

中信银行股份有限公司

2013年上半年业绩发布



2013年8月



(一) 财务表现

(二) 业务发展

(三) 展望

第一部分

财务表现

单位：亿元

| 规模指标 | 6月末 | 比年初 | 增幅 |
|------|-------|------|---------|
| 总资产 | 34369 | 4770 | ↑ 16.1% |
| 客户存款 | 26139 | 3588 | ↑ 15.9% |
| 客户贷款 | 18246 | 1617 | ↑ 9.7% |

| 质量指标 | 6月末 | 上年末 |
|-------|--------|--------|
| 不良贷款 | 163.7 | 122.6 |
| 不良贷款率 | 0.90% | 0.74% |
| 拨备覆盖率 | 223.9% | 288.2% |
| 拨贷比 | 2.01% | 2.12% |

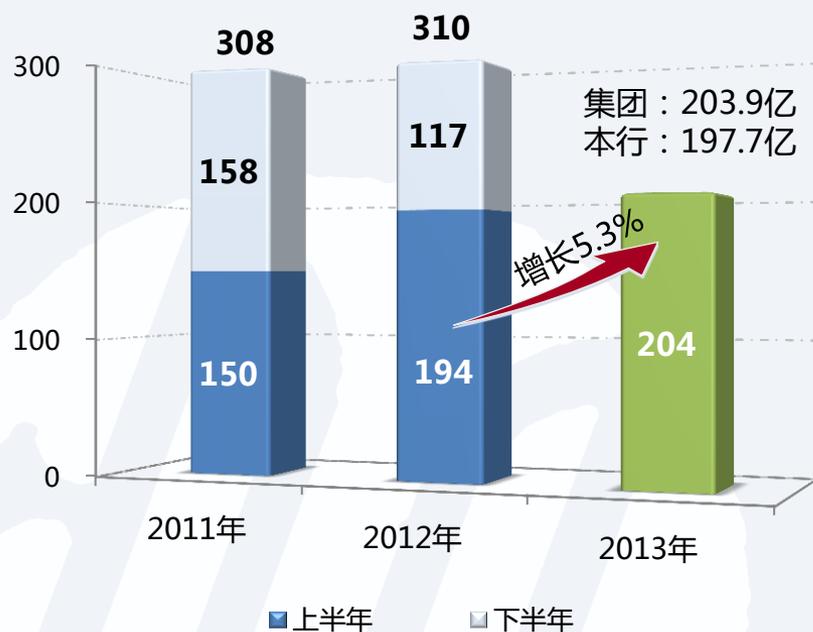
| 效益指标 | 上半年 | 同比增加 | 同比增长 |
|----------|-------|------------|---------|
| 拨备前利润 | 321.3 | 37.3 | ↑ 13.1% |
| 归属于股东净利润 | 203.9 | 10.2 | ↑ 5.3% |
| 利息净收入 | 406.8 | 37.5 | ↑ 10.1% |
| 非息净收入 | 92.0 | 19.6 | ↑ 27.1% |
| 非息收入占比 | 18.5% | ↑ +2.1个百分点 | |
| 净息差 | 2.59% | -0.3个百分点 | |
| 成本收入比 | 28.7% | +0.3个百分点 | |

| 监管指标 | 6月末 | 上年末 |
|------------|--------|--------|
| 资本充足率 | 11.47% | 12.42% |
| 存贷比（本行，时点） | 69.20% | 73.59% |

一、经营效益稳步提升

上半年净利润数据

单位：亿元



回报率和每股净资产数据

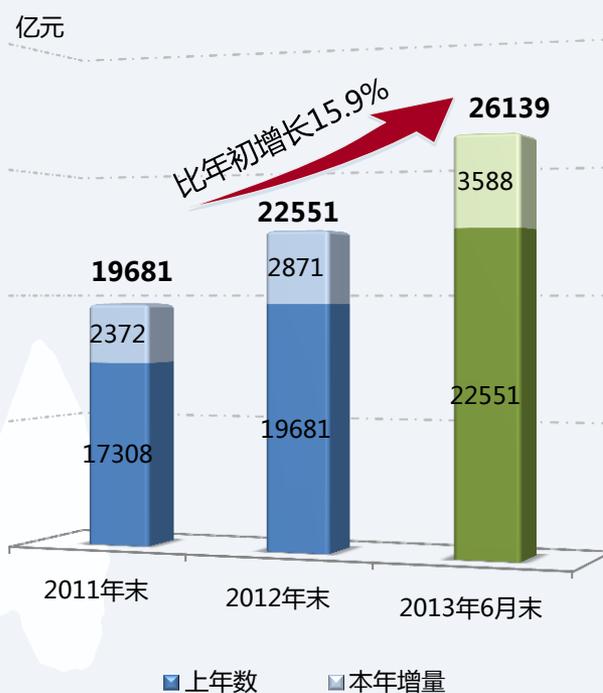
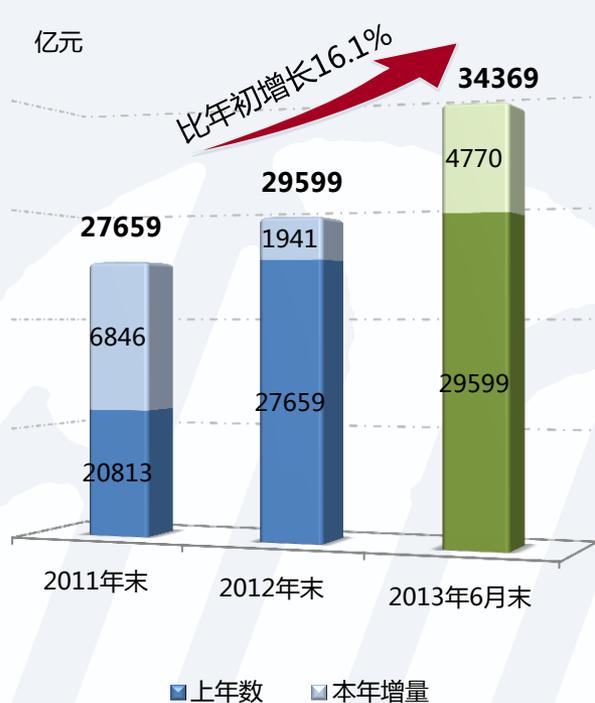
| | 2013年 上半年 | 2012年 | 2011年 |
|--------|--------------|-------|-------|
| 总资产回报率 | 1.30% | 1.10% | 1.27% |
| 净资产回报率 | 19.8% | 16.7% | 21.1% |
| 每股净资产 | 4.5元 | 4.2元 | 3.7元 |

二、业务规模快速增长

总资产 34369亿 +4770亿 +16.1%

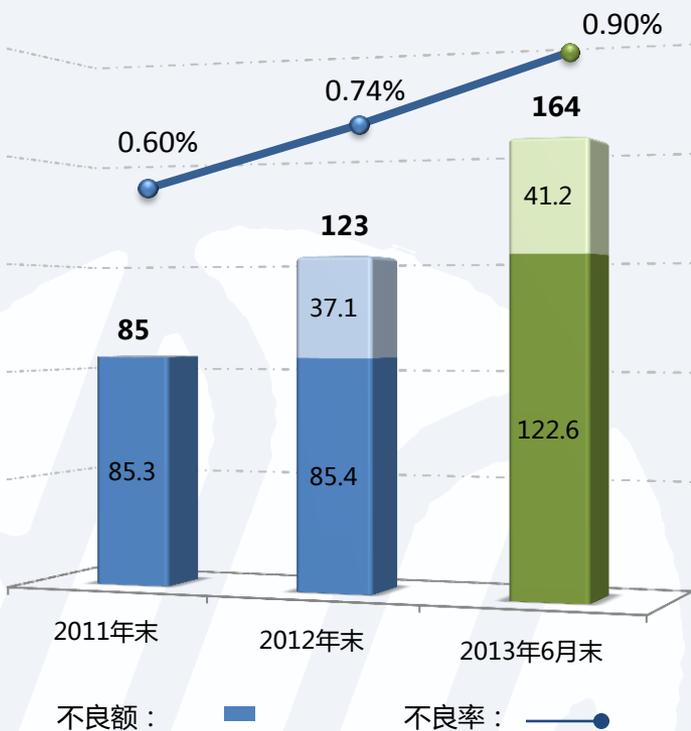
客户存款 26139亿 +3588亿 +15.9%

客户贷款 18246亿 +1617亿 +9.7%

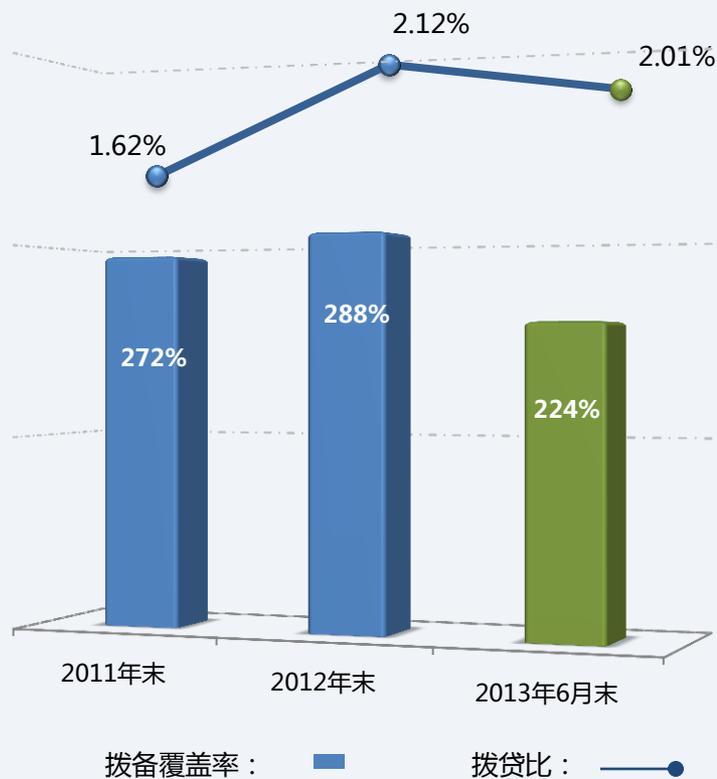


三、不良资产有所上升，但风险总体可控

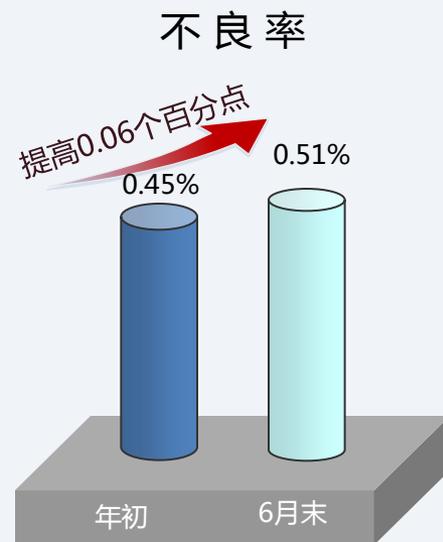
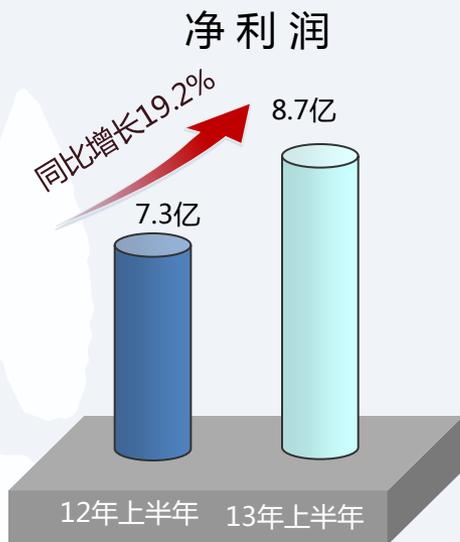
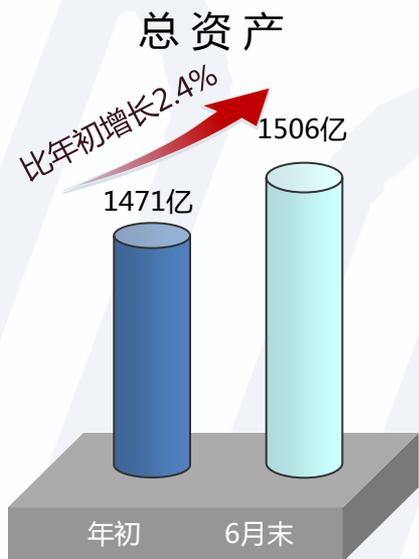
不良贷款和不良率



拨备覆盖率和拨贷比



四、子公司盈利能力稳步提升



● 第二部分

业务发展

一、各项业务稳步发展

1、传统业务优势继续巩固

■ **对公存款** 21446亿元，增长16%
■ **对公贷款** 14352亿元，增长8%



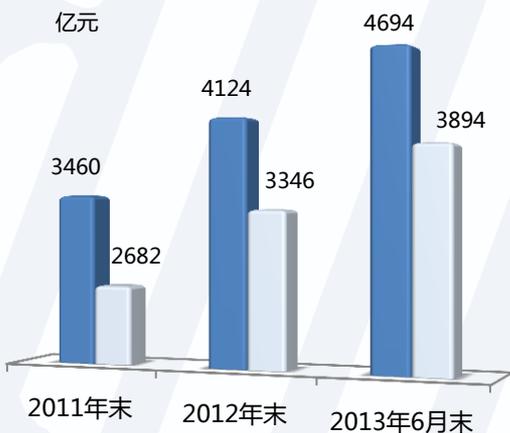
国际收付汇量



债券投资



■ **个人存款** 4694亿元，增长14%
■ **个人贷款** 3894亿元，增长16%



公司
板块

公司
板块

金融市
场板块

业
务
板
块

零售
板块

零售
板块

金融市
场板块

AUM (管理资产)



■ **日均同业资产** 5405亿元，增长19%
■ **日均同业负债** 4622亿元，增长22%



2、重点战略业务实现较快发展——公司金融板块

✓ 突出专业化、差异化的经营与管理



注：现代服务业包括现代物流、信息软件、保险金融、电子商务、技术研发、企业经营管理服务、现代旅游、医疗卫生、教育、文化、传媒、娱乐、房地产、社区服务等行业

2、重点战略业务实现较快发展——零售金融板块

✓ 理顺零售金融板块职能

零售金融板块

- 1**
- 成立消费金融部
 - 成立财富管理与私人银行部
 - 小企业金融部纳入零售板块

- 2**
- 成立零售战略转型办公室
 - 大力推进网点转型
 - 开展旗舰店建设，完善网点功能

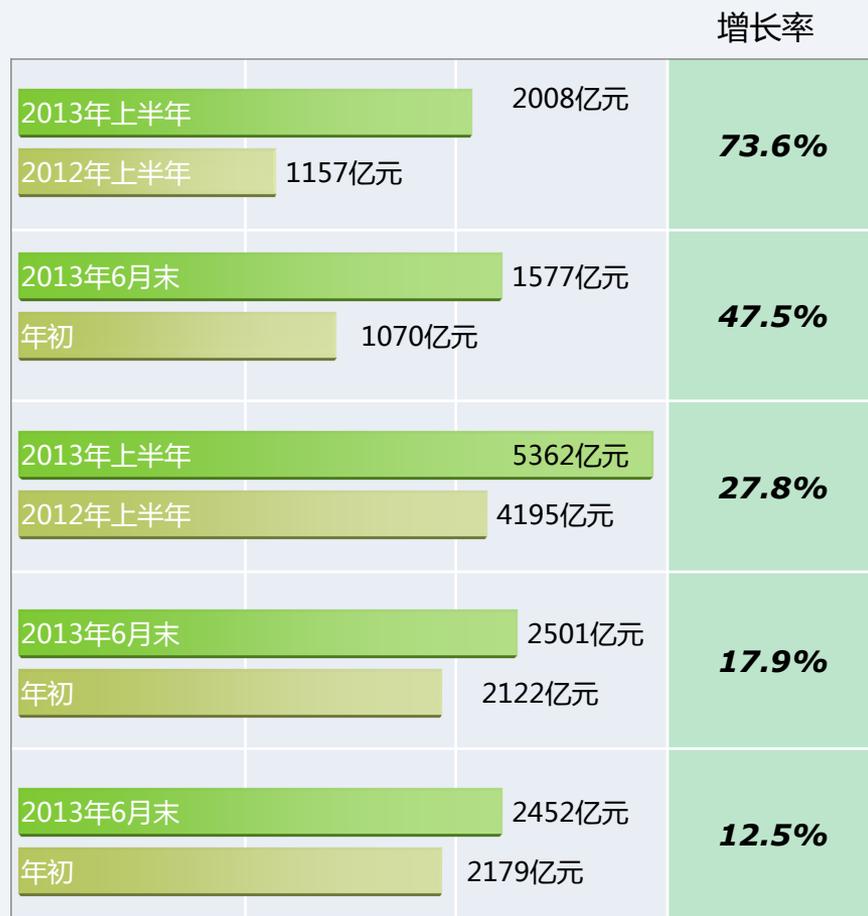
信用卡交易量

私人银行管理
资产规模

零售代理
销售量

小微企业贷
款余额

消费金融贷
款余额



2、重点战略业务实现较快发展——托管和理财

托管资产规模

亿元

✓上半年实现收入4.07亿元，同比增长77.7%



- 托管业务保持高速增长态势，规模较年初翻番
- 托管资产规模在国内股份制银行中排名第2位

资产托
管业务

理财
业务

银行理财产品存续规模

亿元

✓上半年实现收入10.8亿元，同比增长159%



二、经营转型初显成效

1、信贷结构

贷款结构变动情况表

单位：亿元

| | | 余额 | | | 余额占比 | | 增量占比 |
|--------|----------|-------|------|--------|--------|--------|--------|
| | | 6月末 | 累计增量 | 增幅 | 6月末 | 年初 | |
| 各项贷款 | | 17310 | 1544 | 9.8% | 100.0% | 100.0% | 100.0% |
| 产品分类 | 个人贷款 | 3750 | 549 | 17.2% | 21.7% | 20.3% | 35.6% |
| | 其中：信用卡贷款 | 695 | 155 | 28.8% | 4.0% | 3.4% | 10.1% |
| | 个人按揭贷款 | 2050 | 191 | 10.3% | 11.8% | 11.8% | 12.4% |
| | 个人经营贷款 | 799 | 164 | 25.7% | 4.6% | 4.0% | 10.6% |
| 企业类型分类 | 中型企业贷款 | 5300 | 496 | 10.3% | 30.6% | 30.5% | 32.1% |
| | 小微企业贷款 | 2501 | 379 | 17.9% | 14.4% | 13.5% | 24.5% |
| 行业分类 | 现代服务业贷款 | 4093 | 650 | 18.9% | 23.6% | 21.8% | 42.1% |
| | 房地产贷款 | 1190 | -82 | -6.5% | 6.9% | 8.1% | -5.3% |
| | 钢贸企业贷款 | 433 | -22 | -4.9% | 2.5% | 2.9% | -1.4% |
| | 光伏产业贷款 | 22 | -5 | -19.6% | 0.1% | 0.2% | -0.3% |
| 其他 | 政府融资平台贷款 | 1555 | -139 | -8.2% | 9.0% | 10.7% | -9.0% |
| | 产能过剩行业贷款 | 456 | -11 | -2.4% | 2.6% | 3.0% | -0.7% |

注：1.本表数据为本行口径；2.由于今年3月开始统计钢贸企业客户名单，钢贸企业贷款增量数为较3月末增量数

3.现代服务业包括现代物流、信息软件、保险金融、电子商务、技术研发、企业经营管理服务、现代旅游、医疗卫生、教育、文化、传媒、娱乐、房地产、社区服务等行业

2、客户结构



对公客户



零售客户



3、收入结构

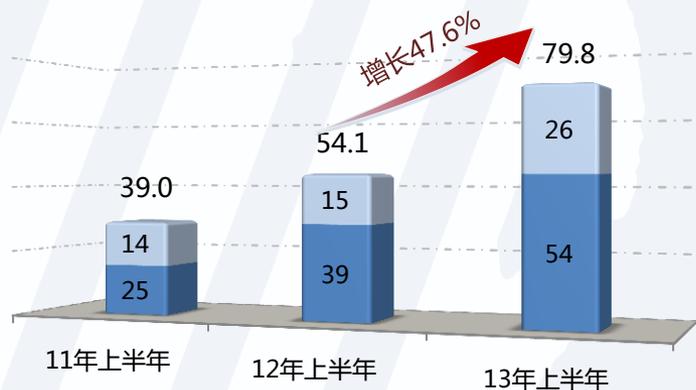
非息收入占比

单位：亿元

| | 上半年 | 同比增速 | 占比 | 占比变动百分点 |
|-----------|-----|-------|--------|---------|
| 营业净收入 | 499 | 12.9% | 100.0% | - |
| 利息净收入 | 407 | 10.1% | 81.5% | -2.05 |
| 非息净收入 | 92 | 27.1% | 18.5% | +2.05 |
| 其中：手续费净收入 | 80 | 47.6% | 16.0% | +3.75 |

手续费及佣金净收入

单位：亿元



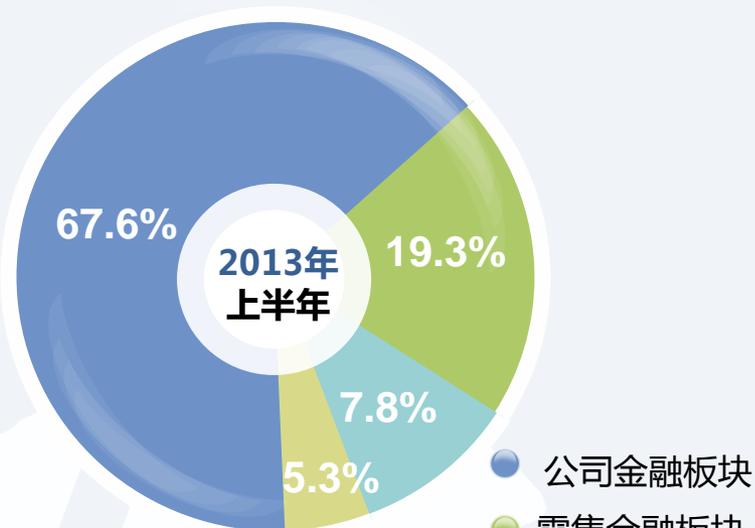
手续费及佣金收入构成

单位：亿元

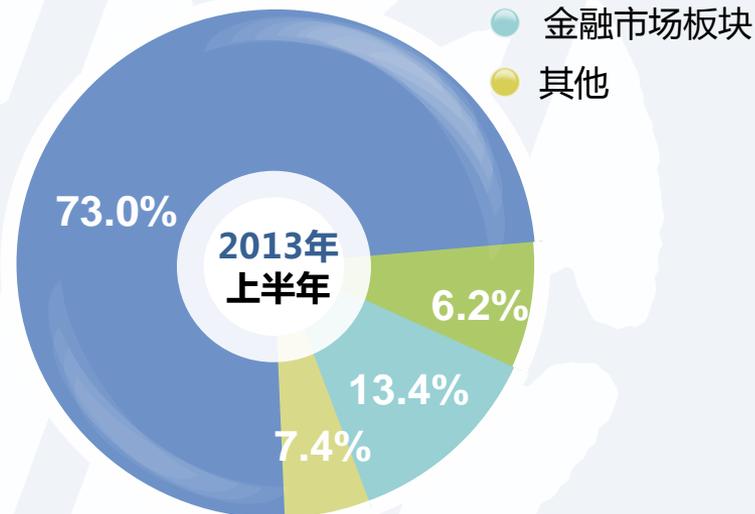
| | 2013年上半年 | 同比增加 | 同比增长 |
|-------------|----------|-------|--------|
| 手续费及佣金总收入 | 85.8 | +27.6 | 47.5% |
| 其中：银行卡手续费 | 24.5 | +8.2 | 50.6% |
| 顾问和咨询费 | 25.0 | +10.0 | 66.3% |
| 结算业务手续费 | 12.6 | -1.9 | -12.9% |
| 代理手续费 | 5.4 | +0.8 | 16.6% |
| 理财服务手续费 | 9.5 | +6.7 | 239.3% |
| 托管及其他受托业务佣金 | 4.1 | +1.8 | 77.7% |
| 担保手续费 | 4.7 | +2.0 | 77.6% |

4、板块结构

营业收入板块结构



营业利润板块结构



■ 公司金融板块

- 实现营业收入337.3亿元，贡献度67.6%，降低8.7个百分点
- 实现营业利润197.7亿元，贡献度73.0%，降低9.0个百分点

■ 零售金融板块

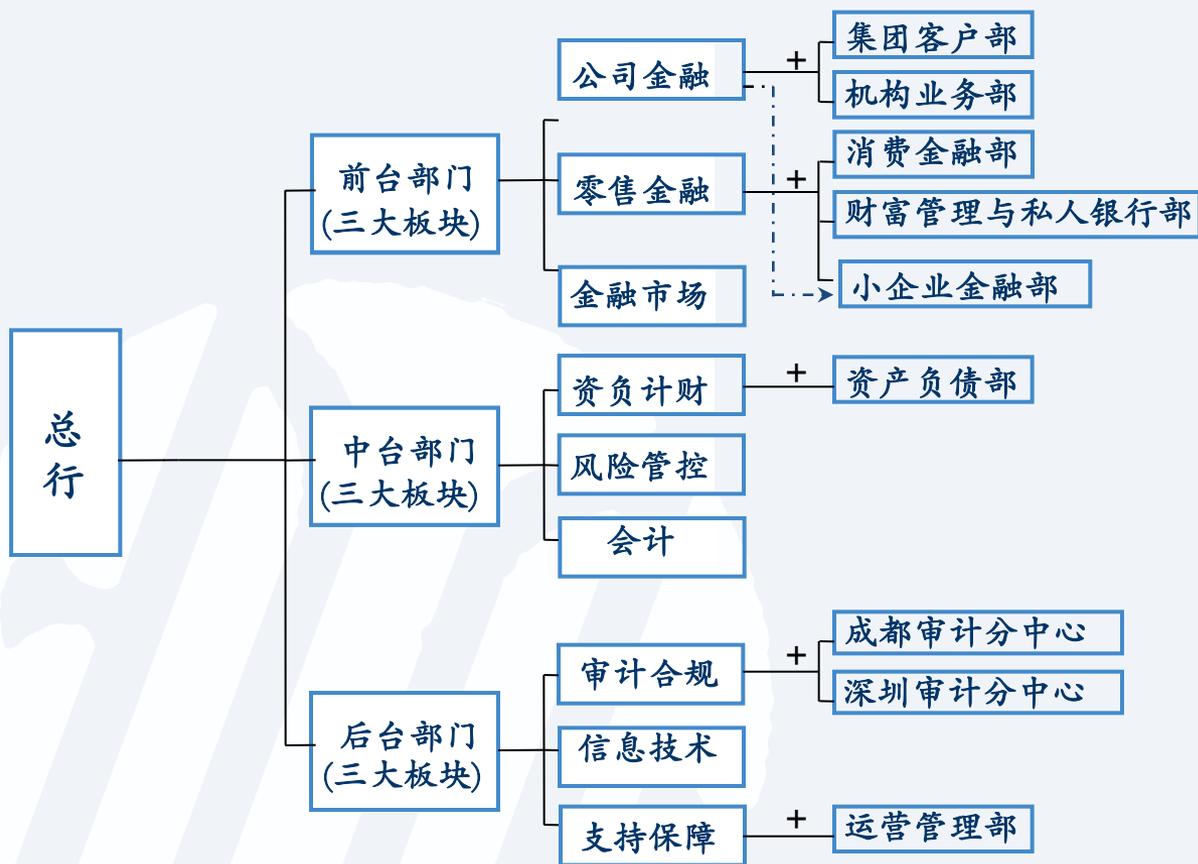
- 实现营业收入96.1亿元，贡献度19.3%，提高4.1个百分点
- 实现营业利润16.8亿元，贡献度6.2%，提高1.2个百分点

■ 金融市场板块

- 实现营业收入39.1亿元，贡献度7.8%，降低0.8个百分点
- 实现营业利润36.2亿元，贡献度13.4%，降低0.6个百分点

注：2013年起小企业金融部由公司板块调入零售板块

1、组织架构调整优化



组织调整

- 优化中前台板块
- 新设6个部门和两个审计分中心

建立“强大的总行”

2、精细化管理水平提升



● 风险管理改革

- 出台风险管理体制改革方案
- 突出风险总监双线汇报和双向考核
- 推出全面风险的垂直管理和全覆盖的新体制



● 技术系统创新

- 成立网络产品创新实验室
- 推进新核心系统建设



● 资源动态配置

- 改革并强化更加贴近市场的资源配置
- 加强FTP价格引导，推动负债增长及结构优化
- 推进管理会计的全面应用



● 考核引导推动

- 总行首次对部门实行全方位、多维度的定量考核
- 实施等级行+ KPI综合考评体系

2、精细化管理水平提升——平稳渡过流动性风波

面对流动性紧张局面

- 完善三级备付体制
- 启动流动性小组工作机制
- 动态调整FTP市场收益率曲线
- 加大负债营销推动力度
- 优化资产配置

有效控制流动性风险

超额备付率保持在目标范围内



流动性指标达到监管要求

| | 监管值 | 6月末 | 达标情况 |
|--------|-------|-------|------|
| 流动性比率 | ≥25% | 51.0% | 达标 |
| 流动性缺口率 | ≥-10% | -9.8% | 达标 |
| 存贷比 | <75% | 69.2% | 达标 |

三、发展战略全面实施

3、城市化分行资源整合有序推进



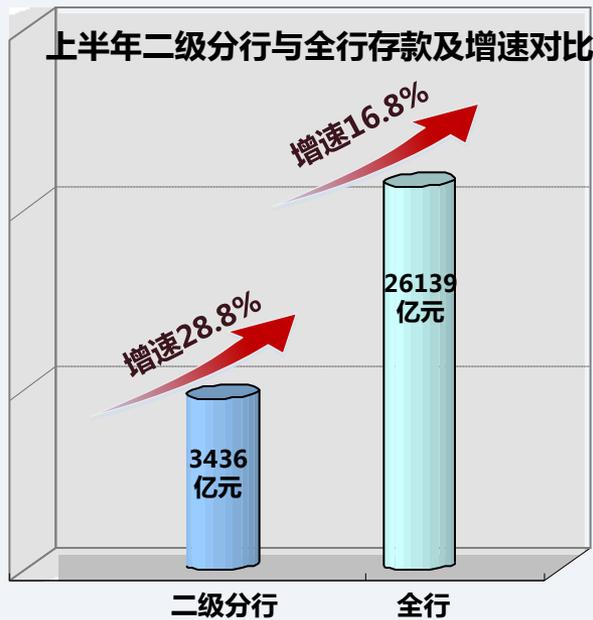
- 网点覆盖全国107个重要大中城市
- 全国经济总量覆盖率达77%

| | 上半年新增 | 机构总数 |
|------|-------|------|
| 一级分行 | 2家 | 42家 |
| 二级分行 | 3家 | 59家 |
| 支行 | 33家 | 822家 |
| 合计 | 38家 | 923家 |

“城市银行”战略加快实施

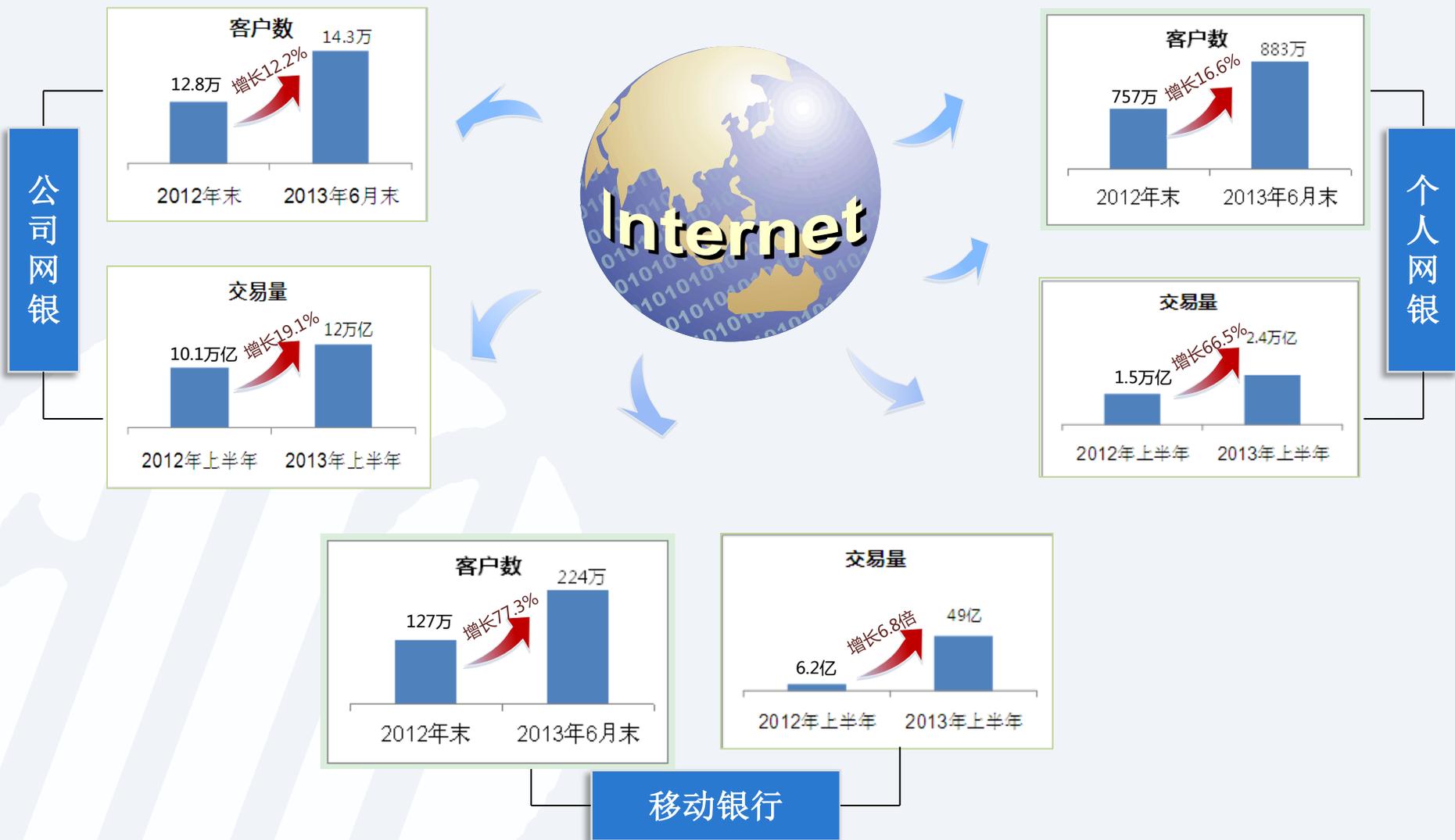
- 机构扁平化改革减少总分支管理层次
- 温州、泉州、无锡和佛山四家二级分行升格总行直管
- 经营网络覆盖除西藏自治区以外的33个省、自治区、直辖市

上半年二级分行与全行存款及增速对比



二级分行快速发展

4、网络金融发展提速



● 第三部分

展 望

指导思想

传统、规范、稳健的经营格局

“三性”原则

安全性问题

盈利性问题

流动性问题

业务策略

1.逆经济周期安排业务

2.轻资本占用安排结构

3.低信贷杠杆控制规模



谢 谢 !

(Q & A)