

## 深化經營轉型 打造輕型銀行 “一體兩翼” 初見成效

——招商銀行公佈 2014 年度全年業績：

淨利潤同比上升 8.06% 至人民幣 559.11 億元

### 2014 年全年業績摘要

- 營業收入人民幣 1,658.63 億元，同比增加 25.08%（H 股：營業淨收入 1,665.25 億元，同比增加 25.10%）
- 歸屬於本行股東淨利潤人民幣 559.11 億元，同比增加 8.06%
- 歸屬於本行股東基本每股盈利人民幣 2.22 元，同比下降 3.48%
- 淨利息收入 1,120.00 億元，同比增加 13.23%，淨利息收益率為 2.52%，同比減少 0.30 個百分點
- 非利息淨收入為 538.63 億元，同比增加 59.87%（H 股：545.25 億元，同比增加 59.41%）
- 資產總額為 47,318.29 億元，較年初上升 17.81%
- 按高級法計算，一級資本充足率和資本充足率分別為 10.44% 和 12.38%
- 不良貸款餘額為 279.17 億元，比年初增加 95.85 億元；不良貸款率為 1.11%，比年初提高 0.28 個百分點
- 不良貸款撥備覆蓋率為 233.42%，比年初下降 32.58 個百分點

（注：招商銀行 A 股的 2014 年度全年財務報告是按中國會計準則編制，除特別標示外，以上資料均為本集團口徑資料，及以人民幣為單位。按國際財務報告編制的 H 股財務資料如果與 A 股財務資料不同，則另行標示。）

2015 年 3 月 18 日 — 招商銀行（「招行」或「本公司」或「本行」；上海：600036；香港：3968；連同其附屬公司合稱「本集團」），今天公佈 2014 年度全年業績。

2014 年，中國經濟增長速度放緩，增長動力轉換，利率市場化穩步推進，銀行業的經營面臨更大挑戰。招行堅持“效益、品質、規模”均衡發展，深化經營轉型，推行以零售金融為主體、公司金融和同業金融為兩翼的“一體兩翼”業務發展戰略，致力於打造“輕型銀行”，取得了較好成效。

#### 一、堅持“效益、品質、規模”均衡發展，經營狀況總體良好

2014 年，本集團堅持“效益、品質、規模”均衡發展的經營理念，強化戰略管控，經營狀況總體良好。歸屬於本行股東淨利潤同比增長 8.06%，平均總資產和淨資產收益率分別為 1.28% 和 19.28%，保持在較好水準；不良貸款率為 1.11%，資產品質可控；總資產較年初增長 17.81%，實現合理增長。

#### 二、資本實力進一步增強，風險管理審慎穩健



年內，本集團資本充足率穩步提升，按高級法計算為 12.38%，較 2014 年 6 月末上升 0.93 個百分點，按權重法計算為 11.74%，較上年末上升 0.60 個百分點，對非預期損失的抵補能力進一步提高。不良貸款撥備覆蓋率為 233.42%，撥備水準充足；貸款撥備率增長 0.37 個百分點，達到 2.59%；信用成本為 1.43%（公司口徑）。貸款分類審慎，不良貸款與逾期 90 天以上貸款的比值為 1.11。對於信貸類自營非標投資準確計量風險並計提撥備，信貸類自營非標投資撥備率為 1.43%（公司口徑）。

### 三、深化經營轉型

#### 踐行輕型銀行戰略

- 1. 輕資本方面：**權重法下風險加權資產占本公司總資產比例為 65.61%，下降 1.72 個百分點，並以 14.63% 的風險加權資產增速獲取了 25.10% 的營業淨收入增速，資本消耗明顯降低。核心一級資本充足率按高級法計算為 10.00%，較 2014 年 6 月末上升 0.81 個百分點，按權重法計算為 9.12%，較去年末上升 0.08 個百分點，資本內生能力進一步提高。
- 2. 輕資產方面：**2014 年本公司非利息收入為 496.18 億元，同比增長 61.79%；非利息淨收入占比上升 7.15 個百分點至 31.50%。稅前風險調整後的資本回報率（RAROC）為 23.52%，維持較高水準，並明顯高於資本成本。2014 年，本公司抓住證券化試點重啟機遇，年內共發行三期資產支持證券，合計 245.45 億元，累計發行規模居全國商業銀行首位。
- 3. 輕運營方面：**本公司經營效能不斷提高，成本收入比為 30.58%，下降 4.11 個百分點。同時充分發揮本公司電子銀行的傳統優勢，零售電子管道綜合櫃面替代率增長 2.88 個百分點，達到 95.38%；公司電子管道綜合櫃面替代率增長 1.85 個百分點，達到 56.50%；網上企業銀行交易結算替代率增長 0.90 個百分比，達到 93.32%；零售網上管道累計交易筆數增長 29.62%，達到 12.29 億筆。

#### “一體兩翼”初見成效

- 4. 以零售金融為主體、公司金融和同業金融作為兩翼的業務發展戰略取得了初步成效：**零售業務稅前利潤占比為 42.81%，較上年提高 6.19 個百分點；公司金融營業淨收入同比增長 14.94%，同業金融營業淨收入同比增長 80.38%。公司金融通過行銷代發工資、商務卡、養老金等業務，協同零售金融客戶拓展，2014 年代發工資近 6,500 億元，為零售金融提供代銷產品總額達 263 億元；同業金融向零售金融提供理財產品 2,021 支。

### 四、零售金融、公司金融、同業金融業務均取得良好發展，資產品質總體穩定

#### 1. 零售金融繼續保持綜合競爭優勢

2014 年，本公司零售客戶數同比增長 18.10%，達 5,625 萬戶。金葵花及以上客戶數同比增長



21.08%，私人銀行客戶總數同比增長28.96%，信用卡流通戶數同比增長22.68%。

零售金融財富管理快速發展。年內，本公司管理零售客戶總資產快速增長，餘額達34,699億元，較年初增長22.82%；管理金葵花及以上客戶總資產上升26.71%，管理私人銀行客戶總資產上升31.71%。年內，本公司累計實現個人理財產品銷售額48,019億元，同比增長41.24%。代理開放式基金銷售額同比增長55.71%，代理保險保費同比增長23.44%。

小微金融平穩發展。年內本公司小微客戶數達142.53萬戶，較年初增長53.24%；小微貸款餘額上升19.01%，小微貸款占零售貸款的比重為35.14%。

消費金融增勢強勁。其中，住房貸款餘額較年初增長22.92%；一卡通累計交易額上升105.45%，信用卡累計交易額上升41.58%，信用卡透支餘額上升41.71%。

## 2. 公司金融競爭能力快速提升

2014年，公司金融業務致力於打造專業銀行，業務發展良好。截至年末，公司存款客戶數較年初增長35.03%，公司貸款總額較年初增長8.73%。公司客戶存款日均餘額較年初增長22.42%，境內人民幣對公存款市場份額增長0.26個百分點，為3.12%。2014年本公司境內人民幣對公存款增量居全國性中小型銀行榜首。

現金管理蓬勃發展。2014年末，本公司現金管理客戶數較年初上升71.54%，達到54.8萬戶。網上企業銀行累計交易筆數較上年增長37.92%，累計交易金額同比增長41.39%。

貿易金融再創佳績。2014年本公司大力發展供應鏈金融，新增供應鏈核心客戶數為1,488戶，新增上下游客戶數為9,648戶。國內貿易融資發放額較上年增加77.03%，國際貿易融資發放額較上年增長9.77%，離岸貿易融資餘額同比增長54.54%。

跨境金融較快發展。其中，在岸國際業務客戶數較上年增長24.41%，離岸客戶數較上年增長21.71%。跨境人民幣結算量同比增長99.33%，國際結算量同比增長26.72%，代客結售匯交易量同比增長22.63%。

投行與並購金融強勢突破。2014年，本公司並購金融客戶數較年初增長261.54%，並購融資發放額同比增長138.47%，債務融資工具主承銷金額同比增長65.02%。

## 3. 同業金融業務實現快速發展

2014年，本公司同業金融資產管理業務方興未艾。理財產品運作資金餘額較年初增長41.64%，理財產品開發支數同比增長272.96%。淨值型產品在理財產品餘額中占比較上年增長19.08個百分點。

資產託管增長迅猛。本公司託管資產餘額較年初增長90.77%，達到3.54萬億元。基金公司客



戶資產管理託管市場份額達13.92%，行業排名第一，較上年提升4位，市場份額增加6.90個百分點。資產託管產品種類包括基金、券商、保險、銀行、信託、私募等六大客群7,737個專案，託管產品專案數量較去年增長128.97%。

金融市場業務增長強勁。2014年，本公司債券業務交易量較上年增長180.77%，衍生品自營交易量較上年增長61.11%，票據轉貼業務量較上年增長340.84%。

#### 4. 全面加強風險管理，資產品質總體穩定

2014年，本公司切實加強全面風險管理，推進各項風險管控措施，資產品質總體穩定。公司貸款不良貸款率為1.59%；小企業不良貸款率為2.83%；零售貸款不良率為0.78%；小微貸款不良貸款率為1.08%；信貸類自營非標投資不良率為萬分之0.5。此外，境內公司房地產貸款不良貸款率下降0.20個百分點；地方政府融資平臺無不良貸款；產能過剩行業不良貸款率為1.75%，基本可控。

### 五、本公司其他重要經營資訊

#### 1. 綜合金融持續推進

本公司綜合化經營體系已基本建立，跨領域產品創新與業務聯動積極推進，戰略協同和財務協同效應已初步顯現。2014年，永隆銀行總資產較上年末增長13.99%，淨利潤同比增長22.04%。招銀租賃總資產較年初增長33.64%。招銀國際淨利潤同比增長43.56%。招商基金管理資產規模較上年末上升92.25%。招商信諾保險公司規模總保費同比上升25.12%。

#### 2. 通過流量、平臺、資料推動互聯網金融發展

本公司致力於構建互聯網金融“平臺、流量、大資料”的整體結構佈局，推動業務經營模式向網路化轉型，同時，以平臺化、開放式的競爭合作結構，融入互聯網經濟形態，形成多元化的異業聯盟，打造互聯網金融生態體系。年內，本公司積極開展網路流量經營，手機銀行、掌上生活、小企業E家、企業網銀等流量入口客戶規模、登陸使用量穩步增長。截至2014年末，零售電子銀行客戶數達3,613萬戶，零售電子銀行總登陸次數達13.29億次，掌上生活用戶端綁定用戶數達1,150萬戶，零售掌上生活總登陸次數達8.38億次；公司電子銀行客戶數達54.2萬戶，公司電子銀行總登陸次數達6,000萬次，小企業E家註冊會員達53.8萬，小企業E家總登錄次數達110萬次。本公司同時加快手機銀行、掌上生活、小企業E家、C+現金管理、ISCF供應鏈金融、同業金融資產交易等六大平臺建設，承接流量經營，推動業務模式向互聯網轉型。本公司著力以資料驅動業務發展，建立結構化資料與非結構資料融合的大資料平臺，支援分析決策、風險控制和市場行銷。

### 六、展望與策略

展望2015，國內外經濟金融形勢仍然複雜多變。面對新形勢下的挑戰和機遇，本公司將按照“穩健發展、加快轉型”的指導思想，以客戶為中心、以市場為導向，著力提升資產品質，



加快向輕型銀行轉變。本公司2015年擬採取的經營措施為：一、堅持輕型銀行發展方向，深入扎實推進“一體兩翼”的業務發展戰略；二、根據國內、外新形勢，進一步加強戰略管理並強化執行；三、加強資本和風險管理，進一步提高資本使用效率，努力提升全面風險管理能力；四、不斷推進體制改革和流程優化，提升管理及運營效率；五、完善激勵約束機制，增強經營活力；六、進一步重視並加快互聯網金融發展。

(完)

## 投資者及媒體查詢

王明月

匯思訊

電話：(852) 2232 3978

傳真：(852) 2117 0869

電郵：[ywang@ChristensenIR.com](mailto:ywang@ChristensenIR.com)

韋瑋

匯思訊

電話：(852) 2232 3966

傳真：(852) 2117 0869

電郵：[weiwei@ChristensenIR.com](mailto:weiwei@ChristensenIR.com)