

2019年半年度业绩发布报告

2019年8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2019年半年报一并阅读，所涉信息及释义以2019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、附属机构、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。除法律要求之情况外，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。

指标概览

单位：
亿元

一、效益指标	2019年上半年	2018年上半年	增量	增幅
1、归属于本行股东净利润	283.07	257.21	25.86	10.05%
2、平均总资产回报率(ROA)	0.93%	0.92%	同比提升0.01个百分点	
3、加权平均净资产收益率(ROE)	13.73%	13.96%	同比下降0.23个百分点	
4、营业净收入	931.50	810.52	120.98	14.93%
5、非息收入占比	38.63%	38.55%	同比提升0.08个百分点	
6、净息差	1.96%	1.89%	同比提升0.07个百分点	
7、成本收入比	25.37%	26.66%	同比下降1.29个百分点	
二、规模指标	2019年6月末	2018年末	增量	增幅
1、总资产	63,988	60,667	3,321	5.47%
2、客户存款	40,014	36,164	3,850	10.64%
3、客户贷款	38,359	36,084	2,275	6.30%
三、质量指标	2019年6月末	2018年末	增量	增幅
1、不良贷款	661.61	640.28	21.33	3.33%
2、不良贷款率	1.72%	1.77%	下降0.05个百分点	
3、拨备覆盖率	165.17%	157.98%	提升7.19个百分点	
4、拨贷比	2.85%	2.80%	提升0.05个百分点	
四、监管指标	2019年6月末	2018年末	比上年末	
1、资本充足率	12.27%	12.47%	下降0.20个百分点	
2、一级资本充足率	9.35%	9.43%	下降0.08个百分点	
3、核心一级资本充足率	8.58%	8.62%	下降0.04个百分点	

目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

展望与策略



01 股东回报水平提升

2019年1-6月

0.58元
基本每股收益

同比提升**9.43%**

2019年1-6月

0.93%
平均总资产回报率(ROA)

同比提升**0.01**个百分点

2019年1-6月

13.73%
加权平均净资产回报率(ROE)

同比下降**0.23**个百分点

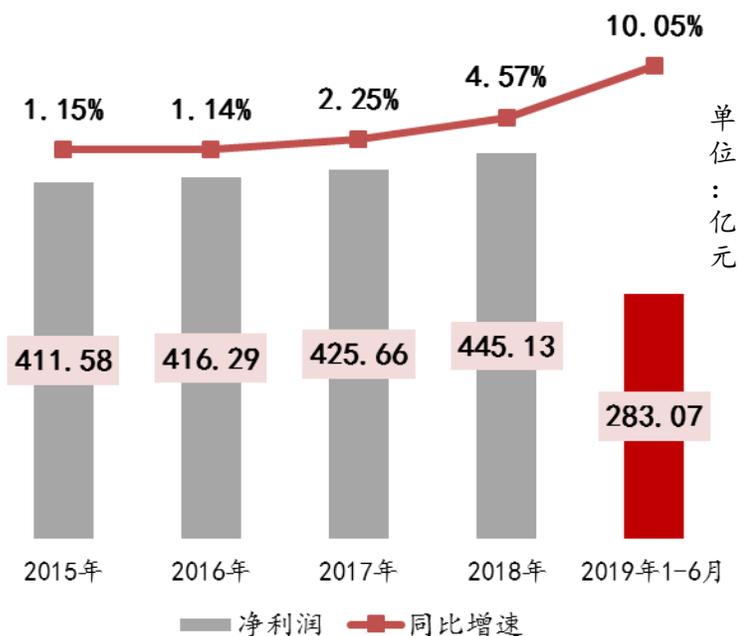
一、业绩回顾

02

经营效益增速创近几年新高

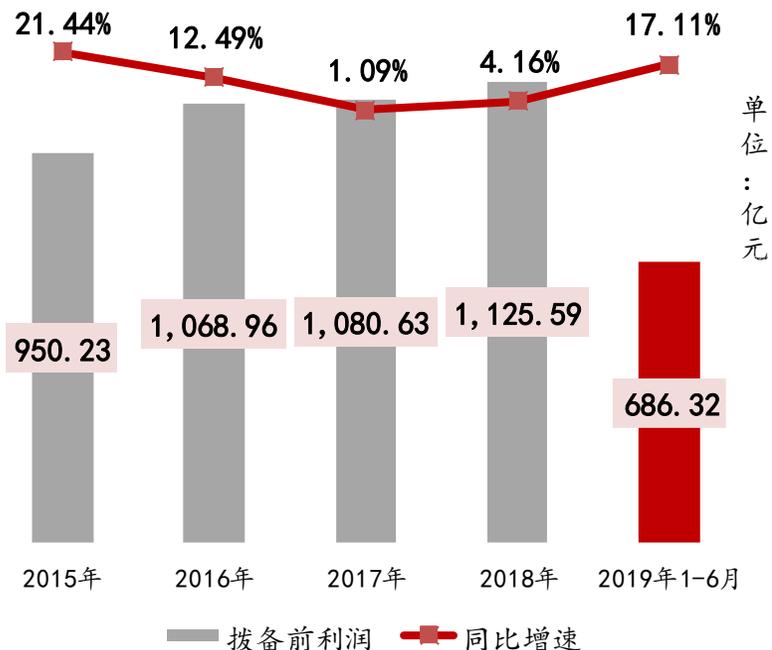
归属于本行股东净利润

283.07亿, +10.05%



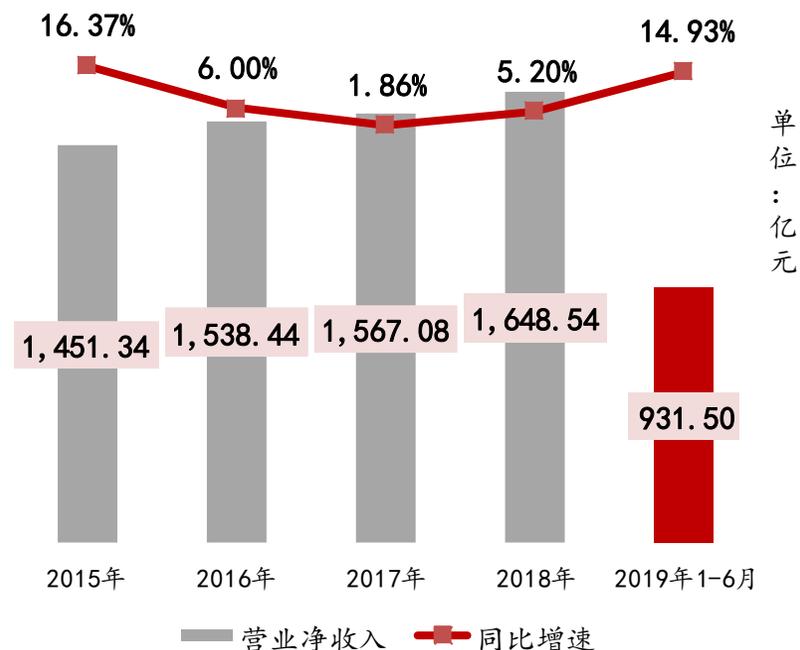
拨备前利润

686.32亿, +17.11%



营业净收入

931.50亿, +14.93%



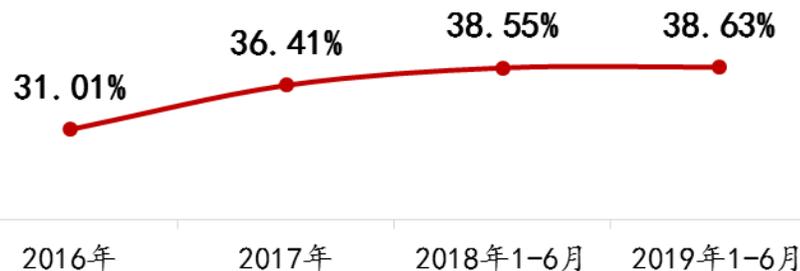
一、业绩回顾

03 净息差提升，收入结构改善

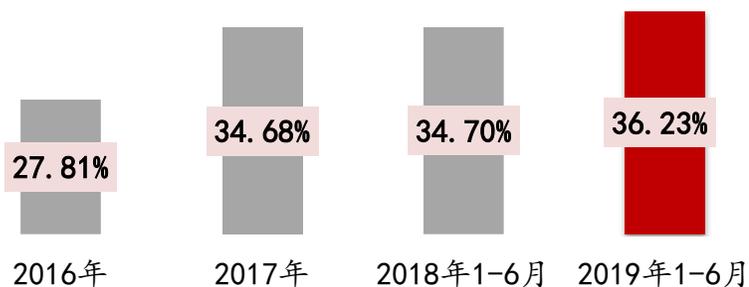
净息差
1.96%，+0.07个百分点



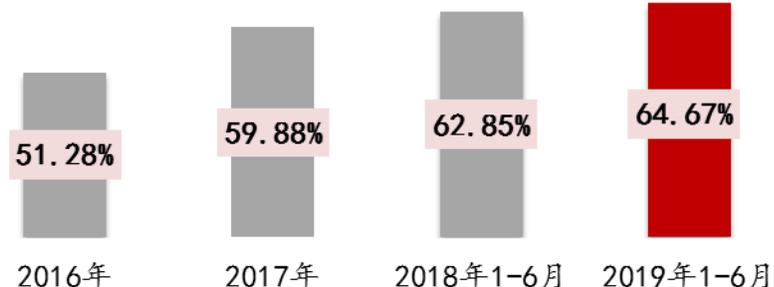
非息占比
38.63%，+0.08个百分点



零售营收占比
36.23%，+1.53个百分点



零售非息占比
64.67%，+1.82个百分点



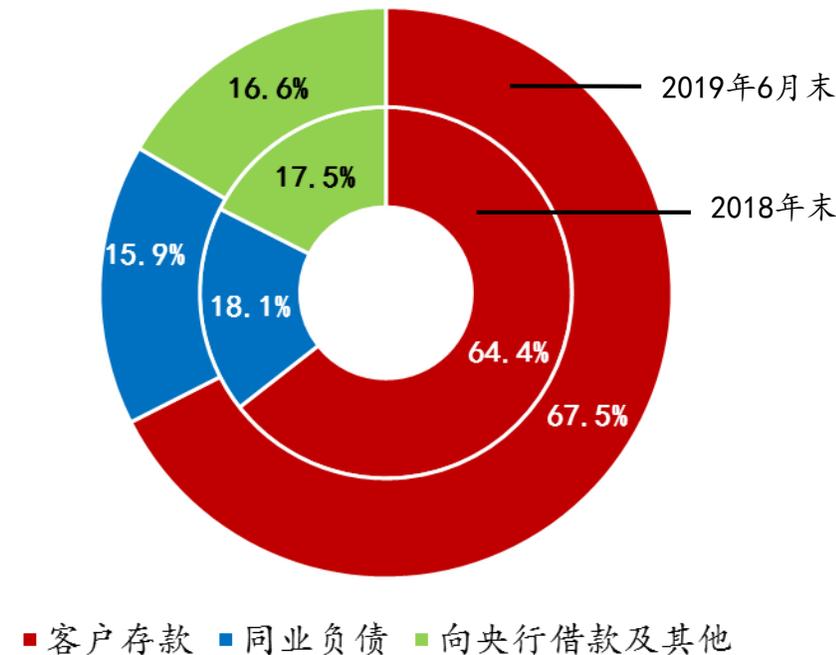
04 自营存款增长好于同期

负债结构情况表

单位：亿元

项目	6月末	比上年末增量	增幅	占比	占比变动
总负债	59,268	3,132	5.6%	100.0%	-
一、客户存款	40,014	3,850	10.6%	67.5%	+3.1个百分点
1. 对公存款	31,625	2,586	8.9%	79.0%	-1.3个百分点
2. 个人存款	8,388	1,263	17.7%	21.0%	+1.3个百分点
二、同业负债	9,441	-694	-6.9%	15.9%	-2.2个百分点
三、向央行借款及其他	9,813	-24	-0.2%	16.6%	-0.9个百分点

各类负债占比



一、业绩回顾

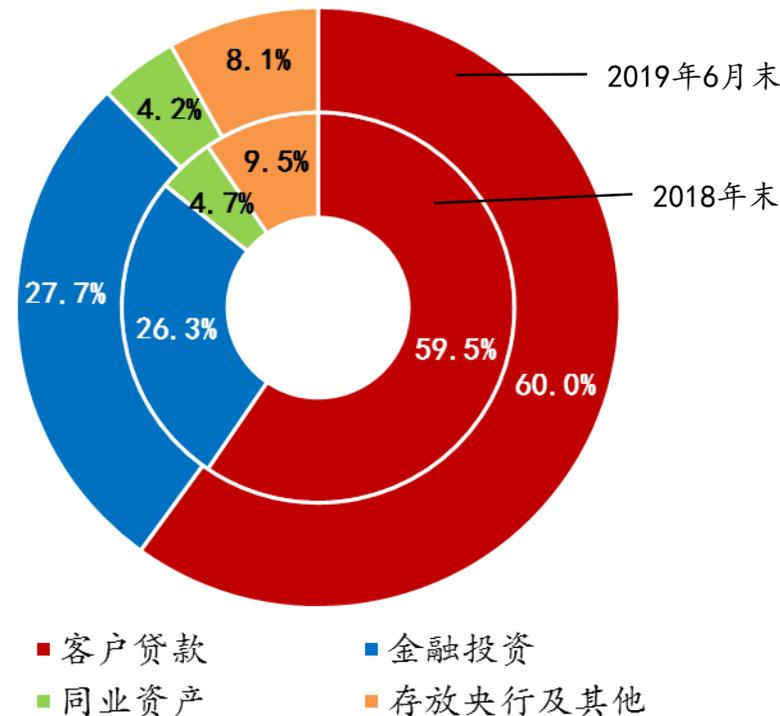
05 资产投放情况良好

资产结构情况表

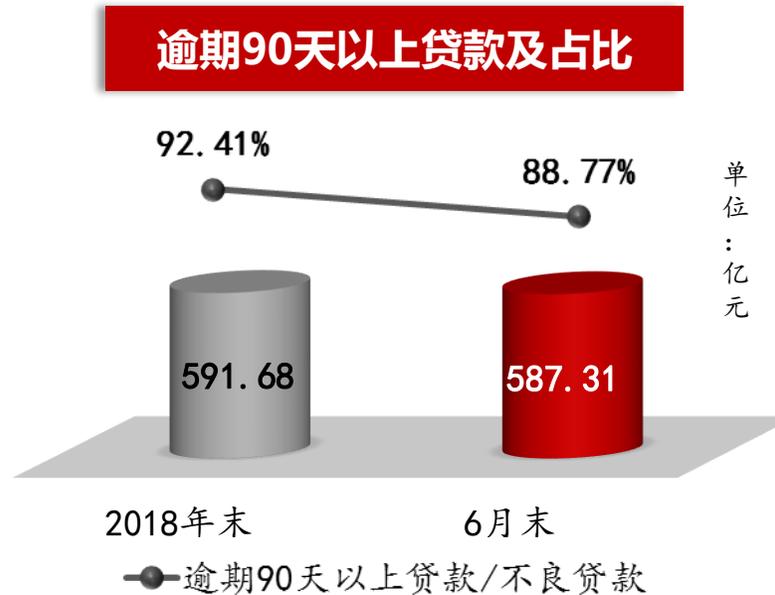
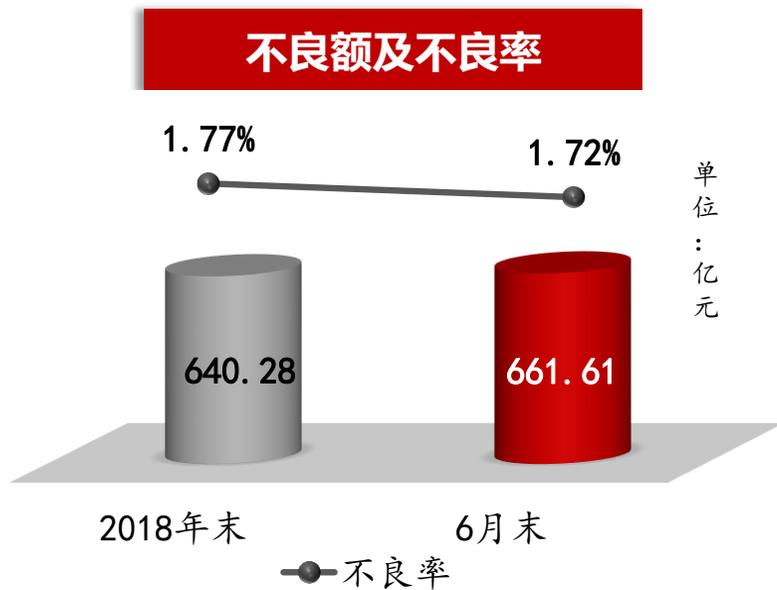
单位：亿元

项目	6月末	比上年末增量	增幅	占比	占比变动
总资产	63,988	3,321	5.5%	100.0%	-
一、客户贷款	38,359	2,275	6.3%	60.0%	+0.5个百分点
1. 对公贷款	21,882	643	3.0%	57.0%	-1.8个百分点
2. 个人贷款	16,477	1,632	11.0%	43.0%	+1.8个百分点
二、金融投资	17,756	1,872	11.8%	27.7%	+1.4个百分点
其中：债券和基金投资	12,309	971	8.6%	19.2%	+0.5个百分点
三、同业资产	2,678	-175	-6.2%	4.2%	-0.5个百分点
四、存放央行及其他	5,195	-650	-11.1%	8.1%	-1.4个百分点

各类资产占比



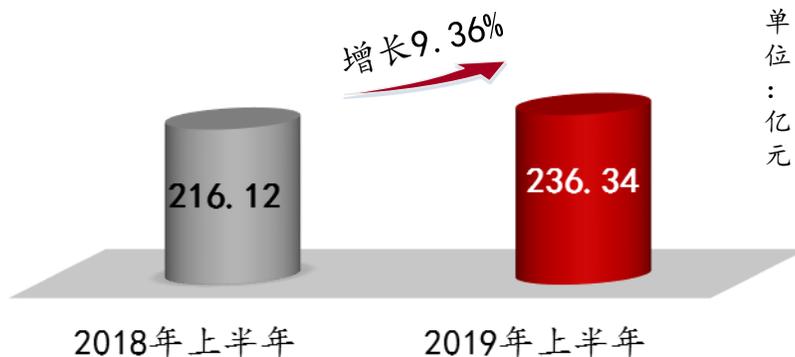
06 资产质量进一步夯实



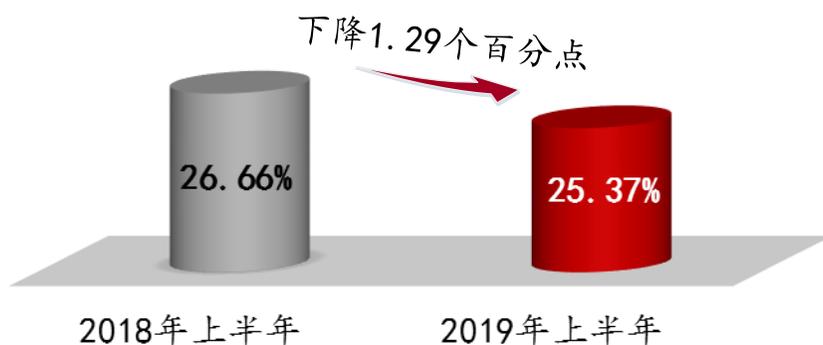
指标	2018年末	6月末	变动
一、拨备覆盖率	157.98%	165.17%	提升7.19个百分点
二、拨贷比	2.80%	2.85%	提升0.05个百分点

07 财务资源配置进一步优化

业务及管理费



成本收入比

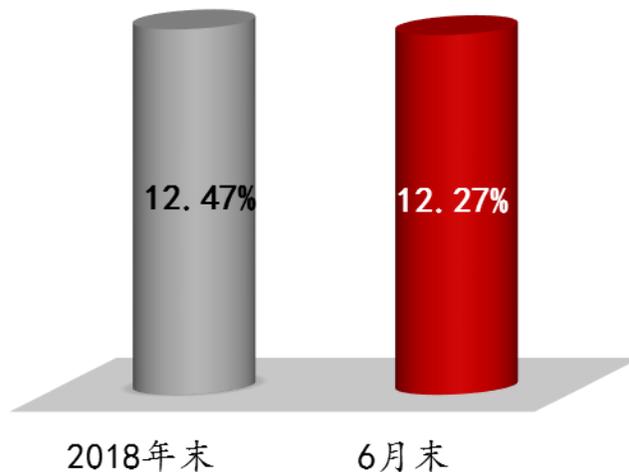


- ✓ 加大战略投入，费用资源继续向信用卡业务、金融科技等投入产出效率高的领域倾斜。
- ✓ 积极推进网点“智能化”转型，提高线上化交易水平；持续推进实施网点租金压降计划，压缩刚性成本支出。

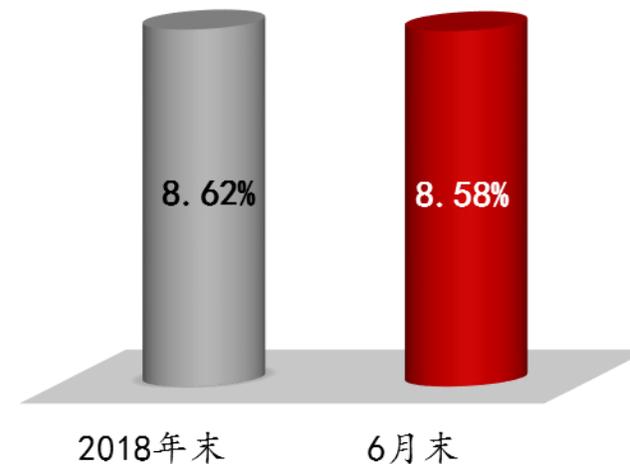
08 积极补充外部资本

- ✓ 成功发行400亿元可转债
- ✓ 积极推进400亿元永续债
- ✓ 适时启动发行400亿元优先股

资本充足率



核心一级资本充足率



目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

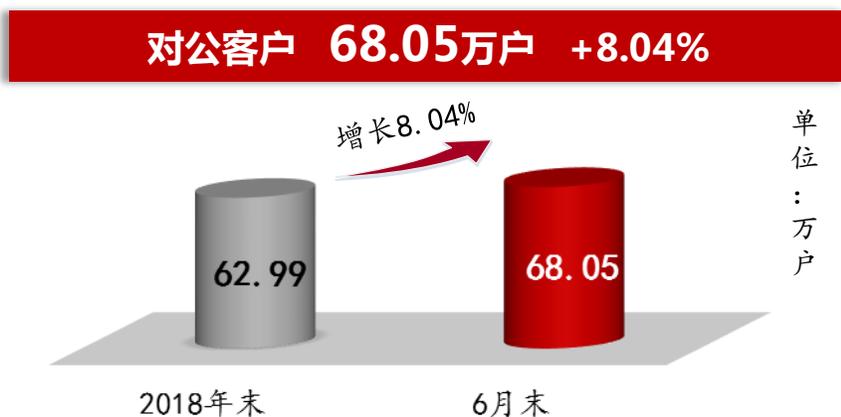
展望与策略



01 纵深推进“一体两翼”转型发展 — (1) 公司业务转型稳步推进

公司业务依托“对公客户一体化”建设，建立健全经营管理体系，提升综合服务能力。

□ **客户基础得到夯实。**6月末对公客户总量较上年末增加5.06万户，超过去年全年增量1.6万户。



□ **重点客户拓展实现突破。**机构业务成功营销财政、社保、烟草等多个领域的重点资格及账户，**战略客户**带动存款千亿级增长。

□ **投行项目加速推进。**债券承销落地多个市场首单项目，保持第一梯队市场地位。银团贷款获银行业协会“银团贷款最佳业绩奖”。

□ **国际业务优势巩固。**代客结售汇、国际收支收付汇、跨境人民币收付汇业务继续保持股份制银行市场领先地位。

□ **托管业务市场地位提升。**获中央国家机关及11个地方政府职业年金计划托管人资格；获《亚洲银行家》“年度托管银行”大奖。

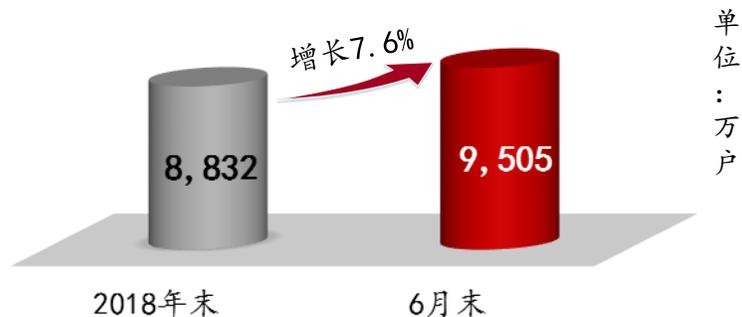
□ **交易银行体系建设成效明显。**6月末交易银行签约客户数52.8万户，比上年末增长16.1%；上半年交易笔数4,511万笔，同比增长42.8%。

二、战略执行

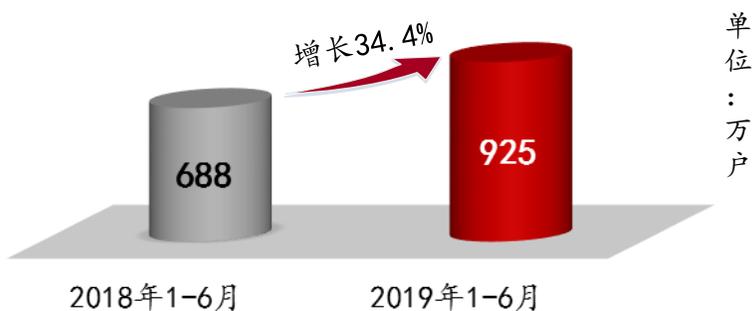
01 纵深推进“一体两翼”转型发展 — (2) 零售转型势能加速释放

零售银行业务以客户为中心，搭建开放平台，扩大获客来源，积极创新移动渠道和获客模式，业绩持续较快增长。

零售客户数
9,505万户 比上年末增长7.6%



手机银行月活用户
925万户 同比增长34.4%



337.51亿
↑ 20.0%

营业净收入

104.78亿
↑ 23.4%

利息净收入

232.73亿
↑ 18.5%

非息净收入

1.98万亿
↑ 10.9%

管理资产

突破 8,000亿
↑ 17.7%

个人存款

1.65万亿
↑ 11.0%

个人贷款

1.23万亿
↑ 27.8%

信用卡
交易量

01 纵深推进“一体两翼”转型发展 — (3) 金融市场优势业务地位巩固

金融市场业务顺应市场趋势，积极捕捉市场机遇，把握投资节奏，调整优化资产配置，提升盈利贡献。

抢抓票据市场机遇

- 抓住票据市场配置机会，直贴业务量显著增长。上半年票据直贴量突破5,092亿元，同比增长138%，市场份额提升3.15个百分点，位列股份制银行前列。

金融市场交易保持领先

- 外汇做市交易量6.09万亿元，银行间外汇市场即期综合做市排名全市场第二。
- 完成债券及利率衍生品交易量5.26万亿元，进一步巩固人民币债券及利率衍生品做市业务领先地位。

理财净值型转型提速

- 加大类货基、类债基等新产品发售力度，净值化产品规模占比进一步提升。6月末，净值型理财产品规模4,736亿元，占比45.7%，较上年末提升19.3个百分点。

□ 综合化布局有序开展，市场影响力提升

- **百信银行：**获得AAA主体长期信用评级，品牌形象得到市场高度认可；贷款余额362亿元，其中小微属性贷款余额101亿元；实现营业净收入13.59亿元，同比提升303.3%。
- **中信租赁：**以“高质量发展”为核心，坚持发展绿色租赁，绿色租赁资产余额合计占比68.52%，同比提升7.67个百分点，影响力不断增强；上半年实现营业净收入7.55亿元，净利润4.35亿元，同比增幅48.46%。

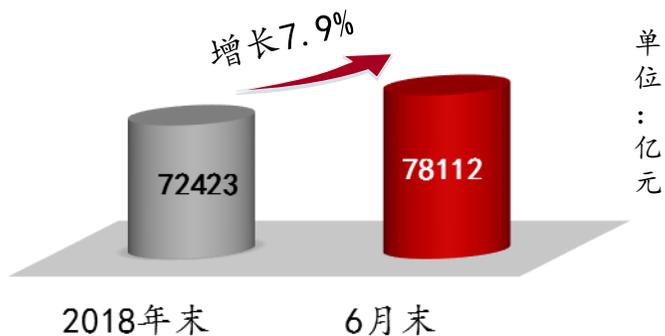
□ 国际化经营纵深发展，境内外联动优势显现

- **有效推进境外机构平台建设：**伦敦分行6月21日正式开业，是本行第一家海外直属分行；悉尼和香港分行的筹建工作有序推进。
- **充分发挥子公司及合营企业联动作用：**中信银行(国际)实现跨境人民币贸易结算总额451亿元。阿尔金银行保持哈萨克斯坦商业银行中的最高评级；上半年净利润同比增长37.7%；成功举办中哈高新技术企业论坛，积极践行“一带一路”倡议。
- **加强集团协同：**联合中信集团旗下金融子公司，共同为企业提供综合融资2,968亿元，同比增长9.4%。

03 全力服务实体经济

综合融资规模增长

客户贷款+金融投资+担保承诺+非担险理财

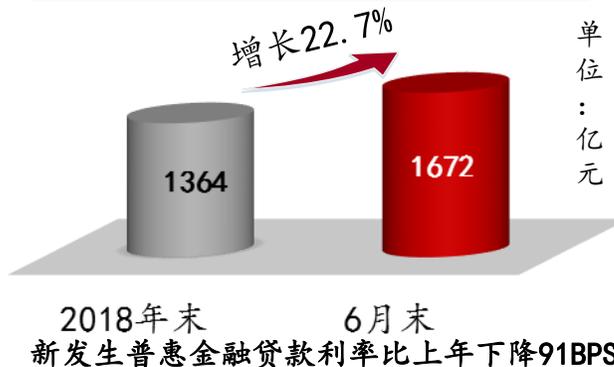


债券承销

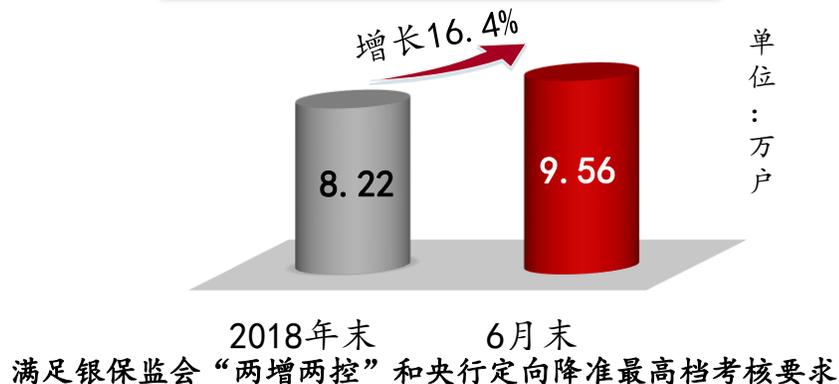


大力发展普惠金融

普惠金融贷款余额



普惠金融贷款客户数

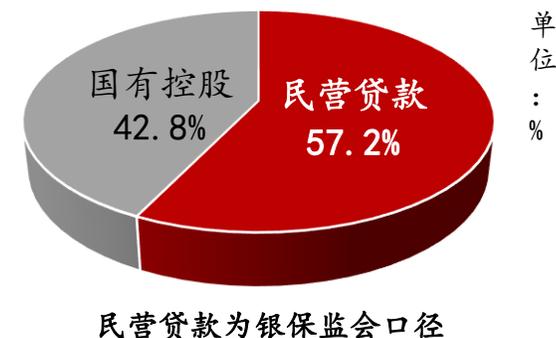


支持民营经济发展

民营贷款余额



民营贷款占比



04 加速提升科技赋能能力

科技布局

A 人工智能应用

- 开发“**中信大脑**”平台，目前已支持机器学习、深度学习、图计算、自然语言处理等多项新技术；构建68个AI模型，其中已投产上线42个

B 区块链应用

- 联合同业建立国内银行间最大的**贸易融资区块链合作平台**

C 云计算基础设施建设

- 与中兴通讯联合开发并共同拥有多项专利的**金融级分布式数据库**；X86服务器部署占比为92%、新建系统100%部署在中信银行“云上”

D 大数据研发应用

- 对**大数据平台**进行升级扩容，升级后平台存储能力和计算能力同比增长100%和80%

全面提速

1 人员

- 加速**高素质科技人员**引进力度，确保实现“三年翻两番”目标。当前在岗自有科技人员快速突破1000人大关，待入职400人

2 敏捷

- **建立双模机制**，实现业务与IT敏捷协同，面向市场和客户，迭代开发，快速升级。项目交付周期缩短30%

3 开放

- **建设支持开放生态的技术平台**，形成即插即用式开放平台服务，聚合更多生态场景，支持开放银行建设

4 共享

- **实施大中台策略**，沉淀银行基础服务，形成银行能力共享中心，快速满足客户需求

04 加速提升科技赋能能力

对公业务

> 交易银行

- 持续提升企业网银、银企直联、手机银行等对公电子渠道服务能力
- 基于区块链的供应链金融平台已落地应用，形成应收账款融资新模式

> 机构及同业业务

- 抓住“互联网+政务”发展机遇，加大“党费通”、教育领域“慧缴付”平台、“烟草e付”等推动力度
- 持续打造同业金融服务平台“金融同业+”

> 资管业务

- 建立“资管数字化+智能创新”系统生态，运用智能投顾降低投资决策成本，利用大数据等新技术强化风险防控

零售业务

> 零售业务

- 增强手机银行客户经营能力，构建无卡化服务生态，金融与非金融相互赋能
- 完善智能投顾服务“信智投”，智能推荐大类资产投资组合
- 深化大数据和人工智能技术应用，实现对高价值客户的线上线下联动营销，强化对长尾客户自动化精准营销

> 信用卡业务

- 推进“动卡空间APP”功能持续迭代，丰富信用卡在公众号、小程序、短视频、自媒体等领域的渠道布局
- 加快产品与场景融合创新，持续丰富“金融+文娱、商旅、商超”等场景体系；与主要网络消费场景开展银行侧快捷绑卡合作
- 根据不同客群标签，深化AI智能外呼场景化应用

风险管理

- 智能风控：风险计量模型实验室积累了全行对公、零售十几年的经营数据，风险量化管理、智能预警监控已暂露头角
- 智能审批：个人车贷的自动化审批率超过40%、信用卡自动化审批率超过90%；推出个贷特色产品“信秒贷”、电票自助式贴现创新产品“信秒贴”

目录

1

业绩回顾



2

战略执行



3

展望与策略



01

宏观经济形势

经济形势 新趋势

- 经济增长新旧动能转换期，叠加中美贸易摩擦影响，国内经济存在下行压力。但中国市场空间广阔，经济韧性较强，挑战与机遇并存。

宏观调控 新取向

- 货币政策保持稳健宽松，流动性合理充裕，市场利率维持低位，寻找高收益资产难度增加

市场发展 新机遇

- 国家重点区域布局、产业转型升级等为商业银行转型发展带来新的机遇。
- 四十多年改革开放红利的持续释放，社会居民财富日益增长，商业银行财富管理业务方兴未艾。
- 金融科技蓬勃发展，为商业银行业务赋能提供有力支撑。

02 业务策略

——巩固和提升对公业务优势，努力提高零售和金融市场的业务贡献，以便走得更稳、更远

做强公司业务

加快推进“客户部门营销主导+产品部门方案跟随+中后台支持保障跟进”的一体化经营转型，从“**客户、产品、流程、机制、队伍**”五个维度发力，巩固并扩大对公业务优势



做大零售业务

坚持以客户为中心，加快零售经营体系势能释放，重点提升**平台化获客能力与数字化经营能力**，以智慧经营驱动价值创造



做活金融市场

加强投研能力建设，加快向投资交易转型，着力实现**交易流量经营、同业+平台拓展、资产管理能力**三个方面的突破



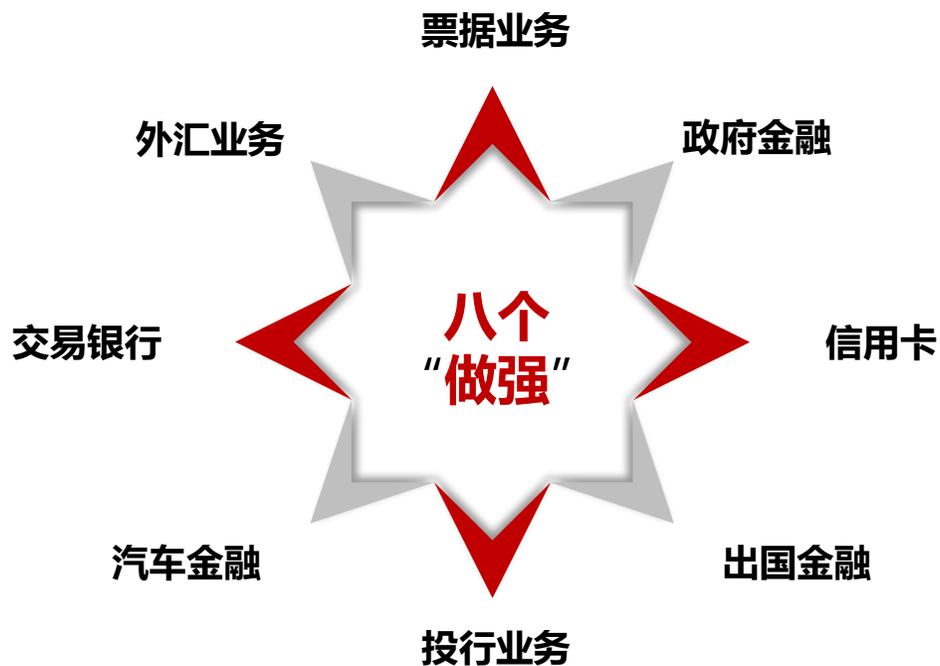
03

产品策略——“8+4+4”

——着力提升特色业务、优势业务、新兴业务，寻求突破，形成差异化的品牌和竞争优势

八个“做强”

—— 确保长板更长 巩固特色业务



四个“做大”

—— 持续注入活力 打造优势业务



四个“做优”

—— 不断树立新板 培育新兴业务



04 风控策略

——着力构建促发展有力、控风险有效的风险管控体系

1.改进**风险管理体制**，加快推进经营主责任人制，建立矩阵式审批模式和独立审批人体系

2.完善**授权管理**，加强行业与区域研究，实施差异化授权政策引导

3.加强“**智慧风控**”建设，做实统一授信额度管控，优化授信业务流程

4.妥善**处置问题资产**，丰富问题资产化解手段，把现金清收作为首选

5.健全**内控合规体系**，提升案件防控的有效性与问责的精准性



中信银行

CHINA CITIC BANK



感谢关注!