

## 招商銀行公佈 2022 年度業績

淨利潤增長 **15.08%**，不良貸款率 **0.96%** 保持低位

### 2022 年全年業績摘要（單位：人民幣）

有效應對各項挑戰，經營效益穩中向好

- 營業淨收入 3,447.40 億元，同比增長 4.02%（A 股：營業收入 3,447.83 億元，同比增長 4.08%）。
- 歸屬於本行股東的淨利潤 1,380.12 億元，同比增長 15.08%。
- 淨利息收入 2,182.35 億元，同比增長 7.02%；非利息淨收入 1,265.05 億元，同比下降 0.77%。（A 股：1,265.48 億元，同比下降 0.62%）。
- ROAA 1.42%，ROAE 17.06%，同比分別上升 0.06 個百分點、0.10 個百分點。
- 淨利息收益率 2.40%，同比下降 8 個基點。其中，2022 年第四季度淨利息收益率 2.37%，環比上升 1 個基點。
- 成本收入比 32.89%，同比下降 0.22 個百分點（A 股：成本收入比 32.88%，同比下降 0.24 個百分點），實現連續兩年下降。

資產規模再上台階，負債優勢繼續保持

- 資產總額達到 10.14 萬億元，較上年末增長 9.62%；貸款和墊款總額 6.05 萬億元，較上年末增長 8.64%。
- 負債總額 9.18 萬億元，較上年末增長 9.56%。
- 客戶存款總額 7.54 萬億元，較上年末增長 18.73%，增量首次突破萬億元大關。

資債管理扎實有效，風險防範能力強健

- 2022 年第四季度流動性覆蓋率均值為 164.92%；2022 年第四季度末，淨穩定資金比例時點值為 131.83%，均高於監管要求，並留有較大的安全空間。
- 不良貸款總額 580.04 億元，較上年末增加 71.42 億元；不良貸款率 0.96%，較上年末上升 0.05 個百分點。
- 撥備覆蓋率 450.79%，較上年末下降 33.08 個百分點；貸款撥備率 4.32%，較上年末下降 0.10 個百分點。風險抵補能力保持強健。

注 1：除特別標示外，以上數據均為本集團口徑數據，及以人民幣為單位。

注 2：招商銀行 H 股的 2022 年全年財務報告按國際財務報告準則編制，按中國會計準則編制的 A 股財務資料如果與 H

股財務數據不同，則另行標示。

2023 年 3 月 24 日 — 招商銀行（「招行」或「本公司」；上海：600036；香港：3968；連同其附屬公司合稱「本集團」），今天公佈 2022 年度業績。

2022 年，本集團堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，穩健開展各項業務，資產負債規模和淨利潤穩步增長，資產質量總體穩定。

## 一、本集團總體業績

2022 年，本集團實現營業淨收入 3,447.40 億元，同比增長 4.02%；實現歸屬於本行股東的淨利潤 1,380.12 億元，同比增長 15.08%；實現淨利息收入 2,182.35 億元，同比增長 7.02%；實現非利息淨收入 1,265.05 億元，同比下降 0.77%；歸屬於本行股東的平均總資產收益率（ROAA）和歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率（ROAE）分別為 1.42% 和 17.06%，同比分別上升 0.06 和 0.10 個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額 101,389.12 億元，較上年末增長 9.62%；貸款和墊款總額 60,514.59 億元，較上年末增長 8.64%；負債總額 91,846.74 億元，較上年末增長 9.56%；客戶存款總額 75,357.42 億元，較上年末增長 18.73%。

截至報告期末，本集團不良貸款總額 580.04 億元，較上年末增加 71.42 億元；不良貸款率 0.96%，較上年末上升 0.05 個百分點；撥備覆蓋率 450.79%，較上年末下降 33.08 個百分點；貸款撥備率 4.32%，較上年末下降 0.10 個百分點。

## 二、本公司經營情況分析

2022 年，面臨錯綜複雜的國際、國內經營環境，招商銀行經受了內外部大考，頂住了市場壓力測試，堅持穩中求進工作總基調，保持戰略定力，持續打造轉型發展的「馬利克曲線」，通過穩機制、穩戰略、穩隊伍實現了穩經營，「質量、效益、規模」動態均衡發展，在財富管理、金融科技、風險管理三大能力建設方面取得了新的進展，實現了質的有效提升和量的合理增長，「堡壘式」資產負債表優勢繼續得到鞏固。

### 1. 動態調整資產配置，信貸規模穩定增長

本集團按照風險與收益相匹配的總體原則，靈活配置資產，按照「質量、效益、規模」動態均衡發展的總體要求，結合內外部形勢變化，多措並舉，穩中求進，推動對公貸款、零售貸款協同穩定增長，同時適當加大對中國政府債券、政策性銀行債券等利率債和中高等級優質信用債的配置，不斷優化資產結構、提升配置效率。

截至報告期末，本集團貸款和墊款總額60,514.59億元，較上年末增長8.64%；貸款和墊款總額占資產總額的比例為59.69%，較上年末下降0.53個百分點。本集團零售貸款餘額31,617.89億元，較上年末增長5.82%，零售貸款占比52.25%，較上年末下降1.39個百分點，本集團通過小微貸款和消費貸款的增長帶動了零售貸款的穩定增長；公司貸款餘額23,756.16億元，較上年末增長10.45%，公司貸款占比39.26%，較上年末上升0.64個百分點，主要因本集團深入挖掘客戶信貸需求，在堅持風險定價的前提下，持續加大對實體經濟的金融支持力度。投資證券及其他金融資產總額27,870.66億元，較上年末增長26.68%，占資產總額比例為27.49%，提升3.7個百分點。

## 2. 負債結構不斷優化，客戶存款量增質優

截至報告期末，本集團客戶存款總額75,357.42億元，較上年末增長18.73%，佔本集團負債總額的82.05%，存款增量創歷史新高。本公司通過強化客戶導向、延續存款分類管理思路、優化考核規則及通過綜合經營提高資金沉澱等多種措施，推動存款結構維持較優水平。報告期內，本公司核心存款日均餘額58,577.51億元，較上年增加8,545.71億元，增幅17.08%，佔客戶存款日均餘額的87.50%，較上年上升0.24個百分點；活期存款日均餘額41,625.34億元，較上年增加4,371.87億元，增幅11.74%，佔客戶存款日均餘額的62.18%，較上年下降2.80個百分點。截至報告期末，本公司結構性存款餘額2,427.64億元，較上年末減少235.53億元，佔客戶存款餘額的3.34%，較上年末下降1.02個百分點。客戶存款成本率升幅逐季收窄，去年第四季度客戶存款成本率1.55%。

## 3. 推進大財富管理業務發展，非息收入保持韌性

順應居民財富管理需求爆發式增長的需要和淨利息收益率收窄的長期趨勢，加快模式轉型，積極推進面向全客群的財富管理能力建設，對標世界一流銀行，做大做強財富管理業務。

**力爭成為客戶財富管理主賬戶。**截至報告期末，本公司零售客戶總數達1.84億戶，較上年末增長6.36%，管理零售客戶總資產（AUM）餘額12.12萬億元，較上年末增長12.68%；財富產品持倉客戶數達4,312.93萬戶，較上年末增長14.14%；私人銀行客戶數13.48萬戶，較上年末增長10.43%，私人銀行管理客戶總資產餘額達3.79萬億元，較上年末增長11.74%。

**資產管理穩健發展。**截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀國際的資管業務總規模合計為4.41萬億元<sup>1</sup>，較年初增長2.32%，其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.67萬億元<sup>2</sup>，較上年末下降3.96%；招商基金的資管業務規模1.48萬億元<sup>3</sup>，較年初增長10.40%；招商信諾資管的資管業務規模1,647.33億元<sup>4</sup>，較年初增長78.47%；招

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 因統計口徑變化，對上年數據進行了同口徑調整。

<sup>4</sup> 根據監管報送口徑統計並同口徑調整可比數據。

銀國際的資管業務規模1,043.15億元，較上年末增長7.10%。

**通過業務融合打造協同聯動的「飛輪效應」。**截至報告期末，信用卡客戶中同時持有本公司借記卡的「雙卡」客戶佔比64.10%，較上年末提升1.49個百分點。深化公私融合，報告期內新增代發企業15.50萬戶；截至報告期末，重點企業<sup>5</sup>私行服務覆蓋率達33.55%。截至報告期末，資管業務總規模位居市場前列，達4.41萬億元，較上年末增長2.32%；資產托管規模突破20萬億元大關，較上年末增長3.08%；附屬公司合計為本公司貢獻AUM餘額2.42萬億元。

**非利息淨收入佔比維持高位。**報告期內，在金融市場劇烈波動、消費低迷、外需持續走弱等多重衝擊背景下，本集團持續夯實客戶基礎、升級客戶服務，在鞏固現有優勢的前提下，積極探索細分領域新的增長點，努力保持非利息淨收入的穩定。報告期內，本集團實現非利息淨收入1,265.05億元，同比下降0.77%，在營業淨收入中佔比36.70%，同比下降1.77個百分點。本集團非利息淨收入中，淨手續費及傭金收入942.75億元，同比下降0.18%，在非利息淨收入中佔比74.52%；其他淨收入322.73億元，同比下降2.45%。

報告期內，本集團大財富管理收入491.51億元<sup>6</sup>，同口径較上年下降6.10%。其中，財富管理手續費及傭金收入309.03億元，同比下降14.28%。資產管理手續費及傭金收入124.57億元，同比增長14.75%，主要是子公司資產管理業務規模增長驅動。托管業務傭金收入57.91億元，同比增長6.59%，主要是托管業務規模增長及結構不斷優化。

#### 4. 持續夯實客群基礎，特色業務優勢鮮明

截至報告期末，本公司零售客戶1.84億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長6.36%，其中，金葵花及以上客戶（指在本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶）414.34萬戶，較上年末增長12.84%。截至報告期末，本公司財富產品持倉客戶數4,312.93萬戶，較上年末增長14.14%。報告期內，本公司升級推出「招商銀行TREE資產配置服務體系」。截至報告期末，在該體系下進行資產配置的客戶達812.70萬戶，較上年末增長16.08%。

**私人銀行業務持續增長。**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）134,800戶，較上年末增長10.43%；管理的私人銀行客戶總資產37,924.36億元，較上年末增長11.74%；戶均總資產2,813.38萬元，較上年末增加32.95萬元。截至報告期末，本公司已在92個境內城市和6個境外城市建立了184家私人銀行中心，構建起高淨值客戶的立體化服務網絡。

<sup>5</sup> 包括總分行戰略客戶，上市公司客戶，以及新動能、綠色經濟、優質賽道製造業、區域優勢特色產業和產業自主可控等行業的公司客戶。

<sup>6</sup> 大財富管理收入包括財富管理、資產管理和托管業務手續費及傭金收入，本年數據及上年同期數據均與財務報告附註8的口徑保持一致。



**信用卡業務進一步優化。**報告期內，本公司持續推進「平穩、低波動」的轉型策略。信用卡流通卡10,270.93萬張，流通戶7,000.16萬戶<sup>7</sup>；信用卡貸款餘額8,844.30億元，較上年末增長5.25%。報告期內，本公司實現信用卡交易額48,362.39億元，同比增長1.52%；實現信用卡利息收入639.74億元，同比增長7.26%；實現信用卡非利息收入280.76億元，同比增長3.57%。

**投資銀行業務穩中有進。**主承銷債券規模6,750.01億元，債務融資工具規模排名穩居市場第三（中國銀行間市場交易商協會數據）。並購金融業務方面，報告期內，本公司克服並購交易市場萎縮的不利因素，實現並購業務發生額1,864.24億元，並購貸款餘額佔公司貸款餘額比重創歷史新高，落地多單具有市場影響力的重大項目，業務的品牌優勢持續提升。

**票據業務全面轉型。**報告期內，本公司提出票據業務發展新思路，實現從產品導向向客戶綜合服務導向的全面轉型。票據客戶數143,369戶，同比增長1.77%，其中，中小微客戶超10萬戶，佔比超70%；票據直貼業務量15,187.42億元，同比增長21.42%，市場排名第二（中國銀行業協會數據）。

**交易銀行業務持續提升。**截至報告期末，雲直聯服務客戶12.87萬戶，較上年末增長27.80%。報告期內，對公收款產品服務客戶6.27萬戶，同比增長71.69%；累計交易金額4.25萬億元<sup>8</sup>，同口徑較上年增長17.06%。

**跨境金融業務優勢不斷強化。**截至報告期末，本公司實現對公涉外收支業務量4,082.36億美元，同比增長10.38%。報告期內，本公司企業跨境線上匯出匯款63.17萬筆，同比增長75.62%，佔全部企業跨境匯出匯款筆數的75.61%，同比提升23.59個百分點。

**金融市場業務繼續推進。**報告期內，本公司銀行間人民幣外匯掉期業務量7,594.25億美元，公司客戶對客業務交易量2,219.80億美元，同比增長2.19%。

**同業業務持續深化拓展。**本公司通過「招贏通」同業互聯網服務平台為金融機構提供全市場多類產品、資產的線上銷售交易服務，報告期內業務取得積極進展。截至報告期末，「招贏通」平台的同業客戶3,067家，報告期內線上業務量17,379.04億元，同比增長9.39%，其中第三方資管產品線上銷售量7,742.43億元，同口徑較上年增長24.78%。

## 5. 強化各類風險管理，資產質量保持穩定

報告期內，本公司堅持審慎的風險偏好，統一表內、表外業務風險管理，加強客戶風險扎口管理，積極防範和化解重點領域業務風險，加大不良清收力度，持續夯實風險管理基礎。截至報告期末，本公司零售貸款不良率0.89%，上升0.08個百分點，其中信用卡貸款不良率

<sup>7</sup> 本公司信用卡核心系統升級後，為進一步規範賬戶管理，提升風險管控力度，確保客戶用卡安全，本公司對部分賬戶及卡片進行清理，流通卡和流通戶統計口徑有所調整。

<sup>8</sup> 因本期對公收款產品增加水電煤氣代扣業務，據此對同比數據進行同口徑調整。

1.77%，上升0.12個百分點。公司貸款不良率1.26%，上升0.02個百分點，主要受部分房地產企業風險暴露影響。

報告期內，本公司高度重視涉房業務、地方政府融資平台等重點領域的風險管控，資產質量總體可控。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4,633.34億元，較上年末下降9.41%；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3,003.55億元，較上年末下降27.11%。此外，本公司房地產業貸款餘額3,337.15億元，佔本公司貸款和墊款總額的5.83%。85%以上的房地產開發貸款餘額分布在一、二線城市城區。本公司房地產業不良貸款率3.99%，上升2.60個百分點。地方政府融資平台廣義口徑風險業務餘額2,636.39億元，增加19.58億元。其中，境內公司貸款餘額1,325.64億元，佔本公司貸款和墊款總額的2.32%，不良貸款率0.14%，下降0.49個百分點。

報告期內，本公司繼續從嚴資產分類、充分暴露風險，加大不良貸款處置力度。截至報告期末，本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.25。新生成不良貸款629.75億元，同比增加156.56億元；不良貸款生成率1.15%，上升0.20個百分點。本公司全年共處置不良貸款579.86億元，其中，常規核銷242.52億元，不良資產證券化158.62億元，現金清收128.46億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置50.26億元。

## 6. 加快金融科技應用，著力打造「數字招行」

本公司圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化的目標，從客戶服務、風險管理、經營管理、內部運營等層面持續推進「數字招行」建設。報告期內本公司信息科技投入141.68億元，同比增長6.60%，是本公司營業收入的4.51%。報告期內，金融科技創新項目新增立項577個，新增上線項目489個；截至報告期末，全行累計立項金融科技創新項目3,242個，累計上線項目2,450個。截至報告期末，本集團研發人員達10,846人，較上年末增長8.00%，佔本集團員工總數的9.60%。

**零售客戶服務方面**，圍繞產品、平台和渠道等持續提升服務質效。招商銀行App和掌上生活App的月活躍用戶（MAU）達1.11億戶。2,439.42萬客戶購買「朝朝寶」，期末持倉金額達2,055.68億元。私人銀行業務數字化服務提速，家族信託業務流程線上化覆蓋率94.30%。財富Alpha+平台作為賦能行內財富管理業務的投研工作台，截至報告期末，賦能員工2.18萬人，月均服務次數達千萬級。

**批發客戶服務方面**，線上化進程持續加速。公司客戶基礎服務線上化率達95.65%，融資業務線上化率從67.26%提升至82.14%，外匯業務線上化率從33.30%提升至65.49%。以財資管理雲、薪福通、發票雲、銷售雲等產品助力產業數字化。薪福通發佈4.0版本，累計服務69.5萬家企業；發票雲客戶數27.89萬戶，較上年末增長162.00%。



**風險管理方面**，深入運用金融科技提升數字化風控能力。智能風控平台「天秤」提升交易風險管控能力，以數字科技守護客戶資產安全，報告期內，將非持卡人偽冒及盜用金額比例降至千萬分之0.57；提升智能化風控能力，報告期內「在線風控平台」新發放公司貸款1,976.50億元。

**經營管理方面**，以數據賦能員工各類經營分析工作。提升員工用數能力與用數體驗，數據應用門檻進一步降低，大數據服務覆蓋率達到全行員工五成以上，高效賦能員工各類經營分析工作。不斷整合優化存量數據產品，打造零售條線統一的場景化用數平台「數智零售」。

**內部運營方面**，持續提升業務處理自動化和智能化水平。推動信貸流程優化，遠程放款每筆業務平均為客戶經理節約用時6小時，較傳統流程效率提升32%。報告期內，智能化應用已在智能客服、流程智能化、語音質檢、海螺RPA（機器人流程自動化）等場景實現全職人力替代超過1.2萬人。

**進一步升級面向未來的數字化新基建**。報告期內，完成全部零售客戶和批發客戶平穩無感遷移至雲上，實現從「傳統科技架構」全面轉換到「雲架構」。進一步深化數據中台和技術中台建設。降低應用開發與數據使用的門檻，讓科技變成本公司員工的底層能力。不斷優化用數環境，持續提升用數體驗。加快推動技術開放共享，搭建低代碼開發體系，提升研發效能，從而快速響應業務需求。截至報告期末，本公司技術中台的共享組件達4,655個，低代碼開發體系累計發佈應用超過6,500個。

## 7. 切實踐行ESG理念，全面提升服務實體經濟質效

本公司跟隨國民經濟轉型升級，聚焦綠色經濟、製造業、科技創新、普惠金融等方向，在體制機制、產品體系、服務模式上不斷創新，服務實體經濟質效不斷提升，綠色貸款、製造業貸款、科技企業貸款、普惠型小微企業貸款增速均高於本公司整體貸款增速。截至報告期末，公司客戶總數252.61萬戶，較上年末增長9.02%；綠色貸款餘額3,553.57億元，較上年末增加915.15億元，增幅34.69%；製造業貸款餘額4,438.52億元，較上年末增加1,237.92億元，增幅38.68%；科技企業貸款<sup>9</sup>餘額2,956.08億元，較上年末增加915.47億元，增幅44.86%；普惠型小微企業貸款餘額6,783.49億元<sup>10</sup>，較上年末增加772.49億元，增幅12.85%。

2022年，本公司明晟（MSCI）ESG評級維持A級，保持境內上市銀行最優水平。本公司堅持用愛心回饋社會，全年累計向社會捐贈9,476萬元。

## 三、展望未來

<sup>9</sup> 指本公司向「專精特新」、高新技術、科技型中小等科技企業發放的貸款。

<sup>10</sup> 指按照中國銀保監會考核口徑，單戶授信1,000萬元以內的小型、微型企業貸款+個體工商戶經營性貸款+小微企業主經營性貸款，為全折人民幣境內口徑且不含票據融資。

展望2023年的國際環境，預計美歐經濟的主要矛盾將由通脹逐步過渡為衰退，貨幣政策立場將由緊縮轉為寬松。2023年我國資本外流及匯率貶值壓力將相應緩解，但外需收縮或成為中國經濟所面臨的主要風險。國內環境方面，全面重啟將成為2023年中國經濟的主題。在外需趨弱的背景下，內需修復將成為經濟增長的主要動力。一是隨著線下經濟活動場景恢復，消費將成為經濟增長的最大驅動，特別是服務消費。二是政策積極支持下，基建和製造業投資有望穩健增長，房地產投資跌幅有望明顯收斂。受益於以上因素，2023年中國經濟增長動能有望逐季增強。

根據當前政策面及經濟預期分析，2023年本公司貸款和墊款計劃新增10%左右，客戶存款計劃新增11%左右，存貸款整體保持平穩增長態勢。

2023年，招商銀行將繼續保持戰略定力，在零售銀行、輕型銀行戰略的基礎上，秉持商業共贏、商業向善理念，以打造價值銀行為戰略目標，追求客戶、員工、股東、合作夥伴、社會綜合價值的最大化，不斷開創高質量發展新格局，努力成為「創新驅動、模式領先、特色鮮明的最佳價值創造銀行」。

（完）

#### 投資者查詢

招商銀行董事會辦公室 投資者關係管理團隊

電話：（86）755 2269 9082

傳真：（86）755 8319 5109

電郵：IR@cmbchina.com

#### 媒體查詢

王明月

匯思訊中國有限公司

電話：（852）2232 3978

傳真：（852）2117 0869

電郵：vivian.wang@christensencomms.com