

中信银行股份有限公司

2013年半年度报告摘要

一、重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的半年度报告全文。

1.2 公司简介

股票简称	中信银行	股票代码	601998
股票上市交易所	上海证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	李欣	王珺威	
电话	+86-10-65558000	+86-10-65558000	
传真	+86-10-65550809	+86-10-65550809	
电子信箱	ir_cncb@citicbank.com	ir_cncb@citicbank.com	

二、主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅(%)
营业收入	49,878	44,171	12.92
营业利润	27,095	25,831	4.89
利润总额	27,243	25,876	5.28
归属于本行股东的净利润	20,391	19,373	5.25
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	20,249	19,272	5.07
经营活动产生的现金流量净额	47,381	(75,551)	-
基本每股收益(元)	0.44	0.41	7.32
稀释每股收益(元)	0.44	0.41	7.32
扣除非经常性损益后的基本每股收	0.43	0.41	4.88

益(元)			
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.43	0.41	4.88
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.01	(1.61)	-

盈利能力指标

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减
平均总资产回报率(ROAA)	1.30%	1.38%	(0.08)
加权平均净资产收益率	19.75%	21.24%	(1.49)
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	19.61%	21.13%	(1.52)
成本收入比	28.68%	28.43%	0.25
信贷成本	0.54%	0.33%	0.21
净利差	2.41%	2.68%	(0.27)
净息差	2.59%	2.89%	(0.30)

规模指标

单位：百万元人民币

项目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	增幅(%)
总资产	3,436,945	2,959,939	16.12
客户贷款及垫款总额	1,824,552	1,662,901	9.72
总负债	3,220,968	2,756,853	16.83
客户存款总额	2,613,911	2,255,141	15.91
同业拆入	33,872	17,894	89.29
归属于本行股东的权益总额	211,107	198,356	6.43
归属于本行股东的每股净资产(元)	4.51	4.24	6.37

资产质量指标

单位：百万元人民币

项目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	增幅(%)/ 增减
正常贷款	1,808,182	1,650,646	9.54
不良贷款	16,370	12,255	33.58
贷款减值准备	36,657	35,325	3.77
不良贷款比率	0.90%	0.74%	0.16
拨备覆盖率	223.93%	288.25%	(64.32)
贷款拨备率	2.01%	2.12%	(0.11)

注：正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款；不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

资本充足指标

项目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	增减
新办法计算的资本充足率			
核心一级资本充足率	8.92%	9.29%	(0.37)
一级资本充足率	8.92%	9.29%	(0.37)
资本充足率	11.47%	12.42%	(0.95)
旧办法计算的资本充足率			
核心资本充足率	9.63%	9.89%	(0.26)
资本充足率	12.89%	13.44%	(0.55)
总权益对总资产比率	6.28%	6.86%	(0.58)

注：新办法指中国银监会于2012年6月7日颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（自2013年1月1日起实施）。

2.2 前10名股东持股情况表

单位：股

股东总数（截至报告期末）：384,206 户		其中 A 股股东 344,210 户，H 股股东 39,996 户						
前十名股东持股情况								
序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数
1	中信股份	国有	A股	28,938,928,294	61.85	0	0	0
2	香港中央结算（代理人）有限公司	外资	H股	7,371,638,772	15.76	0	3,996,700	未知
3	BBVA	外资	H股	7,018,099,055	15.00	0	0	0
4	社保基金	国有	A股、H股(2)	338,513,209	0.72	0	0	未知
5	中国建设银行	国有	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知
6	瑞穗实业银行	外资	H股	81,910,800	0.18	0	0	未知
7	新华人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—018L—CT001沪	其他	A股	76,000,000	0.16	0	76,000,000	未知
8	上海浦东发展银行—长信金利趋势股票型证券投资基金	其他	A股	59,959,305	0.13	0	-869,016	未知
9	中国农业银行—中邮核心成长股票型证券投资基金	其他	A股	58,825,881	0.13	0	58,825,881	未知
10	南方东英资产管理有限公司—南方富时中国 A50ETF	其他	A股	36,936,013	0.08	0	5,238,185	未知

注：（1）H股股东持股情况是根据H股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

（2）社保基金持有本行股份包括A股和H股，合计338,513,209股。其中，2009年接受中信集团转持的A股股份共计213,835,341股；作为H股基础投资者在本行首次公开发行时持有的本行H股股份共计68,259,000股；2011年在本行A+H配股中认购A股

股份42,767,068股，认购H股股份13,651,800股。

(3) 上述股东关联关系或一致行动的说明：截止报告期末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

2.3 控股股东或实际控制人变更情况

截至本报告披露日，中信股份为本行控股股东，中信集团为本行实际控制人。中信股份直接持有本行A股28,938,928,294股，占本行已发行总股本的61.85%；通过全资下属公司GIL持有本行H股710股，占本行已发行总股本小于0.01%；中信股份共计持有本行61.85%的股份。

2011年12月27日，中国中信集团公司重组改制，以绝大部分现有经营性净资产出资，联合下属全资子公司北京中信企业管理有限公司共同发起设立中国中信股份有限公司。其中，中信集团持有中信股份99.9%的股份，北京中信企业管理有限公司持有0.1%的股份，中国中信集团公司整体改制为国有独资公司，并更名为中国中信集团有限公司，承继原中国中信集团公司的全部业务及资产。为完成前述出资行为，中信集团将持有的本行全部股份转让注入中信股份，从而导致中信股份直接和间接持有本行股份28,938,929,004股，占本行总股本的61.85%。2013年2月25日，上述股份转让经上海证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司上海分公司审核同意，正式完成相关过户手续。本行控股股东变更相关信息可参阅本行于2012年1月17日、2012年7月13日、2012年9月22日，以及2013年2月27日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（bank.ecitic.com），以及指定信息披露报纸上发布的临时公告。

三、管理层讨论与分析

3.1 经营业绩与战略转型情况概述

3.1.1 业绩概述

2013年上半年，本集团紧紧围绕新的发展战略，“抓存款规模、推结构转型、上管理台阶”，积极推进各项业务按照新的战略规划稳步发展，中期经营业绩平稳健康。

业务规模稳步增长。报告期末，本集团资产总额34,369.45亿元，比上年末增长16.12%，贷款及垫款总额18,245.52亿元，比上年末增长9.72%；客户存款总额

26,139.11亿元，比上年末增长15.91%。

盈利能力持续改善。报告期内，本集团实现归属本行股东的净利润203.91亿元，同比增长5.25%，拨备前利润321.32亿元，同比增长13.14%；实现利息净收入406.75亿元，同比增长10.14%；实现非利息净收入92.03亿元，同比增长27.08%。

资产质量总体可控。受经济下行影响，本集团在部分地区、部分行业的不良贷款有所反弹。报告期末，本集团不良贷款余额163.70亿元，比上年末增加41.15亿元，上升33.58%；不良贷款率0.90%，比上年末上升0.16个百分点。报告期内，本集团提取贷款减值准备47.19亿元，同比增长92.85%。受不良核销影响，报告期末，本集团拨备覆盖率223.93%，比上年末下降64.32个百分点；拨贷比2.01%，比上年末下降0.11个百分点。

3.1.2 战略转型推进情况

2013年初，本行出台《关于中信银行发展战略若干问题的意见》，提出以“建设有独特市场价值的一流商业银行”为发展愿景，以“浇灌实体经济，铸造员工幸福，提升股东价值，服务社会发展”为发展使命，坚持支持实体经济，深化调整经营结构，优化经营管理体制机制，全面进军服务业，大力发展中小企业金融、网络银行等新兴业务。经过半年的推进，本行战略转型取得了明显进展：

结构调整成效明显。本行按照“低资本消耗”的产品定位、“橄榄型客户结构”的市场定位和“特色化”的行业定位，加快调整业务结构。报告期内，本行非利息收入占比达到17.8%，同比提升2.4个百分点，利息收入占比下降至82.2%，收入结构不断优化。本行中型企业、小微企业贷款余额分别比上年末增长10.3%、17.9%，占全部贷款的比重进一步提高至30.6%、14.4%；个人经营贷款、信用卡贷款分别比上年末增长25.7%、28.8%，均高于全行贷款平均增幅，客户结构不断优化。本行主动进入的现代服务业贷款余额比上年末增加650亿元，增长18.9%；主动压缩政府平台、房地产和光伏行业授信，贷款比上年末分别减少139亿元、82亿元、5亿元，行业结构不断优化。

“公司业务重心上移、零售业务重心下沉”进展顺利。本行成立总行机构客户部、集团客户部，按照“商行+投行”金融服务模式，确定全行性战略客户和城市分行战略客户，突出专业化、差异化的经营与管理，大客户经营重心从支行逐步上移到分行和总行，支行网点服务重心逐步下移至中小企业和零售客户。本行成立总行消费金融部，整合财富管理与私人银行部，小企业金融纳入零售板

块，全力推进网点转型，开展旗舰店建设，完善支行网点作为产品销售终端的功能，逐步将支行打造成为个人贷款、信用卡、小微金融、理财、汽车金融等产品齐全的金融销售平台。

重点战略业务发展态势良好。本行加快了进军现代服务业的步伐。本行在总行公司银行部下设现代服务业金融部，在总、分行设立了现代服务业金融工作小组，核定了七大类核心子行业重点目标客户。截至报告期末，本行现代服务业客户共计6.6万户，比上年末增长21%；存款日均余额3,136.3亿元，比上年末增长35.8%；贷款余额4,092.9亿元，比上年末增长18.9%，超过全行公司类贷款平均增速10.9个百分点，现代服务业布局开端良好。

本行按照“网络业务金融化、金融业务网络化”的发展思路，加速发展网络银行业务。本行顺应互联网金融和消费经济浪潮，与中国银联共同推出了NFC支付模式；自主研发了以二维码支付为代表的“异度支付”系列产品，实现了新技术应用的突破；推出网络贷款系列产品，打造了一站式金融产品服务商城，为大数时代网络银行进行了初步布局。本行与腾讯合作推出的网络小额贷款实现了不落地的网络交易，网络银行业务创新取得新的突破。

总行管理能力进一步提升。本行重新调整完善了公司金融、零售金融、金融市场等前中后台板块，强化了业务条线部门资源配置职能，优化调整了全行管理人员配备。本行出台风险管理体制改革方案，突出风险总监双线汇报和双向考核，推出了全面风险的垂直管理和全覆盖的新体制。成立网络产品创新实验室，推进新核心系统建设，明确了系统上线时间表。全力推进管理会计在条线业绩考评、授信审批流程、客户盈利贡献评价的全面应用，强化资产负债资源的动态配置，通过内部资金转移价格手段运用，负债增长及结构优化成效明显。

3.2 利润

单位：百万元人民币

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	同比增减额	同比增幅(%)
利息净收入	40,675	36,929	3,746	10.14
非利息净收入	9,203	7,242	1,961	27.08
营业收入	49,878	44,171	5,707	12.92
营业税金及附加	(3,588)	(3,257)	331	10.16
业务及管理费	(14,306)	(12,559)	1,747	13.91
资产减值损失	(4,889)	(2,524)	2,365	93.70
营业外收支净额	148	45	103	228.89

税前利润	27,243	25,876	1,367	5.28
所得税	(6,600)	(6,291)	309	4.91
净利润	20,643	19,585	1,058	5.40
其中：归属本行股东净利润	20,391	19,373	1,018	5.25

非经常性损益项目

单位：百万元人民币

项目	2013年1-6月	2012年1-6月
非流动资产处置净收入	19	19
租金收入	31	31
投资性房地产公允价值变动损益	1	35
其他应收款减值准备转回损益	15	18
抵债资产减值准备转回损益	20	38
其他净损益	99	(3)
非经常性损益净额	185	138
非经常性损益所得税影响额	(37)	(26)
非经常性损益税后利润影响净额	148	112
其中：影响母公司股东的非经常性损益	142	101
影响少数股东的非经常性损益	6	11

注：赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

3.3 资产和负债

截至报告期末，本集团资产总额34,369.45亿元，比上年末增长16.12%，主要是由于本集团贷款及垫款、应收款项类投资增长；负债总额32,209.68亿元，比上年末增长16.83%，主要是由于客户存款增长。

单位：百万元人民币

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
客户贷款及垫款	1,787,895	52.0	1,627,576	55.0
应收款项类投资	140,667	4.1	56,435	1.9
证券投资基金及权益工具投资 ⁽¹⁾	409,004	11.9	346,282	11.7
现金及存放中央银行款项	492,526	14.3	428,167	14.5
存放同业及拆出资金净值	340,694	9.9	388,394	13.1
买入返售款项	217,677	6.3	69,082	2.3
其他 ⁽²⁾	48,482	1.5	44,003	1.5
资产合计	3,436,945	100.0	2,959,939	100.0
客户存款	2,613,911	81.2	2,255,141	81.8
同业及其他金融机构存放及拆入款项	475,385	14.8	388,002	14.1

卖出回购款项	17,856	0.6	11,732	0.4
应付债券及已发行存款证	55,070	1.7	56,402	2.0
其他 ⁽³⁾	58,746	1.7	45,576	1.7
负债合计	3,220,968	100.0	2,756,853	100.0

注：(1) 包括交易性投资、可供出售投资、持有至到期投资和长期股权投资。

(2) 包括衍生金融资产、应收利息、固定资产、无形资产、投资性房地产、商誉、递延所得税资产以及其他资产。

(3) 包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债及其他负债等。

3.4 客户贷款和垫款

截至报告期末，本集团贷款及垫款总额 18,245.52 亿元，比上年末增长 9.72%。贷款及垫款占总资产比重 52.0%，比上年末降低 3.0 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	1,360,245	74.6	1,253,260	75.4
贴现贷款	74,940	4.1	74,994	4.5
个人贷款	389,367	21.3	334,647	20.1
客户贷款及垫款总额	1,824,552	100.0	1,662,901	100.0
客户贷款及垫款减值准备	(36,657)		(35,325)	
客户贷款及垫款净额	1,787,895		1,627,576	

截至报告期末，本集团正常类贷款余额比上年末增加1,575.70亿元，占比 98.04%，比上年末下降0.05个百分点。关注类贷款余额基本与上年末持平，占比较上年末减少0.11个百分点至1.06%。

本集团贷款按五级分类的分布情况如下表：

单位：百万元人民币

类别	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	1,788,805	98.04	1,631,235	98.09
关注类	19,377	1.06	19,411	1.17
次级类	11,584	0.64	6,448	0.39
可疑类	4,773	0.26	4,778	0.29
损失类	13	-	1,029	0.06
客户贷款合计	1,824,552	100.00	1,662,901	100.00
正常贷款	1,808,182	99.10	1,650,646	99.26
不良贷款	16,370	0.90	12,255	0.74

注：正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款，不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

3.5 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额 26,139.11 亿元，比上年末增加 3,587.70 亿元，增长 15.91%。客户存款占总负债比重 81.2%，比上年末降低 0.6 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款				
活期	966,369	36.9	851,951	37.8
定期	1,178,185	45.1	990,759	43.9
其中：协议存款	100,206	3.8	100,108	4.4
小计	2,144,554	82.0	1,842,710	81.7
个人存款				
活期	116,530	4.5	102,120	4.5
定期	352,827	13.5	310,311	13.8
小计	469,357	18.0	412,431	18.3
客户存款合计	2,613,911	100.0	2,255,141	100.0

3.6 股东权益

报告期内，本集团股东权益变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2013年6月30日						
	股本	资本公积	盈余公积及 一般风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额	少数 股东权益	股东权益 合计
期初余额	46,787	49,303	47,035	57,351	(2,120)	4,730	203,086
(一)净利润	-	-	-	20,391	-	252	20,643
(二)其他综合收益	-	(444)	-	-	(178)	(112)	(734)
(三)利润分配	-	-	-	(7,018)	-	-	(7,018)
期末余额	46,787	48,859	47,035	70,724	(2,298)	4,870	215,977

3.7 主要表外项目

截至报告期末，主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
信贷承诺		

—银行承兑汇票	729,124	666,007
—开出信用证	159,250	166,268
—开出保函	101,969	89,554
—不可撤销贷款承诺	101,762	115,246
—信用卡承担	90,944	80,452
小计	1,183,049	1,117,527
经营性租赁承诺	10,450	9,997
资本承担	1,229	681
用作质押资产	27,738	11,795
合计	1,222,466	1,140,000

3.8 资本充足率

本集团根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（自2013年1月1日起实施）有关规定计算和披露资本充足率。报告期本集团各级资本充足率均达到新办法的监管要求。截至报告期末，本集团核心一级资本充足率8.92%，比上年末降低0.37个百分点；一级资本充足率8.92%，比上年末降低0.37个百分点；资本充足率11.47%，比上年末降低0.95个百分点。

3.9 现金分红政策的制定及执行情况

经2012年度股东大会批准，本行向截至2013年7月17日在册的A股股东和2013年6月10日在册的H股股东以现金方式派发了2012年度股息，每股派发股息折合人民币0.15元（税前），总派发金额约人民币70.18亿元。本行2012年度利润分配方案已在2012年年度报告中进行了详细说明。除以上利润分配事项之外，报告期内，本行无宣派股息、公积金转增股本或新股发行方案。

3.10 展望

截至报告期末，本行经营计划整体执行情况良好，净利润平稳增长，不良贷款率虽有所提升，但仍控制在计划目标范围内，结构持续优化。

2013年下半年，世界经济总体将呈弱势复苏态势。美国经济复苏迹象相对明显，欧元区国家就业、消费依旧疲软，日本经济在宽松货币政策刺激下短期趋好，新兴市场和发展中经济体增长格局发生变化。总体看，全球经济复苏基础尚不牢固，各主要经济体复苏进程不平衡，国际金融市场仍存在较大不确定性。中国经济在新一届政府的政策引导下，加快经济转型和经济结构调整，经

经济增长动力逐步从投资和出口向消费转移。2013年7月，人民银行宣布全面放开金融机构贷款利率管制，利率市场化改革明显提速，国内银行以存贷利差为主的盈利模式受到严峻挑战。

面对复杂的外部形势，本行将继续坚持新的战略发展思路，按照“安全性、流动性和盈利性”的“三性”原则，逐步回归传统、规范、稳健的经营格局：一是逆经济周期安排业务，主动将各种资源和信贷投入与经济周期保持距离，避免经济周期带来大幅波动。二是轻资本占用安排结构，将发展重点调整到资本消耗低的业务上，将资源配置到经济资本占用少、风险敞口小的业务上，优化盈利结构。三是低信贷杠杆控制规模，保持合理的杠杆率和存贷比率，防止为了追求业务规模而过度扩张资产杠杆，导致承担过大的风险。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，本年度会计政策、会计估计和核算方法未发生重大变化。

4.2 本年度未发生重大会计差错。

4.3 与上年度财务报告相比，本年度财务报表合并范围没有变化。