

www.boc.cn



担当社会责任 做最好的银行

2014年中期业绩
2014.08.19

前瞻性陈述免责声明

本演示稿及后续讨论可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性声明。这些声明通常使用“相信”、“预计”、“预期”、“估计”、“计划”、“预测”、“目标”、“可能”、“将”等前瞻性术语来表述或者可能表述为可能或预计将于未来发生的行动的结果。阁下不应过分依赖此等仅适用于本报告发表日的前瞻性声明。这些前瞻性声明的依据是我们自己的信息和来自我们认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性声明与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不明确因素的影响。



陈四清先生，中国银行 行长



岳 毅先生， 中国银行 副行长



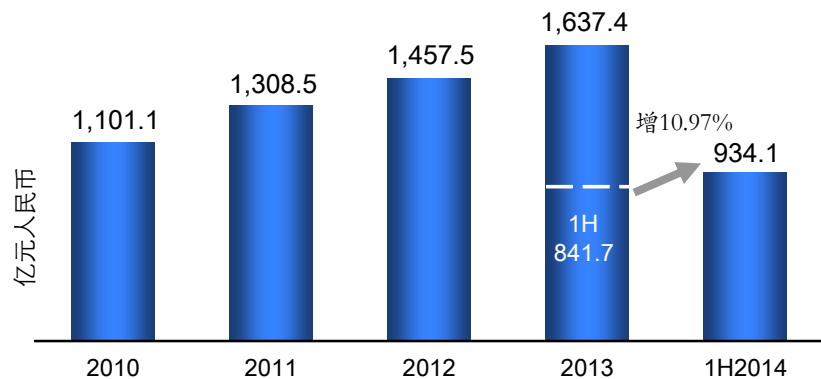
张金良先生， 中国银行 副行长



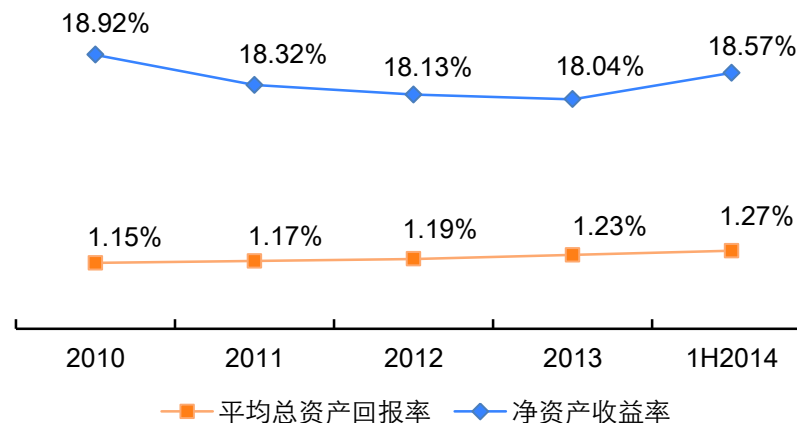
任德奇先生， 中国银行 副行长

经营业绩持续进步

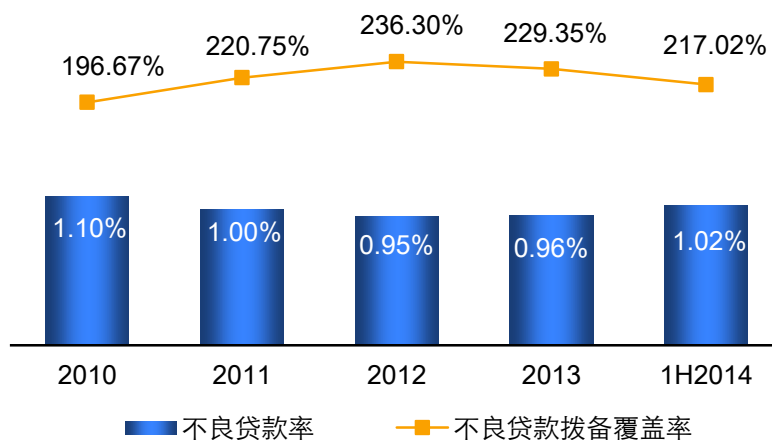
税后利润增长10.97%



盈利能力提升



资产质量稳定在合理区间

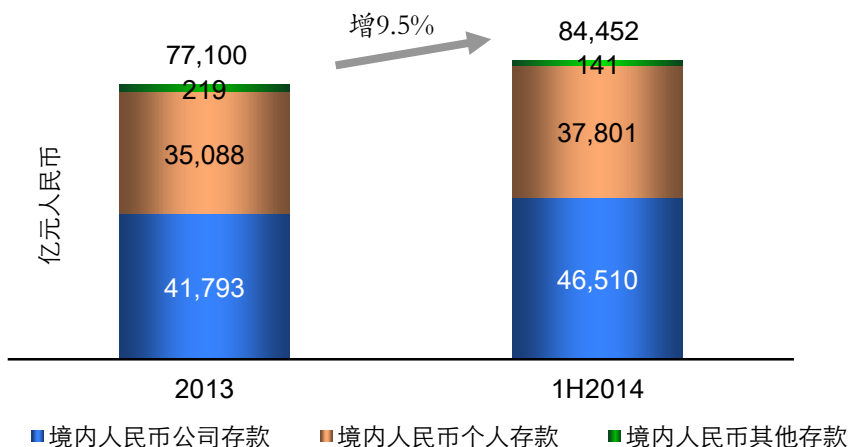


资本保持稳定

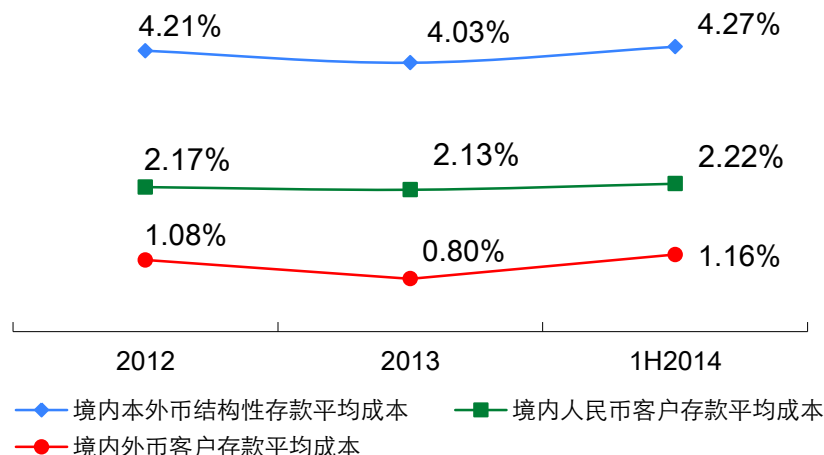
| 根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算： (%) | | |
|---------------------------|-------|-------|
| 2014年6月30日 | 高级方法 | 非高级方法 |
| 核心一级资本充足率 | 10.11 | 9.36 |
| 一级资本充足率 | 10.13 | 9.37 |
| 资本充足率 | 12.41 | 11.78 |
| 根据《商业银行资本充足率管理办法》计算： (%) | | |
| 核心资本充足率 | 10.45 | |
| 资本充足率 | 13.14 | |

优化负债结构 控制资金成本

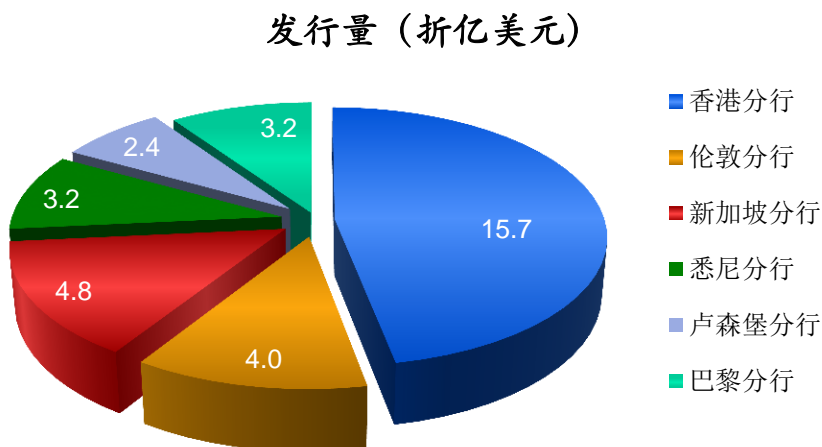
境内人民币存款稳步增长



负债成本面临压力



全球发债吸收低成本资金

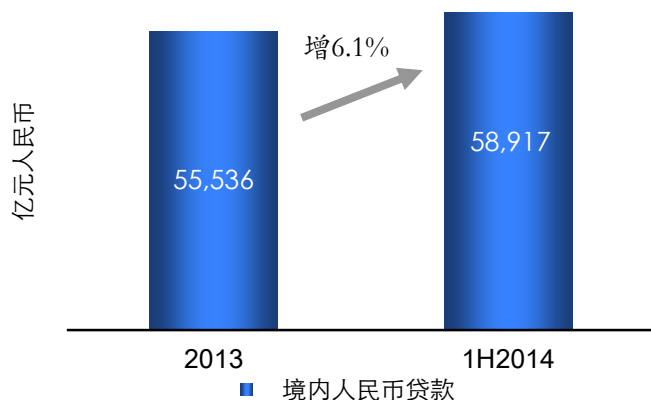


加强产品创新 拓宽存款来源

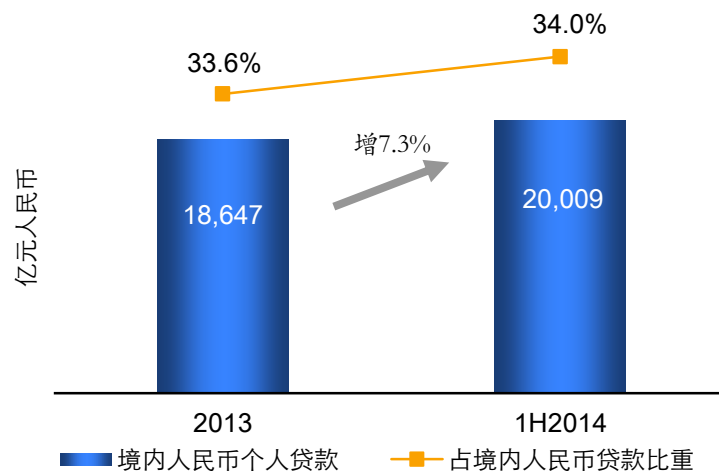
- ◆ 全球现金管理平台吸收沉淀资金3,641亿元，比上年末增长27%
- ◆ 境内托管资产规模4.59万亿元，比上年末增长12.76%，市场排名位居全行业第二
- ◆ 上半年公募市场主承销境内非金融企业债务融资工具合计1,795亿元，市场排名第一；承销离岸投资级人民币债券123亿元，市场份额11%，居中资银行首位

改善资产结构 贷款均衡增长

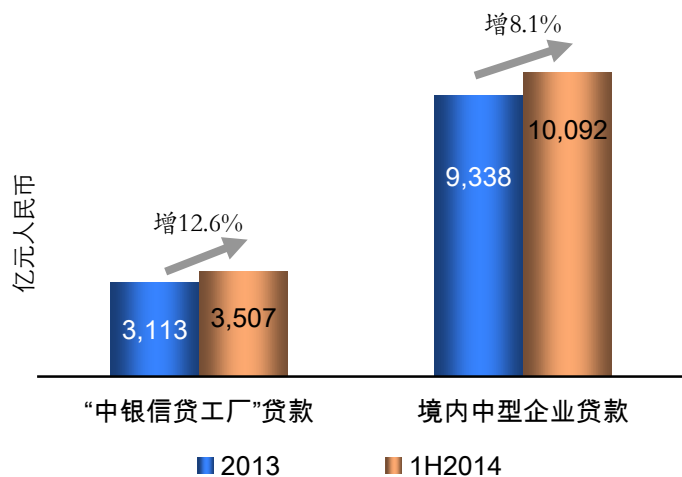
境内人民币贷款适度增长



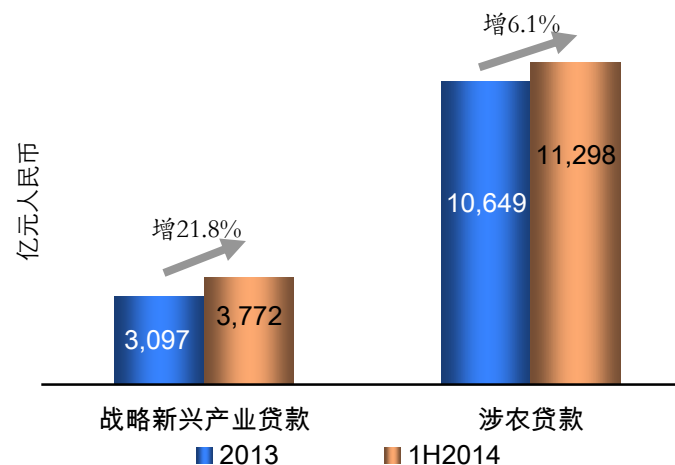
个人贷款占比提升



中小企业贷款快速增长



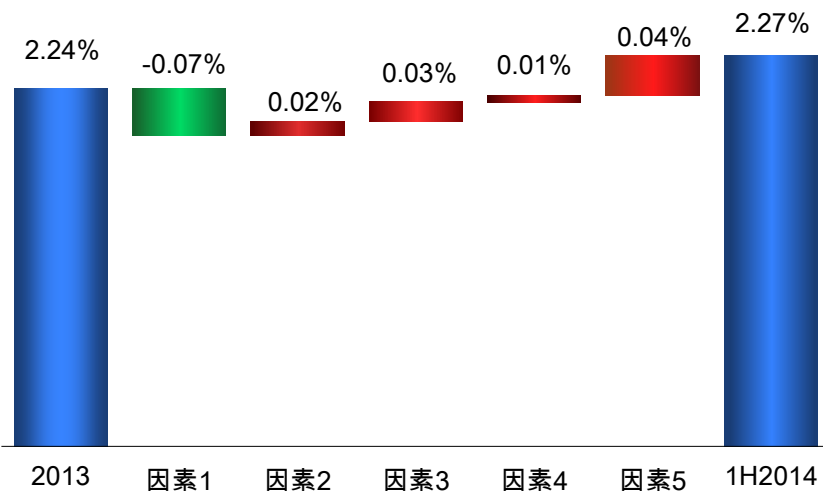
加强对涉农、战略性新兴产业支持



战略新兴产业包括：节能环保、新一代信息技术、生物、高端装备制造、新能源、新材料、新能源汽车

净息差稳中有升

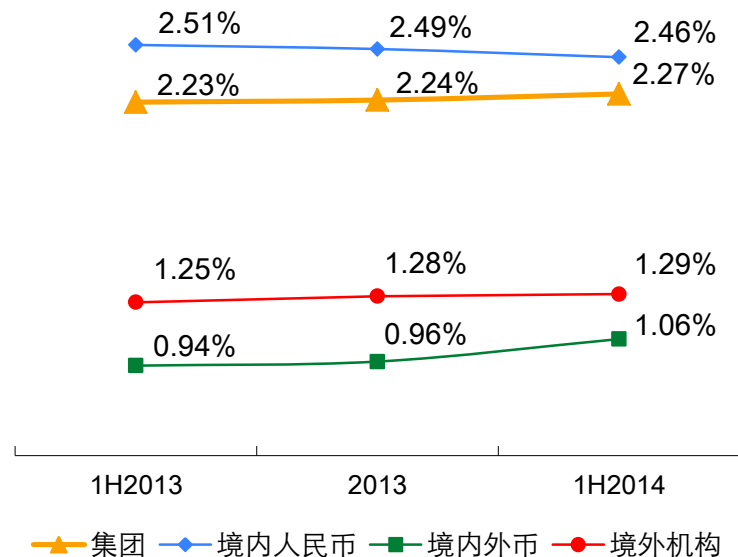
集团净息差比上年提升3个基点



注：

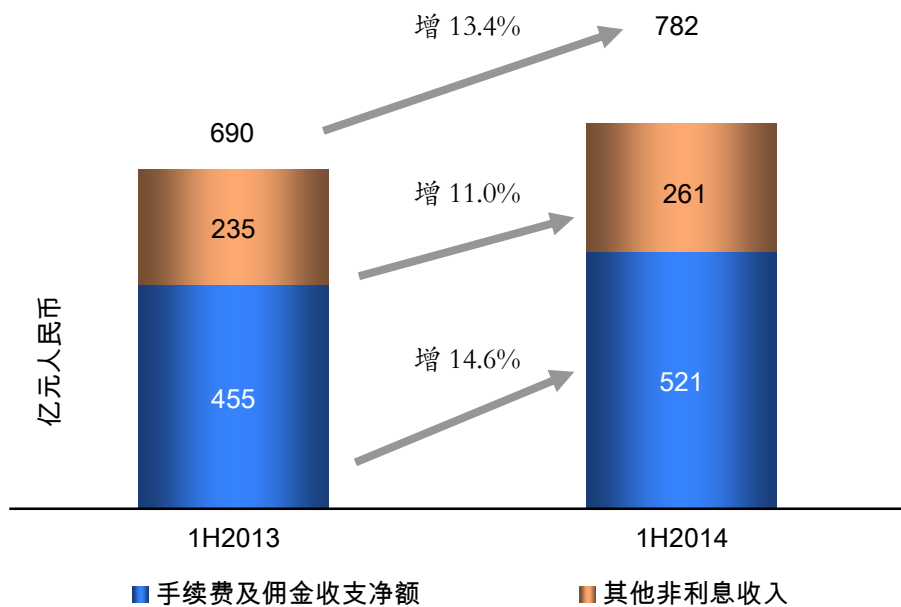
- 因素1：人民币客户存款付息率上升
- 因素2：人民币贷款收益率上升
- 因素3：人民币债券投资收益率上升
- 因素4：境内外币息差上升
- 因素5：境外机构息差上升及其他因素

净息差分类表现

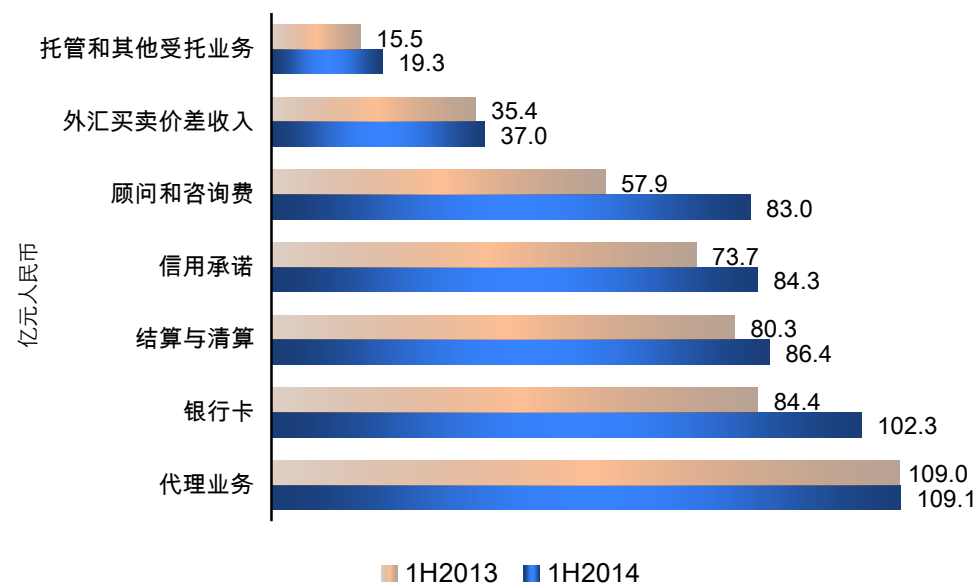


非利息收入持续增长

非利息收入占比 33.3%

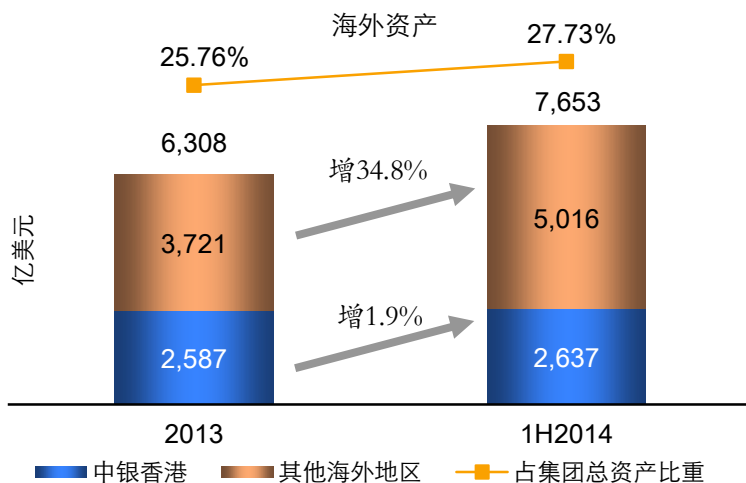


手续费及佣金收入增长14.7%

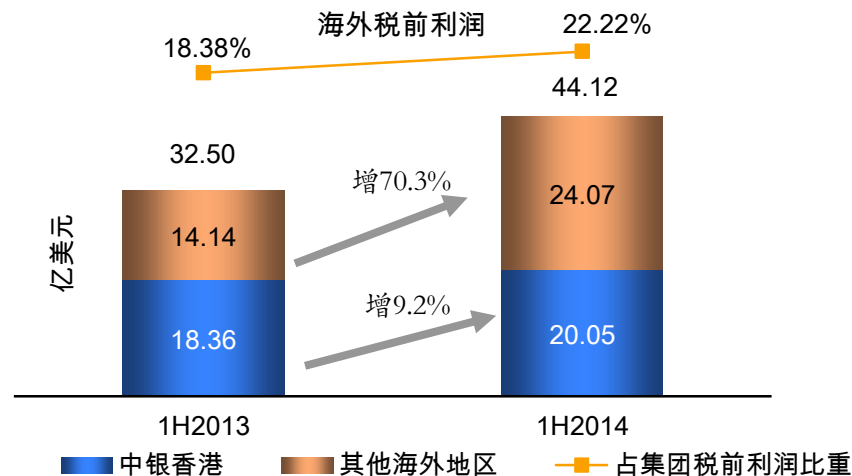


海外业务领先市场

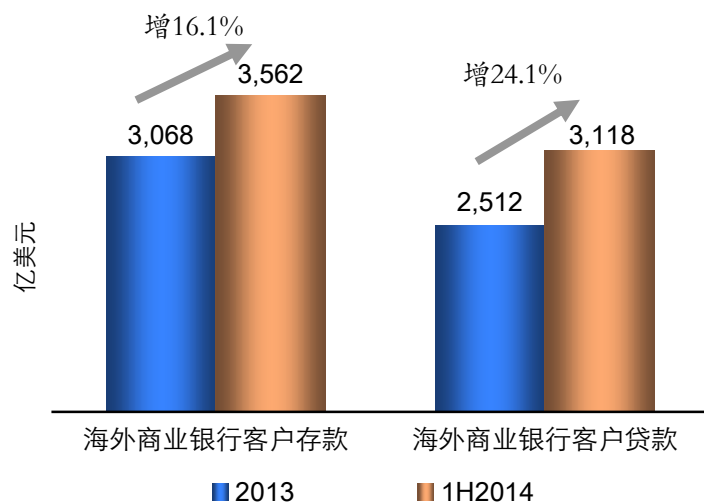
海外资产规模快速增长



海外经营效益持续提升



海外存贷款保持较高增速

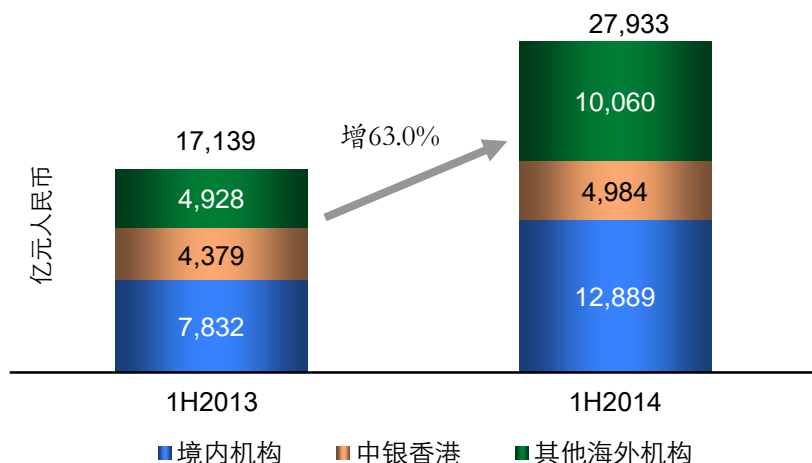


海外业务加快发展

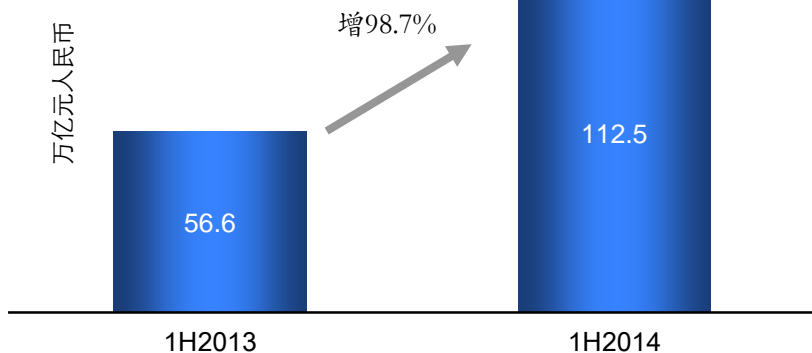
- ◆ **完善全球服务网络。**与全球179个国家和地区的1,600余家机构建立代理行关系。拥有海外机构619家，覆盖香港、澳门、台湾及37个国家
- ◆ **巩固国际结算业务传统优势。**上半年，境内机构办理国际贸易结算7,824亿美元，占我国进出口贸易总额的近三分之一。保理、保函业务继续保持领先优势
- ◆ **大力支持中资企业“走出去”。**上半年，累计支持中资企业“走出去”项目1,187个，提供贷款承诺1,028亿美元，同比增长26%

人民币国际化业务扩大优势

跨境人民币结算量稳居市场首位



跨境人民币清算量居全球同业首位



人民币全球清算网络进一步完善

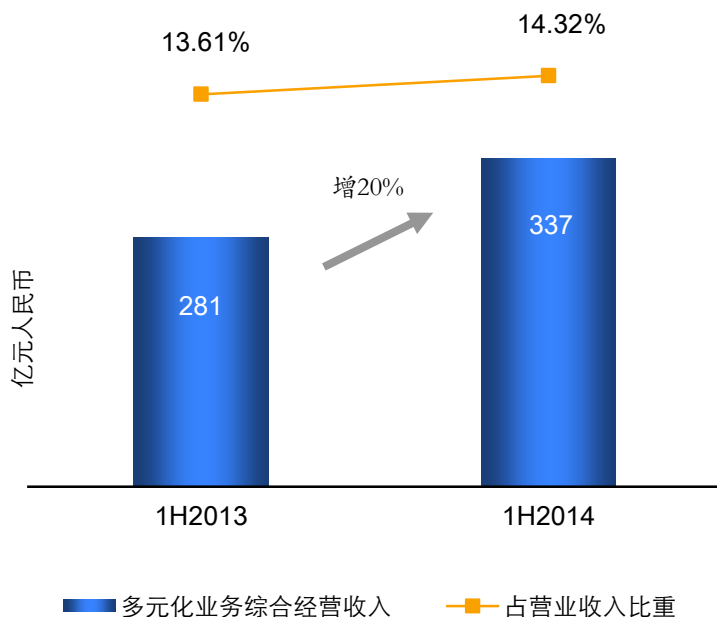
- ◆ 已经建成以香港和上海为枢纽的全球7×24小时人民币清算服务网络，效率大幅提升，业务量倍增，继续保持全球领先
- ◆ 中银香港、澳门分行、台北分行和法兰克福分行分别担任人民银行指定人民币清算行
- ◆ 在马来西亚、菲律宾、柬埔寨等国家担任人民币清算行，在俄罗斯担任人民币做市商

创新金融产品，提升客户服务水平

- ◆ 海外人民币存款4,790亿元，贷款2,615亿元，比上年末分别增长25.7%和39.2%
- ◆ 在澳大利亚悉尼、卢森堡、法国巴黎成功发行当地首笔“大洋债”、“申根债”和“凯旋债”
- ◆ 在内地银行间市场独家承销发行首笔人民币“熊猫债”，离岸人民币债券市场份额居中资同业之首
- ◆ 紧抓上海自贸区业务契机，为客户提供跨境人民币双向资金池服务，叙做跨境人民币贷款及跨境集中收付业务
- ◆ 推出离岸人民币指数（ORI），增强市场引领作用

多元化业务效益提升

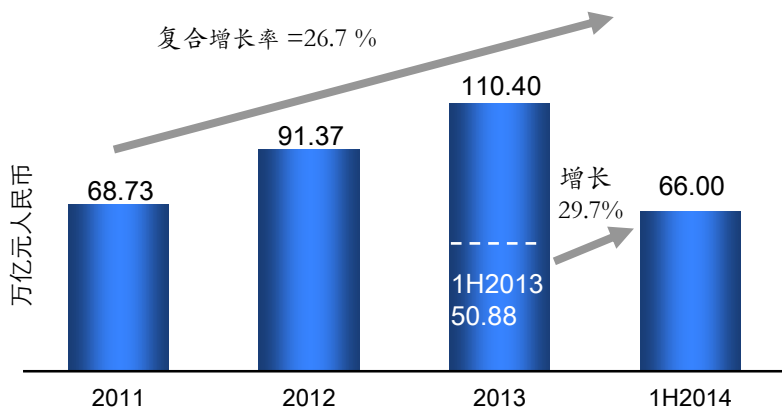
综合经营收入快速增长



- ◆ **投资银行业务：**股票融资和财务顾问业务保持良好发展，债券承销业务继续领跑市场，证券销售业务快速发展。内地中银国际证券积极拓展资产证券化、新三板、中小企业私募债等新兴业务
- ◆ **保险业务：**继续加强产品创新，深化银保联动。保持香港财险和人民币寿险市场领先地位，大力发展内地财险业务
- ◆ **投资业务：**增强海内外业务“撮合”能力，拓展海外不动产投资业务，私募股权业务快速发展
- ◆ **租赁业务：**中银航空租赁服务于全球56家航空公司，自有机队价值世界排名第四、亚洲第一。发行3亿元离岸人民币私募债券和3亿美元优先票据，保持惠誉和标准普尔的A-和BBB级评级

网络金融建设加快推进

电子银行交易额持续增长



电子银行客户基础扩大

| 单位: 万户 | 2014年6月30日 | 2013年12月31日 | 增长率 |
|---------|------------|-------------|--------|
| 企业网银客户数 | 243.40 | 220.09 | 10.59% |
| 个人网银客户数 | 10,671.85 | 10,107.40 | 5.58% |
| 手机银行客户数 | 5,831.83 | 5,212.62 | 11.88% |
| 电话银行客户数 | 9,095.24 | 8,883.53 | 2.38% |

加快实施网络金融战略



网络新技术

开放平台
移动支付
大数据应用



服务新模式

物理网点
在线社区
O2O



独特业务优势

全球化
多元化
贸易融资

业务聚焦

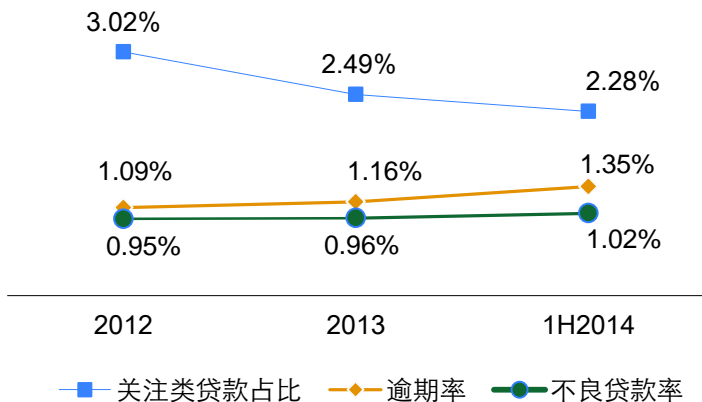
- 1 以开放平台为基础、移动支付为核心，逐步建立**按需定制 (C2B)** 的商业模式。
- 2 发展在线社区金融，构建**线上线下融合 (O2O)** 服务模式。
- 3 以在线出国金融与产业链为抓手，打造**在线跨境服务体系**。

工作进展

- ◆ 推出网络理财、金融e管家、智能e社区、在线出国金融等产品及服务
- ◆ 新推中银V钱包、易商收银台以及AA收款等，优化移动支付产品布局
- ◆ 在国内首推“航运在线通”产品，为航运物流行业提供一体化综合解决方案。
- ◆ 顺应网点智能化发展趋势，未来银行旗舰店建设取得初步进展

风险管控全面加强

资产质量压力上升

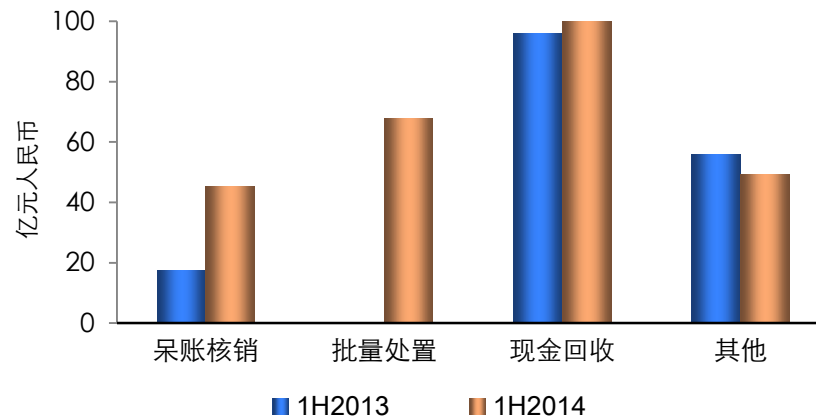


重点领域风险可控

| | 贷款余额 (亿元人民币) | 不良率 | 拨贷比 |
|----------|-----------------|-------|------|
| 地方政府融资平台 | 3,472 | 0.13% | 3.9% |
| 产能过剩行业* | 1,913 | 0.98% | 3.0% |
| 房地产行业 | 3,592 | 0.26% | 4.8% |

注：产能过剩行业包括钢铁、水泥、电解铝、造船、平板玻璃5个行业

积极化解不良贷款



流动性状况良好

| 主要监管指标 (%) | | 监管标准 | 2014年6月30日 |
|------------|--------|------|------------|
| 流动性比率 | 人民币 | ≥25 | 51.9 |
| | 外币 | ≥25 | 59.8 |
| 贷存比 | 本外币合计 | ≤75 | 72.29 |
| 拆借资金比例 | 拆入资金比例 | ≤8 | 0.04 |
| | 拆出资金比例 | ≤8 | 2.2 |

2014年下半年展望

- ◆ 加大存款拓展力度，控制资金成本
- ◆ 提升贷款综合收益，用好增量，盘活存量
- ◆ 加快中间业务发展，拓宽收入来源
- ◆ 进一步巩固国际化、多元化业务优势，推动人民币国际化业务发展
- ◆ 坚持风险底线，确保信贷资产质量安全，全力控制风险成本
- ◆ 落实网络金融战略，持续抓好基础设施建设

问答

www.boc.cn

主要财务数据摘要

损益表摘要

| (百万元人民币) | 1H2014 | 1H2013 | 变动 |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|
| 净利息收入 | 156,675 | 137,288 | 14.12% |
| 非利息收入 | 78,197 | 68,963 | 13.39% |
| 手续费及佣金收支净额 | 52,131 | 45,481 | 14.62% |
| 营业收入 | 234,872 | 206,251 | 13.88% |
| 营业费用 | (85,897) | (82,209) | 4.49% |
| 资产减值损失 | (27,782) | (14,142) | 96.45% |
| 营业利润 | 121,193 | 109,900 | 10.28% |
| 税前利润 | 121,950 | 110,251 | 10.61% |
| 所得税 | (28,541) | (26,079) | 9.44% |
| 税后利润 | 93,409 | 84,172 | 10.97% |
| 本行股东应享税后利润 | 89,724 | 80,721 | 11.15% |
| 基本每股收益 (元) | 0.32 | 0.29 | 11.07% |
| 主要财务比率 (%) | | | |
| 平均总资产回报率 | 1.27 | 1.30 | -3Bps |
| 净资产收益率 | 18.57 | 18.93 | -36Bps |
| 净息差 | 2.27 | 2.23 | 4Bps |
| 成本收入比 | 25.54 | 27.67 | -213Bps |
| (中国内地监管口径) | | | |
| 信贷成本 | 0.69 | 0.39 | 30Bps |

资产负债表摘要

| (百万元人民币) | 1H2014 | 2013 | 变动 |
|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 资产总计 | 15,469,096 | 13,874,299 | 11.49% |
| 客户贷款总额 | 8,424,595 | 7,607,791 | 10.74% |
| 投资 | 2,487,978 | 2,403,631 | 3.51% |
| 负债合计 | 14,462,640 | 12,912,822 | 12.00% |
| 客户存款 | 11,190,569 | 10,097,786 | 10.82% |
| 本行股东应享权益合计 | 965,733 | 923,916 | 4.53% |
| 主要财务比率 (%) | | | |
| 核心一级资本充足率 | 9.36 | 9.69 | -33Bps |
| 一级资本充足率 | 9.37 | 9.70 | -33Bps |
| 资本充足率 | 11.78 | 12.46 | -68Bps |
| 资本充足率 (高级方法) | 12.41 | n.a. | n.a. |
| 不良贷款率 | 1.02 | 0.96 | 6Bps |
| 不良贷款拨备覆盖率 | 217.02 | 229.35 | -12.33Pps |
| 贷款拨备率 (中国内地) | 2.71 | 2.62 | 9Bps |
| 贷存比 ¹ | 72.29 | 72.52 | -23Bps |

注 1、贷存比=贷款余额÷存款余额；按照中国人民银行相关规定计算,其中存款余额包括客户存款以及保险公司和金融控股公司等同业存款