

招商银行公布 2023 年第三季度业绩

净利润增长 6.52%，资产质量保持良好

2023 年 1 至 9 月业绩摘要（单位：人民币）

盈利保持稳定，ROAA 和 ROAE 维持较高水平

- 营业收入 2,602.79 亿元，同比下降 1.72%（H 股：营业净收入 2,602.31 亿元，同比下降 1.74%）；
- 归属于本行股东的净利润 1,138.90 亿元，同比增长 6.52%；
- 净利息收入 1,622.86 亿元，同比增长 0.10%；非利息净收入 979.93 亿元，同比下降 4.59%（H 股：979.45 亿元，同比下降 4.64%）；
- ROAA 和 ROAE 分别为 1.46% 和 17.38%，同比分别减少 0.04 和 0.84 个百分点。

资产负债规模稳健增长，净息差保持优势

- 资产总额 106,680.09 亿元，较上年末增长 5.22%；负债总额 96,466.70 亿元，较上年末增长 5.03%；
- 贷款和垫款总额 64,555.46 亿元，较上年末增长 6.68%；客户存款总额 79,804.92 亿元，较上年末增长 5.90%；
- 净利息收益率 2.19%，同比下降 22 个基点；第三季度净利息收益率 2.11%，环比下降 5 个基点，降幅有所收窄。

资产质量保持良好，风险抵补能力充足强健

- 不良贷款余额 617.94 亿元，较上年末增加 37.90 亿元；不良贷款率 0.96%，与上年末持平；
- 本公司房地产业不良贷款率 5.31%，较 6 月末下降 0.14 个百分点；
- 拨备覆盖率 445.86%，较上年末下降 4.93 个百分点；贷款拨备率 4.27%，较上年末下降 0.05 个百分点。

大财富管理业务基础持续夯实，零售 AUM 持续增长

- 零售客户数 1.94 亿户，较上年末增长 5.43%；
- 零售 AUM 13.08 万亿元，较上年末增加 9,573.79 亿元，增幅 7.90%。

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 年第三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10月27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年第三季度未经审计业绩。

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1-9月，本集团实现营业收入2,602.79亿元，同比下降1.72%（H股：营业净收入2,602.31亿元，同比下降1.74%）；实现归属于本行股东的净利润1,138.90亿元，同比增长6.52%；实现净利息收入1,622.86亿元，同比增长0.10%；实现非利息净收入979.93亿元，同比下降4.59%（H股：979.45亿元，同比下降4.64%）；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1.46%和17.38%，同比分别减少0.04和0.84个百分点。

截至报告期末，本集团资产总额106,680.09亿元，较上年末增长5.22%；贷款和垫款总额64,555.46亿元，较上年末增长6.68%；负债总额96,466.70亿元，较上年末增长5.03%；客户存款总额79,804.92亿元，较上年末增长5.90%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额617.94亿元，较上年末增加37.90亿元；不良贷款率0.96%，与上年末持平；拨备覆盖率445.86%，较上年末下降4.93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9月末，本集团资产总额106,680.09亿元，较上年末增长5.22%，主要是由于本集团贷款和垫款、金融投资等增长。截至报告期末，本集团贷款和垫款总额64,555.46亿元，较上年末增长6.68%；贷款和垫款总额占资产总额的比例为60.51%，较上年末上升0.82个百分点。其中，本集团零售贷款33,886.36亿元，较上年末增加2,268.47亿元，增幅7.17%，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25,438.65亿元，较上年末增加1,682.49亿元，增幅7.08%。截至报告期末，本集团金融投资余额30,562.93亿元，较上年末增长11.36%。

客户存款保持增长，负债优势继续保持。截至9月末，本集团负债总额96,466.70亿元，较上年末增长5.03%，主要是客户存款增长。截至报告期末，本集团客户存款总额79,804.92亿元，较上年末增长5.90%，占本集团负债总额的82.73%，为本集团的主要资金来源。其中，公司客户存款余额46,146.75亿元，较上年末增长4.13%；零售客户存款余额33,658.17亿元，较上年末

增长8.43%。本集团客户存款中，活期存款占比55.47%，定期存款占比44.53%。本集团活期存款中，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，本集团活期存款日均余额占客户存款日均余额的比例为58.03%，较上年全年下降3.60个百分点。

净利息收入保持稳定增长。2023年1至9月，本集团实现净利息收入1,622.86亿元，同比增长0.10%，在营业收入中占比为62.35%；本集团净利差2.07%，净利息收益率2.19%，同比分别下降23和22个基点。生息资产收益率同比下降的主要原因，一是LPR（贷款市场报价利率）多次下调叠加有效信贷需求不足，贷款收益率下行；二是市场利率中枢低位运行，带动债券投资和票据贴现等市场化资产收益率下降。计息负债成本率同比上升，主要是受美元加息影响，外币负债成本率显著上升。为此，本集团持续优化生息资产与计息负债结构，三季度相对高收益的零售贷款增长超过对公贷款，同时加强高成本存款的精细化管理，三季度负债成本环比下降1个基点，一定程度上抵消了利差缩窄带来的影响，第三季度净利息收益率2.11%，环比下降5个基点，降幅有所收窄。

非利息净收入保持韧性，债券投资收益及经营租赁收入增加。2023年1至9月，本集团实现非利息净收入979.93亿元，同比下降4.59%，在营业收入中占比为37.65%。面对当前非利息净收入增长困境，本集团努力夯实客户基础，升级客户服务，持续探索细分领域增长点。非利息净收入中，净手续费及佣金收入670.27亿元，同比下降11.52%；其他净收入309.66亿元，同比增长14.90%，主要是债券投资相关收益及经营租赁收入增加。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240.49亿元，同比下降6.02%；资产管理手续费及佣金收入86.74亿元¹，同比下降8.14%，主要是招银理财产品管理规模同比下降；托管费收入41.32亿元，同比下降6.79%，主要是权益类公募基金、理财托管规模下降；银行卡手续费收入145.51亿元，同比下降8.62%，主要是信用卡线下交易手续费下降；结算与清算手续费收入117.49亿元，同比增长2.17%，主要是电子支付收入增长。

进一步加强涉房业务风险管控，房地产资产质量总体稳定。报告期内，本集团紧紧围绕国家政策导向及监管要求，准确理解“金融十六条”政策精神，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，在风险可控的前提下，聚焦优质企业、优质区域，选择项目现金流可以覆盖的优质业态和项目，特别是其中的优质住宅项目和住房租赁项目拓展业务。同时，本集团继续推动统一表内外业务的风险偏好，落实大额客户风险扎口管理，严格审查现金流，持续强化投贷后管理。

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4,147.14亿元，较上年末下降10.49%；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2,569.38亿元，较上年末下降14.46%。截至报告期末，本公司房地产业贷款余额2,995.43亿元，

¹ 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。

较上年末减少341.72亿元，占本公司贷款和垫款总额的4.92%，较上年末下降0.91个百分点。截至报告期末，本公司房地产业贷款客户结构和区域结构总体稳定。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。截至报告期末，本公司房地产业不良贷款率5.31%，较上年末上升1.32个百分点，较6月末下降0.14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。

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，在房地产企业分化持续加深的大背景下，严格准入，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，继续夯实大额客户的风控管理，加强项目风险监测分析，合理区分项目子公司风险与集团控股公司风险，严格执行投贷后管理要求。展望四季度及明年，房地产市场预计将逐步进入新模式、新常态，本集团将对房地产行业形势保持密切关注，在加强房地产风险形势前瞻性预判、夯实风险管理的基础上，持续推动房地产不良处置，保持房地产资产质量总体稳定。

坚持从严认定资产分类，真实反映资产质量，贷款资产质量保持平稳。截至报告期末，本集团不良贷款余额617.94亿元，较上年末增加37.90亿元，不良贷款率0.96%，与上年末持平；关注贷款余额651.96亿元，较上年末减少82.74亿元，关注贷款率1.01%，较上年末下降0.20个百分点；逾期贷款余额804.77亿元，较上年末增加21.92亿元，逾期贷款率1.25%，较上年末下降0.04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1.27，本公司不良贷款与逾期60天以上贷款的比值为1.15。

2023年1-9月，本公司零售贷款资产质量保持平稳。截至报告期末，本公司零售不良贷款余额285.48亿元，较上年末增加5.39亿元，不良贷款率0.86%，较上年末下降0.04个百分点；关注贷款余额430.01亿元，较上年末减少10.96亿元，关注贷款率1.29%，较上年末下降0.13个百分点；逾期贷款余额424.74亿元，较上年末减少42.57亿元，逾期贷款率1.28%，较上年末下降0.22个百分点。

报告期内，本公司新生成不良贷款454.95亿元，同比减少6.74亿元；不良贷款生成率（年化）1.03%，同比下降0.10个百分点。其中，公司贷款不良生成额92.08亿元，同比减少42.74亿元，主要是房地产业贷款不良生成额同比减少；零售贷款（不含信用卡）不良生成额65.69亿元，同比增加9.56亿元，信用卡新生成不良贷款297.18亿元，同比增加26.44亿元，零售贷款不良生成同比增加，主要是2022年末经济运行疲弱带来的滞后影响，整体在可控范围内。

本公司继续积极处置不良资产，报告期内共处置不良贷款429.62亿元，其中，常规核销168.80亿元，清收82.79亿元，不良资产证券化177.13亿元，通过抵债、转让、重组上迁、减免其他方式处置0.90亿元。

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。2023年1-9月，本公司信用成本(年化)0.90%，同比上升0.09个百分点。

今年以来，世界经济复苏动能不足，国内经济运行受到内外部多种因素影响，经济恢复呈现波浪式发展、曲折式前进态势。本公司将密切关注宏观经济形势变化，积极应对，多措并举，保持资产质量总体稳定。本公司将继续加强重点领域风险管控，对重点行业、重点客群进行差异化管理，系统开展房地产、大额客户等重点领域风险排查，强化贷后预警管理，提升重点领域风险管理水平；围绕行业、区域、客群的“动态再平衡”策略，提升政策适配性，聚焦新动能、绿色经济等国家重点支持产业，提升行业认知，推动“一行一策”名单制扎实落地，不断优化客户结构；持续加大不良资产处置力度，拓宽不良资产处置渠道，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。

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1.94亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长5.43%；管理零售客户总资产(AUM)余额130,803.92亿元，较上年末增加9,573.79亿元，增幅7.90%。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）452.92万户，较上年末增长9.31%；管理金葵花及以上客户总资产余额106,638.12亿元，较上年末增长8.08%。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）146,090户，较上年末增长8.38%；管理的私人银行客户总资产较上年末增长8.36%；户均总资产2,813.09万元，较上年末减少0.29万元。

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4.53万亿元，较上年末增长2.72%。其中，招银理财管理的理财产品余额2.58万亿元，较上年末下降3.37%；招商基金的资管业务规模1.58万亿元，较上年末增长6.76%；招商信诺资管的资管业务规模2,580.58亿元，较上年末增长56.65%；招银国际的资管业务规模1,113.86亿元，较上年末增长6.78%。

（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