

中信银行股份有限公司

2012年年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行网站(bank.ecitic.com)上的2012年年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	中信银行	股票代码	601998
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	林争跃	王珺威	
电话	+86-10-65558000	+86-10-65558000	
传真	+86-10-65550809	+86-10-65550809	
电子信箱	ir_cncb@citicbank.com	ir_cncb@citicbank.com	

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

经营业绩

项目	2012年	2011年	单位：百万元人民币	
			本年比上年增幅	2010年
营业收入	89,435	76,948	16.23	55,765
营业利润	41,504	41,425	0.19	27,969
利润总额	41,609	41,590	0.05	28,695
归属于本行股东的净利润	31,032	30,819	0.69	21,509
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	30,873	30,627	0.80	21,002
经营活动产生的现金流量净额	(55,426)	300,104	(118.47)	37,325

每股计				
基本每股收益 (元)	0.66	0.71	(7.04)	0.53
稀释每股收益 (元)	0.66	0.71	(7.04)	0.53
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.66	0.71	(7.04)	0.51
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (元)	0.66	0.71	(7.04)	0.51
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(1.18)	6.41	(118.41)	0.96

注：2011年本行配股融资，计算基本每股收益时考虑了配股中包含的送股因素，并按调整后的股份数重新计算了比较期间的每股收益。

盈利能力

项目	2012年	2011年	本年比上年变动百	
			分点	2010年
平均总资产回报率 (ROAA)	1.10%	1.27%	(0.17)	1.13%
加权平均净资产收益率	16.70%	21.07%	(4.37)	19.24%
加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	16.61%	20.94%	(4.33)	18.79%
成本收入比	31.51%	29.86%	1.65	33.82%
信贷成本	0.84%	0.43%	0.41	0.36%
净利差	2.61%	2.85%	(0.24)	2.54%
净息差	2.81%	3.00%	(0.19)	2.63%

规模

项目	2012年	2011年	单位：百万元人民币 本年比上年	
			增幅 (%)	2010年
总资产	2,959,939	2,765,881	7.02	2,081,314
客户贷款及垫款总额	1,662,901	1,434,037	15.96	1,264,245
总负债	2,756,853	2,587,100	6.56	1,956,776
客户存款总额	2,255,141	1,968,051	14.59	1,730,816
同业拆入	17,894	4,676	282.68	7,072
归属于本行股东的权益总额	198,356	174,496	13.67	120,175
归属于本行股东的每股净资产 (元)	4.24	3.73	13.67	3.08

资产质量

项目	2012年	2011年	单位：百万元人民币 本年比上年	
			增幅 (%) / 变动百分点	2010年
正常贷款	1,650,646	1,425,496	15.79	1,255,712

不良贷款	12,255	8,541	43.48	8,533
贷款减值准备	35,325	23,258	51.88	18,219
不良贷款比率	0.74%	0.60%	0.14	0.67%
拨备覆盖率	288.25%	272.31%	15.94	213.51%
贷款拨备率	2.12%	1.62%	0.50	1.44%

注：正常贷款包括正常类和关注类贷款；不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

2.2 前10名股东持股情况表

报告期末股东总数	386,930	年度报告披露日前第5个交易日末股东总数	378,572		
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结的股份数量
中信集团	国有法人	61.85	28,938,928,294 (A股)	0	0
香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	15.75	7,367,642,072 (H股)	0	未知
BBVA	境外法人	15.00	7,018,099,055 (H股)	1,924,343,862	0
社保基金 ⁽²⁾	国家	0.72	338,513,209 (A股、H股)	213,835,341	未知
中国建设银行	国有法人	0.36	168,599,268 (H股)	0	未知
瑞穗实业银行	境外法人	0.18	81,910,800 (H股)	0	未知
上海浦东发展银行-长信金利趋势股票型证券投资基金	其他	0.13	60,828,321 (A股)	0	未知
中国船舶工业集团公司	国有法人	0.08	35,172,000 (A股)	0	未知
南方东英资产管理有限公司-南方富时中国A50ETF	其他	0.07	31,697,828 (A股)	0	未知
中国工商银行股份有限公司	国有法人	0.07	31,034,400 (A股)	0	未知
东风汽车公司	国有法人	0.07	31,034,400 (A股)	0	未知
中国中化集团公司	国有法人	0.07	31,034,400 (A股)	0	未知
河北建设投资集团有限责任公司	国有法人	0.07	31,034,400 (A股)	0	未知

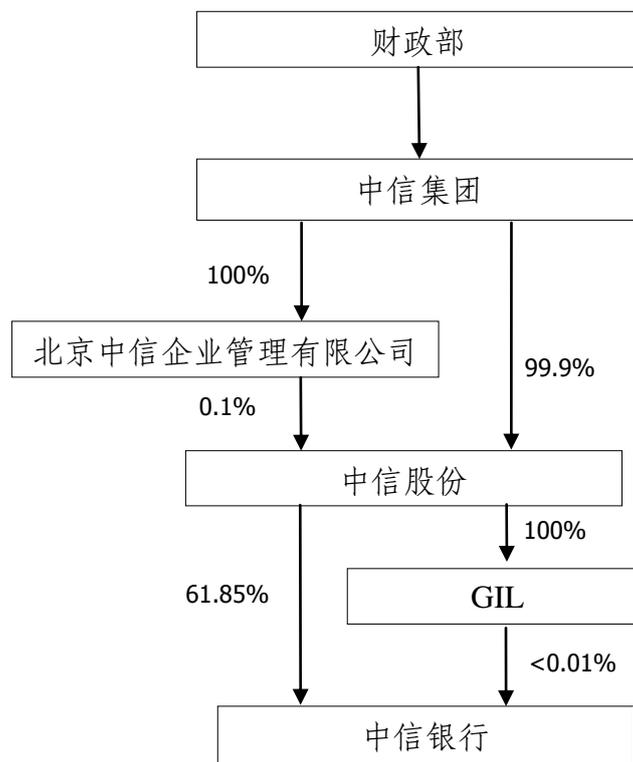
上述股东关联关系或一致行动的说明	截至报告期末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系
------------------	-------------------------------

注：（1）H 股股东持股情况是根据H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

（2）社保基金持有本行股份包括A股和H股，合计338,513,209股。其中，2009年接受中信集团转持的A股股份共计213,835,341股；作为H股基础投资者在本行首次公开发行时持有的本行H股股份共计68,259,000股；2011年在本行A+H配股中认购A股股份42,767,068股，认购H股股份13,651,800股。

2.3 与实际控制人之间的产权及控制关系

截至本报告摘要披露日，中信股份为本行控股股东，中信集团为本行实际控制人。中信股份直接持有本行A股28,938,928,294股，占本行已发行总股本的61.85%；通过全资下属公司GIL持有本行H股710股，占本行已发行总股本小于0.01%；中信股份共计持有本行61.85%的股份。本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图示：



三、管理层讨论与分析

3.1 战略发展方向

基于对经济发展趋势、市场竞争和本行所处发展阶段的科学认识，本行提出了“建设具有独特市场价值的一流商业银行”的发展愿景和“浇灌实体经济、铸造员工幸福，提升股东价值，服务社会发展”的发展使命，制定了符合自身发展特点的市场定位，明确了“一心一意办好商业银行，竞位争先、理性发展、精益管理，打造中信银行百年老店”的发展路径。

3.2 业务概述

2012年，本行加强基础管理建设，推进业务转型，强化风险控制，各项业务总体保持平稳。

规模增长平稳。报告期末，本集团资产总额达29,599.39亿元人民币，比上年末增长7.02%，贷款和垫款总额16,629.01亿元人民币，比上年末增长15.96%；客户存款总额22,551.41亿元人民币，比上年末增长14.59%。

盈利保持增长，增速放缓。报告期内，本集团在审慎增提拨备基础上，实现归属本行股东的净利润310.32亿元，比上年增长0.69%，拨备前利润547.13亿元人民币，比上年增长12.12%；实现利息净收入754.86亿元人民币，比上年增长15.94%；实现非利息净收入139.49亿元人民币，比上年增长17.79%。

资产质量平稳，不良率微升。受经济不景气影响，银行业资产质量普遍下降。报告期末，本集团不良贷款余额122.55亿元人民币，比上年末增加37.14亿元，上升43.48%；不良贷款率0.74%，比上年末上升0.14个百分点。

风险抵御能力进一步增强。报告期内，本集团提取贷款减值准备128.04亿元人民币，比上年增长123.30%，报告期末，拨备覆盖率288.25%，比上年末提升15.94个百分点；贷款拨备率2.12%，比上年末提升0.50个百分点。

3.3 利润

单位：百万元人民币

项目	2012年	2011年	同比增减额	同比增幅(%)
利息净收入	75,486	65,106	10,380	15.94
非利息净收入	13,949	11,842	2,107	17.79
营业收入	89,435	76,948	12,487	16.23
营业税金及附加	(6,648)	(5,343)	1,305	24.42
业务及管理费	(28,179)	(22,973)	5,206	22.66
资产减值损失	(13,104)	(7,207)	5,897	81.82
营业外收支净额	105	165	(60)	(36.36)
税前利润	41,609	41,590	19	0.05
所得税	(10,224)	(10,746)	(522)	(4.86)
净利润	31,385	30,844	541	1.75
其中：归属本行股东净利润	31,032	30,819	213	0.69

3.4 资产和负债

截至报告期末，本集团资产总额29,599.39亿元人民币，比上年末增长7.02%，主要是由于本集团贷款及垫款、投资及存放中央银行款项增长；负债总额27,568.53亿元人民币，比上年末增长6.56%，主要是由于客户存款增长。

单位：百万元人民币

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
客户贷款及垫款	1,627,576	55.0	1,410,779	51.0
应收款项类投资	56,435	1.9	-	-
证券投资基金及权益工具投资 ⁽¹⁾	346,282	11.7	253,388	9.2
现金及存放中央银行款项	428,167	14.5	366,391	13.2
存放同业及拆出资金净值	388,394	13.1	537,539	19.4
买入返售款项	69,082	2.3	162,211	5.9
其他 ⁽²⁾	44,003	1.5	35,573	1.3
资产合计	2,959,939	100.0	2,765,881	100.0
客户存款	2,255,141	81.8	1,968,051	76.1
同业及其他金融机构存放及拆入款项	388,002	14.1	540,222	20.9
卖出回购款项	11,732	0.4	9,806	0.4
应付债券	56,402	2.0	33,730	1.3
其他 ⁽³⁾	45,576	1.7	35,291	1.3
负债合计	2,756,853	100.0	2,587,100	100.0

3.5 客户贷款和垫款

截至报告期末，本集团贷款及垫款总额16,629.01亿元人民币，比上年增长15.96%。贷款及垫款占总资产比重55%，比上年提升4个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	1,253,260	75.4	1,116,389	77.9
贴现贷款	74,994	4.5	49,451	3.4
个人贷款	334,647	20.1	268,197	18.7
客户贷款及垫款总额	1,662,901	100.0	1,434,037	100.0
客户贷款及垫款减值准备	(35,325)		(23,258)	
客户贷款及垫款净额	1,627,576		1,410,779	

2012年，本行继续加强贷款风险分类集中化管理，完善信贷资产风险分类管理体制，在坚持“贷款回收的安全性”这一核心标准基础上，充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，针对不同级别的贷款采取不同的风险管理措施。截至报告期末，本集团按照监管风险分类标准确认的不良贷款余额为122.55亿元人民币，比上年末增加37.14亿元人民币；不良贷款率0.74%，比上年末增长0.14个百分点。报告期内，本集团核销不良贷款本金7.4亿元人民币。

本集团贷款按五级分类的分布情况如下表：

单位：百万元人民币

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	1,631,235	98.09	1,410,760	98.37
关注类	19,411	1.17	14,736	1.03
次级类	6,448	0.39	3,740	0.26
可疑类	4,778	0.29	3,827	0.27
损失类	1,029	0.06	974	0.07
客户贷款合计	1,662,901	100.00	1,434,037	100.00
正常贷款	1,650,646	99.26	1,425,496	99.40
不良贷款	12,255	0.74	8,541	0.60

注：正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款，不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

3.6 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额22,551.41亿元人民币，比上年末增加2,870.90亿元，增长14.59%，客户存款占总负债比重81.8%，比上年末提升5.7个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款						
活期	851,951	37.8	787,052	40.0	752,219	43.5
定期	990,759	43.9	835,035	42.4	677,843	39.1
其中：协议存款	100,108	4.4	69,866	3.6	30,130	1.7
小计	1,842,710	81.7	1,622,087	82.4	1,430,062	82.6
个人存款						
活期	102,120	4.5	91,762	4.7	87,521	5.1
定期	310,311	13.8	254,202	12.9	213,233	12.3
小计	412,431	18.3	345,964	17.6	300,754	17.4
客户存款合计	2,255,141	100.0	1,968,051	100.0	1,730,816	100.0

3.7 股东权益

报告期内，本集团股东权益变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2012年						少数 股东权益	股东权 益合计
	股本	资本公积	盈余公积及 一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额			
期初余额	46,787	49,705	29,516	50,622	(2,134)	4,285	178,781	
(一)净利润	-	-	-	31,032	-	353	31,385	
(二)其他综合收益	-	(402)	-	-	14	92	(296)	
(三)利润分配	-	-	17,519	(24,303)	-	-	(6,784)	
期末余额	46,787	49,303	47,035	57,351	(2,120)	4,730	203,086	

3.8 主要表外项目

截至报告期末，主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
信贷承诺		
— 银行承兑汇票	666,007	503,666
— 开出保函	89,554	64,534

项目	2012年12月31日	2011年12月31日
— 开出信用证	166,268	244,312
— 不可撤销贷款承诺	115,246	95,218
— 信用卡承担	80,452	60,937
小计	1,117,527	968,667
经营性租赁承诺	9,997	8,260
资本承担	681	1,438
用作质押资产	11,795	11,637
合计	1,140,000	990,002

3.9 资本充足率

本集团根据中国银监会2004年颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令[2004]第2号）及其日后修订的有关规定计算和披露资本充足率。截至报告期末，本集团资本充足率为13.44%，比上年末提升1.17个百分点；核心资本充足率为9.89%，比上年末下降0.02个百分点。

3.10 利润及股息分配

本行拟分派2012年年度股息总额为人民币70.18亿元。以A股和H股总股本数为基数，每10股现金分红1.50元（税前），以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。

3.11 2013年经营计划和发展思路

2013年，本行资产目标增速14%左右，自营存款目标增速14%左右；同时积极调整优化业务结构、客户结构、盈利结构；净利润实现平稳增长；不良贷款率控制在较低水平。

2013年，本行“抓存款规模、推结构转型、上管理台阶”作为工作指导思想。重点做好七方面工作：

强化市场营销，提升业务竞争力。本行将以负债业务为重心，以吸收低成本、稳定的结算存款和储蓄为重点，实现成本可控下的负债规模较快增长，同时加快资产业务结构调整，大力发展中间业务。

推进对公客户经营重心上移，零售客户经营重心下移。本行将稳步实施对

公大客户经营重心上移，突出中型企业客户核心客户群地位，同时加快推进零售客户经营重心下沉，加强小微企业服务体系建设。

加快信息技术和运营体制建设，有效服务业务发展。本行将集中精力，抓紧推动核心系统的建设工作，加强信息技术部门与业务部门合作，同时加强安全生产，深化数据中心和灾备中心建设，保障业务高效运行。

加快网点和网络银行发展，增强银行发展后劲。本行将进一步加快机构建设工作，稳步推进二级分行直管，同时进一步加快网络银行组织架构和服务体系建设，加快发展移动支付和电子商务，加大电子渠道建设投入。

加强风险内控能力建设，确保资产质量平稳。本行将坚持“积极稳健”的风险偏好，积极抓住宏观发展机遇，提高全面风险管控能力，同时强化零售和小企业信贷风险管控，强化合规经营和重点领域审计。

加强考核引导，支持重点地区和业务发展。本行将强化考核的引导作用，搭建科学的综合绩效考核体系，同时加大资源向战略重点的倾斜支持力度，信贷规模重点支持低资本消耗业务发展，费用投入向重点区域、重点客户、重点产品、创新业务倾斜。

加强支持保障体系建设，确保银行安全稳健运行。本行将进一步加强会计系统和全行集中运营项目建设，加强公司治理与投资者关系管理，提升市值管理水平，加强运行保障体系建设。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，本年度会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变化。

4.2 本年度未发生重大会计差错。

4.3 与上年度财务报告相比，本年度财务报表合并范围没有变化。