

招商银行公布 2011 年前三季度业绩

二次转型优化业务结构

净利润同比增长 37.91%至人民币 283.88 亿元

2011 年 1 至 9 月业绩摘要（以人民币为单位）

- 营业收入 702.90 亿元
- 归属于本行股东净利润 283.88 亿元，同比增加 37.91%
- 第三季度归属于本行股东基本每股盈利 0.45 元，同比增加 32.35%
- 净利息收益率为 3.03%
- 总资产为 26,332.78 亿元，较年初上升 9.61%
- 资本充足率为 11.39%，较年初下降 0.08 个百分点
- 核心资本充足率为 8.10%，较年初增加 0.06 个百分点
- 不良贷款总额为 94.20 亿元，比年初减少 2.66 亿元；不良贷款率 0.59%，比年初下降 0.09 个百分点
- 不良贷款拨备覆盖率为 366.53%，比年初增加 64.12 个百分点

（注：招商银行 A 股的 2011 年首三季度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 10 月 28 日 — 招商银行（「招行」或「本公司」；上海：600036；香港：3968；连同其附属公司合称「本集团」），今天公布 2011 年前三季度未经审核经营业绩。

一、前三季度总体保持良好发展趋势

2011 年首三季度，本集团加快推进二次转型，应对复杂多变的经济形势，总体保持良好发展态势，在资产总额稳健增长、资产质量保持优良的同时，有效控制成本，从而盈利实现较快增长。

截至 2011 年 9 月末，本集团资产总额为 26,332.78 亿元，比年初增长 9.61%；负债总额为 24,794.30 亿元，比年初增长 9.30%；客户存款总额为 20,900.04 亿元，比年初增长 10.16%；贷款及垫款总额为 15,980.87 亿元，比年初增加 11.64%。

2011年1至9月，本集团实现归属于本行股东的净利润283.88亿元，比去年同期增长37.91%。生息资产规模增加，净利差和净利息收益率稳步上升，2011年1月至9月净利差为2.90%，净利息收益率为3.03%，其中第3季度净利差为2.93%，净利息收益率为3.12%，比第2季度分别上升0.05个百分点和0.12个百分点。净利息收入556.24亿元，在营业收入中的占比为79.14%；手续费及佣金净收入118.65亿元，同比上升45.71%；其他净收入28.01亿元，同比上升22.53%。本集团成本收入比（不含营业税及附加费）为33.25%，较去年同期下降3.43个百分点。

二、稳步推进二次转型，优化业务结构

回顾期内，本公司稳步推进二次转型，采取了一系列措施，并取得了一些成绩，其中亮点如下：

资产质量保持优良。本公司加快全面信用风险管理体系建设，持续推进全流程优化、积极提升风险管理基础，探索组合风险管理，推动信贷结构转型，坚持重点发展中小企业信贷业务，严格控制地方政府融资平台、房地产及两高一剩（即高污染、高耗能及产能过剩）等风险行业及领域的信贷投放。截至2011年9月末，本公司不良贷款余额91.50亿元，比年初减少1.80亿元；不良贷款率0.61%，比年初下降0.08个百分点。

有效控制成本费用。本公司继续加强成本费用管理，费用管控规范化、精细化水平不断提升，成效显著。2011年1至9月，本公司业务及管理费222.96亿元，成本收入比为33.09%，较去年同期下降3.33个百分点。

增强风险抵御能力。本公司坚持稳健、审慎的拨备计提政策。截至2011年9月末，本公司贷款减值准备余额为339.44亿元，比上年末增加51.43亿元，其中，以组合方式计提的减值准备285.01亿元，占比83.96%，以个别方式计提的减值准备54.43亿元，占比16.04%。截至2011年9月末，本公司不良贷款拨备覆盖率370.97%，比年初提高62.28个百分点；贷款拨备率2.27%，比年初提高0.13个百分点。

逐步增强资本内生能力。截至2011年9月末，本公司资本充足率为11.14%，核心资本充足率为8.63%。受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，2011年9月末本公司资本充足率和核心资本充足率均较年初小幅下降了0.07个百分点，但对比本年6月末则分别上升了0.34个百分点和0.26个百分点，资本消耗速度得到有效控制，资本内生能力逐步增强。

继续发展中小企业贷款业务。报告期内，本公司重点发展中小企业信贷业务，严格管控授信风险，贷款实现较快增长的同时不良率进一步下降。截至2011年9月末，本公司的境内机构中小企业贷款余额为4,555.03亿元，比年初增加670.85亿元；本公司的中小企业贷款占其境内机构企业贷款总余额的52.88%，比年初提高3.16个百分点；不良率1.27%，比年初下降0.19个百分点。

继续提高贷款风险定价水平。本公司通过明确贷款定价政策、加强贷款定价考核、加大产品创新力度及提升综合化服务等有力措施，实现了贷款风险定价水平的明显提高。2011年1月至9月份，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）浮动比例较上

年上升了10.55个百分点；新发放人民币个人贷款加权平均利率浮动比例较上年上升了14.98个百分点。

稳步提高高价值客户占比。本公司加强资源整合与客户精细化管理，积极推动业务联动与交叉销售，深化客户经营，不断提高高价值客户占比及综合贡献度。截至2011年9月末，本公司月日均总资产在50万元以上的零售客户75.67万户，高价值零售客户数占比由年初的1.48%提升至1.54%；综合收益达10万元以上（经年化）的公司客户51,008户，高价值公司客户数占比由年初的8.70%上升至13.98%。

稳步建设分支机构。报告期内本公司稳步推进分支机构建设。2011年第三季度有1家分行获批筹建，1家分行获批开业，具体为：2011年9月9日，本公司西宁分行经中国银监会批准筹建；2011年8月15日，本公司龙岩分行经福建银监局批准开业。

三、深化永隆银行整合，继续发挥协同效应

报告期内，招行与永隆银行持续发挥业务联动作用，继续发挥协同效应。2011年1月至9月，永隆集团（即永隆银行及其附属公司）录得未经审核之综合税后溢利港币13.48亿元，比上年同期增长40.79%；总资产为港币1,676.37亿元，较2010年底增长22.30%，净资产为港币139.10亿元，较2010年底上升9.10%。

展望未来

招行行长兼首席执行官马蔚华博士表示：「为应对动荡的国际金融环境以及国内经济发展的不确定因素，招行将继续稳步推进二次转型战略，持续深化资产负债与财务管理，巩固零售业务及中小企业业务等领域的领先优势。A股、H股配股方案顺利获股东大会通过，配股融资完成后，将能增强招行的资本实力，为未来发展提供有力支持。随着二次转型战略的不断深化，招行将凭借日益增强的风险管控能力、产品定价能力和内生资本能力，实现持续、健康、稳健的发展。」

（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：wyau@ChristensenIR.com

陈莹

汇思讯

电话：（852）2232 3982

传真：（852）2117 0869

电邮：rchen@ChristensenIR.com