

招商银行公布 2012 年中期业绩

二次转型取得良好成效

净利润同比上升 25.68% 至人民币 233.77 亿元

2012 年中期业绩摘要

- 营业收入人民币 571.19 亿元，同比增加 24.02% (H 股：营业净收入 572.61 亿元，同比增加 23.89%)
- 归属于本行股东净利润人民币 233.77 亿元，同比增加 25.68%
- 归属于本行股东基本每股盈利人民币 1.08 元，同比增加 25.58%
- 净利息收益率为 3.11%，同比增加 0.12 个百分点
- 资产总额为 33,227.01 亿元，较年初上升 18.88%
- 资本充足率为 11.55%，较年初上升 0.02 个百分点
- 核心资本充足率为 8.32%，较年初上升 0.10 个百分点
- 非利息净收入为 134.78 亿元，同比增加 30.35% (H 股：136.20 亿元，同比增加 29.65%)
- 不良贷款余额为 99.03 亿元，比年初增加 7.30 亿元；不良贷款率为 0.56%，与年初持平
- 不良贷款拨备覆盖率为 404.03%，比年初提高 3.90 个百分点。

(注：招商银行 A 股的 2012 年中期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 8 月 17 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 2012 年中期业绩。

2012 年上半年，面对宏观经营环境的显著变化，本公司坚持推进“二次转型”战略调整，积极优化资产负债结构，努力克服外部环境产生的不利影响，上半年经营规模平稳增长，资产质量运行较为稳健，综合经营协调发展。

一、继续保持效益、质量、规模均衡发展

1. 盈利平稳增长。2012 年上半年，本集团实现归属于本行股东净利润 233.77 亿元，同比增加 47.77 亿元，增幅 25.68%，实现平稳增长，但增幅较 2012 年 1 季度的 32.16% 回落了 6.48 个百分点。2012 年上半年，实现利息净收入 436.41 亿元，同比增加 79.25 亿元，增幅 22.19%；实现非利息净收入 134.78 亿元，同比增加 31.38 亿元，增幅 30.35% (H 股：136.20 亿元，同比增加 31.15 亿元，增幅 29.65%)。年化后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 1.53% 和 27.00%，较 2011 年的 1.39% 和 24.17% 均有所提高。

2. 资产负债规模适度增长。截至 2012 年 6 月末，本集团资产总额为 33,227.01 亿元，比年初增加 5,277.30

亿元，增幅18.88%；贷款和垫款总额为17,839.03亿元，比年初增加1,428.28亿元，增幅8.70%；客户存款总额为24,564.36亿元，比年初增加2,363.76亿元，增幅10.65%。

3. **资产质量保持稳定，拨备覆盖水平提高。**截至2012年6月末，本集团不良贷款余额为99.03亿元，比年初增加7.30亿元；不良贷款率为0.56%，与年初持平；不良贷款拨备覆盖率为404.03%，比年初提高3.90个百分点。

二、二次转型取得良好成效，运营效率持续提高

面对2012年上半年复杂多变的内、外部形势，本公司深入推进“二次转型”，取得了良好成效。

首先，转型结构持续优化。截止2012年6月末，本行境内中小微企业贷款占比保持较好水平，达到56.29%；非利息净收入在营业净收入中的占比持续提高，达到22.71%（H股：22.75%），较去年同比增长1.36个百分点（H股：1.33个百分点）；零售贷款在总贷款中的占比保持稳定，零售贷款结构进一步优化，零售业务在税前利润的占比提高至32.13%（H股：32.15%），同比上升4.44个百分点（H股：4.45个百分点）。

其次，转型指标继续改善，具体体现在以下方面。

资本使用效率持续提高。截至2012年6月30日，本集团资本充足率为11.55%，较年初上升0.02个百分点，核心资本充足率为8.32%，较年初上升0.10个百分点。本公司剔除招银租赁增资、分红比例调整等因素影响后的资本充足率为11.36%，比年初提升0.08个百分点，核心资本充足率为8.83%，较年初提高0.09个百分点。本公司税后风险调整后的资本回报率（RAROC）为24.28%，同口径比上年全年提高2.52个百分点。2011年以来，在没有外部融资的情况下，本行集团和公司口径的资本充足指标均保持稳中有增，显示了较强的资本内生能力。

贷款风险定价水平进一步提升。截至2012年6月30日，本公司新发放人民币一般性对公贷款加权平均利率（按发生额加权，下同）浮动比例比上年全年提高0.67个百分点；新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例比上年全年提高1.84个百分点。

高价值客户占比不断提高。截至2012年6月30日，本公司金葵花及以上客户数（指月日均总资产在50万元以上的零售客户数）为87.10万户，较年初增长11.21%；私人银行客户数较年初增长11.57%；高价值批发客户数占比提升至15.89%，较年初提高1.68个百分点。

经营效能持续改善。截至2012年6月30日，本公司成本收入比为32.29%（H股：32.26%），比上年全年下降3.91个百分点（H股：3.84个百分点）；年化人均税前利润130万元，较上年全年增长27.45%；年化网均税前利润6,481万元，较上年全年增长24.35%。

资产质量保持总体稳定。截至2012年6月30日，本公司不良贷款率为0.58%，与上年末持平；关注贷款率为1.01%，比上年末下降0.03个百分点。

三、主营业务健康发展。

零售银行业务保持良好发展态势，信用卡业务延续优势

截至 2012 年 6 月 30 日，本公司零售客户存款总额 8,463.05 亿元，比上年末增长 12.65%，零售存款余额及新增均位居全国性中小型银行第一。零售贷款总额比上年末增长 7.10%，零售贷款余额及新增紧随四大银行居国内同业第五位。同时，零售贷款和存款结构进一步优化：收益率较高的个人经营性贷款和信用卡贷款占比分别提高 4.49 和 1.01 个百分点；零售存款中，成本较低的活期存款占比为 59.39%，较去年年底提高了 1.1 个百分点。零售管理客户总资产达 2.3 万亿元，较年初增长 8.9%，金葵花及以上客户（指在本公司月日均总资产大于人民币 50 万元的客户）数量达 87.10 万户，较年初增长 11.21%

本公司信用卡业务继续保持较强的竞争优势。截至 2012 年 6 月 30 日，本公司信用卡流通卡数增加 135 万张至 2,024 万张。2012 年上半年累计信用卡交易额增长 28.1% 至 2,927 亿元，其中境外刷卡额居同业第一。得益于本行信用卡强化价值客户获取策略，以及分期业务尤其账单分期呈现爆发式增长，信用卡利息收入和非利息收入同比分别增长 33.86% 和 32.84%。信用卡不良贷款率为 1.24%，较去年末下降 0.14 个百分点。

同时，本公司财富管理和私人银行业务均呈现较快发展。截至 2012 年 6 月末，本公司私人银行客户数为 18,401 户，较年初增长 11.57%，管理的私人银行客户总资产为 4,121.25 亿元，较年初增长 11.42%，

批发银行业务稳健增长，中小微企业业务发展势头良好

截至 2012 年 6 月 30 日，本公司批发存款及贷款总额较去年末分别增长了 9.72% 和 8.95%，批发活期存款的占比为 51.87 %。上半年，本行重点加大对战略性新兴产业、现代服务业、可再生能源、环保、高新技术产业等优质行业的支持力度，并控制向房地产、地方政府融资平台、“两高一剩”等国家重点调控行业的贷款投放，企业贷款的行业结构得到进一步优化。截至 2012 年 6 月末，本公司地方政府融资平台贷款余额 1,015.55 亿元，比上年末减少 126.28 亿元，降幅 11.06%，占本公司贷款总额的 6.14%，比上年末下降 1.31 个百分点。截至 2012 年 6 月末，公司房地产贷款余额 799.31 亿元，占本公司贷款总额的 4.84%，比上年末下降 0.76 个百分点。

同时，本公司中小微企业业务发展势头良好，截至六月末，本公司境内中小微企业贷款总额达 5,379.09 亿元，较上年末增长 7.35%，占境内企业贷款的比重达到 56.29%。本行于 2010 年推出“千鹰展翼”创新型成长企业计划以来，业务发展快速，截至六月末，客户数已经达到 5,334 家，比上年末增长 64.68%，而与本行建立合作关系的私募机构达到 250 多家。

此外，批发银行业务亮点纷呈，渠道服务能力亦不断提升。其中，公司理财产品销售额增长了 73.6%，资产托管余额较年初增长 78.79%；代客管理资产余额同比增幅 60.39%；金融租赁余额较

上年末增长 36.5%；离岸业务中间收入在四家中资离岸同业中的占比高达 47%；且国际、同业、现金管理等业务也取得较快发展。截至 2012 年 6 月 30 日，公司电子渠道综合柜面替代率达到 51.13%。本公司网上企业银行 U-BANK 累计交易 2,020 万笔，较上年同期增长 21.25%；累计交易金额达 11.57 万亿元，较上年同期增长 28.70%。

四、密切关注外部环境变化，妥善制定应对措施

面对错综复杂的经济形势，本公司全面分析经营环境、宏观政策变化的影响及经营中的重点问题，制定合理的应对措施以保障业绩的平稳增长。

坚定推进“二次转型”战略，积极应对利率市场化的挑战。一方面，本公司将深入推进战略结构调整，加大资产负债结构和业务结构调整，大力发展小企业和小微企业业务，加快“千鹰展翼”计划实施，继续加强贷款定价管理，努力提高风险定价水平和贷款收益。另一方面，本公司将继续大力发展财富管理、移动金融、POS 刷卡、养老金融等业务，充分挖掘国际、同业、离岸、金融市场、投资银行、资产托管、现金管理等业务增长潜力，推动中间业务持续健康发展

切实加强风险管理，密切防范各类风险隐患。面对经济下行周期，本公司将加强全面风险管理，密切防范信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险等各类风险，强化内控合规、案件防控与审计督导。同时，切实加强房地产和平台贷款风险管理，抓好对沿海地区和强周期行业的风险排查，坚决退出参与民间借贷的授信客户，从严防范大额、区域性和系统性风险

努力提高精细化管理水平，优化资源配置和推进流程改造。本公司将继续加强资本内生能力，以提高资本效率；深化流程改革，以提升运营效率；严格控制成本费用，稳步提高员工效能和渠道效能，以提升管理效率。同时，本行将进一步优化信贷、资本、费用、人力等资源配置，确保资源向综合回报高的业务与客群倾斜，积极发展高价值客户，不断提升精准营销水平，以客户为中心深入推进流程再造工作。

招行行长兼首席执行官马蔚华博士表示：「下半年，错综复杂的经济金融环境将对本公司的各项业务以及资本管理、成本管理、风险防范等带来较大压力。面对新形势新挑战，本公司将进一步开拓思路，以小企业和小微企业业务为突破口深入推进二次转型。本公司还将通过提高活期存款占比，推动财富管理等中间业务持续发展，促使资源向综合回报高的业务与客群倾斜，持续优化流程的机制与文化，密切防范各类风险，继续深化永隆银行整合与转型等措施，努力构建新的差异化竞争优势。」

(完)

投资者及媒体查询

陈源远

汇思讯

电话：(852) 2232 3918

传真：(852) 2117 0869

电邮：ychen@ChristensenIR.com

陈莹

汇思讯

电话：(852) 2232 3982

传真：(852) 2117 0869

电邮：rchen@ChristensenIR.com