

# 中信银行股份有限公司

## 2012年业绩发布



2013年3月



**(一) 财务表现**

**(二) 业务发展**

**(三) 展望**

# ● 第一部分

---

## 财务表现

# (一) 财务表现

## ❖ 主要指标

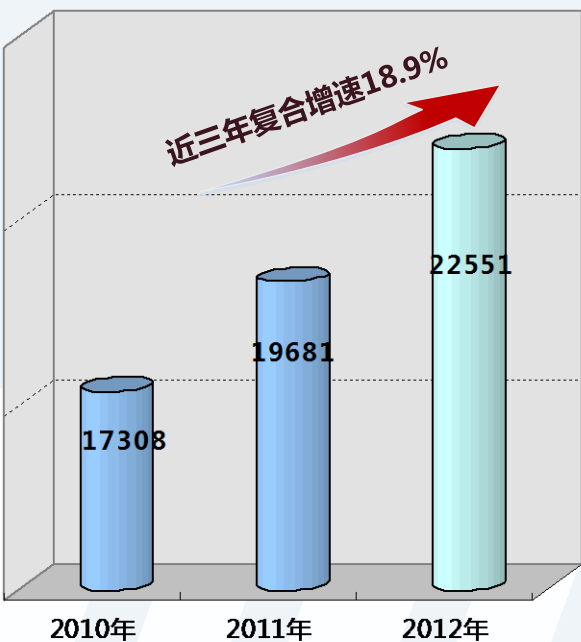
单位：亿元

规模指标	2012年末	增量	增幅
总资产	29599	+1941	↑ 7.0%
客户存款	22551	+2871	↑ 14.6%
客户贷款	16629	+2289	↑ 16.0%
质量指标	2012年末	增量	
不良贷款	122.6	+37.1	
不良贷款率	0.74%	+0.14个百分点	
拨备覆盖率	288.2%	+15.9个百分点	
拨贷比	2.12%	+0.5个百分点	
效益指标	2012年	同比增量	同比增幅
归属于股东净利润	310.3	+2.1	↑ 0.7%
利息净收入	754.9	+103.8	↑ 15.9%
非息净收入	139.5	+21.1	↑ 17.8%
非息收入占比	15.6%	+0.2个百分点	
净息差	2.81%	- 0.2个百分点	
成本收入比	31.5%	+1.7个百分点	
监管指标	2012年末	增量	
资本充足率	13.4%	+1.2个百分点	
存贷比(本行, 时点)	73.6%	+0.6个百分点	

## 1、规模增长稳健

### ● 客户存款

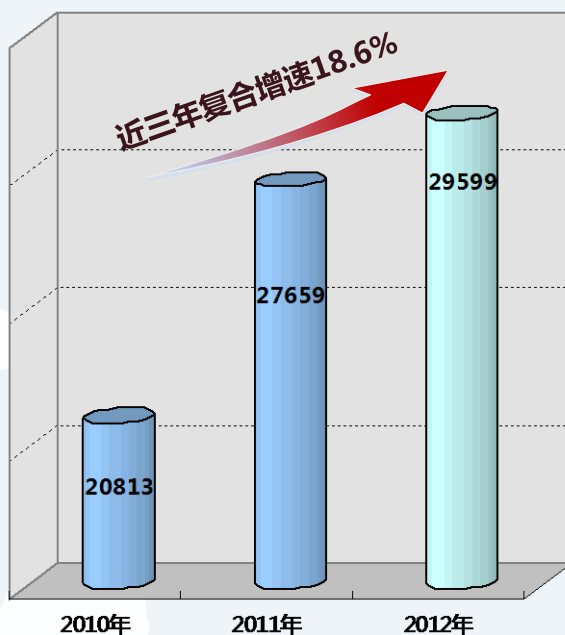
单位：亿元



- 客户存款22551亿元
- 增量2871亿，同比多增499亿
- 增幅14.6%

### ● 总资产

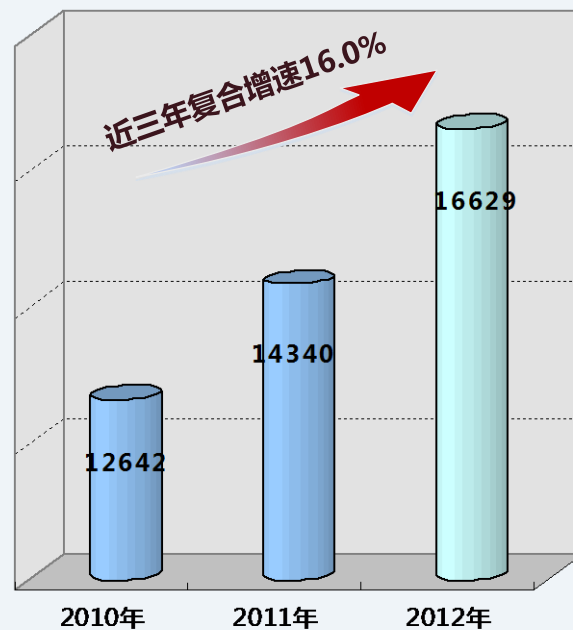
单位：亿元



- 总资产总量近3万亿元
- 增量1941亿
- 增幅7.0%

### ● 客户贷款

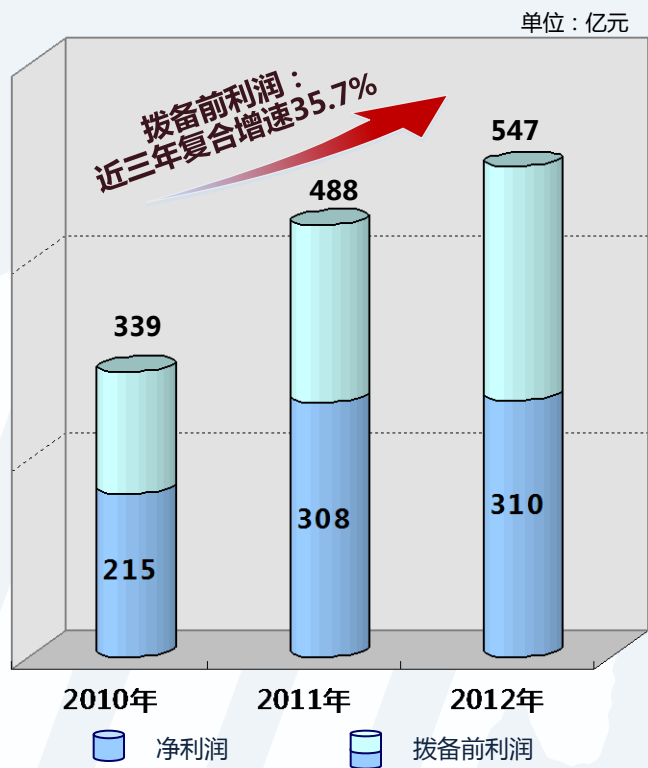
单位：亿元



- 客户贷款16629亿元
- 增量2289亿，同比多增591亿
- 增幅16.0%

## 2、效益保持平稳

● 拨备前利润和净利润



- 净利润310亿元，增加2亿，增幅0.7%
- 拨备前利润547亿元，增加59亿，增幅12.1%

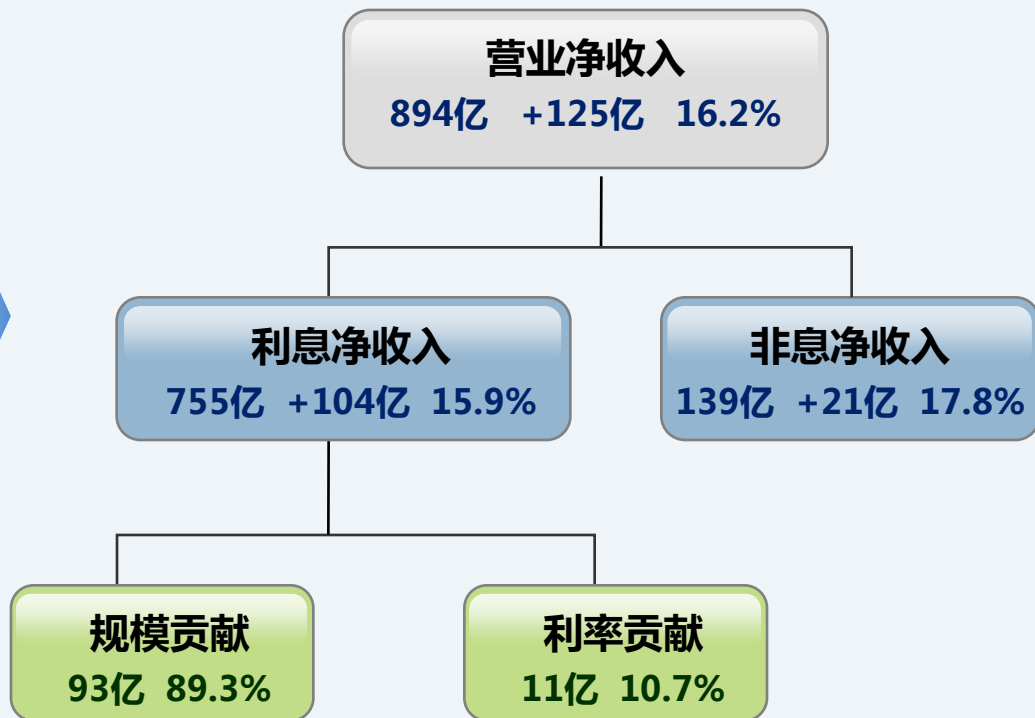
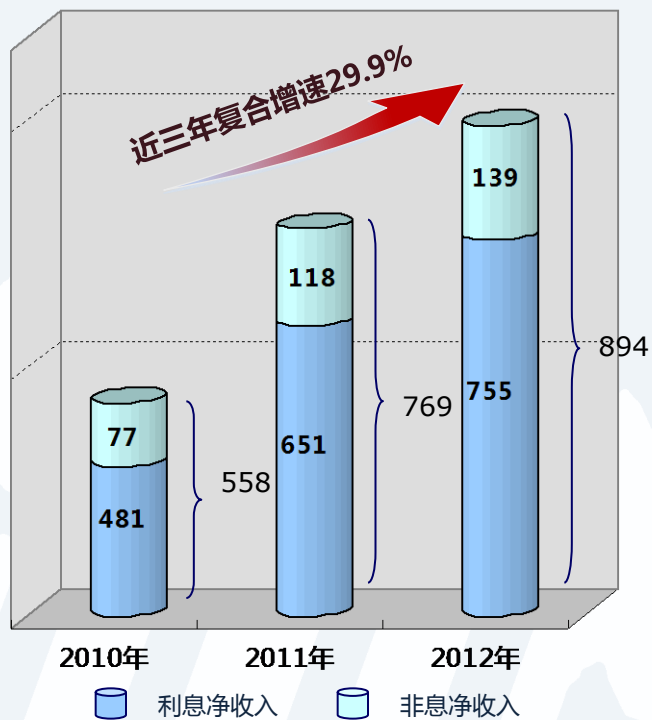
● 回报率数据

	2012年	2011年	2010年
总资产回报率	1.10%	1.27%	1.13%
净资产回报率	16.7%	21.1%	19.2%
基本每股收益(元)	0.66	0.71	0.53

## 2、效益保持平稳

### ● 营业净收入

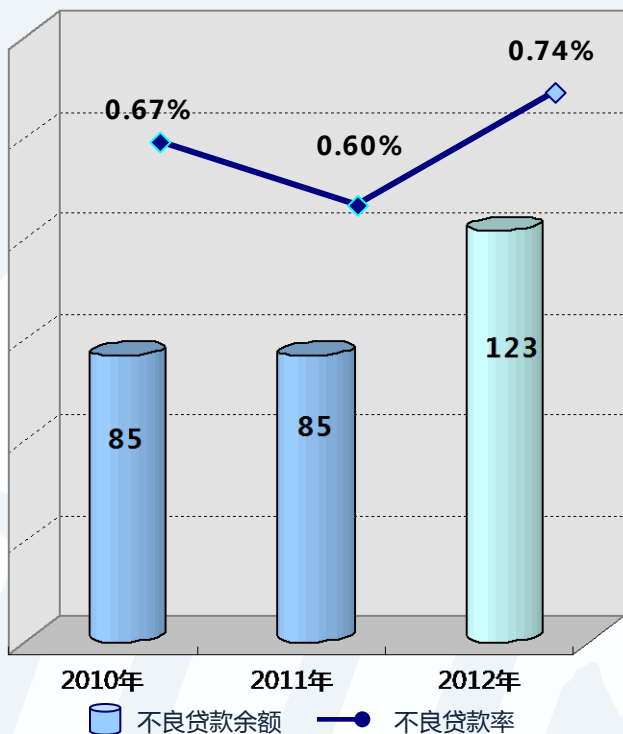
单位：亿元



## 3、不良资产略有上升

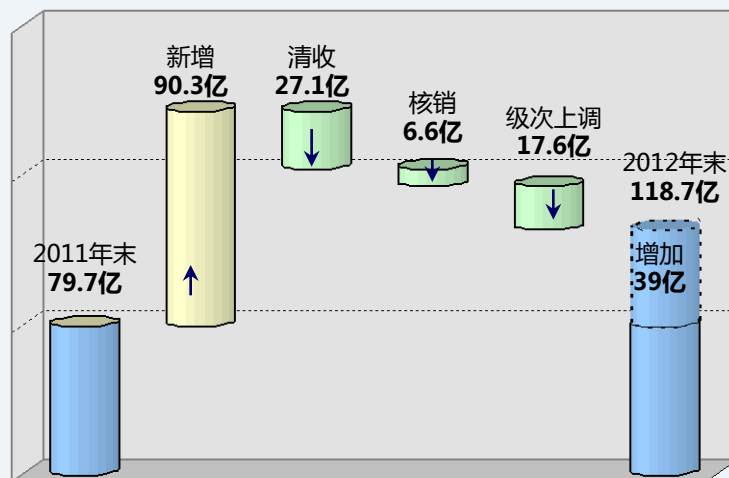
### 不良贷款和不良率

单位：亿元



- 不良贷款122.6亿，增加37.1亿元
- 不良率0.74%，提高0.14个百分点，近三年降低0.21个百分点

### 本行不良贷款变动



### 本行逾期贷款余额及占比

单位：亿元

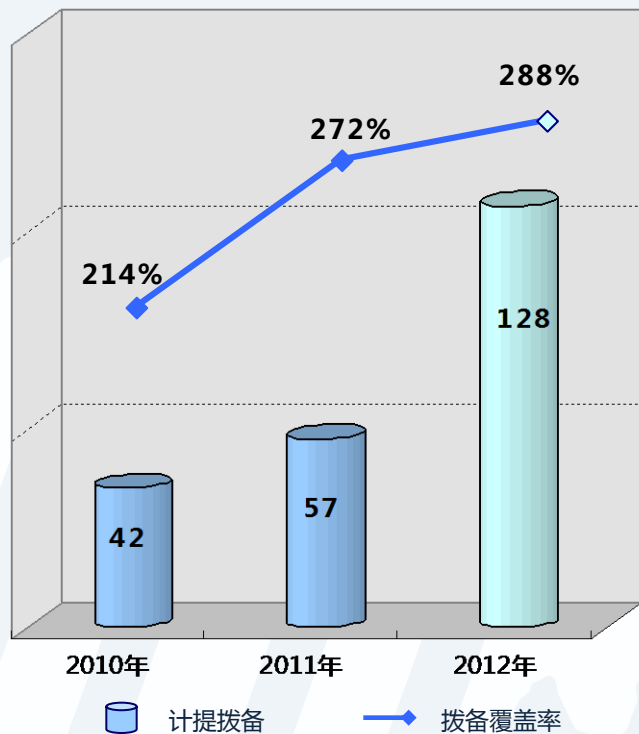
	2010年	2011年	2012年
逾期贷款余额	90.3	94.4	207.4
逾期/不良余额	121%	118%	175%



## 4、风险抵御能力增强

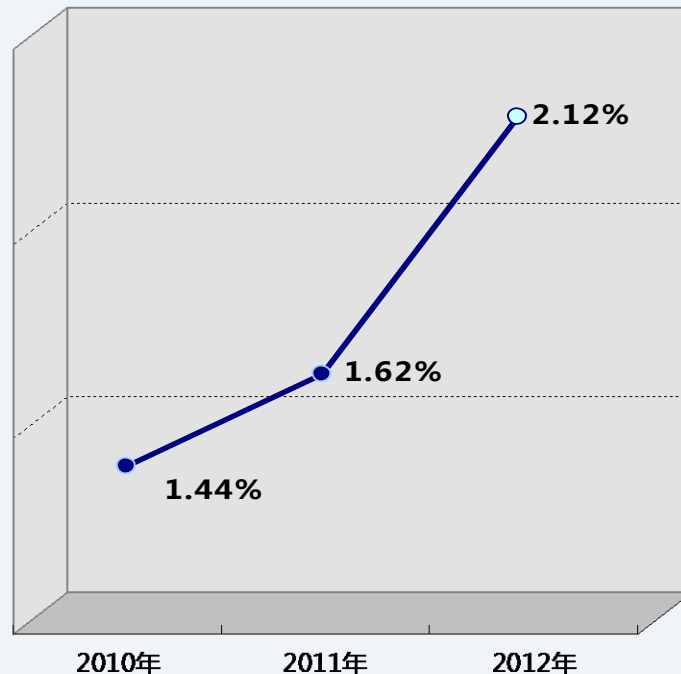
### 计提拨备和拨备覆盖率

单位：亿元



- 计提贷款拨备128亿元，同比多提71亿，近三年累计计提拨备228亿
- 拨备覆盖率288%，提高15.9个百分点，近三年提高139个百分点

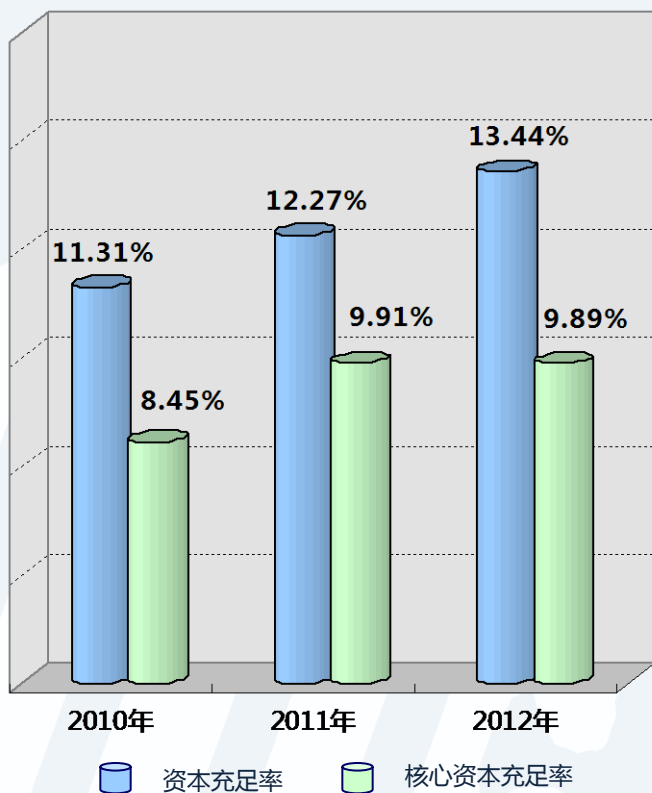
### 拨贷比



- 拨贷比2.12%，提高0.5个百分点，近三年提高0.7个百分点

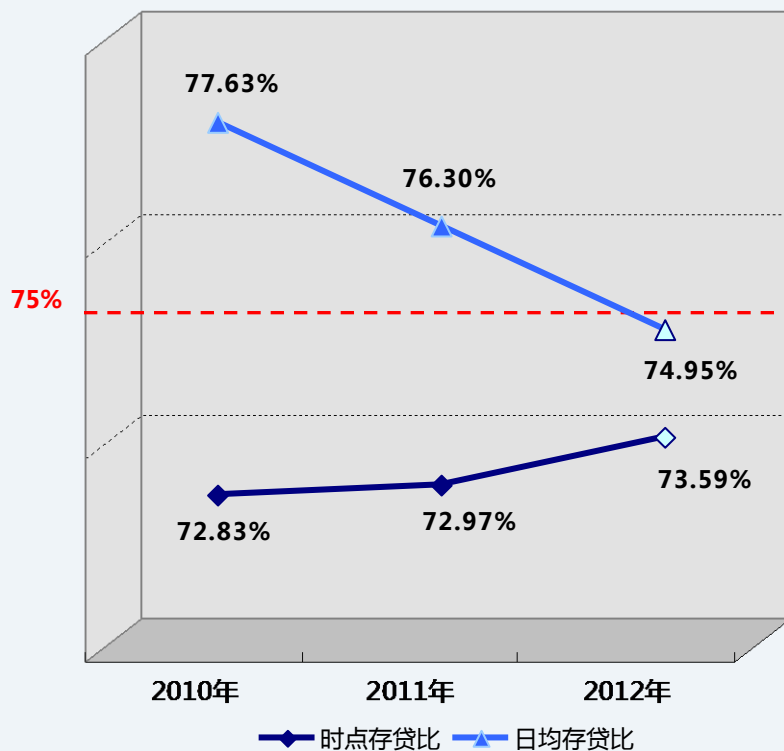
## 4、风险抵御能力增强

### 资本充足率



- 资本充足率13.44%，提高1.17个百分点，近三年提高2.72个百分点
- 核心资本充足率9.89%

### 存贷比



- 时点存贷比73.6%，在达标的前提下，资金运用较为充分
- 日均存贷比74.95%，逐年走低，存款稳定性增强

## ● 第二部分

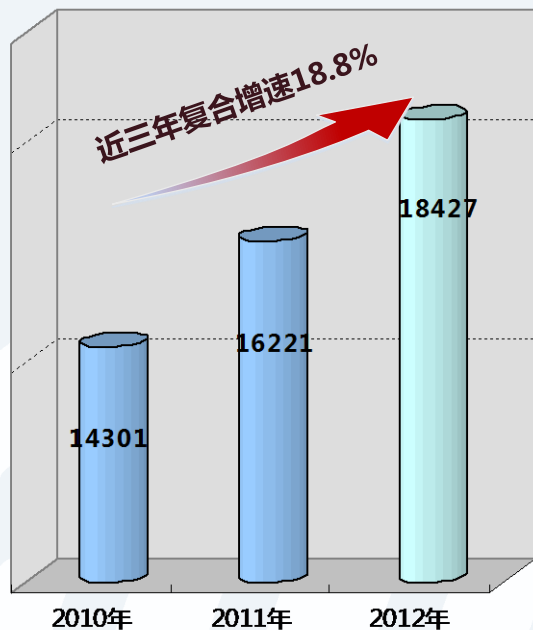
---

# 业务发展

## 1、各项业务稳步发展——公司金融业务

### 对公存款

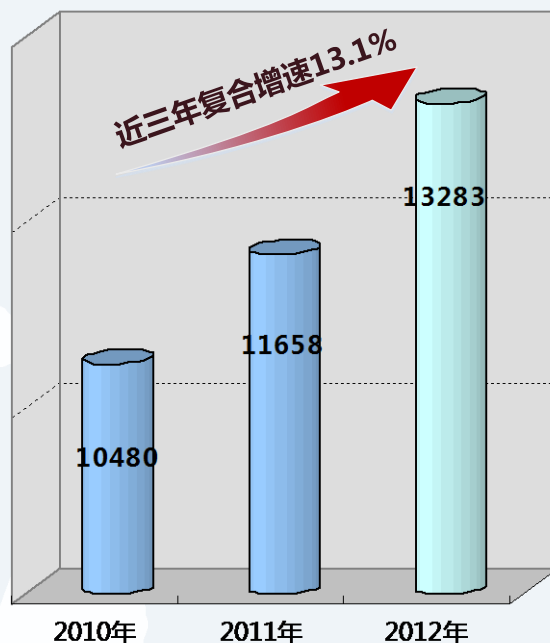
单位：亿元



- 对公存款18427亿元
- 增量2206亿，同比多增286亿
- 增幅13.6%

### 对公贷款

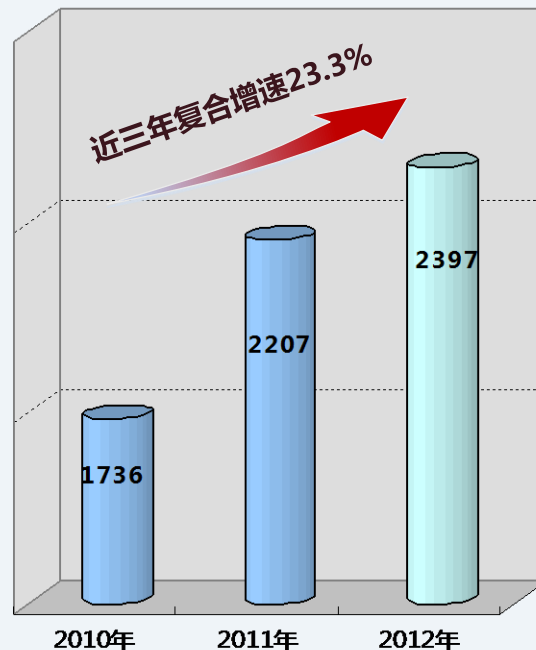
单位：亿元



- 对公贷款13283亿元
- 增量1624亿，同比多增445亿
- 增幅13.9%

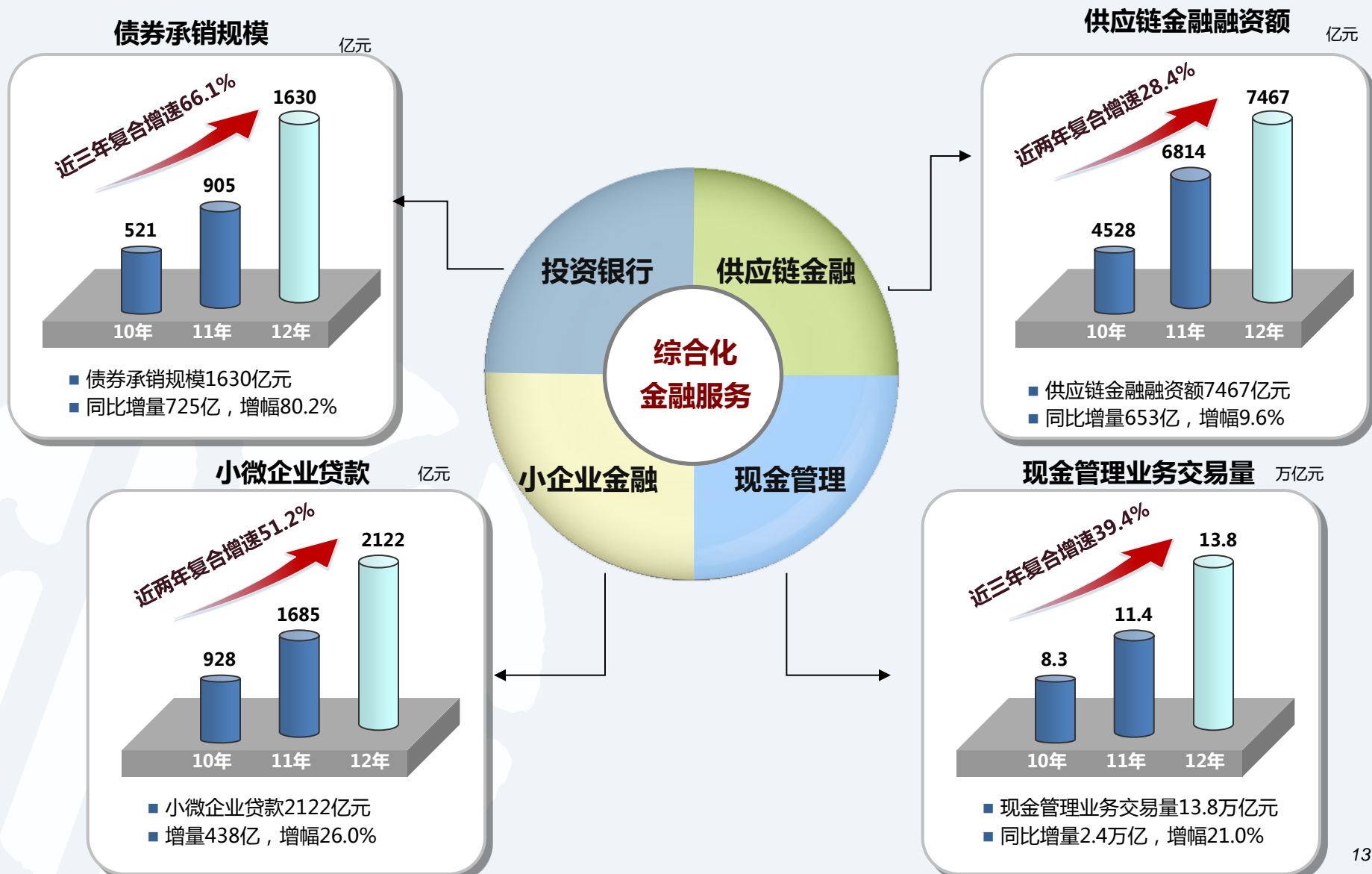
### 国际业务收付汇量

单位：亿美元



- 国际业务收付汇量2397亿美元
- 增幅8.6%，高出全年外贸增速2.4个百分点

## 1、各项业务稳步发展——公司金融业务

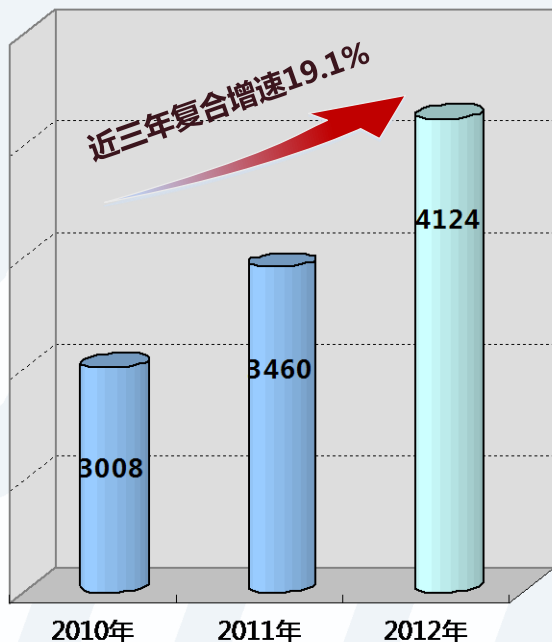


## 1、各项业务稳步发展——零售金融业务

➤ 强化客户、产品、渠道体系建设，产能释放逐步显现

### 个人存款

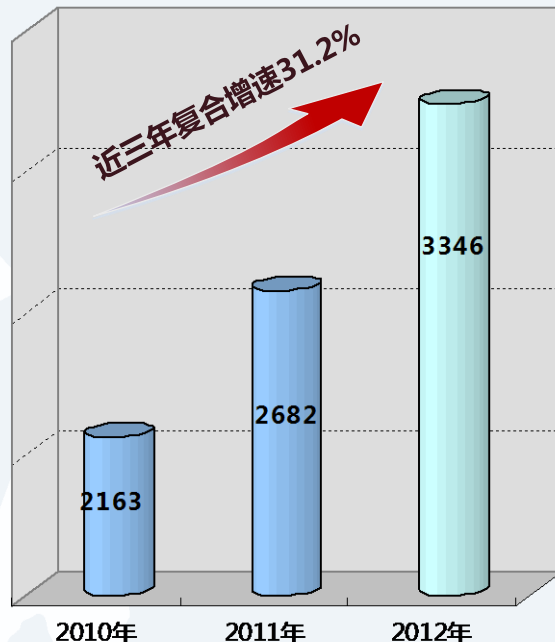
单位：亿元



- 个人存款4124亿元
- 增量665亿，同比多增213亿
- 增幅19.2%

### 个人贷款

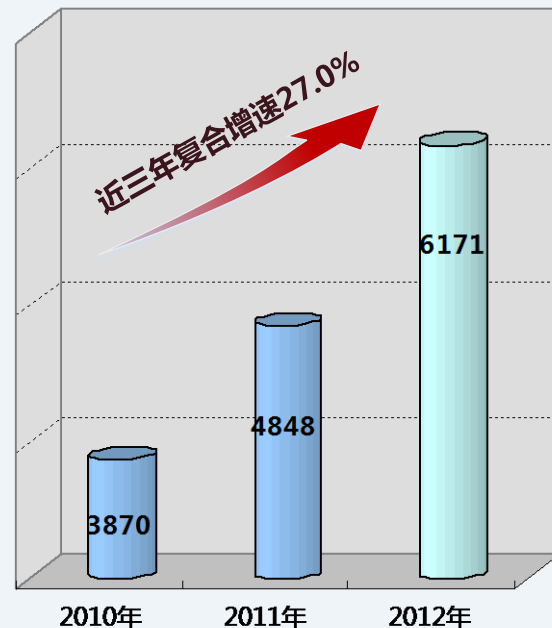
单位：亿元



- 个人贷款3346亿元
- 增量665亿，同比多增145亿
- 增幅24.8%

### 零售管理资产

单位：亿元



- 零售管理资产6171亿元
- 增量1322亿，同比多增344亿
- 增幅27.3%

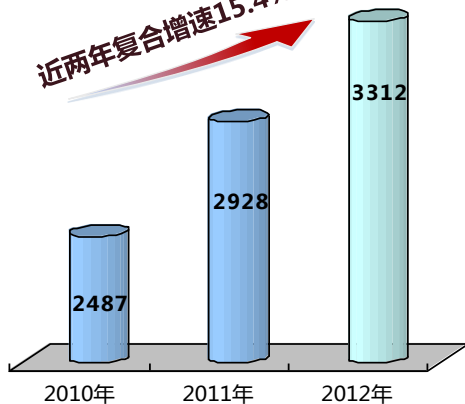
## 1、各项业务稳步发展——零售金融业务

### 客户

#### 个人客户数

万户

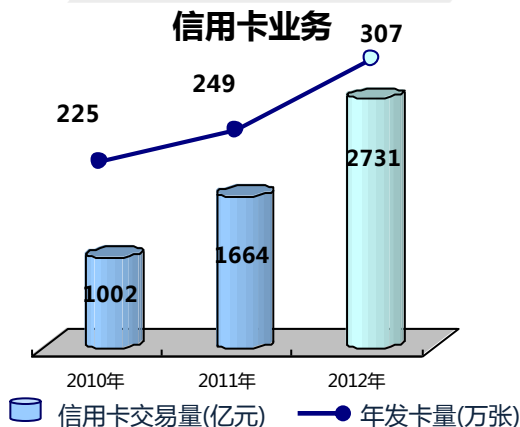
近两年复合增速15.4%



- 个人客户基础进一步扩大
- 个人客户3312万户，增长13.1%

### 产品

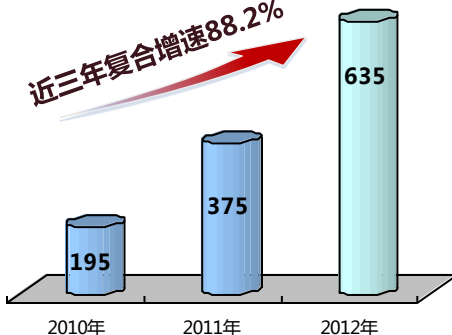
#### 信用卡业务



#### 个人经营贷业务

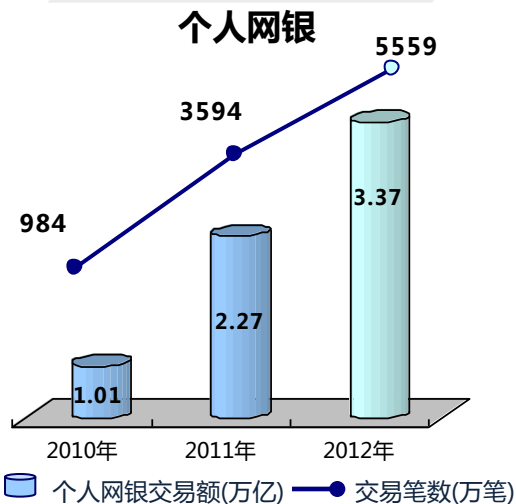
亿元

近三年复合增速88.2%



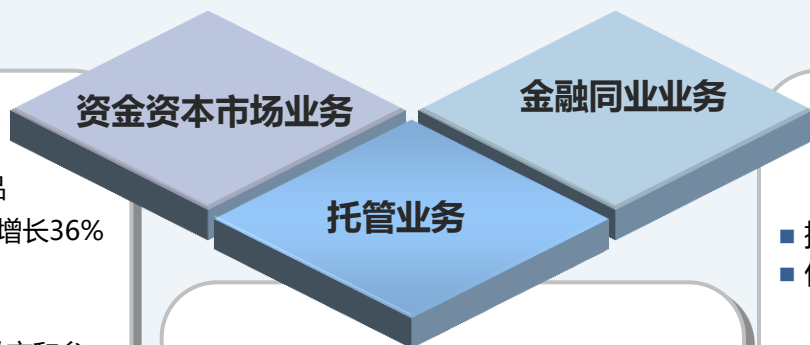
### 渠道

#### 个人网银



- 打造“网上中信银行”
- 个人网银交易笔数5559万笔，增长54.7%
- 个人网银交易量3.37万亿，增长48.5%

## 1、各项业务稳步发展——金融市场及托管业务



### 外汇做市业务——

- 积极创新组合期权、跨境业务等新产品
- 银行间外汇做市交易量超6800亿美元,增长36%

### 债券和利率做市业务——

- 积极推进本币债券做市、利率衍生品做市和参团申购业务
- 人民币利率做市交易量6970亿,增长64%

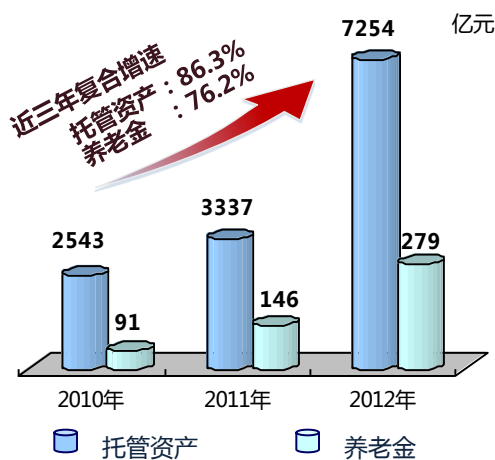
### 代客衍生品业务——

- 以标准化的简单衍生产品业务为重点,提供高品质、专业化的保值避险服务
- 代客衍生品交易量为359亿,增长127%

### 自营资产管理——

- 加强动态操作,积极探索利用多种市场工具
- 本币债券自营投资账户收益率3.89%,提升37个基点

### 托管资产及养老金规模

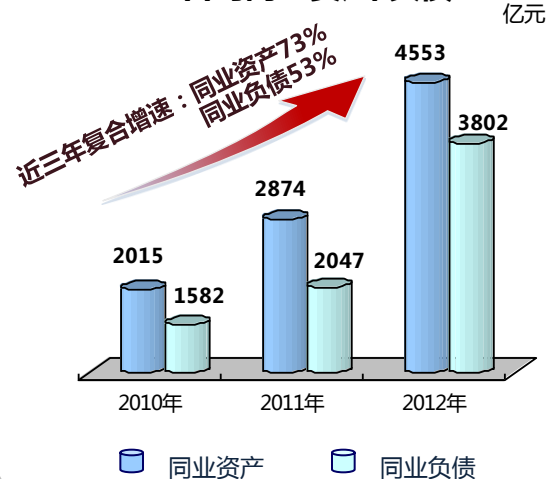


- 托管资产规模达7254亿元,增长117%
- 着力打造“托管全链条金融服务提供商”

新设金融同业部,整合职能,着力打造“中信同业金融”品牌。

- 搭建系统营销平台,丰富同业负债来源渠道
- 优化资产配置,加强对高收益资产推动力度

### 日均同业资产/负债





### 1、各项业务稳步发展——中信综合金融服务平台



#### □ 提供综合金融解决方案：

- 联合中信证券承销发行145亿元债务融资工具
- 联合中信证券、中信信托、中信建投发行理财产品1109亿
- 联合信银国际提供跨境结构融资3.3亿美元

#### □ 广泛开展客户资源共享：

- 与中信集团旗下4家证券公司开展第三方存管业务合作，共享机构客户4637户，实现存管手续费1135万元

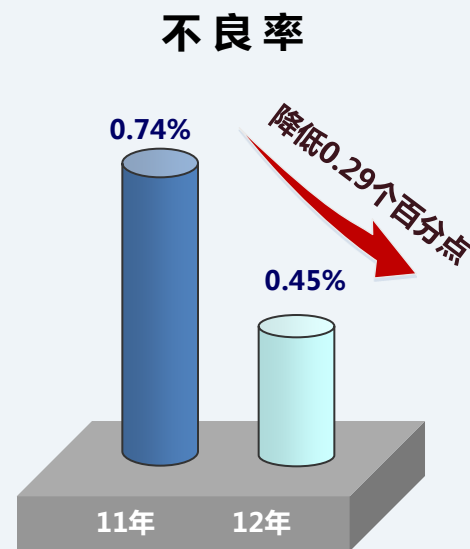
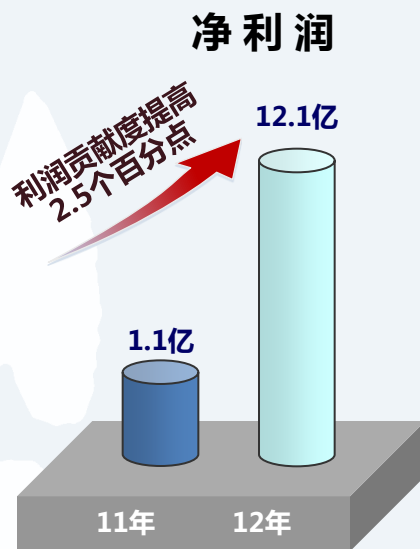
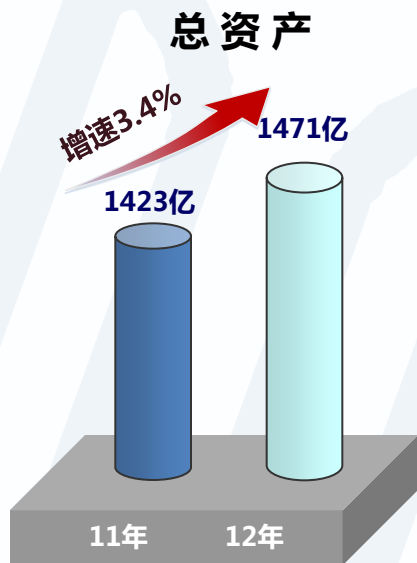
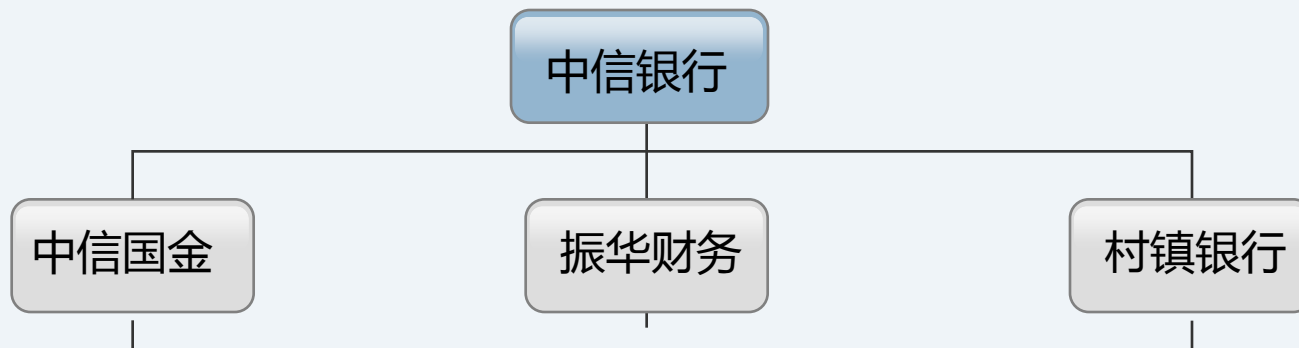
#### □ 开展交叉设计和交叉销售：

- 联合中信信托发行个人理财产品386支，实现销售额1791亿元
- 与中信信托合作集合资金信托计划规模170亿元

#### □ 合作开展客户增值服务：

- 与信诚保险不断扩大持卡人保险增值方面业务合作：
  - 已为25万名香卡持卡人提供女性特色保险服务
  - 已为2.2万名回卡持卡人提供短期出行保险保障

## 1、各项业务稳步发展——子公司业务



### 1、各项业务稳步发展——网点建设

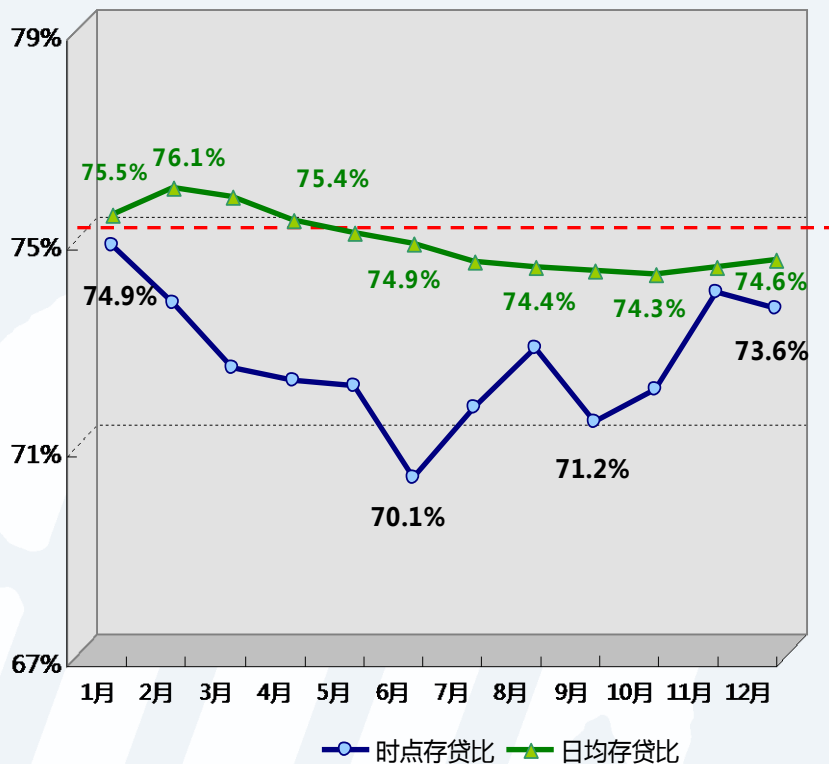


分支机构机构：**885家**  
遍布全国29个省份

	2012年新增	机构总数
一级分行	1家	36家
二级分行	6家	60家
支行网点	105家	789家
合计	112家	885家

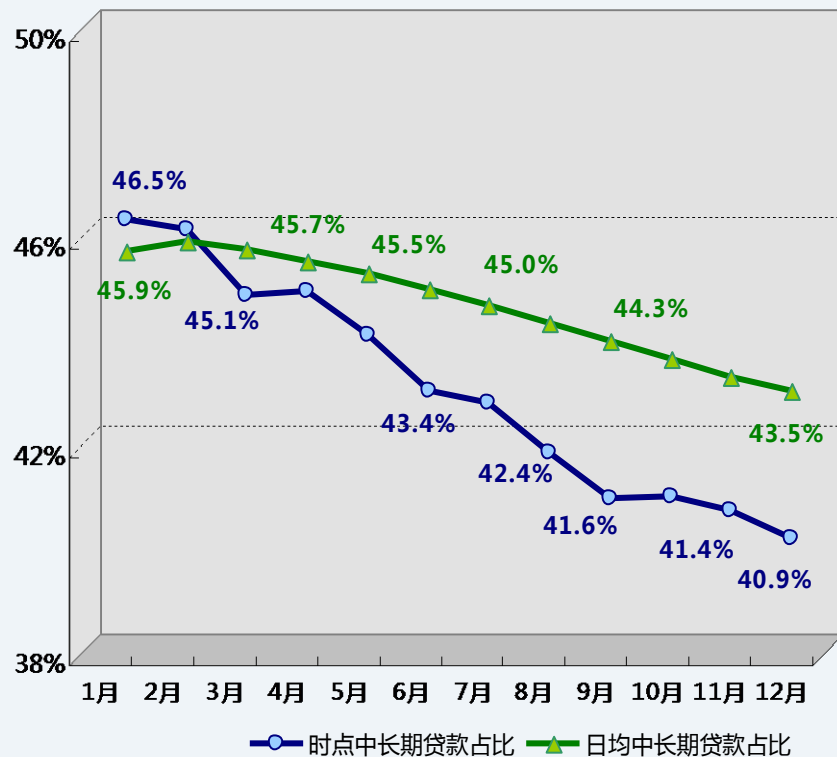
## 2、结构调整不断深化——资产负债结构

### 时点、日均存贷比



- 时点存贷比连续12个月达标
- 日均存贷比连续7个月低于75%

### 时点、日均中长期贷款占比



- 中长期贷款占比逐月回落至合理区间

### 2、结构调整不断深化——贷款结构

贷款结构变动情况表

单位：亿元

	余额				余额占比	
	2012年末	2012年 增量	2011年 增量	增幅	2012年末	2011年末
小微企业贷款	2122	438	756	26.0%	12.8%	11.7%
个人经营贷款	635	260	180	69.2%	3.8%	2.6%
信用卡贷款	542	220	126	68.6%	3.3%	2.2%
房地产贷款	1339	118	497	9.7%	8.1%	8.5%
政府融资平台贷款	1140	-175	-99	-13.3%	6.9%	9.2%
产能过剩贷款	467	43	-2	10.1%	2.8%	3.0%
客户贷款	16629	2289	1698	16.0%	100.0%	100.0%

- 小微企业贷款、个人经营贷款和信用卡贷款增长较快，增速远高于全行贷款平均水平
- 房地产贷款、产能过剩贷款和政府融资平台贷款增长得到有效控制，余额占比均较年初有所下降

## 2、结构调整不断深化——收入结构

营业收入结构变动情况表

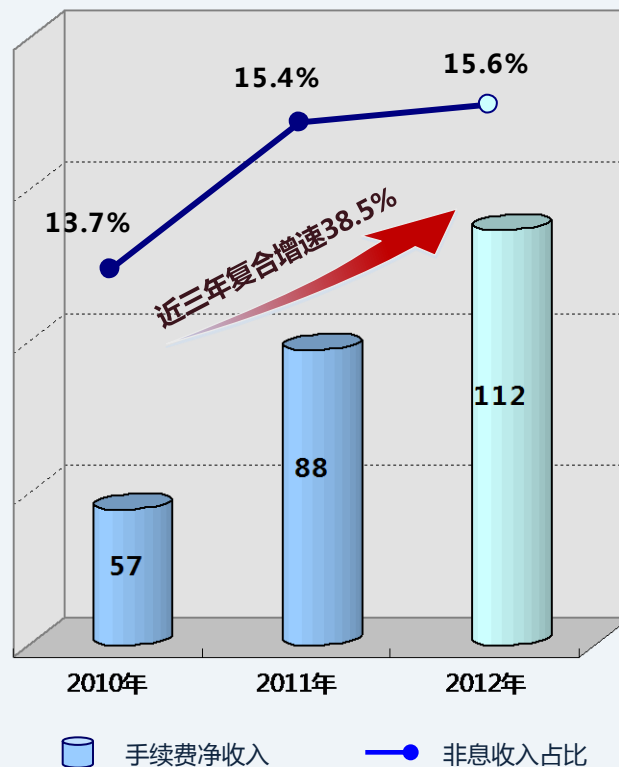
单位：亿元

	2012年	同比 增速	占比	占比变动 百分点
营业净收入	894	16.2%	100%	-
利息净收入	755	15.9%	84.4%	-0.21
非息净收入	139	17.8%	15.6%	+0.21
其中：手续费净收入	112	26.9%	12.5%	+1.05

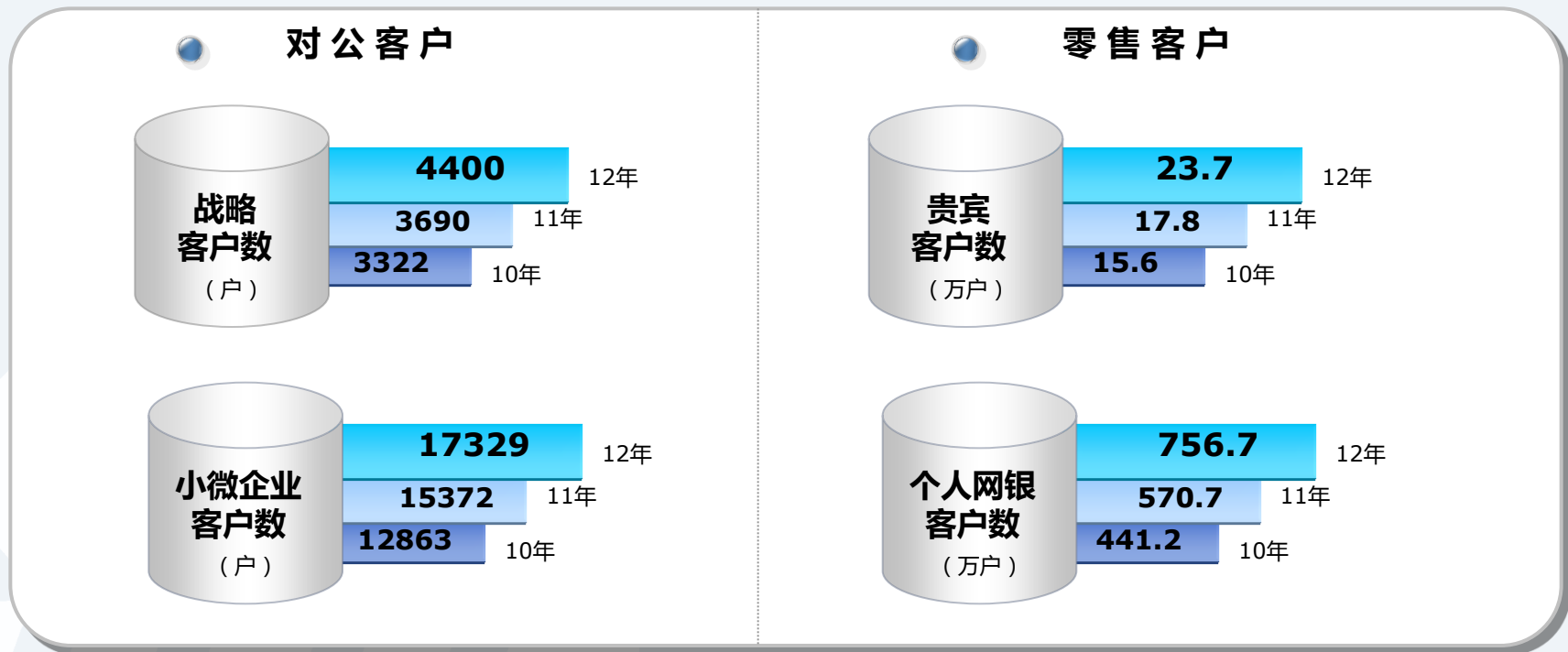
- 营业净收入894亿元，增加125亿元，增幅16.2%
- 非息净收入139亿元，增加21.1亿元，增幅17.8%  
其中，手续费净收入112亿元，增幅26.9%，近三年复合增速38.5%
- 非息收入占比15.6%，近三年提高3.8个百分点

手续费净收入

单位：亿元



### 2、结构调整不断深化——客户结构

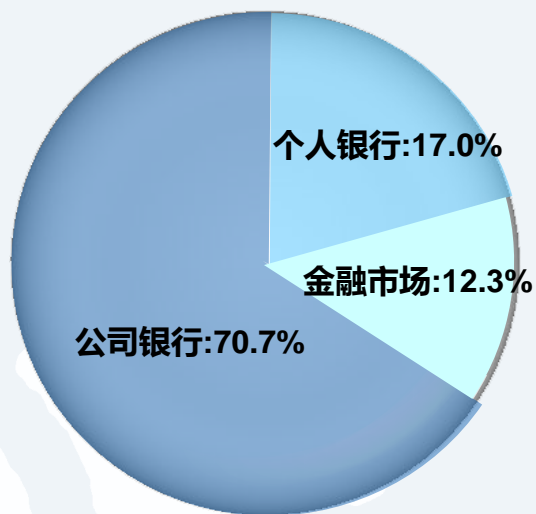


- 战略客户4400户，增长19.2%，近三年复合增速16.3%
- 小微企业客户1.73万户，增长12.7%，近两年复合增速16.1%

- 贵宾客户23.7万户，增长32.9%，近三年复合增速25.2%
- 个人网银客户756.7万户，增长32.6%，近两年复合增速31%

## 2、结构调整不断深化——条线业务结构

营业收入条线分布



### ■ 公司银行业务

- 实现营业收入631.4亿元，贡献度70.7%，降低2.3个百分点
- 实现营业利润320.5亿元，贡献度74.9%，降低2.2个百分点

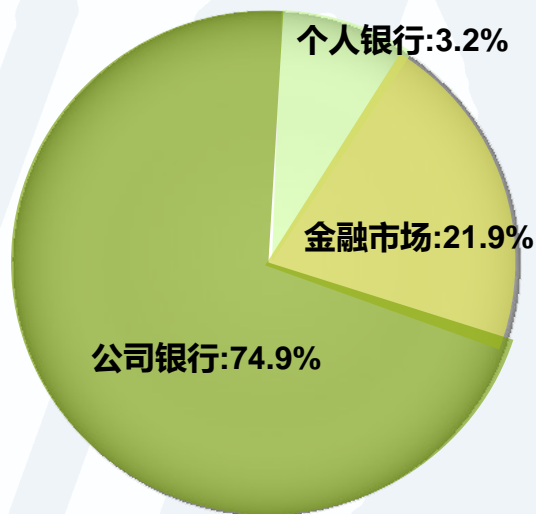
### ■ 个人银行业务

- 实现营业收入152.2亿元，贡献度17.0%，提高2.0个百分点
- 实现营业利润13.8亿元，贡献度3.2%，提高0.3个百分点

### ■ 金融市场业务

- 实现营业收入110.0亿元，贡献度12.3%，提高0.3个百分点
- 实现营业利润93.8亿元，贡献度21.9%，提高1.9个百分点

营业利润条线分布





### 3、市场竞争力进一步提升

#### 品牌竞争力——

- 世界金融品牌500强排行第69位，比上年提升4位
- 全球1000家银行排名中，一级资本排名48位，总资产排名53位，比上年分别提升18位和15位

- “最佳金融服务创新” 奖



- “亚太区最佳客户关系管理银行” 奖

- “中国最佳信用风险管理银行” 奖

- “最佳数据架构” 奖



- “双币种清算高直通率” 奖



- “最佳风险控制银行” 奖



#### 履行社会责任——

- 坚持绿色信贷服务，加强三农金融服务的支持力度
- 严格控制房地产贷款增量，重点支持刚需普通住宅
- 加大对西部网点投入，完善西部地区金融服务
- 深化中小客户营销服务体系，优化业务管理机制
- “2012年度企业公民——最佳公益管理奖”  
——《21世纪经济报道》
- “年度最佳社会公益银行”  
——《金融时报》

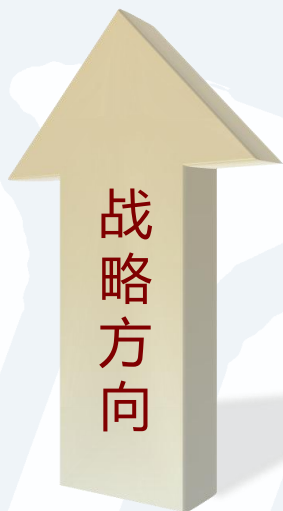
## 第三部分

---

# 展 望

## 1、发展战略

- **发展使命**：浇灌实体经济，铸造员工幸福，提升股东价值，服务社会发展
- **发展愿景**：建设有独特市场价值的一流商业银行



● 突出独特的市场价值

● 突出支持实体经济

● 突出业务结构调整

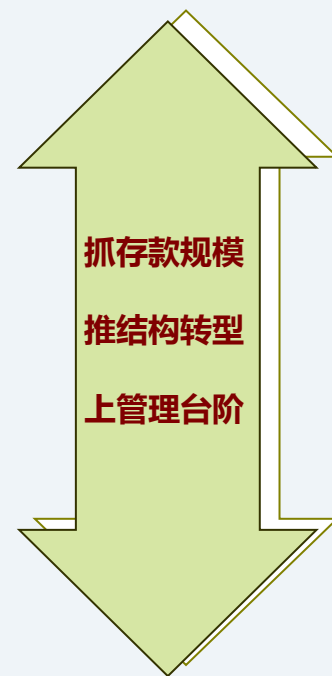
● 突出客户结构调整

● 突出战略发展重点

● 突出银行基础建设

## 2、2013年工作重点

- 1、强化市场营销，提升业务竞争力
- 2、推进对公客户重心上移、零售客户重心下移
- 3、加快信息技术和运营体制建设
- 4、加快网点和网络银行发展
- 5、加强风险内控能力建设
- 6、加强考核引导、支持重点地区和业务发展
- 7、加强支持保障体系建设





**谢 谢 !**