A 股股票代码：600036

# 招商银行股份有限公司 二〇二三年半年度报告摘要

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） | 2023 年 1–6 月 | 2022 年 1–6 月 | 本期比上年同期增减(%) | 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 |

| （人民币百万元，特别注明除外） | 2023 年 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期末比上年末增减(%) | 2021 年 12 月 31 日 |
|---|---|---|---|---|
| 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（考虑并行期底线要求） | 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 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期末比上年末增减 | 2021 年 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 1–6 月 | 2022 年 1–6 月 | 本期比上年同期增减 | 2021 年 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 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 本期末比上年末增减 | 2021 年 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 6 月 30 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2021 年 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) | 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 | 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 | – | – | – |
| 4 | 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 | – | – | – |
| 7 | 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 | – | – | – |
| 9 | 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。

| | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| （人民币百万元，百分比除外） | 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。

| | 2023 年 6 月 30 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| （人民币百万元，百分比除外） | 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，同期比较数字据此口径重新列报。

(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

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。

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，投行业务资赢公司客户融资总量（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

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。

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”的目服务体系建设，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，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、财务等经营管理和服务全场景线上化，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

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。

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

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。

”，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

5“六能机制”指干部能上能下、待遇能高能低、员工能进能出。

”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。

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