



招商銀行

CHINA MERCHANTS BANK



招商銀行股份有限公司 2014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

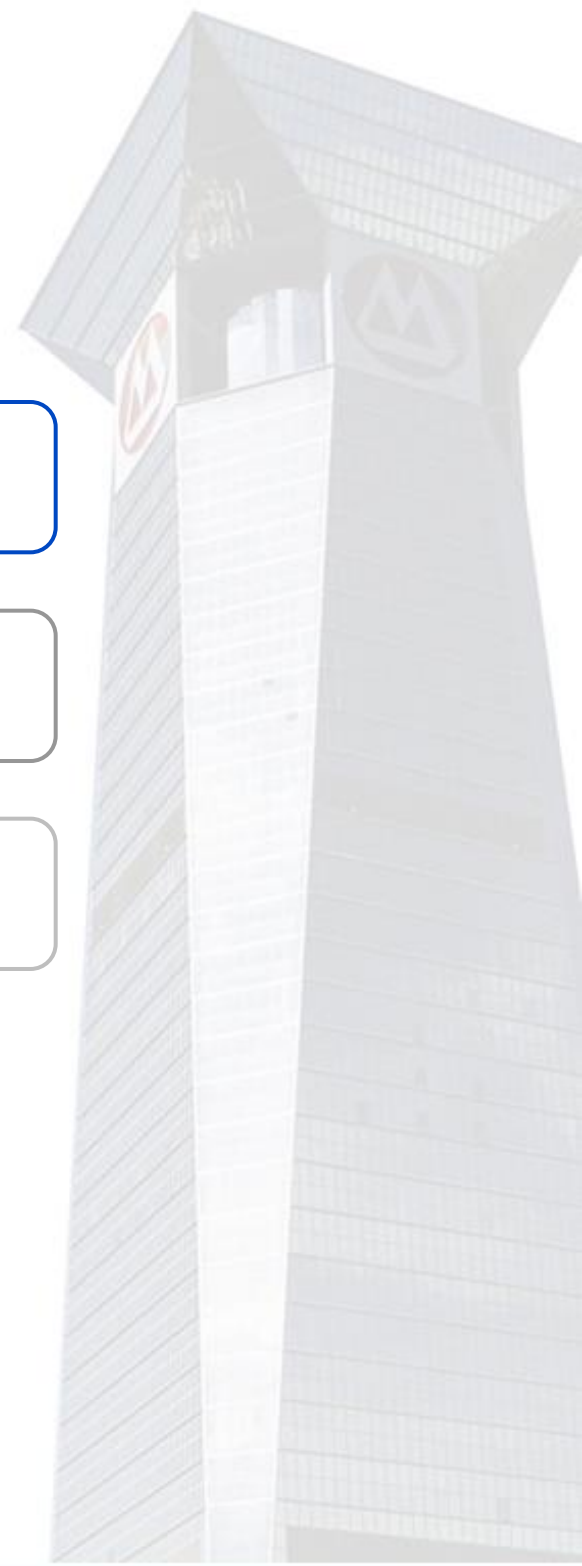
概览

2

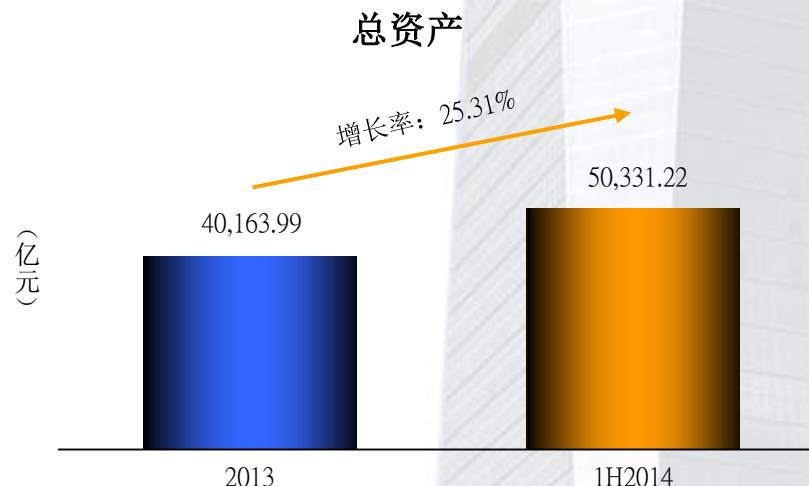
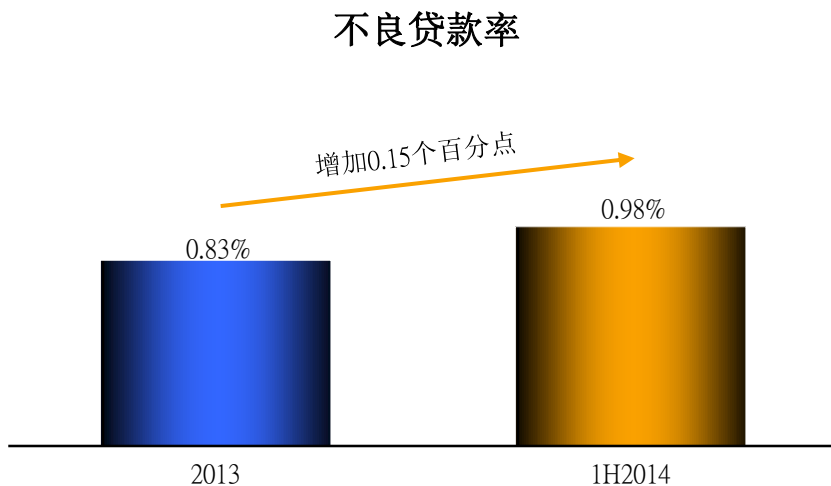
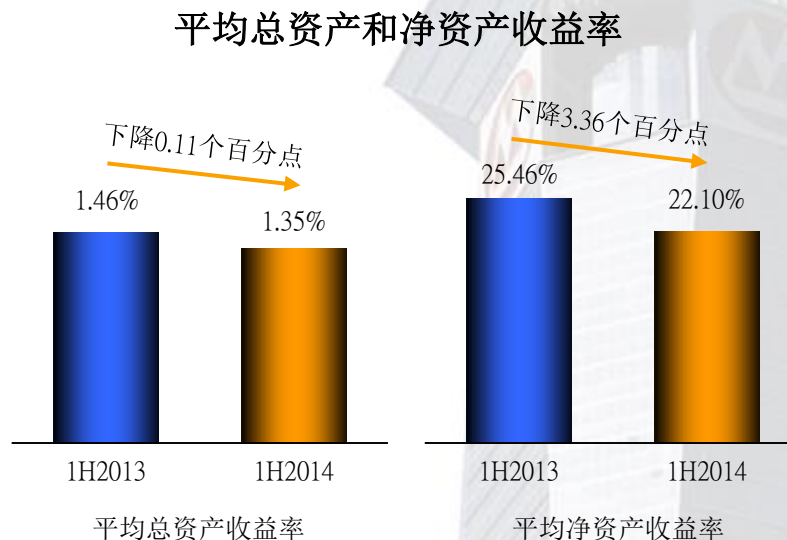
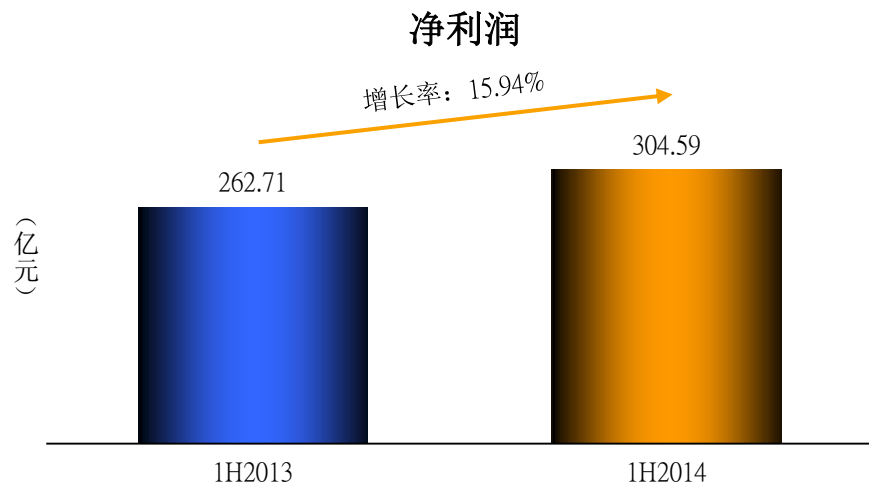
经营信息

3

展望和策略

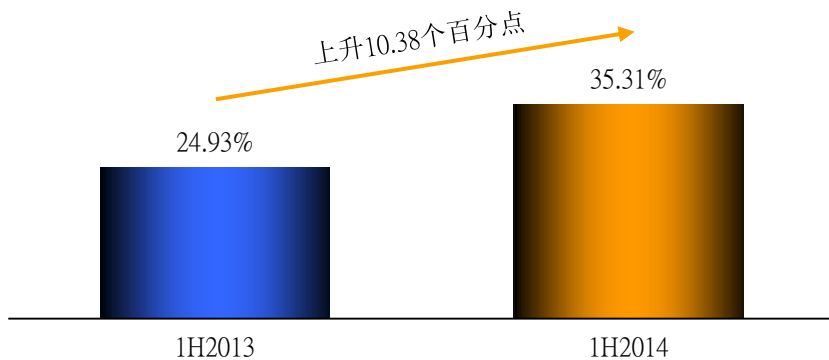


坚持效益、质量、规模均衡发展



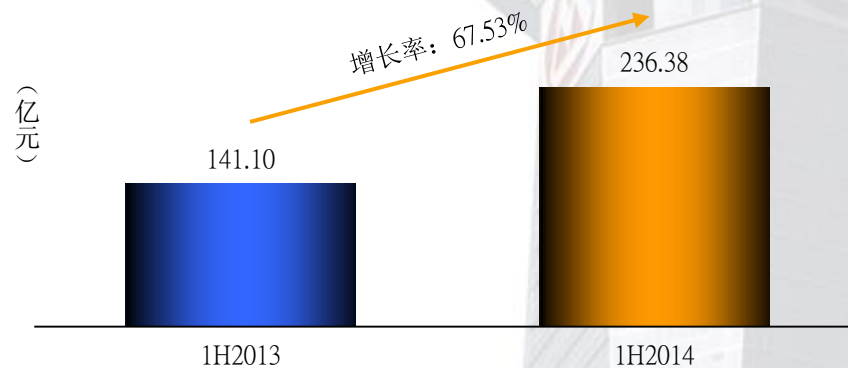
战略转型持续深化

非利息净收入占比

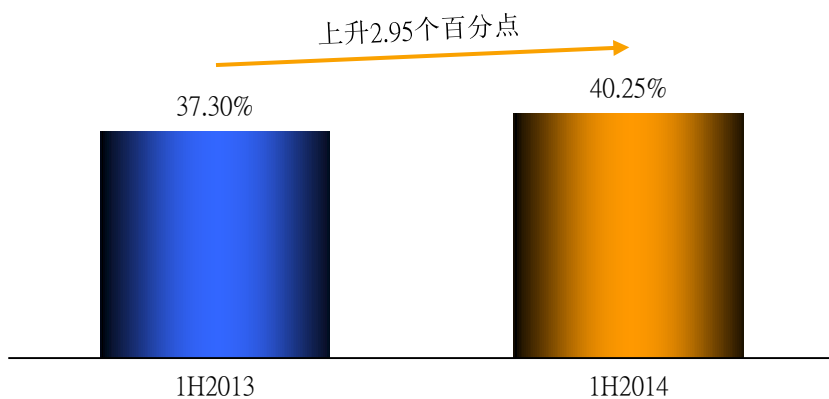


非利息净收入在营业净收入中比例

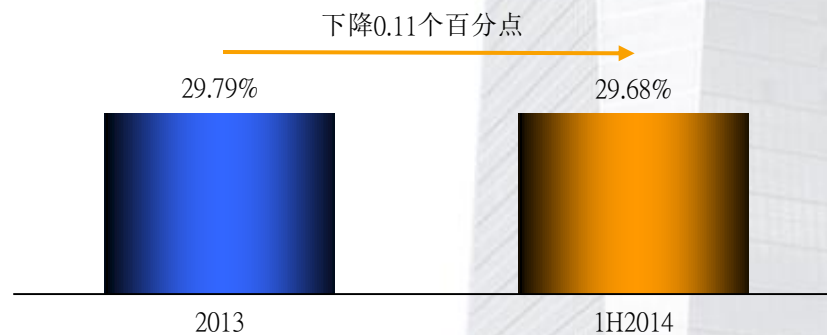
手续费及佣金净收入



零售业务税前利润占比



“两小”贷款在境内一般性贷款占比

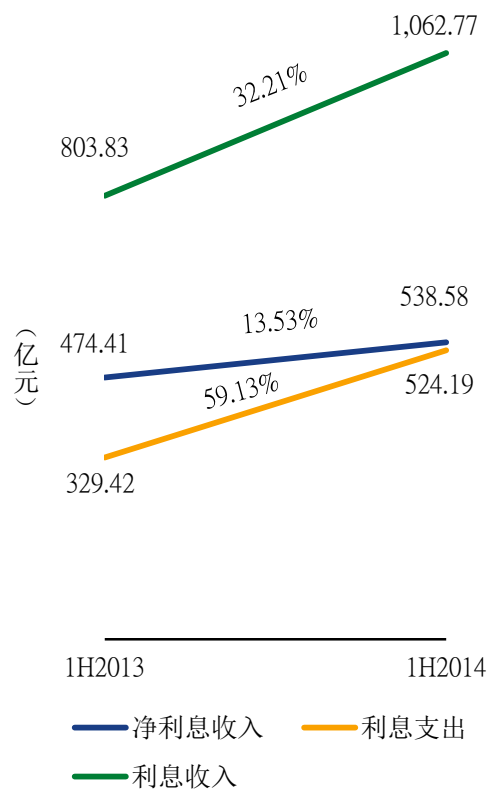


备注:

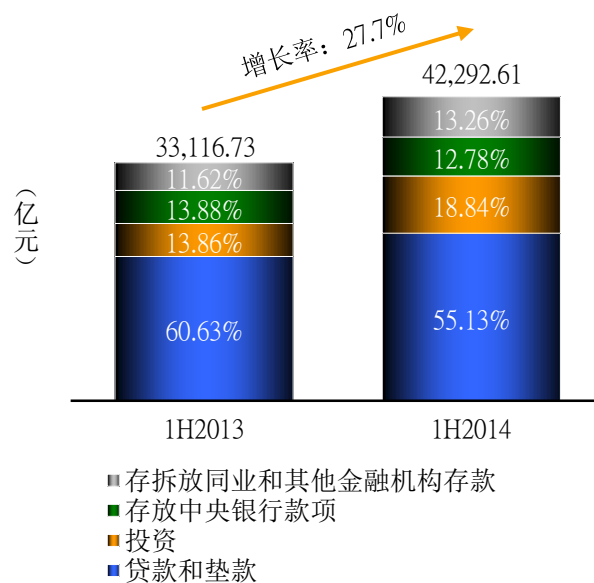
1. 本页数据为本公司口径
2. “两小”贷款口径较上年末有所调整

净利息收入平稳增长

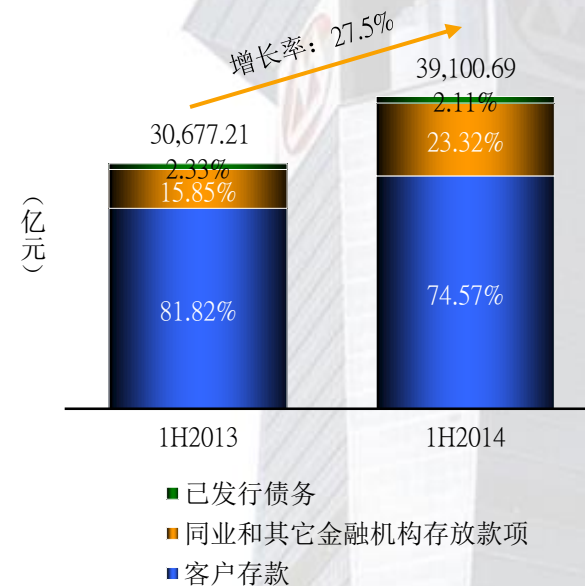
净利息收入



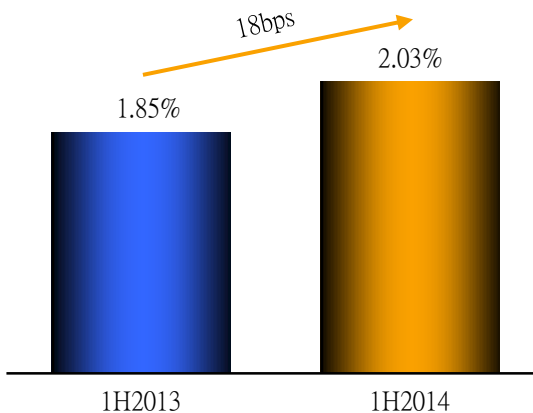
生息资产



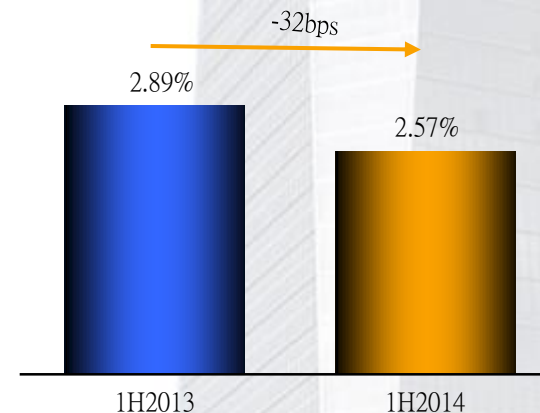
付息负债



客户存款平均成本率 (年化)

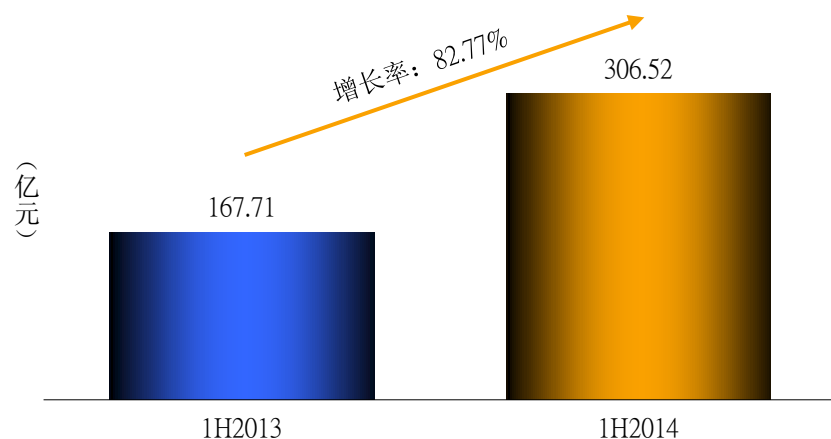


净利息收益率

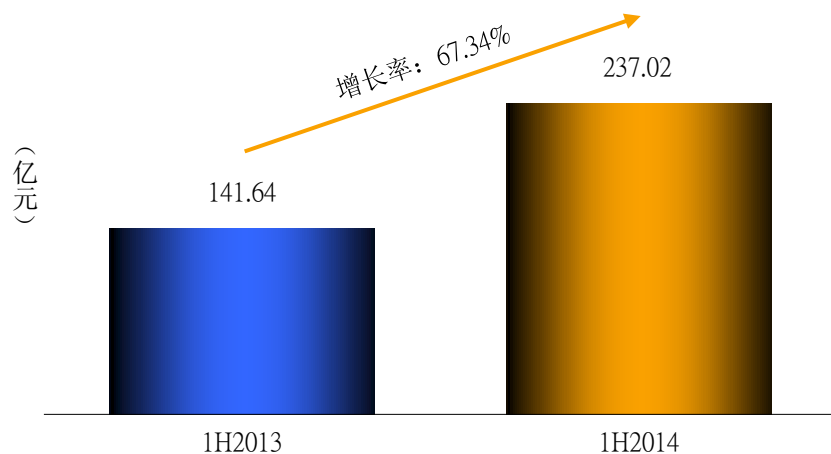


非利息净收入快速增长

非利息净收入



手续费及佣金净收入



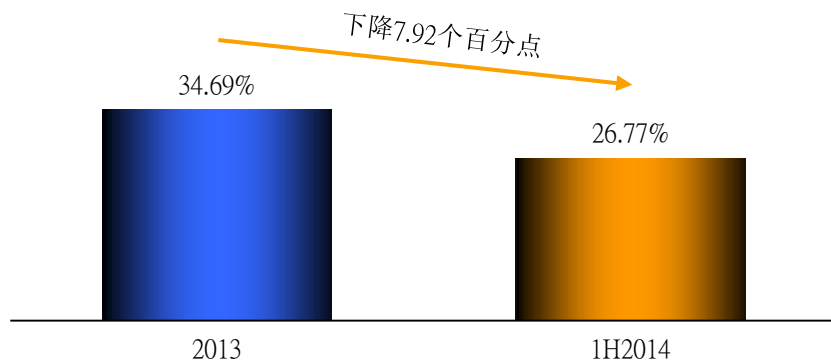
2014年上半年手续费及佣金收入结构

单位: 人民币百万元

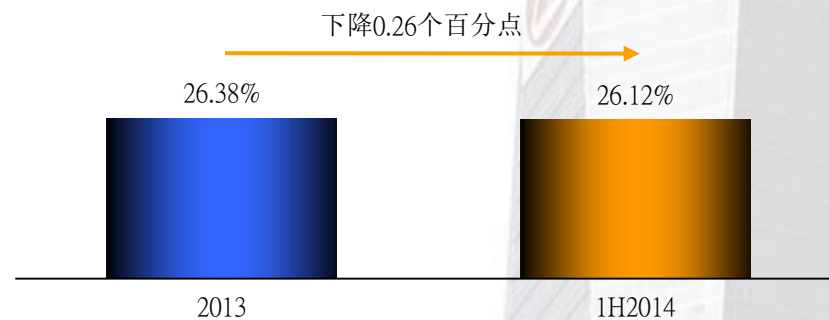
百分比除外	2014年上半年	占手续费收入比例	同比增长
银行卡手续费	5,664	22.36%	51.85%
结算与清算手续费	2,232	8.81%	78.56%
代理服务手续费	3,302	13.03%	25.08%
信贷承诺及贷款业务佣金	2,524	9.96%	75.77%
托管及其他受托业务佣金	6,697	26.43%	93.78%
其他	4,916	19.40%	91.21%
手续费及佣金收入总计	25,335	100.00%	67.97%
手续费及佣金支出	(1,633)	(6.45%)	77.69%
手续费及佣金净收入	23,702	93.55%	67.34%

经营效率持续提升

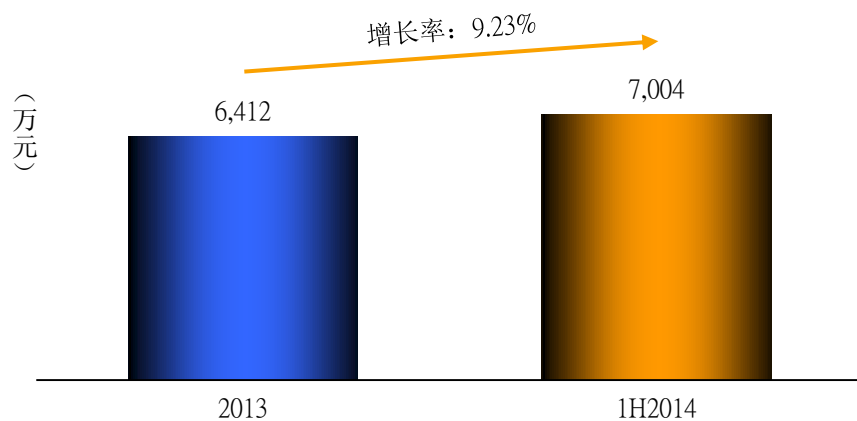
成本收入比



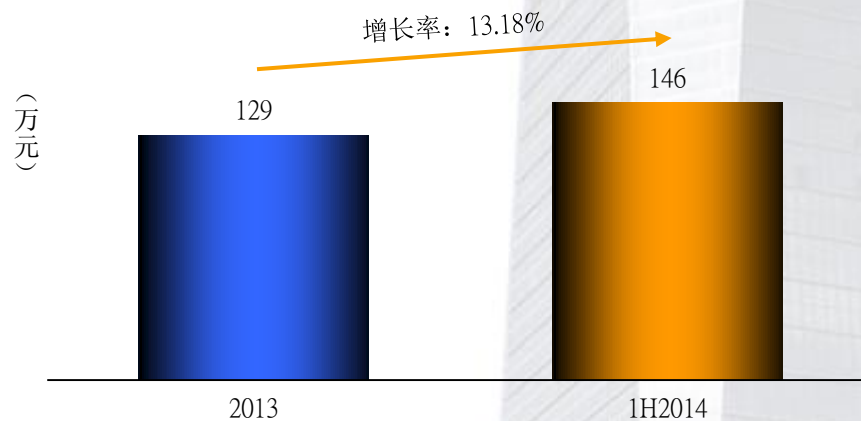
税前风险调整后的资本回报率(RAROC)



网均税前利润（年化）

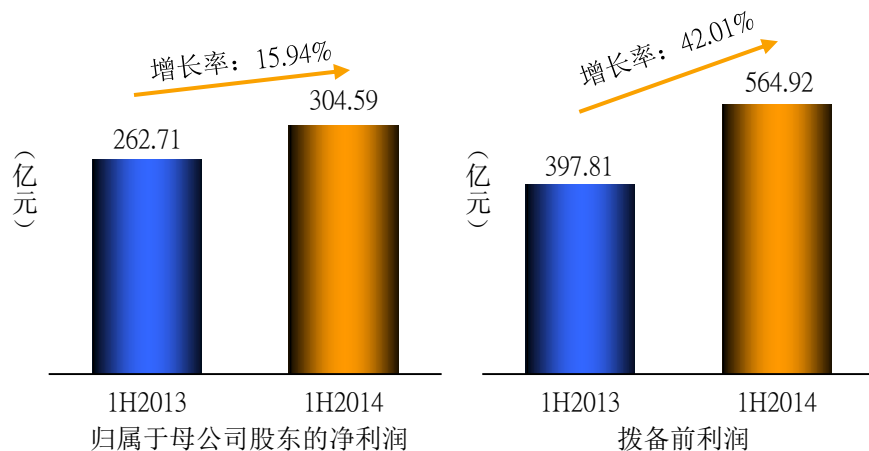


人均税前利润（年化）

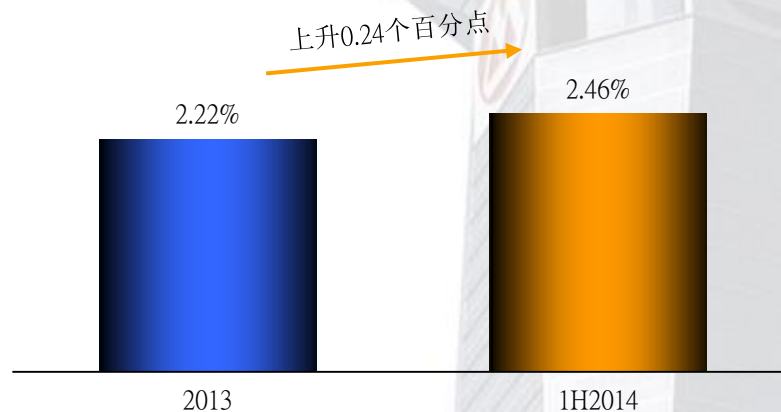


面对经济下行压力，风险抵补能力充足

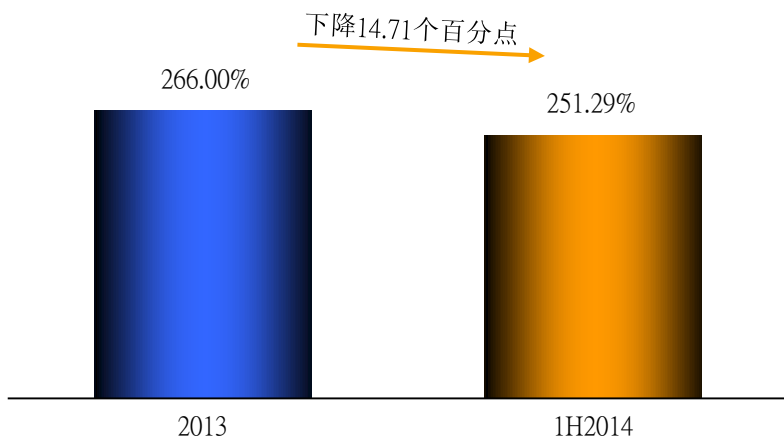
净利润和拨备前利润



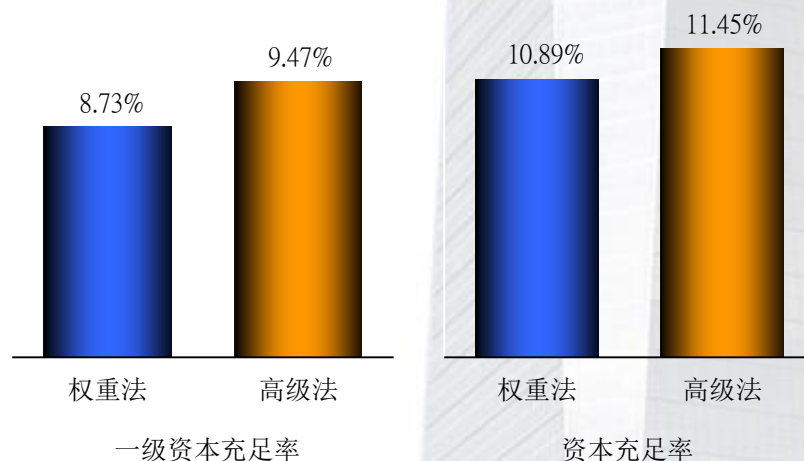
贷款拨备率



不良贷款拨备覆盖率



资本充足水平



品牌影响力持续良好

亚洲银行家
THE ASIAN BANKER

《亚洲银行家》

2014年第五次荣膺“中国最佳零售银行”
2014年第十度蝉联
“中国最佳零售股份制商业银行”
2014年首获泛亚太区“最佳小微企业银行”
2014年“中国最佳小微企业银行业务”
2014年“中国最佳消费者信贷风险管理”

财富
FORTUNE
CHINA

《财富》

2014《财富》世界500强榜排名350位

ONIS
中国标准化研究院
CHINA NATIONAL INSTITUTE OF STANDARDIZATION

连续五年问鼎银行服务类
“中国顾客满意度排行榜”
行业之首

EUROMONEY

《欧洲货币》

2014年第四次荣获“中国区最佳私人银行”

The Banker
GLOBAL FINANCIAL INTELLIGENCE SINCE 1926

《银行家》

2014年全球1000家大银行排名第36名
“2014年全球银行品牌500强”排行榜位列第44名

理性·建设性
经济观察报
The Economic Observer

“2013-2014年度中国杰出营销奖”
《招商银行薪福计划整合方案》
荣获“中国杰出营销奖—综合奖”
《招商银行企业公益平台方案》
荣获“中国杰出营销奖—杰出公益奖”

GLOBAL
FINANCE

《环球金融》

荣膺2014“中国区最佳银行”大奖

Millward Brown

Millward Brown

2014年度BrandZ
最具价值中国品牌榜第14位

中国银行业协会
CHINA BANKING ASSOCIATION

《2013年度中国银行业社会责任报告》发布会暨社会责任工作表彰大会
2014年三度蝉联
“年度最具社会责任金融机构”
以及“年度社会责任最佳绿色金融奖”
获“年度社会责任最佳公益慈善贡献”
获“年度公益慈善优秀项目奖”

议程

1

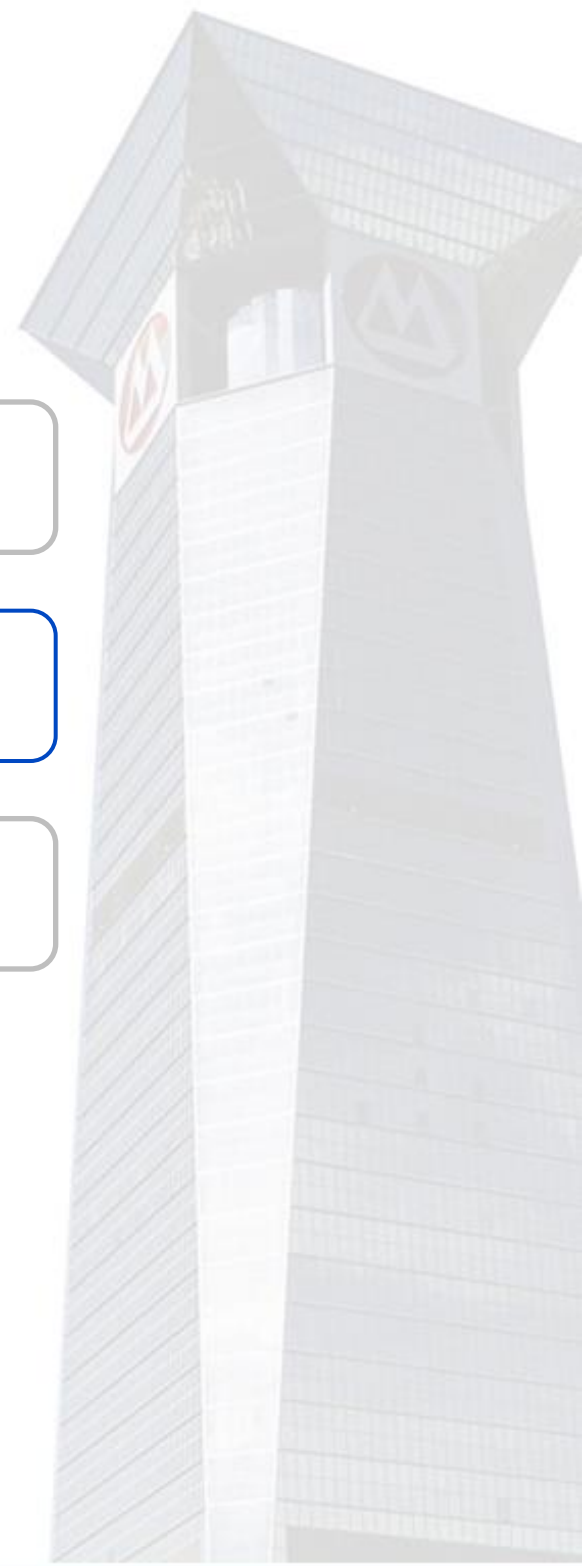
概览

2

经营信息

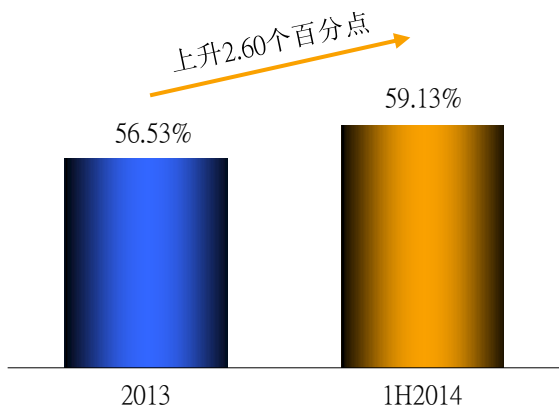
3

展望和策略

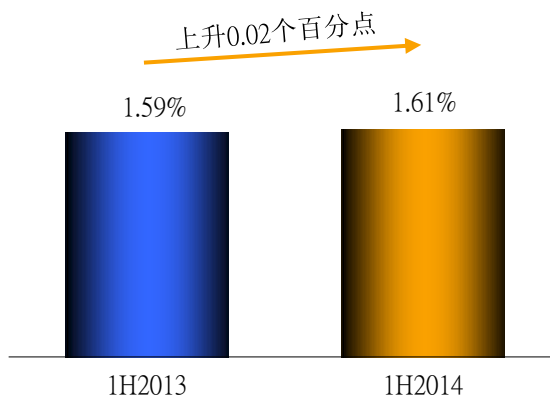


零售金融保持竞争优势

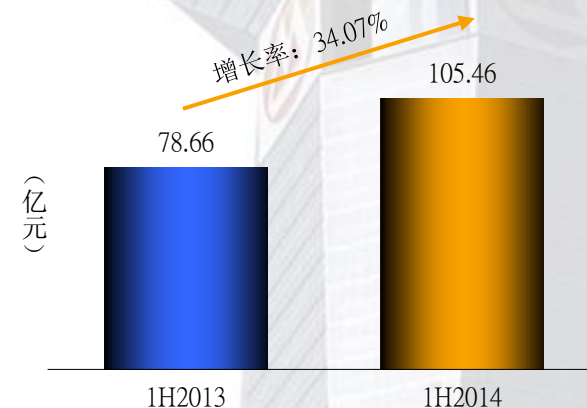
零售存款活期占比



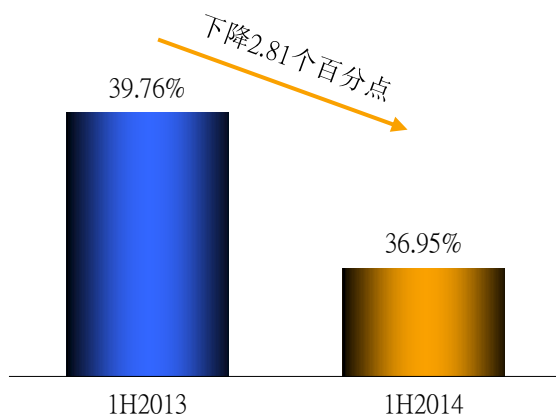
零售存款成本率（年化）



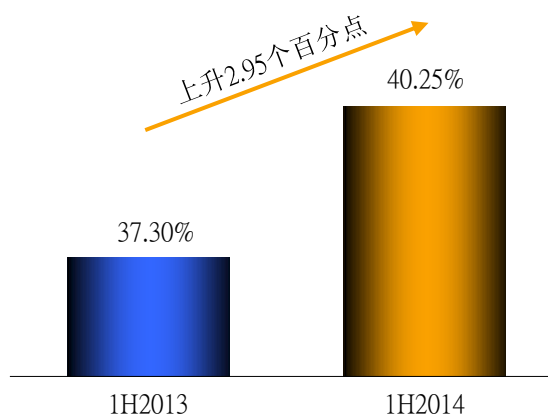
零售业务非利息净收入



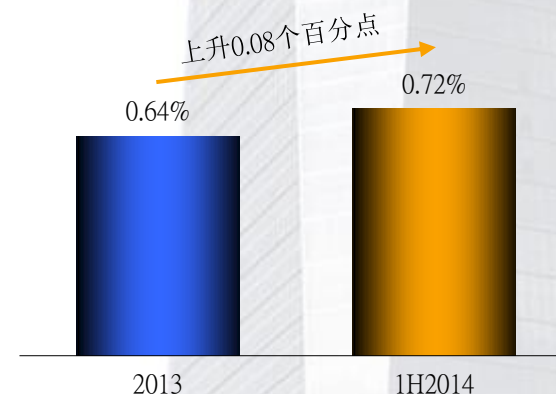
零售业务成本收入比



零售业务税前利润占比

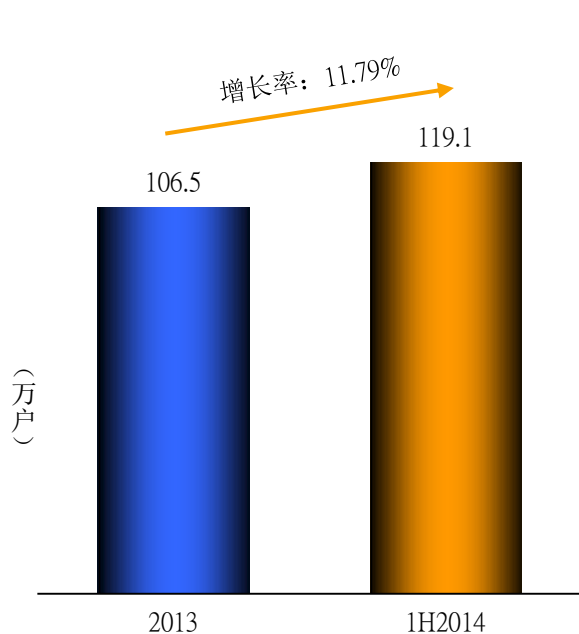


零售贷款不良率

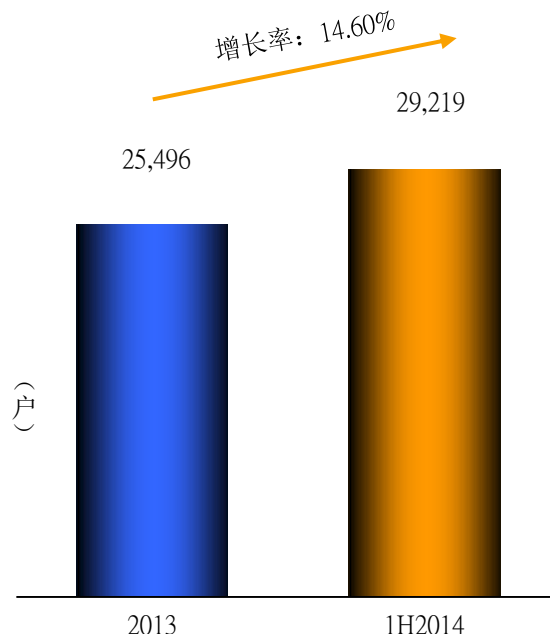


零售金融价值客群不断扩大

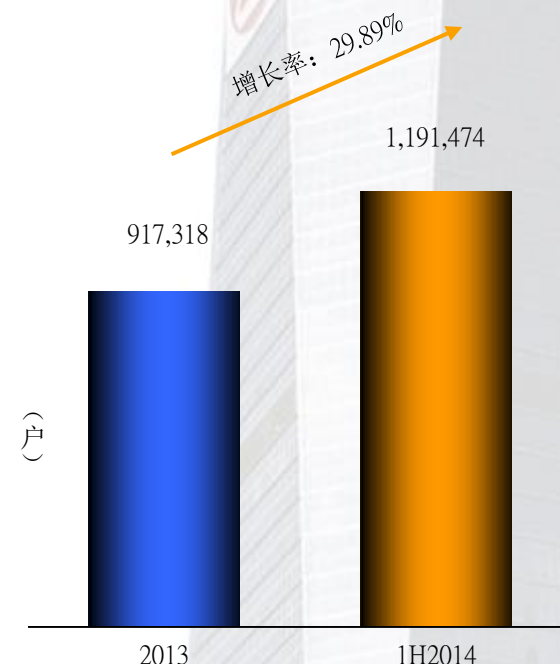
金葵花及以上客户数



私人银行客户数

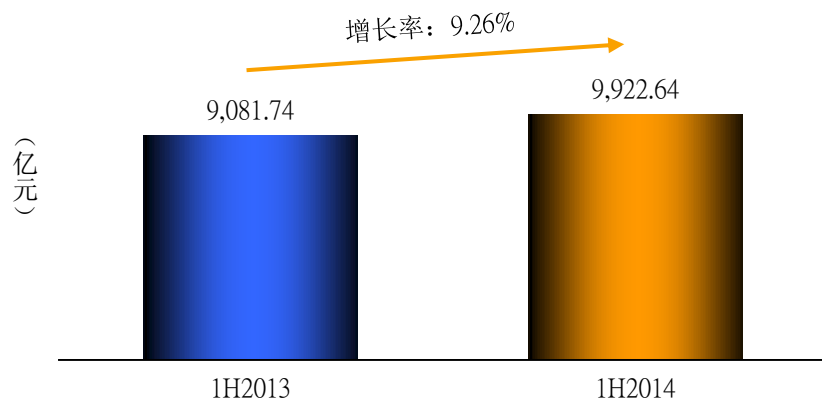


小微客户数

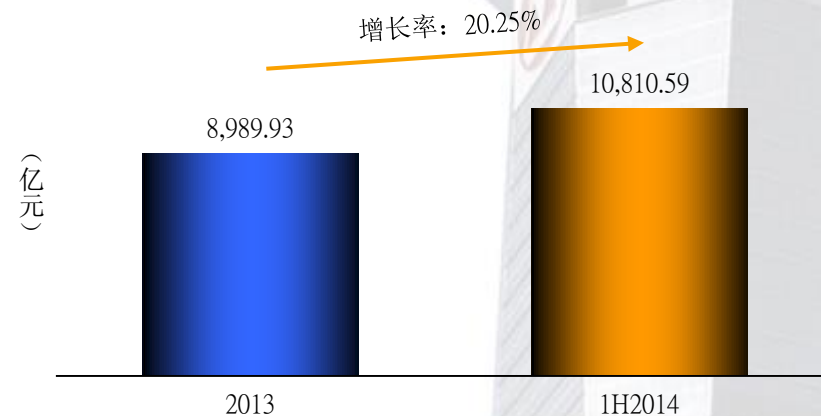


零售金融客户关系持续巩固

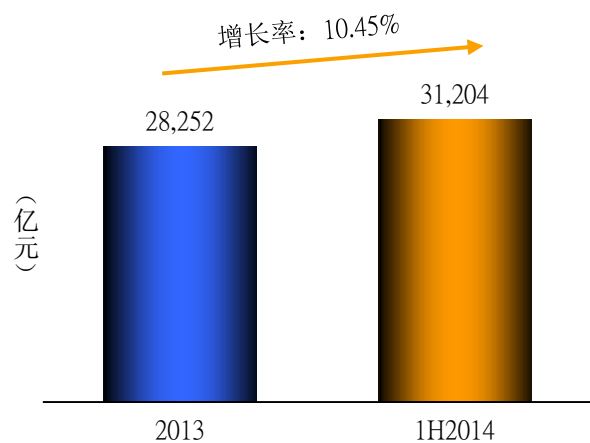
零售存款日均余额



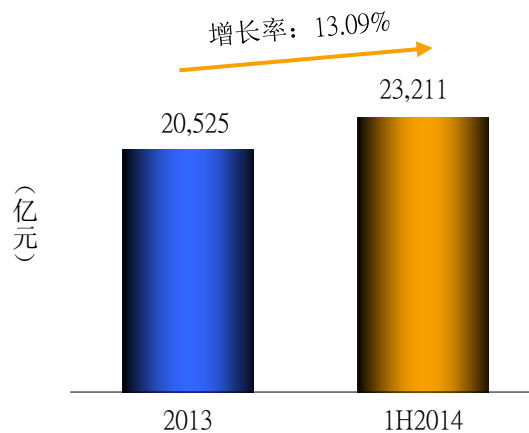
零售存款余额



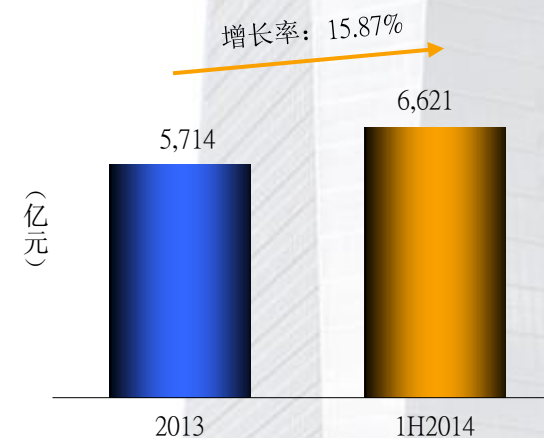
零售客户AUM



金葵花及以上客户AUM

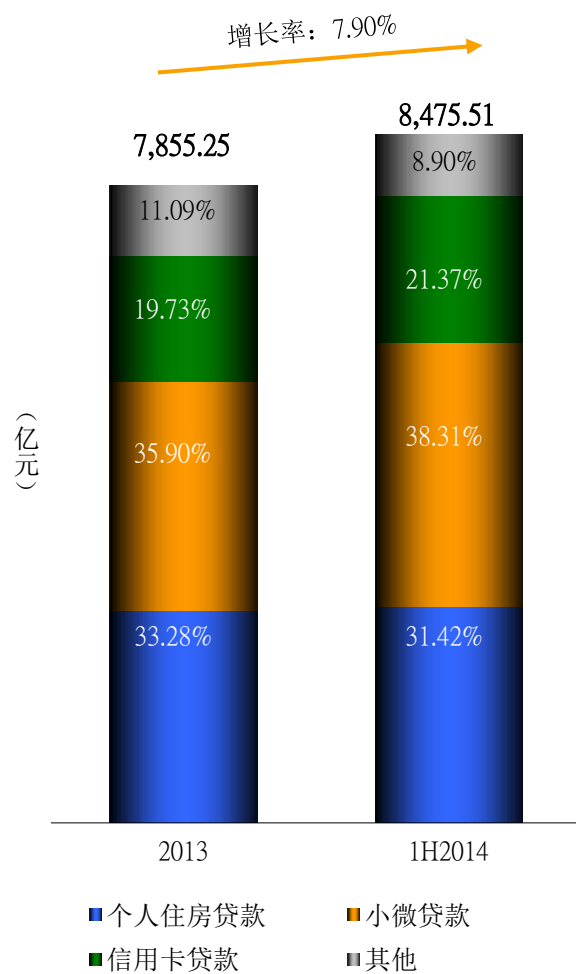


私人银行客户AUM

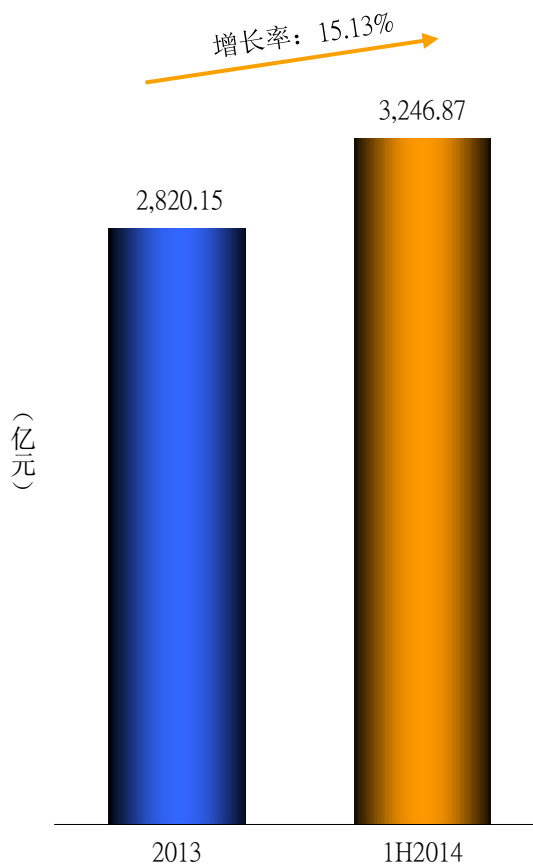


零售贷款结构良好

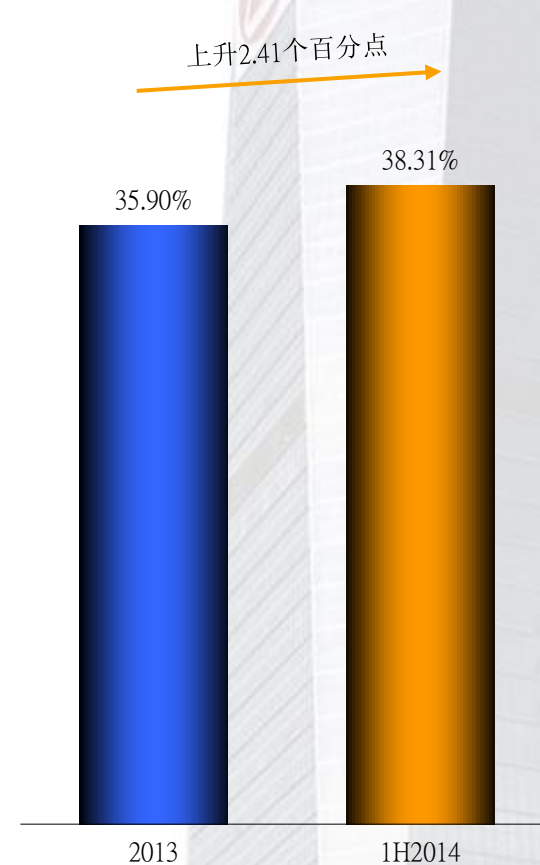
零售贷款余额



小微贷款余额

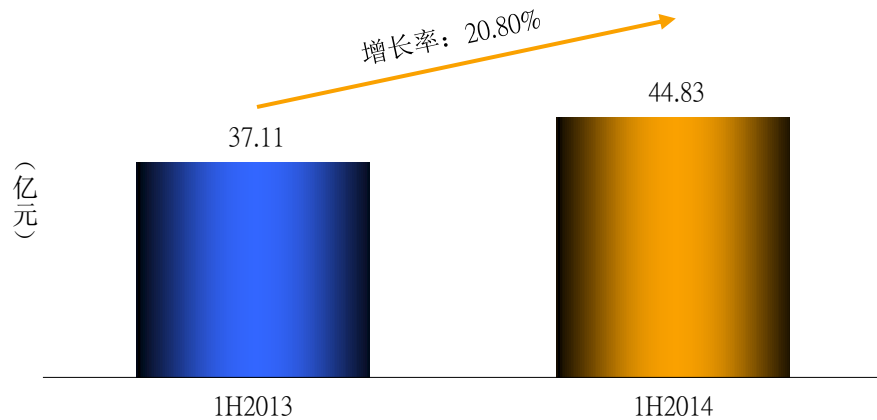


小微贷款在零售贷款中占比

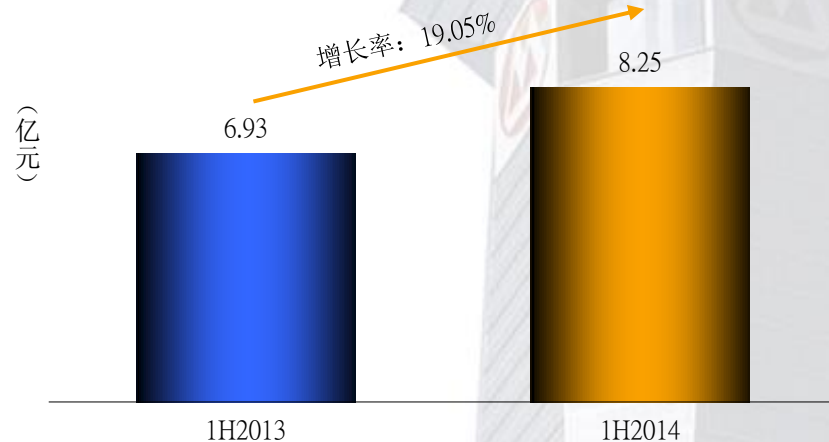


零售金融财富管理收入保持较快增长

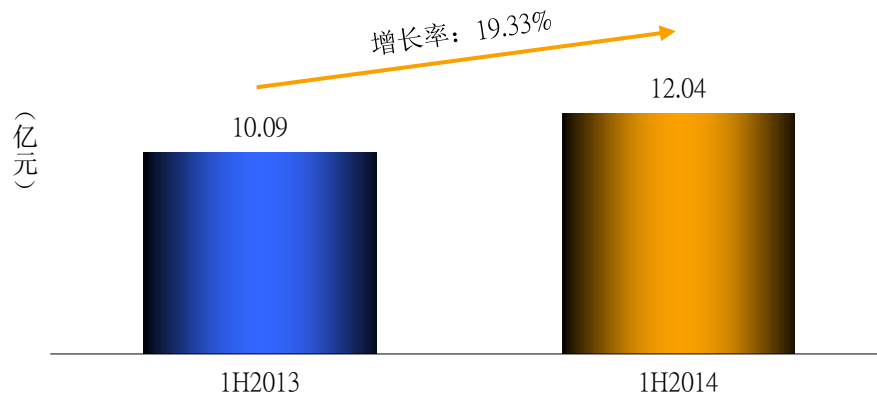
财富管理手续费及佣金收入



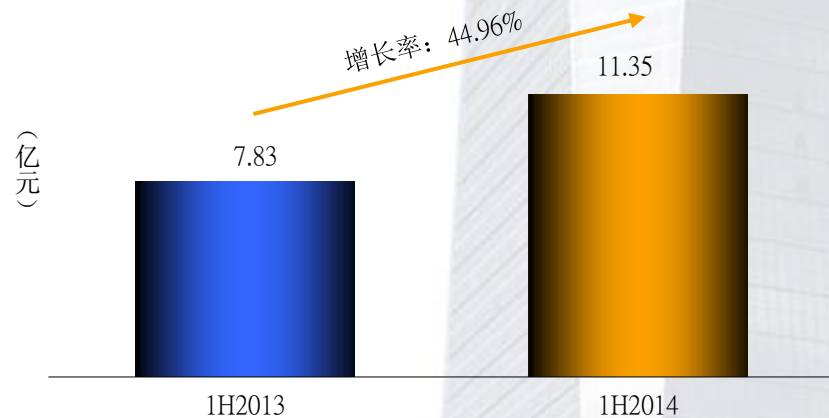
受托理财收入



代理保险收入

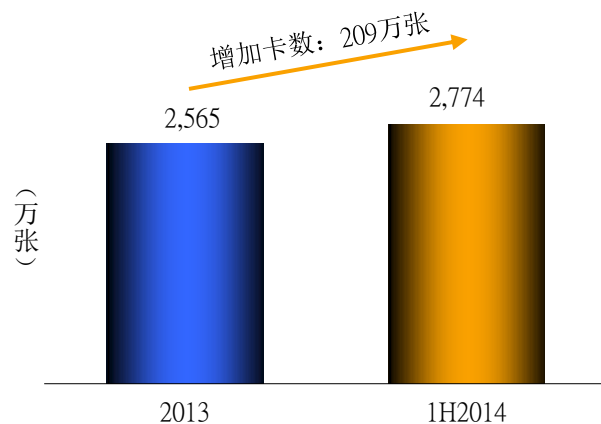


代理基金收入

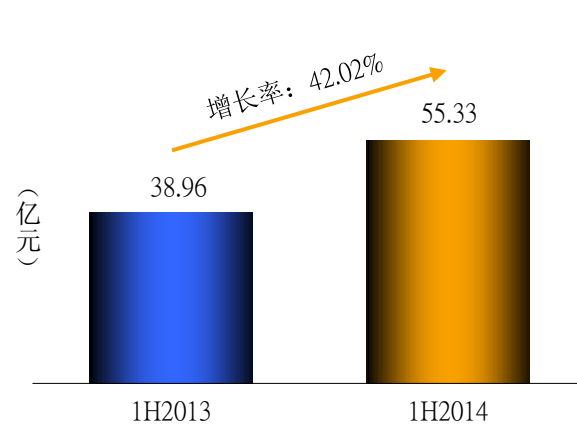


信用卡业务持续增长

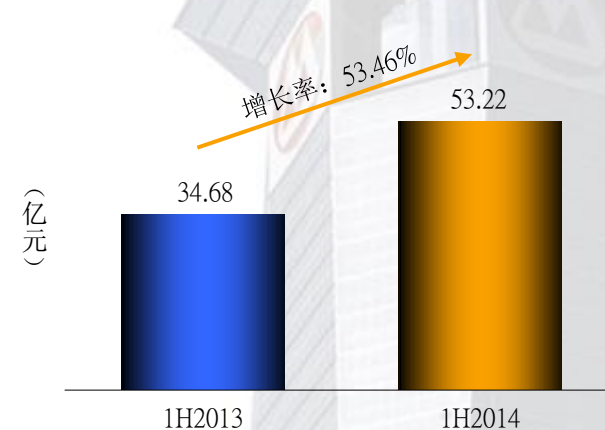
信用卡流通卡数



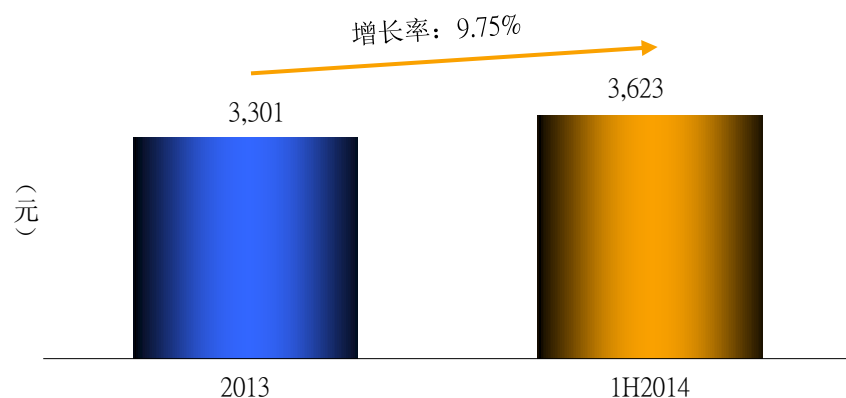
信用卡利息收入



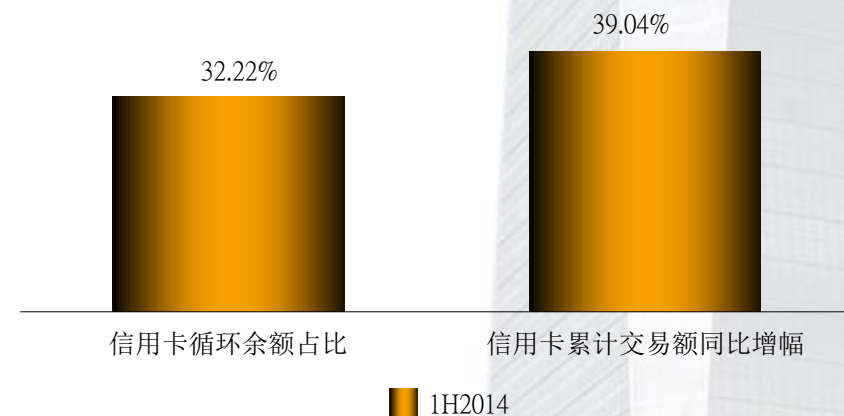
信用卡非利息业务收入



信用卡流通卡每卡月均交易额

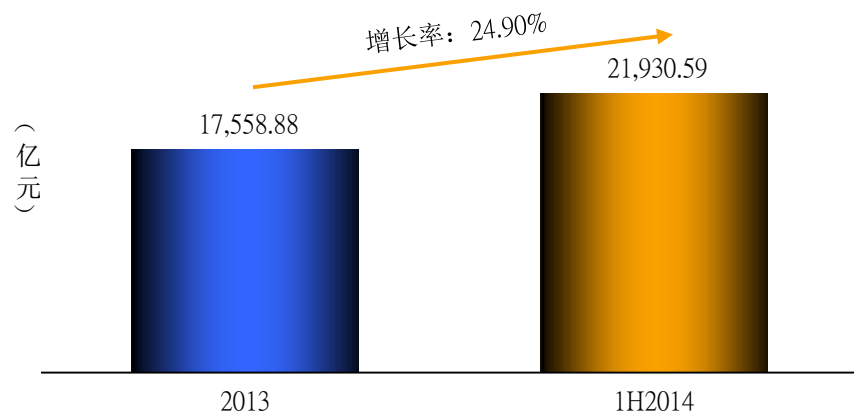


信用卡循环余额占比与信用卡累计交易额同比增幅

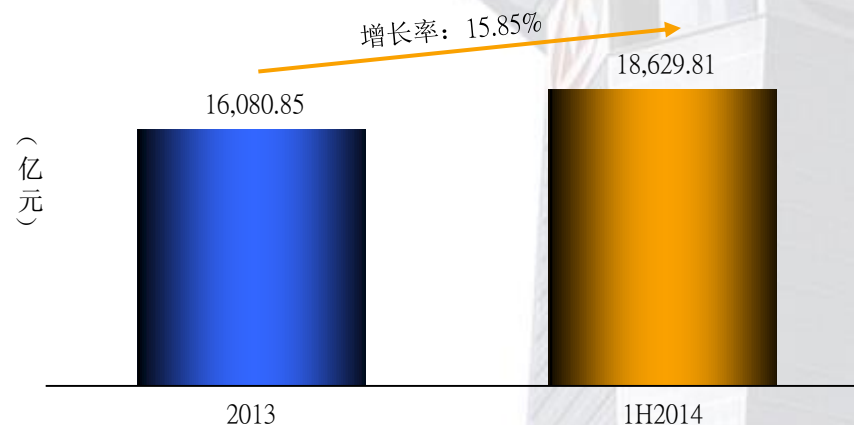


公司金融存款与客群强劲增长

公司客户存款余额

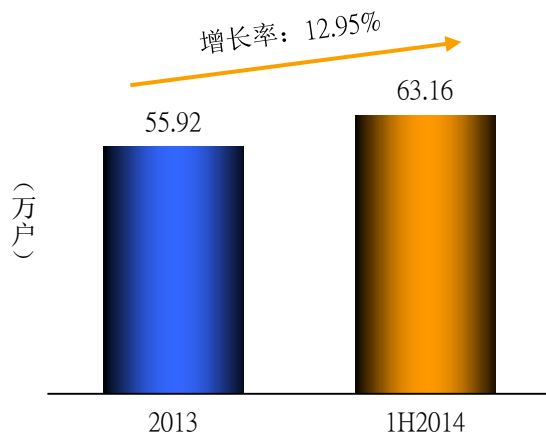


公司客户存款日均余额

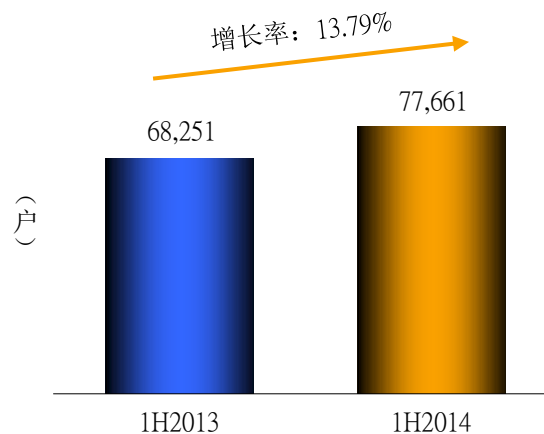


境内人民币公司客户存款余额增量居全国性中小型银行榜首

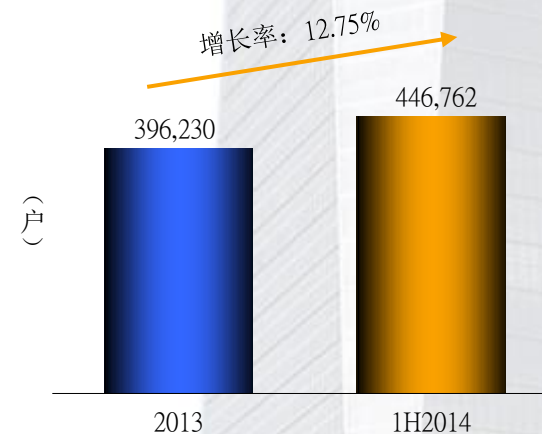
公司存款客户数



高价值批发客户总数

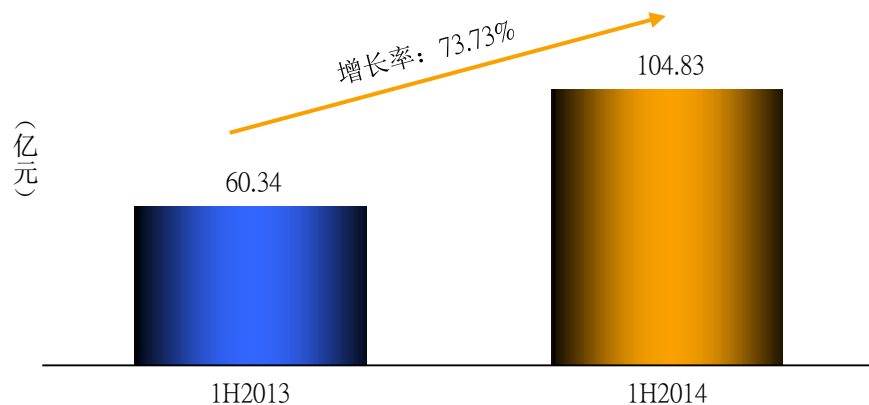


小企业客户数

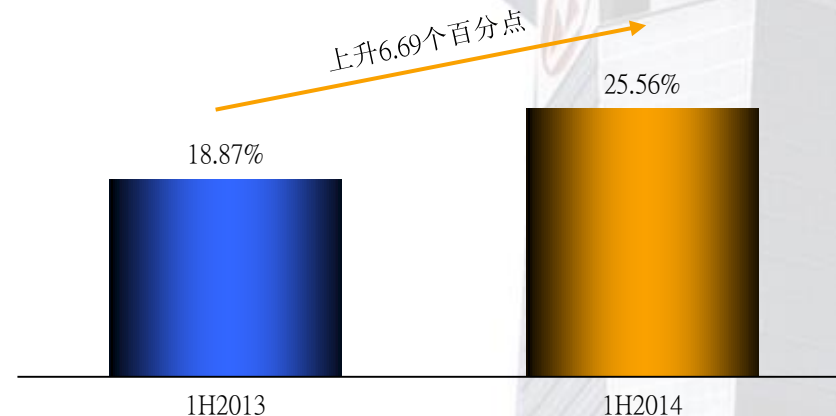


公司金融非利息收入快速上升

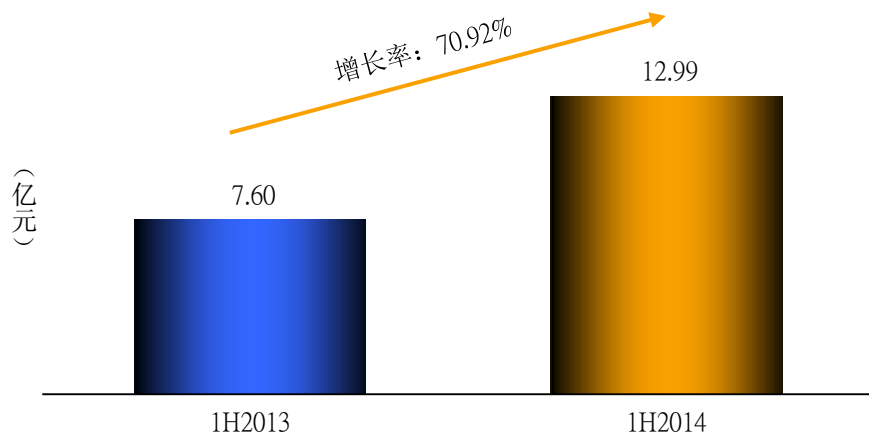
公司金融非利息净收入



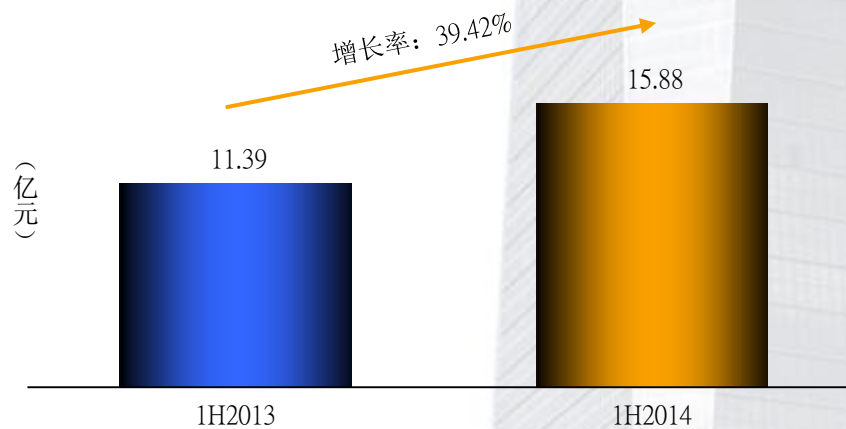
公司金融非利息净收入占比



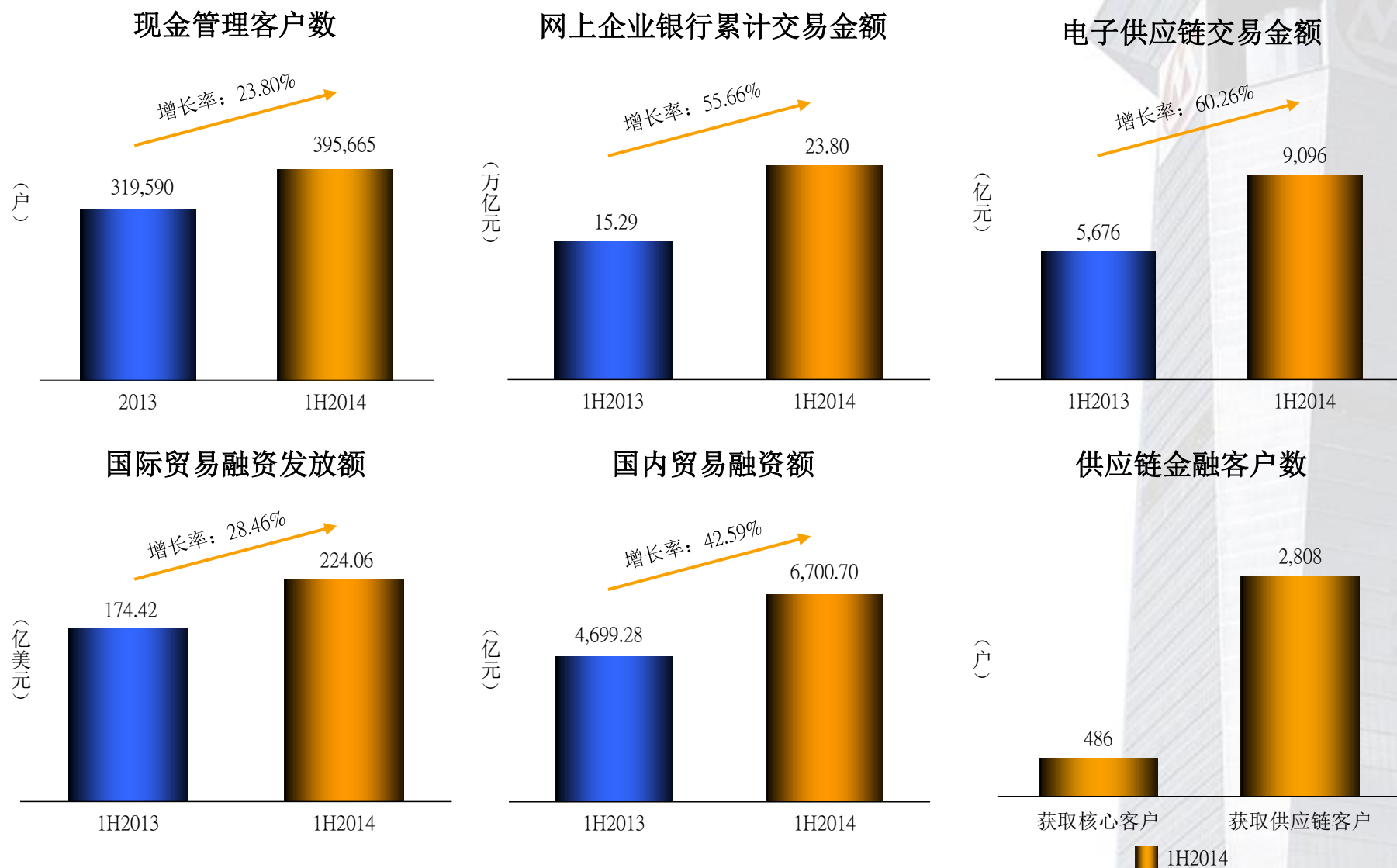
现金管理中间业务收入



投资银行业务收入

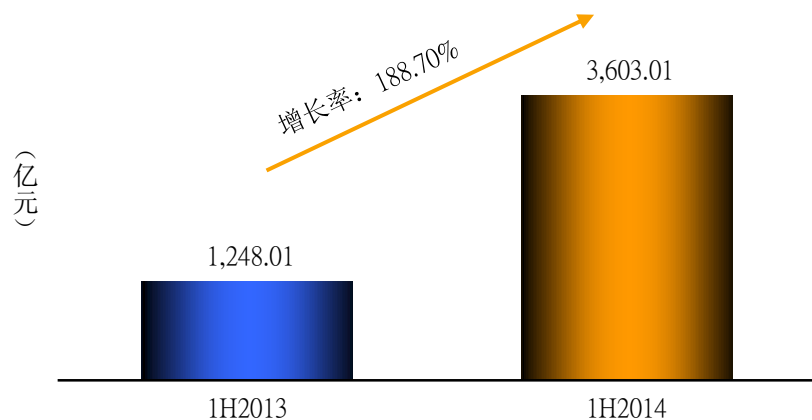


公司金融战略转型初见成效（一）

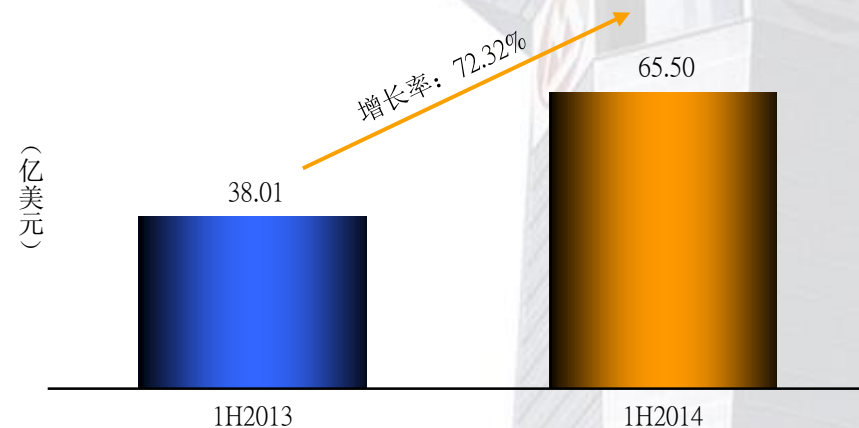


公司金融战略转型初见成效（二）

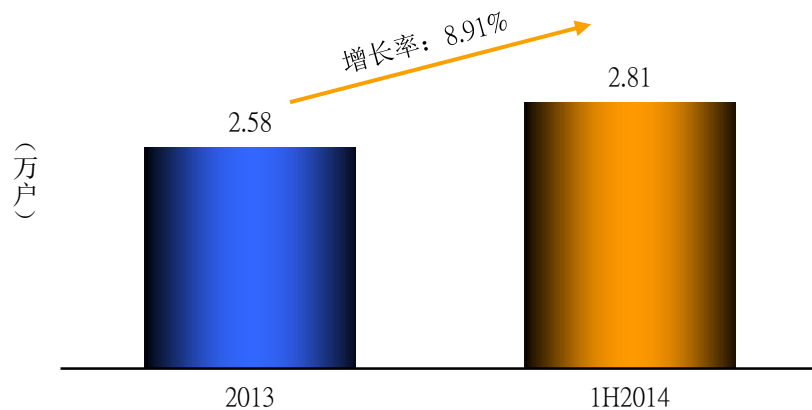
跨境人民币结算量



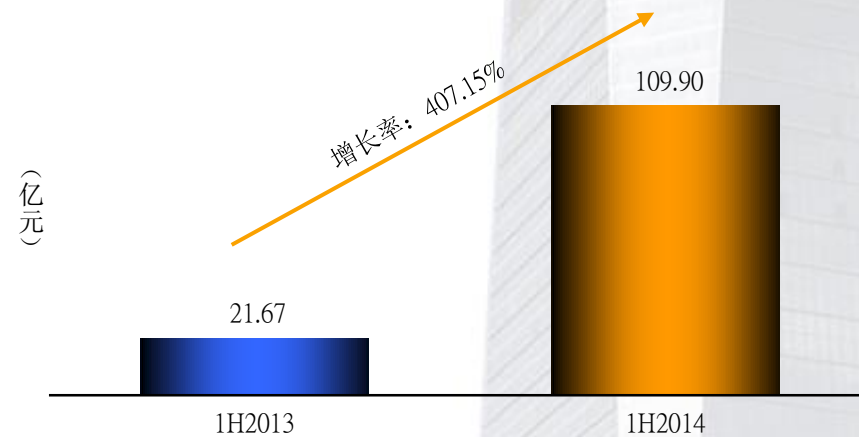
离岸贸易融资余额



离岸客户数

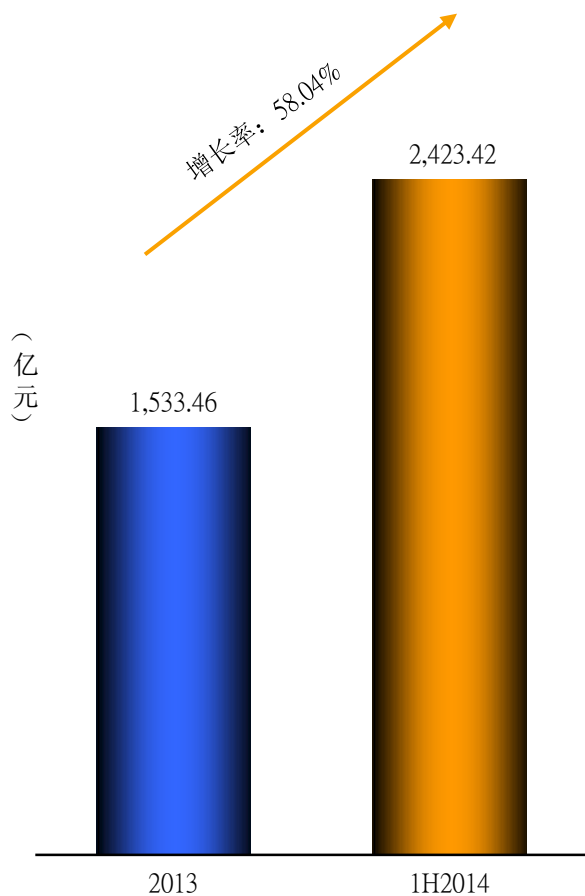


并购融资发放额



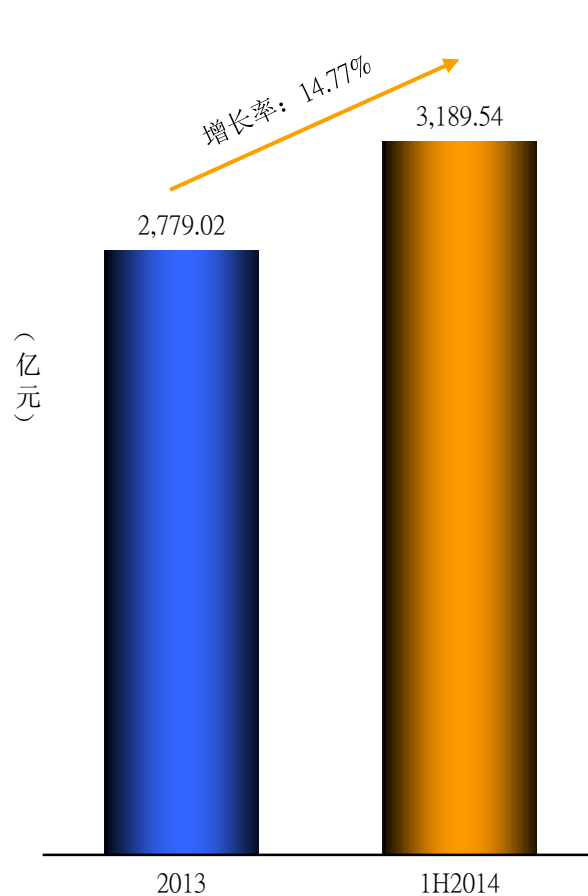
公司金融轻资产经营模式初步建立

交易银行轻型融资
信用证开立余额



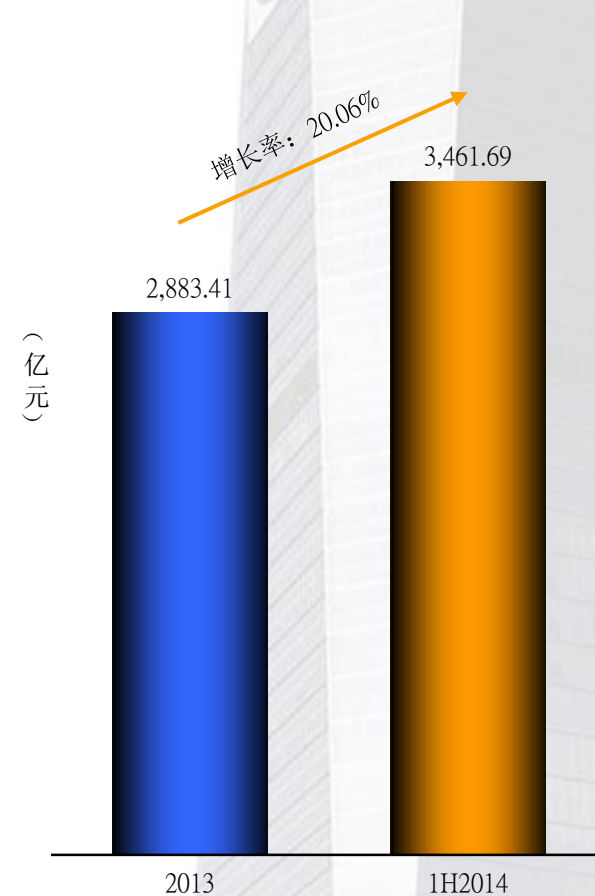
本处为境内机构口径; 信用证风险权重20%

投资银行轻型融资
债务融资工具主承销余额



本公司持券比例8.17%; 非本公司持券部分不占用资本

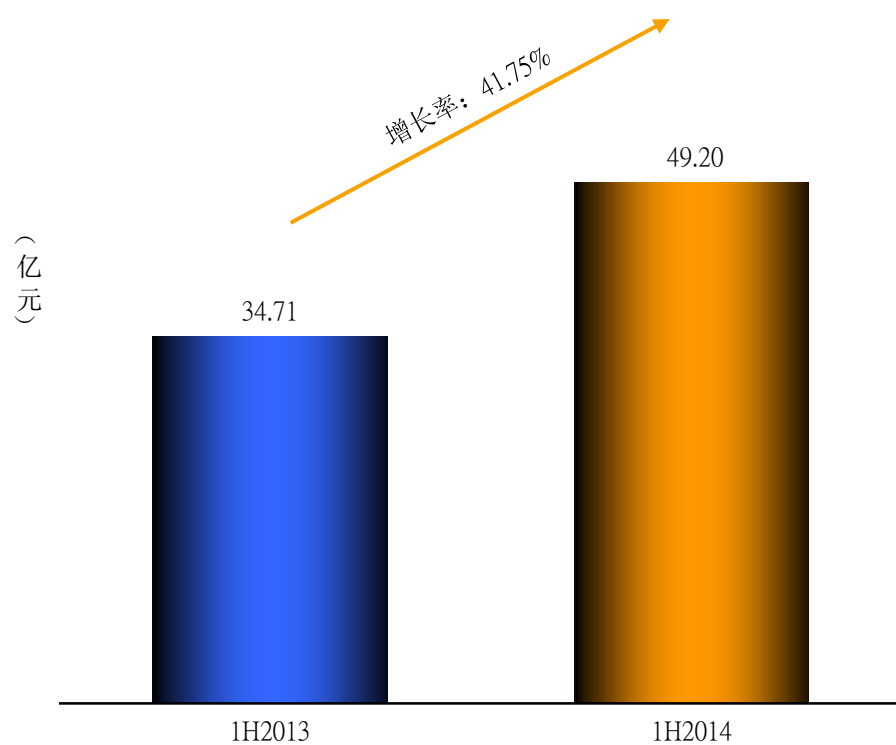
资产管理轻型融资
融资类代销与理财余额



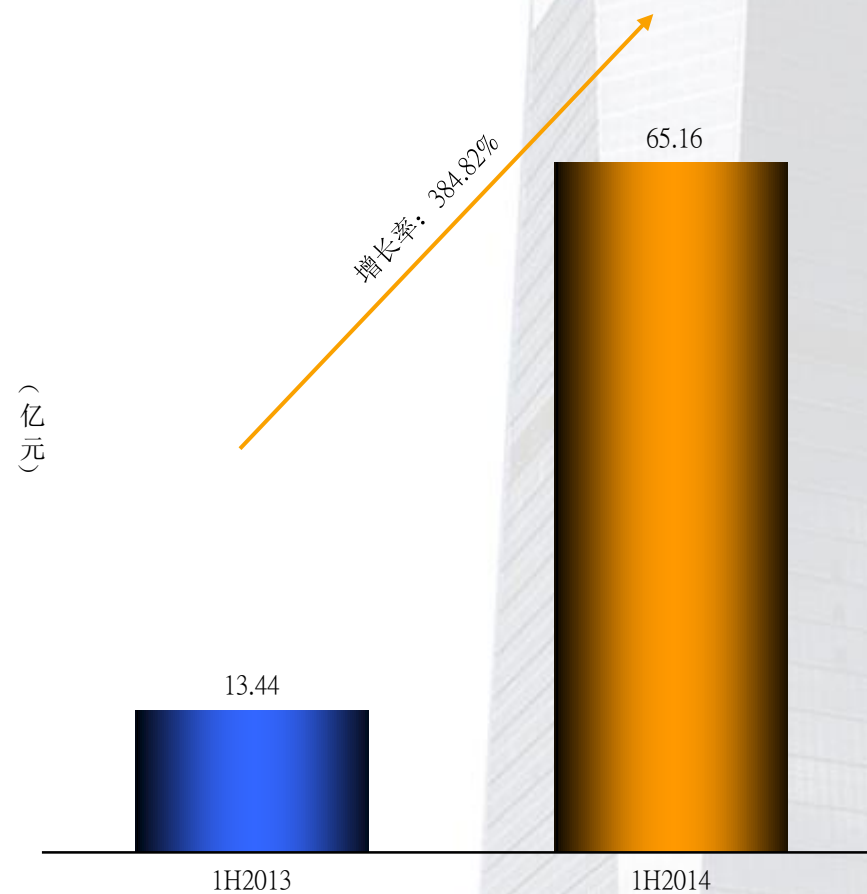
本业务不占用本公司资本

同业金融业务收入快速增长

同业金融净利息收入

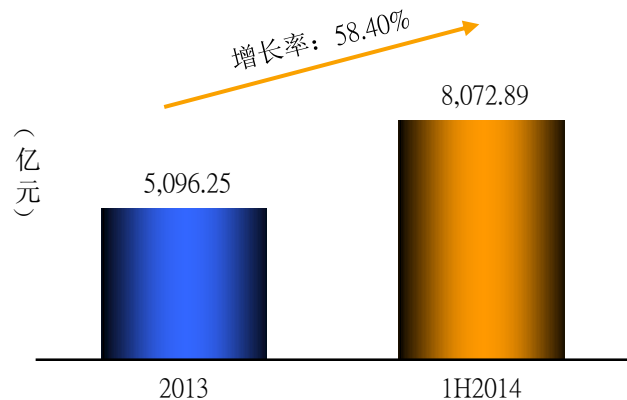


同业金融非利息净收入

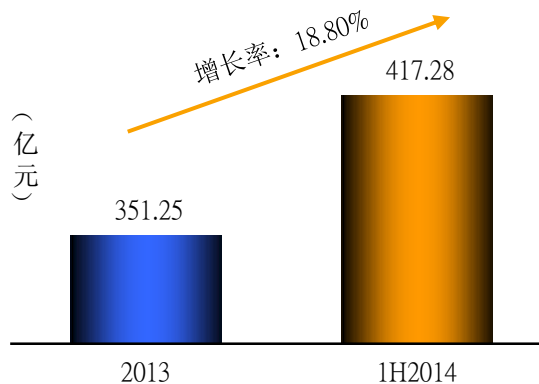


同业业务快速发展

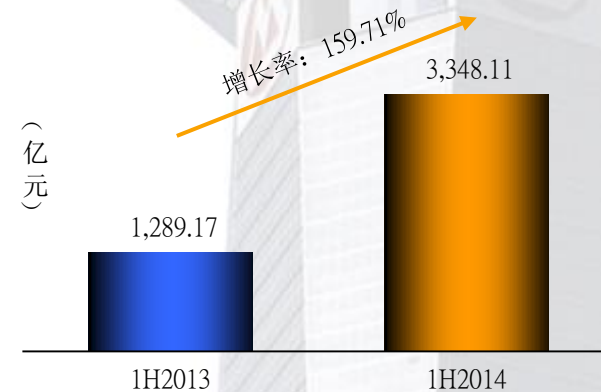
同业存款余额



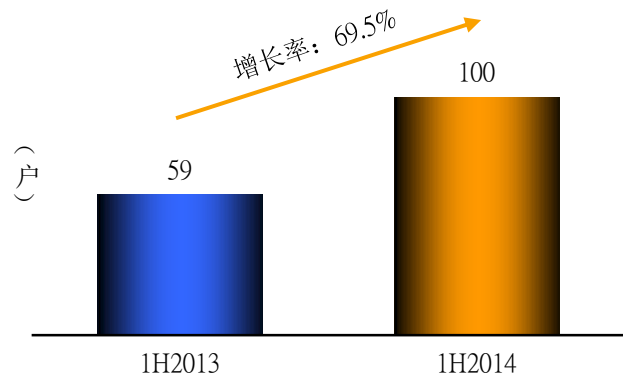
第三方存管资金余额



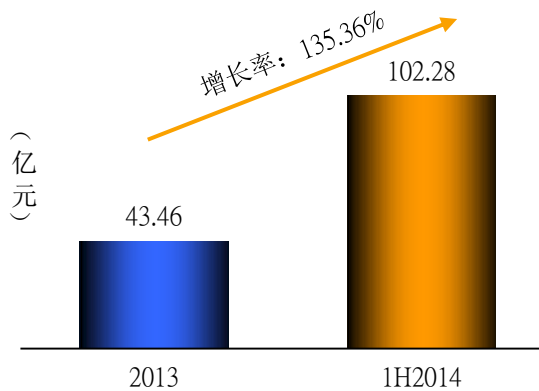
跨境人民币同业代理清算量



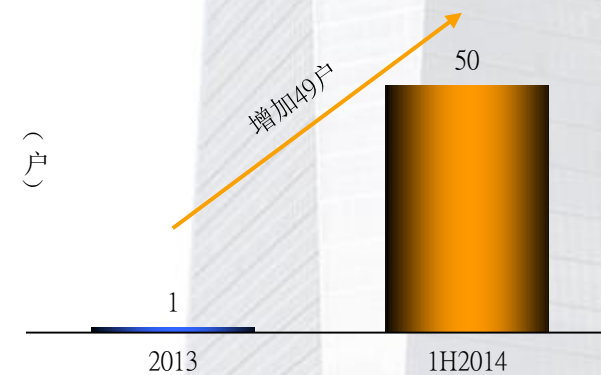
跨境人民币累计开立清算账户



期货业务余额

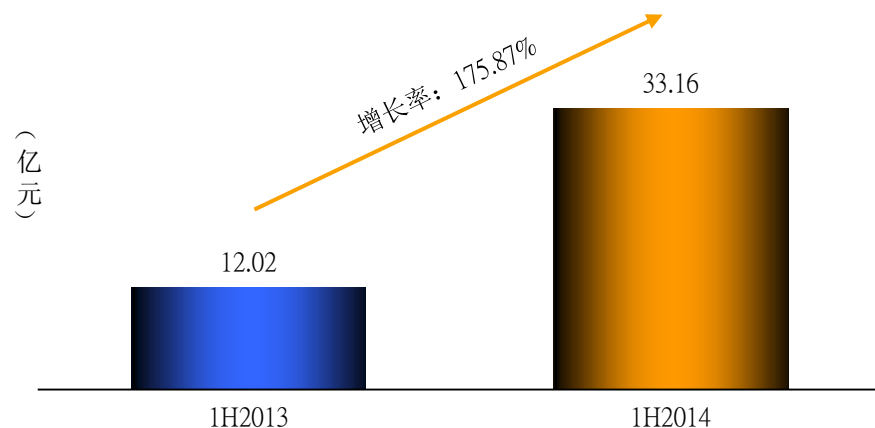


银期转账期货公司签约数

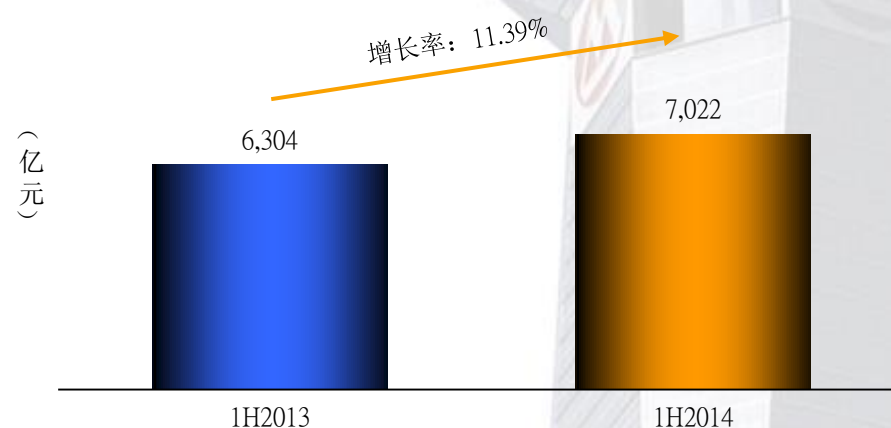


票据业务持续增长

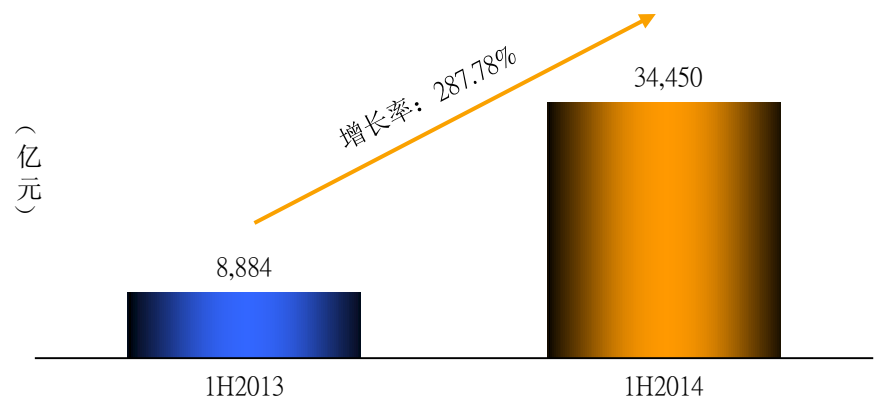
票据卖断价差收入



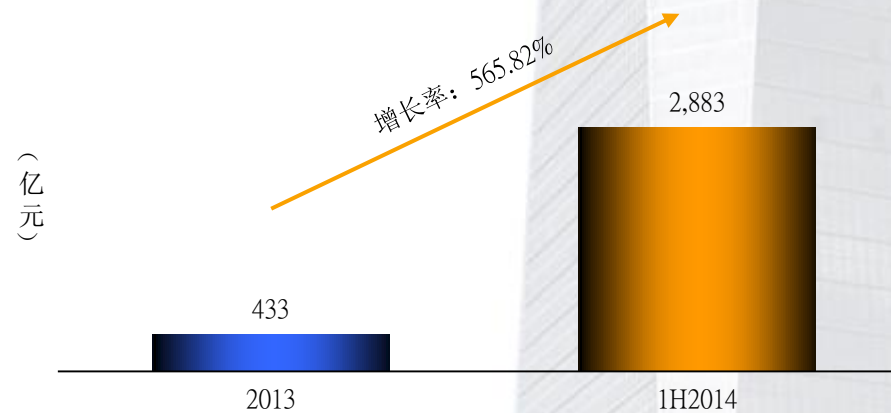
票据直贴业务量



票据转贴现业务量

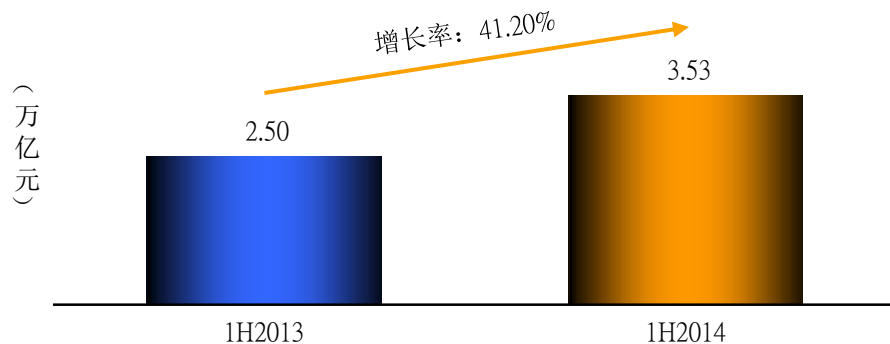


买入返售票据资产余额

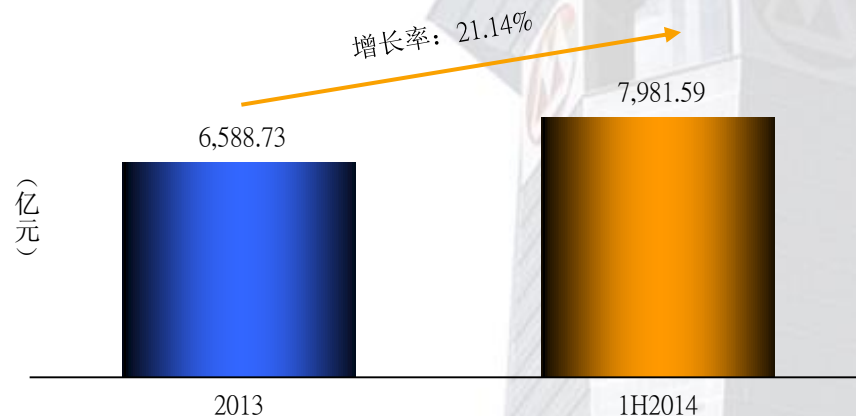


资产管理业务蓬勃发展

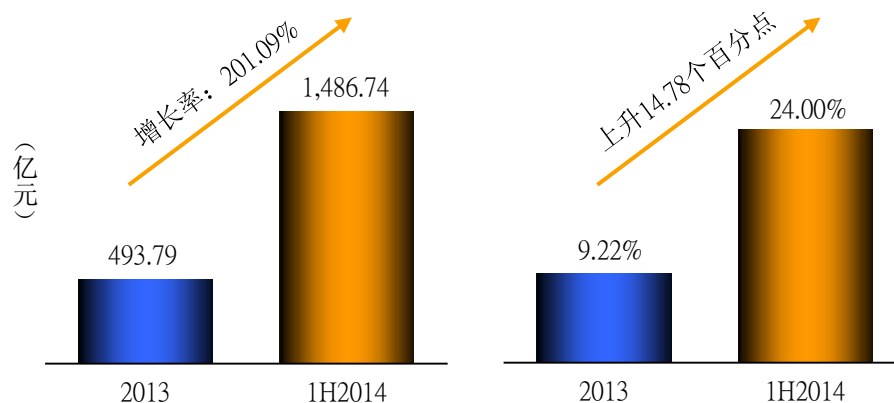
理财产品累计销售额



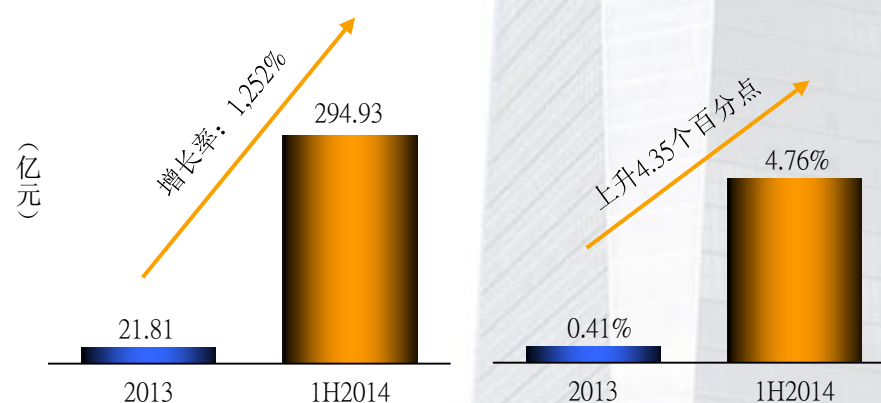
理财产品运作资金余额



净值型理财产品管理余额及占比

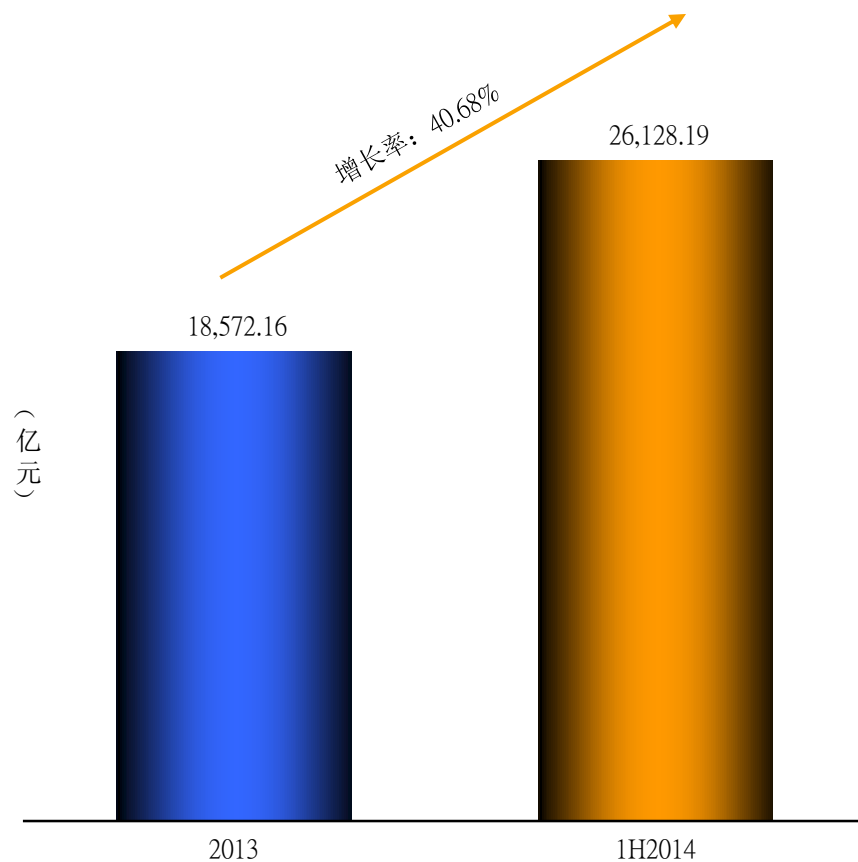


结构化理财产品余额及占比

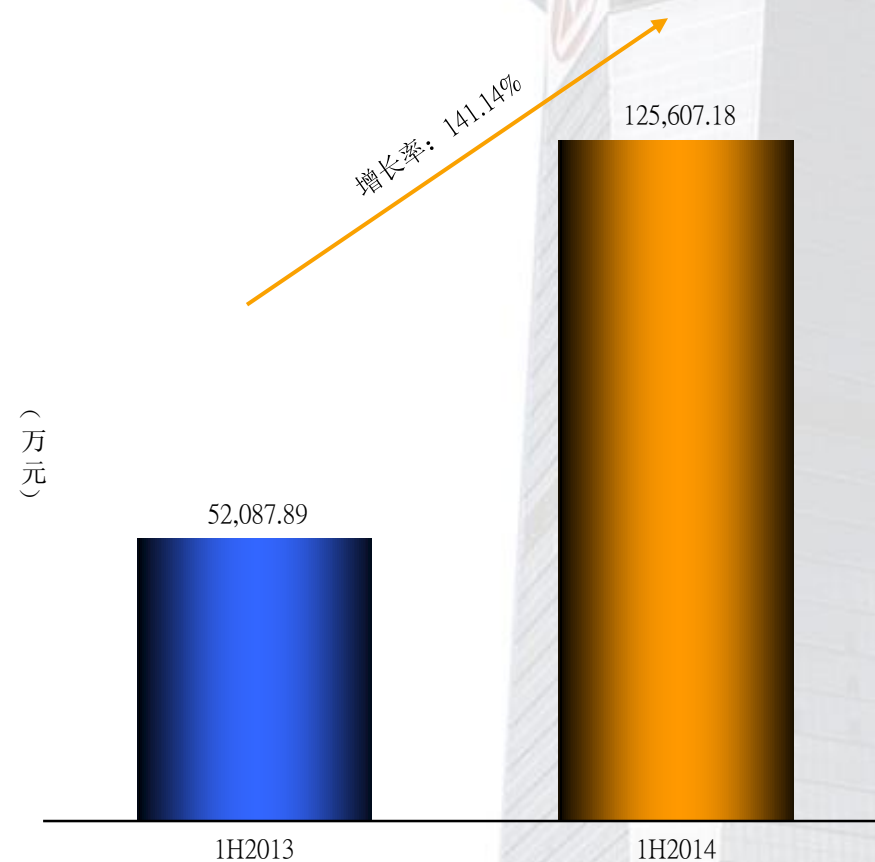


资产托管业务持续稳定增长

托管资产余额

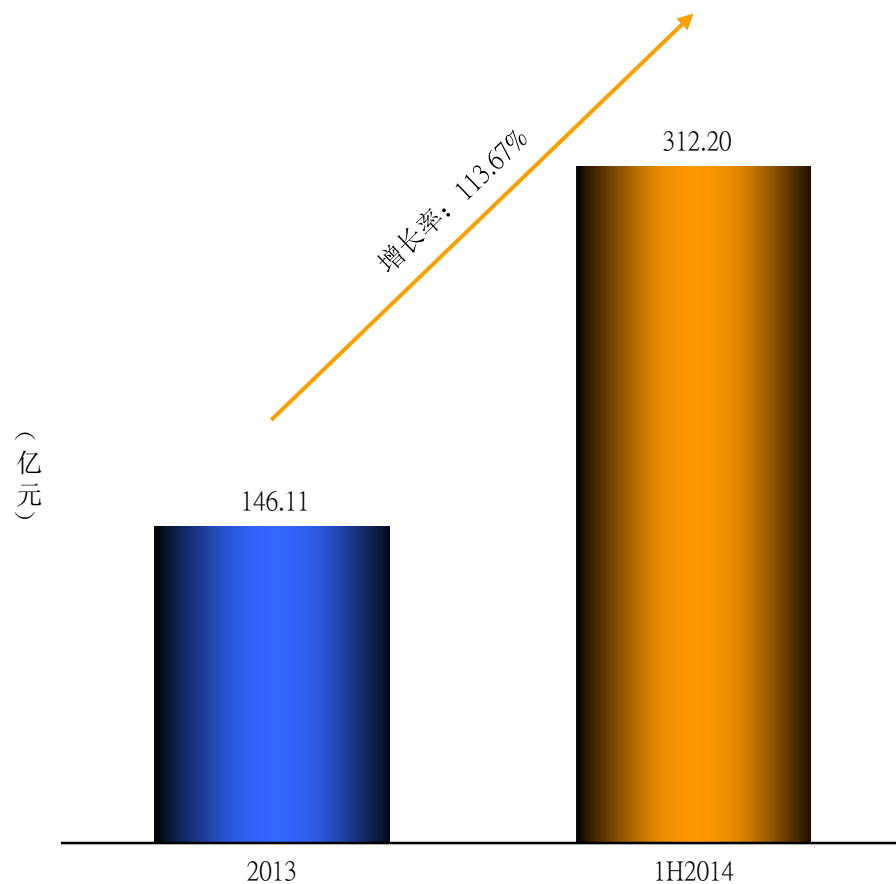


托管费收入

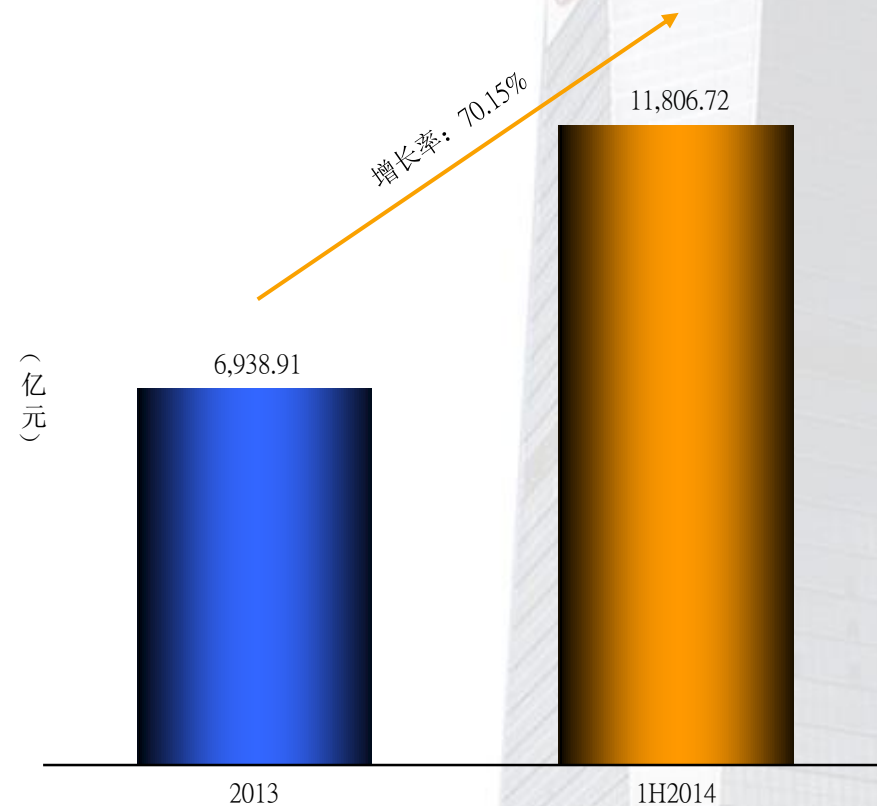


金融市场业务增长较快

交易性金融资产净额

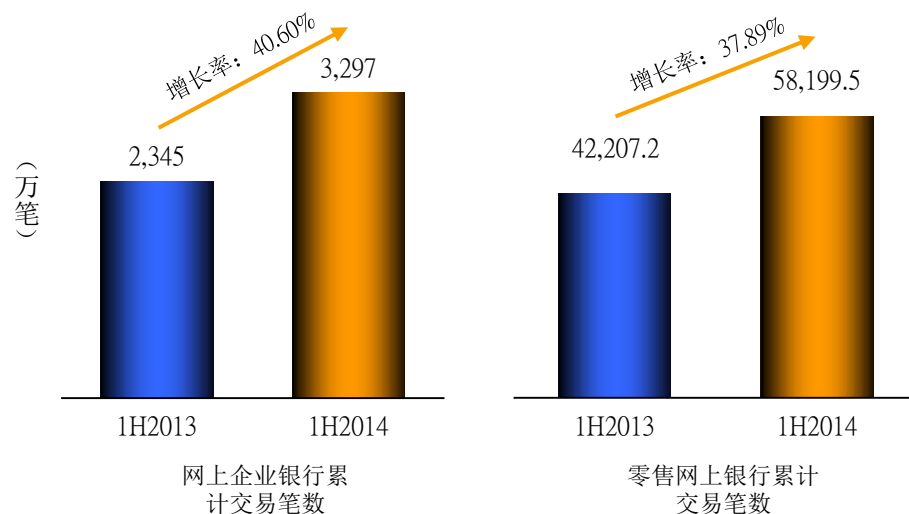


衍生金融工具名义金额

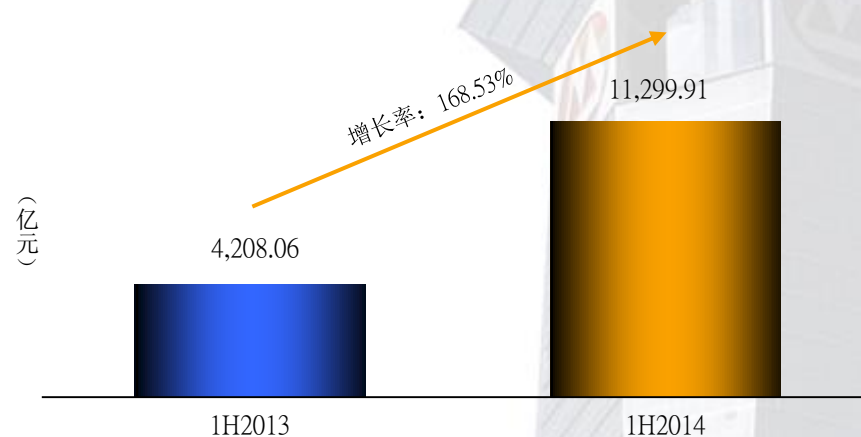


银行服务网络化水平不断提高

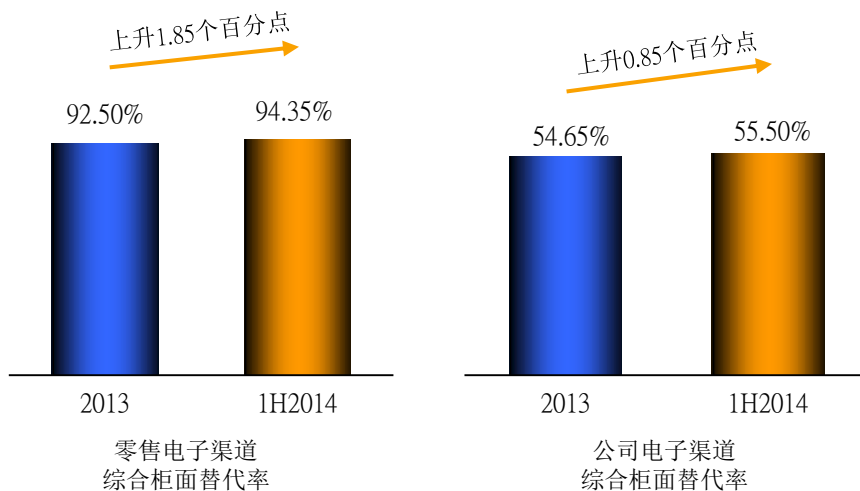
网上银行交易笔数持续高速增长



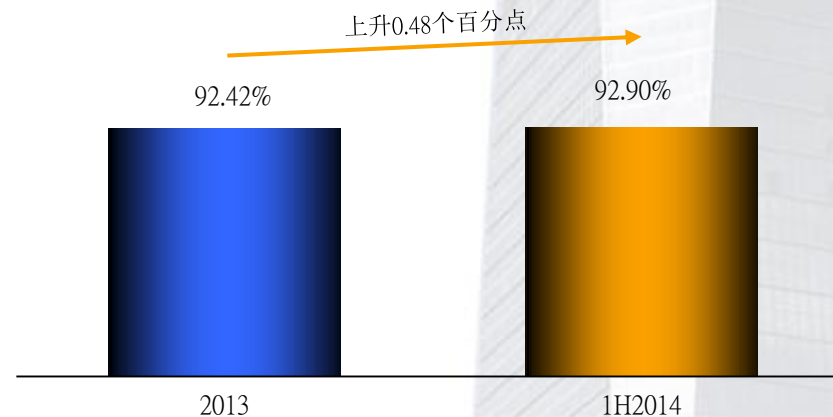
个人手机银行累计交易量



电子渠道综合柜面替代率继续提高

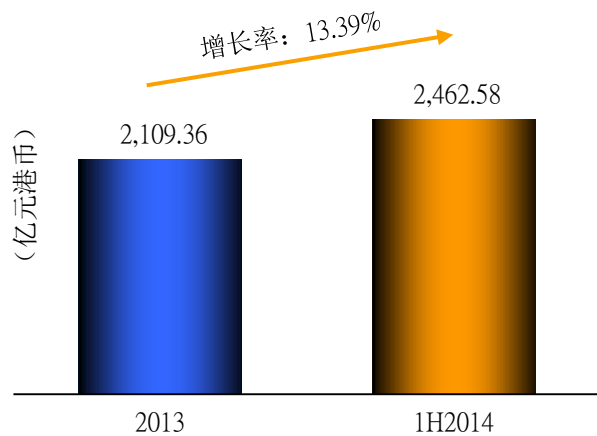


网上企业银行交易结算替代率稳步上升

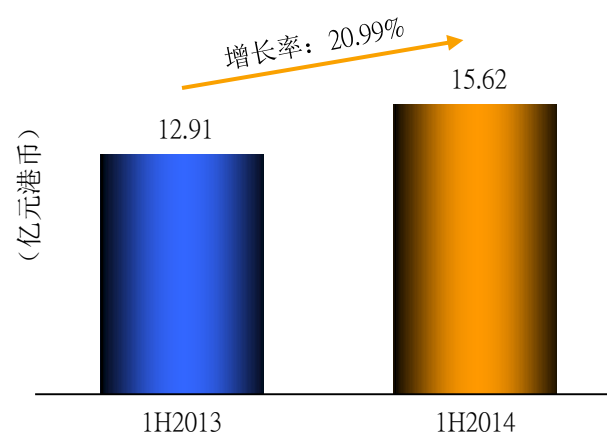


综合金融持续发展

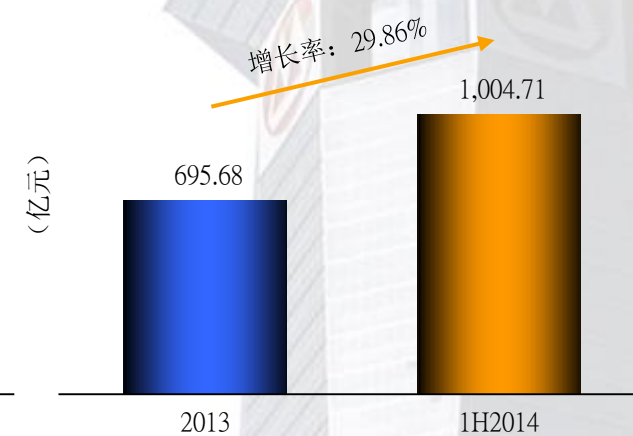
永隆银行总资产



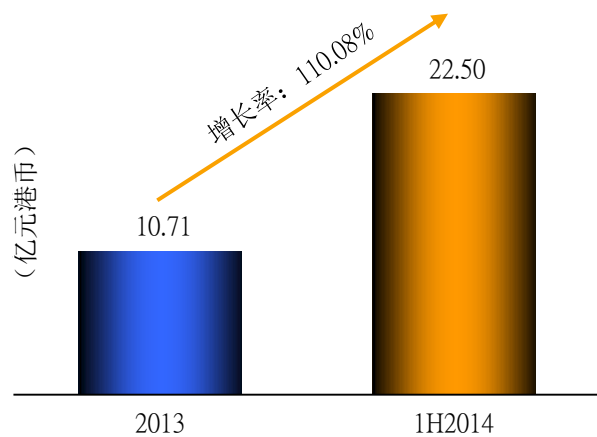
永隆银行净利润



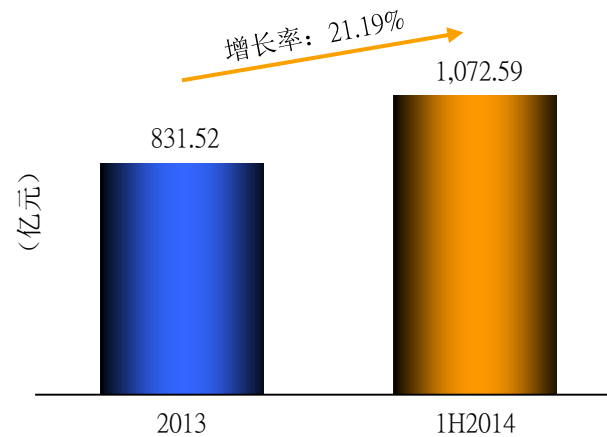
招银租赁总资产



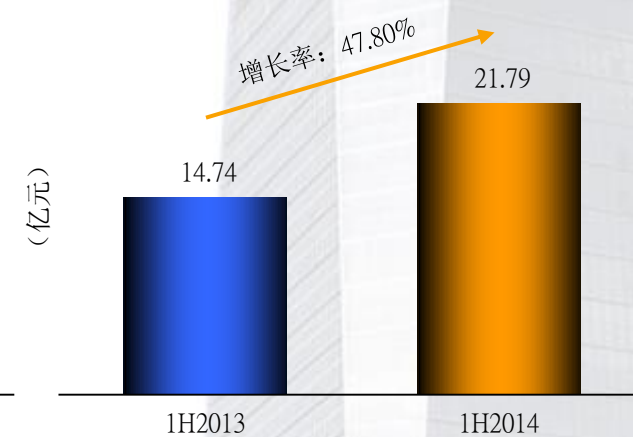
招银国际总资产



招商基金AUM

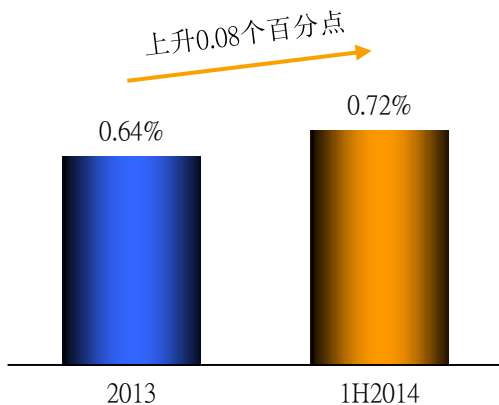


招商信诺保险业务收入

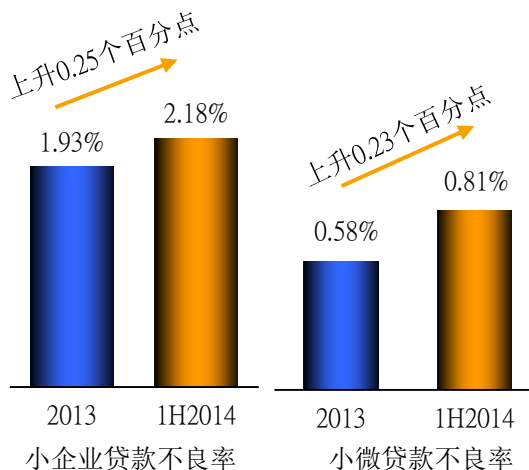


资产质量风险总体可控

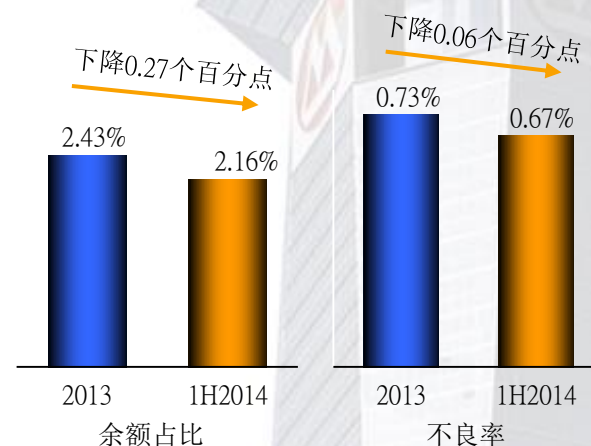
零售贷款不良率



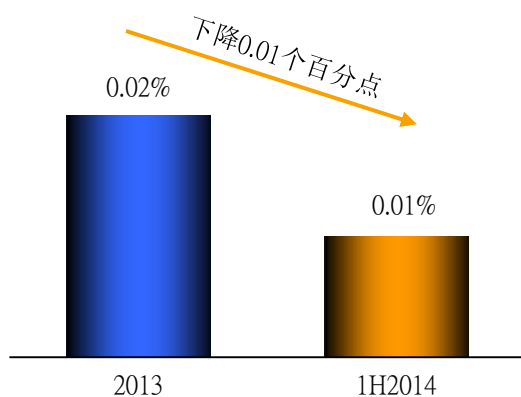
小企业及小微贷款不良率



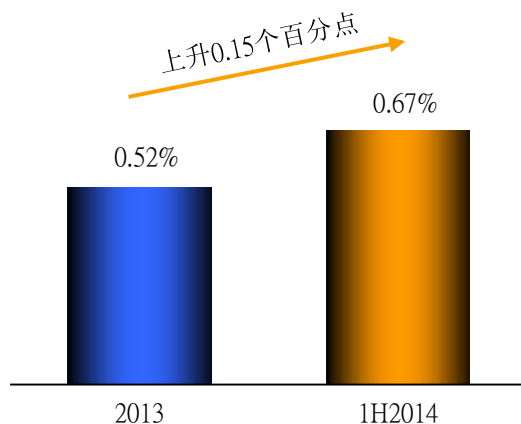
产能过剩行业贷款余额占比及不良率



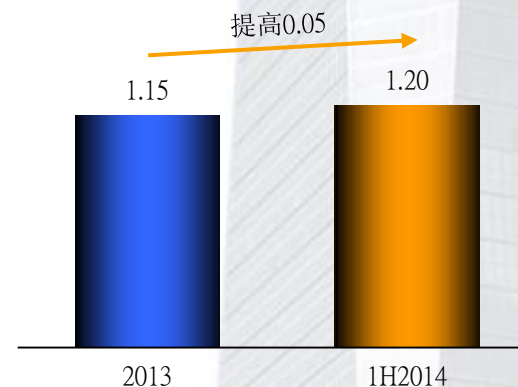
地方政府融资平台贷款不良率



境内公司房地产贷款不良率



不良贷款与逾期90天以上贷款的比值

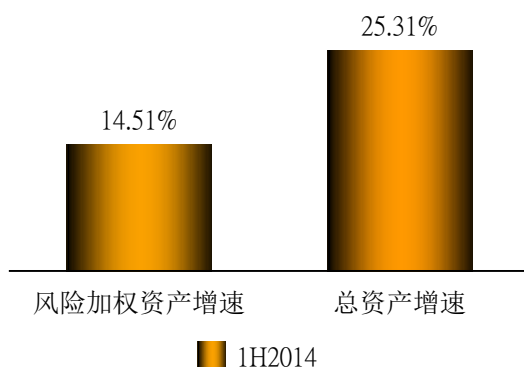


风险管理能力持续提升

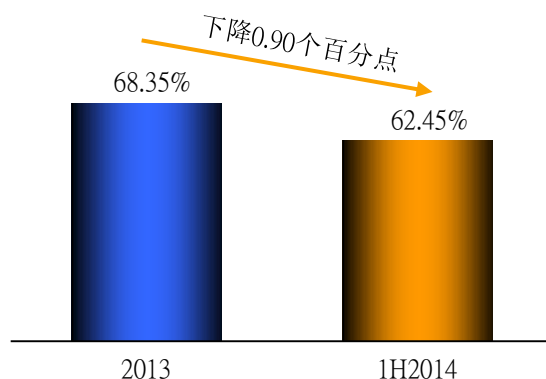
- 坚持审慎全面的风险管理，建立表内外全口径风险管理体系，开发客户统一风险管理视图，逐步实现资本、分类与拨备的全面覆盖
- 优化风险管理组织架构，实现各类风险全面统筹管控
- 支持轻型银行发展，构建弱周期的信贷结构、强化新兴融资风险管控，优化两小融资业务，集约稳健发展
- 盘活存量风险资产，推进产能过剩、大额风险集团客户、小企业风险客户及民营担保公司业务四项风险主动退出
- 细化信贷准入标准，动态调整信贷政策，加大煤炭、钢铁、水泥、光伏及房地产等行业的风险排查与预警监测
- 夯实风险管理基础，实施信贷业务资格准入、风险人员薪酬延期支付机制，强化不良资产回检与问责，严肃信贷纪律

围绕深化“二次转型”，努力打造“轻型银行”

权重法下风险加权资产
与总资产增速



权重法下风险加权资产
占总资产比例



努力构建轻型资产与业务体系

➤ 按照业务风险权重低、资产周转快的原则，化重为“轻”

积极打造“轻”的经营模式

加快推进组织架构改革与流程再造步伐

着力打造高效的运营体系

议程

1

概览

2

经营信息

3

展望和策略



挑战与机遇

挑战

国际方面

- ◆ 全球经济整体上处于危机后修复期，各国经济复苏步调出现分化
- ◆ 美国QE退出的冲击预期成为全球经济金融复苏的最大变量
- ◆ 全球地缘政治日趋复杂

国内方面

- ◆ 中国经济处于“三期叠加”阶段
- ◆ 利率市场化进程不断推进
- ◆ 互联网金融快速发展

机遇

- ◆ 经济结构调整和制度变革深化，新的业务机会不断涌现
- ◆ 新型市场业态纷纷涌现，为调整优化信贷结构、拓展服务对象尤其是“两小”客户提供良机
- ◆ 市场主体出现分化，为并购金融、财务顾问等投行业务提供了广阔空间
- ◆ 居民投资与消费行为正发生变化，为零售业务提供了更大、更多用武之地
- ◆ 改革红利不断释放，为开展金融市场业务创新、加快网点建设、优化同业业务和打造大资管平台提供了历史性机遇

经营策略

以转型引领发展，扎实推进服务升级与打造轻型银行：

- ④ 加快推进结构调整。在总的业务结构中，进一步凸显零售金融的战略地位，公司和同业金融支持配合零售金融，形成“一体两翼”的发展格局；同时加大各业务板块内部结构调整的力度
- ④ 适度降低风险加权资产增速，将风险加权资产规模控制在合理区间
- ④ 围绕客户经营深化服务升级
- ④ 坚持标本兼治，切实加强全面风险管理
- ④ 深化人力资源改革，进一步释放能量和活力