

招商银行公布 2023 年度业绩

净利润增长 6.22%，不良贷款率 0.95%维持低位

2023 年全年业绩摘要（单位：人民币）

有效应对各项挑战，经营业绩符合预期

- 营业收入 3,391.23 亿元，同比下降 1.64%（H 股：营业净收入 3,390.78 亿元，同比下降 1.64%）。
- 归属于本行股东的净利润 1,466.02 亿元，同比增长 6.22%。
- ROAA 1.39%，ROAE 16.22%，同比分别下降 0.03 个百分点、0.84 个百分点。
- 净利息收入 2,146.69 亿元，同比下降 1.63%；非利息净收入 1,244.54 亿元，同比下降 1.65%。（H 股：1,244.09 亿元，同比下降 1.66%）。
- 净利息收益率 2.15%，同比下降 0.25 个百分点，维持较优水平。
- 成本收入比 32.96%，同比微升 0.08 个百分点（H 股：成本收入比 32.97%，同比上升 0.08 个百分点）。

资产规模稳健增长，负债优势继续保持

- 资产总额 110,284.83 亿元，较上年末增长 8.77%；贷款和垫款总额 65,088.65 亿元，较上年末增长 7.56%。
- 负债总额 99,427.54 亿元，较上年末增长 8.25%；客户存款总额 81,554.38 亿元，较上年末增长 8.22%。

资债质量保持稳定，风险抵补能力依然强健

- 不良贷款余额 615.79 亿元，较上年末增加 35.75 亿元；不良贷款率 0.95%，较上年末下降 0.01 个百分点。
- 信用成本 0.74%，同比下降 0.04 个百分点。
- 拨备覆盖率 437.70%，较上年末下降 13.09 个百分点；贷款拨备率 4.14%，较上年末下降 0.18 个百分点。

业务结构持续优化，资本保持内生增长

- 零售营收和利润贡献占比超过半壁江山，零售金融业务营业收入和税前利润占比分别达 57.31% 和 56.57%
- 非利息净收入在营业收入中的占比为 36.70%（H 股：非利息净收入在营业净收入中的占比为 36.69%），保持较好水平
- 高级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 13.73%、16.01% 和 17.88%，较上年末分别上升 0.05、0.26 和 0.11 个百分点；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 11.86%、13.82% 和 14.96%，较上年末分别上升 0.34、0.57 和 0.28 个百分点。

注 1：除特别标示外，以上数据均为本集团口径数据，及以人民币为单位。

注 2：招商银行 A 股的 2023 年全年财务报告按中国会计准则编制，按国际财务报告准则编制的 H 股财务资料如果与 A 股财务数据不同，则另行标示。

2024 年 3 月 25 日 — 招商银行（“招行”或“本公司”；上海：600036；香港：3968；连同其附属公司合称“本集团”），今天公布 2023 年度业绩。

2023 年，本集团坚持“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，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。

一、本集团总体业绩

2023 年，本集团实现营业收入 3,391.23 亿元，同比下降 1.64%；实现归属于本行股东的净利润 1,466.02 亿元，同比增长 6.22%；实现净利息收入 2,146.69 亿元，同比下降 1.63%；实现非利息净收入 1,244.54 亿元，同比下降 1.65%；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 1.39% 和 16.22%，同比分别下降 0.03 和 0.84 个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额 110,284.83 亿元，较上年末增长 8.77%；贷款和垫款总额 65,088.65 亿元，较上年末增长 7.56%；负债总额 99,427.54 亿元，较上年末增长 8.25%；客户存款总额 81,554.38 亿元，较上年末增长 8.22%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 615.79 亿元，较上年末增加 35.75 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 437.70%，较上年末下降 13.09 个百分点；贷款拨备率 4.14%，较上年末下降 0.18 个百分点。

二、经营信息

2023 年，中国经济整体稳中向好，高质量发展扎实推进，但仍面临有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱、风险隐患较多等困难和挑战。招商银行迎难而上，构建了堡垒式资产负债表，不断强化全成本管控和风险管控，保持了“质量、效益、规模”动态均衡发展，确保了利润的平稳增长，高质量发展势头不减。

1. 加强优质资产组织，持续优化资产配置

本集团持续加强资产组织能力建设，多措并举推动贷款平稳增长，同时结合利率走势，适度加大对利率债和优质信用债的配置，提升整体配置效率。

截至报告期末，本集团贷款和垫款总额 65,088.65 亿元，较上年末增长 7.56%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 59.02%，较上年末下降 0.67 个百分点。本集团公司贷款余额

25,998.55亿元，较上年末增长9.44%，公司贷款占比39.94%；零售贷款余额34,378.83亿元，较上年末增长8.73%，零售贷款占比52.82%，其中，小微贷款7,512.97亿元，较上年末增长19.06%；投资证券及其他金融资产总额增长15.16%，占总资产比例为29.10%，提升1.61个百分点。

2. 加强负债质量管理，做好存款量价平衡

截至报告期末，本集团客户存款总额81,554.38亿元，较上年末增长8.22%，占本集团负债总额的82.02%，为本集团的主要资金来源。面对外部环境变化的挑战，本公司通过强化客户导向、提升客群拓面力度、加强存款分类管理和成本管控等措施，应对存款增长放缓压力。报告期内，本公司核心存款¹日均余额66,159.46亿元，较上年增加7,581.95亿元，增幅12.94%，占客户存款日均余额的86.63%，较上年下降0.87个百分点；活期存款日均余额44,307.30亿元，较上年增加2,681.96亿元，增幅6.44%，占客户存款日均余额的58.02%，较上年下降4.16个百分点。截至报告期末，本公司结构性存款余额2,629.34亿元，较上年末增加201.70亿元，占客户存款余额的3.34%，与上年末持平。报告期内，客户存款成本率1.62%，同比上升10个基点，但升幅逐季收窄；本公司人民币客户存款平均成本率1.56%，同比下降4个基点。

3. 继续做大轻资本业务，非息收入保持韧性

报告期内，本公司持续做优做大轻资本业务，推进大财富管理业务发展，财富管理与资产管理能力不断提升

截至报告期末，管理零售客户总资产（AUM）余额 13.32 万亿元，较上年末增长 9.88%。本公司零售财富产品持仓客户数达 5,137.95 万户，较上年末增长 19.13%。产品端，面向全市场为客户优选多元产品，强化优质产品挖掘。服务端，持续深化“招商银行 TREE 资产配置服务体系”，该体系下进行资产配置的客户端²达 911.45 万户，较上年末增长 12.15%；持续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，本公司财富开放平台“招财号”引入 152 家资管机构。

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，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达 4.48 万亿元³。

本公司加快探索“服务+科技+协同”的资产托管服务模式，截至报告期末，本公司托管规

¹ 核心存款为本公司存款内部管理指标，不含大额存单、结构性存款等成本较高的存款。

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。

³ 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。

模达 21.12 万亿元，居行业第一（银行业协会托管业务专业委员会数据）。

非息收入保持韧性。报告期内，在有效需求不足、资本市场持续低迷等挑战下，本集团贯彻落实高质量发展要求，聚焦客户需求、着力支持实体经济，不断提升中间业务服务质效。面对短期不利因素影响，积极打造差异化竞争能力，努力探索细分领域增长点。报告期内，本集团实现非利息净收入 1,244.54 亿元，同比下降 1.65%，在营业收入中占比 36.70%，（H 股：1,244.09 亿元，同比下降 1.66%，在营业收入中占比 36.69%）维持高位。本集团非利息净收入中，净手续费及佣金收入 841.08 亿元，同比下降 10.78%，在非利息净收入中占比 67.58%；其他净收入 403.46 亿元，同比增长 25.01%。

报告期内，本集团大财富管理收入 452.68 亿元⁴，同比下降 7.90%。其中，财富管理手续费及佣金收入 284.66 亿元，同比下降 7.89%；资产管理手续费及佣金收入 114.74 亿元，同比下降 7.89%，主要是招银理财产品日均规模同比下降；托管业务佣金收入 53.28 亿元，同比下降 8.00%，主要是权益类公募基金托管、理财托管收入下降；银行卡手续费收入 195.25 亿元，同比下降 8.76%，主要是信用卡线下交易手续费收入下降；结算与清算手续费收入 154.92 亿元，同比增长 2.93%，主要是电子支付收入增长。

4. 不断扩大客群基础，提升综合服务能力

报告期内，本公司坚持客户至上理念，增强客户服务能力建设，客户规模增势良好。零售客群方面，截至报告期末，本公司零售客户 1.97 亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长 7.07%。其中，金葵花及以上客户（指在本公司月日均总资产在 50 万元及以上的零售客户）464.06 万户，较上年末增长 12.00%；私人银行客户数突破 14 万户。截至报告期末，本公司信用卡流通户 6,974.04 万户，较上年末下降 0.37%，主要是本公司更注重高质量获客，新用户获取规模有所下降。报告期内，本公司实现信用卡交易额 48,149.67 亿元，同比下降 0.44%，保持市场第一。

推动对公客户扩面，本公司继续聚焦总分行战略客户行业专业化经营、高质量获客和存量客群深度经营。截至报告期末，本公司公司客户总数 282.06 万户，较上年末增长 11.66%。报告期内公司客户新开户 48.19 万户，贡献日均存款 1,727.44 亿元。报告期内，本公司对公代扣代缴交易客户数 119.78 万户，同比增长 11.36%。

本公司加大产品创新，提升产品竞争力，更好地服务客户。报告期内，本公司为实体企业客户提供融资总量（FPA）突破 5.5 万亿元，同比增长 8.44%。

本公司在细分领域业务优势持续巩固，重点产品取得突破。养老金融业务方面，截至报告期末，本公司养老金托管规模突破万亿，达 1.05 万亿元。投行业务方面，报告期内，本公司主

⁴ 大财富管理收入包括财富管理、资产管理和托管业务手续费及佣金收入。



承销债务融资工具5,918.13亿元，同比下降5.28%，规模同业排名第三（中国银行间市场交易商协会数据）；本公司并购金融业务发生额1,933.48亿元，同比增长3.71%。在Bloomberg（彭博）发布的亚太区并购银团排名中，获得簿记行和牵头行两个单项第一。票据业务方面，本公司票据直贴业务量18,950.76亿元，同比提升24.78%，市场排名保持第二（中国银行业协会数据）。交易银行业务方面，截至报告期末，财资管理云服务客户达47.76万户，较上年末增长62.15%；对公收款产品服务客户8.71万户，同比增长38.92%。跨境金融业务方面，报告期内，本公司对公货物贸易涉外收支业务量1,738.14亿美元，同比增长9.92%。金融市场业务方面，报告期内，本公司合计为6,285家企业提供避险服务，公司客户衍生品交易量合计647.83亿美元。

报告期内，本公司积极响应国家重大区域发展战略和产业集群发展战略，结合本公司分支机构区域布局与业务结构，推动长三角、珠三角、成渝和海西等区域的重点分行加快释放发展潜力，适配当地经济发展。围绕区域优势特色产业和客户需求“深耕细作”，强化核心竞争力，通过“在区域打造招行特色、在招行打造区域特色”，提升重点区域分行经营效能，打造高质量发展新增长点，重点区域发展战略初见成效。截至报告期末，本公司17家重点区域分行核心存款、AUM、公司贷款规模增速均高于全行平均水平。截至报告期末，17家重点区域分行的公司贷款余额8,676.79亿元，较上年末增加1,249.41亿元，余额占公司贷款总额的37.37%，贷款增量占公司贷款总体增量的比重达55.66%。

本公司综合化经营深入推进，取得积极的经营成效。子公司竞争力不断增强，持续提升对全行利润的贡献度，集团协同效应进一步显现。截至报告期末，招银理财管理的理财产品余额2.55万亿元，较上年末下降4.49%，保持行业第一；招银金租总资产2,907.94亿元；招商基金的资管业务规模1.55万亿元，较上年末增长4.73%，非货币公募基金规模达到5,755.68亿元，较上年末增长2.62%；报告期内招银国际共完成30单香港IPO项目，保持了在港股IPO承销业务方面的领先地位。

5. 持续深化风险管理，防范重点领域风险

报告期内，本集团资产质量保持平稳。截至报告期末，本集团零售不良贷款率0.89%，与上年末持平；公司贷款不良率1.19%，较上年末下降0.07个百分点。本集团关注贷款率、逾期贷款率较上年末均呈下降趋势，其中，关注贷款率1.10%，下降0.11个百分点；逾期贷款率1.26%，下降0.03个百分点。

本集团对逾期贷款采取审慎的资产分类标准，不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.34，本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.19。报告期内，本公司新生成不良贷款609.97亿元，同比减少19.78亿元；不良贷款生成率1.03%，同比下降0.12个百分点。报告期内，本公司积极处置不良资产，运用多种途径化解风险资产，报告期内共处置不良贷款581.13亿元，其中，常规核销226.52亿元，不良资产证券化225.89亿元，现金清收112.04亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置16.68亿元。

本集团有效管控重点领域风险。房地产业务方面，截至报告期末，本公司房地产业贷款余额2,907.42亿元，较上年末减少429.73亿元，占本公司贷款和垫款总额的4.71%，较上年末下降1.12个百分点；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；本公司房地产业不良贷款率5.01%，较上年末上升1.02个百分点。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房地产业务余额合计2,494.48亿元，较上年末下降16.95%。

消费信贷和小微贷款方面，本公司持续完善风险管控策略，坚持优选客户，加强量化风控能力，同时密切关注外部风险变化，主动严格分类，资产质量总体稳定。截至报告期末，本公司零售小微贷款不良率0.61%，较上年末下降0.03个百分点；关注率0.35%，较上年末下降0.05个百分点；逾期率0.70%，较上年末下降0.03个百分点；信用卡贷款不良率1.75%，较上年末下降0.02个百分点；消费贷款不良率1.09%，较上年末上升0.01个百分点。

6. 以“AI”驱动模式创新，努力打造“智慧招行”

本公司以“线上化、数据化、智能化、平台化、生态化”为演进方向，推进数字金融建设，从“线上招行”迈向“智慧招行”。

零售客户服务方面，加快从“线上零售”向“数智零售”转型升级，构建智慧财富引擎、智慧客服引擎，沉淀数字化能力。招商银行App进一步整合人工智能、智能客服、远程顾问能力，焕新推出智能财富助理“小招”，提供财务分析、选品策略、市场观点、收益分析等一站式财富管理服务和个性化、定制化顾问服务。截至报告期末，招商银行App和掌上生活App的月活跃用户（MAU）达1.17亿户。报告期内，小微贷款线上审批投放笔数占全渠道投放笔数比重达66.74%，同比提升7.13个百分点；财富管理升级财富Alpha+平台，实现投研选品、投后管理全流程数智化，深度赋能关键岗位专业度提升。

批发客户服务方面，数字化获客成为重要入口，以线上化为基础，用数字化工具提升客户经理服务质效，以财资管理云等产品助力企业数字化和业财一体化转型。报告期内，实现名单制高质量获客11.26万户，同比提升28.85%；企业微信承载服务量突破1,700万次。截至报告期末，融资业务线上化率92.28%，较上年末提升10.14个百分点；外汇业务线上化率75.34%，较上年末提升9.85个百分点。截至报告期末，财资管理云累计服务企业客户47.76万家，较上年末增长62.15%。

风险管理方面，构建智慧风控引擎，综合应用内外部数据，不断提升数字化风控能力和效率。报告期内，表内外“全业务”智能化预警覆盖率达到100%；“天秤”守护交易安全，有效帮助客户拦截电信诈骗，将非持卡人伪冒及盗用金额比例降低至千万分之0.1；在线风控平台新发放公司贷款金额3,035.60亿元，同比增长53.58%；应用数字化流程，使普惠抵押贷放款从平均耗时一个月减少到2.7天。

内部运营方面，以技术代替人工、数据代替经验，打造智慧运营引擎，实现体验、效率、风险和成本的高质量平衡。报告期内，新一代开放式运营服务平台“开阳门户”对400多个运营流程完成智能化改造并推广应用，重点业务处理效率提升27%。智能化应用在智能客服、流程智能化、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1.7万人。

数字化基础设施方面，迈入更稳定、敏捷、弹性的“后云时代”。技术中台加强组件治理，加快低门槛开发平台建设与推广；数据中台推进外部数据引入、企业级数据治理和应用。截至报告期末，云服务总体可用性超过99.999%，“系统全面上云工程”获得中国人民银行金融科技发展奖一等奖；支持应用按需扩展，具备分钟级弹性伸缩能力，可根据业务需求和策略，调整资源的弹性配置，以达到资源的最佳利用；技术中台累计发布组件超5,100个，其中1,254个组件通过行内质量认证，较上年末增长146.85%；低代码开发体系发布应用5,646个，业务人员占全体开发者比重超过53%；数据中台引进数据源近400项，大数据服务已覆盖全行60%的员工。

本公司把握大语言模型的确切性机会，积极开展大语言模型建设和应用。一方面积极加强大模型建设，引入千亿参数大模型，用自有语料调优、训练、适配行内场景，积极跟进开源大模型技术的发展，并在专业场景自研百亿参数大模型。另一方面积极探索大模型在零售、批发、中后台的应用。同时，搭建大模型体验平台，接入多个国内主流大模型。

7. 积极践行ESG，大力服务实体经济

本公司继续坚持“源于社会，回报社会”的社会责任理念，以“致力可持续金融、提升可持续价值、贡献可持续发展”作为可持续发展目标，将环境、社会与治理（ESG）理念全面融入本公司日常经营与管理，不断完善可持续发展管理机制，与利益相关方充分沟通，切实履行企业社会责任，不断推动金融高质量发展。

环境信息：绿色金融方面，创新推出绿色存款产品，报告期内本公司绿色存款发生额9.17亿元，期末余额4.20亿元；本公司绿色贷款余额4,477.65亿元，较上年末增长26.00%。本公司投放碳挂钩贷款3.70亿元。报告期内，本公司子公司招银金租绿色租赁业务投放额547.21亿元，占招银金租总投放额的49.67%，绿色租赁业务期末余额1,215.00亿元，较上年末增长15.31%。本公司在境外发行全球首笔蓝色浮息债券，发行规模4.00亿美元，募集资金用于支持可持续水资源管理和海上风力发电项目，为水域生态环保、海洋可再生能源及海洋经济建设贡献力量。绿色运营方面，本公司以梳理碳足迹、摸清碳排放“家底”为起点，对标国际通用标准，对全行超过1,900家机构过往三年的所有碳排放源进行了全面盘查，明确各机构能源管理机制及消耗情况，并基于盘查结果评估碳减排潜力，制定碳减排措施，切实推动自身运营的绿色转型。

社会责任信息：服务实体经济方面，本公司制造业贷款余额5,551.02亿元，较上年末增加

1,112.50亿元，占公司贷款总额的23.91%，较上年末提升2.75个百分点；战略性新兴产业贷款余额3,750.97亿元，较上年末增加727.74亿元，占公司贷款总额的16.16%，较上年末提升1.74个百分点。本公司科技企业客户14.08万户，科技企业贷款余额4,284.77亿元，较上年末增长44.95%。普惠型小微企业贷款余额8,042.79亿元，较上年末增长18.56%；普惠型小微企业有贷款余额户数100.45万户，较上年末增加1.38万户。信息安全与隐私保护方面，本公司高度重视客户隐私保护和数据安全管理工作，在个人信息获取和使用上，本公司坚持合法合规、最小必要、公开透明、诚实信用、确保质量、安全保障等原则，进一步完善覆盖个人信息处理全生命周期的安全保护体系，规范个人信息使用审批管理。消费者权益保护方面，本公司将消保理念延伸至产品与服务设计阶段，全年合计完成消保审查14.45万笔，产品和服务覆盖率100%，消保审查意见采纳率达99.47%。

治理信息：本公司董事会积极履行在普惠金融、绿色金融、数据治理、人力资本、消费者权益保护、社会责任等方面的职责，董事会正式将“董事会战略委员会”更名为“董事会战略与可持续发展委员会”，强化其统筹履行ESG的相关职责。

2023年，本公司明晟（MSCI）ESG评级连续三年维持A级。2023年，本公司实现集团口径每股社会贡献值17.04元⁵，本公司对外捐赠总额1.15亿元。

三、展望未来

展望2024年，欧美经济增长或较2023年小幅放缓。其中，美国经济韧性仍然较强，通胀或边际回落，美元加息周期结束但降息幅度受限。国内方面，2024年经济增长动能有望改善并趋稳。固定资产投资增速有望进一步上行，消费稳健修复，动能向潜在水平回归；出口有望温和增长。宏观政策将强化逆周期和跨周期调节，财政政策将适度加力、提质增效，货币政策将灵活适度、精准有效，加强政策工具创新和协调配合，着力稳预期、稳增长、稳就业，给银行业带来发展机遇。

根据当前政策面及经济预期分析，2024年本公司贷款和垫款计划新增8%左右，客户存款计划新增10%左右。

2024年，外部环境挑战与机遇并存，本公司将保持战略发展定力，准确识变、科学应变、主动求变。本公司将继续推进价值银行战略，坚持为客户、员工、股东、合作伙伴、社会创造更大价值的发展目标，坚持“质量为本、效益优先、规模适度、结构合理”的发展理念，坚持差异化特色化发展路径，加快打造“严格管理、守正创新”双轮驱动的高质量发展新模式，争做世界一流价值创造银行，为中国特色金融发展之路贡献招行样本。

（完）

⁵ 每股社会贡献值=基本每股收益+（支付的各项税费+员工费用+利息支出+对外捐赠总额）/期末普通股总股本。

投资者查询

招商银行董事会办公室 投资者关系管理团队

电话：(86) 755 2269 9082

传真：(86) 755 8319 5109

电邮：IR@cmbchina.com

媒体查询

王明月

汇思讯中国有限公司

电话：(852) 2232 3978

传真：(852) 2117 0869

电邮：vivian.wang@christensencomms.com