

招商銀行公佈 2023 年第一季度業績

淨利潤增長 7.82%，資產質量保持穩定

2023 年 1 至 3 月業績摘要（單位：人民幣）

淨利潤持續增長，ROAA 和 ROAE 繼續穩定在較高水平

- 營業淨收入 906.25 億元，同比下降 1.49%（A 股：營業收入 906.36 億元，同比下降 1.47%）；
- 歸屬於本行股東的淨利潤 388.39 億元，同比增長 7.82%；
- 淨利息收入 554.09 億元，同比增長 1.74%；非利息淨收入 352.16 億元，同比下降 6.18%（A 股：352.27 億元，同比下降 6.13%）；
- ROAA 和 ROAE 分別為 1.50% 和 18.43%，同比分別減少 0.04 和 0.81 個百分點。

資產負債結構繼續優化，淨息差保持優勢

- 資產總額 105,087.52 億元，較上年末增長 3.65%；負債總額 95,189.90 億元，較上年末增長 3.64%；
- 貸款和墊款總額 63,359.75 億元，較上年末增長 4.70%；客戶存款總額 77,718.78 億元，較上年末增長 3.13%；活期存款日均餘額占比 60.10%，保持較高水平；
- 淨利差 2.18%，淨利息收益率 2.29%，同比分別下降 21 和下降 22 個基點，環比均下降 8 個基點。

資產質量保持穩定，風險抵補能力充足強健

- 不良貸款餘額 603.02 億元，較上年末增加 22.98 億元，不良貸款率 0.95%，較上年末下降 0.01 個百分點；
- 撥備覆蓋率 448.32%，較上年末下降 2.47 個百分點；貸款撥備率 4.37%，較上年末下降 0.05 個百分點。

大財富管理業務維持穩健，零售 AUM 持續增長

- 零售客戶數 1.87 億戶，較上年末增長 1.63%；
- 零售 AUM 12.54 萬億元，較上年末增加 4,124.17 億元，增幅 3.40%；

注 1：除特別標示外，以上數據均為本集團口徑數據，及以人民幣為單位。

注 2：招商銀行 H 股的 2023 年第一季度財務報告按國際財務報告準則編制，按中國會計準則編制的 A 股財務資料如果與 H 股財務數據不同，則另行標示。

2023 年 4 月 26 日 — 招商銀行（「招行」或「本公司」；上海：600036；香港：3968；連同其附屬公司合稱「本集團」），今天公佈 2023 年第一季度未經審計業績。

2023 年以來，招商銀行以「打造價值銀行」為戰略目標，秉承「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，報告期各項業務穩健開展，資產負債規模和淨利潤穩步增長，資產質量總體穩定。

一、總體財務情況分析

2022 年 1 至 3 月，本集團實現營業淨收入 906.25 億元，同比下降 1.49%（A 股：營業收入 906.36 億元，同比增長 1.47%）；實現歸屬於本行股東的淨利潤 388.39 億元，同比增長 7.82%；實現淨利息收入 554.09 億元，同比增長 1.74%；實現非利息淨收入 352.16 億元，同比下降 6.18%（A 股：352.27 億元，同比增長 6.13%）。年化後歸屬於本行股東的平均總資產收益率（ROAA）和年化後歸屬於本行普通股股東的平均淨資產收益率（ROAE）分別為 1.50% 和 18.43%，同比分別減少 0.04 和減少 0.81 個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額 105,087.52 億元，較上年末增長 3.65%；貸款和墊款總額 63,359.75 億元，較上年末增長 4.70%；負債總額 95,189.90 億元，較上年末增長 3.64%；客戶存款總額 77,718.78 億元，較上年末增長 3.13%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額 603.02 億元，較上年末增加 22.98 億元；不良貸款率 0.95%，較上年末下降 0.01 個百分點；撥備覆蓋率 448.32%，較上年末下降 2.47 個百分點；貸款撥備率 4.27%，較上年末下降 0.05 個百分點。

二、重點經營情況分析

繼續加強資產組織，貸款和墊款、金融投資等穩健增長。截至 3 月末，本集團資產總額 105,087.52 億元¹，較上年末增長 3.65%，主要是由於報告期內本集團繼續加強資產組織，推動貸款和墊款、金融投資等穩定增長。截至報告期末，本集團貸款和墊款總額 63,359.75 億元，較上年末增長 4.70%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為 60.29%，較上年末上升 0.60 個百分點。其中，本集團零售貸款 32,374.44 億元，較上年末增加 756.55 億元，增幅 2.39%，增幅高於上年同期，主要是居民消費回暖，個人經營性貸款、消費貸款需求均有所增加；本集團公司貸款 25,528.69 億元，較上年末增加 1,772.53 億元，增幅 7.46%，增長較快主要因國內經濟復甦帶動企業融資需求增加，同時本集團持續加強對實體經濟的支持力度。截至報告期末，本集團金融投資餘額 29,413.60 億元，較上年末增長 7.17%。

負債結構持續優化，客戶存款保持量增質優。截至 3 月末，本集團負債總額 95,189.90 億元，較

¹ 根據中國人民銀行辦公廳 2022 年 7 月印發的《黃金租借業務管理暫行辦法》（銀辦發[2022]88 號）有關規定，自 2023 年起，本集團與金融機構間開展的黃金租借業務，租出端從「貴金屬」調整至「拆出資金」列報，租入端從「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債」調整至「拆入資金」列報，同口径調整 2022 年末比較數據。

上年末增長3.64%，主要是客戶存款增長。截至報告期末，本集團客戶存款總額77,718.78億元，較上年末增長3.13%，佔本集團負債總額的81.65%，為本集團的主要資金來源。本集團活期存款中，公司存款佔比58.96%，零售存款佔比41.04%；定期存款中，公司存款佔比58.39%，零售存款佔比41.61%。2023年1至3月，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為60.10%，同比下降3.31個百分點，主要是受資本市場震盪及客戶投資偏好影響，客戶增加投資定期存款產品，活期佔比有所下降。

淨利息收入平穩增長，持續優化生息資產與計息負債結構。2022年1至3月，本集團實現淨利息收入554.09億元，同比增長1.74%，在營業淨收入中佔比為61.14%；淨利差2.18%，淨利息收益率2.29%，同比分別下降21和下降22個基點，環比均下降8個基點。受2022年貸款市場報價利率（LPR）多次下調與市場利率中樞下移影響，存量貸款重定價及新發生業務收益率下行，導致生息資產收益率有所下降，疊加客戶存款成本上升，推升計息負債成本。但是，本集團持續優化生息資產與計息負債結構，一定程度上抵消了部份利差縮窄帶來的影響。

非利息淨收入保持韌性，債券及基金投資收益有所增加。2022年1至3月，本集團實現非利息淨收入352.16億元，同比下降6.18%，在營業淨收入中佔比為38.86%。非利息淨收入同比下降主要是客戶風險偏好降低，投資意願偏弱，手續費及佣金收入有所下降。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入250.79億元，同比下降12.60%；其他非利息淨收入101.37億元，同比增長14.67%，主要是債券及基金投資收益增加。本集團淨手續費及佣金收入中，從重點項目來看：財富管理手續費及佣金收入91.10億元，受客戶投資情緒低迷影響，同比²下降13.25%，其中，代理保險收入50.76億元，代理基金收入15.24億元，代銷理財收入13.51億元³，代理信託計劃收入8.62億元，代理證券交易收入2.15億元；資產管理手續費及佣金收入33.35億元⁴，同比增長2.65%，主要是子公司招銀國際管理費收入增長；託管費收入14.44億元，同比下降11.57%，主要是權益類基金及銀行理財託管規模下降；銀行卡手續費收入52.49億元，同比下降6.15%；結算與清算手續費收入38.29億元，同比下降14.21%。

進一步加強涉房業務風險管控，房地產業貸款客戶結構和區域結構保持良好。報告期內，本集團緊緊圍繞國家政策導向及監管要求，在房地產領域堅持「明確定位、穩定規模、完善准入、聚焦區域、調整結構、嚴格管理」的總體策略。

截至報告期末，本集團房地產相關的實有及或有信貸、自營債券投資、自營非標投資等承擔信用風險的業務餘額合計4,631.73億元，較上年末下降0.03%；本集團理財資金出資、委託貸款、合作機構主動管理的代銷信託、主承銷債務融資工具等不承擔信用風險的業務餘額合計2,738.15億元，較上年末下降8.84%。此外，截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額3,353.05億元，較上年末增加15.90億元，佔本公司貸款和墊款總額的5.61%，較上年末下降0.22個百分

² 本集團自2022年中報起對手續費及佣金收入的明細項目的披露口径進行了優化，同口径調整2022年一季度比較數據。

³ 代銷理財收入是本集團銷售銀行理財產品獲得的與銷售服務相關的收入。

⁴ 資產管理手續費及佣金收入主要包括子公司招商基金、招銀國際、招銀理財和招商信託資管發行和管理基金、理財、資管計劃等各類資管產品所獲取的收入。

點。截至報告期末，本公司房地產業貸款客戶結構和區域結構保持良好，其中，高信用評級客戶貸款餘額佔比近八成；從項目區域看，本公司85%以上的房地產開發貸款餘額分佈在一、二線城市城區。截至報告期末，本公司房地產業不良貸款率4.55%，較上年末上升0.56個百分點，主要是受部份高負債房地產客戶風險進一步釋放的影響。

後續，本集團將繼續堅決貫徹執行國家房地產行業相關政策，支持剛性和改善性住房需求，加大住房租賃金融支持力度；同時，本公司將密切關注市場動態，加強對房地產風險形勢前瞻性預判，合理區分項目子公司風險與集團控股公司風險，在嚴格審查現金流、持續加強投貸後管理的基礎上，重點選擇具備自償能力和商業可持續性的住宅項目，保持房地產融資平穩有序，支持房地產市場平穩健康發展。

堅持從嚴認定資產分類，真實反映資產質量，零售貸款資產質量穩中向好。截至報告期末，本集團不良貸款餘額603.02億元，較上年末增加22.98億元，不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點；關注貸款餘額707.48億元，較上年末減少27.22億元，關注貸款率1.12%，較上年末下降0.09個百分點；逾期貸款餘額778.70億元，較上年末減少4.15億元，逾期貸款率1.23%，較上年末下降0.06個百分點。截至報告期末，本集團不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.30，本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.13。

報告期內，受部份高負債房地產客戶風險進一步釋放的影響，本公司房地產業不良貸款額和不良貸款率均較上年末有所上升。此外，受個別經營不善的公司客戶大額風險暴露影響，本公司交通運輸、倉儲和郵政業，採礦業，水利、環境和公共設施管理業不良貸款額和不良貸款率均較上年末略有上升。

2023年1至3月，恢復和擴大消費政策持續發力，國內經濟呈現恢復性增長，本公司零售貸款資產質量穩中向好。截至報告期末，本公司零售不良貸款餘額282.77億元，較上年末增加2.68億元，不良貸款率0.89%，較上年末下降0.01個百分點；關注貸款餘額416.77億元，較上年末減少24.20億元，關注貸款率1.31%，較上年末下降0.11個百分點；逾期貸款餘額419.40億元，較上年末減少47.91億元，逾期貸款率1.32%，較上年末下降0.18個百分點。

報告期內，本公司在一、二線城市新發放的個人住房貸款額佔本公司個人住房貸款新發放總額的88.13%，在一、二線城市的個人住房貸款期末餘額佔本公司個人住房貸款期末餘額的86.59%，較2022年末提升0.09個百分點。

報告期內，本公司新生成不良貸款160.23億元，同比增加5.87億元；不良貸款生成率（年化）1.09%，同比下降0.07個百分點。其中，公司貸款不良生成額30.70億元，同比減少21.63億元，主要是房地產業貸款不良生成節奏同比有所放緩；零售貸款（不含信用卡）不良生成額24.67億元，同比增加10.32億元，信用卡新生成不良貸款104.86億元，同比增加17.18億元，零售貸款不良生成同比增加，主要是2022年末經濟表現相對疲弱帶來的滯後影響，整體可控。

本公司繼續積極處置不良資產，報告期內共處置不良貸款136.63億元，其中，常規核銷44.58億元，清收28.02億元，不良資產證券化60.96億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免其他方式處置3.07億元。

本公司堅持審慎、穩健的撥備計提政策，按照金融工具準則要求，以預期信用損失模型為基礎，基於客戶的違約概率、違約損失率等風險量化參數，結合宏觀前瞻性的調整，充分計提信用風險損失準備，並不斷夯實重點領域風險抵補能力。截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額2,620.27億元，較上年末增加86.14億元；撥備覆蓋率463.19%，較上年末下降4.24個百分點；貸款撥備率4.39%，較上年末下降0.04個百分點。2023年1至3月，本公司信用成本（年化）1.04%，同比上升0.23個百分點，主要是一季度貸款規模增加導致貸款撥備支出增加。

當前國際經濟增長放緩，通脹仍處高位，金融市場波動加劇，國內經濟呈現恢復向好態勢，但恢復的基礎尚不牢固，部分行業、區域的風險仍然存在。本公司將密切跟蹤宏觀形勢變化，不斷提升行業認知，完善信貸政策，引導構建合理的客戶結構；做實資產業務「一行一策」名單制經營，全力推動優質資產投放；嚴防重點領域風險，強化對房地產、地方政府類授信、大額集團客戶等重點領域風險監測預警，制定針對性管控方案；多措並舉加大不良處置力度，對重點項目實施名單制管理，提高清收處置的質效；加強對關注和逾期貸款管理，充分計提撥備，有效防範化解潛在風險，保持資產質量總體穩定。

大財富管理業務保持穩健，零售AUM進一步增加。截至報告期末，本公司零售客戶數1.87億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長1.63%；管理零售客戶總資產（AUM）餘額125,354.30億元，較上年末增加4,124.17億元，增幅3.40%。截至報告期末，本公司金葵花及以上客戶（指在本公司月日均全折人民幣總資產在50萬元及以上的零售客戶）432.96萬戶，較上年末增長4.49%；管理金葵花及以上客戶總資產餘額101,894.71億元，較上年末增長3.27%。截至報告期末，本公司私人銀行客戶（指在本公司月日均全折人民幣總資產在1,000萬元及以上的零售客戶）138,588戶，較上年末增長2.81%；管理私人銀行客戶總資產餘額38,864.03億元，較上年末增長2.48%，戶均資產2,804.29萬元，較上年末下降9.09萬元。

截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招銀國際和招商信諾資管的資管業務總規模合計為4.28萬億元⁵，受招銀理財管理的理財產品餘額下降影響，較上年末下降2.95%，其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.46萬億元⁶，較上年末下降7.87%；招商基金的資管業務規模1.50萬億元，較上年末增長1.35%；招商信諾資管的資管業務規模2,101.00億元，較上年末增長27.54%；招銀國際的資管業務規模1,089.11億元，較上年末增長4.41%。

（完）

⁵ 招商基金和招銀國際的資管業務規模均為含其子公司的數據。

⁶ 餘額為報告期末理財產品客戶本金與淨值型產品淨值變動之和。

投資者查詢

招商銀行董事會辦公室 投資者關係管理團隊

電話：(86) 755 2269 9082

傳真：(86) 755 8319 5109

電郵：IR@cmbchina.com

媒體查詢

王明月

匯思訊中國有限公司

電話：(852) 2232 3978

傳真：(852) 2117 0869

電郵：vivian.wang@christensencomms.com