

证券代码：601998

股票简称：中信银行

# 中信银行股份有限公司

## 二〇二〇年半年度报告摘要

### 第一章 重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本行 2020 年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行董事会会议于 2020 年 8 月 27 日审议通过了本行 2020 年半年度报告全文及摘要，会议应出席董事 10 名，实际出席董事 10 名，其中郭党怀董事、黄芳董事因事分别委托方合英董事、万里明董事代为出席和表决。本行监事和高级管理人员列席了本次会议。

本行 2020 年中期财务报告未经审计，已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和香港审阅准则审阅。

本行 2020 年上半年不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

## 第二章 公司基本情况

### 2.1 公司简介

A 股股票简称	中信银行	股票代码	601998
A 股股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股股票简称	中信银行	股票代码	0998
H 股股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股股票简称	中信优 1	股票代码	360025
优先股股票上市交易所	上海证券交易所		
可转换公司债券简称	中信转债	可转换公司债券代码	113021
可转换公司债券上市交易所	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	张青	王珺威	
电话	+86-10-66638188	+86-10-66638188	
办公地址	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	
电子邮箱	ir@citicbank.com	ir@citicbank.com	

### 2.2 核心竞争力分析

本行坚持效益、质量、规模协调发展，不断提升核心竞争力，努力建设成为业务特色鲜明、盈利能力突出、资产质量较好、重点区域领跑的最佳综合金融服务企业。

治理经营科学高效。本行始终坚持市场化运行，不断完善公司治理和业务运营机制，形成了管理高效、分工专业的组织架构体系。参照现代银行发展理论与实践，结合党建工作要求，本行搭建了健全的“三会一层”公司治理架构，党的领导有机融入公司治理，股东大会、董事会、监事会、高级管理层规范运作，有效履职。按照前台、中台、后台相分离的原则，本行建立了涵盖总行部门条线和分支行板块的矩阵式管理模式。

业务全面均衡发展。本行秉承传统优势和基因，形成以公司银行为主体、零售银行和金融市场为两翼的业务结构，并逐步向“三驾并驱”方向发展。本行公

司银行业务围绕“坚持稳中求进，强力推进转型”的总体要求，在促转型、拓市场、夯基础、调结构、强特色等方面主动作为，务实进取，经营转型取得成效；零售银行业务系统提出2020-2023年中信银行零售转型升级、高质量发展的16条意见，以客户服务为导向，打造客户首选财富管理主办银行，以数字化转型为主线，推动零售经营管理体系迭代升级，以提高价值贡献为标准，优化商业模式和增长模式，促进全行市场价值提升；金融市场业务坚持轻型发展道路，积极开展集团内、板块间协同，提升客户整体经营水平，不断纵深推进各项业务创新，加快探索数字化转型，全面推进高质量可持续发展。报告期内，本行盈利结构更趋均衡，可持续发展能力进一步提高。

风险防控科学有效。本行以建立“控风险有效、促发展有力”的风险管理体系为目标，持续完善风险管理体制机制。加快落实经营主责任人制和专职审批人制，在推动一道防线风控履职的同时，激发基层经营活力。有序推动统一授信管理落地实施，强化一道防线风控履职，促进客户一体化经营。积极践行差异化发展战略，支持优质制造业企业、小微企业发展，把握新兴产业、新基建等领域业务机遇，优化授信结构，提升资源配置效率。加快推进智能风控体系建设，持续优化技术和方法，提升风险防控的精准性和前瞻性。

金融科技促进创新。本行高度重视金融科技创新应用，针对数字化时代全数字化敏捷发展新趋势，在科技核心能力建设、科技抗“疫”、新技术应用、组织敏捷转型等各方面均实现快速发展，科技赋能红利加速释放。本行在渠道建设、智能化应用、场景拓展、支付创新及普惠金融服务等方面持续发力，积极推进金融科技赋能和数字化转型，增强核心竞争力。

品牌影响持续提升。本行以“以信致远 融智无限”品牌口号引领品牌推进，凭借全面的金融产品和优质的客户服务，在境内外享有较高的美誉度和影响力。2020年，本行在英国《银行家》杂志“全球银行品牌500强排行榜”中排名第21位；本行一级资本在英国《银行家》杂志“世界1000家银行排名”中排名第24位。

## 2.3 主要财务指标

### 2.3.1 经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增幅(%)	2018年1-6月
营业收入	102,013	93,150	9.51	81,052
营业利润	30,751	34,427	(10.68)	32,407
利润总额	30,746	34,442	(10.73)	32,442
归属于本行股东的净利润	25,541	28,307	(9.77)	25,721
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	25,560	28,290	(9.65)	25,576
经营活动产生的现金流量净额	66,853	8,547	682.18	12,400
每股计				
基本每股收益(元) <sup>(注)</sup>	0.52	0.58	(10.34)	0.53
稀释每股收益(元) <sup>(注)</sup>	0.48	0.55	(12.73)	0.53
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) <sup>(注)</sup>	0.52	0.58	(10.34)	0.52
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元) <sup>(注)</sup>	0.48	0.55	(12.73)	0.52
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.37	0.17	705.88	0.25

注：有关指标根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

### 2.3.2 盈利能力指标

项目	2020年1-6月	2019年1-6月 <sup>(7)</sup>	增减	2018年1-6月 <sup>(7)</sup>
平均总资产回报率(ROAA) <sup>(1)</sup>	0.76%	0.93%	(0.17)	0.92%
加权平均净资产收益率(ROAE) <sup>(2)</sup>	11.34%	13.73%	(2.39)	13.96%
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益) <sup>(2)</sup>	11.35%	13.73%	(2.38)	13.88%
成本收入比 <sup>(3)</sup>	22.08%	25.37%	(3.29)	26.66%
信贷成本 <sup>(4)</sup>	1.87%	1.81%	0.06	1.44%
净利差 <sup>(5)</sup>	1.91%	2.02%	(0.11)	2.00%
净息差 <sup>(6)</sup>	1.99%	2.11%	(0.12)	2.10%

注：（1）平均总资产回报率=净利润/期初和期末总资产余额平均数。

（2）有关指标根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

（3）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

- (4) 信贷成本=当年计提贷款及垫款减值损失/贷款及垫款平均余额。
- (5) 净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率。
- (6) 净息差=利息净收入/总生息资产平均余额。
- (7) 2019年起，本集团对信用卡现金分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入，2019年上半年、2018年上半年净利差和净息差指标已重述。

### 2.3.3 规模指标

单位：百万元人民币

项目	2020年	2019年	增幅 (%)	2018年
	6月30日	12月31日		12月31日
总资产	7,080,616	6,750,433	4.89	6,066,714
贷款及垫款总额 <sup>(1)</sup>	4,214,523	3,997,987	5.42	3,608,412
—公司贷款	2,089,017	1,955,519	6.83	1,881,125
—贴现贷款	373,428	311,654	19.82	242,797
—个人贷款	1,752,078	1,730,814	1.23	1,484,490
总负债	6,534,250	6,217,909	5.09	5,613,628
客户存款总额 <sup>(1)</sup>	4,443,816	4,038,820	10.03	3,616,423
—公司活期存款 <sup>(2)</sup>	1,775,761	1,674,923	6.02	1,521,684
—公司定期存款	1,726,582	1,485,727	16.21	1,382,230
—个人活期存款	308,603	275,526	12.01	262,960
—个人定期存款	632,870	602,644	5.02	449,549
同业及其他金融机构存放款项	995,685	951,122	4.69	782,264
拆入资金	71,980	92,539	(22.22)	115,358
归属于本行股东的权益总额	530,877	517,311	2.62	436,661
归属于本行普通股股东的权益总额	455,929	442,363	3.07	401,706
归属于本行普通股股东的每股净资产(元)	9.32	9.04	3.10	8.21

注：(1) 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕

36号)，基于实际利率法计提的金融工具利息应包含在相应金融工具的账面余额中。

自2018年起，本集团已按照上述通知要求编制财务报表。为便于分析，“贷款及垫款总额”“客户存款总额”不含相关应计利息。

(2) 公司活期存款包括对公客户活期存款和汇出及应解汇款。

### 2.3.4 资产质量指标

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		增减 实际值	2018年12月31日	
	监管值 <sup>(4)</sup>	实际值	监管值	实际值		监管值	实际值
不良贷款率 <sup>(1)</sup>	-	1.83%	-	1.65%	0.18	-	1.77%
拨备覆盖率 <sup>(2)</sup>	≥140%	175.72%	≥140%	175.25%	0.47	≥140%	157.98%
贷款拨备率 <sup>(3)</sup>	≥2.1%	3.22%	≥2.1%	2.90%	0.32	≥2.1%	2.80%

- 注：（1）不良贷款率=不良贷款余额/贷款及垫款总额。  
（2）拨备覆盖率=贷款及垫款减值准备余额（不含应计利息减值准备）/不良贷款余额。  
（3）贷款拨备率=贷款及垫款减值准备余额（不含应计利息减值准备）/贷款及垫款总额。  
（4）根据原中国银监会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发〔2018〕7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整的拨备监管政策。

### 2.3.5 其他主要监管指标

项目 <sup>(1)</sup>	监管值	2020年 6月30日	2019年 12月31日	变动 百分点	2018年 12月31日
<b>资本充足情况</b>					
核心一级资本充足率	≥7.50%	<b>8.80%</b>	8.69%	0.11	8.62%
一级资本充足率	≥8.50%	<b>10.29%</b>	10.20%	0.09	9.43%
资本充足率	≥10.50%	<b>12.57%</b>	12.44%	0.13	12.47%
<b>杠杆情况</b>					
杠杆率	≥4%	<b>6.64%</b>	6.71%	(0.07)	6.37%
<b>流动性风险</b>					
流动性覆盖率 <sup>(2)</sup>	≥100%	<b>125.95%</b>	149.27%	(23.32)	114.33%
<b>流动性比例</b>					
其中：人民币	≥25%	<b>59.65%</b>	63.88%	(4.23)	50.80%
外币	≥25%	<b>47.91%</b>	60.51%	(12.60)	59.85%

注：（1）以上数据均按中国银行业监管口径计算，除流动性比例指标为本行口径外，其他指标均为集团口径。

（2）根据《商业银行流动性风险管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第3号）要求，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。

## 2.4 股东情况

### 2.4.1 普通股股东总数和前十名股东情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 176,426 户，其中 A 股股东为 147,267 户，H 股登记股东为 29,159 户，无表决权恢复的优先股股东。

单位：股

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	中国中信有限公司	国有法人	A 股、H 股	31,988,728,773	65.37	0	0	0
2	香港中央结算（代理人）	境外法人	H 股	11,555,352,346	24.61	0	+218,352	未知

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
	有限公司							
3	中国烟草总公司	国有法人	A 股	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	0	0
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1,114,065,677	2.28	0	0	0
5	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A 股	272,838,300	0.56	0	0	0
6	中国建设银行股份有限公司	国有法人	H 股	168,599,268	0.34	0	0	0
7	香港中央结算有限公司	境外法人	A 股	134,651,342	0.28	0	-39,555,638	0
8	茂天资本有限责任公司	国有法人	A 股	31,034,400	0.06	0	0	0
9	中国保利集团有限公司	国有法人	A 股	27,216,400	0.06	0	0	0
10	顾利勇	自然人	A 股	19,980,646	0.04	0	0	0

注：（1）除中信有限、香港中央结算（代理人）有限公司外，上表中A股和H股股东持股情况分别根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司和香港中央证券登记有限公司提供的本行股东名册统计。

- （2）香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。香港中央结算（代理人）有限公司所持股份总数是该公司以代理人身份，代表截至报告期末，在该公司开户登记的所有机构（除中信有限）和个人投资者持有的H股股份合计数。香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- （3）中信有限为中信股份的全资子公司。中信有限确认，截至报告期末，中信股份及其下属子公司（含中信有限）合计持有本行股份32,284,227,773股，占本行股份总数的65.97%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股，占本行股份总数的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。
- （4）冠意有限公司（Summit Idea Limited）确认，截至报告期末，其通过香港中央结算（代理人）有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，占本行股份总数的4.685%。冠意有限公司为新湖中宝的全资附属公司。除上述股份外，新湖中宝全资子公司香港新湖投资有限公司通过香港中央结算（代理人）有限公司持有本行H股股份153,686,000股，占本行股份总数的0.314%。
- （5）上表中普通股股东关联关系或一致行动的说明：香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。根据《中国建设银行股份有限

公司2020年第一季度报告》，截至2020年3月31日，中央汇金投资有限责任公司及其全资子公司中央汇金资产管理有限责任公司合计持有中国建设银行57.31%的股份。除此之外，本行未知上表中股东之间存在关联关系或一致行动关系。

#### 2.4.2 控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，本行控股股东和实际控制人未发生变化。截至报告期末，本行控股股东为中信有限，实际控制人为中信集团。

#### 2.4.3 优先股股东总数和前十名优先股股东情况

截至报告期末，本行优先股（“中信优1”，优先股代码360025）股东总数为31户。报告期末前十名优先股股东情况如下：

单位：股

序号	股东名称（全称）	股东性质	报告期内增减（+，-）	期末持股数量	持股比例（%）	所持股份类别	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
								股份状态	数量
1	中国移动通信集团有限公司	国有法人	-	43,860,000	12.53	境内优先股	-	-	-
2	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他	-	38,430,000	10.98	境内优先股	-	-	-
3	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他	-	38,400,000	10.97	境内优先股	-	-	-
4	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
5	中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红	其他	-	30,700,000	8.77	境内优先股	-	-	-
6	交银国际信托有限公司	其他	-	30,700,000	8.77	境内	-	-	-



	一金盛添利 1 号单一资金信托					优先股			
7	浦银安盛基金公司—浦发—上海浦东发展银行上海分行	其他	-	21,930,000	6.27	境内优先股	-	-	-
8	兴全睿众资产—平安银行—平安银行股份有限公司	其他	-	15,350,000	4.39	境内优先股	-	-	-
9	创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	其他	-	10,960,000	3.13	境内优先股	-	-	-
10	交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	其他	-	8,770,000	2.51	境内优先股	-	-	-
	华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	其他	-	8,770,000	2.51	境内优先股	-	-	-

注：（1）优先股股东持股情况是根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

（2）上述优先股股东关联关系或一致行动的说明：根据公开信息，本行初步判断：中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪、中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪存在关联关系，中国平安人寿保险股份有限公司—万能—个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—个险分红存在关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（3）“持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占已发行的优先股股份总数的比例。

#### 2.4.4 可转换公司债券相关情况

2019年3月4日，本行完成A股可转换公司债券（以下简称“A股可转债”）发行工作，募集资金400亿元，发行数量4,000万手，按面值发行，每张面值人民币100元，扣除发行费用后募集资金净额为3,991,564.02万元；2019年3月19日，上述A股可转债在上交所挂牌交易，简称“中信转债”，代码113021。

本行发行的A股可转债转股期自可转债发行结束之日满6个月后的第1个交易日起至可转债到期之日止，即自2019年9月11日至2025年3月3日。截至报告期末，累计已有人民币184,000元中信转债转为本行A股普通股，累计转股股数为25,466股，占中信转债转股前本行已发行普通股股份总额的0.00005204%。

根据中国证监会《上市公司证券发行管理办法》和《公司债券发行与交易管理办法》的相关规定，本行委托信用评级机构大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公国际”）为本行2019年3月发行的中信转债进行了跟踪信用评级，大公国际出具了《中信银行股份有限公司主体与公开发行A股可转换公司债券2020年度跟踪评级报告》，评级结果如下：本行主体长期信用等级维持AAA，评级展望维持稳定，“中信转债”的信用等级维持AAA。本行各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。本行未来年度还债的现金来源主要包括本行业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

### 第三章 经营情况讨论与分析

#### 3.1 报告期内的经营情况

##### 3.1.1 经营业绩概况

报告期内，面对新冠疫情带来的严峻考验和复杂多变的国内外环境，本集团坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，主动服务支持实体经济，全力推动业务转型增效，积极防范化解重大风险，各项工作承压前行，取得了较好的成绩。

营业收入平稳增长。报告期内，本集团实现营业收入 1,020.13 亿元，同比增长 9.51%；其中实现利息净收入 649.35 亿元，同比增长 5.56%；实现非利息净收入 370.78 亿元，同比增长 17.19%。为增强风险抵御能力，本集团加大拨备计提力度，实现归属于本行股东的净利润 255.41 亿元，同比下降 9.77%。

资产质量总体可控。截至报告期末，本集团不良贷款余额 772.87 亿元，较上年末增加 111.70 亿元，增长 16.89%；不良贷款率 1.83%，较上年末上升 0.18 个百分点；逾期 60 天以上贷款与不良贷款比例为 95.11%，较上年末上升 10.75 个百分点；拨备覆盖率 175.72%，较上年末上升 0.47 个百分点；贷款拨备率 3.22%，较上年末上升 0.32 个百分点。

业务规模稳步增长。截至报告期末，本集团资产总额 70,806.16 亿元，比上

年末增长 4.89%；贷款及垫款总额（不含应计利息）42,145.23 亿元，比上年末增长 5.42%；客户存款总额（不含应计利息）44,438.16 亿元，比上年末增长 10.03%。

### 3.1.2 财务报表分析

#### 3.1.2.1 利润表项目分析

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 255.41 亿元，同比下降 9.77%。下表列示出报告期内本集团主要利润表项目变化。

单位：百万元人民币

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	增减额	增幅（%）
营业收入	102,013	93,150	8,863	9.51
—利息净收入 <sup>(注)</sup>	64,935	61,512	3,423	5.56
—非利息净收入 <sup>(注)</sup>	37,078	31,638	5,440	17.19
营业支出	(71,262)	(58,723)	(12,539)	21.35
—税金及附加	(1,012)	(899)	(113)	12.57
—业务及管理费	(22,525)	(23,634)	1,109	(4.69)
—信用及其他资产减值损失	(47,725)	(34,190)	(13,535)	39.59
营业外收支净额	(5)	15	(20)	(133.33)
利润总额	30,746	34,442	(3,696)	(10.73)
所得税	(4,782)	(5,605)	823	(14.68)
净利润	25,964	28,837	(2,873)	(9.96)
其中：归属于本行股东的净利润	25,541	28,307	(2,766)	(9.77)

注：2019年起，本集团对信用卡现金分期收入进行了重分类，将其从手续费收入重分类至利息收入并重述了比较期数据（下同）。

#### 3.1.2.2 资产负债项目分析

##### 资产

截至报告期末，本集团资产总额70,806.16亿元，比上年末增长4.89%，主要由于本集团贷款及垫款、金融投资增加。

单位：百万元人民币

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
贷款及垫款总额	4,214,523	59.5	3,997,987	59.2
贷款及垫款应计利息	11,662	0.2	10,104	0.2

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
减：贷款及垫款减值准备 <sup>(1)</sup>	(135,516)	(1.9)	(115,489)	(1.7)
贷款及垫款净额	4,090,669	57.8	3,892,602	57.7
金融投资总额	1,985,987	28.0	1,863,351	27.6
金融投资应计利息	18,594	0.3	17,021	0.3
减：金融投资减值准备 <sup>(2)</sup>	(12,916)	(0.2)	(6,776)	(0.1)
金融投资净额	1,991,665	28.1	1,873,596	27.8
长期股权投资	3,657	0.1	3,672	0.1
现金及存放中央银行款项	424,377	6.0	463,158	6.9
存放同业款项及拆出资金	331,545	4.7	325,844	4.8
买入返售金融资产	38,061	0.5	9,954	0.1
其他 <sup>(3)</sup>	200,642	2.8	181,607	2.6
合计	7,080,616	100.0	6,750,433	100.0

注：(1) 贷款及垫款减值准备包括以摊余成本计量的贷款及垫款减值准备和以摊余成本计量的贷款及垫款应计利息减值准备。

(2) 金融投资减值准备包括以摊余成本计量的金融投资减值准备和以摊余成本计量的金融投资应计利息减值准备。

(3) 其他包括贵金属、衍生金融资产、投资性房地产、固定资产、无形资产、商誉、使用权资产、递延所得税资产以及其他资产等。

## 贷款及垫款

截至报告期末，本集团贷款及垫款总额（不含应计利息）42,145.23 亿元，比上年末增长 5.42%。贷款及垫款净额占总资产比例为 57.8%，比上年末上升 0.1 个百分点。以摊余成本计量的贷款及垫款占全部贷款及垫款比例为 90.9%。本集团贷款及垫款按计量属性分类情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
以摊余成本计量的贷款及垫款	3,832,666	90.9	3,682,283	92.1
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	374,812	8.9	308,789	7.7
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款及垫款	7,045	0.2	6,915	0.2
贷款及垫款总额	4,214,523	100.0	3,997,987	100.0

## 负债

截至报告期末，本集团负债总额 65,342.50 亿元，比上年末增长 5.09%，主要由于客户存款增加。

单位：百万元人民币

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
向中央银行借款	126,229	1.9	240,298	3.9
客户存款	4,484,465	68.7	4,073,258	65.5
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	1,067,665	16.3	1,043,661	16.8
卖出回购金融资产款	104,942	1.6	111,838	1.8
已发行债务凭证	635,713	9.7	650,274	10.4
其他 <sup>(注)</sup>	115,236	1.8	98,580	1.6
<b>合计</b>	<b>6,534,250</b>	<b>100.0</b>	<b>6,217,909</b>	<b>100.0</b>

注：其他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、预计负债、租赁负债、递延所得税负债以及其他负债等。

### 客户存款

截至报告期末，本集团客户存款总额（不含应计利息）44,438.16 亿元，比上年末增加 4,049.96 亿元，增长 10.03%；客户存款占总负债的比例为 68.7%，比上年末上升 3.2 个百分点。本集团公司存款余额为 35,023.43 亿元，比上年末增加 3,416.93 亿元，增长 10.81%；个人存款余额为 9,414.73 亿元，比上年末增加 633.03 亿元，增长 7.21%。

单位：百万元人民币

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
<b>公司存款</b>				
活期	1,775,761	39.6	1,674,923	41.1
定期	1,726,582	38.5	1,485,727	36.5
其中：协议存款	108,237	2.4	83,539	2.1
小计	3,502,343	78.1	3,160,650	77.6
<b>个人存款</b>				
活期	308,603	6.9	275,526	6.8
定期	632,870	14.1	602,644	14.8
小计	941,473	21.0	878,170	21.6
<b>客户存款总额</b>	<b>4,443,816</b>	<b>99.1</b>	<b>4,038,820</b>	<b>99.2</b>
应计利息	40,649	0.9	34,438	0.8
<b>客户存款合计</b>	<b>4,484,465</b>	<b>100.0</b>	<b>4,073,258</b>	<b>100.0</b>

### 股东权益

截至报告期末，本集团股东权益 5,463.66 亿元，比上年末增长 2.60%。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	2020年1-6月							合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积及一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
2019年12月31日	48,935	78,083	58,977	7,361	120,544	203,411	15,213	532,524
(一)净利润						25,541	423	25,964
(二)其他综合收益				(280)			58	(222)
(三)利润分配						(11,695)	(205)	(11,900)
2020年6月30日	48,935	78,083	58,977	7,081	120,544	217,257	15,489	546,366

### 主要表外项目

截至报告期末，本集团主要表外项目包括信贷承诺、资本承担、用作质押资产，具体项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
信贷承诺		
—银行承兑汇票	465,181	426,226
—开出保函	125,699	147,154
—开出信用证	117,861	103,981
—不可撤销贷款承诺	42,606	52,211
—信用卡承担	572,334	545,503
小计	1,323,681	1,275,075
资本承担	2,919	3,457
用作质押资产	310,939	444,387
合计	1,637,539	1,722,919

### 3.1.3 资本管理

截至报告期末，根据原中国银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》要求，本集团资本充足率为 12.57%，比上年末上升 0.13 个百分点；一级资本充足率 10.29%，比上年末上升 0.09 个百分点；核心一级资本充足率 8.80%，比上年末上升 0.11 个百分点，全部满足监管要求。

### 3.1.3.1 资本充足率

单位：百万元人民币

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	增幅(%) /增减	2018年 12月31日
核心一级资本净额	458,366	444,203	3.19	403,354
其他一级资本净额	77,783	77,555	0.29	37,768
一级资本净额	536,149	521,758	2.76	441,122
二级资本净额	118,632	114,139	3.94	142,271
资本净额	654,781	635,897	2.97	583,393
加权风险资产	5,208,268	5,113,585	1.85	4,677,713
核心一级资本充足率	8.80%	8.69%	上升 0.11 个百分点	8.62%
一级资本充足率	10.29%	10.20%	上升 0.09 个百分点	9.43%
资本充足率	12.57%	12.44%	上升 0.13 个百分点	12.47%

### 3.1.3.2 杠杆率

单位：百万元人民币

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	增幅(%) /增减	2018年 12月31日
杠杆率水平	6.64%	6.71%	下降 0.07 个百分点	6.37%
一级资本净额	536,149	521,758	2.76	441,122
调整后的表内外资产余额	8,072,066	7,780,321	3.75	6,928,004

注：本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（银监会令 2015 年第 1 号）的规定计算和披露杠杆率。有关杠杆率的详细信息，请查阅本行网站投资者关系专栏相关网页 <http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/gglzb/2020/>。

## 3.2 涉及财务报告的相关事项

### 3.2.1 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

### 3.2.2 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

董事长 李庆萍

中信银行股份有限公司

2020年8月27日