A 股简称：招商银行　　A 股代码：600036　　公告编号：2023-019

招商银行股份有限公司 2022 年度利润分配方案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

重要内容提示：

● 每股分配比例：每股派发现金红利人民币 1.738 元（含税）。

● 本次利润分配以实施分红派息股权登记日登记的本公司普通股总股本为基数，具体股权登记日期将在分红派息实施公告中明确。

● 本次利润分配方案尚待本公司 2022 年度股东大会审议通过后方可实施。

一、利润分配方案

招商银行股份有限公司（简称本公司、本行或招商银行）董事会同意按照 2022 年度本公司经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计的中国会计准则合并报表口径归属于本行普通股股东的净利润人民币 1,327.75 亿元的不低于 30%的比例进行现金分红，具体利润分配方案如下：

（一）根据《中华人民共和国公司法》有关规定，按照经审计的本公司 2022 年度净利润人民币 1,284.84 亿元的 10%提取法定盈余公积人民币 128.48 亿元。

（二）根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照本公司承担风险和损失的资产期末余额 1.5%差额计提一般准备人民币 150.25 亿元。

（三）按照本公司公募基金托管费收入的 2.5%计提截至 2022 年末公募基金托管业务风险准备金 2.64 亿元。

（四）以届时实施利润分配股权登记日的 A 股和 H 股总股本为基数，向登记在册的全体股东派发现金股息，每股现金分红 1.738 元（含税），以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。港币实际派发金额按照股东大会召开日前一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。其余未分配利润结转下年。

（五）2022 年度，本公司不实施资本公积金转增股本。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司普通股总股本 25,219,845,601 股，以此计算合计拟派发现金红利约人民币 438.32 亿元（含税）。2022 年度本公司现金分红比例为 33.01%（即现金分红占合并报表中归属于本行普通股股东的净利润的比例）。

二、履行的决策程序

（一）董事会会议的召开、审议和表决情况

本公司于 2023 年 3 月 24 日召开的第十二届董事会第十五次会议审议并全票通过了《2022 年度利润分配方案》，同意将 2022 年度利润分配方案提交本公司 2022 年度股东大会审议。该利润分配方案符合《招商银行股份有限公司章程》规定的利润分配政策。

（二）独立董事和监事会意见

本公司全体独立董事和监事会认为：招商银行 2022 年度利润分配方案符合中国证监会《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红（2022 年修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》及《招商银行股份有限公司章程》的有关规定，既有利于招商银行的持续稳健发展，又充分考虑了投资者的回报，按此完成分红后，预计 2023 年资本充足率仍可满足监管要求，符合全体股东的利益。全体独立董事同意将利润分配方案提交董事会及股东大会审议。

三、相关风险提示

本次利润分配方案尚需提交本公司 2022 年度股东大会审议通过后方可实施。

特此公告。

招商银行股份有限公司董事会

2023 年 3 月 24 日

招商银行股份有限公司 二〇二二年度报告摘要

A 股股票代码：600036

1　重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，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十五次会议于 2023 年 3 月 24 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 14 名，苏敏非执行董事因公务未出席，委托张健非执行董事代为出席会议。本公司 9 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。

本公司审计师德勤华永会计师事务所和德勤?关黄陈方会计师行已分别对本公司按照中国会计准则和国际会计准则编制的 2022 年度财务报告进行了审计，并分别出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告摘要除特别说明外，货币币种为人民币。

本公司董事会建议派发 2022 年度普通股现金股息，每股现金分红 1.738 元（含税）。该分配方案尚需 2022 年度股东大会审议批准后方可实施。2022 年度，本公司不实施资本公积金转增股本。

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	王良	证券事务代表	夏祥芳
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）	2022 年	2021 年	本年比上年增减(%)	2020 年
经营业绩				
营业收入	344,783	331,253	4.08	290,482
营业利润	165,156	148,019	11.58	122,643
利润总额	165,113	148,173	11.43	122,440
净利润	139,294	120,834	15.28	97,959
归属于本行股东的净利润	138,012	119,922	15.08	97,342
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	137,551	119,430	15.17	97,178
经营活动产生的现金流量净额	570,143	182,048	213.18	421,328
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)	5.26	4.61	14.10	3.79
归属于本行普通股股东的稀释每股收益	5.26	4.61	14.10	3.79
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	5.25	4.59	14.38	3.79
每股经营活动产生的现金流量净额	22.61	7.22	213.16	16.71
财务比率(%)				
归属于本行股东的平均总资产收益率	1.42	1.36	增加 0.06 个百分点	1.23
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(1)	17.06	16.96	增加 0.10 个百分点	15.73
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	17.06	16.96	增加 0.10 个百分点	15.73
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	17.00	16.89	增加 0.11 个百分点	15.70

（人民币百万元，特别注明除外）	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减(%)	2020 年 12 月 31 日
规模指标				
总资产	10,138,912	9,249,021	9.62	8,361,448
贷款和垫款总额(2)	6,051,459	5,570,034	8.64	5,029,128
正常贷款	5,993,455	5,519,172	8.59	4,975,513
不良贷款	58,004	50,862	14.04	53,615
贷款损失准备	261,476	246,104	6.25	234,664
总负债	9,184,674	8,383,340	9.56	7,631,094
客户存款总额(2)	7,535,742	6,347,078	18.73	5,628,336
公司活期存款	2,762,671	2,652,817	4.14	2,306,134
公司定期存款	1,668,882	1,406,107	18.69	1,289,556
零售活期存款	1,983,364	1,557,861	27.31	1,400,520
零售定期存款	1,120,825	730,293	53.48	632,126
归属于本行股东权益	945,503	858,745	10.10	723,750
归属于本行普通股股东的每股净资产（人民币元）(1)	32.71	29.01	12.75	25.36
资本净额（高级法）	1,037,942	972,606	6.72	821,290
其中：核心一级资本净额	799,352	704,337	13.49	610,092
风险加权资产（考虑并行期底线要求）	5,841,685	5,563,724	5.00	4,964,542

（人民币百万元）	2022 年第一季度	2022 年第二季度	2022 年第三季度	2022 年第四季度
按季度披露的经营业绩指标				
营业收入	91,990	87,101	85,742	79,950
归属于本行股东的净利润	36,022	33,398	37,502	31,090
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	35,839	33,362	37,396	30,954
经营活动产生的现金流量净额	5,551	125,073	15,870	423,649

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 年和 2021 年发行了永续债，均分类为其他权益工具。此外，本公司 2022 年进行了优先股股息和永续债利息的发放。因此，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”已扣除优先股股息和永续债利息，“平均净资产”和“净资产”扣除了优先股和永续债。

(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）	2022 年
非经常性损益项目	
处置固定资产净损益	282
其他净损益	360
所得税影响	(155)
合计	487
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	461
影响少数股东净利润的非经常性损益	26

3.2　财务比率

财务比率(%)	2022 年	2021 年	本年比上年增减	2020 年
盈利能力指标				
净利差(1)	2.28	2.39	减少 0.11 个百分点	2.40
净利息收益率(2)	2.40	2.48	减少 0.08 个百分点	2.49
占营业收入百分比				
— 净利息收入	63.30	61.56	增加 1.74 个百分点	63.70
— 非利息净收入	36.70	38.44	减少 1.74 个百分点	36.30
成本收入比(3)	32.88	33.12	减少 0.24 个百分点	33.30

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(%)	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减	2020 年 12 月 31 日
不良贷款率	0.96	0.91	增加 0.05 个百分点	1.07
拨备覆盖率(1)	450.79	483.87	减少 33.08 个百分点	437.68
贷款拨备率(2)	4.32	4.42	减少 0.10 个百分点	4.67
	2022 年	2021 年	本年比上年增减	2020 年
信用成本(3)	0.78	0.70	增加 0.08 个百分点	0.98

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）	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	13.68	12.66	上升 1.02 个百分点	12.29
一级资本充足率	15.75	14.94	上升 0.81 个百分点	13.98
资本充足率	17.77	17.48	上升 0.29 个百分点	16.54

注：截至报告期末，本集团权重法下核心一级资本充足率 11.52%，一级资本充足率 13.25%，资本充足率 14.68%。

3.3　补充财务指标

2

2.1

主要指标(%)		标准值	2022 年	2021 年	2020 年
流动性比例　人民币		≥25	51.94	48.33	42.06
外币		≥25	74.31	53.76	57.10
单一最大贷款和垫款比例		≤10	2.24	2.26	3.48
最大十家贷款和垫款比例		／	14.45	14.48	17.50

注：

(1) 以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管口径计算。

(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(%)	2022 年	2021 年	2020 年
正常类贷款迁徙率	1.53	1.09	1.10
关注类贷款迁徙率	27.25	36.11	42.16
次级类贷款迁徙率	29.60	30.14	62.73
可疑类贷款迁徙率	19.72	24.61	22.94

注：以上数据均为本公司口径，根据中国银保监会监管最新口径计算，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 2022 年度归属于本行股东的净利润和截至 2022 年末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 570,634 户，全部为无限售条件股东，其中，A 股股东总数 541,363 户，H 股股东总数 29,271 户。

截至本报告披露日前上一月末（即 2023 年 2 月 28 日），本公司普通股股东总数 575,262 户，全部为无限售条件股东，其中，A 股股东总数 546,110 户，H 股股东总数 29,152 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	4,553,256,923	18.05	无限售条件 H 股	850,608	–	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	1,506,791,186	5.97	无限售条件 A 股	–10,664,593	–	–
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	804,907,835	3.19	无限售条件 A 股	–10,122,800	–	–
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（或代持人）总数为 18 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	25,000,000	9.09	–	–	–
4	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	–	–	–
	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	–	–	–
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	–	–	–
	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	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	–800,000	–	–
10	长江养老保险–中国银行–中国太平洋人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	5,000,000	1.82	–	–	–
	中国烟草总公司辽宁省公司	国有法人	境内优先股	5,000,000	1.82	–	–	–

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、中国烟草总公司四川省公司和中国烟草总公司辽宁省公司是中国烟草总公司的子公司；“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。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

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。

报告期内，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。

5.2　利润表分析

报告期内，本集团实现利润总额 1,651.13 亿元，同比增长 11.43%，实际所得税税率 15.64%，同比下降 2.81 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）	2022 年	2021 年	变动额
净利息收入	218,235	203,919	14,316
净手续费及佣金收入	94,275	94,447	(172)
其他净收入	32,273	32,887	(614)
业务及管理费	(113,375)	(109,727)	(3,648)
税金及附加	(3,005)	(2,772)	(233)
信用减值损失	(56,751)	(65,962)	9,211
其他资产减值损失	(815)	(393)	(422)
其他业务成本	(5,681)	(4,380)	(1,301)
营业外收支净额	(43)	154	(197)
利润总额	165,113	148,173	16,940
所得税费用	(25,819)	(27,339)	1,520
净利润	139,294	120,834	18,460
归属于本行股东的净利润	138,012	119,922	18,090

5.3　资产负债表分析

资产

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%，主要是由于本集团贷款和垫款、债券投资等增长。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。为保持数据可比，金融工具除在下表中包含实际利率法计提的应收利息之外，其他章节仍按未含应收利息的口径进行分析。

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	6,062,913	59.80	5,580,885	60.34
贷款损失准备	(255,759)	(2.52)	(245,494)	(2.65)
贷款和垫款净额	5,807,154	57.28	5,335,391	57.69
投资证券及其他金融资产	2,815,204	27.77	2,224,041	24.05
现金、贵金属及存放中央银行款项	605,989	5.98	571,847	6.18
同业往来(1)	631,598	6.23	799,372	8.64
商誉	9,999	0.10	9,954	0.11
其他(2)	268,968	2.64	308,416	3.33
资产总额	10,138,912	100.00	9,249,021	100.00

注：

(1) 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。

(2) 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、递延所得税资产和其他资产。

负债

截至报告期末，本集团负债总额 91,846.74 亿元，较上年末增长 9.56%，主要是客户存款增长较快。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。为保持数据可比，金融工具除在下表中包含实际利率法计提的应付利息之外，其他章节仍按未含应付利息的口径进行分析。

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	7,590,579	82.64	6,385,154	76.16
同业往来(1)	945,624	10.30	1,081,328	12.90
向中央银行借款	129,745	1.41	159,987	1.91
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	81,950	0.89	91,043	1.09
应付债券	223,821	2.44	446,645	5.33
其他(2)	212,955	2.32	219,183	2.61
负债总额	9,184,674	100.00	8,383,340	100.00

注：

(1) 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。

(2) 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 9,455.03 亿元，较上年末增长 10.10%，其中，未分配利润　4,929.71 亿元，较上年末增长 15.02%；其他综合收益 139.75 亿元，较上年末增长 7.98%，主要是外币财务报表折算差额较上年末增加。

5.4　发展战略实施情况

报告期内，本公司以打造“创新驱动、模式领先、特色鲜明的最佳价值创造银行”为战略愿景，围绕“增量－增收－增效”的“四增”价值创造链条，努力提升财富管理、风险管理、金融科技三大能力，高质量服务实体经济，助力人民实现美好生活，致力于为客户、员工、股东、合作伙伴、社会创造价值。

1. 实现“质量、效益、规模”动态均衡发展

本公司坚持把“四增”价值创造链贯穿业务发展全局。抓住“增量”源头，把握好客户拓面与结构调整，形成发展的规模效应、雪球效应。抓住“增收”关键，加强存贷款定价管理，优化中间业务结构，畅通业务增量到收入归仓。夯实“增效”基础，牢牢守住质量底线，坚持控制风险、管理风险和经营风险并重。紧盯“增值”目标，不断提升资本运营效率，提高资本回报水平。

报告期内本公司实现了“质量、效益、规模”动态均衡发展：资产质量保持稳定，风险抵补能力持续领先；经营效益符合预期，利润保持平稳增长，资本充足率保持较高水平；业务规模稳步增长，客群、资产、负债等保持量的合理增长和质的有效提升；经营结构优势明显，零售利润贡献超过一半，活期存款占比、非利息净收入占比等指标保持较优水平。

2. 持续推进大财富管理业务发展

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，以“初心计划”为载体，全面推广“招商银行 TREE 资产配置服务体系”，提升客户和员工体验，体系化提升财富管理能力。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%；私人银行客户数突破 13 万户，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%。

依托开放平台提供多样化产品，引入全市场优质的资管机构，共同服务零售客户、同业客户、公司客户的多元化财富管理需求。截至报告期末，共引入 10 家同业理财子公司的优质产品，139 家优质资管机构入驻招商银行 App“招财号”财富开放平台。“招财号”拥有粉丝 1,973 万，报告期提供的财富资讯类内容、互动与活动服务客户超 4.13 亿人次，为客户投资旅程提供专业投教和陪伴。报告期内，本公司通过“招赢通”平台向同业客户销售第三方资管产品突破 7,700 亿元 1

1 从本期起剔除基金投顾交易量，同口径调整上年可比数据。

，同口径较上年增长 24.78%。

通过业务融合打造协同联动的“飞轮效应”，发挥综合经营优势和开放融合的组织优势，带动零售“一体”飞轮、“一体两翼”飞轮、集团飞轮运转更加有效。深入推进借记卡和信用卡的融合获客和经营，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 2

2 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公司客户。

私行服务覆盖率达 33.55%。依托大财富管理有效匹配客群之间的资金配置和资产组织双向需求，发挥对集团板块的带动效应，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。

3. 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%，其中中长期贷款增长 54.81%；科技企业贷款 3

3 指本公司向“专精特新”、高新技术、科技型中小等科技企业发放的贷款。

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 4

4 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。

，较上年末增加 772.49 亿元，增幅 12.85%；普惠型小微企业有贷款余额户数为 99.07 万户，较上年末增加 7.74 万户，增幅 8.47%。

4. 做优金融科技，全面打造“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%。以金融科技创新项目基金持续支持新能力建设与新模式探索，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。持续优化人才结构，构建适配金融科技银行的人才体系。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，打造以 App 为核心，与其他渠道优势互补、充分协同的自服务经营模式，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%。零售信贷优化客户数字化旅程，小微客户专属服务平台招贷 App 总注册用户达 268.43 万户，报告期内，通过招贷 App 申请并获得的小微贷款授信额度达 2,048.30 亿元。智慧财富引擎为全行投研工作提供投研数据支持、算法分析工具支持和研究成果共享等服务，提升对客户的服务效能。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，面向客户提供基金解读、持仓透视分析等 20 余项服务，月均服务次数达千万级，持续提升财富管理服务的专业性。

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、蕾福通、发票云、销售云等产品助力产业数字化。蕾福通发布 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。智慧风控引擎将企业级的风控能力以模块化的方式沉淀，持续拓展风控覆盖面，提高风险的识别、判断和分析效率；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；建立数字化、智能化的监测和预警体系，实现集团层面的预警信息共享、风险联防联控，持续强化内外部数据接入和应用，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”，重点业务支持实时监测，持续赋能本公司大财富管理业务的数字化经营和管理，截至报告期末，平台月活跃用户数 1.23 万人。

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%。智慧运营引擎聚焦解决流程、操作等问题，充分利用数字化能力，提高运营的自动化和智能化水平，持续助力降低人工成本、提升客户服务体验。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。

持续构建数字化运营模式，进一步升级面向未来的数字化新基建。

三年上云圆满完成，全面迈入“云时代”。打破主机架构下系统与系统之间的壁垒，以“微服务”全面重构业务系统，让新业务、新想法快速组装，快速验证。同时，实现容量扩展和算力提升，面对高并发、大流量的活动实现资源弹性供给，随时随地按需配置资源。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。

5. 打造堡垒式的全面风险与合规管理体系

构建覆盖“全客户、全资产、全风险、全机构、全流程、全要素”的“六全”风险管理体系。加强客户风险扎口管理，建立限额管理、大额客户审贷官管户、风险管控评审及风险监测的“四位一体”集中度风险管理机制，进一步优化集团敞口授信额度管理。加强大财富风险管理，针对与客户投融资服务密切相关的承销、代销、托管、咨询顾问、金融市场对客交易等业务，建章立制、完善流程、强化管理。加强重点领域风险防范化解，多途径化解风险资产，提升风险抵补能力，增强涉外风险、涉众风险、声誉风险等非信用风险的应对能力。加强风险管理能力建设，着力提升风险认知能力、“贷前调查，贷时审查，贷后检查”基础能力、数字化风控能力、风险政策动态调整能力。加强内控合规建设，打造“合规优先、合规创造价值、合规从高层做起”的合规文化