



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK



招商銀行股份有限公司 2015年上半年业绩公布

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

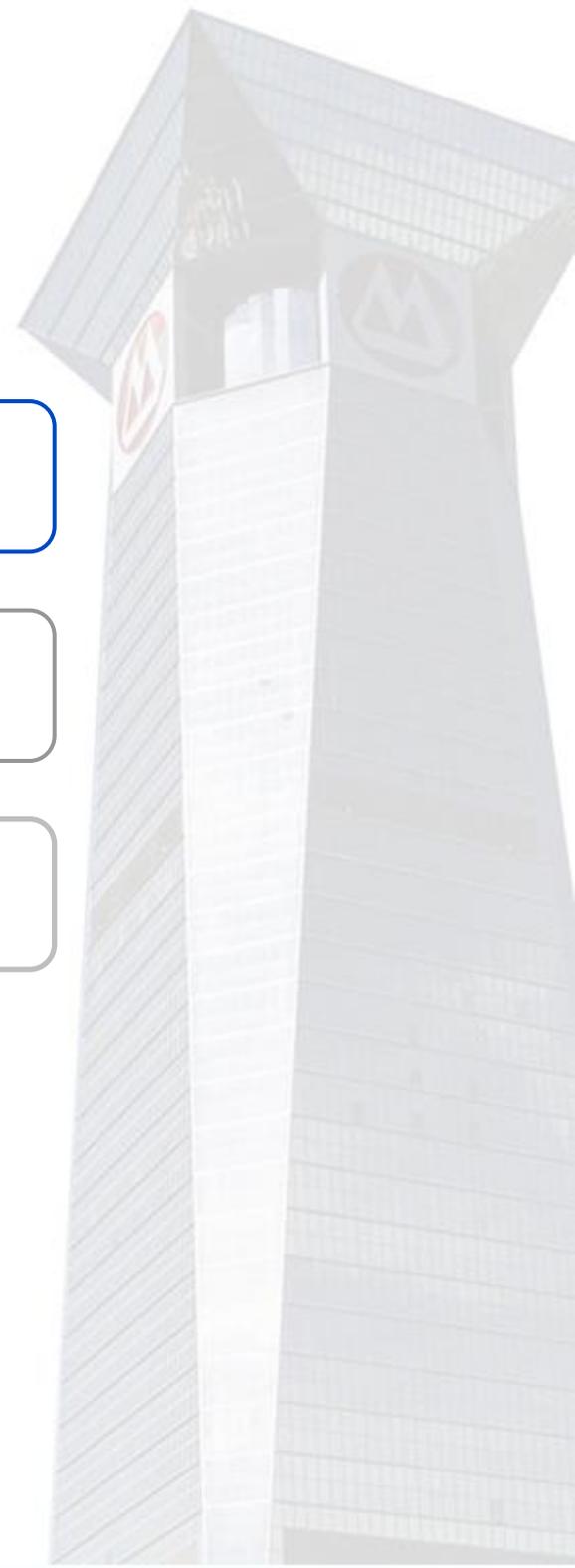
概览

2

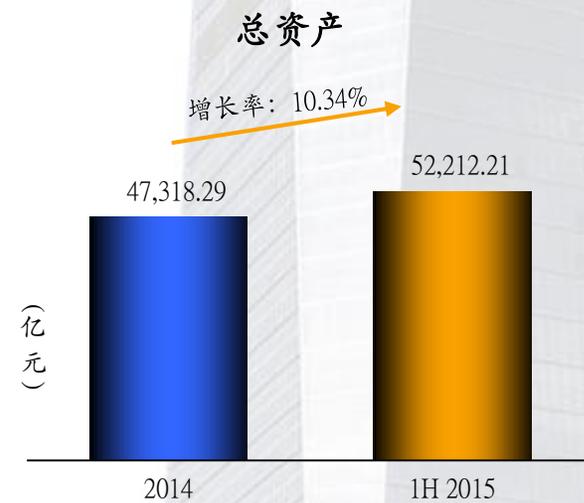
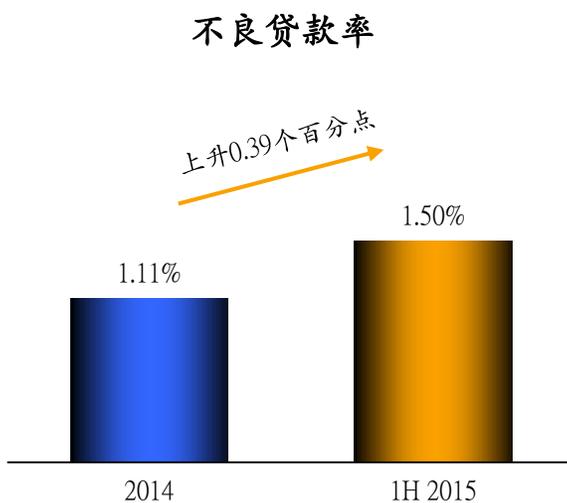
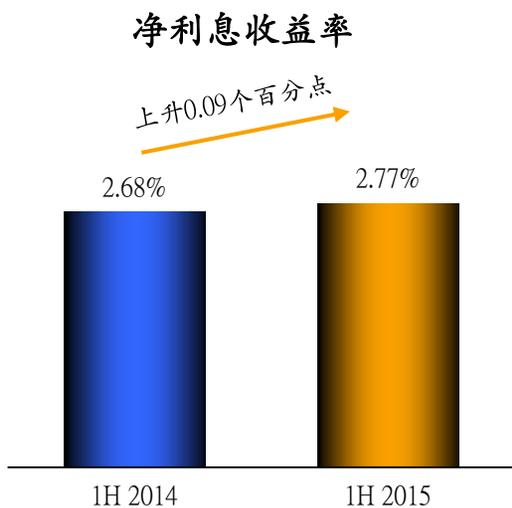
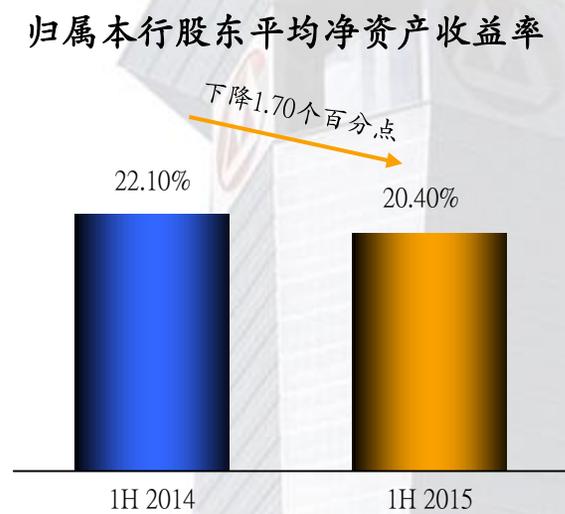
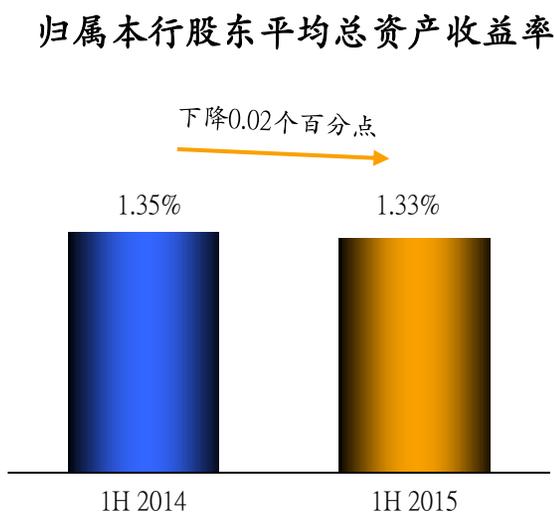
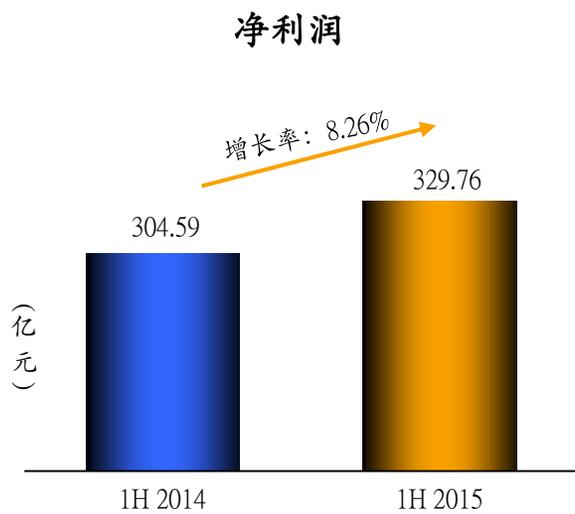
经营信息

3

展望与策略

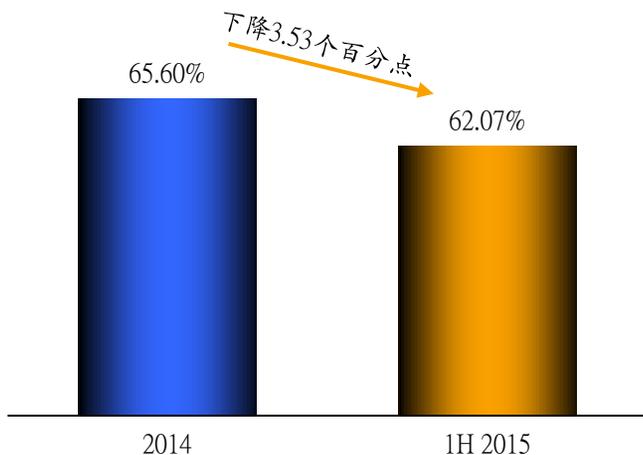


坚持“效益、质量、规模”均衡发展，经营状况总体良好

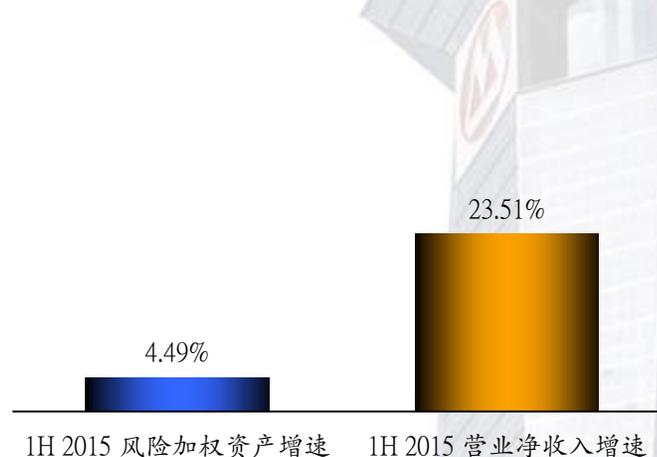


深化转型，打造轻型银行（一）

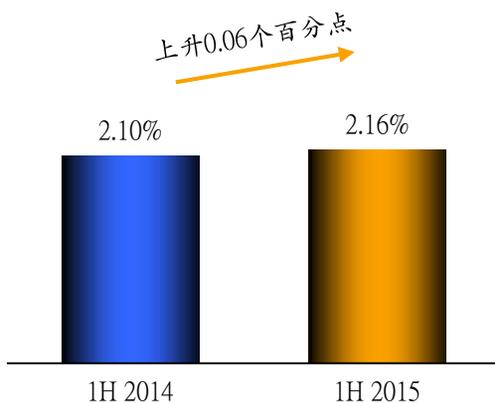
风险加权资产占总资产比例



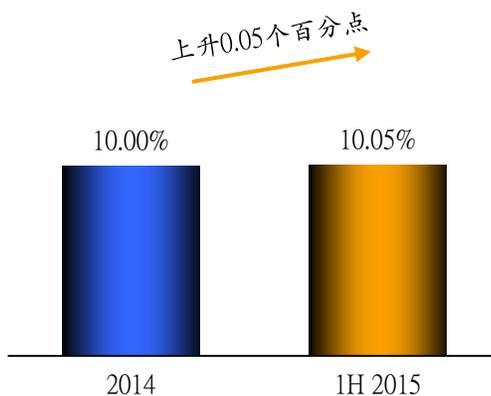
风险加权资产增速和营业净收入增速



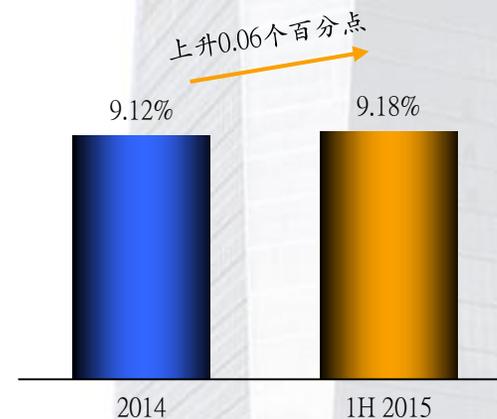
年化风险加权资产收益率



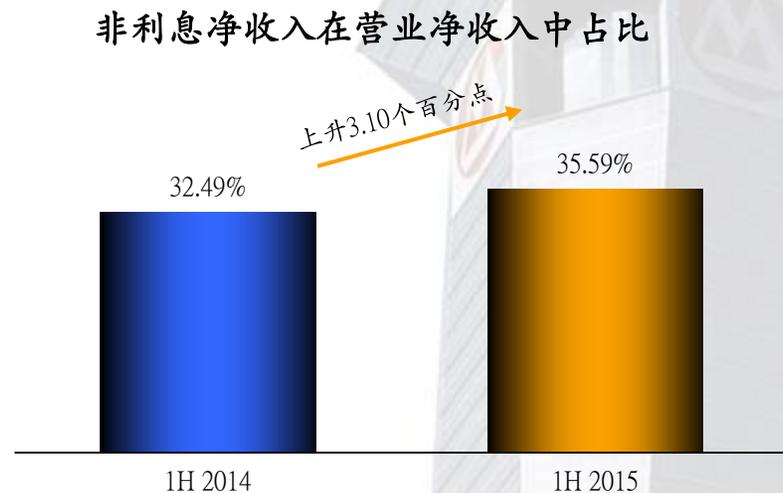
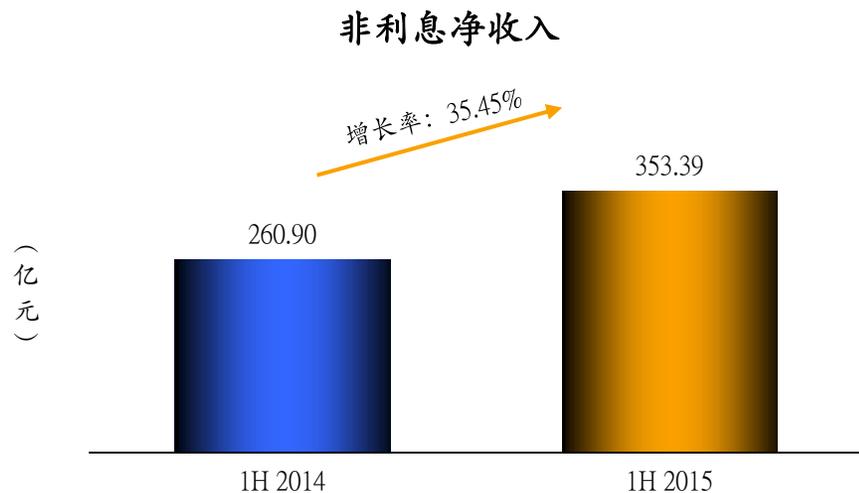
高级法下核心一级资本充足率



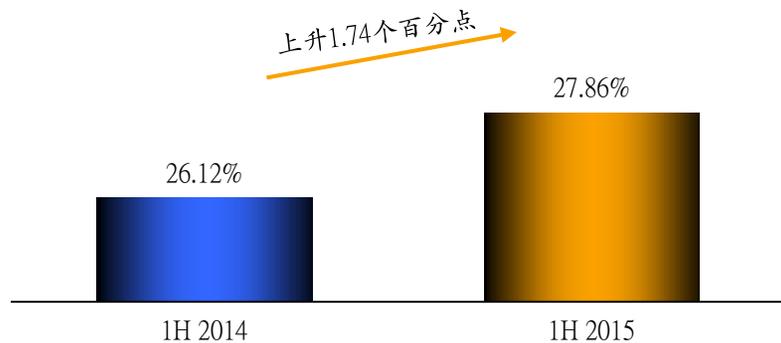
权重法下核心一级资本充足率



深化转型，打造轻型银行（二）

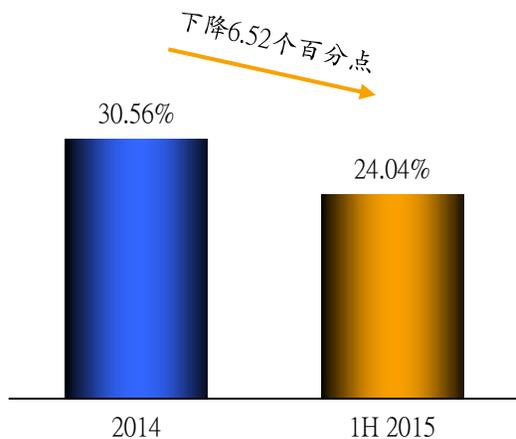


税前风险调整后的资本回报率 (RAROC)

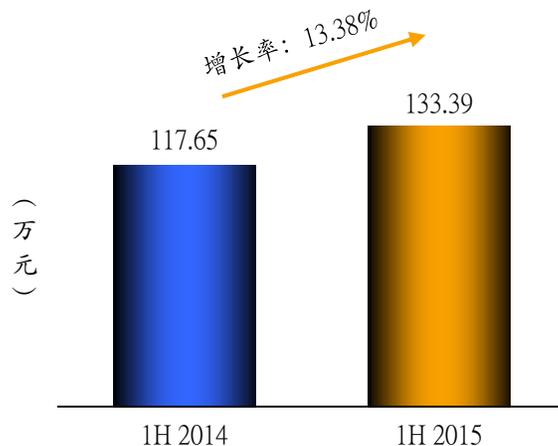


深化转型，打造轻型银行（三）

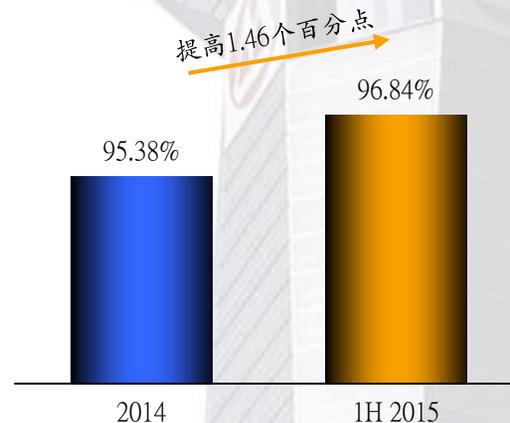
成本收入比



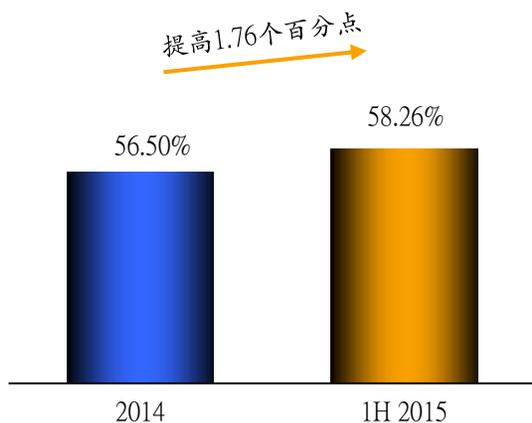
人均营业收入



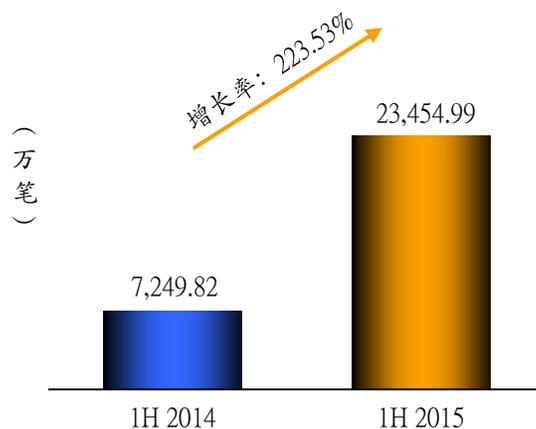
零售电子渠道综合柜面替代率



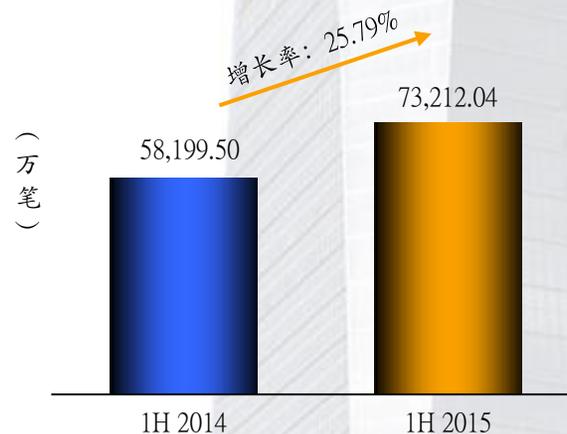
公司电子渠道综合柜面替代率



手机银行累计交易笔数

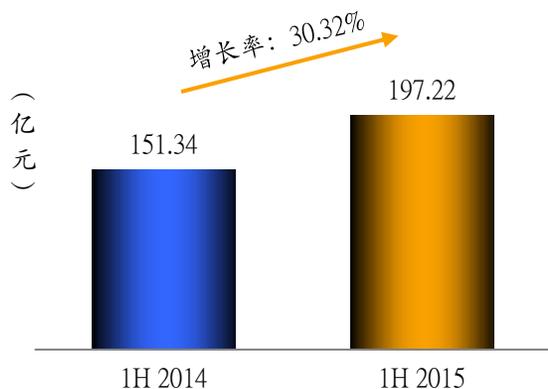


零售网上渠道累计交易笔数

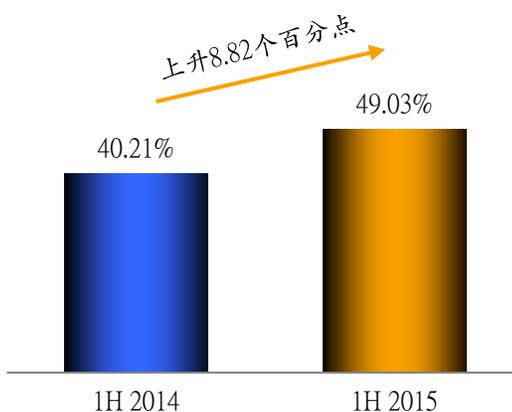


坚持“一体两翼”战略定位，快速提升零售金融利润贡献

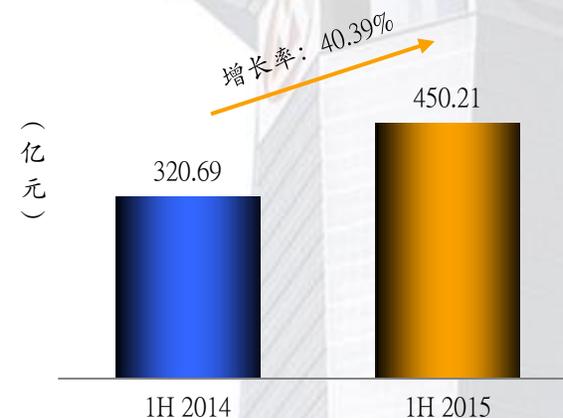
零售税前利润



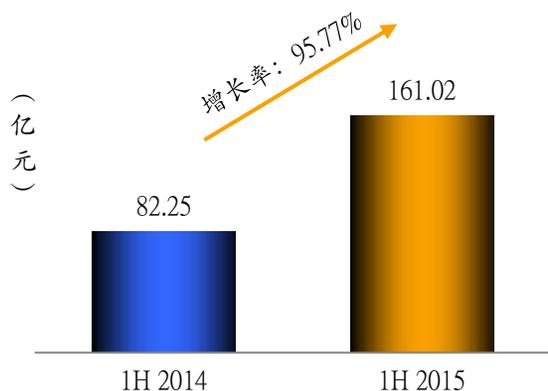
零售税前利润占比



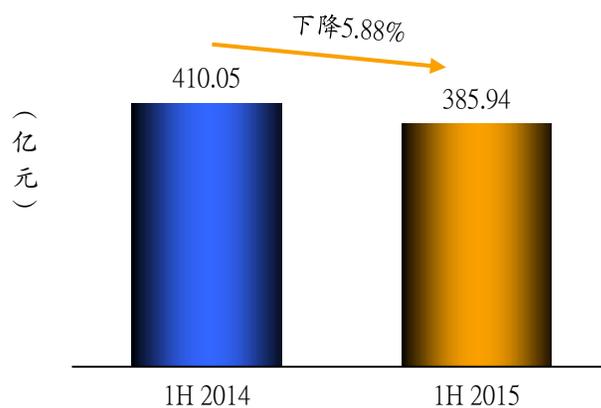
零售营业净收入



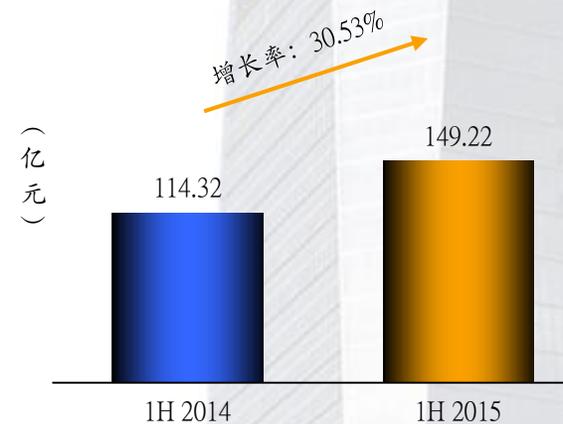
零售非利息净收入



公司金融营业净收入

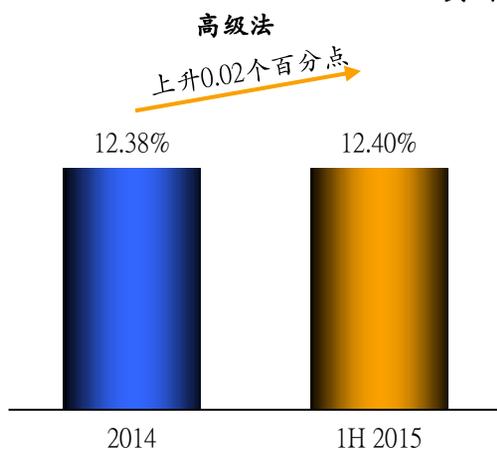


同业金融营业净收入

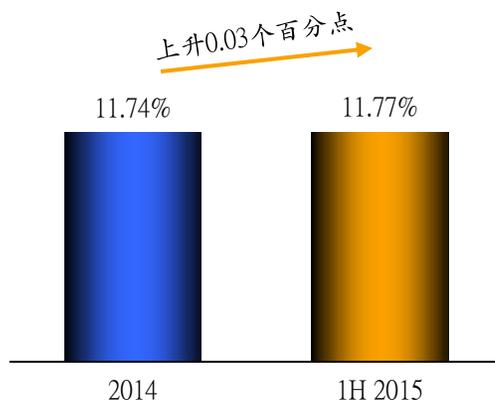


资本实力进一步增强，风险管理审慎稳健

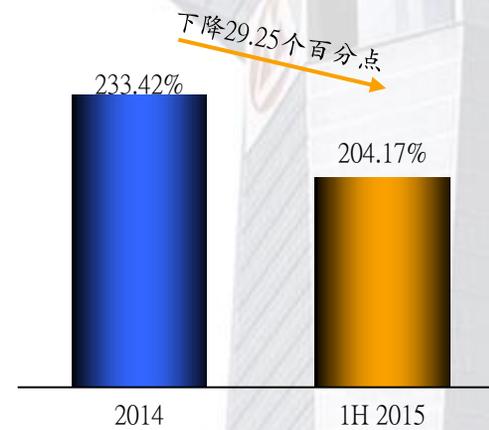
资本充足率



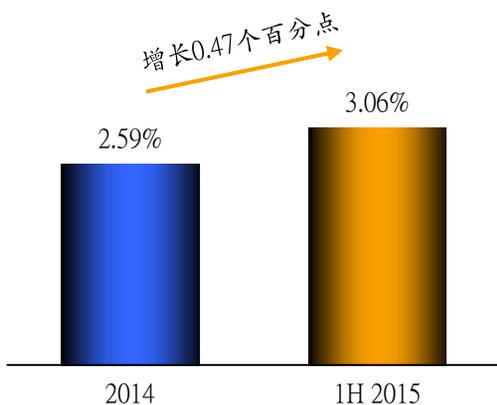
权重法



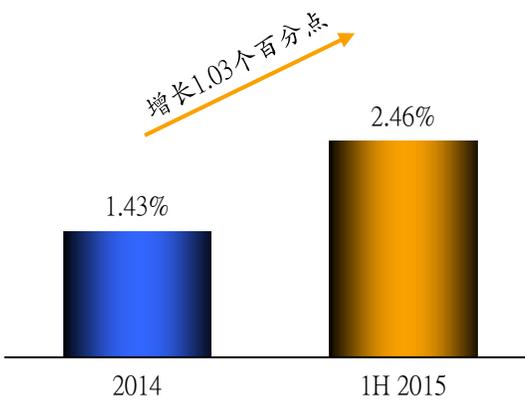
不良贷款拨备覆盖率



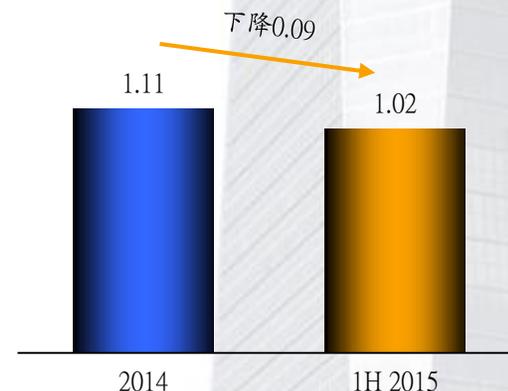
贷款拨备率



信用成本



不良贷款与逾期90天以上贷款的比值



品牌影响力持续良好

亚洲银行家
THE ASIAN BANKER

《亚洲银行家》

2015年第六次荣膺“中国最佳零售银行”
2015年第11次荣膺“中国最佳股份制零售银行”
2015年“中国最佳现金管理银行”
2015年“中国最佳财富管理业务”
2015年“亚太区最佳供应链金融”

EUROMONEY

《欧洲货币》

2015年第五次荣膺“中国区最佳私人银行”

sina 新浪财经

《新浪财经》

2015年“最佳股份制商业银行”
“最具投资价值上市银行”
“年度最佳电子银行”

The Banker
GLOBAL FINANCIAL INTELLIGENCE SINCE 1926

《银行家》

2015年荣获“最佳金融创新奖”
“十佳金融产品创新奖”
“十佳互联网金融创新奖”
2015年全球1000家大银行榜排名第28位

PRIVATE BANKER
INTERNATIONAL

《国际私人银行家》

2015年连续第五次荣膺“中国区最佳私人银行”

中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

中国银行业协会

2015年四度蝉联“年度最具社会责任金融机构”
“年度社会责任最佳绿色金融奖”
“年度公益慈善优秀项目奖”

财富
FORTUNE
CHINA

《财富》

2015年度《财富》世界500强榜单位列235位
2015年度《财富》中国500强榜单位列第29名

THE Asset 财资
TheAsset.com

财资

2015年“中国最佳现金管理项目”大奖



中国最有价值品牌500强

2015年度第九届中国最有价值品牌500强



第九届中国上市公司市值管理高峰论坛

“2015年度资本品牌价值百强榜”

议程

1

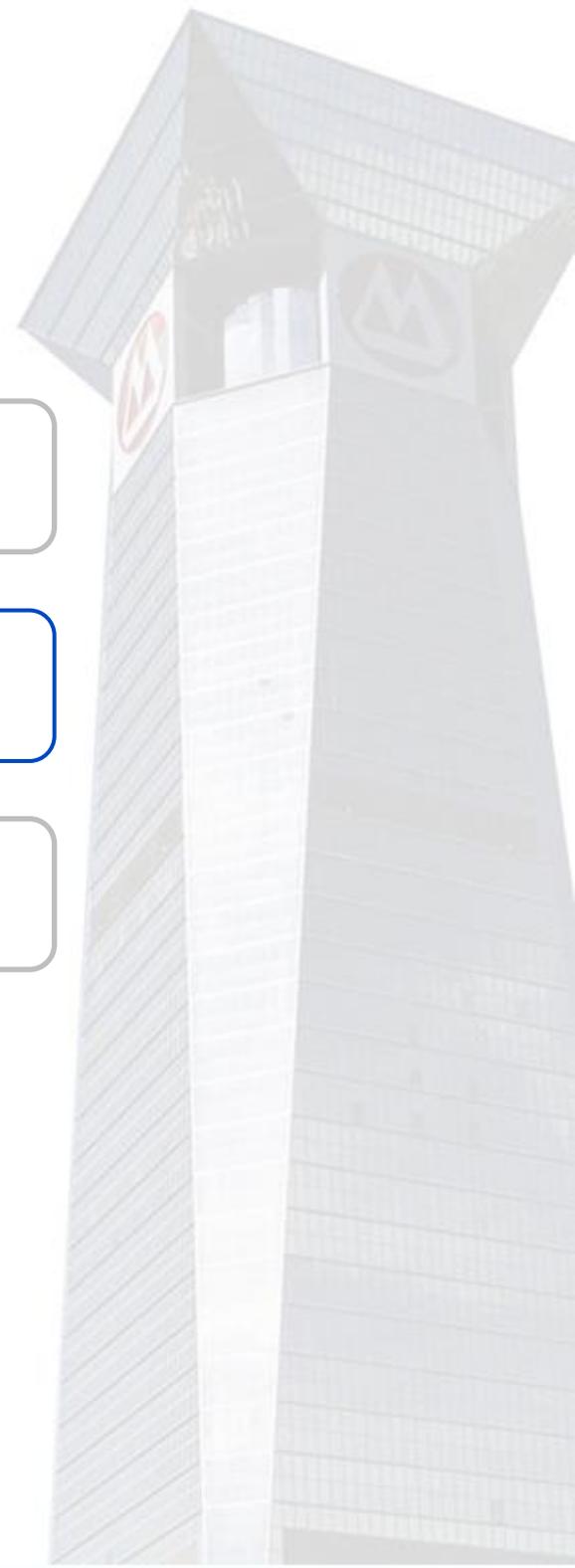
概览

2

经营信息

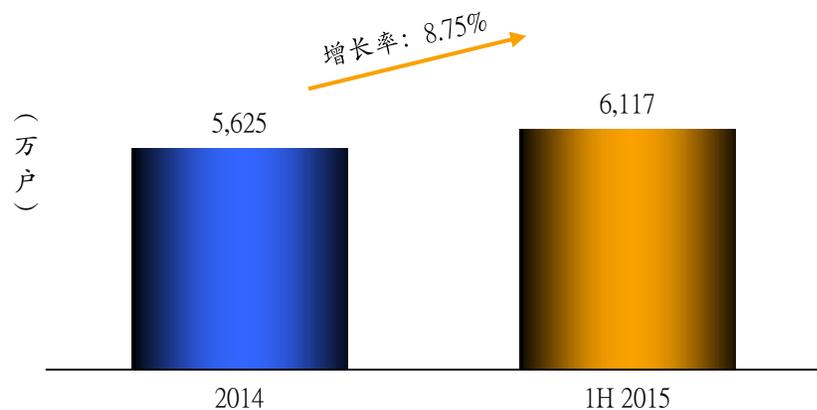
3

展望与策略

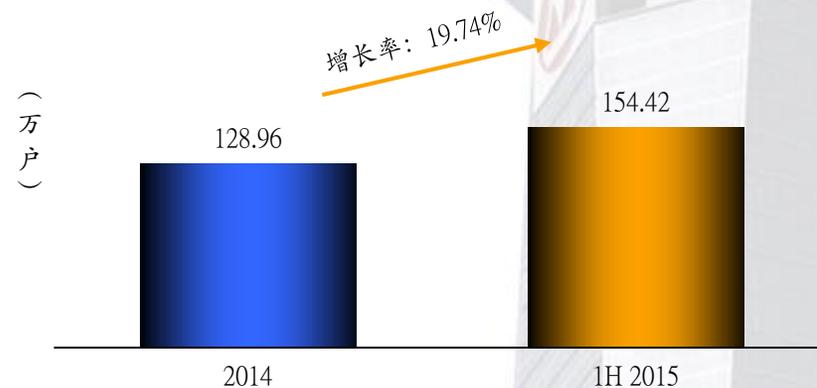


零售客群持续扩大，价值客户高速增长

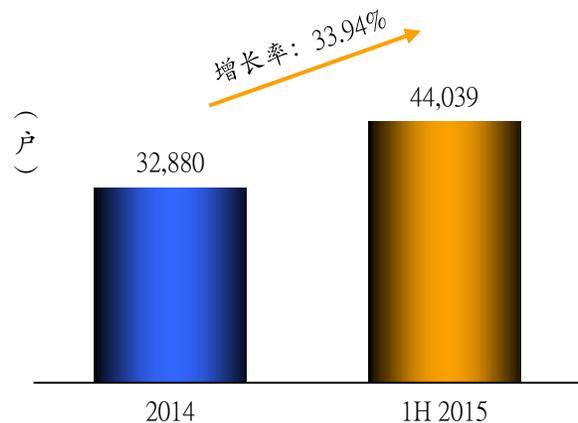
零售客户数



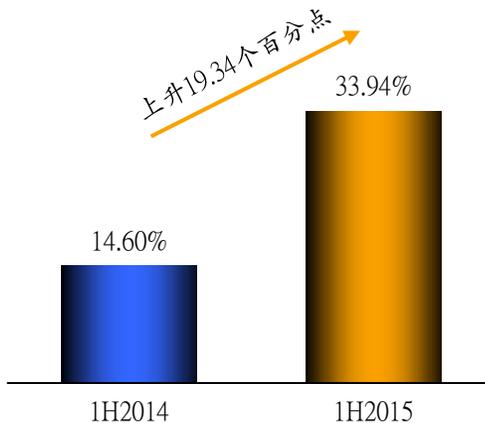
金葵花及以上客户数



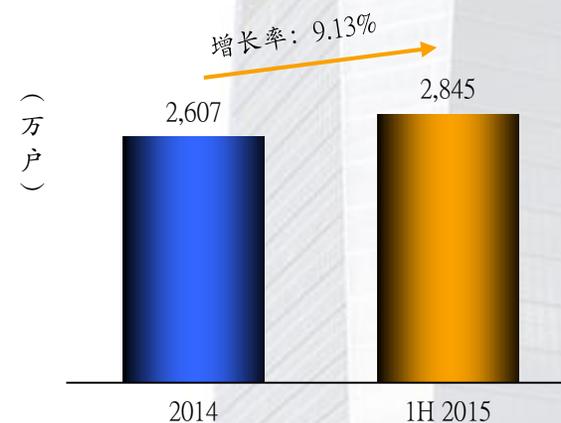
私人银行客户数



私人银行客户数增速

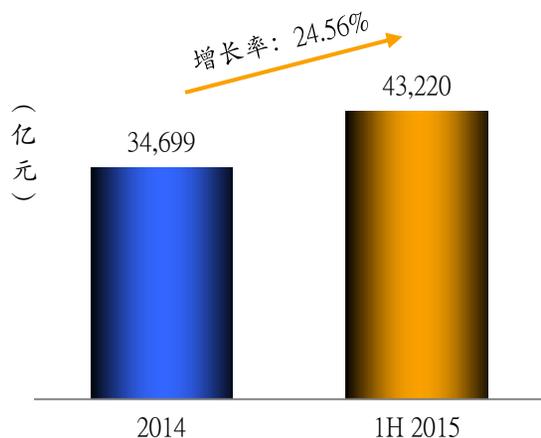


信用卡流通户数

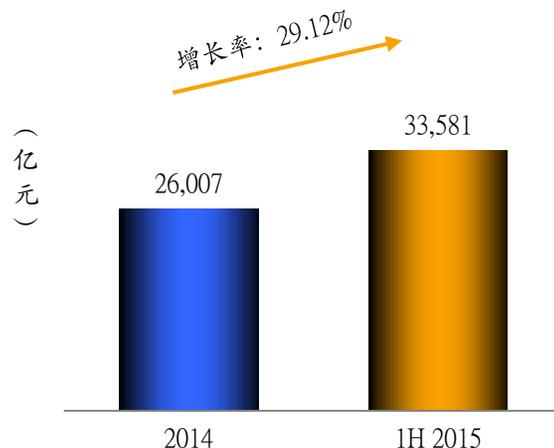


财富管理业务快速发展，继续保持领先优势

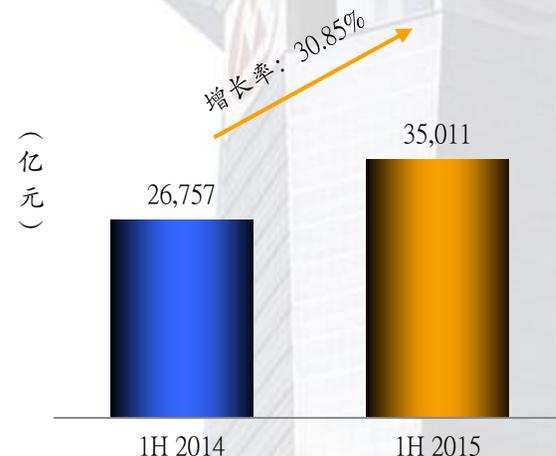
管理零售客户总资产



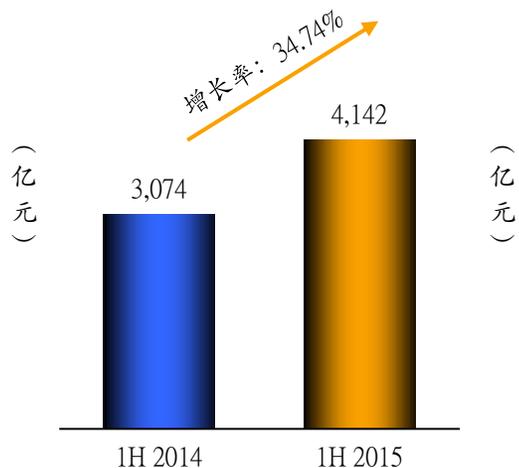
金葵花及以上客户总资产



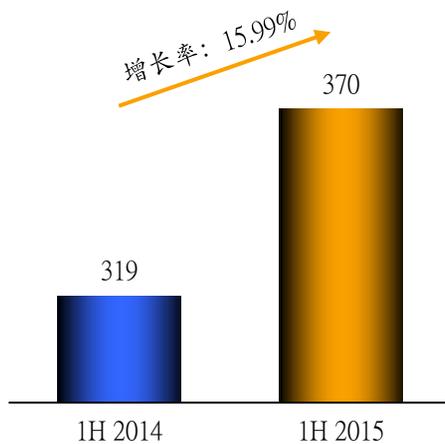
个人理财产品销售额



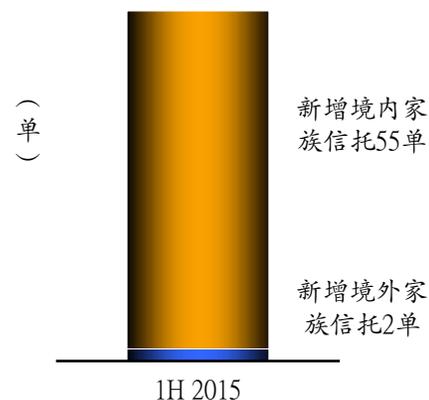
代理开放式基金销售额



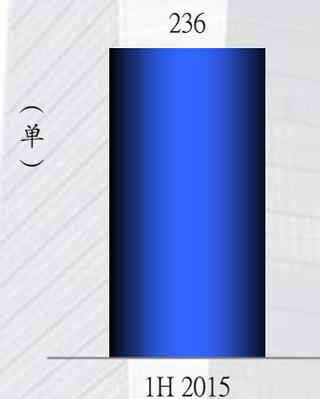
代理保险保费



新增家族信托数

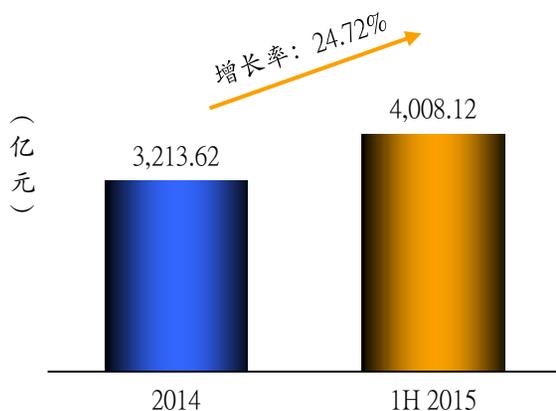


新增全权委托业务签约运作专户数

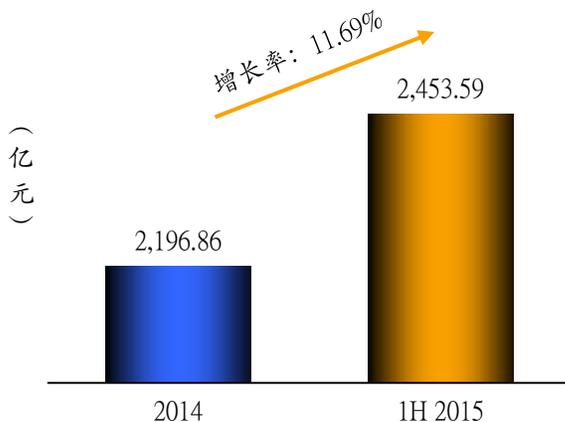


零售金融业务稳步发展，资产负债结构进一步优化

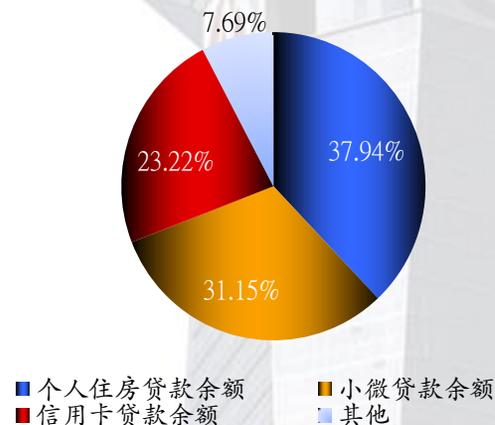
个人住房贷款余额



信用卡透支余额



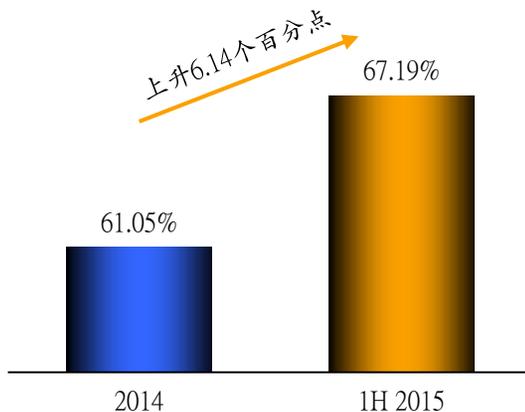
零售贷款结构



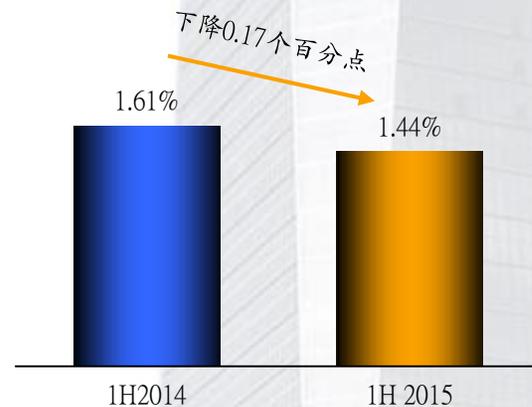
在经济下行周期，本公司主动对业务结构进行了调整，加大了对个人住房贷款低风险业务的投放，积极支持信用卡业务的发展。零售贷款结构得以进一步优化。

小微贷款余额为3,290.85亿元，较年初下降1.95%，占零售贷款比重为31.15%，较年初下降3.99个百分点。

零售活期存款占比

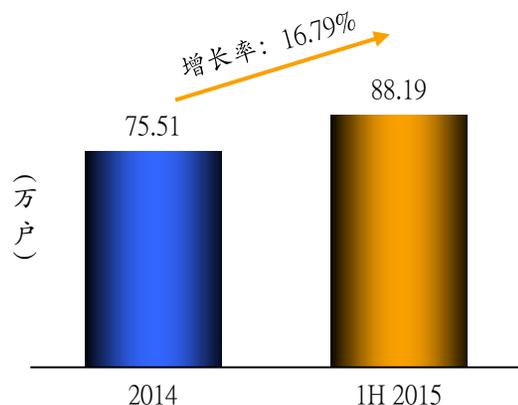


零售客户存款年化平均成本率

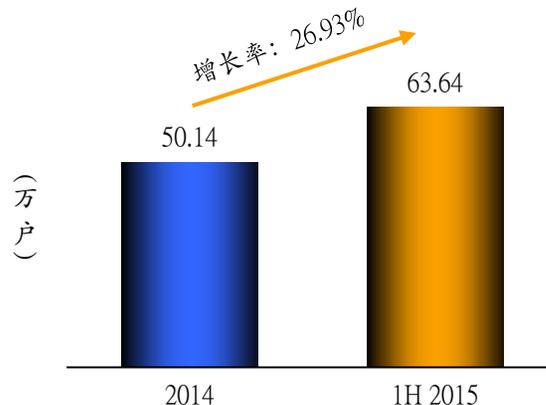


公司金融业务基础进一步巩固

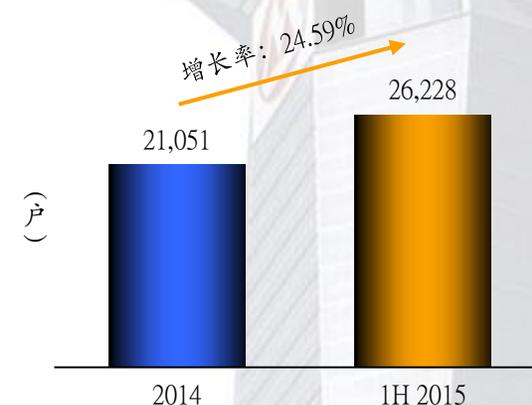
公司存款客户数



小企业客户数

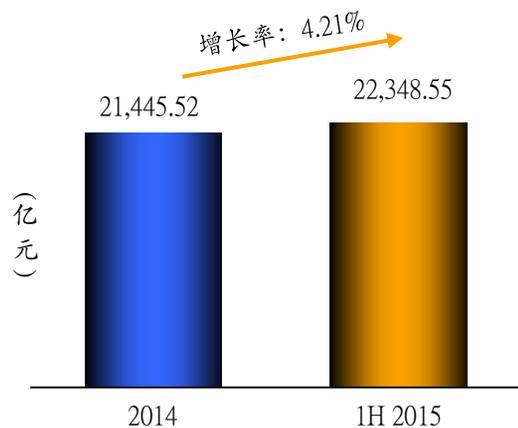


“千鹰展翼”客户数

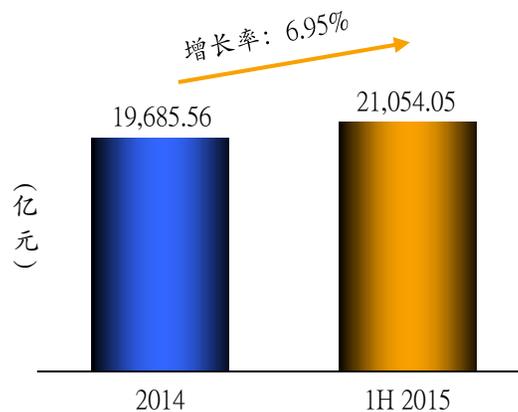


注释:因年初根据“千鹰展翼”入库标准、部分企业情况变化对相关数据进行更新,户数年初基数较上年末有所调整

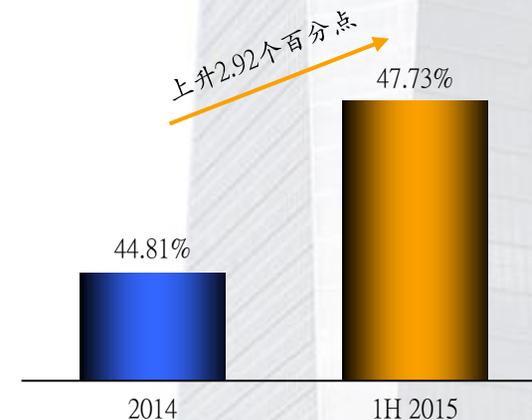
公司客户存款余额



公司客户存款日均余额

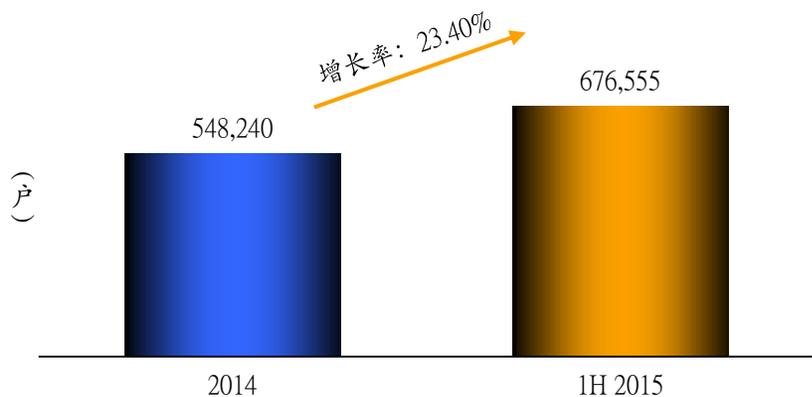


公司客户存款余额活期占比

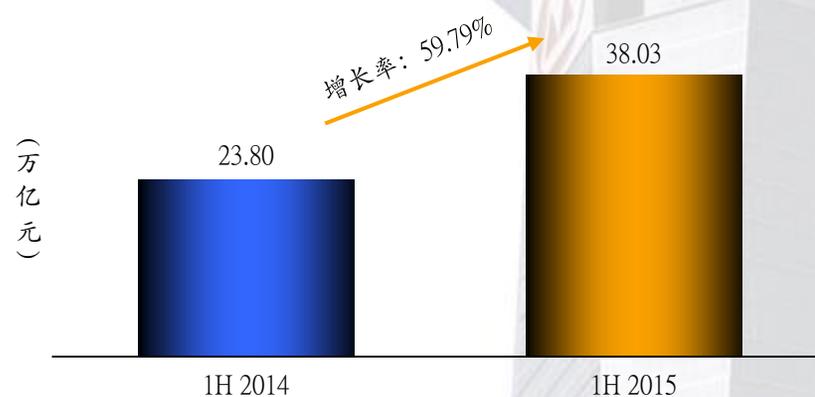


交易银行业务实现结构性增长（一）

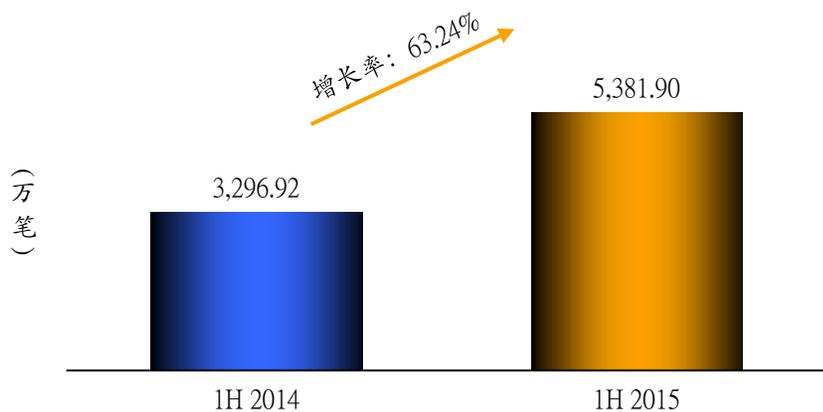
现金管理客户数



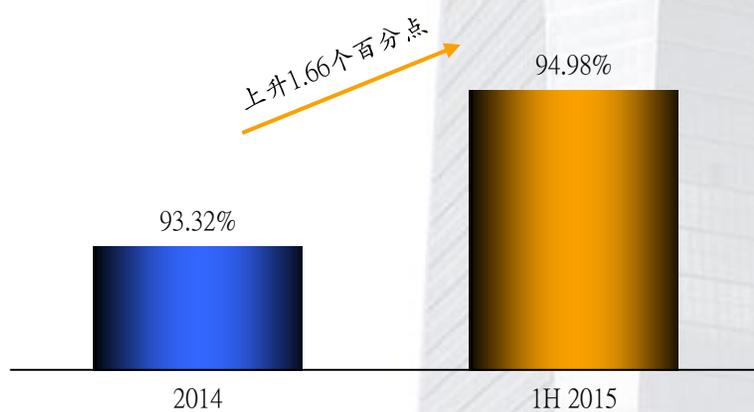
网上企业银行累计交易金额



网上企业银行累计交易笔数

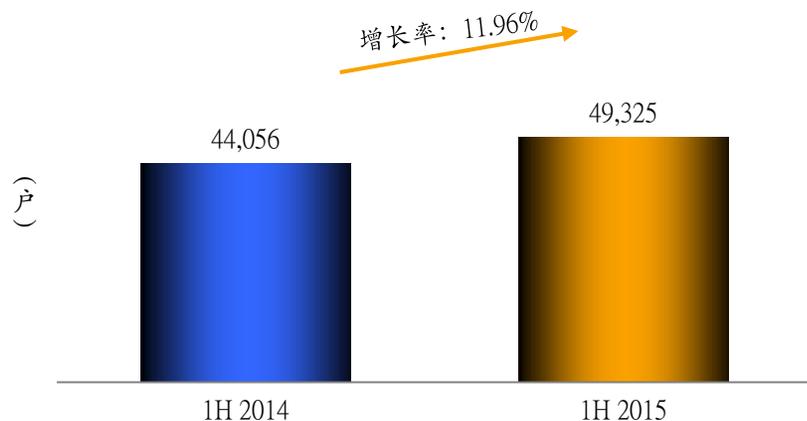


网上企业银行交易结算替代率

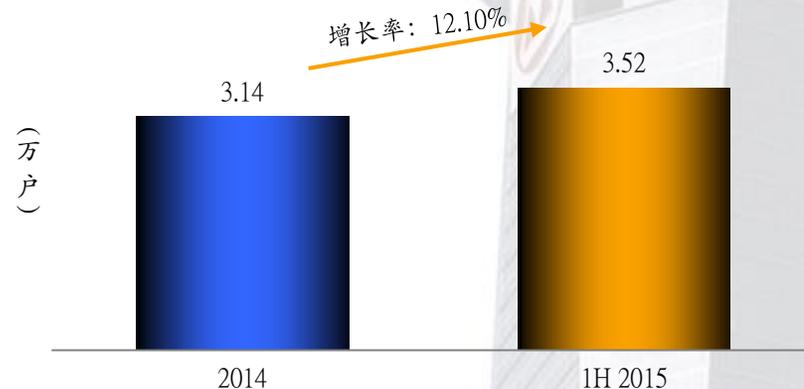


交易银行业务实现结构性增长 (二)

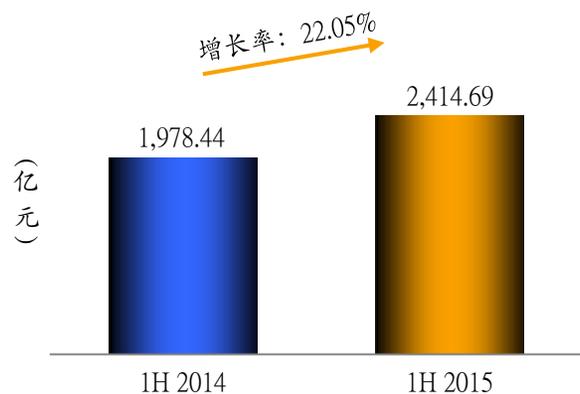
在岸国际业务客户数



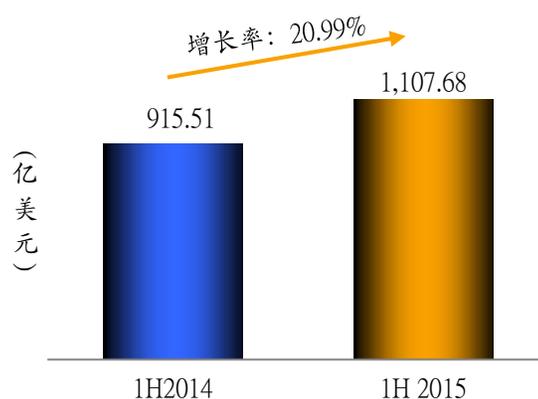
离岸客户数



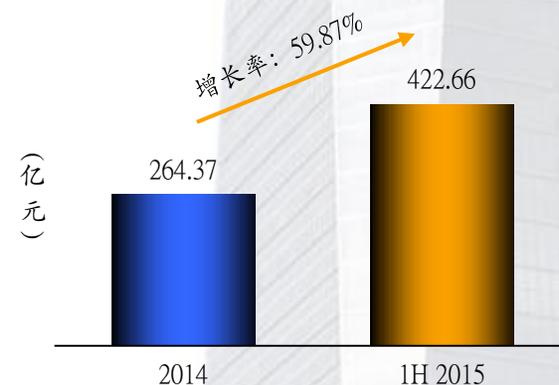
国内贸易融资发生额



离岸国际结算量



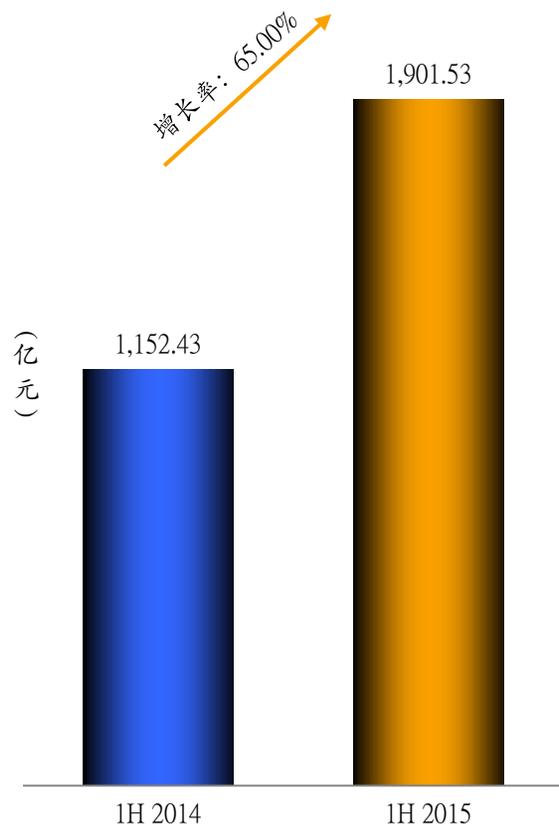
供应链融资余额



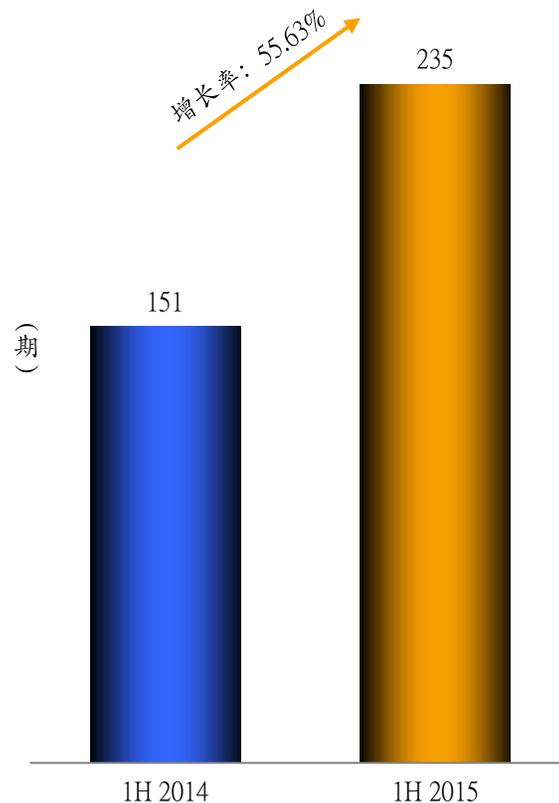
注释: 上年同期基数采用2014年年报口径数据

投资银行业务快速发展

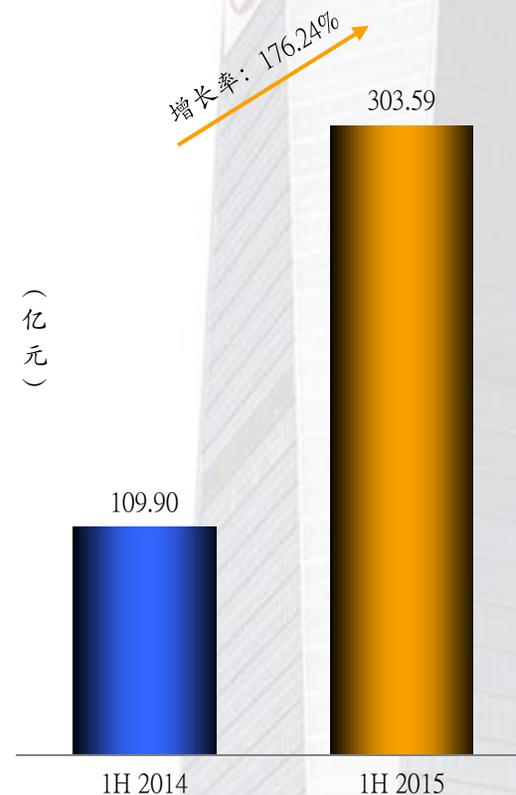
债券主承销金额



债券主承销期数



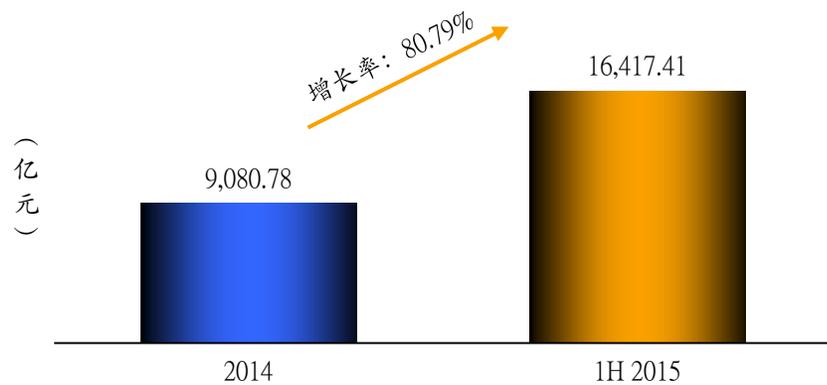
并购融资发生额



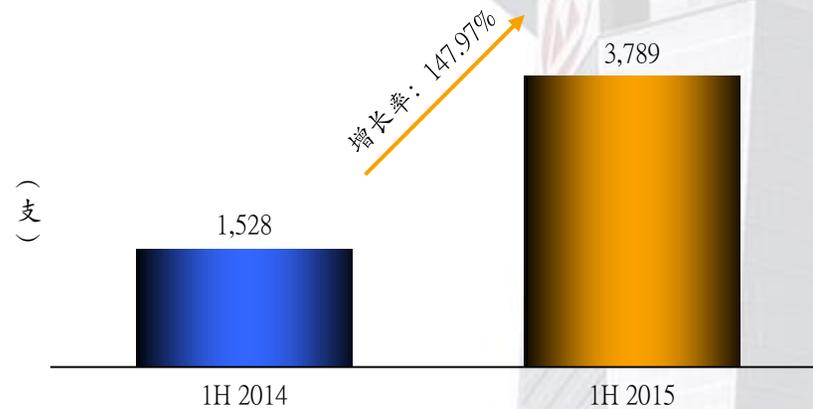
注释: 本公司主承销金额居全国性中小型银行第一、同业第五位

同业金融资产管理稳健发展

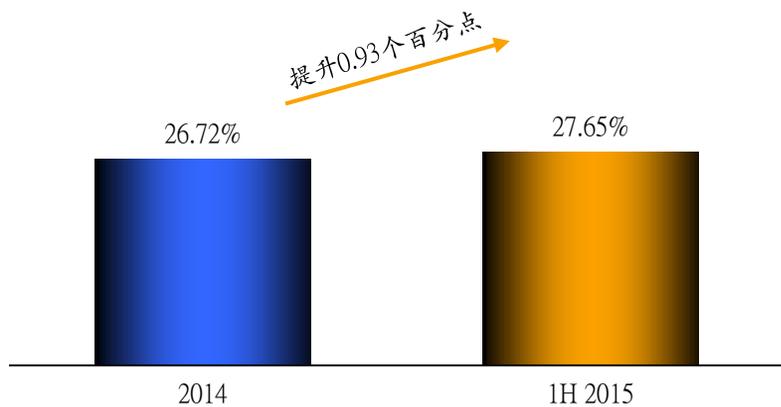
理财产品运作资金余额



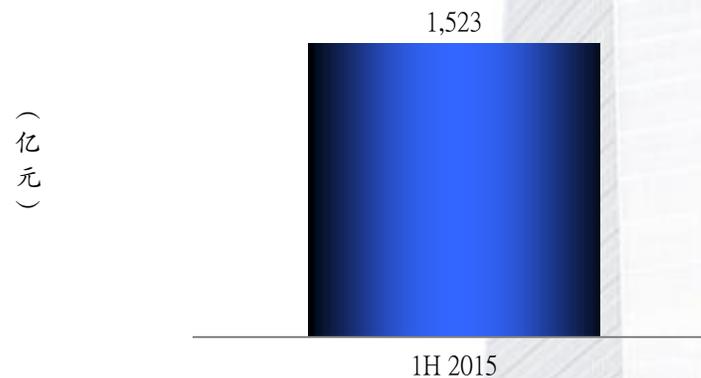
理财产品开发支数



净值型产品在理财产品运作资金余额中占比

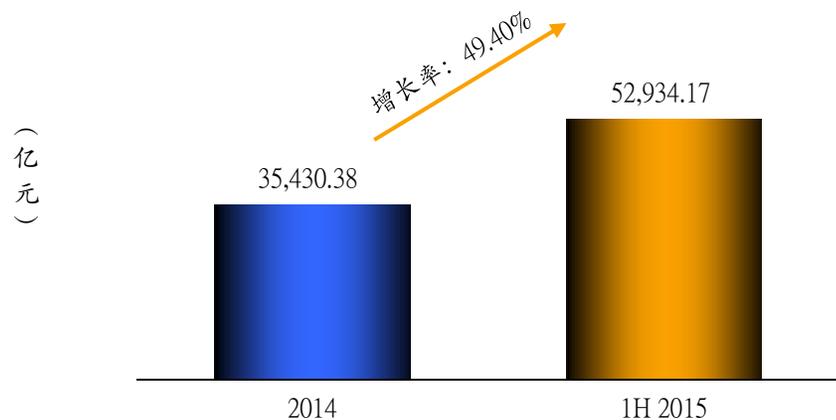


股票二级市场配资业务规模

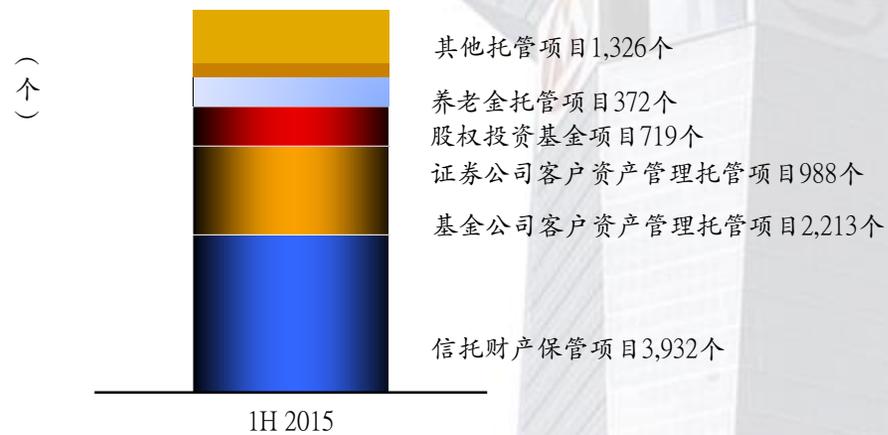


资产托管快速增长

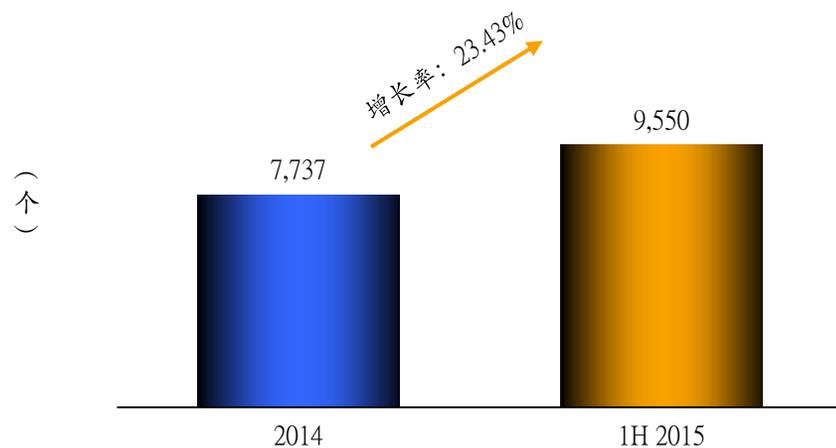
托管资产余额



托管产品项目结构

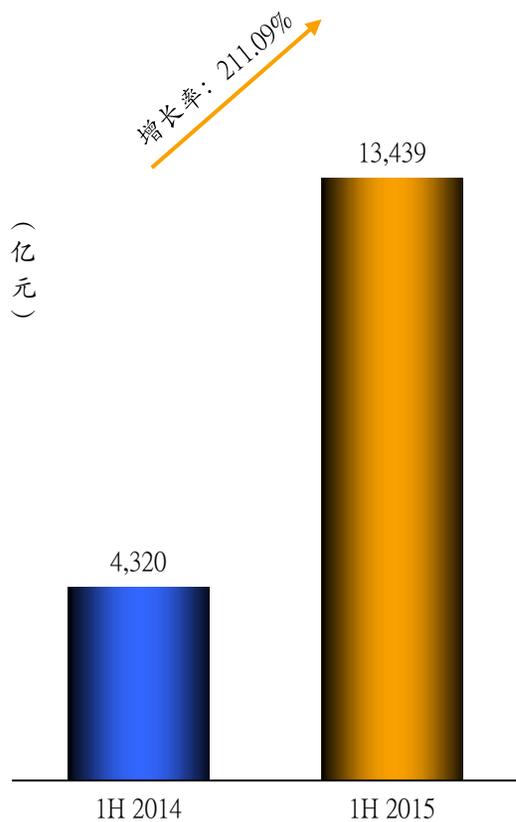


托管产品项目数量

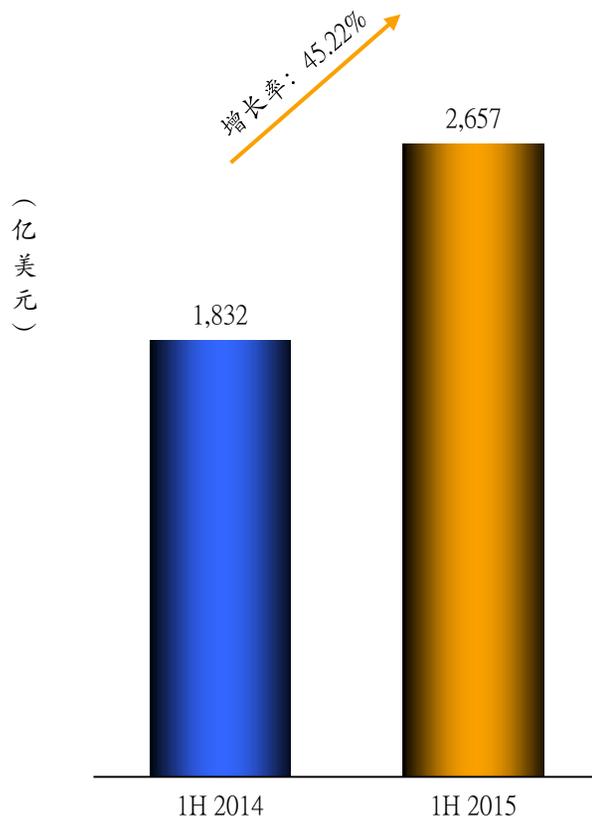


金融市场业务增长强劲

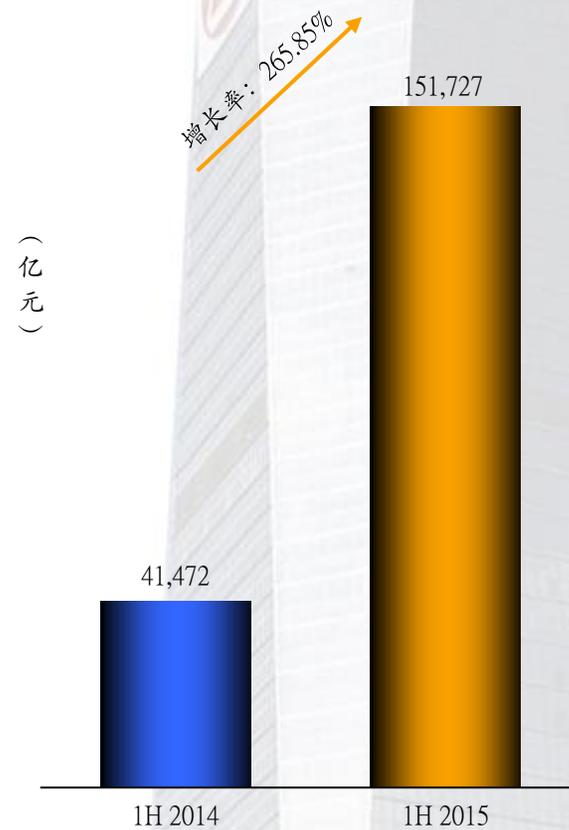
债券业务交易量



衍生品自营交易量

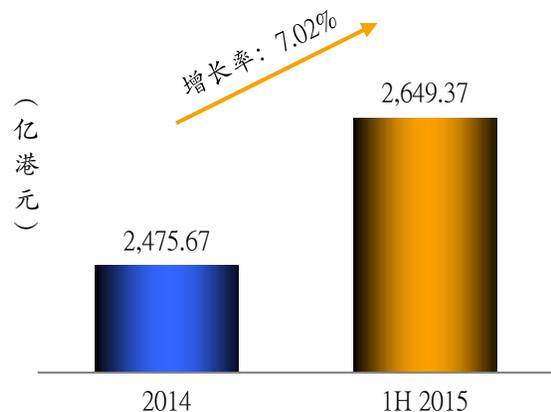


票据业务量

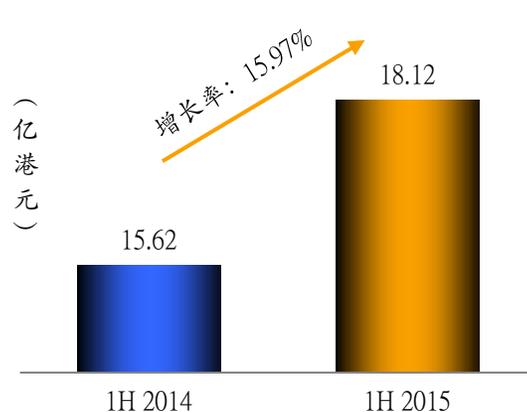


综合金融持续推进

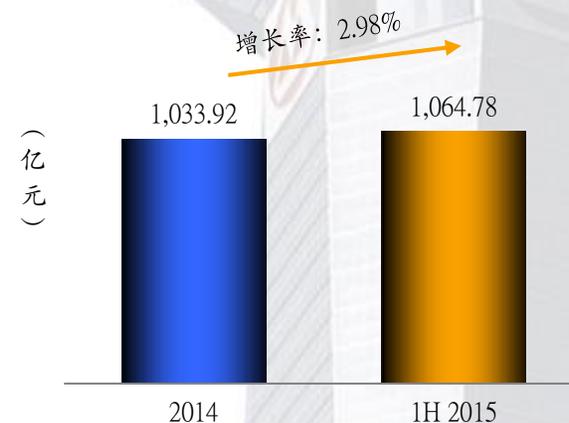
永隆银行总资产



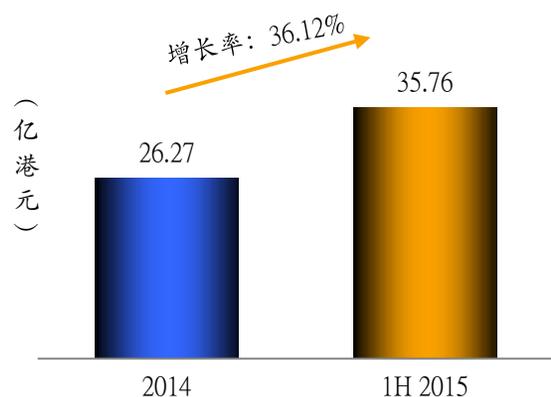
永隆银行净利润



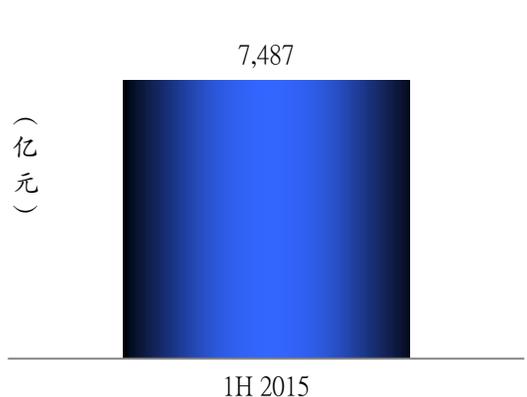
招银租赁总资产



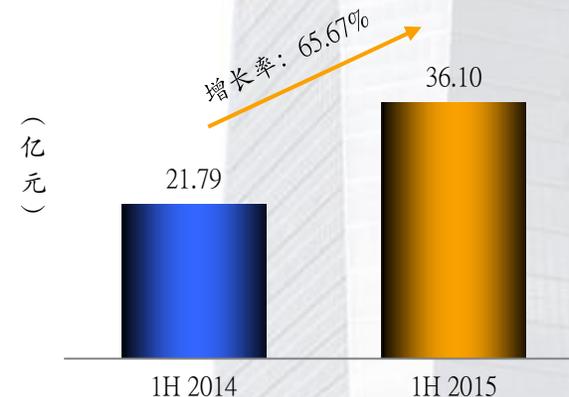
招银国际总资产



招商基金资管业务总规模²

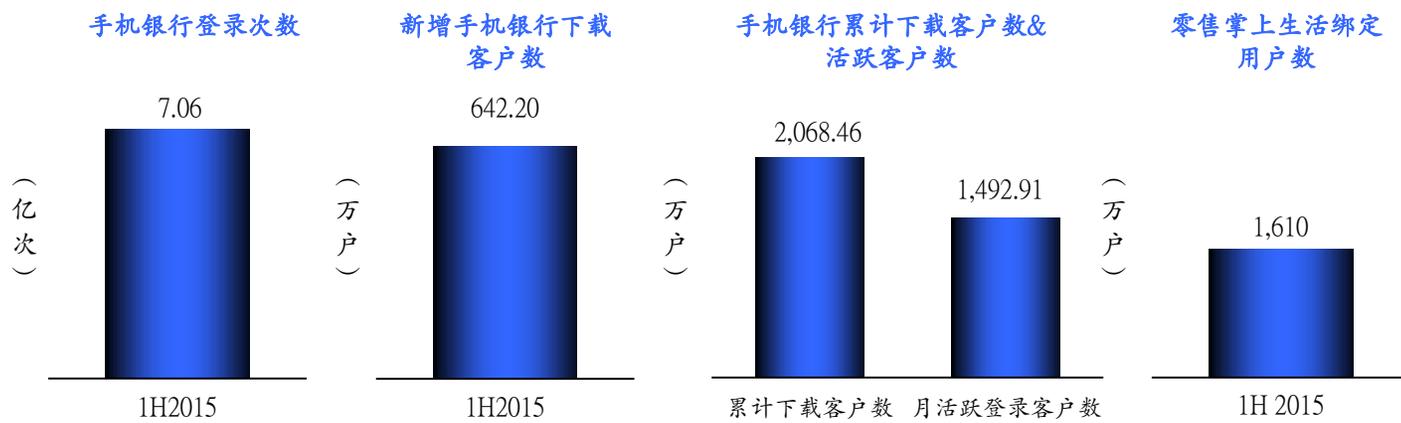


招商信诺保险业务收入



移动金融优先发展，互联网金融双线并进

内部平台化结构转型成效突显，六大平台流量快速增长



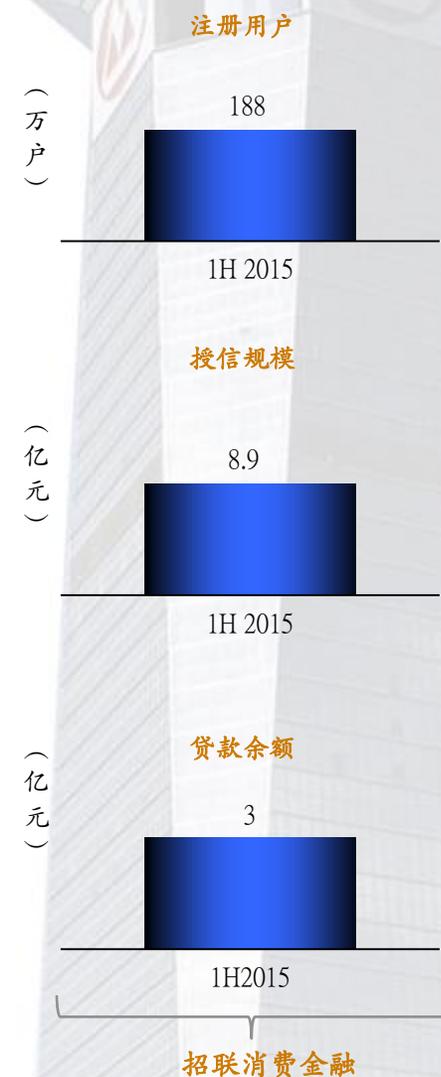
零售金融



公司金融

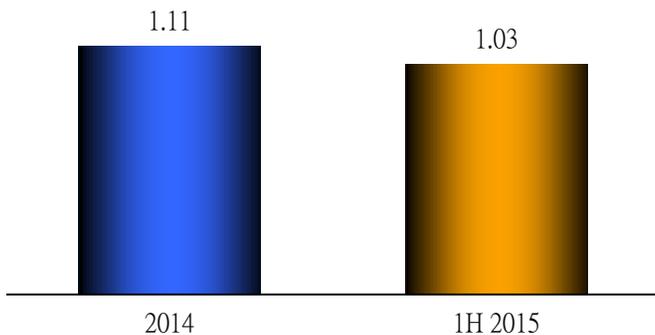
同业金融

外部竞合模式创新



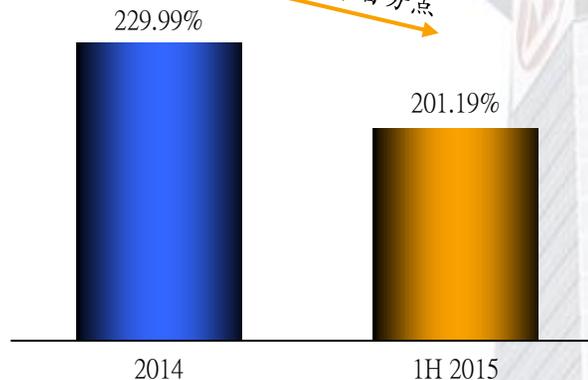
加强风险管理，资产质量总体稳定（一）

不良贷款与逾期90天以上贷款的比值
下降0.08



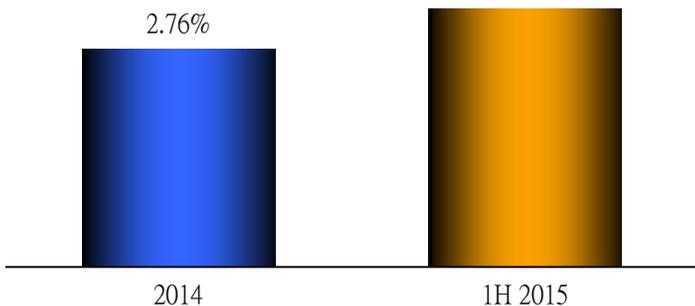
不良贷款拨备覆盖率

下降28.80个百分点



贷款拨备率

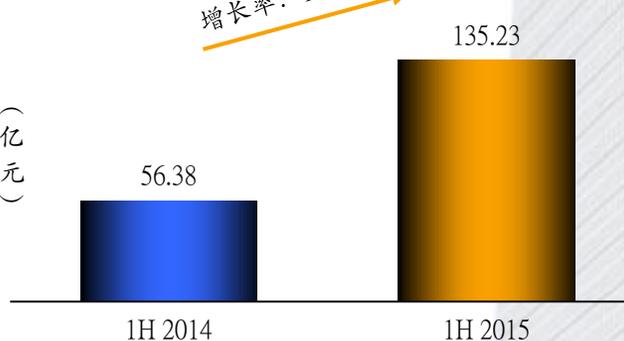
增长0.51个百分点



累计核销不良贷款

增长率：139.85%

(亿元)

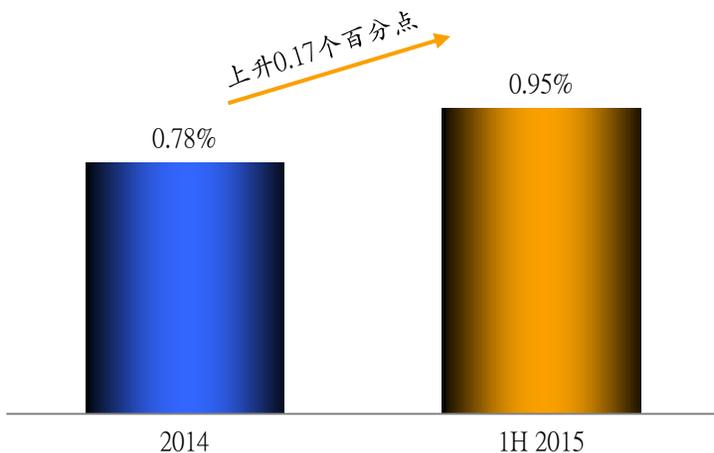


加强风险管理，资产质量总体稳定（二）

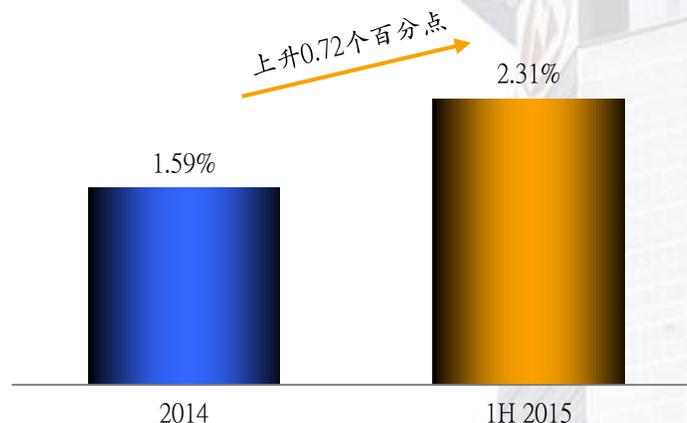
面对严峻的风险形势，2015年我行树立“质量决定生存”的经营理念，采取的主要措施有：

- Ⓜ 强化信用风险管理的组织管控力；
- Ⓜ 优化新增投放，以增量调整存量风险结构；
- Ⓜ 完善预警，强化检查，控制客户违约风险及内部管理履职不到位风险；
- Ⓜ 加强组合风险排查，加大高风险资产退出力度；
- Ⓜ 加快不良资产处置，严肃不良问责。

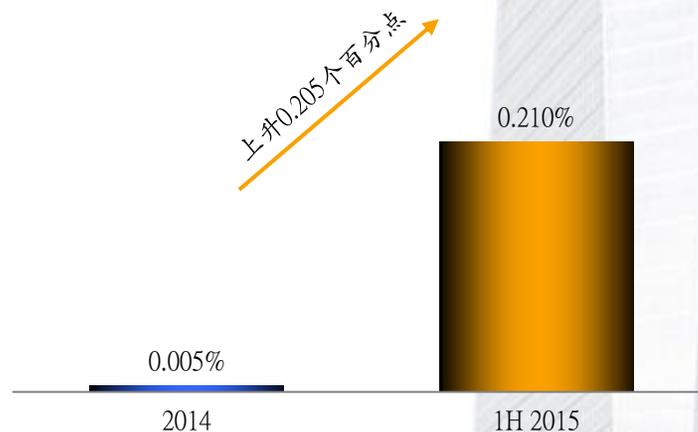
零售贷款不良贷款率



公司贷款不良贷款率

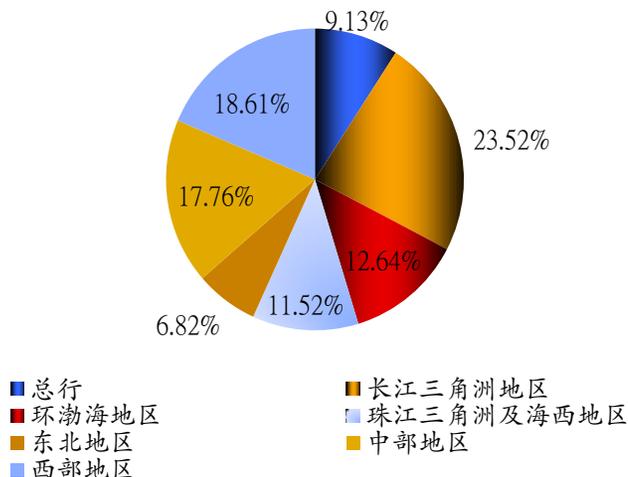


信贷类自营非标投资不良率

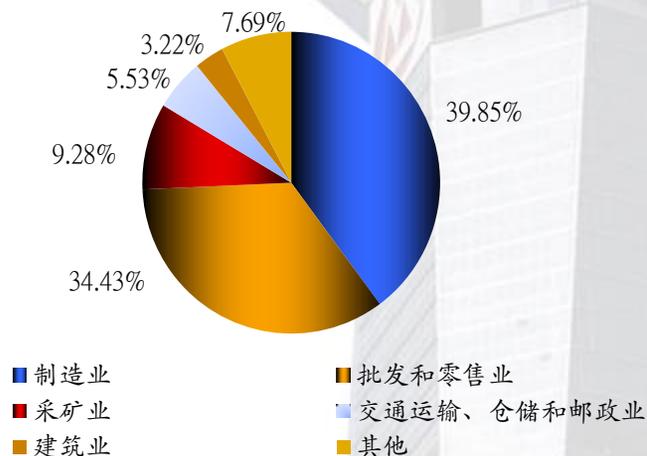


加强风险管理，资产质量总体稳定（三）

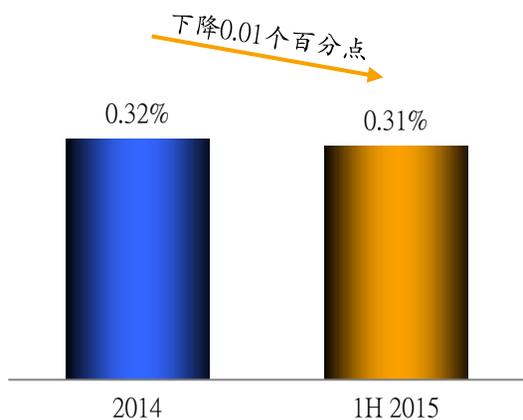
不良贷款地区分布



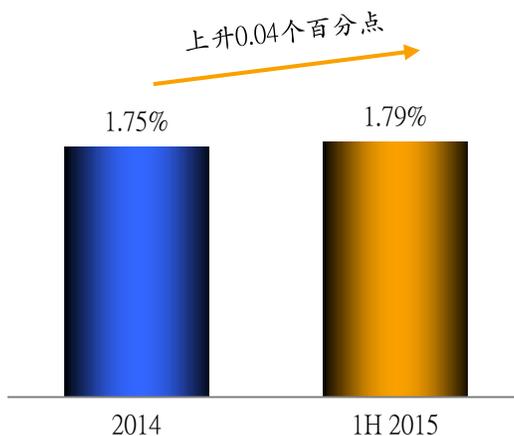
公司不良贷款行业分布



境内公司房地产贷款不良贷款率



产能过剩行业不良贷款率



对地方政府融资平台业务，本公司实施全口径限额管理；进一步明确年度总量管控要求，坚持“高层级、强现金流”的平台准入标准，不断优化平台贷款结构；加强政府与社会资本合作模式(PPP)研究，制定政府引导基金准入标准；积极推动平台融资确权、政府债务分类工作，持续跟进研究中央、地方政府债务政策变化并制定管理要求，关注地方债置换进展，保障我行债权安全。截至2015年6月末，无不良资产



议程

1

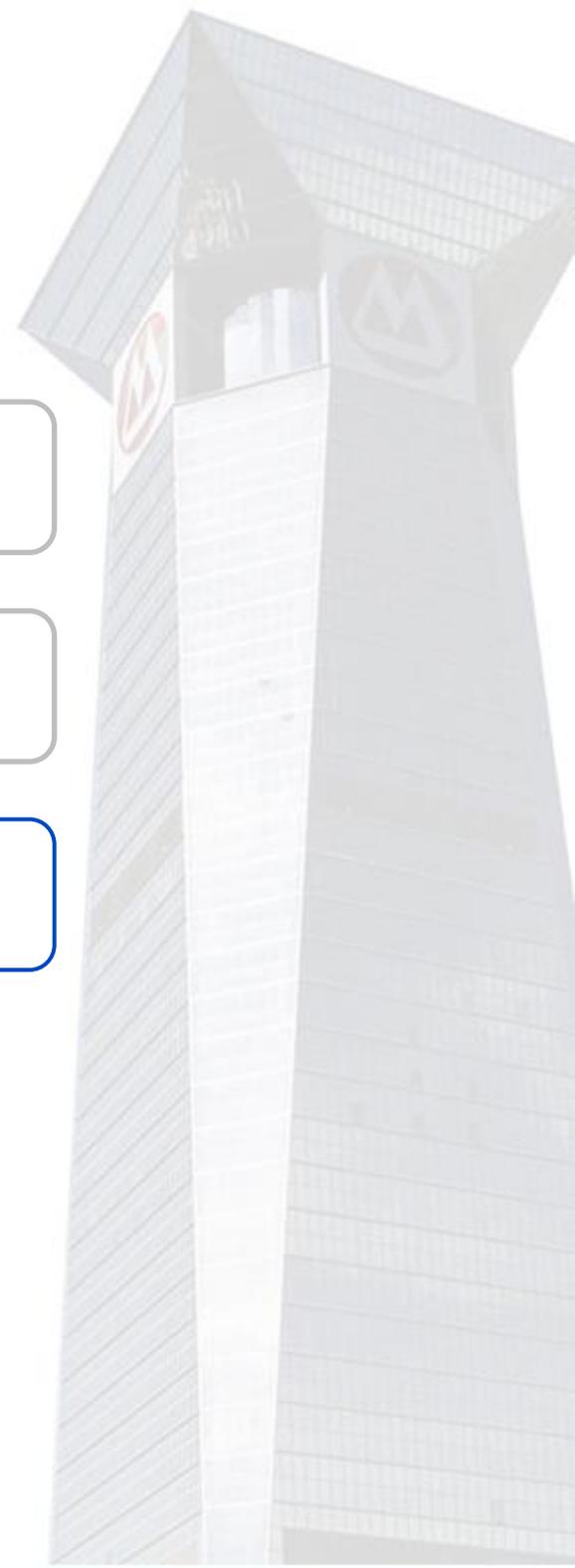
概览

2

经营信息

3

展望与策略



挑战与机遇

挑战

国际方面

- ◆ 全球经济增长总体依然乏力
- ◆ 美联储加息预期增强
- ◆ 国际金融市场复杂多变

国内方面

- ◆ 经济增速持续放缓，实体经济仍处于寻底阶段，新的经济增长动力尚未形成
- ◆ 银行传统融资需求不足，同时风险暴露不断增大
- ◆ 资本市场波动加大，利率市场化加快，人民币兑美元汇率中间报价机制调整，添增经营压力
- ◆ 以互联网金融和民营银行为代表的同业和异业跨界竞争日趋激烈

机遇

- ◆ 一是政府稳增长措施加速出台，财税和国企等方面深化改革加快，将给银行提供更好的经营环境。
- ◆ 二是随着人民币国际化、“一带一路”和自贸区开发开放等国家战略的深入推进，将给商业银行带来许多业务机会。
- ◆ 三是以服务业为代表的新兴产业快速增长，居民财富持续快速积累，给商业银行资产投放和财富管理等业务的快速发展提供了新的空间。
- ◆ 四是信息通信、互联网等新兴技术进一步成熟，商业银行可通过打造平台、数据挖掘、流量经营等方式更高效地获取客户，把控经营风险。

经营策略

面对上述挑战与机遇，下半年，我行将继续坚持“轻型银行”、“一体两翼”的战略方向和定位，并认真做好以下重要工作：

- 🔴 继续采取有效措施，不断提升风险管理能力，加强全面风险管理。
- 🔴 合理把握风险资产的有效增长，确保“效益、质量、规模”的均衡发展。
- 🔴 大力发展财富管理、资产管理、投行等轻资产的新兴业务，积极探索大数据和互联网金融相关的新型业务。
- 🔴 继续推进组织架构改革、流程变革和服务升级，努力提升经营效率和服务能力。
- 🔴 加快推进员工持股计划，不断激活组织与人的活力，努力提升银行整体竞争力



问答

