



2016年三季度业绩发布





-  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。本资料应与2016年三季报一并阅读，所涉信息以2016年三季报披露为准。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。



单位：亿元

效益指标	2016年1-9月	同比增量	同比增幅
归属于股东净利润	345.43	16.17	↑ 4.91%
拨备前利润	810.05	86.98	↑ 12.03%
营业收入	1153.36	78.83	↑ 7.34%
净息差	2.01%	同比下降32BPs	
非息收入占比	31.05%	同比上升2.47个百分点	
成本收入比	26.40%	同比上升0.54个百分点	
规模指标	2016年9月末	比上年末增量	比上年末增幅
总资产	55415.35	4192.43	↑ 8.18%
客户存款	33924.44	2096.69	↑ 6.59%
客户贷款	28388.00	3100.20	↑ 12.26%
质量指标	2016年9月末	上年末	比上年末增减
不良贷款	426.16	360.50	+65.66
不良贷款率	1.50%	1.43%	上升0.07个百分点
拨备覆盖率	154.94%	167.81%	下降12.87个百分点
拨贷比	2.33%	2.39%	下降0.06个百分点
监管指标	2016年9月末	上年末	比上年末增减
资本充足率	11.47%	11.87%	下降0.40个百分点
核心一级资本充足率	9.01%	9.12%	下降0.11个百分点
流动性覆盖率	89.64%	87.78%	上升1.86个百分点



财务业绩



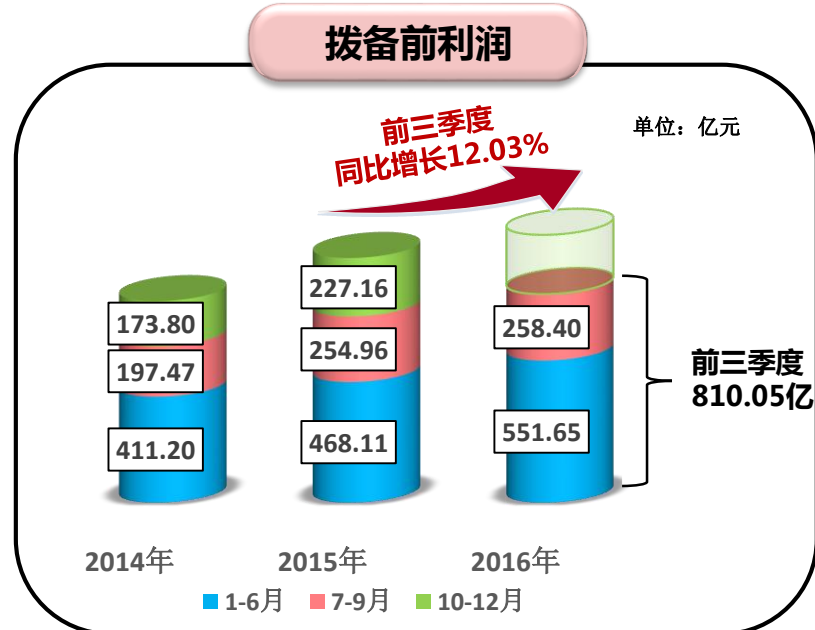
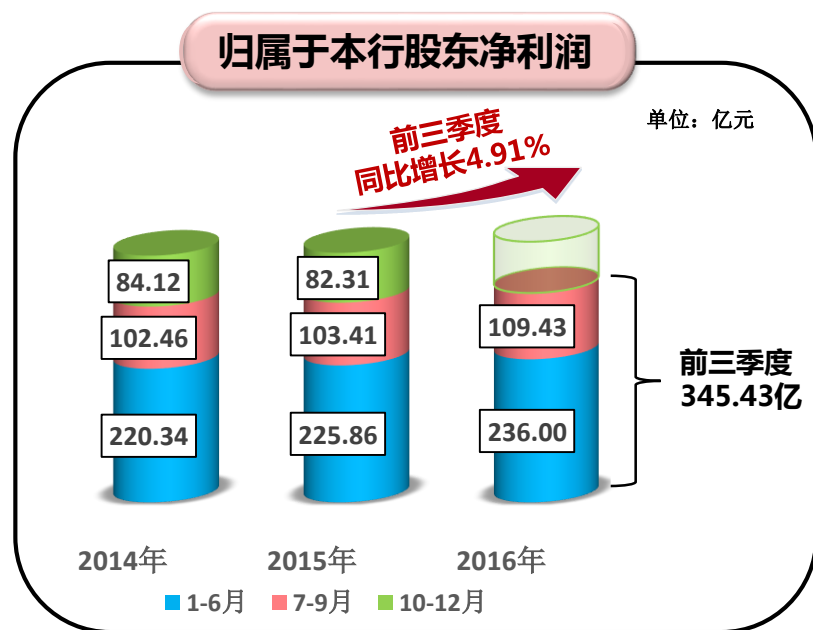
业务发展



展 望



● 净利润小幅提升



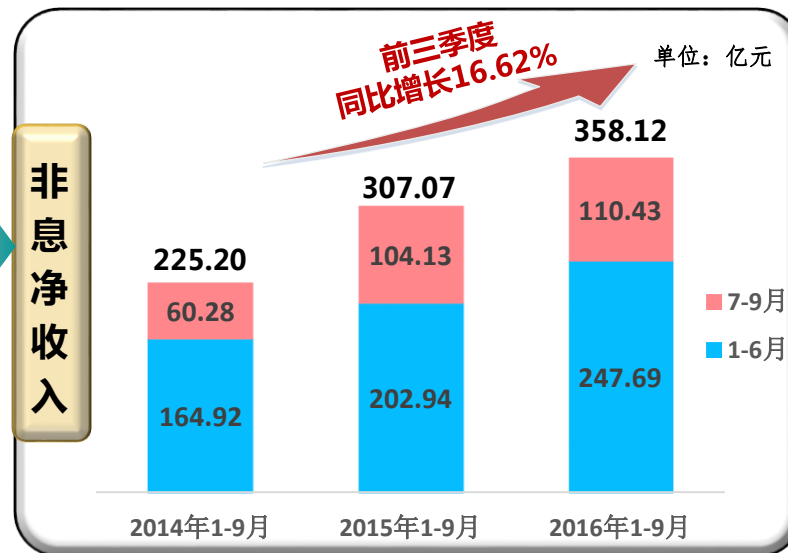
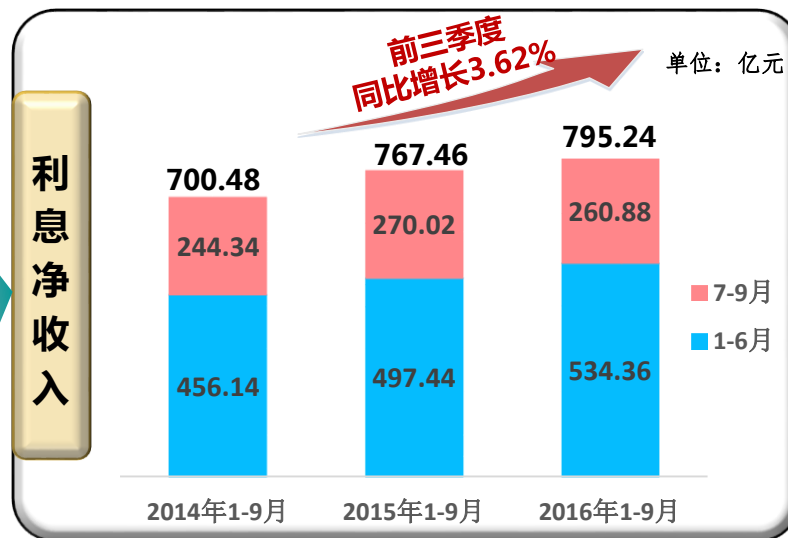
主要盈利指标

项目	2016年 1-9月	2015年 1-9月	前三季度 同比增减	2016年 7-9月	2015年 7-9月	第三季度 同比增减
总资产回报率 (ROA)	0.87%	1.02%	下降0.15个百分点	0.78%	0.90%	下降0.12个百分点
净资产回报率 (ROE)	13.91%	15.89%	下降1.98个百分点	12.95%	14.22%	下降1.27个百分点
基本每股收益 (元)	0.71	0.70	0.01	0.22	0.22	持平



● 营业收入保持增长

项目	2016年 1-9月	前三季度同 比增长	2016年 7-9月	第三季度 同比增长
营业收入	1153.36	7.34%	371.31	-0.76%
利息净收入	795.24	3.62%	260.88	-3.38%
规模贡献	—	+131.09	—	+34.91
利率贡献	—	-62.62	—	-20.24
营改增影响	—	-40.69	—	-23.81
非息净收入	358.12	16.62%	110.43	6.05%
手续费净收入	309.73	18.82%	96.77	12.68%



注：剔除营改增影响，前三季度营收1204.90亿，同比增长12.13%；第三季度营收401.19亿，同比增长7.23%。



● 成本费用控制良好

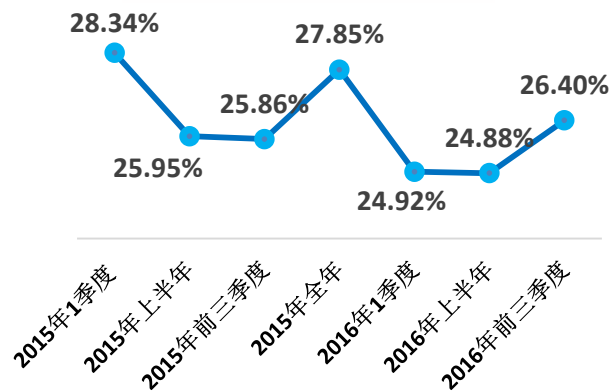
- 前三季度营业费用**304.50**亿，同比增长**9.58%**；其中，物业及设备支出**63.30**亿，同比增长**5.75%**，增速下降**8.33**个百分点；一般行政费用**57.77**亿，同比下降**3.62%**，增速下降**10.64**个百分点。
- 前三季度成本收入比**26.40%**，同比上升**0.54**个百分点。

业务管理费结构

单位：亿元

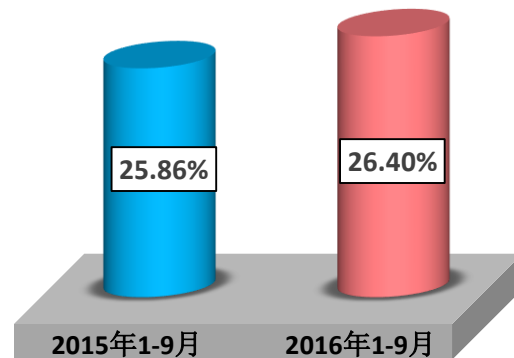
项目	2016年前三季度		同比增幅	增速变动	占比变动
	金额	占比			
业务及管理费	304.50	100.00%	9.58%	-0.33个百分点	—
员工成本	183.43	60.24%	16.04%	+6.53个百分点	+3.35个百分点
物业及设备支出	63.30	20.79%	5.75%	-8.33个百分点	-0.75个百分点
一般行政费用	57.77	18.97%	-3.62%	-10.64个百分点	-2.60个百分点

成本收入比



同比上升0.54个百分点

单位：亿元





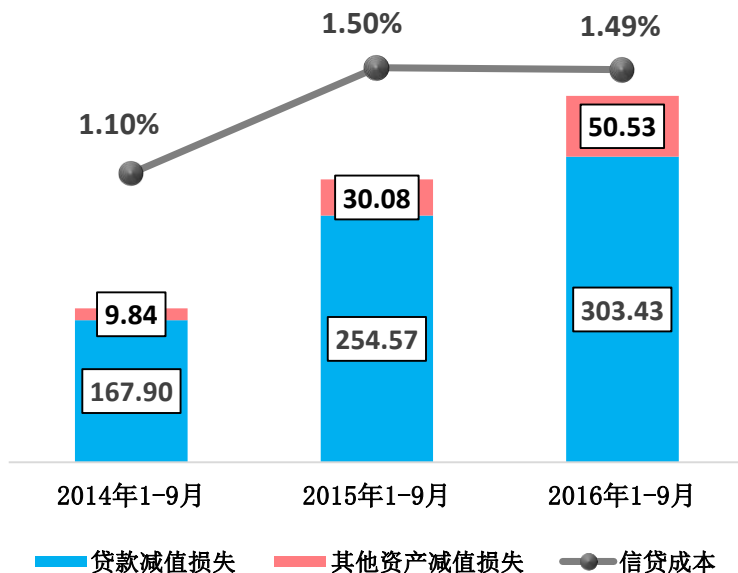
● 拨备计提同比增加，拨备覆盖率下降

前三季度增提信贷拨备303.43亿，同比增加48.86亿，增长19.19%，拨备覆盖率154.94%，比上年末下降12.87个百分点；拨贷比2.33%，比上年末下降0.06个百分点，比6月末上升0.13个百分点。

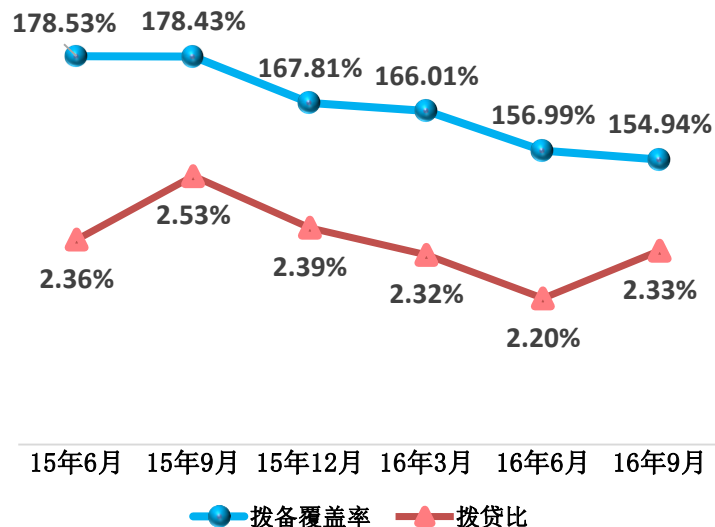
风险抵补

拨备计提及信贷成本

单位：亿元



拨备覆盖率及拨贷比





财务业绩



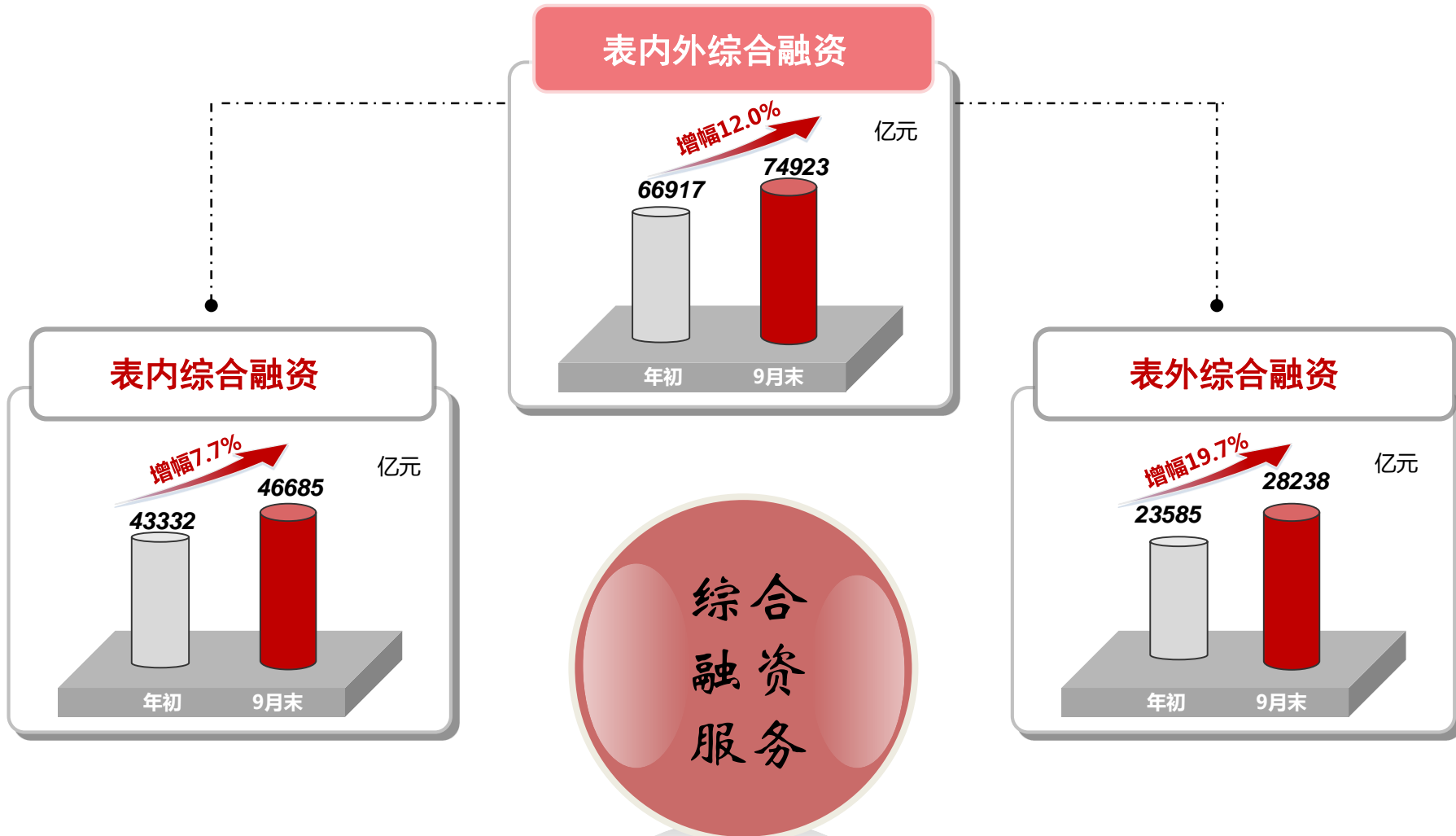
业务发展



展 望



● 综合融资服务能力提升



注：本页数据为本行监管口径。



● 信贷结构进一步优化

9月末客户贷款2.84万亿，比上年末增加3100.20亿，增幅12.26%；其中对公贷款余额1.87万亿，比年初增加1045.7亿，增长5.92%；个人贷款余额8920.57亿，比年初增加2234.44亿，增幅33.42%，超过对公贷款增速27.50个百分点，其中，个人住房按揭贷款和消费贷款分别增加1266.29亿和804.87亿，增幅为47.09%和68.14%，个人经营贷减少290.98亿，比上年末下降27.51%。

客户贷款

单位：亿元

增幅12.26%

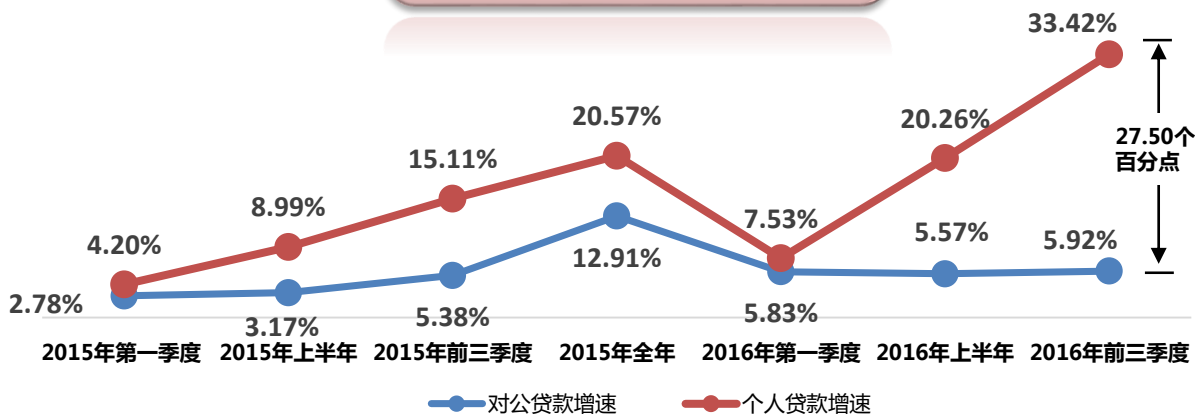
25287.80

28388.00

2015年末

2016年9月末

个人贷款/对公贷款增速



个人贷款结构

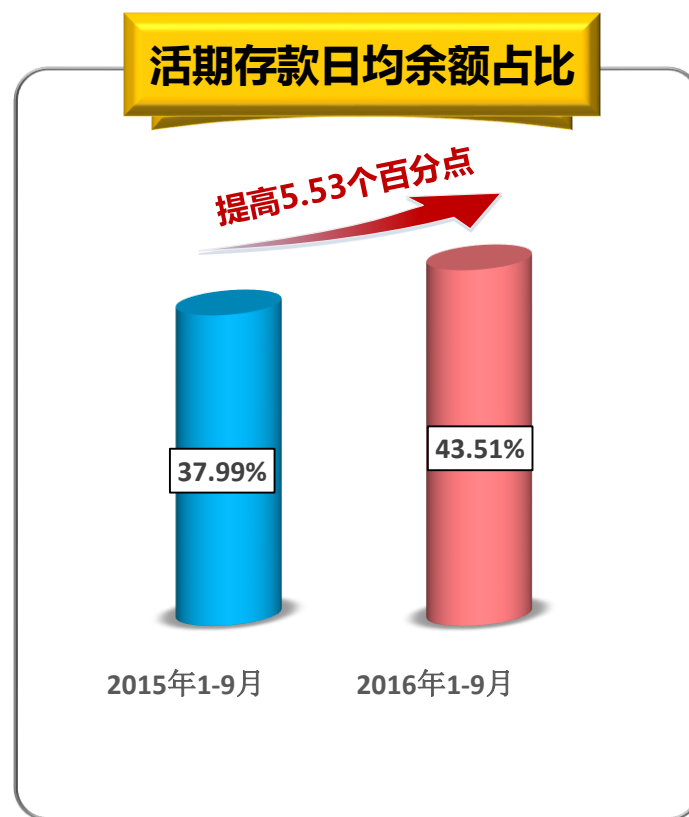
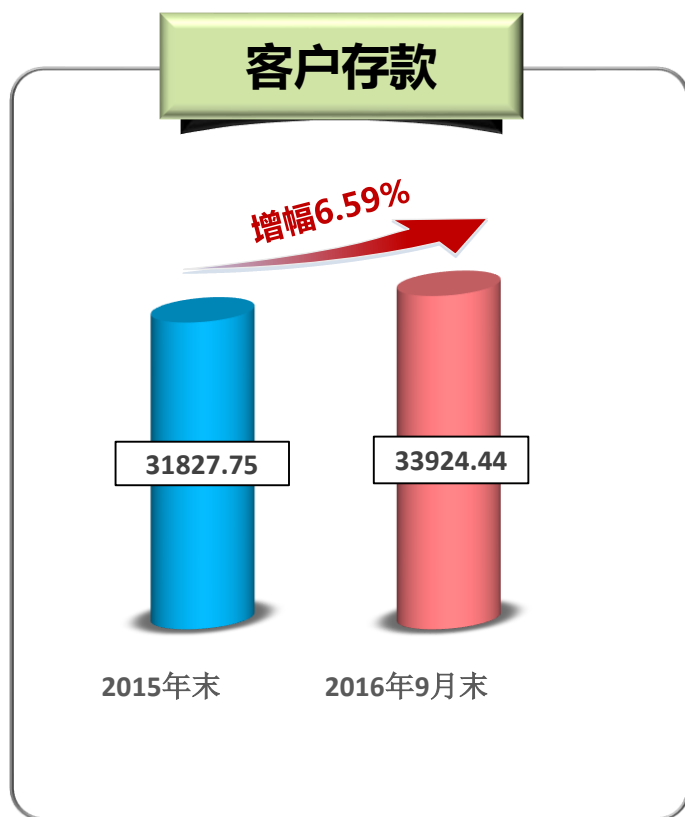
单位：亿元

项目	余额	增量	增幅	占全部贷款占比变动
个人贷款	8920.57	2234.44	33.42%	+4.98个百分点
其中：住房按揭贷	3955.55	1,266.29	47.09%	+3.30个百分点
个人消费贷	1986.03	804.87	68.14%	+2.33个百分点
信用卡贷款	2,212.27	454.26	25.84%	+0.83个百分点
个人经营贷	766.72	-290.98	-27.51%	-1.48个百分点



● 存款结构有所改善

- 9月末，客户存款**3.39万亿**，比上年末增加**2096.67亿**，增幅**6.59%**；其中，对公存款余额**2.85万亿**，比上年末增加**2099亿**，增长**7.95%**；个人存款余额**5410.95亿**，比上年末减少**2.55亿**。
- 前三季度活期存款日均余额占比**43.51%**，同比**提高5.53个百分点**。

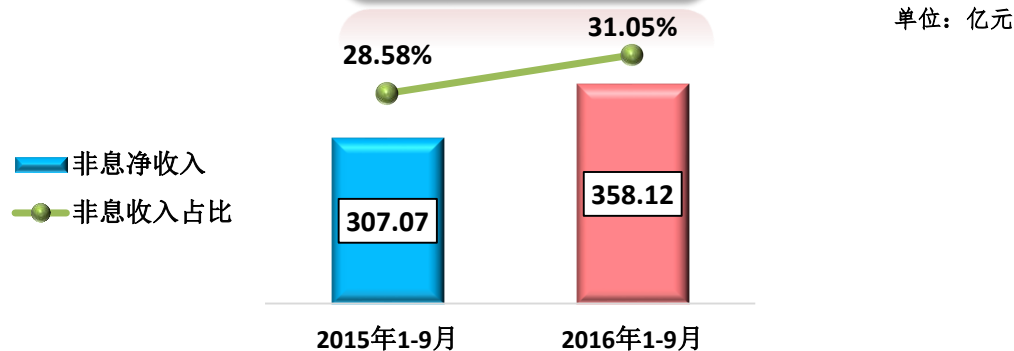




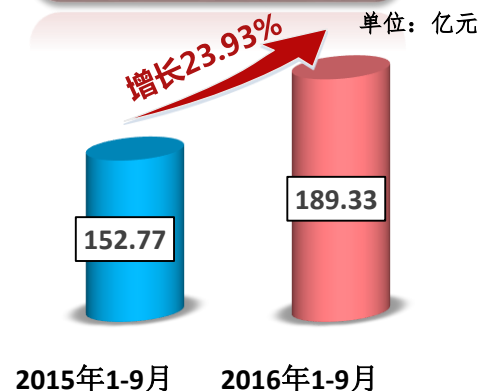
● 收入结构持续改善

- 前三季度非息业务收入358.12亿，非息占比31.05%，同比提升2.47个百分点。
- 实现轻资本业务收入189.33亿，同比增加36.56亿，增幅23.93%；轻资本业务收入占比51.31%，同比提升1.56个百分点。

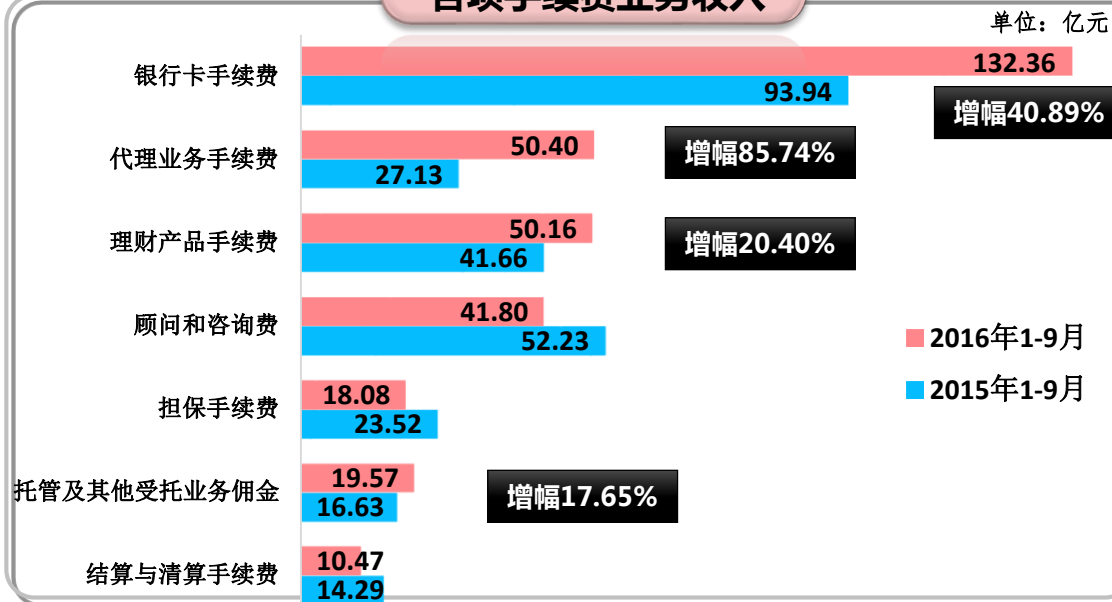
非息收入及占比



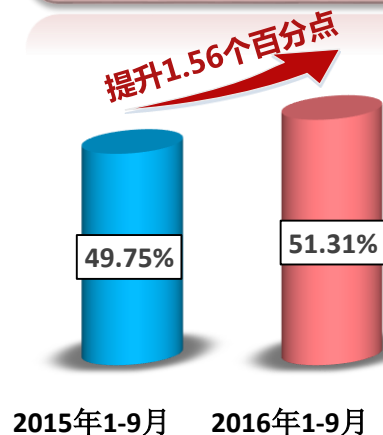
轻资本业务收入



各项手续费业务收入



轻资本业务收入占比

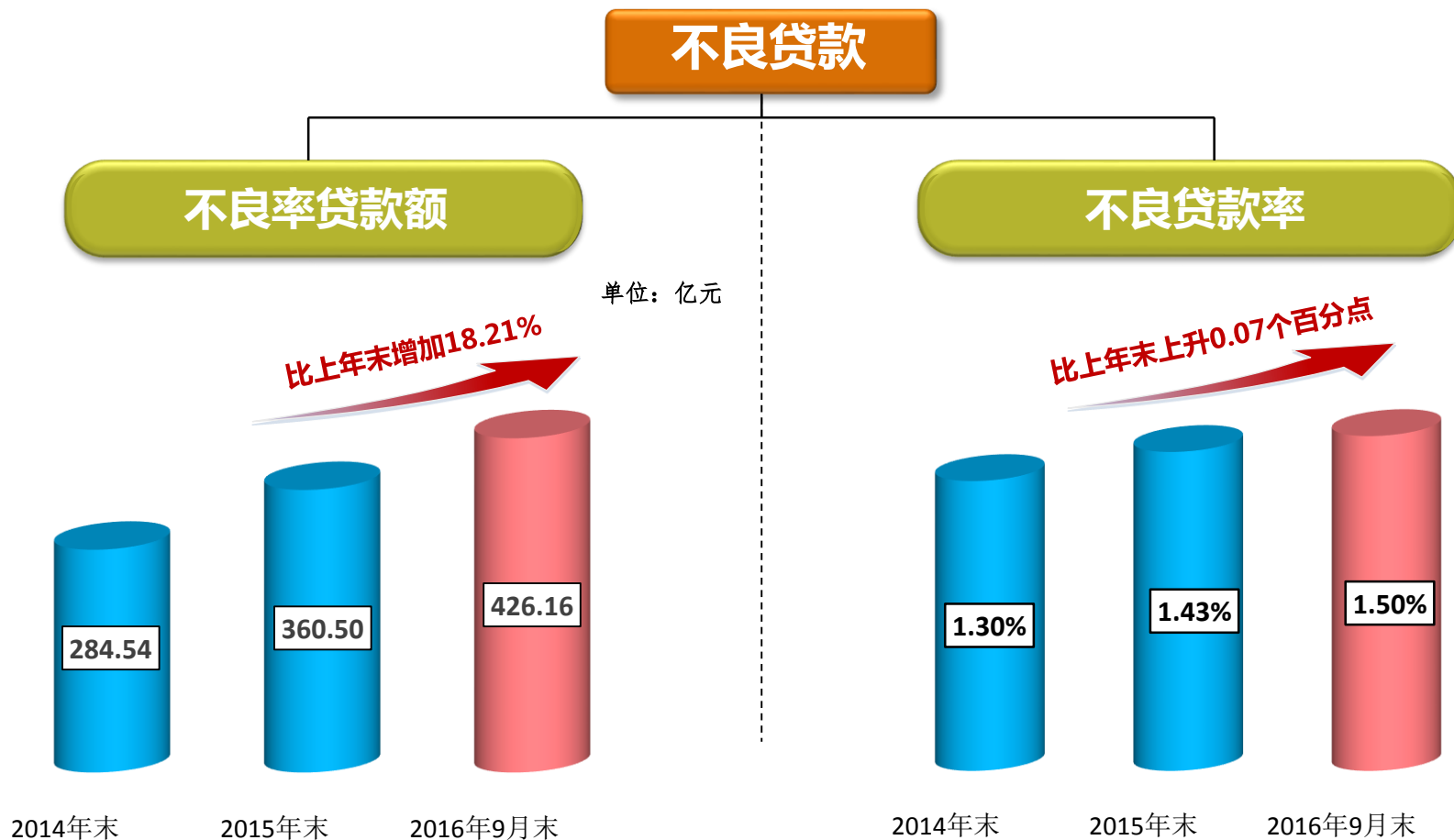


注：轻资本业务收入占比为轻资本业务占非息收入的比。



● “不良” 略有上升

9月末，不良贷款余额426.16亿，比年初增加65.66亿；不良率1.50%，比上年末提高0.07个百分点。

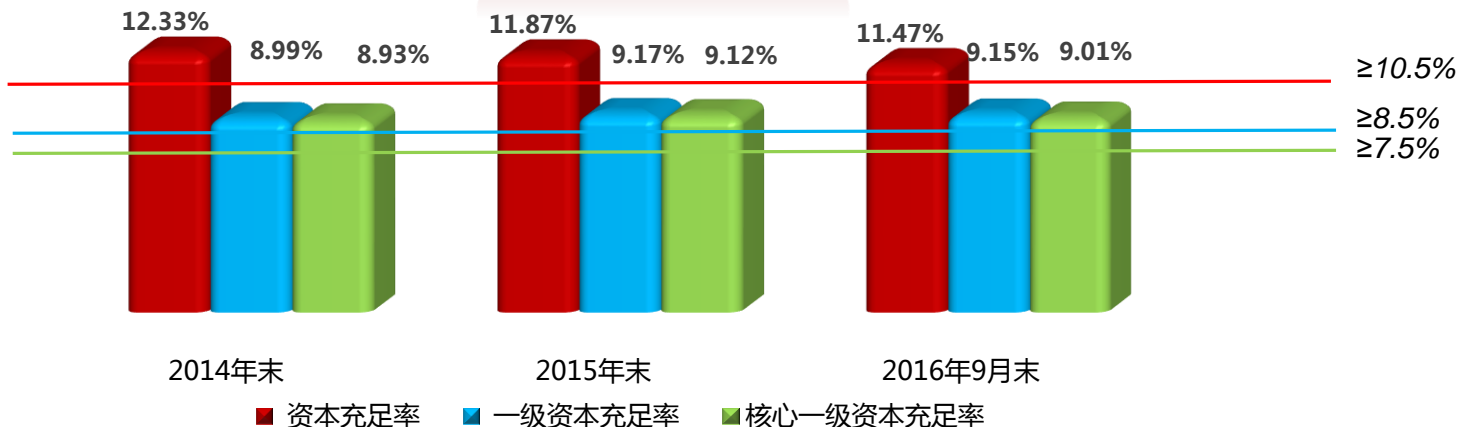




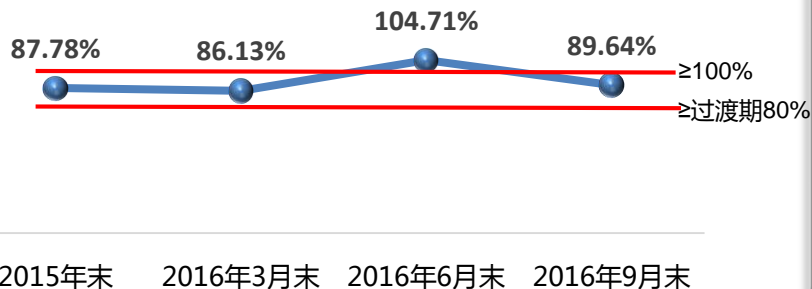
● 主要监管指标达标

9月末，合并口径资本充足率**11.47%**，比年初下降**0.40个百分点**；一级资本充足率、核心一级资本充足率分别为**9.15%**和**9.01%**，比年初下降**0.02个百分点**和**0.11个百分点**；合并口径流动性覆盖率**89.64%**（满足过渡期80%的要求）；本行口径杠杆率**4.86%**，均符合监管达标的基本要求。

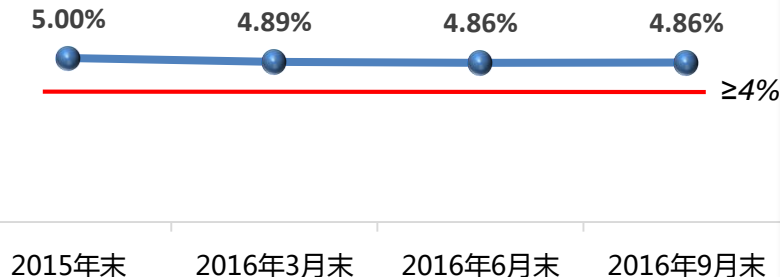
资本充足率



流动性覆盖率



杠杆率（本行）





财务业绩

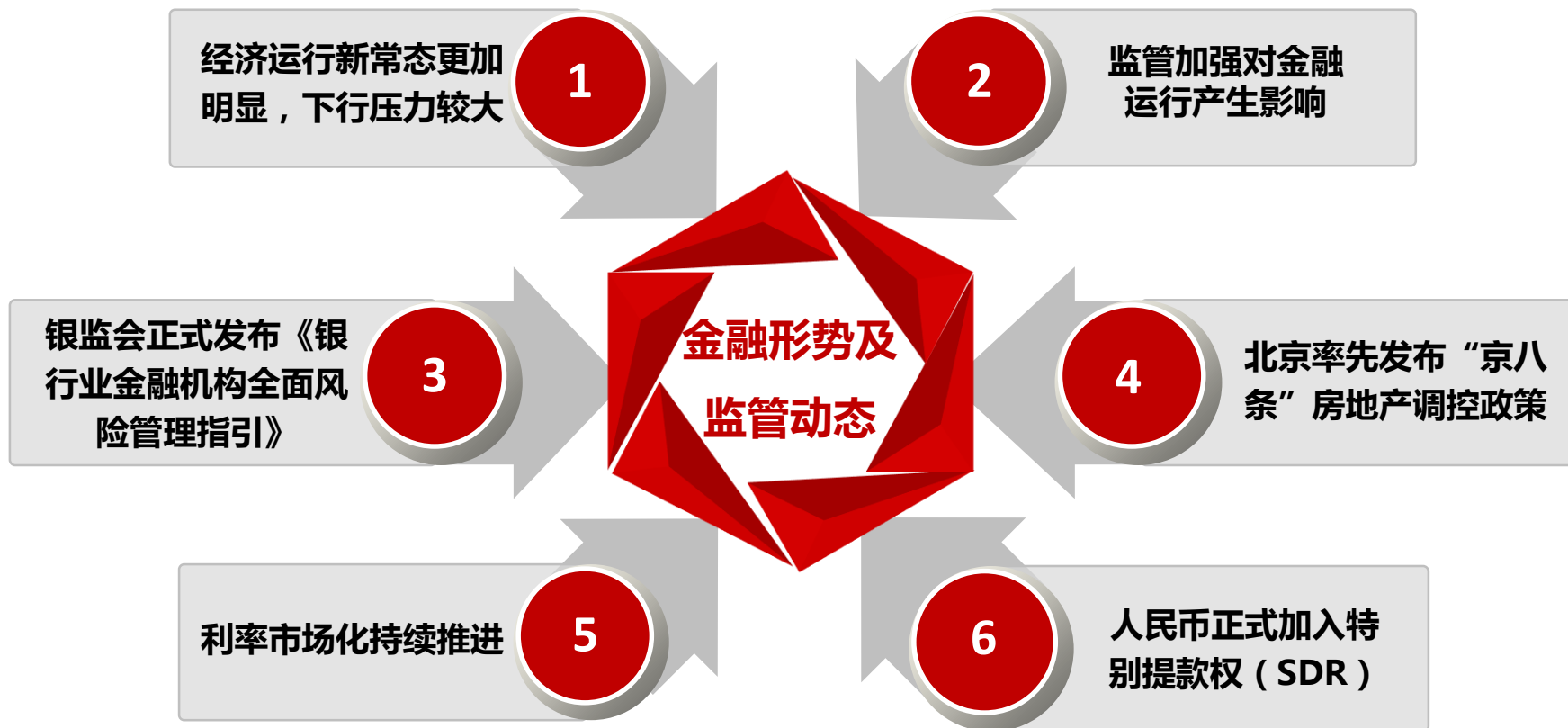


业务发展



展 望

● 经济金融形势及监管动态



● 四季度工作安排

1

创收增收，努力实现全年营收目标，做好年度收官工作

2

深化业务创新，强化资本管理、加强轻资本、轻资产战略执行

3

持续加强全面风险管理，加大创新手段处置问题资产

4

做好资产配置，缓解信贷规模压力，促进条线业务均衡增长

5

灵活配置主动负债，优先发展低成本高稳定性自营存款

6

进一步加强优质项目储备，为明年业务发展做好准备

感谢关注！