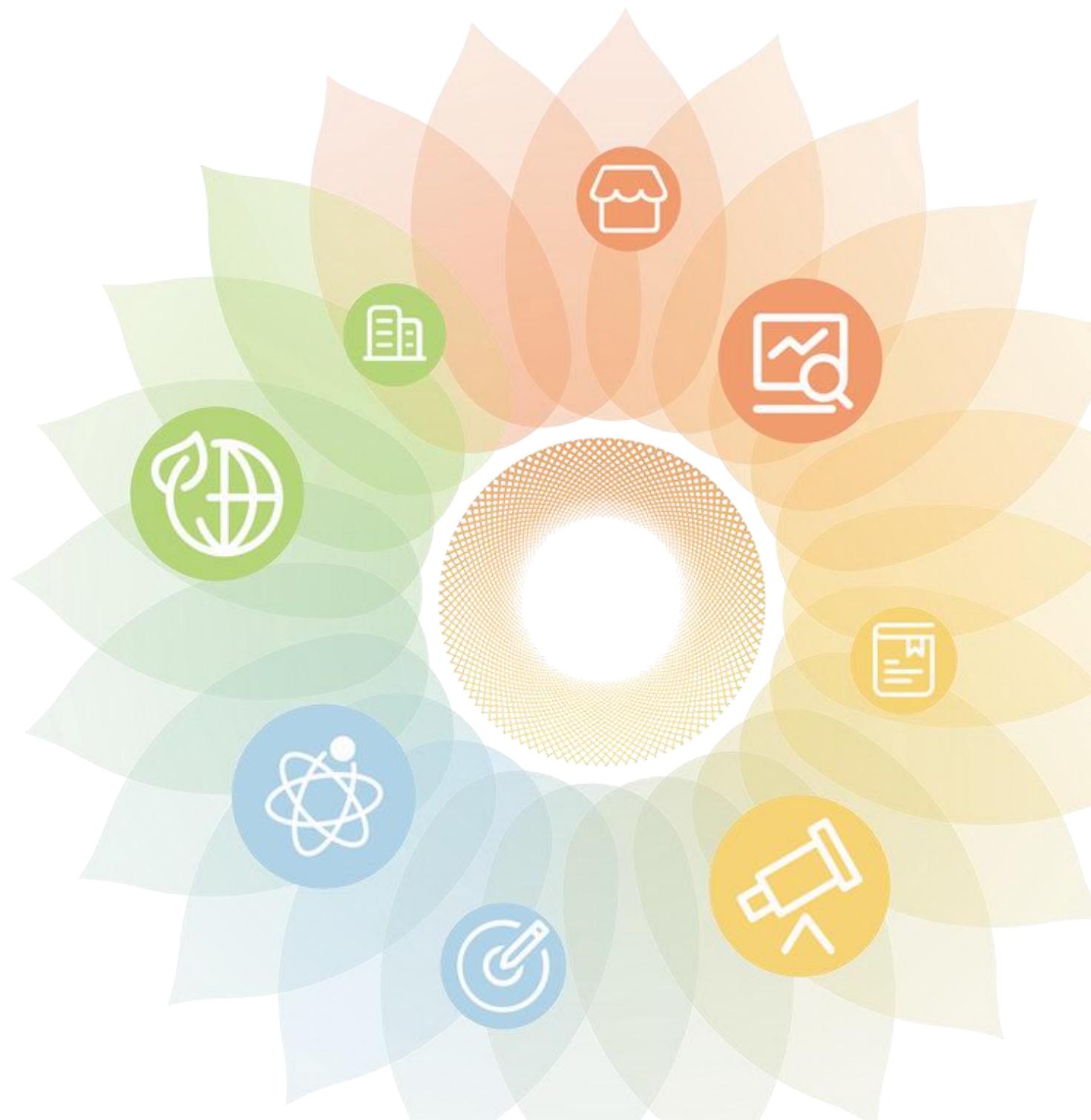


招商银行股份有限公司

# 2023年度业绩摘要



## 前瞻性陈述免责声明



本演示稿及后续讨论可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性声明。这些声明通常使用“相信”“预计”“预期”“估计”“计划”“预测”“目标”“可能”“将”等前瞻性术语表述或者可能表述为可能或预期将于未来发生的行动的结果。阁下不应过分依赖此等仅适用于本演示稿发表日的前瞻性声明。这些前瞻性声明的依据是我们自己的信息和来自我们认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性声明与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

### 备注：

- 1.本材料中，除特别注明外，财务指标采用本集团口径数据，业务指标采用本公司口径数据。
- 2.部分2023年财务数据经过追溯调整。
- 3.除特别注明外，本材料数据均为国际会计准则（IFRS）数据，货币币种均为人民币。
- 4.部分数据存在四舍五入。

# 目录

---



**1、业绩概览**



2、经营信息



3、展望与策略

# 1

## 业绩概览

- 有效应对各项挑战，经营业绩符合预期
- 资产规模稳健增长，负债优势继续保持
- 资产质量保持稳定，风险抵补能力强健
- 业务结构持续优化，资本保持内生增长
- 持续加大科技投入，加快构建“AI+金融”
- 积极践行 ESG，大力服务实体经济

# 有效应对各项挑战，经营业绩符合预期

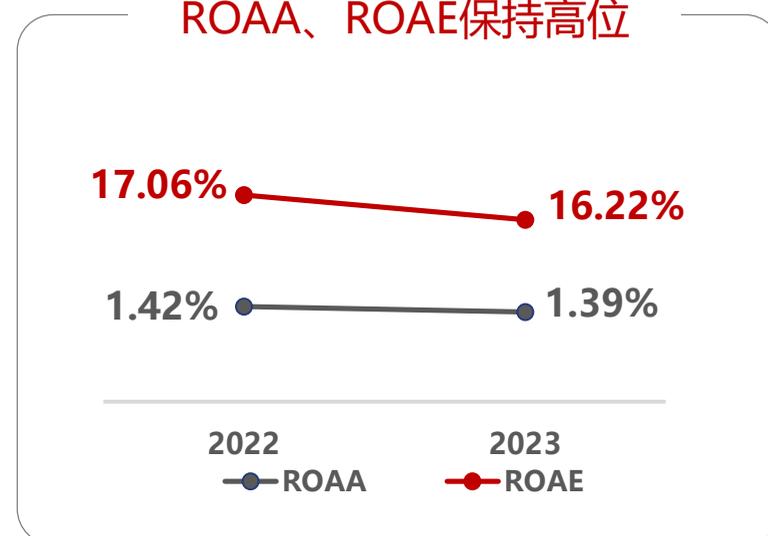
### 营业净收入符合预期



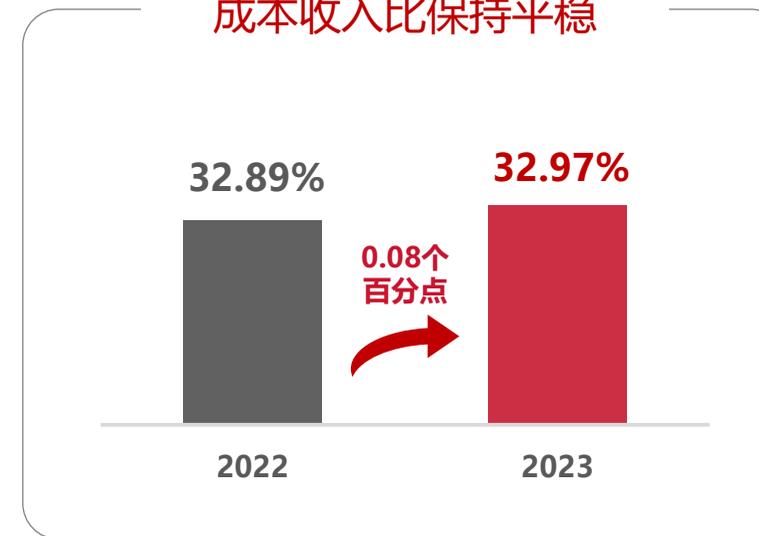
### 净利润稳定增长



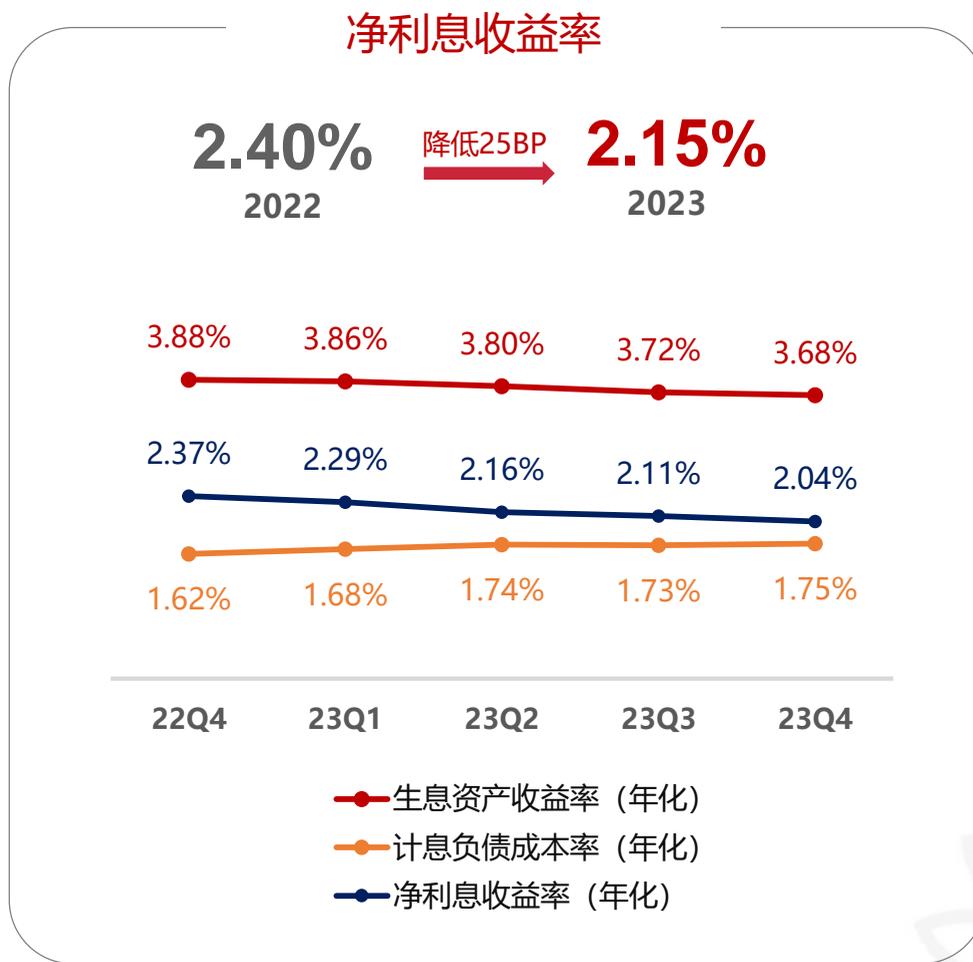
### ROAA、ROAE保持高位



### 成本收入比保持平稳



# 有效应对各项挑战，经营业绩符合预期



# 资产规模稳健增长，负债优势继续保持

 资产总额 **8.77% ↑**

2022 **10.14 万亿元**

2023 **11.03 万亿元**

 负债总额 **8.25% ↑**

2022 **9.18 万亿元**

2023 **9.94 万亿元**

计息负债平均成本率 **1.73%**

 贷款和垫款总额

2022 **6.05 万亿元**      2023 **6.51 万亿元**

**7.56% ↑**

 客户存款总额

2022 **7.54 万亿元**      2023 **8.16 万亿元**

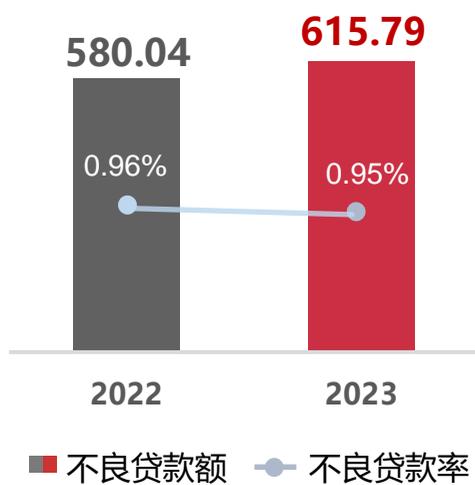
**8.22% ↑**

活期存款日均余额占比 **57.08%**

# 资产质量保持稳定，风险抵补能力强健

### 不良贷款额升率降

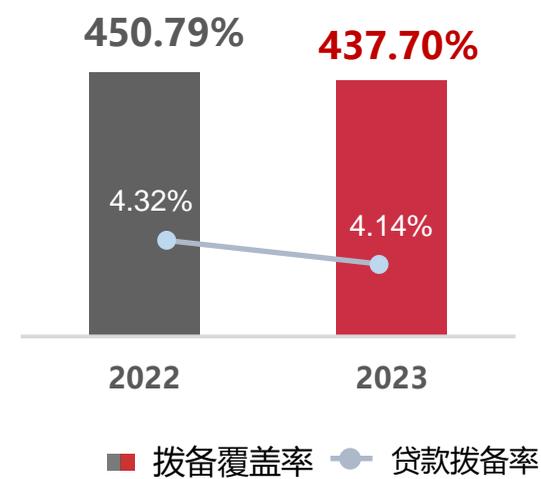
(单位: 亿元)



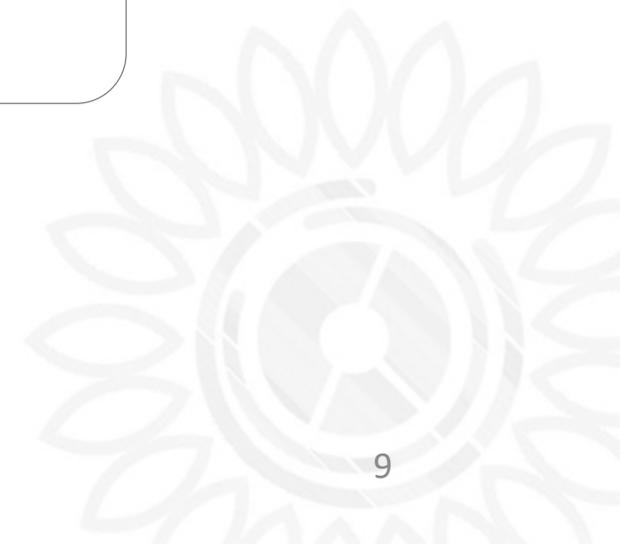
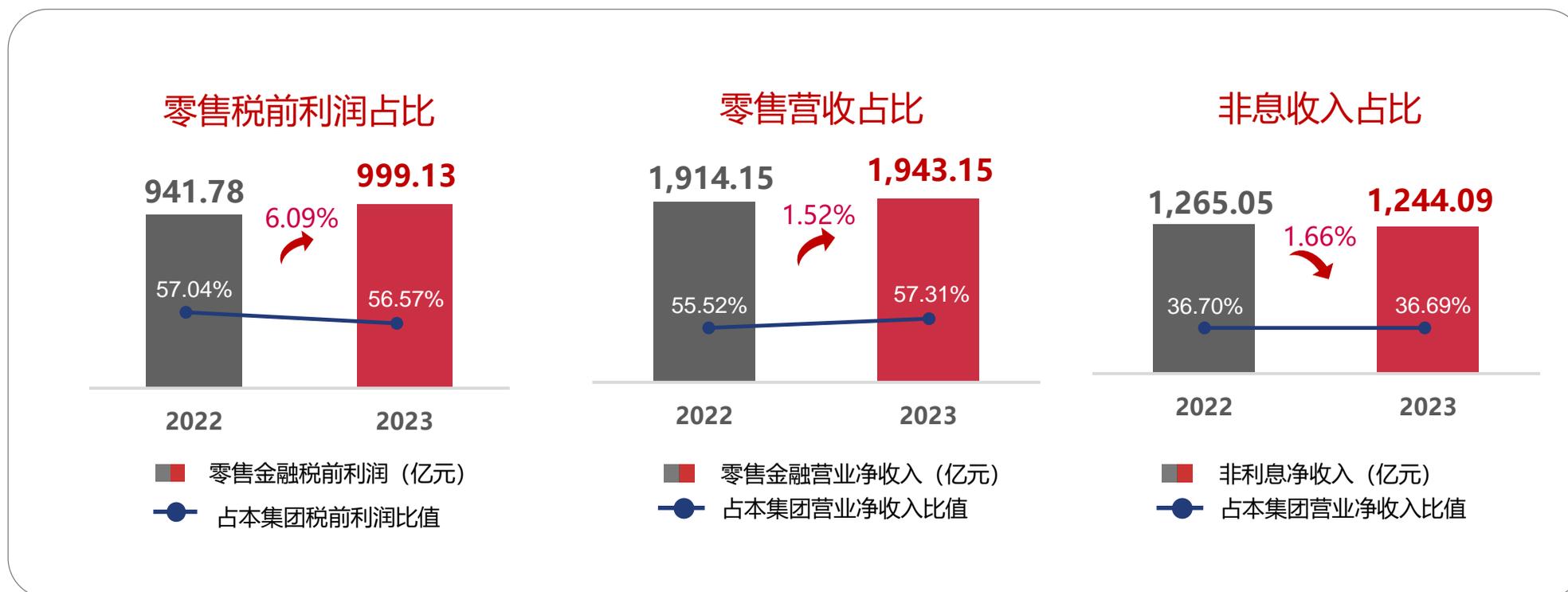
### 信用成本下降



### 拨备覆盖率和贷款拨备率保持高位

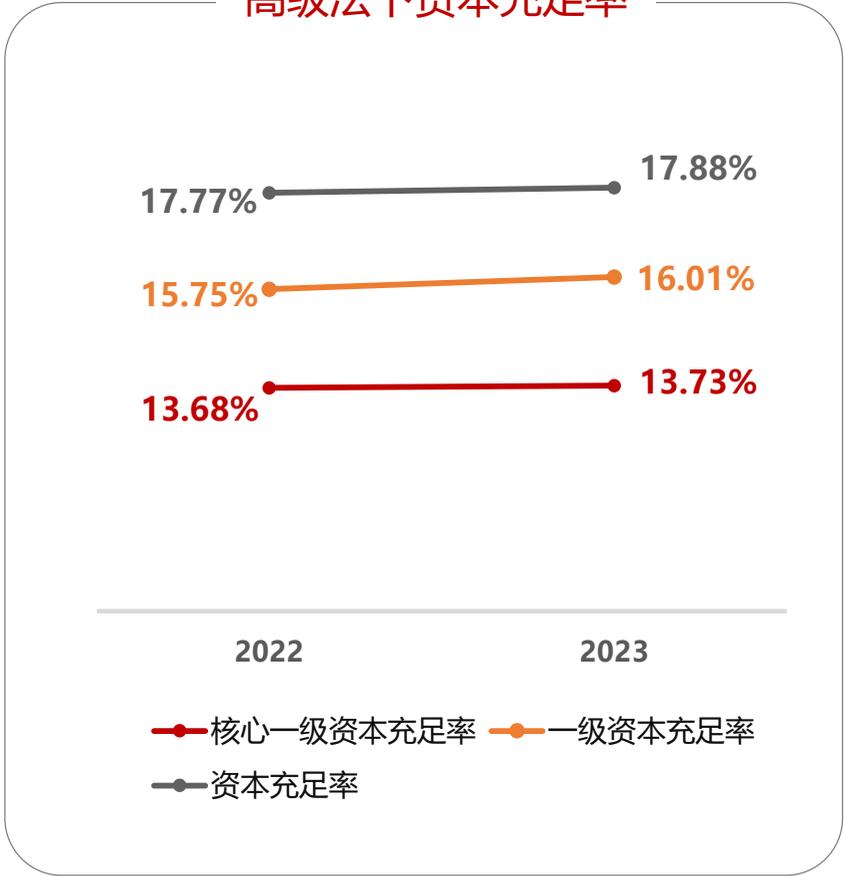


# 业务结构持续优化，资本保持内生增长



# 业务结构持续优化，资本保持内生增长

### 高级法下资本充足率



### 权重法下资本充足率



# 持续加大科技投入，加快构建“AI+金融”



信息科技投入 **141.26亿元**

达到营业净收入 **4.60%**

占比提升**0.09个百分点**



研发人员 **10,650人**

占本集团员工总数 **9.14%**



金融科技创新项目基金

累计立项 **3,800个**

累计上线项目 **3,062个**

### 五大方向:

数字化经营与管理、前沿科技能力、  
B端生态、C端生态、创新孵化



### 五大智慧引擎:

智慧财富、智慧运营、智慧营销、  
智慧客服、智慧风控

智能化应用替代全职人力超 **1.7万人**

搭建**大模型体验平台**，接入多个  
国内主流大模型



注：本页信息科技投入为本公司口径。

# 积极践行ESG，大力服务实体经济

## 公司治理

- “董事会战略委员会”正式更名为“**董事会战略与可持续发展委员会**”，强化ESG方面统筹职责

## 环境信息

### 绿色金融

- 绿色贷款余额 **4,477.65亿元** ↑26.00%
- 创新推出**绿色存款**产品
- 发行**全球首笔**蓝色浮息债券
- 境内存续绿色债券余额**150.00亿元**，境外存续ESG债券余额**19.00亿美元**

### 绿色运营

- 为**亿级客户**提供便捷的数字金融服务，降低客户出行产生的碳排放
- 信用卡使用电子账单占比达**99.57%**，节约纸质账单用纸**18.93亿余张**
- 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，制定碳减排措施

## ESG国际评级

- 明晟 (MSCI) -ESG连续三年保持 **A级**



备注：1、本页数据均为本公司口径数据。

2、绿色存款为绿色金融产品，募集到的资金用于可持续型绿色经济项目，助力推动经济向低碳、适应气候变化及可持续发展转型。

# 积极践行ESG，大力服务实体经济

## 社会责任

### □ 服务实体经济

- 制造业贷款余额增长 **25.06%**
- 普惠型小微企业贷款余额增长**18.56%**，普惠型小微企业有贷款余额户数**100.45万户**，增加**1.38万户**
- 科技企业客户数**14.08万户**，增长**42.51%**，科技企业贷款余额增长**44.95%**

### □ 金融服务可及性

- 升级“人+数字化”的服务模式，着力满足线下网点无法覆盖地区人群的金融需求
- 为老年客户提供 **25.23万次**电话及文本快捷接入服务，招商银行App“长辈版”客户 **109.25万户**

### □ 信息安全与隐私保护

- 严格遵守《个人信息保护法》要求，定期评估招商银行App个人客户的隐私合规情况
- 个人信息获取和使用遵循合法合规、最小必要等原则
- 未发生重大网络安全、信息安全或隐私泄露事件

### □ 支持民生改善

- 将**养老金融业务**升级为**战略性业务**，持续加大资源投入，打造养老金融特色优势
- 为超过**百万名**学生发放国家助学贷款**逾百亿元**

### □ 消费者权益保护

- 持续推动本公司将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略
- 开展消费者权益保护审查 **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%**

### □ 人力资本发展

- 坚持男女平等的薪酬福利原则
- 不断完善管理和专业双通道发展体系
- 创新分层分类培训体系，满足不同层级员工职业成长需求

# 目录



1、业绩概览



**2、经营信息**



3、展望与策略



## 2 经营信息

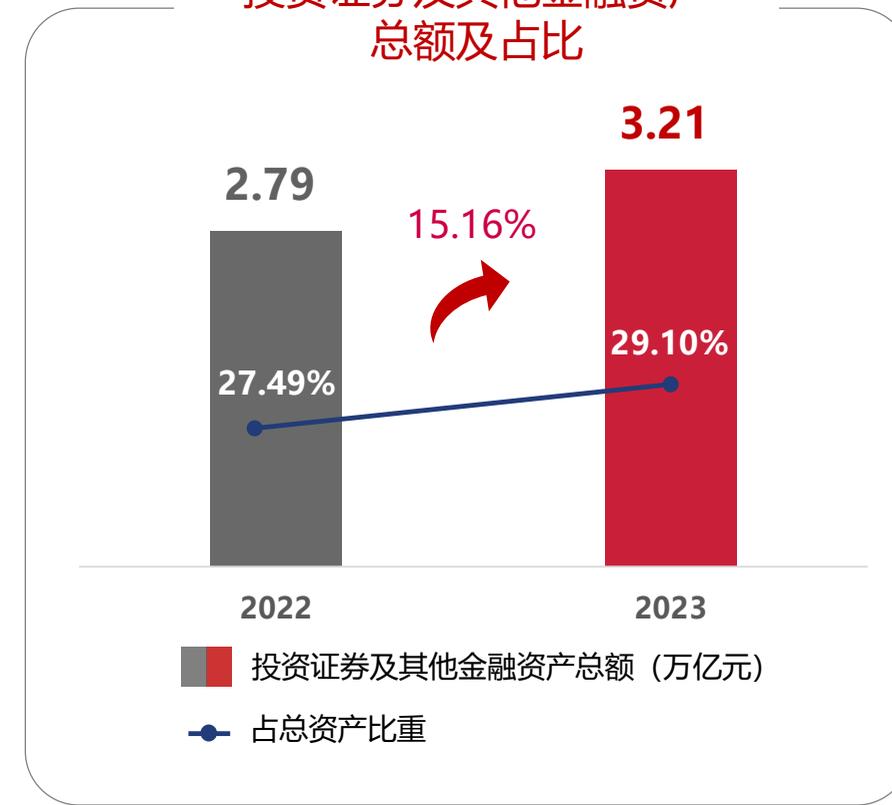
- 加强优质资产组织，持续优化资产配置
- 加强负债质量管理，做好存款量价平衡
- 继续做大轻资本业务，非息收入保持韧性
- 不断扩大客群基础，提升综合服务能力
- 持续深化风险管理，防范重点领域风险
- 以“AI+”驱动模式创新，努力打造“智慧招行”

# 加强优质资产组织，持续优化资产配置

### 贷款和垫款总额及占比

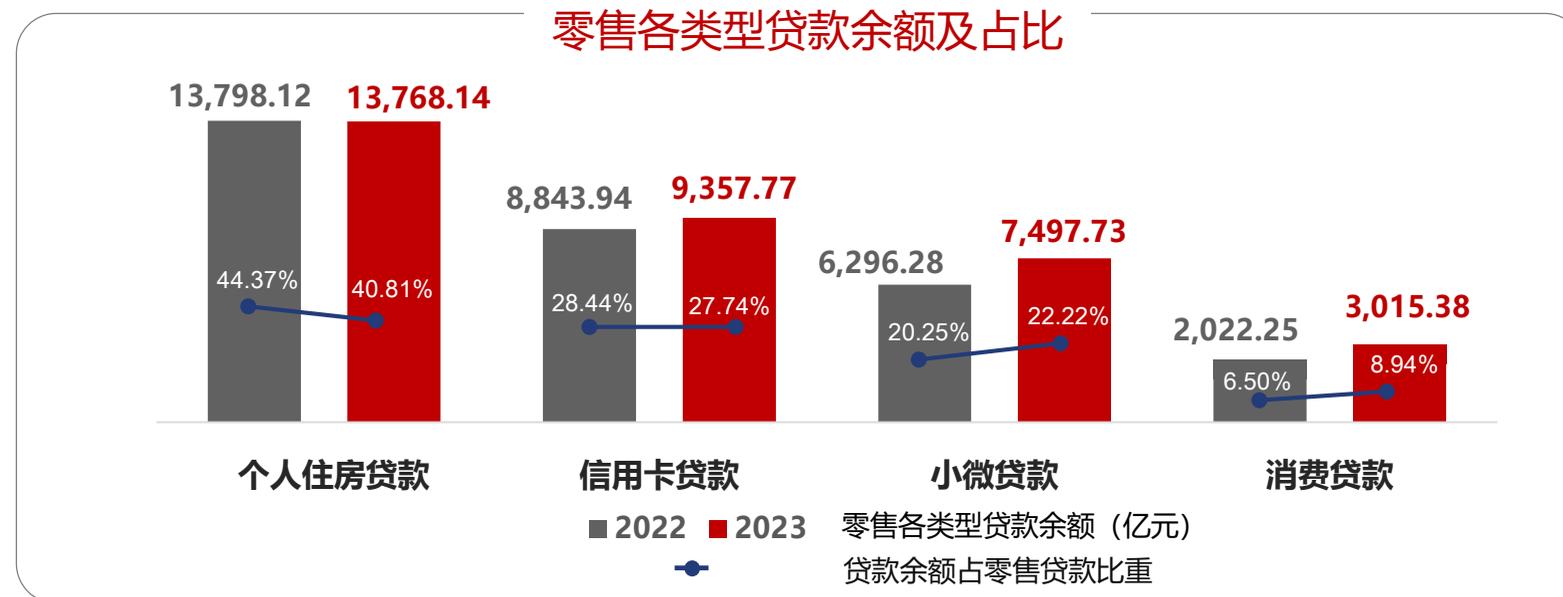
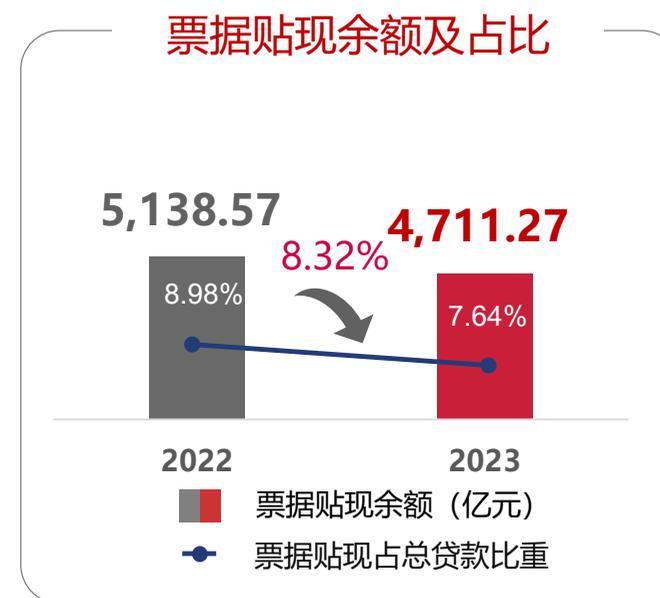
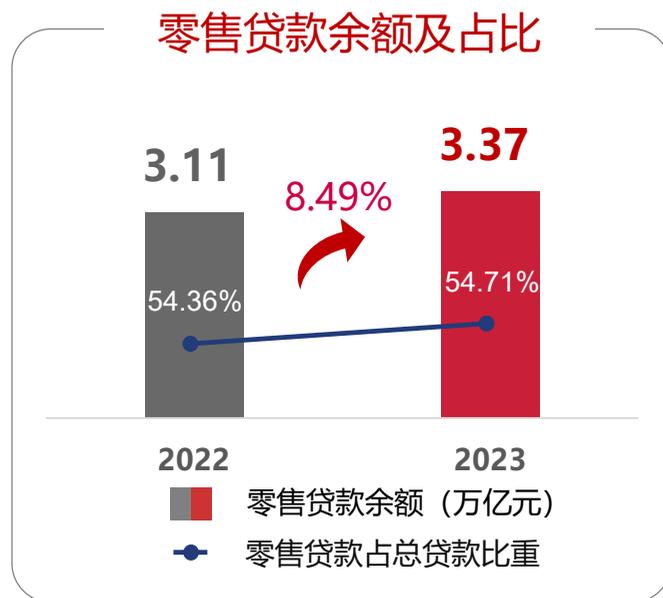


### 投资证券及其他金融资产总额及占比



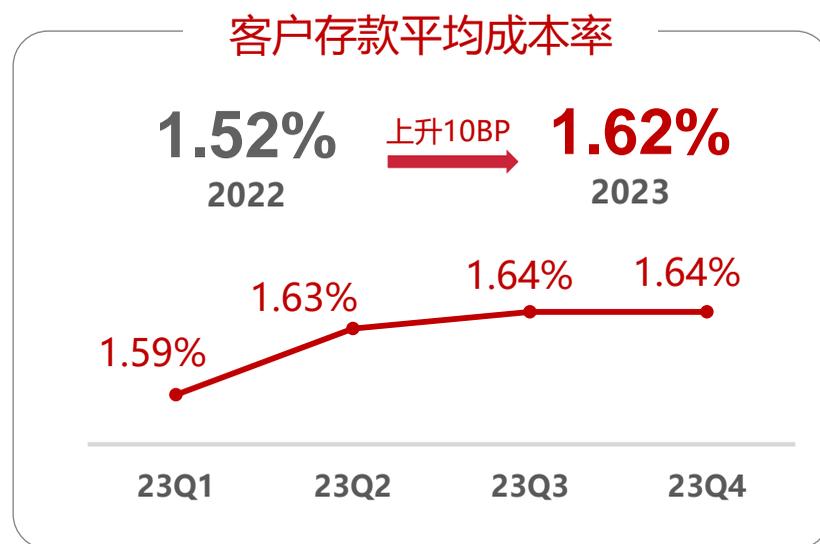
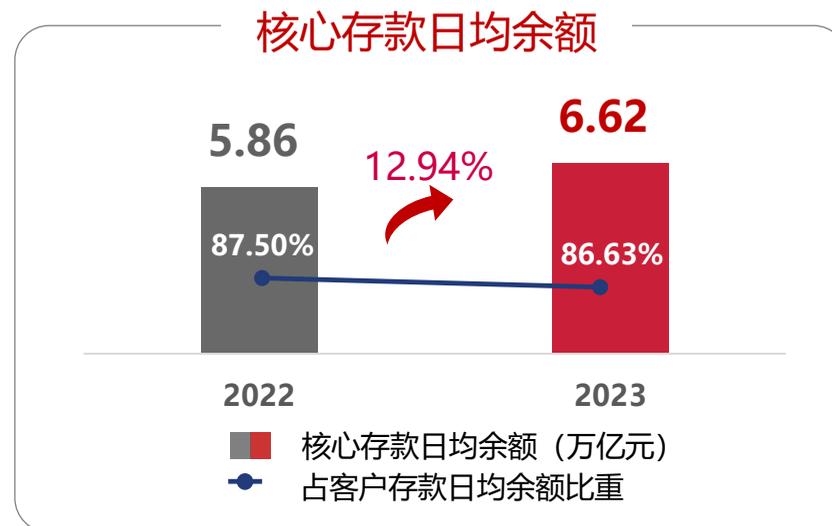
备注：本页数据均为本集团口径数据，余额未包含应计利息。

# 加强优质资产组织，持续优化资产配置



备注：本页数据均为本公司口径数据。

# 加强负债质量管理，做好存款量价平衡



备注：1、本页数据中，除客户存款平均成本率外，均为本公司口径数据。  
2、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。

# 继续做大轻资本业务，非息收入保持韧性

## 管理零售客户总资产 (AUM)

零售客户AUM

**13.32** 万亿元 **↑9.88%**

全年增量 **11,981.18**亿元

金葵花及以上客户AUM

**10.82** 万亿元 **↑9.66%**

资管业务总规模

**4.48** 万亿元 **↑1.59%**

托管资产余额

**21.12** 万亿元 **↑5.28%**

备注：资管业务总规模为招银理财、招商基金、招银国际和招商信诺资管截至报告期末的资管业务规模之和。

# 继续做大轻资本业务，非息收入保持韧性

## 非息收入及占比

**1,244.09** 亿元

占营业净收入比例

**36.69%**

## 净手续费及佣金收入及占比

**841.08** 亿元

占非利息净收入比例

**67.61%**

## 大财富管理收入

**452.68** 亿元

占净手续费及佣金收入比例 **53.82%** ↑1.69ppt

财富管理手续费及佣金收入

**284.66** 亿元

资产管理手续费及佣金收入

**114.74** 亿元

托管业务佣金收入

**53.28** 亿元

## 支付结算业务收入

银行卡手续费收入

**195.25** 亿元

结算与清算手续费收入

**154.92** 亿元

合计占净手续费及佣金收入比例 **41.63%** ↑2.97ppt

备注：1、本页数据均为本集团口径；

2、大财富管理收入为本集团口径，包括财富管理手续费及佣金收入、资产管理手续费及佣金收入和托管业务佣金收入。

# 不断扩大客群基础，提升综合服务能力

## 零售客户总数

**1.97** 亿户 **↑ 7.07%**

金葵花及以上客户

**464.06** 万户 **↑ 12.00%**

## 财富产品持仓客户数

 **5,137.95** 万户

**↑ 19.13%**

## 信用卡流通户

 **6,974.04** 万户

信用卡交易额 **4.81** 万亿元

## 公司客户数

**282.06** 万户

**↑ 11.66%**

## 公司客户新开户

**48.19** 万户

贡献日均存款 **1,727.44** 亿元

## 对公代扣代缴交易 客户数

**119.78** 万户

**↑ 11.36%**

# 不断扩大客群基础，提升综合服务能力

## 公司客户融资总量 (FPA)

**5.52** 万亿元 **↑ 8.44%**

非传统融资余额占比 **42.91%**

## 科技金融业务

科技企业贷款余额

**4,284.77亿元** **↑ 44.95%**

## 绿色金融业务

绿色贷款余额

**4,477.65亿元** **↑ 26.00%**

## 普惠金融业务

普惠型小微企业贷款余额

**8,042.79亿元** **↑ 18.56%**

## 智造金融业务

制造业贷款余额

**5,551.02亿元** **↑ 25.06%**

## 养老金融业务

养老金托管规模

**1.05** 万亿元

# 不断扩大客群基础，提升综合服务能力

## 投行业务

- 主承销债务融资工具**5,918.13**亿元  
↓ 5.28%
- 并购金融业务发生额 **1,933.48**亿元  
↑ 3.71%

## 票据业务

- 票据直贴业务量 **1.90万**亿元  
↑ 24.78%

## 交易银行业务

- 财资管理云服务客户 **47.76**万户  
↑ 62.15%
- 对公收款产品服务客户 **8.71**万户  
↑ 38.92%

## 跨境金融业务

- 对公货物贸易涉外收支业务量  
**1,738.14**亿美元 ↑ 9.92%

## 金融市场业务

- 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

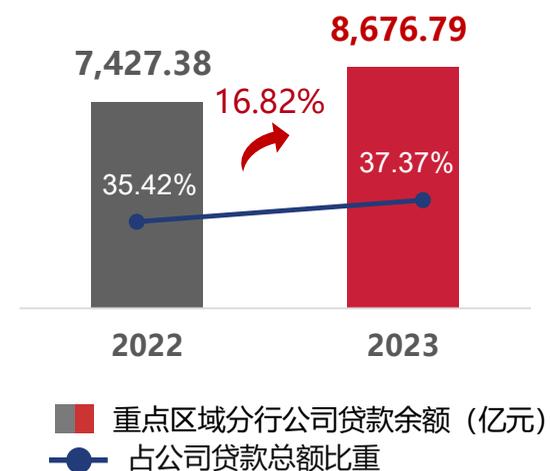
# 不断扩大客群基础，提升综合服务能力

## 重点区域分行业务规模

 核心存款、AUM、公司贷款  
规模增速

均高于全行平均水平

## 重点区域分行 公司贷款余额及占比



备注：本页数据均为本公司口径。

# 不断扩大客群基础，提升综合服务能力

## 招商银行集团协同效应



- 理财产品余额 **2.55**万亿元 ↓ 4.49%



- 资管业务规模 **1.55**万亿元 ↑ 4.73%
- 非货币公募基金管理规模 **5,755.68**亿元 ↑ 2.62%

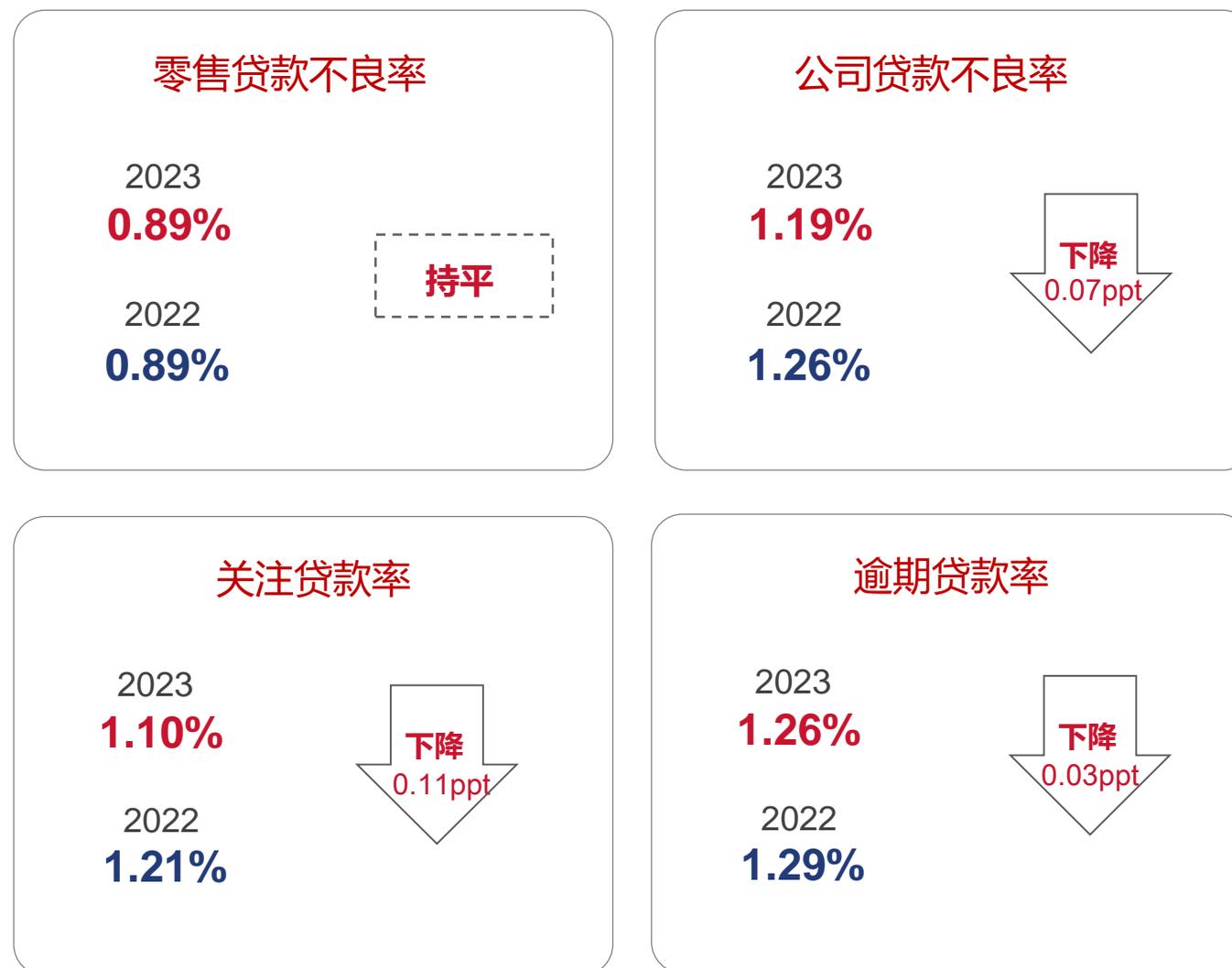


- 总资产 **2,907.94**亿元 ↑ 11.76%



- 完成**30单**香港IPO项目
- 投行业务在香港市场位居前列

# 持续深化风险管理，防范重点领域风险



注：本页数据均为本集团口径。

# 持续深化风险管理，防范重点领域风险

## 资产分类审慎

- 不良贷款与逾期60天以上贷款  
比值 **1.19**
- 不良贷款与逾期90天以上贷款  
比值 **1.34**

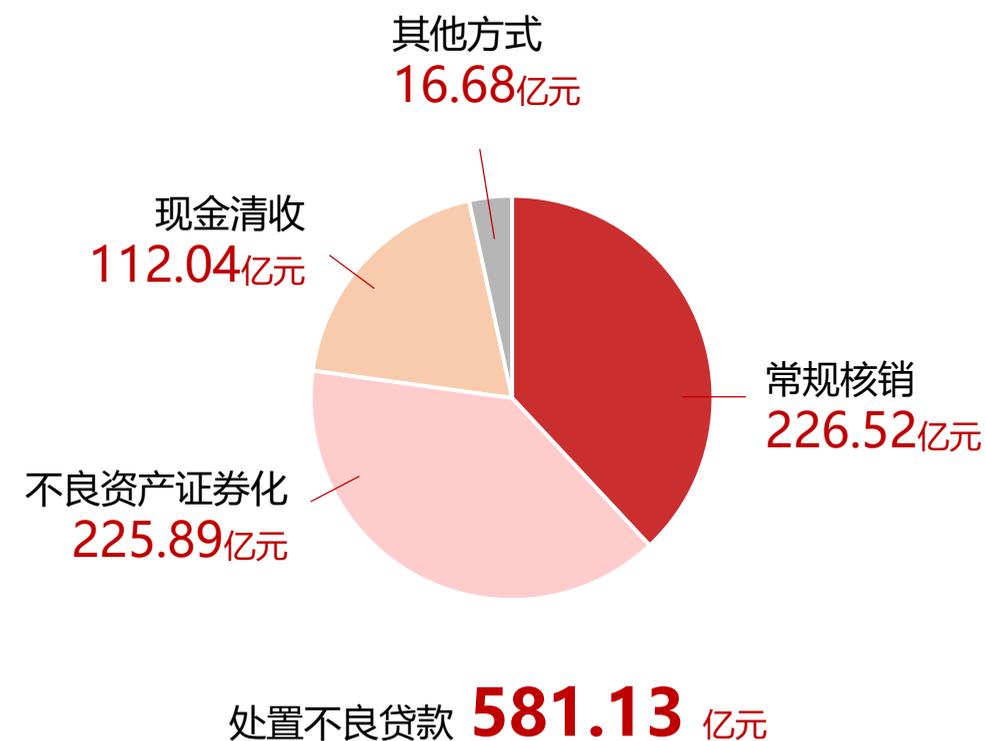
## 不良贷款生成率

**1.03%**

下降  
0.12ppt

新生成不良贷款 **609.97亿元**  
同比减少 **19.78亿元**

## 不良贷款处置



注：1、本页数据除不良贷款与逾期90天以上贷款比值外，均为本公司口径；  
2、不良贷款处置的其他方式包括抵债、转让、重组上迁、减免等。

# 持续深化风险管理，防范重点领域风险

## 房地产领域风险管控

- 本公司房地产业贷款余额 **2,907.42亿元**  
占本公司贷款和垫款总额 **4.71%**
- **85%以上**开发贷位于一、二线城市城区
- 本公司房地产业不良贷款率 **5.01%** **↑1.02ppt**
- 不承担信用风险的房地产业务余额 **2,494.48亿元** **↓16.95%**

## 其他重点领域风险管控

- |  |   |  |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• 小微贷款业务</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 信用卡贷款业务</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 消费贷款业务</li> </ul> |
| 不良贷款率 <b>0.61%</b> <b>↓0.03ppt</b>                         | 不良贷款率 <b>1.75%</b> <b>↓0.02ppt</b>                          | 不良贷款率 <b>1.09%</b> <b>↑0.01ppt</b>                         |
| 关注贷款率 <b>0.35%</b> <b>↓0.05ppt</b>                         | 关注贷款率 <b>3.35%</b> <b>↓0.06ppt</b>                          | 关注贷款率 <b>0.51%</b> <b>↑0.08ppt</b>                         |
| 逾期贷款率 <b>0.70%</b> <b>↓0.03ppt</b>                         | 逾期贷款率 <b>3.20%</b> <b>↓0.35ppt</b>                          | 逾期贷款率 <b>1.31%</b> <b>↑0.05ppt</b>                         |

注：本页数据除不承担信用风险的房地产业务余额外，均为本公司口径。

# 以“AI+”驱动模式创新，努力打造“智慧招行”

 **1.17亿户**  
两大App MAU

   
招商银行 掌上生活



## 人工智能+

- ✓ **人工智能实验室** 加快推进自然语言处理、认知计算等能力建设
- ✓ 积极开展 **大语言模型** 建设和应用，探索大模型在零售、批发、中后台的应用
- ✓ **智能财富助理“小招”** 为客户提供财务分析、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



## 客户服务数字化

- ✓ **财富Alpha+平台** 实现投研选品、投后管理全流程数智化
- ✓ 小微贷款线上审批投放笔数占比 **66.74%** ↑ **7.13个百分点**
- ✓ 公司客户融资业务全流程线上化率 **92.28%** ↑ **10.14个百分点**
- ✓ 外汇业务线上化率 **75.34%** ↑ **9.85个百分点**
- ✓ 企业微信承载服务量突破 **1,700万次**

# 以“AI+”驱动模式创新，努力打造“智慧招行”

## 风险管理应用

- ✓ 智能风控平台“天秤”非持卡人伪冒及盗用金额比例降至 **千万分之0.1**
- ✓ “在线风控平台”新发放公司贷款 **3,035.60亿元**，同比增加 **53.58%**
- ✓ 数字化流程应用使普惠抵押贷款放款从平均耗时一个月减少到 **2.7天**

## 内部运营应用

- ✓ 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%**

## 数字化基础设施

- ✓ 云服务总体可用性超过 **99.999%**，支持分钟级弹性伸缩
- ✓ 技术中台：累计质量认证组件 **1,254个**，同比增长 **146.85%**
- ✓ 数据中台：大数据服务已覆盖全行 **六成** 员工

# 目录



1、业绩概览



2、经营信息



**3、展望与策略**

# 3

## 展望与策略

- 机遇：中国经济韧性强、潜力大
- 挑战：外部环境依然复杂
- 策略：以管理和创新双轮驱动，实现高质量发展

# 机遇：中国经济韧性强、潜力大



宏观政策协调配合、协同发力



新质生产力加快发展



以人工智能为代表的技术进步为  
银行业带来全新机遇



# 挑战：外部环境依然复杂



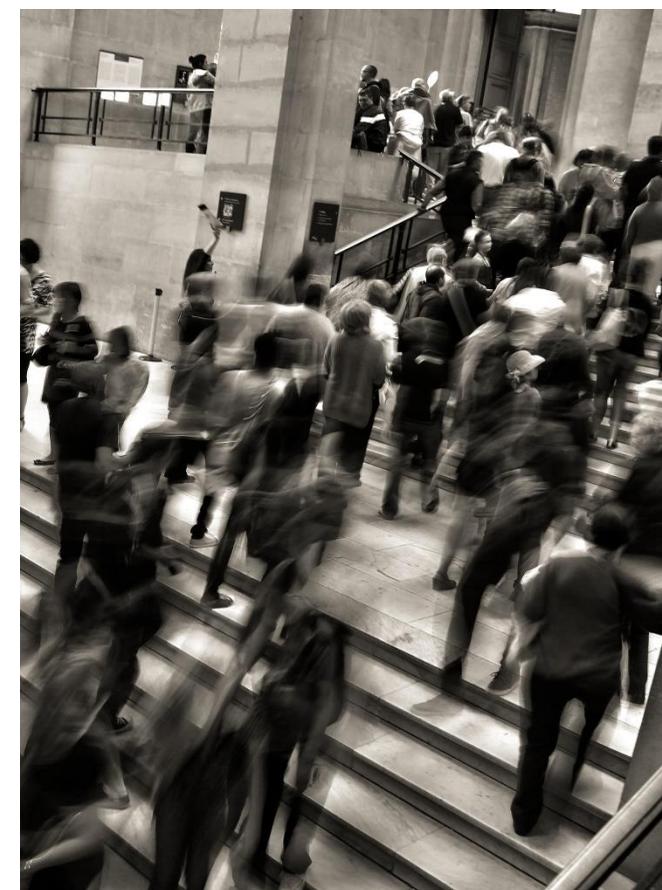
国际环境复杂性、严峻性、不确定性上升



国内经济持续回升向好基础还不稳固



银行盈利增长难度持续加大



# 策略：以管理和创新双轮驱动，实现高质量发展



保持既有特色与竞争力，打造新的护城河



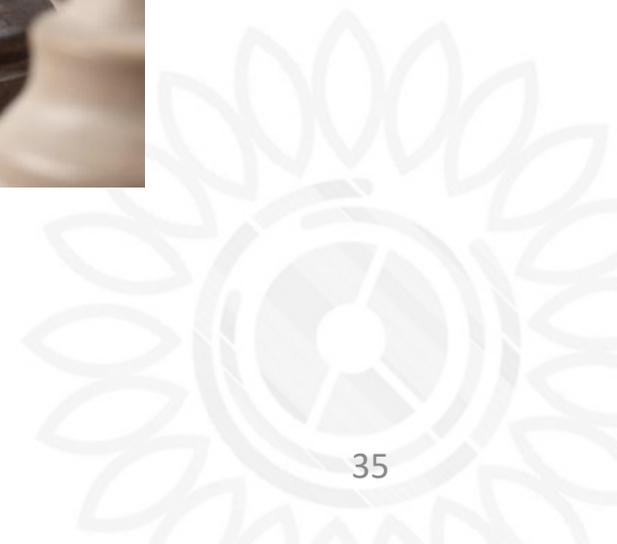
以管理和创新双轮驱动，实现高质量发展



加快构建重点区域优势，探索细分领域增长点



不断强化“堡垒式”风险合规管理体系



感谢聆听 欢迎提问

