

加快转型，创新求变

——招商银行公布 2016 年中期业绩：

净利润同比上升 6.84%至人民币 352.31 亿元

2016 年中期业绩摘要

- 营业净收入 1,133.94 亿元，同比增加 8.63%
- 归属于本行股东净利润人民币 352.31 亿元，同比增加 6.84%
- 归属于本行股东基本每股盈利人民币 1.40 元，同比增加 6.87%
- 净利息收入 674.77 亿元，同比增加 1.39%，净利息收益率为 2.58%，同比下降 20 个基点
- 非利息净收入为 459.17 亿元，同比增加 21.37%
- 资产总额为 55,372.98 亿元，较上年末增长 1.14%
- 按高级法计算，一级资本充足率和资本充足率分别为 12.09%和 13.90%
- 不良贷款余额为 552.56 亿元，比上年末增长 16.55%；不良贷款率为 1.83%，较上年末上升 0.15 个百分点
- 不良贷款拨备覆盖率为 189.11%，较上年末增加 10.16 个百分点

（注：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；财务指标采用集团口径数据；业务指标采用本公司口径数据）

2016 年 8 月 18 日 — 招商银行（“招行”或“本公司”或“本行”；上海：600036；香港：3968；连同其附属公司合称“本集团”）今天公布其未经审计的 2016 年度中期业绩。

2016 年上半年，面对宏观经济 L 型持续探底、银行业“四期迭加”等不利形势，本集团坚持“轻型银行”“一体两翼”战略定力，审慎有为、稳扎稳打，取得了较好的经营成果。

一、本集团坚持“效益、质量、规模”均衡发展，总体发展态势良好

2016 年上半年，本集团克服各种不利因素，继续坚持“效益、质量、规模”均衡发展的经营理念，积极推动经营转型，总体发展态势良好：净利润 352.31 亿元，同比增长 6.84%，盈利稳步增长；净资产收益率达到 19.07%，较上年提升 1.98 个百分点，总资产收益率为 1.28%，较上年上升 0.15 个百分点；总资产较上年末上升 1.14%，实现小幅增长；存款总额、贷款与垫款总额分别较上年末增长 3.39%与 7.16%。截至 6 月底，不良贷款率为 1.83%，较上年末上升 0.15 个百分点，风险暴露呈现趋缓态势。

二、本公司继续推进战略转型

1. 轻型银行成效持续显现

资本更“轻”：2016 年上半年，本公司高级法及权重法下资本充足率、核心一级资本充足率持

续提升，对非预期损失的抵补能力进一步增强。

资产更“轻”：资产结构调整出现更积极的变化，权重法下风险加权资产比例为61.32%，较上年末下降1.30个百分点；零售贷款占贷款和垫款总额比例较上年末上升1.12个百分点；产能过剩行业贷款余额占比较上年末下降0.05个百分点。

负债更“轻”：活期存款占比提升6.13个百分点至63.16%。其中，零售活期存款占比为74.27%，较上年末提升3.17个百分点；公司活期存款占比为57.97%，较上年末提升7.86个百分点。优化存款定价和差异化授权机制，压缩高成本结构性存款368亿元，下降幅度28%。

收入结构更“轻”：非利息净收入同比增长21.20%，净利息收入同比增长1.70%；非利息净收入在营业净收入中的占比为39.23%，同比提升4.09个百分点。

渠道更“轻”：上半年本公司零售电子渠道综合柜面替代率达到97.79%，较上年提高0.47个百分点；手机银行交易笔数3.32亿笔，同比增长41.28%；可视柜台非现金交易替代率快速上升至47%，较上年末上升26.52个百分点；人脸识别技术广泛应用，自上线以来，共进行了3000万次人脸比对。公司电子渠道综合柜面替代率达到60.73%。成本收入比持续下降，较去年底下降4.4个百分点，至22.88%。

2. 坚持“一体两翼”战略定位

“一体”持续强健：上半年本公司零售金融营业净收入同比增长15.83%；零售金融非利息净收入同比增长22.55%，达到197.33亿元；零售金融税前利润269.57亿元，同比增长36.68%，占本公司业务条线税前利润的比例不断提升，达49.27%；零售金融成本收入比28.89%，同比下降3.23个百分点。

“两翼”不断壮大：上半年，公司金融和同业金融克服国内外经济形势不利影响，营业净收入小幅增长1.58%。“一体”与“两翼”间通过互相的收益计价、利益补偿机制，推动交叉销售，“一体两翼”协同推进。

3. 严控风险管理

上半年，本集团继续严格风险管控，风险暴露有所缓解，不良率增速在高位趋缓：逾期贷款率为2.71%，比上年末下降0.13个百分点，同比大幅少增286.65亿元；关注贷款率为2.48%，比上年末下降0.13个百分点，同比大幅少增162.82亿元；不良贷款与逾期90天以上贷款的比值从去年的1.05提高至1.07；资产减值损失为361.70亿元，同比增长23.99%。

三、零售金融、公司金融、同业金融业务持续稳健发展，资产结构进一步优化

1. 零售金融综合竞争实力进一步增强

本公司始终把零售金融业务作为重点发展的领域，坚持以客户为中心，不断优化业务流程，提升经营效率，促进营业净收入的较快增长，零售金融利润保持较快增长，价值贡献持续提升，综合竞争实力进一步增强。

零售客群持续扩大。零售客户数达7,237万户，较上年末增长8.11%。一卡通发卡总量达9,796万张，较上年末增长7.46%。管理零售客户总资产增长8.92%，达到51,733亿元。零售活期存款较上年末增长4.48%。受央行去年降息及存款结构优化影响，零售存款平均成本率为0.96%，同比降低0.48个百分点。

零售金融扩大信贷规模，结构持续优化。上半年，零售贷款总额13,348.77亿元，较上年末增长10.36%，占客户贷款总额的47.83%，较上年末上升1.12个百分点。个人住房贷款余额6,069.45亿元，较上年末增长23.55%。信用卡透支余额为3,404.06亿元，较上年末上升8.74%。零售小微贷款余额为2,903.21亿元，较上年末下降6.04%。

私人银行业务发展态势良好。私人银行客户数达53,954户，较上年末增长10.04%。管理私人银行客户总资产达14,237亿元，较上年末增长13.70%。私人银行持卡客户营业净收入为38.61亿元，较上年末增长37.92%。上半年新增了4家私人银行中心，总数达49家。

财富管理业务持续增长，优势明显。金葵花及以上客户180.52万户，较上年末增长9.57%。管理金葵花及以上客户总资产余额达41,013亿元，较上年末增长9.97%。零售财富管理手续费及佣金收入136.88亿元，同比增长23.24%。代理保险收入41.54亿元，同比增长150.24%。受托理财收入34.95亿元，同比增长103.08%。代理信托计划收入17.70亿元，同比下降27.40%。代理基金收入41.41亿元，同比下降20.62%。

信用卡业务继续保持较快增长。信用卡流通户数达到3,328万户，同比增长7.25%。信用卡交易额达到10,535亿元，同比增长25.56%。信用卡循环余额占比24.67%。信用卡利息收入为155.55亿元，同比增长26.33%。信用卡非利息业务收入为52.37亿元，同比增长13.65%。

2. 公司金融业务不断优化结构，巩固基础

公司金融结构不断优化，业务基础进一步巩固。上半年，公司存款客户突破百万后继续增长，达116.53万户。小企业客户数较年初增长21.35%，达到85.53万户；千鹰展翼客户达22,335户，较年初增长8.18%。公司活期存款较上年末增长22%。本公司优化存款定价和差异化授权机制，加之央行去年降息，公司存款平均成本率降为1.56%，较上年末下降0.5个百分点。主动调整贷款结构，其中制造业、批发和零售业、建筑业、采矿业的贷款余额分别较上年末下降5.54%、2.97%、9.86%和15.96%。

交易银行业务实现较快增长。本公司现金管理客户总数达到973,570户，较上年末增长17.03%。深耕优质的供应链客户，供应链有效核心客户达到958户，较年初增长104.26%。供应链融资余额710.99亿元，较上年末增长4.56%。在岸国际业务客户数为53,200户，同比增长7.86%。离岸国际结算量达1,352.32亿美元，同比增长22.09%。

投资银行业务快速发展。上半年，本公司债券主承销金额1,677.67亿元；并购融资发生额达392.92亿元，结构融资发生额77亿元，股权投融资发生额33亿元，同比均实现大幅增长；投行非利息净收入同比增长61.36%；投行非利息收入占全行非利息收入比重达4.15%，比上年末上升1.04个百分点。

3. 同业金融业务稳步发展

上半年,本公司同业业务取得稳步发展。第三方存管客户数 705.36 万户,较上年末增长 9.44%。同业存款结构进一步优化,同业活期占比达 66.77%,较上年末提升 8.26 个百分点,活期规模和占比皆领先其他全国性股份制商业银行。票据转贴业务量为 367,619 亿元,同比增长 152.14%。

理财规模和收入增势强劲。根据中国银监会统计数据,截至报告期末,本公司理财产品募集资金余额在全国商业银行中排名第二。理财业务资金余额 20,448.57 亿元,较上年末增长 12.31%。净值型产品余额 13,994.68 亿元,较上年末增长 45.52%,净值型产品在理财产品运作资金余额中占比 68.44%,比上年末上升 15.62 个百分点。

资产托管业务快速增长。托管资产余额较上年末增长 18.02%,达到 8.45 万亿元。托管费收入达到 27.43 亿元,同比增长 43.39%;托管产品项目数量达到 13,047 个,较上年末增长 13.39%。托管产品呈现多元化发展态势,包括基金、券商、保险、信托、私募等五大类客群。

金融市场业务发展良好。根据中国外汇交易中心公布的数据,截至 6 月末,本公司人民币期权交易量市场排名第一。人民币期权业务量同比增长 48.77%,人民币汇率掉期业务量同比增长 36%。单一客户衍生品交易量同比增长 122%,外汇代客交易类业务实现中间业务收入同比增长 41.38%。

4. 海外战略稳步推进

上半年,永隆集团净利润 18.41 亿元,同比增长 1.62%。香港分行营业净收入 10.48 亿港元,税前利润 10.23 亿港元。纽约分行实现营业净收入 4,407 万美元,税前利润 2,880 万美元。新加坡分行实现营业净收入 636.50 万美元,税前利润 325.04 万美元。卢森堡分化总资产 6.07 亿欧元,实现营业净收入 165.36 万欧元。伦敦分行今年 6 月份隆重开业。

5. 综合金融持续推进

上半年,招银租赁总资产为 1,142.95 亿元,较上年末增长 9.94%,净利润 8.4 亿元,同比增长 17%。招银国际总资产港币 80.58 亿元,较上年末增长 143.73%。招商基金资管业务总规模为 9,918 亿元,较上年末增长 14.49%。招商信诺保险业务收入为 73.57 亿元,同比增长 103.80%。招联消费贷款余额 82.50 亿元,较年初增长 306.80%。

6. 积极发展 FinTech (金融科技) 业务, 实现业务平台化经营

截至 2016 年 6 月 30 日,本公司手机银行客户端累计下载客户总数达到 3,409 万户,年活跃登录客户达到 2,225 万户。信用卡掌上生活绑定客户数 2,506 万户,年度活跃客户数达到 2,180 万户。移动支票业务有效交易笔数达 124 万笔。招赢通同业理财业务客户数达 986 户。招赢通同业理财产品销售额 1.78 万亿元,同比增长 147.22%。

7. 加强全面风险管理, 资产质量总体可控

2016 年,国内外经济环境复杂多变,银行经营风险上升,本公司持续完善全面风险管理体系,

积极应对及防范各类风险，资产质量总体可控，资产质量保卫战成效显著。全行累计不良生成额和年化不良生成率双降，不良高发的态势得到有效遏制。零售不良贷款率为 1.03%，信用卡不良贷款率为 1.21%，均比去年有所下降。因经济下行，企业偿债能力有所下降，且本公司不良贷款认定标准较为严格，公司贷款不良率为 3.10%。信贷类自营非标投资不良率为 1.46%，较上年末上升 0.66 个百分点。

本集团贷款拨备率为 3.45%，比上年末提高 0.45 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 189.11%，比上年末上升 10.16 个百分点。及时处置化解不良贷款，上半年累计核销不良贷款 164.03 亿元，通过不良资产证券化方式处置约 26 亿元。

四、展望与策略

展望2016年下半年，国内外经济金融形势仍然复杂多变。但与此同时，十八届五中全会树立的“创新、协调、绿色、开放、共享”五大发展理念、供给侧结构性改革和国家制定的“十三五”规划为经济发展指明了方向，为银行业化解经营压力提供了重要契机。面对新形势下的挑战和机遇，本集团将继续坚持“效益、质量、规模”均衡发展的经营理念，保持战略定力，坚定战略转型。2016年下半年的主要措施包括：继续立足“轻型银行”、“一体两翼”战略目标，强化创新驱动，抓住结构性机会，提升差异化竞争能力，切实推进互联网金融布局和创新，为实现打造“创新驱动、零售领先、特色鲜明”的中国最佳商业银行的目标砥砺前行；继续坚持严格的风险管理，完善内控体系建设，强化红线意识、底线思维，向风险管理要效益，加快建设以“风险调整后的价值创造”为核心的风险管理体系。

(完)

投资者及媒体查询

王明月

汇思讯

电话：(852) 2232 3978

传真：(852) 2117 0869

电邮：vwang@ChristensenIR.com

韦玮

汇思讯

电话：(852) 2232 3966

传真：(852) 2117 0869

电邮：weiwei@ChristensenIR.com