



中信银行

CHINA CITIC BANK


2015年中期业绩发布


2015. 8





免责声明

 本资料由中信银行股份有限公司（以下简称“公司”）制备，未经独立验证。本资料未明示或暗示任何陈述或保证，其所表述或包含的信息的准确性、公正性或完整性也不应被依赖。因本资料中表述或包含的任何信息不论以何种方式引起的任何损失，公司及其任何联属公司、顾问或代表将不承担任何责任。

 本资料可能包含涉及风险和不确定因素的“前瞻性声明”，并且是在对公司所处行业的现有预期、假设和预测的基础上作出的。除法律另有要求外，公司不承担任何对前瞻性陈述进行更新以反映日后发生的事件或情况的义务，也不承担对其预期作出相应变更的义务。尽管公司相信这些前瞻性声明中所述的预期是合理的，但其并不能向阁下保证其作出的预测在将来会被证明是正确的。投资者应注意实际发生的结果可能与预测的结果有差别，不应依赖本资料中所含的任何展望性语言。



财务业绩



业务发展



展望



2015上半年主要财务指标概览

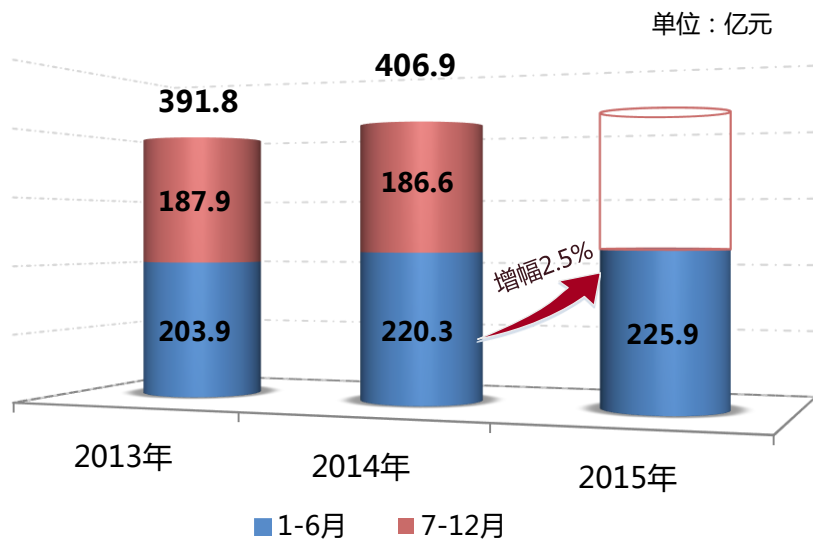
单位：亿元

效益指标	2015年1-6月	同比增量	增幅
归属于股东净利润	225.9	5.5	↑ 2.5%
拨备前利润	468.1	56.9	↑ 13.8%
营业收入	700.4	79.3	↑ 12.8%
利息净收入	497.4	41.3	↑ 9.1%
非息净收入	202.9	38.0	↑ 23.1%
非息收入占比	29.0%	上升2.4个百分点	
净息差	2.32%	下降0.04个百分点	
成本收入比	25.9%	下降0.9个百分点	
规模指标	2015年6月末	比上年末增量	增幅
总资产	45613	4225	↑ 10.2%
客户存款	30815	2319	↑ 8.1%
客户贷款	23080	1201	↑ 5.5%
质量指标	2015年6月末	上年末	比上年末增减
不良贷款	304.8	284.5	20.3
不良贷款率	1.32%	1.30%	上升0.02个百分点
拨备覆盖率	178.5%	181.3%	下降2.8个百分点
拨贷比	2.36%	2.36%	持平
监管指标	2015年6月末	上年末	比上年末增减
资本充足率	11.88%	12.33%	下降0.45个百分点
存贷比(本行, 时点)	71.14%	73.08%	下降1.94个百分点



净利润稳步提升

● 归属于本行股东净利润



项目	2015年 1-6月	2014年 1-6月
拨备前利润 (亿元)	468.1	411.2
同比增幅	13.8%	28.0%

● 回报率和每股净资产数据

	2015年 1-6月	2014年	增减
总资产回报率 (ROA)	1.06%	1.07%	-0.01个百分点
净资产回报率 (ROE)	16.79%	16.84%	-0.05个百分点
基本每股收益 (元)	0.48	0.87	-
每股净资产 (元)	6.05	5.55	+0.50



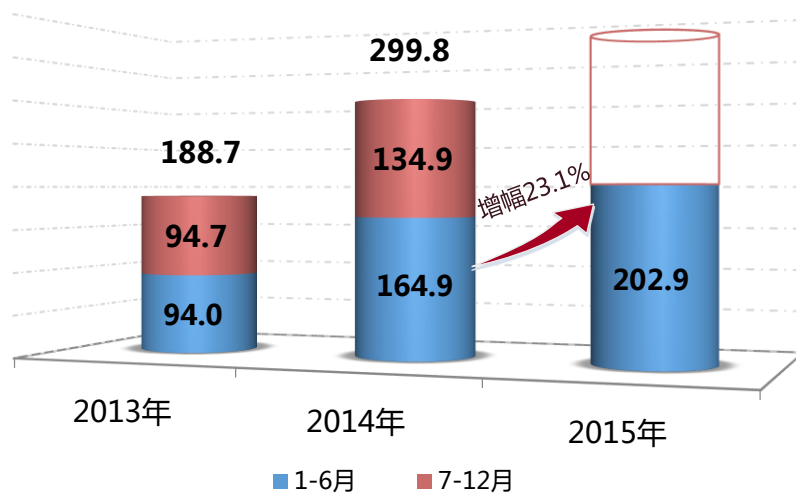
营业收入实现较快增长

利息净收入



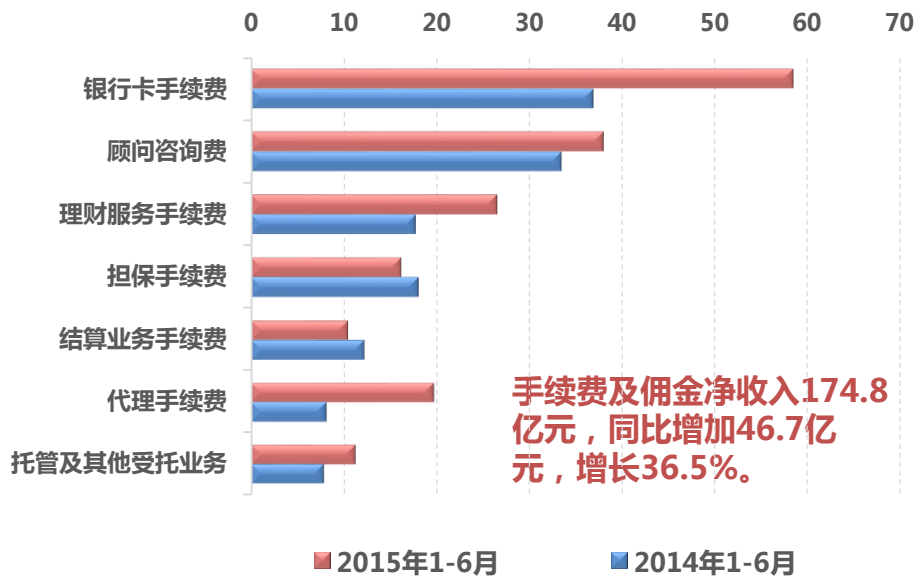
非息收入

单位: 亿元

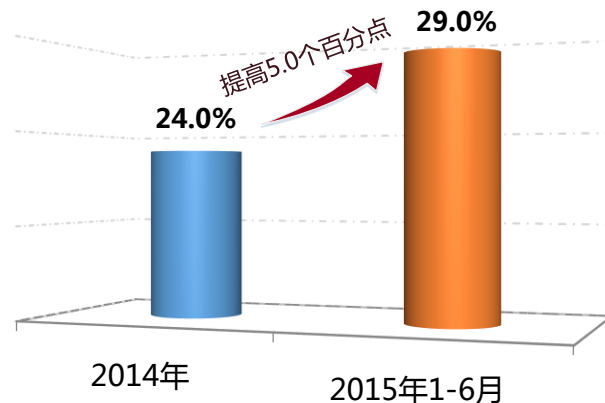


手续费及佣金收入

单位: 亿元



非息收入占比持续提升



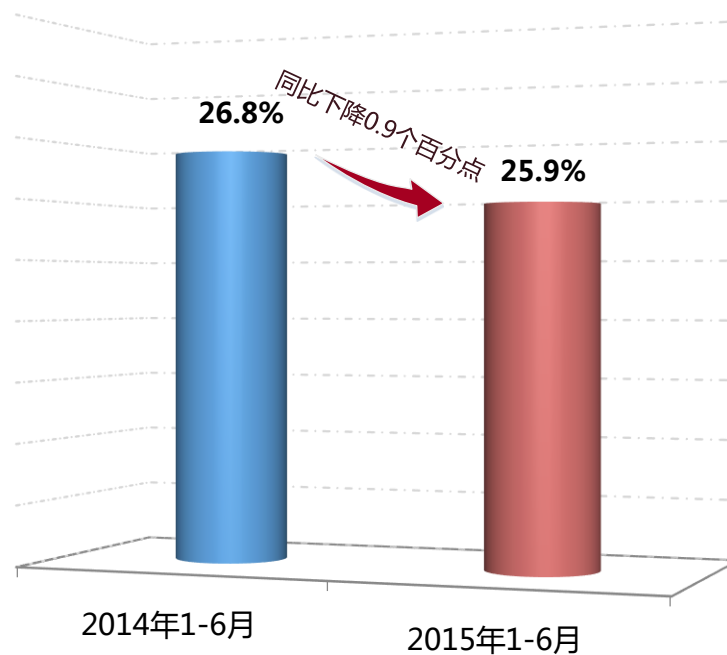
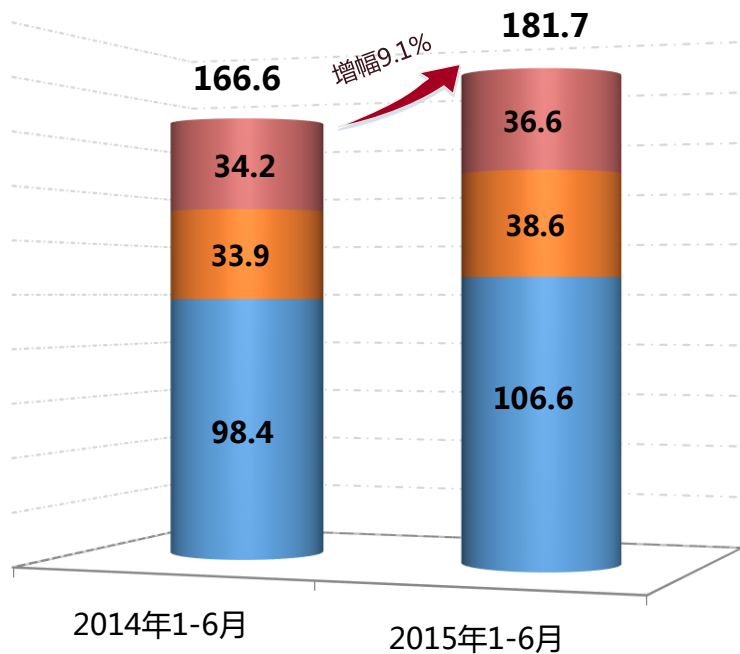


营业费用合理增长，投入产出效率提升

● 营业费用合理增长

● 投入产出效率提升

单位：亿元



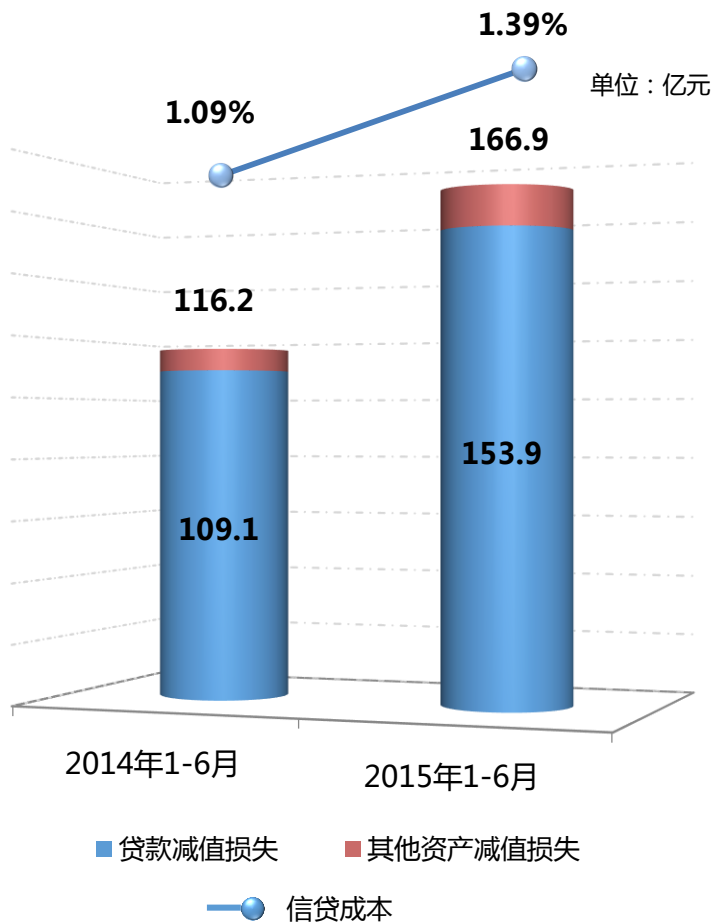
■ 员工成本 ■ 物业及设备支出 ■ 一般行政费用

■ 2014年1-6月 ■ 2015年1-6月

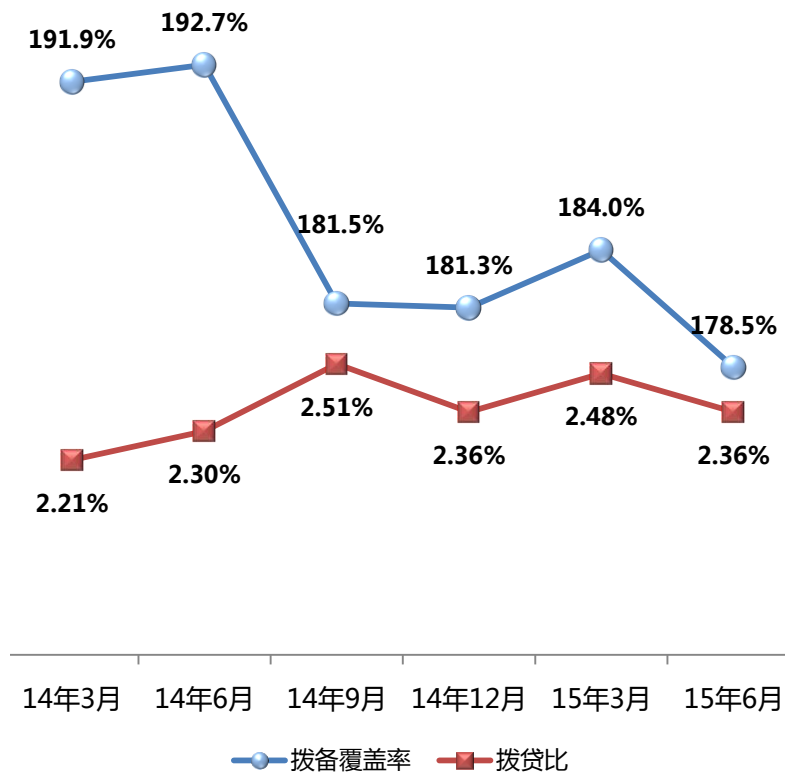


拨备计提同比增加，拨备率略有下降

● 拨备计提及信贷成本



● 拨备覆盖率、拨贷比情况





一

财务业绩

二

业务发展

三

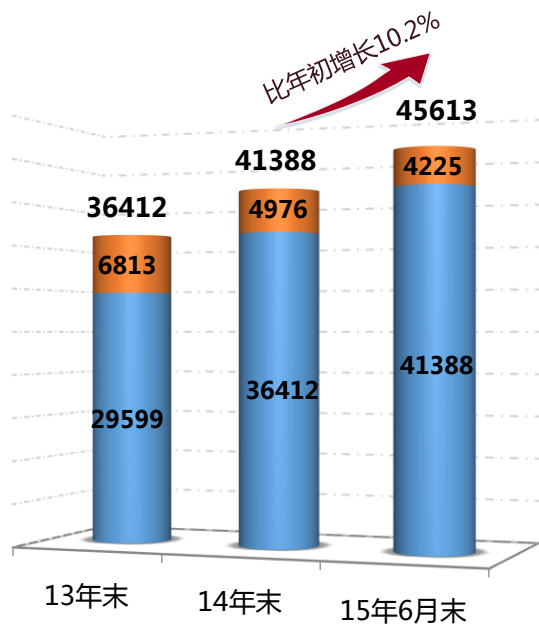
展望



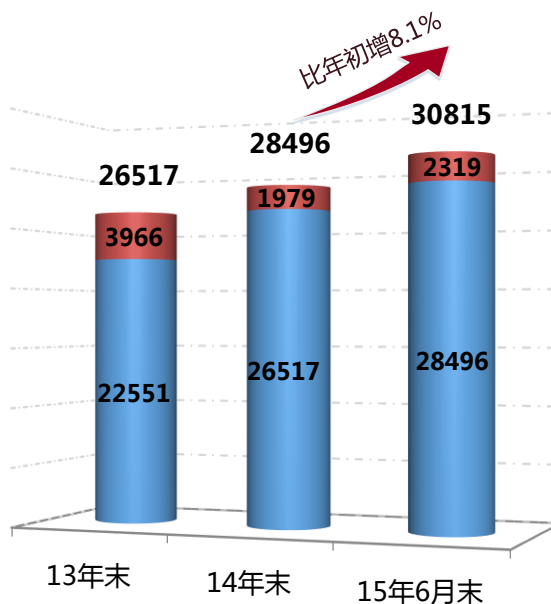
业务规模稳定增长

单位：亿元

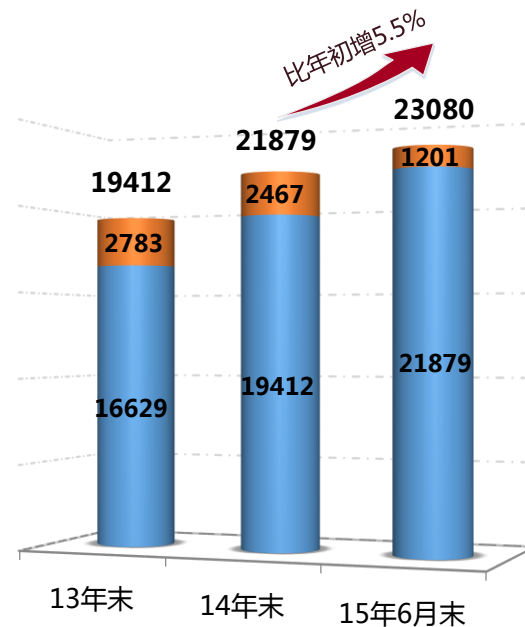
总资产



客户存款



客户贷款

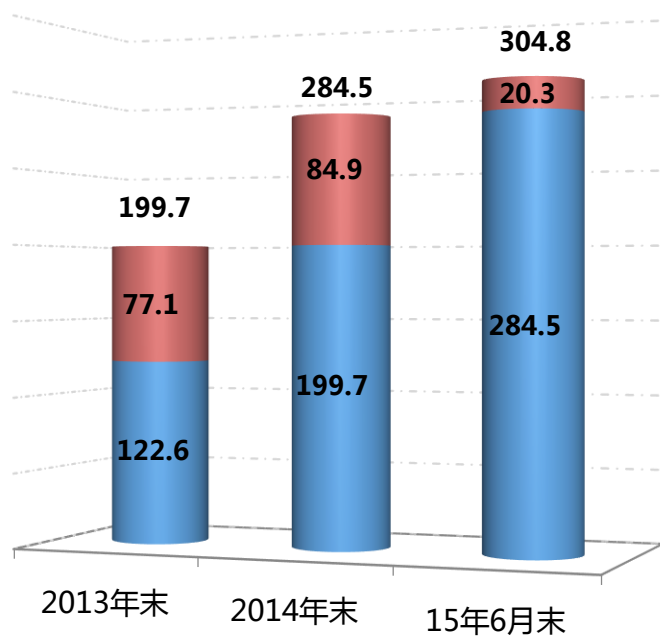




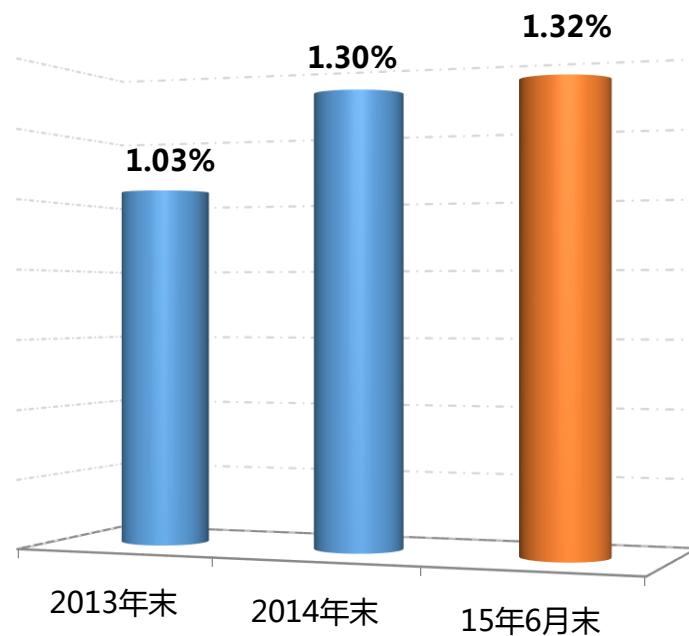
资产质量总体可控

不良贷款余额有所增长

单位：亿元



不良率略有上升





结构调整成效明显

盈利结构

- 非息收入占比29.0%，比上年提高5.0个百分点
- 零售业务营业收入贡献度23.2%，同比提高4.8个百分点
- 零售业务中间业务收入同比增长76.0%

业务结构

- 个人贷款增速比对公贷款高4.7个百分点，占比进一步提升至26%，其中信用卡贷款比年初增加276亿
- 房地产贷款比年初增加362亿元，占对公贷款增量的51%
- 钢贸、光伏及产能过剩行业贷款累计压缩61亿
- 个人活期存款占比较年初提高4.4个百分点
- 同业活期结算存款占比23.5%，比年初提升7.6个百分点

客户结构

- 公司客户60万户，比上年末增长8.3%，对公价值客户近17万户
- 零售贵宾客户和私人银行客户分别新增2.9万户和2013户，增幅分别为8%和15%，手机银行客户新增229万户，增幅35%
- 金融同业客户新增1285户



大单品营销推广实现突破

1

公司金融板块

- **现金管理**：交易金额23.6万亿元，同比增长34.8%，成为重点大型企业的资金归集合作银行，成功推出“流动管家”
- **贸易金融**：融资余额2591亿元，同比增长14.4%，其中汽车金融融资规模保持同业第一
- **资产托管**：托管规模超4万亿，比上年末增长17.8%，成为国内第三大公募基金托管银行和最大的券商托管银行
- **电子商务**：首家推出B2B电子商务智能服务平台

2

零售银行板块

- **出国金融**：上半年共受理签证业务37万笔，成功转换美签客户5700人
- **薪金煲**：签约客户120万户，新客户占比高达57%，基金保有量增长133亿元
- **房抵贷**：发放贷款427亿元，贷款余额突破1000亿元
- **信用卡业务**：收入及新增客户规模同比增幅达45%和62%，创历史新高

3

金融市场板块

- **并购贷款**规模居股份行首位，发起设立各类私募股权投资基金超过170亿元
- **公募债务融资工具**承销规模继续保持股份行领先地位，承销规模达到1319亿元
- **国际收付汇量**稳居股份制银行首位，达到1915亿美元
- **外汇业务**做市交易量综合市场排名前三
- **票据直贴、票据直融**规模居股份制银行第三位



综合化平台建设及境内外战略布局加快推进

业务协同

- 完善了协同业务管理体系，牵头筹建综合融资、银证、银信、银保、银银、产融等6个协同工作小组，并成功打造了北汽集团、河南投资集团等典型的综合化融资模式

综合经营

- 金融租赁公司开始运营
- 董事会批准开展信用卡公司化改制，设立中信信用卡公司
- 与台湾中信金控签署股权合作协议
- 振华国际成功收购岩石亚洲资本，打造成为我行海外投行平台

战略布局

- 成立伦敦代表处，并启动了伦敦分行和悉尼分行的申请设立工作
- 与信银国际联合成立了银银合作工作小组，大力加强境内外业务联动
- 加大对京津冀、“一带一路”等区域的战略支持



互联网金融业务取得新进展

加快手机银行应用迭代开发

- 丰富电子渠道应用场景，推出国债、大额存单、薪金煲等产品上线，电子渠道理财产品和基金分销占比明显提升

加强跨界业务合作

- 推出“信E付” B2C供应链金融平台及“招财宝”互联网投融资平台，分别实现交易额22.43亿和15.11亿
- 信用卡中心与百度、小米、顺丰达成战略合作协议

互联网金融

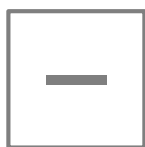


加速推动创新支付业务发展

- 电子支付相关中间业务收入快速增长

强化数据平台建设

- 启动了用户行为分析及睡眠户激活，深度挖掘客户偏好和潜在价值，提高了我行的精准营销能力



财务业绩



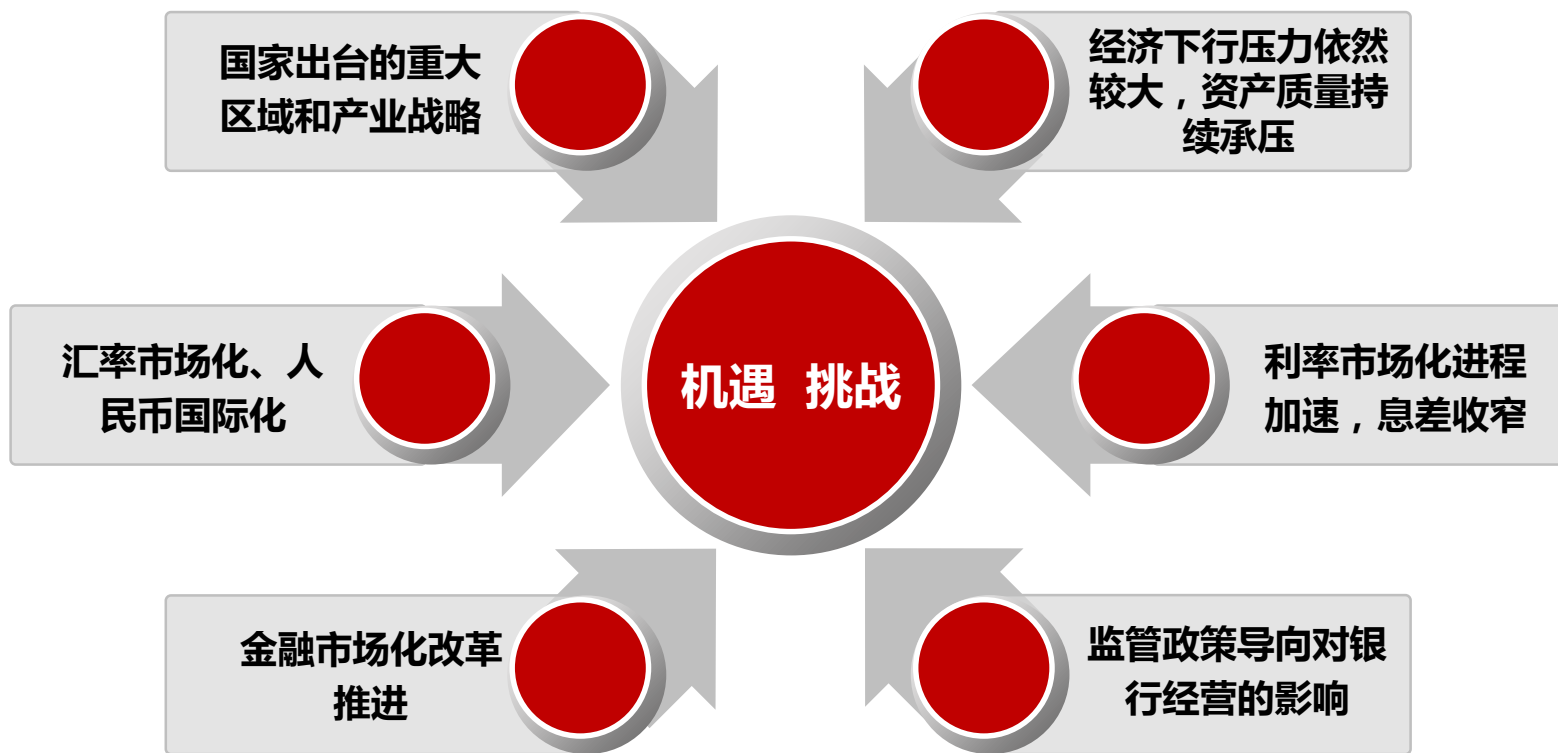
业务发展



展望



机遇与挑战





工作指导思想

1
坚持战略定位，打造最佳
综合融资服务银行

1

2
坚持创新驱动，全面提升
核心竞争力

2

指导思想

3
坚持经营转型，强化轻型
发展导向

3

4
坚持深化改革，转变
资产负债管理模式

4

5
坚持国际化发展，
加快全球战略布局

5

6
坚持严守底线，树立全面风险
管理理念

6



下半年工作安排

1 深化业务经营转型，提高发展质量和效益

2 实施创新驱动，增强市场竞争能力

3 加强协同建设，全面推进综合化经营

4 加快国际化发展，促进境内外联动

5 强化全面风险管控，严守风险底线

6 加强精细化管理，夯实科技兴行基础



感谢关注