

招商银行公布 2022 年度业绩

净利润增长 **15.08%**，不良贷款率 **0.96%**保持低位

2022 年全年业绩摘要（单位：人民币）

有效应对各项挑战，经营效益稳中向好

- 营业收入 3,447.83 亿元，同比增长 4.08%（H 股：营业净收入 3,447.40 亿元，同比增长 4.02%）。
- 归属于本行股东的净利润 1,380.12 亿元，同比增长 15.08%。
- 净利息收入 2,182.35 亿元，同比增长 7.02%；非利息净收入 1,265.48 亿元，同比下降 0.62%。（H 股：1,265.05 亿元，同比下降 0.77%）。
- ROAA 1.42%，ROAE 17.06%，同比分别上升 0.06 个百分点、0.10 个百分点。
- 净利息收益率 2.40%，同比下降 8 个基点。其中，2022 年第四季度净利息收益率 2.37%，环比上升 1 个基点。
- 成本收入比 32.88%，同比下降 0.24 个百分点，（H 股：成本收入比 32.89%，同比下降 0.22 个百分点）实现连续两年下降。

资产规模再上台阶，负债优势继续保持

- 资产总额达到 10.14 万亿元，较上年末增长 9.62%；贷款和垫款总额 6.05 万亿元，较上年末增长 8.64%。
- 负债总额 9.18 万亿元，较上年末增长 9.56%；
- 客户存款总额 7.54 万亿元，较上年末增长 18.73%，增量首次突破万亿元大关。

资债管理扎实有效，风险防范能力强健

- 2022 年第四季度流动性覆盖率均值为 164.92%；2022 年第四季度末，净稳定资金比例时点值为 131.83%，均高于监管要求，并留有较大的安全空间。
- 不良贷款总额 580.04 亿元，较上年末增加 71.42 亿元；不良贷款率 0.96%，较上年末上升 0.05 个百分点。
- 拨备覆盖率 450.79%，较上年末下降 33.08 个百分点；贷款拨备率 4.32%，较上年末下降 0.10 个百分点。风险抵补能力保持强健。

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 2022 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。

2023 年 3 月 24 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 2022 年度业绩。

2022 年，本集团坚持“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，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

2022 年，本集团实现营业收入 3,447.83 亿元，同比增长 4.08%；实现归属于本行股东的净利润 1,380.12 亿元，同比增长 15.08%；实现净利息收入 2,182.35 亿元，同比增长 7.02%；实现非利息净收入 1,265.48 亿元，同比下降 0.62%；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 1.42% 和 17.06%，同比分别上升 0.06 和 0.10 个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额 101,389.12 亿元，较上年末增长 9.62%；贷款和垫款总额 60,514.59 亿元，较上年末增长 8.64%；负债总额 91,846.74 亿元，较上年末增长 9.56%；客户存款总额 75,357.42 亿元，较上年末增长 18.73%。

截至报告期末，本集团不良贷款总额 580.04 亿元，较上年末增加 71.42 亿元；不良贷款率 0.96%，较上年末上升 0.05 个百分点；拨备覆盖率 450.79%，较上年末下降 33.08 个百分点；贷款拨备率 4.32%，较上年末下降 0.10 个百分点。

二、本公司经营情况分析

2022 年，面临错综复杂的国际、国内经营环境，招商银行经受了内外部大考，顶住了市场压力测试，坚持稳中求进工作总基调，保持战略定力，持续打造转型发展的“马利克曲线”，通过稳机制、稳战略、稳队伍实现了稳经营，“质量、效益、规模”动态均衡发展，在财富管理、金融科技、风险管理三大能力建设方面取得了新的进展，实现了质的有效提升和量的合理增长，“堡垒式”资产负债表优势继续得到巩固。

1. 动态调整资产配置，信贷规模稳定增长

本集团按照风险与收益相匹配的总体原则，灵活配置资产，按照“质量、效益、规模”动态均衡发展的总体要求，结合内外部形势变化，多措并举，稳中求进，推动对公贷款、零售贷款协同稳定增长，同时适当加大对中国政府债券、政策性银行债券等利率债和中高等级优质信用债的配置，不断优化资产结构、提升配置效率。

截至报告期末，本集团贷款和垫款总额60,514.59亿元，较上年末增长8.64%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为59.69%，较上年末下降0.53个百分点。本集团零售贷款余额31,617.89亿元，较上年末增长5.82%，零售贷款占比52.25%，较上年末下降1.39个百分点，本集团通过小微贷款和消费贷款的增长带动了零售贷款的稳定增长；公司贷款余额23,756.16亿元，较上年末增长10.45%，公司贷款占比39.26%，较上年末上升0.64个百分点，主要因本集团深入挖掘客户信贷需求，在坚持风险定价的前提下，持续加大对实体经济的金融支持力度。投资证券及其他金融资产总额27,870.66亿元，较上年末增长26.68%，占资产总额比例为27.49%，提升3.7个百分点。

2. 负债结构不断优化，客户存款量增质优

截至报告期末，本集团客户存款总额75,357.42亿元，较上年末增长18.73%，占本集团负债总额的82.05%，存款增量创历史新高。本公司通过强化客户导向、延续存款分类管理思路、优化考核规则及通过综合经营提高资金沉淀等多种措施，推动存款结构维持较优水平。报告期内，本公司核心存款日均余额58,577.51亿元，较上年增加8,545.71亿元，增幅17.08%，占客户存款日均余额的87.50%，较上年上升0.24个百分点；活期存款日均余额41,625.34亿元，较上年增加4,371.87亿元，增幅11.74%，占客户存款日均余额的62.18%，较上年下降2.80个百分点。截至报告期末，本公司结构性存款余额2,427.64亿元，较上年末减少235.53亿元，占客户存款余额的3.34%，较上年末下降1.02个百分点。客户存款成本率升幅逐季收窄，去年第四季度客户存款成本率1.55%。

3. 推进大财富管理业务发展，非息收入保持韧性

顺应居民财富管理需求爆发式增长的需要和净利息收益率收窄的长期趋势，加快模式转型，积极推进面向全客群的财富管理能力建设，对标世界一流银行，做大做强财富管理业务。

力争成为客户财富管理主账户。截至报告期末，本公司零售客户总数达1.84亿户，较上年末增长6.36%，管理零售客户总资产（AUM）余额12.12万亿元，较上年末增长12.68%；财富产品持仓客户数达4,312.93万户，较上年末增长14.14%；私人银行客户数13.48万户，较上年末增长10.43%，私人银行管理客户总资产余额达3.79万亿元，较上年末增长11.74%。

资产管理稳健发展。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合计为4.41万亿元¹，较年初增长2.32%，其中，招银理财管理的理财产品余额2.67万亿元²，较上年末下降3.96%；招商基金的资管业务规模1.48万亿元³，较年初增长10.40%；招商信诺资管的资管业务规模1,647.33亿元⁴，较年初增长78.47%；招

¹ 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。

² 余额为报告期末理财产品客户本金与净值型产品净值变动之和。

³ 因统计口径变化，对上年数据进行了同口径调整。

⁴ 根据监管报送口径统计并同口径调整可比数据。

银国际的资管业务规模1,043.15亿元，较上年末增长7.10%。

通过业务融合打造协同联动的“飞轮效应”。截至报告期末，信用卡客户中同时持有本公司借记卡的“双卡”客户占比64.10%，较上年末提升1.49个百分点。深化公私融合，报告期内新增代发企业15.50万户；截至报告期末，重点企业⁵私行服务覆盖率达33.55%。截至报告期末，资管业务总规模位居市场前列，达4.41万亿元，较上年末增长2.32%；资产托管规模突破20万亿元大关，较上年末增长3.08%；附属公司合计为本公司贡献AUM余额2.42万亿元。

非利息收入占比维持高位。报告期内，在金融市场剧烈波动、消费低迷、外需持续走弱等多重冲击背景下，本集团持续夯实客户基础、升级客户服务，在巩固现有优势的前提下，积极探索细分领域新的增长点，努力保持非利息净收入的稳定。报告期内，本集团实现非利息净收入1,265.48亿元，同比下降0.62%，在营业收入中占比36.70%，同比下降1.74个百分点。本集团非利息净收入中，净手续费及佣金收入942.75亿元，同比下降0.18%，在非利息净收入中占比74.50%；其他净收入322.73亿元，同比下降1.87%。

报告期内，本集团大财富管理收入491.51亿元⁶，同口径较上年下降6.10%。其中，财富管理手续费及佣金收入309.03亿元，同比下降14.28%。资产管理手续费及佣金收入124.57亿元，同比增长14.75%，主要是子公司资产管理业务规模增长驱动。托管业务佣金收入57.91亿元，同比增长6.59%，主要是托管业务规模增长及结构不断优化。

4. 持续夯实客群基础，特色业务优势鲜明

截至报告期末，本公司零售客户1.84亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长6.36%，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）414.34万户，较上年末增长12.84%。截至报告期末，本公司财富产品持仓客户数4,312.93万户，较上年末增长14.14%。报告期内，本公司升级推出“招商银行TREE资产配置服务体系”。截至报告期末，在该体系下进行资产配置的客户达812.70万户，较上年末增长16.08%。

私人银行业务持续增长。私人银行客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在1,000万元及以上的零售客户）134,800户，较上年末增长10.43%；管理的私人银行客户总资产37,924.36亿元，较上年末增长11.74%；户均总资产2,813.38万元，较上年末增加32.95万元。截至报告期末，本公司已在92个境内城市和6个境外城市建立了184家私人银行中心，构建起高净值客户的立体化服务网络。

⁵ 包括总分行战略客户，上市公司客户，以及新动能、绿色经济、优质赛道制造业、区域优势特色产业和产业自主可控等行业的企业客户。

⁶ 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，本年数据及上年同期数据均与财务报告附注 44 的口径保持一致。

信用卡业务进一步优化。报告期内，本公司持续推进“平稳、低波动”的转型策略。信用卡流通卡10,270.93万张，流通户7,000.16万户⁷；信用卡贷款余额8,844.30亿元，较上年末增长5.25%。报告期内，本公司实现信用卡交易额48,362.39亿元，同比增长1.52%；实现信用卡利息收入639.74亿元，同比增长7.26%；实现信用卡非利息收入280.76亿元，同比增长3.57%。

投资银行业务稳中有进。主承销债券规模6,750.01亿元，债务融资工具规模排名稳居市场第三（中国银行间市场交易商协会数据）。并购金融业务方面，报告期内，本公司克服并购交易市场萎缩的不利因素，实现并购业务发生额1,864.24亿元，并购贷款余额占公司贷款余额比重创历史新高，落地多单具有市场影响力的重大项目，业务的品牌优势持续提升。

票据业务全面转型。报告期内，本公司提出票据业务发展新思路，实现从产品导向向客户综合服务导向的全面转型。票据客户数143,369户，同比增长1.77%，其中，中小微客户超10万户，占比超70%；票据直贴业务量15,187.42亿元，同比增长21.42%，市场排名第二（中国银行业协会数据）。

交易银行业务持续提升。截至报告期末，云直联服务客户12.87万户，较上年末增长27.80%。报告期内，对公收款产品服务客户6.27万户，同比增长71.69%；累计交易金额4.25万亿元⁸，同口径较上年增长17.06%。

跨境金融业务优势不断强化。截至报告期末，本公司实现对公涉外收支业务量4,082.36亿美元，同比增长10.38%。报告期内，本公司企业跨境线上汇出汇款63.17万笔，同比增长75.62%，占全部企业跨境汇出汇款笔数的75.61%，同比提升23.59个百分点。

金融市场业务继续推进。报告期内，本公司银行间人民币外汇掉期业务量7,594.25亿美元，公司客户对客业务交易量2,219.80亿美元，同比增长2.19%。

同业业务持续深化拓展。本公司通过“招赢通”同业互联网服务平台为金融机构提供全市场多类产品、资产的线上销售交易服务，报告期内业务取得积极进展。截至报告期末，“招赢通”平台的同业客户3,067家，报告期内线上业务量17,379.04亿元，同比增长9.39%，其中第三方资管产品线上销售量7,742.43亿元，同口径较上年增长24.78%。

5. 强化各类风险管理，资产质量保持稳定

报告期内，本公司坚持审慎的风险偏好，统一表内、表外业务风险管理，加强客户风险扎口管理，积极防范和化解重点领域业务风险，加大不良清收力度，持续夯实风险管理基础。截至报告期末，本公司零售贷款不良率0.89%，上升0.08个百分点。其中信用卡贷款不良率

⁷ 本公司信用卡核心系统升级后，为进一步规范账户管理，提升风险管控力度，确保客户用卡安全，本公司对部分账户及卡片进行清理，流通卡和流通户统计口径有所调整。

⁸ 因本期对公收款产品增加水电煤气代扣业务，据此对同比数据进行同口径调整。



1.77%，上升0.12个百分点；公司贷款不良率1.26%，上升0.02个百分点，主要受部分房地产企业风险暴露影响。

报告期内，本公司高度重视涉房业务、地方政府融资平台等重点领域的风险管控，资产质量总体可控。截至报告期末，本集团房地产相关的实有及或有信贷、自营债券投资、自营非标投资等承担信用风险的业务余额合计4,633.34亿元，较上年末下降9.41%；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业务余额合计3,003.55亿元，较上年末下降27.11%。此外，本公司房地产业贷款余额3,337.15亿元，占本公司贷款和垫款总额的5.83%。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3.99%，上升2.60个百分点。地方政府融资平台广义口径风险业务余额2,636.39亿元，增加19.58亿元。其中，境内公司贷款余额1,325.64亿元，占本公司贷款和垫款总额的2.32%；不良贷款率0.14%，下降0.49个百分点。

报告期内，本公司继续从严资产分类、充分暴露风险，加大不良贷款处置力度。截至报告期末，本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.25。新生成不良贷款629.75亿元，同比增加156.56亿元；不良贷款生成率1.15%，上升0.20个百分点。本公司全年共处置不良贷款579.86亿元，其中，常规核销242.52亿元，不良资产证券化158.62亿元，现金清收128.46亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置50.26亿元。

6. 加快金融科技应用，着力打造“数字招行”

本公司围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化的目标，从客户服务、风险管理、经营管理、内部运营等层面持续推进“数字招行”建设。报告期内本公司信息科技投入141.68亿元，同比增长6.60%，是本公司营业收入的4.51%。报告期内，金融科技创新项目新增立项577个，新增上线项目489个；截至报告期末，全行累计立项金融科技创新项目3,242个，累计上线项目2,450个。截至报告期末，本集团研发人员达10,846人，较上年末增长8.00%，占本集团员工总数的9.60%。

零售客户服务方面，围绕产品、平台和渠道等持续提升服务质效。招商银行App和掌上生活App的月活跃用户（MAU）达1.11亿户。2,439.42万客户购买“朝朝宝”，期末持仓金额达2,055.68亿元。私人银行业务数字化服务提速，家族信托业务流程线上化覆盖率94.30%。财富Alpha+平台作为赋能行内财富管理业务的投研工作台，截至报告期末，赋能员工2.18万人，月均服务次数达千万级。

批发客户服务方面，线上化进程持续加速。公司客户基础服务线上化率达95.65%，融资业务线上化率从67.26%提升至82.14%，外汇业务线上化率从33.30%提升至65.49%。以财资管理云、薪福通、发票云、销售云等产品助力产业数字化。薪福通发布4.0版本，累计服务69.5万家企业；发票云客户数27.89万户，较上年末增长162.00%。

风险管理方面，深入运用金融科技提升数字化风控能力。智能风控平台“天秤”提升交易风险管控能力，以数字科技守护客户资产安全，报告期内，将非持卡人伪冒及盗用金额比例降至千万分之0.57；提升智能化风控能力，报告期内，“在线风控平台”新发放公司贷款1,976.50亿元。

经营管理方面，以数据赋能员工各类经营分析工作。提升员工用数能力与用数体验，数据应用门槛进一步降低，大数据服务覆盖率达到全行员工五成以上，高效赋能员工各类经营分析工作。不断整合优化存量数据产品，打造零售条线统一的场景化用数平台“数智零售”。

内部运营方面，持续提升业务处理自动化和智能化水平。推动信贷流程优化，远程放款每笔业务平均为客户经理节约用时6小时，较传统流程效率提升32%。报告期内，智能化应用已在智能客服、流程智能化、语音质检、海螺RPA（机器人流程自动化）等场景实现全职人力替代超过1.2万人。

进一步升级面向未来的数字化新基建。报告期内，完成全部零售客户和批发客户平稳无感迁移至云上，实现从“传统科技架构”全面转换到“云架构”。进一步深化数据中台和技术中台建设。降低应用开发与数据使用的门槛，让科技变成本公司员工的底层能力。不断优化用数环境，持续提升用数体验。加快推动技术开放共享，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。截至报告期末，本公司技术中台的共享组件达4,655个，低代码开发体系累计发布应用超过6,500个。

7. 切实践行ESG理念，全面提升服务实体经济质效

本公司跟随国民经济转型升级，聚焦绿色经济、制造业、科技创新、普惠金融等方向，在体制机制、产品体系、服务模式上不断创新，服务实体经济质效不断提升，绿色贷款、制造业贷款、科技企业贷款、普惠型小微企业贷款增速均高于本公司整体贷款增速。截至报告期末，公司客户总数252.61万户，较上年末增长9.02%；绿色贷款余额3,553.57亿元，较上年末增加915.15亿元，增幅34.69%；制造业贷款余额4,438.52亿元，较上年末增加1,237.92亿元，增幅38.68%；科技企业贷款⁹余额2,956.08亿元，较上年末增加915.47亿元，增幅44.86%；普惠型小微企业贷款余额6,783.49亿元¹⁰，较上年末增加772.49亿元，增幅12.85%。

2022年，本公司明晟（MSCI）ESG评级维持A级，保持境内上市银行最优水平。本公司坚持用爱心回馈社会，全年累计向社会捐赠9,476万元。

三、展望未来

⁹ 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。

¹⁰ 指按照中国银保监会考核口径，单户授信1,000万元以内的小型、微型企业贷款+个体工商户经营性贷款+小微企业主经营性贷款，为全折人民币境内口径且不含票据融资。

展望2023年的国际环境，预计美欧经济的主要矛盾将由通胀逐步过渡为衰退，货币政策立场将由紧缩转为宽松。2023年我国资本外流及汇率贬值压力将相应缓解，但外需收缩或成为中国经济所面临的主要风险。国内环境方面，全面重启将成为2023年中国经济的主题。在外需趋弱的背景下，内需修复将成为经济增长的主要动力。一是随着线下经济活动场景恢复，消费将成为经济增长的最大驱动，特别是服务消费。二是政策积极支持下，基建和制造业投资有望稳健增长，房地产投资跌幅有望明显收敛。受益于以上因素，2023年中国经济增长动能有望逐季增强。

根据当前政策面及经济预期分析，2023年本公司贷款和垫款计划新增10%左右，客户存款计划新增11%左右，存贷款整体保持平稳增长态势。

2023年，本公司将招商银行将继续保持战略定力，在零售银行、轻型银行战略的基础上，秉持商业共赢、商业向善理念，以打造价值银行为战略目标，追求客户、员工、股东、合作伙伴、社会综合价值的最大化，不断开创高质量发展新格局，努力成为“创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行”。

（完）

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