

招商銀行公佈 2015 年中期業績

淨利潤同比上升 8.26% 至人民幣 329.76 億元

2015 年中期業績摘要

- 營業收入人民幣 1,041.35 億元，同比增加 23.59% (H 股：營業淨收入 1,043.81 億元，同比增加 23.51%)
- 歸屬於本行股東淨利潤人民幣 329.76 億元，同比增加 8.26%
- 歸屬於本行股東基本每股盈利人民幣 1.31 元，同比上升 8.26%
- 淨利息收入 661.04 億元，同比增加 17.69%，淨利息收益率為 2.77%，同比上升 0.09 個百分點
- 非利息淨收入為 380.31 億元，同比增加 35.39% (H 股：382.77 億元，同比增加 35.06%)
- 資產總額為 52,212.21 億元，較年初上升 10.34%
- 按高級法計算，一級資本充足率和資本充足率分別為 10.50% 和 12.40%
- 不良貸款餘額為 396.15 億元，比年初增加 116.98 億元；不良貸款率為 1.50%，比年初提高 0.39 個百分點
- 不良貸款撥備覆蓋率為 204.17%，比年初下降 29.25 個百分點

(注：招商銀行 A 股的 2015 年度中期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 8 月 25 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」)，今天公佈其未經審計的 2015 年度中期業績。

2015 年上半年，我國經濟延續疲弱態勢，新的增長動力尚未形成，資本市場波動加大和利率市場化加快添增銀行業經營壓力。招行堅持“效益、品質、規模”均衡發展，經營狀況總體良好，以“輕型銀行”為目標的戰略轉型取得關鍵成果，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”戰略格局基本形成。

一、堅持“效益、品質、規模”均衡發展，經營狀況總體良好

2015 年上半年，本集團克服各種不利因素，堅持“效益、品質、規模”均衡發展，經營狀況總體良好。淨利潤同比增長 8.26%，平均總資產和淨資產收益率分別為 1.33% 和 20.40%，保持在較好水準。不良貸款率為 1.50%，資產品質可控。總資產較年初增長 10.34%，實現合理增長。

二、“輕型銀行”取得關鍵成果，“一體兩翼”戰略格局初步形成

在輕資本方面，本公司風險加權資產與總資產的比值為 62.07%，較上年末的 65.60% 下降 3.53 個百分點；年化風險加權資產收益率同比提升 0.06 個百分點至 2.16%。核心一級資本充足率按高級法

計算為10.05%，按權重法計算為9.18%，較上年末均有所提升，資本內生能力進一步提高。

在輕資產方面，上半年，本公司累計實現非利息淨收入353.39億元，同比增幅35.45%，非利息淨收入在營業淨收入中占比為35.59%，同比提升3.10個百分點。稅前風險調整後的資本回報率（RAROC）為27.86%，維持較高水準。

在輕運營方面，本公司經營效能不斷提高，成本收入比為24.04%，下降6.52個百分點。人均營業收入133.39萬元，同比增長13.38%。充分發揮電子銀行的傳統優勢，零售電子管道綜合櫃面替代率增長1.46個百分點，達到96.84%，公司電子管道綜合櫃面替代率增長1.76個百分點，達到58.26%。手機銀行累計交易筆數增長223.53%；零售網上管道累計交易筆數增長25.79%。

“一體兩翼”戰略扎實推進，零售金融利潤貢獻快速提升：零售稅前利潤達197.22億元，同比增長30.32%，在全行占比達49.03%，同比提升8.82個百分點。零售營業收入達450.21億元，同比增長40.39%，占本公司營業收入的45.34%；零售非利息淨收入達161.02億元，同比增長95.77%。受實體經濟有效需求減弱的影響，公司金融營業淨收入同比下降5.88%；同業金融營業淨收入同比增長30.53%。

三、資本實力進一步增強，風險管理審慎穩健

上半年本集團資本充足率穩步提升，高級法下本集團資本充足率12.40%，權重法下本集團資本充足率11.77%，均較年初有所提升，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204.17%，貸款撥備率增長0.47個百分點，達到3.06%；信用成本上升1.03個百分點，為2.46%。

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

零售客群持續擴大，價值客戶高速增長。上半年，零售客戶數達6,117萬戶，較年初增長8.75%。其中，金葵花及以上客戶數量154.42萬戶，較年初增長19.74%。私人銀行客戶44,039戶，較年初增長33.94%，私人銀行客戶規模繼續居同業首位，私人銀行客戶數增速為去年同期的兩倍。信用卡流通戶數為2,845萬戶，較年初增長9.13%。

財富管理業務快速發展，繼續保持領先優勢。零售AUM加速發展，增量創歷史新高。AUM餘額達43,220億元，較年初增長24.56%；金葵花及以上客戶AUM達33,581億元，較年初增長29.12%。累計實現個人理財產品銷售額35,011億元，同比增長30.85%。實現代理開放式基金銷售達4,142億元，同比增長34.74%。代理保險保費達370億元，同比增長15.99%。

零售金融業務穩步發展，資產負債結構進一步優化。在資產結構方面，上半年，我行加大了對個人住房貸款低風險業務的投放，個人住房貸款餘額達4,008.12億元，較年初增幅



24.72% 占零售貸款的比重為37.94% 信用卡透支餘額為2,453.59億元 較上年末上升11.69% 小微貸款餘額為3,290.85億元，占零售貸款的比重為31.15%。在負債結構方面，繼續保持低資金成本的負債優勢，零售活期存款占比為67.19%，較年初提升6.14個百分點。

2. 公司金融業務基礎進一步鞏固

上半年，公司金融業務基礎進一步鞏固。本公司存款客戶數增長16.79%，小企業客戶數增長26.93%，“千鷹展翼”客戶數增長率為24.59%。公司存款餘額較年初增長4.21%，公司客戶存款日均餘額較年初增長6.95%。公司金融存款結構改善，公司客戶存款餘額活期占比為47.73%，較年初上升2.92個百分點。

交易銀行在外部環境不利的情況下，仍然實現了結構性增長。其中，在現金管理方面，2015年上半年，現金管理客戶總數較年初上升23.40%，達到67.66萬戶。網上企業銀行累計交易金額同比增長59.79% 累計交易筆數同比增長63.24% 交易結算替代率增長1.66個百分點。在貿易金融方面：在岸國際業務客戶數同比增長11.96%，離岸客戶數增長12.10%。國內貿易融資發生額同比增加22.05%，離岸國際結算量增長20.99%。供應鏈融資餘額較年初增長59.87%。

投行與並購金融快速發展。上半年，債務融資工具主承銷金額同比增長65.00%，主承銷期數同比增長55.63%，並購融資發生額同比增長176.24%。本公司成功獨立主承銷全國單筆最大金額永續債，累計主承銷全國10個省市首單地方企業超短期融資券。本公司聚焦上市公司、國企改革、跨境並購三大方向，承做了一批資本市場知名專案，在私有化交易融資領域居市場前列，顯著提升了並購金融品牌影響力。並購融資主要投向互聯網、金融、醫療健康、傳媒等新興領域。

3. 同業金融資產管理穩健發展

上半年，本公司理財產品運作資金餘額較年初增長80.79%，理財產品開發支數同比增長147.97%。淨值型產品在理財產品運作資金餘額中占比較年初增長0.93個百分點。截至6月末，我行股票二級市場配資業務規模為1,523億元。由於採取了嚴格的風控措施，在前期股市急劇波動的情況下，權益類資產本息依然得到了有效保障。

資產託管快速增長。託管資產餘額較年初增長49.40%，達到5.29萬億元。資產託管產品呈現多元化發展態勢，包括基金、券商、保險、銀行、信託、私募等六大客群9,550個專案，託管產品專案數量較年初增長23.43%。

金融市場業務增長強勁。2015年上半年，本公司債券業務交易量同比增長211.09%，衍生品自營交易量同比增長45.22%，票據業務量同比增長265.85%。

4. 綜合金融持續推進

回顧上半年，永隆銀行總資產較上年末增長7.02%，淨利潤同比增長15.97%。招銀租賃總



資產較上年末增長2.98%。招銀國際總資產較年初增長36.12%。招商基金資管業務總規模（含基金公司的公募基金、社保基金與企業年金，基金公司及其專戶子公司的專戶業務）7,487億元，排名基金管理公司資管業務總規模第二。招商信諾保險公司業務收入同比上升65.67%。

5. 移動金融優先發展，互聯網金融雙線並進。

在零售金融方面，手機銀行登錄次數增長尤為顯著，達到 7.06 億次。全行新增手機銀行下載客戶數為 642.20 萬戶。累計下載客戶數為 2,068.46 萬戶，月活躍登錄客戶數為 1,492.91 萬戶。“掌上生活”用戶綁定量突破 1,610 萬戶。在公司金融方面，小企業 E 家註冊會員數為 86.27 萬戶，移動支票業務使用客戶數為 4.11 萬戶。在同業金融方面，招贏通同業金融資產交易平臺發展同業客戶數 420 戶。招聯公司累計發展註冊用戶 188 萬，以小額高頻次的消費貸款為主，授信規模 8.9 億元，貸款餘額 3 億元，資產品質保持良好。

6. 全面加強風險管理，資產品質總體穩定

在經濟下行期，為保持資產品質的整體穩定，本公司採取了各項有針對性的風險管控措施，包括：第一，充分暴露風險，堅持嚴格的分類標準，真實反映資產品質，本公司口徑不良/逾期90天以上的比值為1.03，領先股份制銀行。第二，整體撥備計提較為充分，風險抵補能力有所增強。本公司不良貸款撥備覆蓋率為201.19%，貸款撥備率為3.27%。第三，及時處置化解不良貸款，上半年累計核銷不良貸款135.23億元。截至6月末，對公貸款不良貸款率為2.31%。零售貸款不良率為0.95%。信貸類自營非標投資不良率為0.21%，撥備率為1.82%。境內公司房地產貸款不良貸款率下降0.01個百分點；產能過剩行業不良貸款率為1.79%，基本可控；地方政府融資平臺無不良貸款。

五、展望與策略

展望2015年下半年，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，本公司將繼續堅持“輕型銀行”“一體兩翼”的戰略目標和發展策略，認真做好以下重要工作：第一、繼續採取有效措施，不斷提升風險管理能力，加強全面風險管理。第二、合理把握風險資產的有效增長，確保“效益、品質、規模”的均衡發展。第三、大力發展財富管理、資產管理、交易銀行、投行等輕資產的新興業務，積極探索大資料和互聯網金融相關的新型業務。第四、繼續推進組織架構改革、流程變革和服務升級，努力提升經營效率和服務能力。第五、加快推進員工持股計畫，不斷啟動組織與人的活力，努力提升銀行整體競爭力。

（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

韋瑋

匯思訊

電話：(852) 2232 3966

傳真：(852) 2117 0869

電郵：weiwei@ChristensenIR.com