



招商銀行
CHINA MERCHANTS BANK



招商银行股份有限公司 2009第三季度业绩公布

2009年11月



前瞻性陈述免责声明

本演示稿及后续讨论可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性声明。这些声明通常使用“相信”、“预计”、“预期”、“估计”、“计划”、“预测”、“目标”、“可能”、“将”等前瞻性术语来表述或者可能表述为可能或预计将于未来发生的行动的结果。阁下不应过分依赖此等仅适用于本报告发表日的前瞻性声明。这些前瞻性声明的依据是我们自己的信息和来自我们认为可靠的其它来源的信息。该等前瞻性声明与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。

议程

1

业绩概览

2

经营亮点



资产负债表摘要

(百万元人民币)

主要资产负债表数据	集团口径 ¹			本行口径 ¹		
	3Q09	2008	增长率	3Q09	2008	增长率
客户贷款总额	1,169,765	874,362	↑ 33.8%	1,116,965	833,548	↑ 34.0%
投资	373,008	309,819	↑ 20.4%	348,823	299,937	↑ 16.3%
总资产	2,016,901	1,571,797	↑ 28.3%	1,924,882	1,499,442	↑ 28.4%
客户存款	1,583,494	1,250,648	↑ 26.6%	1,501,805	1,178,240	↑ 27.5%
归属母公司的所有者权益	87,505	79,515	↑ 10.0%	95,366	87,507	↑ 9.0%

(百万元人民币)

主要资产负债表数据	集团口径 ¹			本行口径 ¹		
	3Q09	1H09	3Qvs2Q 增长率	3Q09	1H09	3Qvs2Q 增长率
客户贷款总额	1,169,765	1,152,167	↑ 1.5%	1,116,965	1,106,181	↑ 1.0%
投资	373,008	345,851	↑ 7.9%	348,823	325,076	↑ 7.3%
总资产	2,016,901	1,972,768	↑ 2.2%	1,924,882	1,888,958	↑ 1.9%
客户存款	1,583,494	1,540,682	↑ 2.8%	1,501,805	1,460,690	↑ 2.8%
归属母公司的所有者权益	87,505	84,185	↑ 3.9%	95,366	92,289	↑ 3.3%

备注:

1 若无特殊说明,均为中国会计准则数据,09年3季度末数据为未经审计数据,09年上半年末数据为审阅数据,08年数据末为审计数据

损益表摘要

(百万元人民币)

主要损益表数据	集团口径 ²			本行口径 ²		
	1-3Q09	1-3Q08	增长率	1-3Q09	1-3Q08	增长率
净利息收入	29,007	35,800	↓ (19.0%)	28,066	35,762	↓ (21.5%)
非利息收入(调整后 ¹)	8,987	6,853	↑ 31.1%	8,006	6,824	↑ 17.3%
营业收入(调整后 ¹)	37,994	42,653	↓ (10.9%)	36,072	42,586	↓ (15.3%)
税前拨备前利润	19,192	26,807	↓ (28.4%)	18,523	26,790	↓ (30.9%)
税前利润	16,457	24,659	↓ (33.3%)	15,866	24,657	↓ (35.7%)
归属母公司股东的净利润	13,078	18,999	↓ (31.2%)	12,611	19,000	↓ (33.6%)

(百万元人民币)

主要损益表数据	集团口径 ²			本行口径 ²		
	3Q09	2Q09	增长率	3Q09	2Q09	增长率
净利息收入	10,384	9,142	↑ 13.6%	10,041	8,824	↑ 13.8%
非利息收入(调整后 ¹)	2,789	3,697	↓ (24.6%)	2,464	3,344	↓ (26.3%)
营业收入(调整后 ¹)	13,173	12,839	↑ 2.6%	12,505	12,168	↑ 2.8%
税前拨备前利润	6,411	6,566	↓ (2.4%)	6,153	6,361	↓ (3.3%)
税前利润	6,279	4,753	↑ 32.1%	6,045	4,574	↑ 32.2%
归属母公司股东的净利润	4,816	4,054	↑ 18.8%	4,647	3,897	↑ 19.2%

备注:

1 调整后指将营业外净收入调整至其他非利息收入

2 若无特殊说明,均为中国会计准则数据,09年2季度、3季度数据为未经审计数据,09年上半年数据为审阅数据,08年数据为审计数据

主要业绩一览

主要指标	集团口径 ³			本行口径 ³		
	1-3Q09 ²	1H09 ²	变化 (百分点)	1-3Q09 ²	1H09 ²	变化 (百分点)
平均股本回报率	20.9%	20.2%	0.68	18.4%	17.7%	0.67
平均资产回报率	0.97%	0.93%	0.04	0.98%	0.94%	0.04
净手续费收入占营业收入比(调整后 ¹)	16.2%	16.3%	(0.07)	16.4%	16.4%	(0.04)
非利息收入占营业收入比(调整后 ¹)	23.7%	25.0%	(1.35)	22.2%	23.5%	(1.31)
成本收入比(不含营业税)(调整后 ¹)	42.8%	42.0%	0.84	42.4%	41.4%	1.01
不良贷款率	0.83%	0.86%	(0.03)	0.84%	0.87%	(0.03)
拨备覆盖率	245.1%	241.4%	3.71	251.2%	246.3%	4.86
存贷比	73.9%	74.8%	(0.91)	74.4%	75.7%	(1.36)
核心资本充足率	6.61%	6.50%	0.11	7.29%	7.12%	0.17
资本充足率	10.54%	10.63%	(0.09)	10.04%	10.01%	0.03
有效税率	20.5%	18.8%	1.73	20.5%	18.9%	1.62

备注:

- 1 调整后指将营业外净收入调整至其他非利息收入
- 2 资产负债指标均为3季度或半年末数据, 平均股本回报率和平均资产回报率指标为年化数据
- 3 若无特殊说明, 均为中国会计准则数据, 09年1季度数据为未经审计数据, 09年上半年数据为审阅数据, 08年数据为审计数据



议程

1

业绩概览

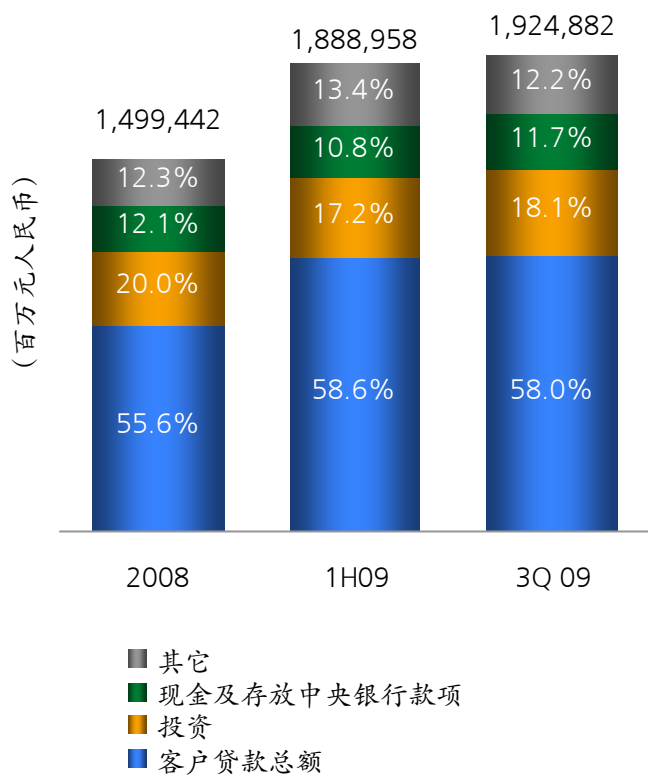
2

经营亮点

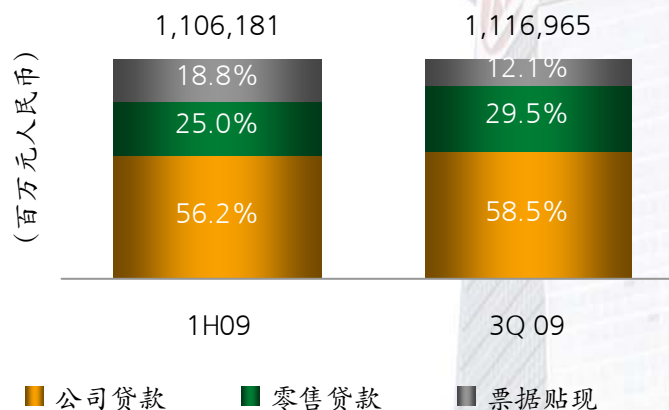


持续优化资产组合

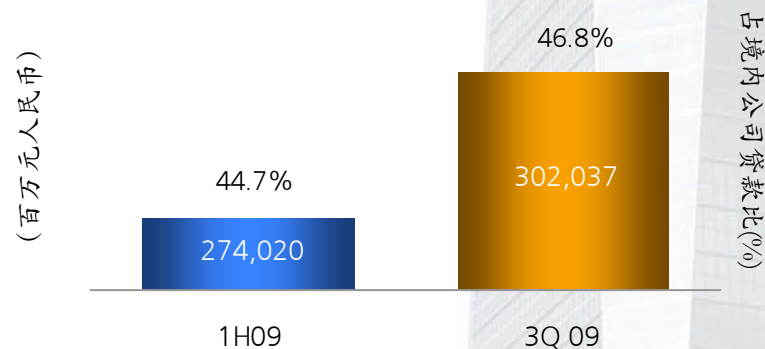
资产分布



贷款结构



中小企业贷款



备注:

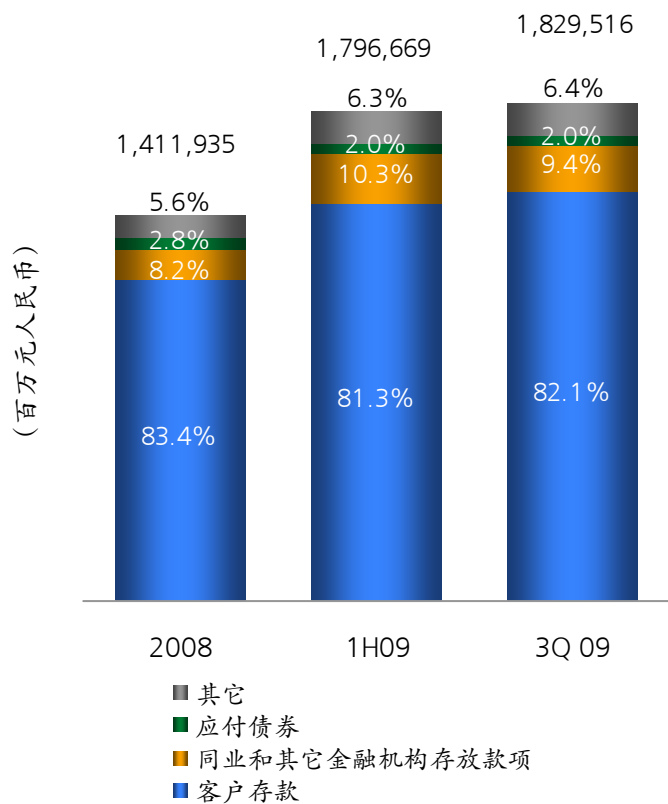
1 本节若无特殊说明,均为非合并的银行口径数据

2 若无特殊说明,均为中国会计准则数据,09年3季度数据为未经审计数据,09年上半年数据为审阅数据,08年数据为审计数据

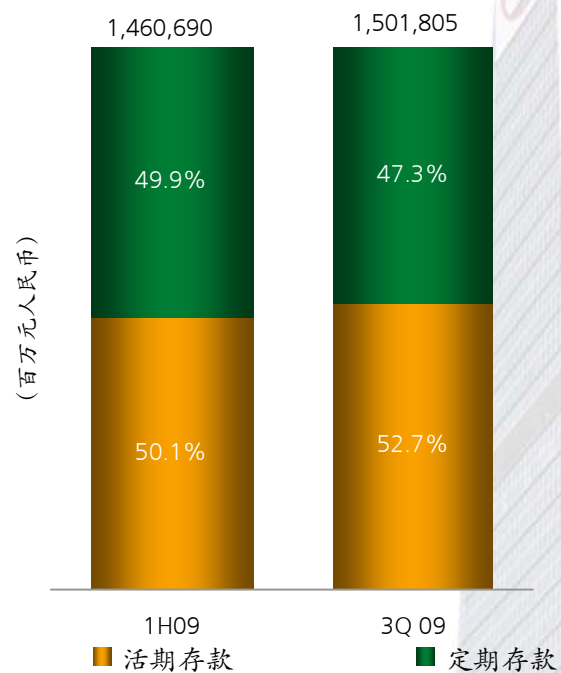
3 由于四舍五入问题百分比加总数可能不等于100%

强化负债的低成本结构优势

负债分布

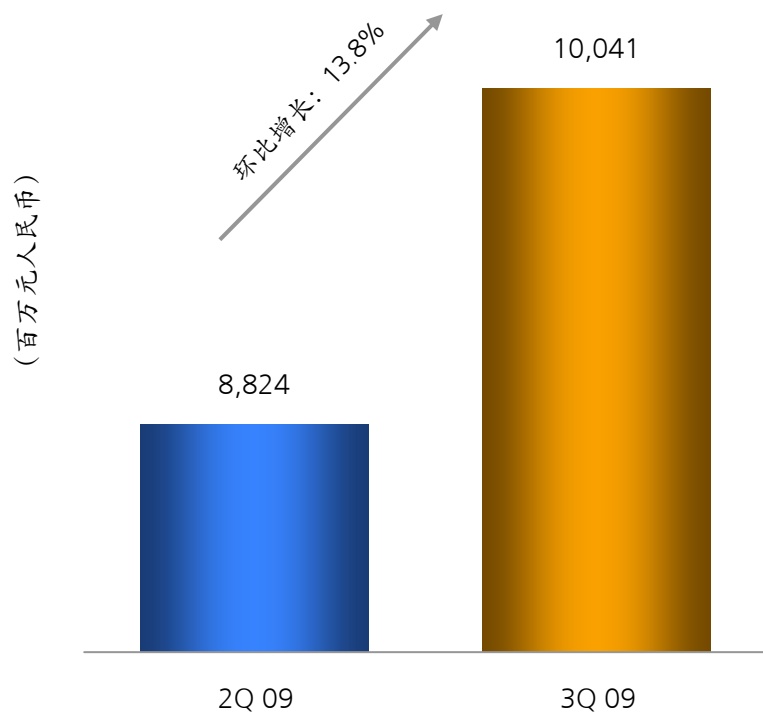


存款结构

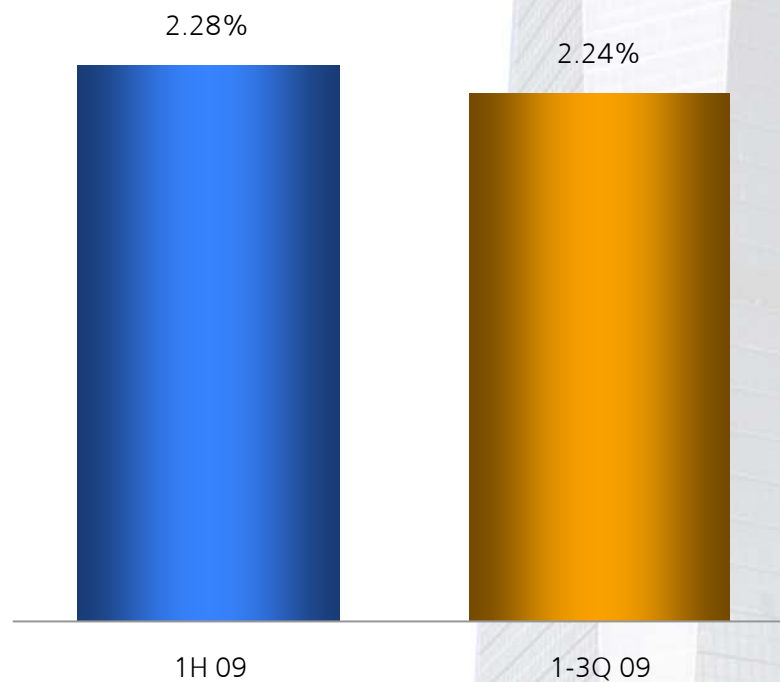


净利息收入触底反弹，净息差开始回升

净利息收入

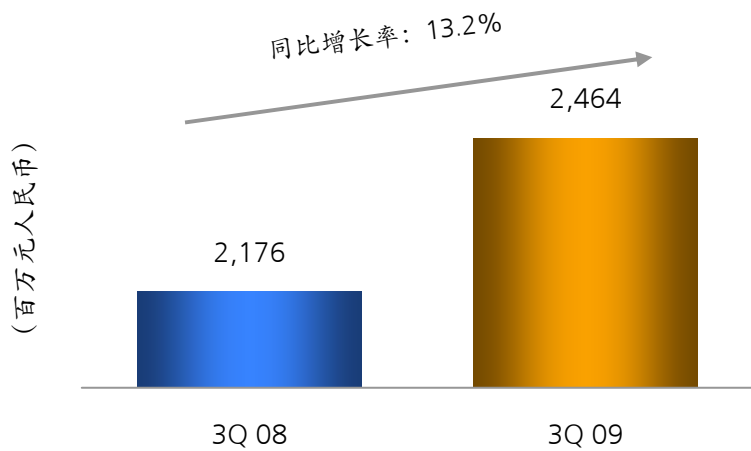


净利息收益率



非利息收入同比稳步增长

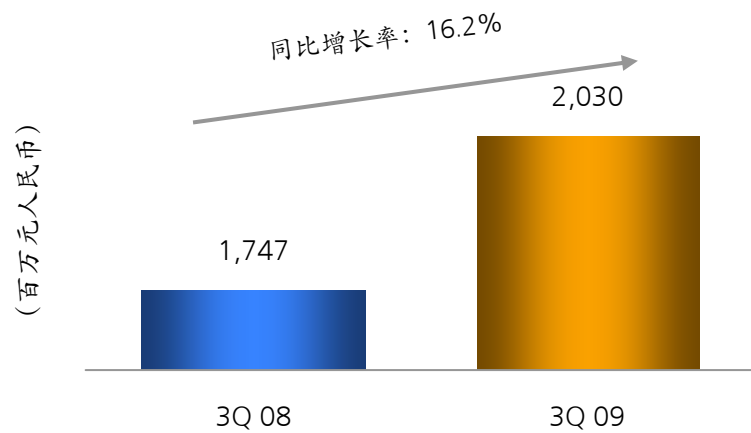
非利息净收入(调整后)¹



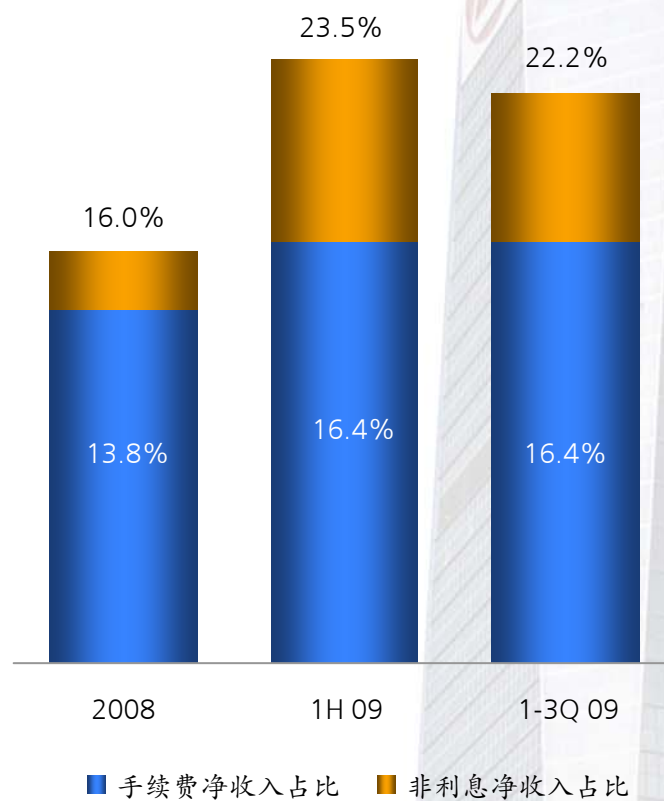
备注:

1 调整后指将营业外净收入调整进其他非利息收入

手续费及佣金净收入

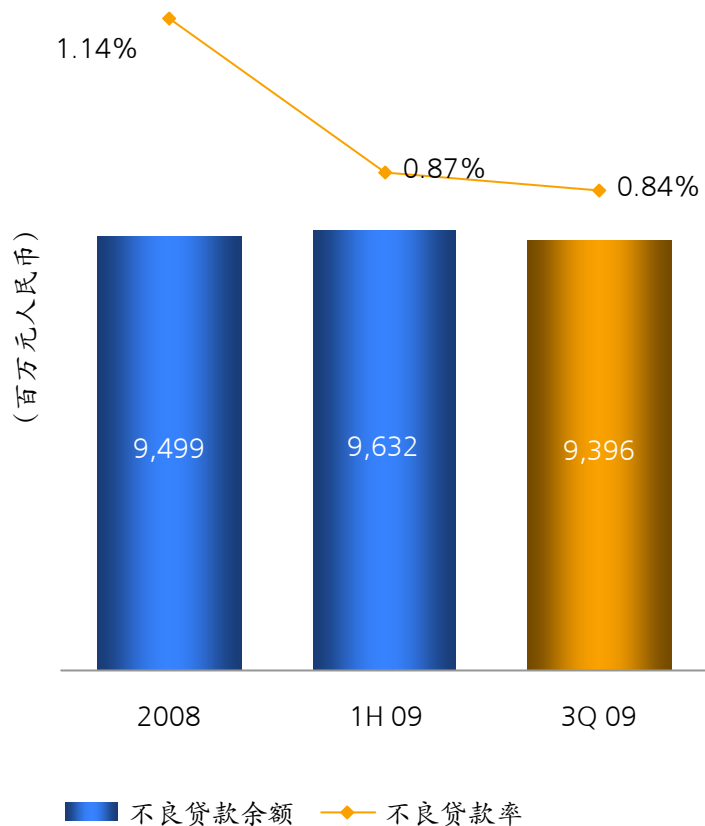


非利息净收入占营业收入比例

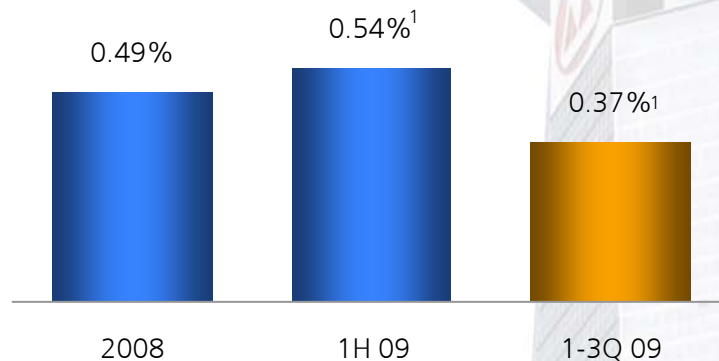


资产质量持续优良，拨备覆盖率继续提高

不良贷款余额和占总贷款比率

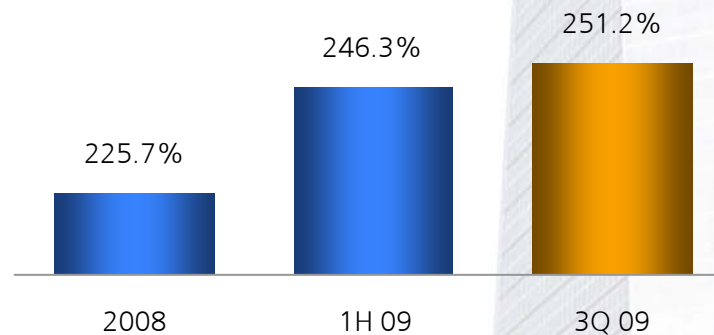


信用成本



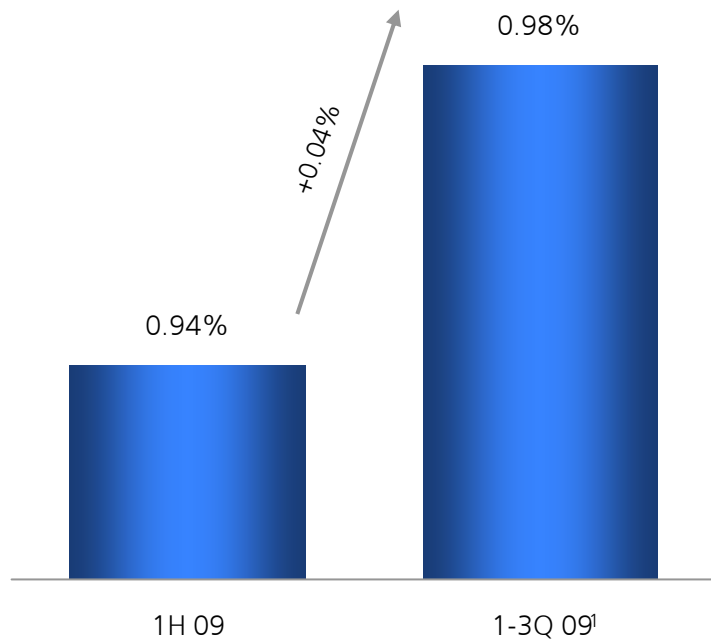
备注：
1 年化数据

拨备覆盖率

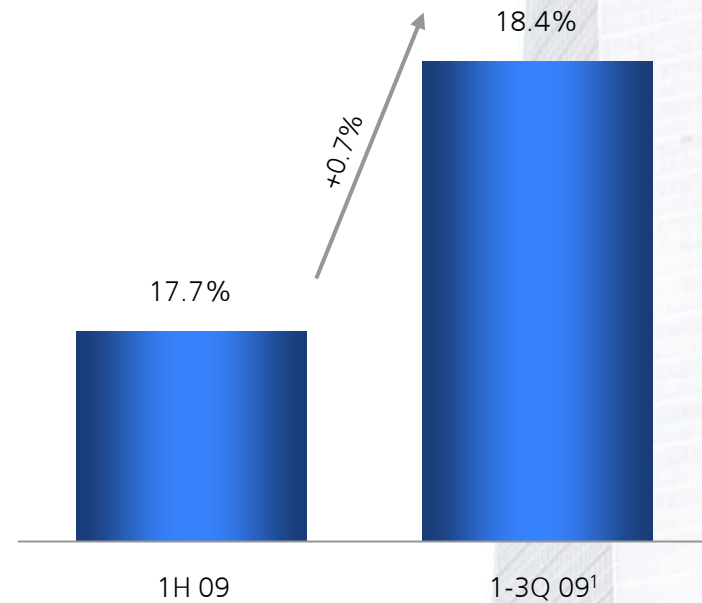


盈利能力稳步回升

平均资产回报率



平均股本回报率

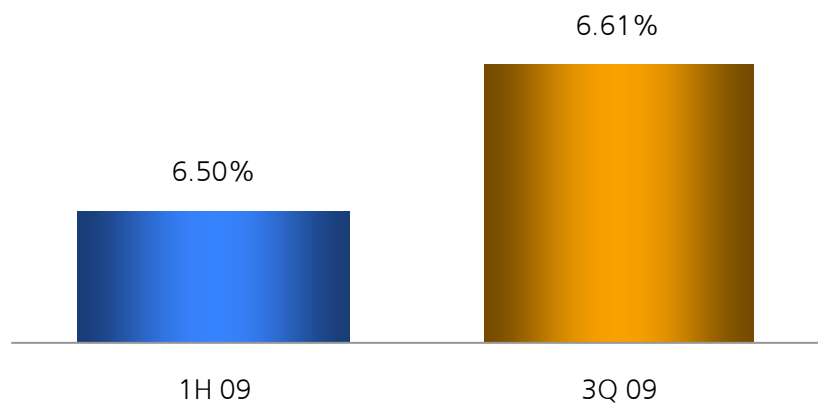


备注:

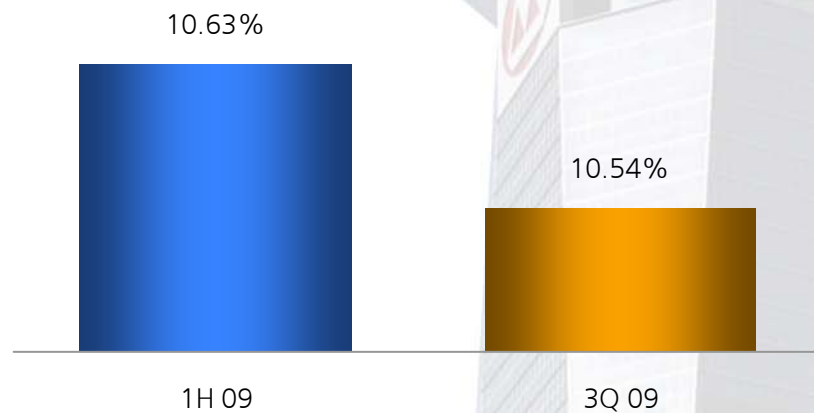
1 基于1-3季度数据年化

核心资本充足率稳中有升

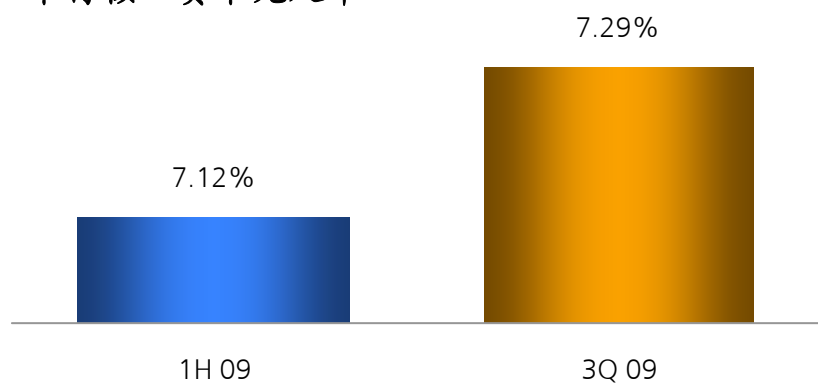
集团核心资本充足率



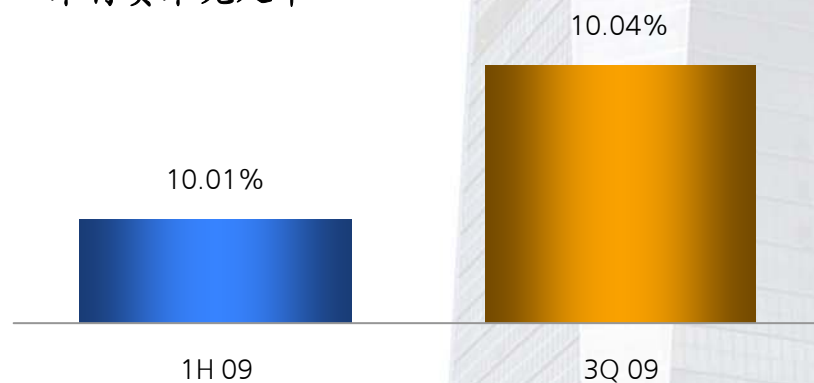
集团资本充足率



本行核心资本充足率



本行资本充足率





问答

