



招商银行

CHINA MERCHANTS BANK



招商银行股份有限公司 2015年全年业绩公布

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

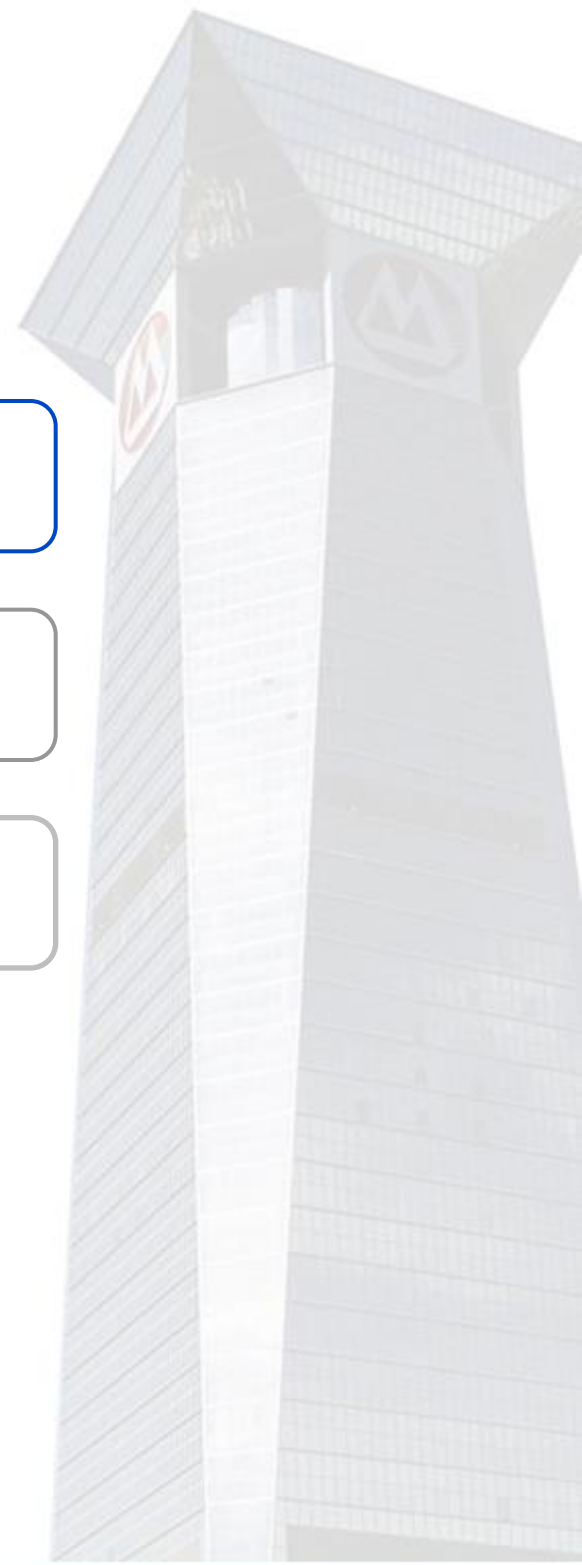
概览

2

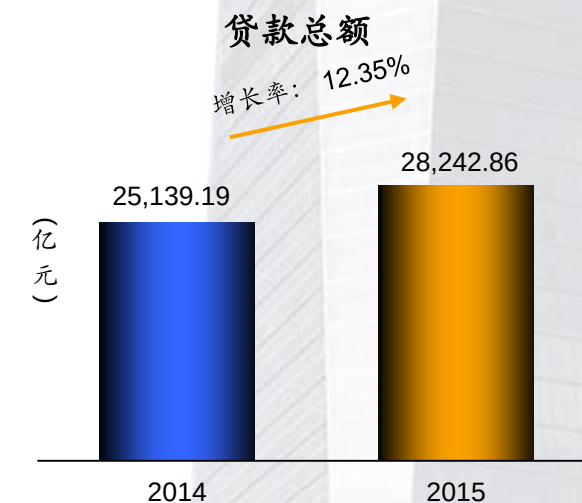
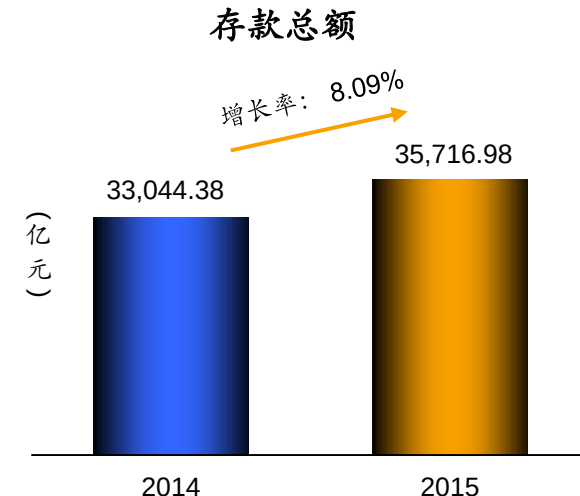
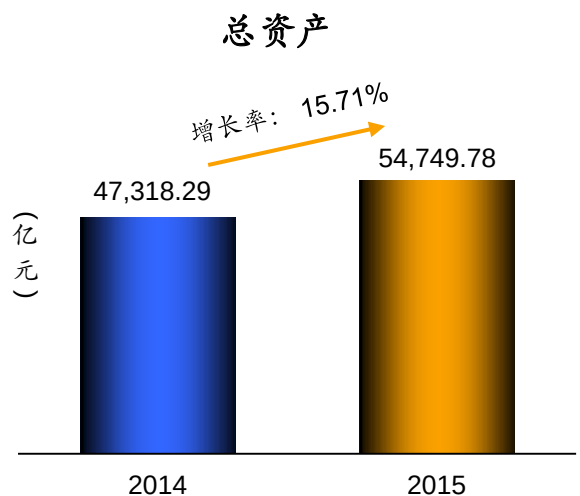
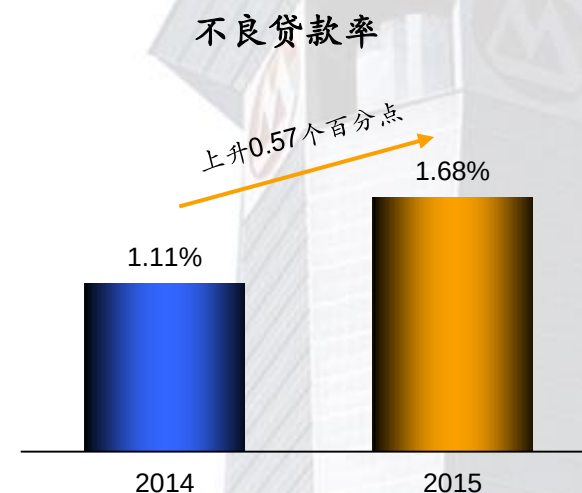
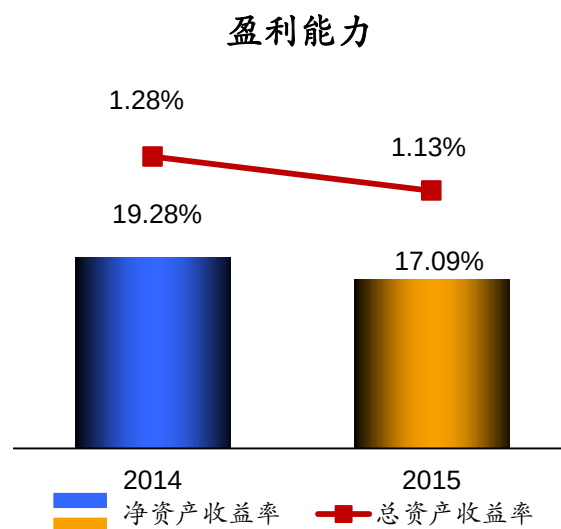
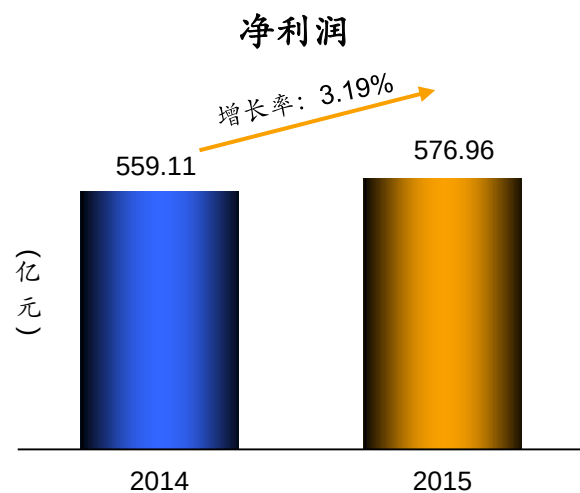
经营信息

3

展望与策略



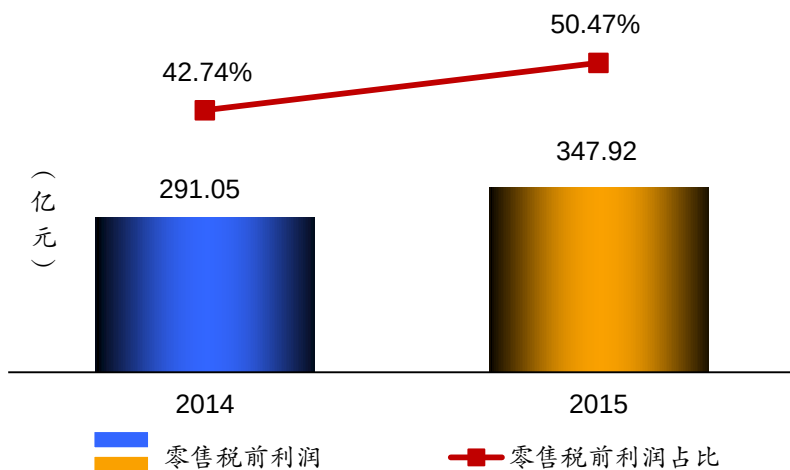
坚持效益、质量、规模均衡发展，继续保持经营管理稳健



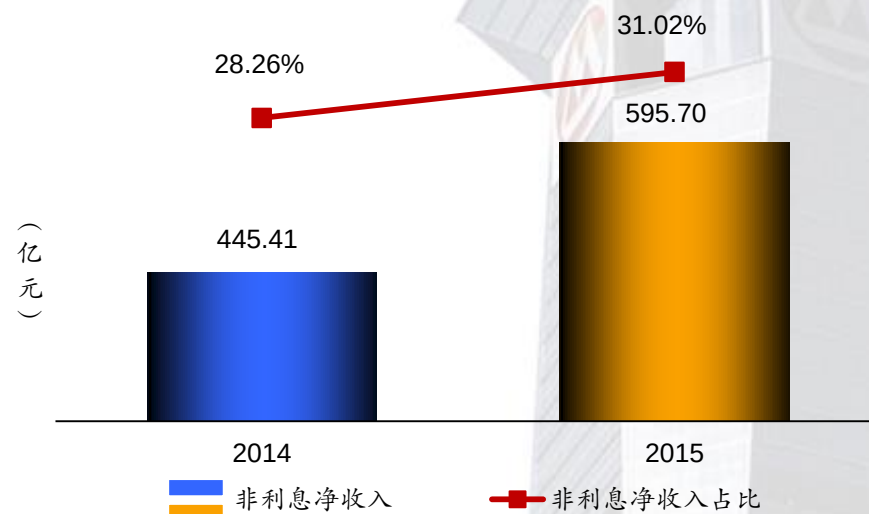
备注: 在本材料中, 除特别注明外, 财务指标采用集团口径数据, 部分2014年财务数据经过追溯调整; 业务指标采用本公司口径数据。
除特别注明外, 本材料数据均为国际会计准则 (IFRS) 数据, 货币币种均为人民币 (下同)

继续推进战略转型，盈利基础结构更加夯实

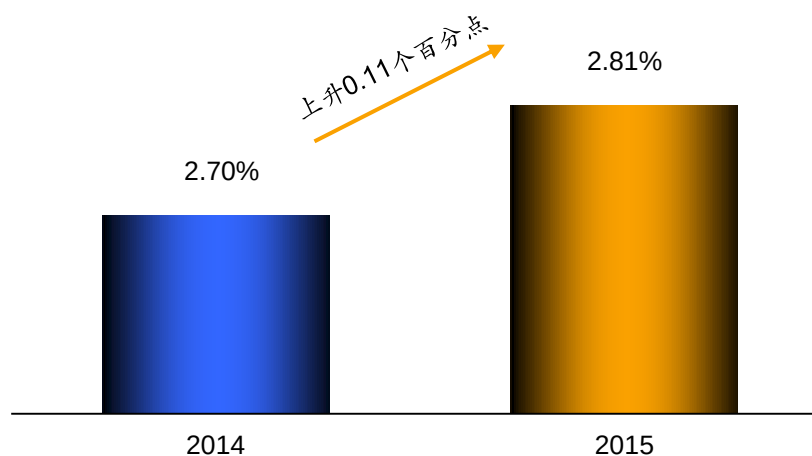
零售税前利润及占比



非利息净收入及占比

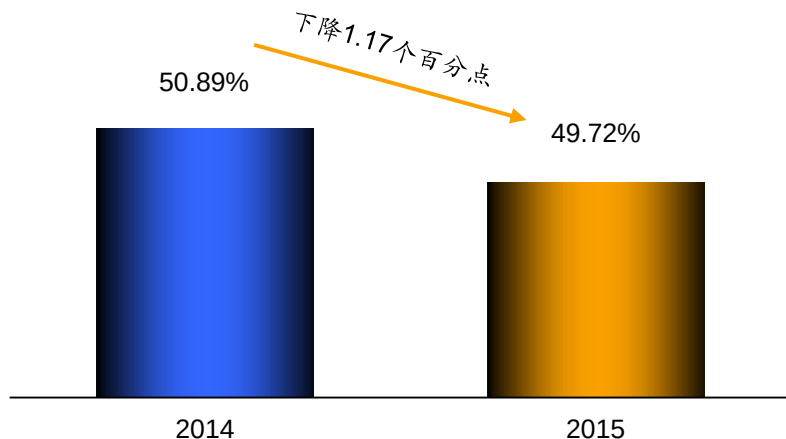


净利息收益率

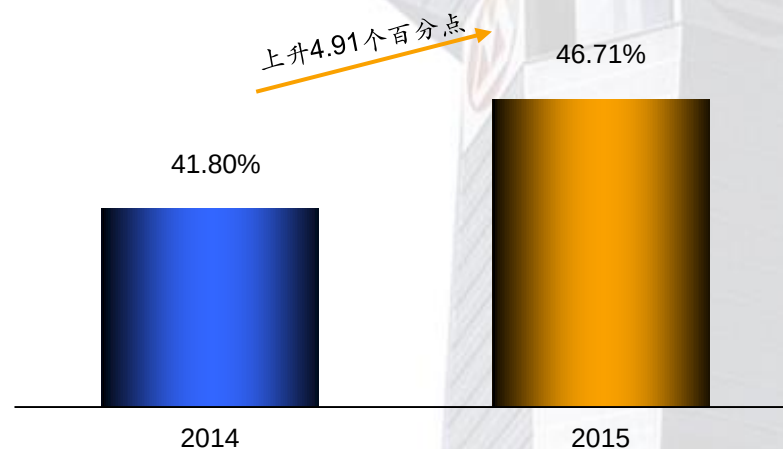


继续推进战略转型，经营结构持续优化

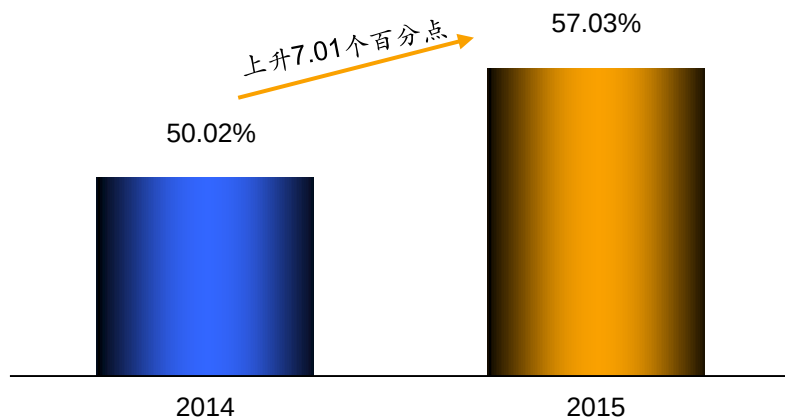
贷款和垫款总额占总资产的比例



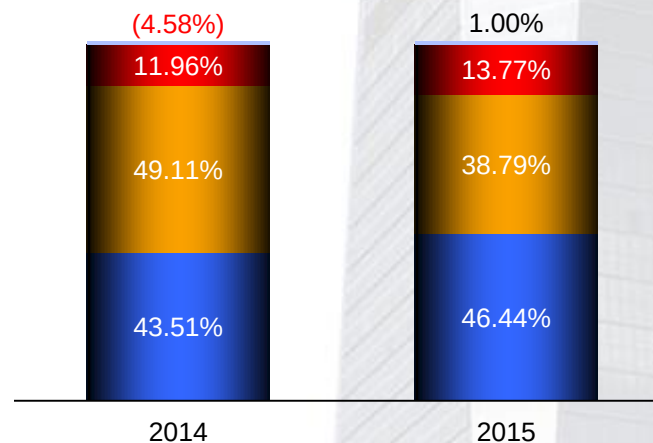
零售贷款占客户贷款总额的比例



客户活期存款占比

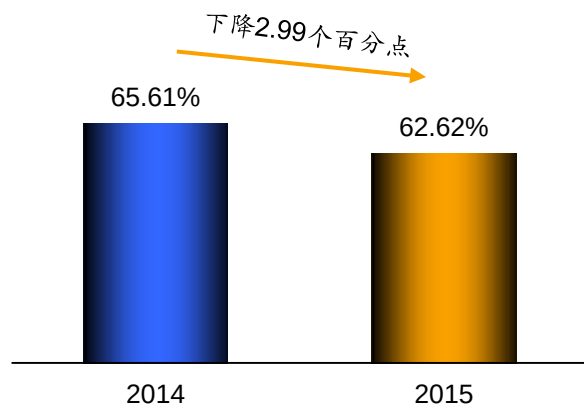


营业收入结构

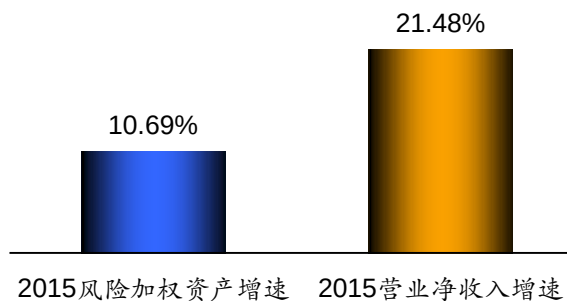


继续推进战略转型，轻型银行成效显现（一）

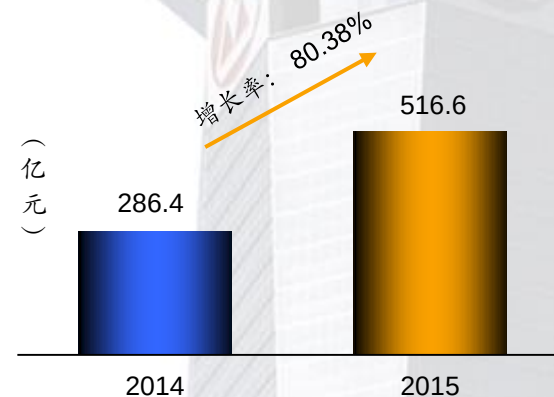
风险加权资产占总资产比例



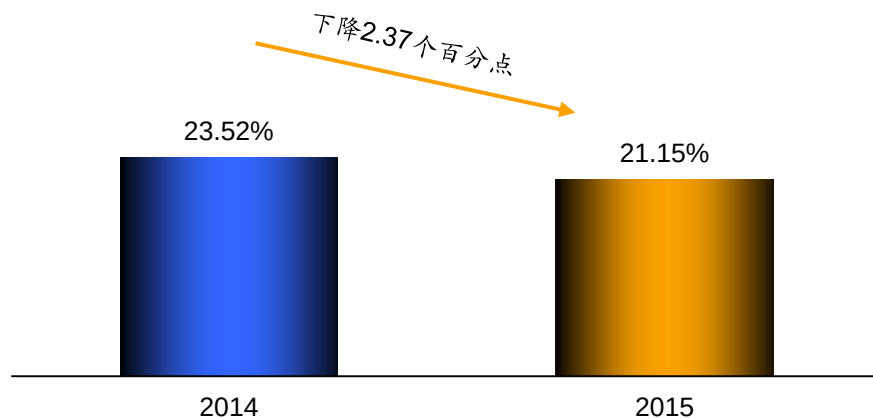
风险加权资产增速和营业净收入增速



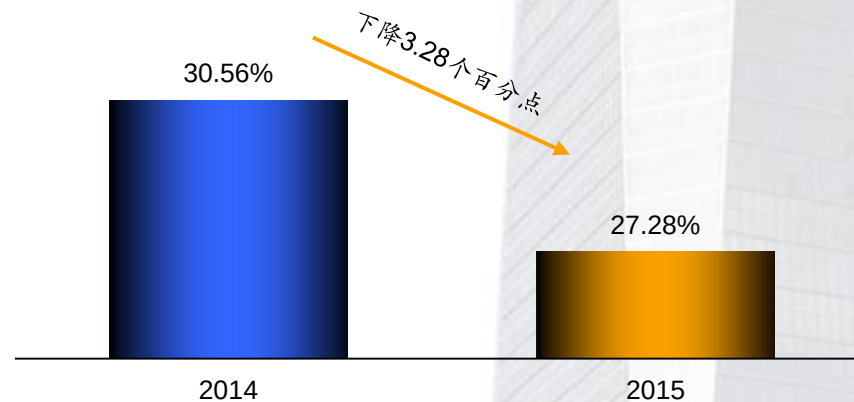
信贷资产证券化累计发行规模



权重法下税前风险调整后的资本回报率 (RAROC)

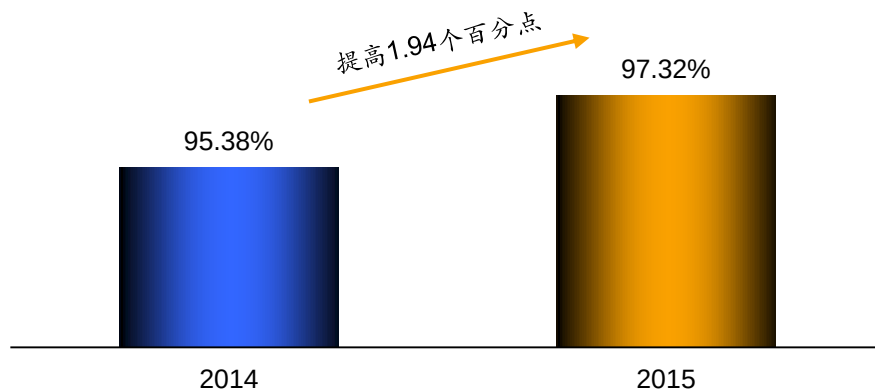


成本收入比

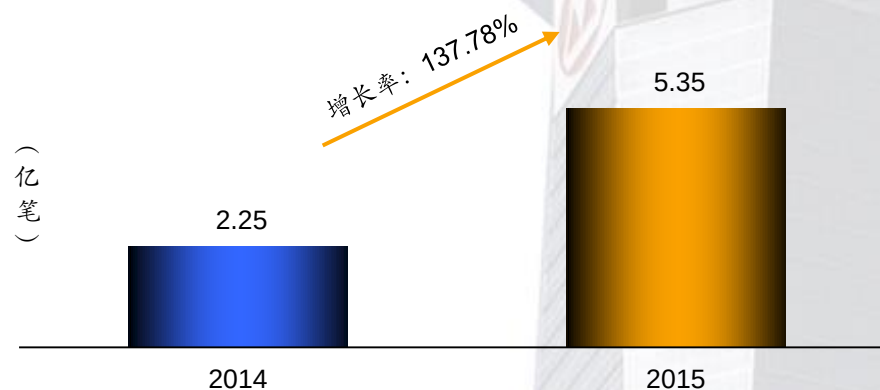


继续推进战略转型，轻型银行成效显现（二）

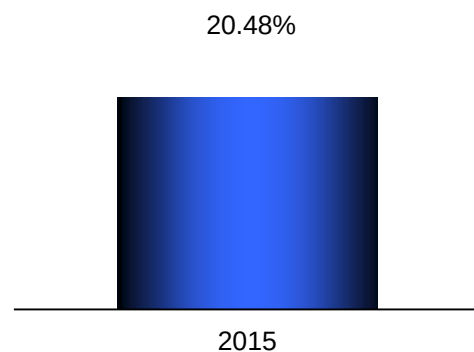
零售电子渠道综合柜面替代率



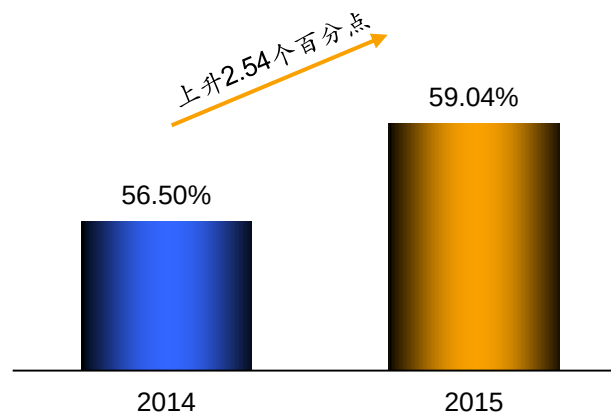
手机银行累计交易笔数



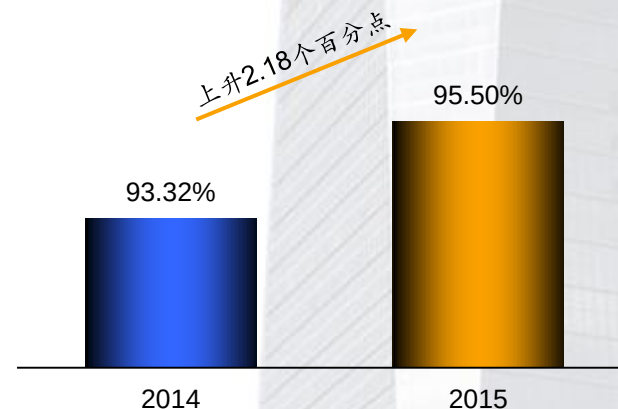
可视柜台非现金交易替代率



公司电子渠道综合柜面替代率

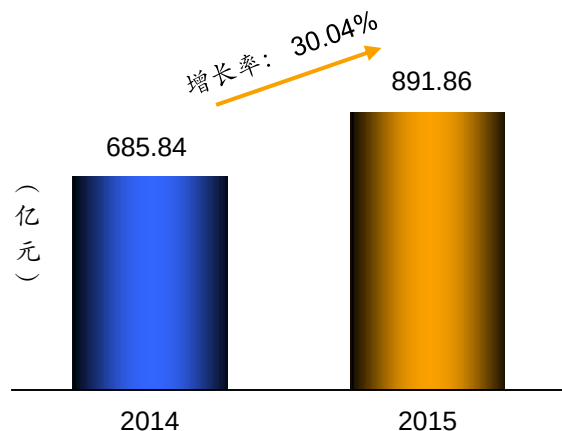


网上企业银行交易结算替代率

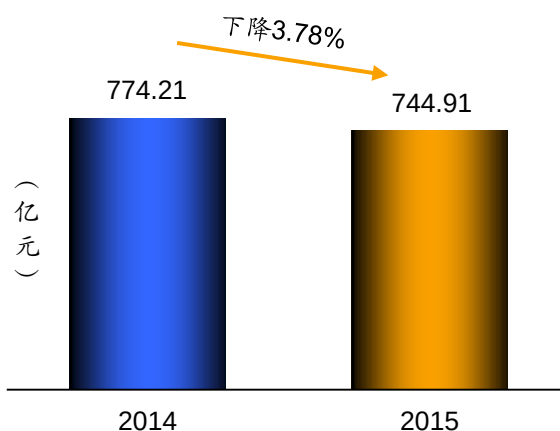


“一体两翼”业务发展良好，协同效应成效明显

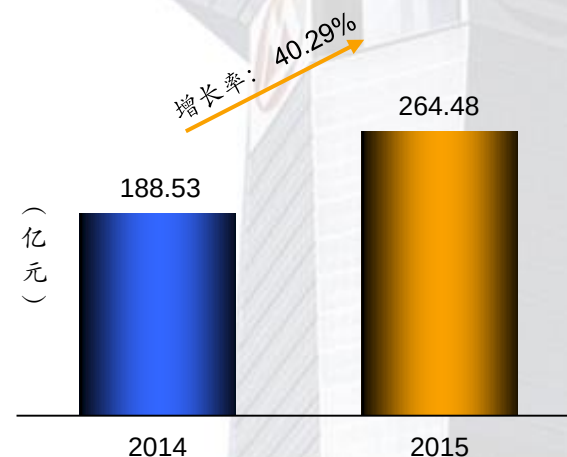
零售金融营业净收入



公司金融营业净收入



同业金融营业净收入



零售金融对其它业务的支持

- ✓ 私钻客户转介对公客户853户，小微客户新开有效对公户8,891户
- ✓ 为战略客户提供专属的综合性零售金融服务，提升客户粘度
- ✓ 有效促进托管业务发展和机构存款增长

公司金融对零售金融的支持

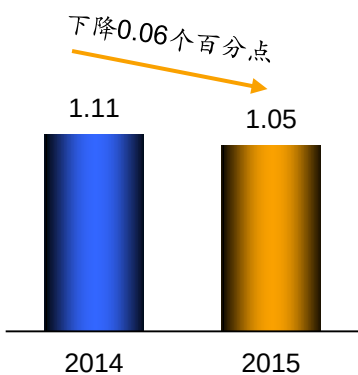
- 大力营销代发工资、商务卡、养老金等零售业务。
- 零售业务在公司金融的联动支持下：
- ✓ 代发工资超过10,000亿元
 - ✓ 商务卡等产品年内发卡12.22万张
 - ✓ 管理养老金资产超过1,300亿元

同业金融对零售金融的支持

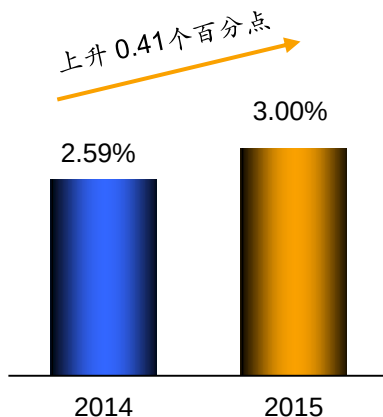
- ✓ 面向零售客户发售的理财产品为3,527支，金额72,356.03亿元
- ✓ 理财产品期末存续规模9,073.84亿元

风险管理经受考验，资本实力有所增强

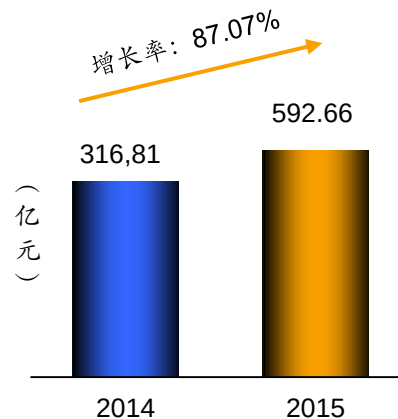
不良贷款与逾期90天以上贷款的比值



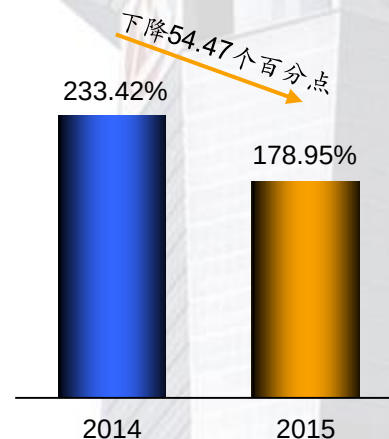
贷款拨备率



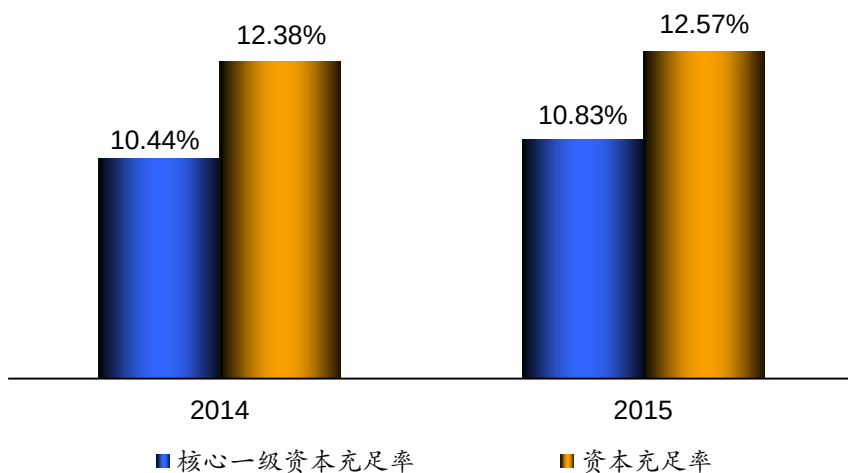
资产减值损失



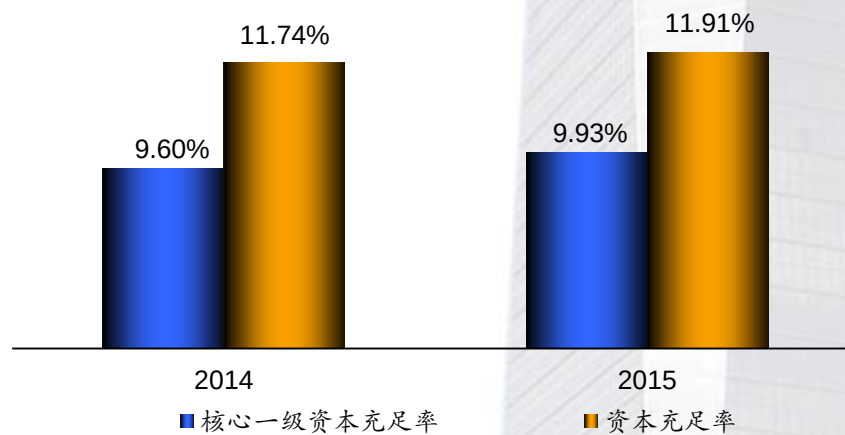
拨备覆盖率



高级法下资本充足率



权重法下资本充足率



品牌影响力持续良好



中国上市公司协会

2015年“中国最受投资者尊重的上市公司前十佳”第一名



《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”
2015年“中国最佳智能网点项目”
2015年“最佳手机银行技术成就”



《银行家》

2015年荣获“最佳金融创新奖”
2015年“十佳金融产品创新奖”
2015年“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



《欧洲货币》

2015年第六次荣获“中国区最佳私人银行”



《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

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



中国最有价值品牌500强

2015年第九届中国最有价值品牌500强



中华英才网

2015年“最佳雇主”
2015年“银行业最佳雇主”



《财富》

2015年《财富》世界500强榜单第235位
2015年《财富》中国500强榜单第29位



第九届中国上市公司市值管理高峰论坛

2015年资本品牌价值百强榜



财资

2015年“最佳新兴交易银行”
2015年“编辑评选的triple star—智慧供应链金融”
2015年“中国最佳财资及营运资本管理（中小型企业）”
2015年“中国最佳解决方案（跨境现金池项目）”



《亚洲货币》

2015年“中国本土最佳现金管理银行”
2015年“最佳中国信用固定收益”
2015年“最佳中国信用衍生品”
2015年“最佳中国信用固定收益研究”
2015年“最佳中国信用销售”
2015年“最佳中国信用服务”



议程

1

概览

2

经营信息

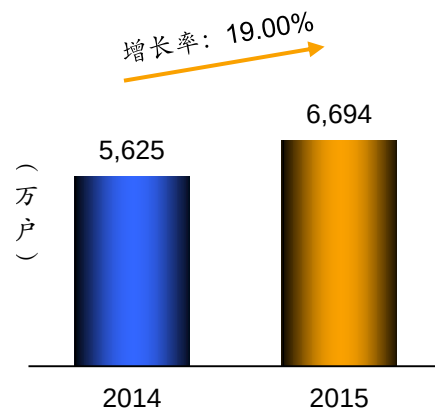
3

展望与策略

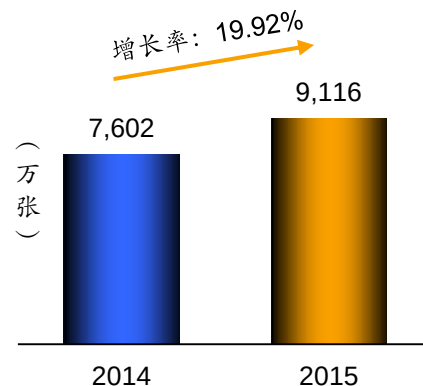


零售金融：综合竞争实力不断提升

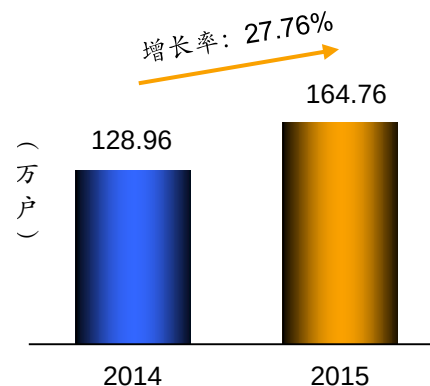
零售客户数



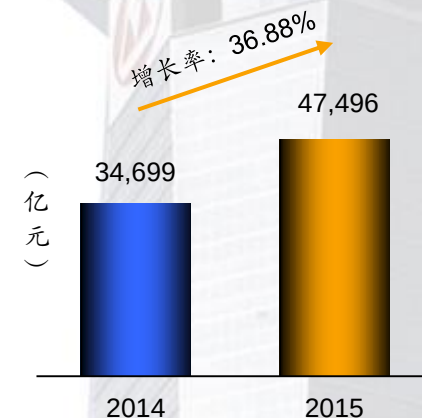
一卡通发卡总量



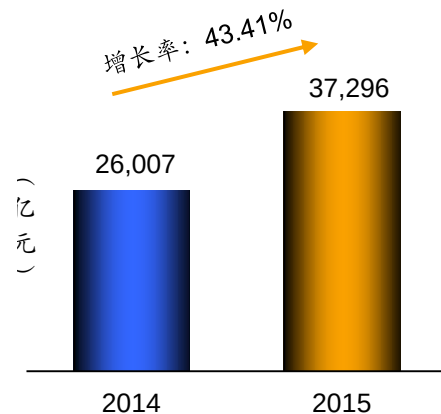
金葵花及以上客户数



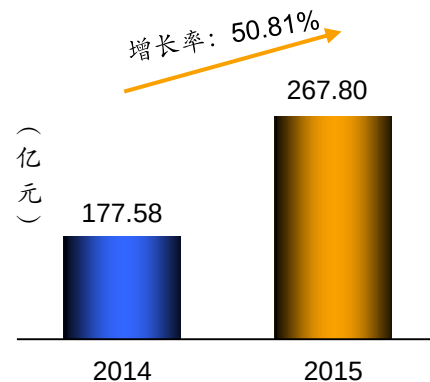
管理零售客户总资产



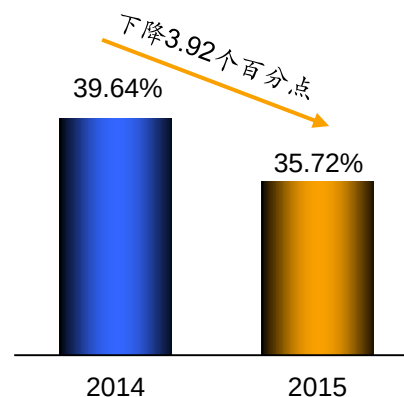
管理金葵花及以上客户总资产



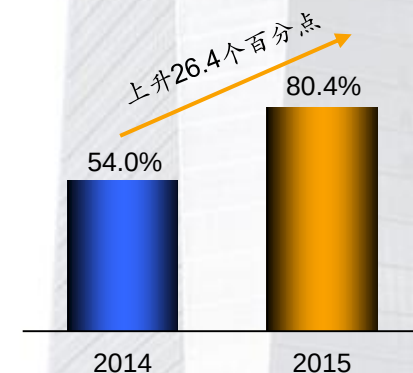
零售金融非利息净收入



零售金融的成本收入比

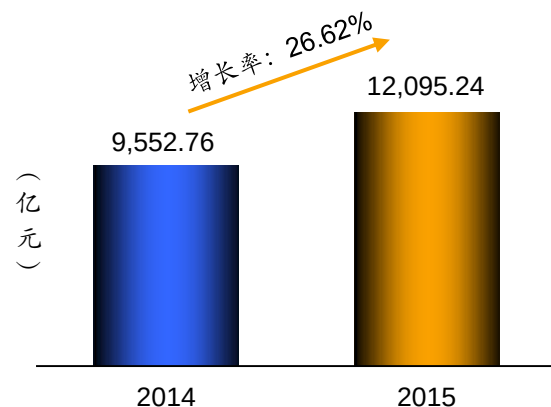


零售金融的税前风险调整后资本回报率 (RAROC)

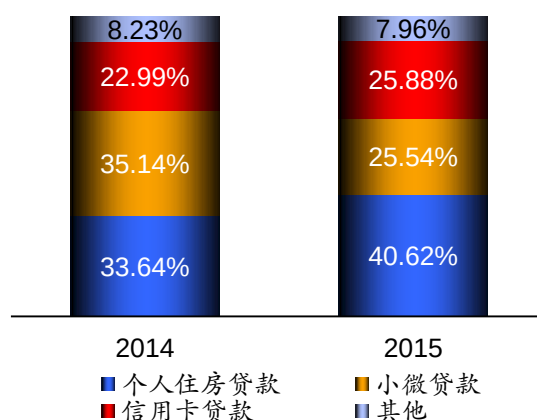


零售金融：资产负债结构优势进一步夯实

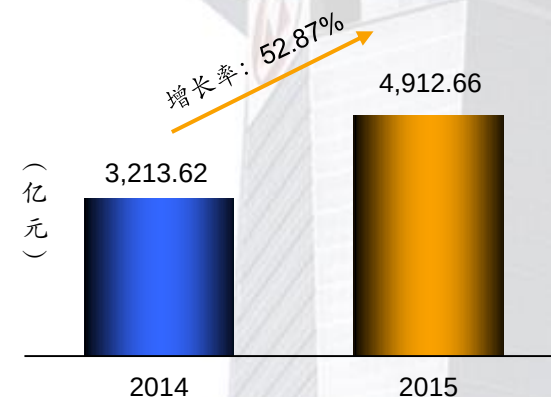
零售贷款总额



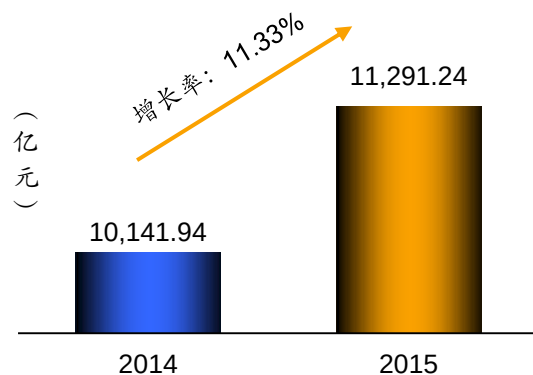
零售贷款结构



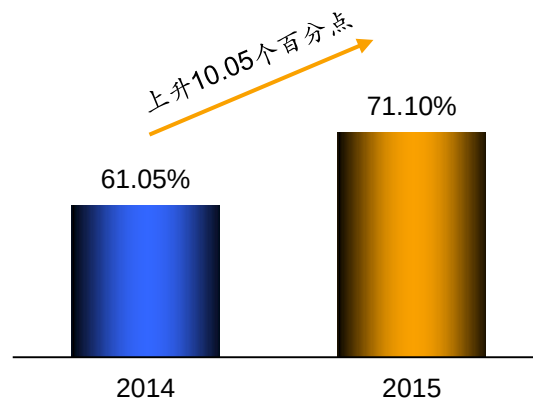
个人住房贷款余额



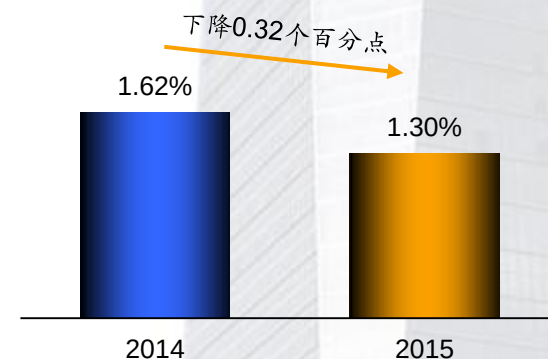
零售存款总额



零售活期存款占比

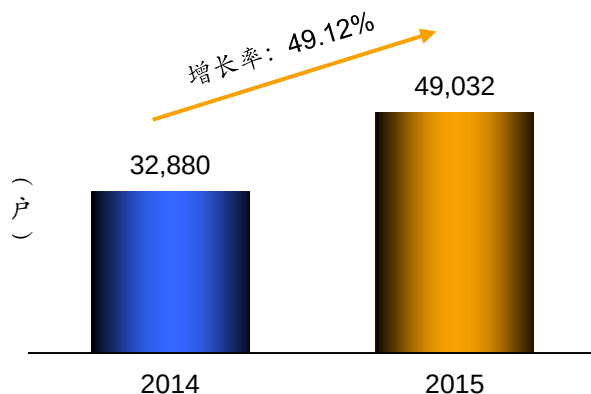


零售客户存款平均成本率

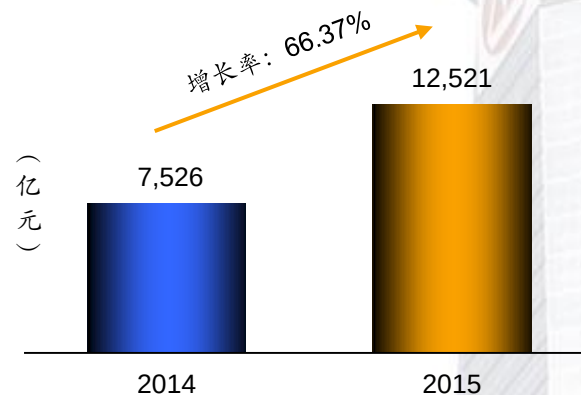


零售金融：私人银行业务蓬勃发展

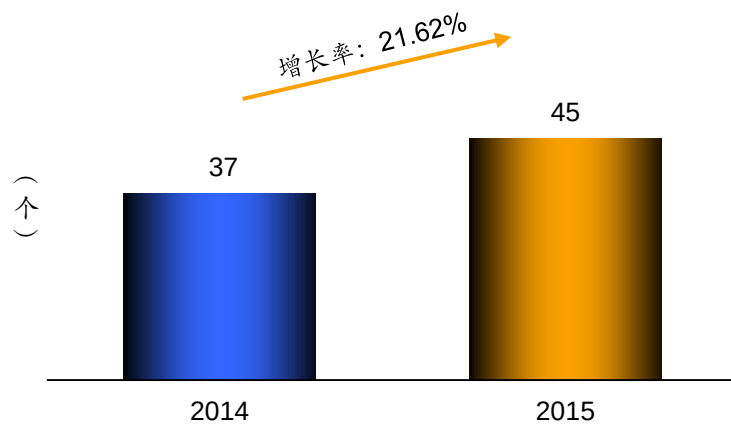
私人银行客户数



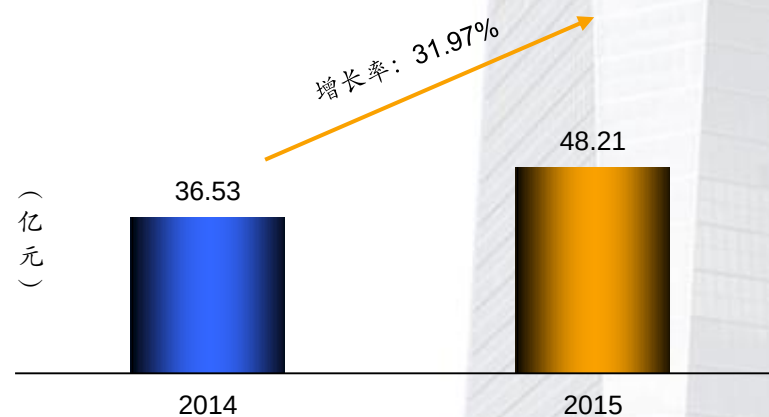
管理私人银行客户总资产



私人银行中心数

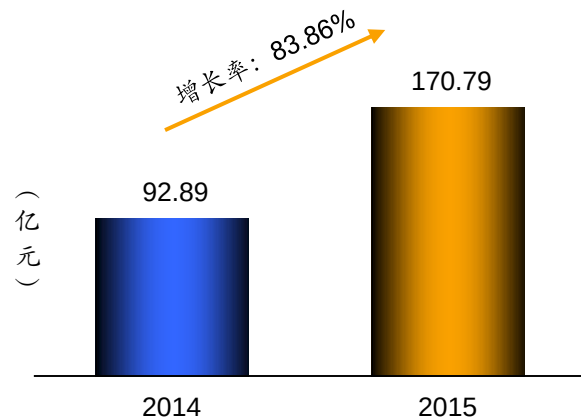


私人银行持卡客户营业净收入

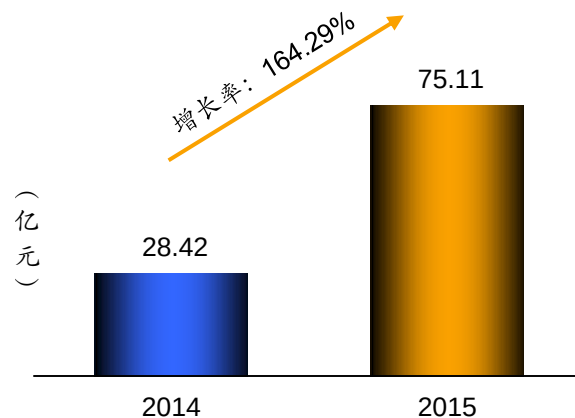


零售金融：财富管理业务快速发展

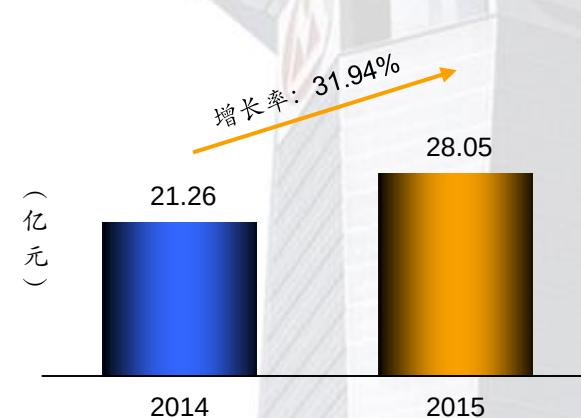
财富管理手续费及佣金收入



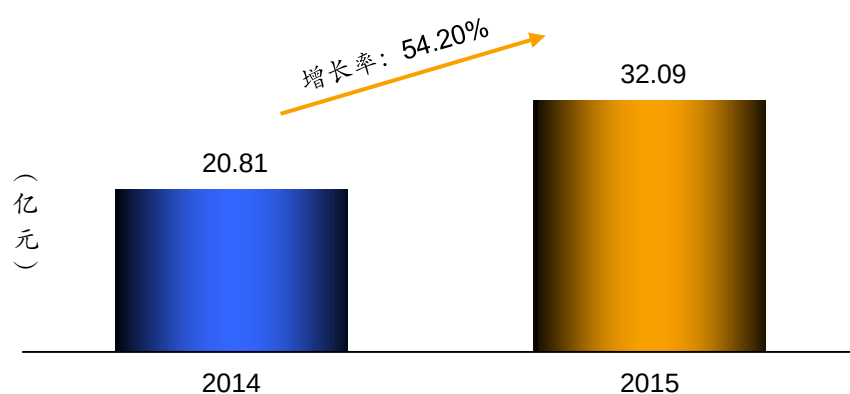
代理基金收入



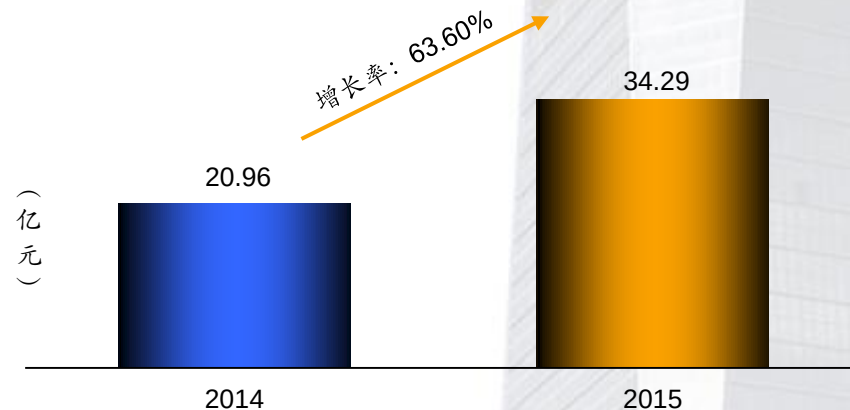
代理保险收入



受托理财收入

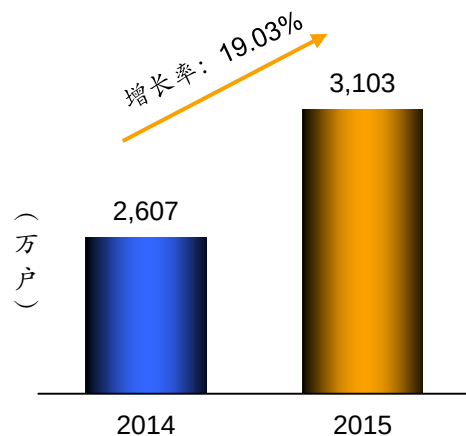


代理信托计划收入

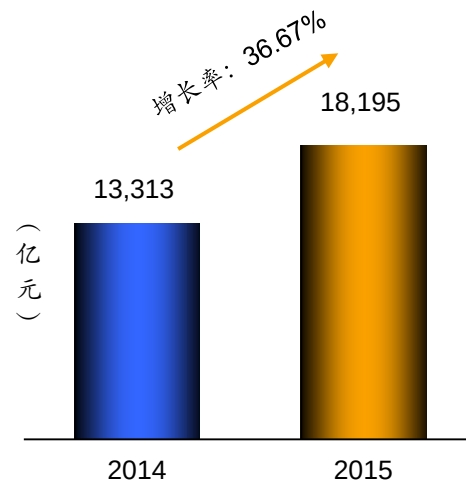


零售金融：信用卡业务保持较快增长

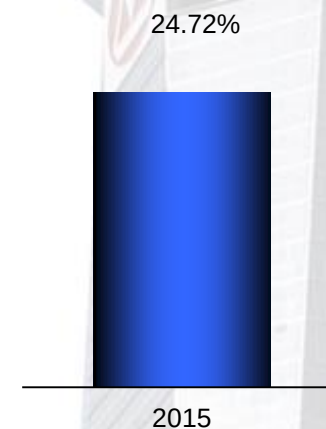
信用卡流通户数



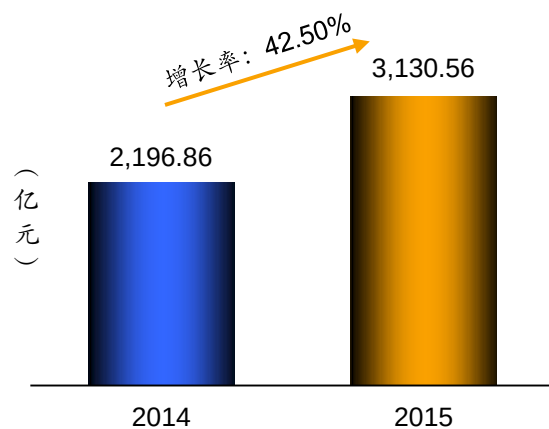
信用卡交易额



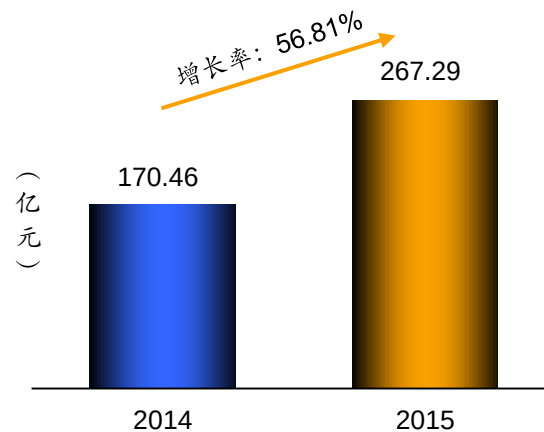
信用卡循环余额占比



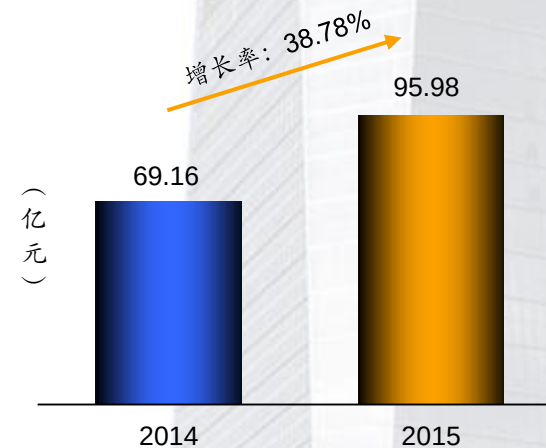
信用卡透支余额



信用卡利息收入

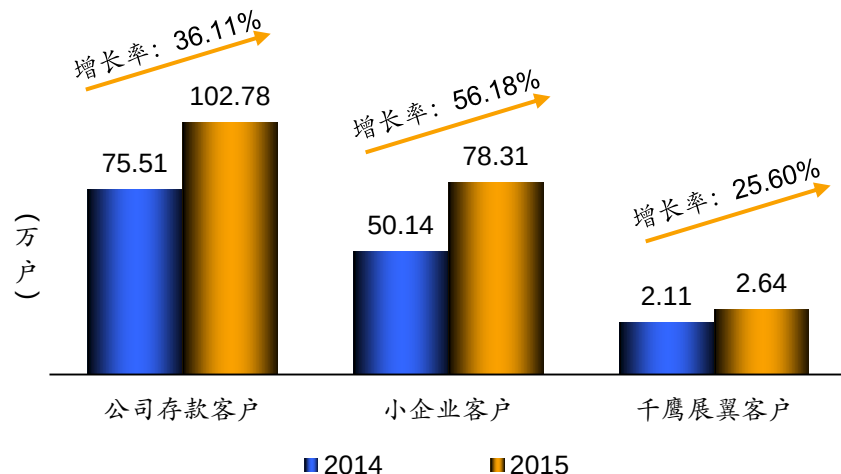


信用卡非利息业务收入

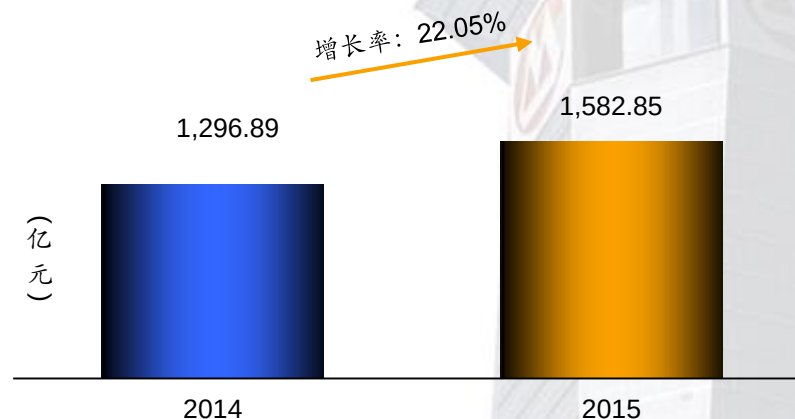


公司金融：业务基础进一步巩固

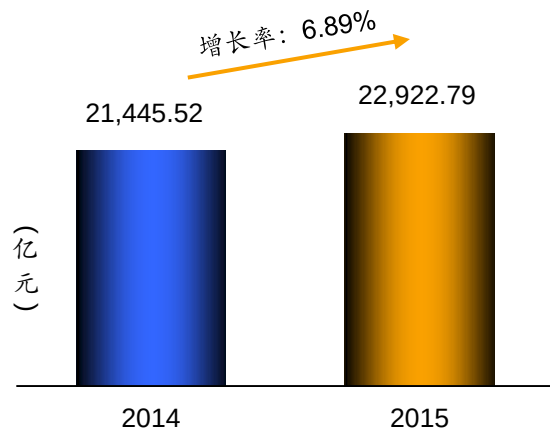
公司存款客户及小企业、千鹰展翼客户



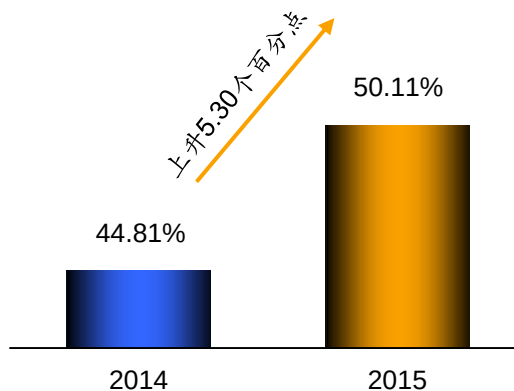
“千鹰展翼”贷款余额



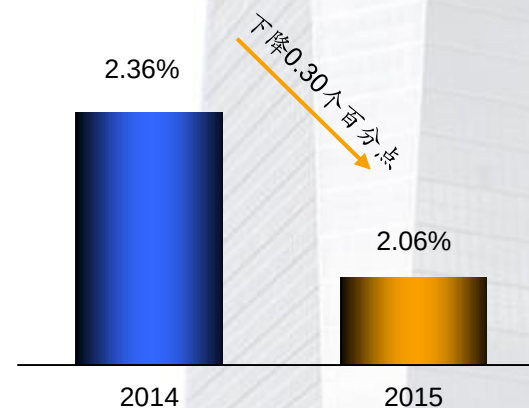
公司客户存款余额



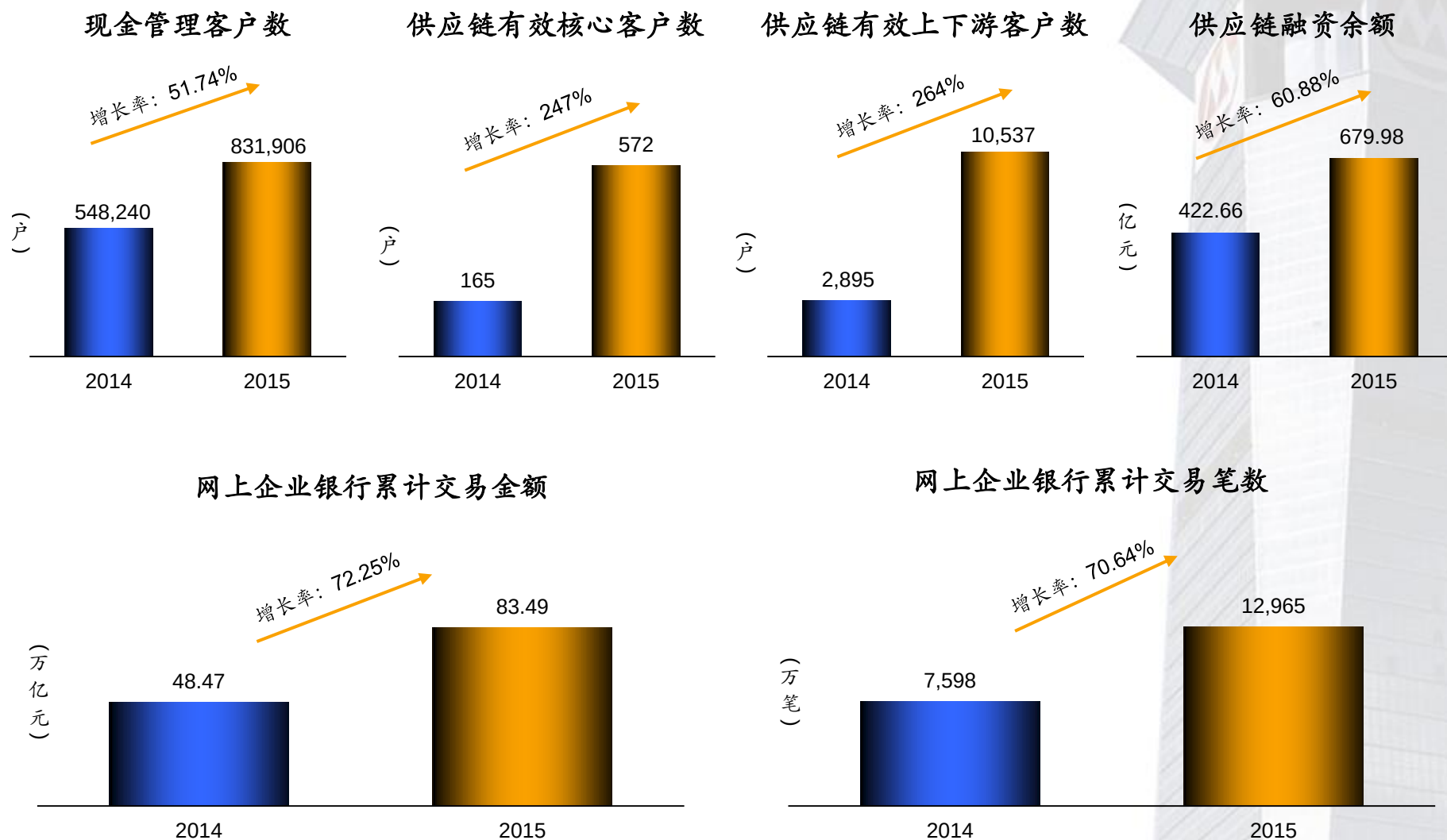
活期存款占比



公司客户存款平均成本率

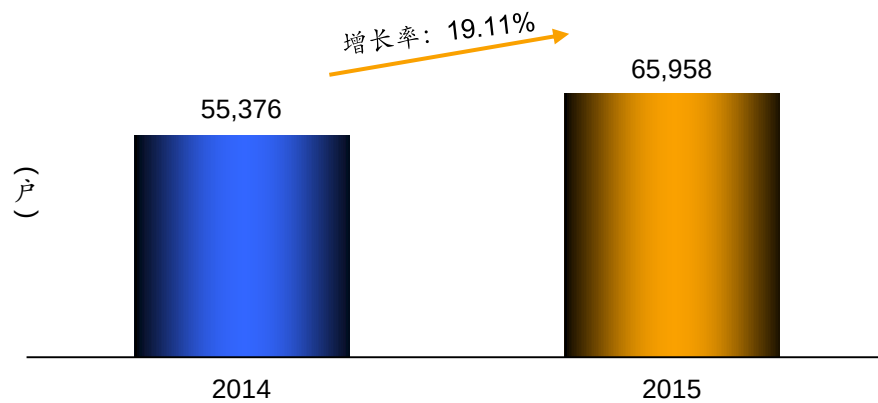


公司金融：交易银行业务较快增长（一）

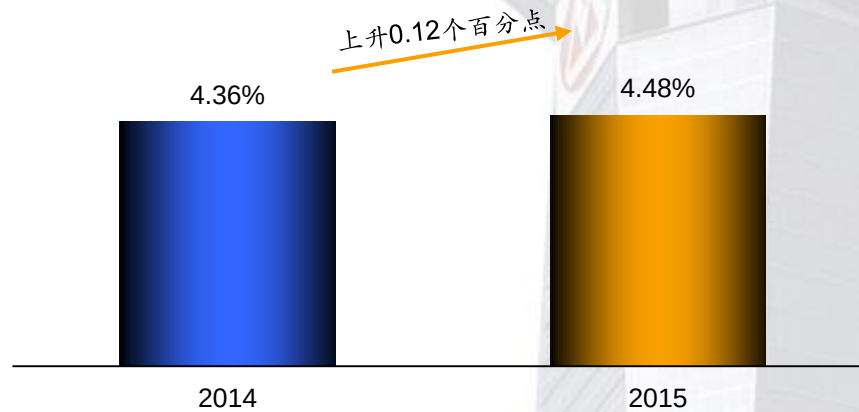


公司金融：交易银行业务较快增长（二）

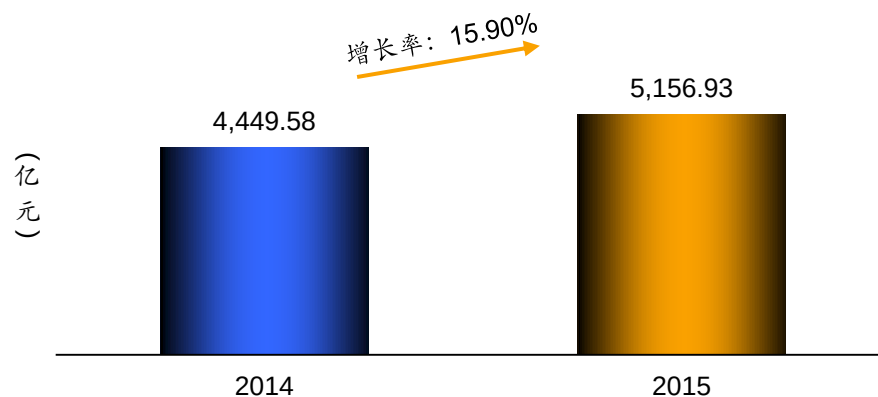
在岸国际业务客户数



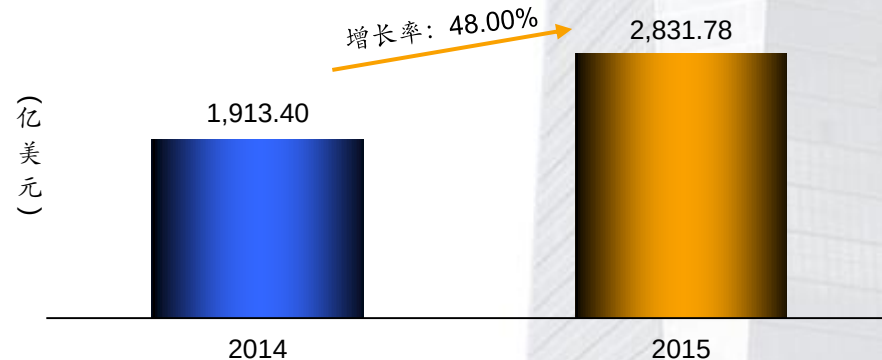
代客结售汇市场份额



国内贸易融资发生额

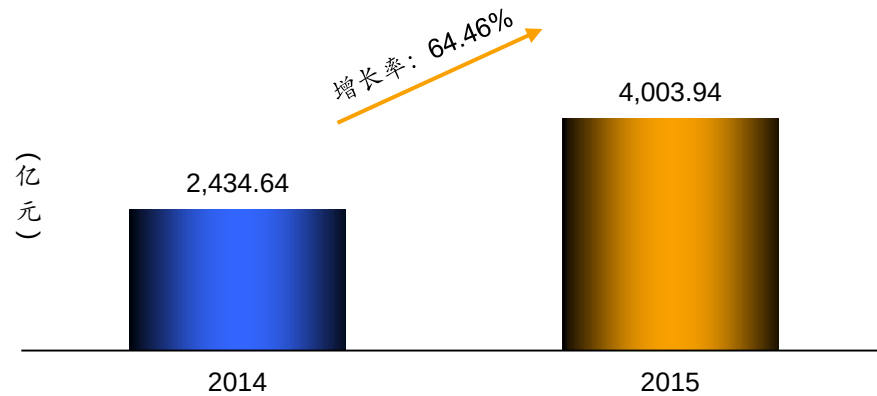


离岸国际结算量

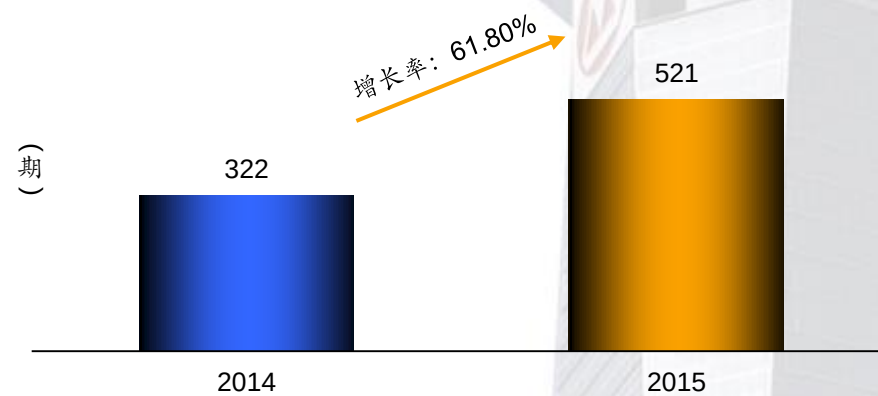


公司金融：投资银行业务快速发展

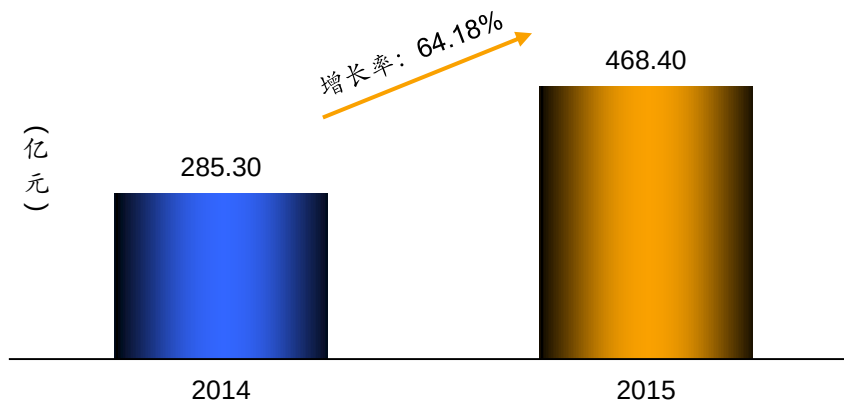
债券融资工具主承销金额



债券主承销期数

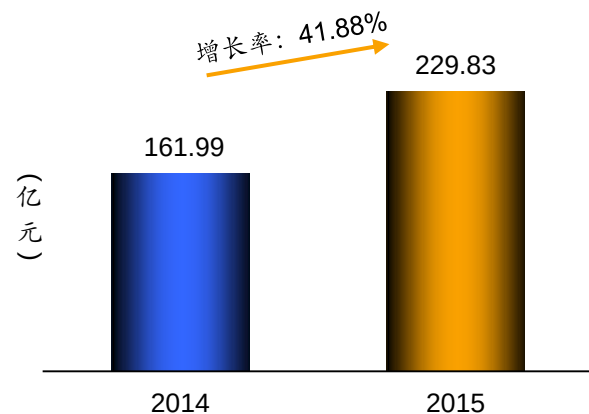


并购融资发生额

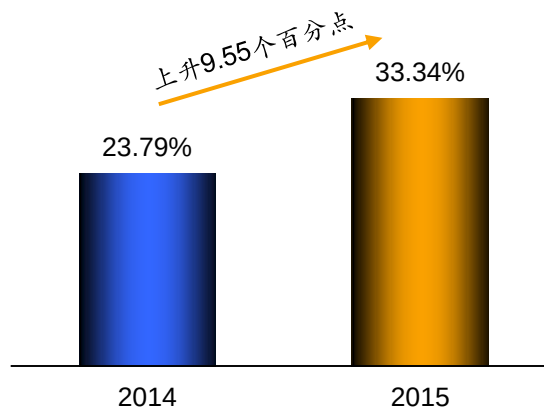


同业金融：价值贡献持续提升

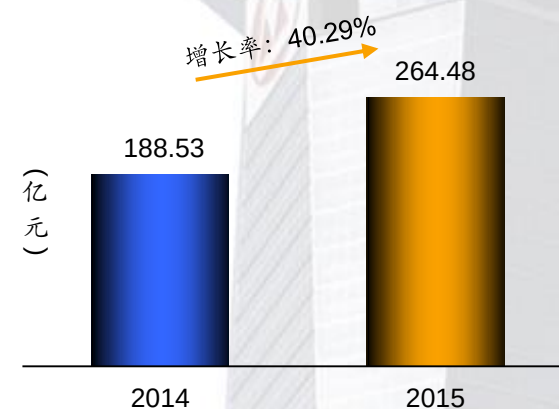
同业金融税前利润



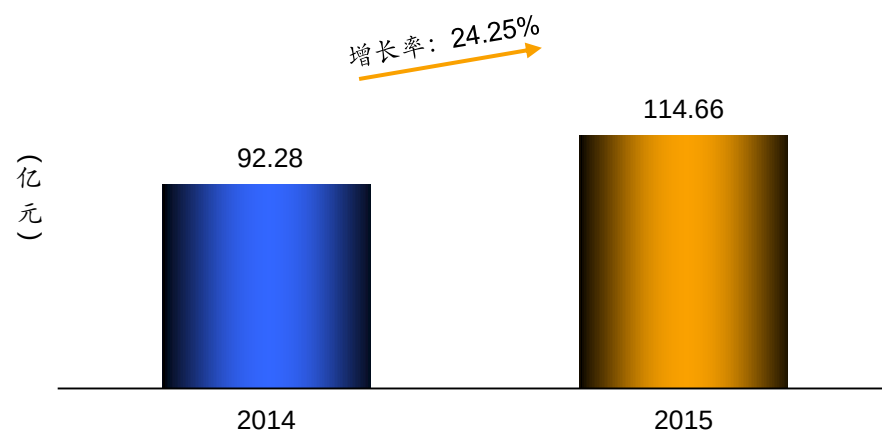
同业金融税前利润占比



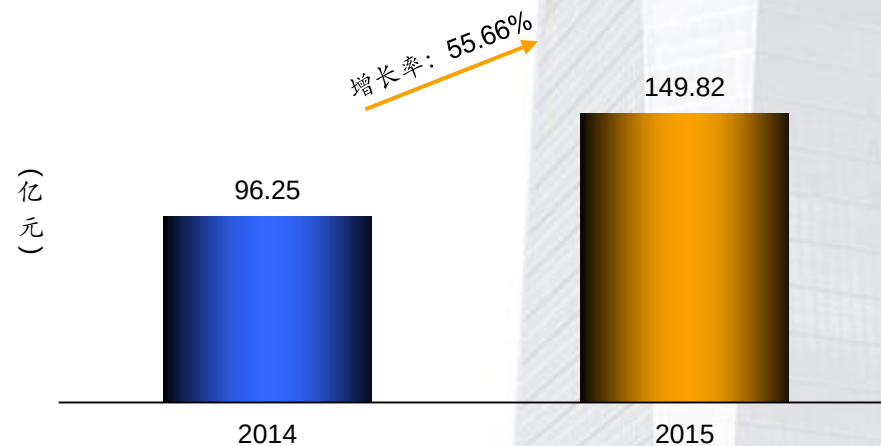
同业金融营业收入



同业金融净利息收入

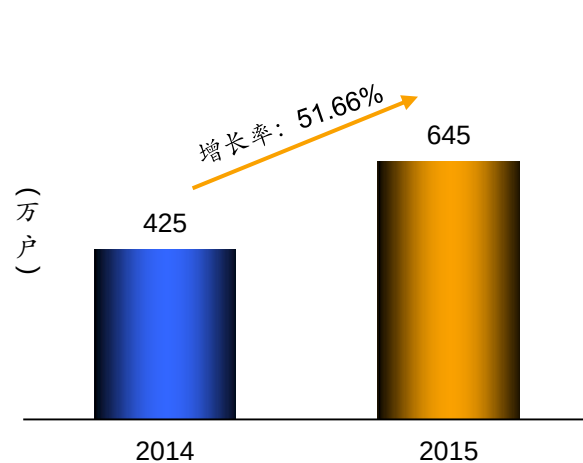


同业金融非利息净收入

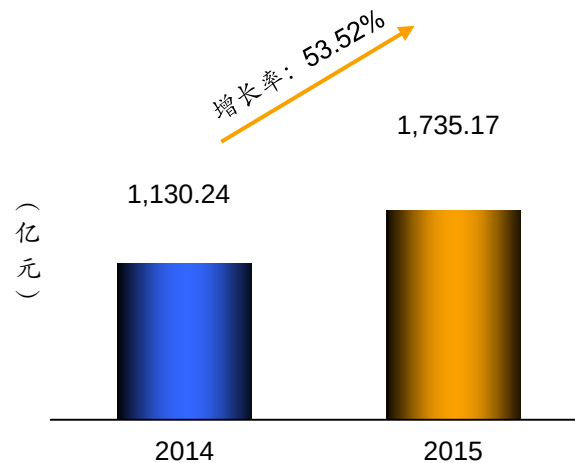


同业金融：同业业务稳步发展

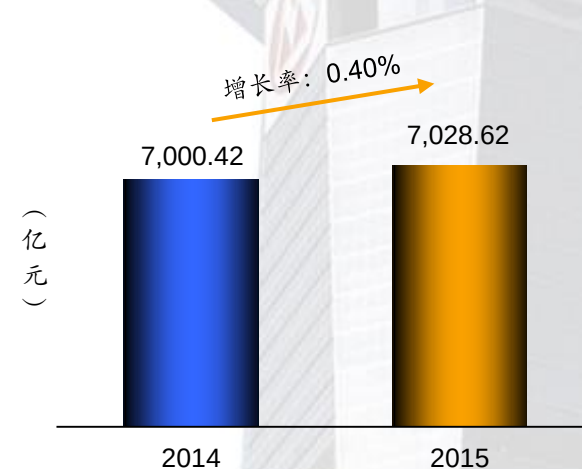
第三方存管客户数



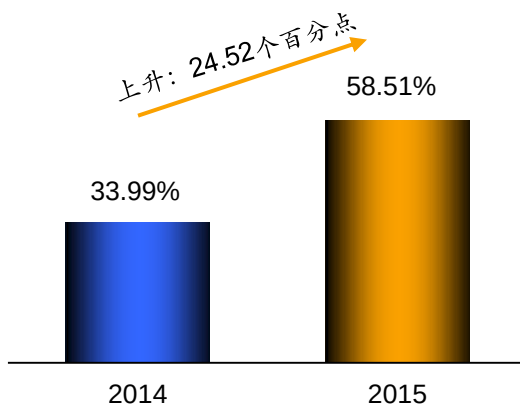
第三方存管资金余额



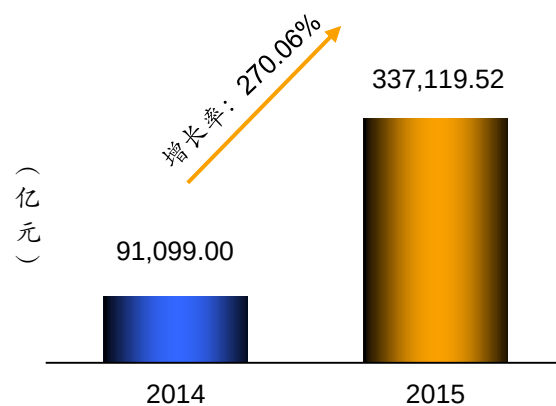
同业存款余额



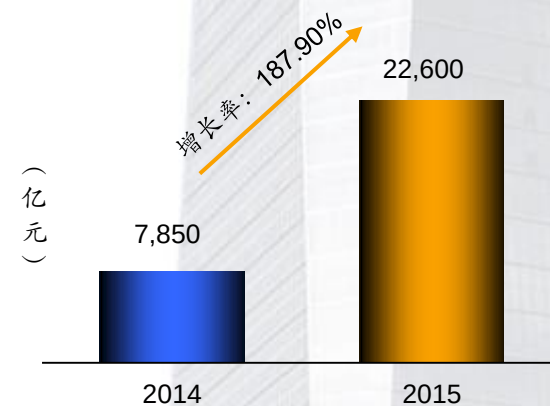
同业活期存款占比



票据转贴业务量

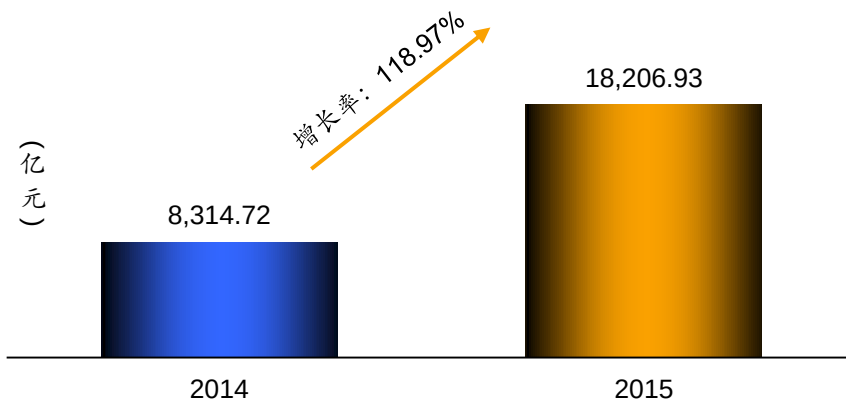


跨境人民币同业代理清算量

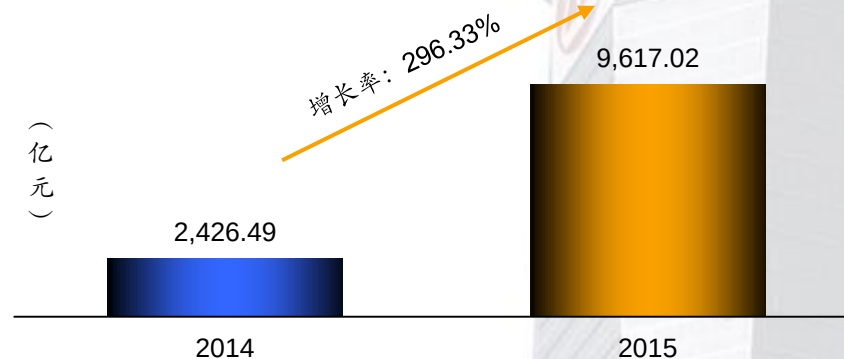


资产管理业务增势强劲

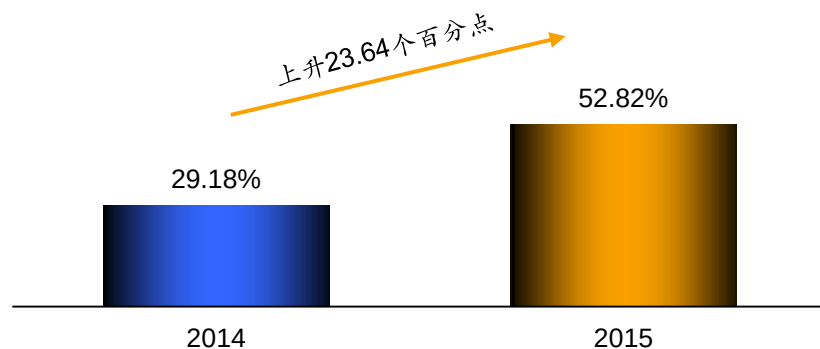
理财业务资金余额



净值型理财产品余额



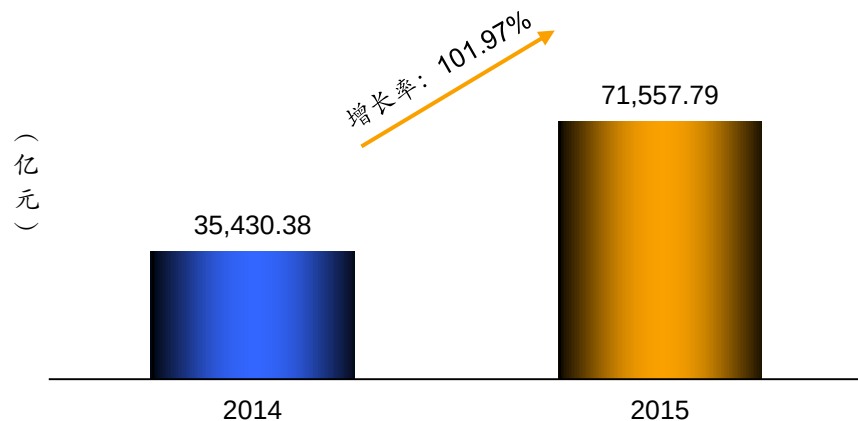
净值型产品占理财业务资金比重



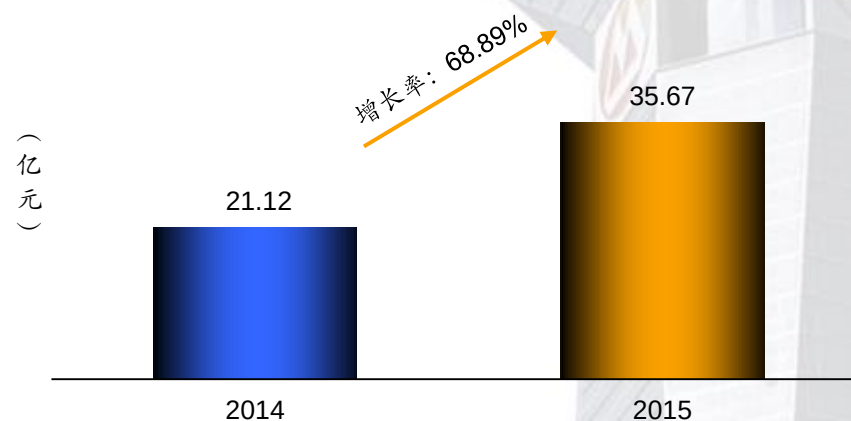
- 2015年，理财资金投资两融受益权业务的余额为275.70亿元，较上年末减少390.07亿元，降幅58.59%。
- 本公司理财资金投资股票二级市场配资业务的规模约为300亿元，较高峰期出现了大幅下降。
- 截至报告期末，本公司理财资金投资股票质押融资业务的规模为244.42亿元，较上年末大幅减少

资产托管业务快速增长

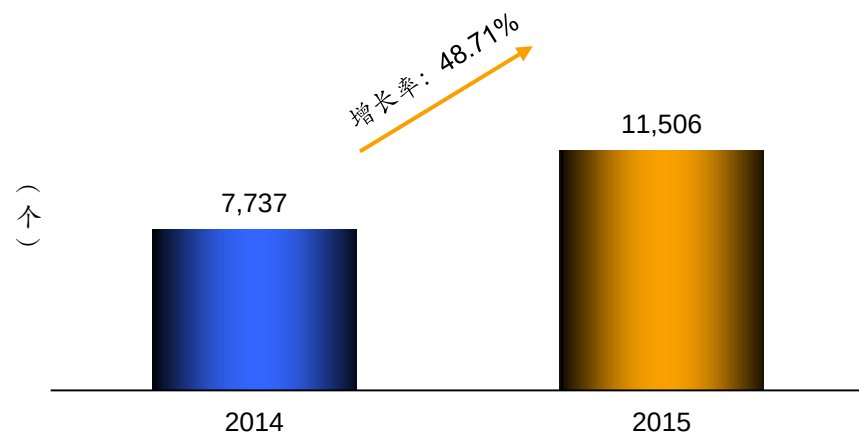
托管资产余额



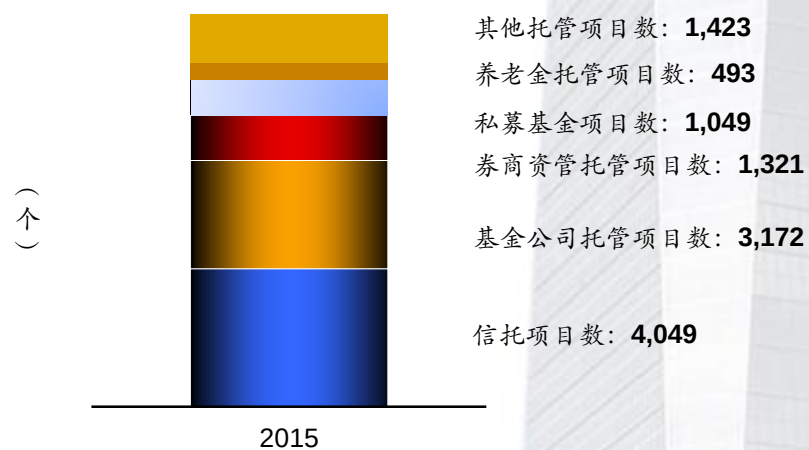
托管费收入



托管产品项目数量

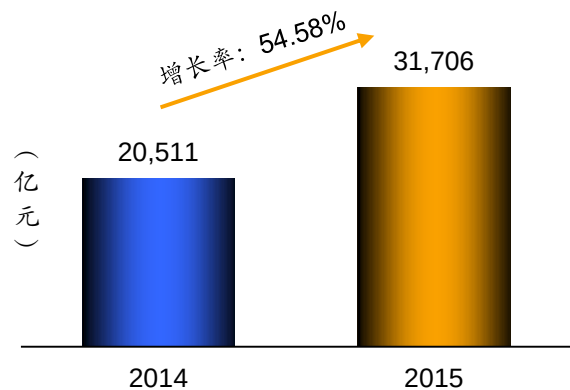


托管产品项目结构

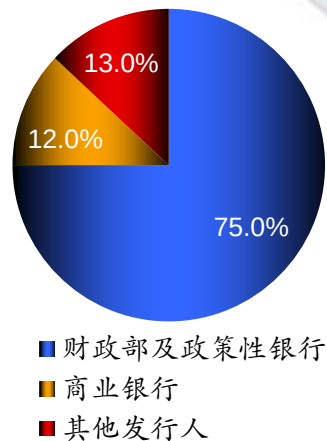


金融市场业务发展良好

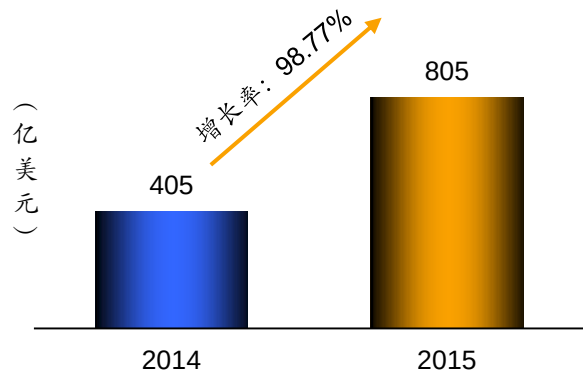
债券业务现券交易量



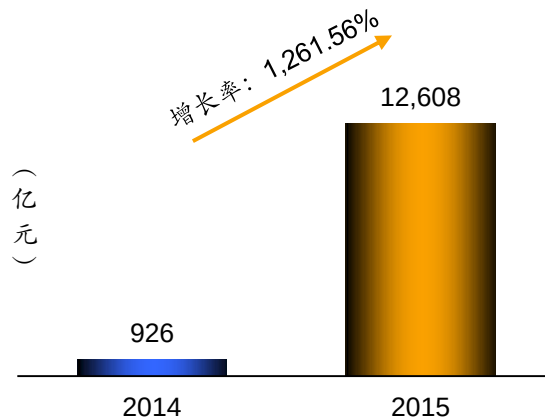
债券投资结构



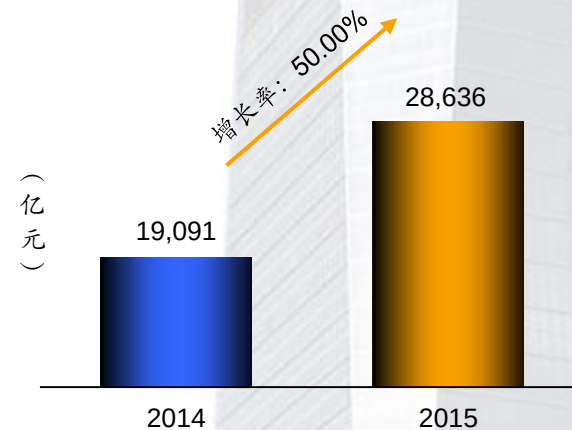
人民币期权业务量



人民币利率互换业务量

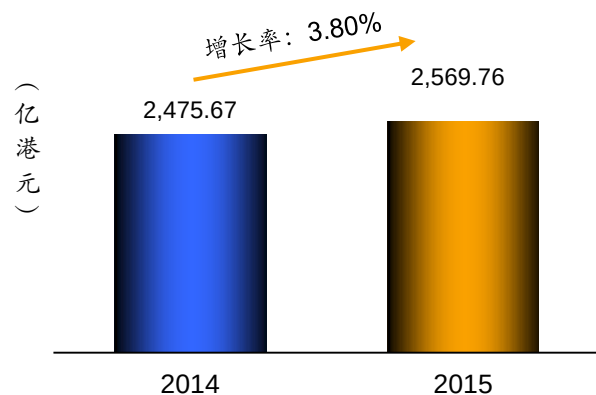


人民币汇率掉期业务量

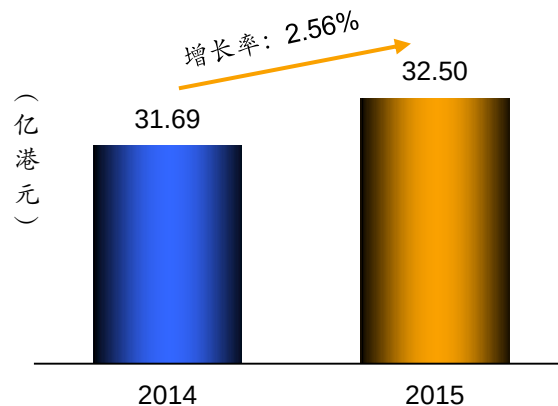


综合金融持续推进

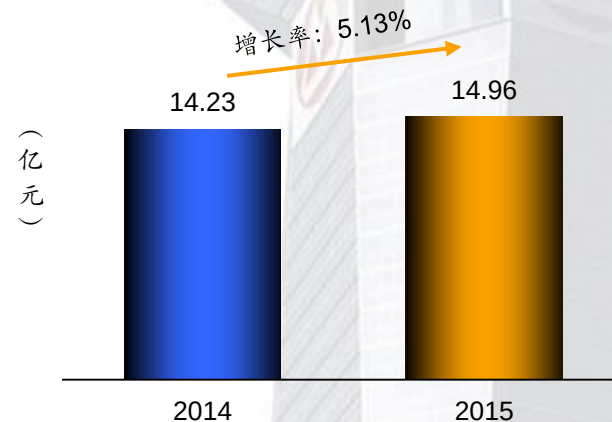
永隆银行总资产



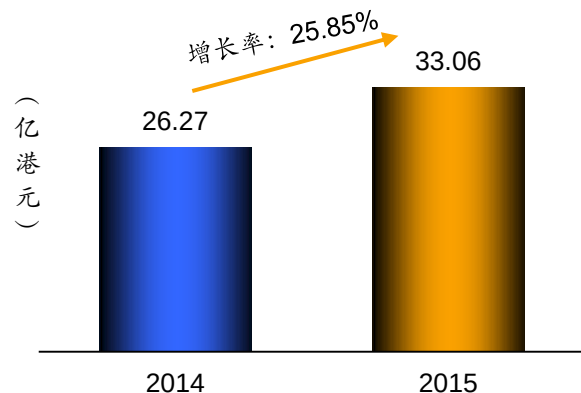
永隆银行净利润



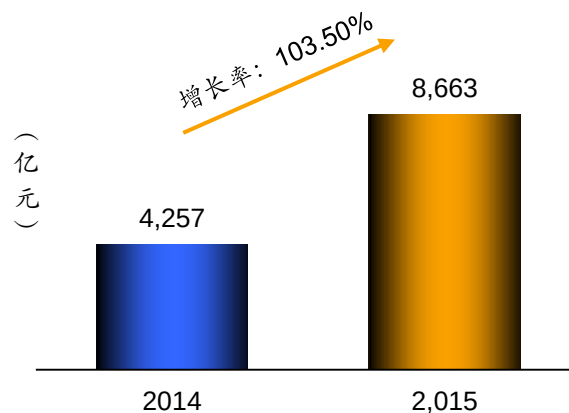
招银租赁净利润



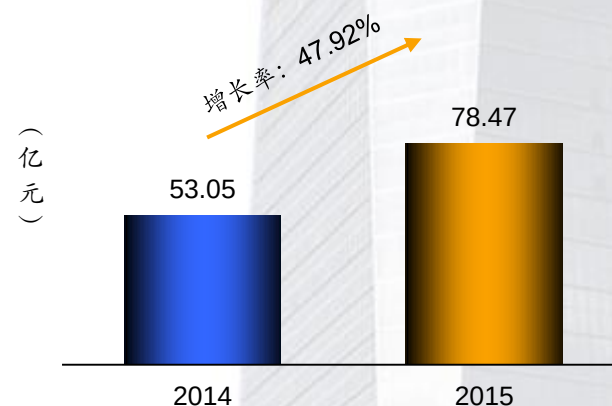
招银国际总资产



招商基金管理资产总规模



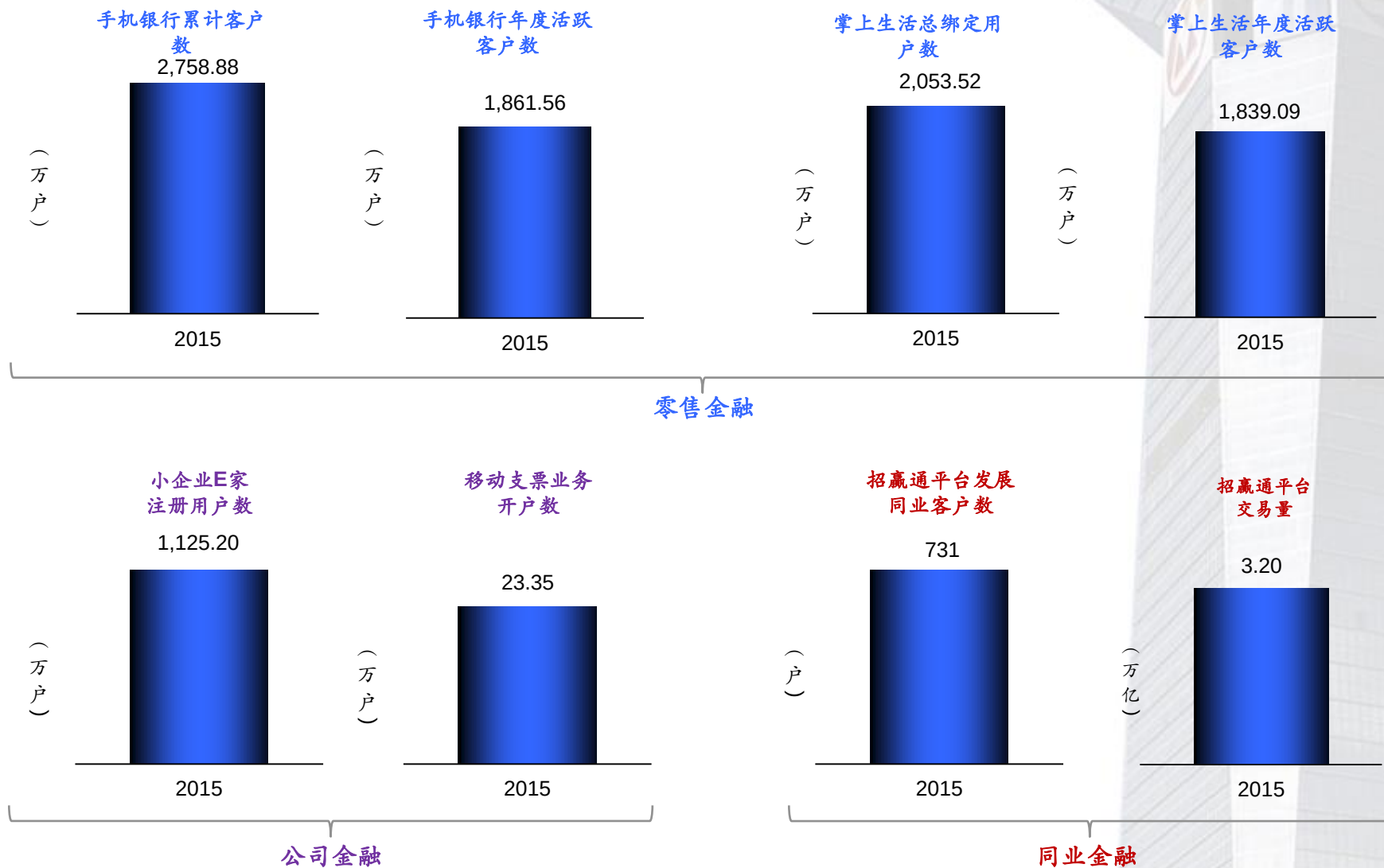
招商信诺保险业务收入



备注: 基金资管业务含公募基金、社保基金、企业年金和专户业务

积极发展移动金融，实现业务平台化经营

内部平台化结构转型成效突显，平台流量快速增长

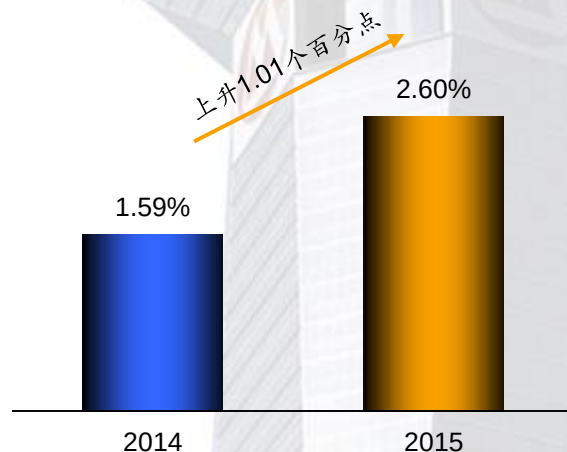


加强全面风险管理，资产质量总体可控

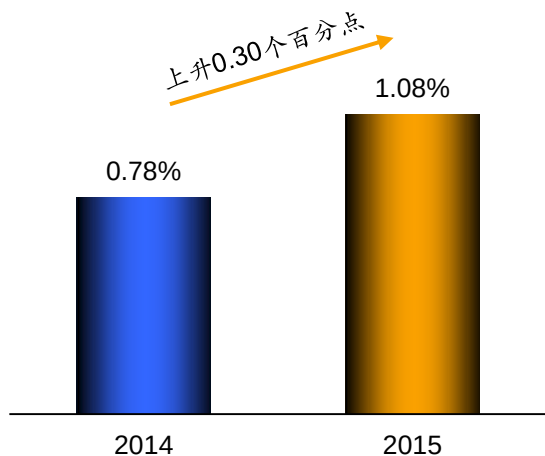
2015年面对严峻的风险形势，本公司加强风险管理的主要措施有：

- 持续完善全面风险管理体系，健全风险统一扎口管理机制
- 夯实管理基础，全面加强前、中、后台三道防线建设
- 严格客户准入标准，优化资产组合配置，积极调整资产结构
- 强化资产质量监测管控，强化风险预警和检查监督
- 创新不良处置方式，多种途径加大不良处置力度
- 稳步提高风险管理量化工具应用水平

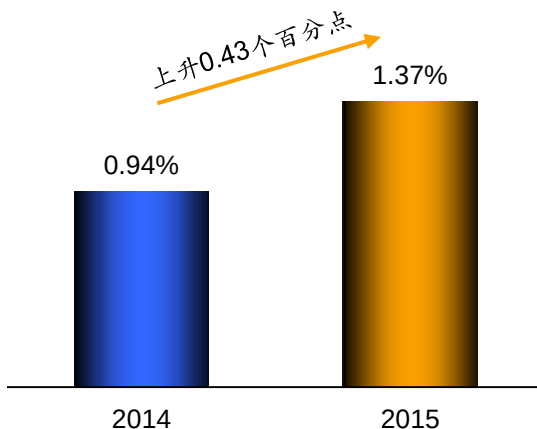
公司贷款不良贷款率



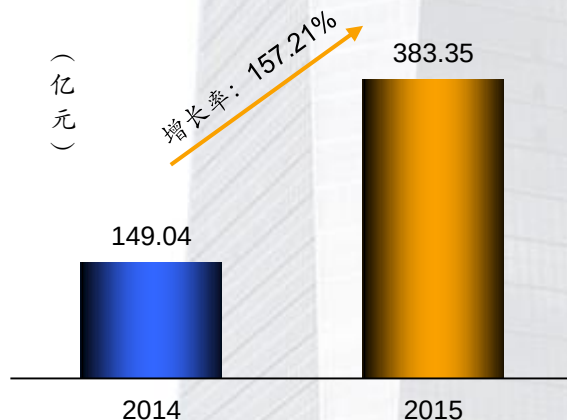
零售贷款不良贷款率



信用卡不良贷款率



累计核销不良贷款



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

- ◆ 全球金融危机深层次影响依然存在，世界经济深度调整，曲折复苏，增长乏力
- ◆ 各主要经济体围绕能源、贸易、科技等领域，在战略上的博弈和竞争更趋复杂和激烈，经济增长的不确定性增加
- ◆ 美国和欧洲央行货币政策不断应势调整，跨境资金和资本流动更趋于频繁，利率、汇率和商品价格波动加剧，全球金融市场风险加大

国内方面

- ◆ 中国经济发展进入新常态，经济增速有所放缓
- ◆ 经济结构调整进入攻坚阶段，利率市场化基本完成和金融脱媒加速，对银行经营与管理的要求提高，经营风险明显上升
- ◆ 银行同业和异业跨界竞争日趋激烈，银行盈利等经营压力明显加大

机遇

- ◆ 稳健的货币政策和积极的财政政策有利于实体经济筑底企稳
- ◆ 传统产业升级换代、基础设施建设、城镇化建设、公共服务等领域仍然蕴藏巨大业务空间
- ◆ 现代服务业快速发展，新经济和一批战略新兴产业破茧而出，新的增长动能正在逐步形成
- ◆ “供给侧”改革的深入推进，改革红利将逐步释放，企业并购与重组增多，给银行添增新的天地
- ◆ 企业出海方兴未艾，人民币国际化和“一带一路”国家战略稳步推进，为商业银行跨境业务发展带来增长空间
- ◆ 居民经济实力不断增长，消费观念和生活习惯不断转变，生活品质逐渐提高，零售银行业务前景十分广阔
- ◆ 多层次资本市场日趋完善和社会财富不断增长，银行财富管理业务和资产管理业务发展潜力巨大

经营策略

面对新形势下的挑战和机遇，本公司将坚持“效益、质量、规模”均衡发展的经营理念，坚定实施“轻型银行”和“一体两翼”的转型战略，2016年主要措施：

-  继续提升全面风险管理能力，以加强信用风险管理为重点，切实保障资产质量
-  从资产、负债、客户和资源投入等多方面着手，进一步深化结构调整
-  扎实做好机制优化和流程再造，继续推进体制改革
-  从严治行，努力培养和塑造一支适应银行长期稳健发展的人才队伍和企业文化



问答

