

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	股票上市交易所	601998
联系人及联系方式	董事会秘书 李卫	证券事务代表	王丽娟
电话	+86-10-65558000	+86-10-65558000	
传真	+86-10-65558009	+86-10-65558009	
电子信箱	zr.nc@china-citicbank.com	zr.nc@china-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

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	27,085	25,831	4.80
利润总额	27,243	25,876	5.28
归属于上市公司股东的净利润	20,391	19,273	5.23
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	20,249	19,372	5.07
经营活动产生的现金流量净额	47,381	(75,511)	-
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益(元)	0.43	0.41	4.88
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.43	0.41	4.88
加权平均净资产收益率(%)	1.03	1.01	-

2.2 盈利能力指标

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增幅
平均总资产回报率(ROAA)	1.39%	1.38%	(0.08)
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	19.65%	21.24%	(1.52)
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	19.65%	21.24%	(1.52)
成本收入比	28.68%	28.43%	0.25
信贷成本	0.54%	0.36%	0.21
净息差	2.41%	2.68%	(0.27)
净利差	2.59%	2.89%	(0.30)

2.3 资产质量指标

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
贷款及应收款项资产	1,824,552	1,662,901	9.72
总负债	3,220,968	2,756,853	16.83
所有者权益总额	2,613,911	2,255,141	15.91
不良贷款率	33.87%	37.89%	40.29
拨备覆盖率	211.07	198.356	6.43
拨备覆盖率(扣除非经常性损益资产)	4.51	4.34	6.37

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。

资本充足率指标

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	增幅
新办法计算的核心资本充足率	8.92%	9.29%	(0.37)
一级资本充足率	8.92%	9.29%	(0.37)
二级资本充足率	11.47%	12.42%	(0.95)
加权平均资本充足率	9.63%	9.89%	(0.26)
信贷成本	12.99%	13.46%	(0.55)
信贷成本收入比	6.23%	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

股东名称(截至报告期末)	384,206户	其中A股持股	344,210户	H股持股	39,996户	
前10名股东持股情况表						
序号	股东名称	持股数量(万股)	持股比例(%)	持有有限售条件的股份数量(万股)	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结情况
1	中信银行	28,938,928.294	61.85	0	0	0
2	香港中央结算(代理人)有限公司	7,371,638.772	15.76	0	3,996,700	未知
3	BBVA	7,018,099.055	15.00	0	0	0
4	拉扎斯集团	338,513,209	0.72	0	0	未知
5	中国建设银行股份有限公司	168,599,268	0.36	0	0	未知
6	摩根士丹利国际银行有限公司	81,910,800	0.18	0	0	未知
7	新华人寿保险股份有限公司-分红-个人业务-008-C001	76,000,000	0.16	0	76,000,000	未知
8	上海浦东发展银行股份有限公司-人民币理财产品-001	59,999,305	0.13	0	-869,016	未知
9	中国建设银行股份有限公司-中国建设银行股份有限公司-个人储蓄存款	58,825,881	0.13	0	58,825,881	未知
10	中国工商银行股份有限公司-人民币理财产品-001	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登记股东名册中列出的股数目统计。

(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年接受中信银行定向增发A股股份121,835,341股,作为H股基础设施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人的说明: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%;通过全资子公司CITIL持有本行H股710股,占本行已发行总股本小于0.01%;中信股份合计持有本行61.85%的股份。

2011年12月27日,中国中信集团有限公司重组改制,以绝对控股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并入中信股份,并更名为中国中信银行股份有限公司,承继原中国中信集团公司的全部业务及资产,成为前述出资行为,中信集团将持有的本行全部股份转让给法人中信股份,从而导致中信股份直接和间接持有本行股份28,938,929.04股,占本行总股本的61.85%。2013年2月25日,上述股份转让给新华人寿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11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(http://bank.citic.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

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,本集团总资产总额34,369.45亿元,比上年末增长16.12%,贷款及贷款总额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,本集团实现归属于本行股东的净利润203.91亿元,同比增长5.25%,拨备前利润321.52亿元,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,本集团在部分区域、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33.85%;不良贷款率0.92%,比上年末上升0.16个百分点,报告期内,本集团拨备贷款减值准备47.19亿元,同比增长9.05%,受不良反弹影响,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;拨备比2.01%,比上年末下降0.11个百分点。

3.1.1 战略转型持续推进

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“建设有特色的市场价值一流商业银行”为发展愿景,以“高资本体经营,铸造员工幸福,提升股东价值,服务社会”为发展使命,坚持支持实体经济,深化调整业务结构,优化经营体制机制,全面提升服务水平,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成效。

结构调整成效明显,本行按照“低资本消耗”的产品定位,“调整业务结构”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提升至17.80%,同比增长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%,占全部贷款比重进一步提高至30.6%、14.4%;个人信贷资产

余额比上年末增长25.7%、28.8%,均高于全行贷款平均增幅,客户结构不断优化。本行主动开展的现代服务业务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。

公司业务重心下沉,零售业务重心下沉,提升本行总行机构客户、集团客户,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、差异化的经营和管理,大客户经营重心从总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,本行成立总行运营金融部,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。

重点战略业务快速发展,本行加快了进军现代服务业的步伐,本行总行客户银行部下设现代服务业务金融部,在总、分行设立了现代服务业金融工作小组,确定了七大类核心子行业重点目标客户,截至报告期末,本行现代服务业务客户共计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%;超过全行公司业务平均增速10.9个百分点,现代服务业务开局良好。

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,本行顺应互联网网络金融和消费经济浪潮,与中国银联共同推出NFC支付系统,自主研发了以二维码支付为代表的“异业支付”系列产品,实现了新技术应用的成功,推出网络信贷合作产品,打造了一站式金融产品服务商城,为大数据时代网络银行进行了初步探索,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贷款,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和职能,优化调整了全行管理人员队伍,本行全力风险管理体制改革方案,突出风险总责和问责考核,推出了全面风险的垂直管理和全覆盖的垂直体制,成立网络信贷创新实验室,推进新核心系统建设,明确了系统上线时间图表,全面提升管理会计在业务条线考核、授信审批流程、客户盈利和资产结构的全面应用,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,实现负债及结构优化成效明显。

3.2 利润

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	同比增减
利息收入	40,675	36,929	3,746
非利息净收入	9,203	7,242	1,961
利润总额	40,678	44,171	5,707
公允价值变动损益	(3,588)	(3,257)	331
营业利润	(4,910)	(12,599)	7,689
资产减值损失	(14,306)	(12,534)	1,772
营业外收入	148	45	103
营业外支出	27,243	25,876	1,367
净利润	(6,600)	(6,291)	309
归属于本行股东的净利润	20,349	19,585	1,058
其中:非经常性损益项目	20,391	19,373	1,018

注:利息收入包括存款利息收入、债券利息收入、存放同业利息收入、拆借利息收入、其他利息收入。

注:非经常性损益项目

3.3 资产与负债

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应收款、应收款项类资产增长;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。

注:贷款指生息金融资产、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) 包括贷款和金融资产、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。

3.4 客户存款和金融资产

截至报告期末,本集团贷款及贷款总额18,245.52亿元,比上年末增长9.72%,贷款及贷款占总资产比例52.04%,比上年末降低3.01个百分点。

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%。客户存款占全部负债比重81.2%,比上年末降低0.6个百分点。

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	占比(%)
公司存款	966,360	36.9	851.95
定期	1,178,185	45.1	909,759
活期	100,268	3.8	1,042,426
个人存款	2,144,254	82.0	1,842,710
定期	1,619,530	45.5	1,022,120
活期	352,827	13.5	310,311
小计	469,357	18.0	423,441
客户存款总计	2,613,911	100.0	2,255,141

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:

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	占比(%)
实收资本	1,860,245	74.6	1,253,260
其他权益	74,540	4.1	74,994
资本公积	909,267	21.3	324,647
未分配利润	1,824,552	100.0	1,662,901
客户存款及应收款项净额	1,662,901		(35,252)
总资产	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94.04%,比上年末下降0.05个百分点。关注类贷款余额比上年末增加1,575.70亿元,占比9.94%,比上年末增加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:

类别	2013年6月30日	2012年12月31日	占比(%)
正常类	1,788,805	98.04	1,631,258
关注类	19,377	1.06	19,411
次级类	11,584	0.64	6,448
可疑类	5,874	0.26	4,778
损失类	13	-	1,029
客户存款及应收款项	1,824,552	100.00	1,662,901
总资产	1,808,182	99.10	1,650,646
未偿贷款	16,370	0.90	16,255

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。

3.7 关联交易

报告期内,本集团关联交易情况如下表所示:

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	占比(%)
公司存款	966,360	36.9	851.95
定期	1,178,185	45.1	909,759
活期	100,268	3.8	1,042,426
个人存款	2,144,254	82.0	1,842,710
定期	1,619,530	45.5	1,022,120
活期	352,827	13.5	310,311
小计	469,357	18.0	423,441
客户存款总计	2,613,911	100.0	2,255,141

3.8 关联方

报告期内,本集团关联方情况如下表所示:

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	占比(%)
实收资本	1,860,245	74.6	1,253,260
其他权益	74,540	4.1	74,994
资本公积	909,267	21.3	324,647
未分配利润	1,824,552	100.0	1,662,901
客户存款及应收款项净额	1,662,901		(35,252)
总资产	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94.04%,比上年末下降0.05个百分点。关注类贷款余额比上年末增加1,575.70亿元,占比9.94%,比上年末增加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:

类别	2013年6月30日	2012年12月31日	占比(%)
正常类	1,788,805	98.04	1,631,258
关注类	19,377	1.06	19,411
次级类	11,584	0.64	6,448
可疑类	5,874	0.26	4,778
损失类	13	-	1,029
客户存款及应收款项	1,824,552	100.00	1,662,901
总资产	1,808,182	99.10	1,650,646
未偿贷款	16,370	0.90	16,255

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。

3.9 关联方

报告期内,本集团关联方情况如下表所示:

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	占比(%)
公司存款	966,360	36.9	851.95
定期	1,178,185	45.1	909,759
活期	100,268	3.8	1,042,426
个人存款	2,144,254	82.0	1,842,710
定期	1,619,530	45.5	1,022,120
活期	352,827	13.5	310,311
小计	469,357	18.0	423,441
客户存款总计	2,613,911	100.0	2,255,141

3.10 关联方

报告期内,本集团关联方情况如下表所示:

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	占比(%)
实收资本	1,860,245	74.6	1,253,260
其他权益	74,540	4.1	74,994
资本公积	909,267	21.3	324,647
未分配利润	1,824,552	100.0	