

(上接B270版)

本规划安排,完成350亿元A+H配股融资后,在持续坚持资本集约化经营策略、保持适当风险资产增速和相对稳定的现金分红比例情况下,通过内生资本积累,本公司将于2015年实现核心一级资本充足率、一级资本充足率及总资本充足率分别达到8.5%、9.5%和11.5%的资本规划目标。

7、关于非利息收入

受益于“二次转型”的有效推进,本公司中间业务持续快速发展,现已逐步建立起较为丰富的产品体系和日趋稳健的收入结构。2011年,本公司充分挖掘原有渠道和产品的潜力,积极创新新产品和新渠道,以优质服务和主动营销克服外部环境的不利影响,在财富管理及投行等业务带动下非利息净收入保持较快增长。2011年,本公司实现非利息净收入181.90亿元,较去年增长41.17%;非利息净收入占营业收入比重为19.74%,较去年上升0.85个百分点。财务管理手续费及佣金收入47.10亿元,较去年增长48.67%;其中,受托理财收入14.21亿元,同比增长61.66%;代理基金收入11.80亿元,同比下降8.84%;代理保险收入10.32亿元,同比增长18.12%;代理计划收入8.46亿元,同比增长333.85%。

整体来看,近几年中国经济快速发展,人民币国际化、国民收入的持续提高,为中间业务发展提供了良好的外部环境与机遇。但从另一方面看,资本市场走势的不确定性、监管政策的可能变化以及行业产品同质化竞争,也对中间业务发展提出挑战。

2012年本公司将进一步促进收入结构优化,紧紧围绕抓时机,积极推动新兴及跨境中间业务的发展,不断强化信用卡、财富管理、资产管理等产品的竞争优势,并通过深化预算管理,加强绩效考核,突出价值导向,促进中间业务持续健康发展。

收入增长策略主要包括:一是巩固既有的优势业务,比如本公司的银行卡、网上银行、财富管理、资产管理等业务在同业中均具有一定的竞争优势,是本公司手续费收入的主要来源;二是重视新兴业务的投入,加强产品创新,顺应乃至创造市场需要,不断挖掘新的收入增长点。三是夯实客户基础,拓展优质客户,优化客户结构,并不断加强交叉销售和服务的联动,实现客户资产结构的多元化,增加客户留存度,确保业务扩展和收入增长的来源,四是提高服务品质,提升用户体验,坚持服务立行、口碑营销的理念,确保经济效益和品牌价值同步上升。

8、关于成本收入比

2011年,本公司高度重视对成本费用的控制,进一步加强提升费用使用效率的导向,在预算编制中设立成本收入比控制上限,强化重点监测费用项目管控,加强资本性支出的管理,通过实施财经纪律大检查等进一步提升公司财务管理的规范程度和费用管理的精细化水平。全年成本收入比有较大幅度下降,费用效率显著提升。

2012年,本公司将紧密结合二次转型要求,结合管理会计运用,进一步深化成本管理,继续优化资源配置,突出导向、顺应改革,促进资本、盈利和业务发展的良性互动,全方位提升财务管理水平。

3.8.2 二次转型的成效分析

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

资本使用效率持续提高。截至2011年末,本公司资本充足率为11.28%,比年初提高0.07个百分点;核心资本充足率为9.74%,比年初提高0.04个百分点;平均净资产收益率(ROAE)为22.07%,比上升提高1.69个百分点;税后风险调整后的资本回报率(RAROC)为22.50%,较上升提高2.27个百分点。

贷款风险定价水平提升较大。截至2011年末,本公司新发放人民币一般性对公贷款加权平均利率(较发生成本加权,下同)下降比例比上年同期下降11.66个百分点;新发放人民币零售贷款加权平均利率比上年同期提高了16.05个百分点。

经营效能持续改善。截至2011年末,本公司成本收入比为36.20%,较上年下降3.59个百分点;人均税前利润102万元,较上年增长32.47%;网均税前利润5.212万元,较上年增长28.53%。

高价值客户占比不断提高。截至2011年末,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78.32万户,较年初增长16.88%;私人银行客户数较年初增长30.50%;高价值客户公司客户数占比提升至14.21%,比年初提高5.51个百分点。

不良贷款率持续下降。截至2011年末,本公司不良率为0.58%,比年初下降0.11个百分点,始终维持低位水平。

3.9 前景展望与措施

2012年,国内外经济金融形势仍然复杂多变。从国际看,欧债危机持续蔓延,国际金融市场动荡不安,大宗商品价格大幅震荡,一些主要经济体经济增速下滑,新兴市场国家通胀压力仍然较大,各种形式的保护主义愈演愈烈,世界经济复苏的不确定性不断增强;从国内看,经济发展不平衡、不协调、不可持续的矛盾和问题依然突出,经济增速下降压力与物价上涨压力并存,中小企业生产经营困难加重,跨境资本流动面临诸多变数,地方政府融资平台和房地产市场风险加大,经济结构调整任重艰巨,宏观调控难度增大。

尽管复杂的经营环境对本公司经营构成了诸多严峻挑战,但与此同时,当前和今后一段时期,本公司发展也面临不少良好机遇,经济社会加速转型,消费观念发生变化,社会财富快速积累,金融市场不断变革,人口老龄化社会来临,人民币国际化稳步推进,移动互联迅速普及,这些都孕育着银行许多新的业务与盈利增长点。

面对新形势下的机遇和挑战,本公司将按照“切实把握历史机遇、深入推进二次转型”的工作指导思想,采取“扩大既有优势、变劣势为优势,打造富有优势、开发潜在优势”的发展策略,进一步推进改革,加强创新,比拼服务,提升管理,加快实现传统的外延粗放型经营方式的彻底转变。本公司2011年自营贷款经营计划已基本完成,根据当前经营环境,2012年本公司自营贷款计划新增2,050亿元左右,自营存款计划新增2,500亿元左右。本公司2012年拟采取的经营措施为:一是大力巩固零售银行领先地位,进一步夯实客户、渠道、队伍和服务基础,实现私行财富业务、小微企业、信用卡业务、交叉销售、移动支付等方面的重点突破。二是突出批发银行业务重点,下力气抓好对公银行业务,全面深入企业业务发展战略调整,优化升级大中型客户结构,推动中间业务发展再上台阶。三是持续推进改进资产负责管理,深化管理会计运用,整合完善境内一级分行绩效考核体系。四是全面提升信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险管理水平,强化内控合规与案件防范。五是切实加强人力资源管理与员工培训,落实员工关爱措施。六是加快推进IT建设,强力推进流程优化与资源整合。七是深入推进永隆银行整合与转型工作,稳步推进国际化经营。

第四章 股本结构及股东基础

4.1 报告期内本公司股本变动情况

| | 2010年12月31日 | | 报告期内 | | 2011年12月31日 | |
|---------------|----------------|--------|------|----------------|-------------|--|
| | 数量(股) | 比例(%) | 变动 | 数量(股) | 比例(%) | |
| 一、有限售条件股份 | 21,576,608,885 | 100.00 | - | 21,576,608,885 | 100.00 | |
| 1.人民币普通股(A股) | 17,666,130,885 | 81.88 | - | 17,666,130,885 | 81.88 | |
| 2.境内上市外资股 | 3,910,478,000 | 18.12 | - | 3,910,478,000 | 18.12 | |
| 3.境外上市外资股(H股) | - | - | - | - | - | |
| 4.其他 | - | - | - | - | - | |
| 5.股份总数 | 21,576,608,885 | 100.00 | - | 21,576,608,885 | 100.00 | |

截至报告期末,本公司股东总数596,037户,H股股东总数44,327户,A股股东总数为551,710户,全部为无限售条件股东。

截至2012年2月29日,本公司股东总数575,088户,H股股东总数44,980户,A股股东总数530,108户,全部为无限售条件股东。

4.2 前十名股东和前十名无限售条件股东

| 序号 | 股东名称 | 股东性质 | 期末持股数(股) | 占总股本比例(%) | 股份类别 | 报告期内增减(股) | 持有有限售条件股份数量(股) | 质押或冻结(股) |
|----|--------------------|------|---------------|-----------|---------|------------|----------------|----------|
| 1 | 香港中央结算(代理人)有限公司(1) | 境内法人 | 3,854,145,855 | 17.86 | H股 | 7,774,516 | - | - |
| 2 | 招商局轮船股份有限公司 | 境内法人 | 2,675,612,600 | 12.40 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 3 | 中国远洋运输(集团)总公司 | 境内法人 | 1,341,336,351 | 6.22 | 无限售条件A股 | 57,196,395 | - | - |
| 4 | 深圳市鹏润投资发展有限公司 | 境内法人 | 636,788,489 | 2.95 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 5 | 广州海运(集团)有限公司 | 境内法人 | 631,287,834 | 2.93 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 6 | 深圳市鹏润投资发展有限公司 | 境内法人 | 556,333,611 | 2.58 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 7 | 中国交通建设股份有限公司 | 境内法人 | 383,445,439 | 1.78 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 8 | 上海汽车集团股份有限公司 | 境内法人 | 368,079,979 | 1.71 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 9 | 中海石油投资控股有限公司 | 境内法人 | 301,593,148 | 1.40 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 10 | 河北港口集团有限公司 | 境内法人 | 258,470,781 | 1.20 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 11 | 中国海运(集团)总公司 | 境内法人 | 258,470,781 | 1.20 | 无限售条件A股 | - | - | - |
| 12 | 山东省国有资产投资控股有限公司 | 境内法人 | 258,470,781 | 1.20 | 无限售条件A股 | - | - | - |

注:①香港中央结算(代理人)有限公司所持股份为该代理人在香港中央结算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商银行H股股东账户的股份总和。

②上述前10名股东中,招商局轮船股份有限公司、深圳市深业投资发展有限公司、深业投资发展有限公司均为招商局集团有限公司的子公司,广州海运(集团)有限公司是中国海运(集团)总公司的全资子公司。其余股东之间本公司未知其关联关系。

4.3 公司第一大股东及其母公司情况

④ 招商局轮船股份有限公司。本公司第一大股东招商局轮船股份有限公司成立于1948年10月11日,注册资本人民币22亿元,法定代表人为傅育宁先生。招商局轮船股份有限公司是招商局集团有限公司的全资子公司。该公司主要从事水上客、货运输业务;码头、仓库及车辆运输业务;各类交通运输设备、零配件、物料的销售、采购供应;船舶、客货代理业务,海上国际货运业务等;另外也从事与运输有关的金融、保险、信托业务的投资与管理。

⑤ 招商局集团有限公司。招商局集团有限公司直接持有招商局轮船股份有限公司100%的权益,是本公司第一大股东的母公司,法定代表人为傅育宁先生。招商局集团有限公司是国务院国有资产监督管理委员会管理的国有重要骨干企业之一,该公司的前身是轮船招商局,创立于1872年中国晚清洋务运动时期,曾是对中国近代民族工商业现代化进程起到重要推动作用的企业之一。目前该公司已经成为一个多元化综合性企业集团,其业务领域包括交通基建、园区开发、港口、金融、地产、物流等。

本公司无控股股东及实际控制人,本公司与第一大股东之间的产权关系如下:

本公司无控股股东及实际控制