(上接D9版)

衍生工具分类与公允价值分析

单位:百万元人民币

	2008年12月31日			2007年12月31日		
	公允价值			公允价值		
	名义本金	资产	负债	名义本金	资产	负债
利率衍生工具	188,022	2,921	(3,376)	137,348	947	(812)
货币衍生工具	130,168	2,423	(2,141)	113,307	1,093	(1,600)
信用衍生工具	1,089	13	(62)	456	9	(2)
合计		5,357	(5,579)		2,049	(1,914)

表内应收利息

下表为本集团应收利息增减变动情况:

单位:百万元人民币

	2007年12月31日	本期增加	本期收回	2008年12月31日
应收贷款利息	1,497	45,460	(45,521)	1,436
应收拆借同业及买入返售利息	112	5,310	(5,413)	9
应收债券利息	1,744	8,097	(7,345)	2,496
应收其他利息	18	—	(18)	—
合计	3,371	58,867	(58,297)	3,941

3.1.7 负债业务

客户存款

单位:百万元人民币

	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
公司类存款			
活期	384,024	338,074	260,971
定期	389,675	301,931	251,580
协议	7,970	28,770	46,080
非协议	381,705	273,161	205,500
小计	773,699	640,005	512,551
个人存款			
活期	40,456	66,900	26,053
定期	131,680	80,306	79,808
小计	172,136	147,206	105,861
客户存款合计	945,835	787,211	618,412

截至2008年12月31日,本集团客户存款总额为9,458.35亿元人民币,增加1,586.24亿元人民币,增长20.15%。本集团自2005年起主动压缩平均成本高于整体公司类存款的公司协议存款,2008年末本集团协议存款为79.70亿元人民币,减少208.00亿元人民币,下降72.30%。截至2008年12月31日,本集团个人客户存款占存款总额比重为18.20%,下降0.5个百分点。

客户存款币种结构

单位:百万元人民币

	2008年12月31日		2007年12月31日		2006年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
人民币	907,048	95.9	735,558	93.4	562,106	90.9
外币	38,787	4.1	51,653	6.6	56,306	9.1
合计	945,835	100.0	787,211	100.0	618,412	100.0

按地理区域划分的存款分布情况

本集团根据吸收存款行所在的位置划分地区存款情况。下表列示了截至所示日期止,本集团按地理区域统计的客户存款分布情况。

单位:百万元人民币

	2008年12月31日		2007年12月31日		2006年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
环渤海地区(注)	334,401	35.4	355,927	45.2	218,259	35.3
长江三角洲	267,796	28.3	176,372	22.4	179,751	29.1
珠江三角洲及海峡西岸	133,441	14.1	99,913	12.7	89,082	14.4
中部地区	100,099	10.6	65,163	8.3	59,844	9.7
西部地区	78,856	8.3	63,336	8.0	48,181	7.8
东北地区	31,242	3.3	26,500	3.4	23,295	3.7
客户存款合计	945,835	100.0	787,211	100.0	618,412	100.0

注:包括总部。

按剩余期限统计的存款的分布

下表列示了截至2008年12月31日,按剩余期限统计的客户存款分布情况。

单位:百万元人民币

	逾期/不定期		3个月到期		3-12个月到期		1-5年到期		5年后到期		合计	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类存款	388,493	41.1	200,173	21.2	156,014	16.5	25,025	2.6	3,994	0.4	773,699	81.8
个人存款	40,922	4.3	65,143	6.9	54,883	5.8	11,184	1.2	4	—	172,136	18.2
合计	429,415	45.4	265,316	28.1	210,897	22.3	36,209	3.8	3,998	0.4	945,835	100.0

3.1.8 股东权益

报告期内股东权益变动情况

单位:百万元人民币

	股本	股本溢价	投资重估储备	盈余公积	一般准备	未分配利润	外币报表折算	少数股东权益	总权益
2007年12月31日	39,033	36,916	(98)	829	3,731	3,730	(5)	5	84,141
净利润	—	—	—	—	—	13,320	—	—	13,320
可供出售投资的公允价值变动影响	—	—	(68)	—	—	—	—	(2)	(70)
因出售可供出售投资而实现的净损失	—	—	40	—	—	—	—	—	40
与计入股东权益项目相关的所得税影响	—	—	5	—	—	—	—	—	5
提取法定盈余公积金及一般准备	—	—	—	1,332	3,985	(5,317)	—	—	—
股利分配	—	—	—	—	—	(2,088)	—	—	(2,088)
外币报表折算	—	—	—	—	—	—	(2)	—	(2)
2008年12月31日	39,033	36,916	(121)	2,161	7,716	9,645	(7)	3	95,346

3.1.9 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

	2008年12月31日	2007年12月31日
信贷承诺		
一银行承兑汇票	222,158	166,939
一开出保函	44,886	32,547
一开出信用证	29,515	36,016
一不可撤销贷款承诺	7,270	8,150
一信用卡承担	32,608	16,934
小计	336,437	260,586
经营性租赁承诺	3,531	2,275
资本承担	296	399
用作质押资产	965	15,766
合计	341,229	279,026

3.1.10 补充财务指标

主要指标(1)	标准值(%)	本集团数据(%)		
		2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
流动性比例				
其中:人民币	≥25	51.37	38.90	38.66
外币	≥60	83.24	110.01	99.98
存贷款比率(2)				
其中:人民币	≤75	73.29	74.40	79.93
外币	≤85	45.65	68.82	33.36

注:(1)以上数据均为银行口径,根据中国银行业监管口径计算。

(2)计算存贷款比率时,贷款包含贴现数据。

3.1.11 资本充足率

本行根据中国银行业监督管理委员会《商业银行资本充足率管理办法》(中国银行业监督管理委员会令[2004]第2号)计算和披露资本充足率。自2005年起,本行按照中国银监会颁布的《中国银行业监督管理委员会办公厅关于下发商业银行市场风险资本要求计算表,计算说明的通知》(银监发[2004]第374号),计算市场风险资本。

自2001年以来,本行已采取若干措施以提高资本充足率。本行于2004年、2005年及2006年,分别获中国中信集团公司(简称"中信集团")注资了25亿元人民币、86亿元人民币及74亿元人民币。此外,于2004年及2006年,本行还分别发行次级债务及次级债券,面值均为60亿元人民币,本行于2007年在上海和香港两地成功上市,募集资金448亿元人民币。

截至2008年末,本行资本充足率为14.32%,较上年末下降0.95个百分点;核心资本充足率为12.32%,较上年末下降0.82个百分点;资本净额为1,068.70亿元人民币,增加116.99亿元人民币,其中,核心资本净额为919.93亿元人民币,增加100.99亿元人民币;加权风险资产总额为7,465.47亿元人民币,增加1,232.47亿元人民币。

单位:百万元人民币

	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
核心资本:			
已缴足普通股股本	39,033	39,033	31,113
储备	53,009	42,906	(7)
总核心资本	92,042	81,939	31,106
附属资本:			
呆账一般准备	6,527	3,621	2,663
次级债	8,400	9,600	10,800
交易性金融资产公允价值变动未实现部分累计净利得	—	101	—
总附属资本	14,927	13,322	13,463
扣除前总资本基础	106,969	95,261	44,569
扣除:未合并股权投资	99	90	158
扣除后资本净额	106,870	95,171	44,411
扣除后核心资本净额	91,993	81,894	31,027
风险加权资产	746,547	623,300	471,957
核心资本充足率	12.32%	13.14%	6.57%
资本充足率	14.32%	15.27%	9.41%

3.1.12 主要会计估计与假设

本集团在应用会计政策确定相关资产、负债及报告期损益,编制符合《企业会计准则》(以下简称"《准则》")及相关财务报表时,会作出若干会计估计与假设。本集团作出的会计估计和假设是根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素进行的,并且会不断对其进行评估。本集团作出的估计和假设,均已适当地反映了本集团的财务状况。

本集团财务报表编制基础受估计和判断影响的主要领域包括:金融工具的确认与计量(贷款减值损失准备及呆账核销、债券及权益性投资分类、交易性投资及指定以公允价值计量且其变动计入损益的交易公允价值计量、可供出售投资公允价值计量、衍生金融工具的公允价值计量)、养老精算福利责任的确认、递延所得税及所得税费用的确认等。

3.1.13 公允价值计量

本行对金融工具的公允价值计量按照《中信银行资金资本市场业务金融工具取价办法》执行,公允价值的确定方法包括采用金融媒介报价、采用公开或自主估值技术和采用交易对手或第三方询价法。本行对公允价值的计量原则上优先使用活跃市场交易报价,对于没有活跃市场的金融工具,使用最近市场交易报价,而对于没有市场报价的金融工具,使用估值技术或询价法取得。

本行严格执行公允价值计量的内部控制流程。业务部门、风险管理部门和会计核算部门根据业务需要共同确认金融工具公允价值的取得方法和来源。会计核算部门根据会计准则要求,进行独立的公允价值评估,定期编制估值报告。风险管理部门对各类估值报告进行审阅,并对估值办法的执行情况进行监督。公允价值计量的相关制度和方法由本行市场风险管理委员会审核批准。

持有与公允价值计量相关项目情况

单位:百万元人民币

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
金融资产					
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,635	683	—	—	7,533
其中:衍生工具(1)	135	589	—	—	(222)
2.可供出售金融资产	43,843	—	(219)	(621)	85,203
金融资产小计	50,478	683	(145)	(621)	92,736
金融负债					
1.交易性金融负债	—	(9)	—	—	(139)
2.其他(2)	(7,212)	(20)	—	—	(2,500)
合计	43,266	654	(145)	(621)	90,097

注:(1)衍生工具为衍生金融资产减衍生金融负债的净额。

(2)其他为以公允价值计量的结构性存款。

持有外币金融资产、金融负债情况

单位:百万元人民币

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
金融资产					
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	470	741	—	—	176
其中:衍生工具(1)	106	739	—	—	(101)
2.可供出售金融资产	20,875	—	(610)	(621)	21,239
3.持有至到期投资	18,735	—	—	(218)	11,827
金融资产小计	40,080	741	(610)	(739)	33,242
金融负债					
1、交易性金融负债	—	(9)	—	—	(139)
2.其他(2)	(6,107)	(85)	—	—	(2,361)
合计	33,973	647	(610)	(739)	30,742

注:(1)衍生工具为衍生金融资产减衍生金融负债的净额。

(2)其他为以公允价值计量的结构性存款。

3.1.14 地区分部报告

单位:百万元人民币

	长江三角洲	珠江三角洲及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	香港	抵销	合计
2008年										
经营收入	10,732	5,671	10,555	3,954	3,311	1,094	4,762	76	—	40,155
成本费用	(4,209)	(2,273)	(5,511)	(1,518)	(1,234)	(400)	(2,885)	(66)	—	(16,096)
资产减值损失	(2,117)	(635)	(1,239)	(472)	(801)	(115)	(1,060)	(5)	—	(6,444)
营业利润/(损失)	4,406	2,763	5,805	1,964	1,276	579	817	5	—	17,615
2008年12月31日										
分部资产	345,602	174,413	464,202	131,550	110,020	40,803	436,640	889	(618,350)	1,185,769
分部负债	311,164	154,565	413,507	119,886	99,986	37,565	473,332	836	(618,350)	1,092,491
资产负债表外信贷承担	102,930	36,891	81,338	49,359	20,801	12,510	32,608	—	—	336,437
2007年										
经营收入	8,183	3,915	7,593	2,518	2,283	829	2,464	53	—	27,838
成本费用	(3,139)	(1,633)	(2,471)	(992)	(857)	(294)	(2,318)	(43)	—	(11,747)
资产减值损失	(652)	(257)	(1,291)	(373)	(125)	(194)	(95)	(1)	—	(2,988)
营业利润/(损失)	4,392	2,025	3,831	1,153	1,301	341	51	9	—	13,103
2007年12月31日										
分部资产	331,592	179,884	399,102	118,088	91,833	32,035	559,905	651	(702,808)	1,010,282
分部负债	289,710	163,753	351,563	105,243	80,120	27,395	611,562	544	(702,808)	927,082
资产负债表外@信贷承担	82,503	36,734	66,603	36,687	13,495	7,630	16,934	—	—	260,586

长江三角洲、珠江三角洲及海峡西岸、环渤海地区三个区域一直是本集团重要的收入和利润增长来源,2008年上述地区在本集团营业利润占比为73.65%。本集团中部、西部及东北部地区业务2008年也取得了较快发展,与2007年同期相比,营业利润增长了10.24亿元人民币。

3.1.15 业务分部报告

单位:百万元人民币

2008年	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务及未分配项目	合计
经营收入	31,514	6,594	3,215	(1,168)	40,155
成本费用	(9,378)	(5,550)	(775)	(393)	(16,096)
资产减值损失	(5,059)	(424)	(736)	(225)	(6,444)
营业利润/(损失)	17,077	620	1,704	(1,786)	17,615
2008年12月31日					
分部资产	683,124	106,073	391,489	5,083	1,185,769
分部负债	779,781	175,529	124,492	8,689	1,092,491
资产负债表外信贷承担	303,829	32,608	—	—	336,437
2007年经营收入	22,368	4,687	2,707	(1,924)	27,838
成本费用	(7,066)	(3,822)	(676)	(183)	(11,747)
资产减值损失	(2,866)	(130)	(7)	15	(2,988)
营业利润/(损失)	12,436	735	2,024	(2,092)	13,103
2007年12月31日					
分部资产	580,049	99,739	324,390	6,104	1,010,282
分部负债	649,676	149,174	121,412	6,820	927,082
资产负债表外信贷承担	243,652	16,934	—	—	260,586

本集团在公司银行业务领域一直保持着领先优势,2008年公司银行业务为本集团贡献营业利润170.77亿元人民币。由于本集团日益重视发展个人银行业务,2008年个人银行业务产生的净利息收入较上年度增长了54.59%,但受投资理财市场变动影响,理财等资本市场业务手续费收入下降较多,导致个人银行业务贡献的营业利润较上年度下降15.65%。2008年发生全球性金融危机,本集团通过灵活调整投资结构,有效控制了组合风险,资金业务贡献的拨备前营业利润较上年度增长20.14%,同时出于谨慎应对金融风险考虑,对外币债券计提了减值准备,拨备后营业利润较上年度下降15.81%。

3.1.16 会计报表中变动幅度超过30%以上项目的情况

项目	2008年	较上年增减(%)	主要原因
现金及存放中央银行款项	206,936	67.74	存放央行存款准备金增加
存放同业款项	31,303	101.11	资金充裕,存放同业款项增加
拆出资金	19,143	72.61	资金充裕,拆出资金增加
衍生金融资产	5,357	161.44	衍生产品交易量增大,公允价值重估正值增加
买入返售金融资产	57,698	(51.12)	买入返售证券减少
可供出售金融资产	85,203	94.34	资金充裕,带动债券投资力度加大
无形资产	762	95.89	购入土地使用权
递延所得税资产	2,068	116.77	可抵扣暂时性差异增加
衍生金融负债	5,579	191.48	衍生产品交易量增大,公允价值重估负值增加
卖出回购金融资产款	957	(93.93)	卖出回购金融资产减少
应付职工薪酬	5,170	72.56	应付职工薪酬增加
应付利息	6,427	57.06	应付客户存款利息增加
其他负债	2,978	81.59	待清算款项增加
盈余公积	2,161	160.68	提取盈余公积
一般风险准备	7,716	106.81	提取一般风险准备
未分配利润	9,645	158.58	本年利润大幅增加
利息收入	58,867	41.87	贷款平均余额增加及收益率提高
利息支出	22,776	48.63	存款平均余额增加及成本率上升
手续费及佣金收入	3,453	46.00	非利息收入业务发展迅速
手续费及佣金支出	408	43.16	非利息收入业务手续费相应增加
公允价值变动收益/(损失)	654	—	出售以前年度重估损失的衍生产品,转回收益
汇兑净收益	226	56.94	外币结售汇净收益弥补资本金汇兑损失有盈余
营业税金及附加	2,854	40.31	应税收入增加
业务及管理费	13,242	36.33	规模增长,带动各项费用增加
资产减值损失	6,444	115.66	贷款规模增长及风险预期,增提减值准备

3.2 业务综述

3.2.1 公司银行业务

经营策略

2008年,本行以"构建中小股份制银行对公业务主流银行"为战略目标,加强公司银行架构、团队、产品、流程、机制和系统建设,强化总分行对公司银行业务的管理和协调,加快业务结构调整,提升专业化服务水平,本行公司银行业务持续健康快速发展。

本行坚持"性质行业、优质企业、主流市场、主流客户"的对公客户策略,不断强化与主流客户的业务合作,市场竞争优势进一步巩固和提高。截至2008年末,本行2,200多家战略客户存款余额3,078.66亿元人民币,比上年末增长41.89%,占本行公司类存款的39.79%;贷款余额2,362.64亿元人民币,比上年末增长19.26%,占本行公司类贷款的40.94%。

经营概况

2008年,面对严峻的经营形势和激烈的市场竞争环境,本行积极应对挑战,扎实推进公司银行业务发展能力建设,在继续巩固传统业务优势的同时,大力推进现金管理、产业金融、金融同业、小企业金融等重点平台建设,本行公司银行业务多元化经营成效显著,形成了传统对公业务与新兴业务协调发展的良好局面。截至2008年末,本行公司类存款较年初增长20.89%,公司类贷款增长15.64%,营业收入较年初增长40.89%。

·集团现金管理交易量增长117.81%,项目数是上年末的1.99倍,客户数比上年增加2,104个;公司网银交易额、客户数分别增长60.21%、75.63%,公司网银账户替代率提升至16.63%。

·产业链融资业务保持增长,钢铁金融合作经销商增长43.42%,累计融资增长32.63%;汽车金融合作厂商基本涵盖国内市场所有主流品牌,合作经销商增长23.56%,累计融资增长44.09%。

·金融同业业务快速增长,63家券商与本行签署了第三方存管协议,带来日均存款422.07亿元人民币,是上年末的3.2倍。

·小企业金融业务稳健发展,贷款余额增长17.13%,不良率降至0.79%。

·国际结算量达1,309.53亿美元,增长40.32%,连续四年增长率逾40%。

由于公司银行业务的卓越表现,本行荣获《证券时报》评选的2008年度中国CFO最佳融的银行大奖"以及21世纪亚洲金融年会颁发的2008年亚洲十佳商业银行最佳公司业务奖"。

公司存款业务

截至2008年末,本行公司类存款余额7,736.99亿元人民币,增长20.89%,占全部存款的81.80%,其中财政、税务等机构类客户存款2,065.31亿元人民币,增长58.16%,占本行公司类存款的26.69%;协议存款占比1.03%,比上年下降3.47个百分点。

金融机构业务

截至2008年末,本行金融机构日均存款余额1,467.37亿元人民币,增长44.24%,其中由第三方存管业务带动的金融机构日均存款余额422.07亿元人民币,占本行金融机构日均存款的28.76%。

公司贷款业务

本行积极应对宏观经济形势变化,主动调整信贷结构,加大优质客户营销力度,积极支持交通、电力、采矿业等关系国计民生的基础性、资源性行业,本行资产业务保持了持续稳健发展。截至2008年末,本行公司类贷款余额5,771.61亿元人民币,增长15.64%,其中票据贴现余额435.39亿元人民币,增长29.58%。

本行以风险控制为核心,以产业链、产业集群、专业市场内的优质小企业为客户定位,不断丰富"中信小企业成长伴侣"品牌内涵,提升小企业金融服务品质。本行以专业化经营为方向,强化担保平台建设,小企业金融业务稳健发展。截至2008年末,本行小企业授信客户数6,678户,与上年基本持平;贷款余额318.42亿元人民币,增长17.13%;小企业不良贷款余额4.15亿元人民币,比上年减少0.15亿元;不良率为0.79%,比上年末降低0.15个百分点。

本行进一步细分产业金融业务市场,针对钢铁、汽车、船舶、石化等重点行业核心目标客户群,实施差异化的营销服务策略。通过积极主动优化产业金融客户结构,加强业务专项检查,本行产业金融业务保持平稳健康增长。截至2008年末,本行钢铁金融合作厂商82家,累计为436家经销商提供504亿元人民币的融资支持,增长32.63%。汽车金融合作厂商32家(84个品牌),基本涵盖国内市场所有主流品牌;累计为1600家经销商提供融资853亿元人民币,增长44.09%。

非利息收入产品和业务

本行继续推进公司银行业务的多元化发展,并继续加强与中信集团其他金融子公司之间的交叉销售,带动了对公非利息收入业务的发展。截至2008年末,本行对公业务非利息净收入为25.84亿元人民币,增长73.89%,占全行非利息净收入的63.58%。

国际结算

截至2008年末,本行国际结算量达1,309.53亿美元,增长40.32%,连续四年增长率逾40%,成为第六家进出口结算量逾千亿的银行。本行贸易项下国际结算量市场份额比上年提升1.0个百分点至5.8%,总量居于中国所有全国性商业银行第六位,居于中小股份制商业银行首位。实现国际业务非利息净收入11.31亿元人民币,增长42.40%,占对公非利息净收入的43.77%。

投资银行业务

本行确定了财务顾问、债券承销、资产管理、银团贷款、表外融资为重点发展的五项产品,巩固和培育投资银行业务增长点。截至2008年末,本行投资银行非利息净收入达8.46亿元人民币,增长164.38%,占对公非利息净收入的32.74%。其中,财务顾问收入增幅高达349.33%,银团贷款、表外融资和出口信贷等结构融资业务非利息净收入增幅达299.55%。本行全年完成债券承销发行规模301.40亿元人民币,增长31.79%,自业务开展以来本行累计短期融资券承销额已达848.90亿元人民币,位居中国所有全国性商业银行第四位。

2008年,本行投资银行业务创新实现了多项重大突破;本行成为第一批股份制商业银行信贷资产证券化试点银行,并成功完成40.77亿元人民币信贷资产支持证券的发行;取得首批中期票据和中小企业融资券主承销试点资格;推出出口信贷和银团贷款创新产品,出口信贷计入余额保持中资商业银行排名前列,并使本行在中国地区牵头银团的中外资银行中的排名跃升至第五位。

公司网银及现金管理业务

本行以公司网银平台为基础,大力发展现金管理业务,加快推进新一代现金管理系统建设,推出了"中信现金管理"品牌,举办"现金管理论坛"营销活动,加大业务推广力度,本行现金管理业务市场影响力不断扩大。截至2008年末,本行公司网银客户数41,090个,增长75.63%;累计交易金额50,060亿元人民币,增长44.94%;公司网银账户替代率16.63%,比上年提高6.96个百分点。累计为732家集团客户提供了现金管理业务服务,户数增长99.46%,实现交易量19,762亿元,增长117.81%。2008年,本行荣获《证券时报》评选的"中国年度最佳现金管理银行"奖。

第三方存管业务

截至2008年末,本行已与63家券商签署了第三方存管协议,比上年增加13家。由第三方存管业务带动的金融机构日均存款余额422.07亿元人民币,增长224.62%;占本行金融机构日均存款的28.76%,比上年提高15.9个百分点。第三方存管业务手续费净收入3911.68万元人民币,占对公非利息净收入的1.51%。

资产托管业务

本行托管业务在全球金融危机及国内经济下滑的不利形势下,仍保持较快的发展态势。截至2008年末,托管费收入为1.87亿元人民币,增长38.52%,占对公非利息净收入的7.24%。本行成功推出国内首个年金品牌—"信福年金",创下业内多个第一,累计中标及签约客户105家,正式签约及托管规模近25亿元人民币。由于托管业务的快速成长,本行荣膺《证券时报》颁发的"最佳资产托管奖"、"信福年金"系列产品荣获和讯网财经风云榜的"2008年年金类最佳市场品牌奖"等多个奖项。

3.2.2 零售银行业务

经营策略

本行高度重视零售银行业务的发展,自2005年开始实施零售银行战略,提出零售银行业务"三年三步走"的发展目标,建设具有中信银行特色的零售银行服务体系。主要包括以下四个方面:

·实施"三维四动"的零售银行发展战略,即围绕客户、产品和核心竞争力三个维度,加强全员推动、公私联动、产品拉动、专业促动。

·遵循"三个环节"的发展路径,即同步发展客户积累、客户经营和客户增值三个环节,以差异化的产品和服务满足不同层次的客户需求。

·构建具有中信银行特色的零售银行服务体系,即突出高集中客户经营度、提高科技替代率、为高中端客户打造产品和服务体系。

·重点发展消费信贷、财富管理、信用卡三个赢利点,提升本行零售银行业务盈利能力。

本行零售银行业务客户基础进一步扩大。截至2008年末,本行拥有1,461万零售银行客户,增长21.65%;本行贵宾客户(数量为87,637人,增长31.58%。("贵宾客户"指在本行管理的资产超过50万元(含50万元)人民币的客户。)

经营概况

2008年,本行零售银行业务实现了在剧烈波动市场形势下的稳定增长。截至2008年末,本行个人存款余额增长16.94%,个人贷款余额增长15.34%,营业收入增长40.69%。本行零售银行非利息净收入12.93亿元人民币,增长2.78%。本行零售银行业务主要业绩如下:

·个人理财、消费信贷、信用卡三个盈利点稳步增长

"理财产品销售1,479.20亿元人民币,增长42.52%,在中小股份制商业银行中位居前列;

"个人贷款余额877.63亿元人民币,增长15.34%,占全部贷款比重13.20%,比上年下降0.03个百分点;

"信用卡累计发卡量755.14万张,全年交易量590.30亿元人民币,实现盈利9,114.72万元人民币。

·电子渠道建设快速发展。个人网银高级客户数、个人网银交易量分别增长142.51%、216.20%,电子交易和自动设备的业务替代率提升至66.92%。

·私人银行率先提出了"六大私人银行服务,创造业界多项第一。

2008年,本行"零售银行业务荣获《证券时报》"'五大零售金融服务卓越大奖'之'最佳财富管理奖'"、《证券时报》"2008年度中国股票组合管理最佳私人银行奖"、"全球呼叫中心年度联会颁发的中国区唯一'全球最佳呼叫中心'"等诸多奖项。

零售管理资产与"零售管理资产"指银行管理的个人客户储蓄存款和理财资产总值。)

2008年,面对剧烈波动的市场环境,本行始终立足通过全方位金融服务获取客户和收益。根据市场变化及时调整工作重心,在提高理财产品研发、销售和管理专业化水平的同时,加强围绕个人存款的基础建设和精准营销,实现了零售管理资产的稳步增长。截至2008年末,本行零售管理资产2,372.52亿元人民币,增长26.55%,其中个人存款余额1,721.36亿元人民币,增长16.94%。

零售消费信贷

2008年,受宏观经济形势的影响,住房交易市场明显萎缩,银行业个人消费信贷增长幅度均不同程度下降。本行在风险控制的前提下继续稳健发展零售信贷业务。截至2008年末,本行个人贷款余额877.63亿元人民币,增长15.34%。其中住房按揭贷款余额672.30亿元人民币,增长10.52%,占个人贷款总额76.60%,比上年下降3.35个百分点。

2008年,本行认真贯彻执行央行关于首套普通住房和改善型普通住房的优惠政策。本行开展产品研发、推出了二手房交易直通车、气球按揭等新业务,设计了单双周还款、递进还款、宽限期还款、自动提前还款、分段还款等多种新的个人贷款还款方式,并着手对汽车消费贷款、综合消费贷款、个人留学贷款等业务进行优化。本行零售信贷管理系统2.0版上线,实现了个人贷款数据集中,打开了从分支机构直接到总行的电子审批快速通道,实现了网上银行平台上自助质押贷款、自助提前还款、自助贷款查询等功能。

财富管理和私人银行

2008年,针对投资理财市场和客户需求的变化,本行充分发挥中信集团金融平台优势,联合中信证券股份有限公司(简称"中信证券")、中信基金和中信托投资有限责任公司(简称"中信信托")等其他金融子公司,不断推出创新理财产品。2008年,本行共计销售本外币理财产品857只,销售额1,479.20亿元人民币,增长42.52%。理财产品非利息净收入3.28亿元人民币,占零售非利息净收入的25.37%。本行推出的"稳健财富计划"、"稳健理财计划"等主动管理型人民币理财产品、资本市场配置类理财计划、信贷资产证券化产品以及投资房地产股权信托的理财计划等产品,均为国内首创理财产品。

面对2008年资本市场的剧烈变化,本行建立了全方位理财产品监控制度,进行合位排查,每月召开投资顾问例会,加强理财产品投资运作监督。本行启动销售人员认证资格制度,通过集中培训和考试认证授予全行首批3,000人理财产品销售资格。

"中信贵宾理财"是本行VIP客户服务品牌。2008年本行继续整合优化贵宾增值服务体系,提供包括高尔夫球活动、机场贵宾登机、汽车救援、导医导诊和法律咨询等多项服务;一年一度的"中信银行青少年高尔夫球对抗赛"和"白金之夜"活动也赢得越来越多的贵宾客户的欢迎,有效提升了"中信贵宾理财"品牌美誉度和市场影响力。2008年,本行大力建设贵宾客户专属服务场所,加强对贵宾理财经理的培训,通过1,100余名经验丰富的专职理财经理,为逾8万名贵宾客户提供个性化的理财服务。

本行针对在本行管理资产800万人民币以上的高端客户提供私人银行服务。本行目前已在23家分行全面展开私人银行业务,搭建了以北京、深圳分中心为主的直接营销体系,服务体系覆盖了华东、华北、华南、西北、东北、西南大部分地区。报告期末,私人银行客户逾2,000余个。本行私人银行中心在国内市场上率先推出了商业银行服务、财富管理服务、国际资产传承规划服务、综合授信服务、投资银行咨询服务和家庭增值服务等六大私人银行服务,建立起富有特色的产品和服务开发体系。基于本行私人银行业务的开创性表现,本行先后荣获《证券时报》颁发的"2008年度中国股票组合管理最佳私人银行奖"、《21世纪经济报道》评选的"中国年度最具潜力私人银行奖"和《每夏时报》评选的"2008年最佳私人银行奖"等诸多荣誉。

信用卡

2008年,本行信用卡业务盈利能力大幅提升,进入了稳步发展阶段。截至报告期末,本行信用卡累计发卡逾755.14万张,比上年增长78.94%,其中2008年当年发卡333.27万张,增长71.77%;信用卡交易量达590.30亿元人民币,增长161.86%;年末未清偿贷款余额111.41亿元人民币,增长168.78%;全年信用卡业务收入达13.77亿元人民币,增长167.40%;实现税前利润9,114.72万元人民币,增长486.91%。

2008年,本行针对高端、商旅、女性等细分市场,推出了出国留学生信用卡、高尔夫白金信用卡、中信地产金融信用卡、携程联名公务卡、女性优金卡等富有竞争力的新产品,形成了拥有市场影响力的信用卡品牌。本行中信国航知音信用卡以40%的市场占有率居国内首位,总发卡量和当年交易额分别突破100万张、100亿元人民币。面向中国女性发行的中信魔力卡总发卡量亦突破100万张。中信白金"36+1"高尔夫服务已逐步成为市场的领导性服务品牌。本行设立了产品研发中心,保障信用卡产品持续创新。2008年,本行针对年轻、时尚、追求休节奏生活的客户群体推出的支持按揭与非按揭双用面支付的中信拍拍卡,针对高端女士的魔力钛金卡、企业商旅携程联名卡等系列创新产品颇具市场竞争力。

2008年,本行信用卡客户服务的核心竞争力进一步提升,先后荣获全球呼叫中心年度联会颁发的中国区唯一"全球最佳呼叫中心"、"睡联(中国信息推进联盟客户关系管理专业委员会)颁发的"2008中国最佳呼叫中心"、《金融时报》评选的"金融最佳客户服务中心",并在亚太地区杰出顾客关系(CRE)与优质顾客服务质量标准峰会中获"最佳客户联络中心"和"最佳顾客体验"等诸多奖项。

渠道建设和服务品质管理

2008年,本行不断加快零售银行电子化建设。《具体请详见"管理层讨论与分析—分销渠道")

同时,本行强化了服务专业化管理,进一步推进服务品质体系建设。《具体请详见"管理层讨论与分析—服务品质管理")

3.2.3 资金资本市场业务

经营策略

2008年国际国内金融市场复杂多变,面对这样充满挑战的市场环境,本行积极控制风险,向客户提供多元化的金融服务。

2008年本行贯彻落实"简单产品,高效营销"的业务发展策略,大力推动结售汇等简单产品的营销,取得了显著的成绩。同时按照立足本土市场、积极做市的策略,在提高投资能力的基础上