

招商银行公布 2010 年度全年业绩

净利润增长 41.32% 至人民币 257.69 亿元 二次转型取得阶段性成果

2010 年度全年业绩摘要

- 营业收入人民币 713.77 亿元，增加 38.74% (H 股：人民币 717.56 亿元 增加 38.21%)
- 归属于本行股东净利润人民币 257.69 亿元，增加 41.32%
- 归属于本行股东基本每股盈利人民币 1.23 元，增加 29.47%
- 净利息收益率为 2.65%，增加 0.42 个百分点
- 总资产为人民币 24,025.07 亿元，较去年末上升 16.18%
- 资本充足率为 11.47%，较去年末增加 1.02 个百分点
- 核心资本充足率为 8.04%，较去年末增加 1.41 个百分点
- 不良贷款总额为 96.86 亿元，比去年末减少 0.46 亿元；不良贷款率 0.68%，比去年末下降 0.14 个百分点
- 不良贷款拨备覆盖率为 302.41%，比去年末增加 55.75 个百分点

(注：招商银行 A 股的 2010 年度全年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。)

2011 年 3 月 31 日 — 招商银行(「招行」或「本公司」或「本行」)；上海：600036；香港：3968；连同其附属公司合称「本集团」)，今天公布 2010 年度全年业绩。

一、继续保持效益、质量、规模协调发展

2010 年，在全球经济艰难复苏、国内经济运行错综复杂的情况下，本集团扎实推进二次转型，继续保持了效益、质量、规模均衡发展，主要表现在：

1. 盈利能力持续提升。2010 年本集团实现归属于本行股东净利润 257.69 亿元，比上年增加 75.34 亿元，增幅 41.32%；实现净利息收入 570.76 亿元，比上年增加 167.12 亿元，增幅 41.40%，实现非利息净收入 143.01 亿元 (H 股：146.80 亿元)，比上年增加 32.19 亿元(H 股：31.27 亿元)，增幅 29.05%(H 股：27.07%)。归属于本行股东的平均总资产收益率 (ROAA) 和归属于本行股

东的平均净资产收益率（ROAE）分别为 1.15%和 22.73%，较 2009 年的 1.00%和 21.17%均有所提高。经营效益显著提升，主要因素包括：一是生息资产规模稳步增长，净利息收益率持续提升，净利息收入增幅较大；二是努力拓展中间业务，手续费及佣金净收入持续较快增长。

净利息收益率上升。2010 年本集团生息资产平均收益率为 3.93%，较上年上升 28 个基点，计息负债平均成本率为 1.37%，较上年下降 13 个基点。在生息资产平均收益率提高、计息负债平均成本率得到有效控制的双重带动下，2010 年本集团净利息收益率为 2.65%，比 2009 年上升 42 个基点。

手续费及佣金净收入大幅增长。2010 年本集团手续费及佣金净收入为 113.30 亿元，比 2009 年增加 33.37 亿元，增幅 41.75%，主要是银行卡手续费、代理服务手续费增加。

2. 资产质量继续提高。截至 2010 年末，本集团不良贷款率为 0.68%，比年初下降 0.14 个百分点；不良贷款拨备覆盖率为 302.41%，比年初上升 55.75 个百分点。

3. 资产负债规模稳健增长。截至 2010 年末，本集团资产总额为 24,025.07 亿元，比年初增长 16.18%；贷款和垫款总额为 14,314.51 亿元，比上年末增长 20.71%；客户存款总额为 18,971.78 亿元，比年初增长 17.97%。

二、二次转型取得良好开局

2010 年是全面实施二次转型的第一年，面对复杂形势，本公司扎实推进“二次转型”，取得了良好的阶段性成效，主要表现在：

1. 资本使用效率持续提高。截至 2010 年末，本公司经风险调整后的资本回报率（RAROC）为 20.23%，比上年提高 2.18 个百分点；招行 2010 年 4 月率先完成 A+H 配股，资本充足率从上年的 10.05%提高至 2010 年底的 11.21%，核心资本充足率从上年的 7.36%提高至 8.70%；尽管有融资，但是净资产收益率较上年进一步提升。
2. 贷款风险定价水平明显提升。截至 2010 年末，本公司新发放人民币一般性贷款加权平均利率的浮动比例，较 2009 年全年上升了 7.92 个百分点，其中新发放人民币一般性批发贷款加权平均利率浮动比例，较 2009 年全年上升了 3.80 个百分点，新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例，较 2009 年全年上升了 20.07 个百分点。
3. 费用效率和人工效能不断增强。截至 2010 年末，本公司营业费用列支 271.44 亿元，增幅 25.16%，比营业净收入增幅低 14.24 个百分点(H 股：13.99 个百分点)；成本收入比为 39.79%(H 股：39.63%)，较 2009 年下降 4.52 个百分点(H 股：4.43 个百分点)；人均净利润 59 万元，较去年提高 28.26%；网点平均净利润 3,126 万元(H 股：3,129 万元)，较去年提高 25.64%(H 股：26.07%)。

4. 高价值客户占比稳步上升。截至 2010 年末，本公司月日均总资产在 50 万元以上的高价值零售客户达 67.01 万户，在零售客户中的占比由年初的 1.31% 提升至 1.48%，其资产在零售客户总资产中的占比为 67.3%。综合收益达 10 万元以上的高价值公司客户 37,018 户，在公司客户中占比由年初的 6.76% 提升至 8.70%，其综合收益占比由上年同期的 92.97% 提升至 93.76%。
5. 确保风险可控。本公司积极推进信用风险全流程优化，不断提升风险管理水平。2010 年关注类贷款占比从上年的 1.19% 下降至 0.99%，正常类贷款的迁徙率从上年的 2.86% 下降至 1.25%，不良贷款生成率从上年的 0.26% 下降至 0.16%，全部贷款拨备率则从上年的 2.02% 提高至 2.05%。

三、稳步推进国际化

2010 年，本行稳步推进国际化综合化经营，永隆银行与本公司的业务联动得到加强，整合工作成效显著，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 12 月 31 日止年度，永隆集团(即永隆银行及其附属公司)之综合税后溢利为港币 13.49 亿元，较 2009 年大幅增长 52.50%，主要由净利息收入所带动，非利息业务收入亦有显著增加。截至 2010 年底，永隆集团总资产为港币 1,370.75 亿元，较 2009 年底增长 16.85%；净资产为港币 127.50 亿元，较 2009 年底增长 11.80%。

纽约分行美元清算与贸易结算业务初具规模，风险与合规管理水平持续提升；香港分行以跨境人民币业务为重点，大力开展境内外联动产品创新；伦敦代表处积极做好调研与联络工作，台北代表处设立申请正式获批；招银金融租赁公司积极发展大型设备、飞机及供应商租赁业务，收益水平居国内同业前列。

招行行长兼首席执行官马蔚华博士表示：「面对新形势下的机遇和挑战，我们将致力将招行发展成具有国际竞争力的中国最好的商业银行，按照『面向未来、把握机遇、开拓创新、持续发展』的工作指导思想，以管理变革深化二次转型，着力推进包括客户、资本、风险、产品、考核、组织、渠道、运营等在内的八大体系建设，加快经营方式的彻底转变。」

(完)

投资者及媒体查询

邱觉明先生

汇思讯

电话：(852) 2232 3986

传真：(852) 2117 0869

电邮：wyau@ChristensenIR.com