

中信银行股份有限公司 2014年前三季度业绩发布



中信银行

CHINA CITIC BANK

目录

第一部分 财务表现

第二部分 业务发展

第三部分 展望



□ 第一部分

财务表现

前三季度主要财务指标概览

注：报告数据均为集团并表口径，有特殊标注的除外

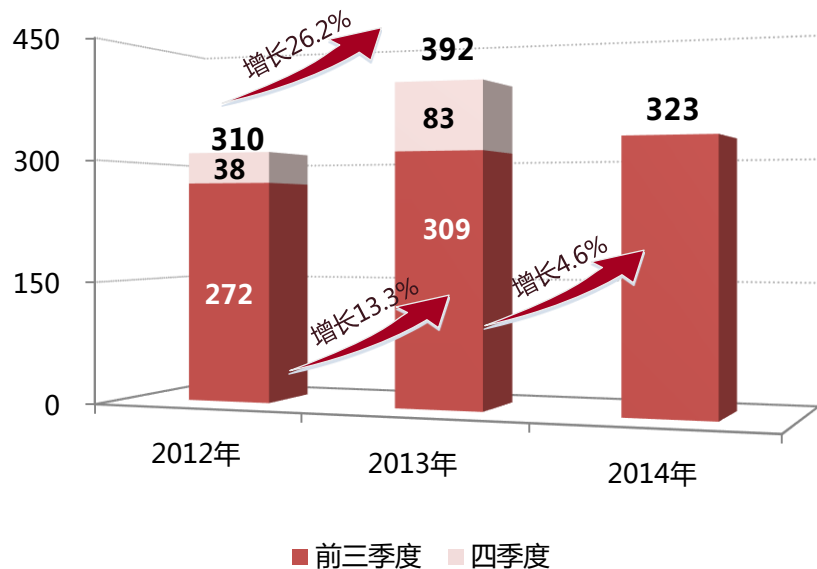
单位：亿元

规模指标	9月末	比年初	增幅
总资产	40459	4047	↑ 11.1%
客户存款	28757	2240	↑ 8.4%
客户贷款	21241	1830	↑ 9.4%
机构网点数（本行）	1122	49	↑ 4.6%
效益指标	1-9月	同比增加	增幅
拨备前利润	608.7	117.6	↑ 23.9%
净利润	322.8	14.2	↑ 4.6%
营业净收入	925.7	160.0	↑ 20.9%
利息净收入	700.5	75.0	↑ 12.0%
中间业务收入	225.2	85.0	↑ 60.6%
中间业务收入占比	24.3%	+6.0个百分点	
净息差	2.37%	-22BPS	
成本收入比	27.3%	-1.6个百分点	
质量指标	9月末	上年末	比上年末增减
不良贷款	294.3	199.7	+94.6
不良贷款率	1.39%	1.03%	+0.36个百分点
拨备覆盖率	181.5%	206.6%	-25.1个百分点
拨贷比	2.51%	2.13%	+0.38个百分点
监管指标	9月末	上年末	比上年末增减
资本充足率	12.99%	11.24%	+1.75个百分点
存贷比（本行时点）	70.2%	72.8%	-2.6个百分点

(一) 经营效益持续提升

单位：亿元

净利润增长



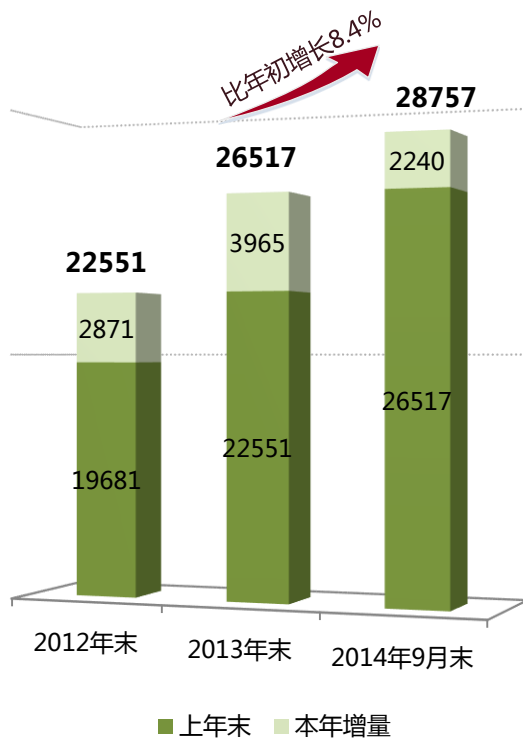
■ 前三季度，拨备前利润609亿元，同比增长23.9%

回报率和每股净资产

	2014年 1-9月	2013年	增减
总资产回报率 (ROA)	1.14%	1.20%	-0.06个百分点
净资产回报率 (ROE)	18.10%	18.48%	-0.38个百分点
基本每股收益 (元)	0.69	0.84	—
每股净资产 (元)	5.3	4.8	+0.5

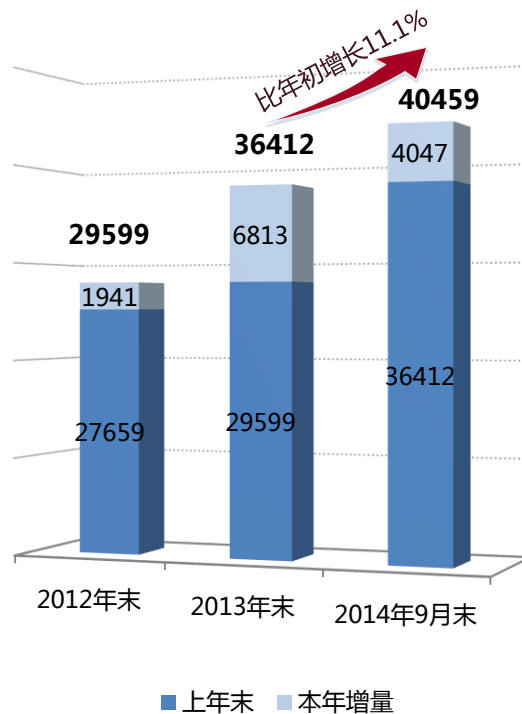
(二) 业务规模稳健增长

客户存款

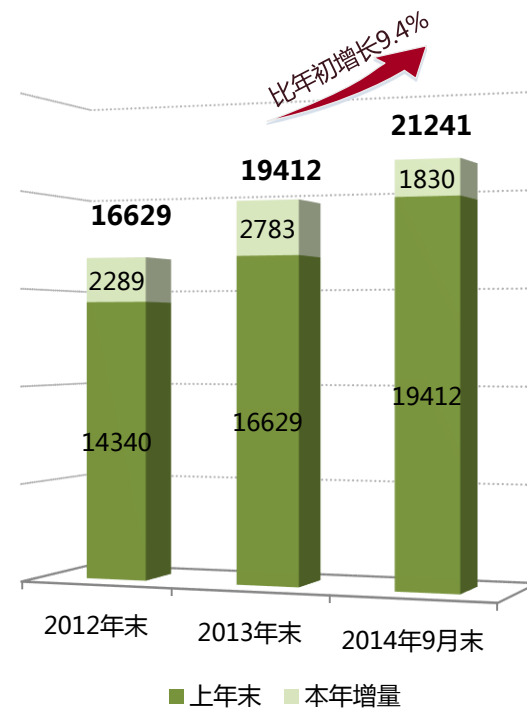


总资产

单位：亿元

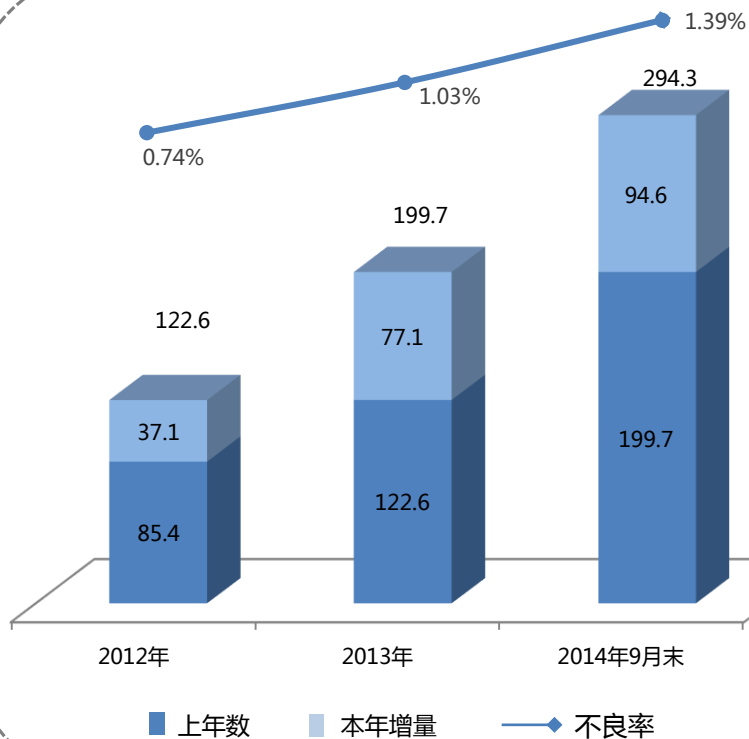


客户贷款

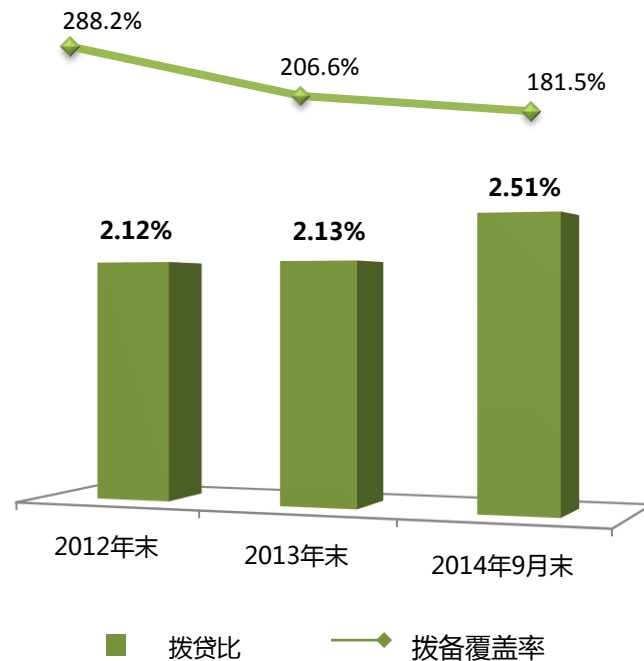


(三) 资产质量总体可控

不良贷款和不良率



拨备覆盖率和拨贷比



(四) 子公司经营效益稳步提升

中信银行

单位：亿元人民币

中信国金 持股70.32%

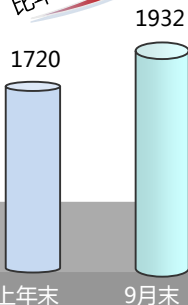
振华财务 持股95%

村镇银行 持股51%



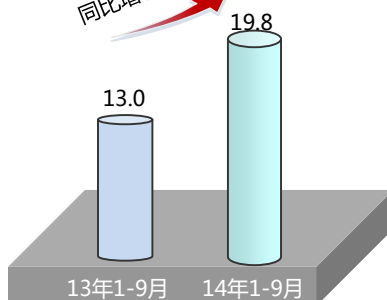
总资产

比年初增长12.3%



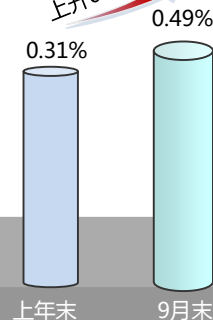
净利润

同比增长51.9%



不良率

上升0.18个百分点





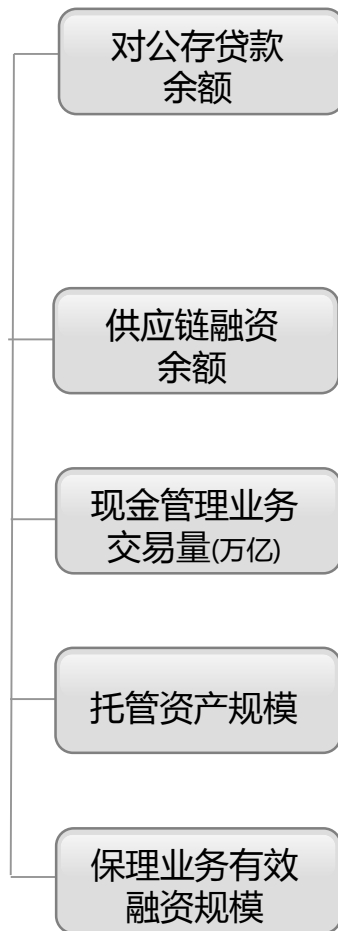
□ 第二部分

业务发展

(一) 三大板块业务有序推进

1.1 公司金融业务进一步巩固

在传承业务传统优势的基础上，加大产品结构、客户结构和收入结构调整，加快发展供应链金融、现金管理、保理、资产托管等重点业务，对公业务实现持续协调发展



单位：亿元

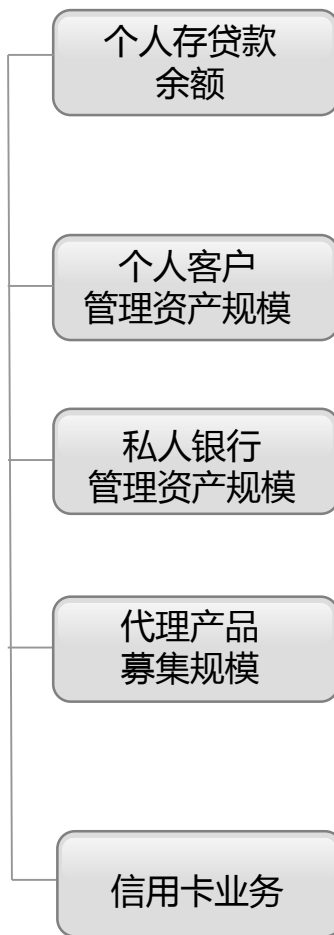
比年初/同比增幅

对公存款：			
2014年9月末	23476		9.9%
2013年末	21369		
对公贷款：			
2014年9月末	16011		6.7%
2013年末	15006		
2014年9月末	2386		10.2%
2013年末	2166		
2014年1-9月	27.0		42.6%
2013年1-9月	18.9		
2014年9月末	34572		68.9%
2013年末	20464		
2014年1-9月	665		161.3%
2013年1-9月	255		

(一) 三大板块业务有序推进

1.2 零售金融业务转型步伐不断加快

➢ 坚持以客户为中心，全面推进零售二次转型，“硬转”刮起红色旋风，“软转”助推网点腾飞，开启零售业务发展新篇章



单位：亿元 比年初/同比增幅

个人存款			
2014年9月末	5282		
2013年末	5147		2.6%
个人贷款			
2014年9月末	5231		
2013年末	4406		18.7%
个人客户管理资产规模			
2014年9月末	8977		
2013年末	7250		23.8%
私人银行管理资产规模			
2014年9月末	2041		
2013年末	1613		26.6%
代理产品募集规模			
2014年1-9月	537		
2013年1-9月	463		16.1%
信用卡业务			
累计发卡量（万张）：			
2014年9月末	2338		
2013年末	2078		12.5%
交易量：			
2014年1-9月	4219		
2013年1-9月	3258		29.5%

(一) 三大板块业务有序推进

1.3 金融市场产品创新能力持续提升



拥有六个人民币对非美元直接交易做市商资格

(先后获得对日元、澳元、新西兰元、英镑、欧元和新加坡元做市商资格，覆盖银行间市场主要小币种)

积极贯彻全行发展战略，围绕货币市场、资本市场、国际金融市场深入打造业务体系，全面推进各项业务

人民币利率做市
业务交易量

债券承销规模

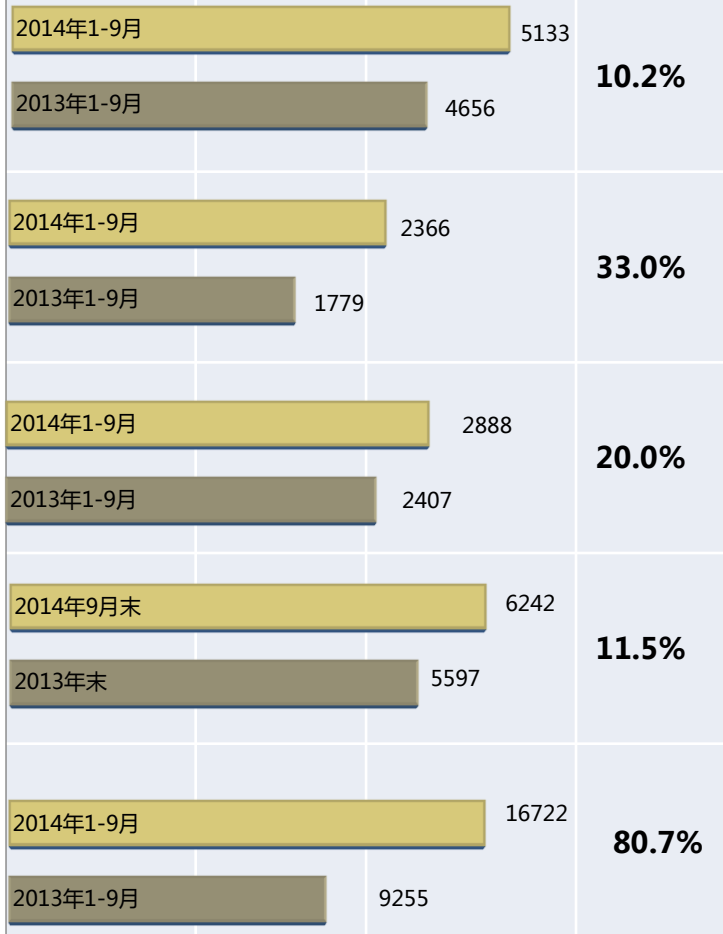
进出口收付
汇量(亿美元)

同业存款余额

理财产品
募集规模

单位：亿元

比年初/同比增幅



(二) 结构调整成效显著

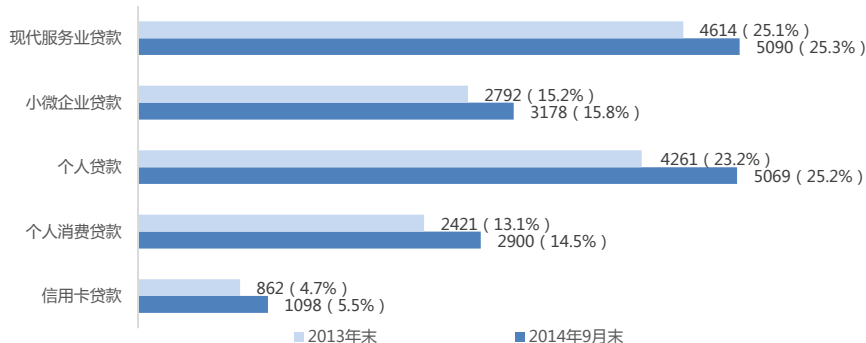
2.1 新增贷款投放实现有保有压，个人贷款占比显著提升

单位：亿元

鼓励支持类贷款增量

业务指标	9月末	比年初增量	增幅	增量占比
现代服务业贷款	5090	476	10.3%	27.8%
小微企业贷款	3178	386	13.8%	22.6%
个人贷款	5069	808	19.0%	47.2%
其中：个人消费贷款	2900	479	19.8%	28.0%
信用卡贷款	1098	236	27.3%	13.8%

鼓励支持类贷款余额（占比）



重点关注类贷款增量

业务指标	9月末	比年初增量	增幅
政府融资平台贷款	1455	-16	-1.1%
房地产贷款	1429	262	22.5%

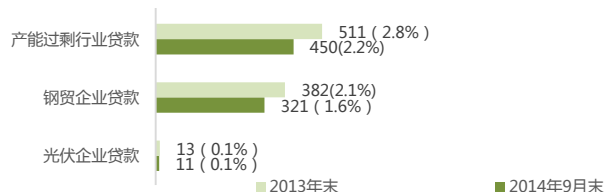
重点关注类贷款余额（占比）



严格控制类贷款增量

业务指标	9月末	比年初增量	增幅
产能过剩行业贷款	450	-61	-12.0%
钢贸企业贷款	321	-61	-12.7%
光伏企业贷款	11	-2	-15.9%

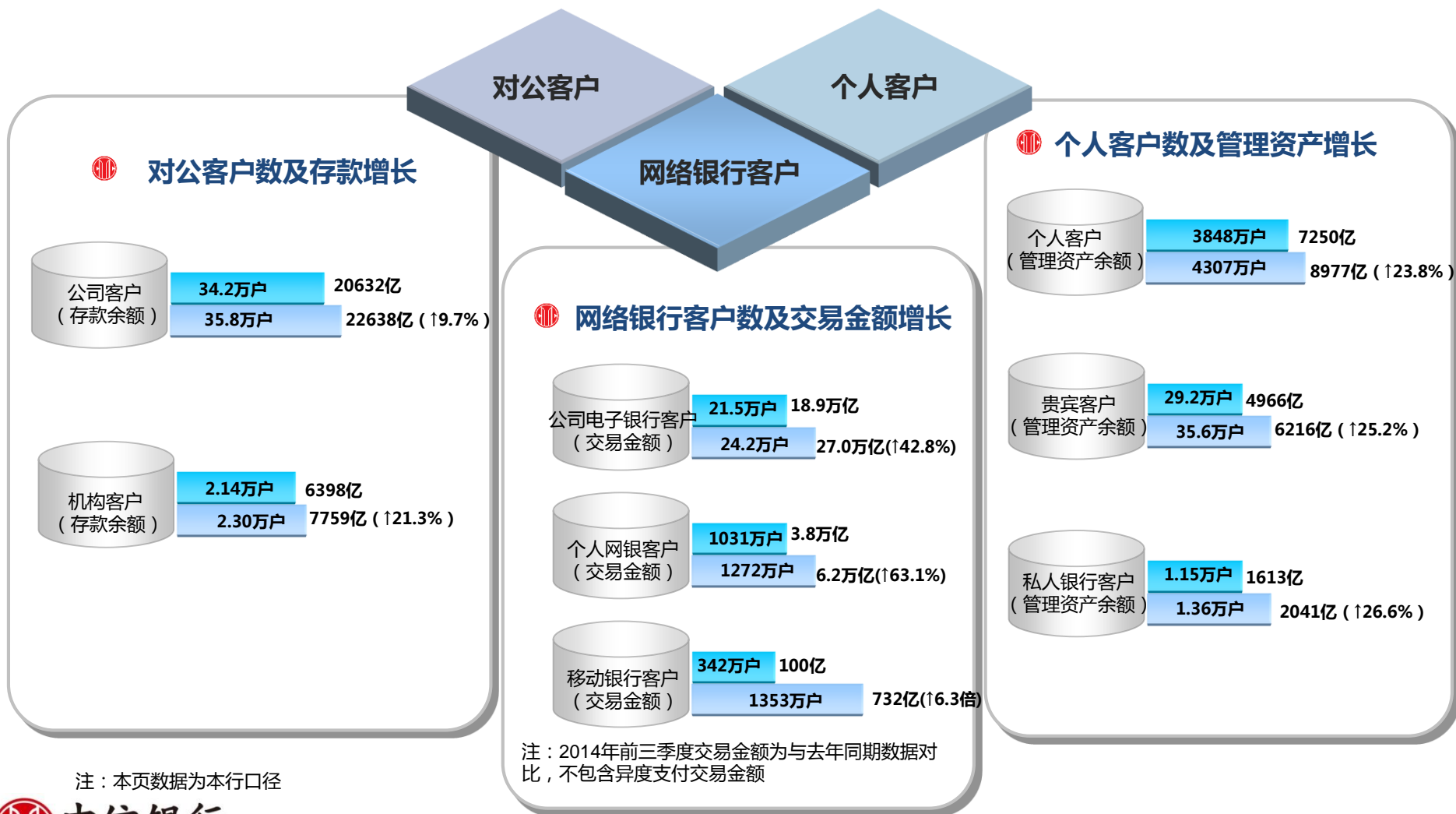
严格控制类贷款余额（占比）



注：本页数据为本行口径

(二) 结构调整成效显著

2.2 机构客户、高净值个人客户、网络银行客户数稳步增加

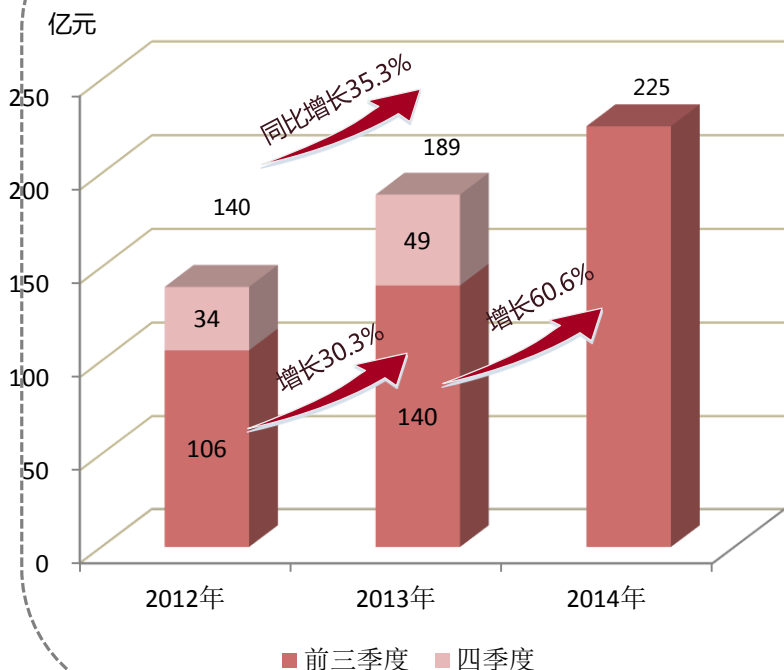


注：本页数据为本行口径

(二) 结构调整成效显著

2.3 中间业务收入占比显著提高

中间业务收入增长



中间业务收入构成

单位：亿元

	2014年 1-9月	同比 增量	同比 增幅
手续费净收入	188.4	64.5	52.0%
其中：银行卡手续费	58.7	19.4	49.4%
顾问和咨询费	44.0	12.4	39.2%
理财服务手续费	27.9	10.2	57.4%
担保手续费	25.3	7.9	45.6%
结算业务手续费	17.5	5.4	45.0%
代理手续费	12.6	3.4	37.3%
托管及其他受托业务佣金	11.8	5.9	100.7%
其他非息收入	36.9	20.5	125.5%



▣ 第三部分

展望

(一) 宏观经济金融形势和监管动态

经济金融形势

- 国内经济基本平稳，但下行压力仍较大
- 货币供应增速回落，存款同比少增
- 社会融资规模增速放缓
- 风险扩散趋势比较明显
- 利率市场化与互联网金融冲击

形势研判和监管动态

- 货币政策趋于定向宽松的“新常态”
- 加强地方性政府债务管理
- 调整住房金融服务政策
- 加强同业业务和存款偏离度管理
- 加大对不良贷款的风险管控与处置力度

（二）四季度工作举措

➤ 结合当前内外部经营形势变化，四季度重点做好以下工作：

- **重点关注资产质量，做好风险防范工作**
- **加强精细化管理，努力提升净息差水平**
- **提升产品创新能力与服务水平，助推中间业务发展**
- **持续推进稳存增存工作，强化存款稳定性**

谢 谢 ！