




# 2017年半年度业绩发布报告

2017年8月



中信银行  
CHINA CITIC BANK



-  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2017年半年报一并阅读，所涉信息及释义以2017年半年报披露为准。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照顾说明书中的信息而做出。

1

上半年业绩回顾

目录

2

上半年战略执行

3

下半年展望与策略

# 一、业绩回顾



中信银行  
CHINA CITIC BANK



## ● 主要指标概览

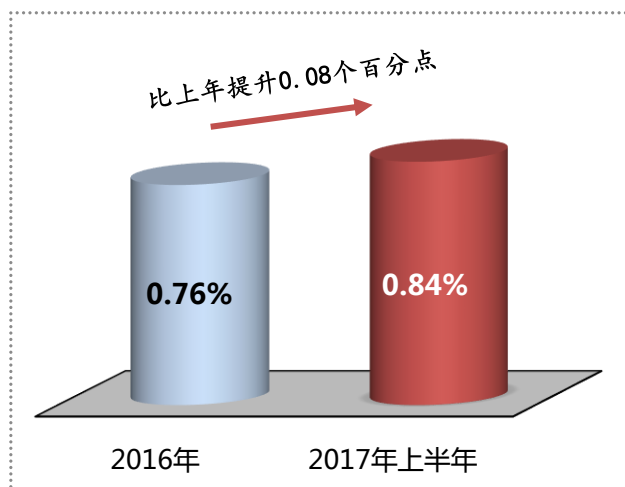
一、收入和成本指标	2017年上半年	2016年上半年	增量	增幅
1、归属于母公司净利润	240.11	236.00	4.11	1.74%
2、拨备前利润	555.30	551.65	3.65	0.66%
3、平均总资产回报率	0.84%	0.89%	同比下降0.05个百分点	比上年上升0.08个百分点
4、加权平均净资产收益率	13.76%	14.42%	同比下降0.66个百分点	比上年上升1.18个百分点
5、营业净收入	765.80	782.05	-16.25	-2.08%
6、净息差	1.77%	2.05%	下降0.28个百分点	
7、成本收入比	26.50%	24.88%	上升1.62个百分点	
二、资产质量指标	2017年6月末	2016年末	增量	增幅
1、不良贷款余额	511.19	485.80	25.39	5.23%
2、不良贷款率	1.65%	1.69%	下降0.04个百分点	
3、拨备覆盖率	152.97%	155.50%	下降2.53个百分点	
4、拨贷比	2.53%	2.62%	下降0.09个百分点	
三、规模指标	2017年6月末	2016年末	增量	增幅
1、总资产	56,512.16	59,310.50	-2,798.34	-4.72%
2、各项贷款	30,910.95	28,779.27	2,132.68	7.41%
3、自营存款	34,534.76	36,392.90	-1,858.14	-5.11%

单位：  
亿元

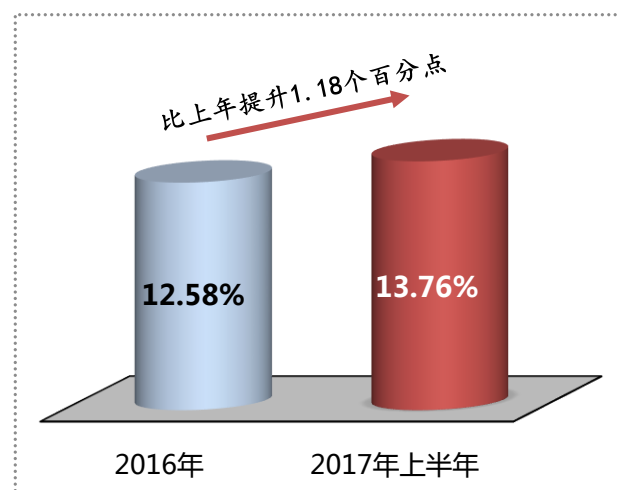
# 一、业绩回顾

## (一) 股东回报表现良好

### 平均总资产回报率



### 加权平均净资产收益率



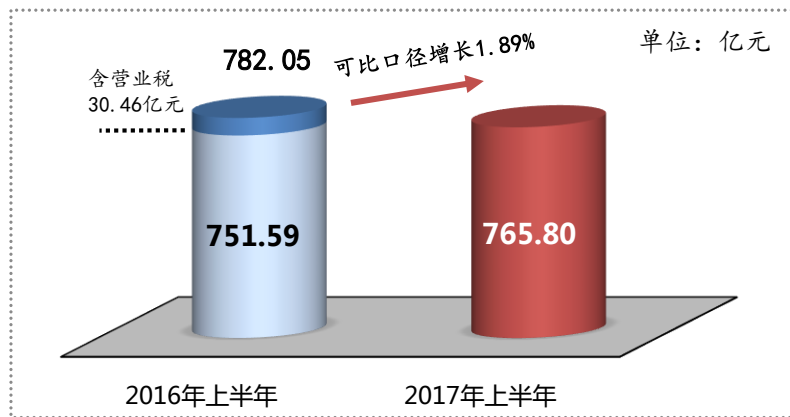
单位：元

项目	2017年6月末/ 2017年上半年	2016年末/ 2016年上半年	增量	增幅
一、归属于本行普通股股东每股净资产	7.20	7.04	0.16	2.27%
二、基本每股收益（同比）	0.49	0.48	0.01	2.08%

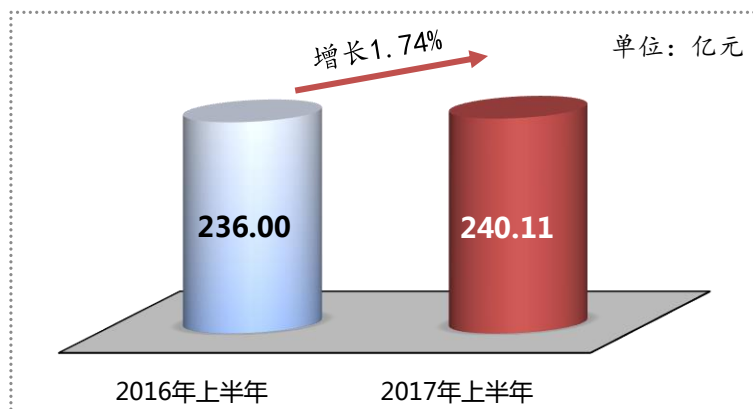
# 一、业绩回顾

## (二) 经营效益总体良好

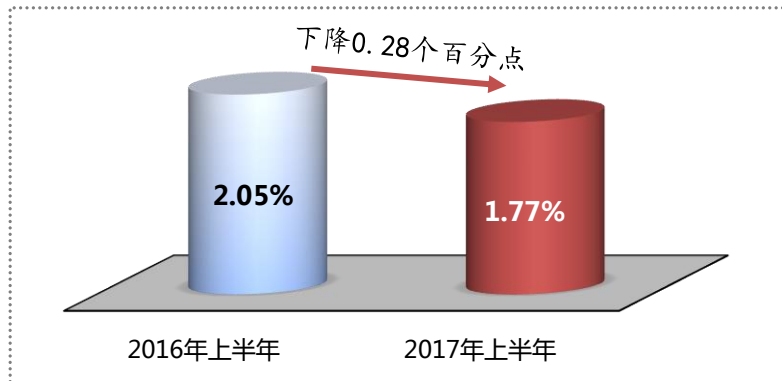
### 营业净收入



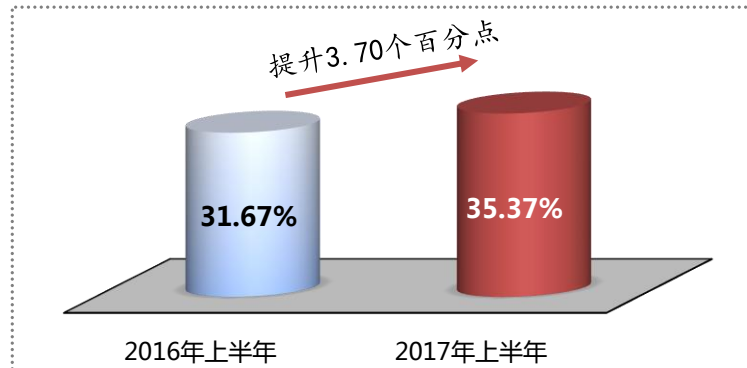
### 归属于本行股东净利润



### 净息差



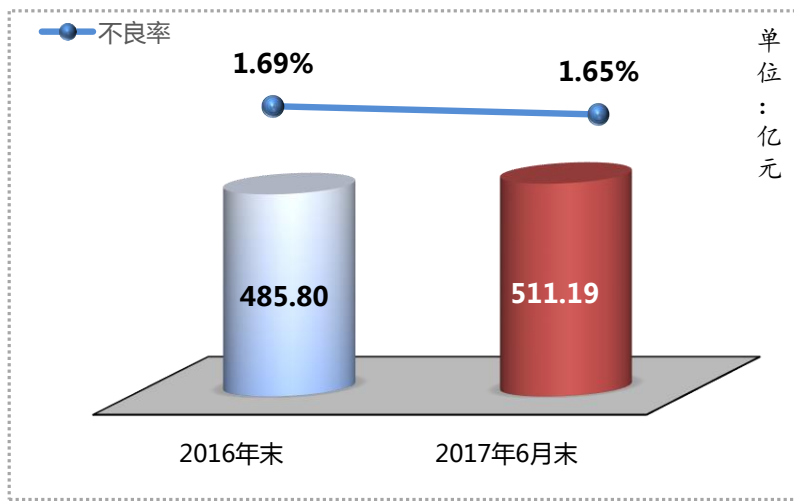
### 非息收入占比



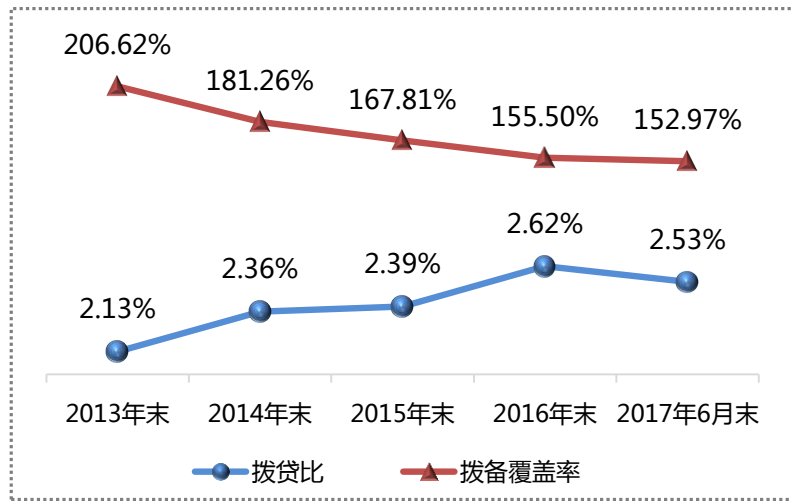
# 一、业绩回顾

## (三) 资产质量基本可控

### 不良贷款余额及不良率



### 拨备覆盖率及拨贷比



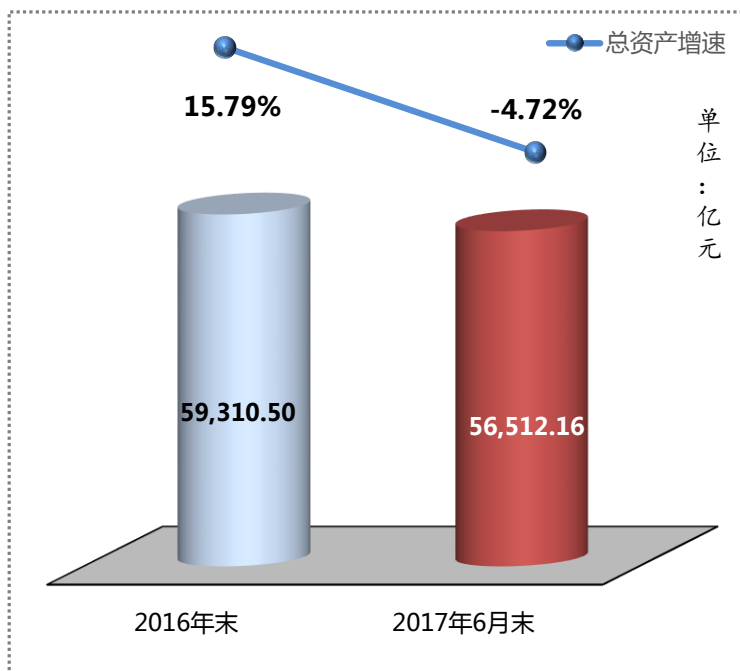
单位：亿元

项目	2017年上半年	2016年上半年	增/减量	增/减幅	2016年
一、计提贷款减值损失	214.74	197.96	16.78	8.48%	457.15
二、处置不良贷款本金	298.61	375.99	-77.38	-20.58%	679.41
其中：1. 清收	103.73	172.59	-68.86	-39.90%	355.90
2. 核销	189.21	198.72	-9.51	-4.79%	309.52

# 一、业绩回顾

## (四) 规模增长符合预期

### 总资产余额及增速



### 资产结构

单位：亿元

项目	2017年6月末	增量	增幅
总资产	56,512.16	-2,798.34	-4.72%
其中：1. 客户贷款总额	30,910.95	2,131.68	7.41%
2. 应收款项类投资总额	8,438.95	-1,935.89	-18.66%
3. 投资总额	8,510.00	327.83	4.01%
4. 同业资产总额	2,650.21	-2,816.75	-51.52%

### 负债结构

单位：亿元

项目	2017年6月末	增量	增幅
总负债	52,585.18	-2,880.36	-5.19%
其中：1. 客户存款	34,534.76	-1,858.14	-5.11%
2. 同业负债	10,119.98	-1,735.13	-14.64%
3. 应付债券	4,722.27	852.81	22.04%



# 一、业绩回顾



中信银行  
CHINA CITIC BANK



## (五) 子公司贡献度进一步提升

一、效益指标	2017年上半年	2016年上半年	增幅	中信国金	信银投资	临安村镇银行	金融租赁
1. 归属于股东净利润	14.76	12.12	21.72%	10.62	1.95	0.12	2.06
同比增长率	21.72%	3.95%	上升17.77个百分点	19.84%	110.82%	22.66%	-7.74%
2. 营业收入	44.18	31.89	38.54%	35.03	3.57	0.31	5.27
同比增长率	38.54%	24.81%	上升13.73个百分点	47.14%	53.44%	9.66%	-3.70%
二、规模指标	2017年6月末	2016年末	增幅	中信国金	信银投资	临安村镇银行	金融租赁
1. 总资产	3489.13	3274.04	6.57%	2832.57	153.17	11.77	491.61
比上年末增长率	6.57%	24.58%	下降18.01个百分点	4.64%	-9.44%	12.62%	26.88%
2. 客户贷款	2242.46	2113.59	6.10%	1702.83	110.69	8.88	420.06
比上年末增长率	6.10%	29.27%	下降23.17个百分点	3.41%	-5.32%	12.91%	22.78%
3. 客户存款	2204.99	2118.19	4.10%	2196.97	—	8.02	—
比上年末增长率	4.10%	14.07%	下降9.97个百分点	4.07%	—	11.03%	—
三、质量指标	2017年6月末	2016年末	增幅	中信国金	信银投资	临安村镇银行	金融租赁
1. 不良贷款	23.91	15.95	49.91%	23.75	—	0.16	—
2. 不良贷款率	1.07%	0.75%	上升0.32个百分点	1.39%	—	1.80%	—

单位：亿元

1

上半年业绩回顾

目录

2

上半年战略执行

3

下半年展望与策略

## 二、战略执行

### （一）“一体两翼”均衡发展 — 公司银行

依托传统业务优势，紧紧围绕供给侧结构性改革、“一带一路”、“中国制造2025”等国家战略，挖掘产业结构转型升级机遇，加快结构调整，重点构建“大资管+大交易”双轮驱动的产品服务体系，进一步巩固市场地位。

#### 交易银行业务

- ✓ 交易银行签约客户35.35万户，比上年末增长4.80%；交易笔数3,220.86万笔，同比增长35.66%；
- ✓ 交易金额34.57万亿元，同比增长14.66%。

#### 投资银行业务

- ✓ 债务融资工具承销规模1,091.64亿元，位列中国债务融资市场第四名，比去年同期提升两名；
- ✓ 熊猫债累计承销规模66.5亿元，位列股份制银行第一位；
- ✓ 境内“一带一路”基金创设规模突破1,000亿元；境外“一带一路”基金重点储备项目约50个。

#### 资产托管业务

- ✓ 公募基金托管规模达到1.81万亿元，比上年末增长66.06%，规模排名跃升至国内银行业首位；
- ✓ 新增以私募为主的新兴托管项目600余个，托管规模4317亿元，比上年末增长33%。

#### PPP业务

- ✓ 达成PPP融资项目意向40余个，合计金额近800亿元。

#### 国际业务

- ✓ 结售汇业务市场份额3.9%，比上年末提升0.4个百分点；
- ✓ 国际收支市场份额稳居股份制银行首位。

注：本页数据为本行数据。

## 二、战略执行



中信银行  
CHINA CITIC BANK



### (一) “一体两翼” 均衡发展 — 零售银行

以建设“最佳客户体验银行”为目标，重点发力薪金贷、出国金融等特色业务，创新物理渠道和互联网平台获客模式，不断提升服务质量和客户满意度；信用卡方面，持续推进跨界融合经营策略，不断提升信用卡获客产能。

#### 零售特色业务

- ✓ **私人银行业务：**私人银行客户管理资产3,691.59亿元，比上年末增长14.93%，私人银行客户管理资产占全行零售管理资产的25.68%，比上年末增长0.97个百分点。
- ✓ **薪金贷业务：**推动以货币基金投资为主的薪金贷业务发展，产品规模突破600亿元。
- ✓ **出国金融业务：**为客户提供共计70个国家的签证办理服务，累计服务客户102万人次，带动新增零售客户14万户。

#### 信用卡业务

- ✓ 累计发卡4,160.69万张，同比增长23.49%。
- ✓ 累计交易量6,597.41亿元，同比增长35.95%。
- ✓ 信用卡贷款余额3,021.56亿元，比上年末增长27.33%；
- ✓ 实现信用卡业务收入165.99亿元，同比增长49.75%。

注：本页数据为本行数据。

### (一) “一体两翼” 均衡发展 — 金融市场

以金融市场为新兴增长点，搭建覆盖货币市场、资本市场、国际金融市场的产品和服务体系，加强产品创新，传统特色业务和新兴业务保持较快发展速度。

#### 金融市场业务

- ✓ 货币市场交易量7.40万亿元，同比增长14.07%。
- ✓ 外汇做市交易量超7万亿元，同比增长26%，在超600家银行间市场会员中，即期做市综合排名第一。
- ✓ 债券及利率衍生品交易规模1.2万亿元，同比增长88.5%。



#### 金融同业业务

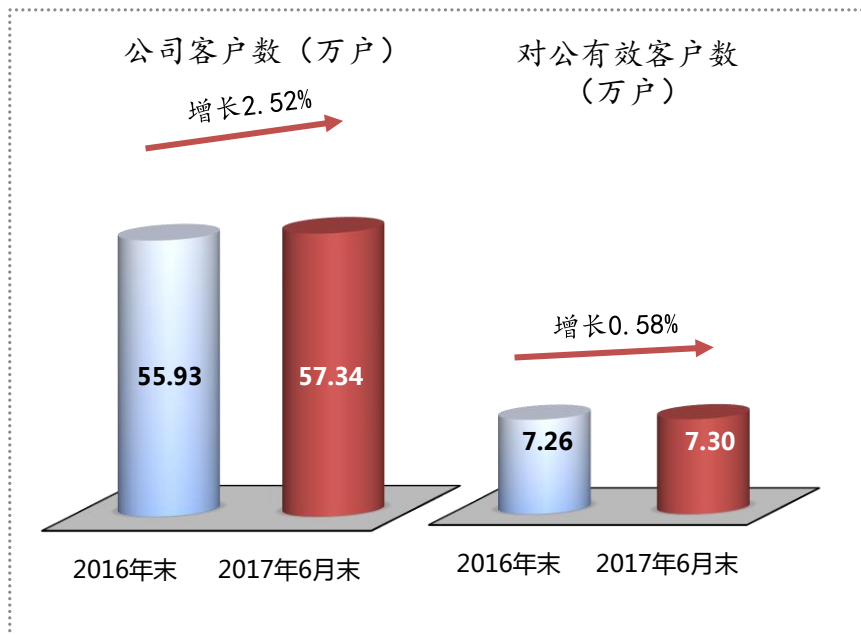
- ✓ 2016年底上线重点推广的“中信同业+”平台，签约客户452户，交易量3,842亿元。

#### 资产管理业务

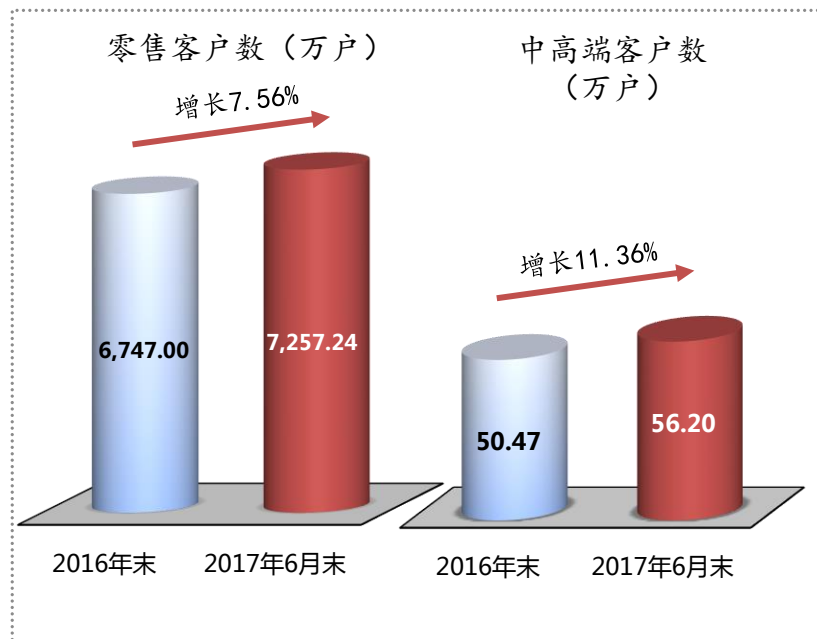
- ✓ 银行理财产品规模10,571.87亿元，比上年末增长2.51%；
- ✓ 开展第三方QDII、TRS、基金互认等多渠道跨境业务，跨境资管业务资产规模比上年末增长360%。
- ✓ 1,008支到期银行理财产品全部按期兑付，为客户创造收益199.19亿。

### (二) 基础客户群建设扎实推进

#### 对公客户数



#### 零售客户数

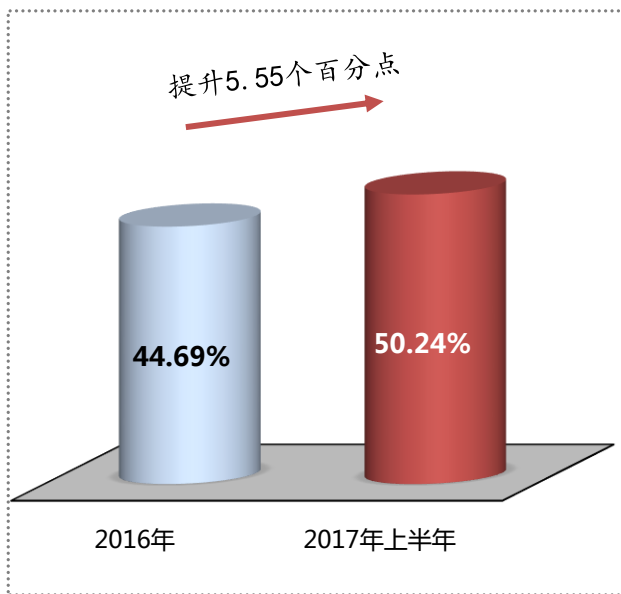


- 注：1. 本页数据为本行数据。  
2. 对公有有效客户指存款或理财规模 $\geq 50$ 万的客户。  
3. 零售中高端客户指AUM $\geq 50$ 万的客户。

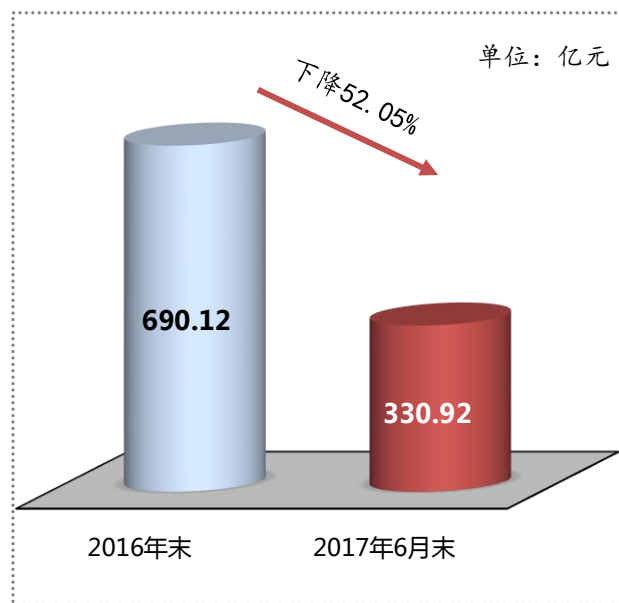
## 二、战略执行

### (三) 存、贷结构改善 — 存款

#### 低成本活期存款日均占比提升



#### 高成本协议存款大幅下降



### (三) 存、贷结构改善 — 贷款

#### 信贷资源进一步向个人贷款倾斜

单位：亿元

项目	2017年6月末	2016年末	增幅
一、对公贷款余额	18,558.18	18,462.74	0.52%
二、个人贷款余额	11,322.97	9,566.06	18.37%
个人贷款占比	36.63%	33.24%	上升3.39个百分点
其中：1. 信用卡贷款	3,025.27	2,377.12	27.27%
2. 其他个人贷款	8,297.70	7,188.94	15.42%

#### 制造业、批发零售业贷款占比持续下降

单位：亿元

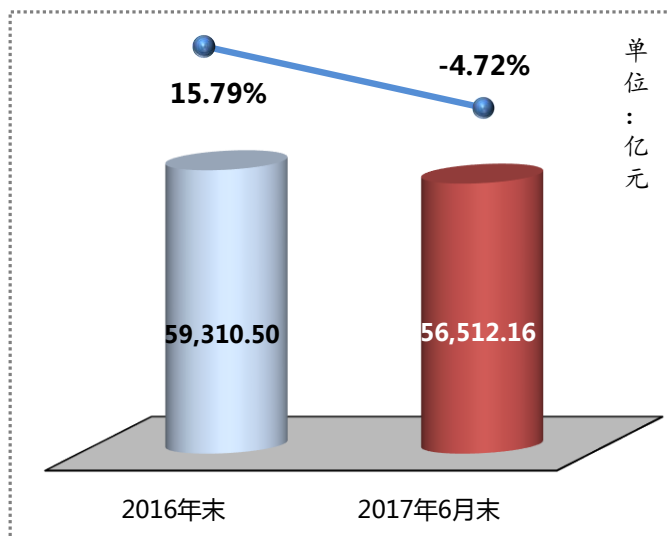
项目	2017年6月末	2016年末	变动
一、制造业占比	18.51%	20.90%	下降2.39个百分点
其中：产能过剩行业占比	1.83%	1.89%	下降0.06个百分点
二、批发和零售业占比	11.00%	12.92%	下降1.92个百分点

注：占比为占公司贷款的比例。

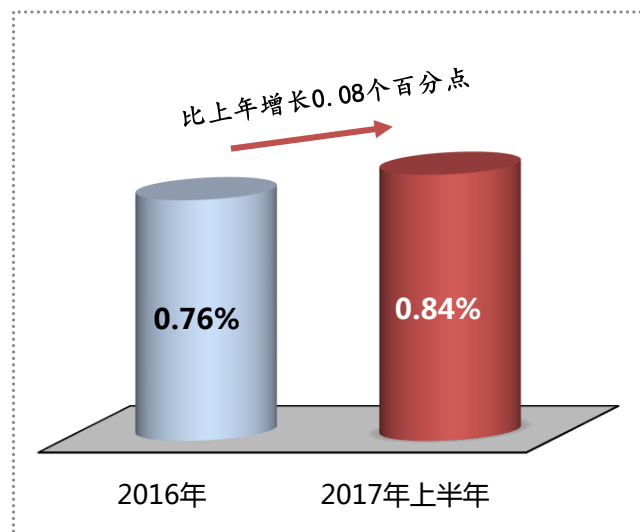


### (四) 轻型转型加快推进 — 轻资产

总资产增速下降



平均总资产回报率提升

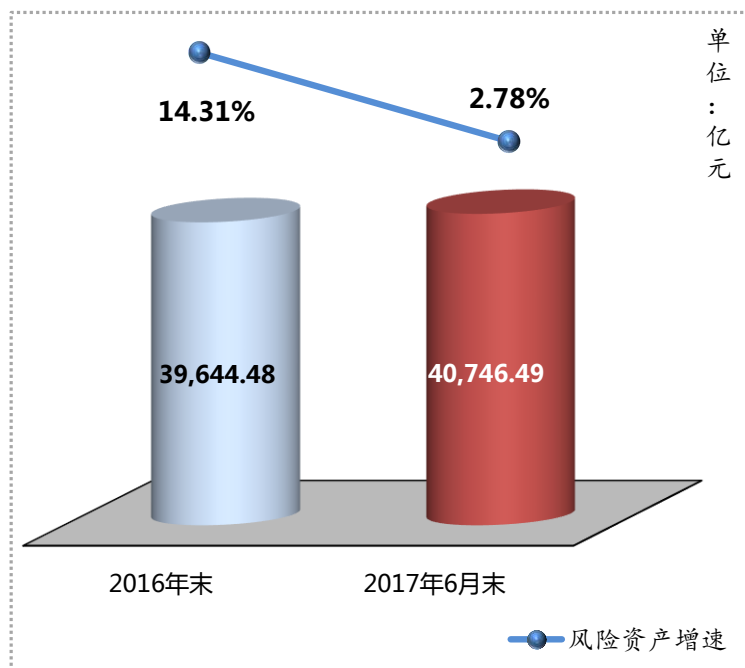


项目	2017年上半年	2016年	2015年
1. 总资产 (亿元)	56512.16	59310.50	51222.92
总资产增速	-4.72%	15.79%	23.76%
2. 平均总资产回报率 (ROA)	0.84%	0.76%	0.90%
比上年增减变动	上升0.08个百分点	下降0.14个百分点	下降0.17个百分点

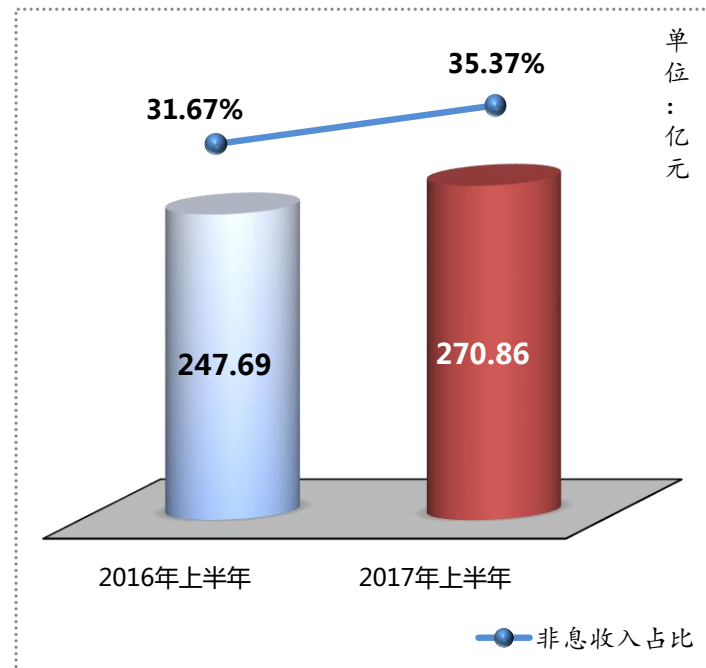
## 二、战略执行

### (四) 轻型转型加快推进 — 轻资本 (1)

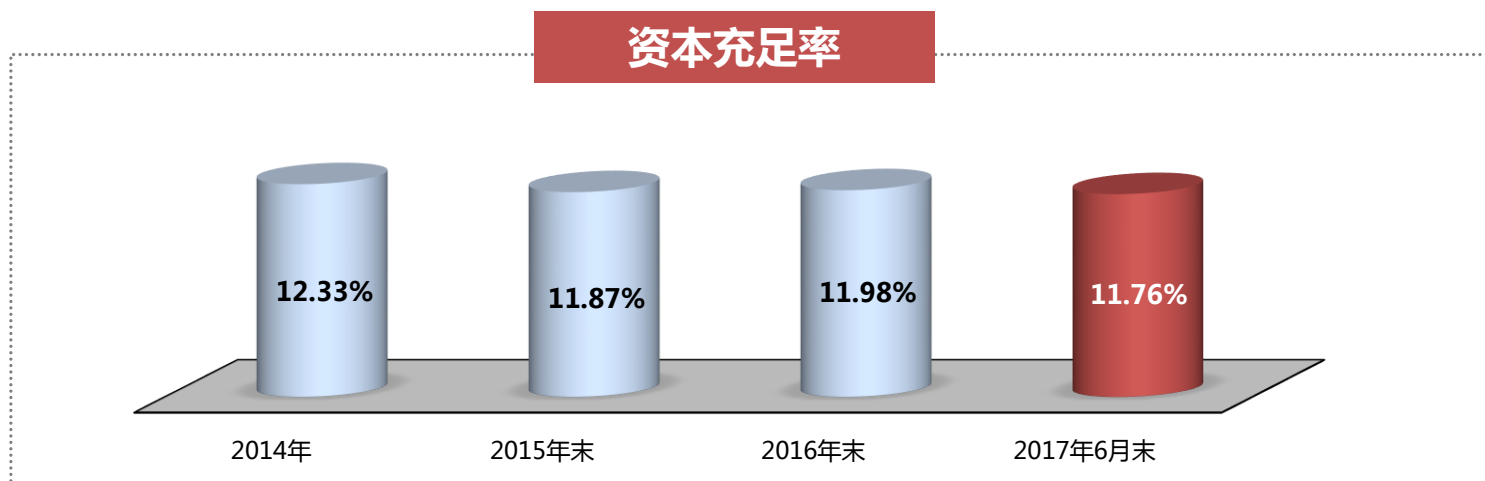
#### 风险资产增速下降



#### 非息收入占比提升



### (四) 轻型转型加快推进 — 轻资本 (2)



单位：亿元，%

项目	2017年6月末	2016年末	2015年末	2014年末
<b>一、资本充足率</b>				
1. 资本充足率 ( $\geq 10.5\%$ )	11.76%	11.98%	11.87%	12.33%
2. 一级资本充足率 ( $\geq 8.5\%$ )	9.60%	9.65%	9.17%	8.99%
3. 核心一级资本充足率 ( $\geq 7.5\%$ )	8.61%	8.64%	9.12%	8.93%
<b>二、资本净额</b>				
其中：外部资本补充	—	350	120	370

### (五) 综合协同优势显现

#### 公私协同向纵深推进

- ✓ 大力拓展优质零售客户批量获取渠道，通过与百度、ofo小黄车、小红书、淘宝、大众点评、途牛网等知名互联网平台总对总合作，进行深度客户服务与经营。

#### 境内外协同成效显著

- ✓ 发挥跨境协同优势，分别向中信银行（国际）、信银投资推荐并实现合作企业达235家，合作项目金额超3,400亿港元。同时，为客户提供跨境融资规模754亿，创历史新高。

#### 集团子公司协同再结硕果

- ✓ 与中信集团旗下公司组成“中信联合营销舰队”、“中信PPP联合体”，为20余个地方政府提供意向性融资规模逾3,000亿，对接各省市重点PPP项目100余个，达成合作意向的项目超过50个。
- ✓ 践行“一带一路”战略，与哈萨克斯坦人民银行（Halysk bank）签署股权交易协议。

### (六) 风险防控积极有效



## 风险防控

#### 严格授信准入，严控新增授信风险暴露

严格执行全行授信政策和各项制度，坚持行业、客户和区域定位，优选行业和客户，严把授信准入关，强化授信后管理，严控新增授信业务的风险暴露。

#### 强化风险监测，加强风险限额管理

建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制各环节的市场风险管理体系，通过产品准入审批和风险限额管理方式对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平，努力提高经风险调整后的收益。

#### 强化流动性风险管理，合理摆布资产负债结构

发行500亿金融债，补充中长期资金来源，合理摆布资产负债结构，保证资金来源运用基本匹配；加强主动负债管理，确保央行借款、货币市场、同业存单、同业存款等融资渠道畅通。

#### 有效压降不良，丰富问题资产处置手段

采取清收、重组、转让等综合措施，化解存量问题贷款。不良率（1.65%）和问题贷款率（3.95%）均下降，并控制在同业平均水平。

1

上半年业绩回顾

目录

2

上半年战略执行

3

下半年展望与策略

### ● 挑战与机遇

#### 面临的挑战

- **宏观经济面临不确定性：**下半年，全球经济预计将持续复苏，但复杂性、不稳定、不确定性依然较多；中国经济增长的潜力巨大，但内生增长动力仍待强化，中长期积累的结构性矛盾依然突出。
- **银行效益提升压力加大：**商业银行资产负债结构日益复杂，受金融脱媒、技术脱媒和利率市场化等因素影响，银行自营存款增长放缓，且成本面临提升压力；银行市场化负债占比提升，给流动性风险管理带来较大挑战；加之风险因素，银行利润压力越来越大。
- **金融监管环境趋严：**银监会提出“三套利”、“三违反”、“四不当”乱象整治，从长期看，有利于引导银行经营回归本源，促进银行持续健康发展，但短期内可能加大市场资金面的波动。

#### 蕴藏的机遇

- **金融监管协调加强，竞争更加有序。**近期中央一系列的经济会议，确定了服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，为加强监管协同、规范市场乱象指明了方向，奠定了基础；有助于金融业规范发展、有序竞争；更有助于正向激励审慎经营的银行，充分发挥自身的融资服务功能。
- **市场化改革持续推进，管理创造效益。**利率、汇率市场化考验银行经营风险的能力，也带来了相应的盈利机会；资产证券化业务快速发展，资管业务回归本源，银行服务实体经济的融资渠道更加丰富；互联网与银行经营融合加深，直销银行的经营蓝海更为广阔，百信银行已获开业批复，弯道超车成为可能。
- **经济出现积极变化，经营大环境向好。**全球经济逐步回暖，国内供给侧改革持续深化，为银行顺应改革方向进行业务结构调整，享受实体经济发展红利带来机遇。

### ● 经营策略

坚决贯彻落实全国金融工作会议精神  
保持战略定力，回归本源，稳健发展

#### （一）保持战略定力，深化经营转型

坚持“最佳综合融资服务银行”发展愿景，走价值银行与轻型银行发展道路。

#### （二）回归银行本源，服务实体经济

- 聚焦企业交易需求。大力发展交易银行和投行业务；积极拓展出国金融、财富管理、消费金融，提升产能，形成品牌特色。
- 增强融资服务能力。围绕企业需求，合理选择融资服务方式，将流量经营与存量经营相结合，有效发挥融资桥梁作用
- 合理进行业务创新。降低企业融资成本、提高服务效率、实现企业双赢。

#### （三）坚持特色经营，提高资产流量

- 发挥股份制银行资产经营特点，大力介入资产证券化等轻资本业务市场，促进资产流转；
- 以客户融资需求为核心，通过丰富产品、建设队伍、搭建平台、强化协同，使流量经营与存量经营相结合的经营理念切实落地，更加有效发挥融资桥梁作用。

#### （四）加强信贷管控，防范化解风险

- 加强信贷准入和组合管理，持续优化授信资产的客户结构、行业结构、产品结构；
- 加强重点领域的风险防控，控制新增不良的发生；多措并举强化风险清收处置，向不良资产要效益。
- 持续去杠杆环境下，防范市场风险向信用风险、流动性风险演变。

实现客户、股东、银行利益共赢！





**感谢关注！**