

2020年半年度业绩发布报告

2020年8月



中信银行

CHINA CITIC BANK

以信致远 融智无限

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2020年半年报一并阅读，所涉信息及释义以2020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、关联公司、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。

指标概览

一、效益指标	2020年上半年	2019年上半年	增/减量	增/减幅
(一) 归属于本行股东净利润	255.4	283.1	-27.7	-9.8%
(二) 拨备前利润	784.7	686.3	98.4	14.3%
(三) 平均总资产回报率 (ROA)	0.76%	0.93%	下降0.17个百分点	
(四) 平均净资产回报率 (ROE)	11.34%	13.73%	下降2.39个百分点	
(五) 营业净收入	1,020.1	931.5	88.6	9.5%
(六) 非息收入占比	36.4%	34.0%	上升2.4个百分点	
(七) 净息差	1.99%	2.11%	下降0.12个百分点	
(八) 成本收入比	22.1%	25.4%	下降3.3个百分点	
二、规模指标	2020年6月末	2019年末	增/减量	增/减幅
(一) 总资产	70,806	67,504	3,302	4.9%
(二) 客户贷款	42,145	39,980	2,165	5.4%
(三) 客户存款	44,438	40,388	4,050	10.0%
三、资产质量指标	2020年6月末	2019年末	增/减量	增/减幅
(一) 不良贷款余额	772.9	661.2	111.7	16.9%
(二) 不良贷款率	1.83%	1.65%	上升0.18个百分点	
(三) 拨备覆盖率	175.72%	175.25%	上升0.47个百分点	
(四) 拨贷比	3.22%	2.90%	上升0.32个百分点	
四、监管指标	2020年6月末	2019年末	比上年末	
(一) 资本充足率	12.57%	12.44%	上升0.13个百分点	
(二) 一级资本充足率	10.29%	10.20%	上升0.09个百分点	
(三) 核心一级资本充足率	8.80%	8.69%	上升0.11个百分点	

单位：
亿元



目录

1

上半年经营概况

2

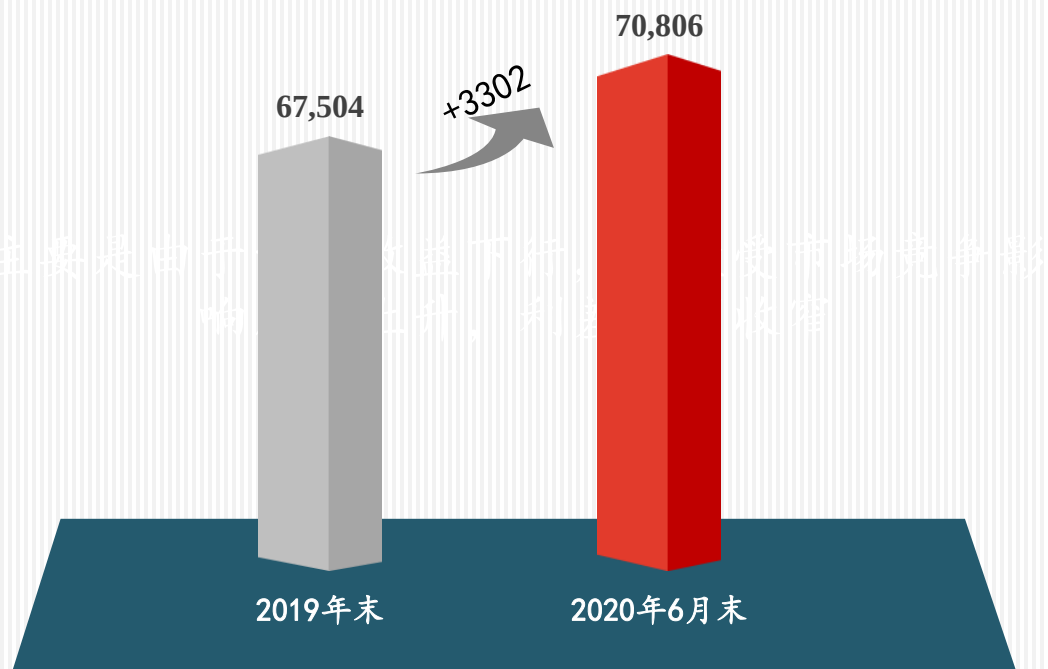
形势研判和下半年举措

一、服务实体经济质效提升

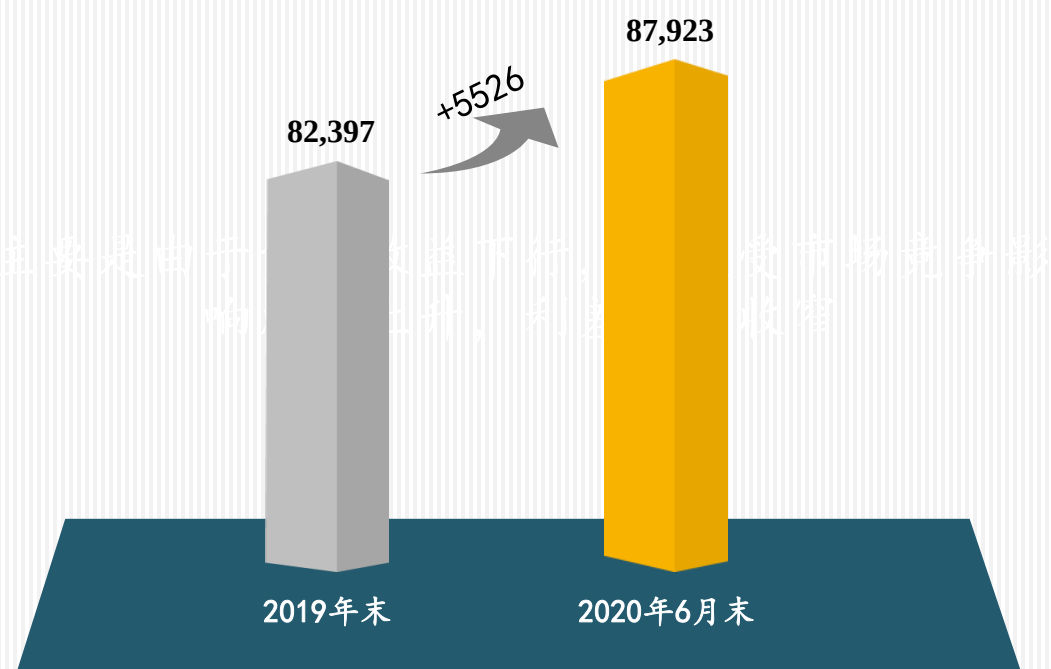
01

资产规模平稳增长

总资产70,806亿元，增长4.9%



表内外综合融资87,923亿元，增长6.7%



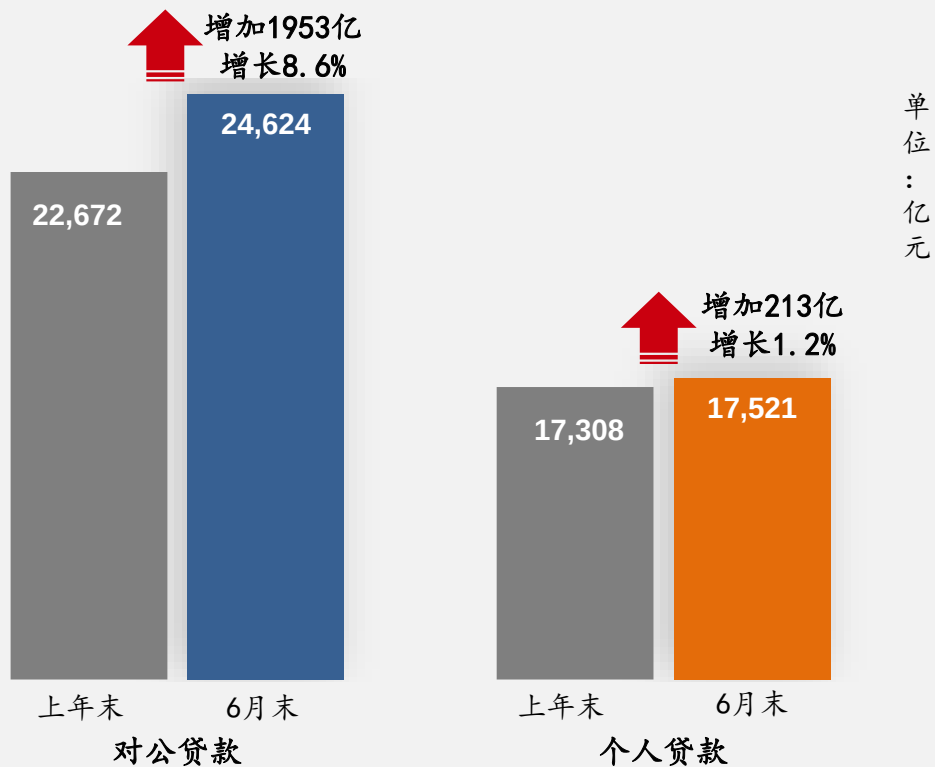
一、服务实体经济质效提升

02

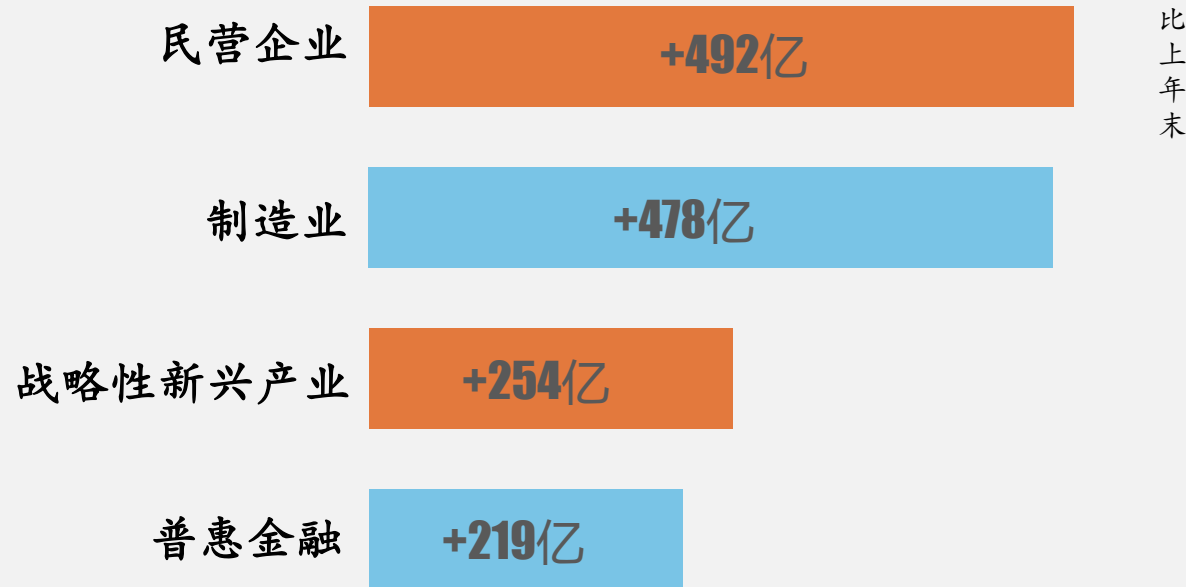
信贷投放“量增价降”

■ 客户贷款42,145亿元，增加2,165亿元，增长5.4%。

■ 民营企业、制造业、战略性新兴产业、普惠金融等重点领域贷款投放提速。



重点支持领域贷款增长情况（银保监会口径）



一、服务实体经济质效提升

02

信贷投放“量增价降”（续）

■ 积极响应政府“让利实体经济”号召，降低企业融资成本，履行国有企业社会责任。

对公贷款

6月新发放贷款利率比上年12月下降 **69BP_s**

比同期间1年期LPR多降 **39BP_s**

69BP_s



普惠型小微企业贷款

6月新发放贷款利率比上年12月下降 **83BP_s**

比同期间1年期LPR多降 **53BP_s**

83BP_s



一、服务实体经济质效提升

03

全力以赴做好疫情期间金融服务

政策保障到位

- 先后印发**50**余个文件，确保抗疫专项政策落到实处。
- 对受疫情影响的客户及时给予延本延息，实施延期付息和延期还本的客户数均超**9,000**户，涉及贷款本金超过**1,600**亿元。

资金支持到位

- 上半年累计投放抗疫类贷款**860.3**亿元，惠及**2,151**家企业。
- 落地全市场**首单**疫情防控ABS。
- 累计承销“疫情防控债”**38**单，落地北京、浙江等七省市首单项目，承销金额达**267.9**亿元。
- 第一时间向中华慈善总会捐款**5,000**万元，专项用于湖北疫情防控工作。

一、服务实体经济质效提升

04 统筹负债来源，存款增长良好

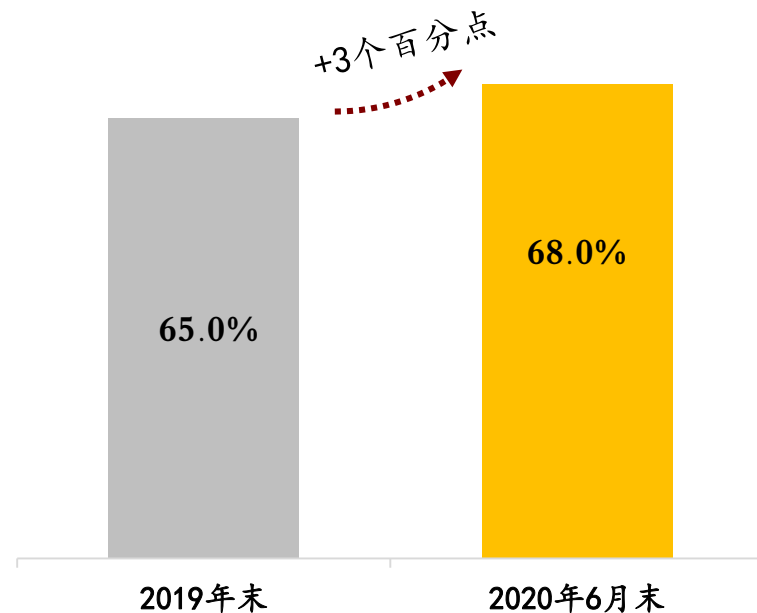
■ 客户存款总额4.44万亿，较上年末增加4,050亿元，增长10%。
其中，对公存款增加3,417亿元，个人存款增加633亿元。

■ 客户存款占总负债比重提升**3个**百分点。

负债增长情况表

单位：亿元

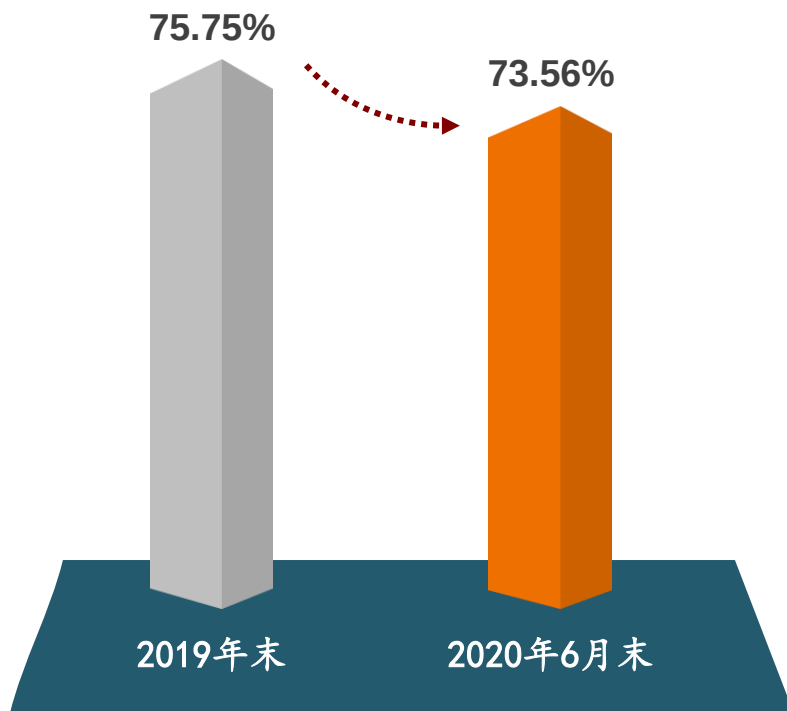
项目	6月末	2019年末	增量	增幅
总负债	65,343	62,179	3,163	5.1%
一、客户存款	44,438	40,388	4,050	10.0%
1. 对公存款	35,023	31,607	3,417	10.8%
2. 个人存款	9,415	8,782	633	7.2%
二、同业负债	11,680	11,524	156	1.4%
三、向央行借款及其他	9,224	10,267	-1,043	-10.2%



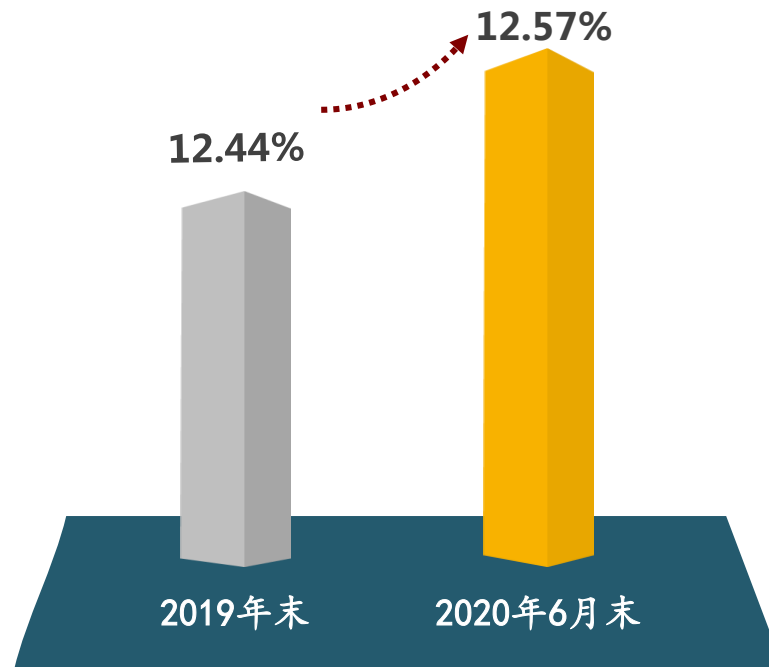
注：同业负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购。

二、资本管理效能提升

综合风险权重
73.56%，-2.19个百分点



资本充足率
12.57%，+0.13个百分点



三、资产质量总体可控，风险抵御能力增强

■ 受疫情影响，不良贷款余额和不良率有所上升。

■ 为增强风险抵御能力，大幅增提拨备，拨备覆盖率和拨贷比“双升”。

资产质量情况

单位：亿元

指标	6月末	2019年末	变动
一、不良贷款余额	772.9	661.2	+111.7
二、不良贷款率	1.83%	1.65%	上升0.18个百分点
三、逾期60天以上贷款/不良贷款比率	95.11%	84.36%	上升10.75个百分点

拨备覆盖率及拨贷比变动情况

单位：亿元

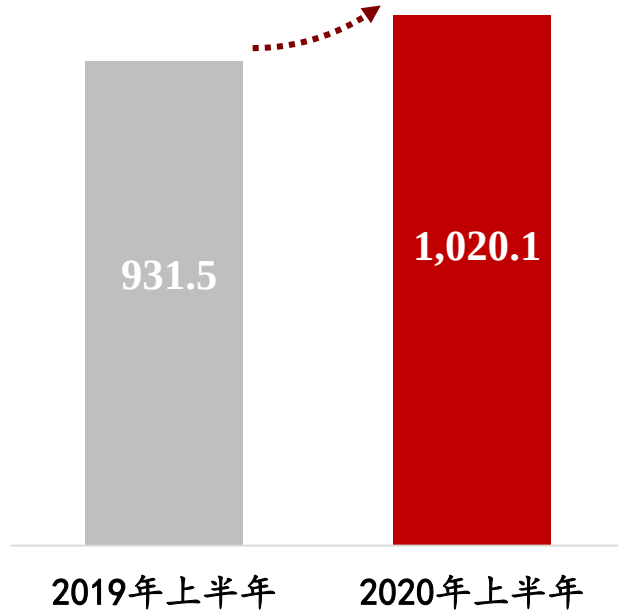
项目	6月末/上半年	上年末/上年同期	变动
一、拨备覆盖率	175.72%	175.25%	上升0.47个百分点
二、拨贷比	3.22%	2.90%	上升0.32个百分点
三、拨备计提	477.3	341.9	+135.4

四、经营效益总体平稳

01

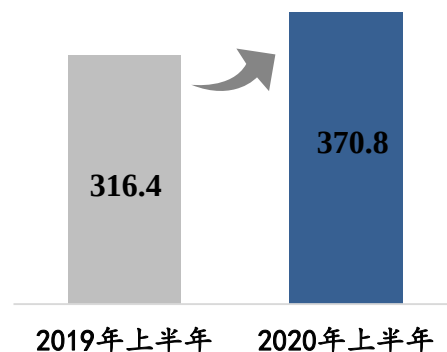
营收保持增长，收入结构进一步优化

营业净收入 **1,020.1** 亿
增加 **88.6** 亿 增长 **9.5%**

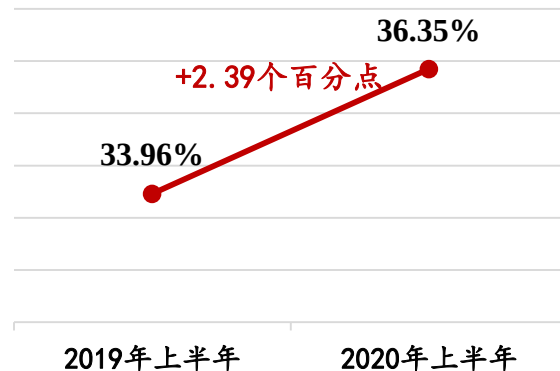


非息净收入

+54.4亿, ↑ 17.2%

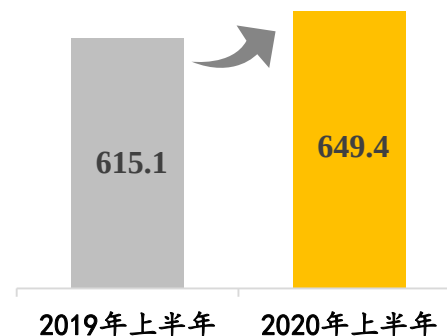


非息收入占比

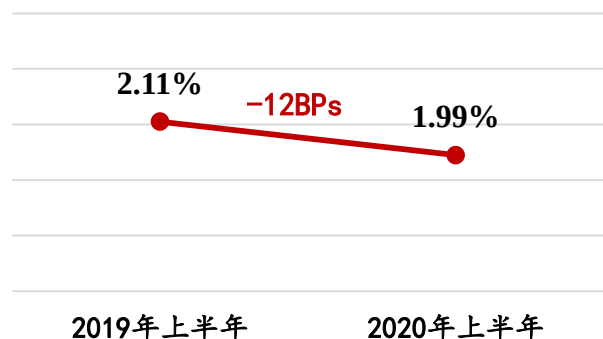


利息净收入

+34.2亿, ↑ 5.6%



净息差



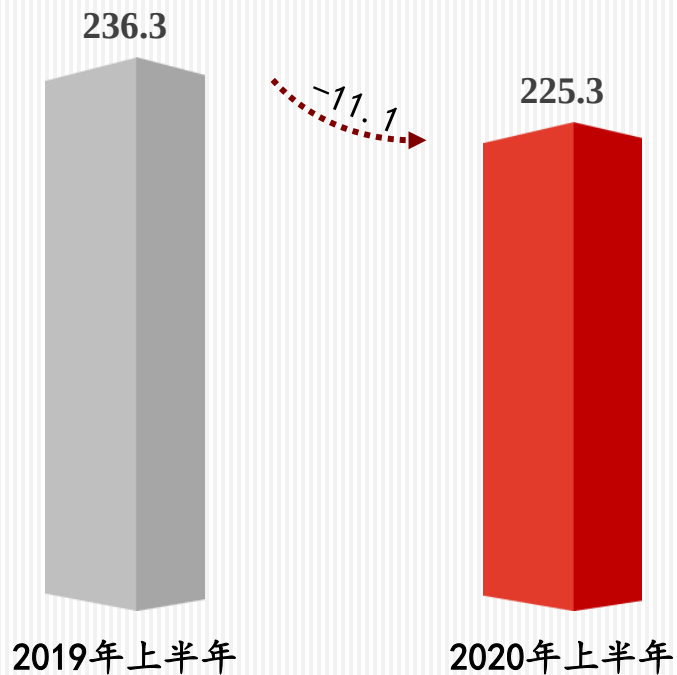
四、经营效益总体平稳

02

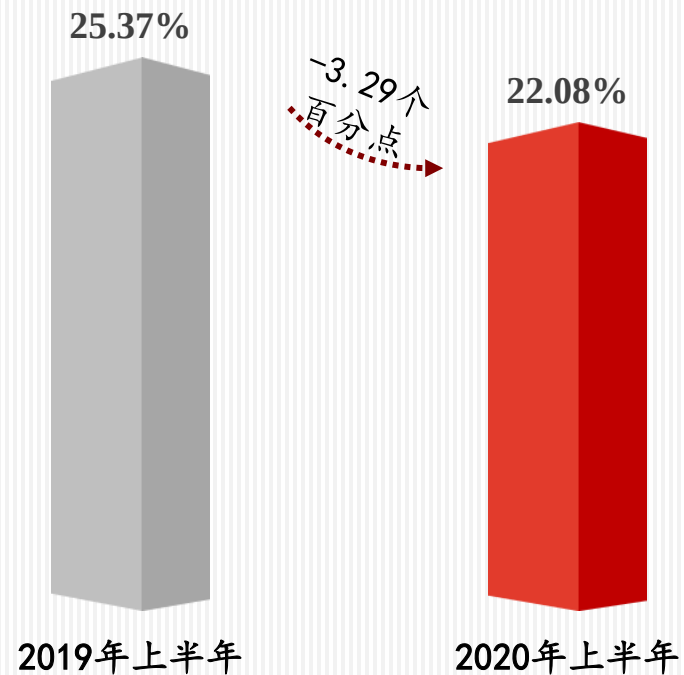
运营成本管控成效明显

运营成本225.3亿元，下降4.7%

单位：
亿元



成本收入比22.08%，下降3.29个百分点

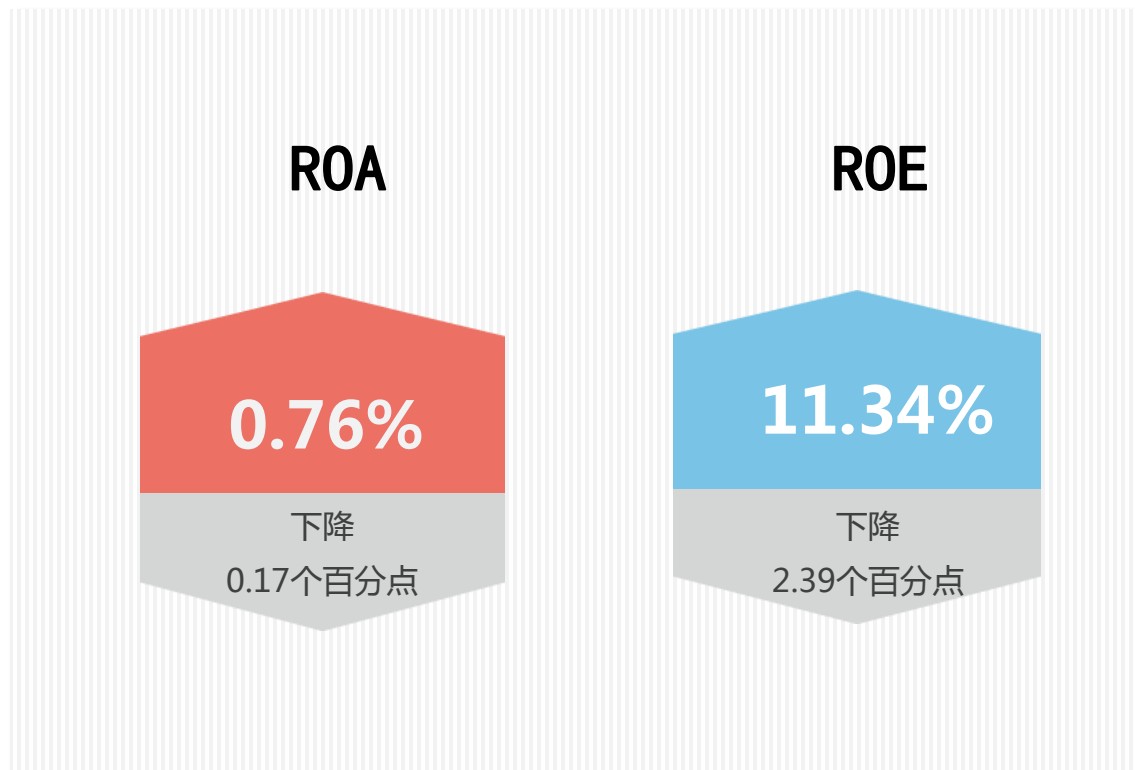
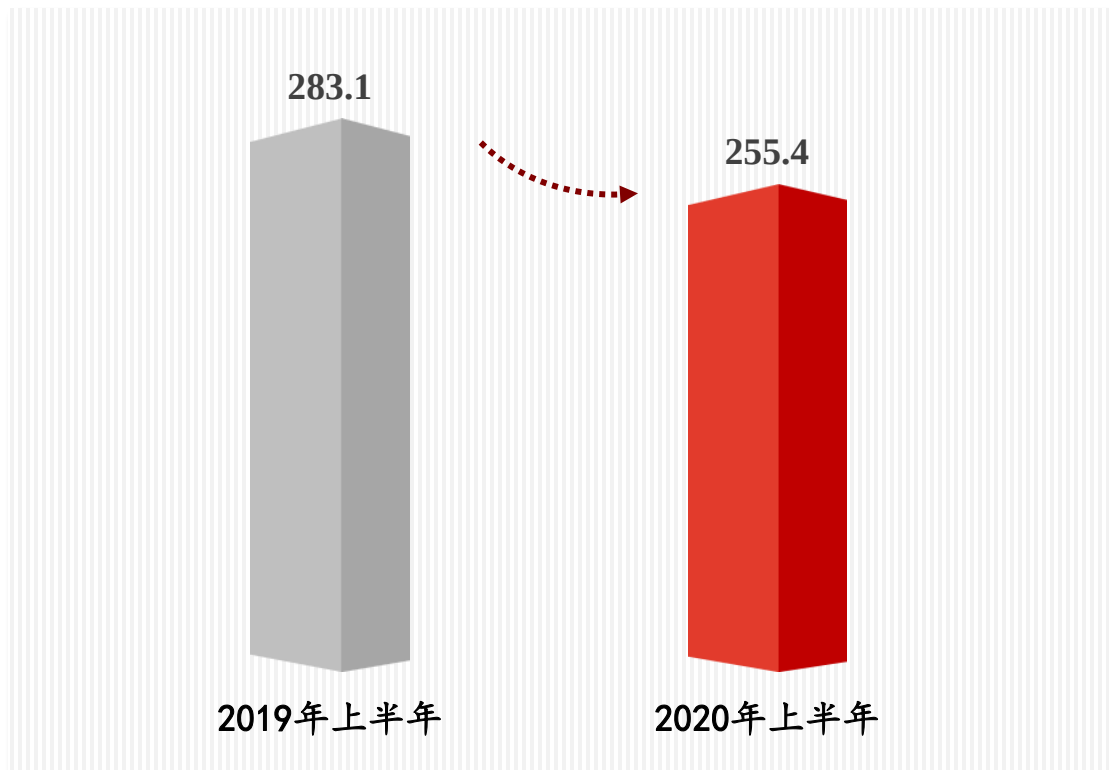


四、经营效益总体平稳

03

净利润同比下降

- 受增提拨备影响，上半年归属于本行股东净利润255.4亿元，同比减少27.7亿元，下降9.8%。



五、业务转型有序开展

● 公司业务

体系化建设全面启动，业务呈良好发展态势

对公存款 **3.5** 万亿
保持股份制银行前列

一般对公贷款 **2.1** 万亿
同比多增747亿

债券承销规模：

3400亿元，同比增长**65%**，规模位列市场**第二**

跨境人民币、国际支付业务：

增速（21.3%和4.2%）保持股份制银行**前列**

完成数字化转型规划，积极推进方案落地

● 零售业务

以数字化转型为主线，高质量发展开局良好

营收占比 **38%**
+1.8个百分点

零售客户 **1.06** 亿户
增幅**3.8%**

零售管理资产规模：

2.3万亿，居股份制银行**前列**

有效代发工资客户：

532万户，同比增长**37.2%**

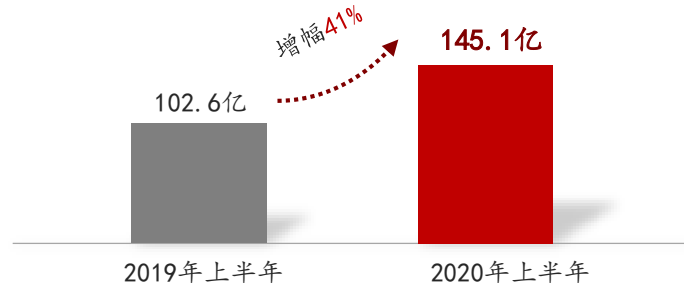
数字化转型：

完成**19**项重点业务线上化；引入超**23**类生活消费场景

● 金融市场业务

紧抓市场机遇，盈利贡献大幅提升

营业净收入



外汇市场即期综合做市排名全市场**第三**

票据直贴量突破6,500亿元，居股份制银行**前列**

资管新产品增量居股份制银行**前列**

注：债券承销规模排名来自Wind资讯数据，外汇市场即期综合做市排名来自中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心数据。

六、数字化转型加速推进

✓ 技术架构转型和新技术应用取得突破

• 凌云项目顺利投产



率先在国内大中型银行实现核心业务系统自主可控，较央行要求完成国产化时间至少提前3年，对解决我国金融业关键基础设施“缺芯少魂”问题具有重要示范意义，得到监管机构和同业高度评价。

• 区块链技术应用深化



区块链联盟平台吸引超过40家同业加入，链上资产超过2600亿；深度参与雄安新区区块链建设。

• AI技术成功走出实验室



上半年推出**AI应用**模型近200个；实现智能推荐触客1.42亿余次，线上营销理财规模达1551亿。

✓ 科技赋能逐步变现，获客、活客能力提升

项目		6月末	变动
 手机银行	用户数	4880万户	比年初+6.5%
	月活用户	1085万户	比年初-2.7%
 动卡空间	用户数	3272万户	比年初+8.9%
	月活用户	1324万户	比年初+3.9%
 交易银行	签约户数	66.1万户	比年初+8.9%
	交易笔数	5182万笔	同比+14.9%
	交易金额	50万亿	同比+24.4%

注：受疫情影响消费萎缩，年初手机银行月活用户数有所下降。我行积极开展营销活动，加大促活力度，6月末月活用户数较3月末增长4.9%，呈现恢复性增长。

七、综合化经营再上新台阶

● 综合化经营持续推进



- ✓ 搭建境内+境外、线上+线下、股权+债权、表内+表外的综合金融服务平台，精准匹配客户多元化融资需求。
- ✓ **信银理财**子公司顺利申设，发行符合资管新规的理财产品，建立与母行有效的风险隔离机制，资管业务平稳转型。
- ✓ **阿尔金银行**持续打造特色业务，深耕当地市场，并为在哈投资的中资企业提供优质服务；推进数字化进程，被评选为“2020年哈萨克最佳数字银行”。

● 集团协同提质增效



- ✓ 上半年联合集团金融子公司落地**358个**协同项目，为企业客户提供融资金额达**3615亿元**，同比**增长22%**。
- ✓ 协同服务年金客户**232家**，管理年金规模达**197亿元**，同比**增长11%**。
- ✓ 通过我行渠道代销其他公司产品金额达**587亿元**，融融协作持续深化。
- ✓ 与集团实体子公司加大合作力度，打通客户间产融链接通道，助力客户提升产业链协同竞争力。



目录

1

上半年经营概况

2

形势研判和下半年举措

一、形势与应对

■ 今年以来，国际国内形势错综复杂、变化难测，给银行经营发展带来挑战。

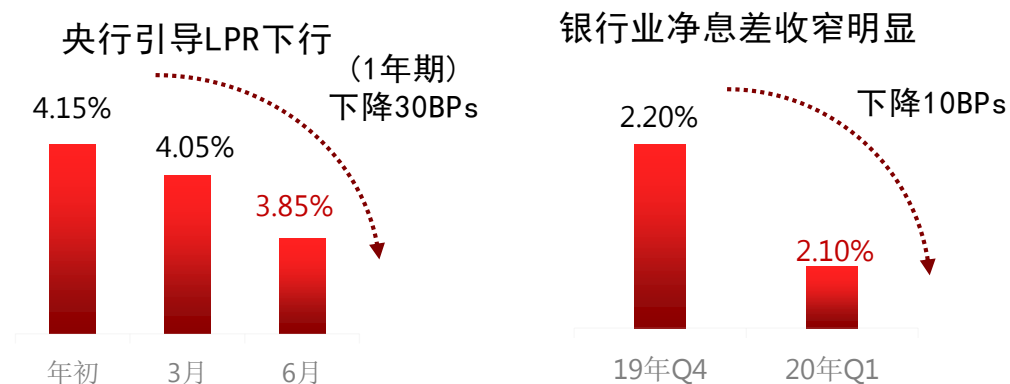
外部环境 两大“不确定”因素



影响经济
基本面
与逆周期
调控力度

银行经营 两大“确定”趋势

● 资产收益下行，银行净息差持续承压



● 风险形势严峻，银行信用风险快速上升

上半年银行业不良双升

不良额
3.6万亿
+4004亿

不良率
2.10%
+0.08个百分点

一、形势与应对

货币与财政政策托底经济发展

中央提出“六稳”“六保”要求，内需持续释放，经济逐步复苏

- 货币政策保持流动性合理充裕，从“宽货币”到“宽信用”
- 实施“宽财政”政策，政府投资突出促消费惠民生、调结构增后劲的“两新一重”
- 大力发展多层次的资本市场

监管引导金融支持实体经济

监管要求银行业金融机构

- 让利实体经济
- 降低企业融资成本
- 规范结构性存款
- 强化不良处置



准确把握宏观调控政策导向

- 加大政策支持力度，加强对制造业、普惠、民营等领域的精准投放。
- 抢抓消费、战略性新兴产业等领域的金融服务机遇，从基本面挖掘潜力。
- 打造政府金融品牌，抓住新基建、公共卫生等领域投资机会。
- 积极探索股权投资和并购等领域的业务机会，提升“商行+投行”的经营能力。



全力落实金融监管政策要求

- 调整优化资产结构，加快信贷投放。
- 夯实客户基础，压降高成本存款，推动结算性存款增长。
- 坚定推进轻资本转型，提升资本使用效率。
- 平衡好业务发展与风险防控的关系，做好潜在风险摸排。

二、下半年重点工作

开源

节流

提质

1.落实国家政策，加快信贷投放

支持实体经济，加大重点领域信贷投放力度，深化区域差异化战略。

2.深入推进业务转型，拓宽收入来源

深入推进对公业务体系化建设，提升交易银行能力，深耕客户分层经营；加快推进零售业务数字化转型，促进高质量发展。

3.全力推动轻资本业务发展

重点推动投资交易、理财和信用卡业务发展；在销售服务、撮合业务、投行托管等领域实现突破。

4.积极开展降本增效工作

优化负债结构，控制负债成本；在保障战略投入的同时，压降低效支出，提升资源使用效率；加强资本精细化管理，降低综合风险权重。

5.全面强化风险管理

提升客户风险甄别和管控的能力；强化存量问题资产主动经营，加大问题资产的清收和处置力度。

6.加快科技创新赋能业务

加快夯实科技支撑基础，打造业务和IT服务共享平台与统一数据基座，加快数字化转型步伐。

7.加强内控合规管理

强化问题治理和制度治理，加强案防及员工行为管理，加大执纪问责惩戒力度。

谢谢关注！



中信银行

CHINA CITIC BANK

以信致远 融智无限