



招商银行股份有限公司
2023年中期业绩摘要



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



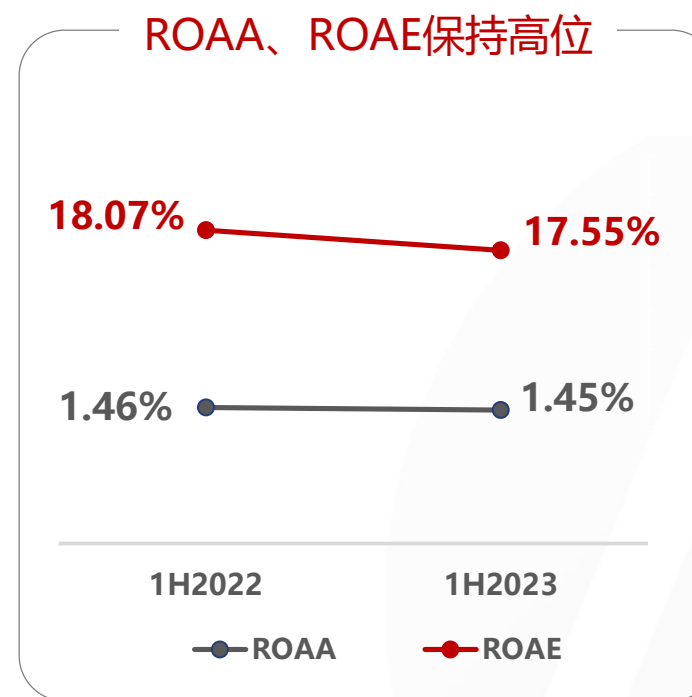
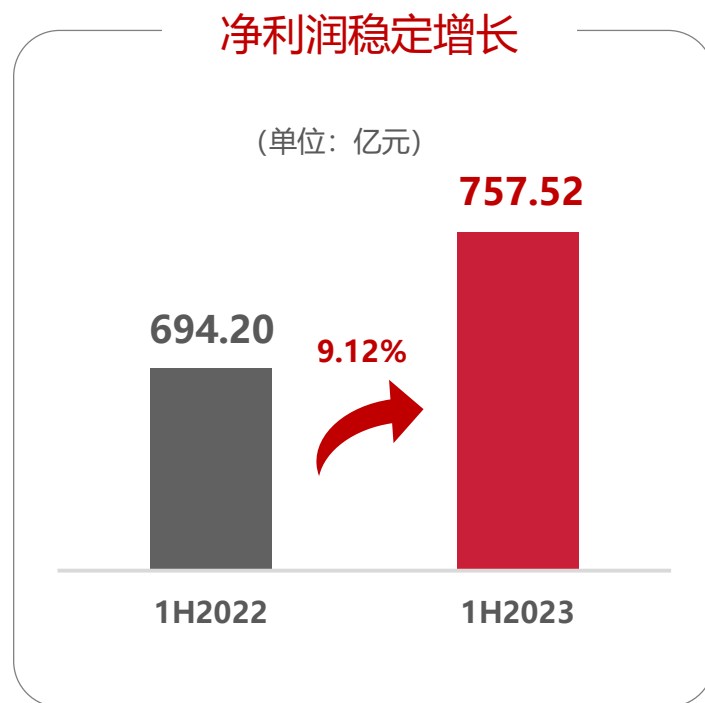
3、展望与策略

1

业绩概览

- 经营业绩稳中有进，盈利水平维持高位
- 资产质量保持稳定，风险抵补能力强健
- 资产组织扎实开展，负债优势继续保持
- 业务结构持续优化，非息收入保持韧性
- 资本水平整体稳定，资本内生能力强劲
- 积极践行ESG理念，切实履行社会责任

经营业绩稳中有进，盈利水平维持高位

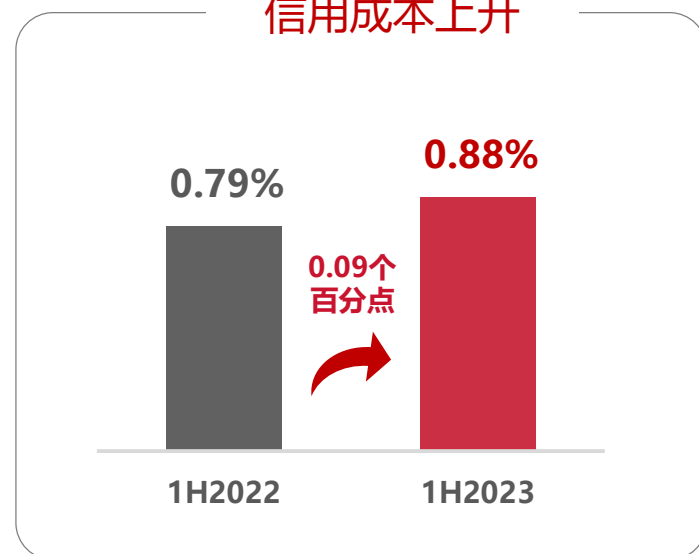


经营业绩稳中有进，盈利水平维持高位

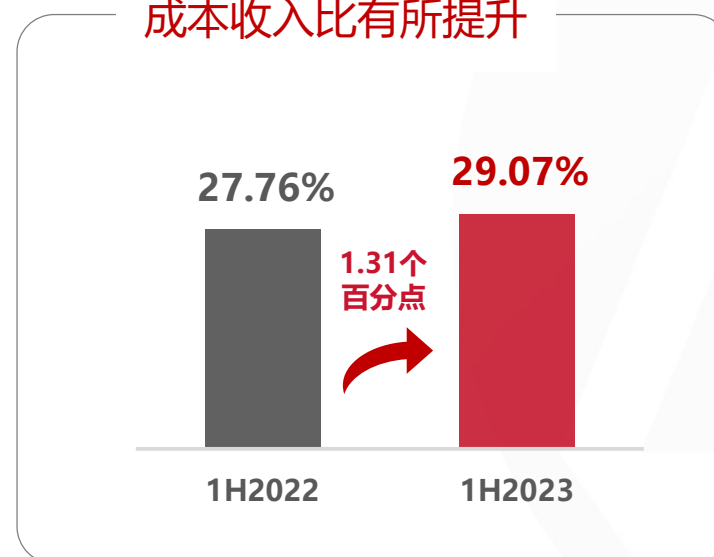
营业净收入保持平稳



信用成本上升



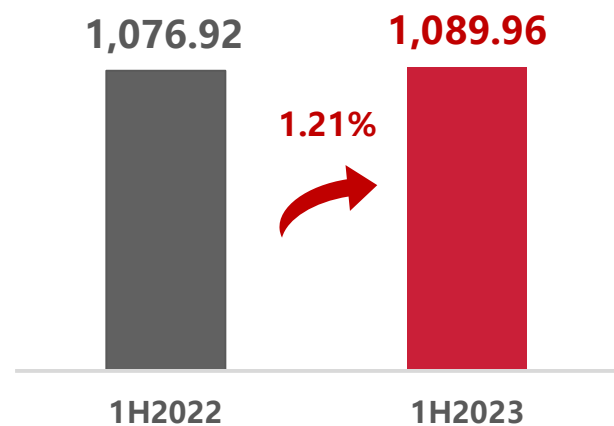
成本收入比有所提升



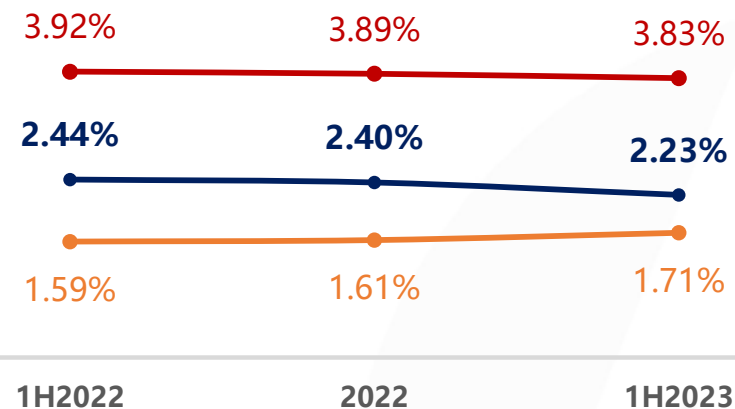
经营业绩稳中有进，盈利水平维持高位

净利息收入逆市增长

(单位: 亿元)



净利息收益率符合预期

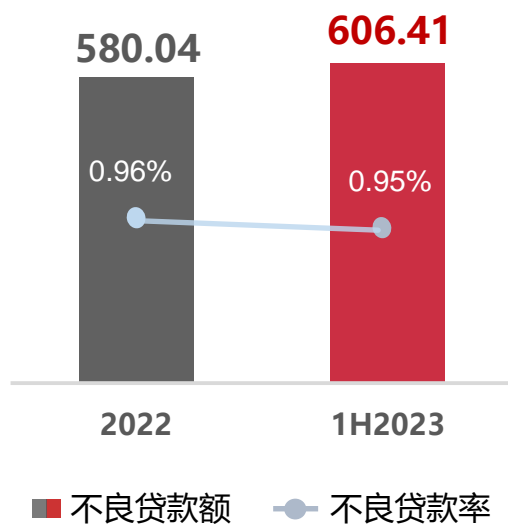


● 生息资产收益率 (年化)
● 计息负债成本率 (年化)
● 净利息收益率

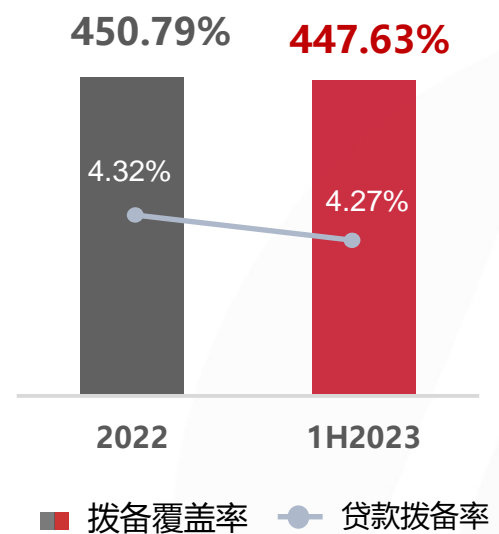
资产质量保持稳定，风险抵补能力强健

不良贷款额升率降

(单位: 亿元)



拨备覆盖率和贷款拨备率保持高位



资产组织扎实开展，负债优势继续保持

资产总额 **10.74 万亿元**
↑ 5.93%

贷款和垫款总额 **6.36 万亿元** ↑ 5.02%

- 零售贷款占一般性贷款增量比重 **45.46%**
同比提升4.87个百分点
- 票据贴现余额 **4,490.34 亿元** ↓ 12.65%

债券投资总额 **2.67 万亿元** ↑ 9.62%

注：1、本页数据均为本集团口径。2、一般性贷款包括公司贷款和零售贷款，不含票据贴现。

资产组织扎实开展，负债优势继续保持

负债总额 **9.75 万亿元**
↑ 6.20%

客户存款总额 **8.03 万亿元** ↑ 6.56%

占本集团负债总额的 82.33%

• 核心存款日均余额 **6.56 万亿元** ↑ 12.00%

占客户存款日均余额比重 86.99%

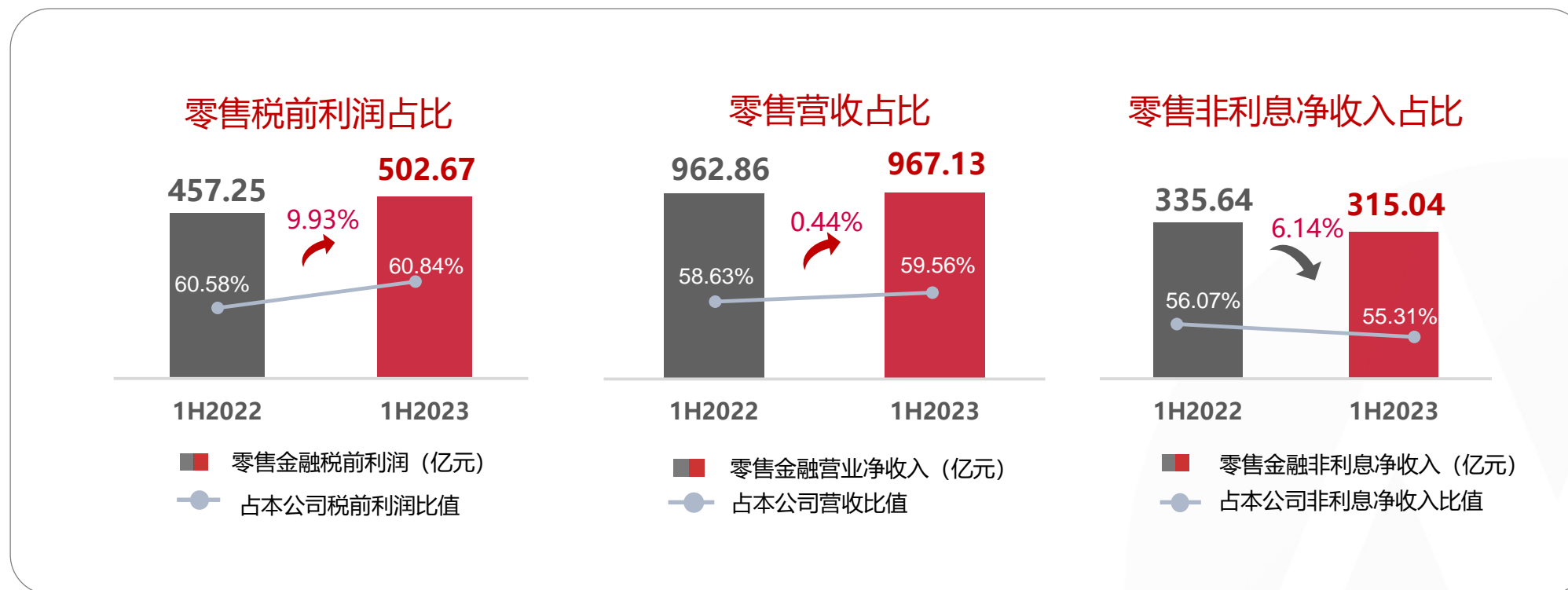
• 活期存款日均余额 **4.52 万亿元** ↑ 8.65%

占客户存款日均余额比重 59.96% ↓ 2.22个百分点

客户存款平均成本率 **1.61%** ↑ 9BPs

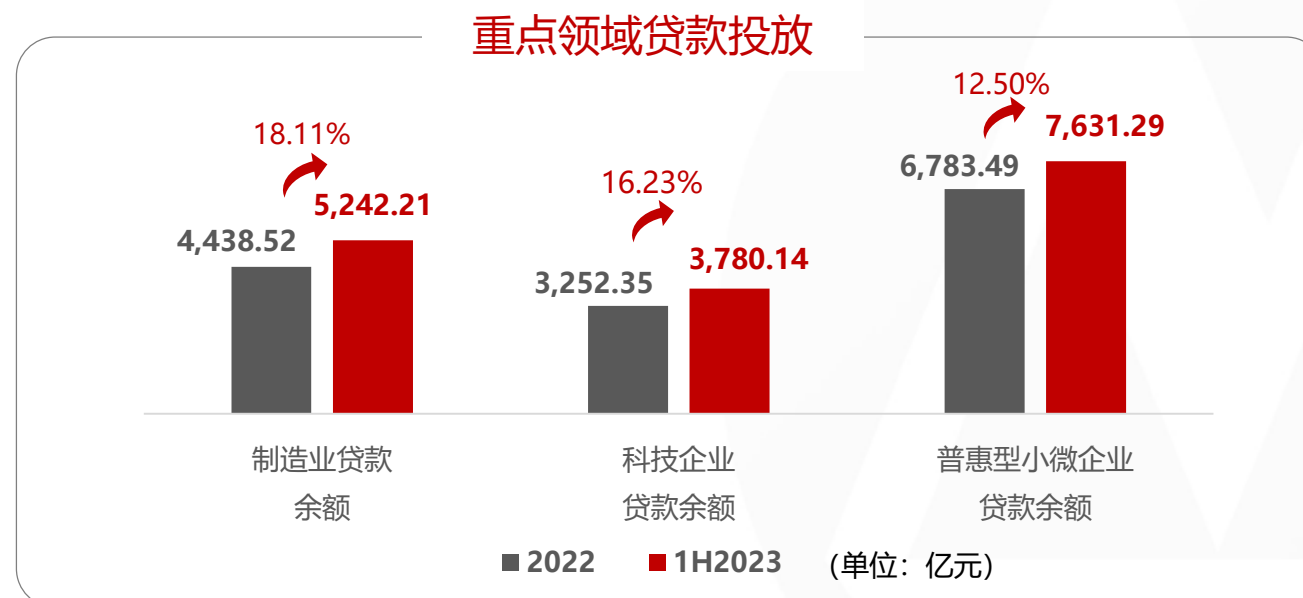
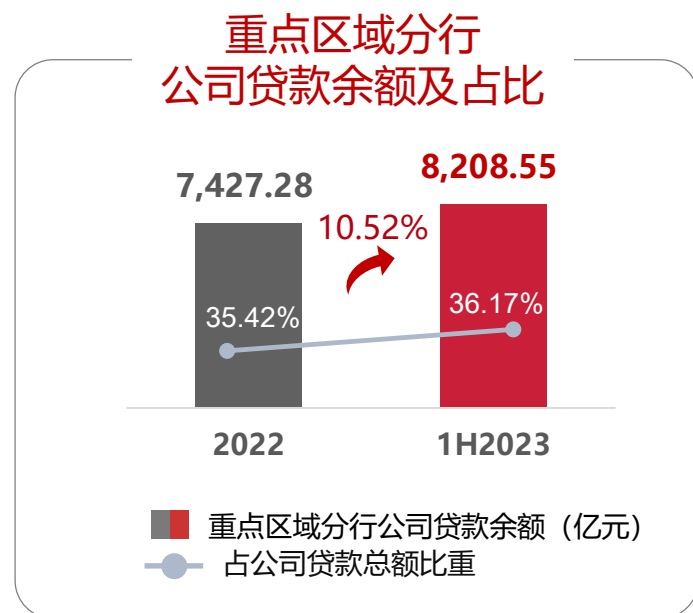
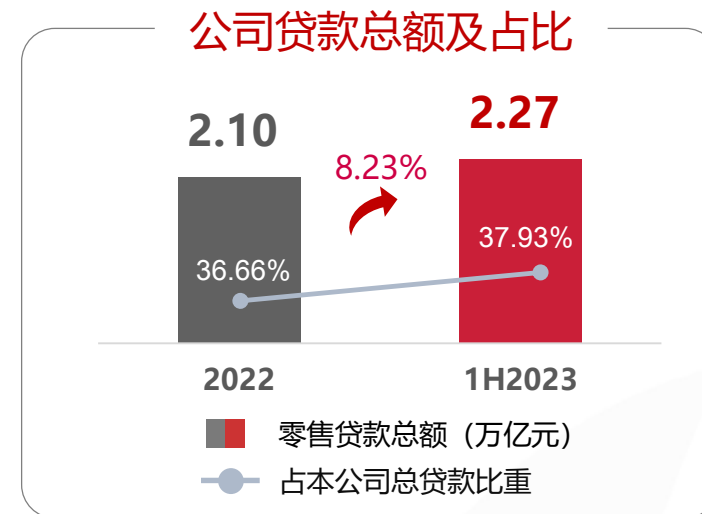
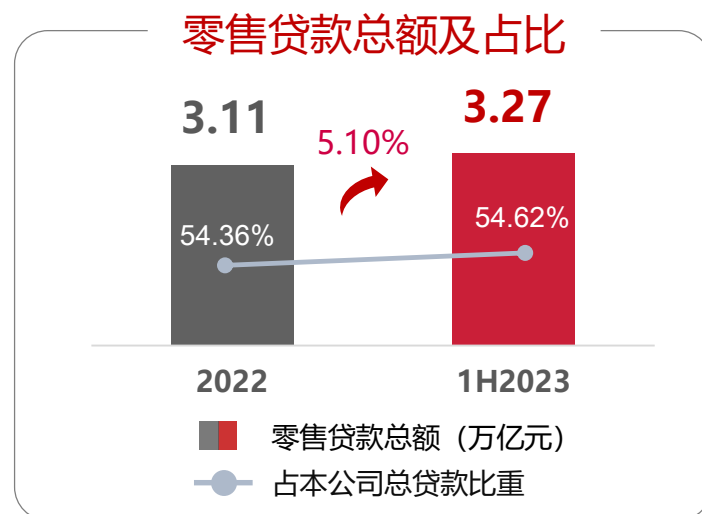
注：本页数据中，核心存款日均余额及占比、活期存款日均余额及占比均为本公司口径。

业务结构持续优化，非息收入保持韧性



备注：本页数据均为本公司口径。

业务结构持续优化，非息收入保持韧性



备注：1、本页数据均为本公司口径。2、科技企业贷款是指本公司向“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。

业务结构持续优化，非息收入保持韧性

非息收入占比保持高位

694.69 亿元 ↓ **2.68%**

占营业净收入比例

38.93%

大财富管理收入保持韧性

258.46 亿元 ↓ **8.53%**

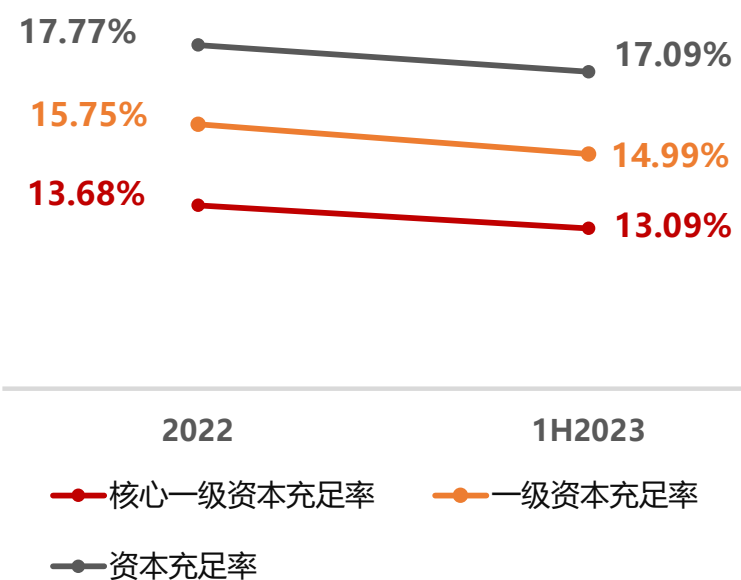
占营业净收入比例

14.48%

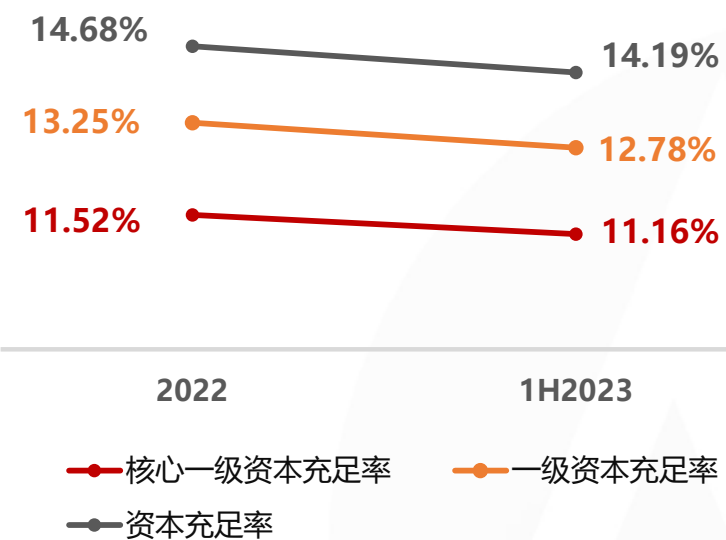
备注：大财富管理收入为集团口径，包括财富管理手续费及佣金收入、资产管理手续费及佣金收入和托管业务佣金收入。

资本水平整体稳定，资本内生能力强劲

高级法下资本充足率



权重法下资本充足率



积极践行ESG理念，切实履行社会责任

环境保护

绿色金融

- 绿色贷款余额 3,878.99 亿元 ↑ 9.16%
- 绿色租赁业务余额 1,303.39 亿元 ↑ 23.70%
- 发行**全球首笔**蓝色浮息债券
- 招银理财绿色债券投资余额 313.08 亿元

社会责任

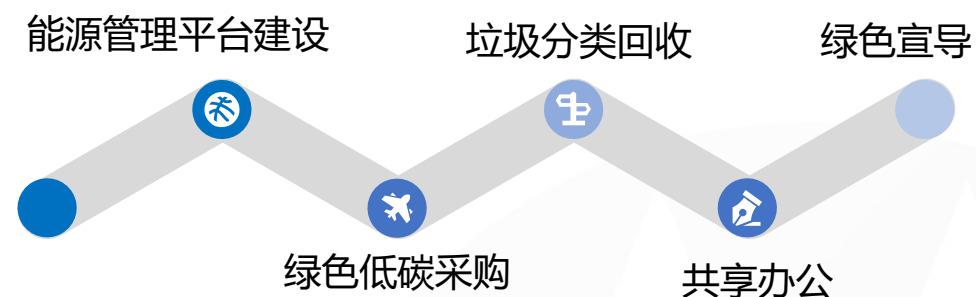
- 加强信息安全与隐私保护，完善零售金融个人信息**全生命周期**安全保护体系
- 强化消费者权益保护，开展消费者权益保护审查**46,792项**，产品和服务覆盖率**100%**，消保审查意见采纳率**99.33%**

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

备注：本页数据均为本公司口径数据。

绿色运营



目录



1、业绩概览



2、**经营信息**



3、展望与策略



2 经营信息

- 零售金融体系化优势持续巩固
- 公司金融特色更加鲜明
- 投金业务专业化能力提升
- 大财富管理业务稳步发展
- “数字招行”建设纵深推进
- 全面风险管理能力增强

零售金融体系化优势持续巩固

零售客户规模

零售客户总数

1.90 亿户 **↑ 3.26%**

金葵花及以上客户 **↑ 7.19%**

私人银行客户 **↑ 6.21%**

管理零售客户总资产 (AUM)

零售客户AUM

12.84 万亿元 **↑ 5.90%**

金葵花及以上客户AUM **↑ 6.10%**

私人银行客户AUM **↑ 5.89%**

零售金融体系化优势持续巩固

个人住房贷款余额

13,692.70 亿元 ↓ **0.76%**

小微贷款余额

7,093.06 亿元 ↑ **12.65%**

消费贷款余额

2,723.51 亿元 ↑ **34.68%**

信用卡贷款余额

9,057.66 亿元 ↑ **2.42%**

信用卡交易额

23,719.81 亿元 ↓ **0.67%**

备注：本页数据均为本公司口径数据。

公司金融特色更加鲜明

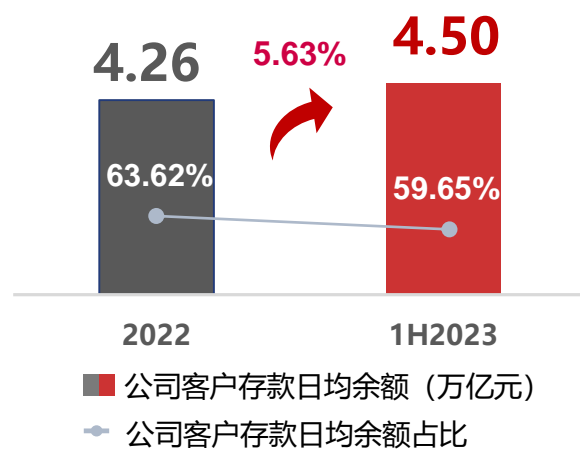
公司客户总数

264.85 万户 **↑4.85%**

公司客户融资总量 (FPA)

5.50 万亿元 **↑8.05%**

公司客户日均存款及占比



备注：本页数据均为本公司口径数据。

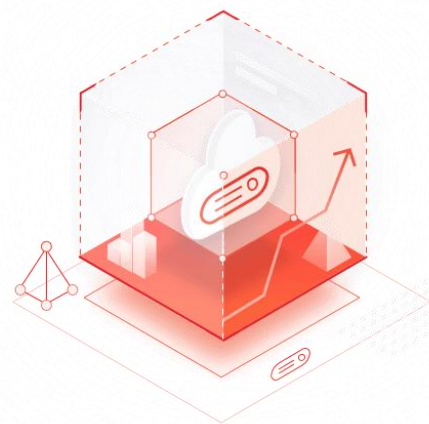
公司金融特色更加鲜明

交易银行业务

- 财资管理云服务客户数 **25.48万户** ↑41.34%
- 函证类业务交易金额 **2,504.64亿元** ↑59.04%
- 国内贸易融资业务量 **5,846.47亿元** ↑56.17%

跨境金融业务

对公货物贸易涉外收支业务量
813.03亿美元 ↑10.45%



供应链金融业务

- “全行服务一家”模式累计推动项目 **261个**
- 延伸服务中小企业 **28,271家**
- 放款金额 **3,131.98亿元**
- 供应链融资业务量 **3,654.36亿元** ↑21.50%

投金业务专业化能力提升

投行业务

- 主承销债务融资工具**3,214.64** 亿元
↑ 4.26%
- 并购业务发生额 **1,333.80** 亿元
↑ 14.13%

金融市场业务

- 人民币债券投资交易量 **1.38**万亿元
↑ 15.76%
- 为**3,019**家企业提供避险服务，交易量合计
296.39亿美元
- 为**2,596**家公司客户提供线上衍生交易服
务，交易量合计**119.76**亿美元

票据业务

- 票据直贴业务量 **7,014.41** 亿元
↓ 16.88% 市场排名**第二**
- 商业承兑汇票贴现业务量 **826.37** 亿元
市场排名**第一**

同业业务

- “招赢通” 第三方资管产品线上销售量
4,298.31亿元
↑ 8.78%



大财富管理业务稳步发展

管理零售客户总资产 (AUM)

12.84 万亿元 **↑ 5.90%**



✓ 零售理财产品余额
较上年末增长**3.21%**



✓ 代理非货币公募基金销售额
同比下降**18.53%**




✓ 代理保险保费
同比增长**54.88%**

备注：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。

大财富管理业务稳步发展

财富产品持仓客户数

 **4,663.34** 万户
↑ 8.12%

TREE资产配置服务体系下 进行资产配置的客户

 **865.14** 万户
↑ 6.45%

家族信托业务

 **突破万单**
业务规模较上年末增长**22.79%**

“招财号”财富开放平台

- **144家**具有行业代表性的资管机构入驻
- “招财号”粉丝数 **2,212万**

备注：TREE资产配置是指活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资。

大财富管理业务稳步发展

公司客户融资总量 (FPA)

非传统融资余额

2.45 万亿元 ↑ 1,585.23 亿元

占FPA比例 **44.54%**

资管业务总规模

4.41 万亿元 与上年末基本持平

| | |
|-------------------|----------|
| 招银理财：2.53万亿元 | ↓ 5.24% |
| 招商基金：1.55万亿元 | ↑ 4.73% |
| 招商信诺资管：2,237.25亿元 | ↑ 35.81% |
| 招银国际：1,099.93亿元 | ↑ 5.44% |

托管资产余额

20.86 万亿元 ↑ 3.99%

托管总规模居行业**第一**

备注：1、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。
2、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。

“数字招行” 建设纵深推进

信息科技投入
52.06 亿元
是营业净收入的
3.21%

 
招商银行 掌上生活
两大App MAU
1.11亿户



零售金融数字化服务

✓ “AI小招” 服务用户**1,172.88万户** **↑140.84%**



批发金融数字化服务

✓ 融资业务全流程线上化率 **89.88%** **↑ 7.74个百分点**
✓ 外汇业务线上化率 **73.57%** **↑ 8.08个百分点**



风险管理应用

✓ “天秤” 将非持卡人伪冒及盗用金额比例降至千万分之**0.1**



内部运营应用

✓ 智能化应用在全行实现全职人力替代超 **1.4万人**



数字化基础设施

✓ 云平台整体可用性达 **99.999%**

注：1、本页信息科技投入为本公司口径。2、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数平均数。

全面风险管理能力增强

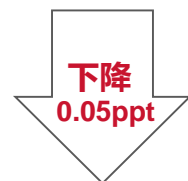
零售贷款不良率

1H2023

0.84%

2022

0.89%



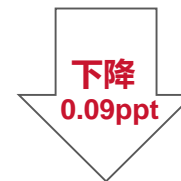
信用卡贷款不良率

1H2023

1.68%

2022

1.77%



公司贷款不良率

1H2023

1.27%

2022

1.26%



注：本页数据均为本集团口径。

全面风险管理能力增强

不良贷款认定

- 不良贷款与逾期60天以上贷款
比值 **1.08**
- 不良贷款与逾期90天以上贷款
比值 **1.29**

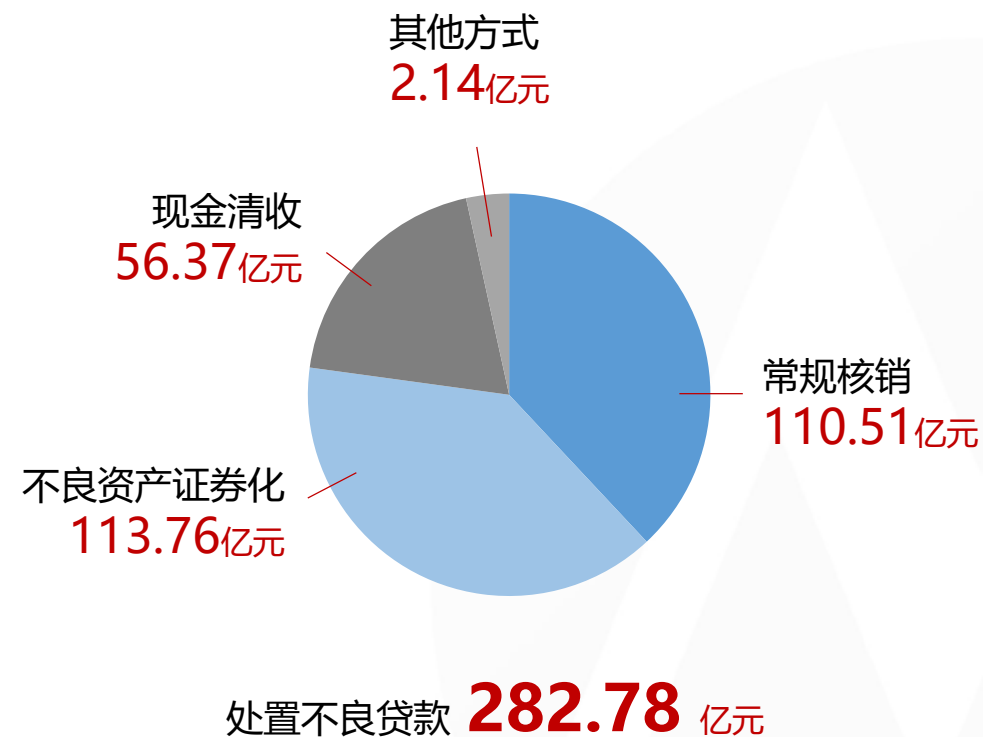
不良贷款生成率

1.04%

下降
0.09ppt

新生成不良贷款 **305.09亿元**
同比减少 **1.93亿元**

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。

全面风险管理能力增强

房地产领域风险管控

- 本公司房地产业贷款余额 **3,150.11亿元**
占本公司贷款和垫款总额 **5.26%**
- **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 **5.45%** **↑1.46ppt**
- 不承担信用风险的房地产业务余额
2,475.47亿元 **↓17.58%**

地方政府融资平台业务风险管控

- 业务余额
2,485.73 亿元 **↓150.66 亿元**
- 境内公司贷款余额 **1,372.89** 亿元 **↑47.25亿元**
- 占本公司贷款和垫款总额 **2.29%** **↓0.03ppt**
- 不良贷款率 **0.14%**

注：1、本页数据除均不承担信用风险的房地产业务余额外，均为本公司口径。
2、地方政府融资平台业务余额包含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财资金投资业务。

目录



1、业绩概览



2、经营信息



3、**展望与策略**

3

展望与策略

- 挑战：外部环境依然复杂
- 机遇：中国经济韧性强、潜力大
- 策略：保持战略定力，推进高质量发展

挑战：外部环境依然复杂



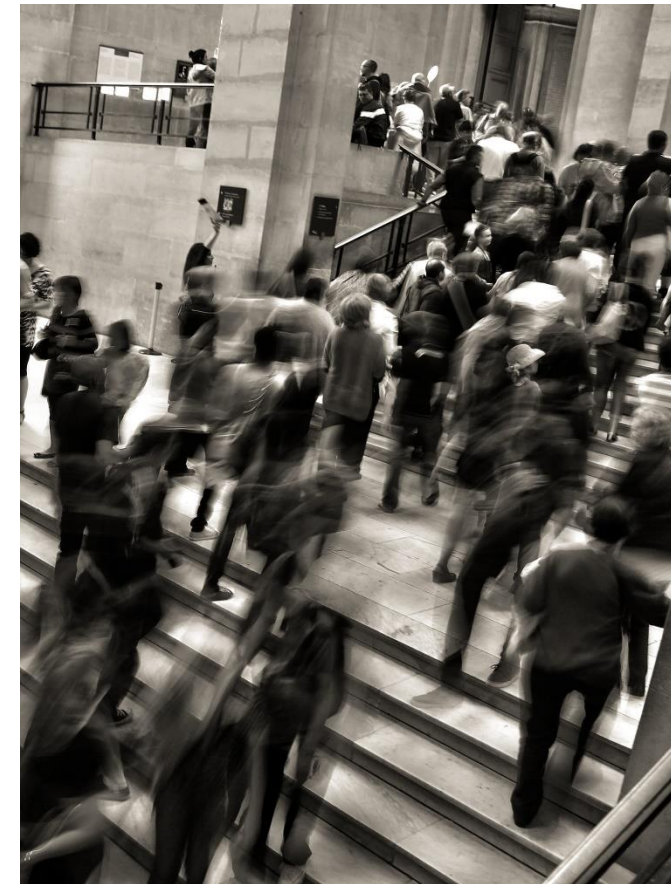
国际环境不确定性加大



国内需求仍然不足



银行盈利提升难度加大



机遇：中国经济韧性强、潜力大



国内重点区域活力足、增势好



新经济新动能行业机遇巨大



零售业务市场空间广阔



策略：保持战略定力，推进高质量发展



始终保持零售金融战略主体地位，持续巩固领先优势



加强资产负债管理，优化资产配置，提升负债质量



努力夯实客群基础，做大做优轻资本业务



加快重点区域分行发展，不断提升价值贡献



坚持创新驱动，打造细分业务领域新优势



全面加强风险管理，牢牢守住风险底线



感谢聆听 欢迎提问

