

招商银行公布 2022 年中期业绩

经营业绩稳中有进 净利润两位数增长 不良贷款率低于 1%

2022 年中期业绩摘要（单位：人民币）

资产质量总体稳定，风险抵补能力充足

- 不良贷款率 0.95%，较上年末上升 0.04 个百分点；
- 拨备覆盖率 454.06%，较上年末下降 29.81 个百分点；
- 贷款损失准备余额 2,560.27 亿元，较上年末增加 99.23 亿元，增长 4.03%；
- 贷款拨备率 4.32%，较上年末下降 0.10 个百分点；

负债结构保持良好，资产规模平稳增长

- 负债总额 88,293.30 亿元，较上年末增长 5.32%；客户存款总额 70,371.85 亿元，较上年末增长 10.87%；
- 本行核心存款日均余额 56,357.30 亿元，较上年全年增长 12.64%，占客户存款日均余额的 87.15%；活期存款日均余额 40,488.56 亿元，较上年全年增长 8.68%；
- 资产总额 97,249.96 亿元，较上年末增长 5.15%；贷款和垫款总额 59,318.07 亿元，较上年末增长 6.49%；

营收增速展现韧性，经营效益继续向好

- 营业收入 1,790.91 亿元，同比增长 6.13%（H 股：营业净收入 1,790.77 亿元，同比增长 6.07%）；
- 归属于本行股东的净利润 694.20 亿元，同比增长 13.52%；
- 净利息收入 1,076.92 亿元，同比增长 8.41%；净利息收益率为 2.44%，同比下降 0.05 个百分点；
- 非利息净收入 713.99 亿元，同比增长 2.87%（H 股：非利息净收入 713.85 亿元，同比增长 2.73%）。

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 年中期财务报告是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。

2022 年 8 月 19 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 年中期业绩。

2022 年上半年，本集团始终坚持“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，以及“轻型银行”的战略方向和“一体两翼”的战略定位，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。

一、本集团总体经营情况

2022年上半年，本集团实现营业收入1,790.91亿元，同比增长6.13%；实现归属于本行股东的净利润694.20亿元，同比增长13.52%；实现净利息收入1,076.92亿元，同比增长8.41%；实现非利息净收入713.99亿元，同比增长2.87%，非息收入占比39.87%，依然保持高位；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1.46%和18.07%，同比分别上升0.04和0.01个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额97,249.96亿元，较上年末增长5.15%；贷款和垫款总额59,318.07亿元，较上年末增长6.49%；负债总额88,293.30亿元，较上年末增长5.32%；客户存款总额70,371.85亿元，较上年末增长10.87%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额563.86亿元，较上年末增加55.24亿元；不良贷款率0.95%，较上年末上升0.04个百分点；拨备覆盖率454.06%，较上年末下降29.81个百分点；贷款拨备率4.32%，较上年末下降0.10个百分点。贷款损失准备余额2,560.27亿元，较上年末增加99.23亿元，增长4.03%。

二、本公司业务运作情况

报告期内，本公司沿着既定的战略方向和目标，加快打造3.0模式，努力提升财富管理、风险管理、金融科技三大能力，整合投行、商行、私行、科技、研究等专业优势，打造“投商私科研”一体化服务特色。

1. 大财富管理效能持续深化

本公司坚定“以客户为中心，为客户创造价值”的价值观，持续打造大财富管理价值循环链，客群规模持续增长，大财富管理各项业务实现较快发展。截至报告期末，本公司零售客户1.78亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长2.89%，其中财富产品持仓客户数4,074.86万户，较上年末增长7.84%。中高端客群在高基数基础上继续较快增长，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）402.36万户，较上年末增长9.58%；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）130,029户，增长6.53%；信用卡流通户7,048.35万户，较上年末增长1.07%。

管理零售客户总资产（AUM）余额117,177.13亿元（月日均口径，报告期末时点规模突破10万亿元），较上年末增长8.91%，其中，管理金葵花及以上客户总资产余额95,713.51亿元，

较上年末增长**8.32%**；管理的私人银行客户总资产**36,478.77**亿元，较上年末增长**7.48%**，规模稳居行业第一。

批发金融持续迭代优化分层分类服务体系，围绕核心企业内环、中环、外环及其产业链、投资链客户打造生态化获客与经营能力，加快客户结构调整。截至报告期末，本公司公司客户总数达**241.01**万户，其中，日均存款**50**万元以上的公司客户达**24.28**万户，较上年末增长**5.66%**。

截至报告期末，本公司客户融资总量（FPA）余额**51,478.00**亿元，较年初增加**4,119.31**亿元；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**4.60**万亿元，增长**6.73%**。托管资产余额**20.58**万亿元，较上年末增长**5.76%**，规模排名行业第一。本集团大财富管理收入达**282.57**亿元，同比增长**0.30%**。本集团资产管理、托管业务优势巩固，手续费及佣金收入分别增长**32.84%**和**6.58%**。

2. 零售金融深化战略推进

零售金融搭建开放的产品平台和运营平台。升级推出“招商银行TREE资产配置体系”，为零售客户构建囊括活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资四类财富管理产品的专业配置方案，截至报告期末，在该体系下进行资产配置的客户稳步增长，达**796.80**万户。家族办公室和家族信托管理规模亦双双突破千亿元，其中家族信托上半年的新增管理规模超过上年全年。本公司亦积极引入友行理财产品，构建一站式理财代销平台，截至报告期末，共引入招银理财和**9**家友行理财子公司，并通过市场化筛选引入资管机构入驻“招财号”开放平台，共引入**126**家资管机构，报告期内共为客户提供财富资讯服务超过**2.21**亿次。

零售信贷迎难而上，强化资产营销组织，业务规模持续增长。截至报告期末，零售贷款**30,410.89**亿元，较上年末增加**1,000.69**亿元，增幅**3.40%**，保持同业领先，市场份额进一步提升。信用卡业务持续深化转型，夯实业务增长基础，交易额达**23,879.83**亿元，逆势同比增长**4.88%**，增速居行业首位。

3. 批发金融转型纵深推进

本公司以“投商私科研”一体化升级客户服务模式，提升客户体验，实现行业专业化经营和客户综合化服务。

票据业务方面，报告期内，本公司票据客户数**110,154**户，同比增长**5.14%**；票据直贴业务量**8,439.23**亿元，同比增长**20.29%**，市场排名第二。交易银行业务上，本公司CBS+财资管理开放平台提供票据业务、投资理财、预算管理、融资管理、国际业务等服务，集团客户**4,154**家，纳入管理的成员企业数量达**16.04**万家，较上年末增长**10.70%**。投行业务方面，本公司逐步建立了面向资本市场的体系化服务能力，主承销债券金额**3,430.95**亿元，债务融资工具规模排名同业第三；同时继续拓展上市公司服务，并购业务发生额**1,168.71**亿元，同比增长**15.72%**。机构业务方面，截至报告期末，本公司已向全国**7,708**家企业客户提供企业年金受

托和账户管理服务，向27个省（区、市）提供职业年金受托服务，企业年金和职业年金受托规模合计1,529.98亿元。另外，报告期内，本公司实现对公涉外收支业务量2,146.74亿美元，同比增长21.39%。对客交易业务方面，公司客户对客交易量1,340.03亿美元，同比增长25.48%。

4. 持续强化金融科技能力

围绕打造大财富管理价值循环链的工作主线，本公司深入推进全行数字化转型发展和3.0经营模式升级。报告期内本公司信息科技投入53.60亿元，同比增长6.03%，是营业收入的3.26%。持续推进主机和应用上云，为业务的敏捷开发奠定坚实基础，截至报告期末，整体上云进度超过90%，主机上云整体开发工作基本完成，零售客户完成“无感”上云，全面进入云服务时代。

本公司持续加大金融科技人才引进力度，招募数字化人才，从队伍建设的底层出发助力全行打造大财富管理价值循环链。同时，建立金融科技人才内生培养体系，大力推进产品经理、运营经理、数据分析师等人才队伍建设，推动科技队伍持续强化产品思维，并不断深化全行员工对数字化转型的认知，提升全行员工的数字化思维能力。截至报告期末，本集团研发人员达10,392人，较上年末增长3.48%，占本集团员工总数的10.00%。

以金融科技为依托，全方位对接数字社会和数字经济，围绕“线上化、数据化、智能化、平台化、生态化”，全面打造数字银行。线上化方面，截至报告期末，零售客户98%的非现金业务可通过招商银行App办理，而公司客户基础服务线上化率达96%；数据化方面，全行累计接入外部数据源300个，广泛应用于零售、批发、风险等多个业务领域；智能化方面，AI智能客服、海螺RPA等智能化应用实现人力替代超10,000人，“天秤”平台非持卡人欺诈比例降至千万分之0.4，较上年末下降54.50%；平台化方面，向企业客户开放API接口2,078个，增长63%，累计服务企业客户12,001家，增长395%；生态化方面，以科技赋能大财富管理生态圈的建设，构建一站式理财代销平台，引入10家理财子公司、招赢通平台代理87家资管机构6,658只资管产品，共同服务招行客户。

5. 集团飞轮效应日益凸显

报告期内，本公司通过业务融合，打造条线和业务单元之间相互促进的“飞轮效应”，为客户编织丰富的生态场景。

本公司为招银理财推荐债券资产638亿元；截至报告期末，购买招银理财“朝朝宝”的客户数达2,008.20万户，较上年末增长30.38%；期末持仓金额1,862.66亿元，较上年末增长37.52%。截至报告期末，附属公司合计为本公司贡献AUM余额2.61万亿元，贡献FPA余额7,456.52亿元。

招银理财产品余额2.88万亿元，较上年末增长3.60%，规模保持行业第一。新产品余额2.74万亿元，较上年末增长5.38%，占理财产品余额的95.14%，剩余的老产品用于承接经监管同意的个案资产。

招商基金资管规模保持稳定增长，非货币公募基金管理规模5,868亿元，较上年末增长7.01%，首次跻身行业前五。

招银租赁总资产2,662.16亿元，净利润19.66亿元，分别增长23.40%、24.35%，投放及盈利增速保持行业前列。

招联消费总资产1,429.71亿元，净利润19.37亿元，分别增长10.11%、25.62%，主要业务指标持续保持行业第一。

6. 有效管控重点业务风险

本公司不断优化风险管理策略，零售贷款资产质量整体保持平稳，不良率低水平小幅波动。零售不良贷款余额252.11亿元，不良贷款率0.82%，较上年末上升0.01个百分点；其中，信用卡贷款不良率1.67%，较上年末上升0.02个百分点；零售关注贷款率1.19%，较上年末上升0.07个百分点，主要是受疫情影响，外部风险信号导致非逾期贷款增加，且关注贷款进入不良的下迁率保持下降趋势。

公司贷款方面，除房地产业、建筑业等行业受高负债房地产企业和个别经营不善的公司客户风险暴露等影响，不良率有所上升外，公司贷款主要行业不良贷款率稳中下降。公司贷款余额23,010.82亿元，较上年末增长6.98%；不良余额311.75亿元，较上年末增加44.43亿元，不良贷款率1.35%，较上年末上升0.11个百分点。

本公司始终坚持“房住不炒”定位，紧紧围绕稳地价、稳房价、稳预期目标，配合国家做好“保交楼、保民生、保稳定”金融支持工作，坚决贯彻房地产长效机制要求。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4,937.12亿元，较上年末下降3.48%，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3,163.81亿元，较上年末下降23.22%。此外，截至报告期末本公司对公房地产贷款余额3,552.06亿元，较上年末下降7.71亿元，占本公司贷款和垫款总额的6.35%，较上年末下降0.43个百分点。截至报告期末，本公司房地产贷款客户和区域结构保持良好，其中，高信用评级客户贷款余额占比超过八成；从项目区域看，本公司85%的房地产开发贷款余额分布在一、二线城市城区。截至报告期末，本公司对公房地产不良贷款率2.95%，较上年末上升1.56个百分点。

在部分城市房地产销售低迷、房地产企业信用风险暴露的情况下，本公司个人住房贷款业务进一步向经济发展较快、房价相对稳定、购房者消费需求旺盛的一、二线城市倾斜。新发放的个人住房贷款额中，一、二线城市占88.44%，同比提升4.22个百分点；个人住房贷款期末余额中，一、二线城市占86.29%，较上年末提升0.25个百分点；个人住房贷款关注余额中，非逾期占比超过八成。同时，期末个人住房贷款加权平均抵押率33.28%，优于上年末1.10个百分点，抵押物充足且稳中向好，个人住房贷款业务整体风险可控。

7. 积极践行ESG责任理念

本公司以“致力可持续金融、提升可持续价值、贡献可持续发展”为可持续发展目标，完善社会责任管理机制，与利益相关方充分沟通，切实履行企业社会责任，持续为经济与社会可持续发展作出贡献。

截至报告期末，绿色贷款余额**3,121.83**亿元，较上年末增加**483.41**亿元，增幅**18.32%**，高于公司贷款增速**10.87**个百分点，主要投向节能环保、清洁生产、清洁能源、生态环境、基础设施绿色升级、绿色服务等领域。在绿色债券方面，报告期内，本公司共助力**13**家企业发行**19**笔绿色债券，合计发行规模**425.38**亿元。其中，本公司主承销规模**193.12**亿元，包括主承销**160.62**亿元碳中和债**10**只，资金投向轨道交通、可再生能源等领域，有力支持了环保低碳企业的直接融资。在绿色投资方面，本公司代销新能源和光伏行业基金**63**只。本公司子公司招银理财投资的绿色债券余额**246.03**亿元。本公司子公司招商基金共存续**6**只ESG相关产品，存续规模**26.68**亿元。

本公司将自身发展战略与国家政策相融合，坚守金融服务实体经济初心，持续加大对公司客户的整体服务力度。截至报告期末，本公司制造业贷款余额**3,635.27**亿元；战略性新兴产业贷款余额**2,548.12**亿元。本公司普惠型小微企业贷款余额**6,507.95**亿元，较上年末增加**496.95**亿元，增幅**8.27%**，高于本公司整体贷款增速**1.73**个百分点；普惠型小微企业有贷款余额户数为**106.14**万户，较上年末增加**14.81**万户；报告期内新发放普惠型小微企业贷款**2,426.83**亿元，平均利率**5.31%**。

报告期内，本公司加强对受疫情影响严重行业企业和个人的金融支持。本公司对受困客户实施延期偿还贷款本息的金额合计**155.28**亿元，预计大部分借款人后续能正常还本付息，对资产质量的影响整体可控。

三、展望未来

展望下半年，中国经济将处于三年疫情中二次探底后的修复阶段，基建和制造业投资将成为“稳增长”政策的主要发力点，对经济增长的贡献将上升。本公司将始终坚持董事会领导下的行长负责制、市场化的激励约束机制和干部队伍人才的稳定性的“三个不变”，始终恪守“以客户为中心、为客户创造价值”的核心价值观，围绕“增量-增收-增效-增值”的价值创造链，全面加强管理、强化战略执行，加快打造招行的“马利克曲线”。

具体策略如下：一是坚持既定战略不动摇，持续打造大财富管理 3.0 模式；二是全面提升内部管理，为高质量发展提供坚强保障；三是推动重点区域加快发展，打造高质量发展的新增长极；四是以金融科技为支撑，加速推进“数字招行”建设；五是打造堡垒式风险合规管理体系，保持资产质量稳定。

(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