

信息披露 Disclosure

中信银行股份有限公司

【2014】半年度报告摘要

一、重要提示

11. 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,应当同时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	601988
股票上市交易所	上海证券交易所	证券事务代表	王瑞
联系人和联系方式	董事会秘书	上海证券事务代表	
姓名	李庆	王瑞	
电 话	+86-10-65550800	+86-10-65550800	
传 真	+86-10-65550809	+86-10-65550809	
电子信箱	ir@cniticbank.com	ir@cniticbank.com	

13. 本报告摘要中本行、本公司指中信银行股份有限公司;本集团指中信银行股份有限公司及其附属子公司。

14. 除特别说明外,本报告所使用的货币单位均为人民币(元)。

二、主要财务数据及股东变化

2.1 主要财务数据

经营业绩

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)	2012年1-6月
营业收入	62,106	49,878	24.52	30,425
营业支出	29,479	27,095	8.80	25,831
利润总额	29,503	27,243	8.30	25,876
归属于本行股东的净利润	22,034	20,391	8.66	19,373
归属于本行股东并扣除非经常性损益的净利润	21,997	20,249	8.63	19,272
经营活动产生的现金流量净额	90,072	47,281	90.10	(75,551)
每股收益				
基本每股收益(元)	0.47	0.44	6.82	0.41
稀释每股收益(元)	0.47	0.44	6.82	0.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.47	0.43	9.30	0.41
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元)	0.47	0.43	9.30	0.41
经营活动产生的现金流量净额(元)	1.93	1.01	91.09	(1.61)

盈利能力指标

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅	2012年1-6月
平均总资产回报率(ROAA)	1.14%	1.36%	(0.16)	1.38%
平均净资产回报率(ROE)	18.79%	19.75%	(0.96)	21.24%
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	18.77%	19.61%	(0.84)	21.13%
成本收入比	26.83%	26.68%	(1.85)	28.43%
信贷成本	1.09%	0.54%	0.55	0.33%
净利差	2.19%	2.39%	(0.23)	2.68%
净息差	2.36%	2.58%	(0.22)	2.89%

规模指标

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增幅(%)	2012年12月31日
总资产	4,331,187	3,641,193	18.40	2,959,939
客户存款及贷款总额	2,119,144	1,941,175	9.17	1,662,901
总负债	4,064,489	3,410,468	19.18	2,756,853
客户存款总额	3,053,213	2,651,678	15.14	2,285,141
同业资产	39,558	41,952	(5.71)	17,894
归属于本行股东的权益总额	239,287	225,601	6.07	196,356
归属于本行股东的每股净资产(元)	5.11	4.82	6.07	4.24

资产质量指标

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	增幅(%)	2012年12月31日
正常类贷款	2,093,898	1,921,209	8.99	1,650,646
不良贷款	25,246	19,966	26.44	12,258
贷款减值准备	48,644	41,254	17.91	33,325
不良贷款率	1.19%	1.03%	0.16	0.74%
拨备覆盖率	192.68%	206.62%	(15.94)	288.25%
拨备覆盖率(扣除非经常性损益)	21.36%	0.17%	0.17	0.18%

注:正常类贷款指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	2014年6月30日	2013年12月31日	增幅	2012年12月31日
新办计算的资本充足率(注)				
核心一级资本充足率	8.71%	8.78%	(0.07)	9.29%
一级资本充足率	8.71%	8.78%	(0.07)	9.29%
总资本充足率	10.98%	11.24%	(0.26)	12.42%
新办计算的资本充足率				
核心一级资本充足率	9.51%	9.05%	0.46	9.89%
一级资本充足率	12.53%	12.12%	0.41	13.44%
总资本充足率	5.72%	6.34%	(0.62)	6.86%

注:新办计算指中国银监会于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

截至报告期末,本行股东总数348,844户,A股股东总数为310,049户,H股股东总数为38,795户,全部为无限售条件股份。

序号	股东名称	持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	报告期内股份质押或冻结数量
----	------	------	---------	-------------	---------------

1. 中国中信银行股份有限公司(简称“中信有限”)为本公司实际控制人。中信有限直接持有本行A股28,938,928,占本行已发行总股961.58%;直接持有本行H股2,386,153,679股,约占本行已发行总股本的10%。中信有限共持有本行本行股份总数968.06%。

中信集团于1979年经国务院批准成立,并于2011年整体改制为国有独资公司。经过30余年的快速发展,中信集团已发展成为中国最大的国际化综合性企业集团,业务覆盖金融、房地产及基础设施、工程承包、资源能源、制造业及其他行业等领域,并在大多业务领域处于领先地位。中信集团主要通过中信银行开展业务。

2014年5月1日,中信银行及其下属全资子公司北京中信信管管理有限公司与中信信管签订了股份转让协议。根据协议,中信集团及北京中信信管管理有限公司将其持有的中信有100%股份转让给中信信管。截至报告期末,该等股份转让尚未完成。2014年6月26日,本公司控股股东中信有限、该等股份转让已于2014年6月26日完成交割。中信信管成为本公司控股股东中信有限的全资子公司,本公司的实际控制人不变,仍为中信有限。

三、管理讨论与分析

3.1. 经营业绩与战略转型情况概述

报告期内,面对错综复杂的国内外经济金融形势,审慎的银行环境变化以及激烈的行业竞争,本集团紧跟国家战略的发展战略,持续优化经营结构,强化风险管理,整体保持平稳、健康发展的态势。

业务规模持续增长。截至报告期末,本集团资产总额达4,311.87亿元,比上年末增长18.40%;贷款及贷款总额2,119.14亿元,比上年末增长9.17%;客户存款总额3,053.21亿元,比上年末增长15.14%。

经营效益持续提升。报告期内,本集团实现拨备前净利润220.34亿元,同比增长18.06%;拨备前利润411.20亿元,同比增长27.97%;实现利息净收入456.14亿元,同比增长12.70%;实现非利息净收入264.44亿元,同比增长37.7%。

资产质量持续优化。截至报告期末,本集团不良贷款率2.26%,比上年末下降0.28个百分点;不良贷款率1.19%,比上年末下降0.16个百分点。截至报告期末,本集团拨备覆盖率102.68%,比上年末下降13.94个百分点;贷款拨备覆盖率2.30%,比上年末提高0.17个百分点。

3.1.2 战略转型情况概述

本行公司业务特点可同业内处于相对领先水平,资金管理、供应链金融、资产托管、保理等业务具备较强的竞争优势。本行是国内最早开展供应链金融服务的银行之一,产品覆盖金融现金、收付款、智能存款账户等业务,为客户资金、信息提供综合金融服务;本行与300多家企业集团签署了战略合作协议,与100多家大型集团企业建立了全面合作关系;为32家大型企业客户提供B2B电子商务金融服务,获得多家支付公司基金监管暨支付业务监管银行和支付银行资格。本行是国内最早开展供应链金融业务的商业银行之一,始终将其作为公司银行战略的核心业务加以推动,并坚持集中化、专业化的经营模式,目前已形成供应链金融业务专业化、专业化的管理体系,搭建了线上供应链金融系统,打造了线上供应链金融平台,客户电子服务水平得到显著提升;报告期内,本行成功上线长城汽车、一汽马自达等供应链金融业务项目,287家经销商实现线上交易,并新建长城汽车、江西河姆渡汽车金融网络;本行资产托管规模达1.37万亿元,达到3.36万亿元,比上年末增长16.4%,与2013年上半年新增托管规模16.58亿元,同比增长,增速均超过本行同业银行第一位,在电商类供应链金融、证券类资产托管管理计划托管和地方法理银行托管等细分市场均处于领先地位。在传统保理保理业务持续增长的同时,本行特色城镇化工程保理、租赁保理、反向保理等业务快速发展,报告期内保理业务规模新增2446亿元,同比增长21.9%,报告期内实现中间业务收入2,942万元,同比增长16.1%。

快速提升的零售银行业务。本行秉承“以客户为中心”的经营理念,以“家庭财富实际控制人”为业务切入点,坚持“两卡一金”特色专业经营。报告期内,零售银行业务突出产品创新,顺应市场需求推出金融创新产品,继续强化信用卡分期业务,持续推广“房贷贷”综合授信授信业务,构建全面财富管理服务体系。截至报告期末,本行个人客户管理资产AUM超过9,000亿元,个人存款突破4,400亿元,客户规模接近1,100万,中高端客户占比持续提升。报告期内,本行消费贷款投放快速增长,个人贷款余额占比进一步提升,理财及代理销售业务实现快速增长,中间业务收入同比大幅提升,零售银行业务收入占比达到25%,占本行营业收入的18.12%。

持续提升网络金融业务。本行在互联网金融领域,继续坚持理念创新、产品创新和IT创新,打造在互联网经济中的核心竞争力。网络支付业务,本行推出异业支付手机客户端,并不断丰富其应用,截至报告期末,已上线16项应用,涉及票务、缴款、保险、手机充值等多个门类,异业支付客户数达到418.43万户。网络融资业务,本行对POS商户网络贷款保持推广和迭代升级,网络业务稳步增长。报告期内,本行网络贷款累计投放47.26亿元,从2013年上线以来累计放款63.04亿元。

3.2 利润

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	同比增幅	同比增幅
利息净收入	45,614	40,474	5.14%	12.70%
非利息净收入	16,492	9,947	7.08%	75.37%
营业收入	62,106	49,878	12.28%	24.52%
营业支出及费用	(4,399)	(5,588)	7.62%	21.24%
业务及管理费	(16,649)	(14,306)	2,354	16.45%
资产减值损失	(11,617)	(4,889)	(6,728)	137.62%
营业外收支净额	24	148	(124)	(80.78)%
利润总额	29,503	27,243	2,260	8.30%
所得税	(7,778)	(6,609)	1,169	7.24%
净利润	22,425	20,643	1,782	8.63%
归属于本行股东的净利润	22,034	20,391	1,643	8.06%

非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目

项目	2014年1-6月	2013年1-6月
----	-----------	-----------

扣除非经常性损益项目