

## 招商银行公布 2011 年度全年业绩

### 经营效率持续改善 二次转型成效进一步体现

#### 2011 年度全年业绩摘要

- 归属于本行股东净利润人民币 361.29 亿元，同比增加 40.20%
- 归属于本行股东基本每股盈利人民币 1.67 元，同比增加 35.77%
- 净利息收益率为 3.06%，同比增加 41 个基点
- 总资产为人民币 27,949.71 亿元，较上年末上升 16.34%
- 资本充足率为 11.53%，较上年末增加 0.06 个百分点
- 核心资本充足率为 8.22%，较上年末增加 0.18 个百分点
- 不良贷款总额为 91.73 亿元，比上年末减少 5.13 亿元；不良贷款率 0.56%，比上年末下降 0.12 个百分点
- 不良贷款拨备覆盖率为 400.13%，比上年末增加 97.72 个百分点

(注：招商银行 A 股的 2011 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。)

2012 年 3 月 28 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 2011 年度全年业绩。

#### 一、效益、质量、规模持续均衡发展

2011 年，在国外经济金融形势错综复杂、国内经济增长略为趋缓的情况下，招商银行扎实推进二次转型，盈利稳步增长且经营效率持续改善，实现了效益、质量、规模持续均衡发展。

1. **盈利能力稳步上升。**2011 年本集团实现归属于本行股东净利润 361.29 亿元，比上年增加 103.60 亿元，增幅 40.20%；实现净利息收入 763.07 亿元，比上年增加 192.31 亿元，增幅 33.69%；实现非利息净收入 198.50 亿元，比上年增加 55.49 亿元，增幅 38.80% (H 股：非利息净收入 203.59 亿元，比上年增加 56.79 亿元，增幅 38.69%)。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 1.39% 和 24.17%，较 2010 年分别提高 0.24 个百分点和 1.44 个百分点。经营效益稳步上升，主要是由于：风险资产定价及加息下资产重新定价水平提高，带动净利息收入稳步增长；突出经营效能、严格约束预算，财务管理更趋规范与精细，促使成本收入比下降；顺应市

场需求，努力拓展中间业务，手续费及佣金净收入较快增长。

**2. 资产质量保持优良。**本集团全方位优化风险管理流程，对利率风险、流动性风险和操作风险的管理能力均持续上升。截至2011年末，本集团不良贷款余额为91.73亿元，比年初减少5.13亿元；不良贷款率为0.56%，比年初下降0.12个百分点；不良贷款拨备覆盖率为400.13%，比年初提高97.72个百分点。本公司地方政府融资平台贷款余额有所减少，房地产贷款增速放缓，占全部贷款的比重及不良率均有所下降。

**3. 资产负债规模适度增长。**截至2011年末，本集团资产总额为27,949.71亿元，比年初增加16.34%；贷款和垫款总额为16,410.75亿元，比年初增加14.64%；客户存款总额为22,200.60亿元，比年初增加17.02%。其中，剔除监管政策调整影响后的同口径风险资产增速低于总资产增速，表明本集团资本内生能力增强。

## 二、集约化管理初步显效，各项运营指标持续提升

**资本效率持续提高。**截至2011年12月31日，集团口径资本充足率11.53%，较年初提升0.06个百分点，核心资本充足率8.22%，较年初提升0.18个百分点。2011年，尽管受到中国银监会政府融资平台贷款监管新规和信用卡未使用额度等监管政策调整影响，但受益于资本消耗速度得到有效控制及资本内生增长能力逐步增强，本集团和本行资本充足率及核心资本充足率仍较年初小幅上升。考虑到银行业资本监管更严格的要求，招行于2011年下半年启动并积极推进A+H股配股融资，以增强资本实力，为招行持续、健康、稳健的发展提供有力的资本支持。

**运营效率不断上升。**本公司以合规与风险管理为准则全面启动流程优化，推进信贷、会计、零售等各业务运作的流程改造，运营效率不断提高。

**管理效率持续提升。**本集团推进费用管控规范化、提升精细精细化管理水平，截至2011年末，成本收入比为36.19%，较上年下降3.71个百分点(H股：成本收入比为36.00%，较上年下降3.69个百分点)。

招行董事长傅育宁博士表示：「董事会非常欣喜地看到，面对通胀高企、货币政策及流动性持续收紧、监管要求日趋严格等多重压力，招行反应迅速，把握机遇，稳步推进二次转型战略，交出了一份亮丽的年度成绩单，并实现了资本效率、运营效率和管理效率的大幅提升，在新的十年里迈出了坚实的第一步。」

## 三、二次转型取得阶段性成果，业务结构不断优化

面对2011年更趋复杂的经济形势，本公司扎实推进“二次转型”，取得了良好成效：

**零售银行业务盈利占比升幅显著，信用卡精细化运营日渐深入。**2011年，招行稳步推进个人贷款多元化和信用卡业务精细化发展，深化高价值客户经营，零售银行利润贡献进一步上升。零售银行业务税前利润达140.88亿元，占全行总税前利润的29.90%，同比提升10.71个百分点。同时，零售银行业务成本收入比（不含营业税及附加）由2010年的63.3%(H股：63.05%)显著下降至

53.9%(H 股: 53.81%)。截止 2011 年末, 信用卡累计流通量达 1,889 万张; 流通卡每卡月均交易额 2,305 元, 同比增长 24%。信用卡不良率较 2010 年下降 0.5 个百分点至 1.38%。

**非利息收入持续较快增长, 财富管理业务潜力可观。**2011 年本集团实现非利息净收入 198.50 亿元, 同比增长 38.80%(H 股: 非利息净收入 203.59 亿元, 同比增长 38.69%), 其中手续费及佣金净收入增加 37.93%至 156.28 亿元。财富管理业务理财业务已经成为非利息收入中最具发展潜力的业务种类之一。2011 年, 本公司财富管理手续费及佣金收入 47.10 亿元, 较上年增长 48.67%, 其中, 代理信托计划收入增长 333.85%, 受托理财收入增长 61.66%。在保持代理基金、代理保险、信用卡等业务竞争优势的同时, 积极拓展金融市场、现金管理、资产托管、投资银行、养老金金融等业务。

**批发银行业务稳健增长, 中小企业业务快速发展。**截至 2011 年 12 月 31 日, 本公司的企业贷款总额为 9,039.91 亿元, 比上年末增长 12.67%, 占客户贷款总额的 59.09%。企业客户存款总额为 13,756.43 亿元, 比上年末增长 18.74%, 占客户存款总额的 64.68%。本公司坚持重点发展中小企业业务, 2011 年末, 本公司境内中小企业贷款总额达 4,682.82 亿元, 比 2010 年末增长 798.64 亿元, 占招行境内企业贷款的比重比 2010 年末上升 3.50 个百分点至 53.22%。按新国标口径小微企业贷款达 3,250.70 亿元, 较上年末增加 25.52%。同时, 中小企业贷款资产质量进一步提升, 不良率较 2010 年末下降 0.29 个百分点至 1.17%。

**永隆经营业绩持续良好, 国际化经营稳步推进。**本公司积极推动永隆银行整合工作, 两行业务联动得到加强, 永隆银行关键能力持续上升, 净利润迅速增长。2011 年, 永隆集团综合税后溢利为港币 18.57 亿元, 较 2010 年增长 37.71%。截至 2011 年 12 月 31 日, 永隆集团总资产为港币 1,638.51 亿元, 较 2010 年底增长 19.53%; 净资产为港币 144.95 亿元, 较 2010 年底增长 13.69%。同时, 本行稳步推进国际化综合化经营。纽约分行获得美国投资移民计划托管账户行资格, 全年实现拨备后盈利; 香港分行紧抓跨境人民币业务商机, 不断加强业务经营和产品创新; 美国、伦敦代表处开展调研与联络工作, 台北代表处已于 2011 年 3 月 15 日隆重开业。

招行行长兼首席执行官马蔚华博士表示:「展望 2012 年, 经济形势和市场环境仍然复杂多变, 而货币政策和监管规则将对银行业的经营提出更高的要求。面对挑战, 招行将持续深化二次转型, 彻底转变传统的外延粗放型经营方式。为此, 招行将大力巩固零售银行领先优势, 突出批发银行发展重点, 持续改进资产负债管理和资本管理, 全面提升风险管理水平, 切实加强人力资源管理与员工培训, 加快培养 IT 新优势, 深入推进永隆银行整合与转型工作, 致力发展成具有国际竞争力的中国最佳商业银行。」

(完)

#### 投资者及媒体查询

邱觉明  
汇思讯  
电话: (852) 2232 3986  
传真: (852) 2117 0869  
电邮: [wyou@ChristensenIR.com](mailto:wyou@ChristensenIR.com)

陈莹  
汇思讯  
电话: (852) 2232 3982  
传真: (852) 2117 0869  
电邮: [rchen@ChristensenIR.com](mailto:rchen@ChristensenIR.com)