

www.boc.cn



担当社会责任 做最好的银行

2015年年度业绩

2016.03.30

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。

1

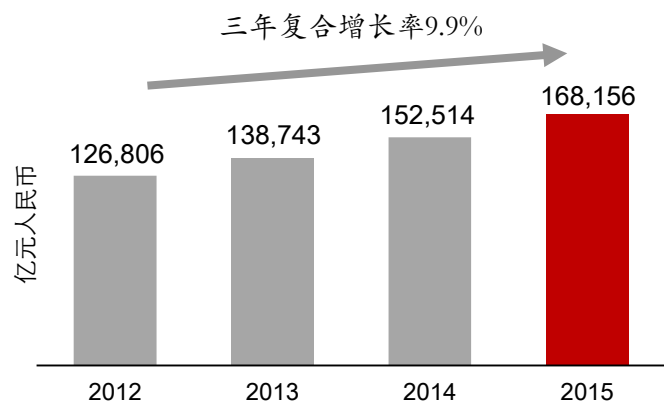
战略执行回顾

2

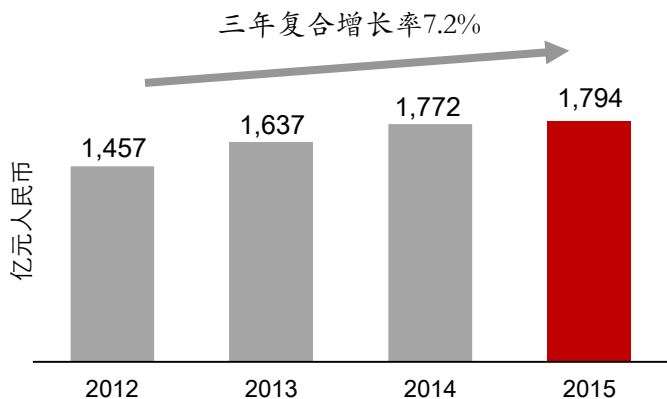
2015年业绩回顾及2016年展望

综合实力持续提升

集团资产规模平稳增长



集团税后利润稳步提升



“全球1000家大银行”
排名第四位，比去年上升
三位



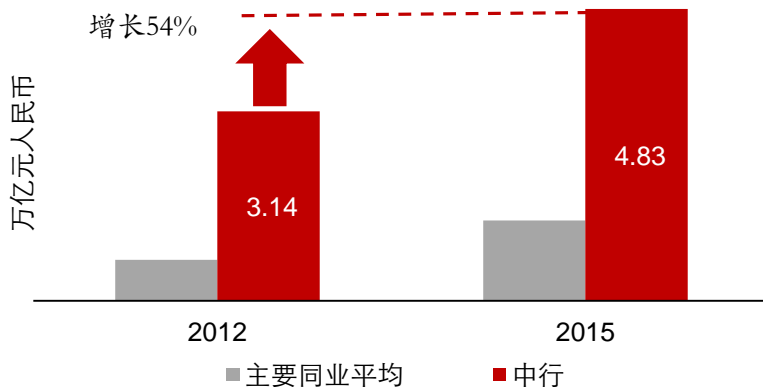
“福布斯
全球企业
2000强”
排名第四
位，比上年
上升五位

连续五年入选全球
系统重要性银行

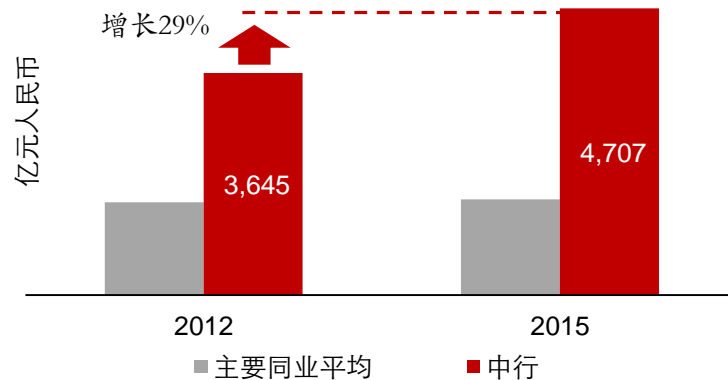


中 战略优势逐步显现

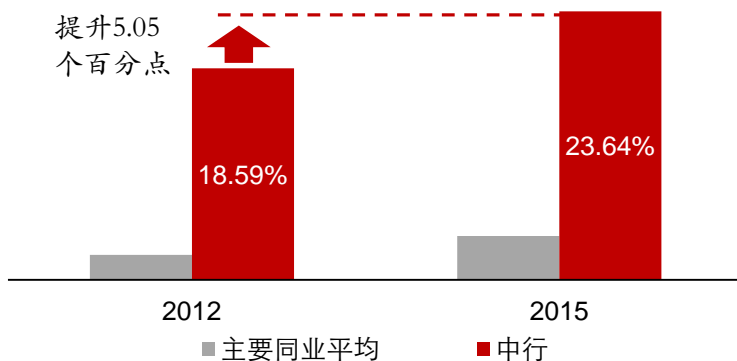
海外资产规模快速增长



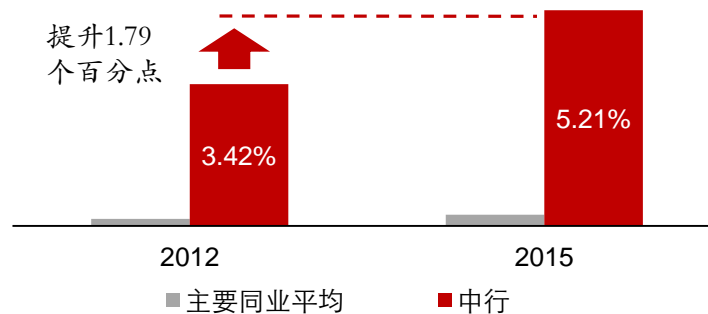
多元化平台规模快速增长



海外税前利润贡献持续提升



多元化平台利润贡献持续提升



注：2015年柱形图，同业为已披露的2015中期数据，我行为2015年度数据

创新推动长期发展



积极适应人民币国际化的发展形势，
加强业务和产品创新，巩固领先优势



加快推进“一带一路”金融大动脉建设，
厚植海外发展根基



坚持“互联网金融”和“金融互联网”
并行发展，塑造竞争新优势

1

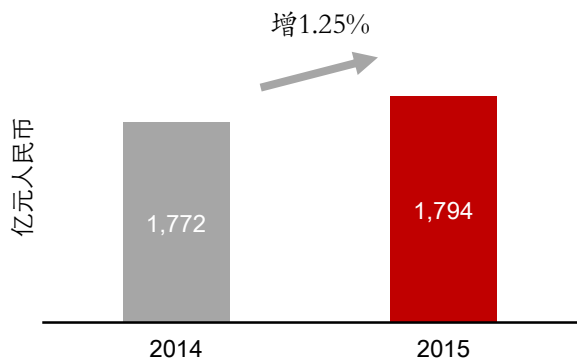
战略执行回顾

2

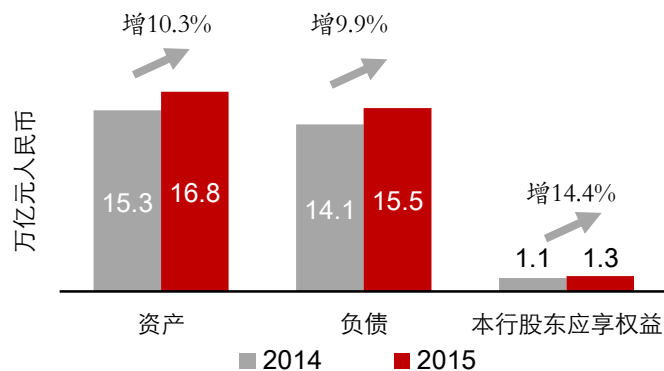
2015年业绩回顾及2016年展望

经营效益稳中有升

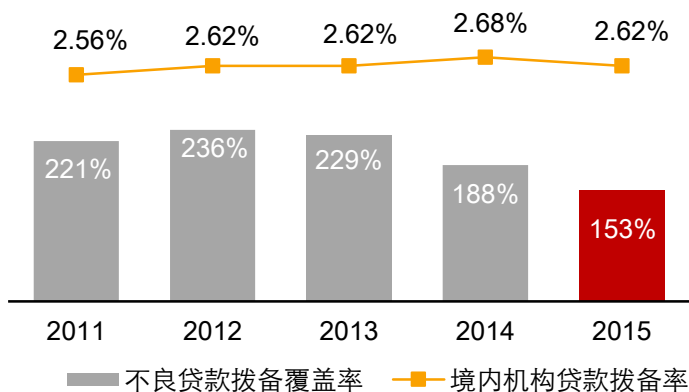
税后利润增长1.25%



资产、负债、权益平稳增长



不良贷款拨备满足监管要求

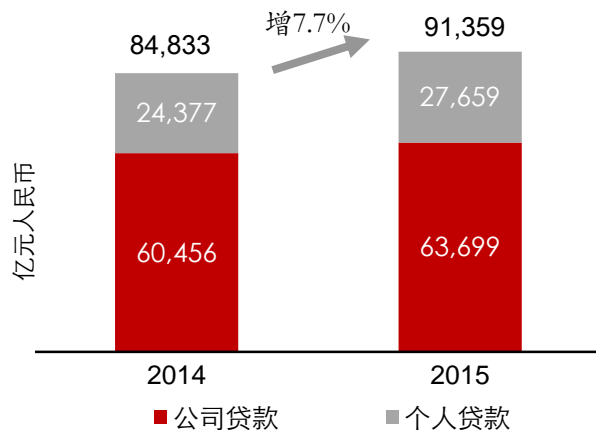


资本实力稳步提升

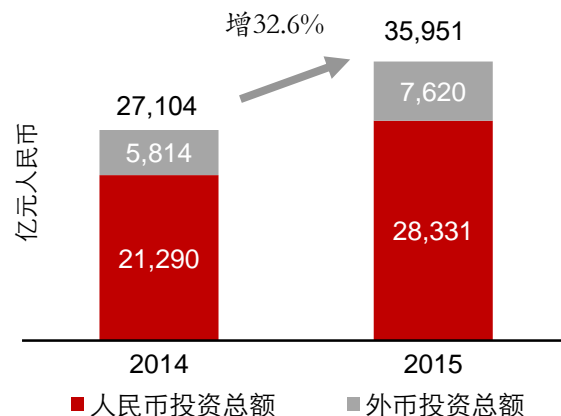
%	2015年	2014年
核心一级资本充足率	11.10	10.61
一级资本充足率	12.07	11.35
资本充足率	14.06	13.87

资产 负债 结构 改善

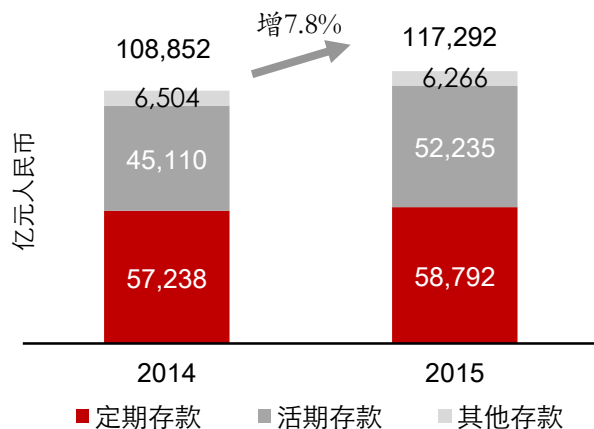
客户 贷款 适度 增长



投资 规模 快速 增长



客户 存款 稳步 增长

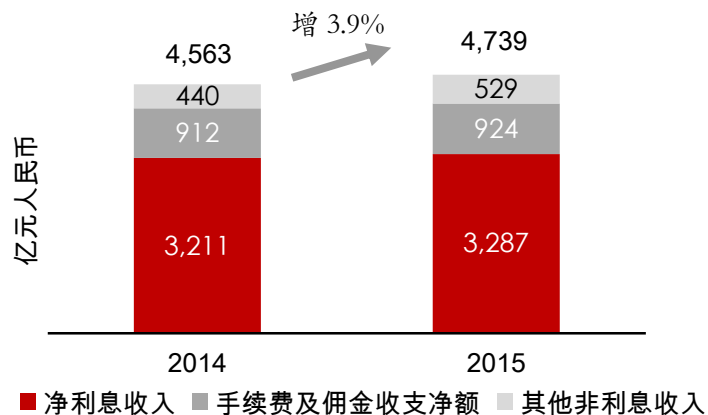


扩宽 低成本 稳定 资金 来源

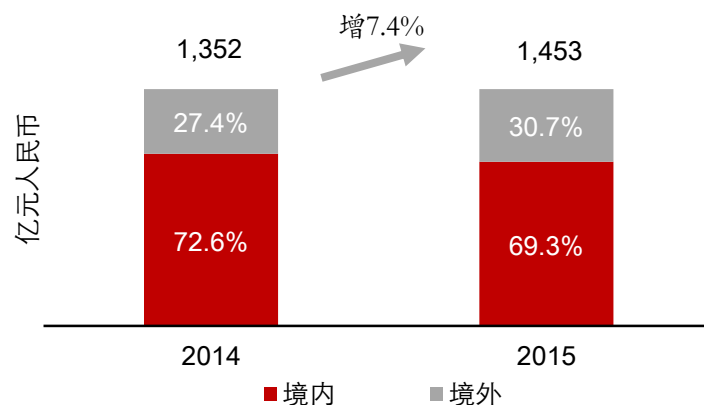
行政事业存款总额突破两万亿元
金融机构活期存款日均余额增长123%
代发薪资量增长34%，新增社保、卫生、军队保障卡2,455万张，沉淀资金1,055亿元
托管资产规模约6.86万亿元，居行业领先地位。养老金托管资金余额增长32%
全球现金管理平台覆盖43个国家和地区，拥有集团客户1.5万户，日均沉淀资金5,256亿元，增长34%
海外资金池建设取得突破性进展，充分发挥全球资金配置优势，有效盘活海外资金

盈利结构持续优化

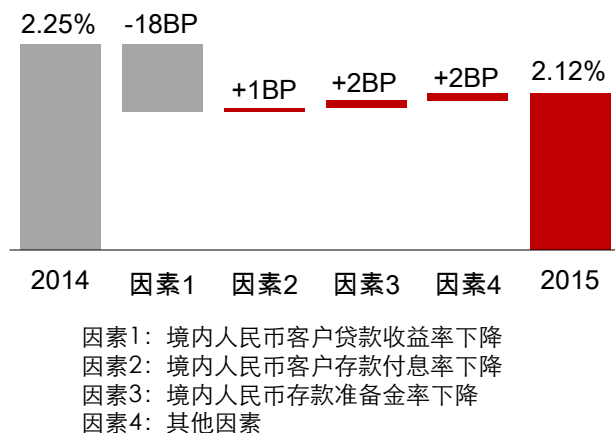
营业收入稳中有升



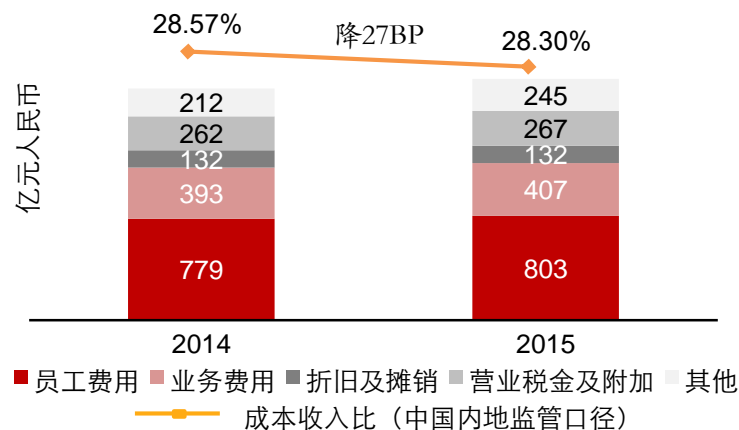
非利息收入占比提高



净息差持续承压

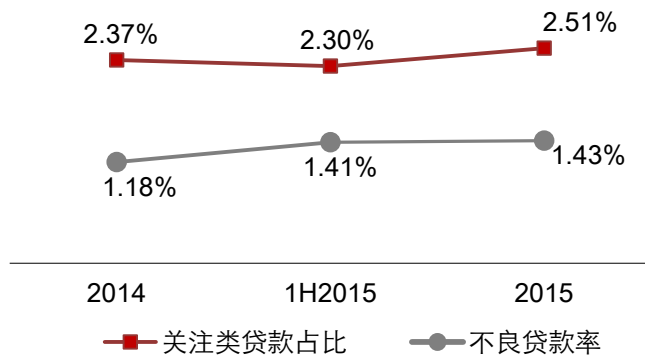


成本控制成效显著

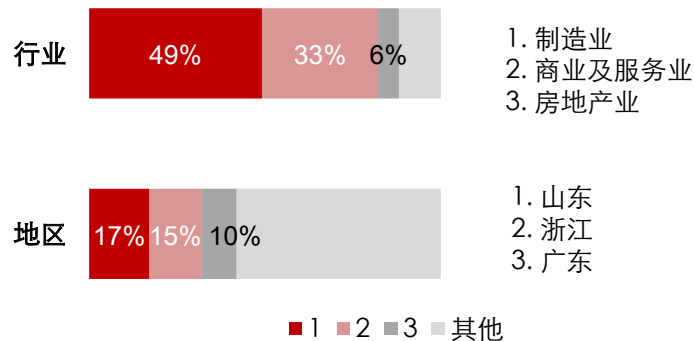


中 风险管控继续加强

不良贷款和关注类贷款占比



新发生不良贷款的行业及地区分布

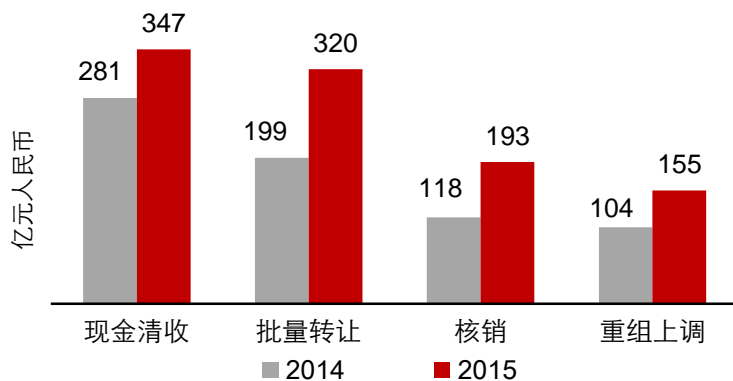


重点领域风险可控

	贷款余额 (亿元人民币)	不良 贷款率	贷款拨备率
产能严重过剩行业 ¹	1,634	0.31%	2.28%
地方政府融资平台	3,095	0.04%	2.56%
房地产行业 ²	3,424	0.80%	4.64%

注：1. 产能严重过剩行业包括钢铁、水泥、电解铝、造船、平板玻璃5个行业；2. 房地产行业包括开发贷款及土地储备贷款

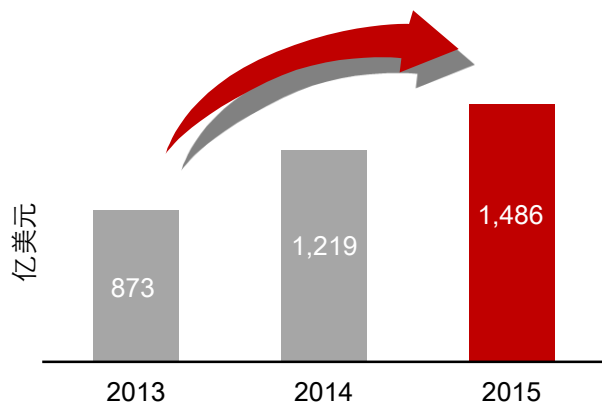
积极化解不良贷款



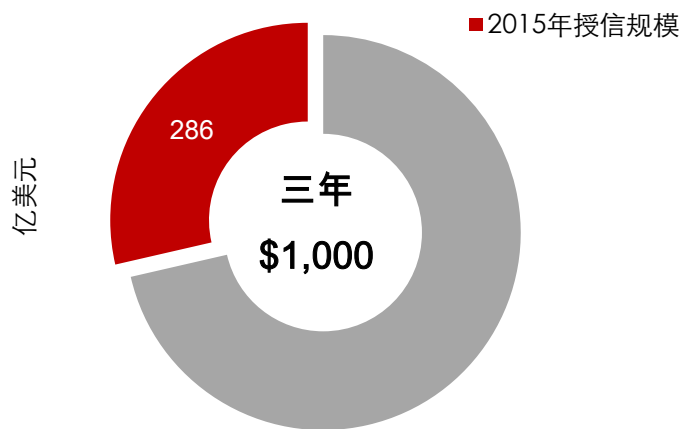
注：现金清收及核销均已扣除批量转让

国际化水平持续提升

支持“走出去”企业贷款承诺



“一带一路”授信规模



持续完善全球机构布局，海外机构覆盖46个国家和地区，包括18个“一带一路”沿线国家。与全球179个国家和地区的1,600余家机构建立代理行关系

加快推进“一带一路”金融大动脉建设，累计为“一带一路”沿线国家提供授信286亿美元，跟进重大项目约330个，意向性支持金额约870亿美元

积极支持“走出去”企业，累计服务项目约2,200个，提供贷款承诺1,486亿美元，开立保函309亿美元，保持市场领先地位

首创“中小企业跨境撮合服务”平台，在境内外成功举办11场跨境撮合现场洽谈会，吸引国内外4,000余家中小企业参加，达成合作意向近3,500项，撮合成功率超过70%

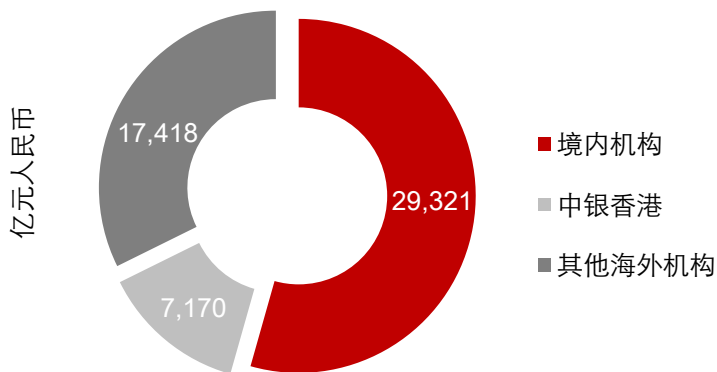
推进大宗商品业务专业化经营和集约化管理，设立大宗商品业务中心(纽约)，在新加坡成立全球能源大宗商品业务中心及全球大宗商品回购中心

跨境融资业务领先市场，作为主承销商成功发行首支境外商业银行熊猫债券；中资企业G3货币（美元、欧元、日元）离岸债券承销市场份额排名第一；离岸人民币债券承销市场份额稳居中资同业之首



人民币国际化业务优势保持领先

跨境人民币结算量保持全球第一

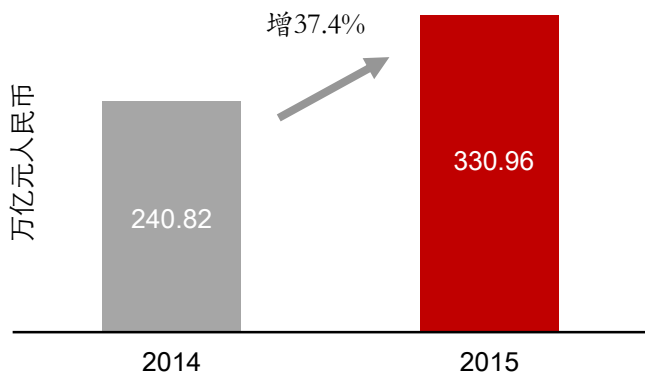


完善海外人民币清算网络，获得吉隆坡、匈牙利、南非和赞比亚人民币清算行资格，在全球20家授权人民币清算行中占据半壁江山。跨境人民币同业往来账户数量继续保持领先

推动人民币在新兴领域的使用，叙做银行间首笔人民币对瑞士法郎直接交易，推出国内首创的“一带一路”国家小币种远期结售汇和代客交易产品，与多家境外交易所合作推出人民币计价产品

把握人民币加入特别提款权(SDR)契机，全球首发“人民币债券交易指数”及“中银‘一带一路’人民币汇率指数”；提供人民币国际化市场研究工具，持续发布“跨境人民币指数”及“离岸人民币指数”，在对全球近3,500家客户调研基础上推出“中国银行人民币国际化白皮书-‘一带一路’上的人民币”

跨境人民币清算量稳步增长



引领自贸区金融服务创新，巩固业务领先地位。首批进驻广东、天津、福建自贸区，成功办理区内多项金融业务“第一单”；叙做上海黄金交易所首笔国际板做市业务，上海自贸区分账核算单元账户数量和跨境投融资业务规模领先同业

多元化优势进一步显现

投资银行业务

- 中银国际控股实现营业收入42.48亿港元，加强与商业银行业务联动，股票融资及交易、债券发行及承销等多项业务保持香港市场领先地位
- 中银国际证券实现税后利润20.99亿元，经营业绩快速提升
- 中银基金税后利润同比增长96%，公募基金资产管理规模市场排名第9位

保险业务

- 中银集团保险实现毛保费收入20.20亿港元，继续位居香港一般保险市场前列
- 中银集团人寿实现毛保费收入226.63亿港元，保持香港寿险市场人民币产品领先地位
- 中银保险实现毛保费收入46.08亿元，强化银保联动，加快境外业务布局
- 中银三星人寿正式开业，保费收入同比增长394%，市场排名显著提升

投资及 航空租赁业务

- 中银集团投资实现税后利润53.77亿港元，参与筹设中国-欧亚经济合作基金，投资多个优秀创投基金，发起设立“城市发展基金”和“不良资产基金”，加大资源投入，从严控制风险，实现持续稳健发展
- 中银航空租赁实现税后利润3.43亿美元，自有机队规模继续保持亚洲领先。多种途径提升资金实力，推动业务持续稳健发展

多元化平台税前利润增长42%

网络金融业务全面升级



万亿元	2015年	增长率
电子渠道交易额	153.45	13.00%
- 企业网银	129.32	13.02%
- 个人电子银行	19.79	12.99%
- 手机银行	5.18	152.00%
- 自助银行	4.30	12.07%

注：个人电子银行交易额已包含手机银行交易额

全面推动网点智能化建设，2,598家网点完成智能化升级改造，网均客户资产显著提升

电子渠道服务功能持续加强，对网点业务的替代率达到87.97%

巩固跨境服务优势，首创跨境电子商务金融服务解决方案“中银跨境e商通”，交易规模突破200亿元

“报关即时通”连续9年市场份额第一，推动研发“关库银横向联网”，竞争优势进一步增强

智能E社区全面升级，累计接入社区约1.2万个，合作商户近2万家

深化网络支付创新，推出“云闪付”、Apple Pay产品
推出一站式在线金融超市，打造在线资管服务



2016年发展策略

坚持创新驱动 引领未来发展

- 加快发展网络金融，打造线上线下协同获客新模式
- 加快推进网点智能化建设，优化业务流程与服务销售流程
- 加快提升信息科技能力，优化全球信息系统架构布局
- 加快推进流程创新，提升运营服务承载能力

深化业务转型 提高经营效益

- 优化海内外资产配置，提高海外业务贡献度
- 加快环渤海、长三角、珠三角重点地区业务发展，打造集团收入增长极
- 深耕惠民金融、财富金融、消费金融、跨境金融，提高个人金融占比
- 加快发展“大资管”业务，深化全球一体化交易平台建设

全力化解风险 完善风控体系

- 持续完善风险管理体系，强化重点领域管控，保持资产质量相对稳定
- 通过市场化、多元化、综合化方式，统筹优化不良资产化解方案
- 密切关注经济金融形势变化，提高市场风险抵御能力
- 强化海外合规和反洗钱工作，确保依法合规经营

强化集团管控 增强发展合力

- 完善集团管控机制，优化组织管理架构
- 强化经济资本约束，优化集团内部资金转移机制
- 加强主动负债管理，进一步降低存款成本
- 促进多元化平台与商业银行板块深入联动，持续提升经营效益

问答

www.boc.cn

主要财务数据摘要

损益表摘要

(百万元人民币)	2015	2014	变动
净利息收入	328,650	321,102	2.35%
非利息收入	145,262	135,226	7.42%
手续费及佣金收支净额	92,410	91,240	1.28%
营业收入	473,912	456,328	3.85%
营业费用	(185,401)	(177,788)	4.28%
资产减值损失	(59,274)	(48,381)	22.52%
营业利润	229,237	230,159	-0.40%
税前利润	231,571	231,478	0.04%
税后利润	179,417	177,198	1.25%
本行股东应享税后利润	170,845	169,595	0.74%
基本每股收益 (元)	0.56	0.61	-6.78%
主要财务比率 (%)			
平均总资产回报率	1.12	1.22	-10基点
净资产收益率	14.53	17.28	-275基点
净息差	2.12	2.25	-13基点
非利息收入占比	30.65	29.63	102基点
成本收入比 ¹	28.30	28.57	-27基点
信贷成本	0.63	0.58	5基点

注：1、成本收入比根据中国内地监管口径计算。

2、资本充足率指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算，采用高级方法。

3、贷款拨备率根据本行中国内地机构数据计算。

资产负债表摘要

(百万元人民币)	2015	2014	变动
资产总计	16,815,597	15,251,382	10.26%
客户贷款总额	9,135,860	8,483,275	7.69%
投资	3,595,095	2,710,375	32.64%
负债合计	15,457,992	14,067,954	9.88%
客户存款	11,729,171	10,885,223	7.75%
本行股东应享权益合计	1,304,946	1,140,859	14.38%
每股净资产 (元)	4.09	3.70	10.57%
主要财务比率 (%)			
核心一级资本充足率 ²	11.10	10.61	49基点
一级资本充足率	12.07	11.35	72基点
资本充足率	14.06	13.87	19基点
不良贷款率	1.43	1.18	25基点
不良贷款拨备覆盖率	153.30	187.60	-34.30百分点
贷款拨备率 ³	2.62	2.68	-6基点