

浙商银行股份有限公司 (2016.HK)

2016年中期业绩发布

2016年8月22日



本文件由浙商银行股份有限公司（“本行”）制备，未经独立验证。本资料未明示或暗示任何陈述或保证，阁下不应依赖本文件中前瞻性或展望性表述。本行不会对他人因使用或依赖本文件而引致的或在其他方面与之有关的任何错误、失实陈述或遗漏或任何直接或间接损失承担任何责任。



有关本行详细的财务信息，请参阅本行最新刊发的半年报。

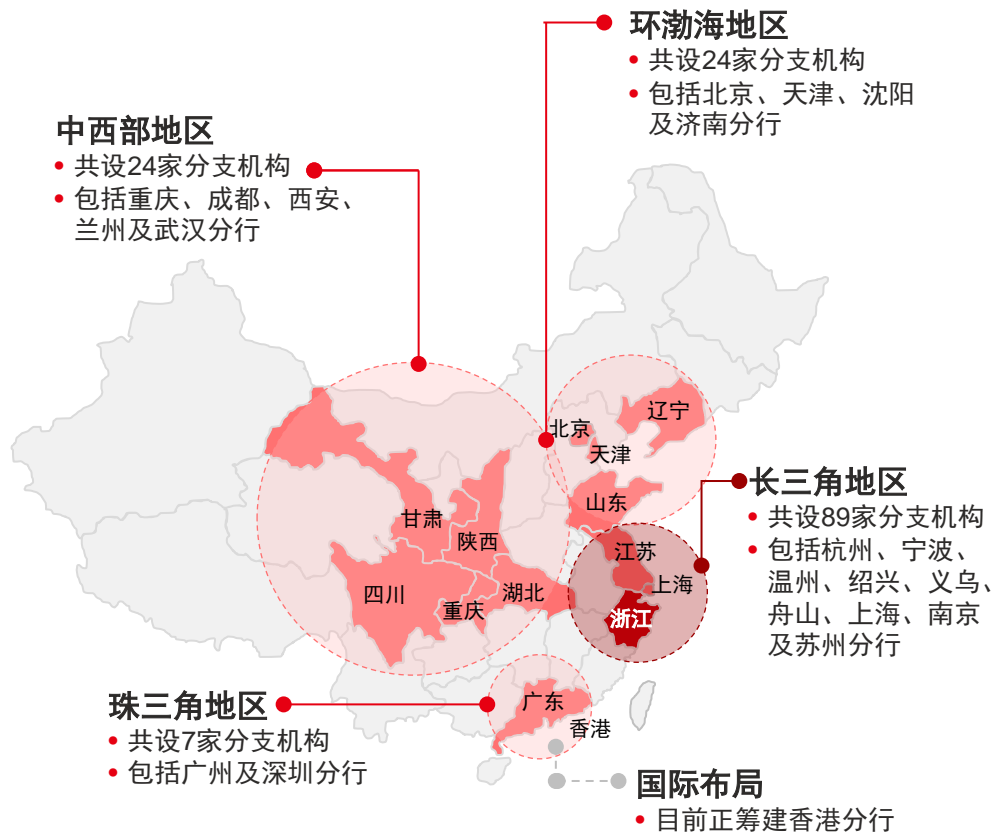


目录

- 一、 银行概况
- 二、 财务表现
- 三、 业务发展
- 四、 风险管理
- 五、 未来展望

以全资产经营战略为导向的全国性股份制商业银行

- 十二家全国性股份制商业银行之一，总部位于浙江省杭州市
- 截至2016年6月30日，于全国13个省（直辖市）共设**144**家分支机构，实现了对长三角地区、环渤海地区、珠三角地区以及部分中西部地区的覆盖
- 目前正大力推进**香港分行**筹建，加快国际化布局步伐
- 坚持“两最”总目标及全资产经营战略



两最

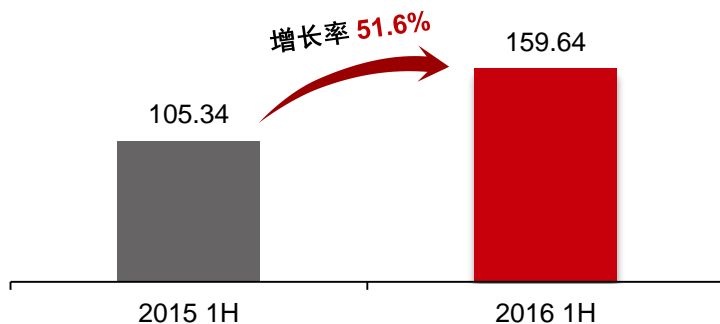
最具竞争力全国性股份制商业银行
浙江省最重要金融平台

经济效益大幅提升，业务规模快速增长，资产质量保持优良

经济效益大幅提升

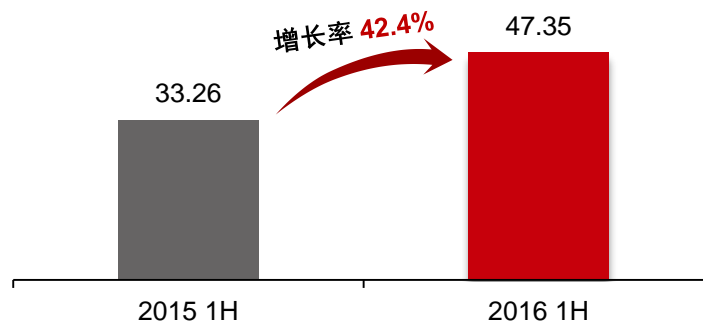
(人民币亿元)

营业收入



(人民币亿元)

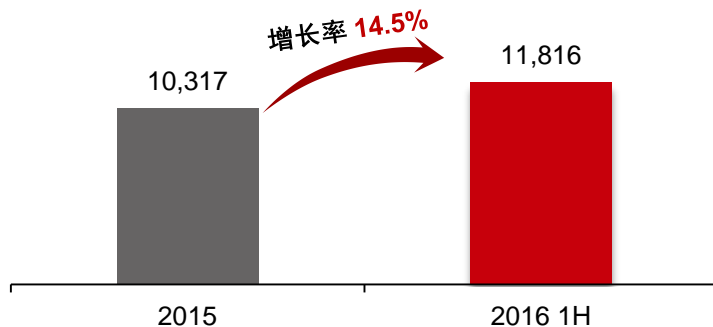
归属于本公司股东净利润



业务规模快速增长

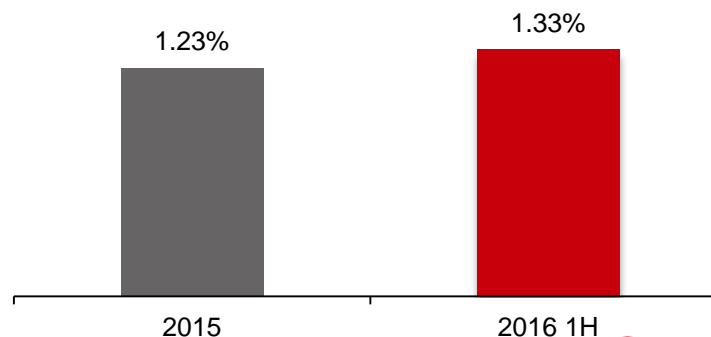
(人民币亿元)

总资产



资产质量保持优良

不良贷款率



银行概况（续）

各业务板块全面发展，品牌知名度和美誉度不断提升

业务板块全面发展



屡获殊荣



- “全球银行业1000强”按总资产计第117位，上升28位



- 中诚信国际信用评级主体信用评级AAA



- 最佳银行投行
- 最佳债券承销银行
- 最佳银行理财品牌



- 最佳企业流动性服务银行



- 小微企业金融服务优秀团队

主要财务指标

经营业绩指标 (人民币亿元)	2016 1H	2015 1H	增长率
营业收入	159.64	105.34	↑51.6%
利息净收入	119.62	91.04	↑31.4%
非利息净收入	40.03	14.30	↑179.9%
营业费用	45.89	31.99	↑43.5%
资产减值损失	51.29	29.26	↑75.3%
归属于本行股东的净利润	47.35	33.26	↑42.4%

盈利能力指标	2016 1H	2015 1H	变动百分点
平均总资产收益率	0.86%*	0.86%*	持平
平均权益回报率	16.88%*	17.13%*	↓0.25
净利息收益率	2.10%*	2.45%*	↓0.35
净利差	1.91%*	2.24%*	↓0.33
非利息净收入占比	25.07%	13.57%	↑11.50

注：*为年化比率

规模指标 (人民币亿元)	2016 1H	2015	增长率
资产总额	11,816	10,317	↑14.5%
客户贷款及垫款总额	4,106	3,454	↑18.9%
负债总额	11,185	9,820	↑13.9%
客户存款	6,446	5,160	↑24.9%
股东权益	631	497	↑27.1%

资产质量指标	2016 1H	2015	变动百分点
不良贷款率	1.33%	1.23%	↑0.10
贷款拨备率	3.06%	2.95%	↑0.11
拨备覆盖率	229.27%	240.83%	↓11.56

资本充足指标	2016 1H	2015	变动百分点
核心一级资本充足率	10.16%	9.35%	↑0.81
资本充足率	11.72%	11.04%	↑0.68

目录

- 一、 银行概况
- 二、 财务表现**
- 三、 业务发展
- 四、 风险管理
- 五、 未来展望



浙商银行
CZBANK

见行 见心 见未来

1 内外部双重资本补充，资本充足水平上升

2 业务规模快速增长，资产负债结构逐步优化

3 业务结构调整，利息净收入稳步增长

4 非利息净收入来源多元化，总量与占比双升

5 资产减值损失计提审慎，风险抵御能力增强

6 费用有效管控，成本收入比保持合理水平

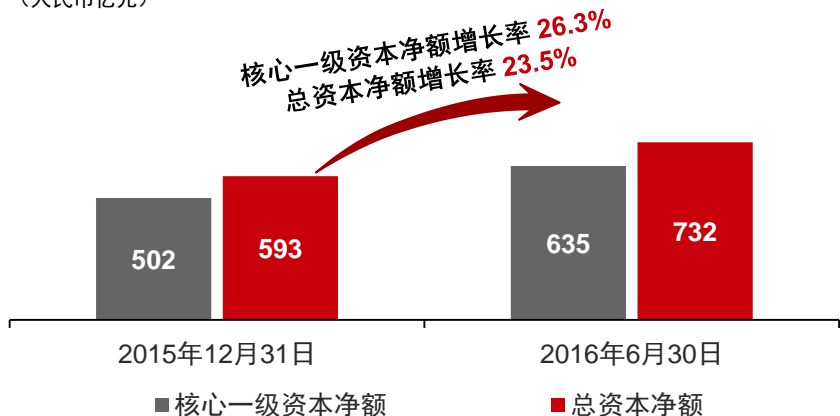
7 净利润快速增长，经营效益持续提升

8 资产分类审慎，资产质量保持优良

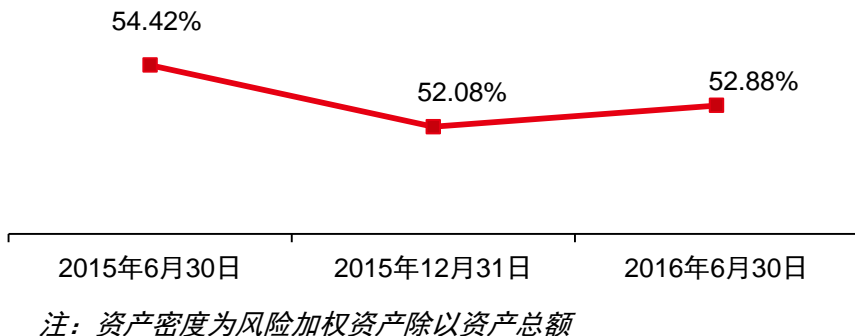
1 内外部双重资本补充，资本充足水平上升

总资本净额快速增加

(人民币亿元)



资产密度保持较低水平



外源性资本补充：

- 上市补充核心一级资本

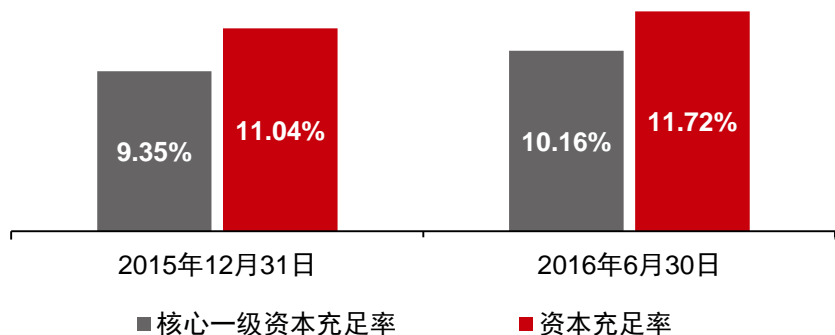
内生性资本补充：

- 盈利能力提升

全资产经营战略：

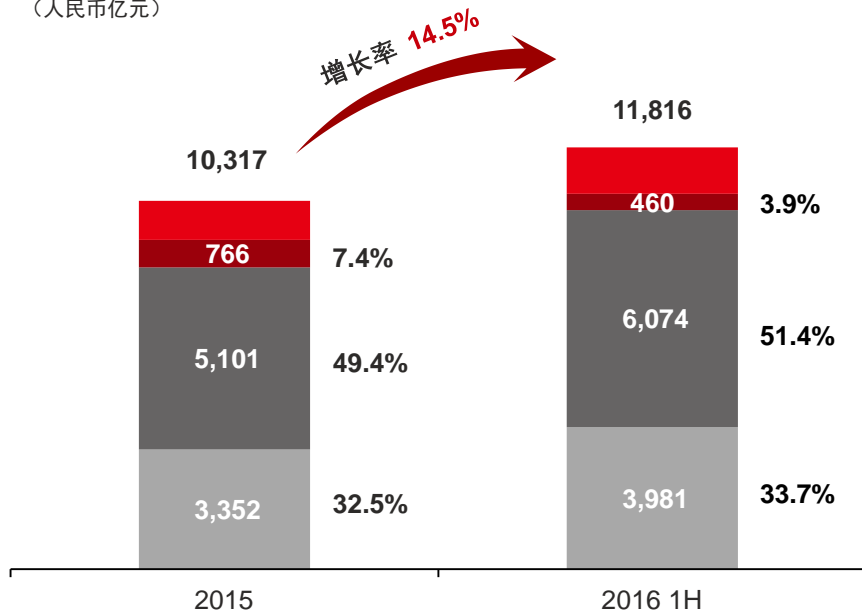
- 坚持发展资本节约型业务

资本充足水平进一步提升



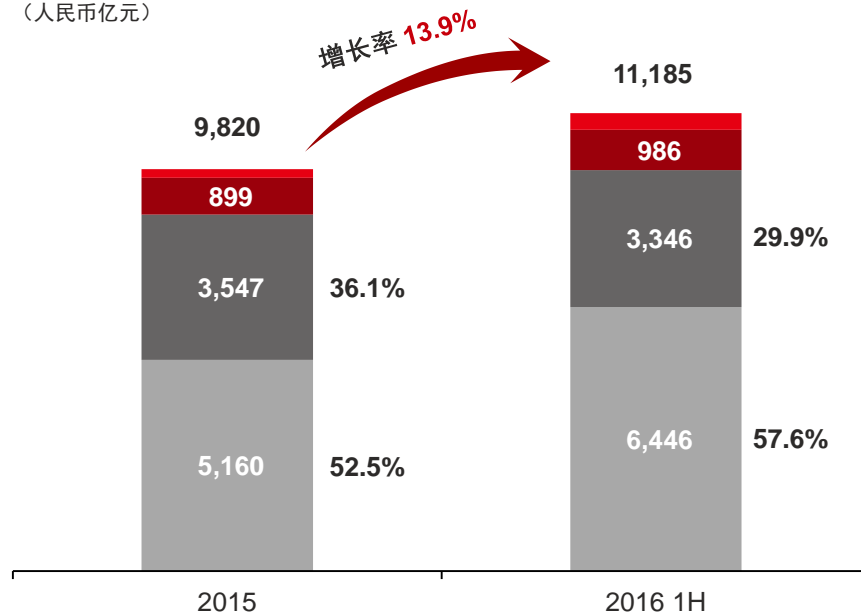
合理配置资产，资产结构优化

(人民币亿元)



存款占比上升，负债结构优化

(人民币亿元)



■ 客户贷款及垫款净额

■ 金融投资

■ 存放和拆放同业及其他金融机构款项 ■ 其他

■ 其他

■ 发行债券

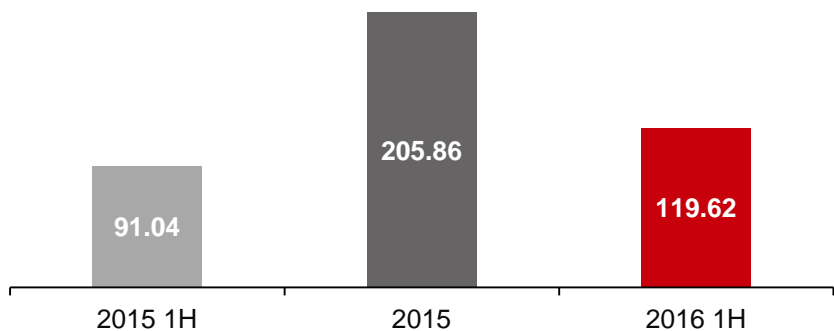
■ 同业及其他金融机构存放及拆入款项

■ 客户存款

- 加大客户贷款和金融投资等资产投放，适度压缩存放同业业务，资产结构逐步优化
- 稳定负债来源，大力吸收基础存款，负债结构也逐步优化
- 客户贷款及垫款以及客户存款增速相对较快，增速预计居同业前列

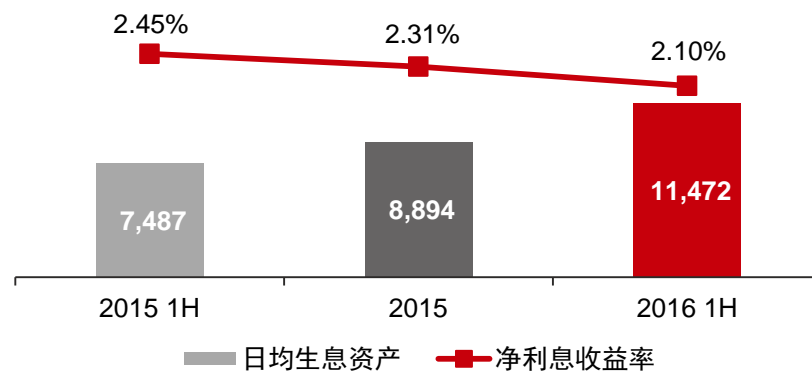
利息净收入同比增长31.4%

(人民币亿元)



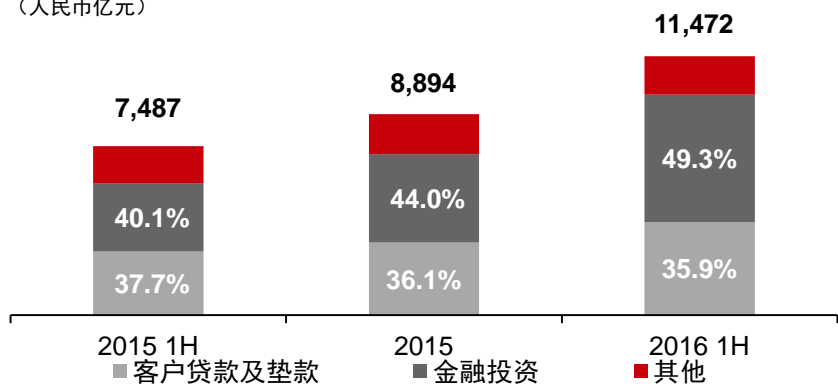
日均生息资产及净利息收益率

(人民币亿元)



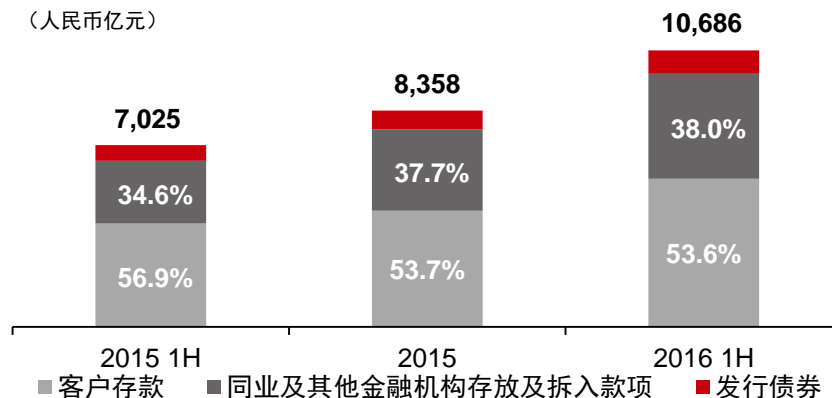
日均生息资产结构优化

(人民币亿元)



日均付息负债结构基本稳定

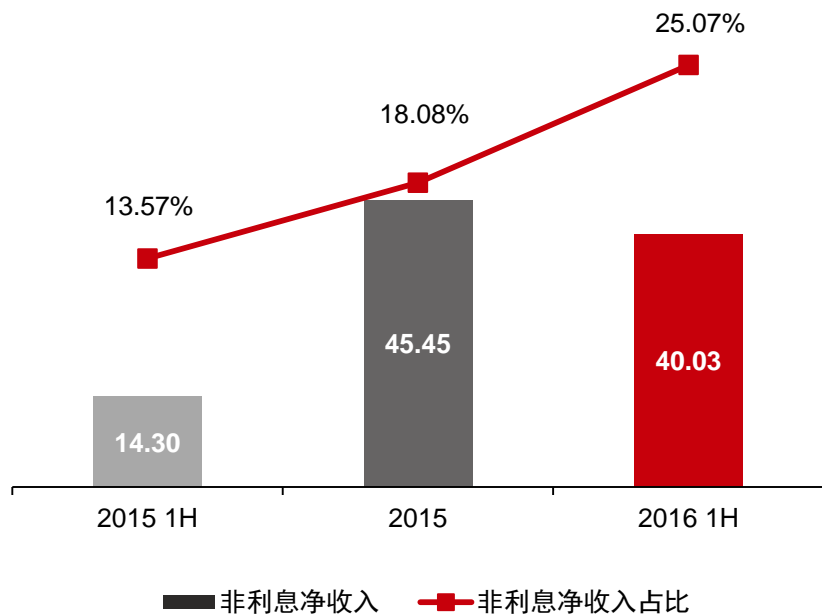
(人民币亿元)



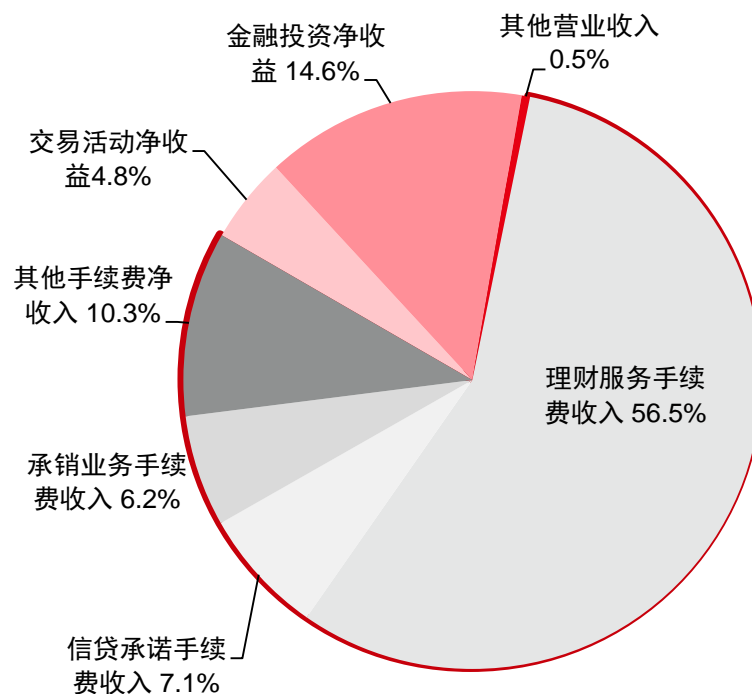
4 非利息净收入来源多元化，总量与占比双升 CZBANK 浙商银行

非利息净收入同比增长179.9%，占比升至25.07%

(人民币亿元)



非利息净收入结构

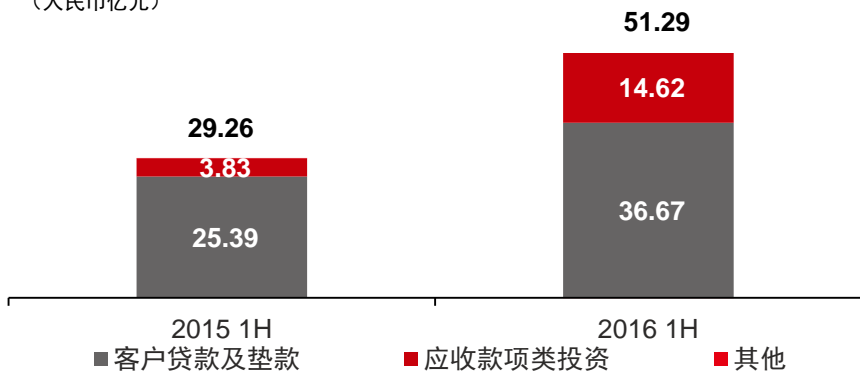


- 本行手续费净收入32.07亿元，同比增长123.2%，主要来自理财业务、信贷承诺和承销业务
- 本行自营投资和交易业务快速增长，非利息净收入来源逐步呈现多元化趋势

5 资产减值损失计提审慎，风险抵御能力增强 CZBANK 浙商银行

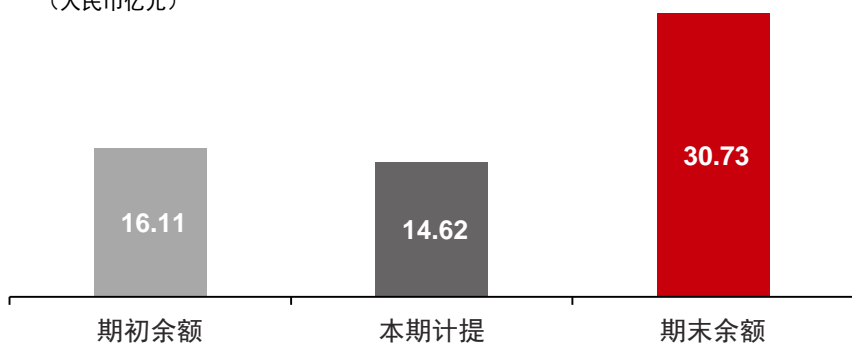
资产减值损失计提相对审慎

(人民币亿元)



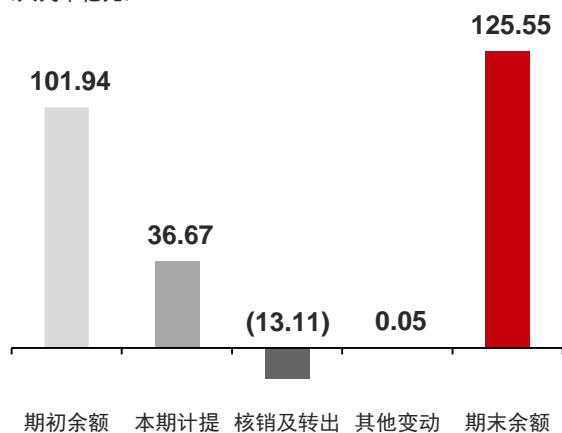
应收款项类投资减值准备变动情况

(人民币亿元)

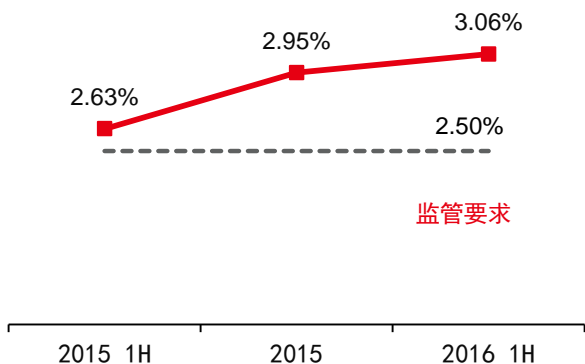


贷款减值准备变动情况

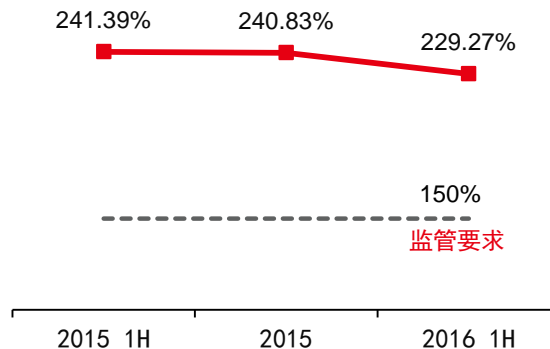
(人民币亿元)



贷款拨备率不断提升



拨备覆盖率略有下降

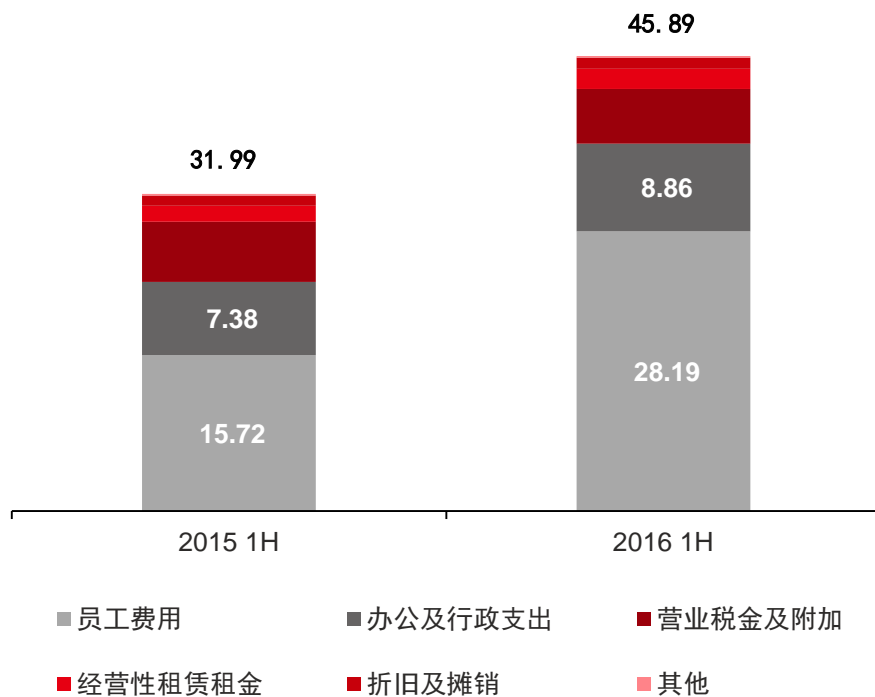


注：其他变动包括因折现价值上升导致转回、收回前期已核销呆账以及汇兑差额引起的贷款减值准备余额的变动

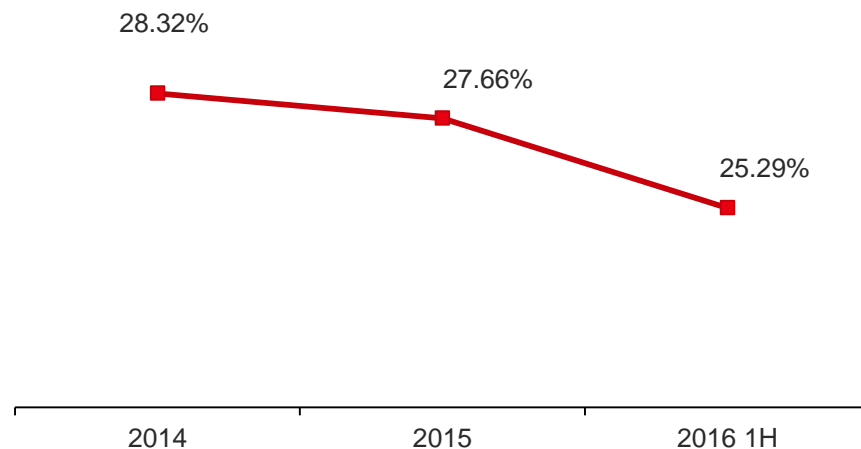
6 费用有效管控，成本收入比保持合理水平

营业费用

(人民币亿元)



成本收入比控制在合理水平



注：成本收入比为营业费用（扣除营业税金及附加）除以营业收入

7 净利润快速增长，经营效益持续提升

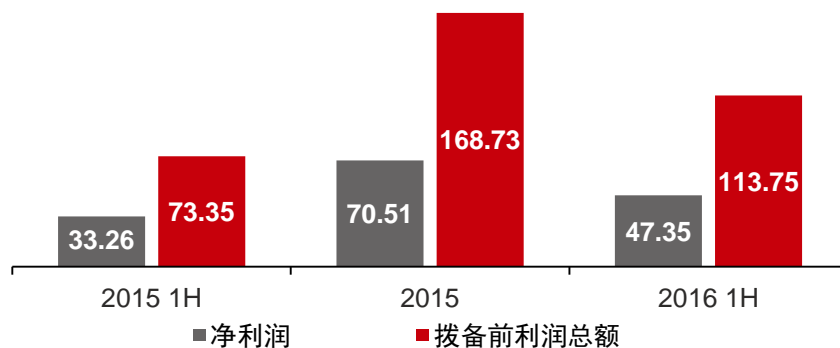
营业收入

(人民币亿元)

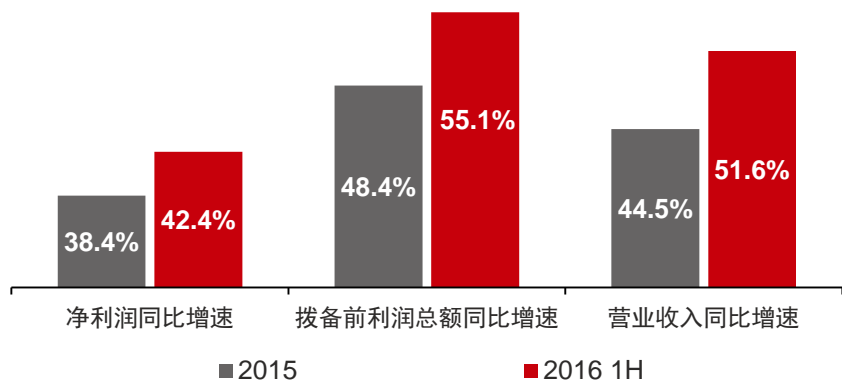


拨备前利润总额及净利润

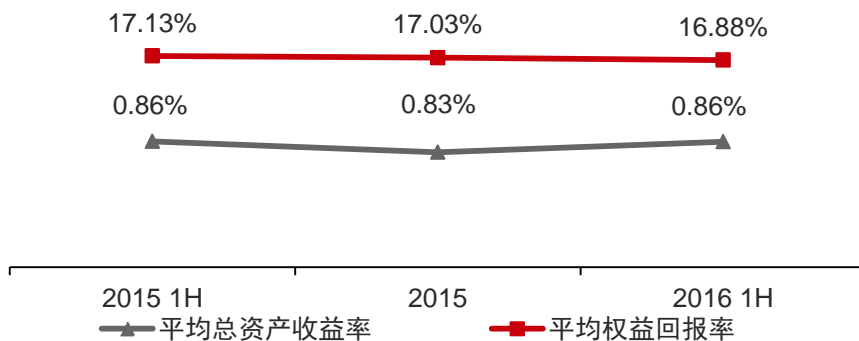
(人民币亿元)



盈利水平增长提速



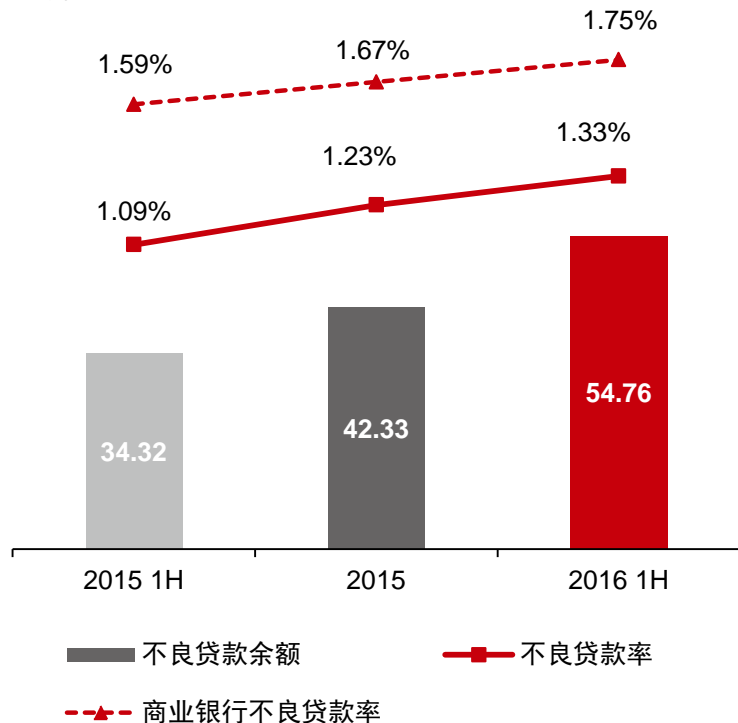
平均权益回报率及平均总资产收益率



注：半年度数据均已年化

不良贷款余额及不良贷款率

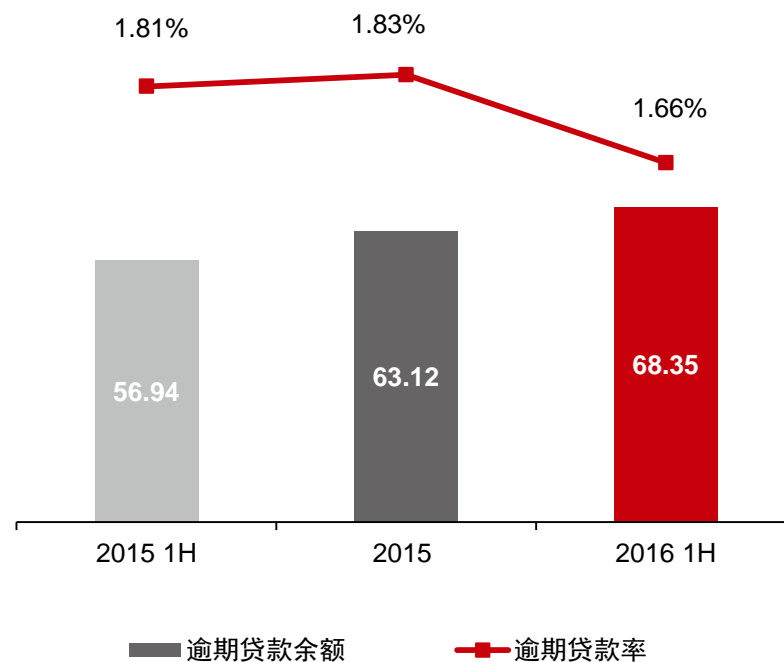
(人民币亿元)



注：商业银行不良贷款率数据来自中国银行业监督管理委员会网站披露数据

逾期贷款余额及逾期贷款率

(人民币亿元)



- 本行对贷款采取审慎的分类标准，6月末不良贷款/逾期90天以上贷款比率为109%

目录

- 一、 银行概况
- 二、 财务表现
- 三、 业务发展**
- 四、 风险管理
- 五、 未来展望



浙商银行
CZBANK
见行 见心 见未来

1

公司业务板块双轮驱动，机制创新初见成效

2

同业金融板块持续发力，服务能力不断提升

3

小微企业业务增长提速，贴心服务银行持续升级

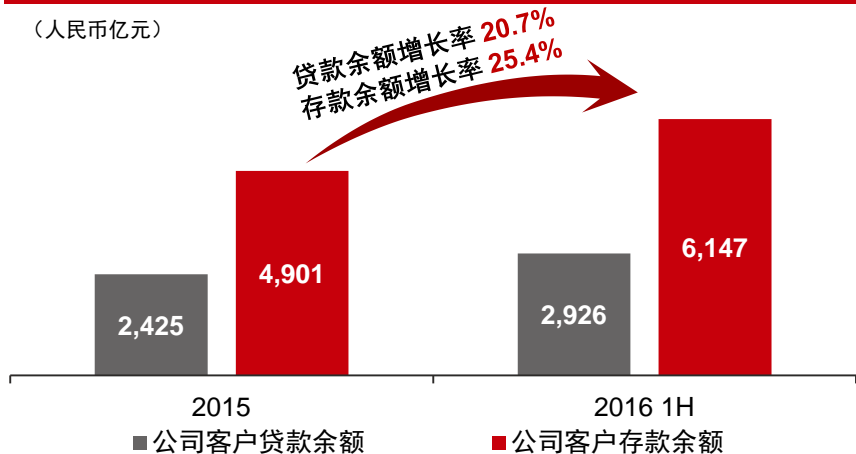
4

个人业务创新不断，财富管家银行初具雏形

1 公司业务板块双轮驱动，机制创新初见成效

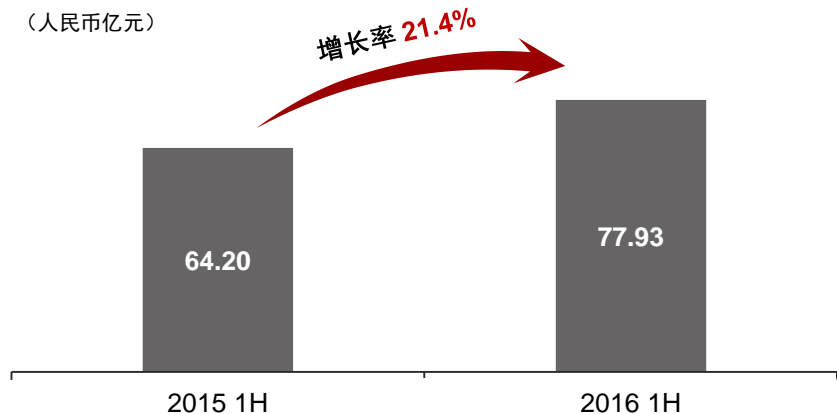
公司客户贷款、存款

(人民币亿元)



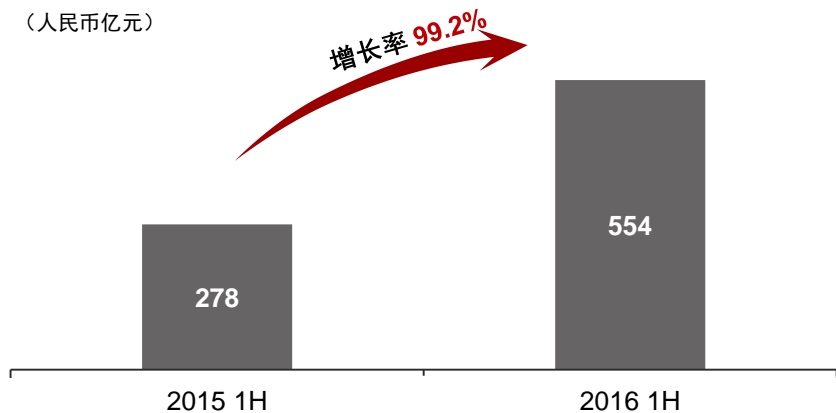
公司银行业务营业收入

(人民币亿元)



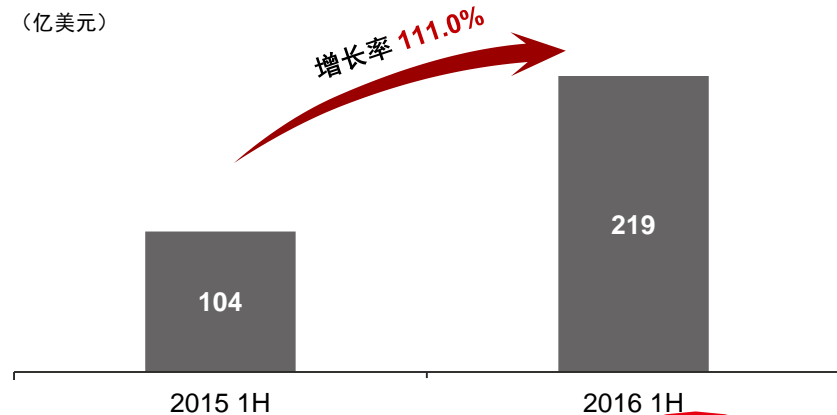
各项债券承销量

(人民币亿元)

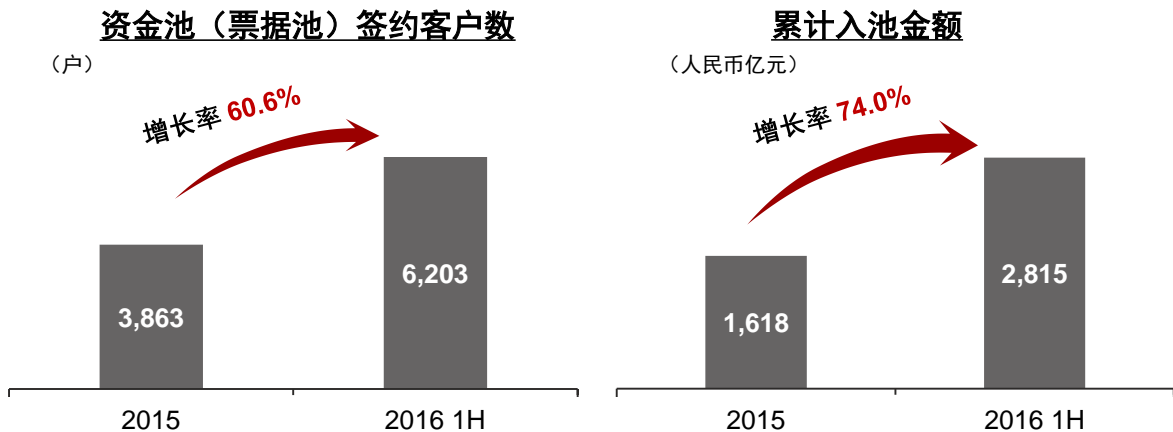


国际业务结算量

(亿美元)



打造企业流动性服务银行，持续推进“池化”融资业务模式和“互联网+”应用



- 票据池、出口池、资产池功能日臻完善，“池化”融资业务发展势头越来越好，获客效应充分显现
- 在线供应链1+N授信模式、至臻贷业务将成为获客及培育基础客户群的重要手段

打造企业全价值服务银行，推进客户分层管理及业务结构优化

■ 打造企业全价值服务银行：

- 积极转变传统金融服务模式，拓宽企业融资渠道
- 产品线和服务线已覆盖企业各个发展阶段的金融需求

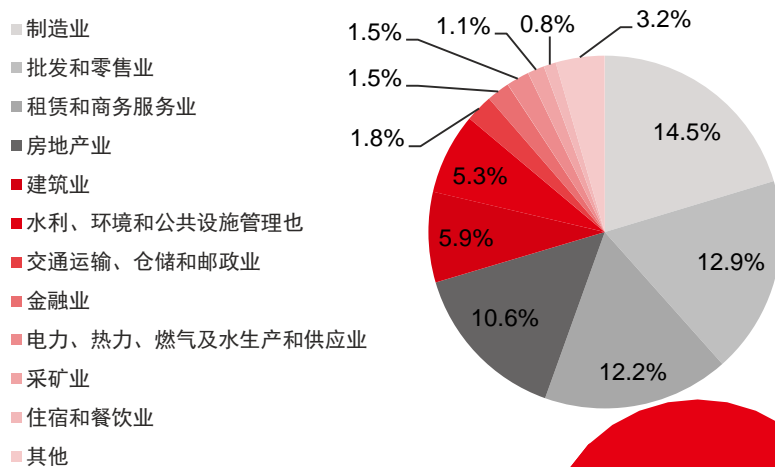
■ 推进客户分层管理及营销机制建设：

- 实施优质大型客户主动授信，大幅提升“总对总”营销的针对性和成功率
- 探索实施战略客户分层营销、分层管理

■ 推进业务结构优化：

- 将政府平台、房地产两项业务总分行集中经营管理
- 向新兴行业及智能制造业提供新的金融服务模式

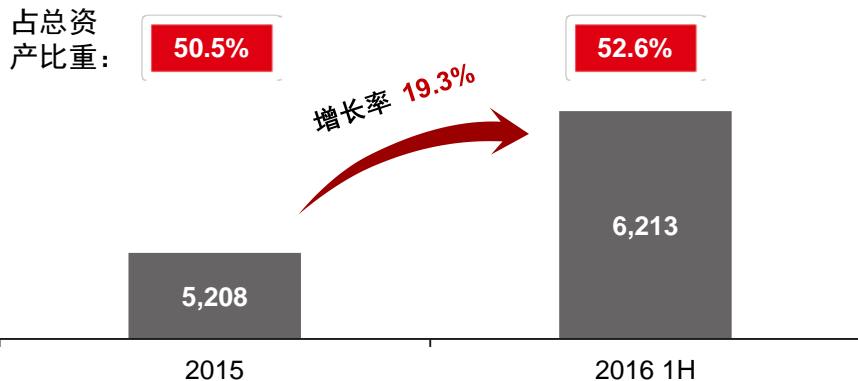
公司客户按行业划分占总贷款的比例



2 同业金融板块持续发力，服务能力不断提升

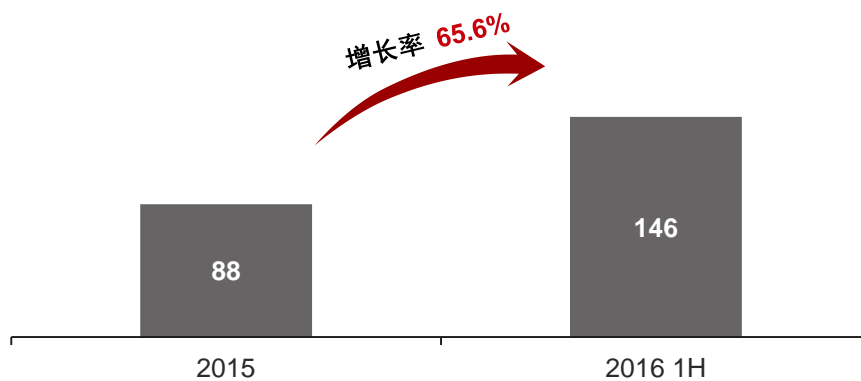
投资总额

(人民币亿元)



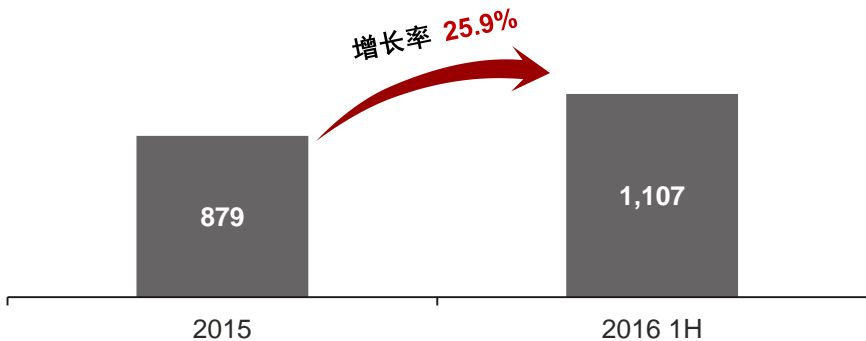
投资利息收入

(人民币亿元)



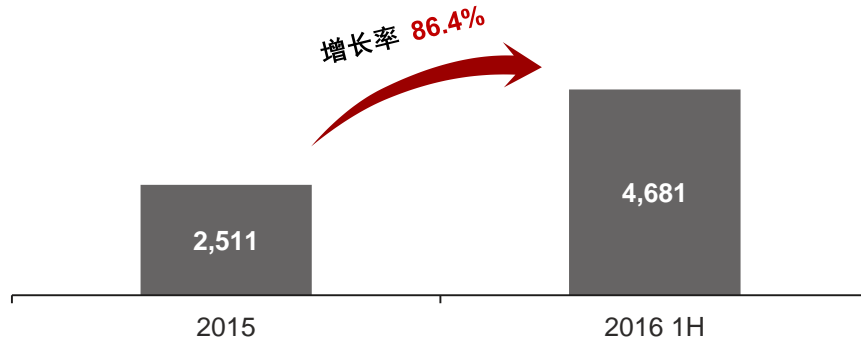
债券投资总额

(人民币亿元)



信托和资产管理计划余额

(人民币亿元)



2 同业金融板块持续发力，服务能力不断提升

金融市场业务

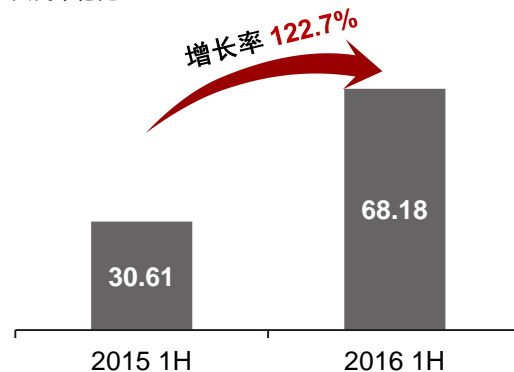
- 获得公开市场一级交易商资格
- 自营投资和交易业务高速增长，实现银行间市场本币交易量6万亿元
- 代客交易规模迅速提升

资本市场业务

- 探索各类资本市场业务，创新投贷联动业务合作模式
- 为超百家上市公司、新经济主体、地方产业基金等客户提供综合化金融服务

同业金融板块营业收入

(人民币亿元)



金融同业业务

- 调整同业资产结构，增加高收益持有类投资资产比重
- 加强渠道建设和客户管理，双向授信额度合理增长

资产管理业务

- 获得银行业协会理财专业委员会副主任委员资格
- 发行理财产品余额2427亿元，较年初增长13.4%

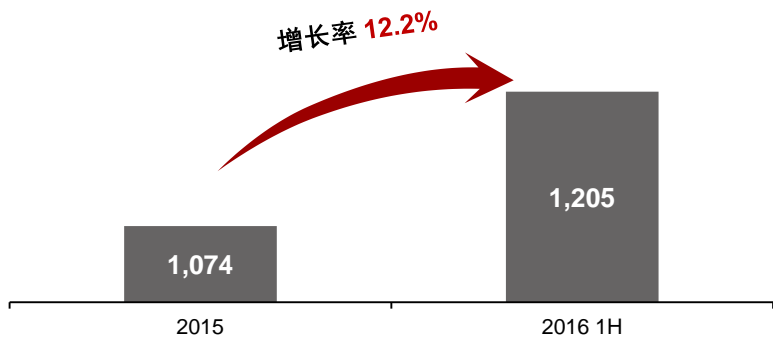
资产托管业务

- 大力拓宽业务渠道，优化托管营运业务流程
- 托管资产余额5995亿元，较年初增长94.12%

3 小微企业业务增长提速，贴心服务银行持续升级 CZBANK 浙商银行

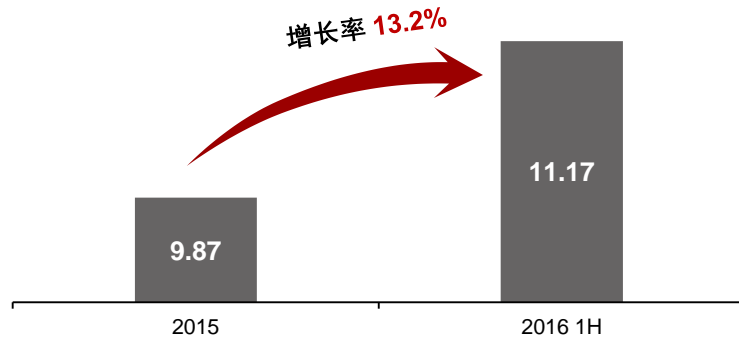
小微企业(含个人经营者)贷款余额(国标)

(人民币亿元)



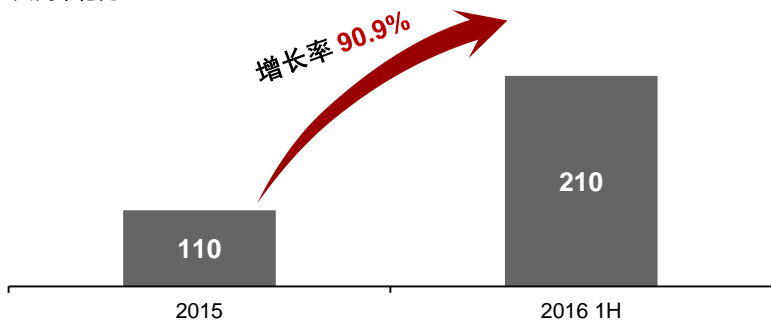
服务小微企业客户数

(万户)



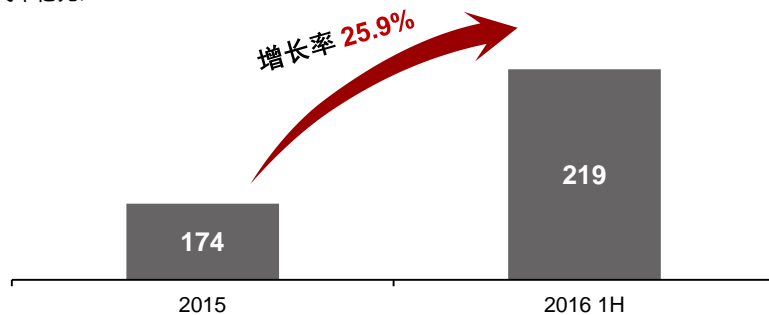
小微企业金融债累计发行额

(人民币亿元)



新兴行业客户贷款余额

(人民币亿元)



3 小微企业业务增长提速，贴心服务银行持续升级 CZBANK 浙商银行

服务能力持续提升

- 推出多样化的产品与服务，包括“账户通”、“信用通”等
- 量身定制“小微民宿贷”、“青年创客贷”等多种专属金融服务产品

提供智能金融服务

- 运用互联网技术，推出小微企业客户位置定位、上门调查等便利性操作，为小微企业客户提供一站式的结算、融资、投资系列服务
- 与第三方公司合作，运用大数据，打造风险管理模型，真正实现秒贷

服务群体不断扩大

- 加大高端人才创业支持力度
- 大力拓展新技术推动与消费升级带动的新产业客户群体
- 推广农村“两权”抵押贷款业务

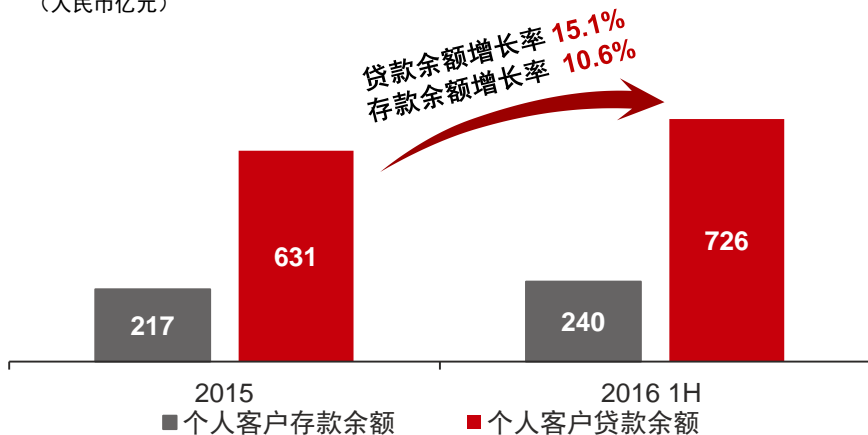
多方合作推动发展

- 与互联网公司合作开展“助贷”业务，扩大获客来源，提高服务效率
- 加强银税互动，推动优质客户集群开发，优化小微企业业务风险控制手段

4 个人业务创新不断，财富管家银行初具雏形

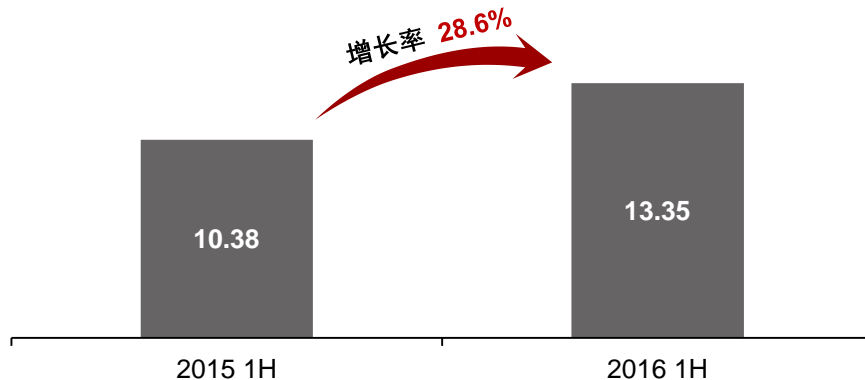
个人客户贷款、存款

(人民币亿元)



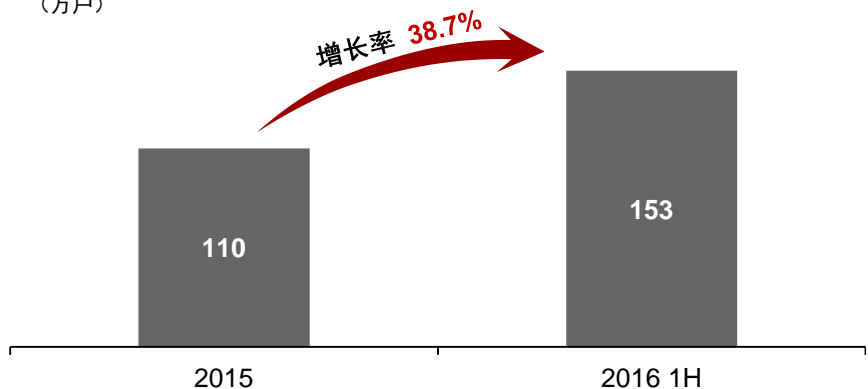
个人业务营业收入

(人民币亿元)



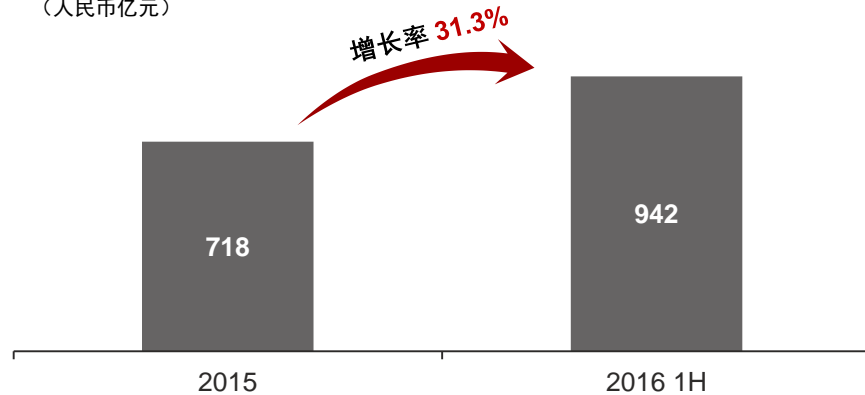
个人有效客户数量

(万户)



个人金融资产余额

(人民币亿元)



强化“互联网+”创新驱动

不断优化渠道类产品，持续创新打造具有互联网基因的个人金融产品，推出新版手机银行和一站式投资理财服务平台“个人财市场”



手机银行2.0+财市场发布会

业内首款个人池化授信融资产品“**增金财富池**”，凭借领先的互联网金融思维和雄厚的科技实力，摘得“2016年度中国金融行业最佳创新项目奖”



持续提升个人金融服务能力

大力发展特色产品**增金宝**（摘得2016年《亚洲银行家》“最佳存款类产品”），不断推出特色个人金融产品，扩大基础客户群

个人特色存款产品



活期存款，定期收益产品



黄金 ETF 投资基金产品



打造特色信用卡品牌

发行众筹系列信用卡之“众筹梦想Visa卡”
信用卡累计发卡量突破50万张



目录

- 一、 银行概况
- 二、 财务表现
- 三、 业务发展
- 四、 风险管理**
- 五、 未来展望

风险管理措施

- 推行积极稳健的风险管理战略
 - 以实施巴塞尔协议II和III为主线，健全风险管理组织架构，完善风险管理体制机制和系统
- 优化风险管理架构及职能
 - 强化垂直管理模式，实行风险监控官派驻制度
 - 总行业务条线设立专门的风险控制中心
- 完善各项风险管理制度
 - 针对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、合规风险、声誉风险等各类风险，均制定了相应的风险管理制度
- 建立权责明晰的信贷业务审查审批流程
 - 总行授信评审部成立行业/产品中心和区域审查中心，对房地产、政府融资平台等专业程度强的公司信贷业务进行专业化审批
- 加强风险数据治理和信息科技系统建设
 - 强化风险数据标准化管理，建立全行统一的风险数据集市，支撑风险数据的深度应用
 - 建立风险监测平台，灵活展现全行各类主要风险状况，实现专业、高效的风险监测分析

风险管理目标

通过有效的风险管理，
提高风险溢价，减少资产损失

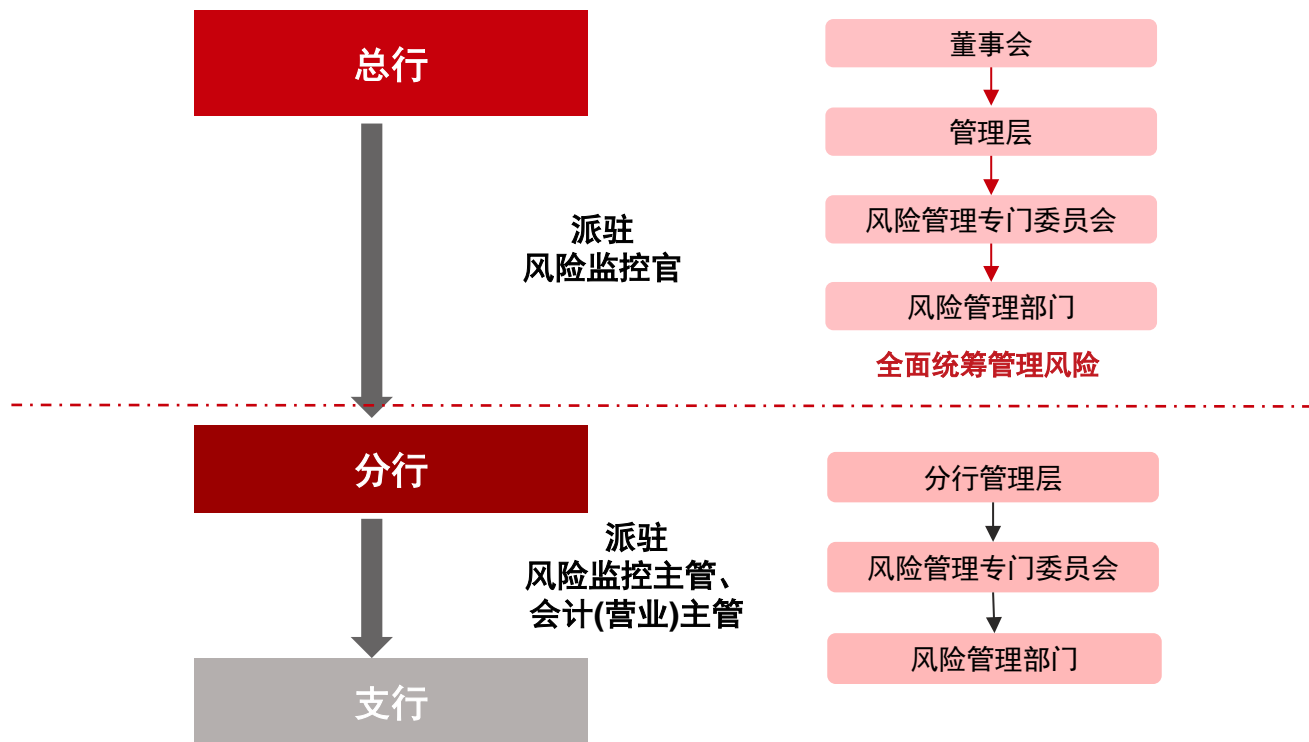
健全风险管理组织架构，
合理配置风险管理部门和人员

完善风险管理制度和政策，
优化风险管理机制

优化风险管理工具和方法，
建立信用风险内部评级体系

加大风险管理系统建设力度，
构建全行统一的风险分析体系和数据平台

- 实行特色的风险监控官派驻制度，即由总行向分行派驻风险监控官，其独立于所派驻分行并向总行报告风险预警事件，亦对所派驻分行授信审批项目有一票否决权
- 专业化风险管理队伍，如专门设立金融市场风险控制部，小企业信贷中心下设风险控制部等
- 针对不同行业的风险特点采取不同的风险管理策略
- 各分行向支行派驻会计（营业）主管，由分行直接管理，从而有效控制网点运营操作风险和道德风险



目录

- 一、 银行概览
- 二、 财务表现
- 三、 业务概览
- 四、 风险管理
- 五、 未来展望**

1

着力培育基础客户群

- 力争做客户的主办银行，重点支持实体经济
- 加快客户分层管理，强化战略客户营销
- 探索新兴行业营销机制，促进新兴行业基础客户培育

2

丰富产品与服务体系

- 以客户为中心，打造全方位客户服务及产品体系，提升客户体验
- 积极创新产品、服务方式与管理模式
- 重点提供流动性服务和全价值服务，建立新型银企合作关系

3

深化全面风险管理

- 优化风险管理架构，全力打造与全资产经营战略相适应的全面风险管理体系
- 加强各类风险管理，确保业务持续健康发展
- 加快推进新资本协议实施步伐，有效提升风险管理水平

4

提升科技支撑和引领作用

- 大力推动“三池”、“三平台”等信息系统与基础设施建设
- 整合营销管理、业务管理、风险管理等，构建全行跨条线的客户管理系统
- 推进“两地三中心”建设，提升未来信息科技基础设施服务能力

问答环节

致
謝

