

中信银行股份有限公司

2012 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

Table with 2 columns: 股票简称 (中信银行) and 股票代码 (601998). Includes contact info for the company.

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据
经营业绩

Table showing financial performance metrics for 2012, 2011, and 2010. Columns include items like 营业收入, 利润总额, 净利润, etc.

注:2011年本行开展融资融券,计算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。

Table showing financial ratios and indicators for 2012, 2011, and 2010. Columns include 平均总资产回报率, 加权平均净资产收益率, etc.

Table showing asset quality metrics for 2012, 2011, and 2010. Columns include 不良贷款, 不良贷款减值准备, etc.

Table showing capital adequacy and asset quality for 2012, 2011, and 2010. Columns include 正常贷款, 不良贷款, etc.

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。

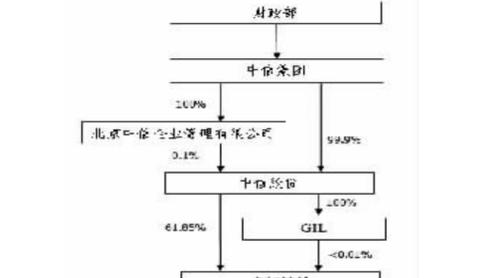
2.2 前10名股东持股情况表

Table listing the top 10 shareholders of the bank, including names, shareholdings, and percentages.

注:1.H股股东持股情况是根据H股证券登记处设置的在本行股东名册中列出的股份数目统计。

(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年接受中信集团增持的A股股份共计213,835,341股。

截至本报告期末,本行按照相关法规和上市地监管要求,在境内和境外分别设立了21家一级分行,10家二级分行,1,000多家支行,覆盖全国主要经济区域。



三、管理层讨论与分析

3.1 战略发展形势
3.1.1 宏观经济形势
3.1.2 行业竞争格局

3.2 业务概述
3.2.1 资产与负债

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%。主要是由本集团发放贷款、投资及存放中央银行款项增长,拨备总额27,568.53亿元人民币,比上年末增长6.56%。

Table showing asset and liability data for 2012, 2011, and 2010. Columns include 贷款总额, 存款总额, etc.

Table showing asset quality metrics for 2012, 2011, and 2010. Columns include 不良贷款, 不良贷款减值准备, etc.

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%。主要是由本集团发放贷款、投资及存放中央银行款项增长,拨备总额27,568.53亿元人民币,比上年末增长6.56%。

Table showing asset quality metrics for 2012, 2011, and 2010. Columns include 不良贷款, 不良贷款减值准备, etc.

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。

Table showing loan and垫款 data for 2012, 2011, and 2010. Columns include 客户贷款, 客户贷款减值准备, etc.

本集团贷款五级分类的分布情况如下表:

Table showing loan classification distribution for 2012, 2011, and 2010. Columns include 正常类, 关注类, 次级类, etc.

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2,879.90亿元,增长14.59%。

Table showing deposit data for 2012, 2011, and 2010. Columns include 公司存款, 个人存款, etc.

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:

Table showing equity changes for 2012. Columns include 股本, 资本公积, 盈余公积, etc.

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:

Table showing off-balance sheet items for 2012. Columns include 信贷承诺, 担保, etc.

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)及其后修订的2004年颁布的《商业银行资本充足率管理办法》,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。

3.10 利润和股息分配
本行拟派发2012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)。

3.11 客户经营计划和发展思路
2012年,本行资产目标增速14%左右,信贷资产目标增速14%左右;同时积极调整优化业务结构,客户结构,盈利结构;净利润实现同比增长;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:

- 1. 强化市场营销,提升业务竞争力。本行将以负债业务为重点,以吸收低成本、稳定的结算存款和储蓄存款为重点,实现成本可控的负债规模快速增长。
2. 加大中间业务经营力度。
3. 提升客户经营重心下移。
4. 加强信息科技和运营体系建设。
5. 提升品牌影响力。
6. 提升风险管理水平。
7. 提升客户服务水平。

四、涉及财务报告的事项

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 本年度未发生会计差错。
4.3 与上年度财务报告相比,本年度财务报告合并范围没有变化。

中信银行股份有限公司
第三届董事会第九次会议决议公告

本董事会及全体董事保证本公告不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中信银行股份有限公司(简称“本行”)第三届董事会第九次会议于2013年3月12日发出书面会议通知,2013年3月27日完成通讯表决形成会议决议。会议于3月15日实际召开股东大会。会议审议通过了以下议案:

- 一、审议通过《关于中信银行高管人员2012年度薪酬分配的议案》
表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
二、审议通过《2012年度薪酬分配方案》
表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
三、审议通过《董事会2012年度工作报告》
表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
四、审议通过《董事会2012年度工作报告》(参见附件)提交股东大会审议。
表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
五、审议通过《中信银行股份有限公司2012年度关联交易专项报告》
表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
六、审议通过《中信银行股份有限公司2012年度关联交易专项报告》提交股东大会审议。

《中信银行股份有限公司2012年度关联交易专项报告》的公告请参见本行2013年3月28日载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)和本行网站(http://bank.ecitic.com)的相关公告。

六、审议通过《关于中国中信集团有限公司关联方企业2013年日常关联交易预计额度的议案》

田国立、陈小亮、朱小冀、冀建中、屈伟民、郭克彤、曹彤等7位董事因与本议案表决事项存在利害关系,需回避表决,本议案有效表决票数为8票。

独立董事李智平、邢天才、刘淑兰、吴小庆、王联章发表独立意见如下:同意。
七、审议通过《关于给予中国中信集团有限公司关联方企业授信额度的议案》

田国立、陈小亮、朱小冀、冀建中、屈伟民、郭克彤、曹彤等7位董事因与本议案表决事项存在利害关系,需回避表决,本议案有效表决票数为8票。

独立董事李智平、邢天才、刘淑兰、吴小庆、王联章发表独立意见如下:同意。
八、审议通过《关于给予中国中信集团有限公司关联方企业授信额度的议案》

田国立、陈小亮、朱小冀、冀建中、屈伟民、郭克彤、曹彤等7位董事因与本议案表决事项存在利害关系,需回避表决,本议案有效表决票数为8票。

独立董事李智平、邢天才、刘淑兰、吴小庆、王联章发表独立意见如下:同意。
九、审议通过《关于无锡、温州、佛山、泉州分行划归总行直接管理的议案》

表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
董事会同意将无锡、温州、佛山、泉州分行划归总行直接管理,并授权管理层具体办理。

十、审议通过《中信银行中长期资本规划》
表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票

十一、审议通过《中信银行资本管理纲要(试行)(1.0版,2013年)》

表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
十二、审议通过《中信银行资本充足率管理办法(试行)(1.0版,2013年)》

表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
十三、审议通过《中信银行资本充足率并表管理办法(试行)(1.0版,2013年)》

表决结果:赞成15票 反对0票 弃权0票
特此公告

中信银行股份有限公司董事会
二〇一三年三月二十九日

附件:
中信银行股份有限公司
董事2012年度工作报告

2012年,本行董事会认真落实国家宏观调控政策和监管要求,主动适应竞争环境的变化,确立了“建设有独特市场价值的一流商业银行”的发展愿景,明确了“渗透实体经济,铸造员工幸福,提升股东价值,服务社会发展”的发展使命,为本行未来的发展指明了方向。

在股东的大力支持下,本行2012年经营业绩保持稳健增长,跟上了市场步伐。
现就董事会2012年度主要工作情况报告如下:

一、充分发挥战略决策作用,积极支持经济健康发展
2012年,本行董事会高度重视宏观经济形势,主动适应宏观调控政策和监管发展趋势,从战略和专业的角度审视经营发展战略,积极支持国家宏观调控政策落实,主动适应宏观调控政策和监管发展趋势,从战略和专业的角度审视经营发展战略,积极支持国家宏观调控政策落实。

(国际)有限公司,振华国际财务有限公司和浙江临安中信村镇银行股份有限公司等对中国集团关联方授信,以及持有的中国中信集团关联方发行的债券。

(一)关联方基本情况
(二)关联方的实际控股人。中信集团由前副集团董事长荣毅仁于1979年10月4日创办,办公地点为北京市朝阳区新源南路6号京城大厦,法定代表人常振振,注册资本1,837.03亿元,组织机构代码为10165858-X,经营范围为:投资管理境内外银行、证券、保险、信托、资产管理、期货、租赁、基金、信用卡金融类企业及相关产业、能源、交通基础设施、矿产、林木资源开发和原材料工业、机械制造、房地产业开发、信息基础设施、基础电信和增值电信业务、环境保护、医药、生物工程和新材料、航空、运输、仓储、酒店、旅游、国际商务贸易国内贸易、商业、教育、出版、传媒、文化和体育、境内外工程设计与建设、承包及分包管理;资本运营;工程招标、勘测、设计、施工、监理、承包及分包、咨询服务;资产管理;资本运营;因特网信息服务业务;对外派遣与劳务、规模、业绩相适应的境外工程所需劳务人员。

中信集团是中国领先的大型跨国国有企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至2011年末,中信集团总资产32,770.53亿元人民币,净资产2051亿元,2011年度归属于母公司股东的净利润365.16亿元人民币,实现现金及现金等价物净增加额3,129.24亿元人民币。

(二)与上市公司的关系

中信集团是中信银行实际控制人。中信集团由前副集团董事长荣毅仁于1979年10月4日创办,办公地点为北京市朝阳区新源南路6号京城大厦,法定代表人常振振,注册资本1,837.03亿元,组织机构代码为10165858-X,经营范围为:投资管理境内外银行、证券、保险、信托、资产管理、期货、租赁、基金、信用卡金融类企业及相关产业、能源、交通基础设施、矿产、林木资源开发和原材料工业、机械制造、房地产业开发、信息基础设施、基础电信和增值电信业务、环境保护、医药、生物工程和新材料、航空、运输、仓储、酒店、旅游、国际商务贸易国内贸易、商业、教育、出版、传媒、文化和体育、境内外工程设计与建设、承包及分包管理;资本运营;工程招标、勘测、设计、施工、监理、承包及分包、咨询服务;资产管理;资本运营;因特网信息服务业务;对外派遣与劳务、规模、业绩相适应的境外工程所需劳务人员。

中信集团是中国领先的大型跨国国有企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至2011年末,中信集团总资产32,770.53亿元人民币,净资产2051亿元,2011年度归属于母公司股东的净利润365.16亿元人民币,实现现金及现金等价物净增加额3,129.24亿元人民币。

(二)与上市公司的关系

中信集团是中信银行实际控制人。中信集团由前副集团董事长荣毅仁于1979年10月4日创办,办公地点为北京市朝阳区新源南路6号京城大厦,法定代表人常振振,注册资本1,837.03亿元,组织机构代码为10165858-X,经营范围为:投资管理境内外银行、证券、保险、信托、资产管理、期货、租赁、基金、信用卡金融类企业及相关产业、能源、交通基础设施、矿产、林木资源开发和原材料工业、机械制造、房地产业开发、信息基础设施、基础电信和增值电信业务、环境保护、医药、生物工程和新材料、航空、运输、仓储、酒店、旅游、国际商务贸易国内贸易、商业、教育、出版、传媒、文化和体育、境内外工程设计与建设、承包及分包管理;资本运营;工程招标、勘测、设计、施工、监理、承包及分包、咨询服务;资产管理;资本运营;因特网信息服务业务;对外派遣与劳务、规模、业绩相适应的境外工程所需劳务人员。

中信集团是中国领先的大型跨国国有企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至2011年末,中信集团总资产32,770.53亿元人民币,净资产2051亿元,2011年度归属于母公司股东的净利润365.16亿元人民币,实现现金及现金等价物净增加额3,129.24亿元人民币。

(二)与上市公司的关系

中信集团是中信银行实际控制人。中信集团由前副集团董事长荣毅仁于1979年10月4日创办,办公地点为北京市朝阳区新源南路6号京城大厦,法定代表人常振振,注册资本1,837.03亿元,组织机构代码为10165858-X,经营范围为:投资管理境内外银行、证券、保险、信托、资产管理、期货、租赁、基金、信用卡金融类企业及相关产业、能源、交通基础设施、矿产、林木资源开发和原材料工业、机械制造、房地产业开发、信息基础设施、基础电信和增值电信业务、环境保护、医药、生物工程和新材料、航空、运输、仓储、酒店、旅游、国际商务贸易国内贸易、商业、教育、出版、传媒、文化和体育、境内外工程设计与建设、承包及分包管理;资本运营;工程招标、勘测、设计、施工、监理、承包及分包、咨询服务;资产管理;资本运营;因特网信息服务业务;对外派遣与劳务、规模、业绩相适应的境外工程所需劳务人员。

中信集团是中国领先的大型跨国国有企业集团,重点投资于金融服务、信息技术、能源和工业等行业,目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。截至2011年末,中信集团总资产32,770.53亿元人民币,净资产2051亿元,2011年度归属于母公司股东的净利润365.16亿元人民币,实现现金及现金等价物净增加额3,129.24亿元人民币。

(二)与上市公司的关系

中信集团是中信银行实际控制人。中信集团由前副集团董事长荣毅仁于1979年10月4日创办,办公地点为北京市朝阳区新源南路6号京城大厦,法定代表人常振振,注册资本1,837.03亿元,组织机构代码为10165858-X,经营范围为:投资管理境内外银行、证券、保险、信托、资产管理、期货、租赁、基金、信用卡金融类企业及相关产业、能源、交通基础设施、矿产、林木资源开发和原材料工业、机械制造、房地产业开发、信息基础设施、基础电信和增值电信业务、环境保护、医药、生物工程和新材料、航空、运输、仓储、酒店、旅游、国际商务贸易国内贸易、商业、教育、出版、传媒、文化和体育、境内外工程设计与建设、承包及分包管理;资本运营;工程招标、