

## 招商银行公布 2023 年第一季度业绩

净利润增长 7.82%，资产质量保持稳定

### 2023 年 1 至 3 月业绩摘要（单位：人民币）

#### 净利润持续增长，ROAA 和 ROAE 稳定在较高水平

- 营业收入 906.36 亿元，同比下降 1.47%（H 股：营业净收入 906.25 亿元，同比下降 1.49%）；
- 归属于本行股东的净利润 388.39 亿元，同比增长 7.82%；
- 净利息收入 554.09 亿元，同比增长 1.74%；非利息净收入 352.27 亿元，同比下降 6.13%（H 股：352.16 亿元，同比下降 6.18%）；
- ROAA 和 ROAE 分别为 1.50% 和 18.43%，同比分别减少 0.04 和减少 0.81 个百分点。

#### 资产负债结构继续优化，净息差保持优势

- 资产总额 105,087.52 亿元，较上年末增长 3.65%；负债总额 95,189.90 亿元，较上年末增长 3.64%；
- 贷款和垫款总额 63,359.75 亿元，较上年末增长 4.70%；客户存款总额 77,718.78 亿元，较上年末增长 3.13%；活期存款日均余额占比 60.10%，保持较高水平；
- 净利差 2.18%，净利息收益率 2.29%，同比分别下降 21 和下降 22 个基点，环比均下降 8 个基点。

#### 资产质量保持稳定，风险抵补能力充足强健

- 不良贷款余额 603.02 亿元，较上年末增加 22.98 亿元；不良贷款率 0.95%，较上年末下降 0.01 个百分点；
- 拨备覆盖率 448.32%，较上年末下降 2.47 个百分点；贷款拨备率 4.27%，较上年末下降 0.05 个百分点。

#### 大财富管理业务维持稳健，零售 AUM 持续增长

- 零售客户数 1.87 亿户，较上年末增长 1.63%；
- 零售 AUM 12.54 万亿元，较上年末增加 4,124.17 亿元，增幅 3.40%。

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 2023 年第一季度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 4 月 26 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 2023 年第一季度未经审计业绩。

2023 年以来，招商银行以“打造价值银行”为战略目标，秉承“质量、效益、规模”动态均衡发展理念，报告期各项业务稳健开展，资产负债规模和净利润稳步增长，资产质量总体稳定。

## 一、总体财务情况分析

2023 年 1 至 3 月，本集团实现营业收入 906.36 亿元，同比下降 1.47%（H 股：营业净收入 906.25 亿元，同比下降 1.49%）；实现归属于本行股东的净利润 388.39 亿元，同比增长 7.82%；实现净利息收入 554.09 亿元，同比增长 1.74%；实现非利息净收入 352.27 亿元，同比下降 6.13%（H 股：352.16 亿元，同比下降 6.18%）。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 1.50% 和 18.43%，同比分别减少 0.04 和减少 0.81 个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额 105,087.52 亿元，较上年末增长 3.65%；贷款和垫款总额 63,359.75 亿元，较上年末增长 4.70%；负债总额 95,189.90 亿元，较上年末增长 3.64%；客户存款总额 77,718.78 亿元，较上年末增长 3.13%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 603.02 亿元，较上年末增加 22.98 亿元；不良贷款率 0.95%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 448.32%，较上年末下降 2.47 个百分点；贷款拨备率 4.27%，较上年末下降 0.05 个百分点。

## 二、重点经营情况分析

**继续加强资产组织，贷款和垫款、金融投资等稳健增长。**截至 3 月末，本集团资产总额 105,087.52 亿元<sup>1</sup>，较上年末增长 3.65%，主要是由于报告期内本集团继续加强资产组织，推动贷款和垫款、金融投资等稳定增长。截至报告期末，本集团贷款和垫款总额 63,359.75 亿元，较上年末增长 4.70%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为 60.29%，较上年末上升 0.60 个百分点。其中，本集团零售贷款 32,374.44 亿元，较上年末增加 756.55 亿元，增幅 2.39%，增幅高于上年同期，主要是居民消费回暖，个人经营性贷款、消费贷款需求均有所增加；本集团公司贷款 25,528.69 亿元，较上年末增加 1,772.53 亿元，增幅 7.46%，增长较快主要因国内经济复苏带动企业融资需求增加，同时本集团持续加强对实体经济的支持力度。截至报告期末，本集团金融投资余额 29,413.60 亿元，较上年末增长 7.17%。

**负债结构持续优化，客户存款保持量增质优。**截至 3 月末，本集团负债总额 95,189.90 亿元，较

<sup>1</sup> 根据中国人民银行办公厅 2022 年 7 月印发的《黄金租借业务管理暂行办法》（银办发〔2022〕88 号）有关规定，自 2023 年起，本集团与金融机构间开展的黄金租借业务，租出端从“贵金属”调整至“拆出资金”列报，租入端从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”调整至“拆入资金”列报，同口径调整 2022 年末比较数据。

上年末增长3.64%，主要是客户存款增长。截至报告期末，本集团客户存款总额77,718.78亿元，较上年末增长3.13%，占本集团负债总额的81.65%，为本集团的主要资金来源。本集团活期存款中，公司存款占比58.96%，零售存款占比41.04%；定期存款中，公司存款占比58.39%，零售存款占比41.61%。2023年1至3月，本集团活期存款日均余额占客户存款日均余额的比例为60.10%，同比下降3.31个百分点，主要是受资本市场震荡及客户投资偏好影响，客户增加投资定期存款产品，活期占比有所下降。

**净利息收入平稳增长，持续优化生息资产与计息负债结构。**2023年1至3月，本集团实现净利息收入554.09亿元，同比增长1.74%，在营业收入中占比为61.13%；本集团净利差2.18%，净利息收益率2.29%，同比分别下降21和下降22个基点，环比均下降8个基点。受2022年贷款市场报价利率（LPR）多次下调与市场利率中枢下移影响，存量贷款重定价及新发生业务收益率下行，导致生息资产收益率有所下降，叠加客户存款成本上升，推升计息负债成本。但是，本集团持续优化生息资产与计息负债结构，一定程度上抵消了部分利差缩窄带来的影响。

**非利息净收入保持韧性，债券及基金投资收益有所增加。**2023年1至3月，本集团实现非利息净收入352.27亿元，同比下降6.13%，在营业收入中占比为38.87%。非利息净收入同比下降主要是客户风险偏好降低，投资意愿偏弱，手续费及佣金收入有所下降。非利息净收入中，净手续费及佣金收入250.79亿元，同比下降12.60%；其他净收入101.48亿元，同比增长14.91%，主要是债券及基金投资收益增加。本集团净手续费及佣金收入中，从重点项目来看：财富管理手续费及佣金收入91.10亿元，受客户投资情绪低迷影响，同比<sup>2</sup>下降13.25%，其中，代理保险收入50.76亿元，代理基金收入15.24亿元，代销理财收入13.51亿元<sup>3</sup>，代理信托计划收入8.62亿元，代理证券交易收入2.15亿元；资产管理手续费及佣金收入33.35亿元<sup>4</sup>，同比增长2.65%，主要是子公司招银国际管理费收入增长；托管费收入14.44亿元，同比下降11.57%，主要是权益类基金及银行理财托管规模下降；银行卡手续费收入52.49亿元，同比下降6.15%；结算与清算手续费收入38.29亿元，同比下降14.21%。

**进一步加强涉房业务风险管控，房地产业贷款客户结构和区域结构保持良好。**报告期内，本集团紧紧围绕国家政策导向及监管要求，在房地产领域坚持“明确定位、稳定规模、完善准入、聚焦区域、调整结构、严格管理”的总体策略。

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4,631.73亿元，较上年末下降0.03%；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2,738.15亿元，较上年末下降8.84%。此外，截至报告期末，本公司房地产业贷款余额3,353.05亿元，较上年末增加15.90亿元，占本公司贷款和垫款总额的5.61%，较上年末下降0.22个百分点

<sup>2</sup> 本集团自2022年中报起对手续费及佣金收入的明细项目的披露口径进行了优化，同口径调整2022年一季度比较数据。

<sup>3</sup> 代销理财收入是本集团销售银行理财产品获得的与销售服务相关的收入。

<sup>4</sup> 资产管理手续费及佣金收入主要包括子公司招商基金、招银国际、招银理财和招商信诺资管发行和管理基金、理财、资管计划等各类资管产品所获取的收入。

点。截至报告期末，本公司房地产业贷款客户结构和区域结构保持良好，其中，高信用评级客户贷款余额占比近八成；从项目区域看，本公司85%以上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，本公司房地产业不良贷款率4.55%，较上年末上升0.56个百分点，主要是受部分高负债房地产客户风险进一步释放的影响。

后续，本集团将继续坚决贯彻执行国家房地产行业相关政策，支持刚性和改善性住房需求，加大住房租赁金融支持力度；同时，本公司将密切关注市场动态，加强对房地产风险形势前瞻性预判，合理区分项目子公司风险与集团控股公司风险，在严格审查现金流、持续加强投贷后管理的基础上，重点选择具备自偿能力和商业可持续性的住宅项目，保持房地产融资平稳有序，支持房地产市场平稳健康发展。

**坚持从严认定资产分类，真实反映资产质量，零售贷款资产质量稳中向好。**截至报告期末，本集团不良贷款余额603.02亿元，较上年末增加22.98亿元，不良贷款率0.95%，较上年末下降0.01个百分点；关注贷款余额707.48亿元，较上年末减少27.22亿元，关注贷款率1.12%，较上年末下降0.09个百分点；逾期贷款余额778.70亿元，较上年末减少4.15亿元，逾期贷款率1.23%，较上年末下降0.06个百分点。截至报告期末，本集团不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.30，本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.13。

报告期内，受部分高负债房地产客户风险进一步释放的影响，本公司房地产业不良贷款额和不良贷款率均较上年末有所上升。此外，受个别经营不善的公司客户大额风险暴露影响，本公司交通运输、仓储和邮政业，采矿业，水利、环境和公共设施管理业不良贷款额和不良贷款率均较上年末略有上升。

2023年1至3月，恢复和扩大消费政策持续发力，国内经济呈现恢复性增长，本公司零售贷款资产质量稳中向好。截至报告期末，本公司零售不良贷款余额282.77亿元，较上年末增加2.68亿元，不良贷款率0.89%，较上年末下降0.01个百分点；关注贷款余额416.77亿元，较上年末减少24.20亿元，关注贷款率1.31%，较上年末下降0.11个百分点；逾期贷款余额419.40亿元，较上年末减少47.91亿元，逾期贷款率1.32%，较上年末下降0.18个百分点。

报告期内，本公司在一、二线城市新发放的个人住房贷款额占本公司个人住房贷款新发放总额的88.13%，在一、二线城市的个人住房贷款期末余额占本公司个人住房贷款期末余额的86.59%，较2022年末提升0.09个百分点。

报告期内，本公司新生成不良贷款160.23亿元，同比增加5.87亿元；不良贷款生成率（年化）1.09%，同比下降0.07个百分点。其中，公司贷款不良生成额30.70亿元，同比减少21.63亿元，主要是房地产业贷款不良生成节奏同比有所放缓；零售贷款（不含信用卡）不良生成额24.67亿元，同比增加10.32亿元，信用卡新生成不良贷款104.86亿元，同比增加17.18亿元，零售贷款不良生成同比增加，主要是2022年末经济表现相对疲弱带来的滞后影响，整体可控。

本公司继续积极处置不良资产，报告期内共处置不良贷款136.63亿元，其中，常规核销44.58亿元，清收28.02亿元，不良资产证券化60.96亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免其他方式处置3.07亿元。

本公司坚持审慎、稳健的拨备计提政策，按照金融工具准则要求，以预期信用损失模型为基础，基于客户的违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，充分计提信用风险损失准备，并不断夯实重点领域风险抵补能力。截至报告期末，本公司贷款损失准备余额2,620.27亿元，较上年末增加86.14亿元；拨备覆盖率463.19%，较上年末下降4.24个百分点；贷款拨备率4.39%，较上年末下降0.04个百分点。2023年1至3月，本公司信用成本（年化）1.04%，同比上升0.23个百分点，主要是一季度贷款规模增加导致贷款拨备支出增加。

当前国际经济增长放缓，通胀仍处高位，金融市场波动加剧，国内经济呈现恢复向好态势，但恢复的基础尚不牢固，部分行业、区域的风险仍然存在。本公司将密切跟踪宏观形势变化，不断提升行业认知，完善信贷政策，引导构建合理的客户结构；做实资产业务“一行一策”名单制经营，全力推动优质资产投放；严防重点领域风险，强化对房地产、地方政府类授信、大额集团客户等重点领域风险监测预警，制定针对性管控方案；多措并举加大不良处置力度，对重点项目实施名单制管理，提高清收处置的质效；加强对关注和逾期贷款管理，充分计提拨备，有效防范化解潜在风险，保持资产质量总体稳定。

**大财富管理业务保持稳健，零售AUM进一步增加。**截至报告期末，本公司零售客户数1.87亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长1.63%；管理零售客户总资产（AUM）余额125,354.30亿元，较上年末增加4,124.17亿元，增幅3.40%。截至报告期末，本公司金葵花及以上客户（指在本公司月日均全折人民币总资产在50万元及以上的零售客户）432.96万户，较上年末增长4.49%；管理金葵花及以上客户总资产余额101,894.71亿元，较上年末增长3.27%。截至报告期末，本公司私人银行客户（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）138,588户，较上年末增长2.81%；管理私人银行客户总资产余额38,864.03亿元，较上年末增长2.48%，户均资产2,804.29万元，较上年末下降9.09万元。

截至报告期末，本公司子公司招银理财、招商基金、招银国际和招商信诺资管的资管业务总规模合计为4.28万亿元<sup>5</sup>，受招银理财管理的理财产品余额下降影响，较上年末下降2.95%，其中，招银理财管理的理财产品余额2.46万亿元<sup>6</sup>，较上年末下降7.87%；招商基金的资管业务规模1.50万亿元，较上年末增长1.35%；招商信诺资管的资管业务规模2,101.00亿元，较上年末增长27.54%；招银国际的资管业务规模1,089.11亿元，较上年末增长4.41%。

（完）

<sup>5</sup> 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。

<sup>6</sup> 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。

**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