



中國銀行

BANK OF CHINA

转型跨越 变革图强

中国银行股份有限公司

2012年年度业绩

2013年3月26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。

演讲团队



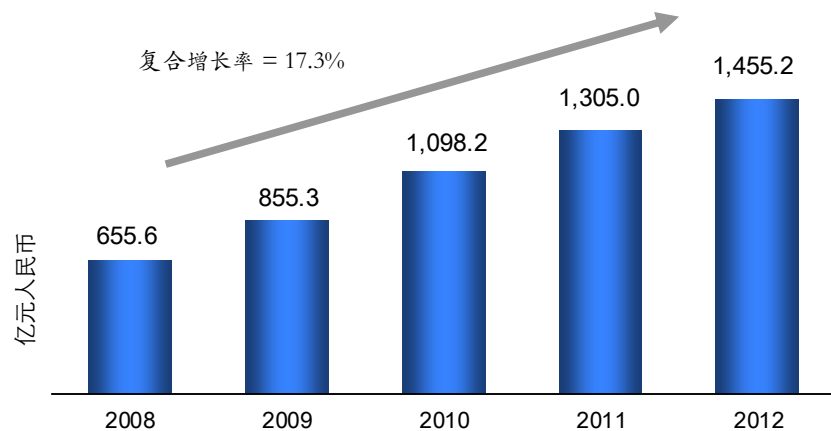
李礼辉先生，中国银行 行长



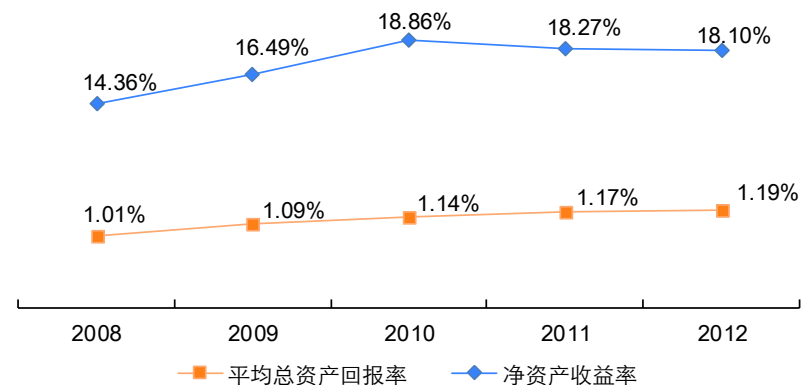
王永利先生，中国银行 副行长

业绩持续增长, 提升品牌价值

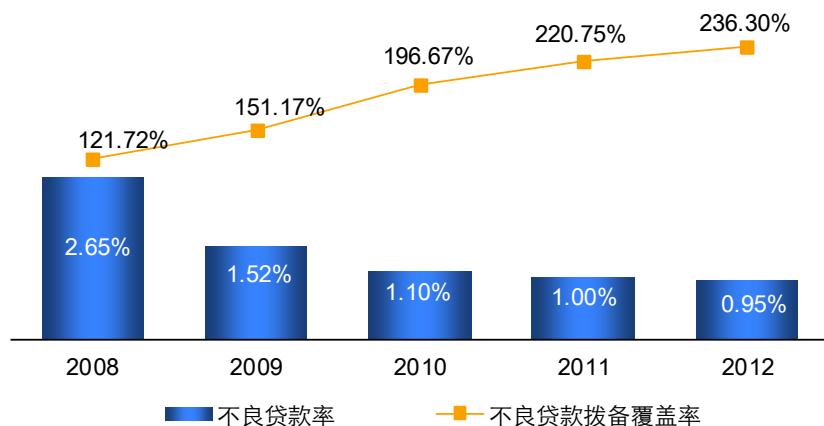
税后利润持续增长



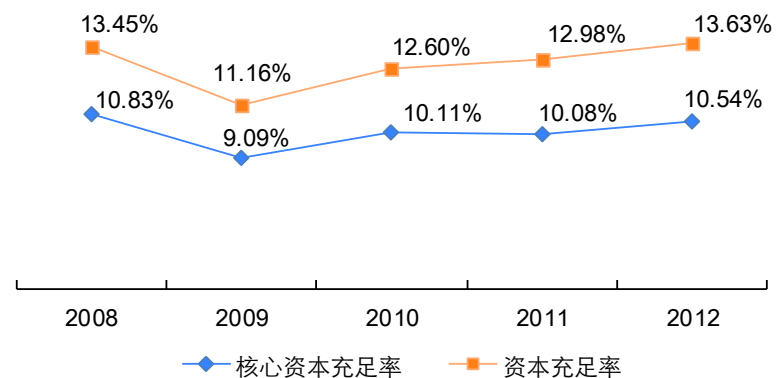
盈利能力保持稳定



风险抵补能力增强

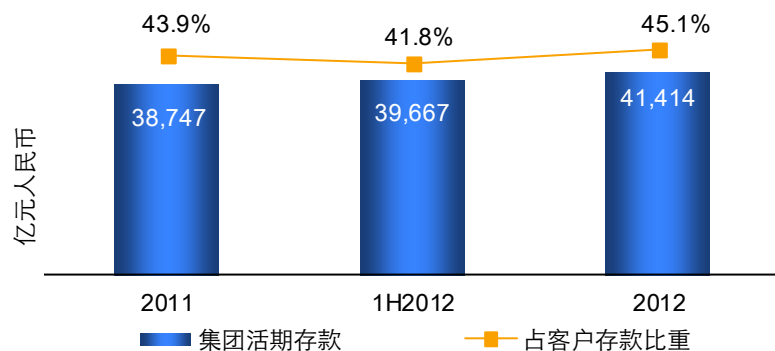


资本保持充足

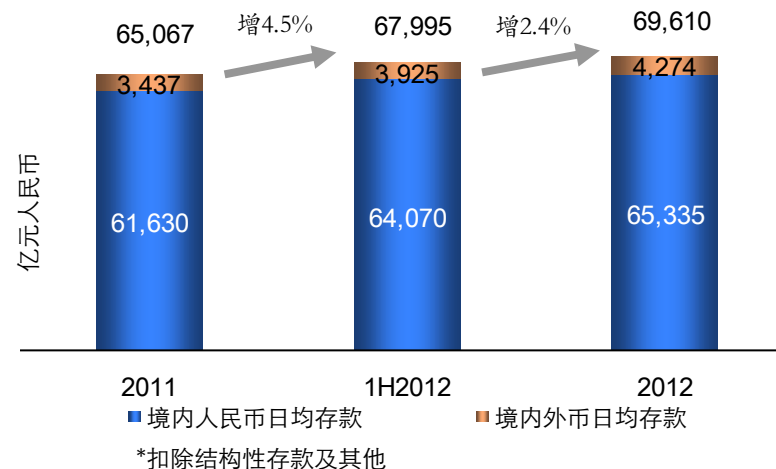


调整负债结构，控制负债成本

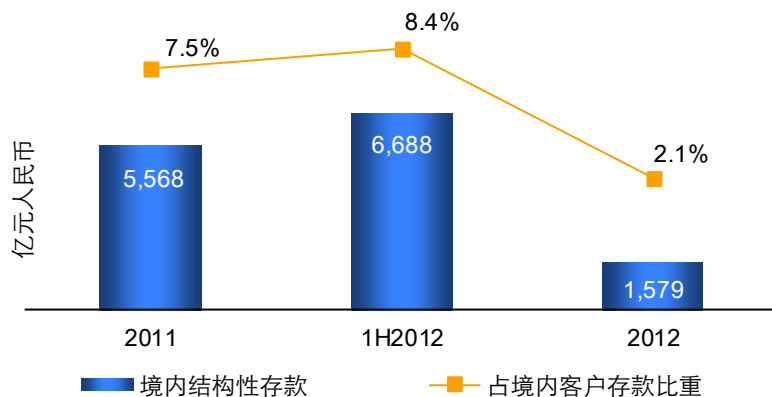
活期存款占比上升



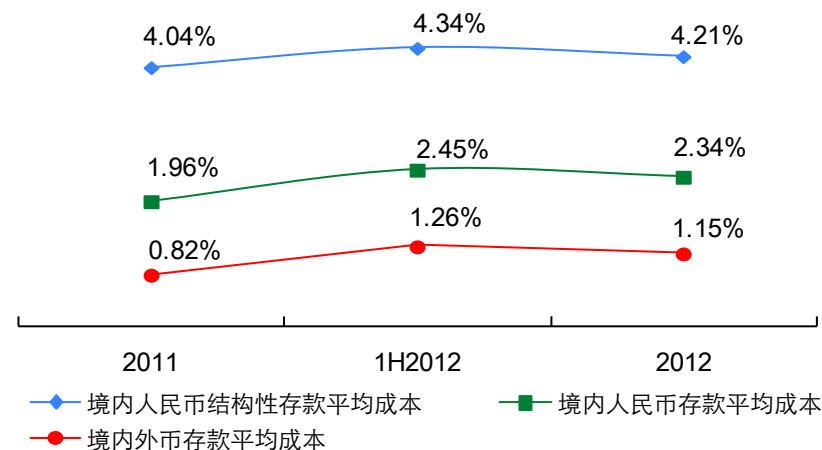
日均存款增长



高成本的结构性存款下降



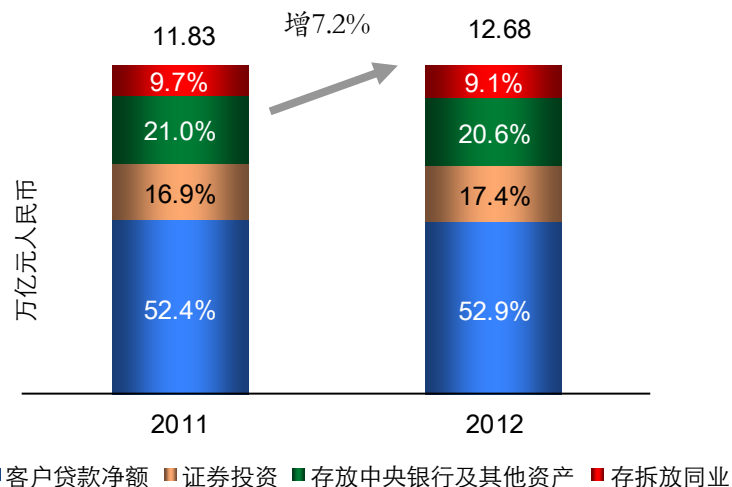
负债成本得到有效控制



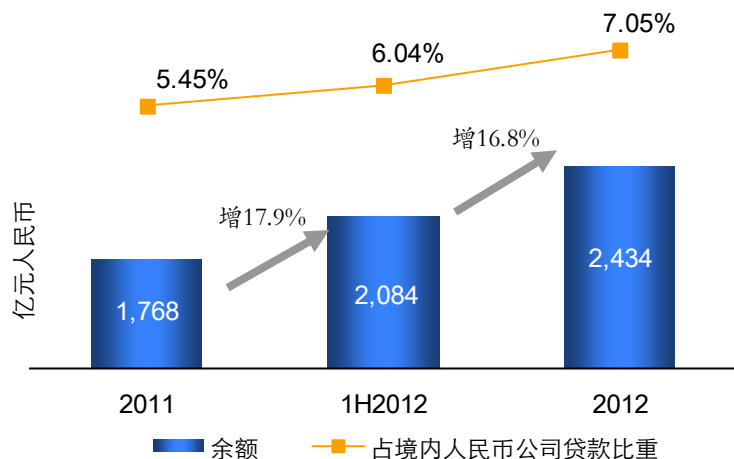
注：“结构性存款”指嵌入了衍生产品或收益挂钩股指、汇率等指数的存款产品，目前主要为各金融机构已经纳入存款口径的代客理财资金。

调整资产结构，提升资产收益

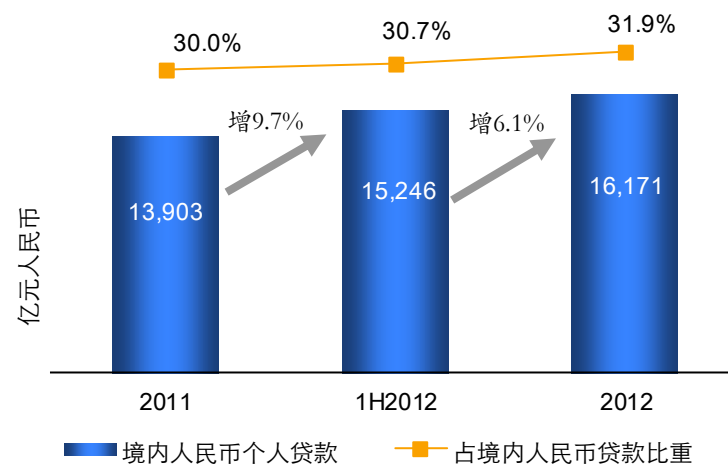
资产结构优化



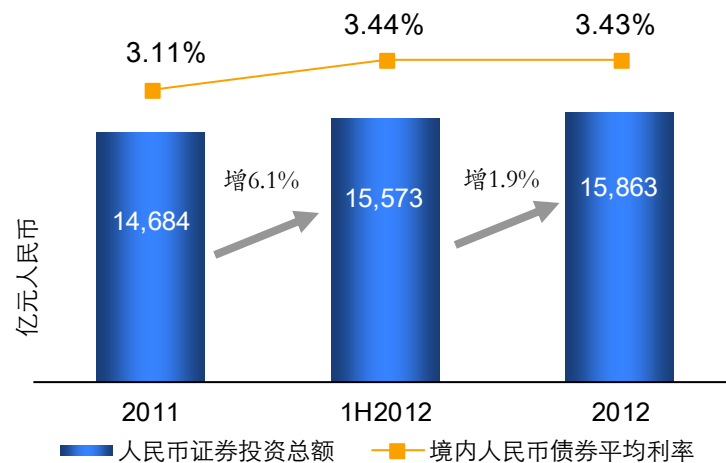
“中银信贷工厂” 小企业贷款快速增长



个人贷款占比提升

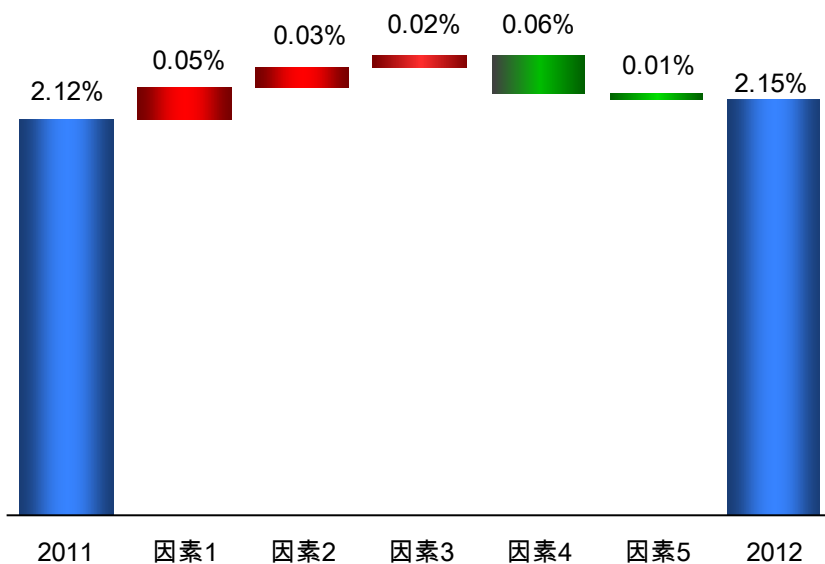


债券投资规模增长带动收益回升



净息差稳中有升

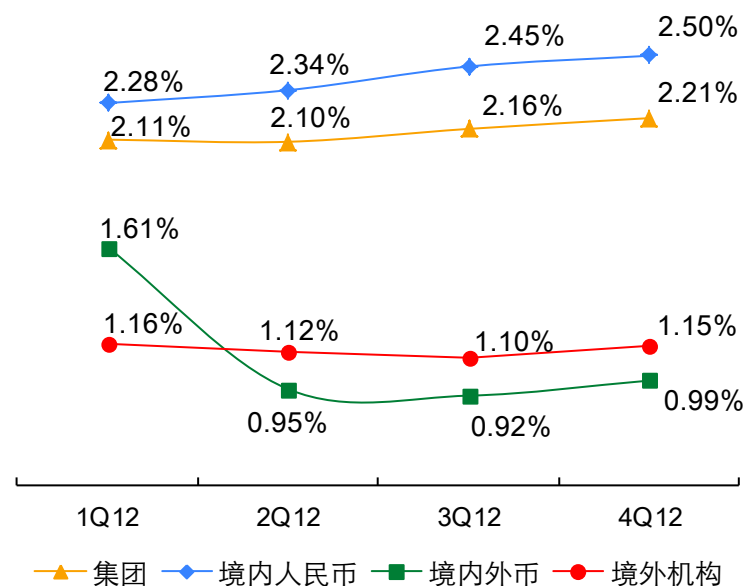
集团净息差同比提升3个基点



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：其他因素

人民币净息差逐季提高

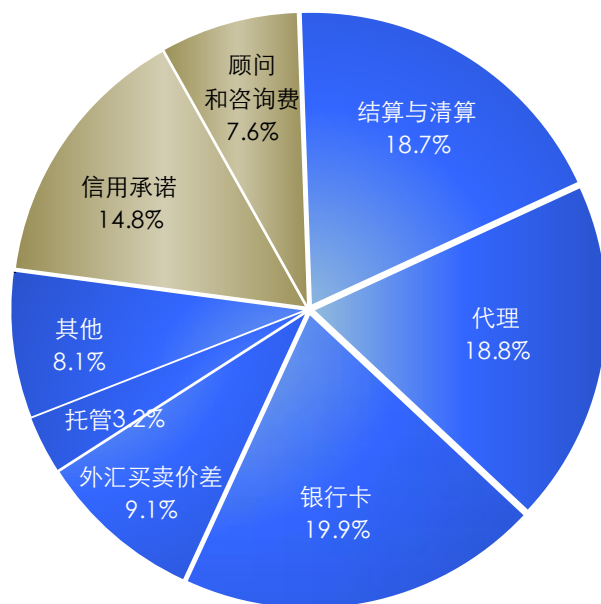


中间业务结构改善，非利息收入增加

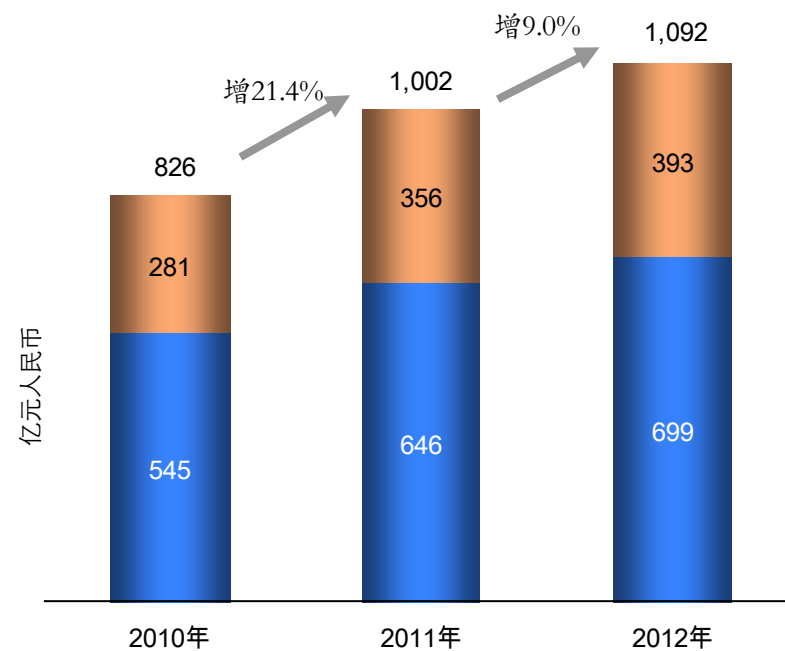
轻资本型中间业务收入占比提升6个百分点

非利息收入全年增长9.0%

2012 全年



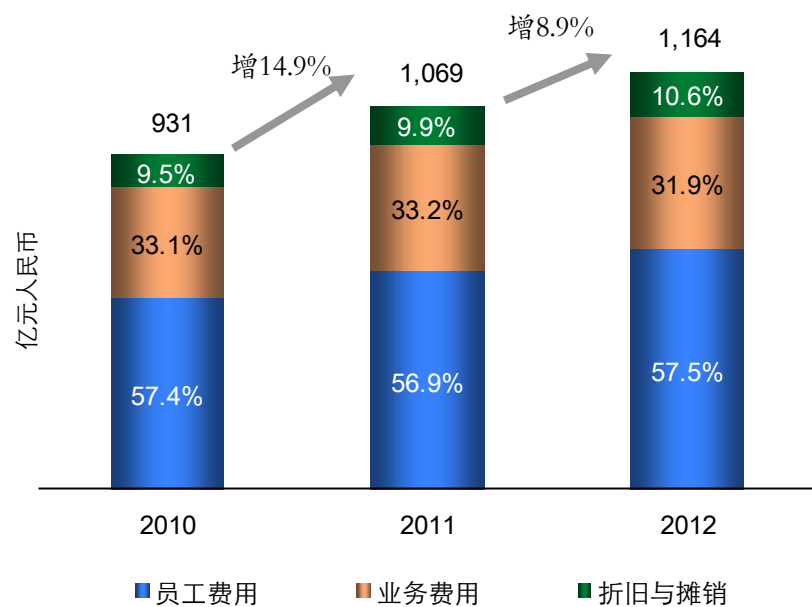
- 轻资本型收入：结算与清算、代理、银行卡、外汇买卖价差、托管、其他
- 资产依赖型收入：信用承诺、顾问和咨询费



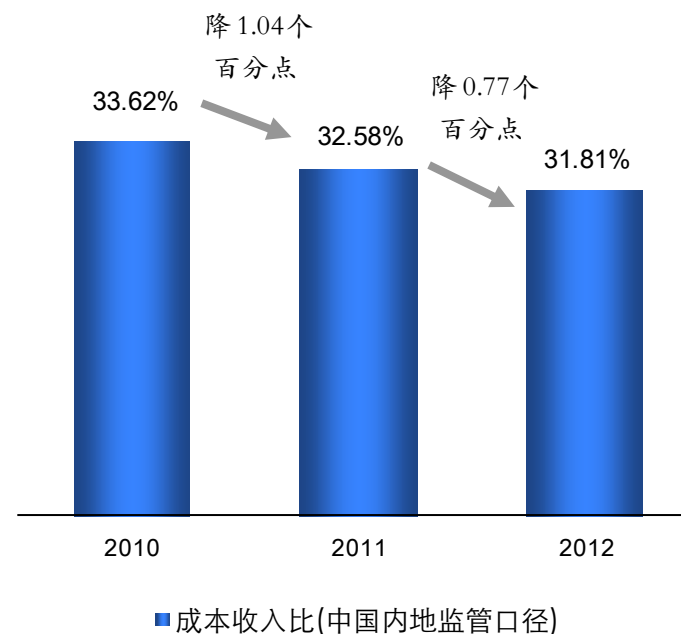
- 手续费及佣金收支净额
- 其他非利息收入

成本控制良好

业务及管理费增速趋缓

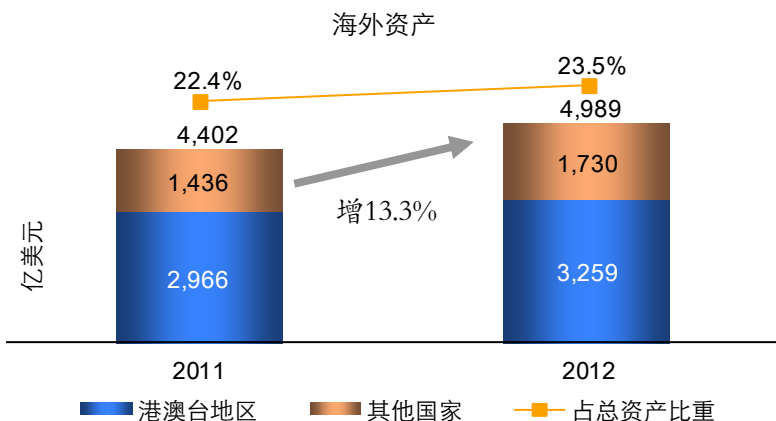


成本收入比持续改善

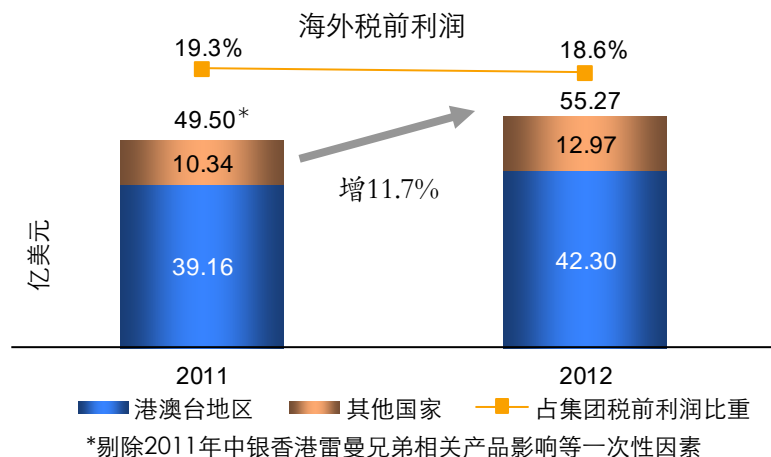


海外业务加快发展

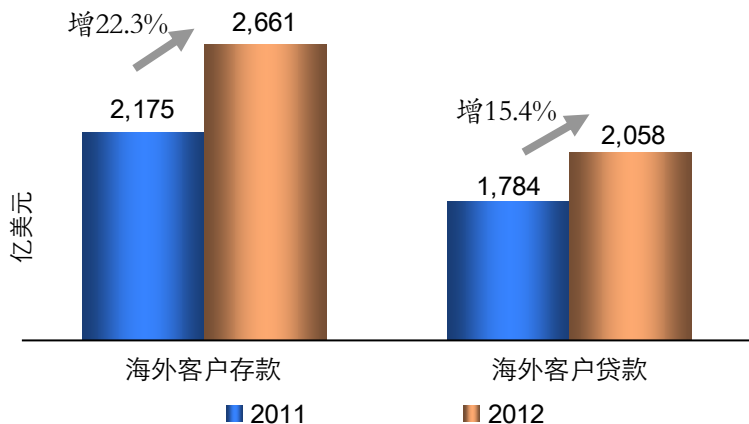
资产规模增长



经营效益提升



存贷款较快增长

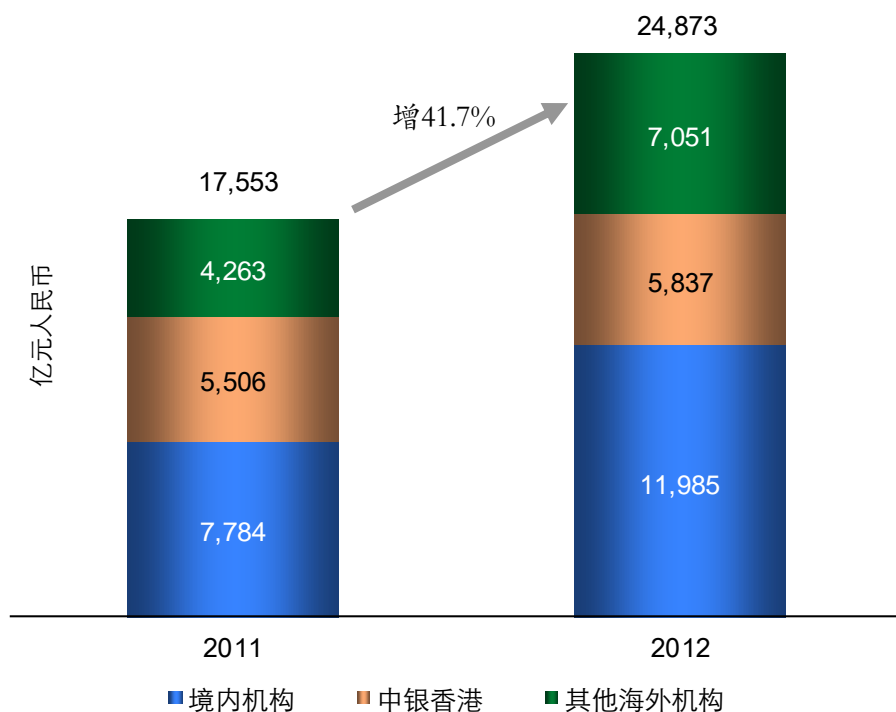


海外业务快速发展

- ◆ **海内外机构布局加快，服务网络延伸。**2012年新设海外机构15家，共拥有海外机构613家，覆盖香港、澳门、台湾及36个国家。新加坡分行获特准全面银行牌照。台北分行获准成为台湾地区人民币业务清算行
- ◆ **海内外一体化不断发展，服务能力增强。**2012年海外机构国际结算业务量1.27万亿美元，同比增长17.2%，境内机构国际结算业务量1.51万亿美元，同比增长12.6%。初步建立公司金融全球服务体系，建立全球客户经理制。11家海外机构办理财富管理业务，港澳及14家海外机构办理银行卡业务

跨境及海外人民币业务领跑市场

跨境人民币结算业务市场份额超过30%



全球人民币清算网络初步建成

- ◆ 香港、澳门、台湾及马来西亚唯一人民币业务清算行
- ◆ 在德国、法国、卢森堡、日本、韩国、印尼、菲律宾和南非等国家成为人民币清算主渠道
- ◆ 作为主要成员积极参与伦敦离岸人民币中心建设

市场地位保持领先

- ◆ 为五大洲超过80个国家和地区的代理行和联行开立近900个人民币同业往来账户
- ◆ 客户遍及200多个国家和地区，结算量和开户数量稳居市场第一

跨境人民币业务快速发展

- ◆ 形成涵盖存款、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
- ◆ 海外人民币现钞批发、人民币信用卡、账户预付卡、借记卡等业务快速发展，成为离岸人民币现钞供应主渠道
- ◆ 提供境外人民币债券承销与投资服务，利用香港业务平台承销香港市场发行的人民币债券

多元化服务能力提升

投资银行业务

- ◆ 中银国际控股税后利润10.52亿港元。股票融资和财务顾问业务继续保持市场领先。成为中国唯一获得全球主要商品交易所会员资格的金融机构。
- ◆ 中银国际证券税后利润4.23亿元，同比增长14.4%。保持大型IPO项目优势，经纪业务市场份额逆市上升，资产管理规模快速增长。
- ◆ 中银基金资产管理规模突破千亿大关，比上年末增长130%。

保险业务

- ◆ 中银集团保险在香港一般保险市场排名前列，毛保费收入16.32亿港元。
- ◆ 中银集团人寿税后利润6.15亿港元，同比倍增。继续保持香港人民币保险市场领先地位。
- ◆ 中银保险税后利润3.22亿元，同比大幅增长。加大产品创新，适应“走出去”企业和中小企业保险需求。

投资业务

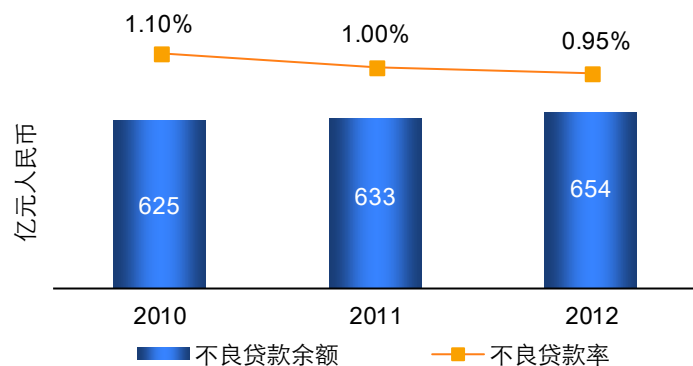
- ◆ 中银集团投资税后利润15.62亿港元。
- ◆ 稳步扩大资产管理规模，资产支持结构化融资业务及财务咨询顾问服务业务平稳发展。创新融资模式，优化投资结构。

租赁业务

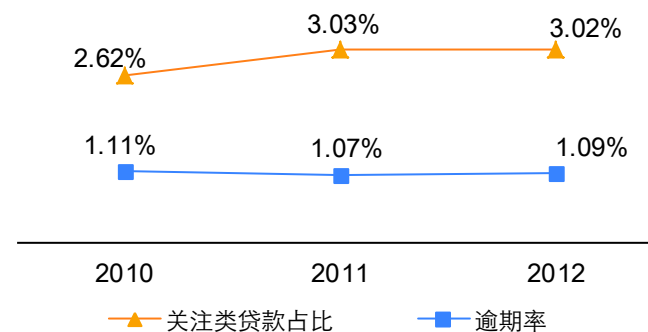
- ◆ 中银航空租赁税后利润2.25亿美元，同比增长12%。机队规模扩大至203架，在全球33个国家的56家航空公司运营。
- ◆ 强化集团协同发展合作，为多家航空公司和制造商提供全方位金融服务。
- ◆ 获惠誉和标准普尔A-和BBB级信用评级，领先全球飞机租赁公司。

有效管控风险，资产质量保持稳定

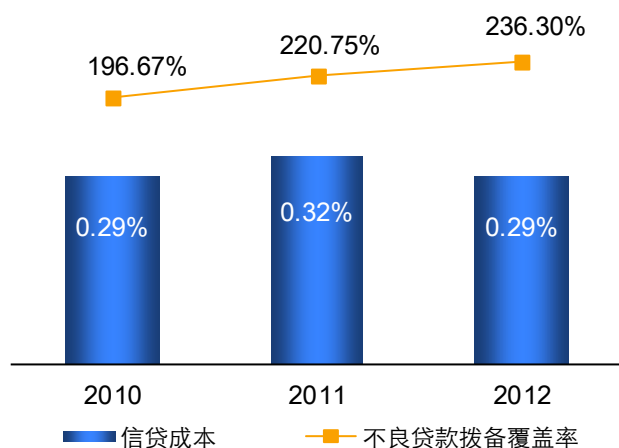
不良贷款比率保持较低水平



关注类和逾期贷款比率维持稳定



拨备覆盖率持续提升



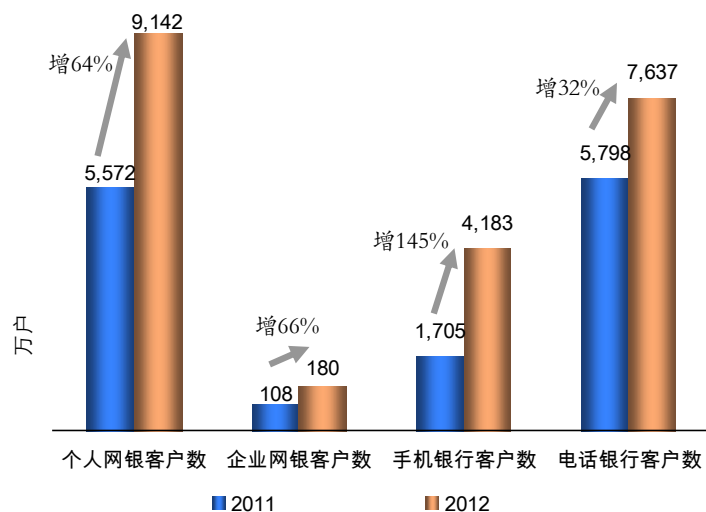
重点领域风险可控

	贷款余额 (亿元人民币)	不良率	拨贷比
地方政府融资平台	3,982	0.25%	4.20%
产能过剩行业*	2,426	0.98%	2.82%
房地产行业	2,666	0.46%	6.28%

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

运用信息技术新平台，强化基础设施建设

加强渠道建设，提高智能化水平



- ◆ 持续加强营业网点渠道建设：内地共有营业网点10,521家，其中大中型全功能网点达1,800余家
- ◆ 加大自助设备投入：内地ATM设备、自助终端、自助银行分别比上年末增长27%、35%和25%
- ◆ 提升电子渠道服务能力：电子银行交易金额达到91万亿元，比上年增长32.9%
- ◆ 扩大海外电子银行服务范围：网上银行服务已覆盖海外29个国家和地区

优化核心银行系统功能，提升运营服务能力

- ◆ 完成核心银行系统4.0项目两个批次投产
- ◆ 全面启动海外信息系统整合转型项目
- ◆ 开展数据挖掘，搭建全球基础数据平台
- ◆ 推进同城集中项目运营，完善全流程内控机制，加快推进统一支付、统一客服、统一物流配送等运营平台建设

智慧银行建设规划

- ◆ 实现一点接入、全程响应的渠道服务
- ◆ 建设协同互动、高效便捷的全球公司客户服务平台
- ◆ 构建反应灵敏、富有弹性的创新机制
- ◆ 为客户提供随时、随地、随心的金融服务，创造最佳客户体验

2013年展望

以提升经营效益为目标 着力深化业务转型

- ◆ 坚持大中小微企业并重，构建更加均衡合理的客户结构
- ◆ 大力拓展成本较低、稳定性较高的资金来源
- ◆ 抓紧优化资产结构，实现风险、资本与收益的相互匹配和动态平衡
- ◆ 进一步巩固差异化竞争优势，大力发展海外业务、贸易金融、跨境人民币、金融市场业务、多元化业务等特色业务

以提升客户体验为目标 加快建设智慧银行

- ◆ 全面加强渠道建设，不断改进客户体验，持续提升综合效能
- ◆ 大力优化网点结构，加快网点智能化改造，增强网点综合服务能力
- ◆ 加快电子银行业务发展，建设跨渠道一体化服务系统
- ◆ 持续完善“反应灵敏、富有弹性”的创新机制，坚持以效益为中心，推动服务平台创新和业务产品创新
- ◆ 以技术先进、运行可靠为原则，持续优化提升信息科技系统

以提升发展质量为目标 切实加强风险管理

- ◆ 继续加强信用风险管理，优化信贷投向，稳定信贷成本
- ◆ 加强市场风险管理，积极适应利率、汇率市场化改革进程
- ◆ 加强操作风险管理、案件防控和反洗钱管控，落实内部控制各项措施
- ◆ 继续推进新资本协议实施和全球系统重要性银行建设

百年中行 全球服务

FORTUNE

美国《财富》杂志“世界500强”排名提升
39位，是唯一连续24年入选的中国企业

The Banker

全球第九大银行（按一级资本）
第3次被评为“中国最佳银行”

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



连续经营百年
再次成为全球系统重要性银行

**GLOBAL
FINANCE**

中国最佳贸易融资银行



中国最佳债券承销商
中国最佳私人银行

主要财务数据摘要

损益表摘要

(百万元人民币)	2012	2011	变动
净利息收入	256,964	228,064	12.67%
非利息收入	109,212	100,234	8.96%
手续费及佣金收支净额	69,923	64,662	8.14%
营业收入	366,176	328,298	11.54%
营业费用	(160,022)	(140,815)	13.64%
资产减值损失	(19,387)	(19,355)	0.17%
营业利润	186,767	168,128	11.09%
税前利润	187,380	168,644	11.11%
所得税	(41,858)	(38,142)	9.74%
税后利润	145,522	130,502	11.51%
本行股东应享税后利润	139,432	124,276	12.20%
基本每股收益 (元)	0.50	0.45	12.19%
主要财务比率 (%)			
平均总资产回报率	1.19%	1.17%	2Bps
净资产收益率	18.10%	18.27%	-17Bps
净息差	2.15%	2.12%	3Bps
成本收入比 (中国内地监管口径)	31.81%	32.58%	-77Bps
信贷成本	0.29%	0.32%	-3Bps

资产负债表摘要

(百万元人民币)	2012	2011	变动
资产总计	12,680,615	11,829,789	7.19%
客户贷款总额	6,864,696	6,342,814	8.23%
证券投资	2,210,524	2,000,759	10.48%
负债合计	11,819,073	11,072,652	6.74%
客户存款	9,173,995	8,817,961	4.04%
本行股东应享权益合计	824,677	723,914	13.92%
主要财务比率 (%)			
核心资本充足率	10.54%	10.08%	46Bps
资本充足率	13.63%	12.98%	65Bps
不良贷款率	0.95%	1.00%	-5Bps
不良贷款拨备覆盖率	236.30%	220.75%	1555Bps
拨贷比 (中国内地)	2.62%	2.56%	6Bps
贷存比 ¹	71.99%	68.77%	322Bps

注 1、贷存比=贷款余额÷存款余额；按照中国人民银行相关规定计算,其中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