



2021年度业绩发布报告

2022年3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年年报一并阅读，所涉信息及释义以2021年年报披露为准。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、盈利能力提升，收入结构持续优化
- 二、资产质量改善，风险抵御能力增强
- 三、资产合理投放，支持实体经济发展
- 四、负债平稳增长，存款拓展量价平衡
- 五、资本实力增强，持续发展基础稳固
- 六、市场地位提升，品牌形象更加鲜明

第二部分：转型发展情况

第三部分：下阶段发展策略

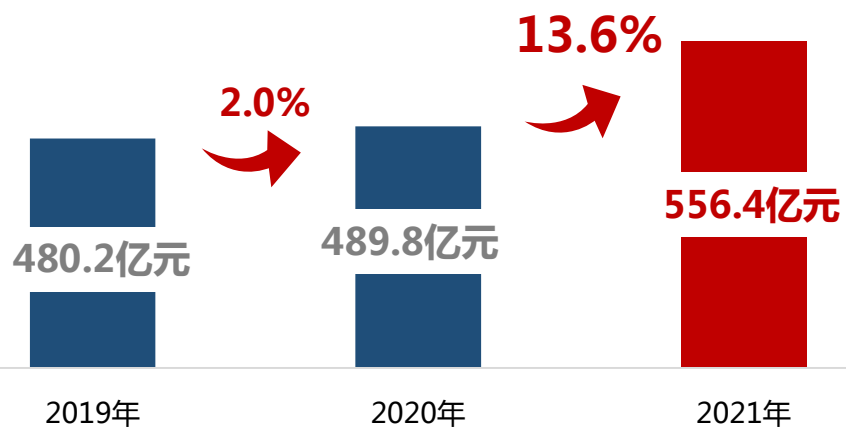
指标概览

效益指标	2021年	同比增量	增幅
一、归属于股东净利润	556.4	66.6	13.6%
二、平均总资产回报率（ROA）	0.72%	同比上升0.03个百分点	
三、加权平均净资产回报率（ROE）	10.73%	同比上升0.62个百分点	
四、营业净收入	2045.6	98.3	5.1%
五、净息差	2.05%	同比下降21个BPS	
六、非息净收入	566.6	124.5	28.2%
非息净收入占比	27.7%	同比提高5个百分点	
七、营业费用	597.4	78.4	15.1%
成本收入比	29.2%	同比上升2.6个百分点	
八、本年计提资产减值损失金额	770.5	-59.4	-7.2%
规模指标	2021年末	比上年末增量	增幅
一、总资产	80,429	5,317	7.1%
二、客户贷款	48,560	3,827	8.6%
三、客户存款	47,366	2,082	4.6%
质量指标	2021年末	比上年末增量	增幅
一、不良贷款余额	674.6	-59.9	-8.2%
二、不良贷款率	1.39%	比上年末下降0.25个百分点	
三、贷款拨备余额	1,214.7	-46.3	-3.7%
四、拨备覆盖率	180.07%	比上年末上升8.39个百分点	
五、拨贷比	2.50%	比上年末下降0.32个百分点	
监管指标	2021年末	比上年末增减变动	
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	10.88%	比上年末上升0.70个百分点	
三、核心一级资本充足率	8.85%	比上年末上升0.11个百分点	

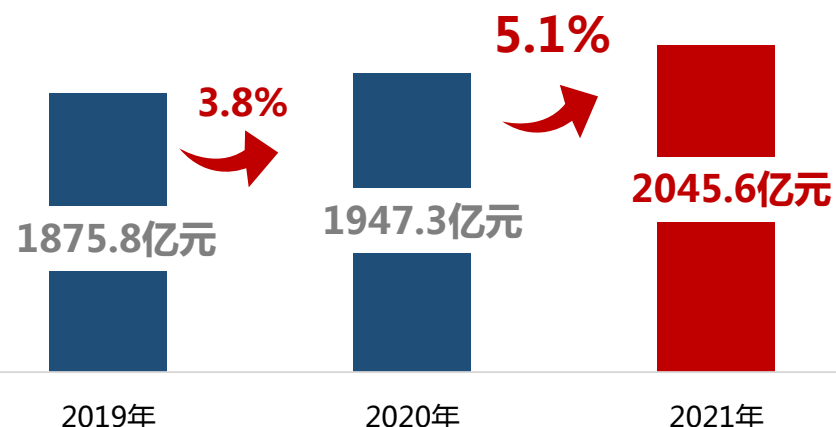
单位：
亿元

■ 一、盈利能力提升，收入结构持续优化

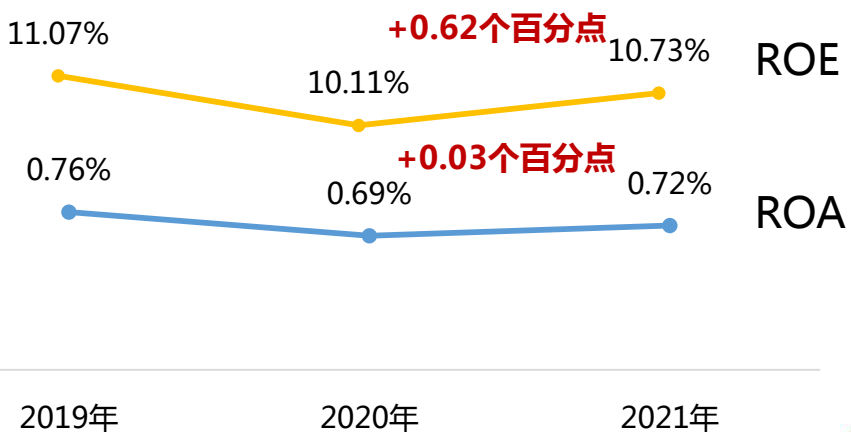
净利润增长提速



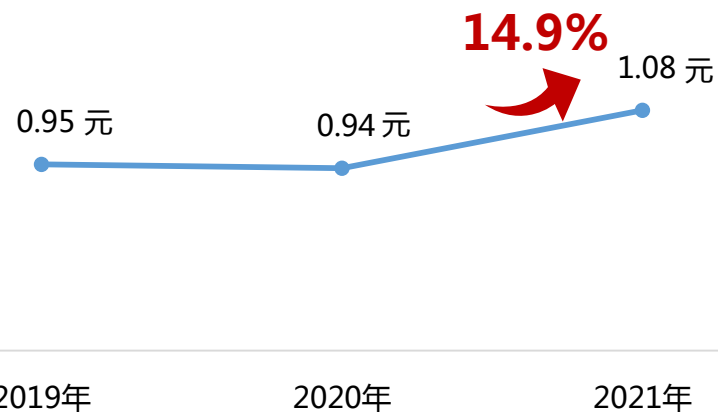
营业净收入稳步上升



ROA、ROE实现回升



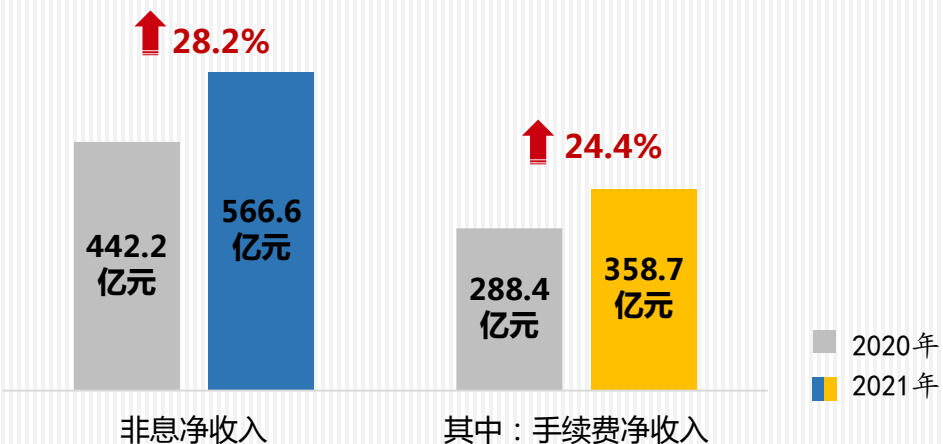
每股收益明显提升



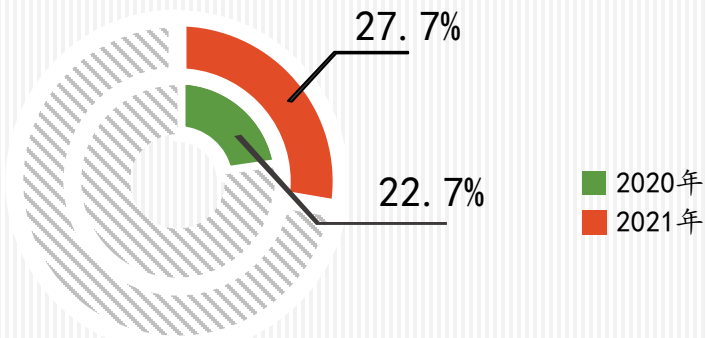
一、盈利能力提升，收入结构持续优化



轻资本转型深入推进，
非息净收入快速增长，占比提升



非息净收入占比提升5个百分点

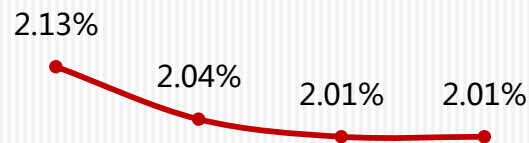


净息差与市场同向变动，下半年走势趋稳

净息差年度变动



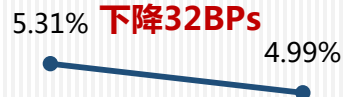
季度走势



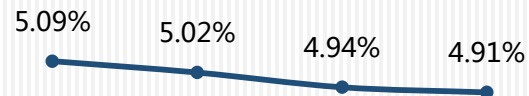
2020年 2021年

一季度 二季度 三季度 四季度

贷款收益率年度变动



季度走势

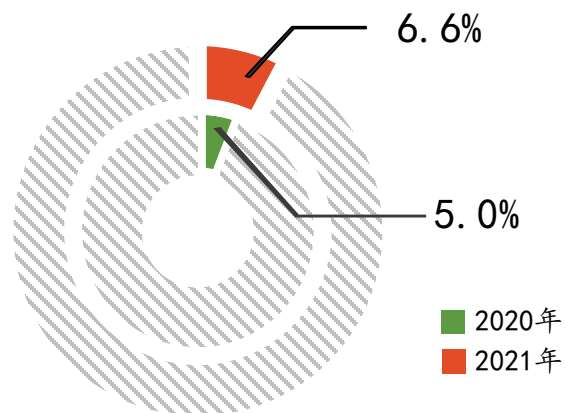


2020年 2021年

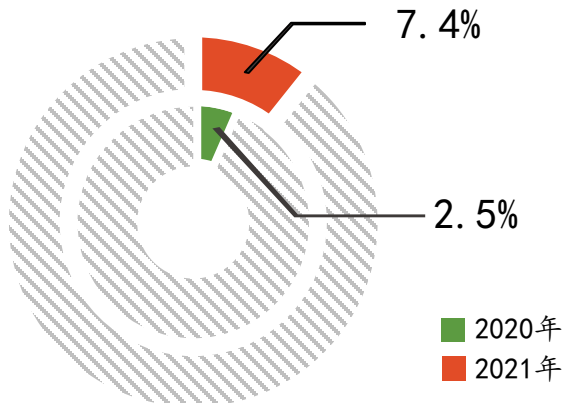
一季度 二季度 三季度 四季度

一、盈利能力提升，收入结构持续优化

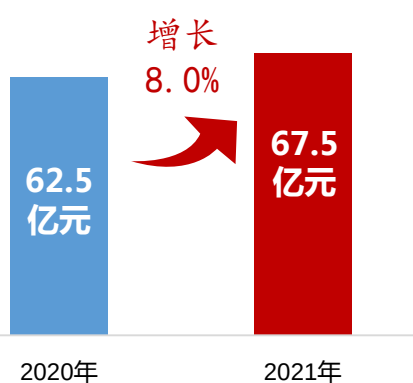
子公司营业净收入占比
提升1.6个百分点



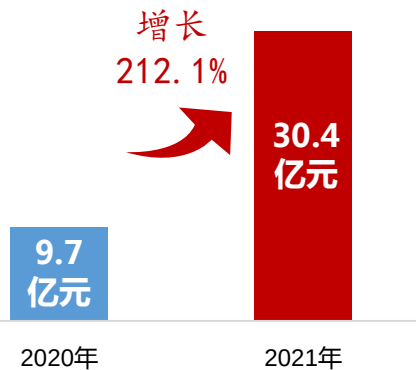
子公司净利润占比
提升4.9个百分点



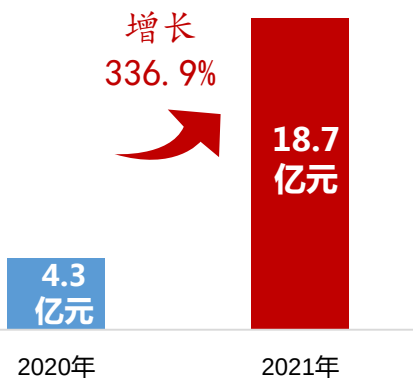
中信国金营收



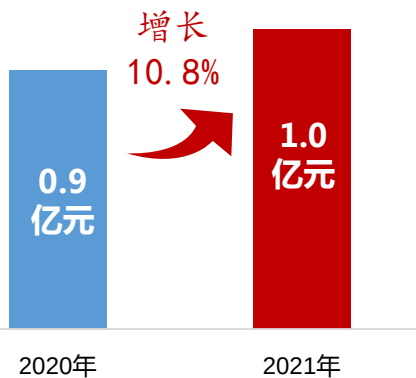
信银理财营收



信银投资营收

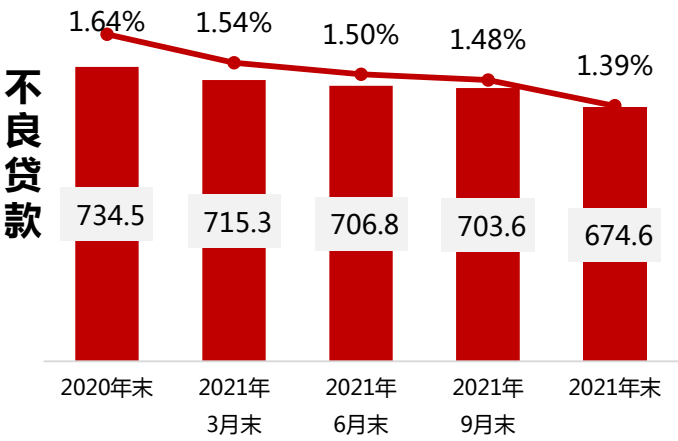


村镇银行营收

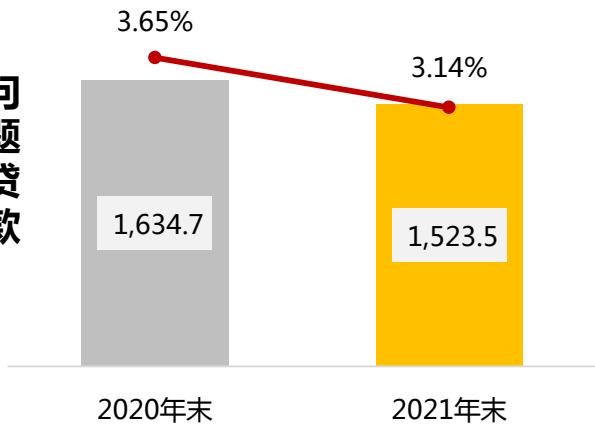


二、资产质量改善，风险抵御能力增强

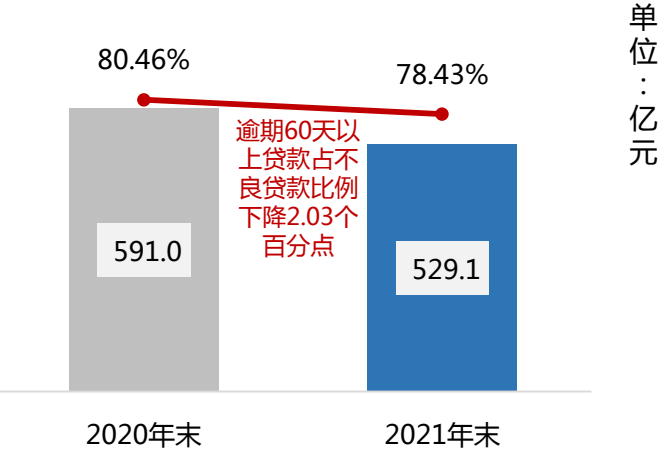
资产质量指标 “量率双降”



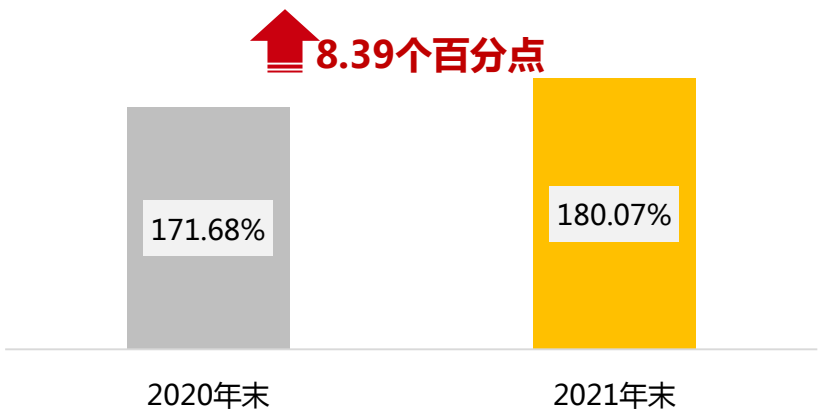
问题贷款



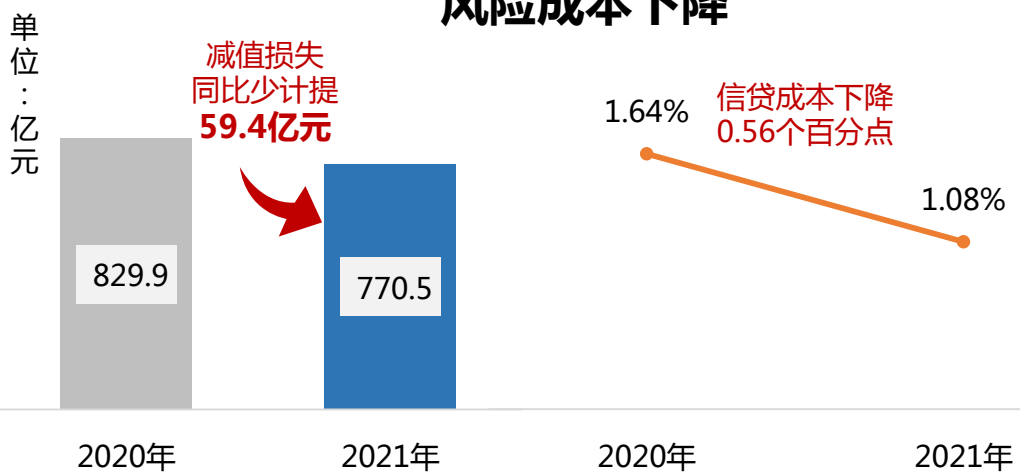
逾期60天以上贷款



拨备覆盖率稳中有升

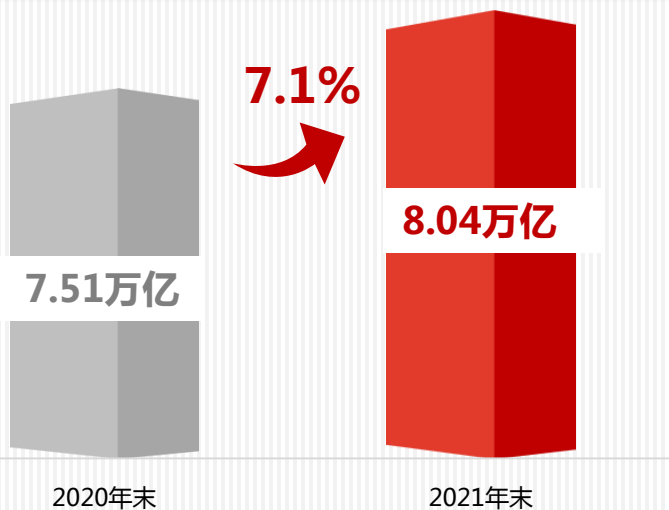


风险成本下降

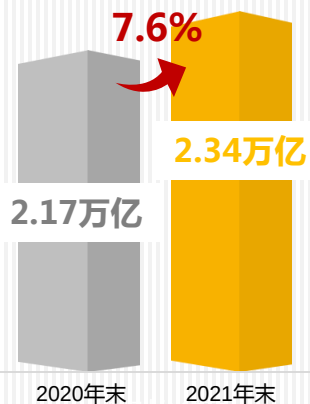


三、资产合理投放，支持实体经济发展

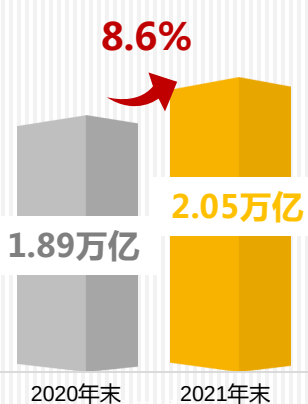
总资产突破8万亿，增长7.1%



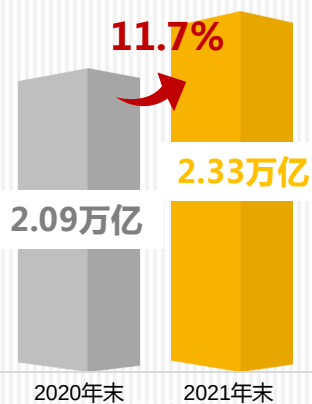
一般对公贷款



零售贷款



金融投资



资源向重点领域倾斜

绿色金融

绿色信贷 140.8% ↑
2021年 2,001亿元

创新绿色金融工具

- 发行全市场首只“碳中和”主题公募债券基金25亿元
- 发行碳中和结构性存款产品11支

战略性新兴产业贷款

70.2% ↑
2021年 3,106亿元

制造业中长期贷款

27.2% ↑
2021年 1,328亿元

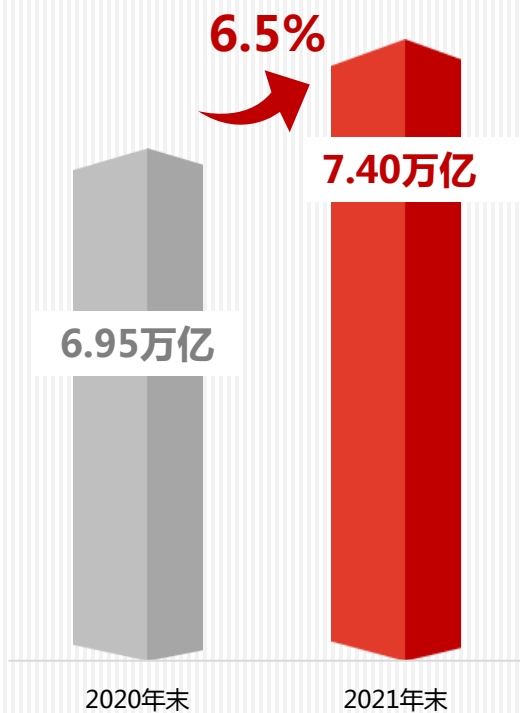
普惠金融贷款

21.8% ↑
2021年 3,958亿元

注：重点领域业务规模数据为本行口径。

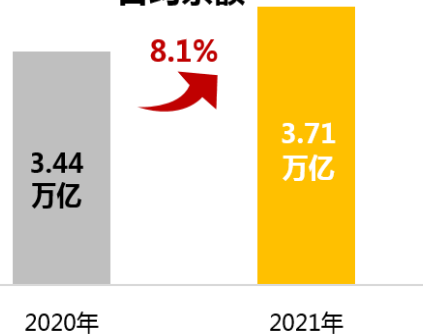
■ 四、负债平稳增长，存款拓展量价平衡

总负债7.4万亿 增长6.5%

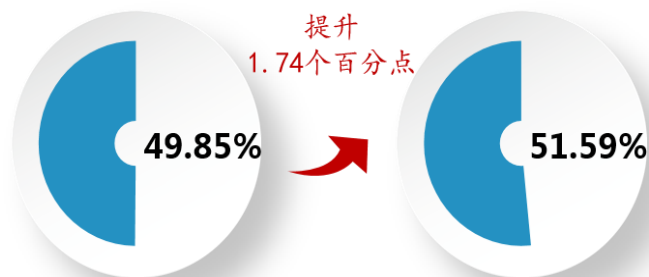


对公存款方面

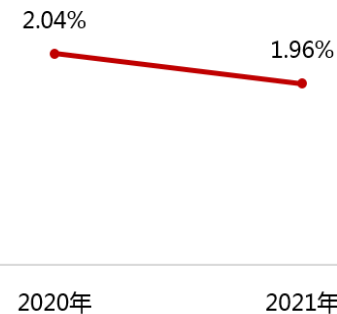
日均余额



活期占比

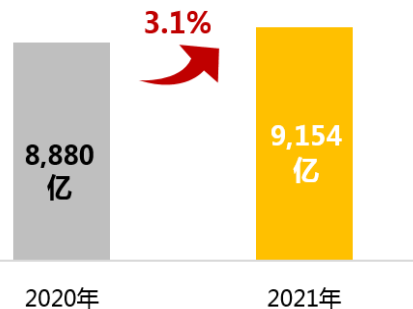


存款成本率

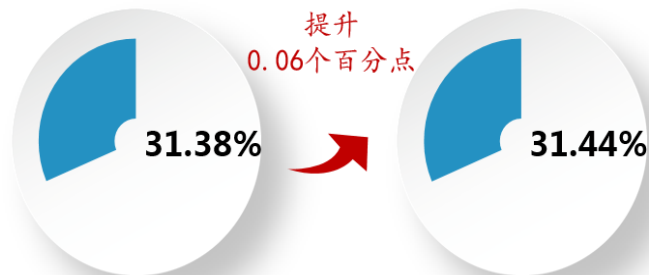


零售存款方面

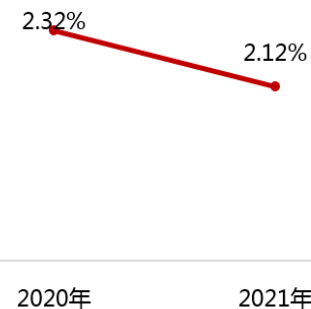
日均余额



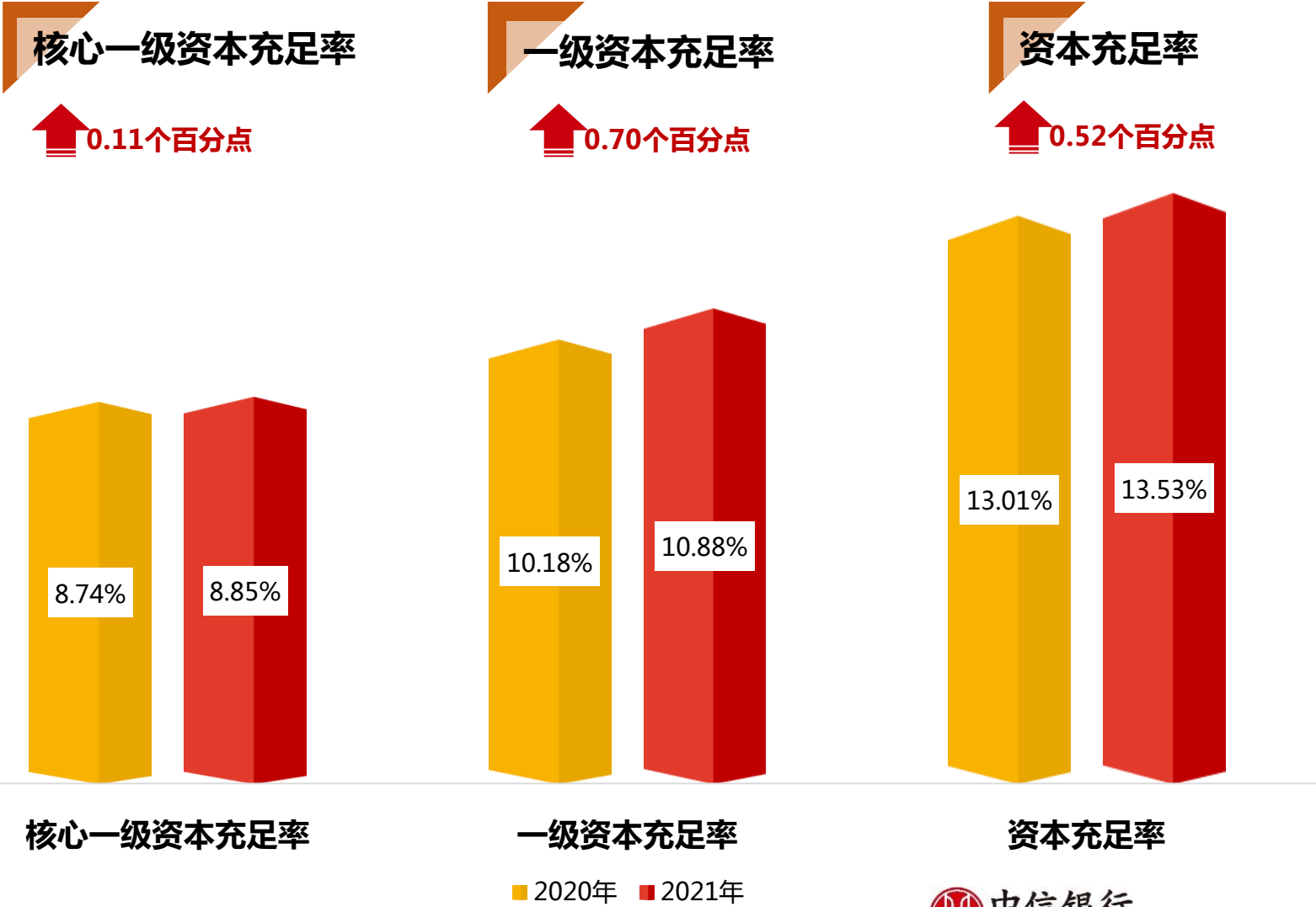
活期占比



存款成本率



五、资本实力增强，持续发展基础稳固



综合风险权重

项目	2021年	比2020年	比2019年
综合风险权重（并表）	71.90%	上升0.10个百分点	下降3.85个百分点
综合风险权重（本行）	69.89%	下降0.09个百分点	下降3.91个百分点

六、市场地位提升，品牌形象更加鲜明

The Banker

- 英国《银行家》杂志：
 - “全球银行品牌500强” 排名**第16位**，**上升5位**
 - “世界1000家银行” 一级资本排名**第24位**，**上升2位**



- 中国外汇交易中心：
 - “银行间外币货币市场最佳外币拆借会员”
 - “银行间外汇市场最佳人民币外汇做市机构”
- 全国银行间同业拆借中心
 - “银行间本币市场核心交易商”

THE ASIAN BANKER
STRATEGIC BUSINESS INTELLIGENCE FOR ASIA'S FINANCIAL SERVICES COMMUNITY

- 《亚洲银行家》杂志：
 - “年度家族传承服务” 奖
- 《亚洲私人银行家》
 - “股份制银行组中国最佳私人银行”

21世纪经济报道
21ST CENTURY BUSINESS HERALD

- 《21世纪经济报道》：
 - “卓越公司业务银行”
 - “最佳汽车金融服务银行”
 - “普惠金融业务银行”



- 上海票据交易所：
 - “优秀交易机构” “优秀承兑机构” “优秀贴现机构”



《财经》杂志
“年度最具价值托管银行”



和讯网
“卓越财富管理银行”



《FX-Markets》杂志
“中国最佳外汇交易银行”



中国银行间市场交易商协会
“碳中和债首批主承销商”



中国信息通信研究院
数据湖项目获评“行业大
数据应用优秀案例”

目录

第一部分：业绩回顾

➤ 第二部分：转型发展情况

- 一、“强核行动”初见成效
- 二、业务转型纵深推进
- 三、客户经营成效明显
- 四、协同效能加快释放
- 五、数字化转型取得突破
- 六、风控能力持续增强

第三部分：下阶段发展策略

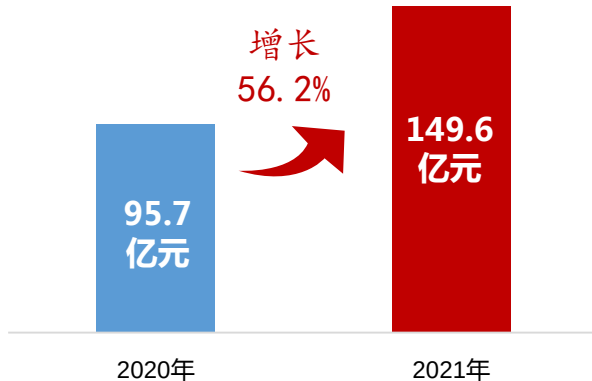
一、“强核行动”初见成效



财富管理

财富管理规模
3.66万亿

大财富管理收入

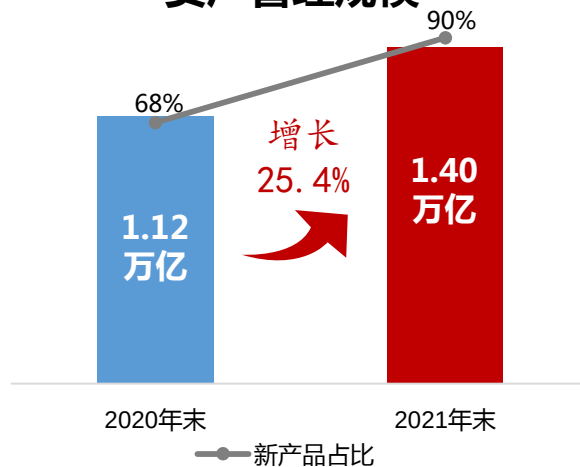


注：大财富管理收入包括理财、代销和托管收入。



资产管理

资产管理规模

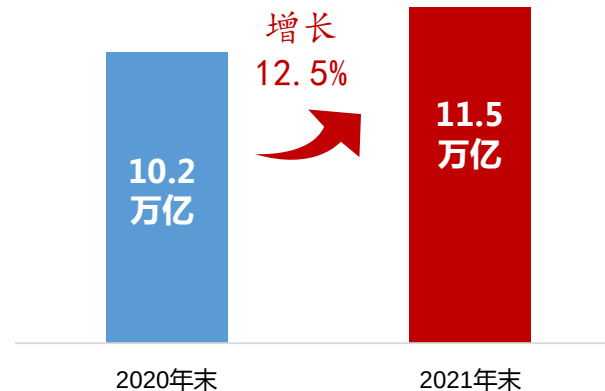


- ✓ 信银理财客户数606.6万户
- ✓ 新产品规模占比达到90%



综合融资

综合融资规模



综合融资规模**11.5万亿**，增长12.5%，其中理财、债券承销等非传统综合融资规模**2.2万亿**，增长23.7%

注：综合融资包括贷款、金融投资、同业资产、表外担保承诺、非担保理财、债券承销等。

二、业务转型纵深推进

以财富管理为牵引，大力推进“新零售”转型

深化组织变革

优化总行组织架构

- ✓ 总行融合数字金融部、远程中心和线下财富管理团队成立财富管理部，促进“全渠道承载全产品、服务全客户”。机制体制上加速零售板块融合，提高资源配置效率。

扩充分行零售队伍

- ✓ 一线理财经理队伍提升**15%**；
- ✓ 远程渠道队伍坐席增长**22%**。

整体规模同业领先

3.48 万亿	2.05 万亿
零售管理资产规模	零售信贷规模

业务结构持续优化

80.8%	↑23 个百分点
投资理财业务AUM增量占比	
11.8%	↑3.5 个百分点
个人信用贷款余额占个贷比例	

特色业务保持优势

超 1 亿张	20.5%
信用卡累计发卡量	私人银行客户管理资产增速
18.4%	14.5%
出国金融客户管理资产增速	养老金融客户管理资产增速

加强能力建设

客户服务开放化

- ✓ 深化养老、出国、安居等生态场景建设，携手内外部伙伴为客户提供综合服务。

产品创设专业化

- ✓ 依托集团金融子公司投研及投顾能力，成立大类资产配置委员会，联合为客户提供专业投顾服务。

渠道服务协同化

- ✓ 强化全渠道协同，做优APP，布局企业微信，加大远程助理配置。

经营管理数字化

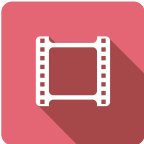
- ✓ 以“M+平台”为一体，“AI营销平台、企业微信”为两翼，基于数字化和智能化引擎，深刻洞察客户需求。

注：投资理财业务包括个人理财、代销基金、代销保险、代销信托及资管计划等。

二、业务转型纵深推进

以体系建设为主线，巩固提升对公业务市场竞争力

体系建设不断深化



客户经营一体化：

- 优化客户分类经营，“渠道+场景”经营，“行业+链条”经营，推进“百渠千链”，壮大基础客群。



产品体系一体化：

- 建设“大投行”生态圈，向“服务中介”转变。
- 重塑“大商行”特色单品，向“流量经营”转变。
- 深耕“大协同”场景，向“融资+融智”转变。



管理机制一体化：

- 产品部门赋能客户部门，中后台部门赋能前台部门，总行赋能一线。
- 加强队伍建设，培育优秀客户经理和产品经理。

特色业务优势巩固

债券承销 市场第一

承销规模
7620亿，增
速超20%

国际业务 同业前列

结售汇量增
长29%、国际
收支收付汇
量增长33%

汽车金融 保持领先

合作客户6688
户，放款规模
4400亿

交易银行 快速发展

融资量达8696
亿，为上年的
2.6倍

机构业务 优势巩固

日均存款达
1.23万亿，新
增省级重点资
格账户47项

托管业务 实现突破

唯一获得债
券“南向
通”托管清
算行资格的
股份制银行

二、业务转型纵深推进

以同业客户一体化经营为抓手，打造金融市场业务竞争优势

同业客户一体化经营体系初步构建

重点突破

- 聚焦证券、基金、城农商行、要素市场、跨境客户五大重点行业客户，实现客户经营局部突破。

集团协同

- 发挥集团金融全牌照优势，强化金融子公司间协同，探索打造同业客户服务差异竞争优势。

管理创新

- 构建具有中信特色的同业客户经营体系机制，在管理方式、实施路径、行内协同、支撑服务方面实现多点创新。

金融市场业务竞争优势凸显

投资业务收益贡献提升

强化市场研判，优化投资策略，债券等投资获利178.66亿，同比增长32.3%。

票据服务实体经济能力增强

票据直贴和转贴规模双破万亿，其中办理绿色信贷贴现503亿。服务对公企业1.17万户，其中小微企业7,423户，占比63.4%。

外汇做市排名市场前列

积极满足客户避险、投资等多样化需求，做市交易量2.12万亿美元，同比增长25.4%。

货币市场核心交易商地位巩固

人民币货币市场业务总交易量达24.86万亿元。

三、客户经营成效明显

- 对公中小型客户经营体系建设取得实效，基础户和有效户增量分别是去年的1.8和2.3倍。
- 零售拓客再上新台阶。贵宾客户破百万户，私行客户超6万户。

对公客户

92.7万户 12.3%

个人客户

1.2亿户 8.0%

基础客户

22.2万户 17.4%

有效客户

12.4万户 15.8%

贵宾客户

102.8万户 11.9%

私行客户

6.0万户 17.9%

战略客户

- 链式获客超3万户
- 深化“联营模式”，与航天科工、中粮、隆基等一批客户建立了战略合作关系

机构客户

- 客户数5.4万户
- 新增重点资格账户近400项
- 地方债资金承接超千亿

手机银行月活

1393万户 18.2%

动卡空间月活

1630万户 13.4%

四、协同效能加快释放

按照“一个中信、一个客户”原则，做强集团协同主平台，释放协同优势。



五、数字化转型取得突破

科技投入持续加大



2018-2021年，科技投入累计**245亿**，年复合增速**19%**。

2021年投入**75.4亿**，占营收比例**3.68%**，较2018年提升**0.97个百分点**。



2021年科技人员近**4300人**，全行占比近**8%**。

筑牢数字基础设施



深化领域负责制，**77%**科技人员融入业务，全年累计交付业务需求同比增长**73%**、提速**35%**。



基础设施云化率**99.6%**，单笔交易运维成本下降**20.1%**。



凌云工程荣获**人民银行**金融科技发展奖**一等奖**。



中信生僻字解决方案荣获**人民银行**金融科技发展奖**二等奖**。



区块链平台**领跑同业**，在国家管网等多家单位复制推广。



科技运维同业率先达到“**卓越级**”，运维服务能力成熟度连续**三年股份制第一**。

赋能业务释放潜力



中信大脑智能推荐引擎年触发**2亿+**，助力理财销售超**2000亿**。



信用卡智能模型体系助力实现**亿级**创收提效。



搭建汽车、住房等数字化生态场景，服务用户超**720万人**，累计资金交易超**6400亿**。



普惠数字信贷工厂通过流水化作业、模块化组装、开放式对接，实现新产品研发效率提升**75%**。



金融市场集中交易平台实现做市和交易的自动化、智能化，本币做市子系统报价量超**10万亿元**，同比提升**10倍**以上。

六、风控能力持续增强



项目	2021年	变动
新发生不良贷款率	1.74%	降0.58个百分点
正常贷款迁徙至不良贷款迁徙率	1.93%	降0.63个百分点
收回以前年度已核销贷款	96.27	增加15亿

注：新发生不良率=（不良年度增量+年内不良贷款处置）/年初年末贷款余额均值。

完善风险管理体系

深化“控风险有效、促发展有力”的风险管理体系建设

- 强化行业研究，加强授信政策、审批标准、营销指引和资源配置政策协同发力；
- 重塑贷投后管理体系；
- 加强子公司并表风险管理；
- 深化智能风控，提升风险识别和预警能力。

全力“控新”

- 建立较完善的专职审批人体系，提升审批专业能力；
- 通过“人防”+“技防”，强化授信集中度管控；
- 重点加强正常类客户的分类管理，前移风险化解关口。

加快“清旧”

- 对重点问题客户，一户一策推进化解处置；
- 完成资管新规过渡期存量整改任务；
- 加强与集团内子公司协同处置，深化特殊资产经营平台建设。

目录

第一部分：综合业绩回顾

第二部分：转型发展情况

➤ 第三部分：下阶段发展策略

一、形势研判

二、2022年工作重点

■ 一、形势研判



2022年，经济金融形势更趋严峻复杂，银行经营管理机遇与挑战并存，需重点关注以下五方面：

- 1 关注财政货币政策调整带来的影响
- 2 关注供给侧结构性改革深化带来的影响
- 3 关注资本市场扩容提速带来的影响
- 4 关注共同富裕持续推进带来的影响
- 5 关注防范化解重大风险带来的影响

二、2022年工作重点

坚持“稳字当头、稳中求进”工作总基调，聚焦“稳息差、增中收、去包袱、做客户”四大经营主题，推进“强核行动”，优体系、调机制、提能力、增活力，加快推动高质量发展。



加速“新零售”转型动能释放

- 以财富管理为牵引，深化“五主”客户关系，强化开放融合，释放数字化经营效能。

重构公司业务发展竞争力

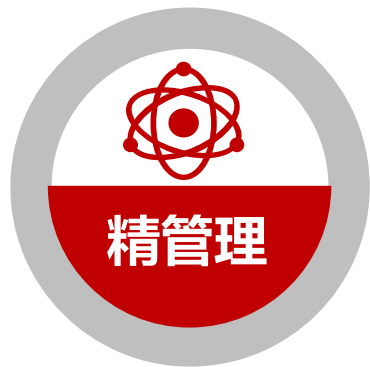
- 提升重点领域综合融资服务能力，深化中小型客户经营体系建设，强化队伍建设。

提升金融市场业务价值贡献

- 深化同业客户一体化经营，聚焦重点行业和客户，打造专业优势，提升价值贡献。

依托金控平台，开创协同融合新局面

- 协同打造“中信幸福财富”大品牌，协同深耕资本市场业务，构建中信产融生态圈。



加强体系建设，提升风控能力

- 加快出清存量风险，严密防控增量风险，持续优化风险管理及内控合规体系。

深耕精益管理，赋能业务发展

- 强化资产负债统筹管理，深化人力资源改革，提升科技组织力。

谢谢关注！

