



2021年半年业绩发布报告

2021年8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2021年半年报一并阅读，所涉信息及释义以2021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。

目录

➤ 第一部分：业绩回顾

- 一、经营效益稳步增长
- 二、资产质量持续向好
- 三、服务实体经济质效提升
- 四、三大核心能力建设提速
- 五、协同融合释放动能

第二部分：经营情况

第三部分：下阶段发展策略

指标概览

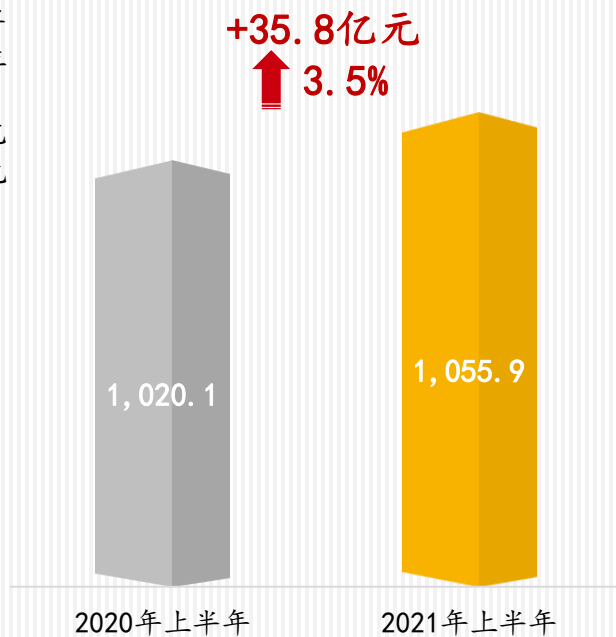
效益指标	2021年1-6月	同比增量	同比增幅
一、归属于股东净利润	290.3	34.9	13.7%
二、拨备前利润	802.9	18.2	2.3%
三、平均总资产回报率（ROA）	0.78%	同比上升0.02个百分点	
四、平均净资产回报率（ROE）	12.10%	同比上升0.76个百分点	
五、营业净收入	1,055.9	35.8	3.5%
六、净息差	2.09%	同比下降0.18个百分点	
七、非息净收入	315.1	34.2	12.2%
非息净收入占比	29.8%	同比上升2.3个百分点	
八、营业费用	242.3	17.0	7.6%
成本收入比	22.9%	同比上升0.9个百分点	
九、本年计提资产减值损失金额	453.7	-23.6	-4.9%
规模指标	2021年6月末	比上年末增量	增幅
一、总资产	78,163	3,052	4.1%
二、客户贷款	47,086	2,353	5.3%
三、客户存款	46,656	1,372	3.0%
质量指标	2021年6月末	比上年末增量	增幅
一、不良贷款余额	706.8	-27.7	-3.8%
二、不良贷款率	1.50%	比上年末下降0.14个百分点	
三、贷款拨备余额	1,338.5	77.5	6.1%
四、拨备覆盖率	189.37%	比上年末上升17.69个百分点	
五、拨贷比	2.84%	比上年末上升0.02个百分点	
监管指标	2021年6月末	比上年末增减	
一、资本充足率	13.53%	比上年末上升0.52个百分点	
二、一级资本充足率	10.71%	比上年末上升0.53个百分点	
三、核心一级资本充足率	8.63%	比上年末下降0.11个百分点	

单位：亿元

一、经营效益稳步增长

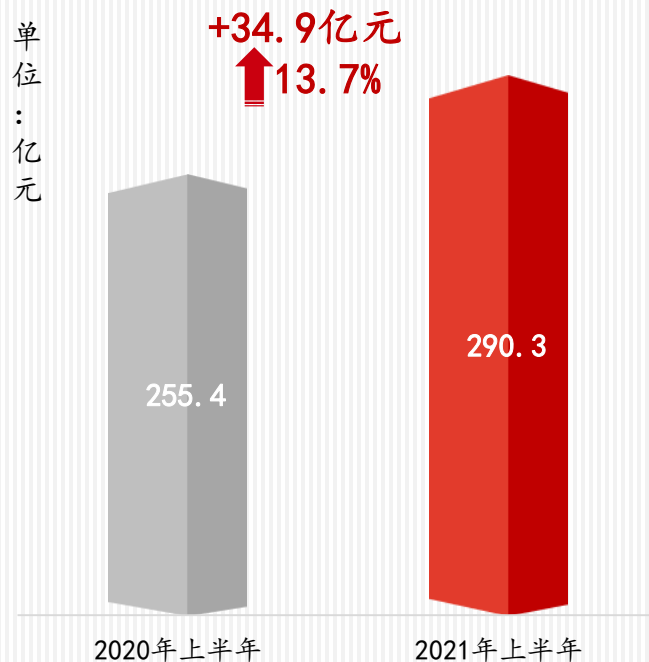
营业净收入持续增长

单位：亿元

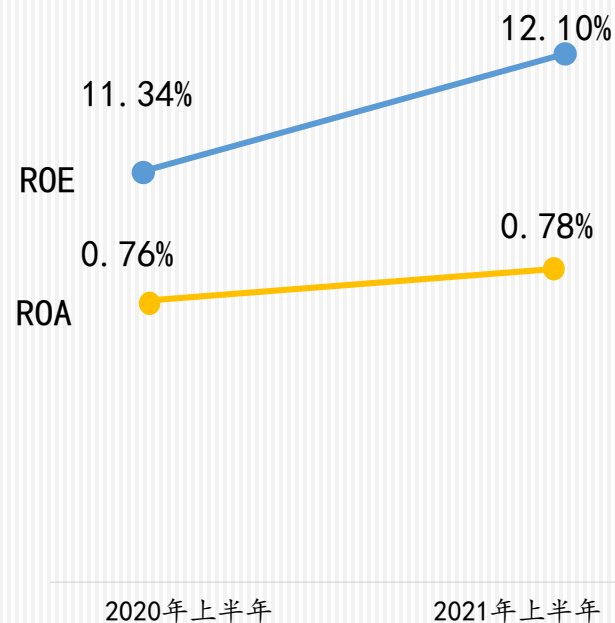


净利润增长提速

单位：亿元

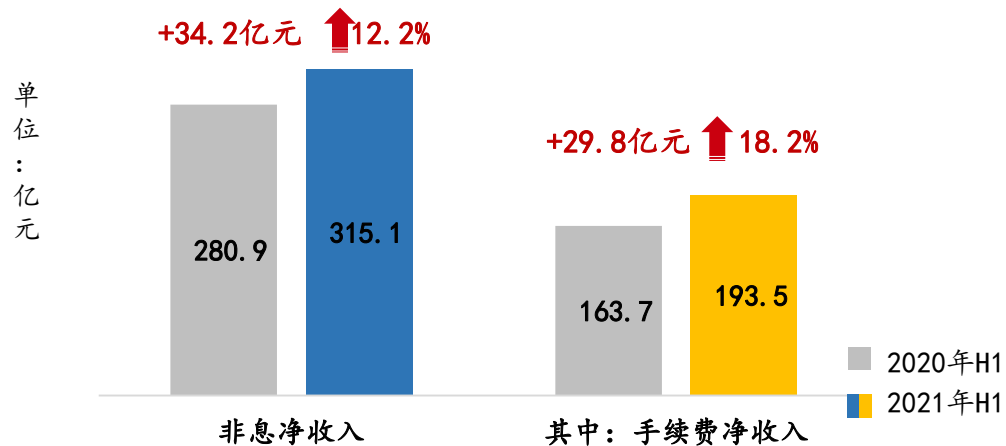


ROA、ROE提升

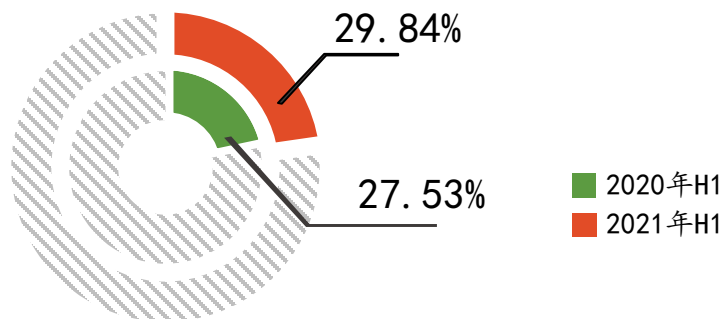


一、经营效益稳步增长

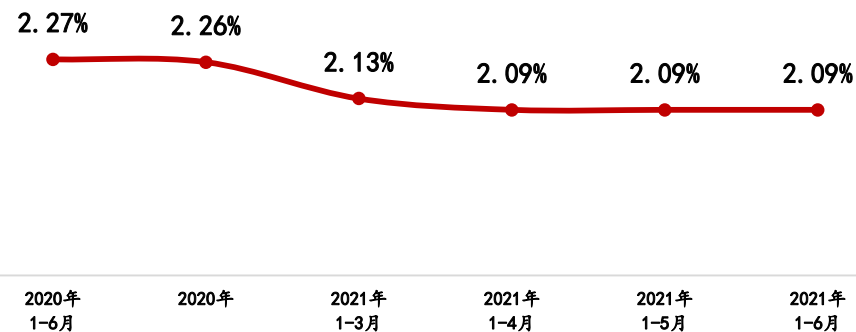
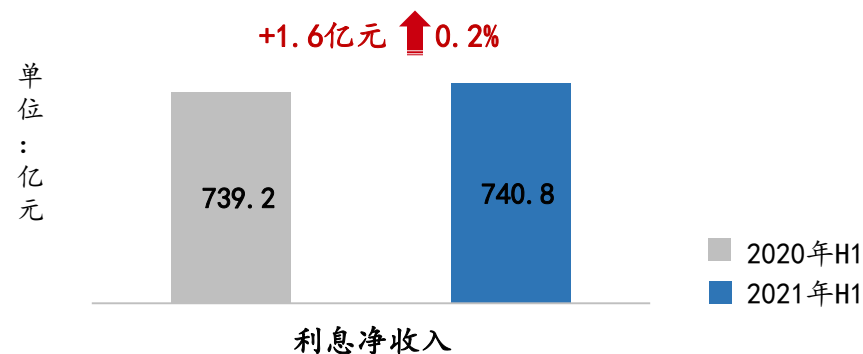
非息净收入增长良好，
占比提升



非息净收入占比提升2.31个百分点

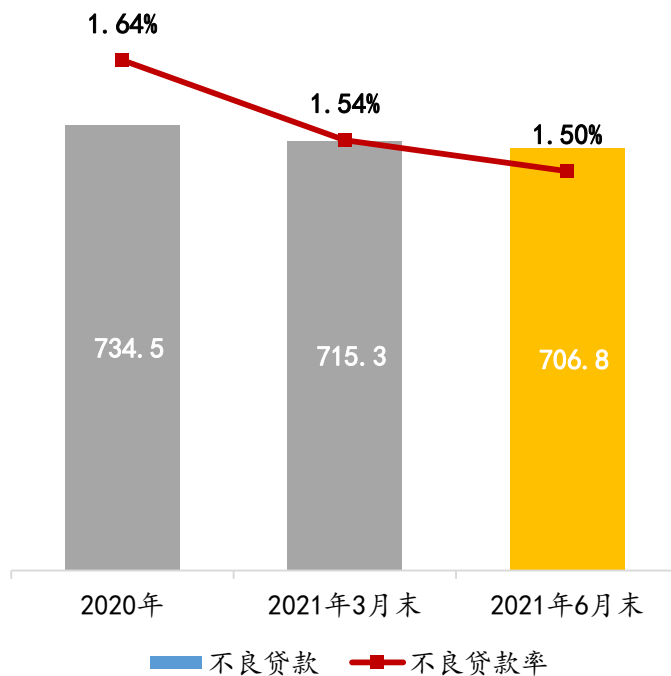


净息差逐步企稳

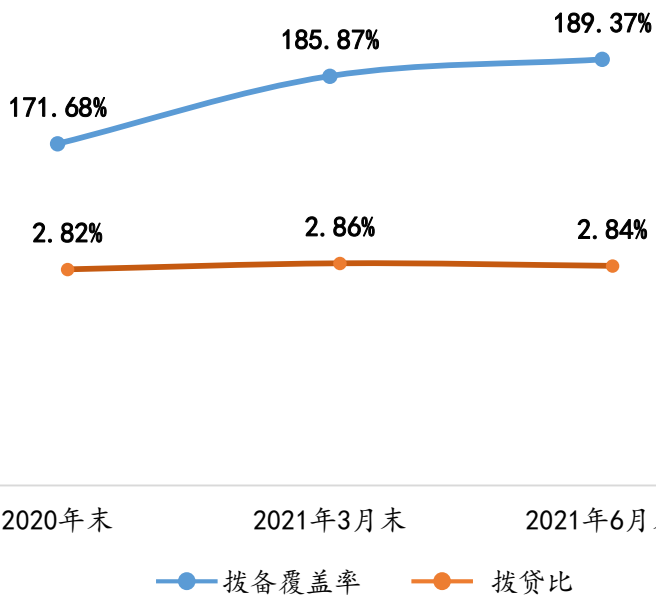


二、资产质量持续向好

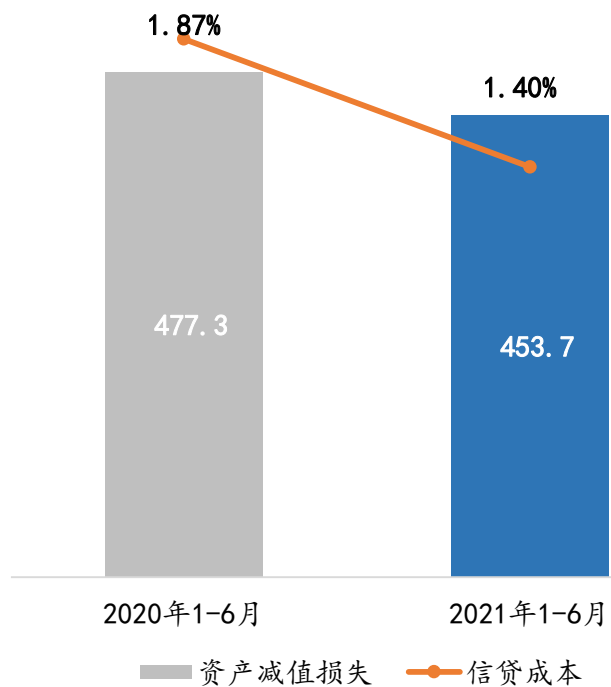
不良贷款保持“量率双降”



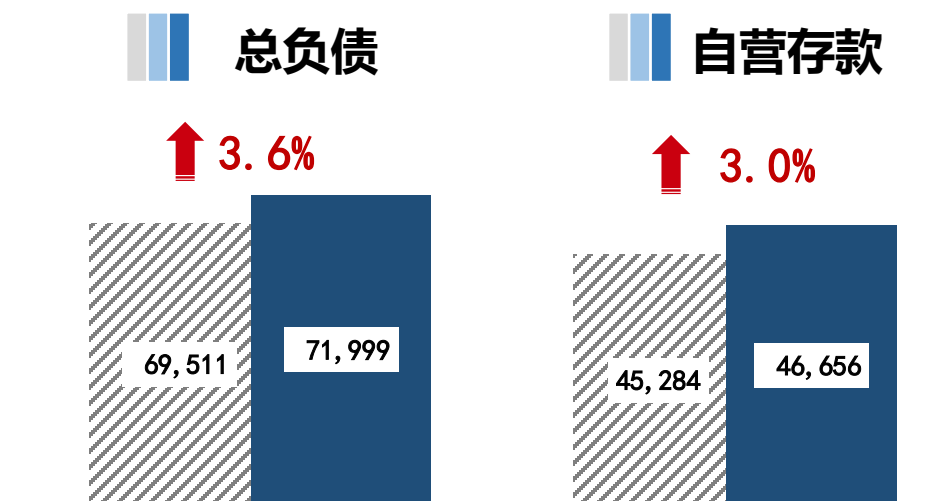
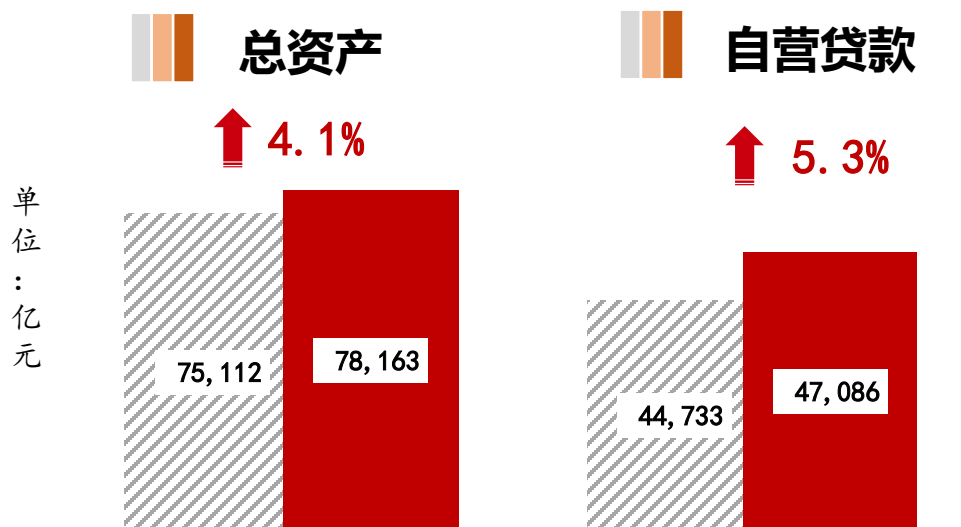
拨备覆盖率、拨贷比稳中有升



信贷成本有所下降



三、服务实体经济质效提升



2020年末 2021年6月末

绿色信贷

余额**1290亿元**
比年初**+459亿元**
增长**55.3%**

战略性新兴产业

余额**2421亿元**
比年初**+596亿元**
增长**32.6%**

涉农贷款

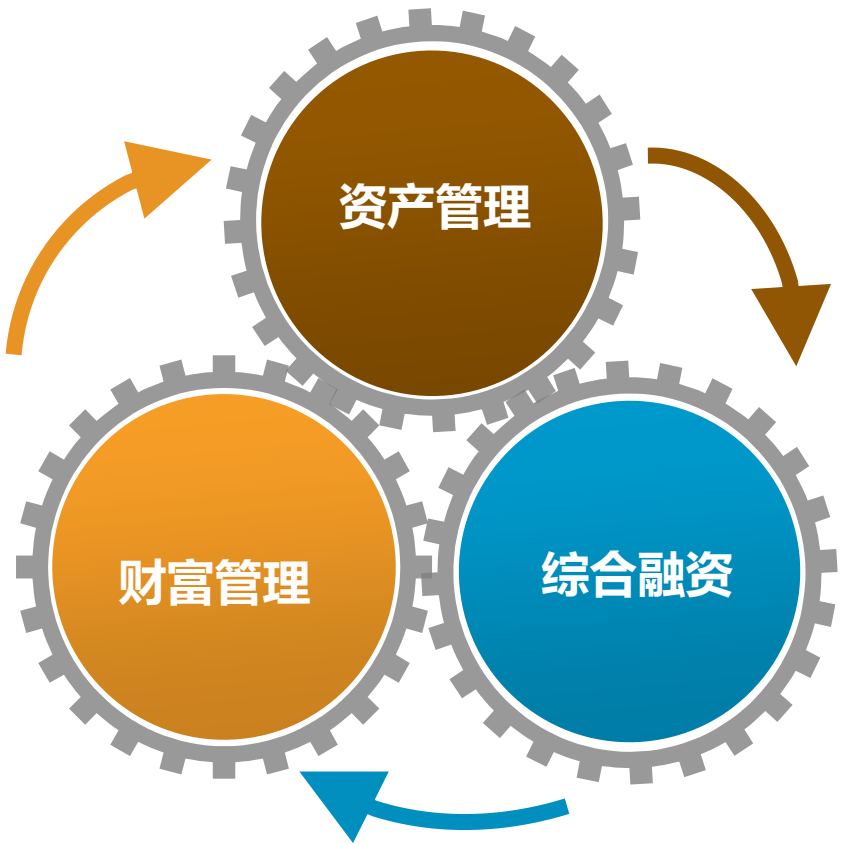
余额**3667亿元**
比年初**+239亿元**
增长**7.0%**

普惠贷款

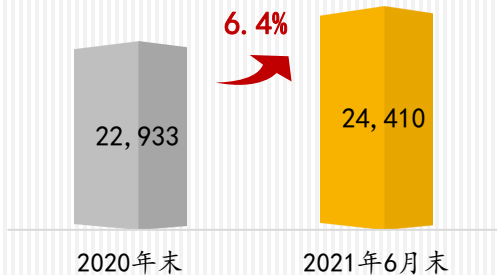
余额**3493亿元**
比年初**+242亿元**
增长**7.4%**

四、三大核心能力建设提速

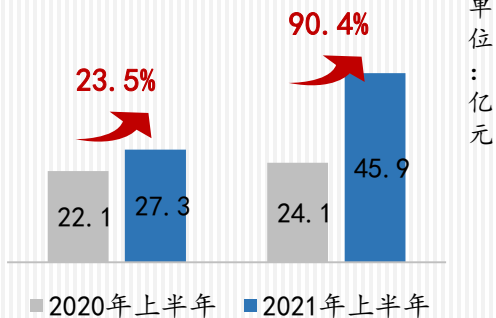
三大核心能力



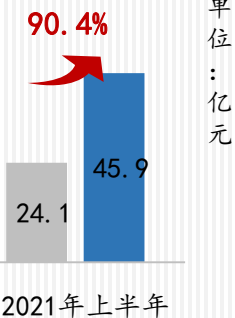
AUM余额



代销收入



理财收入



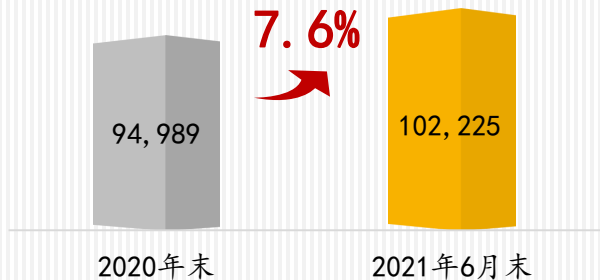
资产管理规模

1.2万亿, ↑7.8%

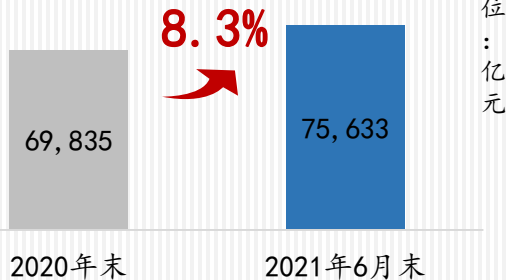
净值型产品占比

79%, ↑11个百分点

表内外融资总额突破10万亿



对公综合融资



五、协同融合释放动能



□ 联合融资

「与集团子公司之间联合融资规模**7689亿**」
↑ **113%**

□ 资产托管

「其他金融机构新增托管规模**1041亿**」
↑ **147%**

□ 交叉销售

「与通过代销集团金融子公司产品取得交叉销售规模」
449亿

□ 客户互荐

「与其他金融机构互推荐或共同获取高端客户」
10746户 ↑ **298%**

□ 代发业务

「代发客户数**1,001万户**」
↑ **88.1%**

「代发金额**3,129亿元**」
↑ **59.1%**

「跨行代发个人客户转化率」
↑ **2个百分点**

□ 客户转化及获取

「个贷转化财富客户**2.9万户**」
↑ **60%**

「分行信用卡获客**34.5万户**」
↑ **95%**

目录

第一部分：业绩回顾

➤ 第二部分：经营情况

- 一、基础客群扩量提质
- 二、存款发展量增价降
- 三、重点业务市场优势巩固
- 四、风险化解扎实有力
- 五、数字化转型提质增速

第三部分：下阶段发展策略

一、基础客群扩量提质



- 实施战略客户联营模式，成功与航天科技、一汽、中粮、华为、隆基等客户建立战略合作。
- “一户一策”定制服务，创新建设资金区块链管理、建安宝等产品，落地国家管网区块链、小米产业基金等一大批市场标杆项目。

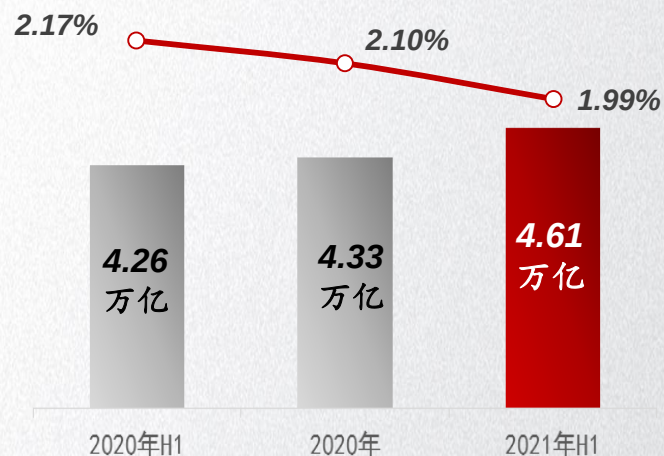
- 存款规模、客户数、财政代理资格股份制银行第一，已建立覆盖中央部委、事业社团总部、各级地方政府、事业单位的机构客户网。
- 创新银财通、银医通、智慧校园云平台、烟草e付等特色科技产品。



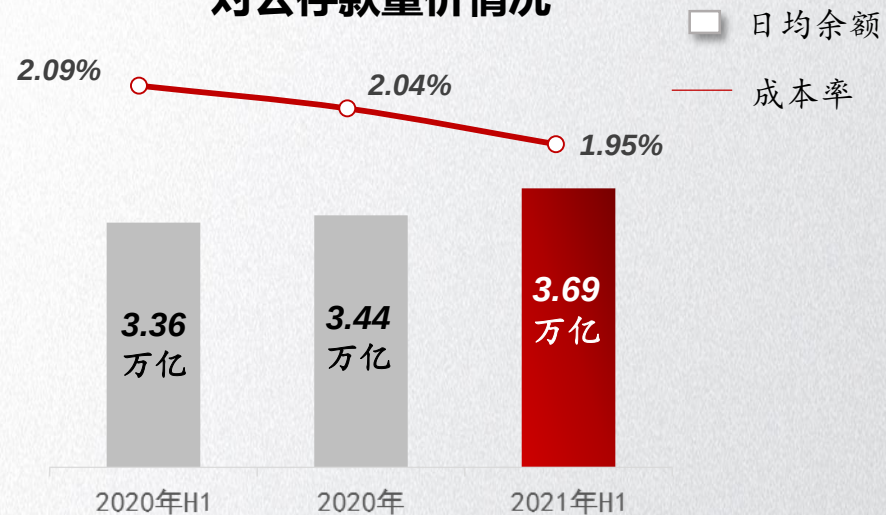
- 持续强化获客能力，私私融合、公私联动、集团协同获客“三环并举”，战略推进以代发工资为主的基础获客，持续推进“网点三公里”场景获客。
- 深化客户分群分层经营，强化出国、出行、住房、健康、教育、党建、品质生活等生态场景建设，面向出国、老年、商旅等重点客群，持续优化升级金融和非金融综合服务，不断强化“有温度”的零售银行品牌形象。

二、存款发展量增价降

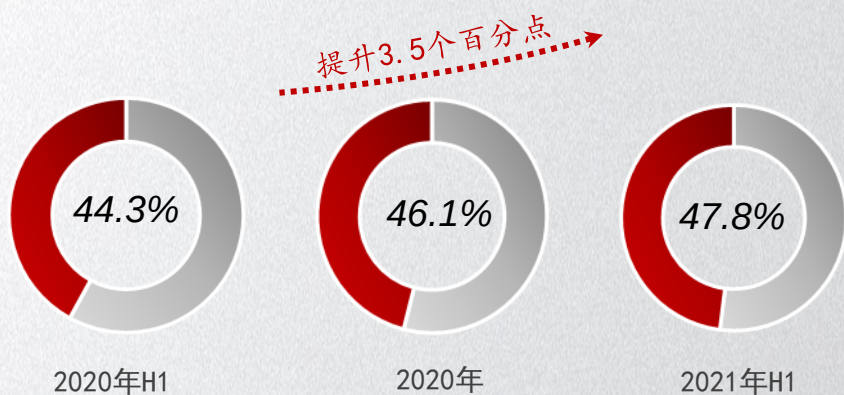
自营存款量价情况



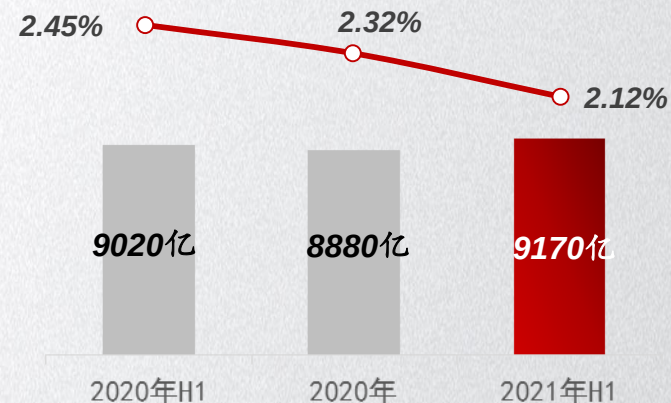
对公存款量价情况



活期存款占比



个人存款量价情况



三、重点业务市场优势巩固



国际业务保持领跑

- 外汇资金、国际收支、跨境人民币业务规模领跑股份制银行。
- 推出信福E、信福代等场景化创新产品，二级市场福费廷实现重大突破。
- 跨境电商稳居同业第一，交易金额和中收同比翻番。



投行债券承销市场第一

- 债券承销发行规模和支数位列全市场第一，落地多单全国首批创新债券项目。
- 资本市场业务落实“千亿伙伴计划”，上半年实现投放325亿元，募集资金存款462亿元，位居全市场第二。



交易银行快速发展

- 累计融资量达4009亿元，同比增长305%。
- 交易笔数9246万笔，同比增长78.4%。
- 交易金额67.1万亿，同比增长34.3%。



汽车金融领先优势加大

- 累计融资额1901亿元，同比增长48%；存款日均余额1287亿元，同比增长37%。
- 重点品牌实现结构性突破，商用车抢滩效果明显。



个贷生态场景加快建设

- 生态场景体系加快建设，信用贷款增量达369亿元，其中信秒贷新增242亿元，是去年同期增量的7.5倍。
- 持续推进车场景建设，车场景贷款余额突破300亿元，上半年新发放贷款150亿，同比增长286%。



金融市场抓机会能力提升

- 准确判断市场趋势，主动发起波段操作，上半年实现营业净收入140亿元。
- 构建票据利率预测模型，上半年贴现6150亿元，市场排名第三，卖出票据4521亿元，实现中收7亿元。
- 托管规模突破11万亿。

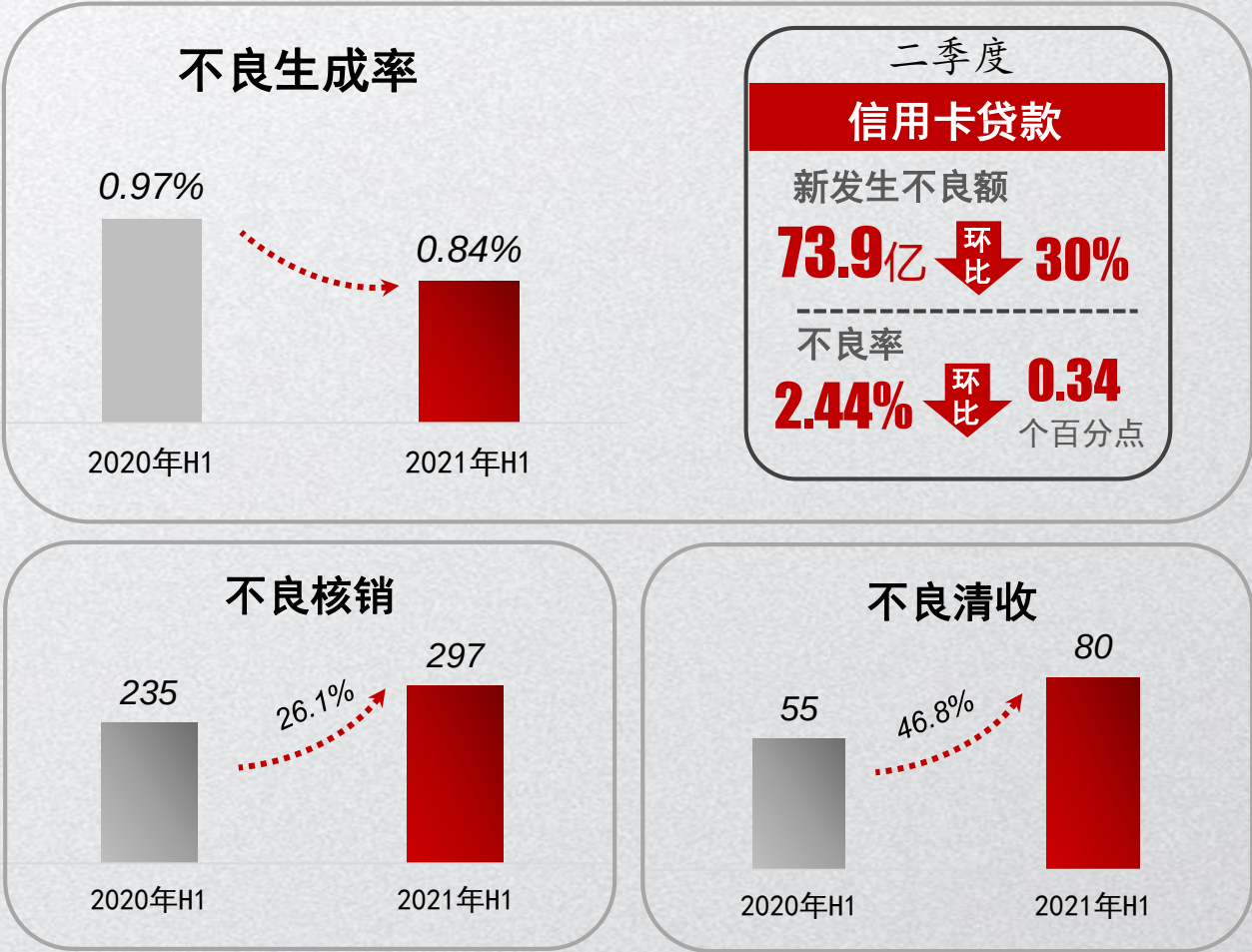
四、风险化解扎实有力

全行不断完善风险管理体系建设，严控新增不良的同时，加大不良化解处置力度，资产质量进一步夯实。

完善风险管理体系

- ✓ 优化授信政策传导机制，针对绿色信贷、战略新兴产业等重点领域加强行业研究，完善审查审批标准，力促“五策合一”。
- ✓ 聚焦资产质量难点、痛点问题，加强客户及区域集中度管理，完成重点领域排查，制定风险管控对策。
- ✓ 强化公司业务贷投后管理，加强正常类客户和大额重点客户风险监控，严控资产质量下迁。
- ✓ 加强集团内协同，多措并举加大问题资产经营，在加快风险出清的同时提高处置效益。

注：五策指行业研究、授信政策、审查审批标准、客户营销指引与名单、资源配置与考核政策。



注：不良生成率为返加处置后的不良余额变动与期初、期末贷款平均余额的比值，为本行口径。

五、数字化转型提质增速



数字化获客

- ✓对公链式营销关联有效户获客超万户，带动存款日均增加2456亿元。
- ✓零售客户经营系统通过精准营销带动管理资产提升近1350亿元。



数字化经营

- ✓开放银行形成超30个标准化产品组件，与航空、互联网金融等共建场景**超4000个**。
- ✓车场景全流程线上贷款业务远超传统车贷，近7个月贷款增量快速突破前5年增量之和。
- ✓健康场景医保码用户达到120万户，居同业前列。



数字化运营

- ✓金融市场投产全新一代对公资金交易平台，实现代客业务**全产品全生命周期**线上化管理，交易效率提升一倍以上。
- ✓信用卡上线鸿蒙版“动卡空间APP”，成为首批适配鸿蒙的金融服务产品。



数字化风控

- ✓完善高风险场景风控闭环运营机制，优化风控筛查模型，提升反洗钱、反欺诈等风险防控能力。

1235万户

手机APP月活用户数

同比增幅 **13.8%**

1450万户

动卡空间月活用户数

同比增幅 **9.5%**

目录

第一部分：业绩回顾

第二部分：经营情况

➤ **第三部分：下阶段发展策略**

下阶段发展策略

□ 全行将围绕新三年发展规划，保持定力，坚持以高质量可持续发展为主线，加快轻资本转型，打造价值银行，力争全年实现更好业绩。



- 聚焦“稳息差、拓中收、去包袱、做客户”四大经营主题，努力提升经营业绩
- 加快构建“财富管理、资产管理、综合融资”三大核心能力，强化价值循环链
- 全面推进数字化转型，深化经营模式调整
- 做深协同融合，为高质量发展注入新动能
- 全面强化风险管理能力，保持资产质量向好趋势
- 加快组织力重构，做好业务发展支持

谢谢关注！