

招商银行公布 2010 年前三季度业绩报告

净利润同比增长 57.40% 二次转型初见成效

2010 年 1 至 9 月业绩摘要

- 营业收入人民币 512.98 亿元
- 归属于本行股东净利润人民币 205.85 亿元，同比增加 57.40%
- 第三季度归属于本行股东基本每股盈利人民币 0.34 元，同比增加 36.00%
- 净利息收益率为 2.58%
- 总资产为人民币 23,595.64 亿元，较去年末上升 14.10%
- 资本充足率为 11.47%，较年初增加 1.02 个百分点
- 核心资本充足率为 8.03%，较年初增加 1.40 个百分点
- 不良贷款总额为 88.24 亿元，比年初减少 9.08 亿元；不良贷款率 0.64%，比年初下降 0.18 个百分点
- 不良贷款拨备覆盖率为 304.02%，比年初增加 57.36 个百分点

（注：招商银行 A 股的 2010 年首三季度财务报告是按中国会计准则编制，除特别标示外，以上资料均为本集团口径资料，及以人民币为单位。按国际财务报告编制的 H 股财务数据如果与 A 股财务数据不同，则另行标示。）

2010 年 10 月 29 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 2010 年前三季度未经审核经营业绩。

一、招商银行三季度业绩表现良好

于报告期内，招行继续推进二次转型，着力提升资本效益，延续了上半年的稳健发展趋势，实现了净利润的大幅增长。利润的快速增长主要得益于市场利率逐步回升，零售银行业务多元化发展，以及贷款风险定价水平的明显提高。

截至 2010 年 9 月末，本集团资产总额为 23,595.64 亿元，比年初增长 14.10%；负债总额为 22,264.56 亿元，比年初增长 12.72%；客户存款总额为 18,749.24 亿元，比年初增长 16.59%；贷款及垫款总额为 13,819.50 亿元，比年初增长 16.54%。

2010 年 1 至 9 月，本集团实现归属于本行股东净利润 205.85 亿元，比上年同期增加 57.40%；净利息收入为 408.69 亿元，同比增长 40.89%，净利息收益率上升至 2.58%。手续费及佣金净收入 81.43 亿元，同比上升 31.81%。

二、二次转型初见成效

2010 年，本公司把握宏观经济回升的有利条件，扎实推进“二次转型”，各项业务稳健运行并取得良好的经营业绩：

贷款风险定价水平明显提高。本公司通过明确贷款风险定价政策、加强贷款风险定价考核、加大产品创新力度及提升综合化服务等有力措施，实现了贷款风险定价水平的明显提高。2010 年 1 至 9 月，本公司新发放人民币对公贷款的加权平均利率（按发生额加权，下同）浮动比例较 2009 年全年上升了 3.3 个百分点，新发放人民币个人住房按揭贷款加权平均利率浮动比例较 2009 年全年上升了 13.51 个百分点，新发放人民币个人非住房按揭贷款加权平均利率浮动比例较 2009 年全年上升了 8.14 个百分点。

在企业贷款方面，本公司力拓风险定价较高的中小企业业务，信贷投放量增加的同时，保持贷款质量优良。截至 2010 年 9 月末，本公司境内中小企业贷款总额达到人民币 3,676.52 亿元，比年初增加 592.82 亿元；中小企业贷款占本公司境内机构企业贷款总余额 48.49%，比年初提高 0.81 个百分点。同时，中小企业贷款资产质量进一步提升，不良率为 1.37%，比年初下降 0.46 个百分点。截至 2010 年 9 月 30 日，招行小企业信贷中心已建立 30 家分中心，较年初增加 10 家，其贷款余额为 155.43 亿元，比年初增加 100.3 亿元。今年 1 至 9 月，当年累计新发放贷款日均加权利率平均上浮 22.8%，9 月份当月，新增贷款利率较基准利率上浮 24.3%。不良贷款继续保持为零。

成本费用得到有效管理。本公司从预算管理、资源整合以及流程改造等多方面加强成本费用管理，取得显著成效。2010 年 1 至 9 月，本公司业务及管理费 178.89 亿元，成本收入比（不含营业税及附加）为 36.42%，较去年同期下降 6.12 个百分点。

高价值客户占比稳步提升。本公司通过加强资源整合与客户精细化管理，积极推动业务联动与交叉销售，深化客户经营，不断提高高价值客户占比及综合贡献度。截至 2010 年 9 月末，本公司新增总资产在 50 万元以上的零售客户 8.19 万个，新增综合贡献度达 10 万元以上的公司客户 8,070 个。

风险管控能力继续强化。本公司严格控制信贷投放的增量与节奏，加强贷款审批管理与贷后管理，积极推进信用风险管理全流程优化与基础提升计划，不断提高风险管理水平。报告期内，本公司资产质量持续提高，不良率与不良贷款余额保持双降。不良贷款余额 85.22 亿元，比年初减少 8.39 亿元，不良贷款率 0.66%，比年初下降 0.17 个百分点。不良贷款拨备覆盖率为 310.04%，比年初上升 56.79 个百分点。

资本回报率有所提升，资本充足率保持适度水平。截至 2010 年三季度末，本公司资本充足率为 11.16%，比年初增加 1.11 个百分点。核心资本充足率较年初上升 1.29 个百分点至 8.65%。2010 年 1 至 9 月，归属于本行股东的加权平均净资产收益率为 17.61%。第三季度归属于本行股东的加权平均净资产收益率为 5.72%，同比增长 0.11 个百分点。

三、网点铺设有序进行

根据董事会制定的效益优先的机构发展原则，招行的机构发展重点一如既往地放在业务增长较快的经济发达地区，有序推进东部地区新增网点建设。同时，紧抓西部开发的机遇，积极稳妥地扩张在中西部的机构网点，适时选择在一些具备充足发展条件和前景的中西部二线城市设点，进一步完善我行在中西部的网点布局。2010 年第三季度内，本公司有 3 家分行开业，包括贵阳分行、银川分行和泰州分行，当中有两家位于西部和西南地区。截至 2010 年 9 月末，本公司机构网点总数为 788 家。东部沿海及环渤海地区网点数共计 485 家，占本公司机构总数的 61.5%；中西部地区 298 家，占本公司我行机构总数的 37.8%。

四、永隆银行整合进展顺利

报告期内，招行深入推进与永隆银行的业务整合，进一步发挥协同效应。截至 2010 年 9 月 30 日，永隆集团(即永隆银行及其附属公司)未经审核的税后溢利为港币 9.58 亿元，比上年同期增长 39.04%；总资产为港币 1,328.97 亿元，较年初增长 13.29%；净资产为港币 123.35 亿元，较年初增长 8.16%。

招行行长兼首席执行官马蔚华博士表示：「目前，国内外经济金融形势仍然复杂多变，监管机构对商业银行的经营管理提出了更高的要求。招行将认真研究银行经营管理中面临的挑战，进一步推进二次转型，在持续优化经营结构的同时，提高资本效益和风险定价能力，加强风险管理和费用控制，保持业绩稳健增长。」

(完)

投资者及媒体查询

韩风先生

汇思讯

电话：(852) 2232 3933

传真：(852) 2117 0869

电邮：fhon@ChristensenIR.com

邱觉明先生

汇思讯

电话：(852) 2232 3986

传真：(852) 2117 0869

电邮：wyau@ChristensenIR.com