

百年中行 全球服务

中国银行股份有限公司

2012年中期业绩

2012年8月24日

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它来源的信息。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。

演讲团队



李礼辉先生，中国银行 行长



王永利先生，中国银行 副行长



岳 毅先生，中国银行 副行长

议程

议 程

1

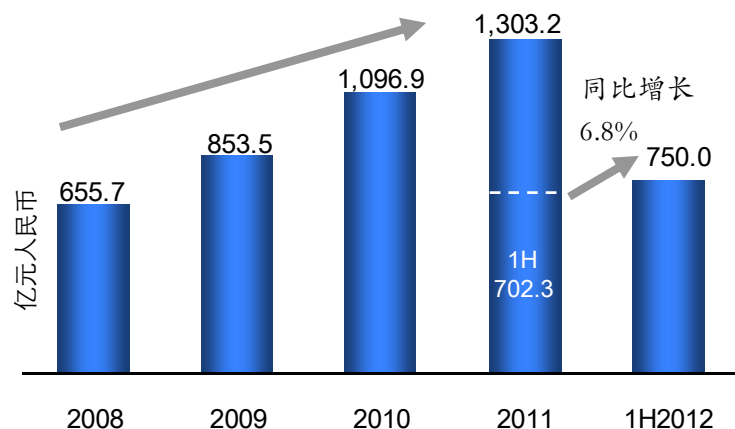
经营业绩与重点工作

2

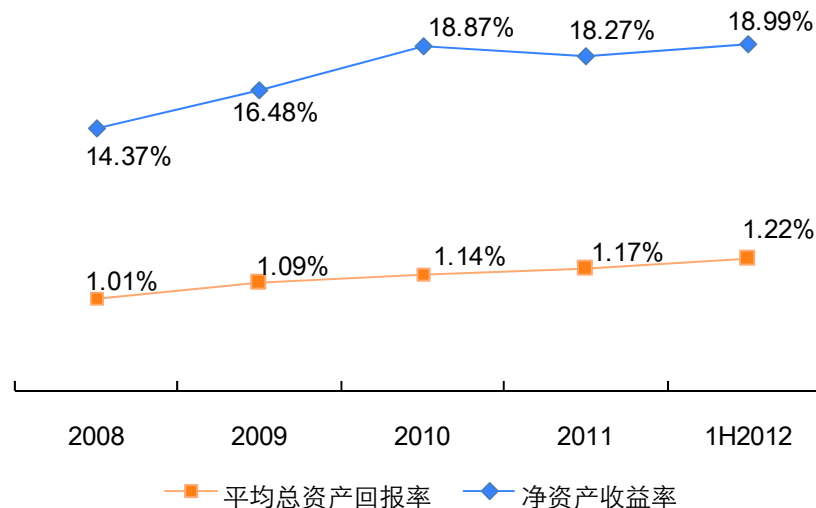
下半年展望

经营业绩实现可持续增长

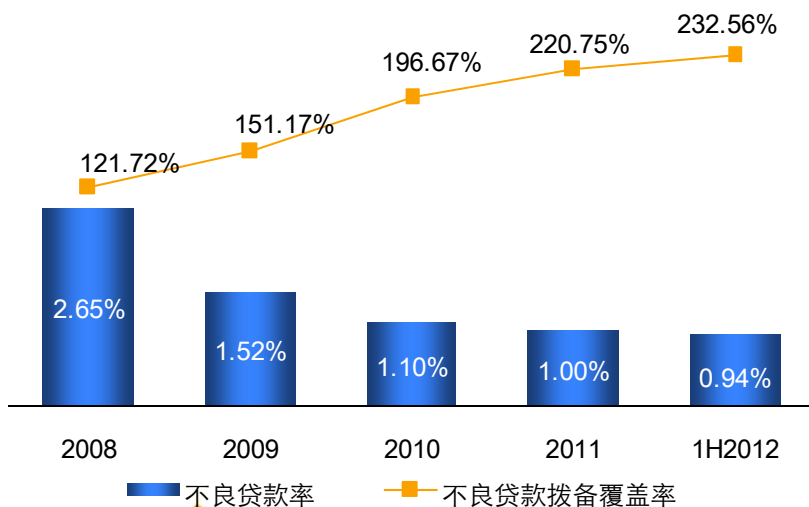
税后利润平稳增长



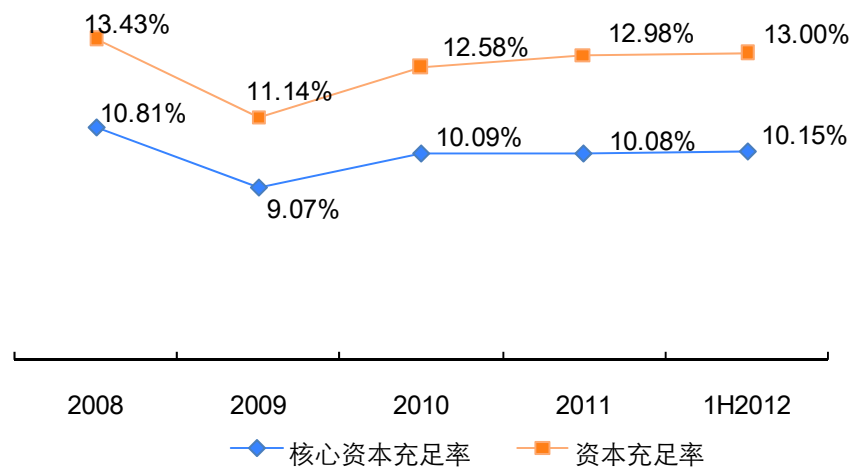
盈利能力稳步提升



资产质量保持平稳

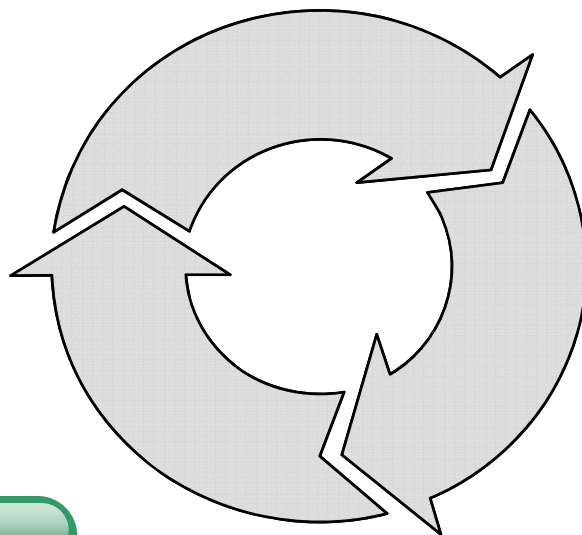


资本保持充足



上半年重点工作

以经营效益为中心
继续深化业务转型

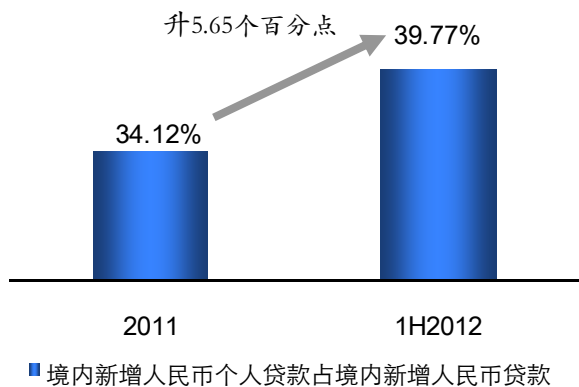


以信息技术为引领
全面加强基础设施建设

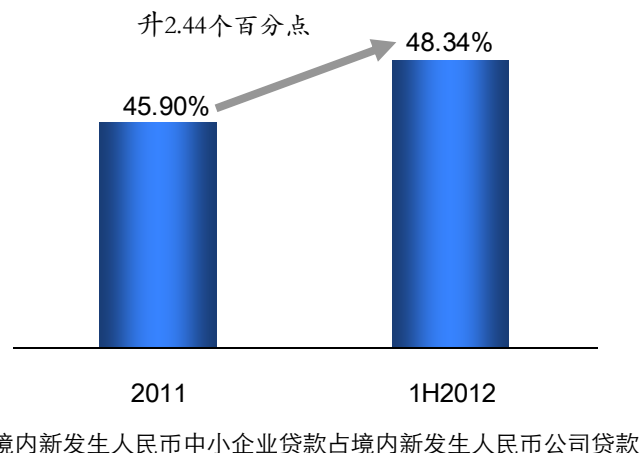
以控制风险为重点
不断提高管理水平

优化资产结构，提升资产收益率

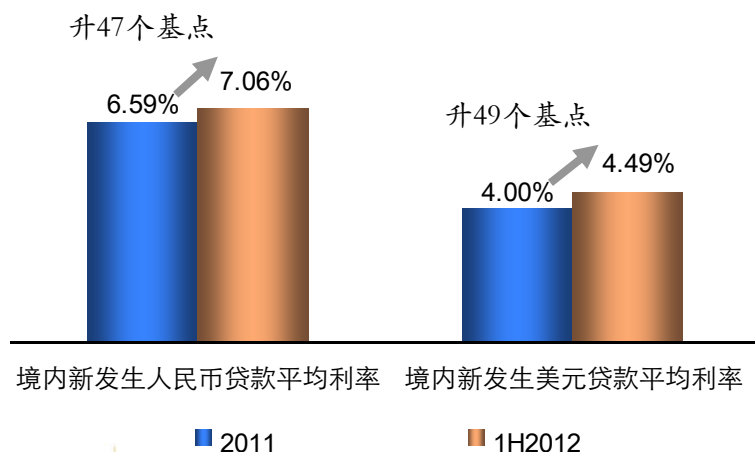
新增个人贷款占比提升



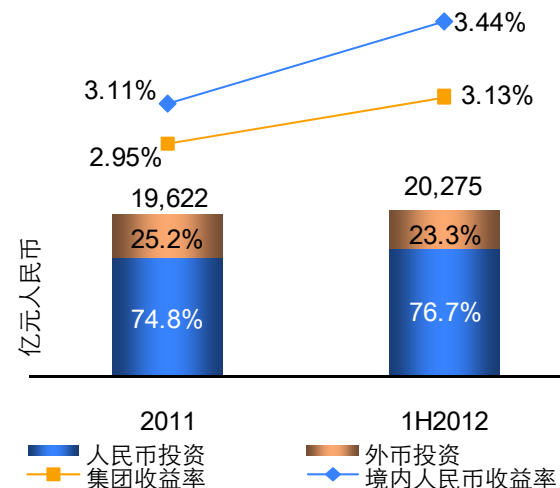
新发生中小企业贷款占比提升



新发生贷款定价水平提升

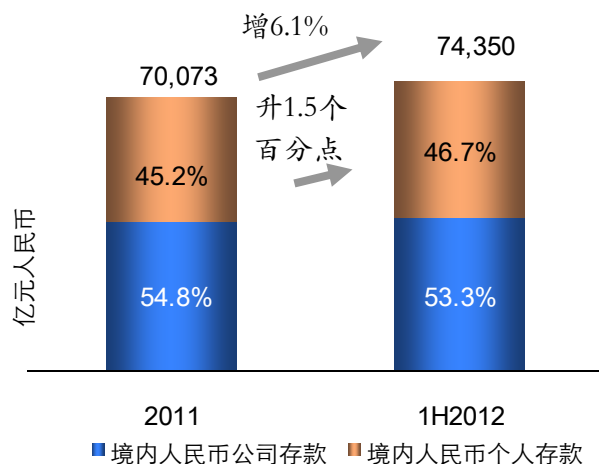


债券投资结构优化，收益率上升

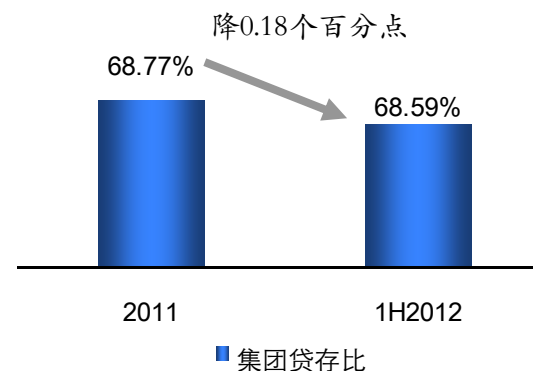


改善负债结构，控制资金成本

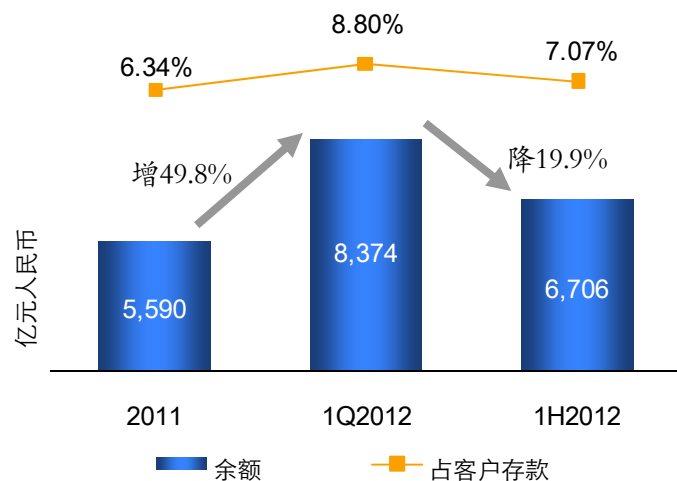
个人存款占比提升



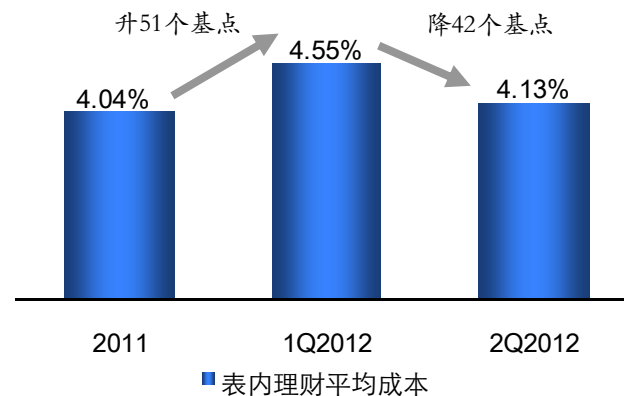
贷存比下降



有效压缩表内理财产品余额及占比

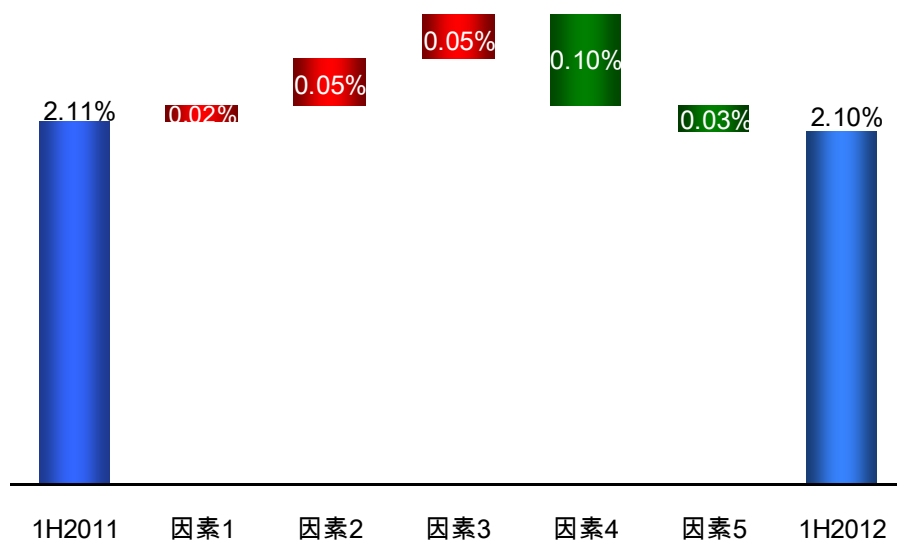


有效控制表内理财产品平均成本



净息差保持平稳

走势分析——按产品



注：

因素1：人民币存贷利差扩大

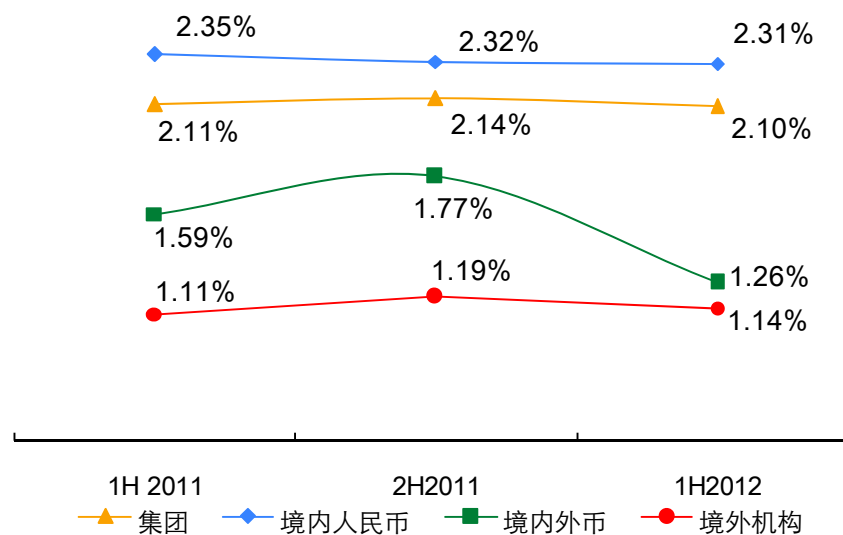
因素2：外币存贷利差扩大

因素3：债券投资收益率上升

因素4：同业存拆利差收窄

因素5：贷款等高收益资产占比下降

走势分析——按区域和币种

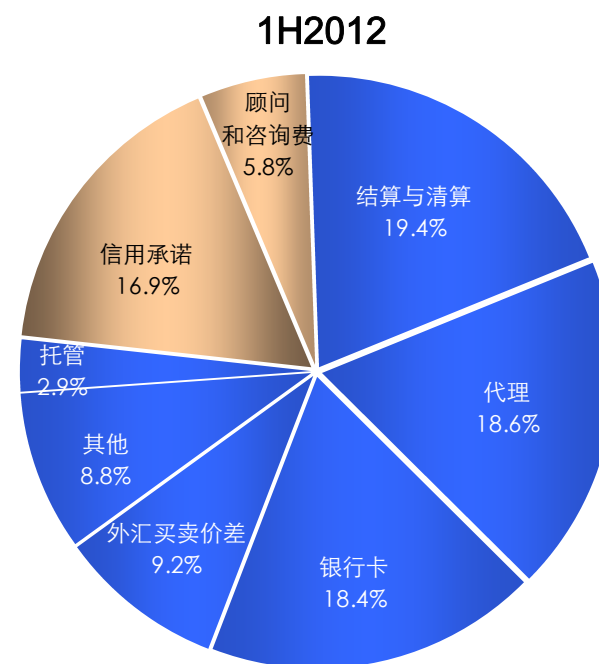


优化中间业务结构，拓展轻资本型业务

轻资本型中间业务增长较快

- ◆ 银行卡手续费收入68亿元，同比增长39%。境内机构实现银行卡消费额8,967亿元人民币，同比增长70%
- ◆ 结算与清算手续费收入71亿元，同比增长9%。国际结算业务收入平稳增长，其中保理业务收入同比增长77%
- ◆ 托管及其他受托业务手续费收入11亿元，同比增长11%。集团托管资产规模突破3万亿元，居业内领先地位

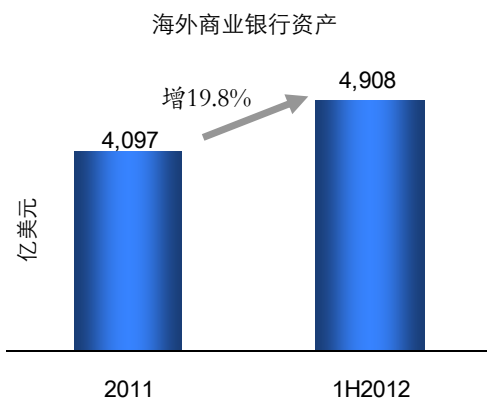
轻资本型中间业务手续费收入占比较高



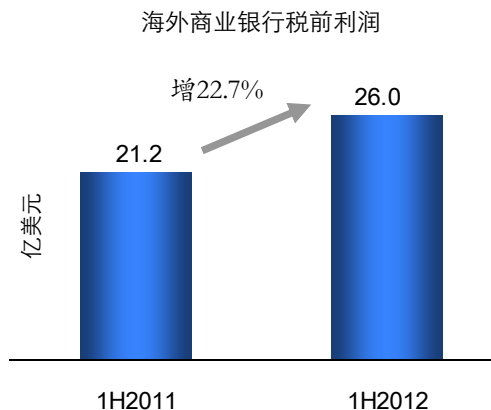
- 轻资本型收入：结算与清算、代理、银行卡、外汇买卖价差、托管及其他受托业务、其他
- 资产依赖型收入：信用承诺、顾问和咨询费

海外业务快速发展

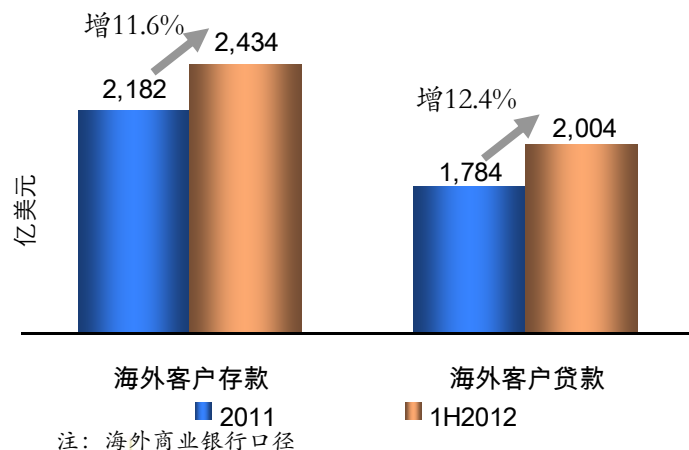
资产规模快速增长



经营效益大幅提升



存贷款较快增长

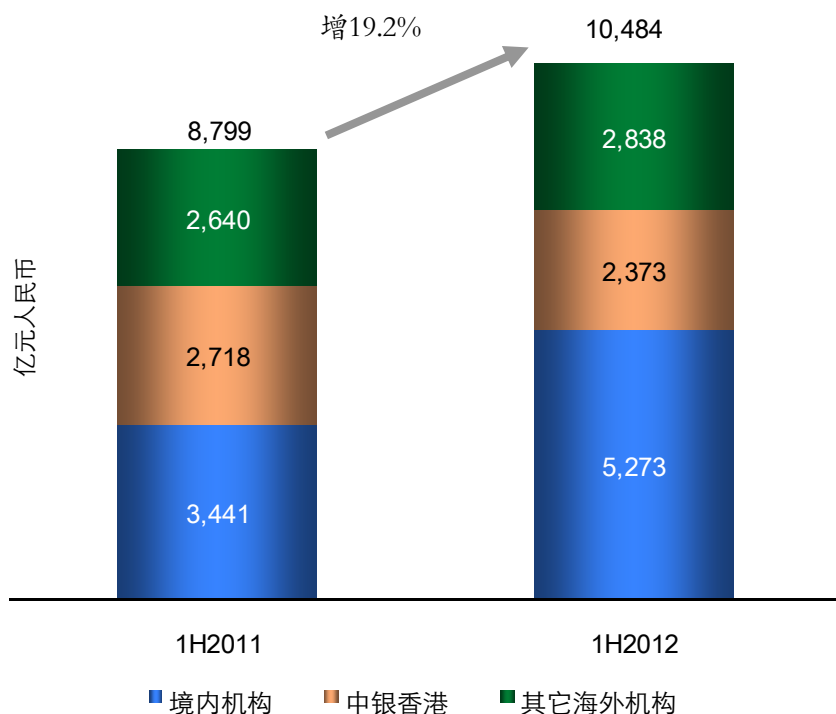


海外服务网络布局加快

- ◆ 波兰分行、斯德哥尔摩分行、内罗毕代表处开业
- ◆ 台北分行开业，成为首家在台湾设立经营性分支机构的大陆商业银行
- ◆ 新加坡财富管理中心和银行卡中心成立，增强了为个人客户提供专业金融服务的能力
- ◆ 在泰国、澳大利亚、俄罗斯、加拿大、澳门等国家及地区增设6家二级机构
- ◆ 海外机构已覆盖香港、澳门、台湾及35个国家，并通过中国业务柜台在阿曼、秘鲁、加纳、智利等国家提供延伸金融服务

跨境及海外人民币业务领跑市场

跨境结算同业领先，市场份额超过30%



全球清算网络初步建成

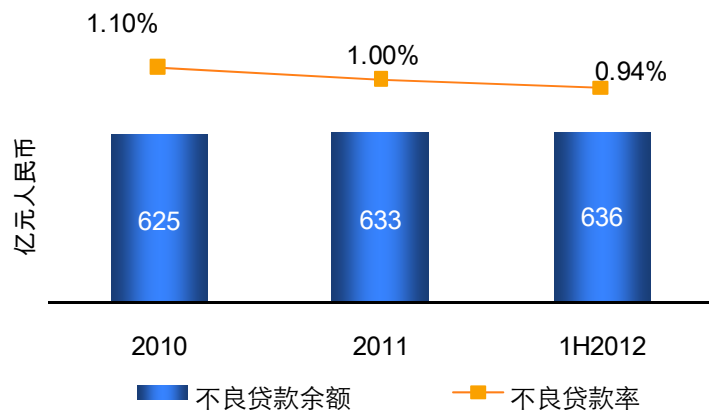
- ◆ 香港、澳门唯一人民币清算行
- ◆ 中银香港以清算行身份办理业务超过1万亿元
- ◆ 为境外参加行开立跨境人民币清算账户758个，继续保持市场领先

海外人民币业务快速发展

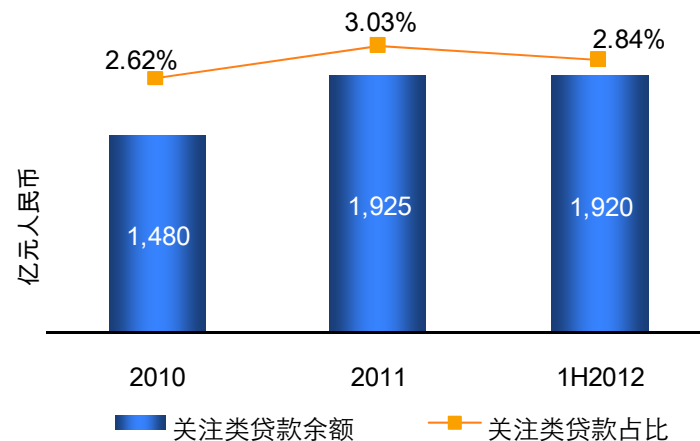
- ◆ 形成了涵盖存款、贷款、国际结算、现钞配送、清算、资金、信用卡、保险、基金等业务的跨境人民币产品体系，为全球客户提供优质跨境人民币服务
- ◆ 承销香港人民币债券14笔，金额212亿元，市场份额约27%
- ◆ 推出三项人民币离岸债券分类指数
- ◆ 筹组香港首笔大型全额人民币银团贷款
- ◆ 香港人民币存款、RQFII基金及人民币保险业务处于市场领先地位
- ◆ 成为参与伦敦人民币离岸中心建设工作组的唯一中资银行
- ◆ 莫斯科银行间外汇交易所人民币做市商交易金额和交易笔数市场第一

资产质量保持稳定

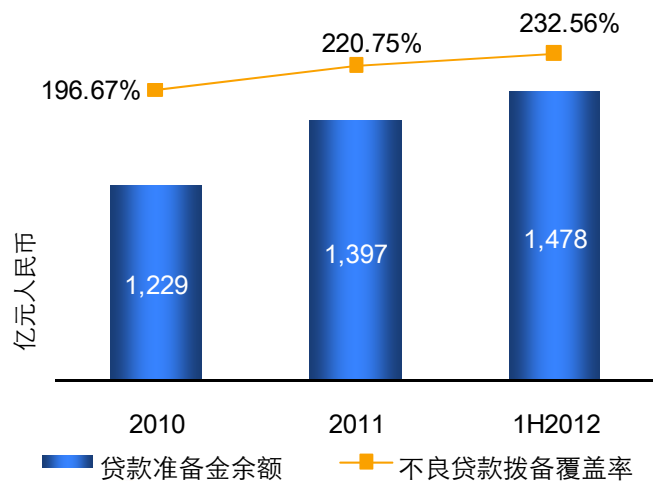
不良贷款比率下降



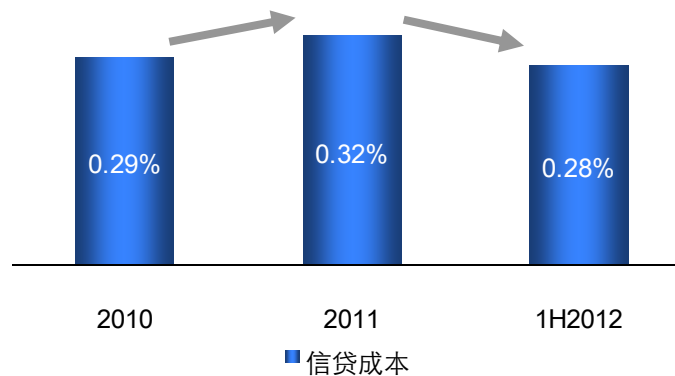
关注类贷款占比基本平稳



拨备覆盖率提高



信贷成本保持稳定



重点领域风险可控

信用风险管理

行业	贷款余额 (亿元)	占总贷款	不良率	不良贷款 拨备覆盖率	拨贷比
地方政府融资平台	4,225	6.26%	0.33%	1,303.34%	4.31%
房地产开发贷款	2,230	3.30%	0.49%	1,140.55%	5.60%
产能过剩*	2,477	3.67%	0.80%	331.10%	2.66%

注：产能过剩行业包括钢铁、水泥、平板玻璃、煤化工、多晶硅、风电设备、造船、电解铝等8个行业

操作风险管理

- ◆ 积极应对市场变化，主动识别、评估、控制和缓释风险，提高管理前瞻性
- ◆ 强化风险管理责任制，组织开展风险排查，进一步明确重大风险事件报告及处置要求，突出重点业务和关键岗位员工管理
- ◆ 上半年成功堵截诈骗案件74起，操作风险损失事件保持较低水平

基础设施建设提升服务水平

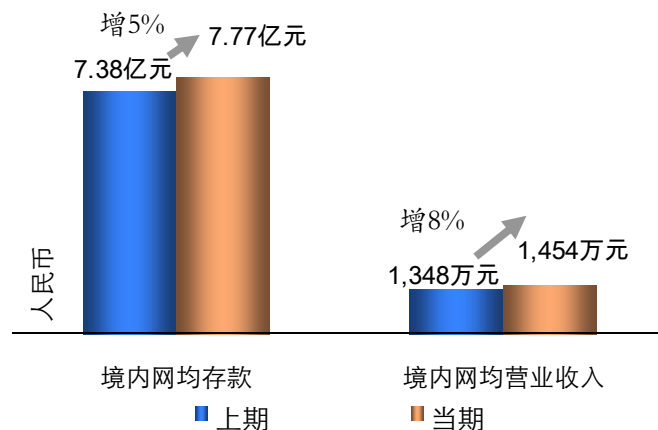
继续推进网点转型

- ◆ **优化网点布局：**拥有内地营业网点10,310家，建成大中型全功能网点1,600余家
- ◆ **拓展中高端服务渠道：**内地共设立4,523家理财中心、180家财富管理中心和19家私人银行，筹建完成东南亚财富平台
- ◆ **加大自助设备投入：**内地ATM设备3.4万台，自助终端1.7万台，自助银行超过1万家，分别比上年末增长10%、13%和10%

加强电子渠道建设

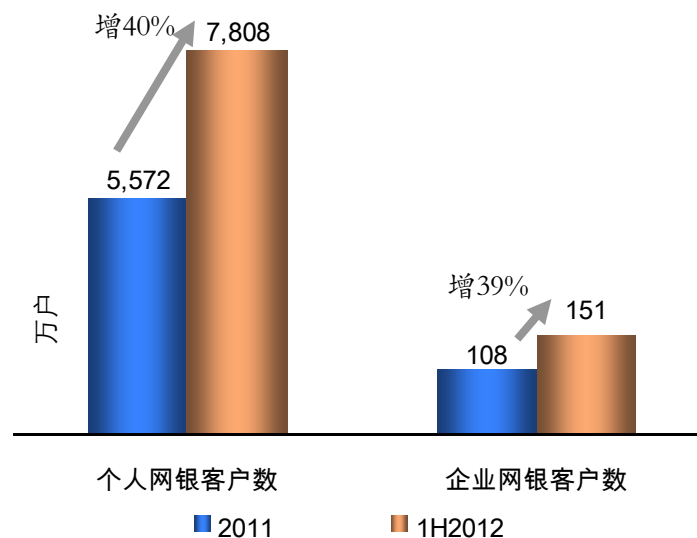
- ◆ **完善各类电子渠道，提升在线服务水平：**电子银行客户数突破1.8亿户，比上年末增长37%
- ◆ **丰富网上银行产品：**企业网银新增供应链融资和托管服务，个人网银新增银医通和中银财互通账户等
- ◆ **提升手机银行和电子商务服务：**推出企业手机银行，丰富个人手机银行产品功能。手机银行客户达3,271万户，比上年末增92%
- ◆ **完善海外电子银行渠道：**海外网上银行服务覆盖29个国家和地区，其中，个人网银全球账户管理服务拓展至澳大利亚、德国等12个国家

网均效能稳步提升



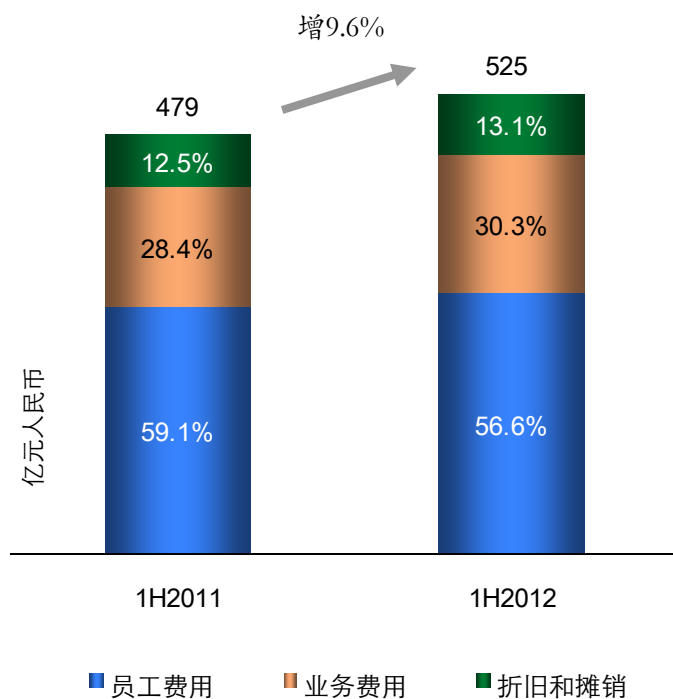
注：网均营业收入为同比，网均人民币存款为比上年末

网上银行迅速发展

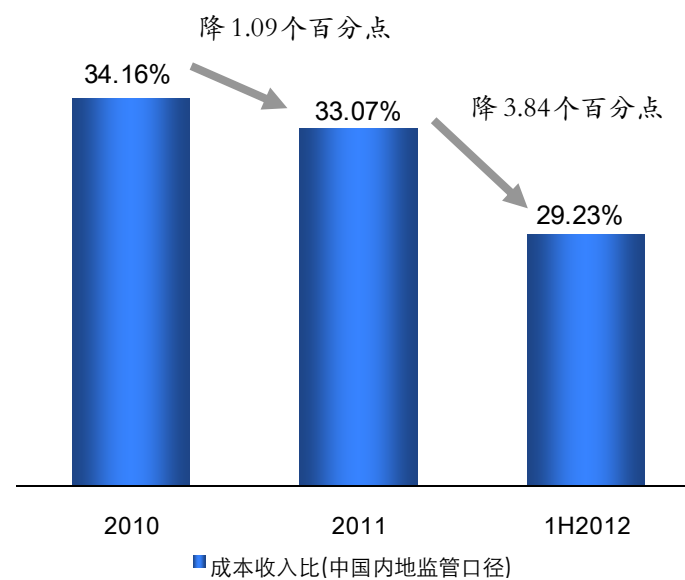


成本控制效果良好

业务及管理费用细分



成本收入比持续下降



百年中行，市场美誉度提升

The Banker

全球第九大银行（按一级资本）



连续经营百年
入选全球系统重要性银行

THE ASIAN BANKER®

STRATEGIC BUSINESS INTELLIGENCE FOR THE FINANCIAL SERVICES COMMUNITY

中国最佳贸易金融银行
亚太地区人民币业务清算奖
中国最佳手机银行业务

FORTUNE

中国内地唯一一家连续24年入选
世界500强的企业

GLOBAL FINANCE

中国最佳贸易金融银行



中国最佳私人银行
中国最佳债券承销银行

议程

议 程

1

经营业绩与重点工作

2

下半年展望

下半年宏观经济与经营环境展望

宏观经济政策走势

- ◆ 国际经济金融形势仍将复杂而严峻，欧债危机仍是全球经济最主要的风险，美国经济依旧缺乏强劲复苏的基础，日本经济继续保持复苏态势，但仍面临诸多风险
- ◆ 中国政府将继续坚持稳中求进的总基调，把稳增长放在更加突出的位置。加强和改善宏观调控，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，加大结构性减税政策力度，保持货币信贷平稳适度增长，着力扩大国内需求，加快推进经济结构调整，促进经济平稳较快发展

银行经营环境挑战

- ◆ **更加紧迫的市场化挑战**
 - 利率、汇率、资产证券化、资本市场发展等市场化进程加快
 - 存款竞争加剧，大型企业及个人中高端客户议价能力提升
 - 直接融资占比提升，金融“脱媒”进一步加速
- ◆ **更多竞争的全球化挑战**
 - 中国企业和个人“走出去”步伐加快，中国经济更深入地融入全球经济
 - 银行业仍须提升全球客户服务、全球风险管理、全球运营支持等能力
- ◆ **更高层次的智能化挑战**
 - 信息技术飞速发展开启了智能移动互联新时代，正在深刻改变商业模式
 - 我行仍须提升智能化水平，满足客户服务需求

下半年重点工作

实现平稳健康持续发展

坚持科技引领，抓紧创建智慧银行

- ◆ 以创建智慧银行为目标，加快建设一点接入、全程响应的服务渠道
- ◆ 加快完善全球公司客户服务与管理体系
- ◆ 加快建立反应灵敏、富有弹性的创新机制
- ◆ 加快完善智慧银行建设的技术基础和配套措施，努力创造最佳客户体验

坚持以效益为中心，坚决转变发展方式

- ◆ 继续改善资产负债结构和客户结构，大力拓展核心存款
- ◆ 大力发展轻资本型中间业务，加大创新力度，大力拓展结售汇、结算、银行卡、代理、债券承销业务，实现非利息收入平稳增长
- ◆ 主动适应市场化环境，及时调整业务策略和管理机制
- ◆ 改进绩效考核体系和方法
- ◆ 严格控制费用支出，提高投入产出比，进一步提升经营管理水平

坚持一体化发展，加快形成全球服务能力

- ◆ 坚持专业化经营、集约化管理、一体化发展的原则，加快拓展海外业务
- ◆ 加快发展跨境人民币业务，巩固市场领先地位
- ◆ 持续推进海内外一体化发展，不断提高综合经营水平

坚持质量优先，持续提高风险管理水平

- ◆ 加强风险防范和化解，加强重点领域风险管控
- ◆ 加强市场化环境下的市场风险管理，完善管理机制、风险控制手段和策略
- ◆ 加强操作风险管理，落实内部控制措施
- ◆ 加快推进新资本协议实施，持续提高风险管理精细化水平

問 答



附录：主要财务数据摘要

损益表摘要

(百万元人民币)	1H2012	1H2011	变动
净利息收入	124,054	110,215	12.6%
非利息收入	55,611	55,759	-0.3%
手续费及佣金收支净额	34,250	34,974	-2.1%
营业收入	179,665	165,974	8.2%
营业费用	(73,518)	(63,256)	16.2%
资产减值损失	(9,237)	(12,287)	-24.8%
营业利润	96,910	90,431	7.2%
税前利润	97,135	90,777	7.0%
所得税	(22,133)	(20,543)	7.7%
税后利润	75,002	70,234	6.8%
本行股东应享税后利润	71,601	66,556	7.6%
基本每股收益 (元)	0.26	0.24	0.02
主要财务比率 (%)	1H2012	1H2011	变动
平均总资产回报率	1.22	1.28	-0.06
净资产收益率	18.99	19.86	-0.87
成本收入比 (中国内地监管口径)	29.23	28.81	0.42
净息差	2.10	2.11	-0.01
信贷成本	0.28	0.43	-0.15

资产负债表摘要

(百万元人民币)	20120630	20111231	变动
资产总计	12,825,590	11,829,789	8.4%
客户贷款净额	6,605,842	6,203,138	6.5%
证券投资	2,063,679	2,000,759	3.1%
负债合计	12,033,973	11,072,652	8.7%
客户存款	9,482,564	8,817,961	7.5%
本行股东应享权益合计	756,195	723,914	4.5%
主要财务比率 (%)	20120630	20111231	变动
核心资本充足率	10.15	10.08	0.07
资本充足率	13.00	12.98	0.02
不良贷款率	0.94	1.00	-0.06
不良贷款拨备覆盖率	232.56	220.75	11.81
境内机构贷款拨备率	2.58	2.56	0.02
贷存比 ¹	68.59	68.77	-0.18

注 1、贷存比=贷款余额÷存款余额；按照人民银行相关规定，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