A股股票代码:600036

招商银行股份有限公司

【2021】半年度报告摘要

1 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到《中国证券报》网站(www.cs.com.cn)、《证券时报》网站(www.stcn.com)、《上海证券报》网站(www.cnstock.com)、上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和本公司网站(www.cmbchina.com)仔细阅读半年度报告全文。

本公司董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

本公司第十一届董事会第二十九次会议于2021年8月13日以远程视频会议方式召开。缪建民董事长主持了会议,会议应参会董事16名,实际参会董事15名,殷锦松独立非执行董事因公务未出席,委托王仕雄独立非执行董事代为出席。本公司8名监事列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》的有关规定。

本公司2021年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

本半年度报告摘要除特别说明外,货币币种为人民币。

2 公司基本情况

法定中文名称:招商银行股份有限公司(简称:招商银行)			
A股股票简称	招商银行	H股股份简称	招商银行
A股股票代码	600036	H股股份代号	03968
A股股票上市交易所	上海证券交易所	H股股份上市交易所	香港联交所
董事会秘书	王良(代行董事会秘书职责)	证券事务代表	霍建军
办公地址	中国广东省深圳市福田区深南大道7088号		
电话	+86 755 8319 8888		
电子邮箱	cmb@cmbchina.com		

3 会计数据和财务指标摘要

3.1 主要会计数据和财务指标

(人民币百万元,特别注明除外)	2021年1–6月	2020年1–6月	本期比上年同期增减(%)	2019年1–6月
经营业绩				
营业收入	168,749	148,353	13.75	138,301
营业利润	76,242	63,028	20.97	64,836
利润总额	76,323	62,838	21.46	64,873
净利润	61,648	50,078	23.10	50,858
归属于本行股东的净利润	61,150	49,788	22.82	50,612
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	60,941	49,733	22.54	50,174
经营活动产生的现金流量净额	6,322	254,254	–97.51	(55,023)
每股计(人民币元/股)				
归属于本行普通股股东的基本每股收益(1)	2.35	1.97	19.29	2.01
归属于本行普通股股东的稀释每股收益	2.35	1.97	19.29	2.01
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本每股收益	2.34	1.97	18.78	1.99
每股经营活动产生的现金流量净额	0.25	10.08	–97.52	(2.18)
财务比率(%)(年化)				
归属于本行股东的平均总资产收益率	1.42	1.29	增加0.13个百分点	1.45
归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(1)	18.06	16.94	增加1.12个百分点	19.47
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	18.06	16.94	增加1.12个百分点	19.47
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	18.00	16.92	增加1.08个百分点	19.30

(人民币百万元,特别注明除外)	2021年6月30日	2020年12月31日	本期末比上年末增减(%)	2019年12月31日
规模指标				
总资产	8,885,886	8,361,448	6.27	7,417,240
贷款和垫款总额(2)	5,382,998	5,029,128	7.04	4,490,650
— 正常贷款	5,328,456	4,975,513	7.09	4,438,375
— 不良贷款	54,542	53,615	1.73	52,275
贷款损失准备(3)	239,692	234,664	2.14	223,097
总负债	8,124,318	7,631,094	6.46	6,799,533
客户存款总额(2)	5,980,165	5,628,336	6.25	4,844,422
— 公司活期存款	2,453,136	2,306,134	6.37	1,692,068
— 公司定期存款	1,382,437	1,289,556	7.20	1,346,033
— 零售活期存款	1,517,728	1,400,520	8.37	1,171,221
— 零售定期存款	626,864	632,126	–0.83	635,100
归属于本行股东权益	754,875	723,750	4.30	611,301
归属于本行普通股股东的每股净资产(人民币元/股)(1)	26.60	25.36	4.89	22.89
资本净额(高级法)	856,780	821,290	4.32	715,925
其中:核心一级资本净额	636,399	610,092	4.31	550,339
风险加权资产(考虑并行期底线要求)	5,350,441	4,964,542	7.77	4,606,786

注:

(1) 有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。本公司2017年发行了非累积型优先股,2020年7月发行了永续债,均分类为其他权益工具。计算归属于普通股股东的基本每股收益、平均净资产收益率、每股净资产等指标时,"归属于本行股东的净利润"需扣除当期已发放或已计提的优先股股息和永续债利息,"平均净资产"和"净资产"需扣除优先股和永续债余额。本公司本期计提了应发放的永续债利息19.75亿元,无发放或计提优先股股息。

(2) 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》,基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关报表项目中,不再单独列示"应收利息"项目。列示于"其他资产"或"其他负债"项目的"应收利息"或"应付利息"余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。自2018年报起,本集团已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。除特别说明外,此处及下文相关项目余额均未含上述基于实际利率法计提的金融工具的利息。

(3) 包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面金额不扣除的损失准备11.10亿元。有关详情请参阅财务报告附注9(a)。

(4) 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定,报告期内本集团非经常性损益列示如下:

(人民币百万元)	2021年1–6月
非经常性损益项目	
处置固定资产净损益	23
其他净损益	250
所得税影响	(62)
合计	211
其中:影响本行股东净利润的非经常性损益	209
影响少数股东净利润的非经常性损益	2

3.2 财务比率

财务比率(%)	2021年1–6月	2020年1–6月	本期比上年同期增减	2019年1–6月
盈利能力指标(年化)				
净利差(1)	2.41	2.42	减少0.01个百分点	2.58
净利息收益率(2)	2.49	2.50	减少0.01个百分点	2.70
占营业收入百分比				
— 净利息收入	58.87	61.25	减少2.38个百分点	63.20
— 非利息净收入	41.13	38.75	增加2.38个百分点	36.80
成本收入比(3)	27.95	28.22	减少0.27个百分点	27.59

注:

(1) 净利差=总生息资产平均收益率–总计息负债平均成本率。

(2) 净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

资产质量指标(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	本期末比上年末增减	2019年12月31日
不良贷款率	1.01	1.07	下降0.06个百分点	1.16
拨备覆盖率(1)	439.46	437.68	上升1.78个百分点	426.78
贷款拨备率(2)	4.45	4.67	下降0.22个百分点	4.97
	2021年1–6月	2020年1–6月	本期比上年同期增减	2019年1–6月
信用成本(年化)(3)	0.56	1.55	下降0.99个百分点	1.43

注:

(1) 拨备覆盖率=贷款损失准备/不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款损失准备/贷款和垫款余额。

(3) 信用成本=贷款和垫款信用减值损失/贷款和垫款总额平均值×100%,贷款和垫款总额平均值=(期初贷款和垫款总额+期末贷款和垫款总额)/2。本期比上年同期下降较多主要是报告期内本集团减少了贷款和垫款的拨备计提。

(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	本期末比上年末增减	2019年12月31日
资本充足率指标(高级法)				
核心一级资本充足率	11.89	12.29	下降0.40个百分点	11.96
一级资本充足率	13.47	13.98	下降0.51个百分点	12.69
资本充足率	16.01	16.54	下降0.53个百分点	15.54

注:截至报告期末,本集团权重法下核心一级资本充足率10.46%,一级资本充足率11.84%,资本充足率13.38%。

3.3 补充财务指标

主要指标(%)		标准值	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
流动性比例	人民币	≥25	45.20	42.06	51.18
	外币	≥25	73.28	57.10	68.15
单一最大贷款和垫款比例		≤10	2.60	3.48	4.89
最大十家贷款和垫款比例		/	15.51	17.50	18.34

注:

(1) 以上数据均为本公司口径,根据中国银保监会监管口径计算。

(2) 单一最大贷款和垫款比例=单一最大贷款和垫款/高级法下资本净额。

(3) 最大十家贷款和垫款比例=最大十家贷款和垫款/高级法下资本净额。

迁徙率指标(%)	2021年1–6月	2020年1–6月	2019年1–6月
正常类贷款迁徙率	0.68	0.96	0.87
关注类贷款迁徙率	26.26	27.28	30.34
次级类贷款迁徙率	38.53	64.69	33.65
可疑类贷款迁徙率	8.63	12.32	10.32

注:迁徙率为本公司口径,根据中国银保监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

3.4 境内外会计准则差异

本集团分别根据境内外会计准则计算的2021年1–6月归属于本行股东的净利润和截至2021年6月30日归属于本行股东的净资产无差异。

4 股份变动及股东情况

4.1 普通股股东数量及持股情况

截至报告期末,本公司普通股股东总数452,272户,全部为无限售条件股东,其中,A股股东总数421,640户,H股股东总数30,632户。

截至报告期末,本公司前十名普通股股东和前十名无限售条件普通股股东如下:

序号	股东名称	股东性质	期末持股数(股)	占总股本比例(%)	股份类别	报告期内增减(股)	持有有限售条件股份数量(股)	质押、标记、或冻结股份
1	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	4,551,881,700	18.05	无限售条件H股	1,434,303	–	未知
2	招商局轮船有限公司	国有法人	3,289,470,337	13.04	无限售条件A股	–	–	–
3	中国远洋运输有限公司	国有法人	1,574,729,111	6.24	无限售条件A股	–	–	–
4	香港中央结算有限公司	境外法人	1,363,825,818	5.41	无限售条件A股	290,180,906	–	–
5	深圳市爱源投资发展有限公司	国有法人	1,258,542,349	4.99	无限售条件A股	–	–	–
6	深圳市招融投资控股有限公司	国有法人	1,147,377,415	4.55	无限售条件A股	–	–	–
7	和谐健康保险股份有限公司–传统–普通保险产品	境内法人	1,130,991,537	4.48	无限售条件A股	–127,957,634	–	–
8	大家人寿保险股份有限公司–万能产品	境内法人	976,132,435	3.87	无限售条件A股	–60,000,000	–	–
9	深圳市楚源投资发展有限公司	国有法人	944,013,171	3.74	无限售条件A股	–	–	–
10	中远海运(广州)有限公司	国有法人	696,450,214	2.76	无限售条件A股	–	–	–

注:

(1) 香港中央结算(代理人)有限公司所持股份为其代理的在香港中央结算(代理人)有限公司交易平台上交易的招商银行H股股东账户的股份总和。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份,受他人指定并代表他人持有股份的机构,其所持股份为投资者持有的招商银行沪股通股份。

(2) 截至报告期末,上述前10名股东中,香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司;招商局轮船有限公司、深圳市爱源投资发展有限公司、深圳市招融投资控股有限公司和深圳市楚源投资发展有限公司同为招商局集团有限公司的子公司;中国远洋运输有限公司和远海运(广州)有限公司同为中国远洋海运集团有限公司的子公司。其余股东之间本公司未知其关联关系或一致行动关系。

(3) 上述A股股东没有通过信用证券账户持有本公司股票,也不存在委托、受托或放弃表决权的情况。

4.2 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末,本公司优先股股东(或代持人)总数为15户,其中,境外优先股股东(或代持人)数量为1户,境内优先股股东数量为14户。

截至报告期末,本公司前10名境外优先股股东(或代持人)持股情况如下:

序号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量(股)	质押或冻结的股份数量(股)
1	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外优先股	–	50,000,000	100	–	未知

注:

(1) 优先股股东持股情况根据设置的本公司优先股股东名册中所列的信息统计。

(2) 中国烟草总公司河南省公司、中国烟草总公司四川省公司、中国烟草总公司安徽省公司和中国烟草总公司辽宁省公司是中国烟草总公司的全资子公司,除此之外,本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

(3) "持股比例"指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

5 重要事项

5.1 总体经营情况分析

2021年上半年,本集团始终坚持"质量、效益、规模"动态均衡发展理念,以及"轻型银行"的战略方向和"一体两翼"的战略定位,稳健开展各项业务,营业收入稳步增长、利润增速较快、资产负债规模稳健增长、资产质量总体稳定。

报告期内,本集团实现营业收入1,687.49亿元,同比增长13.75%;实现归属于本行股东的净利润611.50亿元,同比增长22.82%;实现净利息收入993.41亿元,同比增长9.32%;实现非利息净收入694.08亿元,同比增长20.75%;归属于本行股东的平均总资产收益率(ROAA)和归属于本行普通股股东的平均净资产收益率(ROAE)分别为1.42%和18.06%,同比分别上升0.13和1.12个百分点。

截至报告期末,本集团资产总额88,858.86亿元,较上年末增长6.27%;贷款和垫款总额53,829.98亿元,较上年末增长7.04%;负债总额81,243.18亿元,较上年末增长6.46%;客户存款总额59,801.65亿元,较上年末增长6.25%。

截至报告期末,本集团不良贷款余额545.42亿元,较上年末增加9.27亿元;不良贷款率1.01%,较上年末下降0.06个百分点;拨备覆盖率439.46%,较上年末上升1.78个百分点;贷款拨备率4.45%,较上年末下降0.22个百分点。

5.2 利润表分析

报告期内,本集团实现利润总额763.23亿元,同比上升21.46%,实际所得税税率19.23%,同比下降1.08个百分点。下表列出报告期内本集团主要损益项目变化。

(人民币百万元)	2021年1–6月	2020年1–6月	变动额
净利息收入	99,341	90,873	8,468
净手续费及佣金收入	52,254	42,269	9,985
其他净收入	17,154	15,211	1,943
业务及管理费	(47,168)	(41,860)	(5,308)
税金及附加	(1,426)	(1,304)	(122)
信用减值损失	(41,895)	(40,443)	(1,452)
其他资产减值损失	15	–	15
其他业务成本	(2,033)	(1,718)	(315)
营业外收支净额	81	(190)	271
利润总额	76,323	62,838	13,485
所得税	(14,675)	(12,760)	(1,915)
净利润	61,648	50,078	11,570
归属于本行股东的净利润	61,150	49,788	11,362

5.3 资产负债表分析

资产

截至报告期末,本集团资产总额88,858.86亿元,较上年末增长6.27%,主要是由于本集团贷款和垫款、同业往来等增长。为保持数据可比,本节"资产"金融工具除在"本集团资产总额的构成情况"表中按财政部要求包含实际利率法计提的应收利息之外,其他章节仍按未含应收利息的口径进行分析。

下表列出截至所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元,百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
贷款和垫款总额	5,393,079	60.69	5,038,883	60.26
贷款损失准备(1)	(239,049)	(2.69)	(234,522)	(2.80)
贷款和垫款净额	5,154,030	58.00	4,804,361	57.46
投资证券及其他金融资产	2,185,272	24.59	2,130,889	25.48
现金、贵金属及存放中央银行款项	573,887	6.46	546,416	6.53
同业往来(2)	710,732	8.00	616,516	7.37
商誉	9,954	0.11	9,954	0.12
其他(3)	252,011	2.84	253,312	3.04
资产总额	8,885,886	100.00	8,361,448	100.00

注:

(1) 本报告期末的"贷款损失准备"包含以摊余成本计量的贷款和垫款的本息损失准备。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面金额不扣除损失准备11.10亿元。有关详情请参阅财务报告附注9(a)。

(2) 包括存拆放同业和其他金融机构款项和买入返售金融资产。

(3) 包括固定资产、使用权资产、无形资产、投资性房地产、递延所得税资产和其他资产。

负债

截至报告期末,本集团负债总额81,243.18亿元,较上年末增长6.46%,主要是由于客户存款规模较上年末稳步增长。

为保持数据可比,本节"负债"金融工具除在"本集团负债总额的构成情况"表中按财政部要求包含实际利率法计提的应付利息之外,其他章节仍按未含应付利息的口径进行分析。

下表列出截至所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元,百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占总额百分比%	金额	占总额百分比%
客户存款	6,018,945	74.09	5,664,135	74.22
同业往来(1)	1,058,259	13.03	1,009,846	13.23
向中央银行借款	304,116	3.74	331,622	4.35
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	109,988	1.35	110,412	1.45
应付债券	428,718	5.28	346,141	4.54
其他(2)	204,292	2.51	168,938	2.21
负债总额	8,124,318	100.00	7,631,094	100.00

注:

(1) 包括同业和其他金融机构存拆放款项和卖出回购金融资产款。

(2) 包括应付职工薪酬、应交税费、合同负债、租赁负债、预计负债、递延所得税负债和其他负债。

股东权益

截至报告期末,本集团归属于本行股东权益7,548.75亿元,较上年末增长4.30%,其中,未分配利润3,988.25亿元,较上年末增长7.71%;其他综合收益96.43亿元,较上年末增长29.47%,主要是分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备较上年末有所增加。

5.4 业务发展战略实施情况

2018年以来,本公司全面进入轻型银行转型下半场,积极探索数字化时代的3.0模式,在业务、科技和文化方面持续创新,打造大财富管理的业务模式、数字化的运营模式和开放融合的组织模式。报告期内,本公司不断打磨3.0模式,努力实现"十四五"开好局、起好步。

1. 大财富管理业务模式初显轮廓

一是拓展"大客群",大财富管理基础进一步夯实。报告期内,本公司进一步聚焦优质重点客群强化获客,并通过深化公私融合,加大高质量代发拓展、探索打造公私融合"两栖"战队等方式,不断拓宽优质客户来源,零售客户实现高质量增长。截至报告期末,本公司零售客户1.65亿户(含借记卡和信用卡客户),管理零售客户总资产(AUM)时点规模突破10万亿元,金葵花及以上客户资产保持快速增长。客户经营从单一资产分层向客群分类扩展,在长客群、亲子客群等细分客群领域探索建立专属服务方案。经营模式从客户经理管户为主向"管户+流量"双模式并进开战。同时,本公司持续打磨线上经营能力,截至报告期末,招商银行App累计用户数1.58亿户,掌上生活App累计用户数1.17亿户。借助App、网络经营服务中心等线上轻经营渠道,综合运用智能化、集约化的经营手段,将财富管理服务范围扩展至亿级的长尾客群,让财富管理飞入寻常百姓家。批发条线聚焦优质获客渠道,完善从获客到经营的全流程管理。报告期末,日均存款50万元以上的公司客户达21.77万户,较上年末增加1.83万户,增幅9.18%。供应链金融从单纯的融资服务向综合金融生态延展,核心客户及其上下游供应链客户分别较上年增长98.22%和150.36%。截至报告期末,全部境内上市公司的开户率达到81.06%,较上年末提升3.01个百分点,其中报告期内IPO的公司在本公司开立募资专户的比例为54.77%,保持市场首位。在客群的坚实支撑下,对公核心存款日均规模达32,713.15亿元,较上年增长17.80%。

二是搭建"大平台",携手合作伙伴打造经营朋友圈。连接市场边参与角色,发挥"更广客户、更多产品、更优服务"的网络效应。搭建开放的产品平台和运营平台。启动"招阳计划",搭建潜力基金经理成长平台,孵化并锁定优秀的基金管理人。55家合作伙伴入驻"招财号"开放平台,开启直接服务客户的探索。促进月活跃用户(MAU)与AUM的有机融合,更多客户在招行平台上享受到财富管理服务。报告期内,招商银行App理财投资[1](1 2021年上半年,本公司对理财投资客户数及销售金额口径进行调整,将仅购买"朝朝盈"产品的客户数及相应的销售金额纳入统计,并相应调整了同期对比数据。)客户数1,563.92万户,同比增长29.17%,占全行理财投资客户数的97.62%;招商银行App的理财投资销售金额6,12了亿元,同比增长26.85%,占全行理财投资销售金额的84.19%;降低客户认知门槛,破圈复杂产品线上配置,线上运营成效显著,购买体验进一步升级,线上复杂产品销量大幅提升。

三是构建"大生态",形成业务飞轮效应,围绕大财富管理价值循环链,各单元逐步找到各自的价值定位,批发、零售客户转化日益默契,两大条线在代发业务拓展和私人银行客群拓展上的合作更加紧密,重点企业商管开立私人银行卡增长较快,同时私人银行引流对公有效户也明显增长。优质资产组织为大财富管理提供产品支撑,投商行一体化条件下的资产组织的宽度和广度。托管业务充分发挥在"财富管理–资产管理–投资银行"价值链上的生态价值,实现托管规模和收入的显著增长。场景建设与客户运营相辅相成,出行服务场景实现44家分行地铁公交全覆盖;政务便民场景新增241个。各子公司结合差异化优势,主动融入大财富管理体系,体现了多牌照服务的优势。招银理财产品规模跃居市场第一,为零售AUM增长发挥了基石作用。在开发公募不动产信托基金(REITs)业务过程中,招行充分发挥集团综合优势,提供包括底层资产项目融资、资金募集及产品托管的全链条服务,在市场首批发行的9个项目中实现招银理财投资全覆盖、托管7个、代销7个、底层项目并购贷款投放2个的业绩。

2. 数字化运营模式红利初步释放

一是升级数字化服务。零售金融条线通过M+会员体系打通不同客群、产品、业务,实现客户线上经营的场景融合和资源共享。报告期内,招商银行App和掌上生活App的MAU达1.05亿户,19个场景的MAU超过千万。报告期内,两大App中视频直播3,075场,服务超过1,800万客户。截至报告期末,66家分行(含44家一级分行和22家二级分行)开通了城市专区,1,734个网点建立了线上店。公司金融条线全面推出线上化服务体系,覆盖客户账户、结算、现金管理、融资、外汇等经常性业务需求。企业财资管理云平台(CBS)对总、分行两级战略客户的覆盖率达到57.73%和25.93%,较上年末分别提升2.92和1.47个百分点;发票云实现分行全覆盖,签约客户数31,932户,较上年末增长183.64%。二是深耕数字化风控,上线全行统一的风险信号管理平台——风雷平台,加强风险信号收集、整合和应用管理;数字化风控不断接入新的业务场景,完善差异化的底层风控模型,扩大风控数据来源,助力对公贷款线上投放,截至报告期末已累计线上发放对公贷款342.96亿元。三是加快建设数字化中台与面向未来的科技基础设施,持续推进主机上云和应用上云。

3. 开放融合组织模式迈向纵深

一是打造开放融合的组织,敏捷、自治的融合型团队机制实现高效运转,成为各机构在开展复杂工作时的广泛选择,在解决客户痛点中发挥着越来越大的作用。来自跨前中后台、跨总分行的500多名员工组成了47个行业研究自组织,在提升行业认知能力方面发挥了重要作用,探索宽岗机制和队伍融合,打通各业务条线权限壁垒,让基层客户经理能够为客户提供全方位服务,减少服务断点,提升客户体验。二是建设"开放、融合、平视、包容"的轻文化。创新管理工具,OKR工作法(即目标与关键成果法)有效激发员工自驱力,促进员工做正确的事。开展"清风同诊"行动帮助各机构照镜子、正衣冠,努力培育适合轻文化发展的土壤,开展"清风100"活动为全体员工树立基层管理者榜样。

5.5 业务运作

零售金融业务

报告期内,本公司零售金融业务税前利润400.50亿元,同比增长20.57%;零售金融业务营业收入892.46亿元,同比增长15.01%,占本公司营业收入的57.49%,其中,零售净利息收入564.57亿元,同比增长9.64%,占零售营业收入的63.62%;零售非利息净收入324.72亿元,同比增长25.78%,占零售营业收入的36.38%,占本公司非利息净收入的56.20%。报告期内,本公司实现零售财富管理手续费及佣金收入188.93亿元,同比增长32.60%,占零售净手续费及佣金收入的60.01%;实现零售银行卡手续费收入93.21亿元,同比下降0.24%。

批发金融业务

报告期内,本公司实现批发金融业务税前利润304.52亿元,同比增长20.14%;批发金融业务营业收入683.03亿元,同比增长10.58%,占本公司营业收入的44.00%,其中,批发金融业务净利息收入425.14亿元,占批发金融业务营业收入的62.24%;批发金融业务非利息净收入257.89亿元,同比增长9.56%,占批发金融业务营业收入的37.76%,占本公司非利息净收入的43.84%。

5.6 前景展望与应对措施

下半年,随着新冠疫苗覆盖率进一步提升,疫情对经济活动的影响将逐渐减弱,全球经济复苏有望加速,生产不断恢复,服务业持续回升。受制于疫苗可得性,各经济体将梯次进入加速复苏阶段,美国已于今年二季度末开始,欧洲整体落后于美国,而大部分发展中国家则将呈着滞后于美欧。随着"疫苗复苏"到来,供需再平衡有望带动主要经济体通胀边际回落。中国PPI通胀将振荡下行,CPI通胀仍将处于较低水平。全球宏观政策将向中性回归,但在节奏、力度和结构上存在差异。中国宏观政策已于2020年中开始逐渐回归常态,美国政策拐点隐现,欧洲的转向则相对滞后。

中国经济下半年将保持复苏态势,GDP同比增速向潜在水平回归。局部地区零星疫情将对我国经济修复形成一定扰动。从结构上看,我国经济增长的驱动因素将发生边际切换。需求方面,美欧经济的需求外溢将随着生产恢复和政策转向而收敛,我国出口在过去一年多时间里所享有的"替代效应"将相应转弱;基建投资对经济的拉动将边际上升,制造业投资受到企业盈利增长和产业转型升级的支撑有望回暖,房地产投资在严调控政策的约束下增速将有所回落;受收入和疫情制约,消费或仍将处于弱复苏状态。供给方面,随着外需边际回落和支持政策逐步退出,叠加大宗商品价格攀升挤压下游行业利润,工业生产和企业利润增速将向疫前的趋势水平回归。

本公司认为,当前的宏观经济形势和大财富管理竞争格局,对银行的客户服务、资产组织、风险管理、金融科技、组织文化等多方面都提出了新的更高要求,机遇和挑战并存。本公司将继续朝着3.0模式坚定前行,以踏水磨件之功建设关键能力,打造核心竞争力。具体策略如下:

一是推进服务模式升级,提升大财富管理的客户价值创造能力。推进"初心计划",进一步凝聚全行价值观,实现客户、员工和机构的价值同步,从销售导向进一步转向客户价值导向。加快"人+数字化"探索,摆脱客群和AUM增长时间上的不同步性,实现更高的服务效率和更好的客户体验。打造私人银行服务新模式,打造公司金融与私人银行的融合型团队共同服务私行客户及其背后企业,努力实现客户投资端和融资端需求的打通、客户境内外需求的打通和客户零售需求与背后企业对公需求的打通。

二是加速客户结构调整,提升大财富管理的资产和产品组织能力。积极顺应国家产业升级趋势,持续深化公司金融体制改革,加快在新动能、绿色产业、制造业的布局,聚焦优质客群,树立"大投行""大资管"思维,整合好公司金融、零售金融、子公司、同业等各方的渠道、资源,构建针对性的分层分类服务体系。

三是提升风险管理能力,守护大财富管理生态安全,夯实基础管理,完善内部制度、流程,提升全行风险合规意识,密切关注风险高发领域的大额客户风险、融资内部风险管控机制和策略,守住风险底线。推进适应大财富管理业务特点的风险管理体系建设,打造"全风险、全机构、全客户、全资产、全流程、全要素"的"六全"风险管理体系,扎实推进各项具体工作落地。

四是提升数字化能力,完善大财富管理体系的科技建设,围绕投研体系、开放平台、销售和服务三条主线开展大财富管理体系的科技建设,加强统筹布局,提升科技投入效能。进一步降低数字化的门槛,让越来越多的员工能够掌握自助开发、自助找数等技能。加快主机上云等基础设施建设步伐,以科技转型牵引业务转型。

五是提升开放融合能力,加快组织文化进化。打造适应开放融合需求的组织阵型,深入探索融合型任务团队和宽岗机制,不断优化组织作战阵型和基本单元,提升多户综合化服务能力。完善考核和联动机制,推动各业务单元更好的开放融合,形成飞轮效应。深入开展轻文化建设,加强战略、文化宣导,激发年轻人在开放融合中发挥更大作用。

A股简称:招商银行　A股代码:600036　公告编号:2021–036

招商银行股份有限公司第十一届董事会第二十九次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

招商银行股份有限公司(简称本公司或招商银行)于2021年7月30日发出第十一届董事会第二十九次会议通知,会议于8月13日以远程视频会议方式召开,缪建民董事长主持了会议。会议应参会董事16名,实际参会董事15名,殷锦松独立董事因公务未出席,委托王仕雄独立董事代为出席。本公司8名监事列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》的规定。

会议审议通过了以下事项:

一、审议通过了《2021年中期行长工作报告》。

同意:16票　反对:0票　弃权:0票

二、审议通过了2021年半年度报告全文及摘要。

同意:16票　反对:0票　弃权:0票

本公司2021年半年度报告全文及摘要详见上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、香港联合交易所有限公司网站(www.hkex.com.hk)和本公司网站(www.cmbchina.com)。

三、审议通过了《关于预期信用损失模型优化方案及相关会计估计变更披露事项的议案》。

同意:16票　反对:0票　弃权:0票

有关会计估计变更的详情,请参阅本公司同时在上海证券交易所、香港联合交易所有限公司和本公司网站发布的会计估计变更公告及关于会计估计变更的专项说明。

四、审议通过了《2021年上半年全面风险报告》。

同意:16票　反对:0票　弃权:0票

五、审议通过了《招商银行风险管理能力建设五年规划纲要(2021–2025)》。

同意:16票　反对:0票　弃权:0票

六、审议通过了《招商银行"十四五"战略规划(2021–2025)》。

同意:16票　反对:0票　弃权:0票

特此公告。

招商银行股份有限公司董事会

2021年8月13日

A股简称:招商银行　A股代码:600036　公告编号:2021–037

招商银行股份有限公司第十一届监事会第二十次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

招商银行股份有限公司(简称本公司或招商银行)于2021年7月30日发出第十一届监事会第二十次会议通知,会议于8月13日以远程视频会议方式召开,刘元监事长主持了会议。会议应参会监事9名,实际参会监事9名,总有效表决票为9票。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》和《招商银行股份有限公司章程》的有关规定。

会议审议通过了以下议案:

一、审议通过了《2021年中期行长工作报告》。

同意:9票　反对:0票　弃权:0票

二、审议通过了2021年半年度报告全文及摘要。

监事会对本公司2021 年半年度报告(含半年报摘要,下同)进行了审核,并出具如下审核意见:

1.本公司2021年半年度报告的编制和审议程序符合有关法律法规、《招商银行股份有限公司章程》和本公司相关内部管理制度的规定;

2.本公司2021年半年度报告的内容与格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定,所包含的信息真实反映出本公司报告期内的经营管理情况和财务状况等事项;

3.监事会出具本意见前,没有发现参与2021 年半年度报告编制和审议的人员有违反保密规定的行为。

同意:9票　反对:0票　弃权:0票

三、审议通过了《关于预期信用损失模型优化方案及相关会计估计变更披露事项的议案》,同意本次会计估计变更。监事会认为:本次会计估计变更是根据最新外部及内部可观测数据对金融工具损失准备计量体系进行的进一步优化,能够更加客观、公允地反映本集团的财务状况和经营成果,符合相关法律法规,以及《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》和《国际会计准则第8号——会计政策、会计估计变更和差错》关于会计估计变更的规定,符合本公司和所有股东的利益。本次会计估计变更的审议程序符合有关法律法规和《招商银行股份有限公司章程》的规定。

同意:9票　反对:0票　弃权:0票

四、审议通过了《2021年上半年全面风险报告》。

同意:9票　反对:0票　弃权:0票

五、审议通过了《招商银行风险管理能力建设五年规划纲要(2021–2025)》。

同意:9票　反对:0票　弃权:0票

六、审议通过了《招商银