



中國銀行

BANK OF CHINA

追求卓越 持续增长

中国银行股份有限公司

2013年中期业绩

2013年8月29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



田国立先生，中国银行 董事长



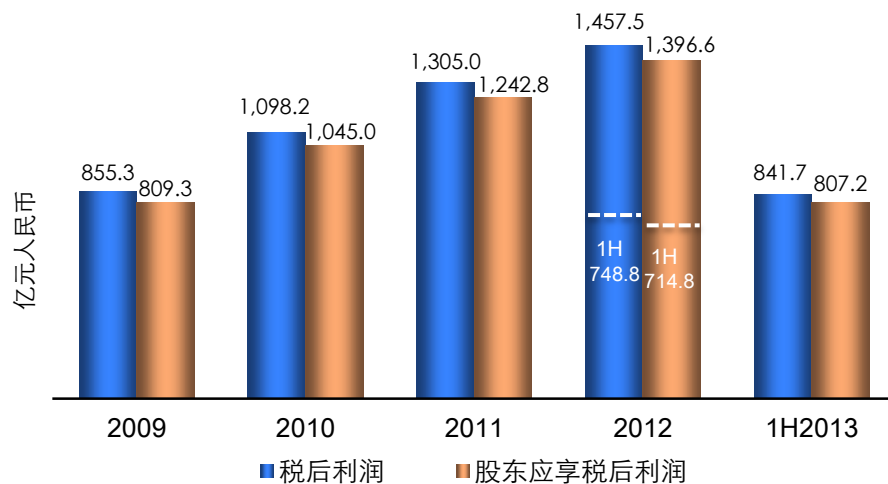
李礼辉先生，中国银行 行长



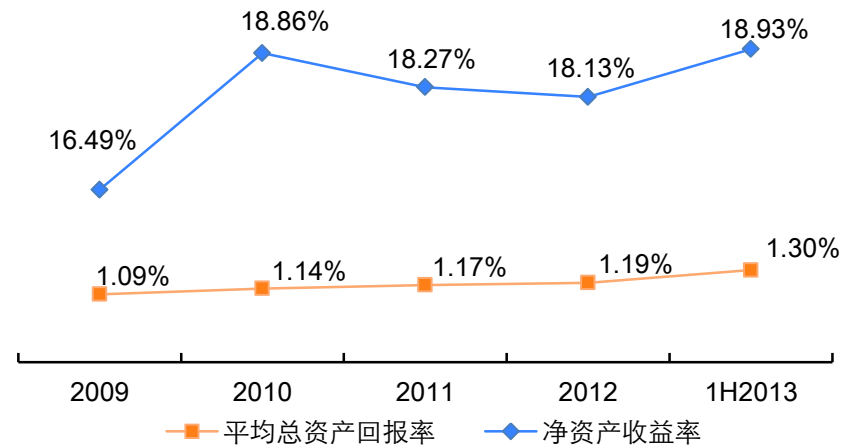
王永利先生，中国银行 副行长

经营业绩稳中有进

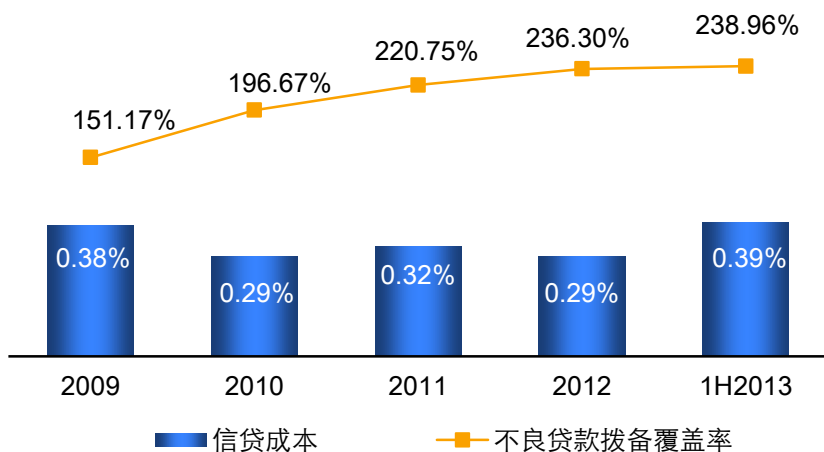
税后利润增长12.4%，
股东应享税后利润增长12.9%



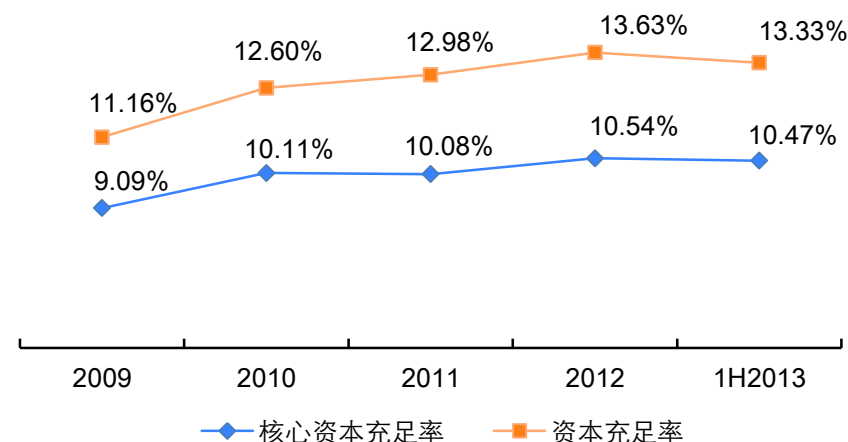
盈利能力保持稳定



风险抵补能力增强

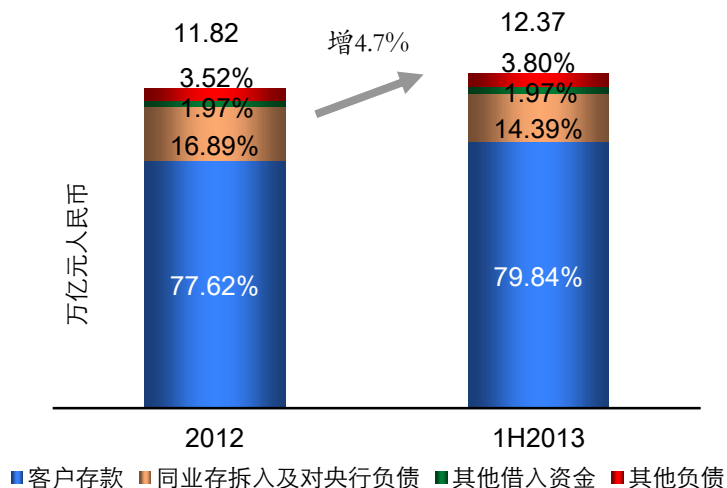


资本保持充足

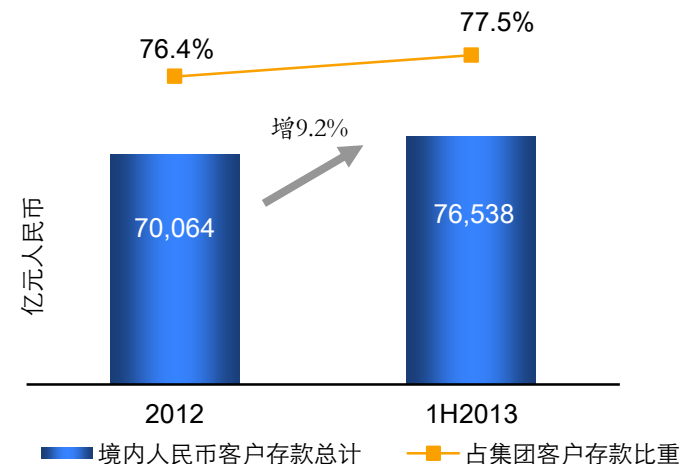


存款结构改善 负债成本下降

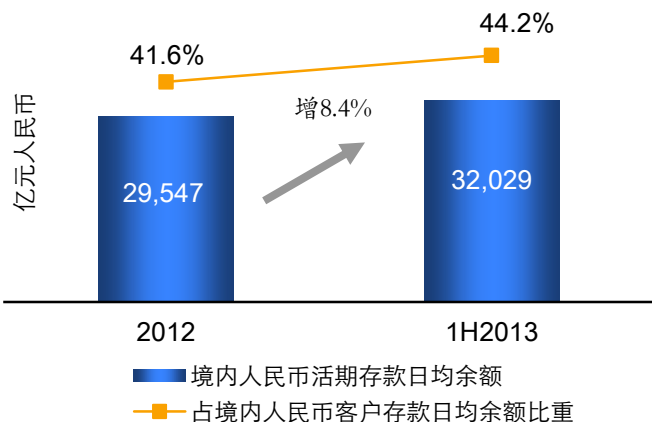
客户存款占比上升



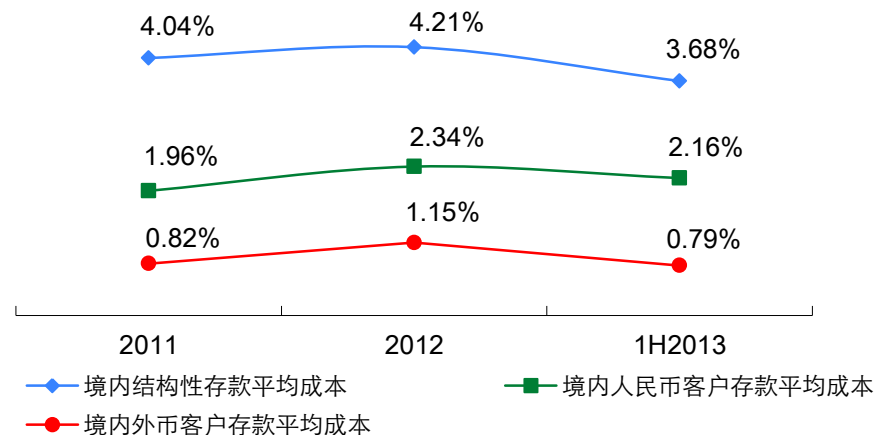
境内人民币存款增长



人民币活期存款日均余额占比提升

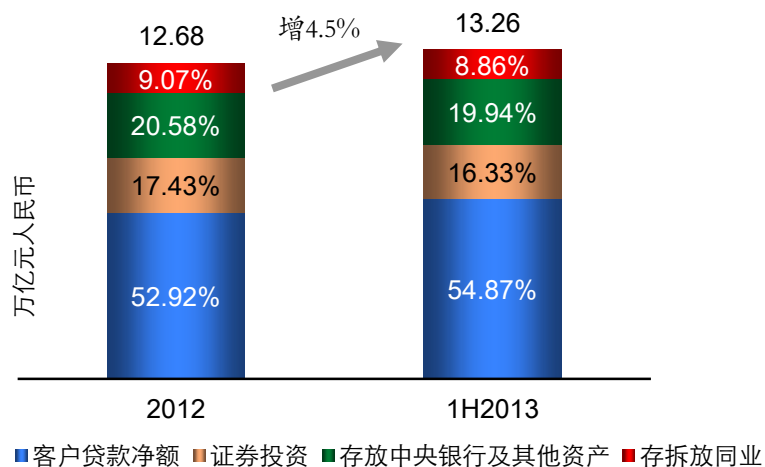


负债成本下降

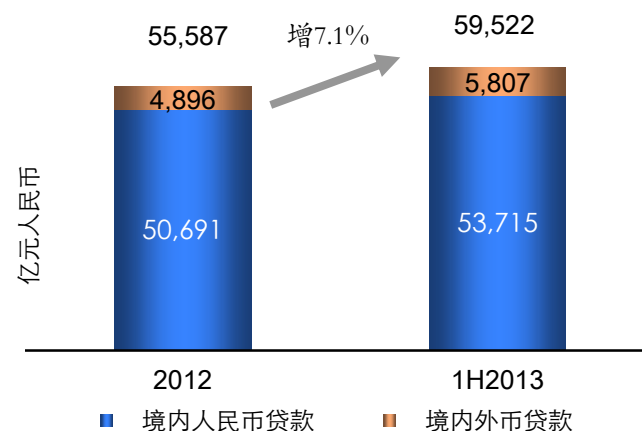


资产结构优化 贷款平稳增长

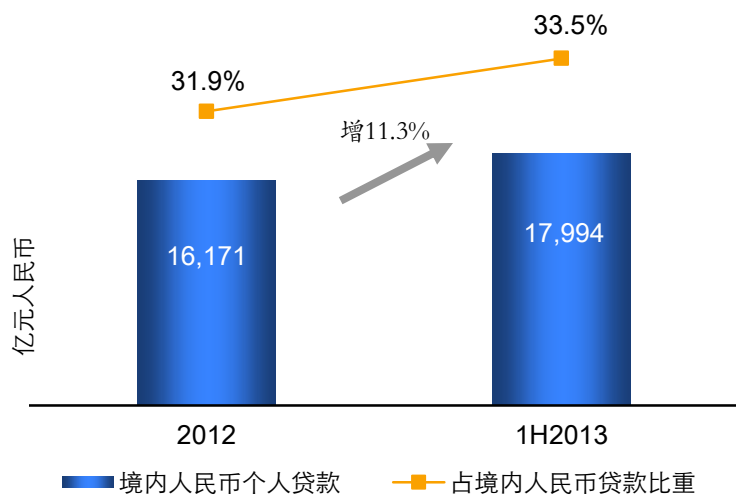
资产结构优化



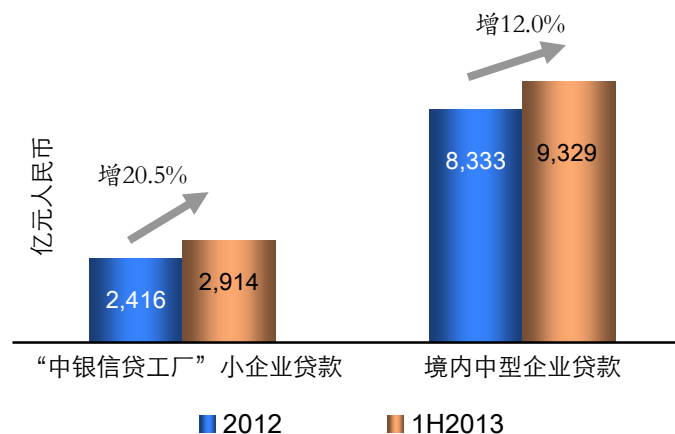
境内贷款平稳增长



个人贷款增速高于公司贷款

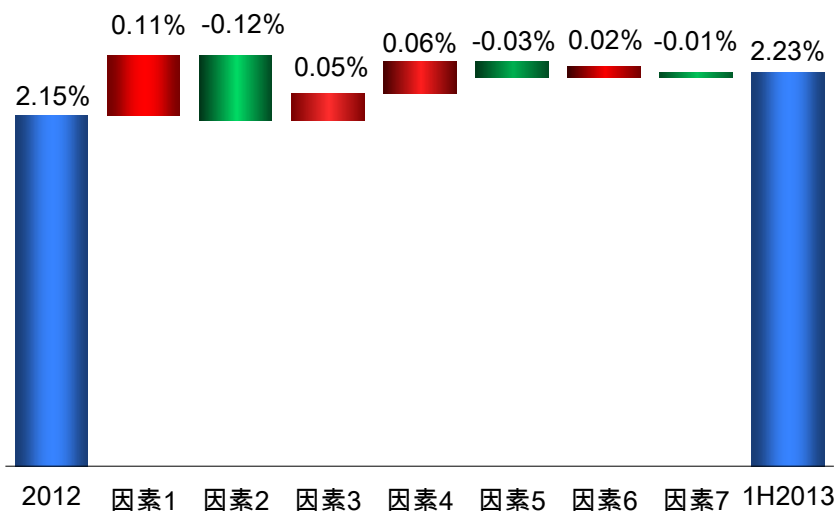


中小企业贷款快速增长



净息差稳中有升

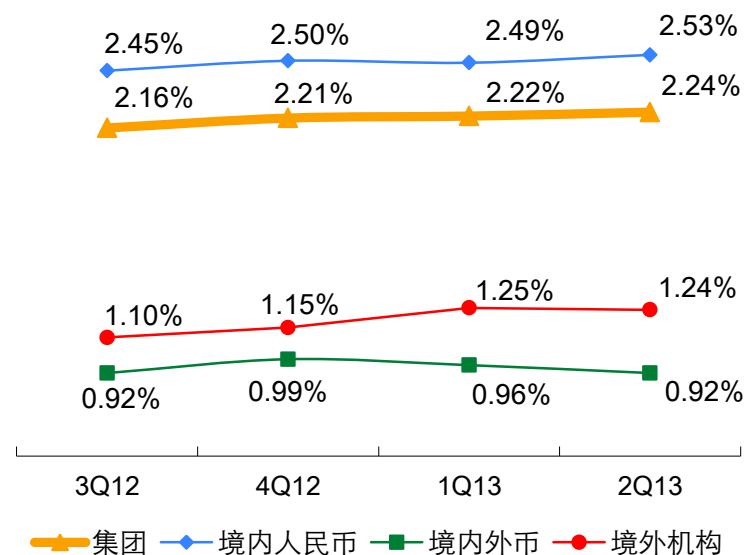
集团净息差比上年提升8个基点



注：

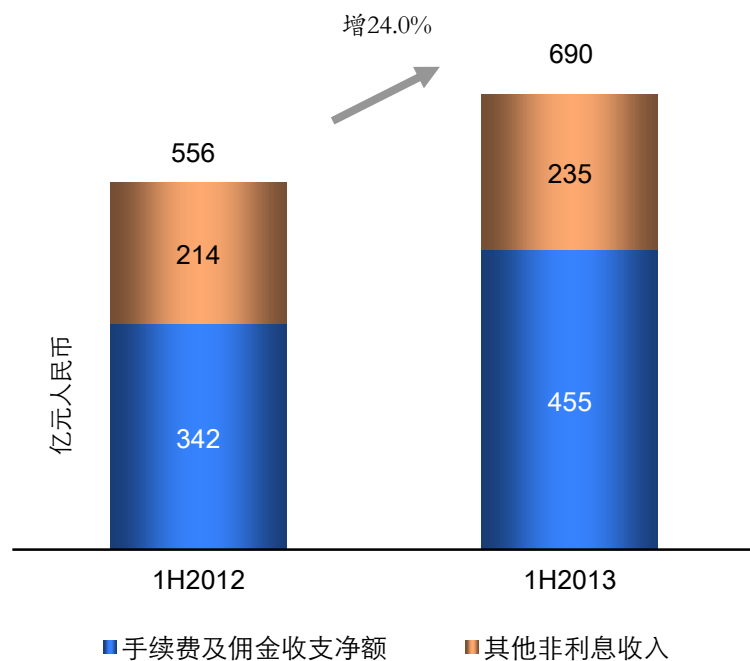
- 因素1：人民币客户存款付息率下降
- 因素2：人民币贷款收益率下降
- 因素3：人民币贷款占比上升，同业业务占比下降
- 因素4：人民币同业存拆入资金付息率下降
- 因素5：境内外币息差下降
- 因素6：境外机构息差上升
- 因素7：其他因素

人民币净息差扩宽

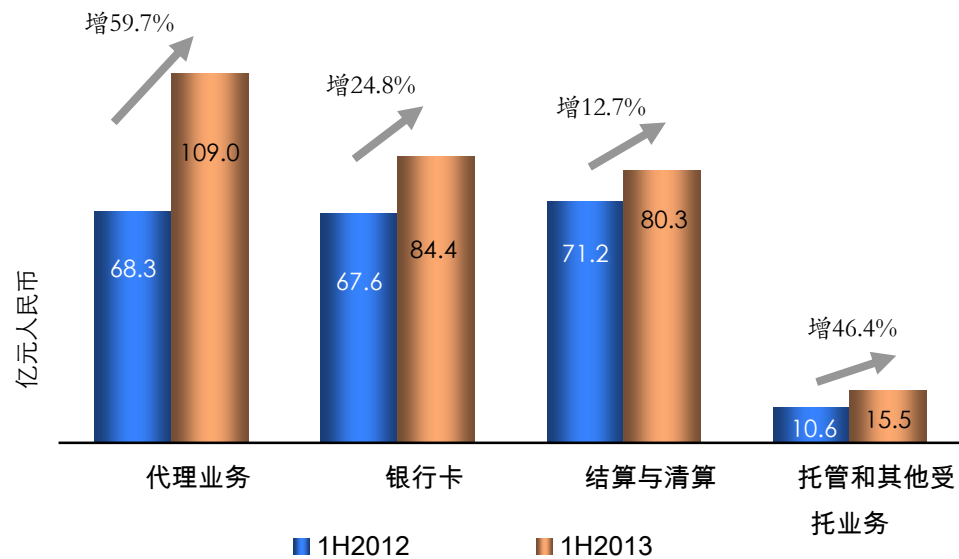


非利息收入占比提高

非利息收入占比 33.4%

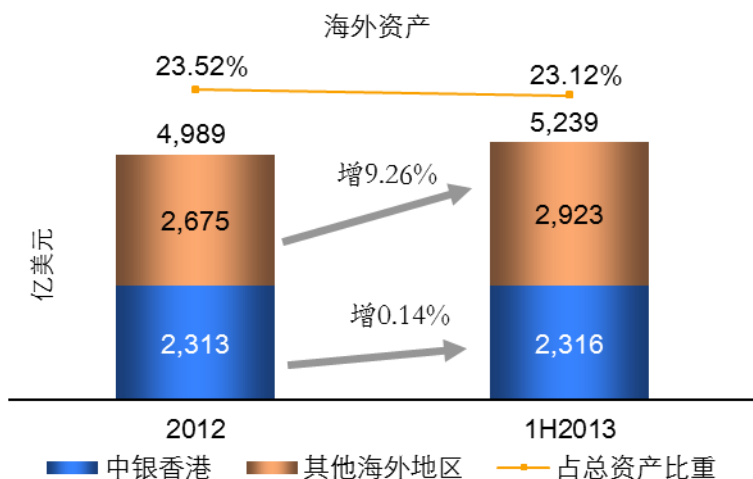


手续费及佣金收支净额增长32.8%

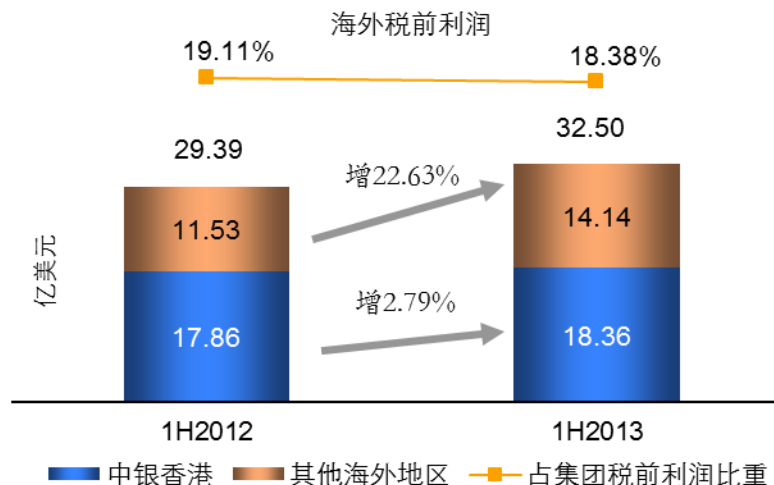


国际化优势提升

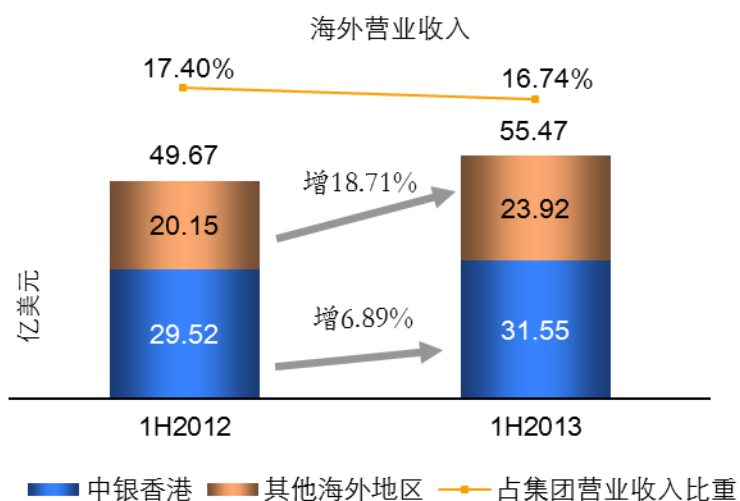
海外资产规模平稳增长



海外经营效益持续提升



海外核心盈利能力增强

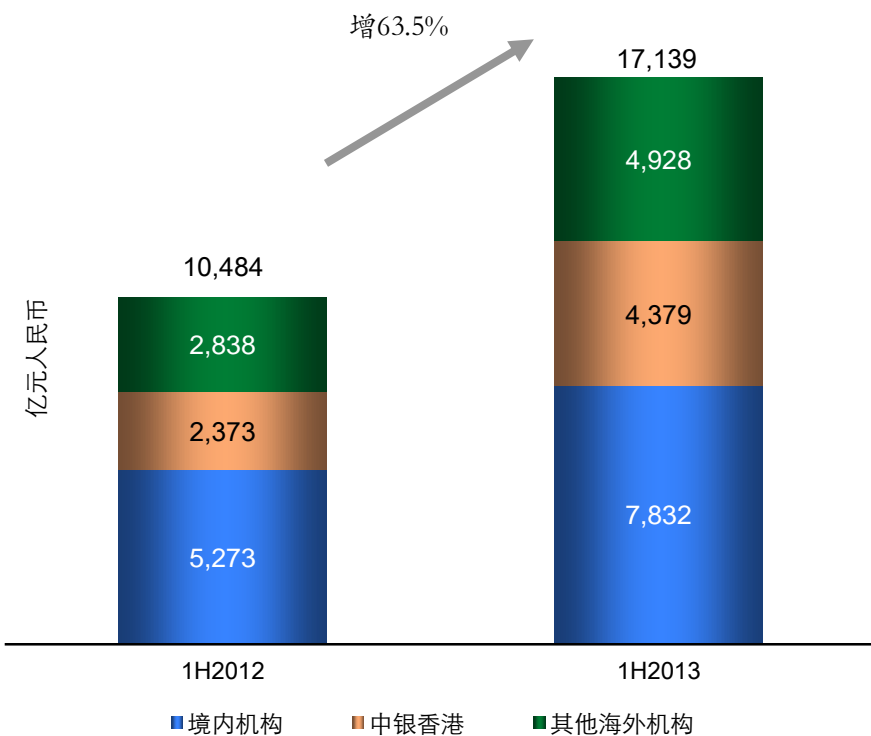


海外业务快速发展

- ◆ **全球服务网络进一步完善。**上半年，本行新设乌兰巴托代表处、里斯本分行等7家海外机构和4个中国业务柜台，拥有海外机构623家，覆盖香港、澳门、台湾及37个国家
- ◆ **国际收付清算业务保持中资同业领先。**上半年国际收付清算总额16.5万亿美元，同比增长26.3%
- ◆ **国际结算业务传统优势巩固。**上半年，国际结算量1.6万亿美元，保持全球领先。出口双保理业务量35.1亿美元，居全球第一

跨境及海外人民币业务领跑市场

业务规模和市场份额保持市场第一



全球人民币清算渠道建设取得积极进展

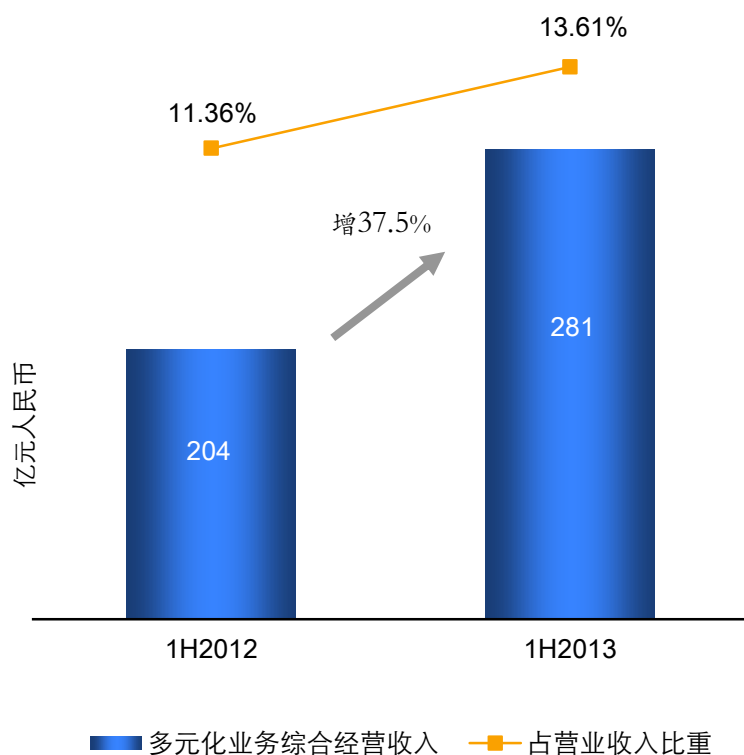
- ◆ 在港澳台三地确立人民币业务主渠道地位
- ◆ 积极开展东南亚地区跨境人民币业务，结算业务量领先市场
- ◆ 卢森堡分行成为人民币清算行，在欧元区全面开展人民币清算业务，稳步推进伦敦、法兰克福、巴黎等地清算行建设
- ◆ 建立与完善以中银香港和上海总部为中心的全球化海外及跨境人民币清算体系

海外人民币业务快速发展

- ◆ 海外人民币存款和贷款比上年末分别增长15.6%和23.8%，达到3,023亿元和2,201亿元
- ◆ 人民币债券与投资服务深化，个人项下跨境人民币汇款业务持续增长
- ◆ 海外人民币交易业务快速发展。在俄罗斯市场维持人民币对卢布主要做市商地位。人民币兑日元、澳元、马来西亚林吉特、哈萨克斯坦坚戈、泰国铢等外币交易量快速增长
- ◆ 人民币现钞批发服务扩展至19家海外分行，业务经营区域覆盖亚太、欧洲、美洲、非洲

多元化业务效益增强

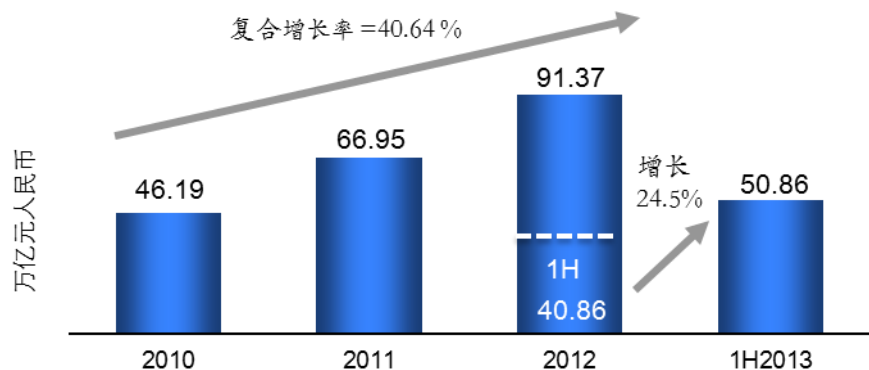
综合经营收入快速增长



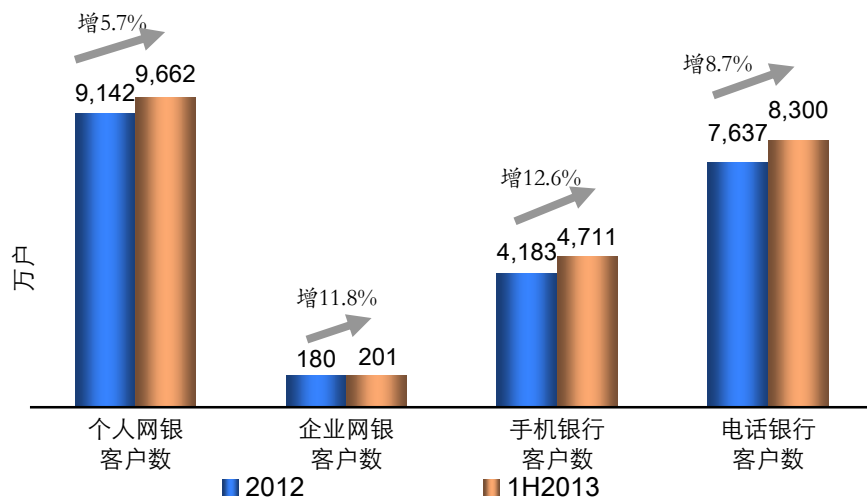
- ◆ **中银国际** 债券承销业务继续领跑市场，在中资企业投资级别境外债券发行市场上排名第一，股票融资和财务顾问业务、直接投资和大宗商品业务保持中资投行领先
- ◆ **中银基金** 投资业绩持续优异。权益类和固定收益类投资业绩居行业前列，总资产管理规模千亿元人民币
- ◆ **中银集团保险** 在香港一般保险市场排名前列，中资同业排名第一
- ◆ **中银保险** 净利润同比倍增，盈利能力提升
- ◆ **中银航空租赁** 拥有223架自有和代管飞机，服务全球57家航空公司，全球排名前五位。保持惠誉和标准普尔的A-和BBB级评级

完善服务渠道和产品功能 服务品质持续提升

电子银行交易额持续增长



电子银行客户基础扩大

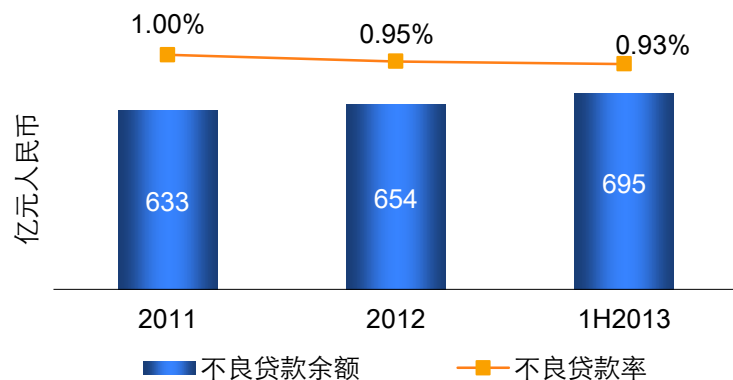


服务支持能力及品质提升

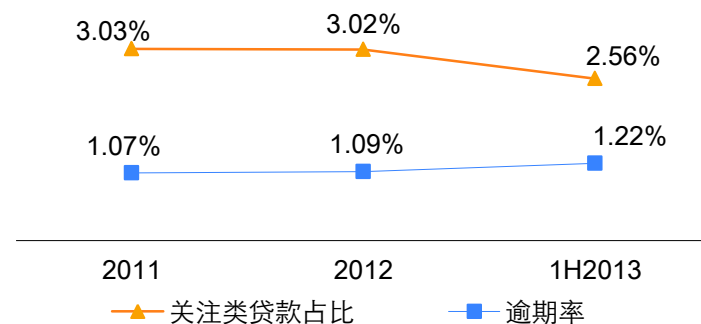
- ◆ **推进网点转型：**内地营业网点10,623家，其中大中型全功能网点近2,000家
- ◆ **加大自助设备投入：**内地ATM设备3.97万台，自助终端2.20万台，自助银行超过1.2万家
- ◆ **丰富产品功能：**网上银行功能丰富完善，移动金融服务持续创新
- ◆ **优化服务流程：**优化柜台业务办理手续，统一营业网点金融服务标准和服务流程
- ◆ **提高服务支持能力：**稳步推进同城后台集中运营项目，加快建设统一客服平台
- ◆ **加强信息科技建设：**加强核心银行系统产品创新，有序推进海外信息系统整合转型工程

有效控制风险 资产质量稳定

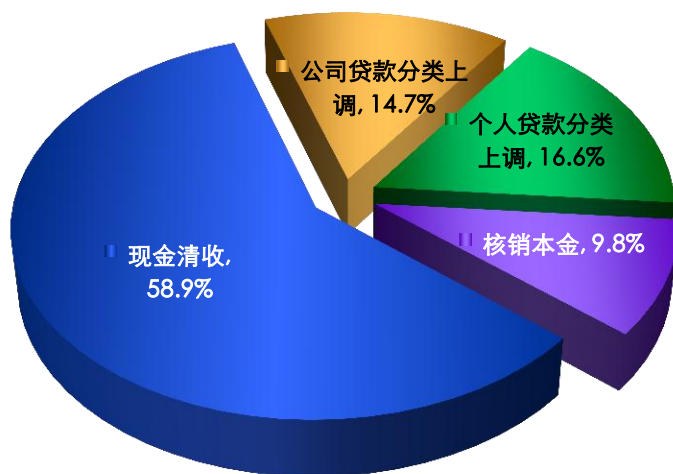
不良贷款比率保持较低水平



关注类贷款比率下降，逾期贷款比率略升



高效处置不良资产



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	3,741	0.18%	3.73%
产能过剩行业*	2,513	0.93%	3.00%
房地产行业	2,923	0.48%	5.43%

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

2013年下半年工作重点

向结构调整要 效益

- ◆ 加快调整客户结构，大力拓展中小微企业客户和个人客户
- ◆ 加快调整负债结构，切实提高存款资金来源的稳定性
- ◆ 加快调整资产结构，支持经济转型升级、服务实体经济发展
- ◆ 加快调整收入结构，提高资本收益水平

向完善机制要 效率

- ◆ 完善资源配置机制，加强资本管理和费用约束，提高运营效率
- ◆ 完善激励约束机制，优化考核体系
- ◆ 完善流动性管理，确保安全性、流动性、盈利性互相平衡

向全球化经营要 市场

- ◆ 打造全球服务能力，加强海内外联动
- ◆ 抓住人民币国际化战略机遇，提升跨境人民币业务竞争优势
- ◆ 增强集团协同，提升多元化平台优势

向风险管理要 质量

- ◆ 加强形势预判，严守风险底线，确保资产质量稳定
- ◆ 完善授权机制和信贷审批流程
- ◆ 提升风险量化管理能力，完善风险计量体系
- ◆ 加强内部控制，降低操作风险

向基础建设要 发展后劲

- ◆ 加快推进服务渠道建设
- ◆ 提升核心银行系统功能，推进海外信息系统整合转型
- ◆ 全面提升运营服务水平，优化集中运营项目，推进运营服务平台建设

主要财务数据摘要

损益表摘要

(百万元人民币)	1H2013	1H2012	变动
净利息收入	137,288	124,054	10.67%
非利息收入	68,963	55,611	24.01%
手续费及佣金收支净额	45,481	34,250	32.79%
营业收入	206,251	179,665	14.80%
营业费用	(82,209)	(73,661)	11.60%
资产减值损失	(14,142)	(9,237)	53.10%
营业利润	109,900	96,767	13.57%
税前利润	110,251	96,992	13.67%
所得税	(26,079)	(22,108)	17.96%
税后利润	84,172	74,884	12.40%
本行股东应享税后利润	80,721	71,483	12.92%
基本每股收益 (元)	0.29	0.26	12.92%
主要财务比率 (%)			
平均总资产回报率	1.30%	1.21%	9Bps
净资产收益率	18.93%	18.96%	-3Bps
净息差	2.23%	2.10%	13Bps
成本收入比 (中国内地监管口径)	27.67%	28.84%	-117Bps
信贷成本	0.39%	0.28%	11Bps

资产负债表摘要

(百万元人民币)	1H2013	2012	变动
资产总计	13,256,206	12,680,615	4.54%
客户贷款总额	7,439,633	6,864,696	8.38%
证券投资	2,164,804	2,210,524	-2.07%
负债合计	12,369,873	11,819,073	4.66%
客户存款	9,876,196	9,173,995	7.65%
本行股东应享权益合计	849,978	824,677	3.07%
主要财务比率 (%)			
核心资本充足率	10.47%	10.54%	-7Bps
资本充足率	13.33%	13.63%	-30Bps
不良贷款率	0.93%	0.95%	-2Bps
不良贷款拨备覆盖率	238.96%	236.30%	266Bps
拨贷比 (中国内地)	2.62%	2.62%	0Bps
贷存比 ¹	72.63%	71.99%	64Bps

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