

2017年度业绩发布报告

2018年3月



-  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年年报（中文版）一并阅读，所涉信息及释义以2017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。

单位：亿元

一、效益指标	2017年	2016年	比上年	增/减幅
(一) 归属于本行股东净利润	425.66	416.29	9.37	2.25%
(二) 拨备前利润	1,080.63	1,068.96	11.67	1.09%
(三) 平均总资产回报率 (ROA)	0.74%	0.76%	下降0.02个百分点	
(四) 平均净资产回报率 (ROE)	11.67%	12.58%	下降0.91个百分点	
(五) 营业净收入	1,567.08	1,538.44	28.64	1.86%
二、资产质量指标	2017年末	2016年末	比上年末	增/减幅
(一) 不良贷款余额	536.48	485.80	50.68	10.43%
(二) 不良贷款率	1.68%	1.69%	下降0.01个百分点	
(三) 拨备覆盖率	169.44%	155.50%	提升13.94个百分点	
(四) 拨贷比	2.84%	2.62%	提升0.22个百分点	
三、规模指标	2017年末	2016年末	比上年末	增/减幅
(一) 总资产	56,776.91	59,310.50	-2,533.59	-4.27%
(二) 客户贷款	31,968.87	28,779.27	3,189.60	11.08%
(三) 客户存款	34,076.36	36,392.90	-2,316.54	-6.37%
四、监管指标	2017年末	2016年末	比上年末	
(一) 资本充足率	11.65%	11.98%	下降0.33个百分点	
(二) 核心一级资本充足率	8.49%	8.64%	下降0.15个百分点	
(三) 流动性覆盖率	97.98%	91.12%	提升6.86个百分点	

目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

展望与策略

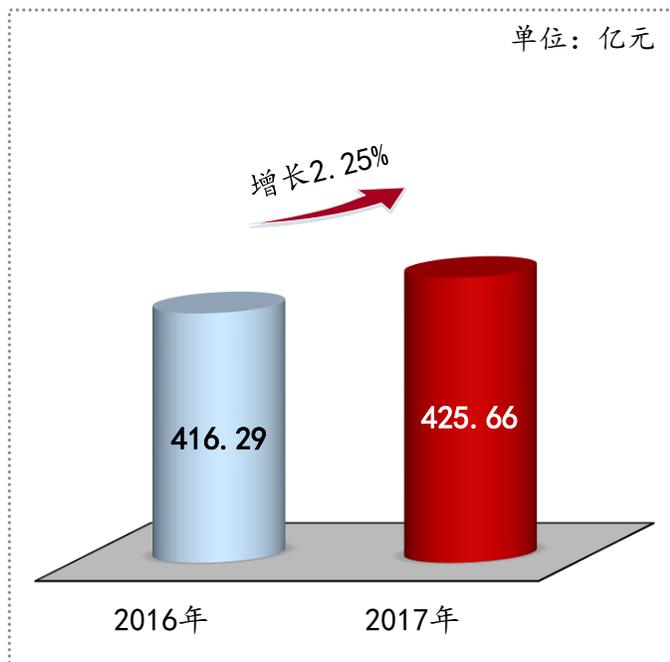


一、业绩回顾

(一) 净利润、拨备前利润、营业净收入均保持增长

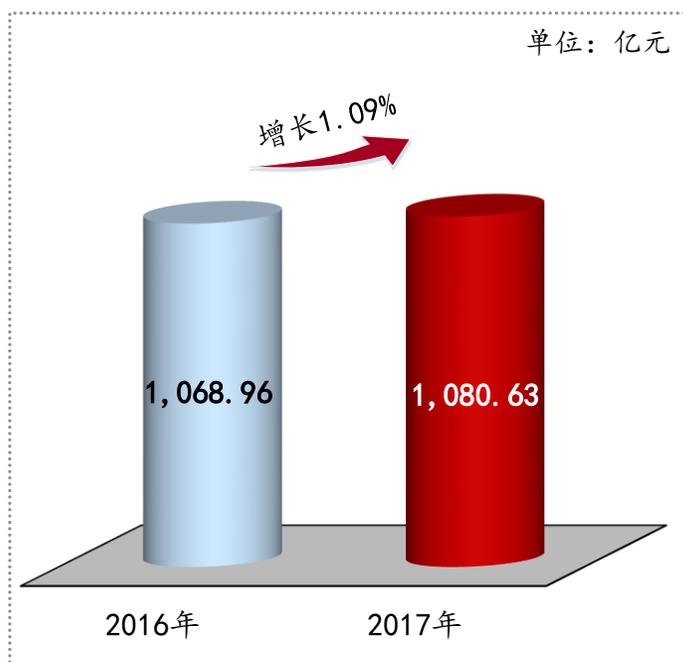
归属于本行股东净利润

425.66亿, +2.25%



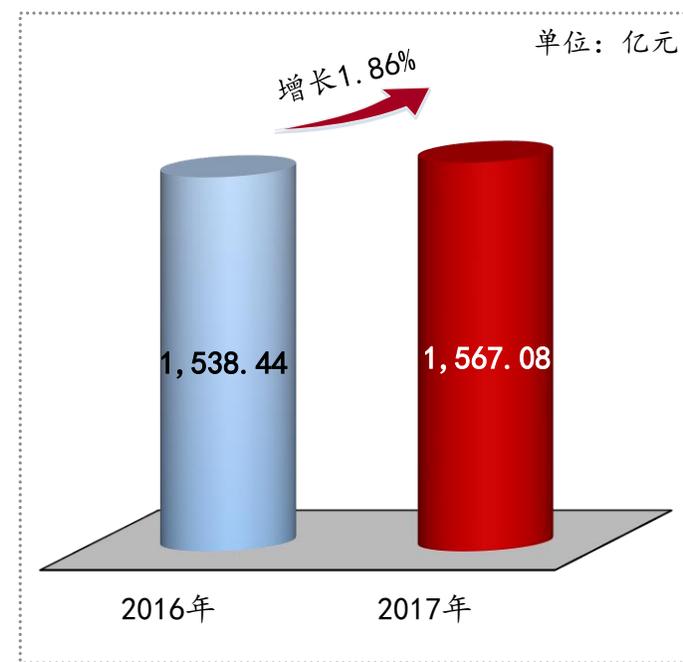
拨备前利润

1,080.63亿, +1.09%



营业净收入

1,567.08亿, +1.86%



(二) 股东回报指标降幅收窄，与同业差距缩小

股东回报指标降幅收窄

项目	2017年	2016年	2015年	2017年比2016年	2016比2015年
一、平均总资产回报率 (ROA)	0.74%	0.76%	0.90%	下降0.02个百分点	下降0.14个百分点
二、加权平均净资产收益率 (ROE)	11.67%	12.58%	14.55%	下降0.91个百分点	下降1.97个百分点

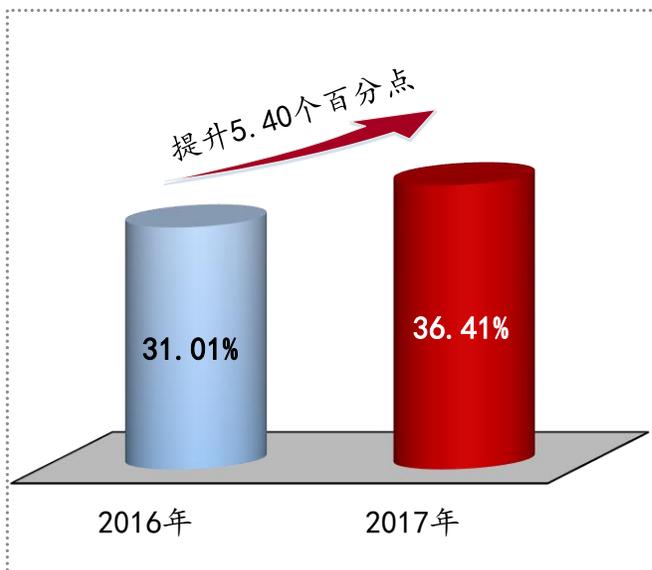
股东回报指标与同业差距缩小

项目		2017年三季度	2016年
ROA	中信银行	0.81%	0.76%
	上市中型股份制银行均值	0.94%	0.91%
	中信-均值	-0.13个百分点	-0.15个百分点
ROE	中信银行	12.65%	12.58%
	上市中型股份制银行均值	14.81%	15.04%
	中信-均值	-2.16个百分点	-2.46个百分点

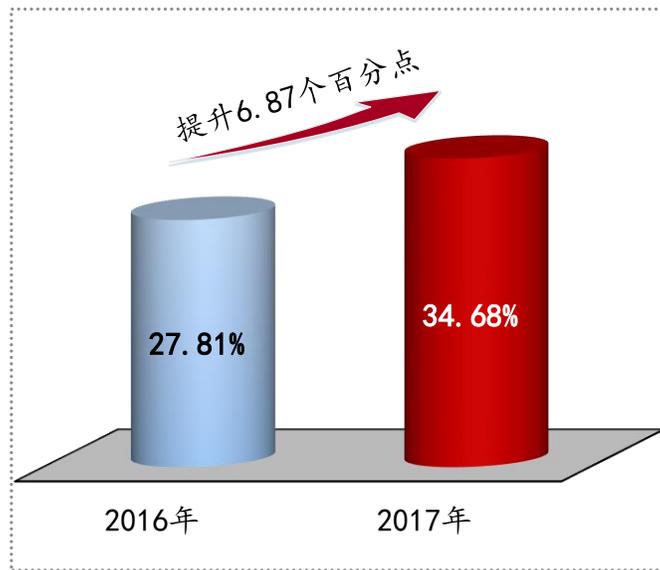
一、业绩回顾

(三) 盈利结构进一步优化

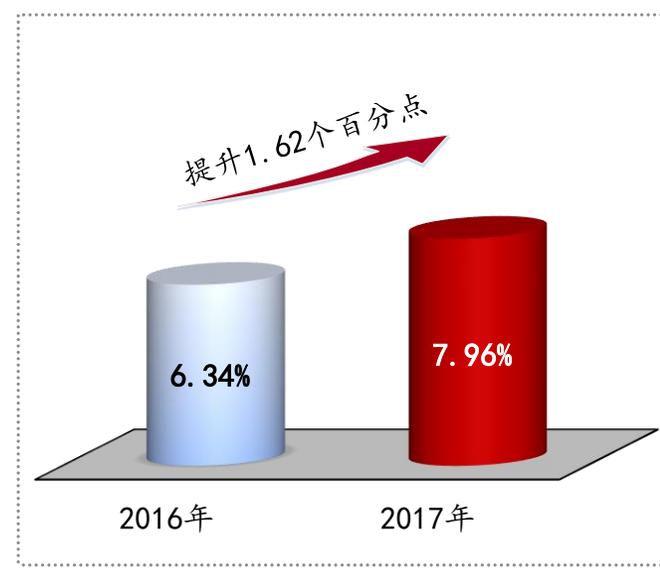
非息收入占比**36.41%**
提升**5.40**个百分点



零售营收贡献度**34.68%**
提升**6.87**个百分点



子公司利润贡献度**7.96%**
提升**1.62**个百分点



单位：亿元

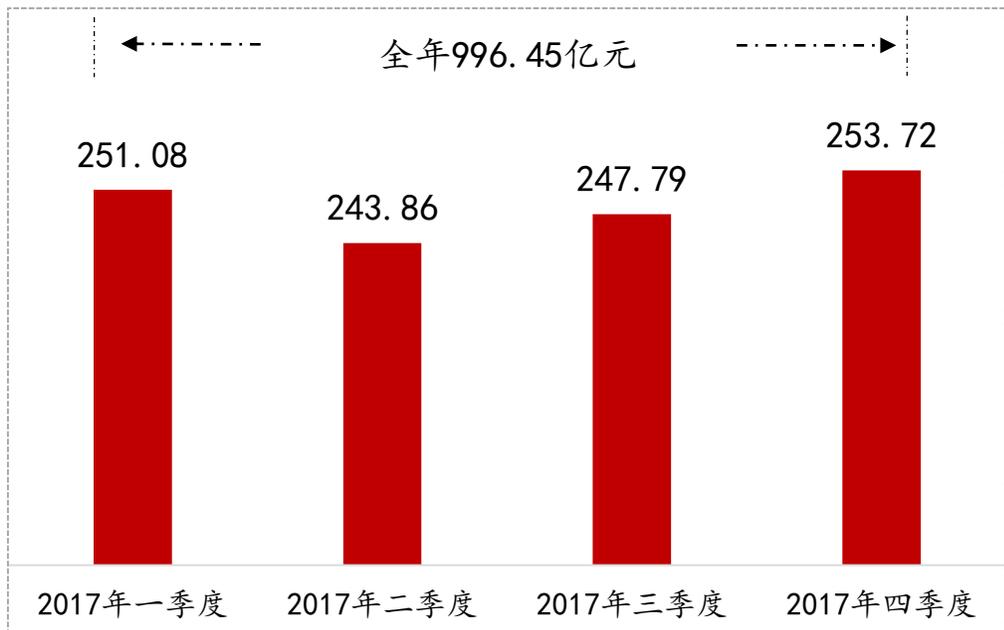
项目	2017年	2016年	增量	增幅
一、非息净收入	570.63	477.06	93.57	19.61%
二、零售银行营业净收入	543.47	427.84	115.63	27.03%
三、子公司归属于母公司股东净利润合计	33.87	26.40	7.47	28.30%

一、业绩回顾

(四) 净息差企稳回升

利息净收入稳定增加

单位：亿元



净息差逐季提升

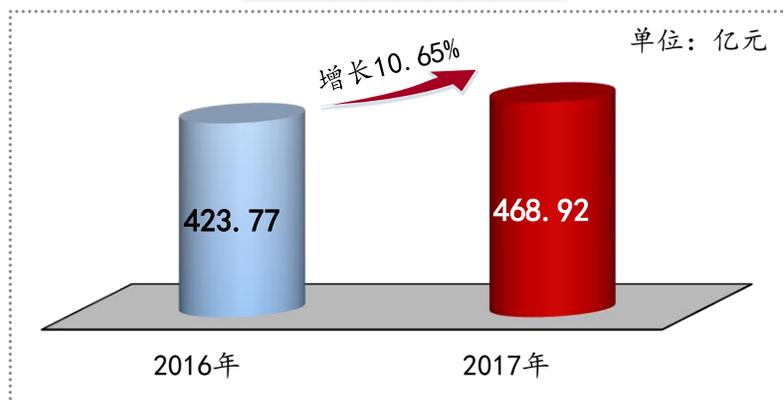


年份	净息差 (%)
2015年	2.31%
2016年	2.00%
2017年	1.79%

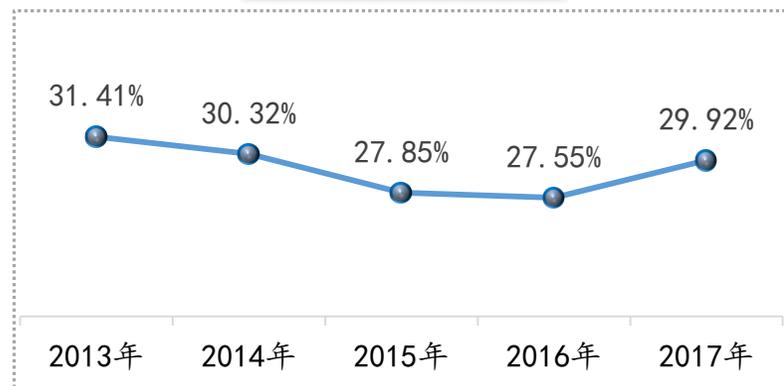
一、业绩回顾

(五) 运营成本合理增长

业务管理费



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，如加大对金融科技及信用卡业务发展的资源投入，提高投入产出效率

积极压降固化费用，节约成本开支

- ✓ 实施营业用房租金压降三年计划，2017年压降存量网点租赁面积7.37万平米
- ✓ 促进网点“轻型化、销售化”转型，推行“减高增低”项目，压减柜员2,000余人

一、业绩回顾

(六) 资产质量稳中向好

资产质量趋势向好

单位：亿元

项目	2017年末	2016年末	变动
一、不良贷款余额	536.48	485.80	10.43%
不良贷款率	1.68%	1.69%	下降0.01个百分点
二、“关注+不良”贷款余额	1,220.32	1,247.99	-2.22%
“关注+不良”贷款率	3.82%	4.34%	下降0.52个百分点
三、逾期90天以上贷款/不良贷款	109.38%	118.80%	下降9.42个百分点

风险抵御能力增强

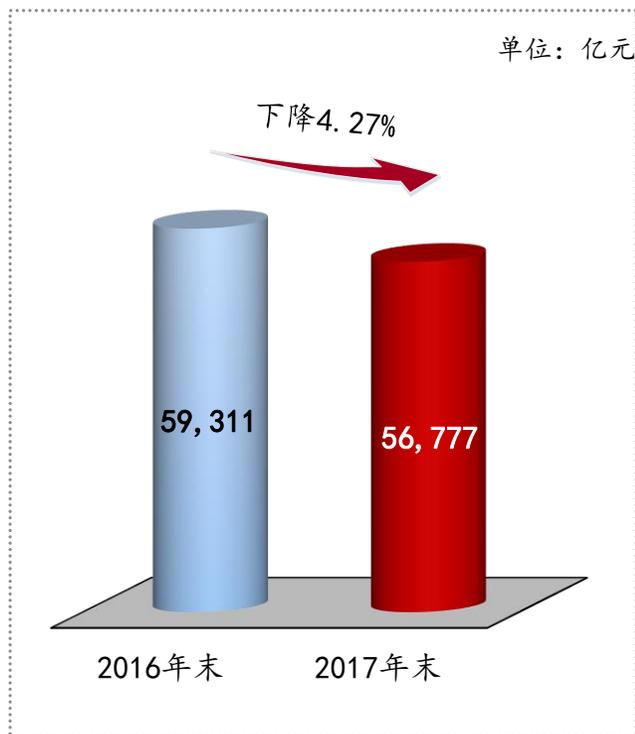
单位：亿元

项目	2017年	2016年	变动
一、计提贷款减值损失	501.70	457.15	9.75%
二、核销不良贷款本金	353.01	309.52	14.05%
2017年末		2016年末	变动
三、拨备覆盖率	169.44%	155.50%	提升13.94个百分点
四、拨贷比	2.84%	2.62%	提升0.22个百分点

一、业绩回顾

(七) 资产结构调整成效显著

资产总额 **56,777亿**
 主动缩表压降 **4.27%**



大类资产配置更趋合理

单位：亿元

项目	2017年末	增量	增幅	占比	占比变动
总资产	56,777	-2,534	-4.3%	——	——
其中：（一）客户贷款总额	31,969	3,190	11.1%	56.3%	提升7.8个百分点
（二）应收款项类投资总额	5,341	-5,034	-48.5%	9.4%	下降8.1个百分点
（三）证券投资总额	9,166	984	12.0%	16.1%	提升2.3个百分点
（四）同业资产总额	3,510	-1,957	-35.8%	6.2%	下降3.0个百分点

注：证券投资总额包括交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资。

信贷投放进一步向个人贷款倾斜

单位：亿元

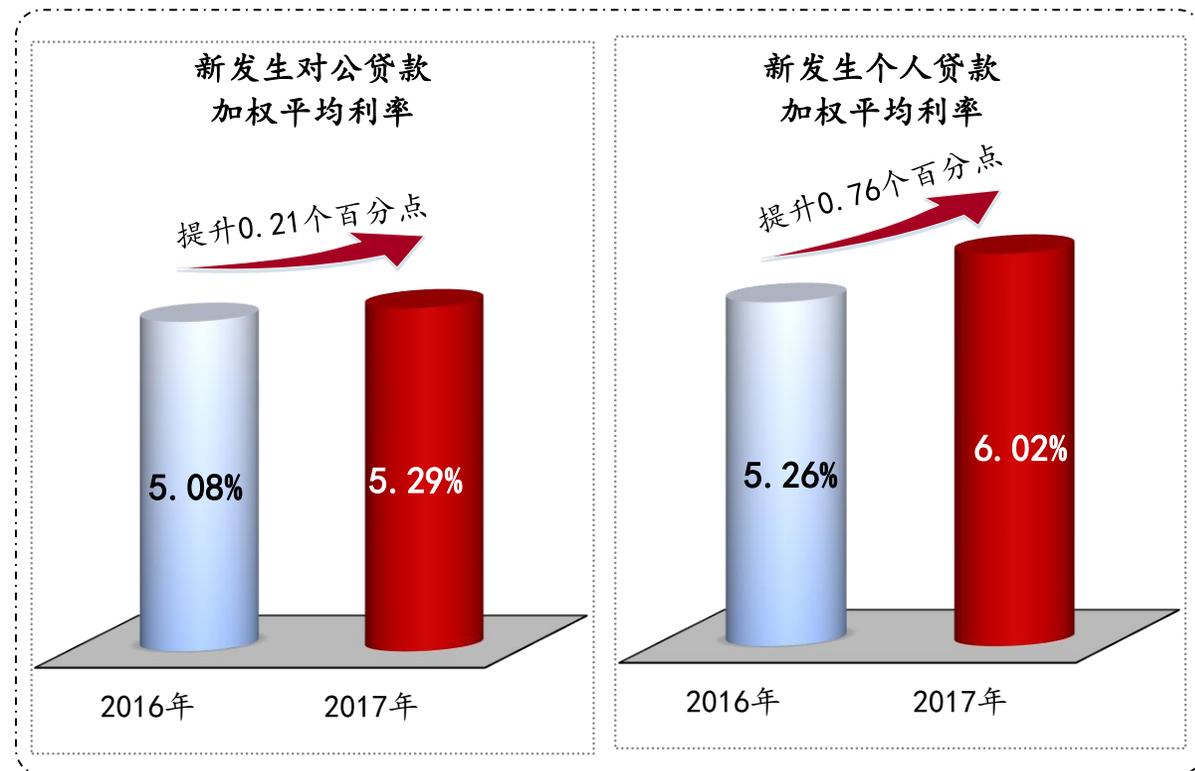
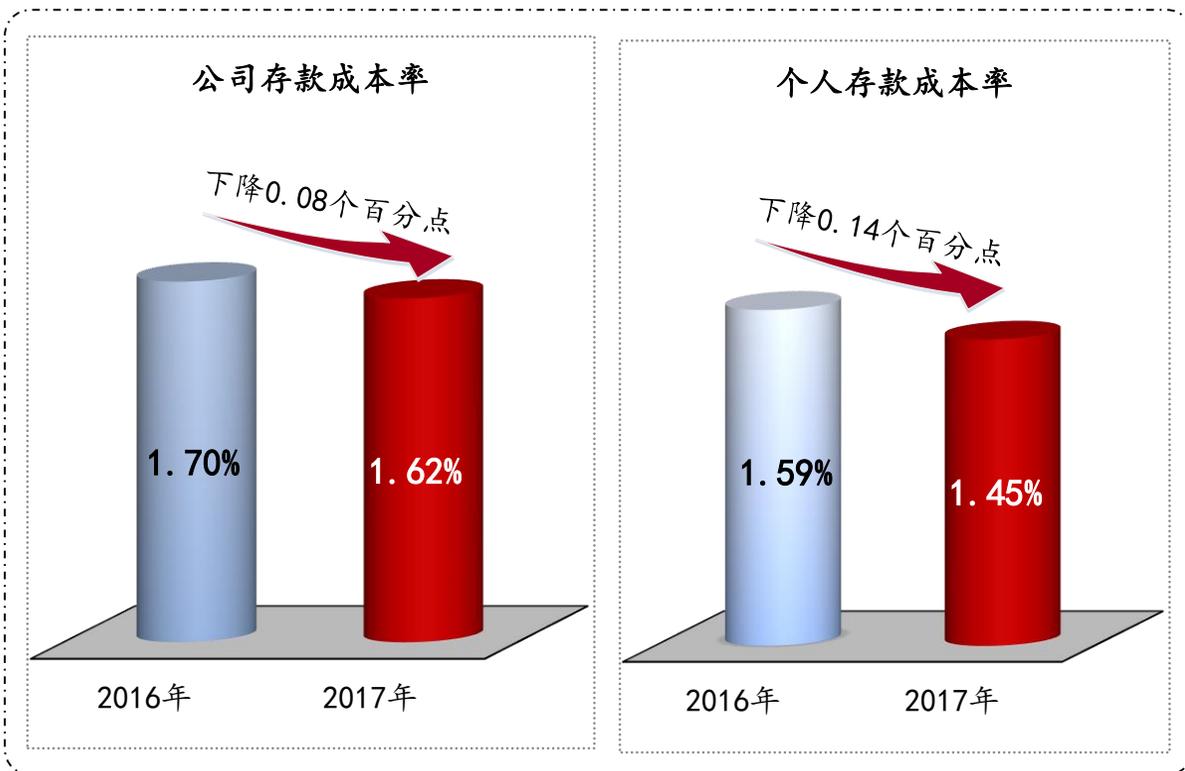
项目	2017年末	增量	增幅	占比	占比变动
一、对公贷款	19,653	440	2.3%	61.5%	下降5.3个百分点
二、个人贷款	12,316	2,750	28.8%	38.5%	提升5.3个百分点
其中：（一）信用卡贷款	3,337	960	40.4%	10.4%	提升2.2个百分点
（二）住房抵押贷款	5,053	721	16.6%	15.8%	提升0.8个百分点
（三）其他个人贷款	3,926	1,069	37.4%	12.3%	提升2.4个百分点

一、业绩回顾

(八) 存贷款利率管理成效明显

存款成本率 **1.59%**
下降 **0.09** 个百分点

新发生一般性贷款加权平均利率 **5.48%**
提升 **0.35** 个百分点



(九) 品牌影响持续提升



- 2018年2月，“全球银行品牌500强排行榜”，品牌价值排名第24位
- 2017年11月，获评英国《银行家》杂志“中国最佳银行”
- 2017年7月，“世界1000家银行排名”中，我行一级资本排名第25位



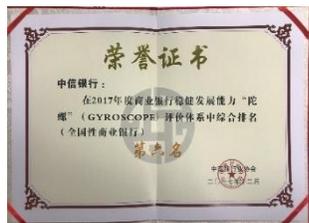
- 荣获《亚洲货币》“最佳公司和投资银行奖”
- 亚太区贷款市场公会“亚太区最佳银团项目奖”
- 并购项目金额位列汤森路透并购财务顾问全市场排名第一位
-



- 在2017年5月《福布斯》杂志公布的“全球企业2000强排名”中，位居第78位



- 在《亚洲银行家》主办的“卓越零售银行金融服务”评选中，荣获“中国及亚太地区最佳进步零售银行奖”
- 在2017年度中国卓越交易银行大奖评选中，被评为“最佳电子交易银行”
- 在《亚洲货币》主办的“最佳私人银行”评选中，被评为“2017最佳精品私人银行”
-



- 在中国银行业协会发布的2017年“陀螺（GYROSCOPE）体系”中，中信银行在18家全国性商业银行综合排名中位列第6位，在股份制商业银行中排名第2位
- 在“21世纪亚洲金融竞争力评选”中，被评为“2017年度亚洲卓越商业银行”



- 在600多家银行间外汇市场成员中，金融市场业务荣获2017年“最佳做市奖”综合大奖、“最佳交易奖”、“最佳即期交易奖”.....

目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

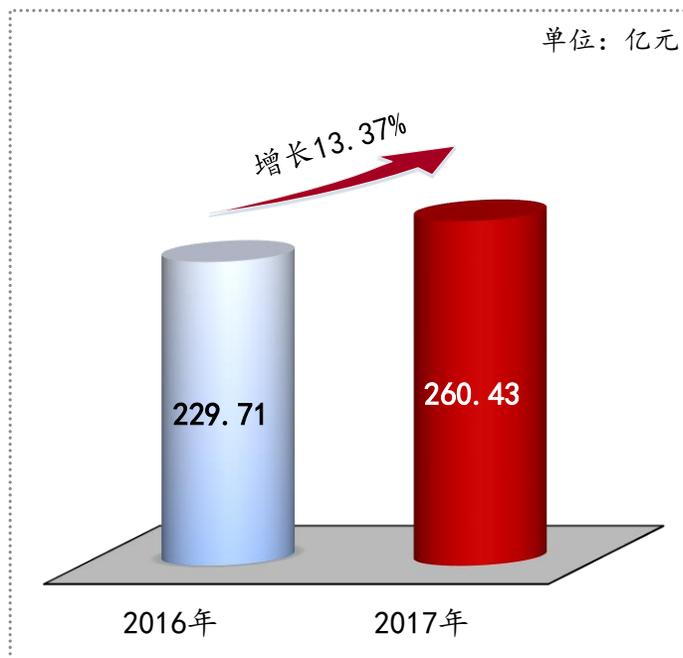
展望与策略



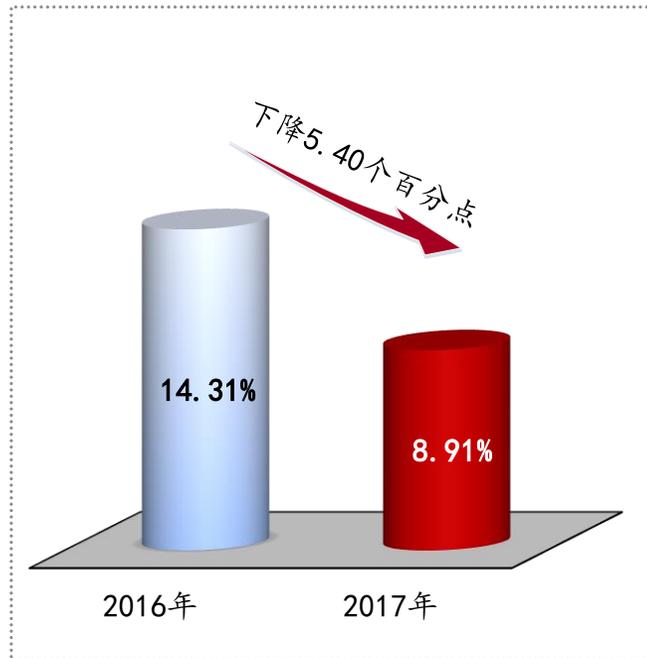
二、战略执行

(一) 战略引领，轻型发展成效突出

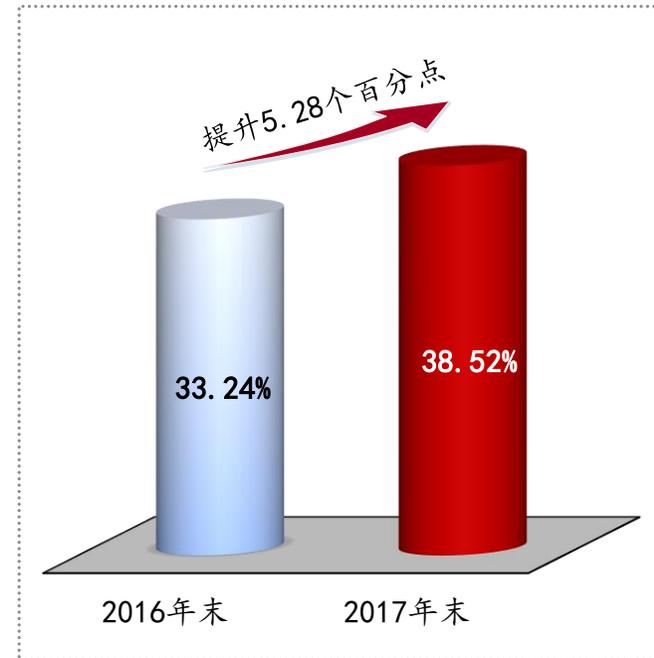
轻资本业务收入 **260.43亿**
增长**13.37%**



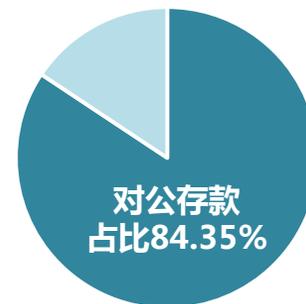
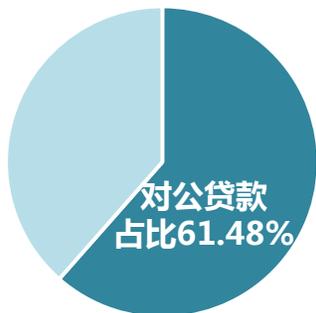
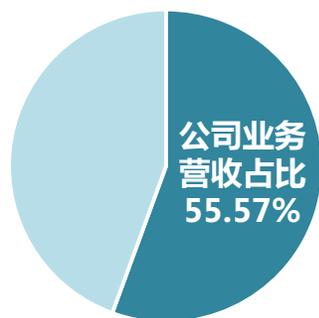
风险资产增速 **8.91%**
下降**5.40**个百分点



个人贷款占比 **38.52%**
提升**5.28**个百分点



(二) 转型创新，一体两翼协调发展 — 1. 公司业务优势得到巩固



投资银行业务

- ✓ 承销债务融资工具359只，位列全市场第四，承销规模2,658亿元，位列全市场第五
- ✓ 并购贷款574亿元，已完成并购项目金额列汤森路透并购财务顾问全市场排名第一
- ✓ 发行首单地方国企“债券通”、首单绿色熊猫债和首单绿色短期融资券

资产托管业务

- ✓ 托管资产规模8.06万亿元，比上年增加1.49万亿元，增长22.6%
- ✓ 公募基金托管规模达2.10万亿元，成为市场最大的公募基金托管银行
- ✓ 企业年金托管规模达620亿元，保持股份制银行前列

国际业务

- ✓ 累计实现结售汇量1,304亿美元，排名升至股份制银行首位，位列国内银行第五位
- ✓ 即期结售汇收入比上年增长47%，国际收支收付汇量2,055亿美元，市场份额3.4%，保持股份制银行首位

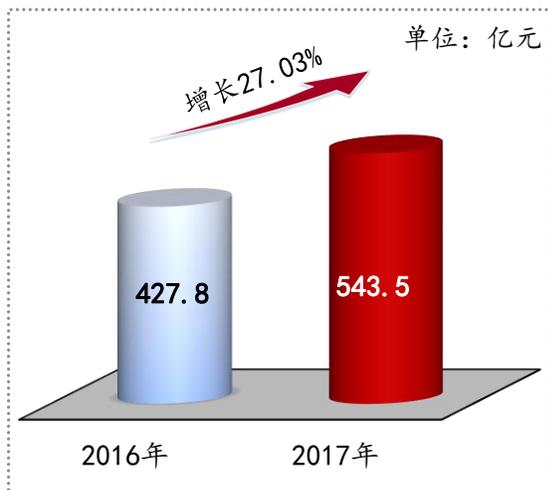
交易银行业务

- ✓ 交易银行签约客户37.2万户，比上年末增长10.3%
- ✓ 交易笔数7,547.5万笔，比上年增长44.5%
- ✓ 交易金额69.6万亿元，比上年增长5.3%

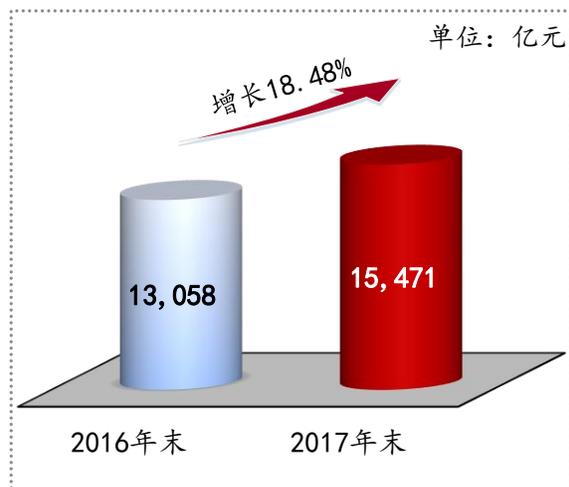
二、战略执行

(二) 转型创新，一体两翼协调发展 — 2. 零售二次转型扎实推进

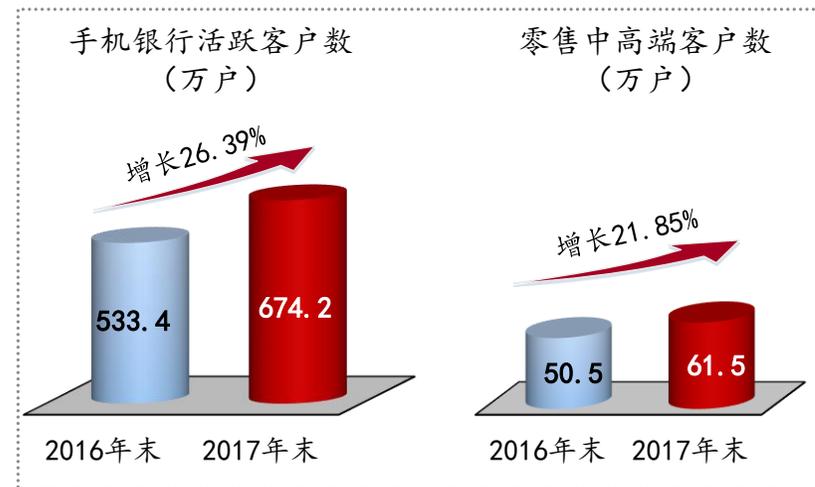
营业收入



管理资产



客户



信用卡业务：实现信用卡业务收入390.7亿元，比上年增长53.2%；信用卡累计发卡4,957万张，比上年末增长32.6%；新增发卡1,219万张，比上年增长74.0%；信用卡交易量14,923亿元，比上年增长38.9%

私人银行业务：私人银行客户管理资产余额4,025亿元，比上年末增长25%；实现轻资本业务收入16亿元，比上年增长69%，占零售银行轻资本业务收入的26%，比上年提升10个百分点

出国金融业务：服务出境客户超300万人次，带动新增客户42万户；推出“中信银行全球签”，提供覆盖70个国家的签证办理服务

薪金贷业务：签约客户数478万户，比上年末增长70.2%；“薪金贷”业务保有量872亿，比上年末增长111.4%

(二) 转型创新，一体两翼协调发展 — 3. 金融市场业务更具竞争力

在“去杠杆”和“强监管”的背景下，积极推动金融市场业务转型，目标由规模扩张向质量提升转变，由持有盈利向交易盈利转变，由产品营销向客户经营转变，完善产品和服务体系，加强产品创新，传统特色业务和新兴业务较快发展

金融市场业务：

- ✓ 外汇做市交易量1.68万亿美元，比上年增长28%，在600余家银行间市场会员中，即期综合做市排名第一
- ✓ 货币市场总交易量14.85万亿元

金融同业业务：

- ✓ 重点打造的同业金融服务平台“金融同业+”上线产品逐步丰富，平台服务范围实现全国覆盖，交易量达到12,883亿元
- ✓ 电子票据业务占比98.52%，比上年末提升15.52个百分点，高于国内银行业平均水平

资产管理业务：

- ✓ 银行理财产品存续规模1.19万亿元，比上年末增长15.6%；其中非担险理财产品存续规模9,528亿元，增长16.3%
- ✓ 成功推出首款支持7×24可赎回的“天天煲”产品；在业内首推“中信银行资管经理人景气指数”，资管品牌市场影响力进一步提升

二、战略执行

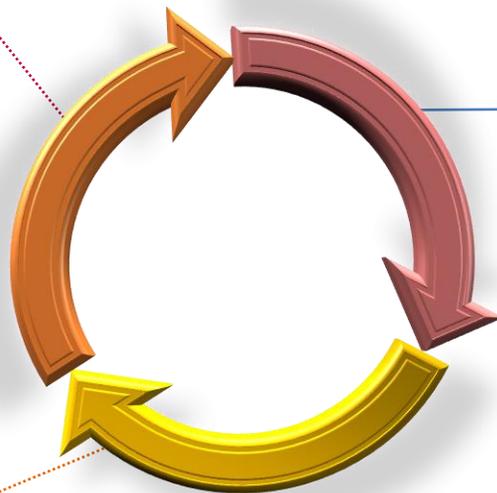
（三）协同发展，综合化、国际化取得新突破

集团协同再结硕果

- 中信联合舰队影响力日益提升。联合中信集团金融、实业板块子公司，通过表内贷款、债券承销、股权投资、融资租赁、各类基金等方式，共同为企业综合提供综合融资6,095亿元

子公司协同纵深推进

- 中信金融租赁公司在清洁能源领域保持行业领先地位，成功建立新能源电站资产价值评估体系，成为业内最大的光伏电站持有租赁公司
- 联合中信银行（国际）和信银投资，协同合作跨境项目达116个，合作规模3,104亿元，比上年增长186%



国际化布局加快

- 积极拓展海外业务平台，香港分行获批，伦敦、悉尼分行筹建工作有序推进
- 与哈萨克斯坦人民银行等交易方签署了股权交易协议，基本完成哈萨克斯坦阿尔金银行多数股权收购工作，成为国内首家在哈收购银行的股份制商业银行

(四) 科技驱动，创新发展活力初显



科技
兴行

1. 建成全流程、立体防控IT体系

建成覆盖全客户、全产品、全流程、全机构的新一代授信业务管理系统；实现运营操作风险全覆盖和电子银行交易实时风险预警和阻断，已累计拦截可疑交易600多笔，金额2.6亿元；物联网技术用于押品管理，押品盘点用时仅为原来的1%，效率大幅提升

2. 数据仓库+大数据应用更趋丰富和成熟

大数据平台涵盖16类技术组件、18类业务应用，有力支持风险建模、流动性管理、管理会计、客户营销、反洗钱和反欺诈；大数据营销带动零售客户AUM70%增长量

3. 积极试水人工智能、区块链等新技术应用

推出中信智能投顾产品（信智投）；率先在贸易融资领域发布首个区块链国内信用证应用，已有多家同业加入联盟，交易金额过10亿元；独创了信用额度转让的“信运链”应用

4. 基础技术研究实现新突破

自主研发适用于银行业务的分布式数据库实现突破并得到验证，将应用于我行核心业务系统技术平台转型；IAAS和paas平台已搭建完毕，每年仅硬件投入节省近亿元；人脸识别、指纹等新技术成熟应用多个场景

5. 着力建设开放合作生态圈

打造移动金融、交易+、同业+三大开放平台；践行中信集团“互联网+”战略，积极布局“中信联盟”，联接中信集团亿级客户和海量数据，为客户创造全新价值和服务体验

二、战略执行

(五) 纵深推进，风险防线更加稳固

1. 风险文化建设全面推进

- 持续推进风险合规文化建设，打造“全面、全程、全员”的风险文化体系，培训宣贯对员工覆盖率接近100%
- 围绕“平安中信”建设，组织培训宣导、警示教育等活动超2,000场，编写典型案例103个，完成3,100余项风险排查

3. 授信政策强力引导结构优化

- 授信政策强力引导，三年来对公积极支持类行业贷款占比提高23个百分点；评级A级以上客户占比提高20.7个百分点；资产质量好、收益高的分行贷款占比提高4.3个百分点；战略支点行和重点区域行授信余额占比已达到86%
- 2015年后首次授信客户质量优良，三年新发放贷款近7,000亿元，不良率仅0.14%，“不良+关注”贷款比率0.47%



2. 风险管理体系全面强化

- 落实一道防线风险管理职责，实施嵌入前台的贷前、贷后授信流程
- 优化内评模型13个，内评体系实现了在对公、零售业务全流程的应用
- 优化资管、债券投资等业务的风险管理顶层设计，完成33支重点业务流程梳理，修订20余项主要的风险管理制度

4. 不良资产经营成效显著

- 持续加大不良资产处置力度，2017年累计处置不良资产本金660亿元（清收286亿元）；收回以前年度已核销贷款15亿元
- 建立问题资产主动经营管理体系，强化问责机制建设，实行贷款责任终身追究和责任人下岗清收制

二、战略执行

(六) 勇于担当，社会责任更好履行

▶ 联合集团旗下子公司，三年累计投放“一带一路”重点项目**178**个、“京津冀”重点项目**34**个，牵头与各级政府签署战略合作协议**112**项

▶ 经营回归本源，在资产规模压缩的同时，客户贷款余额达到**3.2**万亿元，增长**11.1%**，占比提升**7.8**个百分点

▶ 按照环保“四个不贷”原则和“一票否决制”，大力开展**绿色信贷**
 ▶ 中信金融租赁在清洁能源、节能环保领域业务占比分别为**47.6%**、**10.4%**，绿色租赁品牌影响力不断增强

1. 国家战略 积极践行

▶ 业内第一家推出普惠金融品牌的银行，被《财经》杂志评为“**年度最佳普惠金融银行**”
 ▶ 普惠金融重点领域贷款余额**1,025**亿元，比上年末增加166亿元，增长约**20%**

3. 普惠金融 有力推进

▶ 捐赠扶贫资金**1,518**万元，重点集中在农业扶贫、基建扶贫、教育扶贫、慈善扶贫四个方向，受益贫困群众约**10**万人
 ▶ 在西藏自治区日喀则市谢通门县的定点扶贫工作继续以“中信银行渠”工程为核心开展，共投资**301**万元
 ▶ 金融精准扶贫贷款余额**42**亿元，比上年末增加14亿元，增长**50.6%**

2. 服务实体 落实到位

4. 绿色金融 有效实施

5. 精准扶贫 扎实推进

目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

展望与策略



(一) 经济金融发展趋势

1 中国经济全面开放趋势

2 高质量发展加快推动趋势

3 区域发展更加协调趋势

4 金融市场繁荣活跃趋势

5 金融科技浪潮势不可挡趋势

6 金融风险多元交织趋势

7 金融回归本源趋势

8 强监管重处罚常态化趋势

(二) 当前关注重点

金融去杠杆，整治市场乱象持续、深化推进，**银行经营回归本源**

1

市场利率大概率维持高位，银行将普遍存在资金紧张的情况

3

资管新规酝酿出台，“破刚兑、消嵌套、无错配、净值型”，**资管业务发展面临转型**

5

当前关注
重点

2

银行加快互联网金融布局，**金融科技**渗透和应用在经营的各个方面，**驱动发展模式创新**

4

金融监管协同性增强，防范交叉金融风险提上议事日程

6

- 新金融工具准则实施，**变革信用风险管理模式**
- 拨备监管新政实施，银行将**加快不良处置**，进一步**夯实资产质量**，更好地服务实体经济

7

全面风险管理要求提高：

- 利率市场化与汇率双向波动加大，市场风险管理难度提高
- 市场流动性中性偏紧，加之监管要求提高，流动性风险管理难度加大

(三) 新战略发展定位

愿景：

成为有担当、有温度、有特色、有尊严的最佳综合金融服务企业

使命：

为客户谋价值，为员工谋幸福
为股东谋效益，为社会尽责任

总体定位

最佳综合金融服务企业

业务定位

由“一体两翼”逐步向“三驾齐驱”转变

区域定位

坚持差异化、梯次化发展

行业定位

有进有退、有扶有控，积极拓展轻经济周期的行业

客户定位

高价值客户回报与普惠服务并举

产品定位

“固本”与“强新”并重

渠道定位

线上、线下、客服、跨界“四位一体”

(四) 2018年重点工作

稳
中
求
进

- 1 提转速，加大流量经营，推动资产业务轻型发展
- 2 拓客户，夯实存款增长基础，实现负债业务高质稳定增长
- 3 抓特色，固长板树新板，打造差异化竞争优势
- 4 明定位，差别施策精准发力，推动区域差异化发展
- 5 控风险，管住增量与化解存量并举，增强风险主动管控能力
- 6 强合规，依法稳健经营，建设平安中信



感谢关注!