**招商銀行公佈2024年第三季度業績**

**營收和淨利潤降幅收窄，資產質量總體穩定**

**2024年1至9月業績摘要（單位：人民幣）**

**營收和淨利潤降幅收窄，ROAA和ROAE維持較高水平**

* 營業淨收入2,526.03億元，同比下降2.93%，較上半年收窄0.18個百分點（A股：營業收入2,527.09億元，同比下降2.91%，較上半年收窄0.18個百分點）；
* 歸屬於本行股東的淨利潤1,131.84億元，同比下降0.62%，較上半年收窄0.71個百分點；
* ROAA和ROAE分別為1.33%和15.38%，保持較高水平；
* 高級法下核心一級資本充足率14.73%，一級資本充足率16.99%，資本充足率18.67%，較上年末分別上升1.00、0.98和0.79個百分點；權重法下核心一級資本充足率12.34%，一級資本充足率14.24%，資本充足率15.33%，較上年末分別上升0.48、0.42和0.37個百分點；
* 成本收入比29.59%，同比下降0.50個百分點（A股：29.58%，同比下降0.51個百分點）。

**資產負債規模穩步增長，淨息差保持領先優勢**

* 資產總額116,547.63億元，較上年末增長5.68%；負債總額104,951.28億元，較上年末增長5.56%；貸款和墊款總額67,587.51億元，較上年末增長3.84%；客戶存款總額87,326.81億元，較上年末增長7.08%；
* 淨息差同比降幅和環比降幅均收窄。前三季度，淨息差1.99%，同比下降20個基點，降幅較上半年收窄3個基點，依然保持較高水平；第三季度，淨息差1.97%，環比下降2個基點，降幅較二季度收窄1個基點。

**資產質量保持良好，風險抵補能力充足強健**

* 不良貸款餘額635.57億元，較上年末增加19.78億元；不良貸款率0.94%，與上年末下降0.01個百分點；
* 撥備覆蓋率432.15%，較上年末下降5.55個百分點；貸款撥備率4.06%，較上年末下降0.08個百分點；
* 本公司信用成本（年化）0.71%，較上年全年下降0.01個百分點。

**財富管理業務基礎持續夯實，零售AUM持續增長**

* 零售客戶數2.06億戶，較上年末增長4.57%；
* 零售AUM 14.34萬億元，較上年末增加10,238.16億元，增幅7.69%。

*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2024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。*

2024年10月29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2024年第三季度未經審計業績。

2024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。

1. **總體財務情況分析**

2024年1-9月，本集團實現營業淨收入2,526.03億元，同比下降2.93%（A股：營業收入2,527.09億元，同比下降2.91%）；實現歸屬於本行股東的淨利潤1,131.84億元，同比下降0.62%；實現淨利息收入1,572.98億元，同比下降3.07%；實現非利息淨收入953.05億元，同比下降2.70%（A股：非利息淨收入954.11億元，同比下降2.63%）；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1.33%和15.38%，同比分別下降0.13和2.00個百分點。

截至報告期末，本集團資產總額116,547.63億元，較上年末增長5.68%；貸款和墊款總額67,587.51億元，較上年末增長3.84%；負債總額104,951.28億元，較上年末增長5.56%；客戶存款總額87,326.81億元，較上年末增長7.08%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額635.57億元，較上年末增加19.78億元；不良貸款率0.94%，較上年末下降0.01個百分點；本集團撥備覆蓋率432.15%，較上年末下降5.55個百分點；貸款撥備率4.06%，較上年末下降0.08個百分點。

**二、重點經營情況分析**

**加強資產負債管理，存貸款規模穩步增長。**截至9月末，本集團資產總額116,547.63億元，較上年末增長5.68%，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67,587.51億元，較上年末增長3.84%；貸款和墊款總額佔資產總額的比例為57.99%，較上年末下降1.03個百分點。其中，本集團零售貸款35,738.33億元，較上年末增長3.95%，增量不及上年同期，主要是信用卡貸款和個人住房貸款規模受市場需求偏弱的影響有所回落，本集團保持對小微貸款和消費貸款的組織力度，推動零售貸款平穩增長；本集團公司貸款27,740.00億元，較上年末增長6.70%，增量高於上年同期，主要是持續加強優質資產組織，保持對實體經濟的支持力度，公司貸款相應較快增長。截至報告期末，本集團金融投資餘額33,209.61億元，較上年末增長4.96%。

截至9月末，本集團負債總額104,951.28億元，較上年末增長5.56%，主要是客戶存款增長。截至報告期末，本集團客戶存款總額87,326.81億元，較上年末增長7.08%，佔本集團負債總額的83.21%，為本集團的主要資金來源。其中，公司客戶存款餘額48,861.46億元，較上年末增長4.84%；零售客戶存款餘額38,465.35億元，較上年末增長10.06%。截至報告期末，本集團客戶存款中，活期存款佔比48.70%，定期存款佔比51.30%。截至報告期末，本集團活期存款中，公司客戶存款佔比58.12%，零售客戶存款佔比41.88%；定期存款中，公司客戶存款佔比53.90%，零售客戶存款佔比46.10%。2024年1-9月，本集團活期存款日均餘額佔客戶存款日均餘額的比例為50.60%，較上年全年下降6.48個百分點。

**淨利息收入和淨息差降幅收窄，繼續保持低資金成本優勢。**2024年1-9月，本集團實現淨利息收入1,572.98億元，同比下降3.07%，在營業淨收入中佔比為62.27%（A股：在營業收入中佔比為62.24%）。本集團計息負債成本率1.69%，同比下降3個基點；其中，客戶存款平均成本率1.58%，同比下降4個基點。本集團淨利差1.87%，淨利息收益率1.99%，同比均下降20個基點，降幅較上半年收窄3個基點。受貸款市場報價利率（LPR）下調及存量房貸利率下調影響，疊加有效信貸需求不足，新發生信貸業務收益率同比下行，導致生息資產收益率下降，是拉低淨利息收益率的主要因素。與此同時，受存款利率市場化下調等因素持續顯效影響，計息負債成本率同比下降，對淨利息收益率產生一定正向效果。

**非利息淨收入佔比保持高位，財富管理手續費及佣金收入降幅收窄。**2024年1-9月，本集團實現非利息淨收入953.05億元，同比下降2.70%，在營業淨收入中佔比為37.73%（A股：非利息淨收入954.11億元，同比下降2.63%，在營業收入中佔比為37.76%）。非利息淨收入同比下降主要是受部分產品降費疊加客戶投資意願偏弱影響，手續費及佣金收入下降。非利息淨收入中，淨手續費及佣金收入557.02億元，同比下降16.90%，降幅較上半年收窄1.71個百分點；其他非利息淨收入396.03億元，同比增長28.09%（A股：其他非利息淨收入397.09億元，同比增長28.23%），主要是債券和基金投資的收益增加。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174.05億元，同比下降27.63%，降幅較上半年收窄4.88個百分點；資產管理手續費及佣金收入81.40億元[[1]](#footnote-1)，同比下降6.16%，主要是子公司招銀理財和招商基金管理費收入減少。託管業務佣金收入36.91億元，同比下降10.67%，主要是受權益類基金託管規模及費率下降影響。銀行卡手續費收入126.92億元，同比下降12.78%，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116.41億元，同比下降0.92%。

**進一步加強涉房業務風險管控，房地產資產質量總體穩定。**2024年1-9月，本公司圍繞國家政策導向和監管要求，堅持「明確定位、優選區域、聚焦項目、嚴肅管理」的總體策略，在風險可控的前提下，深入挖掘優質區域市場、優選客戶，並聚焦優質項目開展業務。同時，本公司持續加大對城市房地產融資協調機制確定的「白名單」項目的支持力度，按照市場化、法治化原則對符合標準的項目提供融資，促進房地產市場平穩健康發展。

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3,878.65億元，較上年末下降2.78%；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2,338.63億元，較上年末下降6.25%。截至報告期末，本公司房地產業貸款餘額2,941.81億元，較上年末增加34.39億元，佔本公司貸款和墊款總額的4.58%，較上年末下降0.13個百分點，其中85%以上的房地產開發貸款餘額分佈在一、二線城市城區，區域結構保持良好。截至報告期末，本公司房地產業不良貸款率4.80%，較上年末下降0.21個百分點。

後續，本公司將全面支持構建房地產發展新模式，充分發揮協調機制作用，滿足房地產項目合理融資需求，加大「白名單」項目貸款投放力度。同時，繼續合理區分項目子公司風險與集團控股公司風險，持續強化風險紮口管理和投貸後管理，嚴格執行房地產貸款封閉管理要求，切實做好項目風險防控。按照依法合規、風險可控、商業可持續的原則，推動房地產企業風險化解，保持房地產資產質量總體穩定。

**資產質量總體穩定，風險抵補能力強健。**截至報告期末，本集團不良貸款餘額635.57億元，較上年末增加19.78億元，不良貸款率0.94%，較上年末下降0.01個百分點；關注貸款餘額881.31億元，較上年末增加168.03億元，關注貸款率1.30%，較上年末上升0.20個百分點；逾期貸款餘額919.50億元，較上年末增加99.67億元，逾期貸款率1.36%，較上年末上升0.10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1.26，本公司不良貸款與逾期60天以上貸款的比值為1.14。

2024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329.33億元，較上年末增加23.94億元，不良貸款率0.94%，較上年末上升0.03個百分點；關注貸款餘額599.90億元，較上年末增加112.51億元，關注貸款率1.71%，較上年末上升0.27個百分點；逾期貸款餘額600.53億元，較上年末增加123.47億元，逾期貸款率1.71%，較上年末上升0.30個百分點。受外部環境影響，報告期末本公司零售貸款關注率和逾期率較上年末有所上升，不良貸款率較上年末微升，總體在可控範圍內。

報告期內，本公司新生成不良貸款482.05億元，同比增加27.10億元；不良貸款生成率（年化）1.02%，同比下降0.01個百分點。其中，公司貸款不良生成額77.49億元，同比減少14.59億元；零售貸款（不含信用卡）不良生成額107.11億元，同比增加41.42億元；信用卡新生成不良貸款297.45億元，同比增加0.27億元。

本公司繼續積極處置不良資產，2024年1-9月共處置不良貸款461.07億元，其中，常規核銷220.05億元，清收57.31億元，不良資產證券化162.67億元，通過抵債、轉讓、重組上遷、減免等其他方式處置21.04億元。

本公司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，結合宏觀前瞻性調整，根據客戶和業務結構以及實際風險的變化情況，審慎計提貸款損失準備，信用風險抵補充足。截至報告期末，本公司貸款損失準備餘額2,647.58億元，較上年末增加33.56億元；撥備覆蓋率446.38%，較上年末下降10.35個百分點；貸款撥備率4.12%，較上年末下降0.12個百分點；信用成本（年化）0.71%，較上年全年下降0.01個百分點。

今年以來，外部環境變化帶來的不確定性增多，世界經濟增長動能不足，通脹壓力有所緩解，主要經濟體經濟表現有所分化，貨幣政策進入降息週期。我國經濟運行總體平穩，高質量發展扎實推進，但仍面臨有效需求不足、社會預期偏弱等挑戰。本公司將密切關注宏觀經濟形勢變化，積極應對，堅守底線，持續健全機制建設，提升風險管理能力。圍繞行業、區域、客群的「動態再平衡」策略，做實資產業務「一行一策」名單制經營，全力推動客群結構優化和優質資產投放；做好重點領域風險管控，開展大額客戶風險排查，嚴格落實城市房地產融資協調機制，促進房地產市場平穩健康發展，結合一攬子化債方案，穩妥化解存量債務風險，嚴格控制新增債務；加強對早期逾期業務的監測管理，從嚴資產分類，充分計提撥備，有效防範化解潛在風險，積極運用多種途徑處置存量不良資產，保持資產質量總體穩定。

**財富管理基本盤更加穩固，零售AUM進一步增加。**截至報告期末，本公司零售客戶數2.06億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長4.57%；管理零售客戶總資產（AUM）餘額143,449.47億元，較上年末增加10,238.16億元，增幅7.69%。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）506.57萬戶，較上年末增長9.16%，其中，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）159,581戶，較上年末增長7.22%。截至報告期末，本公司管理金葵花及以上客戶總資產餘額117,016.53億元，較上年末增長8.15%。

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4.44萬億元 ，較上年末下降0.99%。其中，招銀理財管理的理財產品餘額2.44萬億元，較上年末下降4.31%；招商基金的資管業務規模1.58萬億元，較上年末增長1.94%；招商信諾資管的資管業務規模2,932.16億元，較上年末增長9.58%；招銀國際的資管業務規模1,236.85億元，較上年末增長9.01%。

（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：cmb@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. 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。 [↑](#footnote-ref-1)