

2011年经营情况介绍

——业绩发布会材料



信



中信银行
CHINA CITIC BANK

25周年
1987-2012
用心奉献

2012年3月

目录

信



2011年经营及管理情况



2012年经营策略

第一部分

2011年经营及管理情况

(一) 2011年经营及管理情况



单位：亿元

盈利水平大幅提升

指标名称	总量	增量	增幅
归属股东净利润	308.2	93.1	43.3%
利息净收入	651.1	169.7	35.3%
净息差	3.00%	提高0.37个百分点	
其中：本行	3.12%	提高0.40个百分点	
非利息净收入	118.4	42.1	55.2%
非息净收入占比	15.4%	提高1.71个百分点	
成本收入比	29.9%	下降3.96个百分点	

资产质量持续优化

指标名称	总量	增量
不良贷款	85.4	0.08
不良贷款率	0.60%	下降0.07个百分点
拨备覆盖率	272.3%	提高58.8个百分点
其中：本行	286.2%	提高50.3个百分点

业务规模稳步增长

指标名称	总量	增量	增幅
总资产	27659	6846	32.9%
客户贷款	14340	1698	13.4%
客户存款	19680	2372	13.7%

(一) 2011年经营及管理情况

信

经营管理
取得新成绩

→ 经营业绩迈上新台阶

→ 业务发展取得新进步

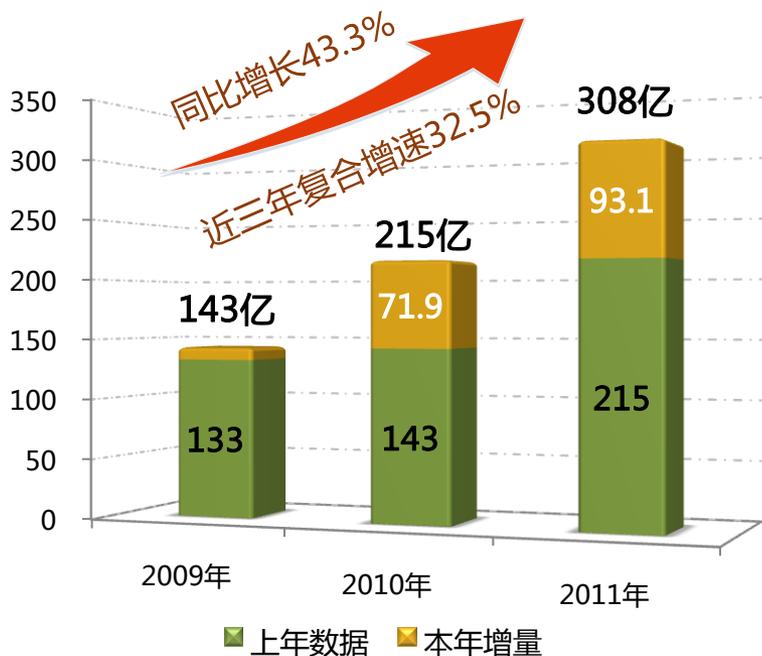
→ 结构调整取得新进展

→ 管理能力实现新跨越

经营业绩迈上新台阶 —— 盈利水平大幅增长

近三年净利润数据

单位：亿元



近三年回报率数据

	2011年	2010年	2009年
总资产回报率	1.27%	1.13%	0.94%
净资产回报率	20.9%	19.3%	12.9%
每股收益(元/股)	0.71	0.53	0.35

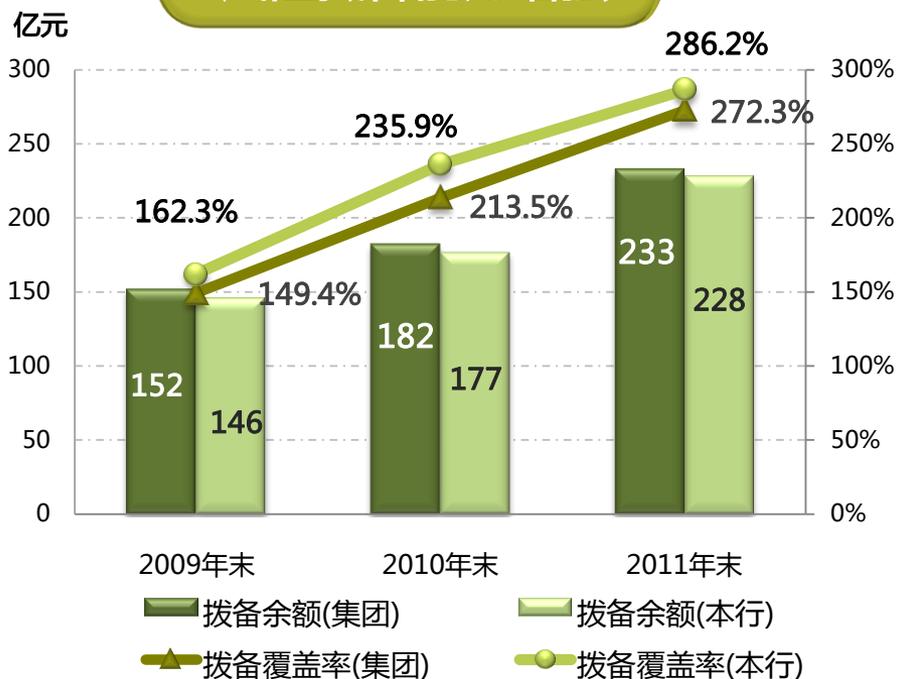
❖ 经营业绩迈上新台阶 —— 资产质量持续优化

资产质量

不良率不断降低

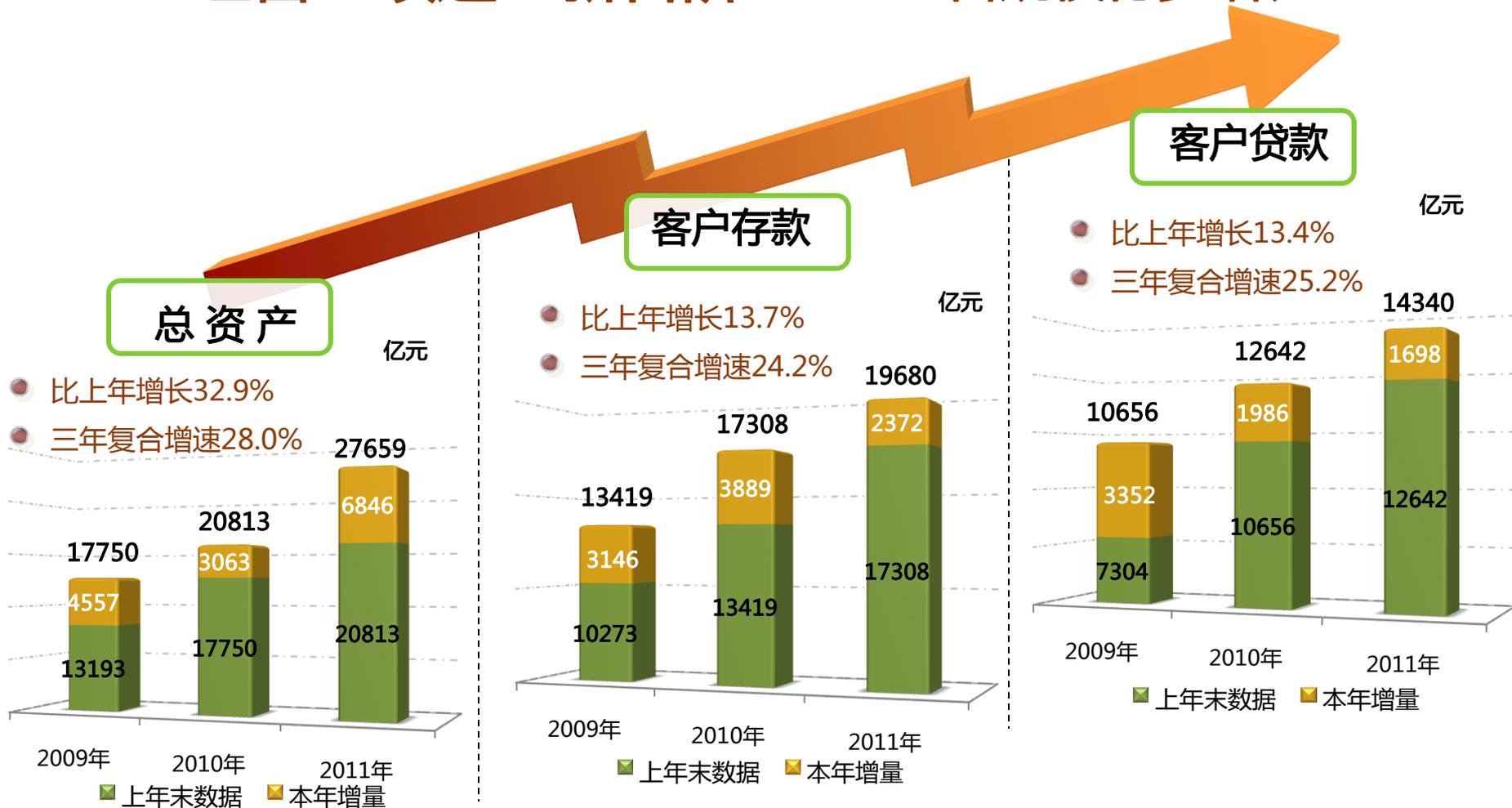


风险抵御能力增强



(一) 2011年经营及管理情况

经营业绩迈上新台阶 —— 经营规模稳步增长



❖ 经营业绩迈上新台阶 —— 分支机构综合实力显著提升



(一) 2011年经营及管理情况

❖ 经营业绩迈上新台阶 —— 整体市场地位持续攀升

- 亚洲银行竞争力排名:
我行排名第12位, 比上年提升4位
- 全球1000家银行排名:
我行一级资本排名第66位, 比上年提升1位
总资产排名第68位, 比上年提升4位
税前盈利率和资本回报率均位列中型银行第二位



- 全球银行品牌排名:
我行排名第73位, 比上年提升5位
- 国内奖项:
中国区最佳创新投行奖 (《证券时报》) 跨境人民币结算突出贡献奖(商务部)
最佳零售银行奖 (《理财周刊》) 最佳网上银行奖(中国金融认证中心)

(一) 2011年经营及管理情况

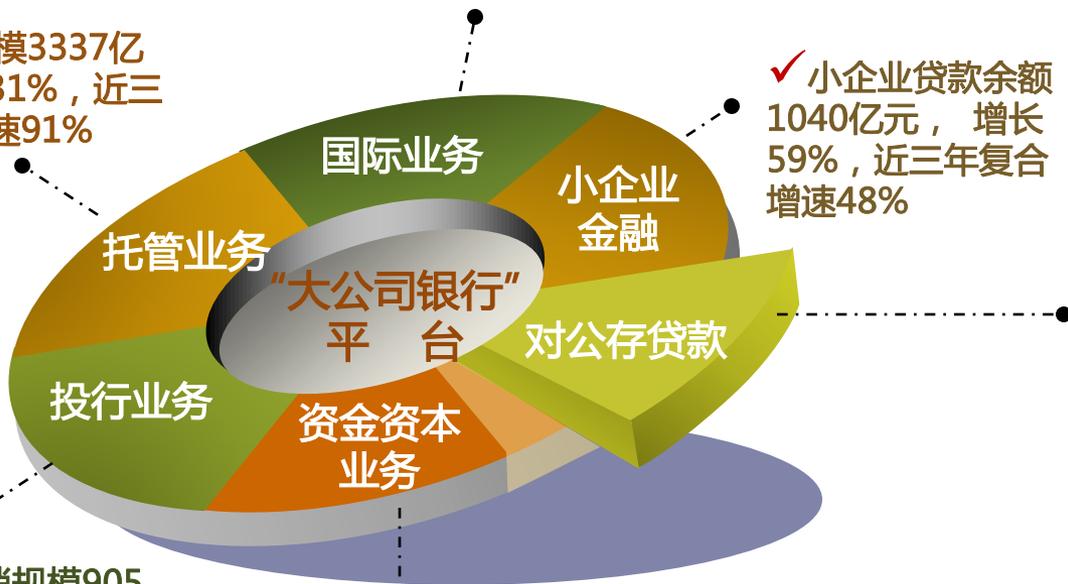


❖ 业务发展取得新进步 —— 对公业务整体优势更加巩固

✓ 国际业务收付汇量2138亿美元，增长27%，增速高出全国外贸增长4.5个百分点

✓ 托管规模3337亿元，增长31%，近三年复合增速91%

✓ 小企业贷款余额1040亿元，增长59%，近三年复合增速48%



✓ 债券承销规模905亿元，增长74%，近三年复合增速44%

✓ 资金资本市场结售汇量1112亿美元，增速31%，市场份额达3.65%



❖ 业务发展取得新进步 —— 零售银行系统产能显著增强

个人存款



个人贷款

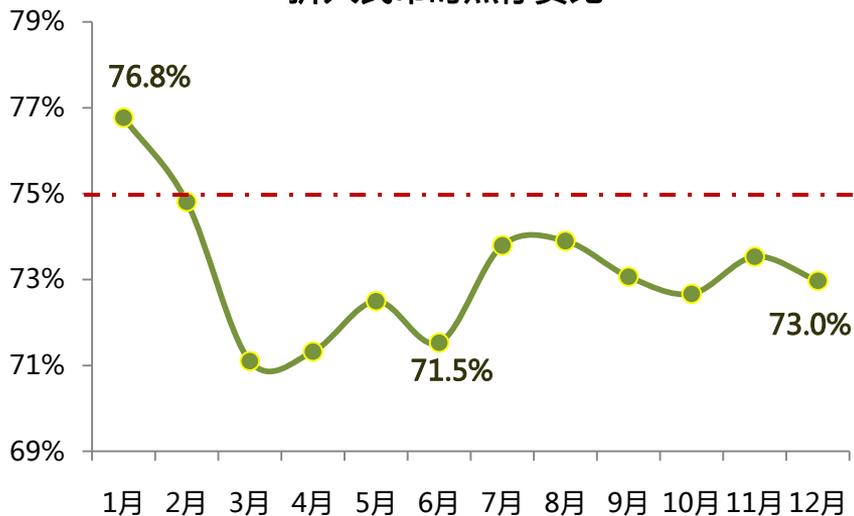


- ✓ 信用卡 累计发卡1407万张，增长21%，近三年复合增速23%
交易量达1664亿元，增长66%，近三年复合增速41%
- ✓ 个人网银 电子银行业务替代率达68%
交易笔数3594万笔，是上年2.2倍，近三年复合增速67%
交易额2.27万亿元，是上年2.3倍，近三年复合增速49%
- ✓ 贵宾客户 管理资产2652亿元，占零售管理资产65%，近三年复合增速28%

❖ 结构调整取得新进展 —— 资产负债结构进一步优化

表内结构更趋合理

折人民币时点存贷比



✓ 存贷比自2011年2月连续11个月达标

表外业务有保有压

- ✓ 合理控制高资本消耗的表外业务
-表外风险资产中承诺占比降低1.1个百分点至7%
- ✓ 积极支持供应链金融业务发展
-承兑业务中供应链金融占比达到39.9%，提高4.0个百分点

风险资产中承诺类业务占比



承兑业务中供应链金融占比



❖ 结构调整取得新进展 —— 信贷结构进一步优化

贷款结构变动情况表

单位：亿元

	余额			占比	
	年末	比年初	增幅	年末	增减百分点
一般对公贷款	10581	1249	13.4%	78.0%	-0.59
其中：小企业贷款	1040	384	58.7%	7.7%	+2.14
政府融资平台贷款	1315	131	11.1%	9.7%	-0.28
房地产开发贷款	781	163	26.3%	5.8%	+0.55
产能过剩行业贷款	424	-2	-0.4%	3.1%	-0.46
个人贷款	2539	525	26.1%	18.7%	+1.75
其中：经营贷款	372	176	90.3%	2.7%	+1.10

(一) 2011年经营及管理情况



❖ 结构调整取得新进展 —— 客户结构进一步优化

对公有效客户

户



零售银行客户

万户



对公有效客户

零售银行客户

私人银行客户

小企业客户

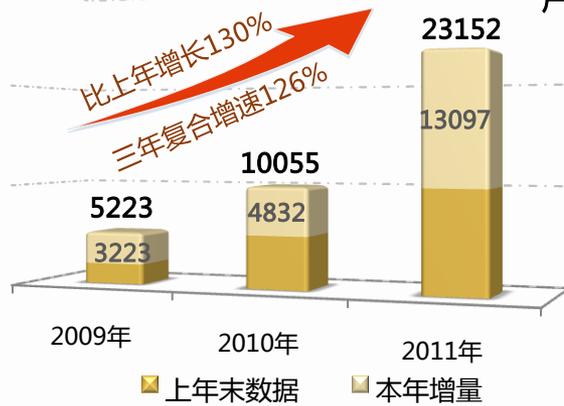
小企业客户

户



私人银行客户

户



注：有效客户指日均存款100万元以上的客户

(一) 2011年经营及管理情况



❖ 结构调整取得新进展 —— 收入结构进一步优化

营业净收入构成

单位：亿元

	2011年	比上年度增加	增幅
营业净收入	769.5	211.8	38.0%
净利息收入	651.1	169.7	35.3%
息差贡献度	59.3%	提升13.7个百分点	
规模贡献度	40.7%	-	
非息收入	118.4	42.1	55.2%
手续费净收入	88.4	31.4	55.1%

净利息收入



非息收入



❖ 管理能力实现新跨越——风险管理能力显著增强

信用风险

- ✓ 落实“一行一策”差异化授信政策，优化授权管理和信审流程
- ✓ 积极推动小企业和个人经营贷款信审派驻制
- ✓ 强化对宏观调控重点领域的风险管理

市场风险

- ✓ 启动建设市场风险管理系统
- ✓ 拓展主动监控半径，强化市场风险独立监控
- ✓ 密切关注市场变动，主动压缩高风险外币债券，累计减持欧债2.1亿美元

操作风险

- ✓ 大力推进操作风险管理项目实施
- ✓ 完善标准化的操作风险管理体系
- ✓ 构建专业化、体系化的内控管理机制

流动性风险

- ✓ 着力建设流动性管理信息系统
- ✓ 强化三级备付和压力测试的风险计量监测
- ✓ 动态调整流动性组合，加强对分行进行窗口指导和经济引导

(一) 2011年经营及管理情况

提升篇

❖ 管理能力实现新跨越——内控合规能力显著增强

● 完善了识别与评估、预警与监测、测试与报告等方面的工具与手段

● 统一组织对重点业务的检查，整改问题4550条，整改率94%

● 运用非现场审计系统开展案防和员工异常交易排查，提取和分析疑点数据近20万条

● “啄木鸟”行动提出各类风险防控建议1100多条

★ 成为A+H上市公司中首批正式实施内控规范的企业

★ 审计署给予我行“稳健经营、健康发展”的积极、肯定评价

❖ 管理能力实现新跨越——精细化管理能力显著增强

● 丰富资本管理手段

- ✓ 加强资本预算的动态管理
- ✓ 加大风险资本回报率的分析评价力度

● 全面实施管理会计

- ✓ 推出管理会计多维度盈利分析报告
- ✓ 首次引入管理会计信息加强对分行的考核
- ✓ 以客户盈利评估为基础，推出分层营销计划

● 强化利率定价管理

- ✓ 对主线贷款定价试行“目标管理”
- ✓ 相机调整贷款重定价策略

● 优化费用配置模式

- ✓ “存量+增量+专项”的费用配置模式
- ✓ 对主线费用试行分类预算管理
- ✓ 费用配置增幅高于业务增幅，有力支持业务发展

风险资本回报率



净息差



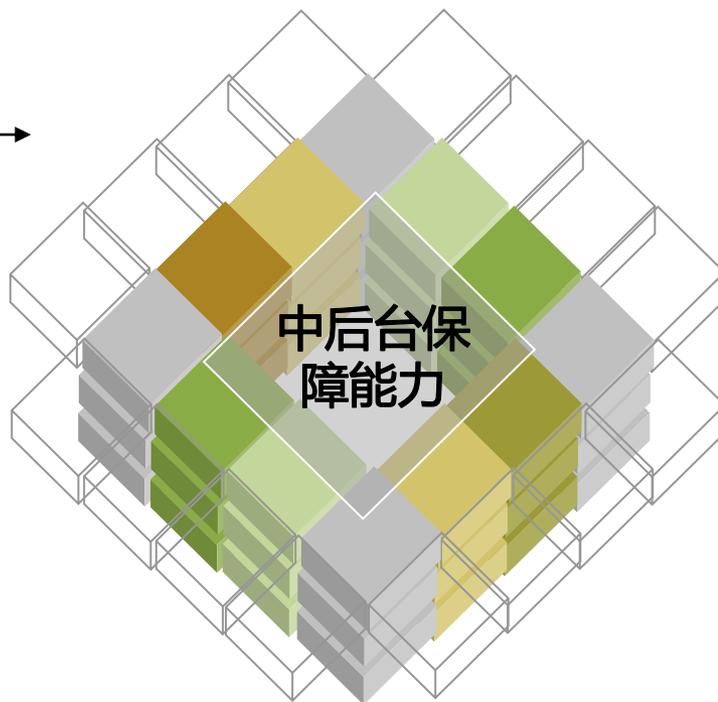
成本收入比



❖ 管理能力实现新跨越——中后台保障能力显著提升

IT保障

- ✓ 核心系统升级已全面推进
- ✓ 累计实施较大项目251个
- ✓ ODS、非现场审计等五个项目荣获银行科技发展奖



运营保障

- ✓ 启动实施后台集中运营建设项目
- ✓ 实行多项资金资本市场业务净额清算
- ✓ 蝉联双币种清算高直通率奖

第二部分

2012年经营策略

(二) 2012年经营策略

信

❖ 面临的环境



(二) 2012年经营策略

信

❖ 2012年经营策略

● “四化一行”的转型目标



● 七大举措

- ✓ 深化考核激励机制调整
- ✓ 深化对公发展模式转型
- ✓ 深化对私经营体系建设
- ✓ 深化全面风险管理构建
- ✓ 深化合规审计体系改革
- ✓ 深化协同和国际化发展
- ✓ 深化基础管理能力提升

信



谢谢！

Q&A