

# 中信银行股份有限公司

## 2013年业绩发布



2014年3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	2013年末	增量	增幅
总资产	36412	6813	↑ 23.0%
客户存款	26517	3965	↑ 17.6%
客户贷款	19412	2783	↑ 16.7%

效益指标	2013年	增量	增幅
拨备前利润	644.9	97.8	↑ 17.9%
归属于股东净利润	391.8	81.4	↑ 26.2%
利息净收入	856.9	102.0	↑ 13.5%
非息净收入	188.7	49.2	↑ 35.3%
非息收入占比	18.0	+2.4个百分点	
净息差	2.60%	-0.21个百分点	
成本收入比	31.4%	-0.1个百分点	

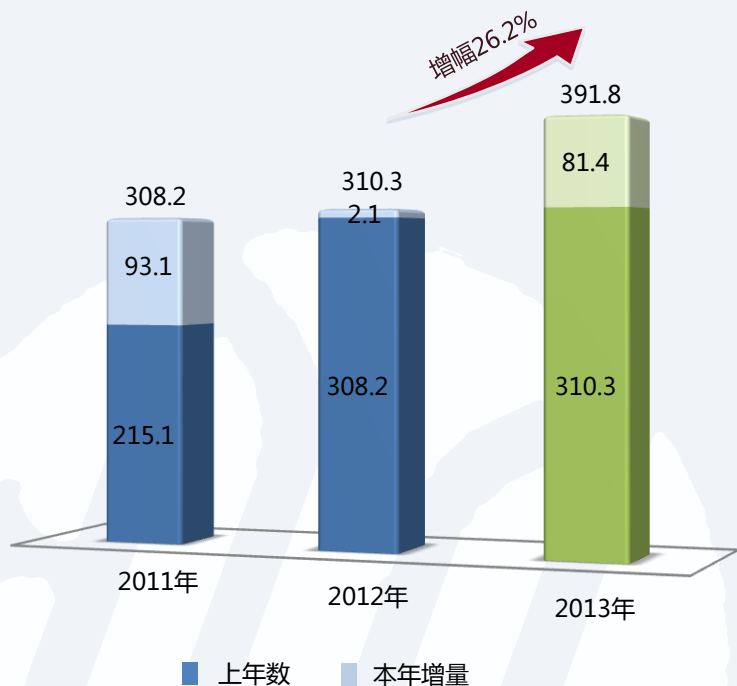
质量指标	2013年末	2012年末	增减
不良贷款	199.7	122.6	+77.1
不良贷款率	1.03%	0.74%	上升0.29个百分点
拨备覆盖率	206.6%	288.2%	下降81.6个百分点
拨贷比	2.13%	2.12%	提升0.01个百分点

监管指标	2013年末	2012年末	增减
资本充足率	11.24%	12.42%	下降1.18个百分点
存贷比（本行，时点）	72.79%	73.59%	下降0.80个百分点

# (一) 盈利水平较快提升

## 净利润数据

单位：亿元



## 回报率和每股净资产数据

	2013年	2012年	增减
总资产回报率 (ROA)	1.20%	1.10%	+0.1个百分点
净资产回报率 (ROE)	18.48%	16.70%	+1.78个百分点
基本每股收益 (元)	0.84	0.66	+0.18元
每股净资产 (元)	4.82	4.24	+0.58元

## (二) 业务规模快速增长

单位：亿元

客户存款

26517亿 +3965亿 +17.6%

总资产

36412亿 +6813亿 +23.0%

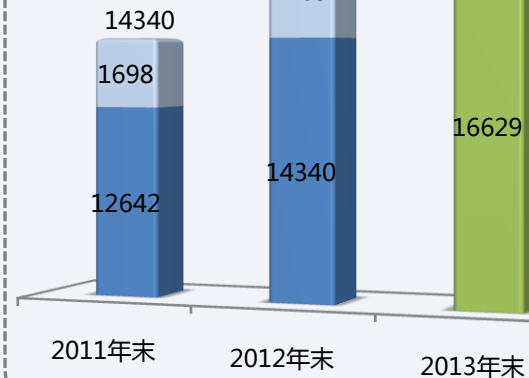
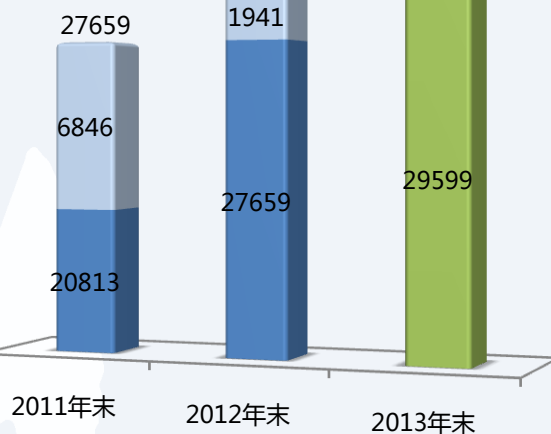
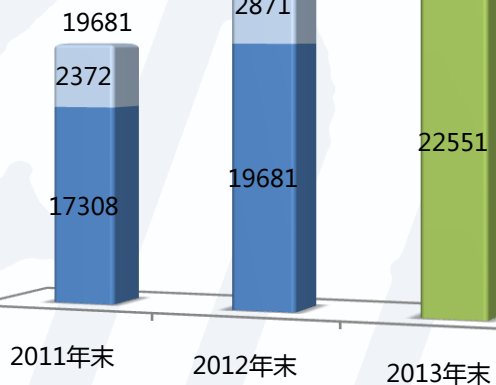
客户贷款

19412亿 +2783亿 +16.7%

比上年增长17.6%

比上年增长23.0%

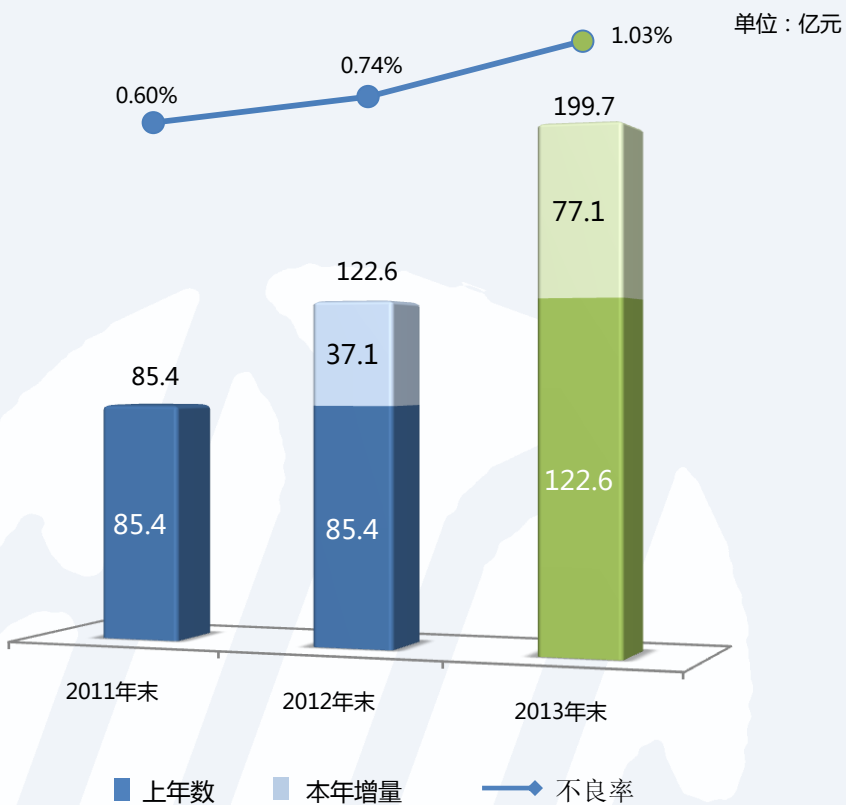
比上年增长16.7%



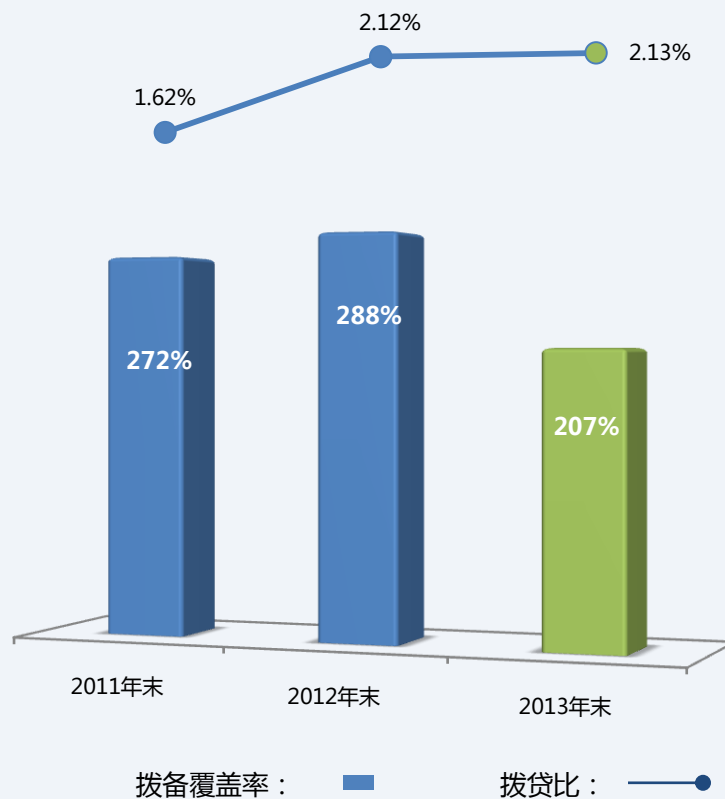
■ 上年数    ■ 本年增量

### (三) 资产质量总体可控

#### 不良贷款和不良率



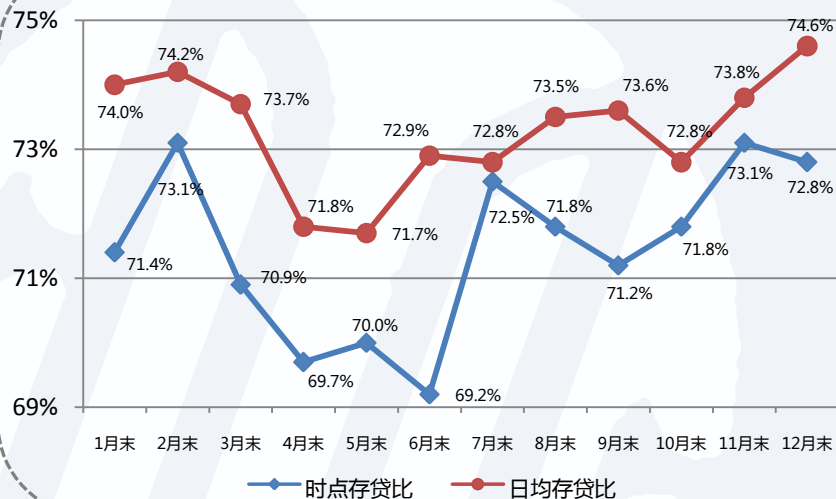
#### 拨备覆盖率和拨贷比



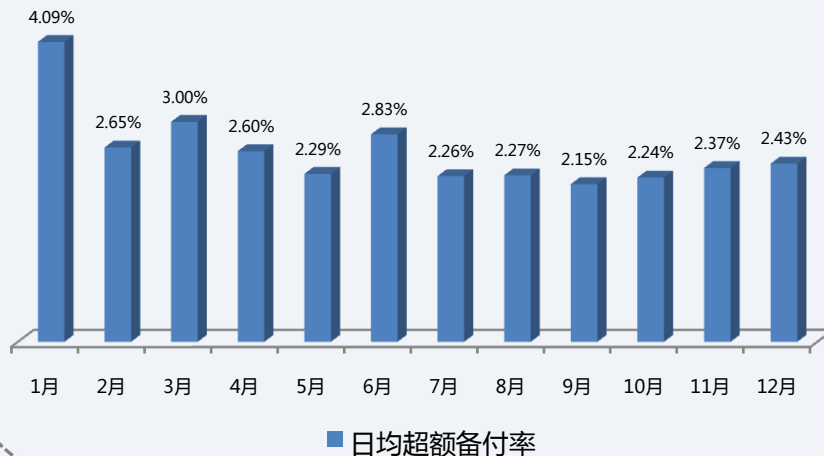
## 主要流动性指标

	监管值	12月末	9月末	6月末	3月末
流动性比例	≥25%	46.4%	45.8%	51.0%	59.3%
人民币超额备付率	-	2.99%	1.82%	2.98%	2.30%
时点存贷比	≤75%	72.8%	71.2%	69.2%	70.9%
流动性覆盖率	≥100%	103.4%	66.7%	88.7%	104.6%

### 时点、日均存贷比连续12个月达标

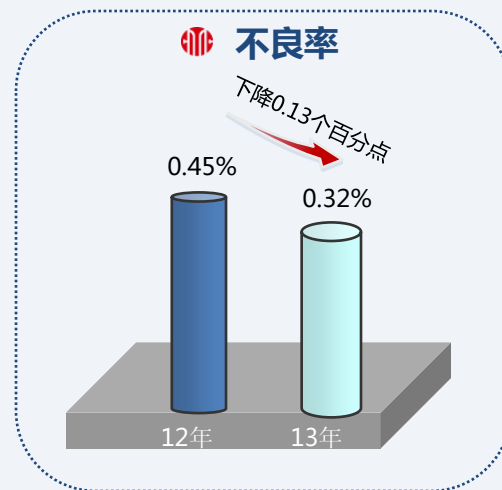
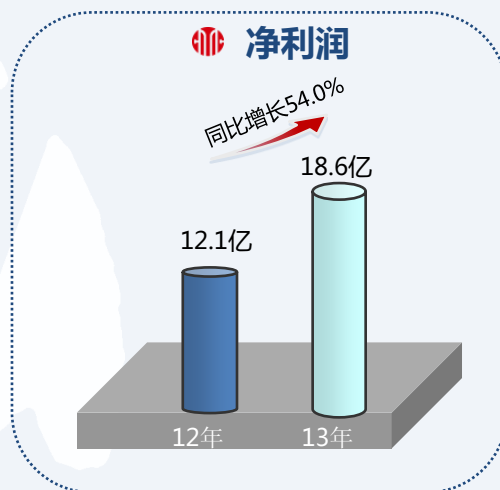
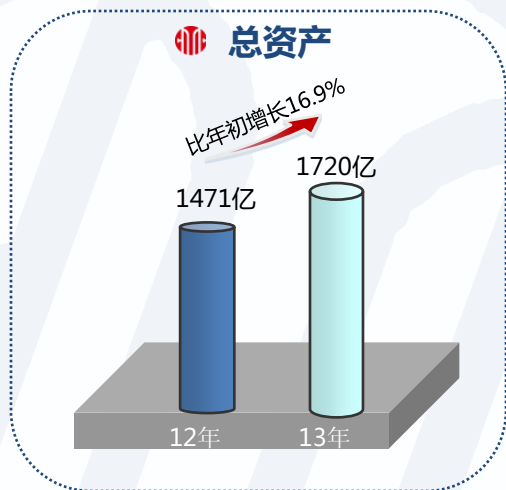
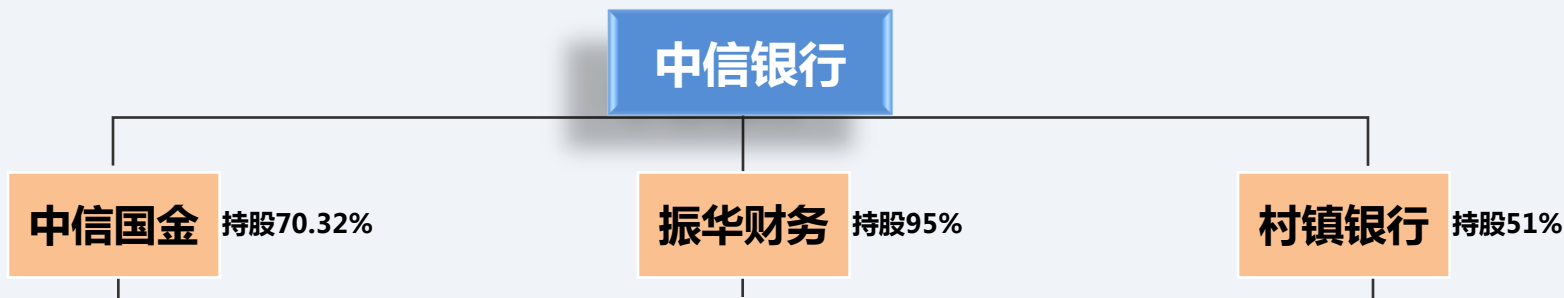


### 超额备付率保持在合理区间内





# (五) 子公司盈利水平持续提升



## (六) 品牌影响力显著提升

### 英国《银行家》杂志排名



		2013年	2012年	2011年	比2011年
世界1000家大银行	一级资本排名	47	48	66	提升19位
	总资产排名	57	53	68	提升11位
全球银行品牌500强	品牌价值 (亿美元)	26.65	22.95	23.42	复合增长率 6.7%
	排名	69	69	73	提升4位

本行拥有穆迪和惠誉给予国内股份制银行的最高长期评级！

MOODY'S

FitchRatings

长期信用评级	Baa2	BBB
经调整的基准信用评估 (穆迪) / 生存力评级 (惠誉)	ba2	b+
评级展望	稳定	稳定

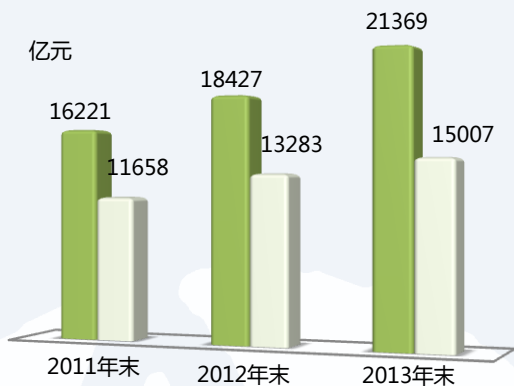
## ● 第二部分

---

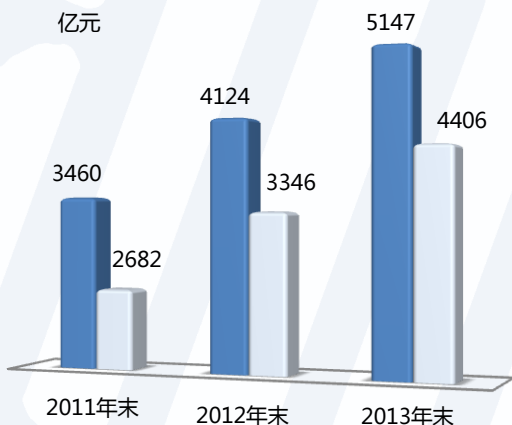
# 业务发展

## 1. 传统业务优势继续巩固

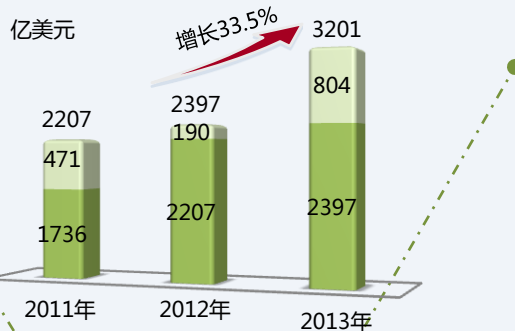
■ **对公存款** 21369亿元，增长16.0%  
 ■ **对公贷款** 15007亿元，增长13.0%



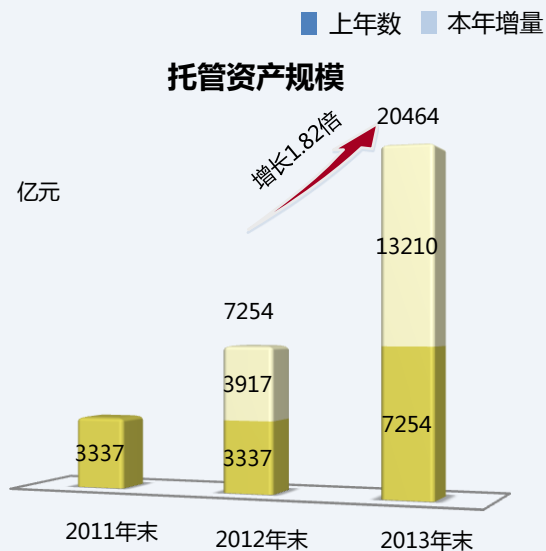
■ **个人存款** 5147亿元，增长24.8%  
 ■ **个人贷款** 4406亿元，增长31.6%



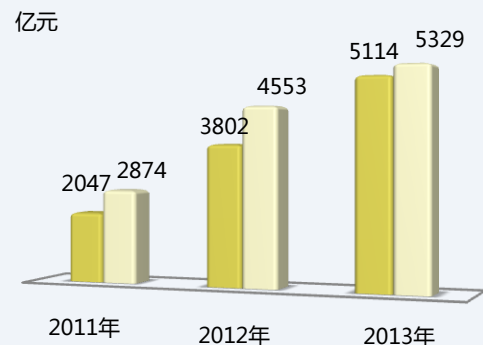
### 国际业务收付汇量



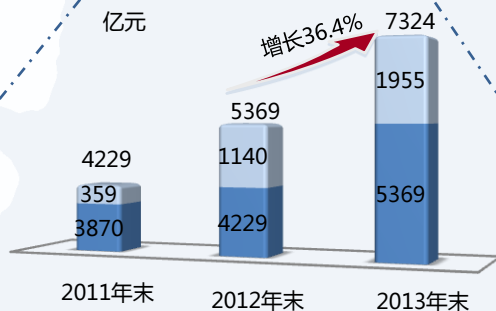
### 托管资产规模



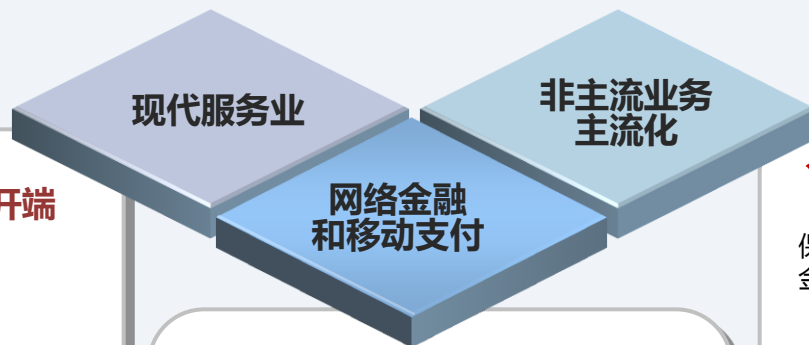
■ **日均同业负债** 5114亿元，增长34.5%  
 ■ **日均同业资产** 5329亿元，增长17.0%



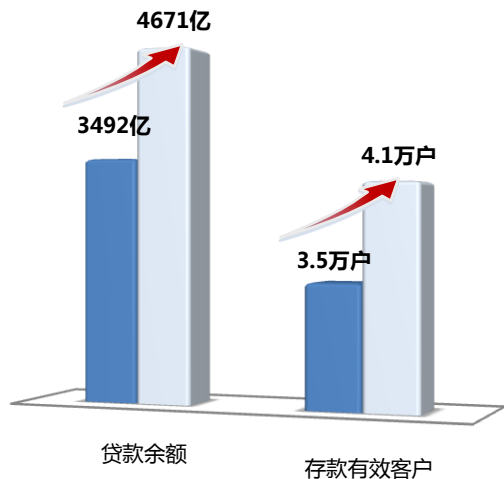
### AUM (管理资产)



## 2. 业务特色逐渐确立

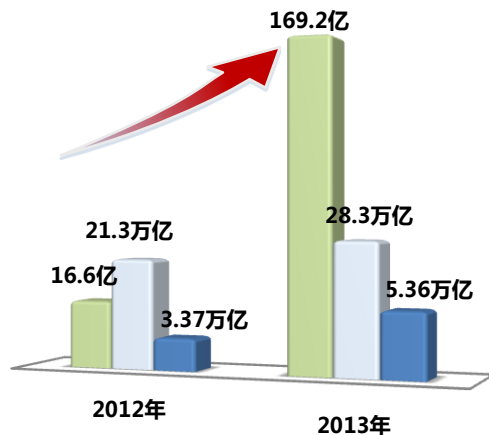


### ✓ 现代服务业金融取得良好开端



现代服务业贷款余额：比年初增长33.8%  
现代服务业存款有效客户：比年初增长16%

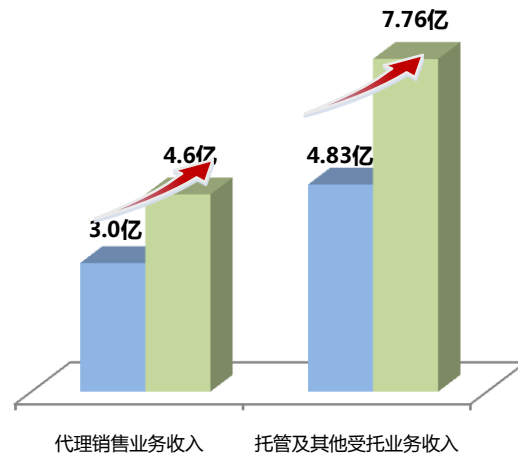
### ✓ 网络银行进行初步布局



移动银行交易量：同比增长9.2倍  
公司网银交易量：同比增长32.9%  
个人网银交易量：同比增长58.9%

### ✓ “非主流业务主流化” 成效初显

保理、信用证、零售代理、保管箱、票据、贵金属、资产托管、年金等纳入重点推动计划



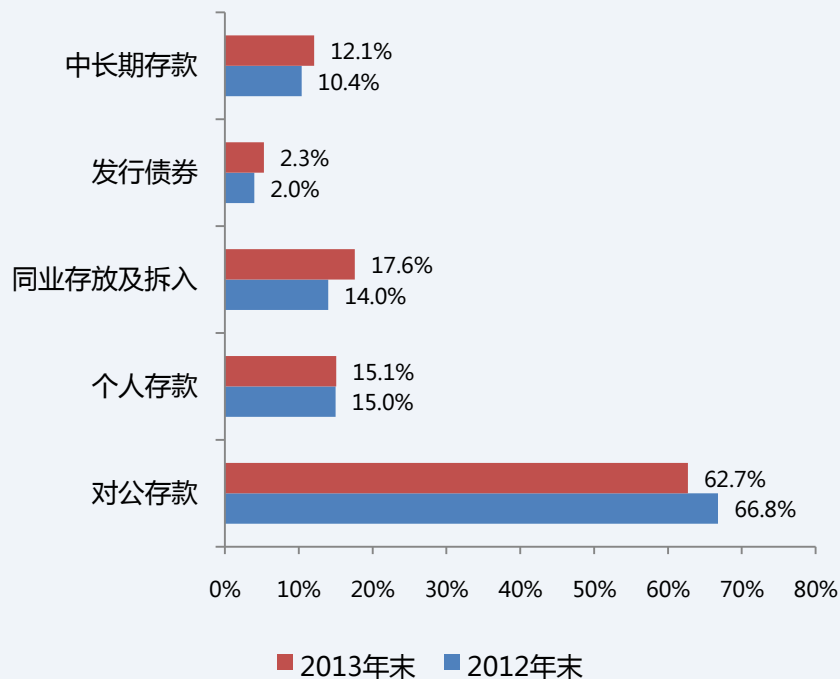
代理销售业务收入：同比增长49.7%  
托管及其他受托业务收入：同比增长60.7%

### 1. 负债结构得到优化

#### 积极应对利率市场化，加强主动负债

- 主动吸收中长期存款，中长期存款占比稳步提升，存款稳定性增加
- 提升对公核心存款占比。全行对公核心存款（包括对公结算存款和机构存款）增量占比80.9%，比上年提升42.8个百分点
- 加强主动负债，发行30亿同业存单，150亿小微企业金融债
- 积极拓展零售客户，个人存款占总负债的比重有所提升

各类负债占比变动

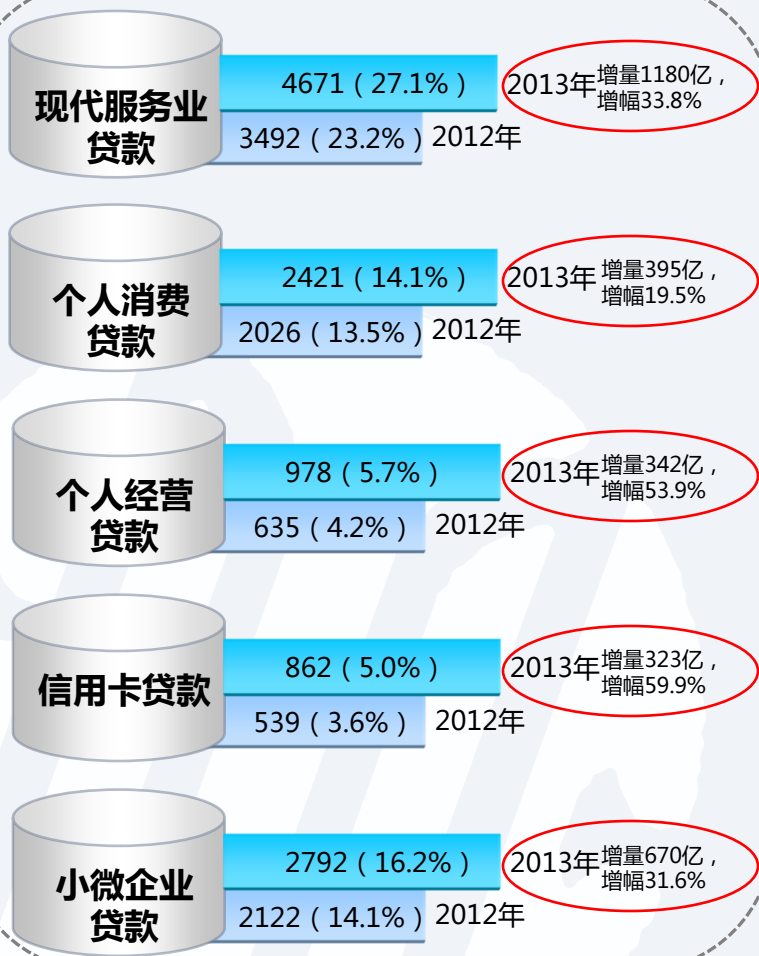


注：中长期存款占比为两年期以上人民币自营存款占本行全部自营存款的比重。

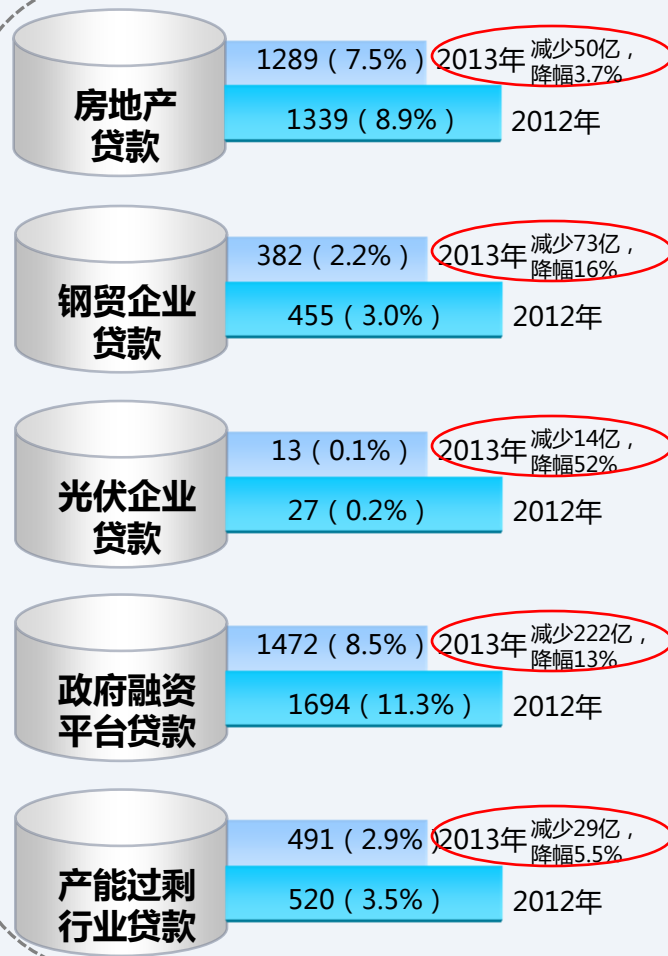
## 2. 信贷结构持续改善

单位：亿元

### 鼓励支持类贷款 (余额占比)



### 压缩控制类贷款 (余额占比)



2013年本行新增个人贷款占新增人民币贷款的48.7%，比上年提升18.5个百分点。注：余额占比为本行该类贷款占全部人民币贷款的比重。

### 3. 中间业务收入占比提升

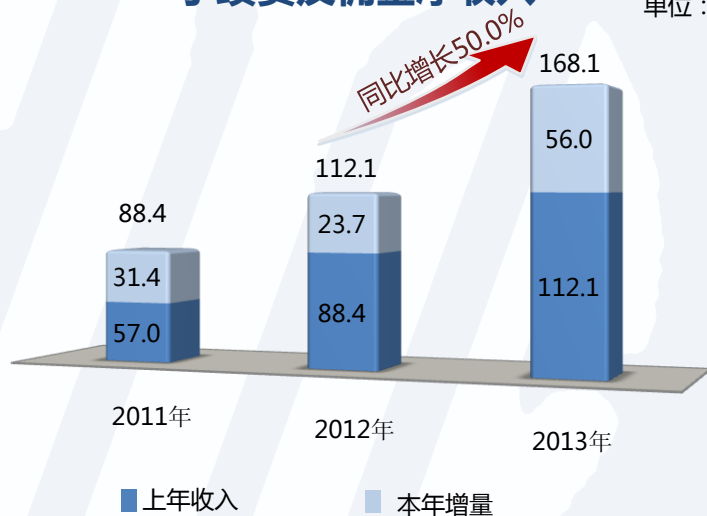
#### 营业收入构成

单位：亿元

	2013年	增幅	占比	占比变动
营业收入	1046	16.9%	100%	—
利息净收入	857	13.5%	82.0%	-2.4个百分点
非息净收入	189	35.3%	18.0%	+2.4个百分点
其中:手续费及佣金净收入	168	50.0%	16.1%	+3.6个百分点

#### 手续费及佣金净收入

单位：亿元



#### 手续费及佣金总收入构成

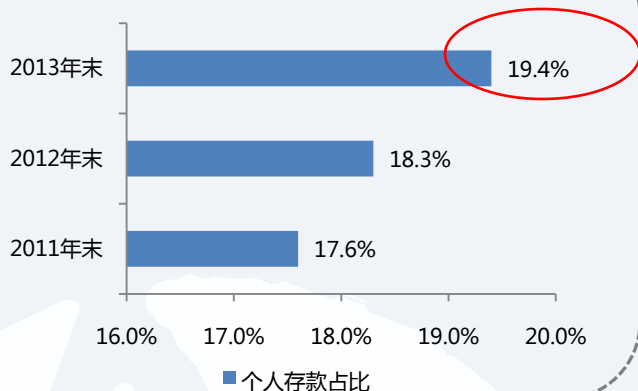
单位：亿元

	2013年	2012年	增量	增幅
手续费及佣金总收入	183.2	121.9	61.2	50.2%
其中：银行卡手续费	56.3	38.2	18.1	47.3%
顾问和咨询费	46.1	28.3	17.8	62.7%
结算业务手续费	23.7	25.9	-2.3	-8.7%
理财服务手续费	24.9	10.6	14.4	136.1%
担保手续费	11.8	4.4	7.5	172.0%
代理手续费	12.4	9.7	2.8	28.4%
托管及其他受托业务佣金	7.8	4.8	2.9	60.7%

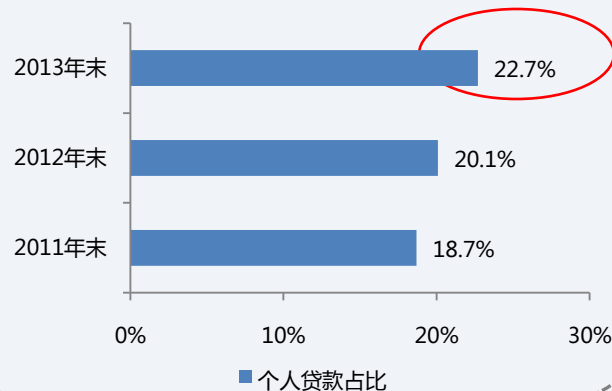


### 4. 零售板块贡献度整体提升

#### 存款

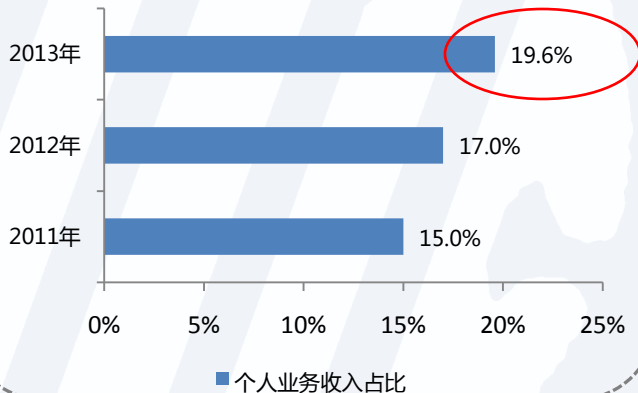


#### 贷款

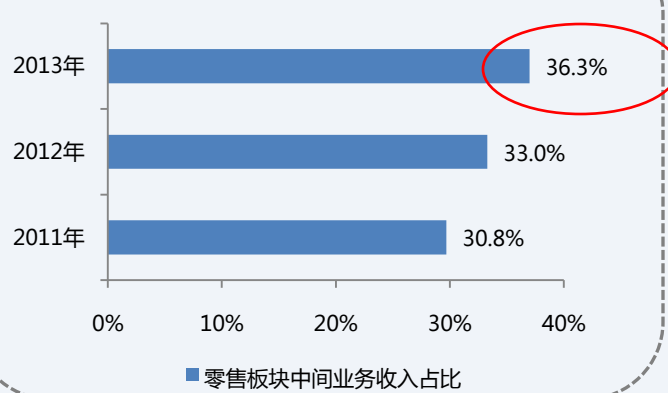


零售战略  
加快实施

#### 营业收入



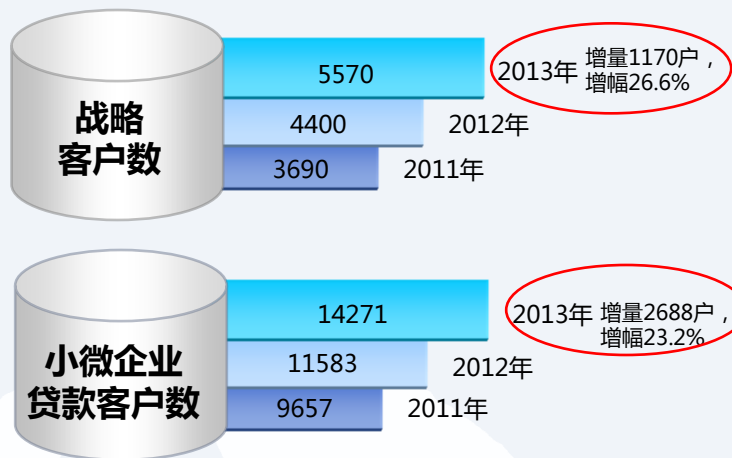
#### 中间业务收入



## 5. 客户结构更趋向“橄榄型”

单位：户、亿元

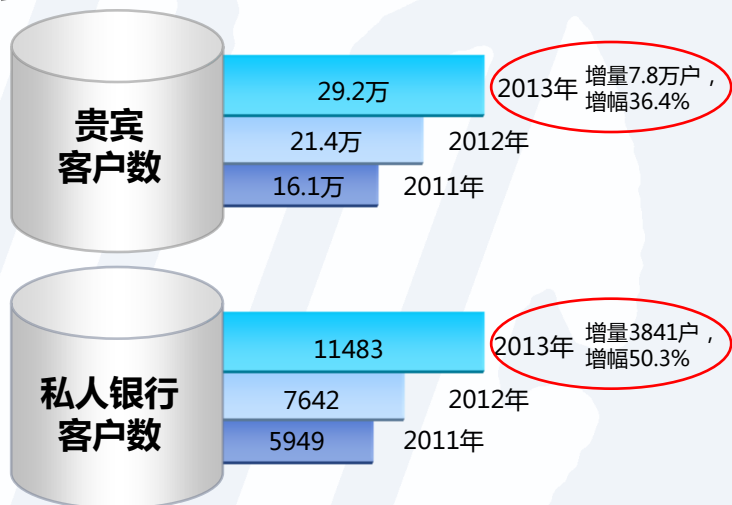
对公客户



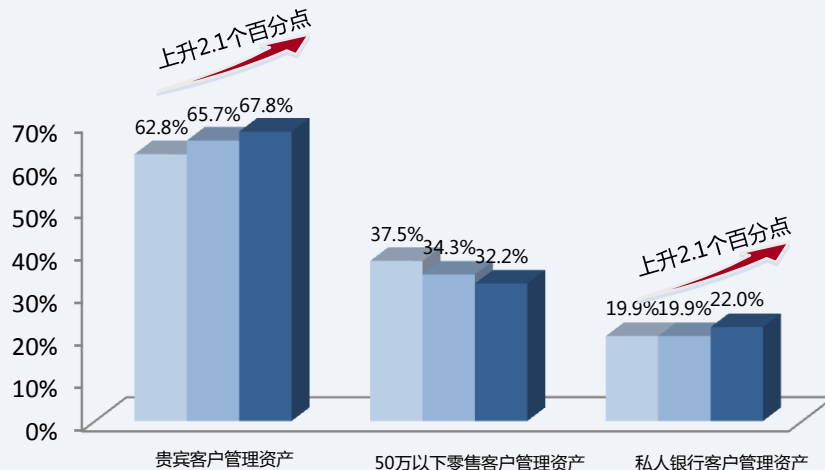
各类企业贷款占比变动

客户类型	2013年贷款余额	比年初		占比情况	
		增量	增幅	余额占比	占比变动
大型企业	4538	424	10.3%	32.1%	-0.7个百分点
中型企业	5551	747	15.5%	39.2%	+1.14个百分点
小型企业	2374	560	30.8%	16.8%	+1.1个百分点
微型企业	419	110	35.8%	3%	+0.49个百分点

零售客户

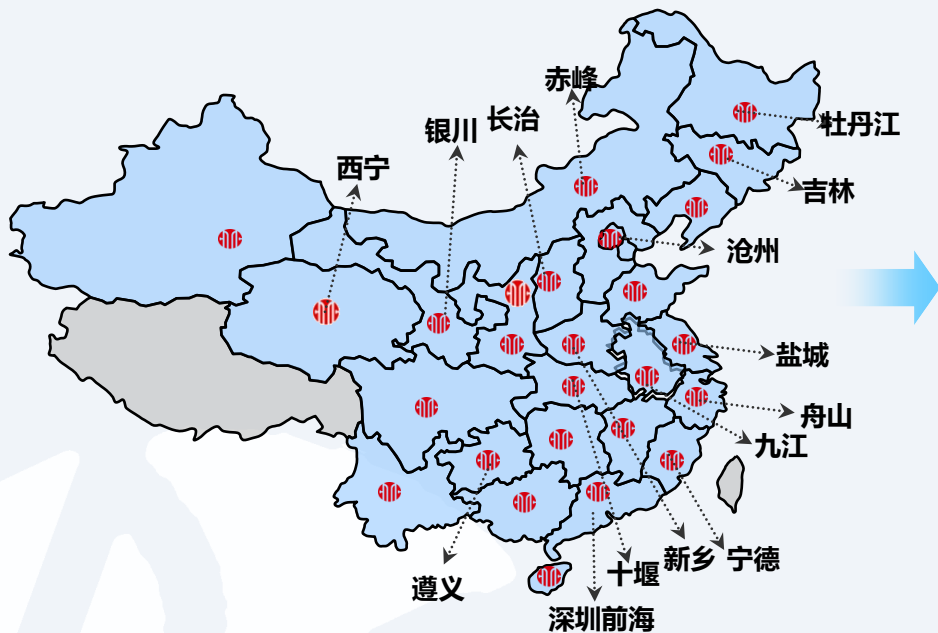


中高端零售客户管理资产占比变动



# (三) 机构网点建设步伐加快

新建二级分行分布情况



- 实现新战略提出的“网点增速从10%提高到20%-25%”的发展目标
- 网点覆盖全国116个大中城市，经济总量覆盖率达到80%
- 温州、泉州、无锡、佛山4家二级分行升格为总行直管

城市银行战略稳步推进

	2013年	2012年	2011年	2013年新增	比上年多增
一级分行	42家	36家	35家	6家	5家
二级分行	69家	60家	54家	9家	3家
支行	962家	789家	684家	173家	68家
合计	1073家	885家	773家	188家	76家

注：\*2013年，我行新建机构189家，撤并1家同城网点，实际新增机构188家。

## ● 第三部分

---

# 展 望

## 机 遇

服务业成为经济增长的新引擎

新型城镇化建设加快推进

战略性新兴产业将进入黄金发展期

改革释放非公经济活力

## 挑 战

- 经济下行使得银行亲周期业务面临风险考验，不良管控形势严峻
- 利率市场化改革提速对银行传统盈利模式形成冲击
- 民营资本进入加剧现有银行竞争格局
- 金融脱媒和技术脱媒导致银行融资和支付功能弱化

### 强化战略执行、促进快速发展、提升经营能力、细化基础管理

#### 突出业务特色

- 以“建设有独特市场价值的商业银行”为目标，加快推进“现代服务业金融、网络银行、非主流业务主流化”三大特色业务，打造有中信银行特色的差异化竞争格局

#### 优化经营模式

- 进一步推动零售战略，向对公和零售业务均衡发展转变
- 加快公司经营重心上移，零售经营重心下沉，向“橄榄型”客户结构转变，
- 大力发展中间业务，加快“非主流业务主流化”，提高中间业务收入占比

#### 加强创新发展

- 抓住互联网金融发展机遇，借助大数据分析技术，在风险可控的前提下，积极开展特色创新业务

#### 加强集团协作

- 依托中信集团强大的品牌和实力，加强与集团子公司的全面协作，充分发挥中信综合金融平台在银行、证券、保险、信托、基金等领域的全牌照优势，创新金融工具，为客户提供一揽子综合金融服务

#### 加快海外布局

- 抓住人民币国际化的机遇，整合拓展与BBVA、中信银行国际的“三位一体”的国际化经营平台，稳步推进海外机构建设和业务发展

### 工作举措

1. 切实抓好负债营销，强化流动性风险管理
2. 全面夯实客户基础，推动有效客户快速增长
3. 强化三大板块业务转型，提高综合贡献
4. 加快培育业务特色，形成新的利润增长点
5. 加大风险防控力度，保持资产质量稳定
6. 加快核心系统建设，保障业务快速发展

谢 谢 ！