**招商銀行公佈2023年中期業績**

**淨利潤增長9.12%，資產質量保持穩定**

**2023年中期業績摘要（單位：人民幣）**

**經營業績穩中有進，盈利水平維持高位**

* 歸屬于本行股東的淨利潤757.52億元，同比增長9.12%；
* 淨利息收入1,089.96億元，同比增長1.21%；
* 營業淨收入1,784.65億元，同比微降0.34%（A股：營業收入1,784.60億元，同比減少0.35%）；
* ROAA和ROAE分別為1.45%和17.55%，同比分別降0.01和0.52個百分點，維持高位。

**資產質量保持穩定，風險抵補能力強健**

* 不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點，保持在較低水平；
* 撥備覆蓋率447.63%，較上年末下降3.16個百分點；貸款撥備率4.27%，較上年末下降0.05個百分點，仍保持高位。

**資產組織扎實開展，負債優勢繼續保持**

* 資產總額10.74萬億元，較上年末增長5.93%；貸款和墊款總額6.36萬億元，較上年末增長5.02%；債券投資總額2.67萬億元，較上年末增長9.62%；
* 負債總額9.75萬億元，較上年末增長6.20%；客戶存款總額8.03萬億元，較上年末增長6.56%；核心存款日均餘額6.56萬億元，較上年末增長12.00%。

**業務結構持續優化，非息收入保持韌性**

* 零售金融業務稅前利潤517.80億元，同比增長11.59%，占本集團稅前利潤的56.97%，同比上升1.48個百分點；營業淨收入989.59億元，同比增長1.42%，占本集團營業淨收入的55.45%，同比上升0.96個百分點；
* 非利息淨收入694.69億元，占營業淨收入的38.93%（A股：非利息淨收入694.64億元，占營業收入的38.92%），保持較高水平；
* 大財富管理收入258.46億元，占營業淨收入的14.48%，依然保持韌性。

*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年中期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股財務數據如果與H股財務數據不同，則另行標示。*

2023年8月25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年中期業績。

2023年上半年，本集團始終堅持「質量、效益、規模」動態均衡發展理念，以打造價值銀行為戰略目標，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。

1. **本集團總體經營情況**

2023年上半年，本集團實現營業淨收入1,784.65億元，同比減少0.34%（A股：營業收入1,784.60億元，同比減少0.35%）；實現歸屬于本行股東的淨利潤757.52億元，同比增長9.12%；實現淨利息收入1,089.96億元，同比增長1.21%；實現非利息淨收入694.69億元，同比減少2.68%（A股：非利息淨收入694.64億元，同比減少2.71%）；年化後歸屬于本行股東的平均總資產收益率（ROAA）和年化後歸屬于本行普通股股東的平均淨資產收益率（ROAE）分別為1.45%和17.55%，同比分別下降0.01和0.52個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額107,398.36億元，較上年末增長5.93%；貸款和墊款總額63,554.39億元，較上年末增長5.02%；負債總額97,539.23億元，較上年末增長6.20%；客戶存款總額80,302.32億元，較上年末增長6.56%。本集團高級法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為13.09%、14.99%和17.09%，較上年末分別下降0.59、0.76和0.68個百分點；本集團權重法下核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率分別為11.16%、12.78%和14.19%，較上年末分別下降0.36、0.47和0.49個百分點。如果剔除分紅因素影響，各級資本充足率仍保持上升。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額606.41億元，較上年末增加26.37億元；不良貸款率0.95%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率447.63%，較上年末下降3.16個百分點；貸款撥備率4.27%，較上年末下降0.05個百分點。

**二、本公司業務運作情況**

報告期內，本公司圍繞「價值銀行」戰略目標，堅持「質量為本、效益優先、規模適度、結構合理」，聚焦價值創造不斷提升核心競爭力。

1. **零售金融體系化優勢持續鞏固**

本公司始終堅守「以客戶為中心」的價值觀，零售客群和業務規模均保持穩定增長。截至報告期末，本公司零售客戶1.90億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長3.26%，其中，金葵花及以上客戶（指在本公司月日均總資產在50萬元及以上的零售客戶）444.15萬戶，較上年末增長7.19%。本公司管理零售客戶總資產餘額128,381.79億元，較上年末增長5.90%，其中，管理金葵花及以上客戶總資產餘額104,681.70億元，較上年末增長6.10%。本公司零售客戶存款餘額31,380.72億元，較上年末增長6.17%。本公司零售客戶存款日均餘額中活期占比61.12%。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）143,177戶，較上年末增長6.21%；管理的私人銀行客戶總資產餘額較上年末增長5.89%；戶均總資產餘額2,804.91萬元，較上年末減少8.47萬元；家族信託業務單數突破萬單，業務規模較上年末增長22.79%。

報告期內，本公司個人住房貸款業務積極落實國家及各地區的政策要求，堅持因城施策，支持居民合理的自住購房需求，實現該類業務的穩健發展。受需求下降和提前還款影響，個人住房貸款規模有所下降，為此，本公司加大一手房和二手房市場開拓力度，個人住房貸款餘額13,692.70億元，較上年末下降0.76%。在加強風險管理的前提下，增加小微貸款和消費貸款投放，零售小微貸款餘額7,093.06億元，較上年末增長12.65%；消費貸款餘額2,723.51億元，較上年末增長34.68%。信用卡業務保持平穩，信用卡交易額23,719.81億元，同比下降0.67%；實現信用卡利息收入313.26億元，同比下降0.31%；實現信用卡非利息收入139.09億元，同比下降0.83%。

1. **公司金融特色更加鮮明**

**持續迭代優化分層分類服務體系，調整客戶結構和業務結構。**截至報告期末，本公司公司客戶總數264.85萬戶，較上年末增長4.85%。公司客戶新開戶22.90萬戶，貢獻日均存款767.76億元，其中，日均存款50萬元以上的新開戶1.02萬戶。本公司公司客戶融資總量（FPA）餘額54,977.00億元[[1]](#footnote-1)，較年初增加4,095.73億元。公司客戶存款餘額45,997.71億元，較上年末增長6.51%；日均餘額44,989.11億元，較上年全年增長5.63%。

**持續打造特色優勢，積極有效服務客戶。**交易銀行業務方面，截至報告期末，財資管理雲服務客戶數25.48萬戶，較上年末增長41.34%。本公司函證類業務交易金額2,504.64億元，同比增長59.04%；國內貿易融資業務量5,846.47億元，同比增長56.17%；跨境金融業務方面，本公司實現對公貨物貿易涉外收支業務量813.03億美元，同比增長10.45%；供應鏈金融業務方面，本公司累計推動261個「全行服務一家」項目，延伸服務28,271家中小企業，為其中23,783家企業提供了融資支持，累計發放貸款金額3,131.98億元。

1. **投金業務專業化能力提升**

本公司不斷提升債券承銷、並購金融等業務能力，金融市場業務自營投研體系不斷完善，對客業務優勢進一步鞏固。投行業務方面，本公司主承銷債務融資工具3,214.64億元，同業第三（中國銀行間市場交易商協會數據），同比增長4.26%。其中，永續債規模同業第一、綠色債券和科創票據規模同業第二、資產支持票據（ABN）規模同業第三。本公司並購金融業務發生額1,333.80億元，同比增長14.13%，落地多單具有市場影響力的重大項目，品牌優勢持續提升。票據業務方面，受票據市場整體業務量下降影響，本公司票據直貼業務量7,014.41億元，同比下降16.88%，排名保持第二（中國銀行業協會數據），其中，商業承兌匯票貼現業務量826.37億元，排名第一（商業銀行票據業務聯席會數據）。金融市場業務方面，人民幣債券投資交易量1.38萬億元，同比增長15.76%；本公司合計為3,019家企業提供避險服務，交易量合計296.39億美元；本公司為2,596家公司客戶提供線上衍生交易服務，交易量合計119.76億美元。同業互聯網服務平台「招贏通」第三方資管產品線上銷售量4,298.31億元，同比增長8.78%。

1. **大財富管理業務穩步發展**

**零售客戶AUM穩定增長。**截至報告期末，本公司管理零售客戶總資產（AUM）餘額12.84萬億元，較上年末增長5.90%。本公司零售理財產品餘額32,392.38億元，較上年末增長3.21%；實現代理保險保費573.94億元，同比增長54.88%。本公司財富產品持倉客戶數達4,663.34萬戶，較上年末增長8.12%；在「招商銀行資產配置TREE體系」下進行資產配置的客戶[[2]](#footnote-2)達865.14萬戶，較上年末增長6.45%。本公司家族信託業務單數突破萬單，業務規模較上年末增長22.79%。「招財號」擁有粉絲2,212萬，144家具有行業代表性的資管機構入駐「招財號」。

**公司客戶FPA中的非傳統融資保持穩定。**截至報告期末，本公司公司客戶融資總量（FPA）中非傳統融資[[3]](#footnote-3)餘額24,484.06億元，較年初增加1,585.23億元。非傳統融資餘額占FPA餘額的比例為44.54%。

**資產管理業務保持韌性。**截至報告期末，本公司子公司招銀理財、招商基金、招商信諾資管和招銀國際的資管業務總規模合計為4.41萬億元[[4]](#footnote-4)，與上年末基本持平，繼續位居市場前列。其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.53萬億元，較上年末下降5.24%，但較一季度末增加726.22億元，主要是上半年加大現金類、短期封閉低波類、中長期期限匹配類產品發行力度；招商基金的資管業務規模1.55萬億元，較上年末增長4.73%；招商信諾資管的資管業務規模2,237.25億元，較上年末增長35.81%；招銀國際的資管業務規模1,099.93億元，較上年末增長5.44%。

**託管業務規模保持領先。**截至報告期末，本公司託管資產餘額20.86萬億元，較上年末增長3.99%，託管總規模居行業第一（WIND數據），市場份額較上年末上升。

1. **「數字招行」建設縱深推進**

本公司圍繞線上化、數據化、智能化、平台化、生態化方向，不斷提升「人+數字化」服務水平。費用投入方面，報告期內，本公司信息科技投入52.06億元，是本公司營業收入的3.21%。零售金融數字化服務方面，招商銀行App和掌上生活App月活躍用戶（MAU）達1.11億戶，通過智能財富助理「AI小招」為零售客戶提供更便捷多樣的服務，「AI小招」服務用戶1,172.88萬戶，同比增長140.84%。批發金融數字化服務方面，公司客戶基礎服務線上化率95.65%，融資業務線上化率89.88%，較上年末提升7.74個百分點，外匯業務線上化率73.57%，較上年末提升8.08個百分點。風險管理方面，「天秤」將非持卡人偽冒及盜用金額比例降低至千萬分之0.1。內部運營方面，包括海螺RPA、AI智能客服、AI模擬人、語音質檢等智能化應用已在全行實現全職人力替代超過1.4萬人。數字化基礎設施方面，雲平台整體可用性[[5]](#footnote-5)達99.999%。

1. **全面風險管理能力增強**

**從嚴資產分類、充分暴露風險，積極處置不良資產，資產質量保持平穩。**截至報告期末，零售不良貸款餘額279.75億元，較上年末減少0.68億元，不良貸款率0.84%，較上年末下降0.05個百分點，其中，信用卡貸款不良餘額152.01億元，較上年末減少4.49億元，信用卡貸款不良率1.68%，較上年末下降0.09個百分點。受部分高負債房地產客戶及個別經營不善的公司客戶風險暴露影響，公司貸款不良餘額326.66億元，較上年末增加27.05億元，公司貸款不良率1.27%，較上年末上升0.01個百分點。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，不良貸款與逾期90天以上貸款的比值為1.29；本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.08。

報告期內，本公司新生成不良貸款305.09億元，同比減少1.93億元；不良貸款生成率（年化）1.04%，同比下降0.09個百分點。報告期內，本公司積極處置不良資產，運用多種途徑化解風險資產，報告期內共處置不良貸款282.78億元，其中，常規核銷110.51億元，不良資產證券化113.76億元，清收56.37億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置2.14億元。

**有效管控涉房業務、地方政府融資平台的風險，資產質量總體可控。**截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額3,150.11億元，較上年末減少187.04億元，占本公司貸款和墊款總額的5.26%，較上年末下降0.57個百分點。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占比超過七成；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。本公司房地產業不良貸款率5.45%，較上年末上升1.46個百分點，主要是受個別高負債房地產客戶風險進一步釋放、風險處置進度較慢和房地產貸款餘額下降的共同影響。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2,475.47億元，較上年末下降17.58%。

截至報告期末，本公司及招銀理財所涉及的地方政府融資平台廣義口徑業務餘額2,485.73億元（含實有及或有信貸、債券投資、自營及理財資金投資等業務），較上年末減少150.66億元。其中，境內公司貸款餘額1,372.89億元，較上年末增加47.25億元，占本公司貸款和墊款總額的2.29%，較上年末下降0.03個百分點。地方政府融資平台業務不良貸款率0.14%，資產質量保持較好水平。

**三、展望和策略**

展望下半年，海外方面，7月議息會議後，美聯儲此輪加息周期已位于頂部區域，但由于通脹和就業仍具韌性，美國此輪加息周期或在高位持續更久。隨著貨幣緊縮的即期和滯後效應逐步顯現，美國經濟增長動能仍趨于回落。國內方面，復蘇與轉型將交織成為下半年經濟的主線，政策托舉下增長動能有望邊際增強，預計全年GDP增速將實現5%的增長目標。當前科技作為第一生產力的驅動作用將更加凸顯，經濟增長動力加速切換，客戶資產負債表從「擴表」轉向「調表」，風險環境日趨複雜。這些趨勢性變化正在深刻影響銀行業的發展，既帶來新的重大挑戰，也帶來新的重大機遇，堅定了本公司推進價值銀行戰略，塑造差異化競爭新優勢，打造馬利克增長曲線的決心。

本公司下半年的具體經營策略為：一是推動四大板塊形成既特色鮮明又均衡協同發展的業務格局。二是加快推進財富管理轉型。三是加強資產組織能力建設。四是全面推進數字招行建設。五是持續打造堡壘式全面風險與合規管理體系。六是深入落實重點區域發展戰略。七是建設與價值銀行相匹配的管理體系。

（完）

**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

1. 由於本期融資性理財和撮合交易納入FPA的範疇有所調整，據此對期初數據進行同口徑調整，調整後的期初FPA餘額為50,881.27億元，其中傳統融資27,982.44億元，非傳統融資22,898.83億元。 [↑](#footnote-ref-1)
2. 指在活錢管理、保障管理、穩健投資和進取投資四類財富管理產品中配置了兩類及以上的雙金（金卡及金葵花）客戶。 [↑](#footnote-ref-2)
3. 非傳統融資包括資產經營、自營非標、融資性理財、本公司主承銷債務融資工具、撮合交易、融資租賃、跨境聯動融資、牽頭銀團貸款八大部分。 [↑](#footnote-ref-3)
4. 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。 [↑](#footnote-ref-4)
5. 可用性指在一段給定時間內正常工作情況的占比，雲平台整體可用性為在雲平台上運行的各重要系統可用性的算數平均數。 [↑](#footnote-ref-5)