

2018年业绩发布报告

2019年3月



免责声明

-  本资料由中信银行股份有限公司（以下简称“本行”）制备，未经独立验证。本资料应与2018年年报（中文版）一并阅读，所涉信息及释义以2018年年报（中文版）披露为准。本资料未明示或暗示任何陈述或保证，阁下不应依赖其所表述或包含的信息的准确性、公正性或完整性。本资料所含任何部分不得构成或作为任何合同、承诺或投资决定的基础或依据。因本资料中表述或包含的任何信息不论以何种方式引起的任何损失，本行及其任何分行、支行、关连公司、顾问或代表并不承担任何责任。
-  本资料可能包含涉及风险和不确定因素的前瞻性陈述，是在对本行所处行业的现有预期、假设和预测的基础上作出的。该等陈述通常包含“将要”、“可能”、“期望”、“预测”、“计划”和“预期”及类似含义的词汇。本行不承担任何对前瞻性陈述进行更新以反映日后发生的事件或情况的义务，也不承担对其预期作出相应变更的义务。尽管本行相信该等前瞻性陈述中所述的预期是合理的，但并不能向阁下保证其作出的预测在将来会被证明是正确的。投资者应注意实际发生的结果可能与预测的结果有差别，不应依赖本资料中所含的任何展望性语言。
-  本资料并不构成或组成任何对本行证券的出售要约或发行或对本行或归属于任何司法管辖区的任何分行、支行或关联方的证券的购买或认购要约的招揽或邀请的一部分。通过参加本次演示，阁下确认您将完全自行负责对本行业市场地位以及市场的评估，并且阁下将自行进行分析并对本行业务的未来表现形成自己的观点或看法。任何基于某拟议证券发售而购买证券的决定（如有）应当仅仅基于为该发售而准备的发售通函或招股说明书中的信息而做出。

指标概览



单位：亿元

一、效益指标	2018年	2017年	增/减量	增/减幅
(一) 归属于本行股东净利润	445.13	425.66	19.47	4.57%
(二) 拨备前利润	1,125.59	1,080.63	44.96	4.16%
(三) 平均总资产回报率 (ROAA)	0.77%	0.74%	上升0.03个百分点	
(四) 加权平均净资产收益率 (ROAE)	11.39%	11.67%	下降0.28个百分点	
(五) 营业净收入	1,648.54	1,567.08	81.46	5.20%
二、规模指标	2018年末	2017年末	增/减量	增/减幅
(一) 总资产	60,667	56,777	3,890	6.85%
(二) 客户贷款	36,084	31,969	4,115	12.87%
(三) 客户存款	36,164	34,076	2,088	6.13%
三、资产质量指标	2018年末	2017年末	增/减量	增/减幅
(一) 不良贷款余额	640.28	536.48	103.80	19.35%
(二) 不良贷款率	1.77%	1.68%	上升0.09个百分点	
(三) 拨备覆盖率	157.98%	169.44%	下降11.46个百分点	
(四) 拨贷比	2.80%	2.84%	下降0.04个百分点	
四、监管指标	2018年末	2017年末	比上年末	
(一) 资本充足率	12.47%	11.65%	上升0.82个百分点	
(二) 一级资本充足率	9.43%	9.34%	上升0.09个百分点	
(三) 核心一级资本充足率	8.62%	8.49%	上升0.13个百分点	

目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

展望与策略



一、业绩回顾

(一) 股东回报表现良好，ROAA实现提升，ROAE降幅明显放缓

平均总资产回报率 (ROAA)

0.77% +0.03个百分点



加权平均净资产收益率 (ROAE)

11.39% -0.28个百分点



一、业绩回顾

(二) 净利润增幅为近年来最好水平

归属于本行股东净利润
445.13亿，+4.57%

拨备前利润
1,125.59亿，+4.16%

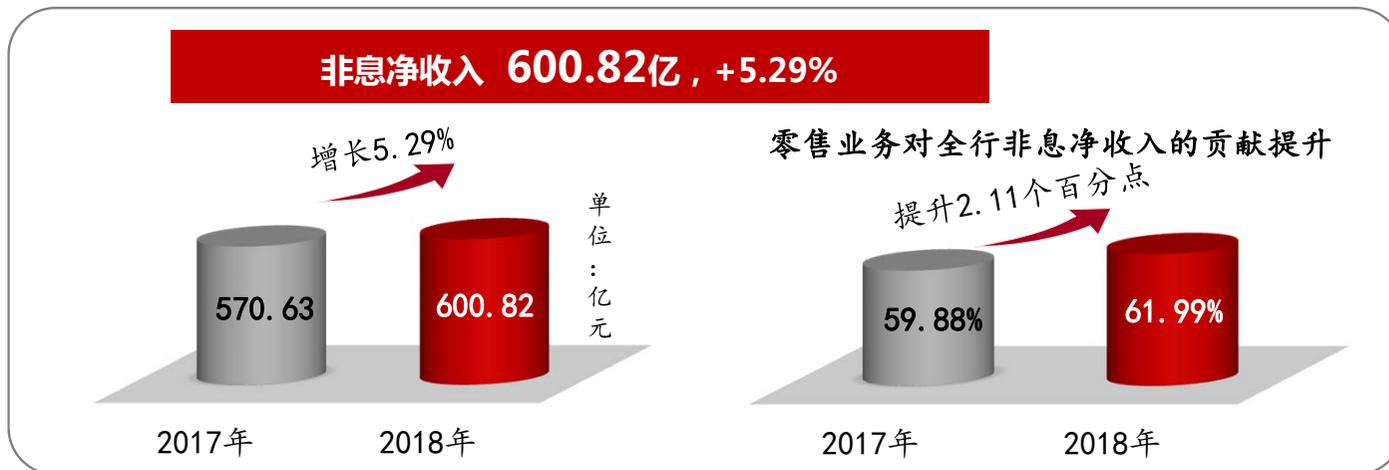
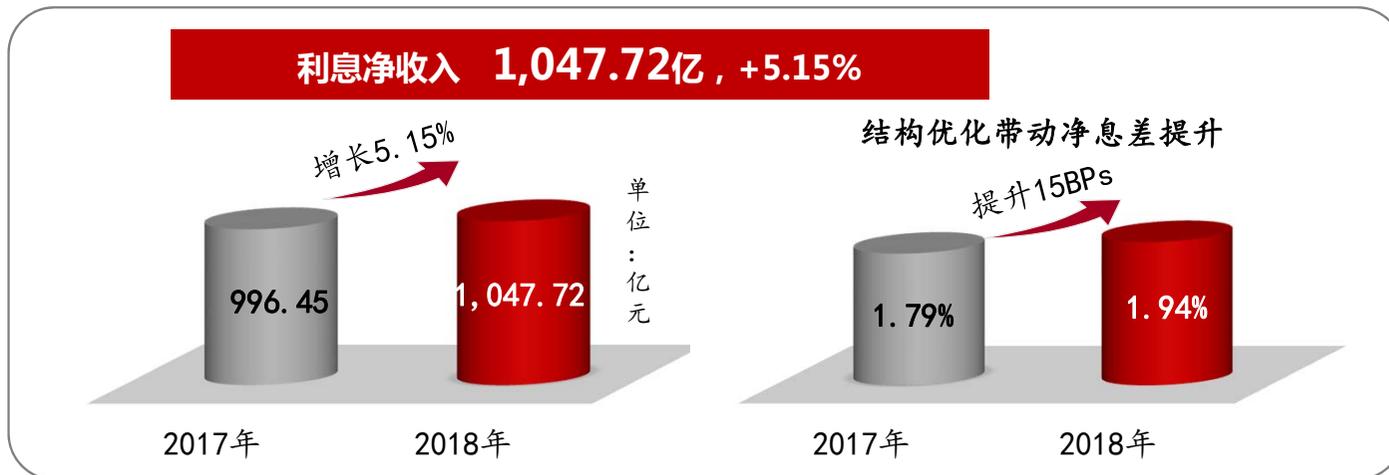
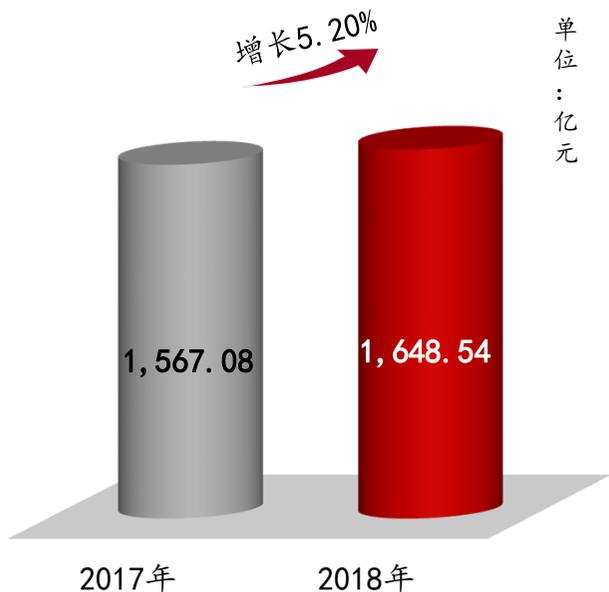
基本每股收益
0.88元，+4.76%



一、业绩回顾

(三) 营业净收入持续增长

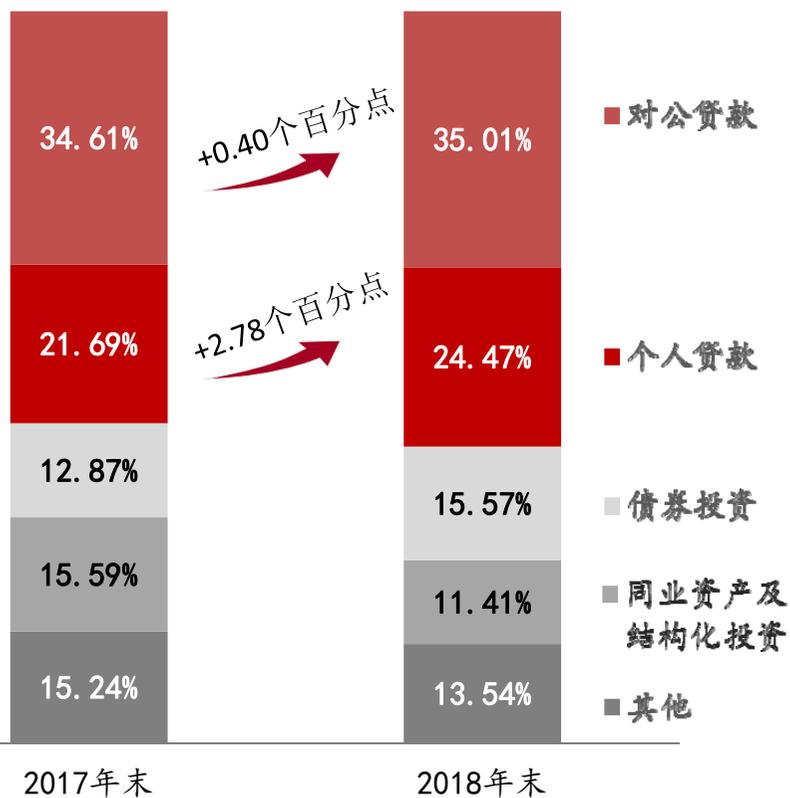
营业净收入
1,648.54亿, +5.20%



一、业绩回顾

(四) 资产结构进一步优化

资产结构情况



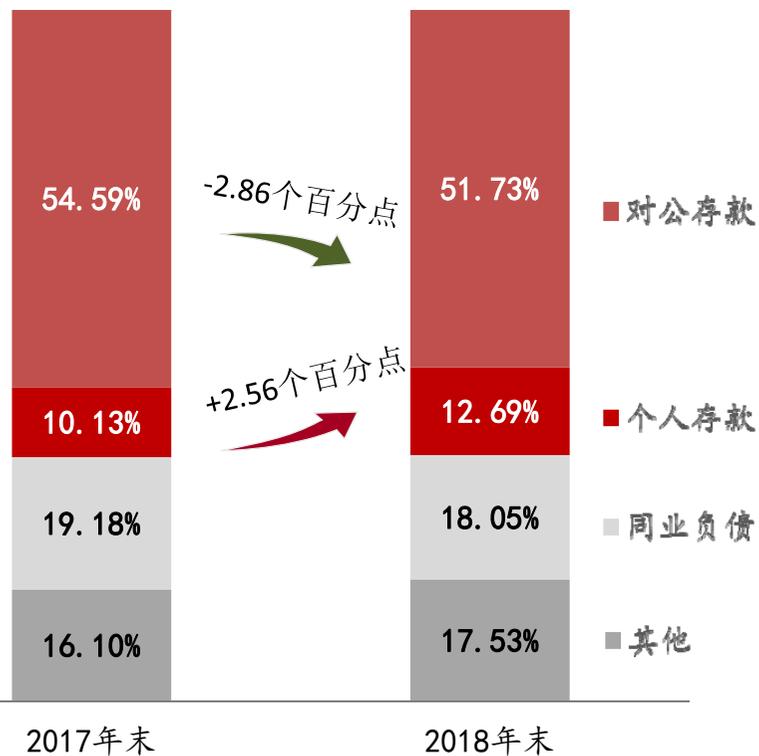
单位：亿元

项目	2018年末	增量	增幅
总资产	60,667	3,890	6.85%
其中：1. 客户贷款	36,084	4,115	12.87%
(1) 对公贷款	21,239	1,586	8.07%
(2) 个人贷款	14,845	2,529	20.54%
2. 债券投资	9,446	2,136	29.23%
3. 同业资产及结构化投资	6,919	-1,932	-21.83%

一、业绩回顾

(五) 自营存款平稳增长，个人存款增长好

负债结构情况

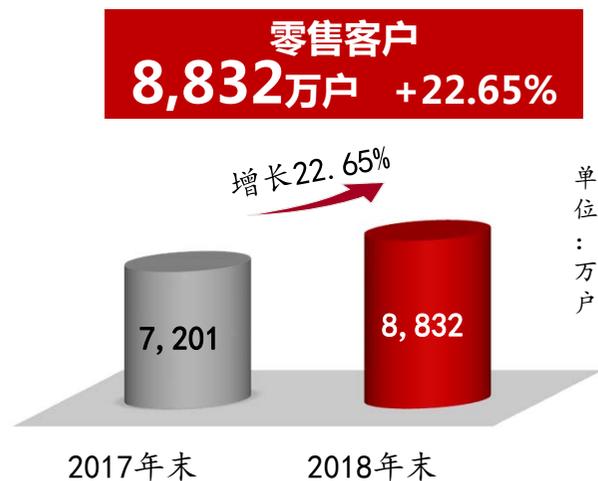


单位：亿元

项目	2018年末	增量	增幅
总负债	56,136	3,484	6.62%
其中：1. 客户存款	36,164	2,088	6.13%
(1) 对公存款	29,039	297	1.03%
(2) 个人存款	7,125	1,791	33.57%
2. 同业负债	10,135	34	0.34%

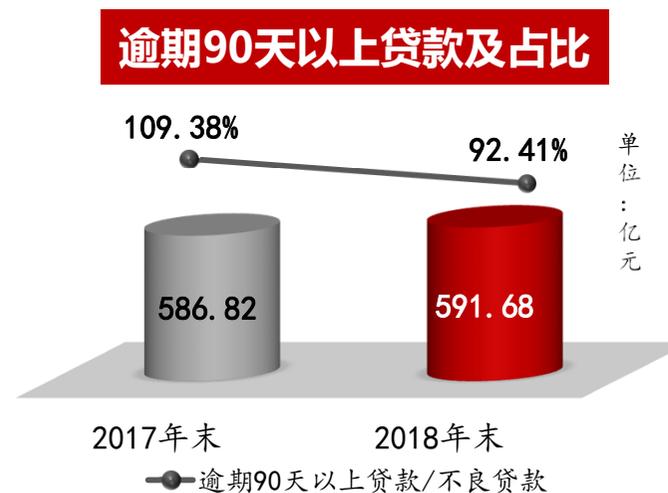
一、业绩回顾

(六) 客户拓展成效初显



一、业绩回顾

(七) 信用风险加快释放，资产质量进一步夯实

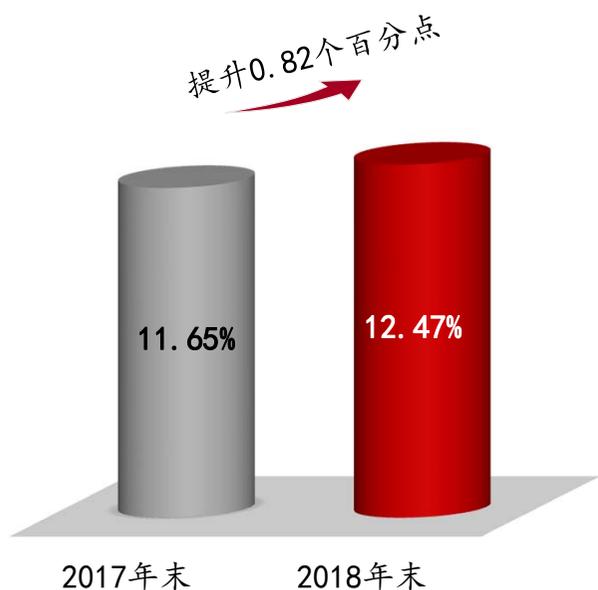


指标	2018年末	2017年末	变动
一、拨备覆盖率	157.98%	169.44%	下降11.46个百分点
二、拨贷比	2.80%	2.84%	下降0.04个百分点

一、业绩回顾

(八) 资本充足率稳中有升

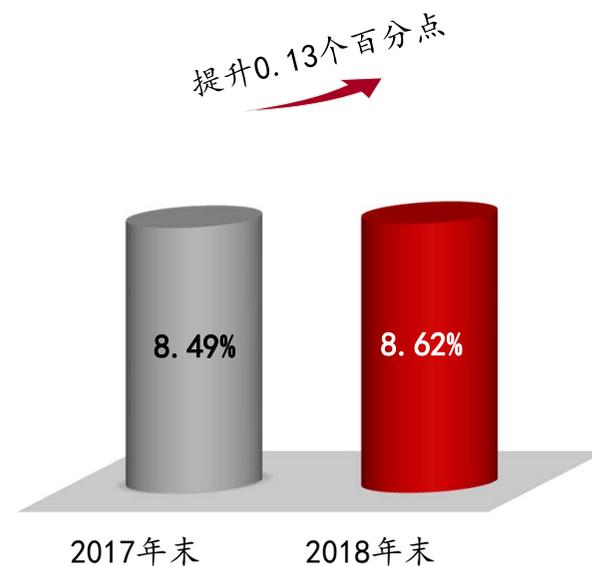
资本充足率
12.47% +0.82个百分点



一级资本充足率
9.43% +0.09个百分点



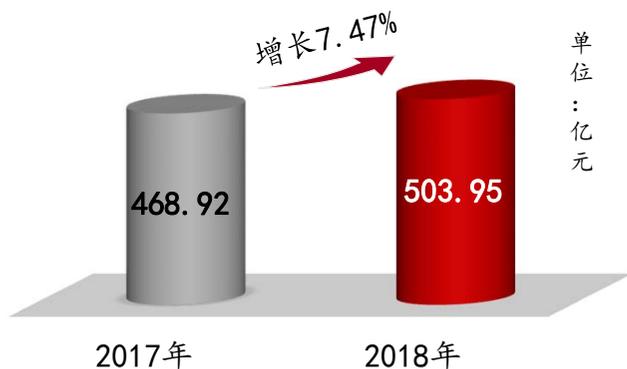
核心一级资本充足率
8.62% +0.13个百分点



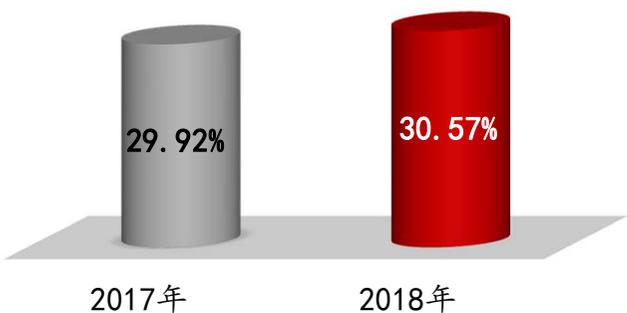
一、业绩回顾

(九) 运营成本有保有压

业务及管理费



成本收入比



□ 加大战略投入，支持重点业务发展

- 费用资源配置向战略重点及投入产出效率高的领域倾斜，如加大对科技领域及信用卡业务的资源投入，提高投入产出效率。

□ 积极压降固化费用，节约成本开支

- 实施营业用房租金三年压降计划，累计压缩营业用房租赁面积17.7万平方米，压降租金3.7亿元。
- 促进网点向“轻型化、智能化、差异化”转型，通过减高增低及提高线上化交易水平，分流两千多柜员从事零售等其他业务，优化人员结构，控制运营成本。

一、业绩回顾

(十) 品牌影响持续提升

The Banker
TOP 1000
 WORLD BANKS 2018
 thebankerdatabase.com

China Citic Bank
 World Ranking: 27
 Country Ranking: 10

- 英国《银行家》杂志：
 - 2019年1月，在“全球银行品牌500强排行榜”中，品牌价值排名第19位
 - 2018年7月，在“世界1000家银行排名”中，一级资本排名第27位



- 2018年度获评《亚洲银行家》：
 - 年度风险合规技术实现奖
 - 年度金融市场成就奖
 - 年度最佳区块链创意、应用或程序奖
 - 中国最佳客户关系管理CRM项目
 - 中国最佳托管系统实施奖
 - 中国最具进步私人银行奖

Forbes

- 2018年5月，在《福布斯》公布的“全球企业2000强”排名中，排名第85位



- 2018年度获评中国银行业协会：
 - 最佳中间业务收入贡献奖
 - 中间业务专委会特殊贡献奖
 - 最佳绿色金融奖
 - 最佳社会责任管理者奖
 - 最佳国际结算银行
 - 银团贷款最佳业绩奖



- 2018年11月，获评《IFR Asia》2018年度“中国最佳贷款银行”
- 2018年12月，在人民网第13届人民企业社会责任奖评选中，获评“年度企业奖”
- 2018年12月，美元离岸债券项目被《财资》杂志(The asset)评为“最佳银行债券”(Best Bank Bond)奖
- 2018年12月，获评中央国债登记结算有限责任公司“优秀金融债发行人奖”及“优秀ABS发起机构奖”



- 2018年度获评中国金融认证中心(CFCA)：
 - 网络金融创新奖
 - 最佳企业网上银行奖
 - 金融科技应用优秀方案

目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

展望与策略



二、战略执行情况

(一) 纵深推进“一体两翼”转型发展——1. 对公转型全面铺开

全面推进对公客户服务一体化建设，巩固扩大市场竞争优势。公司银行业务实现营业净收入871.84亿元，占全部营业净收入的52.89%，保持主体地位。

1

投行业务突出特色

- 全年债务融资工具承销规模3755.10亿元，位列全市场第五，市场份额稳中有升。
- 成功落地一批具有市场影响力的重点并购融资项目。

2

国际业务优势巩固

- 结售汇量1398.31亿美元，排名股份制银行首位，位列所有国内银行第五。
- 国际收支收付汇量2590.81亿美元，跨境人民币收付汇量3011.13亿元，均排名股份制银行首位。

3

交易银行战略加快推进

- 2018年末交易银行签约客户45.44万户，比上年末增长22.12%；全年交易金额78.42万亿，比上年增长12.67%。
- 交易银行业务在数据、应用、渠道入口层面实现整合。优化对公客户开户流程，提升客户体验。

4

托管业务市场地位提升

- 资产托管规模达8.44万亿，比上年末增长4.78%，增速快于同业。
- 实现托管收入35.35亿元，比上年增长7.06%，收入总量在股份制银行中位居第二。



二、战略执行情况

(一) 纵深推进“一体两翼”转型发展——2. 零售产能加速释放

零售客户显著增长，业务规模继续扩大，价值贡献稳步提升。零售银行业务实现营业净收入571.32亿元，比上年增长5.12%，占全部营业净收入的34.66%。

客户基础更加牢固

- 零售客户超过8830万户，比上年增长22.65%。
- 手机银行客户达3669.97万户，比上年末增长34.30%；交易金额6.29万亿，比上年增长48.61%。
- 动卡空间和手机银行两大APP月活用户分别达到1113万和687万户，比上年增长77%和52%。

信用卡业绩快速提升

- 信用卡新增发卡1748.61万张，比上年增长43.44%；交易量2.08万亿，比上年增长39.48%。
- 信用卡营业净收入占零售板块收入比例由2017年的51.69%升至2018年的53.69%。

管理资产规模迈上新台阶

- 个人客户管理资产规模达到1.78万亿，比上年末增长20.09%，增量排名股份制银行第三。
- 个人存款突破七千亿，年增量近1790.71亿元，创历史新高。

优势业务取得新突破

- 出国金融客户总量突破566.31万户，带动纯新增客户42.06万户。
- “薪金煲”新签约客户数达209.40万户，比上年增长5.84%。



二、战略执行情况

（一）纵深推进“一体两翼”转型发展——3. 金融市场业务快速发展

金融市场业务抢抓市场机遇，竞争力不断提升，实现营业净收入180.56亿元，比上年增长62.96%。



做市业务领先同业

- 货币市场总交易量21.90万亿元。发行同业存单8732.30亿元，发行量排名市场前列。
- 外汇做市交易量1.97万亿美元，比上年增长11.29%，银行间外汇做市排名保持市场前列。推动“债券通”业务发展，进一步巩固银行间利率市场核心做市商地位。



同业业务再上新台阶

- “同业+”平台签约金融同业法人机构1216户，比上年末增长49.02%。平台交易量达到1.43万亿，比上年增长12.77%。
- 紧跟客户融资需求，多措并举开展票据直贴业务，助力实体经济融资效率提升。票据直贴量突破5000亿元，其中支持民营企业融资超过1200亿元。



资管转型持续推进

- 积极应对政策环境变化，稳步推进资管业务转型，强化理财资产主动管理能力和大类资产配置能力。
- 年末非担险理财产品存续规模9252.59亿元，其中净值型产品规模占比达到26.44%。

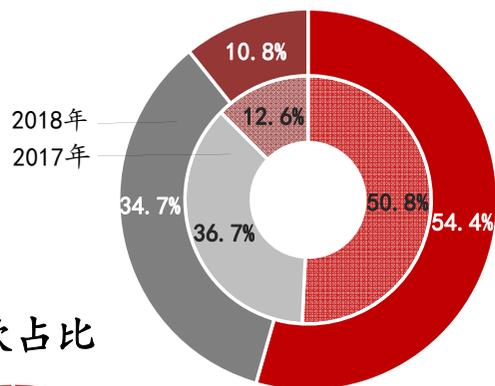
二、战略执行情况

(二) 有效实施“区域差异化发展策略”

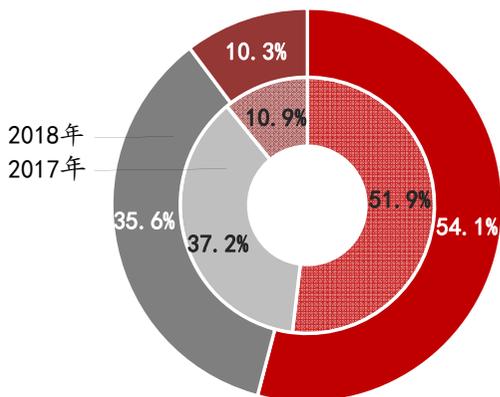
我行2018-2020年发展规划中，根据国家区域发展战略，结合我行业务实际，将分行划分为战略支点、重点区域和潜力区域三类，实施差异化、梯次化发展策略。从经营结果来看，“北上广深宁杭”等战略支点分行资源投入与产出贡献稳步提升。

- 2018年战略支点分行营业净收入占比54.4%，比上年增加3.6个百分点。
- 2018年末战略支点分行自营存款占比54.1%，比上年末增加2.2个百分点。
- 2018年末战略支点分行自营贷款占比44.7%，比上年末增加0.9个百分点。

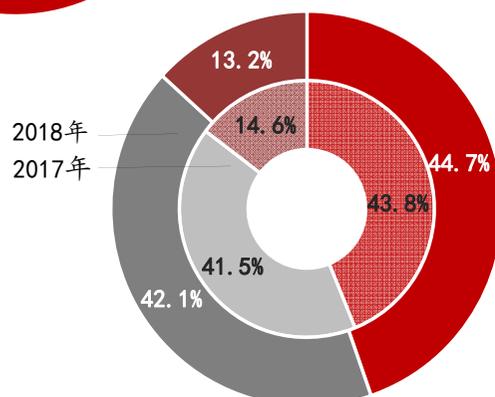
营收占比



存款占比



贷款占比



■ 战略支点分行 ■ 重点区域分行 ■ 潜力区域分行

二、战略执行情况

(三) 加速推进科技兴行战略

将科技兴行战略作为我行最重要的战略之一，强化科技创新赋能业务，驱动高质量发展。

1. 加速数字化、智能化转型

- 大数据、“中信大脑”成功应用于产品创新、风控、营销等领域。

2. 深化科技创新应用，释放经营活力

- 落地“云链”、依文等一批特色化“链金融”模式，推出新一代交易银行、手机银行等金融服务平台，创新产品信秒贴、智能支付、在线保理等广受客户欢迎。
- 电商管家、E户宝、信约宝等产品嵌入业务场景，增强零售获客能力。
- 实施IT嵌入“部落式管理”，推动12项金融科技创新，完成19项科技赋能重点任务。

3. 强化科技基础设施建设，提升服务能力

- 建立私有云技术体系，极大缩短了新系统上线部署时间，从14天缩至1天。
- 引入虚拟化、SDN网络技术，网络建设达到业内一流水平。
- X86服务器部署同比增长30%。

4. 创建区块链服务平台，打造新交易生态

- 率先将区块链应用于贸易金融领域，累计交易额突破百亿。
- 与中行、民生、光大银行等合作，建成银行间最大区块链合作生态。

5. 科技投入列入战略性资源安排，培育持续发展动能

- 设立金融科技创新专项基金，加速推进科技兴行战略。2018年全行科技投入35.80亿元，较2017年增加6.16亿元，增幅20.78%，加速布局人工智能、区块链、云计算、大数据等领域，培育持续发展动能。

二、战略执行情况

(四) 积极开展综合化、国际化经营

□ 突出特色经营，发挥境内外联动优势

- 中信银行(国际)发挥区位优势，做大做强跨境金融服务。2018年实现净利润约30.08亿港元，比上年增长7.12%。
- 深化与中信集团子公司及境内外联动业务合作，联合中信集团旗下金融子公司，共同为企业提供综合融资6258亿元。
- 加快境外机构平台建设，持续推进香港、伦敦、悉尼等海外分行开设（2019年3月伦敦分行牌照已获批）。
- 中信租赁深耕绿色租赁领域，绿色租赁资产余额占比67.21%，比上年末上升5.44个百分点，影响力不断提升。

□ 推进综合化布局，提升市场影响力

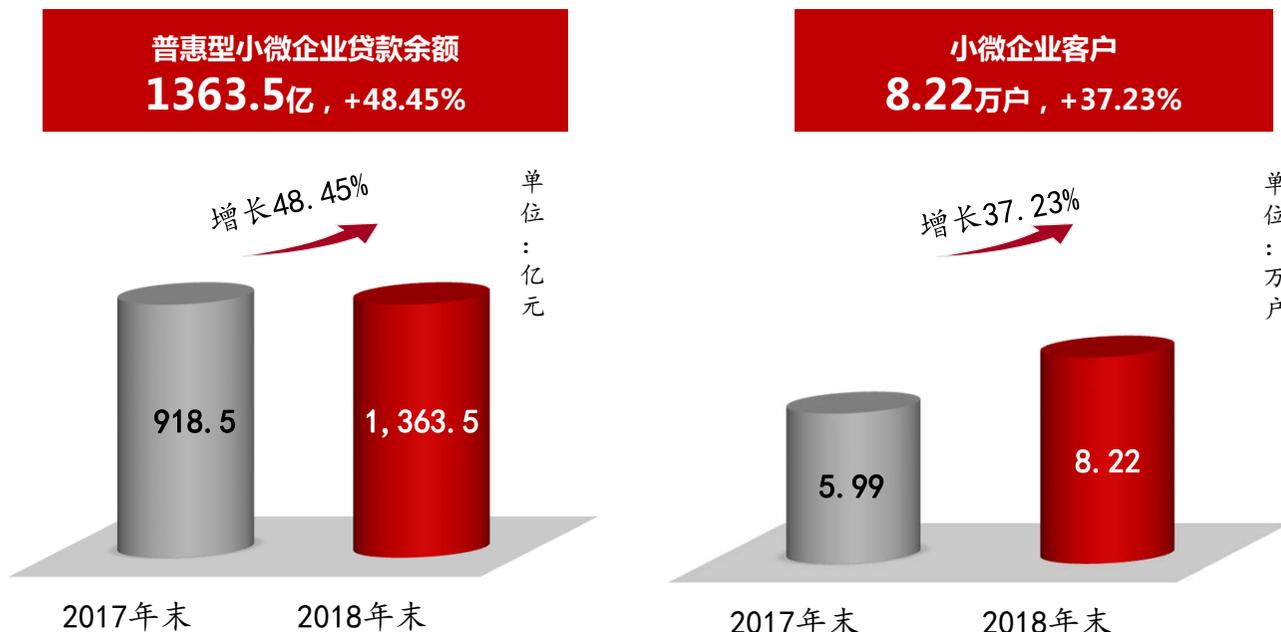
- 百信银行：打造“互联网+金融”平台优势，品牌影响力显著提升。开业仅一年，用户突破1200万，总资产达359亿元，为400多万个人用户和58万小微企业主发放近800亿元普惠贷款。
- 阿尔金银行：顺利完成阿尔金银行股权交割，成为首家在“一带一路”沿线国家收购银行股权的中资银行，为构建可持续和互利共赢的“一带一路”投融资体系做出积极贡献。

二、战略执行情况

(五) 大力推动普惠金融发展

将普惠金融视为转变发展方式、开拓市场需求、培养未来核心客户的战略选择，全面促进普惠金融业务发展。

- **强化顶层设计。**成立普惠金融一级部，搭建“审查、审批、放款、贷后”四集中的运营管理平台，体系运行日趋顺畅。
- **完善产品体系。**聚焦“链、政、创、网”等重点领域，开发“两票、两链”等标准化产品，创新业务模式。
- **加大系统支撑。**搭建普惠专属流程，设置专属客户管理模块，实现全流程线上化操作，提高流程效率。



目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

展望与策略



三、展望与策略

(一) 关注内外部形势变化

- 改革步入深水区和攻坚期
- 中美贸易摩擦存在不确定性
- 银行业务法规不断调整
- 严监管、重处罚形势延续

- 稳健的货币政策松紧适度
- 积极的财政政策加力提效
- 定向支持民营和小微企业
- 重点区域引领高质量发展

◆ 挑战

资产质量承压的挑战

- 经济下行压力大，结构调整加快，银行业风险积聚，不良加速暴露。

营业净收入增速放缓的挑战

- 客户存款价格居高不下，优质资产价格走低，同业利差回落，净息差承压；
- 银行业发展的规模效应持续弱化。

管理难度增加的挑战

- 全球金融市场波动共振加剧，严监管、重处罚常态化；
- 流动性新规、资管新规、拨备新政、资本补充、新租赁准则等政策陆续实施。

◆ 机遇

存款营销与优质资产储备的机遇

- 央行保持流动性合理充裕；减税降费、财政资金到位后，实体经济资金面向好；
- 基建投资回暖，国家支持优质服务业、先进制造业和战略新兴产业发展，拉动资产需求。

民营、小微企业成长和零售大发展的机遇

- 中央定向支持小微和民营企业发展，释放大量政策红利；
- 消费升级，金融科技繁荣，零售金融迎来发展新机遇。

区域协调发展的机遇

- 国家推动京津冀、粤港澳大湾区、长三角等地区高质量发展。

三、展望与策略

(二) 经营策略

坚持“稳中求进”总基调，回归客户经营本源，保持定力，加快结构调整，深化经营转型，全力推动向高质量发展转型。

1. 固本强基，切实回归客户经营本源

- 践行“以客户为中心”的经营理念，大力拓展基础客群，做深做透优质核心客户，夯实客户基础，改善客户结构。
- 深耕客户经营体系建设，深挖客户全产业链价值，强化客户服务一体化，全面提升客户综合金融服务能力。

2. 轻型发展，坚定不移调结构

抓存款调负债结构

以交易银行、结算为抓手，全力拓展低成本核心存款，灵活调整主动负债策略，推动负债业务协调发展。

抓机会调资产结构

把握零售业务发展机遇，调整优化对公业务结构，积极发展普惠金融，强化优质资产投资力度。

抓中收调收入结构

大力发展中间业务，以投行、资管、托管、信用卡、结算、代理为重点，提高非息占比。

三、展望与策略

(二) 经营策略

3. 创新引领，科技赋能发展

以金融科技作为创新发展的重要突破口，推动管理创新、产品创新、服务创新和技术创新，助力高质量发展。

科技赋能业务发展

- 发力对公业务线上化、模式化、链式营销，依托云平台、大数据等手段，推动交易银行战略实施。
- 加快零售金融数字化转型，推进智慧化管理、营销和服务，构建场景化服务生态圈。
- 加大“流程银行”建设力度，提升客户体验与管理效率，降低成本。

完善创新体制机制

- 设立金融科技创新专项基金和奖励基金，鼓励基层“微创新”，开辟创新试验田，释放创新活力。
- 建立跨界合作模式，强化与领先科技企业、科研机构等的深度合作，研究设立孵化器与创业加速器。
- 加快金融科技人才的引进和培养，培育管理者数字化思维能力，打造技术和能力过硬的金融科技队伍。

三、展望与策略

(二) 经营策略

4. 坚守风险底线，审慎合规经营，提高风险管理能力

夯实质量，打赢风险防控攻坚战

- 加大高风险和低质低效客户退出力度，严格授信政策执行，强化客户统一授信管理，以客户结构、业务结构的调整优化，促进风险管理端口前移。
- 增强主动风险管理意识，提升处置重大风险事件的能力，强化问题资产主动经营，做好重点领域风险防控。

合规经营，建设“平安中信”

- 文化层面：深化风险合规文化建设，培育全员尊崇规章、坚守风险底线的规矩意识和风险理念。
- 制度层面：强化制度的闭环管理，做到全面风险管理到位、内控合规到位、案件防范到位、监管政策执行到位。
- 监督层面：加大审计监督力度，强化问责与问题的源头性整改，强化案件风险的靶向治理。



感谢关注!