



招商银行股份有限公司

CHINA MERCHANTS BANK CO., LTD.

二〇二三年半年度报告摘要

A股股票代码：600036

1 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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）仔细阅读半年度报告全文。

本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证半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二十三次会议于2023年8月25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13名，胡建华非执行董事和洪小源非执行董事因个人原因未出席，委托张健非执行董事代为出席会议。本公司7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2023年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

本半年度报告摘要除特别说明外，货币币种为人民币。

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	彭家文	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)	本期比上年同期			
	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)	2021年1-6月
经营业绩				
营业收入	178,460	179,091	-0.35	168,749
营业利润	90,879	83,638	8.66	76,242
利润总额	90,884	83,624	8.68	76,323
净利润	76,437	70,002	9.19	61,648
归属于本行股东的净利润	75,752	69,420	9.12	61,150
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	75,488	69,201	9.09	60,941
经营活动产生的现金流量净额	94,352	130,624	-27.77	6,322

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⁾	2.93	2.67	9.74	2.35
归属于本行普通股股东的稀释每股收益	2.93	2.67	9.74	2.35
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	2.91	2.67	8.99	2.34
每股经营活动产生的现金流量净额	3.74	5.18	-27.80	0.25
财务比率（%）（年化）				
归属于本行股东的平均总资产收益率	1.45	1.46	下降0.01个百分点	1.42
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率 ⁽¹⁾	17.55	18.07	下降0.52个百分点	18.06
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	17.55	18.07	下降0.52个百分点	18.06
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	17.49	18.01	下降0.52个百分点	18.00

	本期末比			
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	上年末 增减(%)	2021年 12月31日
(人民币百万元，特别注明除外)				
规模指标				
总资产	10,739,836	10,138,912	5.93	9,249,021
贷款和垫款总额 ⁽²⁾	6,355,439	6,051,459	5.02	5,570,034
正常贷款	6,294,798	5,993,455	5.03	5,519,172
不良贷款	60,641	58,004	4.55	50,862
贷款损失准备	271,447	261,476	3.81	246,104
总负债	9,753,923	9,184,674	6.20	8,383,340
客户存款总额 ⁽²⁾	8,030,232	7,535,742	6.56	6,347,078
公司活期存款	2,797,577	2,762,671	1.26	2,652,817
公司定期存款	1,918,226	1,668,882	14.94	1,406,107
零售活期存款	1,902,835	1,983,364	-4.06	1,557,861
零售定期存款	1,411,594	1,120,825	25.94	730,293
归属于本行股东权益	977,126	945,503	3.34	858,745
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元） ⁽¹⁾	33.97	32.71	3.85	29.01
资本净额（高级法）	1,085,884	1,037,942	4.62	972,606
其中：核心一级资本净额	831,657	799,352	4.04	704,337
一级资本净额	952,103	919,798	3.51	831,380
二级资本净额	133,781	118,144	13.24	141,226
风险加权资产（考虑并行底线要求）	6,352,309	5,841,685	8.74	5,563,724

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”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。本公司本期计提了应发放的永续债利息19.75亿元，无发放或计提优先股股息。

(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)		2023年1-6月
非经常性损益项目		
处置固定资产净损益		1
其他净损益		337
所得税影响		(69)
合计		269
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益		264
影响少数股东净利润的非经常性损益		5

3.2 补充财务比率

财务比率(%)	2023年1-6月	2022年1-6月	本期比上年同期	
			增减	2021年1-6月
盈利能力指标（年化）				
净利差 ⁽¹⁾	2.12	2.33	减少0.21个百分点	2.41
净利息收益率 ⁽²⁾	2.23	2.44	减少0.21个百分点	2.49
占营业收入百分比				
— 净利息收入	61.08	60.13	增加0.95个百分点	58.87
— 非利息净收入	38.92	39.87	减少0.95个百分点	41.13
成本收入比 ⁽³⁾	29.07	27.76	增加1.31个百分点	27.95

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（%）	2023年	2022年	本期末比上年末	2021年
	6月30日	12月31日	增减	12月31日
不良贷款率	0.95	0.96	下降0.01个百分点	0.91
拨备覆盖率 ⁽¹⁾	447.63	450.79	下降3.16个百分点	483.87
贷款拨备率 ⁽²⁾	4.27	4.32	下降0.05个百分点	4.42
	2023年	2022年	本期比上年同期	2021年
	1-6月	1-6月	增减	1-6月
信用成本（年化） ⁽³⁾	0.88	0.79	上升0.09个百分点	0.56

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)	2023年	2022年	本期末比上年末	2021年
	6月30日	12月31日	增减	12月31日
核心一级资本充足率	13.09	13.68	下降0.59个百分点	12.66
一级资本充足率	14.99	15.75	下降0.76个百分点	14.94
资本充足率	17.09	17.77	下降0.68个百分点	17.48

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 11.16%、12.78%和 14.19%。

3.3 补充财务指标

主要指标(%)	标准值	2023年	2022年	2021年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比例	人民币	≥25	54.58	51.94	48.33
	外币	≥25	96.85	74.31	53.76
单一最大贷款和垫款比例	≤10	2.23	2.24	2.26	
最大十家贷款和垫款比例	/	13.89	14.45	14.48	

注：

(1) 以上数据均为本公司口径，根据中国银行业监督管理机构监管口径计算。

(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(%)	2023年1-6月	2022年	2021年
正常类贷款迁徙率	0.64	1.53	1.09
关注类贷款迁徙率	25.77	27.25	36.11
次级类贷款迁徙率	57.32	29.60	30.14
可疑类贷款迁徙率	25.91	19.72	24.61

注：以上数据均为本公司口径，根据中国银行业监督管理机构最新监管口径计算，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2023年1-6月归属于本行股东的净利润和截至2023年6月30日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635,943户，全部为无限售条件股东，其中，A股股东总数607,030户，H股股东总数28,913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	4,553,907,231	18.06	无限售 条件H股	650,308	-	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	1,437,041,397	5.70	无限售 条件A股	-69,749,789	-	-
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	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) 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，本公司优先股股东总数为17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)	质押、 持有有限 售条件 冻结的 股份数量	
							股份数量 (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—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。

5 重要事项

5.1 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，以打造价值银行为战略目标，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。

报告期内，本集团实现营业收入1,784.60亿元，同比减少0.35%；实现归属于本行股东的净利润757.52亿元，同比增长9.12%；实现净利息收入1,089.96亿元，同比增长1.21%；实现非利息净收入694.64亿元，同比减少2.71%；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1.45%和17.55%，同比分别下降0.01和0.52个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额107,398.36亿元，较上年末增长5.93%；贷款和垫款总额63,554.39亿元，较上年末增长5.02%；负债总额97,539.23亿元，较上年末增长6.20%；客户存款总额80,302.32亿元，较上年末增长6.56%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额606.41亿元，较上年末增加26.37亿元；不良贷款率0.95%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率447.63%，较上年末下降3.16个百分点；贷款拨备率4.27%，较上年末下降0.05个百分点。

5.2 利润表分析

报告期内，本集团实现利润总额908.84亿元，同比增长8.68%，实际所得税税率15.90%，同比下降0.39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)	2023年1-6月	2022年1-6月	变动额
净利息收入	108,996	107,692	1,304
净手续费及佣金收入	47,091	53,405	(6,314)
其他净收入	22,373	17,994	4,379
业务及管理费	(51,877)	(49,710)	(2,167)
税金及附加	(1,510)	(1,569)	59
信用减值损失	(31,059)	(41,477)	10,418
其他资产减值损失	(150)	-	(150)
其他业务成本	(2,985)	(2,697)	(288)
营业外收支净额	5	(14)	19
利润总额	90,884	83,624	7,260
所得税费用	(14,447)	(13,622)	(825)
净利润	76,437	70,002	6,435
归属于本行股东的净利润	75,752	69,420	6,332

5.3 资产负债表分析

资产

截至报告期末，本集团资产总额107,398.36亿元，较上年末增长5.93%，主要是由于本集团贷款和垫款、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)	2023年6月30日		2022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	6,355,439	59.18	6,051,459	59.69
贷款损失准备	(269,024)	(2.50)	(254,913)	(2.51)
贷款和垫款净额	6,086,415	56.68	5,796,546	57.18
投资证券及其他金融资产	3,016,589	28.09	2,787,066	27.47
现金、贵金属及存放中央银行款项	592,812	5.52	605,068	5.97
同业往来	709,230	6.60	630,302	6.22
商誉	9,954	0.09	9,999	0.10
其他	324,836	3.02	309,931	3.06
资产总额	10,739,836	100.00	10,138,912	100.00

注：

- (1) “同业往来”包括存拆放同业和其他金融机构款项和买入返售金融资产。根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88号）有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从“贵金属”调整至“拆出资金”列报，同期比较数字据此口径重新列报。
- (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、应收利息和其他资产。

负债

截至报告期末，本集团负债总额97,539.23亿元，较上年末增长6.20%，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)	2023年6月30日		2022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	8,030,232	82.33	7,535,742	82.05
同业往来	899,036	9.22	957,657	10.42
向中央银行借款	157,372	1.61	129,438	1.41
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	74,092	0.76	67,780	0.74
应付债券	263,934	2.71	222,288	2.42
其他	329,257	3.37	271,769	2.96
负债总额	9,753,923	100.00	9,184,674	100.00

注:

- (1) “同业往来”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。根据中国人民银行办公厅2022年7月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88号）有关规定，自2023年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租入端从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”调整至“拆入资金”列报，同期比较数据据此口径重新列报。
- (2) “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、应付利息和其他负债。

股东权益

截至报告期末，本集团归属于本行股东权益9,771.26亿元，较上年末增长3.34%，其中，未分配利润5,223.83亿元，较上年末增长5.97%；其他综合收益156.55亿元，较上年末增长12.02%，主要是受人民币汇率变动影响，外币报表折算差额较上年末有所增加。

5.4 发展战略实施情况

报告期内，本公司围绕“价值银行”战略目标，坚持“质量为本、效益优先、规模适度、结构合理”，聚焦价值创造不断提升核心竞争力。

1.保持“质量、效益、规模”动态均衡发展

围绕“增量-增收-增效-增值”的“四增”价值创造链，实现“质量、效益、规模”动态均衡发展。资产质量保持稳定，不良贷款率保持在较低水平，风险抵补能力强健；利润保持平稳增长，ROAA和ROAE保持在较高水平；客群、资产、负债等保持量的合理增长和质的有效提升；零售金融业务对营业收入和税前利润贡献均超过一半，非息收入占比保持领先。

2.持续推进四大板块均衡协同发展

报告期内，本公司在保持零售金融板块底盘和战略主体地位的基础上，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发展的业务格局，进一步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不断巩固。围绕全客户、全产品、全渠道，通过“人+数字化”不断提升服务的广度、深度、温度和精准度，零售业务整体优势进一步夯实。截至报告期末，本公司零售客户总数达1.90亿户，较上年末增长3.26%；零售客户存款余额达31,380.72亿元，较上年末增长6.17%；加快零售信贷资产组织，零售贷款余额达32,682.63亿元，较上年末增长5.10%，占本公司贷款和垫款的54.62%，较上年末提升0.26个百分点。借记卡和信用卡融合获客及经营效率不断提升，信用卡客户中同时持有本公司借记卡的“双卡”客户占比64.84%，较上年末提升0.74个百分点。

公司金融强化差异化优势，提升服务实体经济的质效。持续迭代优化分层分类服务体系，围绕核心客户打造生态化获客能力与经营能力，发挥综合化服务优势，服务实体经济全方位需求。截至报告期末，公司客户总数264.85万户，较上年末增长4.85%；公司客户存款余额达45,997.71亿元，较上年末增长6.51%；公司客户贷款余额22,696.23亿元，较上年末增长8.23%。其中，制造业贷款余额5,242.21亿元，

较上年末增长18.11%；科技企业贷款¹余额3,780.14亿元，较年初增长16.23%；普惠型小微企业贷款余额7,631.29亿元，较上年末增长12.50%；绿色贷款余额3,878.99亿元，较上年末增长9.16%。

投资银行与金融市场业务专业化能力不断提升。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）余额较上年末增长11.98%。金融市场业务自营投研体系不断完善，对客业务优势进一步巩固，报告期内，对客业务批发客户数同比增长12.93%。同业客户平台化经营持续推进，报告期内，本公司同业互联网服务平台“招赢通”第三方资管产品线上销售量4,298.31亿元，同比增长8.78%。票据业务方面，本公司深化客户服务理念，不断提升经营广度和深度，报告期内，商业承兑汇票贴现量排名第一（商业银行票据业务联席会数据），转贴现买断业务量和再贴现业务量也均排名第一（中国银行业协会数据）。

财富管理与资产管理市场竞争力稳步提升。本公司持续推进大财富管理业务发展。报告期内，本公司坚持“以客户为中心，为客户创造价值”，推广“招商银行TREE资产配置服务体系”，引入全市场具有行业代表性的资管机构，提供丰富多元的产品，截至报告期末，本公司财富开放平台“招财号”引入144家资管机构，与合作伙伴共建服务生态，陪伴客户投资全旅程。截至报告期末，本公司管理零售客户总资产（AUM）余额12.84万亿元，较上年末增长5.90%，AUM中非存款占比高达76.48%（月日均口径），依托于代销银行理财、公募基金、保险等的市场份额不断提升，AUM增量中非存款占比较上年末大幅增加。截至报告期末，本公司财富产品持仓客户数达4,663.34万户，较上年末增长8.12%；在“招商银行TREE资产配置服务体系”下进行资产配置的客户²达865.14万户，较上年末增长6.45%。截至报告期末，本公司私人银行客户数突破14万户。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，管理产品规模合计达4.41万亿元。本公司不断升级完善资产托管服务模式，截至报告期末，本公司托管规模达20.86万亿元，居行业第一（WIND数据）。

3.全面推进“数字招行”建设

本公司始终坚持科技创新引领业务发展，持续围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化推进“数字招行”建设，借助智能技术进一步提升“人+数字化”服务水平，以创新驱动本公司高质量发展。报告期内，本公司信息科技投入52.06亿元，是本公司营业收入的3.21%。截至报告期末，全行累计立项金融科技创新项目3,494个，累计上线项目2,687个，报告期内新增立项252个，新增上线项目237个，继续通过支持金融科技创新项目推动全行数字化转型探索。

零售金融数字化服务方面，通过领先的创新能力不断提升客户体验。报告期内，招商银行App和掌上生活App月活跃用户（MAU）达1.11亿户，通过线上产品矩阵、场景矩阵与“人+数字化”的自服务体系建设，推动MAU向AUM和收入转化。报告期内，小微客户专属服务平台招贷App授信小微贷款额度1,541.03亿元，有效优化零售信贷客户数字化旅程，促进小微贷款增长。利用人工智能技术优化客户体验，提升业务效率。通过智能财富助理“AI小招”为零售客户提供更便捷多样的服务，报告期内“AI小招”服务用户1,172.88万户，同比增长140.84%。财富陪伴系统为客户提供场景化售后陪伴服务，

¹ 指本公司向“专精特新”企业、高新技术企业、科技型中小企业等科技企业发放的贷款。因工信部、科技部认定的“专精特新”、国家高新技术企业、科技型中小企业名单扩充，科技企业贷款年初基数随之调整。

² 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。

帮助客户有效应对财富波动。

批发金融数字化服务方面，加快推进业务线上化、自动化进程。通过“企业数字金融管家”这一服务品牌，全面覆盖账户、结算、融资、外汇等客户经常性服务，截至报告期末，公司客户基础服务线上化率95.65%，融资业务线上化率89.88%，较上年末提升7.74个百分点，外汇业务线上化率73.57%，较上年末提升8.08个百分点。借助模型自动审贷，“招企贷”实现企业贷款全流程线上化，客户从申请至放款最快0.5个工作日。

风险管理方面，运用金融科技提升数字化风控能力，以风险数据驱动风险决策，提高风险认知能力和风控效率。聚焦金融风险本源，以打造堡垒式全面风险与合规管理体系为目标，持续推进“全风险”管理线上化、平台化，加快推进“全风险”风控智能化进程，提升风险管理协同效率。智能风控平台“天秤”有效提升风险管理能力，通过数字化技术保障客户资产安全，报告期内，“天秤”将非持卡人伪冒及盗用金额比例降低至千万分之0.1。通过夯实数字化风控基础设施，增强对融资产品的支持能力，报告期内，通过在线风控平台新发放公司贷款金额1,537.87亿元，同比增长107.54%，截至报告期末，通过该平台发放的贷款资产质量稳定可控。

经营管理方面，通过数据驱动经营决策，充分释放数据资产价值，全面提升精细化管理能力。推动人力资源、财务等经营管理和全场景线上化，降低数据应用门槛，提升管理效率和员工体验。零售用数的统一门户平台“数智零售”全平台服务员工1.59万人，持续实现低成本用数，赋能本行数字化经营和管理。资产负债管理图中台，涵盖数十亿条明细数据，配合高性能图计算技术，赋能总分行员工进行深度数据挖掘和分析，共节省工作时间3.12万小时。存款预测模型前瞻性地对自营存款和同业活期存款规模给出精确预判，将人工预报误差缩小70%，报告期内节约资金成本约10亿元。CMBI主指标库累计服务员工1.69万人，月均API（应用程序编程接口）服务调用量240.47万次，大幅降低指标数据应用成本，充分赋能绩效考核、经营分析、监管报送等多个数据应用场景。基于报销大数据，推动财务报销向智能审核加速过渡，报销效率较传统模式提升54%。

内部运营方面，以技术替代人工，数据替代经验，实现数智驱动、敏捷开放、全面领先的运营数字化转型。通过机器人流程自动化工具海螺RPA助力降低人工成本，提升员工工作效率。截至报告期末，海螺RPA+平台开发者达到3,895人，较上年末增长21.79%，其中业务人员占比达67.09%。报告期内，包括海螺RPA、AI智能客服、AI模拟人、语音质检等智能化应用已在全行实现全职人力替代超过1.4万人。

数字化基础设施方面，在全面迈入“云时代”后，聚焦云架构转型和基础设施自主可控，实现大规模不同技术架构融合，打造行业领先的金融云基础设施，构建深圳、上海“两地三中心”的数据中心布局，为全行业务提供更加弹性智能、安全可靠的IT基座。重构云运维体系框架，保持核心账务系统和骨干网络高水平可用，截至报告期末，云平台整体可用性³达99.999%。进一步深化技术中台与数字中台建设，加快推动技术开发共享，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，为内部创新奠定基础，持续加强企业级数据治理，让数据资产发挥更大效用。截至报告期末，本公司技术中台累计发布组件超5,100个，低代码平台累计上线应用超9,200个。全面拓展大数据服务

³ 可用性指在一段给定时间内正常工作情况的占比，云平台整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。

覆盖面，高效赋能经营管理工作，截至报告期末，大数据服务已覆盖全行60%的业务人员。加快新技术应用推广，提升GPT类自然语言处理大模型的建设能力，并重点发掘其在全流程财富管理中的应用，投产FinGPT创意中心，加快大模型应用模式探索。推进智慧财富引擎、智慧营销引擎、智慧运营引擎、智慧风控引擎、智慧客服引擎五大引擎建设，打造智能化时代的智慧应用平台。

4.持续打造堡垒式的全面风险与合规管理体系

本公司持续构建“全风险、全机构、全客户、全资产、全流程、全要素”的“六全”风险管理体系。加强风险经营能力，围绕行业、区域、客群的“动态再平衡”策略推出多项政策举措；深化全面风险管理，夯实客户扎口管理，优化统一授信、集团授信额度管控和大额客户限额管理，搭建分行风险画像评级体系；加强风险化解的主动性和力度，运用核销、清收、不良资产证券化等多种途径化解风险资产；加强内控合规管理，严防洗钱和制裁风险，培育合规文化。

5.全面提升精细化管理水平

本公司坚持向管理要效益。构建“六好人力资源体系⁴”，深化组织变革，推进分行经营体制改革，优化总行部门架构及管理模式，进一步加大“六能机制⁵”在管理中的应用力度，通过数字化建设提升人力资源配置效率。提高资产负债管理精细化水平，建立客户视角的资产负债管理体系，围绕“价值创造”搭建绩效管理体系。强化消费者权益保护，开展“服务质量提升年”活动，启动服务提升专案项目，优化改进业务与服务流程中存在的系统性问题，投诉处理1小时响应率达98.79%。优化财务共享运营模式，打造“招财慧”系列数字化中台，提升财务管理效能。

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502.67亿元，同比增长9.93%；零售金融业务营业收入967.15亿元，同比增长0.44%，占本公司营业收入的59.56%，其中，零售净利息收入652.09亿元，同比增长3.97%，占零售营业收入的67.42%；零售非利息净收入315.06亿元，同比下降6.14%，占零售营业收入的32.58%，占本公司非利息净收入的55.32%。报告期内，本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入161.28亿元，同比下降11.36%，占零售净手续费及佣金收入的53.46%；实现零售银行卡手续费收入99.86亿元，同比下降6.16%。

报告期内，本公司通过完善零售金融产品服务体系、细化客群分层分类管理、深化资产配置理念和方法论，强化金融场景生态化建设，不断提升金融服务专业化水平，高质量满足不同客户不同阶段多样化的金融服务需求；同时，深化全渠道协同，利用“人+数字化”服务模式不断扩展金融服务边界，并充分运用金融科技提升数字化、智能化服务水平，用金融创新力量为客户赋能。报告期内，本公司零售业务整体保持了良好增长。

⁴ “六好人力资源体系”指树好旗帜，搭好架构，建好队伍，配好干部，定好激励，做好服务。

⁵ “六能机制”指干部能上能下、待遇能高能低、员工能进能出。

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325.71亿元，同比增长8.85%；批发金融业务营业收入653.85亿元，同比下降2.28%，占本公司营业收入的40.27%，其中，批发金融业务净利息收入423.92亿元，同比增长0.58%，占批发金融业务营业收入的64.83%；批发金融业务非利息净收入229.93亿元，同比下降7.14%，占批发金融业务营业收入的35.17%，占本公司非利息净收入的40.37%。

随着经济增长动能的转换和产业转型的加快升级，本公司把握变化，积极布局，根据国家产业升级重点方向和自身资源禀赋，提出以数智金融、科技金融、绿色金融、智造金融、跨境金融、普惠金融和行业金融等七大金融领域为发展方向，持续打造特色优势，以此推进批发金融客户结构和业务结构的优化调整，持续提升服务实体经济的质效。

报告期内，本公司围绕公司客户需求积极组织行内外多种来源的资金，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54,977.00亿元⁶，较年初增加4,095.73亿元，其中，传统融资⁷余额30,492.94亿元，较年初增加2,510.50亿元；非传统融资⁸余额24,484.06亿元，较年初增加1,585.23亿元。非传统融资余额占FPA余额的比例为44.54%，较年初下降0.46个百分点。

5.6 前景展望与应对措施

2023年上半年，在经济社会全面恢复常态化运行，宏观政策靠前协同发力，需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力得到缓解的背景下，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。但银行业是典型的周期性行业，当前我国经济运行好转主要是恢复性的，内生动力还不强，需求仍然不足，经济转型升级面临新的阻力，推动高质量发展仍需要克服不少困难挑战，因此，银行业经营发展仍然承受着较大的压力。对此，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。

展望下半年，海外方面，7月议息会议后，美联储此轮加息周期已位于顶部区域，政策利率显著超越通胀曲线，达到限制性水平。但由于通胀和就业仍具韧性，美国此轮加息周期或在高位持续更久。随着货币紧缩的即期和滞后效应逐步显现，美国经济增长动能仍趋于回落。欧元区经济韧性弱于美国，去通胀进程慢于美国，或陷入“滞胀”格局。欧央行短期内仍将以抗击通胀为首要目标，加息周期见顶或滞后于美国。

国内方面，复苏与转型将交织成为下半年经济的主线，政策托举下增长动能有望边际增强，预计全年GDP增速将实现5%的增长目标。在需求端，一是低基数下消费将成为经济增长的主要驱动，经济活动常态化将持续支撑服务消费反弹，商品消费中非耐用品消费有望继续温和修复，但居民收入和信心完

⁶ 由于本期融资性理财和撮合交易纳入 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 50,881.27 亿元，其中传统融资 27,982.44 亿元，非传统融资 22,898.83 亿元。

⁷ 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。

⁸ 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。

全修复需要时间，或对耐用品消费修复形成一定制约。二是投资有望稳健增长，其中基建投资有望在增量工具支持下维持高增，制造业投资有望保持稳健增长，房地产投资或延续显著收缩，跌幅有望随经济回暖边际收窄。三是外贸动能受全球经贸景气度下行拖累，预计全年美元出口金额小幅负增长，货物贸易顺差收窄、服务贸易逆差扩张，货物和服务净出口差额将进一步收窄，对经济增长的贡献减弱。在供给端，工业生产有望企稳修复，服务业生产动能有望保持景气，工业企业利润有望逐步改善，需求和预期的改善速度将决定企业生产和利润修复的斜率。下半年通胀有望温和反弹，预计PPI全年或维持通缩，同比跌幅逐渐收敛，CPI通胀于年中触底之后也有望企稳回升。展望下半年，宏观政策调控力度有望加大，托底经济增长。广义流动性盈余（M2与社融增速剪刀差）有望相应修复式收敛，向常态回归。

当前科技作为第一生产力的驱动作用将更加凸显，经济增长动力加速切换，客户资产负债表从“扩表”转向“调表”，风险环境日趋复杂。这些趋势性变化正在深刻影响银行业的发展，既带来新的重大挑战，也带来新的重大机遇，坚定了本公司推进价值银行战略，塑造差异化竞争新优势，打造马利克增长曲线的决心。

一是推动四大板块形成既特色鲜明又均衡协同发展的业务格局。零售金融做深做细，成为公司客户服务渗透的有力支持、优质资产业务的压舱石、财富管理与资产管理的主渠道、同业合作的中坚桥梁；公司金融板块做精做强，成为零售高质量获客的主要渠道、高质量负债的重要来源、优质资产的组织者；投行与金融市场板块做专做新，成为公司客户的服务者、轻型资产组织的主力军；财富管理与资产管理板块做大做强，成为客户投资的产品供应方、投行与金融市场的资金方、投研与资产配置能力贡献者。

二是加快推进财富管理转型。以推广和优化资产配置服务体系为抓手，提升价值创造能力；以人工智能应用升级为代表，深化“人+数字化”服务能力；以客户投资和产品全生命周期管理为核心，提升风险管理能力；以投研共享和产品创设合作为方向，升级生态圈的共生共荣能力。

三是加强资产组织能力建设。坚持量价并举，持续优化客户结构、业务结构、资产结构、区域结构；围绕现代化产业体系推进客户有序扩面，加强中长期资产组织，加强综合化经营；保持零售贷款投放力度，加快小微和消费信贷发展，持续推进细分领域创新。

四是全面推进数字招行建设。围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化，进一步释放全面上云的红利，加大人工智能、隐私计算等科技前沿领域的探索和应用，推动数据资产成为核心资产和关键生产力，高度关注科技带来的隐私安全、数据安全、网络安全等风险，提升治理能力，保证科技应用和业务发展的连续性、可持续性。

五是持续打造堡垒式全面风险与合规管理体系。强化风险经营能力，提升对行业、区域、市场、客群和风险的认知，推进完善“动态再平衡”策略，探索差异化、精细化的风险管理模式；强化重点领域风险防范化解，加强对各类新型风险的关注，提升风险策略的前瞻性、风险化解的主动性；加强风险扎口管理，拓展全面风险管理视角，强化客户集中度管理，稳步推进集团风险管理系统建设；加强风险合规理念与文化建设。

六是深入落实重点区域发展战略。立足分行所处区域的经济结构特点，制定差异化的发展策略，在当地打造招行特色，在招行打造区域特色。进一步做强长三角、珠三角、成渝、海西等区域分行，促进二级分行和县域支行发展提质增效，打造发展新的增长极。

七是建设与价值银行相匹配的管理体系。从管理理念、方法、工具、技术、流程等维度，全面提升管理水平。促进总分行管理理念从管控向赋能转变，管理模式从传统的层级化管理向扁平化管理转变；强化系统思维，加强统筹管理，做好多目标平衡，提升管理效率和创新速度；深化“六能机制”，不断提升人力资源管理质效。