构、行业结构、客户结构的“动态再平衡”。持续完善体制机制建设，加固三道防线，强化客户风险扎口管理，提升信贷政策适配性，加强子公司和境外机构风险管理，加强重点领域的风险防范化解。强化内控合规管理，持续深入建设“合规优先、合规创造价值、合规从高层做起”的合规文化。

五是坚持科技兴行、人才强行，以创新驱动发展。打造“数字招行”，加快重点业务领域的数字化，推进分行端数字化转型，推进金融科技能力对客输出赋能，通过科技和业务融合、科技和产品融合促进交叉创新。强化人才专业能力建设，强化“六能机制”，进一步激发队伍活力。始终保持创新能力、创新动力和创新激情，不断发挥体制机制、产品、服务、技术、商业模式上的创新优势，进一步发挥创新作为本公司核心竞争力的驱动作用。

六是全面提升管理和服务水平。更加注重严谨规范，不断提升管理的精细化水平。聚焦“立足商业银行业务、加快投金资管业务发展，立足国内业务、加快提升全球服务能力，立足母行、加快子公司发展”，提升全面管理能力，从总行延伸到分支行，从母行延伸到子公司，从境内延伸到境外。强化“服务、进取、务实、创新、敏锐”五种作风，以优良作风推动管理提升。扎实开展“服务质量提升年”活动，持续弘扬“因您而变”的服务文化。