

A股证券代码：601998

A股股票简称：中信银行

编号：临2017-13

H股证券代码：998

H股股票简称：中信银行

中信银行股份有限公司

2016年年度业绩发布会会议纪要公告

本行董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中信银行股份有限公司（简称“本行”）于2017年3月23日上午9:30-10:30，在香港和北京两地，通过视频同步举办了2016年年度业绩发布会。本行董事长、执行董事李庆萍女士，行长、执行董事孙德顺先生，副行长兼财务总监方合英先生，副行长郭党怀先生，副行长杨毓先生出席了会议。会议主持人为董事会秘书芦苇先生。

会议纪要如下：

主持人：各位投资者、分析师朋友，大家上午好！欢迎参加中信银行2016年年度业绩发布会。首先请我行副行长兼财务总监方合英先生介绍我行2016年经营业绩。

方合英副行长：2016年，中国银行业面临诸多挑战，多种风险隐患交叉，金融去杠杆进一步强化，监管政策更加严格。面对严峻复杂的经济形势，我行坚持稳健经营，经营效益稳中有升、业务规模平稳增长、资产质量整体可控、总体实力不断增强，经营转型有序推进，总体业绩表现较好。以下分三个部分进行介绍。

第一部分是2016年财务业绩表现。一是经营效益稳中有升。全年银行集团拨备前利润同比增长12.49%，归属于本行股东净利润增长1.14%；二是营业净收入保持增长。全年营业净收入同比增长5.96%，利息净收入增长1.63%，非息净收入增长17.06%；三是费用支出增速放缓。业务管理费用增长4.82%，成本收入比下降0.29个百分点，一般行政费用支出压缩了5.43亿元。四是业务规模平稳增长。

总资产59,310.50亿元，增长15.79%；总负债55,465.54亿元，增长15.49%。五是风险压力进一步释放。加大风险资产处置消化力度，不良资产处置金额同比增长42.90%，“关注+不良”贷款总额比例下降0.66个百分点。全年核销不良688.01亿元，拨备计提1,029.09亿元，拨备余额同比增长24.87%。

第二部分是战略执行情况。一是综合融资服务能力进一步提升。2016年末本行口径表内外融资规模比上年末增加1.42万亿元，融资产品组合运用能力显著提高，核心竞争力进一步增强。二是“一体两翼”协调发展。我行以公司银行为主体，零售银行业务和金融市场业务为两翼，公司银行对公存款余额增长17.17%，总额和增量排名股份制银行第一，投行并购融资增长近6.2倍。零售银行全年营收增速达到22.10%，金融市场管理资产总额增长12.05%。三是“三大一高”成效初显。我行坚持“大行业、大客户、大项目、高端客户”的“三大一高”客户定位，战略客户存款日均余额增长33.34%，零售中高端客户管理资产增长24.73%。四是业务结构进一步优化。我行坚持价值创造和轻资本、轻资产、轻成本导向，表内外资产综合风险权重下降0.99个百分点，批发和零售业贷款余额占总贷款比例下降2.02个百分点，活期存款占比提升6.35个百分点。五是风险防控体系全面加强。我行建立风险管理“三道防线”，打造覆盖“全员、全面、全程”的特色风险文化体系，全面加强风险文化建设，强化授信管控和风险监测。六是子公司利润贡献度显著提升。临安村镇银行营业收入增长20.54%，中信国金营业收入增长15.5%，中信金融租赁营业收入增长139.87%。七是综合国际化布局实现突破。我行伦敦、悉尼代表处相继开业，正推进筹建香港分行。我行与哈萨克斯坦人民银行签署合作备忘录。我行联合百度发起筹建百信银行，是国内首家独立法人形式的直销银行。八是品牌影响力持续提升。根据2016年7月《银行家》杂志排名，我行一级资本排名第30位，2016年5月福布斯2000强排名中位居第79位。

第三部分是2017年经营策略。2017年，监管政策趋紧趋严，市场利率处于高位，“资产荒”或将持续延续，市场竞争不断加剧，整个行业面临的风险形势依然严峻。2017年也是中信银行三年战略的收官之年，我行将继续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”。将重点做好五方面工作：一是调结构。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。二是强管理。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。三是抓创新。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。四是控风险。加强全面风险管理与重点领域风险防控，向问题资产经营管理要效益。五是夯基础。增强信息科技支持能力，全面加强内控合规管理。

今年是中信银行成立三十周年，也是上市第十年。一路走来，中信银行取得的每一个进步都离不开大家的关注和支持。站在历史与未来的交汇点上，我们将走好中信银行今天的“长征路”，努力以更加优秀的业绩谱写新的篇章，也希望继续得到大家的关注与支持。

主持人：接下来进入问答环节。

提问1：2017年是中信银行三年战略规划收官之年，请回顾总结一下战略的执行情况。

回答：感谢大家对中信银行的支持。2014年下半年我行开始制定三年战略规划，并于2015年正式实施。新的战略目标定位是将我行建设成为最佳综合融资服务银行。这个定位包括最佳综合融资和综合服务两个方面，是基于我行客户结构、业务结构、集团背景和外部环境等综合因素确定的，目前各项战略指标按照时间进度完成情况较好。2016年，我行净利润增长1.14%，并表总资产5.93万亿元，资产质量处于同业较好水平。客户结构方面，我行围绕“三大一高”，2016年实现对公价值客户新增1.73万户，零售中高端客户新增8.6万户。业务结构方面，我行大力优化业务结构和布局，零售银行转型加速，收入占比已达25.95%，比2014年提高了8个百分点，中间业务收入提速更快，零售中间业务收入占比已达51.53%。战略布局方面，我行加大对重点区域的调整布局，“4市11省”重点区域营业收入占比不断提高。我们加强零售银行业务管理，控成本、控网点，同时加大了互联网金融领域的布局投入。我们当时制定了144个战略重点项目，完成率达到95%以上，其中包括百信银行筹建、大单品业务、优化资源配置模式、人才队伍建设等，完成情况总体较好。

提问2：中信银行2016年下半年不良贷款上升幅度比上半年有所提高，请分析相关原因并展望2017年的发展趋势。

回答：感谢您的提问。我行2016年全年比上年拨备计提增加122.51亿元，不良贷款主要集中在批发和零售业、制造业等与整体经济形势关联较密切的行业。2015年末，我行批发零售业和制造业的不良贷款占全部不良的比例为80.21%，到2016年相关占比已经下降至71.01%，虽然不良贷款余额有所增加，但是行业结构分布已出现我们预期之内的变化。我行提出“向不良资产要效益”，化被动清收为主动清收，加大对已核销不良贷款的清收力度。2016年，我们从已核销的贷款中实现了4亿多元现金清收，2017年我行将继续加大这方面工作。下一步，我们还将进一步深入分析不良贷款成因，加快出台“僵尸”企业贷款清理等措施，有效控制和化解不良资产。

提问3：请问中信银行2016年分红计划以及未来分红计划是怎样的？

回答：感谢您的提问。我行2016年计划分派年度股息105.21亿元，占本行净利润的26.97%，占合并口径净利润的25.27%。我行一直重视股东分红回报，对于具体分红比例，一是考虑与投资者分享我行的经营成果，稳步提高投资者回报；二是要符合中长期资本规划，根据未来3-5年所需的资本进行通盘考虑；三是综合比较其他可比同业情况。预计未来三年我行分红比例将继续保持在主要可比同业的中上游水平。下一步，还将根据上交所有关指引，拟就2016年年度分红事宜举行网络说明会，具体安排将另行通知。

提问4：请介绍百信银行目前筹备工作情况，以及未来运营模式。

回答：感谢您的提问。百信银行是由我行与百度联合发起成立的国内首家独立法人的直销银行，宗旨是为百姓理财、为大众融资，目标客户群聚焦个人、小微和三农。未来的百信银行，将努力充分发挥股东双方的优秀基因，跳出银行办银行，打造新型的互联网银行模式。筹备进展方面，我们希望在2017年三季度或四季度对外营业，目前相关人才招聘、架构设计、战略规划等方面都在紧张筹备之中。未来的百信银行没有实体网点，所以IT系统搭建至关重要，相关工作正在紧锣密鼓推进。

提问5：央行MPA相关政策对中信银行预计将产生何种影响？

回答：感谢您的提问。预计将对中信银行产生的影响包括：一是将对资产业

务产生一定影响。MPA考核对银行资本达标要求十分严格，银行各类资产增长将受到资本的严格制约。目前我行相关资本及规划能够满足业务发展需要。二是将对理财业务规模产生一定影响。监管规定将理财业务纳入监管考核范围，但经过测算，预计对我行理财业务发展的总体影响不是很大。MPA是一个全面科学的考核体系，我们认为对我行的发展将起到正面的作用。

提问6：请介绍中信银行PPP业务发展情况。

回答：感谢您的提问。去年我行PPP相关投资规模近100亿元，预计今年相关融资规模将达到200亿元。PPP项目资金主要投向包括公路、文化中心等，涉及云南、贵州、陕西、浙江等地区。PPP融资方式包括债权、股权或者股权+债权。目前，我行正联合一些主流的社会资本方，拟成立PPP业务联盟，通过推动PPP业务，大力发展轻资产、轻资本项目，进一步优化政府融资资产结构。

提问7：2017年中信银行的资产投放重点是什么？房地产行业的相关信贷政策是否会作调整？

回答：感谢您的提问。从2017年我行信贷政策看，“大健康、大文化、大环保”，“高科技、高端制造业、高品质服务和消费业”以及“新材料、新能源、新商业模式”将是我们的信贷投放重点，事实上我行参与的PPP项目和贷款投放项目都是围绕这些领域。

房地产行业信贷方面，此前监管部门、媒体、政府、海内外投资机构对此进行了长时间的讨论研究，目前新一轮房地产调控政策也将对市场产生新的影响。对此，我行将积极研究应对，对于真正支持个人实际居住的住房按揭贷款需求，将继续给予支持。对房地产开发贷，将重点放在存量贷款结构优化调整方面。

提问8：资产管理监管新规预计将对中信银行资产托管业务产生什么影响？

回答：感谢您的提问。关于资产管理新的监管规定，目前为止我们还未收到正式文件，但我们也在积极关注和研究相关事项。对目前的市场传闻，我们认为，如果监管方面推出类似规定，将对银行业的资产管理起到很好的正面规范作用，对此我行持欢迎态度并将积极贯彻落实。

我行去年成立了资产管理业务中心，目前理财产品发行余额1.03万亿元，发

展速度相对较快。从负债端来看，我们在公司银行、零售银行、私人银行、金融同业等客户领域都具有专业服务团队，机制完善、运作规范。从资产端看，我们在投资项目选择、资产质量管理方面都作了进一步完善。资管中心按照事业部制建构运行，通过市场化方式开展内部考核，符合未来资管业务发展方向。2016年，资管中心在进一步加强风险和内控管理的同时，重点培养了相关方面的专业人才。预计资管业务将成为我行发展的一个重要支点。

提问9：请介绍中信银行响应国家“一带一路”倡议的相关情况。

回答：感谢您的提问。我们在制定三年战略规划时有一个重要的原则，就是要坚决贯彻国家宏观战略。对于国家“一带一路”倡议，2015年我行就与中信集团相关子公司一起成立了“一带一路”基金，目前基金运行情况良好。截至2016年末，“一带一路”母基金成功投放24个项目，创设规模达超过700亿元，我行份额500多亿元，实际投放近400亿元。海外“一带一路”主题基金计划50%投向了中国企业，其余主要投向东盟国家等。

行业方面，我行主要关注“一带一路”相关的新能源、环保、制造业等行业领域。环保产业在“一带一路”相关方面具有重要地位，对此我行在产业整合、并购等方面做了一些工作，成效比较明显。围绕“一带一路”相关制造业，特别是高端制造业发展，我行通过银团贷款、并购贷款等方式给予了积极支持。

提问10：中信银行信用卡发展速度较快，未来将如何保持竞争优势？

回答：感谢您的提问。我行信用卡业务近年来保持了较快的发展速度，客户和业务都以不低于30%的增速在成长，同时锻炼出了很强的业务和管理团队。信用卡跨界合作进展明显，我行以联名卡、联名账户为载体，与百度、腾讯等互联网企业进行跨界联结，通过大数据合作，共同为客户提供体验良好的互联网金融服务，实现了共赢，未来仍将沿着这条路继续走下去。

主持人：很高兴能与在座各位关心我行经营发展的投资者、分析师朋友进行广泛交流，希望各位继续关注和支持我行的发展。我们也将进一步深化战略转型，加快业务创新，力争以更加优秀的业绩回报广大股东。会后大家如有进一步问题，可与我行投资者关系管理团队联系。

通过网络方式举办2016年度现金分红说明会的安排,将按照上交所有关指引另行公告。

特此公告。

中信银行股份有限公司董事会

2017年3月25日