

## 招商銀行公佈 2023 年度業績

淨利潤增長 6.22%，不良貸款率 0.95%維持低位

### 2023 年全年業績摘要（單位：人民幣）

#### 有效應對各項挑戰，經營業績符合預期

- 營業淨收入 3,390.78 億元，同比下降 1.64%（A 股：營業收入 3,391.23 億元，同比下降 1.64%）。
- 歸屬於本行股東的淨利潤 1,466.02 億元，同比增長 6.22%。
- ROAA 1.39%，ROAE 16.22%，同比分別下降 0.03 個百分點、0.84 個百分點。
- 淨利息收入 2,146.69 億元，同比下降 1.63%；非利息淨收入 1,244.09 億元，同比下降 1.66%。（A 股：1,244.54 億元，同比下降 1.65%）。
- 淨利息收益率 2.15%，同比下降 0.25 個百分點，維持較優水平。
- 成本收入比 32.97%，同比微升 0.08 個百分點（A 股：成本收入比 32.96%，同比上升 0.08 個百分點）。

#### 資產規模穩健增長，負債優勢繼續保持

- 資產總額 110,284.83 億元，較上年末增長 8.77%；貸款和墊款總額 65,088.65 億元，較上年末增長 7.56%。
- 負債總額 99,427.54 億元，較上年末增長 8.25%。
- 客戶存款總額 81,554.38 億元，較上年末增長 8.22%。

#### 資債質量保持穩定，風險抵補能力依然強健

- 不良貸款餘額 615.79 億元，較上年末增加 35.75 億元；不良貸款率 0.95%，較上年末下降 0.01 個百分點。
- 信用成本 0.74%，同比下降 0.04 個百分點。
- 撥備覆蓋率 437.70%，較上年末下降 13.09 個百分點；貸款撥備率 4.14%，較上年末下降 0.18 個百分點。

#### 業務結構持續優化，資本保持內生增長

- 零售營收和利潤貢獻佔比超過半壁江山，零售金融業務營業淨收入和稅前利潤佔比分別達 57.31% 和 56.57%。
- 非利息淨收入在營業淨收入中的佔比為 36.69%（A 股：非利息淨收入在營業收入中的佔比為 36.70%），保持較好水平。
- 高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為 13.73%、16.01% 和 17.88%，較上年末分別上升 0.05、0.26 和 0.11 個百分點；權重法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為 11.86%、13.82% 和 14.96%，較上年末分別上升 0.34、0.57 和 0.28 個百分點。

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 2023 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。

2024 年 3 月 25 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 2023 年度業績。

2023 年，本集團堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，以「打造價值銀行」為戰略目標，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

2023 年，本集團實現營業淨收入 3,390.78 億元，同比下降 1.64%；實現歸屬於本行股東的淨利潤 1,466.02 億元，同比增長 6.22%；實現淨利息收入 2,146.69 億元，同比下降 1.63%；實現非利息淨收入 1,244.09 億元，同比下降 1.66%；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 1.39% 和 16.22%，同比分別下降 0.03 和 0.84 個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額 110,284.83 億元，較上年末增長 8.77%；貸款和墊款總額 65,088.65 億元，較上年末增長 7.56%；負債總額 99,427.54 億元，較上年末增長 8.25%；客戶存款總額 81,554.38 億元，較上年末增長 8.22%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額 615.79 億元，較上年末增加 35.75 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 437.70%，較上年末下降 13.09 個百分點；貸款撥備率 4.14%，較上年末下降 0.18 個百分點。

## 二、經營信息

2023 年，中國經濟整體穩中向好，高質量發展扎實推進，但仍面臨有效需求不足、部分行業產能過剩、社會預期偏弱、風險隱患較多等困難和挑戰。招商銀行迎難而上，構建了堡壘式資產負債表，不斷強化全成本管控和風險管控，保持了「質量、效益、規模」動態均衡發展，確保了利潤的平穩增長，高質量發展勢頭不減。

### 1. 加強優質資產組織，持續優化資產配置

本集團持續加強資產組織能力建設，多措並舉推動貸款平穩增長，同時結合利率走勢，適度加大對利率債和優質信用債的配置，提升整體配置效率。

截至報告期末，本集團貸款和墊款總額 65,088.65 億元，較上年末增長 7.56%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為 59.02%，較上年末下降 0.67 個百分點。本集團公司貸款餘額

25,998.55億元，較上年末增長9.44%，公司貸款佔比39.94%；零售貸款餘額34,378.83億元，較上年末增長8.73%，零售貸款佔比52.82%，其中，小微貸款7,512.97億元，較上年末增長19.06%；投資證券及其他金融資產總額增長15.16%，佔總資產比例為29.10%，提升1.61個百分點。

## 2. 加強負債質量管理，做好存款量價平衡

截至報告期末，本集團客戶存款總額81,554.38億元，較上年末增長8.22%，佔本集團負債總額的82.02%，為本集團的主要資金來源。面對外部環境變化的挑戰，本公司通過強化客戶導向、提升客群拓面力度、加強存款分類管理和成本管控等措施，應對存款增長放緩壓力。報告期內，本公司核心存款<sup>1</sup>日均餘額66,159.46億元，較上年增加7,581.95億元，增幅12.94%，佔客戶存款日均餘額的86.63%，較上年下降0.87個百分點；活期存款日均餘額44,307.30億元，較上年增加2,681.96億元，增幅6.44%，佔客戶存款日均餘額的58.02%，較上年下降4.16個百分點。截至報告期末，本公司結構性存款餘額2,629.34億元，較上年末增加201.70億元，佔客戶存款餘額的3.34%，與上年末持平。報告期內，客戶存款成本率1.62%，同比上升10個基點，但升幅逐季收窄；本公司人民幣客戶存款平均成本率1.56%，同比下降4個基點。

## 3. 繼續做大輕資本業務，非息收入保持韌性

報告期內，本公司持續做優做大輕資本業務，推進大財富管理業務發展，財富管理與資產管理能力不斷提升。

截至報告期末，管理零售客戶總資產（AUM）餘額 13.32 萬億元，較上年末增長 9.88%。本公司零售財富產品持倉客戶數達 5,137.95 萬戶，較上年末增長 19.13%。產品端，面向全市場為客戶優選多元產品，強化優質產品挖掘。服務端，持續深化「招商銀行 TREE 資產配置服務體系」，該體系下進行資產配置的客戶<sup>2</sup>達 911.45 萬戶，較上年末增長 12.15%。持續與合作夥伴共建服務生態，陪伴客戶投資全旅程，截至報告期末，本公司財富開放平台「招財號」引入 152 家資管機構。

本集團各資產管理子公司不斷加強投資研究、資產組織、風險管理、科技支撐、業務創新、人才隊伍六大能力建設。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達 4.48 萬億元<sup>3</sup>。

本公司加快探索「服務+科技+協同」的資產託管服務模式，截至報告期末，本公司託管規

<sup>1</sup> 核心存款為本公司存款內部管理指標，不含大額存單、結構性存款等成本較高的存款。

<sup>2</sup> 指在活錢管理、保障管理、穩健投資和進取投資四類財富管理產品中配置了兩類及以上的雙金（金卡及金葵花）客戶。

<sup>3</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。

模達 21.12 萬億元，居行業第一（銀行業協會託管業務專業委員會數據）。

非息收入保持韌性。報告期內，在有效需求不足、資本市場持續低迷等挑戰下，本集團貫徹落實高質量發展要求，聚焦客戶需求、著力支持實體經濟，不斷提升中間業務服務質效。面對短期不利因素影響，積極打造差異化競爭能力，努力探索細分領域增長點。報告期內，本集團實現非利息淨收入 1,244.09 億元，同比下降 1.66%，在營業淨收入中佔比 36.69%，維持高位。本集團非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入 841.08 億元，同比下降 10.78%，在非利息淨收入中佔比 67.61%；其他非利息淨收入 403.01 億元，同比增長 25.04%。

報告期內，本集團大財富管理收入 452.68 億元<sup>4</sup>，同比下降 7.90%。其中，財富管理手續費及佣金收入 284.66 億元，同比下降 7.89%；資產管理手續費及佣金收入 114.74 億元，同比下降 7.89%，主要是招銀理財產品日均規模同比下降；託管業務佣金收入 53.28 億元，同比下降 8.00%，主要是權益類公募基金託管、理財託管收入下降；銀行卡手續費收入 195.25 億元，同比下降 8.76%，主要是信用卡線下交易手續費收入下降；結算與清算手續費收入 154.92 億元，同比增長 2.93%，主要是電子支付收入增長。

#### 4. 不斷擴大客群基礎，提升綜合服務能力

報告期內，本公司堅持客戶至上理念，增強客戶服務能力建設，客戶規模增勢良好。零售客群方面，截至報告期末，本公司零售客戶 1.97 億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長 7.07%。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）464.06 萬戶，較上年末增長 12.00%；私人銀行客戶數突破 14 萬戶。截至報告期末，本公司信用卡流通戶 6,974.04 萬戶，較上年末下降 0.37%，主要是本公司更注重高質量獲客，新戶獲取規模有所下降。報告期內，本公司實現信用卡交易額 48,149.67 億元，同比下降 0.44%，保持市場第一。

推動對公客戶擴面，本公司繼續聚焦總分行戰略客戶行業專業化經營、高質量獲客和存量客群深度經營。截至報告期末，本公司公司客戶總數 282.06 萬戶，較上年末增長 11.66%。報告期內公司客戶新開戶 48.19 萬戶，貢獻日均存款 1,727.44 億元。報告期內，本公司對公代扣代繳交易客戶數 119.78 萬戶，同比增長 11.36%。

本公司加大產品創新，提升產品競爭力，更好地服務客戶。報告期內，本公司為實體企業客戶提供融資總量（FPA）突破 5.5 萬億元，同比增長 8.44%。

本公司在細分領域業務優勢持續鞏固，重點產品取得突破。養老金融業務方面，截至報告期末，本公司養老金託管規模突破萬億，達 1.05 萬億元。投行業務方面，報告期內，本公司主承銷債務融資工具 5,918.13 億元，同比下降 5.28%，規模同業排名第三（中國銀行間市場交

<sup>4</sup> 大財富管理收入包括財富管理、資產管理和託管業務手續費及佣金收入。



易商協會數據)；本公司並購金融業務發生額1,933.48億元，同比增長3.71%。在Bloomberg (彭博)發佈的亞太區並購銀團排名中，獲得簿記行和牽頭行兩個單項第一。票據業務方面，本公司票據直貼業務量18,950.76億元，同比提升24.78%，市場排名保持第二(中國銀行業協會數據)。交易銀行業務方面，截至報告期末，財資管理雲服務客戶達47.76萬戶，較上年末增長62.15%；對公收款產品服務客戶8.71萬戶，同比增長38.92%。跨境金融業務方面，報告期內，本公司對公貨物貿易涉外收支業務量1,738.14億美元，同比增長9.92%。金融市場業務方面，報告期內，本公司合計為6,285家企業提供避險服務，公司客戶衍生品交易量合計647.83億美元。

報告期內，本公司積極響應國家重大區域發展戰略和產業集群發展戰略，結合本公司分支機構區域佈局與業務結構，推動長三角、珠三角、成渝和海西等區域的重點分行加快釋放發展潛力，適配當地經濟發展。圍繞區域優勢特色產業和客戶需求「深耕細作」，強化核心競爭力，通過「在區域打造招行特色、在招行打造區域特色」，提升重點區域分行經營效能，打造高質量發展新增長點，重點區域發展戰略初見成效。截至報告期末，本公司17家重點區域分行核心存款、AUM、公司貸款規模增速均高於全行平均水平。截至報告期末，17家重點區域分行的公司貸款餘額8,676.79億元，較上年末增加1,249.41億元，餘額佔公司貸款總額的37.37%，貸款增量佔公司貸款總體增量的比重達55.66%。

本公司綜合化經營深入推進，取得積極的經營成效。子公司競爭力不斷增強，持續提升對全行利潤的貢獻度，集團協同效應進一步顯現。截至報告期末，招銀理財管理的理財產品餘額2.55萬億元，較上年末下降4.49%，保持行業第一；招銀金租總資產2,907.94億元；招商基金的資管業務規模1.55萬億元，較上年末增長4.73%，非貨幣公募基金規模達到5,755.68億元，較上年末增長2.62%；報告期內招銀國際共完成30單香港IPO項目，保持了在港股IPO承銷業務方面的領先地位。

## 5. 持續深化風險管理，防範重點領域風險

報告期內，本集團資產質量保持平穩。截至報告期末，本集團零售不良貸款率0.89%，與上年末持平；公司貸款不良率1.19%，較上年末下降0.07個百分點。本集團關注貸款率、逾期貸款率較上年末均呈下降趨勢，其中，關注貸款率1.10%，下降0.11個百分點；逾期貸款率1.26%，下降0.03個百分點。

本集團對逾期貸款採取審慎的資產分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.34。本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.19。報告期內，本公司新生成不良貸款609.97億元，同比減少19.78億元；不良貸款生成率1.03%，同比下降0.12個百分點。報告期內，本公司積極處置不良資產，運用多種途徑化解風險資產，報告期內共處置不良貸款581.13億元，其中，常規核銷226.52億元，不良資產證券化225.89億元，現金清收112.04億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置16.68億元。

本集團有效管控重點領域風險。房地產業務方面，截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額2,907.42億元，較上年末減少429.73億元，佔本公司貸款和墊款總額的4.71%，較上年末下降1.12個百分點；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；本公司房地產業不良貸款率5.01%，較上年末上升1.02個百分點。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房地產業務餘額合計2,494.48億元，較上年末下降16.95%。

消費信貸和小微貸款方面，本公司持續完善風險管控策略，堅持優選客戶，加強量化風控能力，同時密切關注外部風險變化，主動嚴格分類，資產質量總體穩定。截至報告期末，本公司零售小微貸款不良率0.61%，較上年末下降0.03個百分點；關注率0.35%，較上年末下降0.05個百分點；逾期率0.70%，較上年末下降0.03個百分點；信用卡貸款不良率1.75%，較上年末下降0.02個百分點；消費貸款不良率1.09%，較上年末上升0.01個百分點。

## 6. 以「AI」驅動模式創新，努力打造「智慧招行」

本公司以「線上化、數據化、智能化、平台化、生態化」為演進方向，推進數字金融建設，從「線上招行」邁向「智慧招行」。

零售客戶服務方面，加快從「線上零售」向「數智零售」轉型升級，構建智慧財富引擎、智慧客服引擎，沉澱數字化能力。招商銀行App進一步整合人工智能、智能客服、遠程顧問能力，煥新推出智能財富助理「小招」，提供財務分析、選品策略、市場觀點、收益分析等一站式財富管理服務和個性化、定制化顧問服務。截至報告期末，招商銀行App和掌上生活App的月活躍用戶（MAU）達1.17億戶。報告期內，小微貸款線上審批投放筆數佔全渠道投放筆數比重達66.74%，同比提升7.13個百分點；財富管理升級財富Alpha+平台，實現投研選品、投後管理全流程數智化，深度賦能關鍵崗位專業度提升。

批發客戶服務方面，數字化獲客成為重要入口，以線上化為基礎，用數字化工具提升客戶經理服務質效，以財資管理雲等產品助力企業數字化和業財一體化轉型。報告期內，實現名單制高質量獲客11.26萬戶，同比提升28.85%；企業微信承載服務量突破1,700萬次。截至報告期末，融資業務線上化率92.28%，較上年末提升10.14個百分點；外匯業務線上化率75.34%，較上年末提升9.85個百分點。截至報告期末，財資管理雲累計服務企業客戶47.76萬家，較上年末增長62.15%。

風險管理方面，構建智慧風控引擎，綜合應用內外部數據，不斷提升數字化風控能力和效率。報告期內，表內外「全業務」智能化預警覆蓋率達到100%；「天秤」守護交易安全，有效幫助客戶攔截電信詐騙，將非持卡人偽冒及盜用金額比例降低至千萬分之0.1；在線風控平台新發放公司貸款金額3,035.60億元，同比增長53.58%；應用數字化流程，使普惠抵押貸放款從平均耗時一個月減少到2.7天。

內部運營方面，以技術代替人工、數據代替經驗，打造智慧運營引擎，實現體驗、效率、風險和成本的高質量平衡。報告期內，新一代開放式運營服務平台「開陽門戶」對400多個運營流程完成智能化改造並推廣應用，重點業務處理效率提升27%。智能化應用在智能客服、流程智能化、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1.7萬人。

數字化基礎設施方面，邁入更穩定、敏捷、彈性的「後雲時代」。技術中台加強組件治理，加快低門檻開發平台建設與推廣；數據中台推進外部數據引入、企業級數據治理和應用。截至報告期末，雲服務總體可用性超過99.999%，「系統全面上雲工程」獲得中國人民銀行金融科技發展獎一等獎；支持應用按需擴展，具備分鐘級彈性伸縮能力，可根據業務需求和策略，調整資源的彈性配置，以達到資源的最佳利用；技術中台累計發佈組件超5,100個，其中1,254個組件通過行內質量認證，較上年末增長146.85%；低代碼開發體系發佈應用5,646個，業務人員佔全體開發者比重超過53%；數據中台引進數據源近400項，大數據服務已覆蓋全行60%的員工。

本公司把握大語言模型的確定性機會，積極開展大語言模型建設和應用。一方面積極加強大模型建設，引入千億參數大模型，用自有語料調優、訓練、適配行內場景，積極跟進開源大模型技術的發展，並在專業場景自研百億參數大模型。另一方面積極探索大模型在零售、批發、中後台的應用。同時，搭建大模型體驗平台，接入多個國內主流大模型。

## 7. 積極踐行ESG，大力服務實體經濟

本公司繼續堅持「源於社會，回報社會」的社會責任理念，以「致力可持續金融、提升可持續價值、貢獻可持續發展」作為可持續發展目標，將環境、社會與治理（ESG）理念全面融入本公司日常經營與管理，不斷完善可持續發展管理機制，與利益相關方充分溝通，切實履行企業社會責任，不斷推動金融高質量發展。

**環境信息：綠色金融方面**，創新推出綠色存款產品，報告期內本公司綠色存款發生額9.17億元，期末餘額4.20億元；本公司綠色貸款餘額4,477.65億元，較上年末增長26.00%。本公司投放碳掛鉤貸款3.70億元。報告期內，本公司子公司招銀金租綠色租賃業務投放額547.21億元，佔招銀金租總投放額的49.67%，綠色租賃業務期末餘額1,215.00億元，較上年末增長15.31%。本公司在境外發行全球首筆藍色浮息債券，發行規模4.00億美元，募集資金用於支持可持續水資源管理和海上風力發電項目，為水域生態環保、海洋可再生能源及海洋經濟建設貢獻力量。**綠色運營方面**，本公司以梳理碳足跡、摸清碳排放「家底」為起點，對標國際通用標準，對全行超過1,900家機構過往三年的所有碳排放源進行了全面盤查，明確各機構能源管理機制及消耗情況，並基於盤查結果評估碳減排潛力，制定碳減排措施，切實推動自身運營的綠色轉型。

**社會責任信息：服務實體經濟方面**，本公司製造業貸款餘額5,551.02億元，較上年末增加1,112.50億元，佔公司貸款總額的23.91%，較上年末提升2.75個百分點；戰略性新興產業



貸款餘額3,750.97億元，較上年末增加727.74億元，佔公司貸款總額的16.16%，較上年末提升1.74個百分點。本公司科技企業客戶14.08萬戶，科技企業貸款餘額4,284.77億元，較上年末增長44.95%。普惠型小微企業貸款餘額8,042.79億元，較上年末增長18.56%；普惠型小微企業有貸款餘額戶數100.45萬戶，較上年末增加1.38萬戶。信息安全與隱私保護方面，本公司高度重視客戶隱私保護和數據安全管理工作，在個人信息獲取和使用上，本公司堅持合法合規、最小必要、公開透明、誠實信用、確保質量、安全保障等原則，進一步完善覆蓋個人信息處理全生命週期的安全保護體系，規範個人信息使用審批管理。消費者權益保護方面，本公司將消保理念延伸至產品與服務設計階段，全年合計完成消保審查14.45萬筆，產品和服務覆蓋率100%，消保審查意見採納率達99.47%。

**治理信息：**本公司董事會積極履行在普惠金融、綠色金融、數據治理、人力資本、消費者權益保護、社會責任等方面的職責，董事會正式將「董事會戰略委員會」更名為「董事會戰略與可持續發展委員會」，強化其統籌履行ESG的相關職責。

2023年，本公司明晟（MSCI）ESG評級連續三年維持A級。2023年，本公司實現集團口徑每股社會貢獻值17.04元<sup>5</sup>，本公司對外捐贈總額1.15億元。

### 三、展望未來

展望2024年，歐美經濟增長或較2023年小幅放緩。其中，美國經濟韌性仍然較強，通脹或邊際回落，美元加息週期結束但降息幅度受限。國內方面，2024年經濟增長動能有望改善並趨穩。固定資產投資增速有望進一步上行，消費穩健修復，動能向潛在水平回歸；出口有望溫和增長。宏觀政策將強化逆週期和跨週期調節，財政政策將適度加力、提質增效，貨幣政策將靈活適度、精準有效，加強政策工具創新和協調配合，著力穩預期、穩增長、穩就業，給銀行業帶來發展機遇。

根據當前政策面及經濟預期分析，2024年本公司貸款和墊款計劃新增8%左右，客戶存款計劃新增10%左右。

2024年，外部環境挑戰與機遇並存，本公司將保持戰略發展定力，準確識變、科學應變、主動求變。本公司將繼續推進價值銀行戰略，堅持為客戶、員工、股東、合作夥伴、社會創造更大價值的發展目標，堅持「質量為本、效益優先、規模適度、結構合理」的發展理念，堅持差異化特色化發展路徑，加快打造「嚴格管理、守正創新」雙輪驅動的高質量發展新模式，爭做世界一流價值創造銀行，為中國特色金融發展之路貢獻招行樣本。

（完）

<sup>5</sup> 每股社會貢獻值=基本每股收益+（支付的各項稅費+員工費用+利息支出+對外捐贈總額）/期末普通股總股本。



### 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