

招商银行股份有限公司

2021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”等前瞻性术语来表述或者可能表述为可能或预计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. 在本材料中，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. 部分同比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

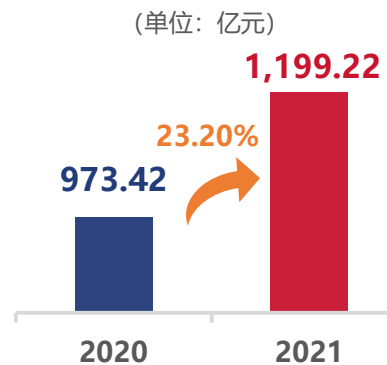
- 营收利润增速加快，经营效能显著提升
- 资产质量持续优化，风险抵补能力增强
- 积极支持实体经济，资产规模稳健增长
- 持续加大科技投入，打造金融科技银行
- 深入践行ESG理念，积极履行社会责任

营收利润增速加快，经营效能显著提升

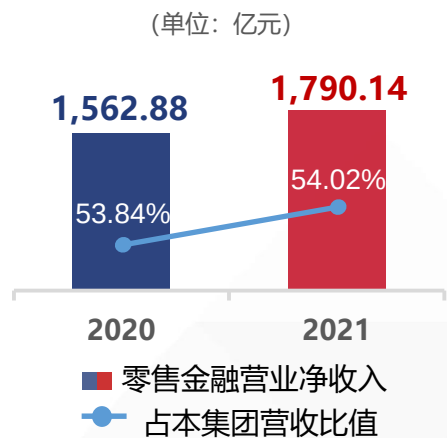
营收增速重回两位数增长



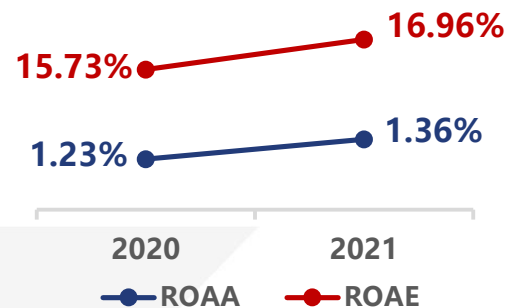
净利润增速创近六年新高



零售营收占比持续提升

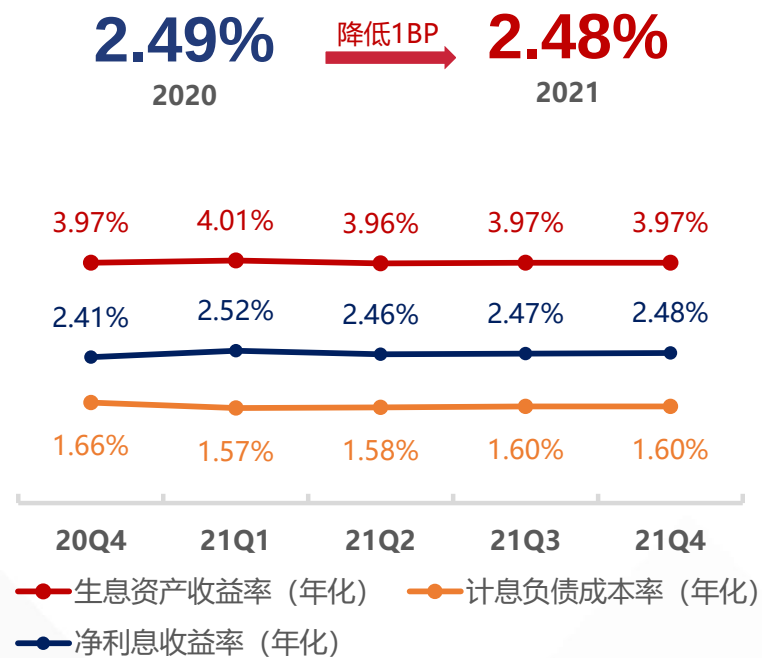


ROAA、ROAE高位提升



营收利润增速加快，经营效能显著提升

净利息收益率稳中略降



非利息净收入较快增长

非利息净收入
↑ **21.13%** 1,274.88亿元

占营业净收入比例
↑ **2.21 个百分点** 38.47%

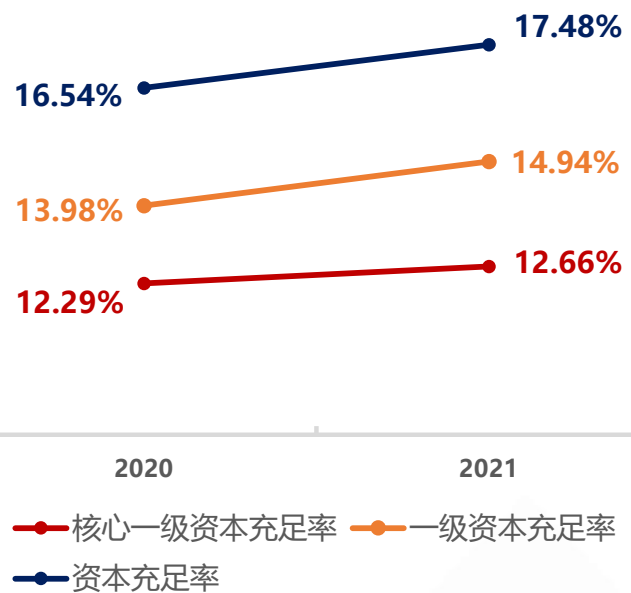
成本收入比同比下降

2020 33.33%

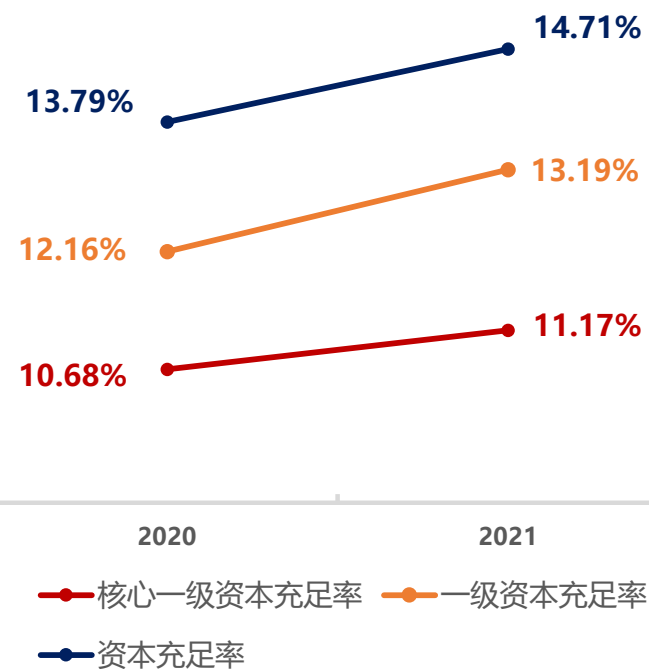
2021 33.11% ↓ **0.22个百分点**

营收利润增速加快，经营效能显著提升

高级法下资本充足率



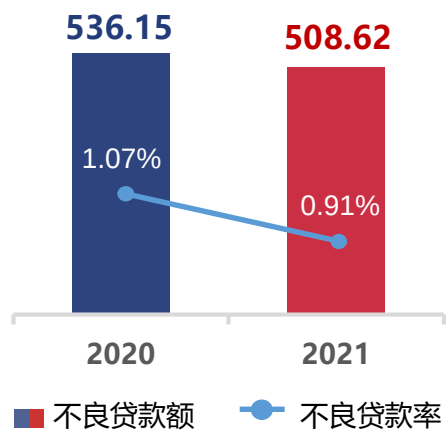
权重法下资本充足率



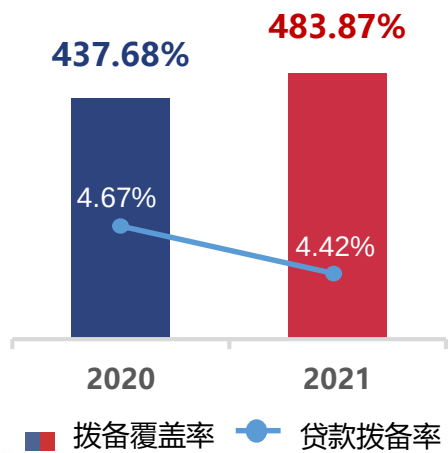
资产质量持续向好，风险抵补能力增强

不良贷款额率双降

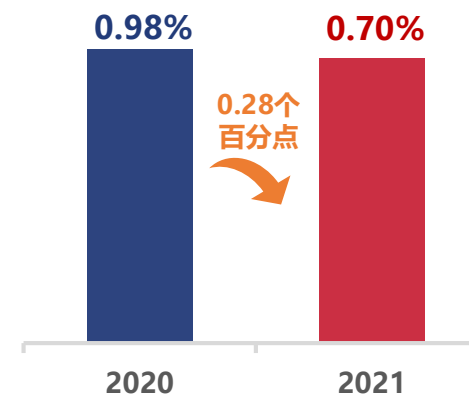
(单位: 亿元)



拨备覆盖率和贷款拨备率



信用成本有所下降



积极支持实体经济，资产规模稳健增长



资产总额

10.62% ↑

2020 8.36 万亿元



2021 9.25 万亿元



负债总额

9.86% ↑

2020 7.63 万亿元



2021 8.38 万亿元



贷款和垫款总额

2020 5.03 万亿元

2021 5.57 万亿元

10.76% ↑

零售贷款占比 53.64% ↑0.33个百分点



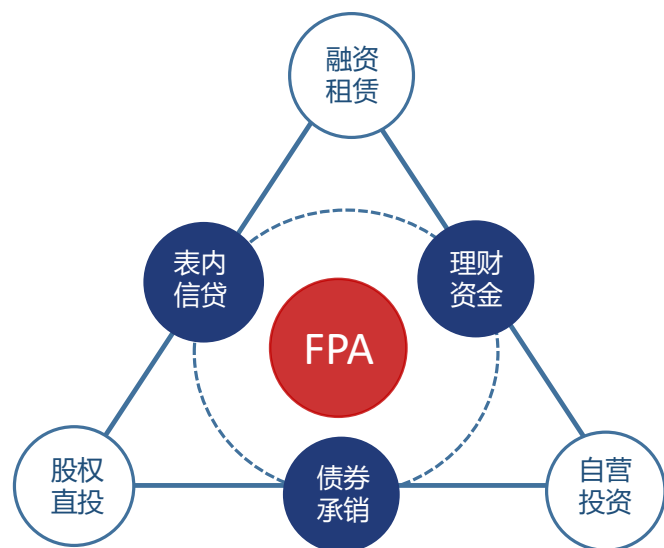
客户存款总额

2020 5.63 万亿元

2021 6.35 万亿元

12.77% ↑

积极支持实体经济，资产规模稳健增长



满足公司客户全方位 多层次金融需求

- 对公客户融资总量 (FPA) **4.90** 万亿元
较年初增加 **6,915.94** 亿元
- 非传统融资余额占比 **47.79%**
较年初提升 **1.17** 个百分点

注：FPA是对公客户融资总量的英文简写，全称为Financing Products Aggregate。

积极支持实体经济，资产规模稳健增长

加大普惠小微信贷支持力度

- 普惠型小微企业贷款余额 **6,011** 亿元
较年初增长 **18.22%**
高于本公司整体贷款增速 **7.19** 个百分点
- 新发放普惠型小微企业贷款平均利率 **5.28%**

切实执行延期还本付息政策

- 2020-2021年累计办理延期还本付息的客户
贷款金额 **1,956.83** 亿元
- 2021年办理延期还本付息的客户贷款金额为
431.11 亿元

注：本页数据均为本公司口径。

持续加大科技投入，打造金融科技银行



信息科技投入 **132.91 亿元**

同比增长 **11.58%**

是营业净收入的 **4.37%**

主要投向**金融科技创新项目基金、数字化基础设施建设、科技人员费用、系统运营**等方面



金融科技创新项目基金

累计立项 **2,665个**

累计上线项目 **1,961个**



研发人员 **10,043人**，较上年末
增长 **13.07%**



注：本页信息科技投入为本公司口径。

深入践行ESG理念，积极履行社会责任

■ ESG治理架构

绿色金融、ESG相关职责纳入 **“董事会战略委员会”**

■ 绿色金融

绿色贷款余额 **2,638.42亿元**，较年初增长 **26.49%**

高于公司贷款增速 19.49个百分点，占公司贷款总额的 **14.02%**

■ 公益慈善

凭借在抗击疫情慈善领域的突出贡献，

荣获民政部第十一届 **“中华慈善奖”**

■ ESG国际评级

MSCI-ESG评级 **提升至A**



目 录





2.经营信息

- 坚持战略导向，业务模式优势凸显
- 坚持价值引领，客群增长量质并举
- 坚持开放融合，飞轮效应不断增强
- 坚持科技驱动，客户服务便捷高效
- 坚持稳健经营，风险管理全面加强

管理零售客户总资产 (AUM)

零售AUM

2020

8.94 万亿元

2021

10.76 万亿元 **↑20.33%**

增加 **1.82万亿元**，增速创近六年新高

私人银行AUM

2020

2.77 万亿元

2021

3.39 万亿元 **↑22.32%**

规模稳居行业第一

公司客户融资总量 (FPA)

2020

4.21 万亿元

2021

4.90 万亿元 **↑16.44%**

增加 **6,915.94亿元**

坚持战略导向，业务模式优势凸显

资管业务总规模

2020

3.74 万亿元

2021

4.31 万亿元 **↑14.92%**

托管资产余额

2020

16.05 万亿元

2021

19.46 万亿元 **↑21.25%**

规模排名行业第二，增量第一

大财富管理收入及占比

2020

389.28 亿元

2021

521.30 亿元 **↑33.91%**

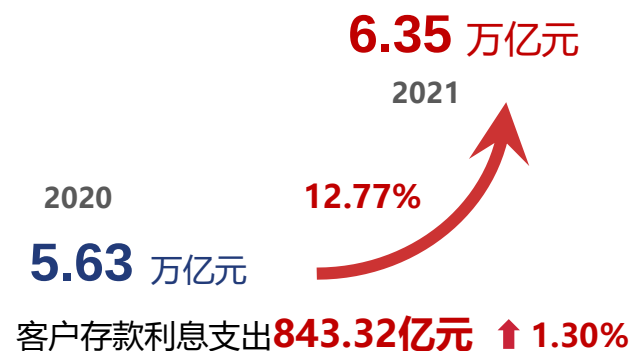
占营业净收入比例**15.73%**

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。

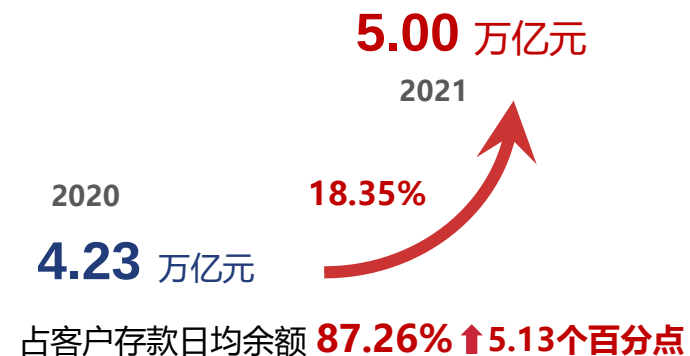
2、大财富管理收入为集团口径，包括财富管理手续费及佣金收入、资产管理手续费及佣金收入和托管业务佣金收入。

坚持战略导向，业务模式优势凸显

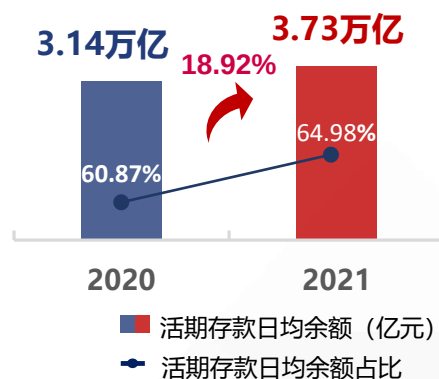
客户存款持续稳定增长



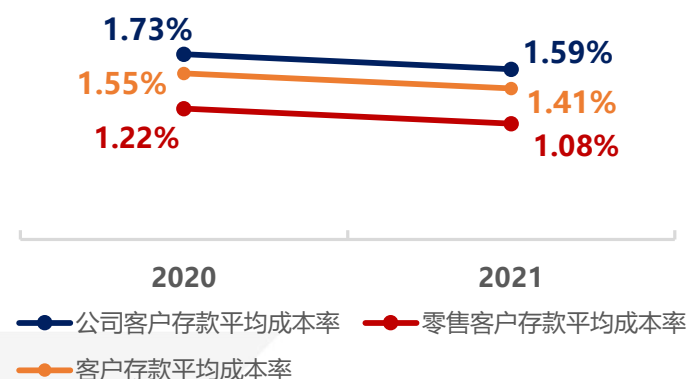
核心存款量增质优



活期存款日均余额占比提升



存款成本全面降低

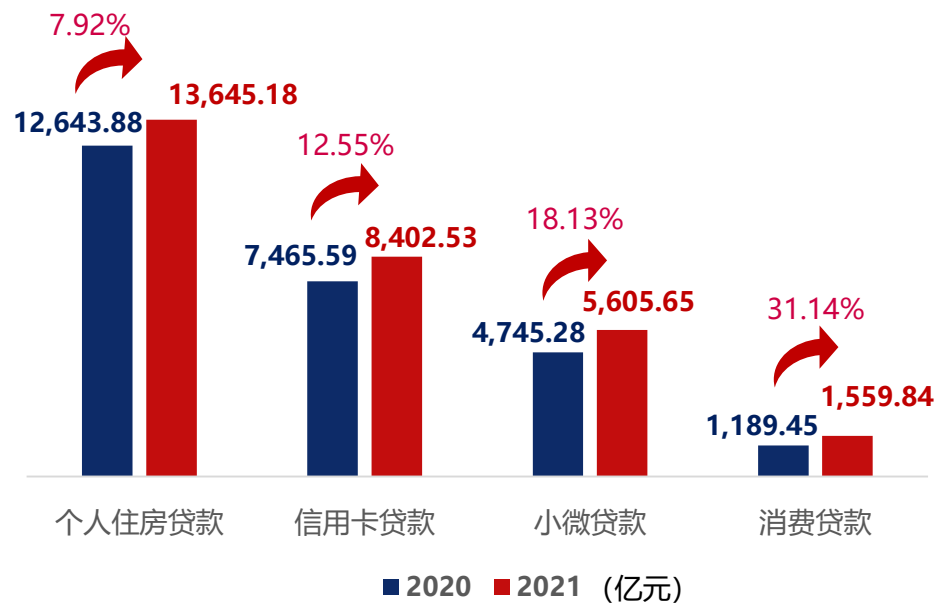
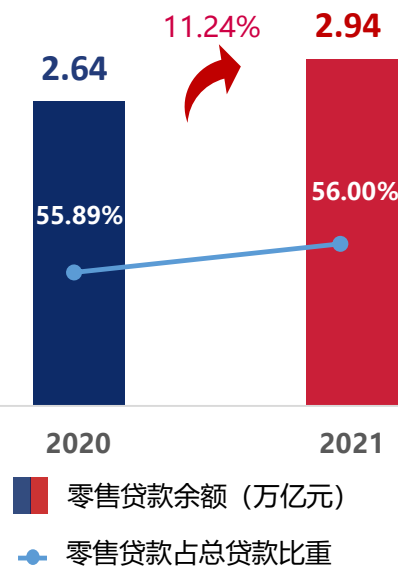


备注：1、本页除核心存款、活期存款日均余额及占比外，其余指标均为集团口径数据。

2、核心存款为本公司存款内部管理指标，其口径为客户存款剔除大额存单、结构性存款等成本较高的存款。

坚持战略导向，业务模式优势凸显

零售贷款总额及占比



备注：本页数据均为本公司口径数据。

坚持战略导向，业务模式优势凸显

公司贷款总额

2020

1.76万亿元

2021

1.88万亿元

7.00% ↑

制造业贷款余额

2021

3,200.60亿元

16.52% ↑

2020

2,746.80亿元

占公司贷款比重 17.00% ↑ 1.38个百分点

战略性新兴产业贷款余额

2021

2,191.54亿元

27.85% ↑

2020

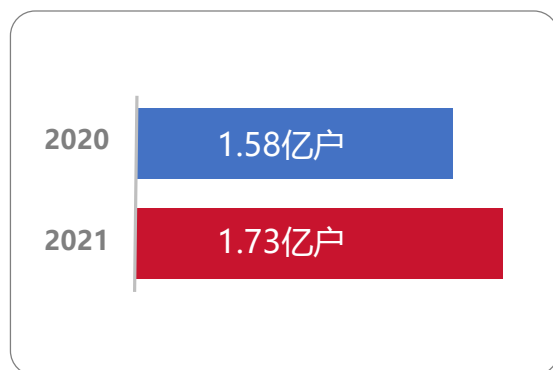
1,714.15亿元

占公司贷款比重 11.64% ↑ 1.89个百分点

坚持价值引领，客群增长量质并举

零售客户总数

↑ 9.49%



财富产品持仓客户数 ↑ 29.68%

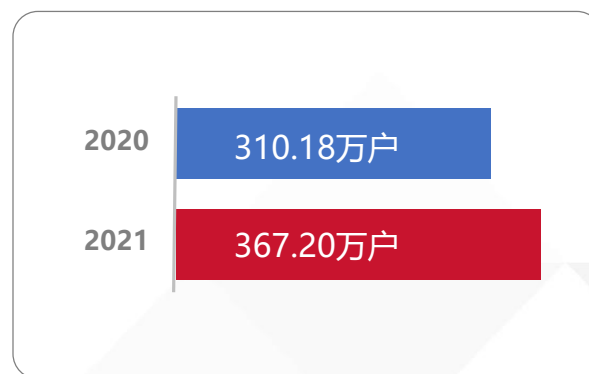
 **3,778.66** 万户

招商银行App财富交易客群中
35岁以下客户占比

 **52.21%**

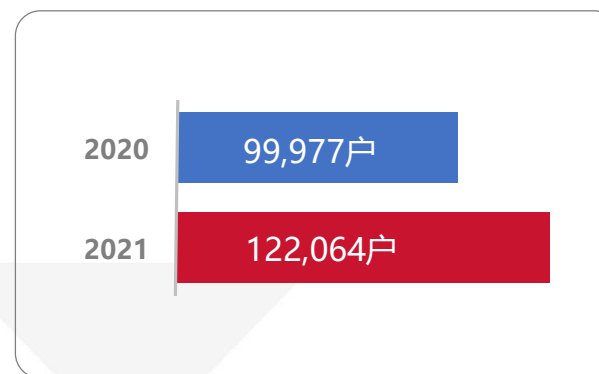
金葵花及以上客户

↑ 18.38%

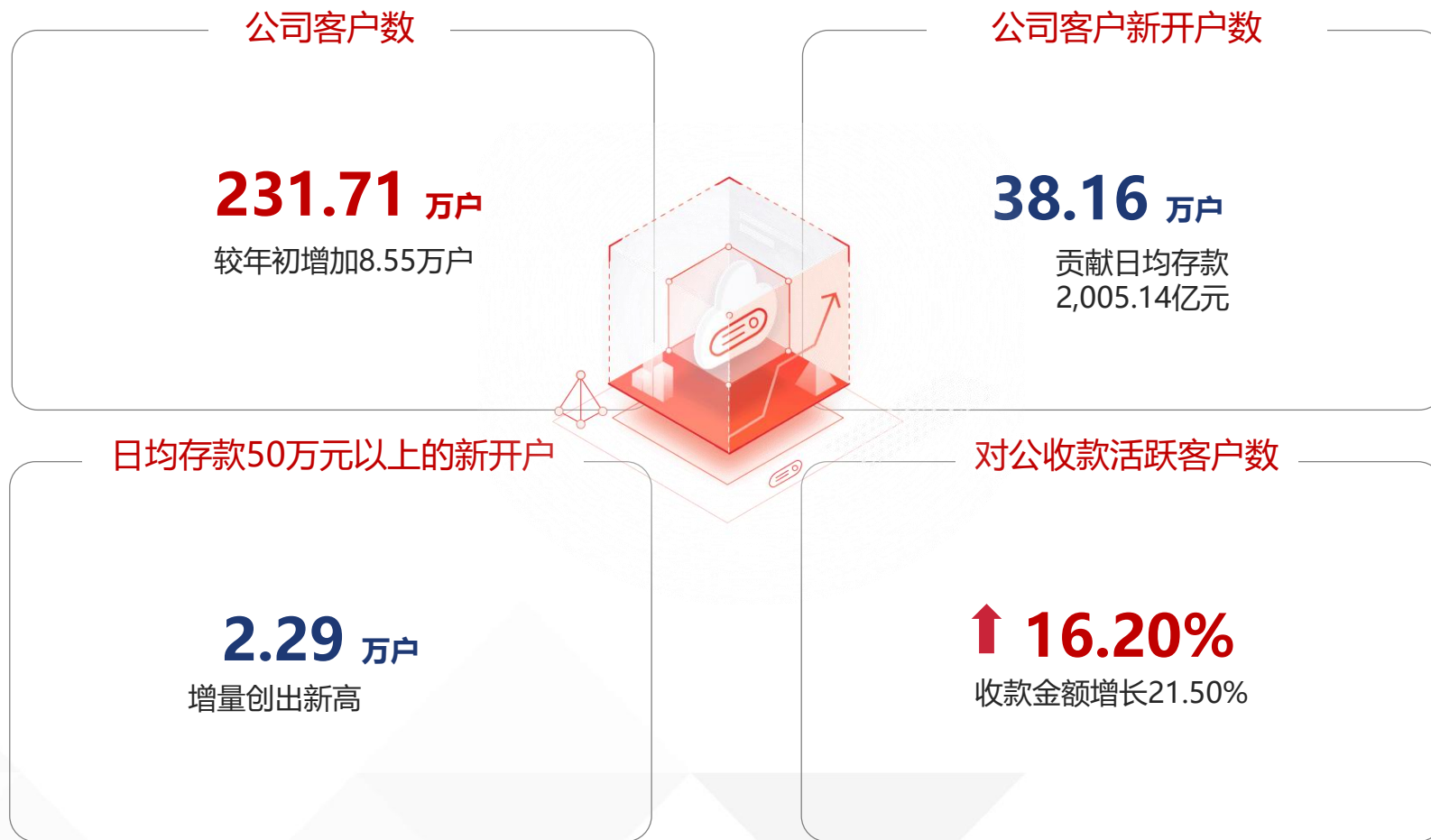


私人银行客户

↑ 22.09%



坚持价值引领，客群增长量质并举

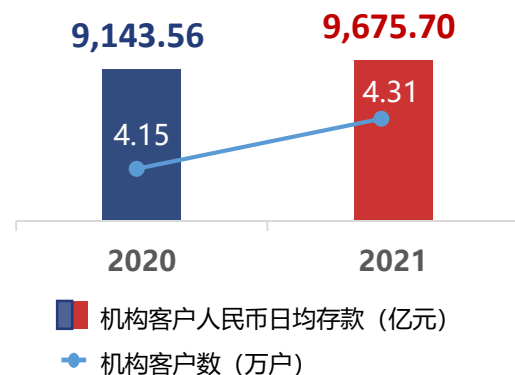


坚持价值引领，客群增长量质并举

总、分行级战略客户 及自营存款日均余额

总行级战略客户	分行级战略客户
326 户	6,874 户
自营存款日均余额	自营存款日均余额
9,791.45 亿元	5,945.15 亿元
↑ 19.71%	

机构客户数及机构客户 人民币存款日均余额



供应链业务

- 供应链业务升级为“全国服务一家”模式
- 服务核心企业 **222** 家
- 拓展供应商 **16,149** 家

基础客户

- 打造“AI+人工”线上线下融合服务模式
- 对公代扣代缴交易客户数 **97.84**万户
较上年末增加**11.84**万户
- 交易金额**1.50**万亿元，同比增长**42.83%**

坚持价值引领，客群增长量质并举

交易银行业务

“CBS+” 财资管理开放平台

- 服务集团客户 **3,815家**，纳入管理的成员企业数量 **14.49万家**，增长**41.78%**
- 交易笔数 **4,219.13万笔**，增长**58.96%**

投行业务

- 并购融资业务发生额 **2,036.36亿元**，增长 **28.53%**
- 全年落地并购融资项目 **200个**

票据业务

- 票据客户数 **14.09万户**，同比增长 **20.80%**
- 票据直贴业务量 **1.25万亿元**，同比增长 **6.14%**，市场排名第二

金融市场业务

- 公司客户对客交易量 **2,172.17亿美元**，同比增长 **27.88%**

对外开放，搭建平台，丰富服务内涵

零售金融

- **8**家友行理财子公司进入招行零售产品体系
- **87**家资管机构入驻“招财号”开放平台，月活跃客户数**209.74万户**，为**951.29万**零售客户提供**1.40亿次**财富资讯服务

批发金融

- 努力转向直接融资市场，建立券商、基金、PE等**机构朋友圈**
- “招赢通”同业互联网服务平台，连接基金、券商、保险等资管机构**94家**，提供各类第三方资管产品**4,865只**，交易金额达**6,342.69亿元**

内部融合，发挥飞轮效应

零售“一体”飞轮

- 打通支付主账户和财富主账户
 - ✓ “朝朝宝”客户数达 **1,540.30万户**
 - ✓ 持仓金额 **1,354.42亿元**
 - ✓ 两年内首次购买理财的客户占比达 **51.70%**
- 两卡融合获客、融合经营
 - ✓ 信用卡客户中同时持有借记卡的“双卡”客户占比 **62.61%**，提升**1.91个百分点**

“一体两翼”飞轮

代发

- 新增代发企业数**14.81万户**，增幅**16.42%**

私行

- 探索公私融合的私人银行服务新模式
- 向私行客户及其背后企业提供更多元的**“人家企社”** 综合服务

托管

- 新发公募基金托管**253只**，托管规模**4,068亿元**
- 新发公募基金托管只数和规模均列**市场第一**

内部融合，发挥飞轮效应

招商银行集团飞轮

母行 → 资管

- 债券资产 **1,983.97** 亿元

招银理财

- 理财产品余额 **2.78** 万亿元 ↑ 13.47%
- 新产品余额 **2.60** 万亿元 ↑ 56.63%
- 占理财产品余额 **93.53%** ↑ 25.77个百分点

招商基金

- 非货币公募基金管理规模行业排名跃升至 **第七**

资管 → 母行

- AUM **2.48** 万亿元 ↑ 6.60%
- FPA **7,804.45** 亿元 ↑ 9.49%

招银国际

- 新增与母行联动项目 **122个** ↑ 23%
- 领投项目开户率 **100%**，跟投项目开户率 **77%**



“管户+流量”双模驱动

- 智能财富助理“AI小招”，打造 **7×24小时** 财富陪伴服务
- 空中财富管家“小招顾问”服务客户 **1922.56 万次** **↑85.85%**
- 客户经理通过App连线功能与双金客户建立线上经营关系
服务客户 **1264 万** **↑ 35.52%**
成交金额 **5,611.90 亿元** **↑ 18.76%**
- 家族信托立项周期缩短 **92%**，最快仅需 **3个工作日**
线上下单占比达 **89%**

注：双金客户指金卡客户和金葵花客户。



全流程整合客户需求场景

- 仅需开户临柜一次、后续线上一站式办理常规业务，基础客户活跃率较年初提高 **5.27个百分点**
- 对公融资业务全流程线上化率 **67.26%** 提升 **28.41个百分点**



数字化风险管理能力持续加强

交易风险

- “天秤”平台非持卡人伪冒及盗用金额比例降至 **千万分之0.90**，近三年复合降幅 **62.46%**

信用风险

- 有潜在风险的公司客户预警准确率达 **75.68%**

市场风险

- 信用债违约预警平台对重大信用事件预警准确率 **86%**





云计算

打造开放型IT架构

加速推进 **主机上云、应用上云**

项目进度超过 **75%**



智能自动化

AI模拟人、辅助人、替代人，

共实现人力替代超过 **6千人**

海螺RPA覆盖业务场景 **2,000+**
自主开发的业务人员占比 **近六成**



技术中台

以API为主要共享形式，推动业务
组件、技术组件的开放和复用，

累计发布共享组件数 **2811个**



数据中台

全行自助使用大数据用户

约占全体员工比例 **四成**

坚持稳健经营，风险管理全面加强

关注贷款率

2020
0.81%

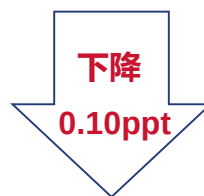
2021
0.84%



逾期贷款率

2020
1.12%

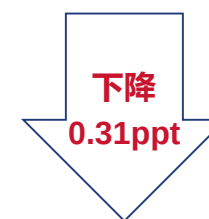
2021
1.02%



不良贷款生成率

2020
1.26%

2021
0.95%



不良贷款与逾期90天以上贷款 比值



2020

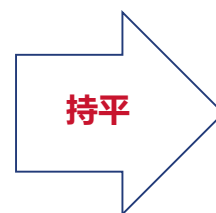


2021

零售贷款不良率

2020
0.81%

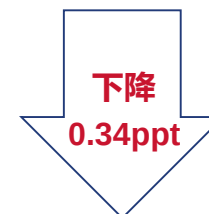
2021
0.81%



公司贷款不良率

2020
1.58%

2021
1.24%



注：本页数据不良生成率为本公司口径，其他均为本集团口径。

- 信用减值损失

659.62 亿元

↑ 1.68%

- 贷款和垫款信用减值损失

370.20 亿元

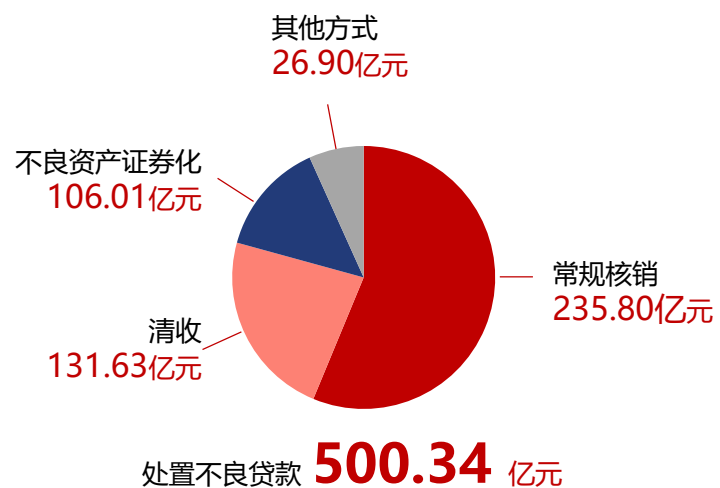
↓ 21.04%

- 其他类别资产信用减值损失

289.42 亿元

↑ 60.89%

不良贷款处置



注：本页不良贷款处置数据为本公司口径，其他均为本集团口径。

房地产领域风险管控

- 继续实施“**控制总量、审慎准入、聚焦区域、调整结构、严格管理**”的总体管理策略
- 承担信用风险业务
5,114.89 亿元 **↑ 3.48%**
高信用评级客户余额占比 **86.62%**
 - 对公房地产贷款占本公司
贷款和垫款总额的 **6.78%** **↓ 0.46ppt**
- 不承担信用风险业务
4,120.78 亿元 **↓ 20.61%**

地方政府融资平台业务

- 广义口径风险业务
2,616.81 亿元 **↑ 133.84 亿元**
- 境内公司贷款余额 **1,235.26** 亿元 **↑ 7.51%**
- 占本公司贷款和垫款总额 **2.35%** **↓ 0.08ppt**
- 不良贷款率 **0.63%** **↑ 0.08ppt**

注：本页数据中，房地产承担信用风险业务和不承担信用风险业务指标为本集团口径，其他均为公司口径。

目 录





3.展望与策略



继续坚持模式转型，着力财富管理能力建设



继续坚持创新发展，着力金融科技能力建设



继续坚持高质量发展，着力风险管理能力建设



继续坚持开放融合，着力“投商私科”一体化服务



继续坚持支持实体经济，着力履行社会责任

感谢聆听 欢迎提问

