

招商銀行公佈 2023 年第三季度業績

淨利潤增長 6.52%，資產質量保持良好

2023 年 1 至 9 月業績摘要（單位：人民幣）

盈利保持穩定，ROAA 和 ROAE 維持較高水平

- 營業淨收入 2,602.31 億元，同比下降 1.74%（A 股：營業收入 2,602.79 億元，同比下降 1.72%）；
- 歸屬於本行股東的淨利潤 1,138.90 億元，同比增長 6.52%；
- 淨利息收入 1,622.86 億元，同比增長 0.10%；非利息淨收入 979.45 億元，同比下降 4.64%（A 股：979.93 億元，同比下降 4.59%）；
- ROAA 和 ROAE 分別為 1.46% 和 17.38%，同比分別減少 0.04 和 0.84 個百分點。

資產負債規模穩健增長，淨息差保持優勢

- 資產總額 106,680.09 億元，較上年末增長 5.22%；負債總額 96,466.70 億元，較上年末增長 5.03%；
- 貸款和墊款總額 64,555.46 億元，較上年末增長 6.68%；客戶存款總額 79,804.92 億元，較上年末增長 5.90%；
- 淨利息收益率 2.19%，同比分別下降 22 個基點；第三季度淨利息收益率 2.11%，環比下降 5 個基點，降幅有所收窄。

資產質量保持良好，風險抵補能力充足強健

- 不良貸款餘額 617.94 億元，較上年末增加 37.90 億元；不良貸款率 0.96%，與上年末持平；
- 本公司房地產業不良貸款率 5.31%，較 6 月末下降 0.14 個百分點；
- 撥備覆蓋率 445.86%，較上年末下降 4.93 個百分點；貸款撥備率 4.27%，較上年末下降 0.05 個百分點。

大財富管理業務基礎持續夯實，零售 AUM 持續增長

- 零售客戶數 1.94 億戶，較上年末增長 5.43%；
- 零售 AUM 13.08 萬億元，較上年末增加 9,573.79 億元，增幅 7.90%。

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 年第三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10月27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年第三季度未經審計業績。

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

2023年1-9月，本集團實現營業淨收入2,602.31億元，同比下降1.74%（A股：營業收入2,602.79億元，同比下降1.72%）；實現歸屬於本行股東的淨利潤1,138.90億元，同比增長6.52%；實現淨利息收入1,622.86億元，同比增長0.10%；實現非利息淨收入979.45億元，同比下降4.64%（A股：979.93億元，同比下降4.59%）；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1.46%和17.38%，同比分別減少0.04和0.84個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額106,680.09億元，較上年末增長5.22%；貸款和墊款總額64,555.46億元，較上年末增長6.68%；負債總額96,466.70億元，較上年末增長5.03%；客戶存款總額79,804.92億元，較上年末增長5.90%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額617.94億元，較上年末增加37.90億元；不良貸款率0.96%，與上年末持平；撥備覆蓋率445.86%，較上年末下降4.93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9月末，本集團資產總額106,680.09億元，較上年末增長5.22%，主要是由於本集團貸款和墊款、金融投資等增長。截至報告期末，本集團貸款和墊款總額64,555.46億元，較上年末增長6.68%；貸款和墊款總額占資產總額的比例為60.51%，較上年末上升0.82個百分點。其中，本集團零售貸款33,886.36億元，較上年末增加2,268.47億元，增幅7.17%，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25,438.65億元，較上年末增加1,682.49億元，增幅7.08%。截至報告期末，本集團金融投資餘額30,562.93億元，較上年末增長11.36%。

客戶存款保持增長，負債優勢繼續保持。截至9月末，本集團負債總額96,466.70億元，較上年末增長5.03%，主要是客戶存款增長。截至報告期末，本集團客戶存款總額79,804.92億元，較上年末增長5.90%，占本集團負債總額的82.73%，為本集團的主要資金來源。其中，公司客戶存款餘額46,146.75億元，較上年末增長4.13%；零售客戶存款餘額33,658.17億元，較上年末增長8.43%。本集團客戶存款中，活期存款占比55.47%，定期存款占比44.53%。本集團活期存

款中，公司存款占比59.05%，零售存款占比40.95%；定期存款中，公司存款占比56.29%，零售存款占比43.71%。2023年1-9月，本集團活期存款日均餘額占客戶存款日均餘額的比例為58.03%，較上年全年下降3.60個百分點。

淨利息收入保持穩定增長。2022年1至9月，本集團實現淨利息收入1,622.86億元，同比增長0.10%，在營業淨收入中占比為62.36%；本集團淨利差2.07%，淨利息收益率2.19%，同比分別下降23和22個基點。生息資產收益率同比下降的主要原因，一是LPR（貸款市場報價利率）多次下調疊加有效信貸需求不足，貸款收益率下行；二是市場利率中樞低位運行，帶動債券投資和票據貼現等市場化資產收益率下降。計息負債成本率同比上升，主要是受美元加息影響，外幣負債成本率顯著上升。為此，本集團持續優化生息資產與計息負債結構，三季度相對高收益的零售貸款增長超過對公貸款，同時加強高成本存款的精細化管理，三季度負債成本環比下降1個基點，一定程度上抵消了利差縮窄帶來的影響，第三季度淨利息收益率2.11%，環比下降5個基點，降幅有所收窄。

非利息淨收入保持韌性，債券投資收益及經營租賃收入增加。2023年1至9月，本集團實現非利息淨收入979.45億元，同比下降4.64%，在營業淨收入中占比為37.64%。面對當前非利息淨收入增長困境，本集團努力夯實客戶基礎，升級客戶服務，持續探索細分領域增長點。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入670.27億元，同比下降11.52%；其他非利息淨收入309.18億元，同比增長14.68%，主要是債券投資相關收益及經營租賃收入增加。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240.49億元，同比下降6.02%；資產管理手續費及佣金收入86.74億元¹，同比下降8.14%，主要是招銀理財產品管理規模同比下降；託管費收入41.32億元，同比下降6.79%，主要是權益類公募基金、理財託管規模下降；銀行卡手續費收入145.51億元，同比下降8.62%，主要是信用卡線下交易手續費下降；結算與清算手續費收入117.49億元，同比增長2.17%，主要是電子支付收入增長。

進一步加強涉房業務風險管控，房地產資產質量總體穩定。報告期內，本集團緊緊圍繞國家政策導向及監管要求，準確理解「金融十六條」政策精神，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，在風險可控的前提下，聚焦優質企業、優質區域，選擇項目現金流可以覆蓋的優質業態和項目，特別是其中的優質住宅項目和住房租賃項目拓展業務。同時，本集團繼續推動統一表內外業務的風險偏好，落實大額客戶風險紮口管理，嚴格審查現金流，持續強化投貸後管理。

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4,147.14億元，較上年末下降10.49%；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2,569.38億元，較上年末下降14.46%。截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額2,995.43億元，較上年末減少341.72億元，占本公司貸款和墊款總額的4.92%，較上年末下降0.91個百分點。

¹ 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、招銀理財和招商信諾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。

截至報告期末，本公司房地產業貸款客戶結構和區域結構總體穩定。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。截至報告期末，本公司房地產業不良貸款率5.31%，較上年末上升1.32個百分點，較6月末下降0.14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。

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，在房地產企業分化持續加深的大背景下，嚴格准入，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，繼續夯實大額客戶的風險紮口管理，加強項目風險監測分析，合理區分項目子公司風險與集團控股公司風險，嚴格執行投貸後管理要求。展望四季度及明年，房地產市場預計將逐步進入新模式、新常態，本集團將對房地產行業形勢保持密切關注，在加強房地產風險形勢前瞻性預判、夯實風險管理的基礎上，持續推動房地產不良處置，保持房地產資產質量總體穩定。

堅持從嚴認定資產分類，真實反映資產質量，貸款資產質量保持平穩。截至報告期末，本集團不良貸款餘額617.94億元，較上年末增加37.90億元，不良貸款率0.96%，與上年末持平；關注貸款餘額651.96億元，較上年末減少82.74億元，關注貸款率1.01%，較上年末下降0.20個百分點；逾期貸款餘額804.77億元，較上年末增加21.92億元，逾期貸款率1.25%，較上年末下降0.04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1.27，本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.15。

2023年1-9月，本公司零售貸款資產質量保持平穩。截至報告期末，本公司零售不良貸款餘額285.48億元，較上年末增加5.39億元，不良貸款率0.86%，較上年末下降0.04個百分點；關注貸款餘額430.01億元，較上年末減少10.96億元，關注貸款率1.29%，較上年末下降0.13個百分點；逾期貸款餘額424.74億元，較上年末減少42.57億元，逾期貸款率1.28%，較上年末下降0.22個百分點。

報告期內，本公司新生成不良貸款454.95億元，同比減少6.74億元；不良貸款生成率（年化）1.03%，同比下降0.10個百分點。其中，公司貸款不良生成額92.08億元，同比減少42.74億元，主要是房地產業貸款不良生成額同比減少；零售貸款（不含信用卡）不良生成額65.69億元，同比增加9.56億元，信用卡新生成不良貸款297.18億元，同比增加26.44億元，零售貸款不良生成同比增加，主要是2022年末經濟運行疲弱帶來的滯後影響，整體在可控範圍內。

本公司繼續積極處置不良資產，報告期內共處置不良貸款429.62億元，其中，常規核銷168.80億元，清收82.79億元，不良資產證券化177.13億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免其他方式處置0.90億元。

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。2023年1-9月，本公司信用成本（年化）0.90%

同比上升0.09個百分點。

今年以來，世界經濟復甦動能不足，國內經濟運行受到內外部多種因素影響，經濟恢復呈現波浪式發展、曲折式前進態勢。本公司將密切關注宏觀經濟形勢變化，積極應對，多措並舉，保持資產質量總體穩定。本公司將繼續加強重點領域風險管控，對重點行業、重點客群進行差異化管理，系統開展房地產、大額客戶等重點領域風險排查，強化貸後預警管理，提升重點領域風險管理水平；圍繞行業、區域、客群的「動態再平衡」策略，提升政策適配性，聚焦新動能、綠色經濟等國家重點支持產業，提升行業認知，推動「一行一策」名單制扎實落地，不斷優化客戶結構；持續加大不良資產處置力度，拓寬不良資產處置渠道，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。

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1.94億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長5.43%；管理零售客戶總資產（AUM）餘額130,803.92億元，較上年末增加9,573.79億元，增幅7.90%。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）452.92萬戶，較上年末增長9.31%；管理金葵花及以上客戶總資產餘額106,638.12億元，較上年末增長8.08%。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）146,090戶，較上年末增長8.38%；管理的私人銀行客戶總資產較上年末增長8.36%；戶均總資產2,813.09萬元，較上年末減少0.29萬元。

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4.53萬億元，較上年末增長2.72%。其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.58萬億元，較上年末下降3.37%；招商基金的資管業務規模1.58萬億元，較上年末增長6.76%；招商信諾資管的資管業務規模2,580.58億元，較上年末增長56.65%；招銀國際的資管業務規模1,113.86億元，較上年末增長6.78%。

（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