

2016年度业绩发布报告

2017年3月



-  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年年报一并阅读，所涉信息以2016年年报披露为准。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。尽管公司相信该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。

指标概览

		效益指标	2016年	2015年	增幅/增减百分点
经营效益 稳中有升		归属于股东净利润	416.29	411.58	1.14%
		拨备前利润	1,068.96	950.23	12.49%
		营业收入	1,537.81	1,451.34	5.96%
		基本每股收益(元)	0.85	0.88	-3.41%
		平均总资产回报率	0.76%	0.90%	-0.14个百分点
		加权平均净资产收益率	12.58%	14.55%	-1.97个百分点
		成本收入比	27.56%	27.85%	-0.29个百分点
		规模指标	2016年末	2015年末	增幅
业务规模 平稳增长		总资产	59,311	51,223	15.79%
		客户存款	36,393	31,828	14.34%
		客户贷款	28,779	25,288	13.81%
		资产质量指标	2016年末	2015年末	增幅/增减百分点
资产质量 总体可控		不良贷款	485.80	360.50	34.76%
		不良贷款率	1.69%	1.43%	+0.26个百分点
		拨备覆盖率	155.50%	167.81%	-12.31个百分点
		拨贷比	2.62%	2.39%	+0.23个百分点
		监管指标	2016年末	2015年末	增幅/增减百分点
资本实力 增强		资本充足率	11.98%	11.87%	+0.11个百分点
		一级资本充足率	9.65%	9.17%	+0.48个百分点
		核心一级资本充足率	8.64%	9.12%	-0.48个百分点

单位：
亿元

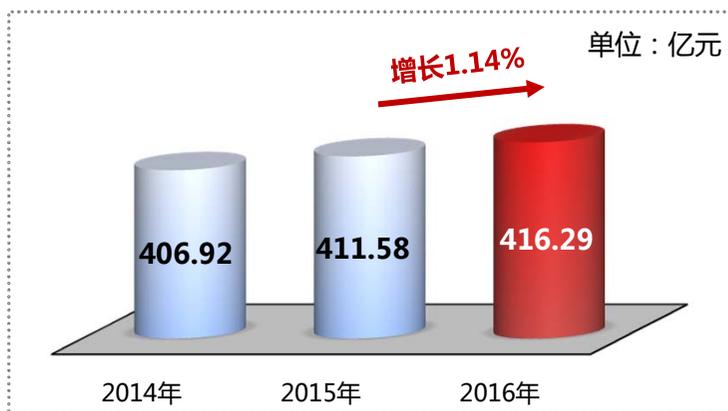
第一部分 业绩回顾

第二部分 战略执行

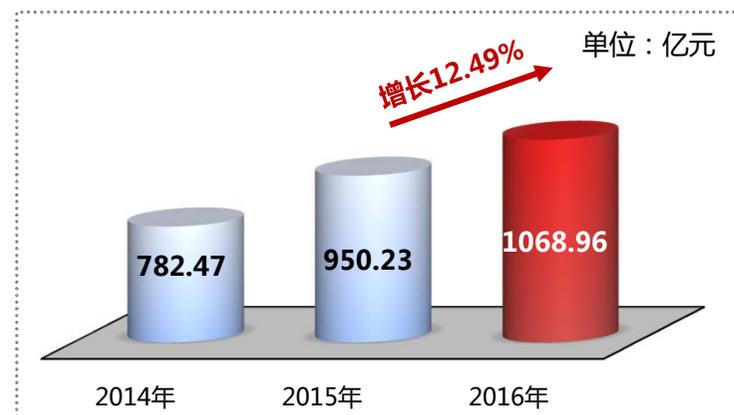
第三部分 展望与策略

1. 拨备前利润增长较好，净利润小幅提升

归属于本行股东净利润



拨备前利润



股东回报指标

股东回报指标	金额/比率		增长率/增减变动
	2016年	2015年	
平均总资产回报率	0.76%	0.90%	下降0.14个百分点
加权平均净资产收益率	12.58%	14.55%	下降1.97个百分点

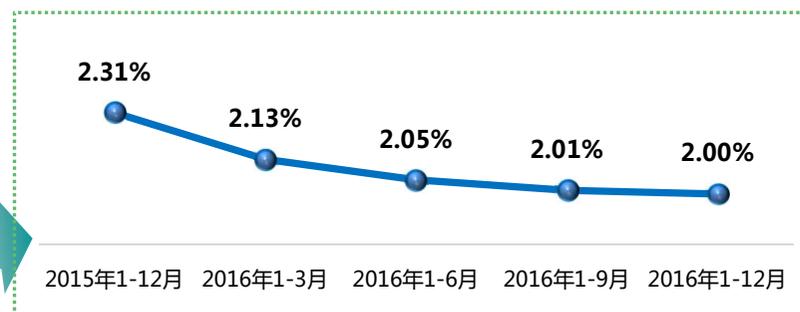
2. 营业净收入保持增长

营业收入

单位：亿元

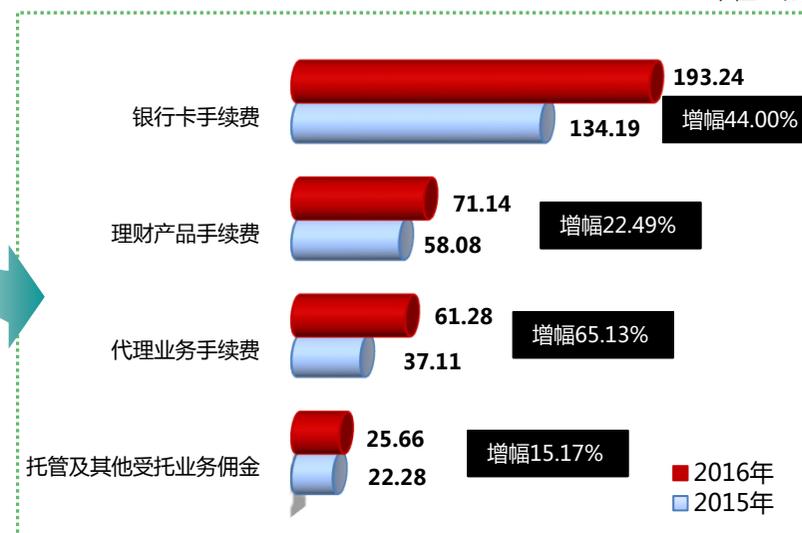
项目	2016年	2015年	增量	增幅
营业收入	1537.81	1451.34	86.47	5.96%
(一) 利息净收入	1061.38	1044.33	17.05	1.63%
---规模贡献	—	—	147.23	—
---利率贡献	—	—	-65.83	—
---其他影响	—	—	-64.35	—
(二) 非息净收入	476.43	407.01	69.42	17.06%
手续费净收入	453.60	376.39	77.21	20.51%

净息差季度走势



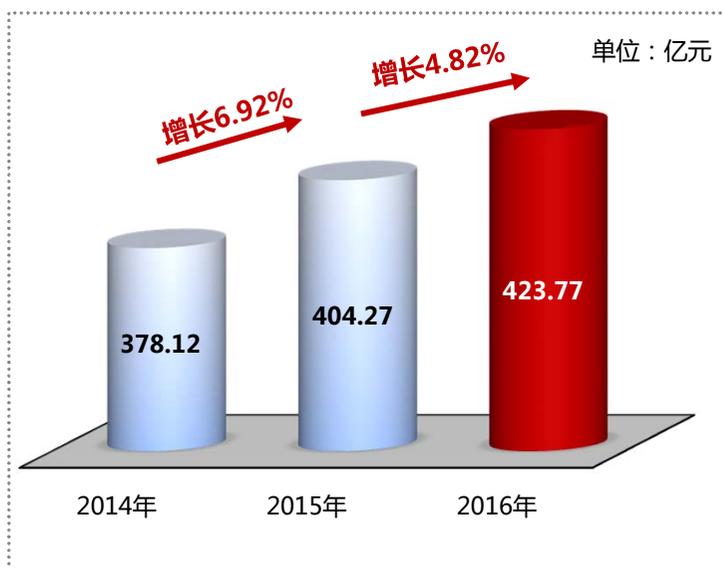
主要手续费业务收入

单位：亿元

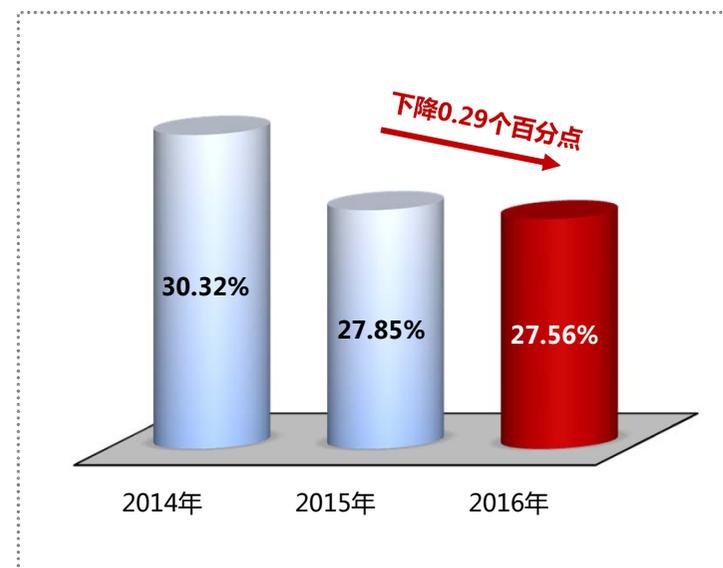


3. 费用支出增速放缓

业务管理费

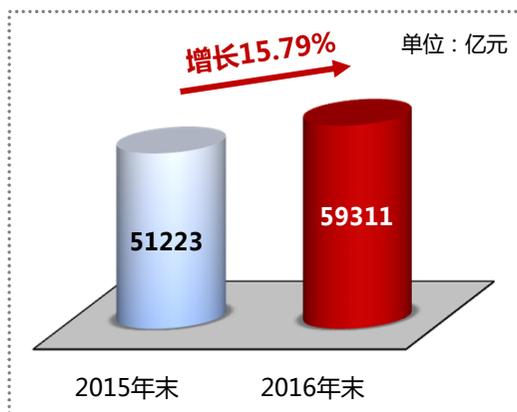


成本收入比



4. 业务规模平稳增长

总资产

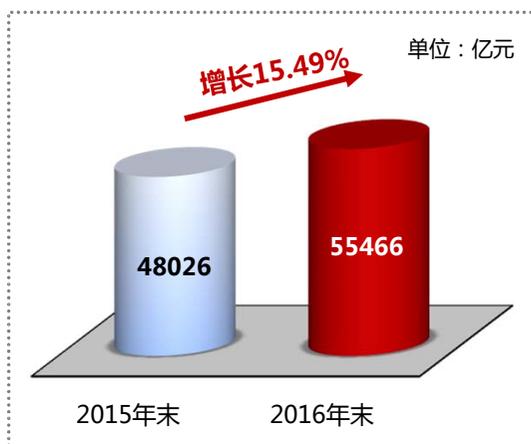


资产结构

单位：亿元

项目	2016年末	增量	增幅	占比
总资产	59311	8088	15.79%	100.00%
其中：1.客户贷款总额	28779	3491	13.81%	48.52%
2.应收款项类投资总额	10375	-756	-6.79%	17.49%
3.投资总额	8182	2371	40.81%	13.80%
4.同业资产总额	5467	2085	61.67%	9.22%

总负债



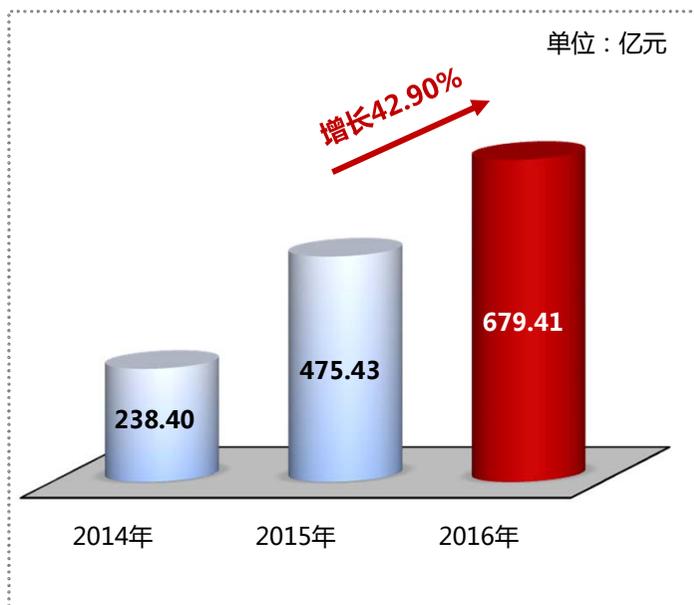
负债结构

单位：亿元

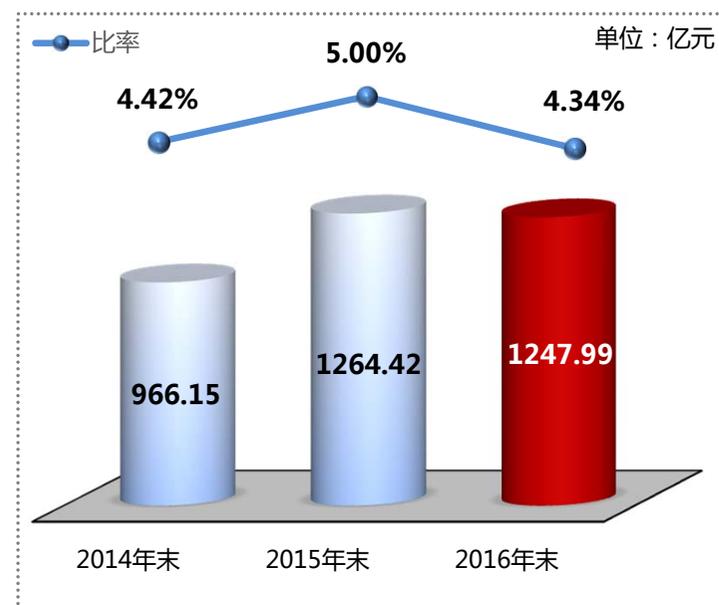
项目	2016年末	增量	增幅	占比
总负债	55466	7439	15.49%	100.00%
其中：1.客户存款	36393	4565	14.34%	65.61%
2.同业负债	11855	-34	-0.29%	21.37%
3.应付债券	3869	978	33.83%	6.98%

5. 风险压力进一步释放（一）

不良贷款本金处置力度



“关注+不良”贷款



注：比率=（“关注+不良”贷款）/ 贷款总额

5. 风险压力进一步释放（二）

近三年不良贷款核销/拨备计提情况

单位：亿元

指标	2014年	2015年	2016年	合计
拨备计提	220.74	351.20	457.15	1029.09
核销不良	116.10	262.39	309.52	688.01

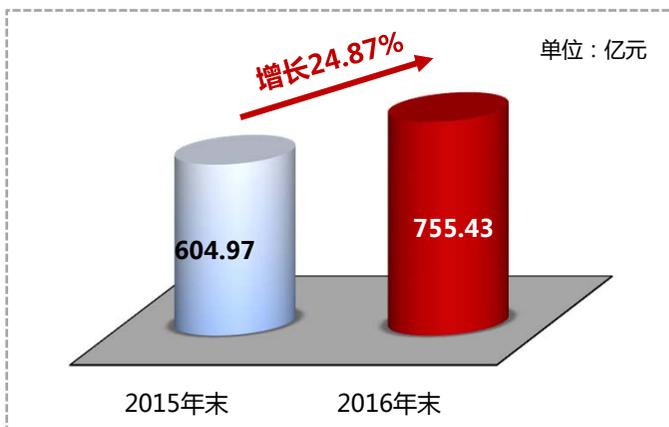
计提各项资产减值准备

单位：亿元



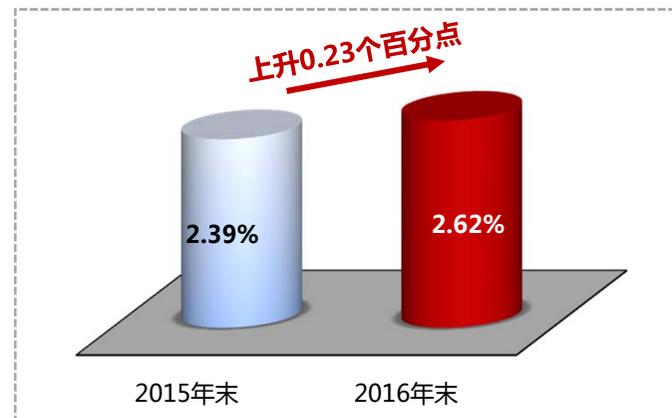
贷款拨备余额

单位：亿元



拨贷比

2015年末 2016年末



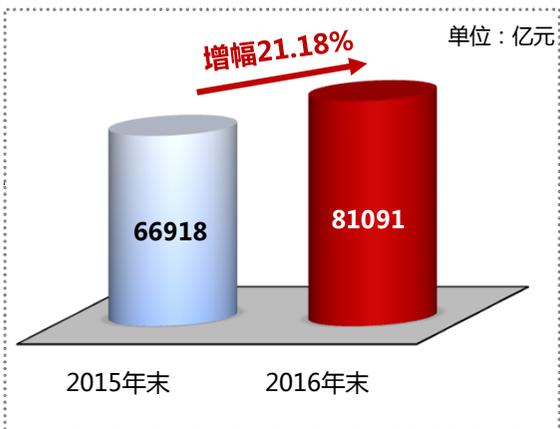
第一部分 业绩回顾

第二部分 战略执行

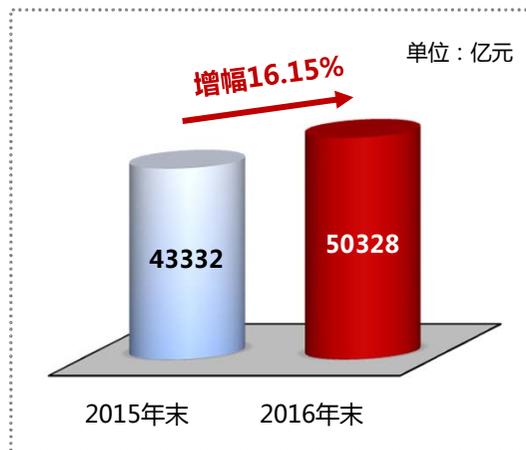
第三部分 展望与策略

1. 综合融资服务能力显著提升

表内外综合融资



表内综合融资



表外综合融资

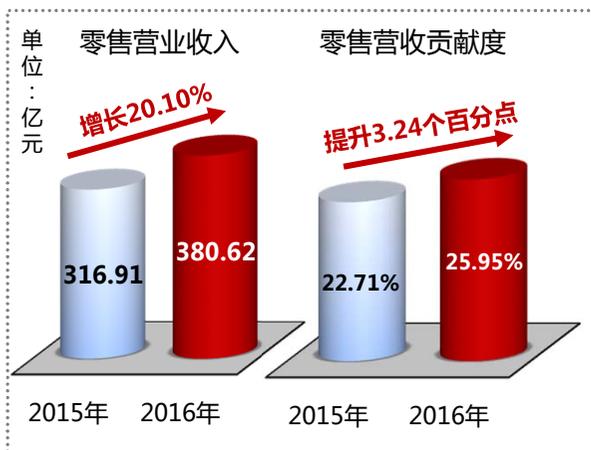


综合化
融资服务

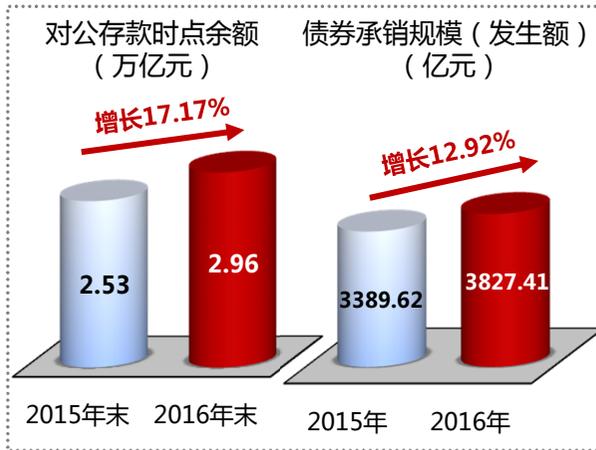
注：本行监管口径。

2. “一体两翼” 协调发展

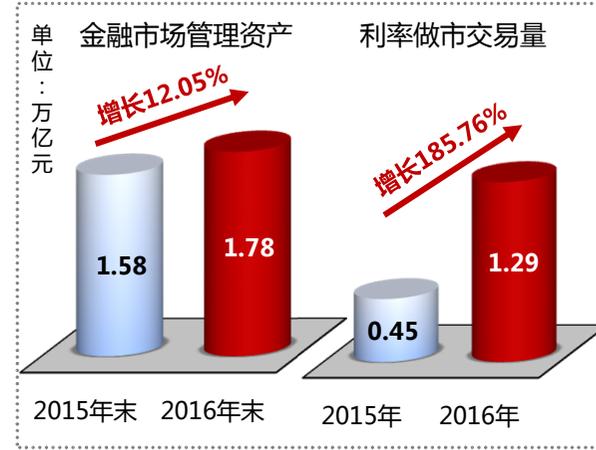
零售银行业务



公司银行业务



金融市场业务



零售银行价值贡献快速提升

- 践行零售银行转型战略，促进价值贡献快速提升，营收贡献超25%，中收贡献超50%。
- 个人贷款业务突破性增长，全年增速达到43.93%。
- 信用卡产能加速释放，实现信用卡业务收入255.04亿元，比上年增长36.42%。
- 出国金融全面升级，累计服务客户140万人次，带动客户管理资产2336亿。

公司银行市场地位更加稳固

- 对公存款余额和增量排名股份制银行第一，进一步巩固了对公业务领先地位。
- 债券承销规模3827.41亿，比上年增长12.92%，位居股份制银行前列。
- 投行并购融资新增规模突破900亿元，比上年增长近6.2倍。
- 成功助力一批市场主流跨境并购和上市公司私有化项目。

金融市场优势领域竞争力持续提升

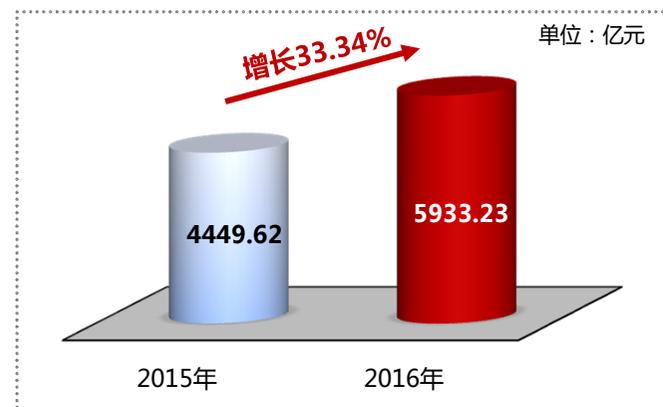
- 外汇业务即期做市、票据资管规模、电票交易量等均排名股份制银行前列。
- 金融市场管理资产1.78万亿，比上年末增长12.05%。
- 利率做市交易量1.29万亿，比上年增长185.76%。
- 同业业务转型升级，重塑“客户导向”的经营服务理念，打造了线上线下一体化的金融同业营销渠道。

注：1. 本页数据除金融市场管理资产为集团口径外，其它数据均为本行口径。
2. 对公活期存款占比= 对公活期存款余额 / 对公存款总额。
3. 零售营收贡献度= 零售银行板块营业收入/营业收入总额。

3. “三大一高” 成效初显

- ✓ 坚持“大行业、大客户、大项目、高端客户”的“三大一高”客户定位。
- ✓ 完成了2000多亿元重大基金设立和上市公司重组项目，形成了一批重点战略客户。
- ✓ 全年为战略客户承销发行债务融资工具2951亿元。

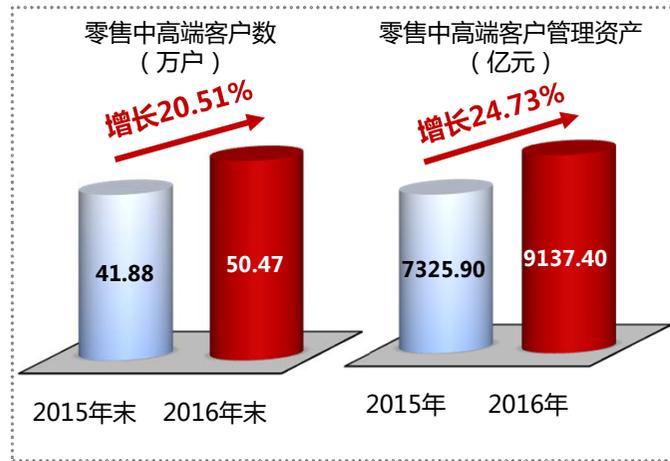
战略客户存款日均余额



战略客户营业净收入



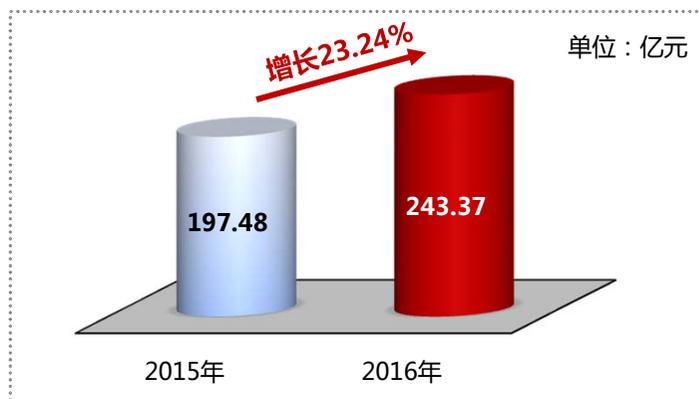
零售中高端客户数/管理资产



注：1. 本页数据为本行口径数据。
2. 零售中高端客户=贵宾客户+私人银行客户。

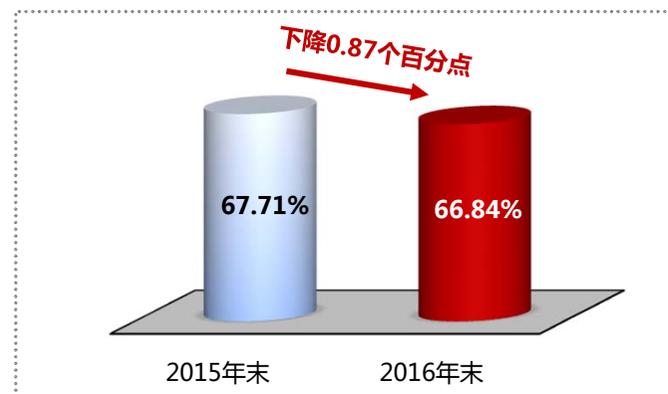
4. 业务结构进一步优化

轻资本业务收入



注：轻资本业务收入主要包括理财、代理、托管等手续费收入。

风险资产占比



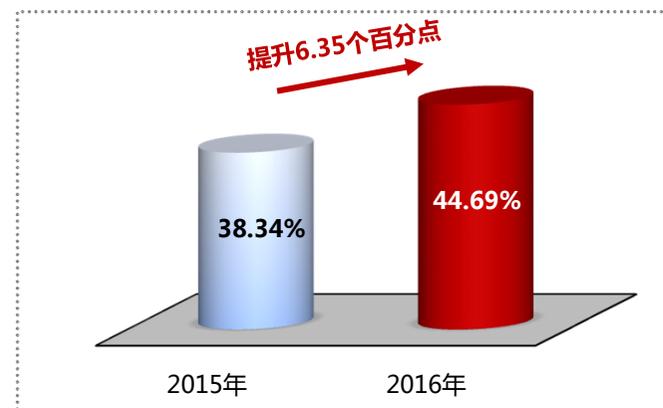
注：风险资产占比=风险资产/总资产。

贷款投向

单位：亿元

项目	2016年末	增量	占比变动
1. 个人贷款	9566	2880	+6.80个百分点
其中：①住房抵押贷款	4332	1643	+4.42个百分点
②信用卡贷款	2377	619	+1.31个百分点
2. 房地产贷款	2934	385	+0.12个百分点
3. 批发和零售业贷款	2385	-221	-2.02个百分点
贷款总额	28779	3491	—

活期存款日均占比



5. 风险防控体系全面加强

- 建立风险文化管理“三道防线”，打造覆盖“全员、全面、全程”的特色风险文化体系，为战略转型打下坚实基础。

1. 启动风险文化建设

- 培训宣贯、警示教育、案例教学和知识竞赛活动近5000场。
- 制定风险自查和排查计划约2000项，风险合规意识持续增强。

2. 严格授信准入， 加强重点领域风险防控

- 重构大集中式用信审核体系，全面上收二级分行用信放款终审权，推进用信放款新制度、新流程。
- 行业投向实行分层管理，坚持客户名单制管理，在重点区域实行差异化授信政策。



3. 强化风险监测， 防范化解系统性信用风险

- 加强授信后管理，严控业务总量，降低风险集中度。
- 提高风险监控频度，加强限额监控。

4. 化解高风险客户， 丰富问题资产处置手段

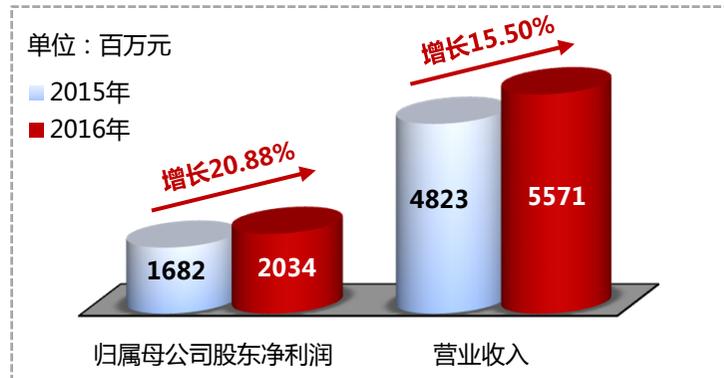
- 主动退出公司授信客户4079户，退出金额1417亿元。
- 累计完成不良贷款本金处置679亿元。

5. 优化运营流程，严控操作风险

- 全面推广印章电子化、存单质押电子化等项目，实现了票据业务全生命周期管理。
- 上线人脸识别系统，提升了前台业务的安全性，成功堵截了1800余起开户、改密等方面的风险事件。

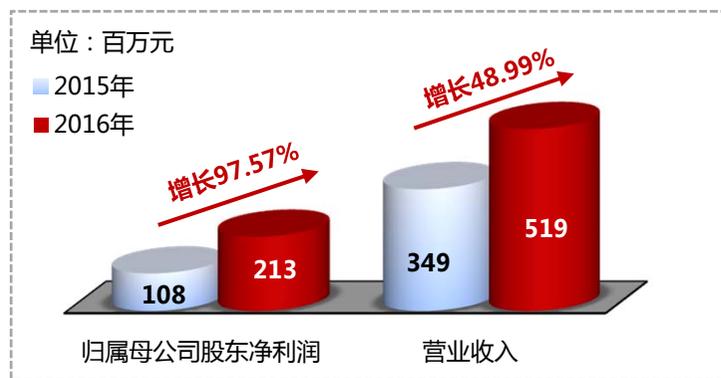
6. 子公司贡献度显著提升

中信国金



加强业务联动，跨境业务、零售管理资产和私人银行领域取得新突破。

信银投资



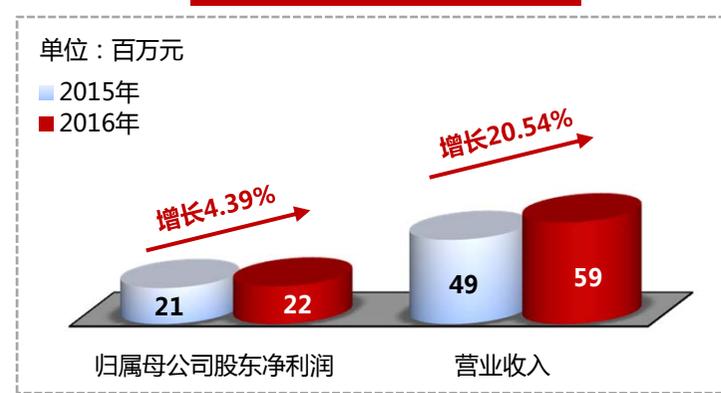
成功取得境外投行牌照，不断创新跨境投融资业务，净利润大幅提升98%。

中信金融租赁



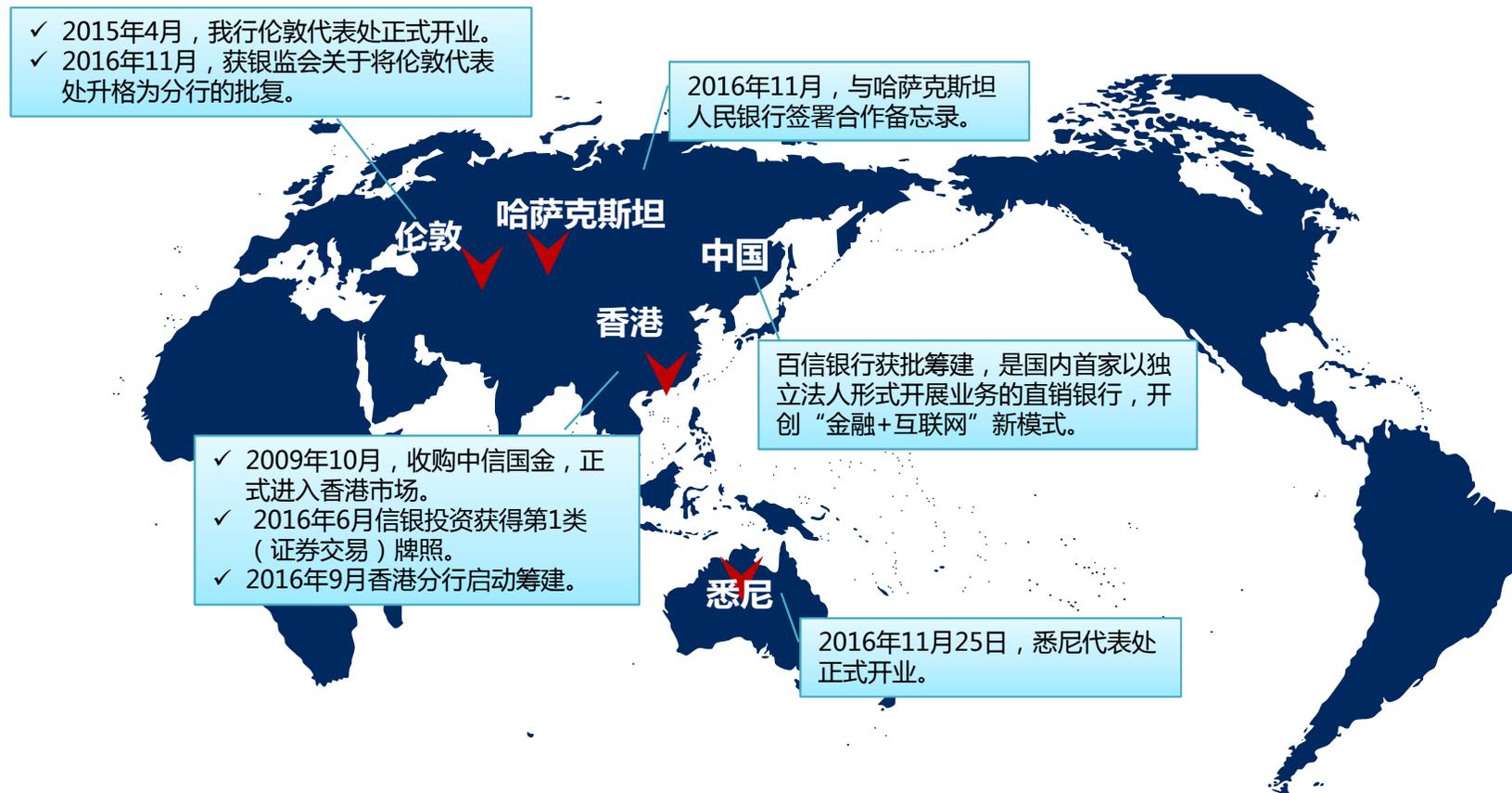
全年实现租赁资产投放276亿元，在市场树立起了“绿色租赁”品牌形象。

临安中信村镇银行

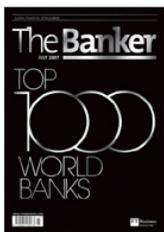


加强风险管控，不良率1.48%，拨备覆盖率278.79%，风险抵御能力持续加强。

7. 综合国际化布局实现突破



8. 品牌影响力持续提升



2016年7月公布的英国《银行家》“世界1000家银行”排名：**一级资本排名第30位。**
2017年2月公布的“全球银行品牌500强排行榜”：**品牌价值94.79亿美元，排名第22位。**



《福布斯》2016年5月公布的“全球企业2000强”排名，**位居第79位。**

21世纪经济报道
21st CENTURY BUSINESS HERALD

在《21世纪经济报道》主办的第九届中国资产管理“金贝奖”系列评选中，被评为**“2016最佳战略创新银行”**。



2016年6月，在美国《新闻周刊》(Newsweek)杂志发布的世界500强“绿色排行榜”中，**排名第245位，位居中国银行业第一名。**

THE ASIAN BANKER
STRATEGIC BUSINESS INTELLIGENCE FOR ASIA'S FINANCIAL SERVICES COMMUNITY

在《亚洲银行家》主办的2016年度“卓越零售银行金融服务”评选中，获得**“中国最佳进步零售银行奖”**。



在《证券时报》主办的“2016中国区优秀投行评选”中，被评为**“2016中国区最佳全能银行投行”、“2016中国区最佳跨境融资银行”**。



“银团贷款最佳业绩奖”
“最佳综合理财能力奖”
“最佳创新奖”
“最佳风控奖”
“最佳产品转型奖”
“最佳合规奖”
“最佳社会贡献奖”



在《财富管理》杂志社主办的“亚太财富论坛·2016年度国际私人财富管理中国风云榜”评选中，被评为**“最佳中国私人银行最佳客户服务奖”“优秀家族信托服务”**。

第一部分 业绩回顾

第二部分 战略执行

第三部分 展望与策略

● 银行业经营发展面临的压力

关注1: 强化金融去杠杆, 抑制资产泡沫, 货币政策稳健中性, 市场利率居高难下

关注2: “资产荒” 或将持续, 银行资产收益率提升难度加大

关注3: 监管政策趋严, 遏制资金“脱实向虚”, 银行创新业务发展面临“规范”约束

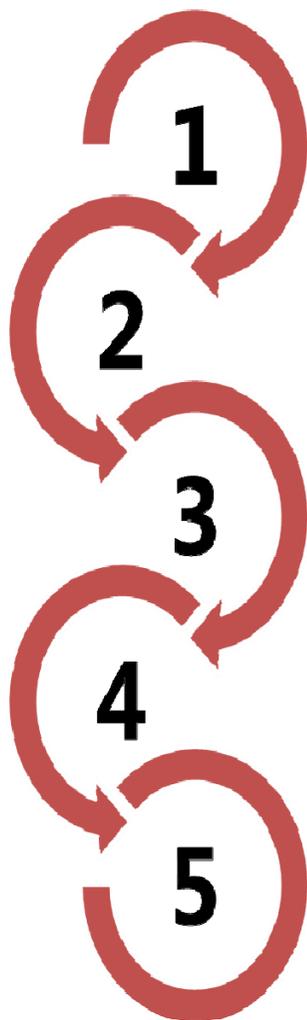
关注4: 利率市场化与新业态加剧市场竞争, 银行低成本负债获取难度较大

关注5: 风险形势依然严峻, 对银行风险管理提出更高要求

传统规模扩张, 资产高速增长的发展模式难以为继! 传统利差盈利模式难以为继!

● 2017年重点工作

2017年工作指导思想: 以价值创造和轻型发展为导向，走“轻资本、轻资产、轻成本”发展道路，建设“最佳综合融资服务银行”。



调结构： 提高资产周转速度，降低表内资产增速，从“存量经营”向“流量经营”转变，用更大的流量来扩大银行收入来源。

强管理： 强化对各级经营机构的一级法人管理，推进业务集中运营体系建设，全面提升管理效率。

抓创新： 加快管理、模式、产品和技术创新，构建全面创新管理体制，释放全行发展活力。

控风险： 加强全面风险管理与重点领域风险防控，严控各类风险，向问题资产经营管理要效益

夯基础： 增强信息科技支持能力，全面加强内控合规管理。

感谢关注！