**招商银行公布2023年中期业绩**

**净利润增长9.12%，资产质量保持稳定**

**2023年中期业绩摘要（单位：人民币）**

**经营业绩稳中有进，盈利水平维持高位**

* 归属于本行股东的净利润757.52亿元，同比增长9.12%；
* 净利息收入1,089.96亿元，同比增长1.21%；
* 营业收入1,784.60亿元，同比微降0.35%（H股：营业净收入1,784.65亿元，同比减少0.34%）；
* ROAA和ROAE分别为1.45%和17.55%，同比分别降0.01和0.52个百分点，维持高位。

**资产质量保持稳定，风险抵补能力强健**

* 不良贷款率0.95%，较上年末下降0.01个百分点，保持在较低水平；
* 拨备覆盖率447.63%，较上年末下降3.16个百分点；贷款拨备率4.27%，较上年末下降0.05个百分点，仍保持高位。

**资产组织扎实开展，负债优势继续保持**

* 资产总额10.74万亿元，较上年末增长5.93%；贷款和垫款总额6.36万亿元，较上年末增长5.02%；债券投资总额2.67万亿元，较上年末增长9.62%；
* 负债总额9.75万亿元，较上年末增长6.20%；客户存款总额8.03万亿元，较上年末增长6.56%；核心存款日均余额6.56万亿元，较上年末增长12.00%。

**业务结构持续优化，非息收入保持韧性**

* 零售金融零售金融业务税前利润517.80亿元，同比增长11.59%，占本集团税前利润的56.97%，同比上升1.48个百分点；营业收入989.61亿元，同比增长1.42%，占本集团营业收入的55.45%，同比上升0.97个百分点；
* 非利息净收入694.64亿元，占营业收入的38.92%（H股：非利息净收入694.69亿元，占营业净收入的38.93%），保持较高水平。
* 大财富管理收入258.46亿元，占营业收入的14.48%，依然保持韧性。

*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。*

2023年8月25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年中期业绩。

2023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，以打造价值银行为战略目标，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。

1. **本集团总体经营情况**

2023年上半年，本集团实现营业收入1,784.60亿元，同比减少0.35%（H股：营业净收入1,784.65亿元，同比减少0.34%）；实现归属于本行股东的净利润757.52亿元，同比增长9.12%；实现净利息收入1,089.96亿元，同比增长1.21%；实现非利息净收入694.64亿元，同比减少2.71%（H股：非利息净收入694.69亿元，同比减少2.68%）；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1.45%和17.55%，同比分别下降0.01和0.52个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额107,398.36亿元，较上年末增长5.93%；贷款和垫款总额63,554.39亿元，较上年末增长5.02%；负债总额97,539.23亿元，较上年末增长6.20%；客户存款总额80,302.32亿元，较上年末增长6.56%。本集团高级法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为13.09%、14.99%和17.09%，较上年末分别下降0.59、0.76和0.68个百分点；本集团权重法下核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为11.16%、12.78%和14.19%，较上年末分别下降0.36、0.47和0.49个百分点。如果剔除分红因素影响，各级资本充足率仍保持上升。

截至报告期末，本集团不良贷款余额606.41亿元，较上年末增加26.37亿元；不良贷款率0.95%，较上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率447.63%，较上年末下降3.16个百分点；贷款拨备率4.27%，较上年末下降0.05个百分点。

**二、本公司业务运作情况**

报告期内，本公司围绕“价值银行”战略目标，坚持“质量为本、效益优先、规模适度、结构合理”，聚焦价值创造不断提升核心竞争力。

1. **零售金融体系化优势持续巩固**

本公司始终坚守“以客户为中心”的价值观，零售客群和业务规模均保持稳定增长。截至报告期末，本公司零售客户1.90亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长3.26%，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）444.15万户，较上年末增长7.19%。本公司管理零售客户总资产余额128,381.79亿元，较上年末增长5.90%，其中，管理金葵花及以上客户总资产余额104,681.70亿元，较上年末增长6.10%。本公司零售客户存款余额31,380.72亿元，较上年末增长6.17%。本公司零售客户存款日均余额中活期占比61.12%。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）143,177户，较上年末增长6.21%；管理的私人银行客户总资产余额较上年末增长5.89%；户均总资产余额2,804.91万元，较上年末减少8.47万元；家族信托业务单数突破万单，业务规模较上年末增长22.79%。

报告期内，本公司个人住房贷款业务积极落实国家及各地区的政策要求，坚持因城施策，支持居民合理的自住购房需求，实现该类业务的稳健发展。受需求下降和提前还款影响，个人住房贷款规模有所下降，为此，本公司加大一手房和二手房市场开拓力度，个人住房贷款余额13,692.70亿元，较上年末下降0.76%。在加强风险管理的前提下，增加小微贷款和消费贷款投放，零售小微贷款余额7,093.06亿元，较上年末增长12.65%；消费贷款余额2,723.51亿元，较上年末增长34.68%。信用卡业务保持平稳，信用卡交易额23,719.81亿元，同比下降0.67%；实现信用卡利息收入313.26亿元，同比下降0.31%；实现信用卡非利息收入139.09亿元，同比下降0.83%。

1. **公司金融特色更加鲜明**

**持续迭代优化分层分类服务体系，调整客户结构和业务结构。**截至报告期末，本公司公司客户总数264.85万户，较上年末增长4.85%。公司客户新开户22.90万户，贡献日均存款767.76亿元，其中，日均存款50万元以上的新开户1.02万户。本公司公司客户融资总量（FPA）余额54,977.00亿元[[1]](#footnote-1)，较年初增加4,095.73亿元。公司客户存款余额45,997.71亿元，较上年末增长6.51%；日均余额44,989.11亿元，较上年全年增长5.63%。

**持续打造特色优势，积极有效服务客户。**交易银行业务方面，截至报告期末，财资管理云服务客户数25.48万户，较上年末增长41.34%。本公司函证类业务交易金额2,504.64亿元，同比增长59.04%；国内贸易融资业务量5,846.47亿元，同比增长56.17%；跨境金融业务方面，本公司实现对公货物贸易涉外收支业务量813.03亿美元，同比增长10.45%；供应链金融业务方面，本公司累计推动261个“全行服务一家”项目，延伸服务28,271家中小企业，为其中23,783家企业提供了融资支持，累计发放贷款金额3,131.98亿元。

1. **投金业务专业化能力提升**

本公司不断提升债券承销、并购金融等业务能力，金融市场业务自营投研体系不断完善，对客业务优势进一步巩固。投行业务方面，本公司主承销债务融资工具3,214.64亿元，同业第三（中国银行间市场交易商协会数据），同比增长4.26%。其中，永续债规模同业第一、绿色债券和科创票据规模同业第二、资产支持票据（ABN）规模同业第三。本公司并购金融业务发生额1,333.80亿元，同比增长14.13%，落地多单具有市场影响力的重大项目，品牌优势持续提升。票据业务方面，受票据市场整体业务量下降影响，本公司票据直贴业务量7,014.41亿元，同比下降16.88%，排名保持第二（中国银行业协会数据），其中，商业承兑汇票贴现业务量826.37亿元，排名第一（商业银行票据业务联席会数据）。金融市场业务方面，人民币债券投资交易量1.38万亿元，同比增长15.76%；本公司合计为3,019家企业提供避险服务，交易量合计296.39亿美元；本公司为2,596家公司客户提供线上衍生交易服务，交易量合计119.76亿美元。同业互联网服务平台“招赢通”第三方资管产品线上销售量4,298.31亿元，同比增长8.78%。

1. **大财富管理业务稳步发展**

**零售客户AUM稳定增长。**截至报告期末，本公司管理零售客户总资产（AUM）余额12.84万亿元，较上年末增长5.90%。本公司零售理财产品余额32,392.38亿元，较上年末增长3.21%；实现代理保险保费573.94亿元，同比增长54.88%。本公司财富产品持仓客户数达4,663.34万户，较上年末增长8.12%；在“招商银行资产配置TREE体系”下进行资产配置的客户[[2]](#footnote-2)达865.14万户，较上年末增长6.45%。本公司家族信托业务单数突破万单，业务规模较上年末增长22.79%。 “招财号”拥有粉丝2,212万，144家具有行业代表性的资管机构入驻“招财号”。

**公司客户FPA中的非传统融资保持稳定。**截至报告期末，本公司公司客户融资总量（FPA）中非传统融资[[3]](#footnote-3)余额24,484.06亿元，较年初增加1,585.23亿元。非传统融资余额占FPA余额的比例为44.54%。

**资产管理业务保持韧性。**截至报告期末，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4.41万亿元[[4]](#footnote-4)，与上年末基本持平，继续位居市场前列。其中，招银理财管理的理财产品余额2.53万亿元，较上年末下降5.24%，但较一季度末增加726.22亿元，主要是上半年加大现金类、短期封闭低波类、中长期期限匹配类产品发行力度；招商基金的资管业务规模1.55万亿元，较上年末增长4.73%；招商信诺资管的资管业务规模2,237.25亿元，较上年末增长35.81%；招银国际的资管业务规模1,099.93亿元，较上年末增长5.44%。

**托管业务规模保持领先。**截至报告期末，本公司托管资产余额20.86万亿元，较上年末增长3.99%，托管总规模居行业第一（WIND数据），市场份额较上年末上升。

1. **“数字招行”建设纵深推进**

本公司围绕线上化、数据化、智能化、平台化、生态化方向，不断提升“人+数字化”服务水平。费用投入方面，报告期内，本公司信息科技投入52.06亿元，是本公司营业收入的3.21%。零售金融数字化服务方面，招商银行App和掌上生活App月活跃用户（MAU）达1.11亿户，通过智能财富助理“AI小招”为零售客户提供更便捷多样的服务， “AI小招”服务用户1,172.88万户，同比增长140.84%。批发金融数字化服务方面，公司客户基础服务线上化率95.65%，融资业务线上化率89.88%，较上年末提升7.74个百分点，外汇业务线上化率73.57%，较上年末提升8.08个百分点。风险管理方面， “天秤”将非持卡人伪冒及盗用金额比例降低至千万分之0.1。内部运营方面，包括海螺RPA、AI智能客服、AI模拟人、语音质检等智能化应用已在全行实现全职人力替代超过1.4万人。数字化基础设施方面，云平台整体可用性[[5]](#footnote-5)达99.999%。

1. **全面风险管理能力增强**

**从严资产分类、充分暴露风险，积极处置不良资产，资产质量保持平稳。**截至报告期末，零售不良贷款余额279.75亿元，较上年末减少0.68亿元，不良贷款率0.84%，较上年末下降0.05个百分点，其中，信用卡贷款不良余额152.01亿元，较上年末减少4.49亿元，信用卡贷款不良率1.68%，较上年末下降0.09个百分点。受部分高负债房地产客户及个别经营不善的公司客户风险暴露影响，公司贷款不良余额326.66亿元，较上年末增加27.05亿元，公司贷款不良率1.27%，较上年末上升0.01个百分点。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，不良贷款与逾期90天以上贷款的比值为1.29；本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.08。

报告期内，本公司新生成不良贷款305.09亿元，同比减少1.93亿元；不良贷款生成率（年化）1.04%，同比下降0.09个百分点。报告期内，本公司积极处置不良资产，运用多种途径化解风险资产，报告期内共处置不良贷款282.78亿元，其中，常规核销110.51亿元，不良资产证券化113.76亿元，清收56.37亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免等其他方式处置2.14亿元。

**有效管控涉房业务、地方政府融资平台的风险，资产质量总体可控。**截至报告期末，本公司房地产业贷款余额3,150.11亿元，较上年末减少187.04亿元，占本公司贷款和垫款总额的5.26%，较上年末下降0.57个百分点。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超过七成；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。本公司房地产业不良贷款率5.45%，较上年末上升1.46个百分点，主要是受个别高负债房地产客户风险进一步释放、风险处置进度较慢和房地产贷款余额下降的共同影响。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2,475.47亿元，较上年末下降17.58%。

截至报告期末，本公司及招银理财所涉及的地方政府融资平台广义口径业务余额2,485.73亿元（含实有及或有信贷、债券投资、自营及理财资金投资等业务），较上年末减少150.66亿元。其中，境内公司贷款余额1,372.89亿元，较上年末增加47.25亿元，占本公司贷款和垫款总额的2.29%，较上年末下降0.03个百分点。地方政府融资平台业务不良贷款率0.14%，资产质量保持较好水平。

**三、展望和策略**

展望下半年，海外方面，7月议息会议后，美联储此轮加息周期已位于顶部区域，但由于通胀和就业仍具韧性，美国此轮加息周期或在高位持续更久。随着货币紧缩的即期和滞后效应逐步显现，美国经济增长动能仍趋于回落。国内方面，复苏与转型将交织成为下半年经济的主线，政策托举下增长动能有望边际增强，预计全年GDP增速将实现5%的增长目标。当前科技作为第一生产力的驱动作用将更加凸显，经济增长动力加速切换，客户资产负债表从“扩表”转向“调表”，风险环境日趋复杂。这些趋势性变化正在深刻影响银行业的发展，既带来新的重大挑战，也带来新的重大机遇，坚定了本公司推进价值银行战略，塑造差异化竞争新优势，打造马利克增长曲线的决心。

本公司下半年的具体经营策略为：一是推动四大板块形成既特色鲜明又均衡协同发展的业务格局。二是加快推进财富管理转型。三是加强资产组织能力建设。四是全面推进数字招行建设。五是持续打造堡垒式全面风险与合规管理体系。六是深入落实重点区域发展战略。七是建设与价值银行相匹配的管理体系。

（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

1. 由于本期融资性理财和撮合交易纳入FPA的范畴有所调整，据此对期初数据进行同口径调整，调整后的期初FPA余额为50,881.27亿元，其中传统融资27,982.44亿元，非传统融资22,898.83亿元。 [↑](#footnote-ref-1)
2. 指在活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资四类财富管理产品中配置了两类及以上的双金（金卡及金葵花）客户。 [↑](#footnote-ref-2)
3. 非传统融资包括资产经营、自营非标、融资性理财、本公司主承销债务融资工具、撮合交易、融资租赁、跨境联动融资、牵头银团贷款八大部分。 [↑](#footnote-ref-3)
4. 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。 [↑](#footnote-ref-4)
5. 可用性指在一段给定时间内正常工作情况的占比，云平台整体可用性为在云平台上运行的各重要系统可用性的算数平均数。 [↑](#footnote-ref-5)