



招商银行股份有限公司 2010年业绩公布

2011年4月1日



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

概览

2

财务表现

3

业务发展

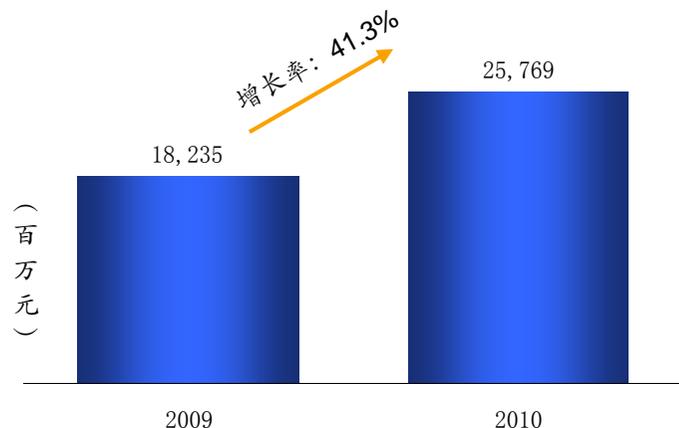
4

展望

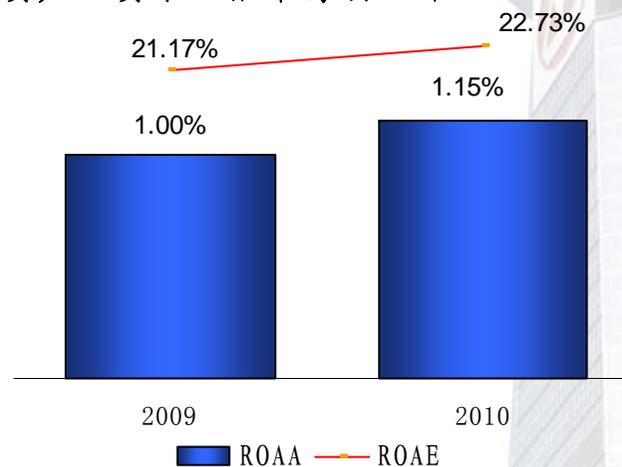


2010年继续保持效益、质量、规模均衡发展

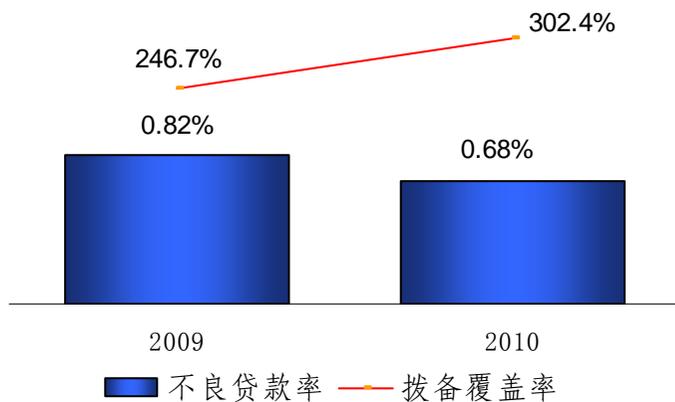
净利润实现较快增长



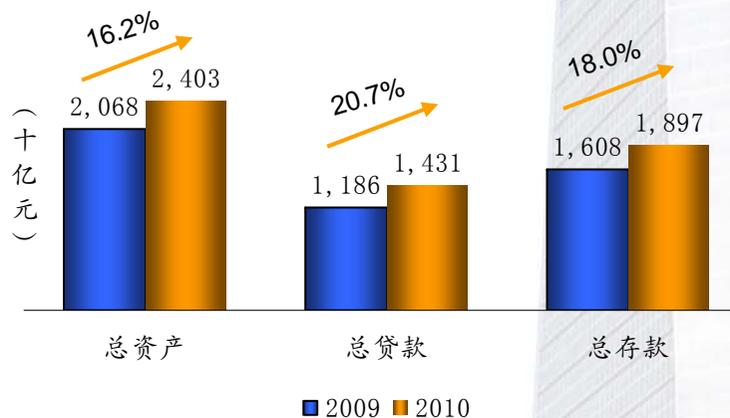
资产、资本回报率持续上升



资产质量继续保持良好



存贷款规模稳健增长



“二次转型”战略取得良好的开局

资本使用效率持续提高

- ◆ 截至2010年末，本公司经风险调整后的资本回报率（RAROC，税后利润）为20.23%，比上年提高2.2个百分点
- ◆ 资本充足率从上年的10.05%提高至11.21%，核心资本充足率从上年的7.36%提高至8.70%
- ◆ 净资产收益率也较上年进一步提升

贷款风险定价水平明显提高

- ◆ 截至2010年末，本公司新发放人民币一般性贷款加权平均利率（按发生额加权，下同）浮动比例较2009年全年上升了7.9个百分点
- ◆ 本公司新发放人民币一般性批发贷款加权平均利率浮动比例较2009年全年上升了3.8个百分点
- ◆ 本公司新发放人民币零售贷款加权平均利率浮动比例较2009年全年上升了20.1个百分点

费用效率和人工效能不断提高

- ◆ 截至2010年末，本公司营业费用列支271.44亿元，增幅25.2%，比营业净收入增幅低14个百分点
- ◆ 成本收入比为39.6%（不含营业税），较2009年下降4.4个百分点
- ◆ 人均净利润59万元，较去年提高28.3%；网均净利润3,129万元，较去年提高26.1%

“二次转型”战略取得良好的开局（续）

高价值客户占比稳步提高

- ◆ 截至2010年末，本公司月日均总资产在50万元以上的零售客户达67万户，高价值零售客户数占比由年初的1.3% 提升至1.5%，在零售客户总资产中的占比为67.3%
- ◆ 综合收益达10万元以上的公司客户37,018户，高价值公司客户数占比由年初的6.8%提升至8.7%，其综合收益占比由上年同期的93.0%提升至93.8%

确保风险可控

- ◆ 本公司积极推进信用风险全流程优化，不断提升风险管理水平
- ◆ 2010年关注类贷款占比从上年的1.21%下降至1.01%，正常类贷款的迁徙率从上年的2.86%下降至1.25%，不良贷款生成率从上年的0.26%下降至0.16%，比上年同期下降0.1个百分点，全部贷款拨备率则从上年的2.10%提高至2.14%

继续得到社会各界高度认可



FINANCIAL
TIMES

《金融时报》

中国最佳商业银行、中国最佳零售银行



《经济观察报》

银行理财产品排行榜综合排名第一



《财资》

中国最佳托管专业银行



《欧洲货币》

中国区最佳私人银行



《环球金融》

中国最佳中小企业贷款银行
最佳零售银行



《亚洲货币》

中国最佳现金管理银行



2010全球呼叫中心大会

全球最佳呼叫中心



《上海证券交易所》

2010年度信息披露大奖



《福布斯》

中国品牌价值排行榜第七位



议程

1

概览

2

财务表现

3

业务发展

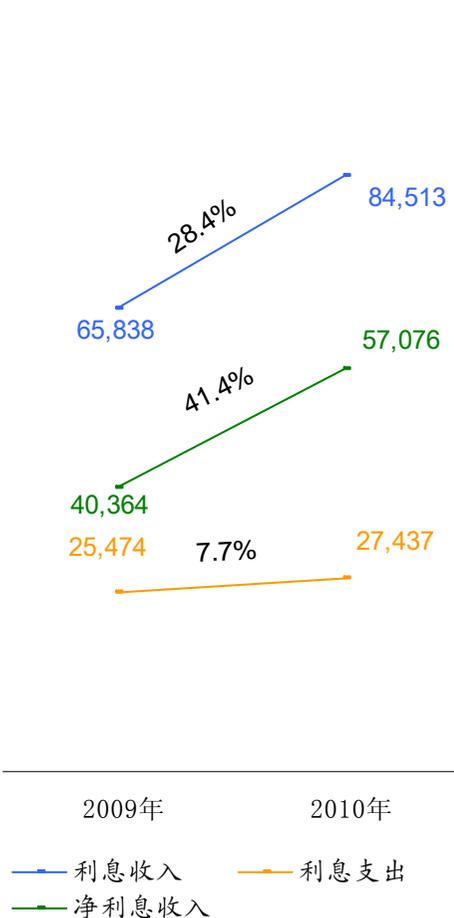
4

展望

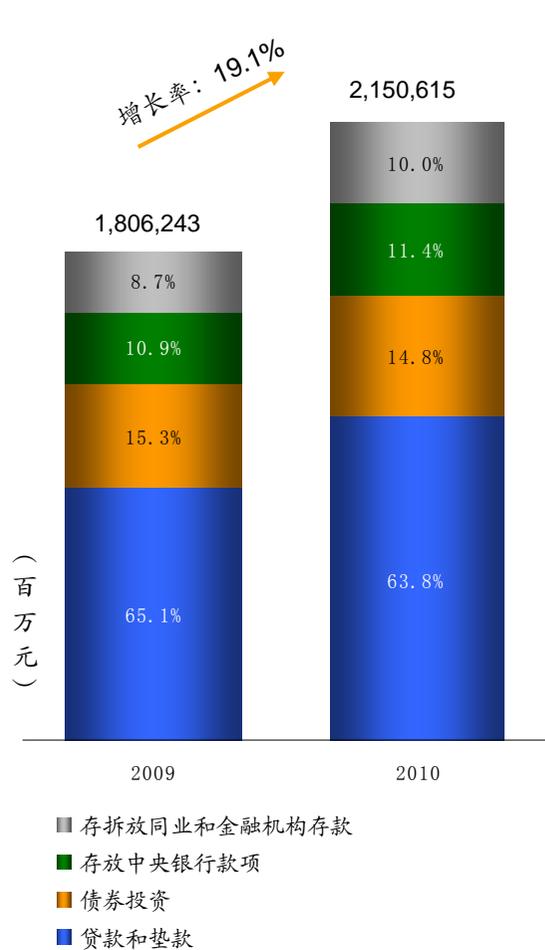


利息收入快速增长

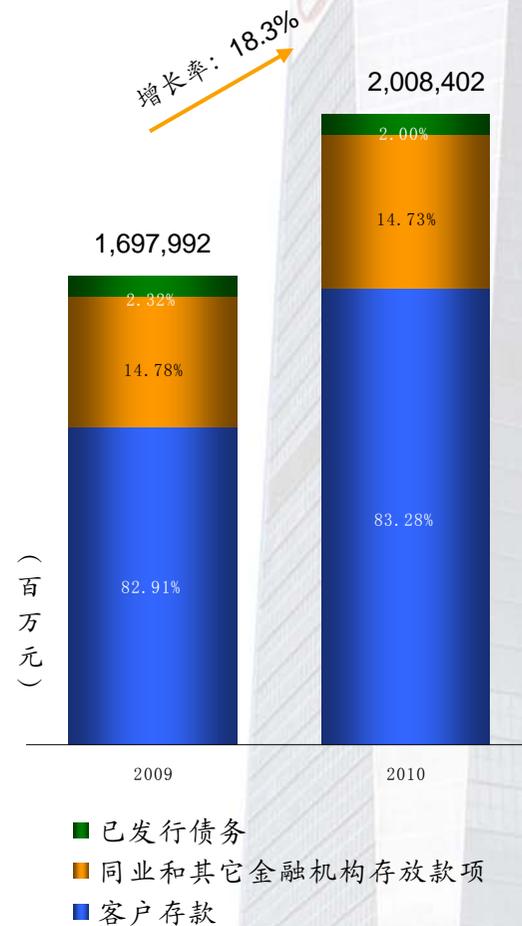
利息收入



平均生息资产

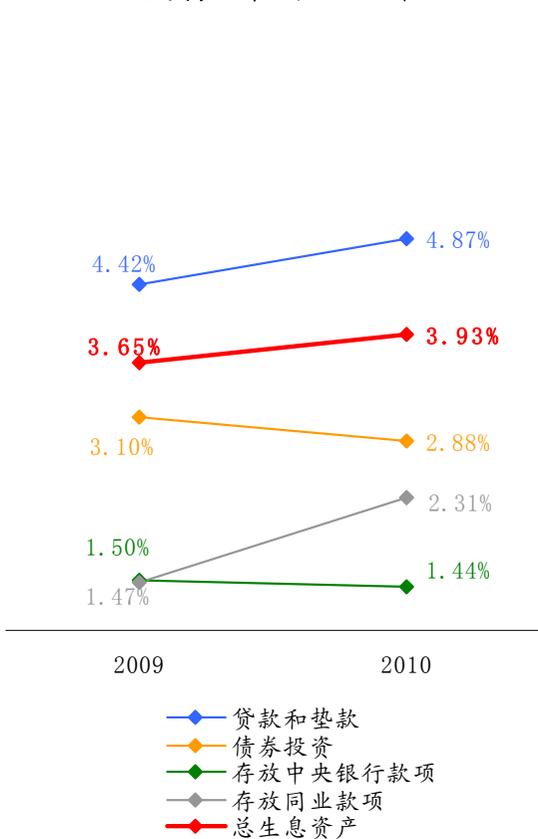


平均付息负债

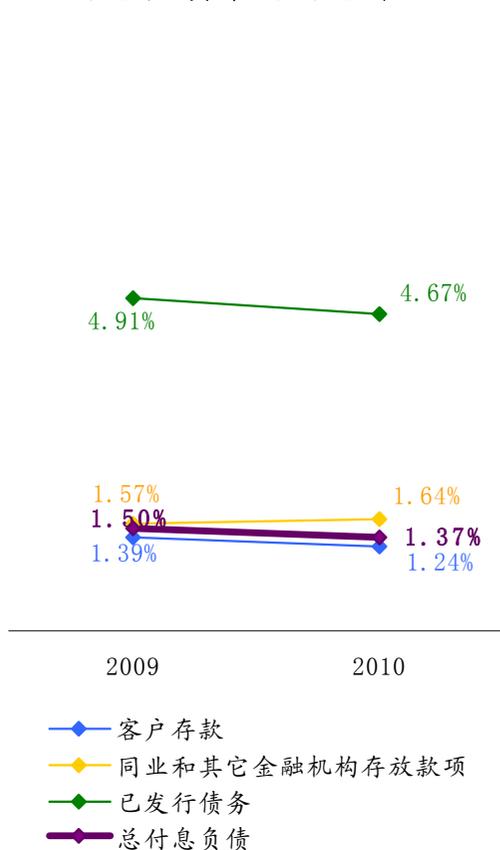


净利息收益率明显回升

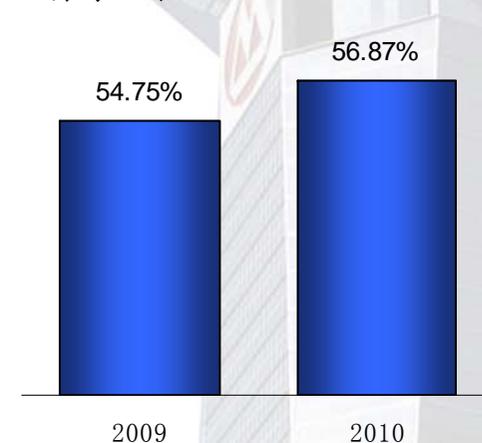
生息资产平均收益率



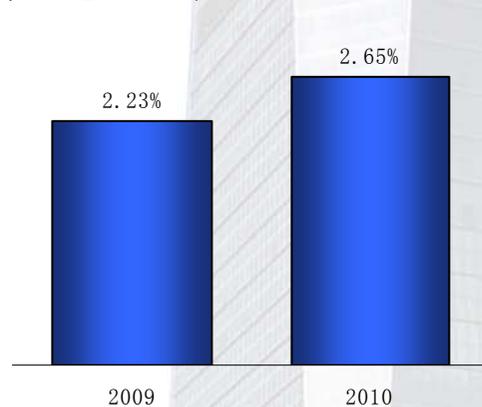
付息负债平均付息率



活期存款占比

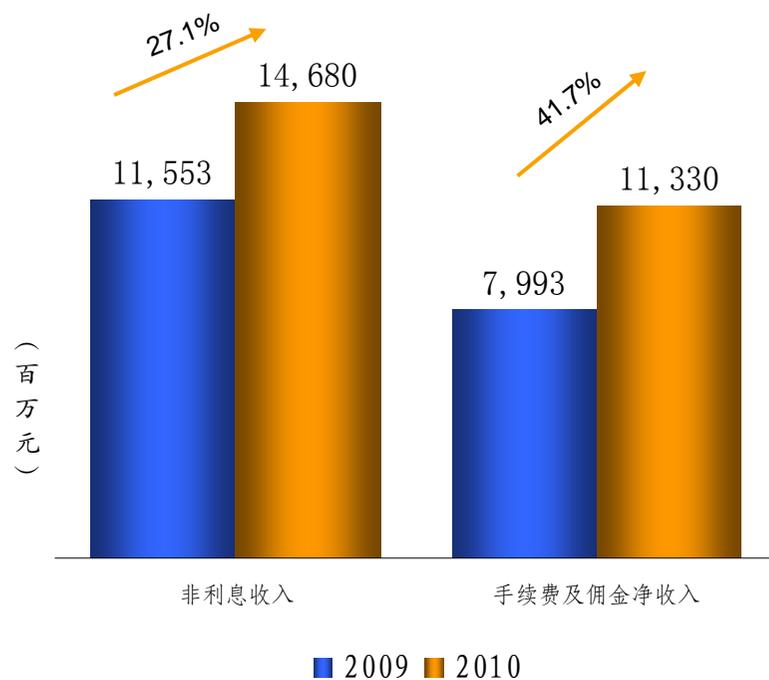


净利息收益率

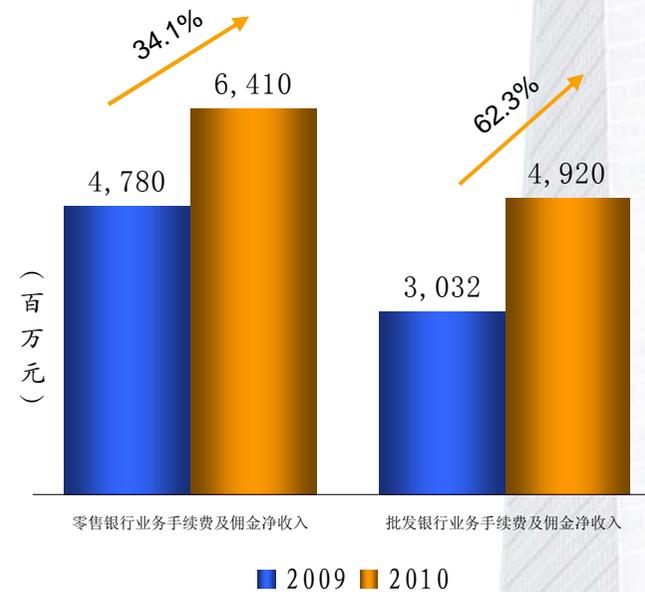


非利息收入持续增长

非利息收入

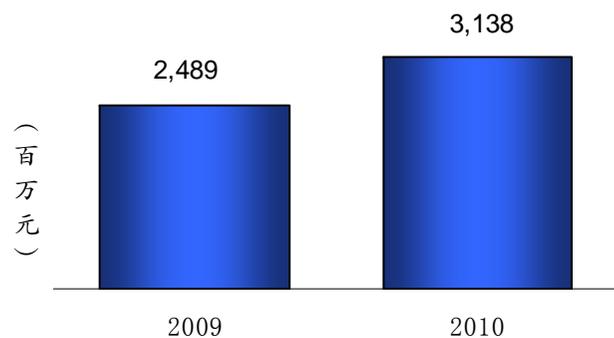


零售与批发银行业务手续费及佣金净收入

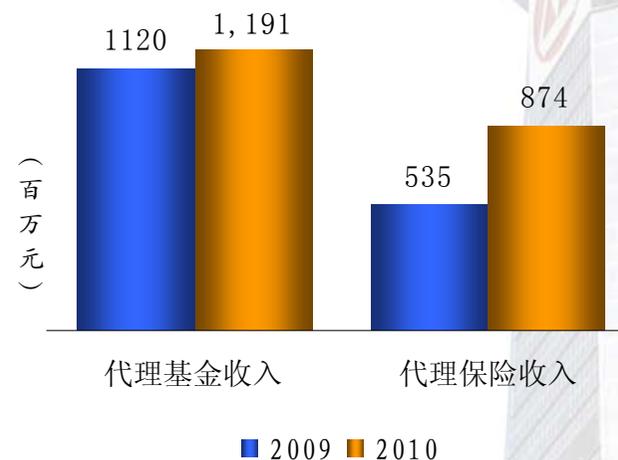


财富管理业务蓬勃发展

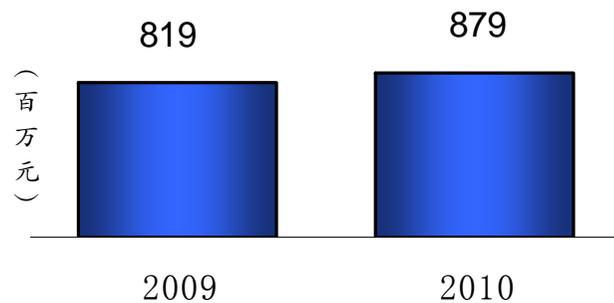
财富管理收入



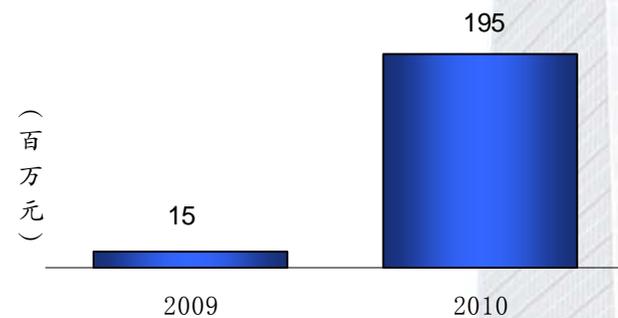
代理基金和保险收入



代客理财收入

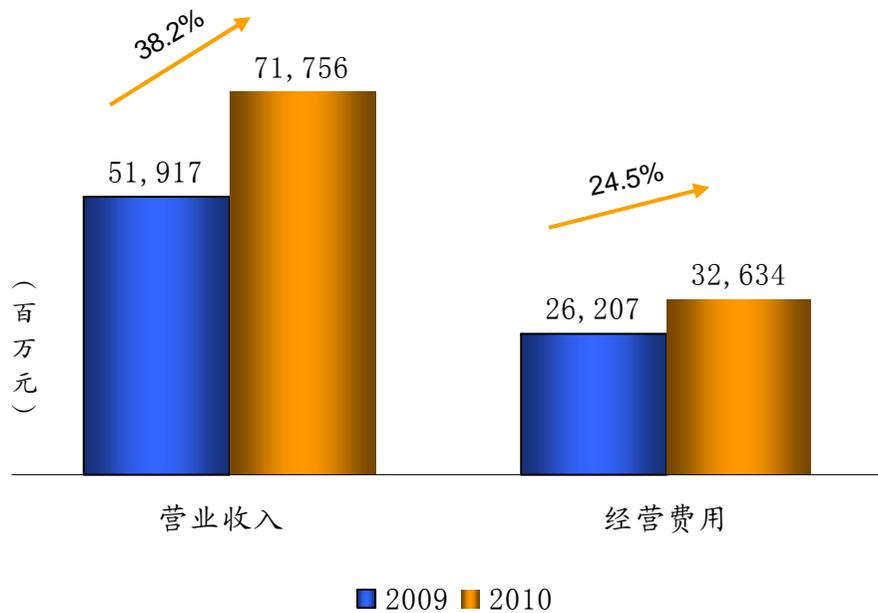


代理信托计划收入

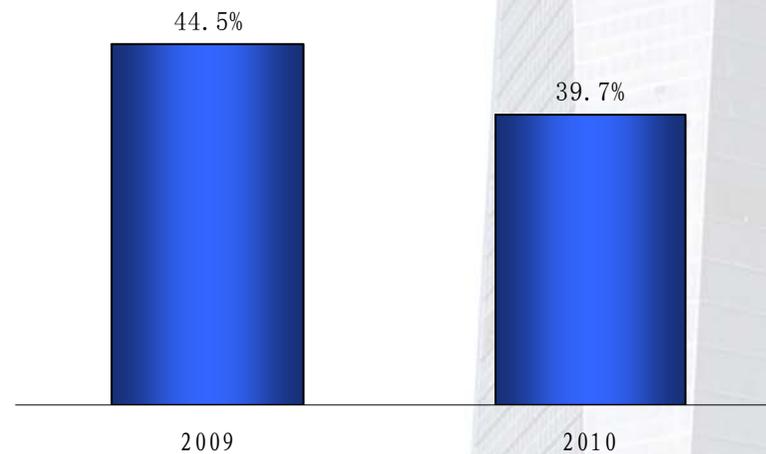


成本管理成效显著

营业收入与费用

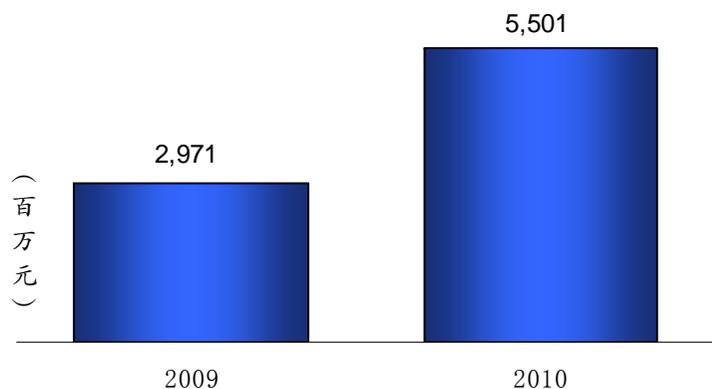


成本收入比¹

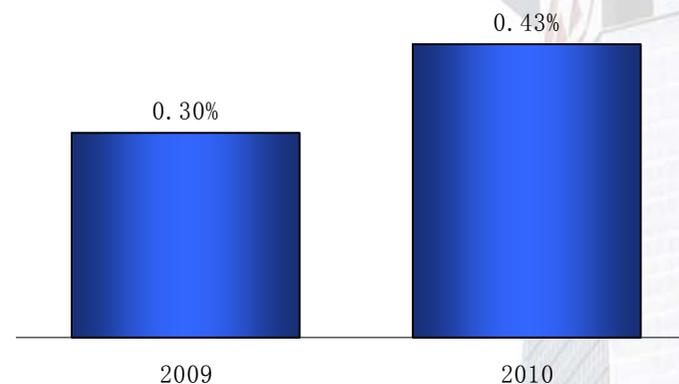


信用成本保持在较低水平

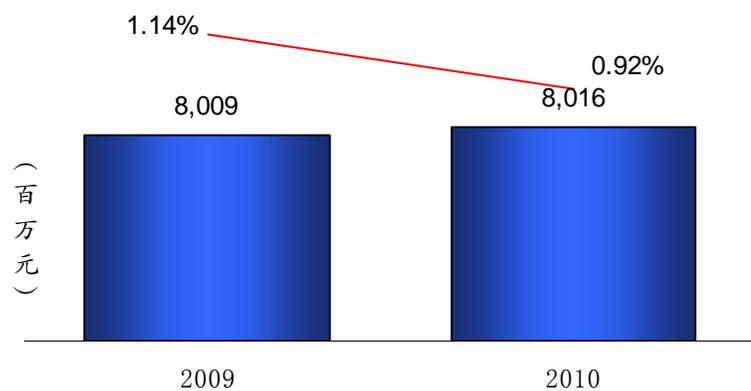
资产减值损失



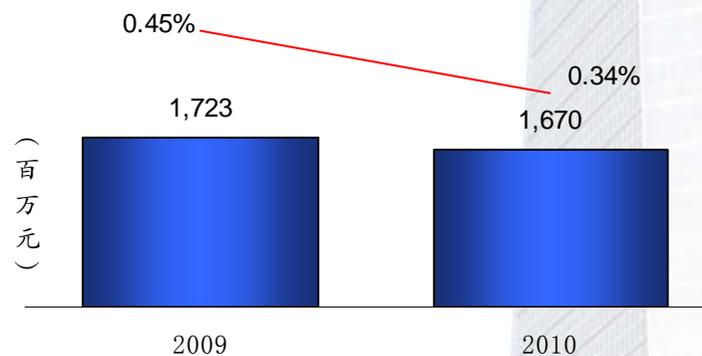
信用成本



批发贷款资产质量



零售贷款资产质量



■ 不良贷款余额 — 不良贷款率

■ 不良贷款余额 — 不良贷款率



1

概览

2

财务表现

3

业务发展

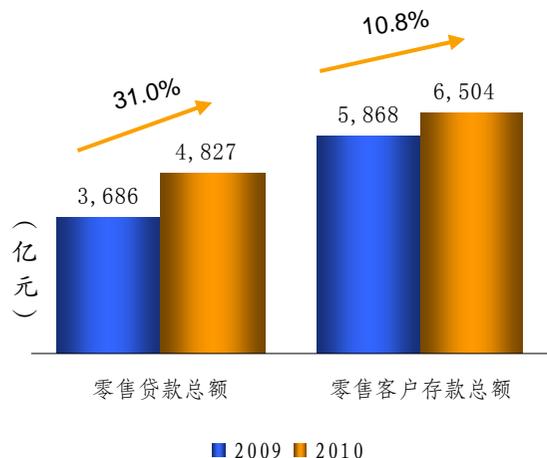
4

展望

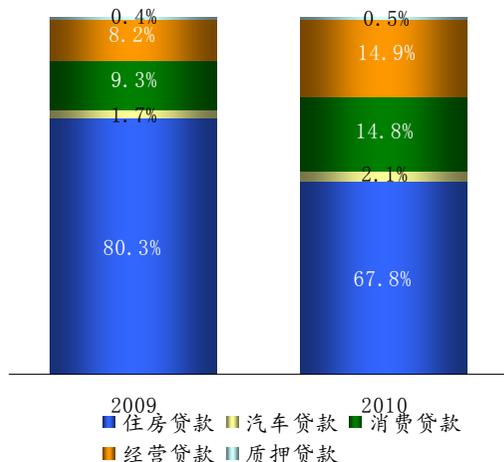


零售银行业务稳步发展，高价值客户基础扩大

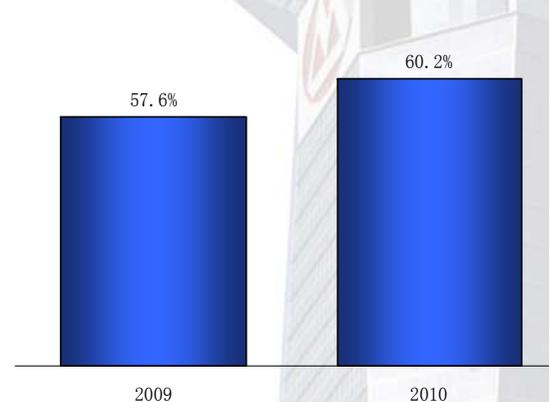
零售银行存贷款规模稳步增长



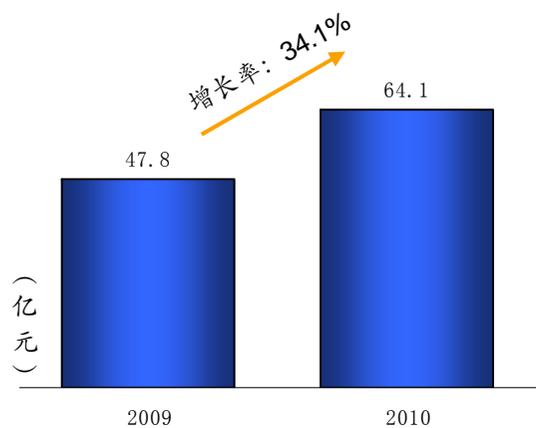
零售银行贷款结构继续优化¹



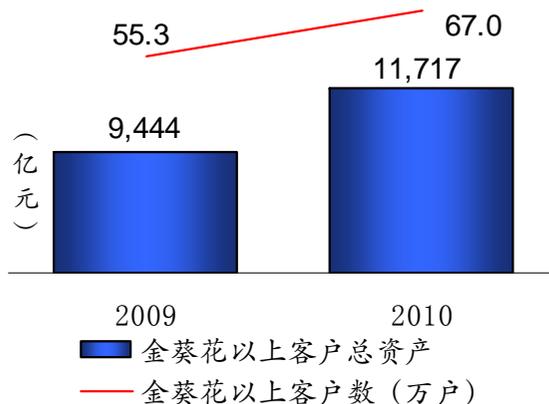
零售银行活期存款占比持续上升



零售银行手续费及佣金净收入



金葵花以上客户总资产平稳增长

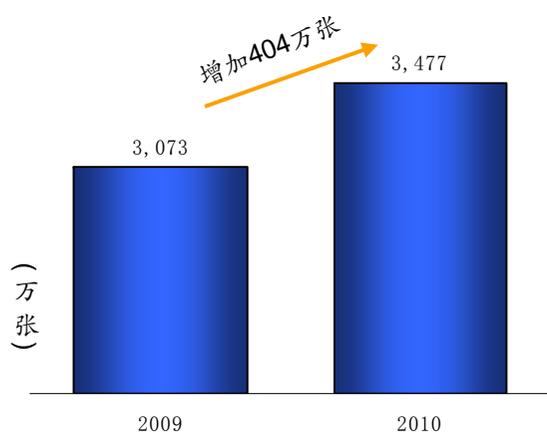


私人银行客户总资产快速增长

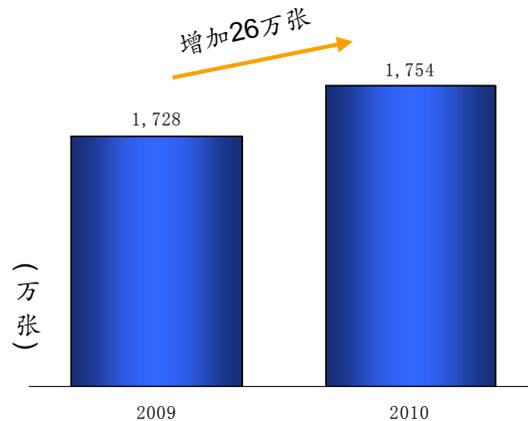
- ◆ 私人银行客户增长42%
- ◆ 私人银行客户总资产增长49%

信用卡业务精细化经营策略取得成效

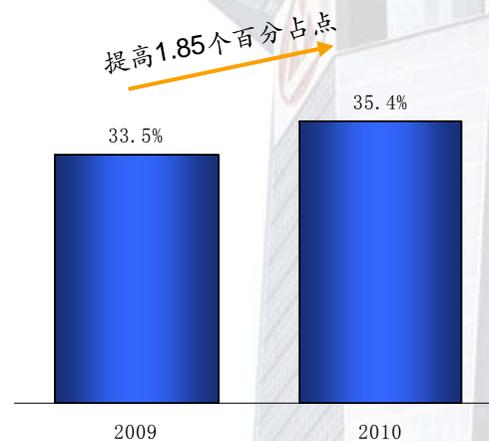
信用卡发卡量



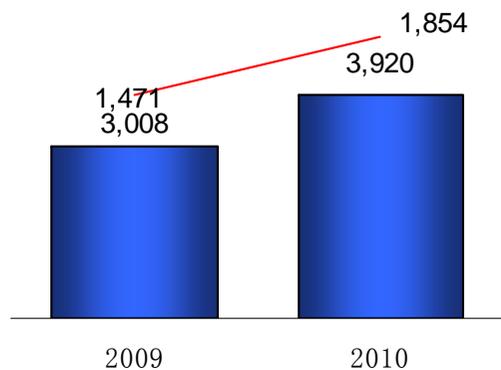
流通卡数



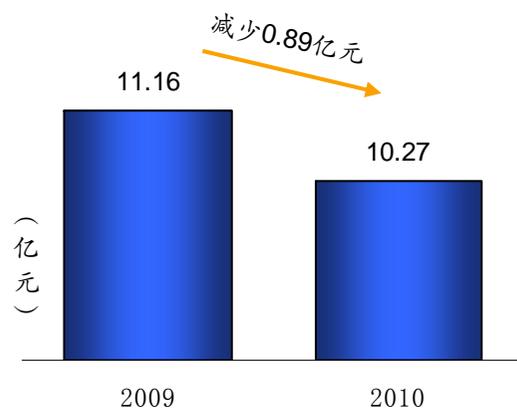
信用卡循环信用余额占比



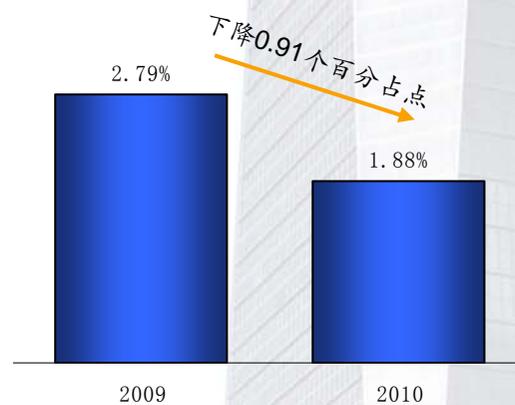
信用卡交易额及卡均交易额



信用卡不良贷款余额



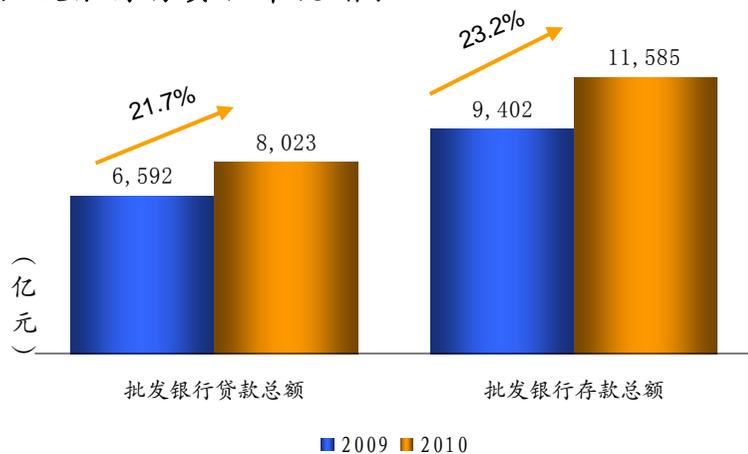
信用卡不良贷款率



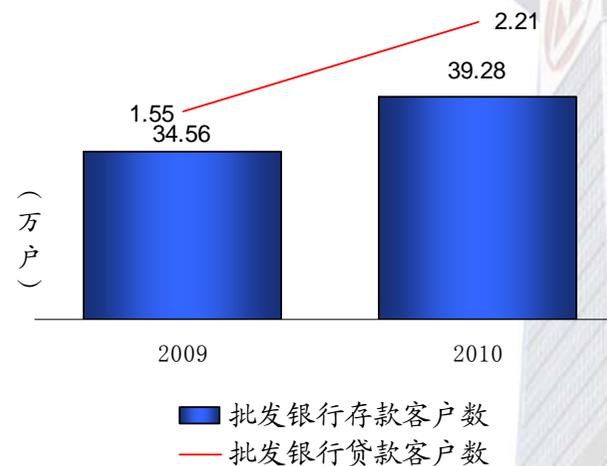
■ 流通卡交易额 (亿元)
 — 流通卡每卡每月平均交易额 (元)

批发银行业务稳健发展，加快转型步伐

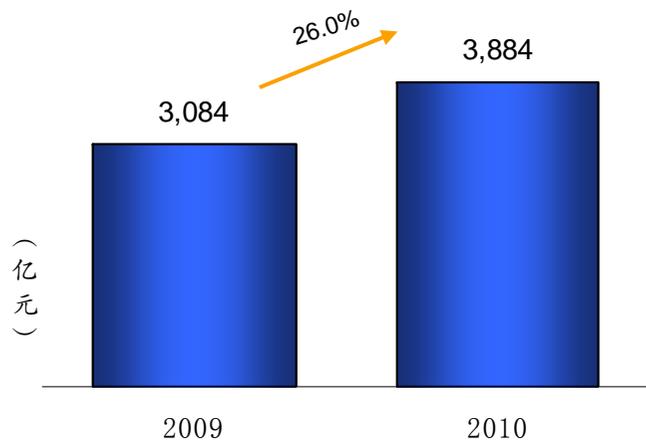
批发银行存贷款平稳增长



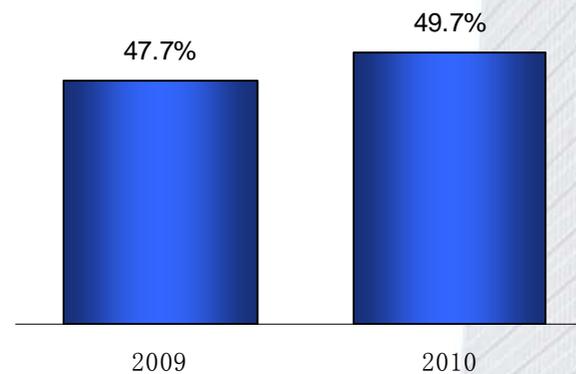
批发银行存贷款客户基础扩大



中小企业贷款较快增长¹

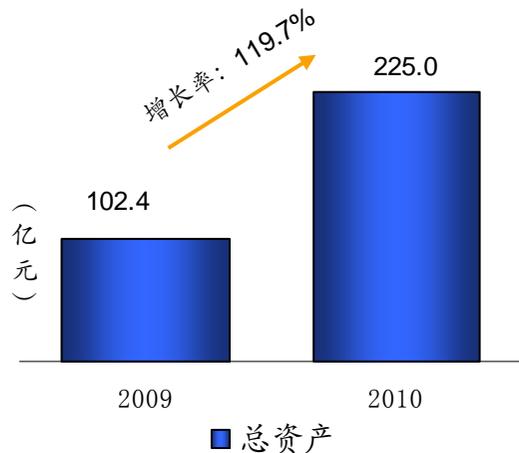


中小企业贷款占比提高

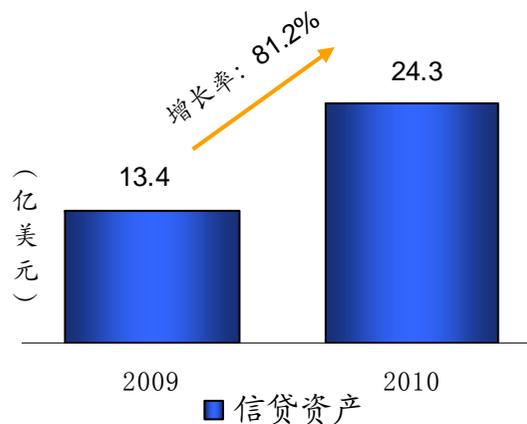


批发银行业务不断推进多元化经营

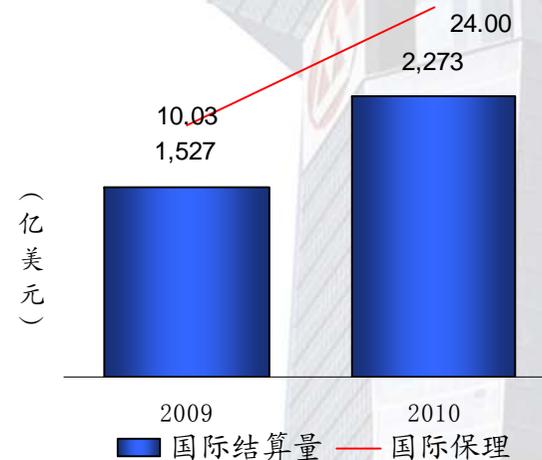
金融租赁业务



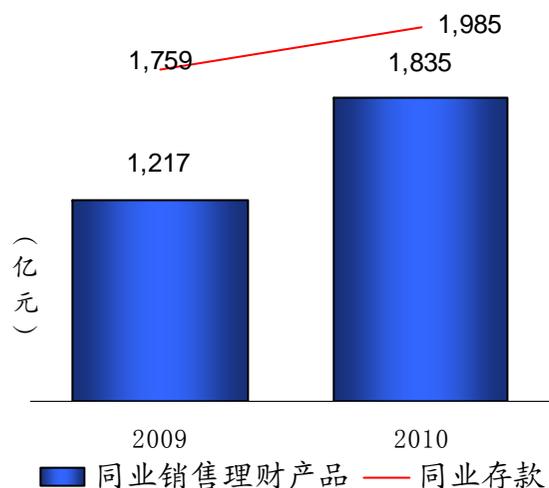
离岸金融业务



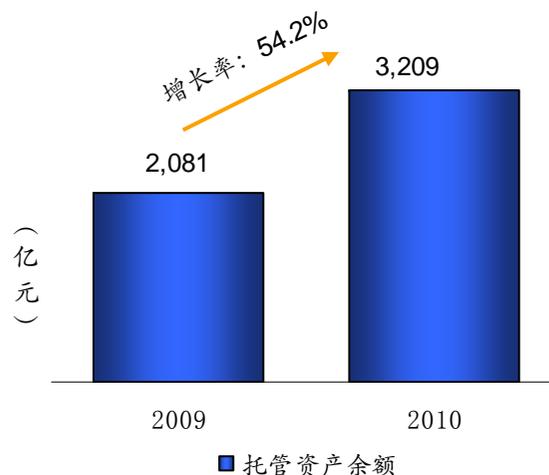
国际业务



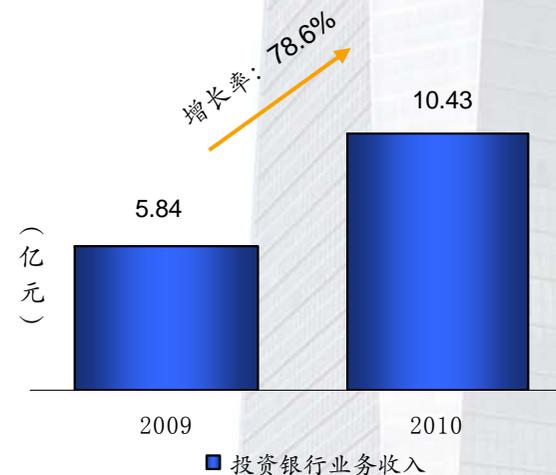
同业业务



资产托管业务

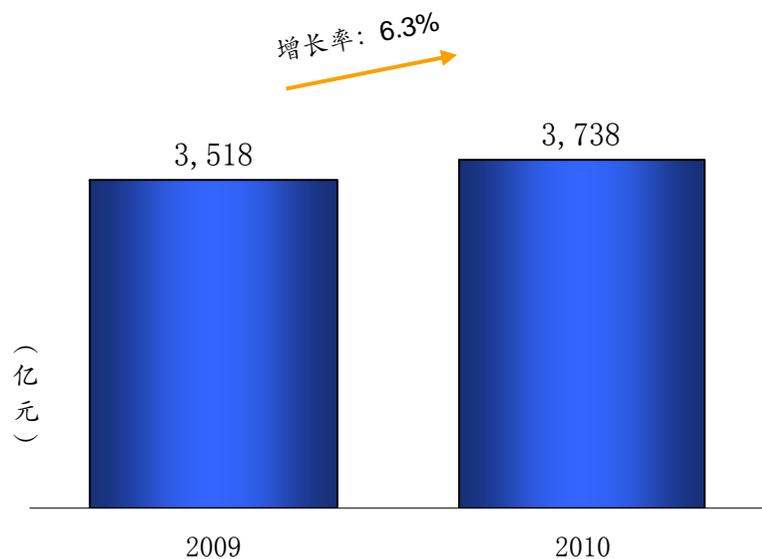


投资银行业务

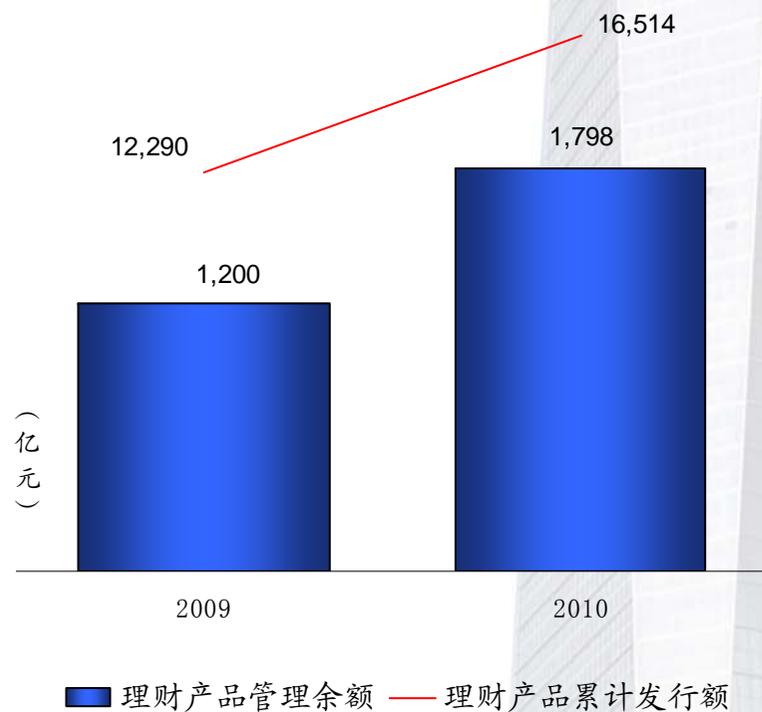


金融市场业务稳步发展

自营投资规模

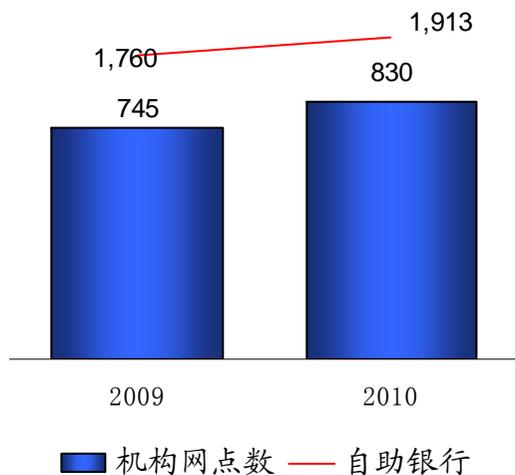


理财产品规模

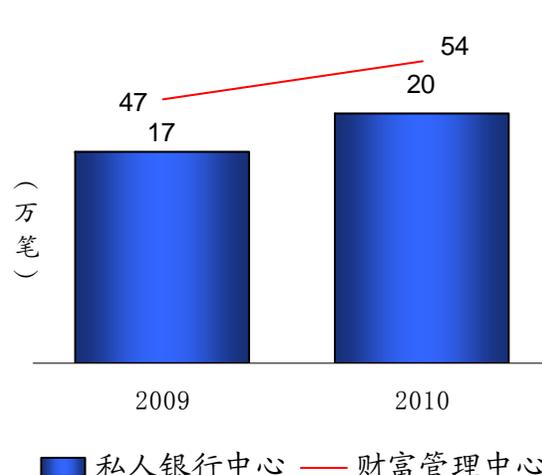


渠道布局更加合理，运营效率不断提高

机构网点



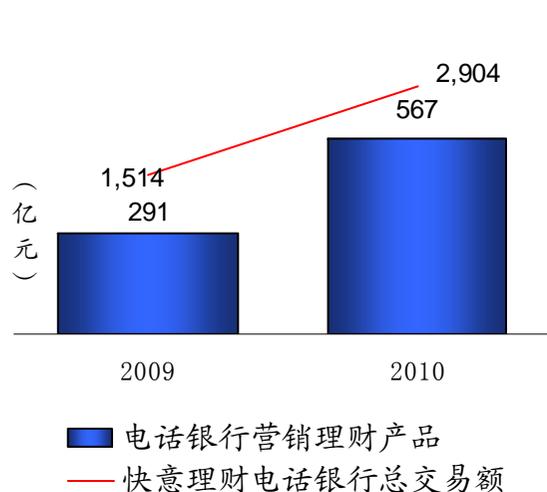
私人银行和财富管理中心



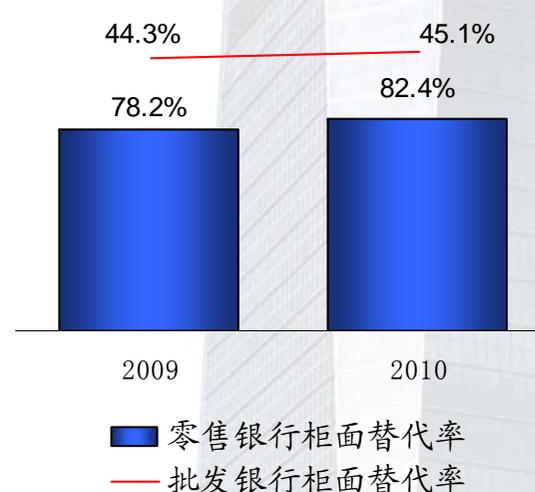
网上银行交易



电话银行交易



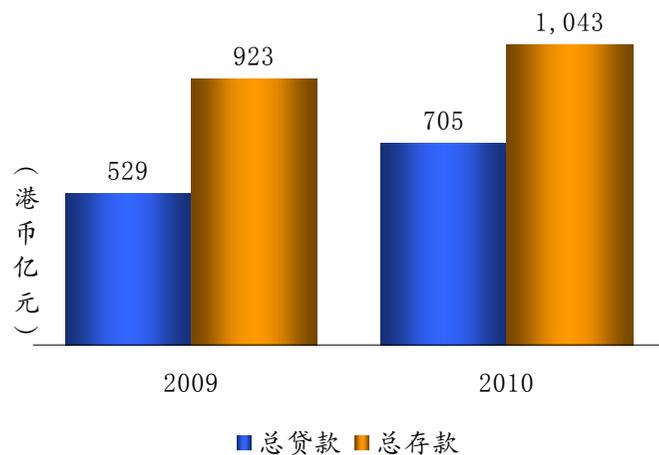
柜面替代率¹



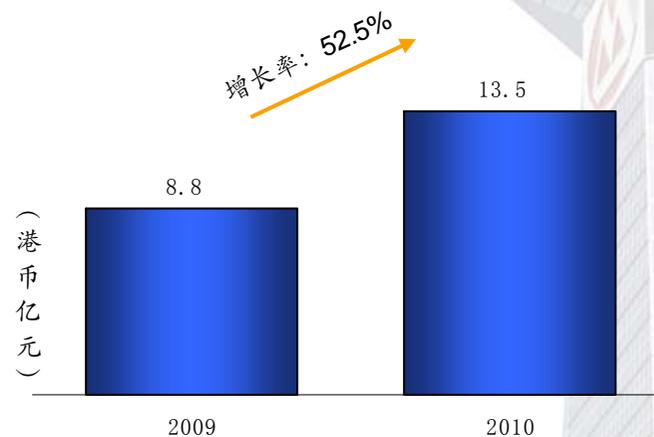
2010年11月，本公司创新推出了iPhone版手机银行，深受用户好评，截止2011年2月底，下载量突破35万，用户评价及排名位居苹果公司App Store财务类软件排行榜前列

永隆银行经营业绩持续改善

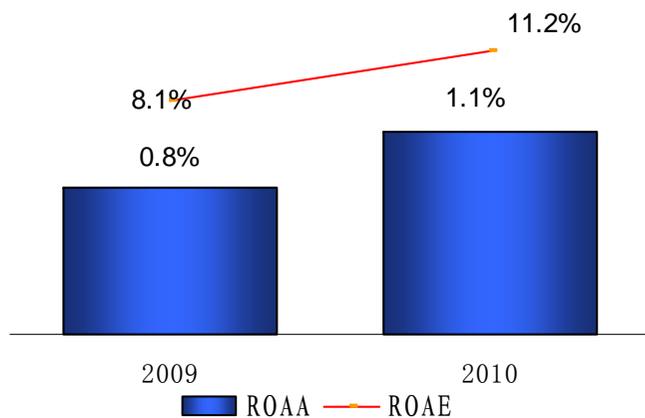
积极拓展存贷款业务



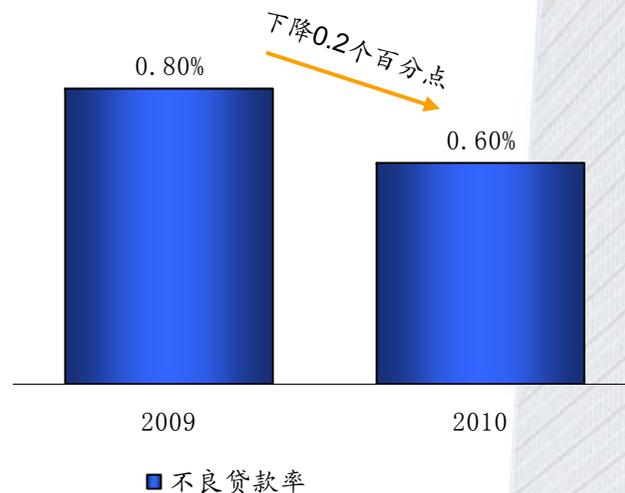
税后盈利大幅增长



资产、资本回报率进一步提升



资产质量保持良好





议程

1

概览

2

财务表现

3

业务发展

4

展望



挑战与机遇

挑 战

- ◆ 通货膨胀的压力仍然较大
- ◆ 货币政策的约束不断增强
- ◆ 监管机构对商业银行的要求日趋严格
- ◆ 利率市场化的步伐可能加快

机 遇

- ◆ 居民财富管理需求不断增强
- ◆ 中小企业金融需求空间广阔
- ◆ 战略性新兴产业发展蕴含着巨大的金融需求
- ◆ 资本市场的发展向商业银行提供了新的业务拓展机会

2011年展望

◆ 加强资本管理

合理控制风险资产增长速度；努力提高资本配置和回报水平；根据监管要求和业务发展需要，保持合理适度的资本充足率

◆ 推进业务转型

提升中间业务占比，特别是新兴中间业务占比；提高零售业务占比，大力发展财富管理业务；增加价值客户占比；加快发展中小企业业务

◆ 提升经营与管理效率

努力提升风险定价能力；扎实推进流程优化；合理控制成本收入比；稳步提高员工效能和渠道效能

◆ 全面、有效管理风险

进一步加强全面风险管理；进一步深化资产负债管理；保持优良资产质量和充足的覆盖率水平



问答

