

# 中信银行股份有限公司

## 2016 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

A 股简称	中信银行	股票代码	601998
股票上市交易所	上海证券交易所		
H 股简称	中信银行	股票代码	0998
股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓 名	王 康	王珺威	
电 话	+86-10-85230010	+86-10-85230010	
传 真	+86-10-85230079	+86-10-85230079	

电子信箱	ir@citicbank.com	ir@citicbank.com
------	------------------	------------------

1.3 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。

1.4 本报告摘要除特别说明外，金额币种为人民币。

## 二、主要财务数据及股东变化

### 2.1 主要财务数据

#### 经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2016年	2015年	增幅(%)	2014年
	1-6月	1-6月		1-6月
营业收入	<b>78,205</b>	70,038	11.66	62,106
营业利润	<b>31,173</b>	30,110	3.53	29,479
利润总额	<b>31,281</b>	30,120	3.85	29,503
归属于本行股东的净利润	<b>23,600</b>	22,586	4.49	22,034
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	<b>23,494</b>	22,442	4.69	21,997
经营活动产生的现金流量净额	<b>49,632</b>	38,180	29.99	90,072
每股计				

基本每股收益 (元)	<b>0.48</b>	0.48	-	0.47
稀释每股收益 (元)	<b>0.48</b>	0.48	-	0.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	<b>0.48</b>	0.48	-	0.47
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (元)	<b>0.48</b>	0.48	-	0.47
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	<b>1.01</b>	0.82	23.17	1.93

### 盈利能力指标

项目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增减	2014年 1-6月
平均总资产回报率 (ROAA)	<b>0.89%</b>	1.06%	(0.17)	1.14%
加权平均净资产收益率	<b>14.42%</b>	16.79%	(2.37)	18.79%
加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	<b>14.36%</b>	16.68%	(2.32)	18.77%
成本收入比	<b>24.88%</b>	25.95%	(1.07)	26.83%
信贷成本	<b>1.48%</b>	1.39%	0.09	1.09%
净利差	<b>1.93%</b>	2.14%	(0.21)	2.14%
净息差	<b>2.05%</b>	2.32%	(0.27)	2.36%

### 规模指标

单位：百万元人民币

项目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增幅(%)	2014年 12月31日
总资产	<b>5,606,778</b>	5,122,292	9.46	4,138,815
客户贷款及垫款总额	<b>2,749,227</b>	2,528,780	8.72	2,187,908
总负债	<b>5,274,908</b>	4,802,606	9.83	3,871,469
客户存款总额	<b>3,455,161</b>	3,182,775	8.56	2,849,574
同业拆入	<b>49,201</b>	49,248	(0.10)	19,648
归属于本行股东的权益总额	<b>329,929</b>	317,740	3.84	259,677

归属于本行股东的每股净资产（元）	<b>6.74</b>	6.49	3.84	5.55
------------------	-------------	------	------	------

### 资产质量指标

单位：百万元人民币

项目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增幅(%) /增减	2014年 12月31日
正常贷款	<b>2,710,707</b>	2,492,730	8.74	2,159,454
不良贷款	<b>38,520</b>	36,050	6.85	28,454
贷款减值准备	<b>60,472</b>	60,497	(0.04)	51,576
不良贷款率	<b>1.40%</b>	1.43%	(0.03)	1.30%
拨备覆盖率	<b>156.99%</b>	167.81%	(10.82)	181.26%
贷款拨备率	<b>2.20%</b>	2.39%	(0.19)	2.36%

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	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增减	2014年 12月31日
核心一级资本充足率	<b>8.89%</b>	9.12%	(0.23)	8.93%
一级资本充足率	<b>8.94%</b>	9.17%	(0.23)	8.99%
资本充足率	<b>11.26%</b>	11.87%	(0.61)	12.33%
杠杆率	<b>5.12%</b>	5.26%	(0.14)	5.19%

### 其他主要监管指标

主要指标 <sup>(1)</sup>	标准值 (%)	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
流动性覆盖率 <sup>(2)</sup>	≥100	<b>104.71</b>	87.78	111.64
流动性比例	≥25	<b>49.67</b>	44.97	51.82
其中：人民币	≥25	<b>48.10</b>	42.48	52.59
外币	≥25	<b>85.02</b>	89.27	40.45

注：（1）以上数据均按中国银行业监管口径计算，流动性覆盖率指标为本集团口径，流动性比例指标为本行口径。

（2）根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底

前达到 100%，在过渡期内，应当在 2014 年末、2015 年末、2016 年末及 2017 年末达到 60%、70%、80%、90%。

## 2.2 前十名股东持股情况表

截至报告期末，本行股东总数 225,158 户，A 股股东总数为 191,547 户，H 股股东总数为 33,611 户。

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、H股	31,601,576,773	64.58	0	194,584,000	0
2	香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H股	12,114,579,683	24.76	0	2,531,159	未知
3	中国烟草总公司	国有法人	A股	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	2,147,469,539	0
4	中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	913,339,572	1.87	0	41,916,902	0
5	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	327,288,300	0.56	0	54,450,000	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	未知
7	香港中央结算有限公司	境外法人	A股	57,094,706	0.12	0	42,378,006	0
8	北京银叶金宏投资合伙企业（有限合伙）	其他	A股	42,293,001	0.09	0	42,293,001	0
9	河北建设投资集团有限责任公司	国有法人	A股	31,034,400	0.06	0	0	0
10	中国保利集团公司	国有法人	A股	27,216,400	0.06	0	0	0

注：（1）股东持股情况是根据 A 股、H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目以及中信有限提供的持股数据统计。

（2）截至报告期末，中信有限直接持有本行股份包括 A 股和 H 股，合计 31,601,576,773 股，其中 A 股 28,938,928,294 股，H 股 2,662,648,479 股。截至 2016 年 6 月 30 日，中信股份通过中信有限等下属公司共计持有本行股份 31,897,075,773 股，占本行总股本的 65.18%，其中 A 股 28,938,928,294 股，H 股 2,958,147,479 股。

（3）上述股东关联关系或一致行动的说明：根据《中国建设银行股份有限公司 2016 年第一季度报告》，截至 2016 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共持有中国建设银行股份有限公司 57.31% 的股份。除此之外，报告期末本行未知上述股东之间存在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

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。

## 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 经营业绩

报告期内，面对复杂严峻的国内外经济金融形势，本集团迎难而上，克服利差收窄、风险攀升等因素的影响，实现了平稳较快发展，在战略实施和经营管理上取得了新的进步。在 2016 年英国《银行家》杂志公布的“世界 1000 家银行排名”中，本集团一级资本排名第 30 位，较上年提高 3 位；总资产排名第 36 位，较上年提高 10 位。

一是效益稳步提升。上半年，本集团实现归属本行股东的净利润 236.0 亿元，同比增长 4.49%；拨备前利润 551.65 亿元，同比增长 17.85%；营业净收入 782.05 亿元，同比增长 11.66%。

二是资产质量可控。上半年，本集团不良贷款余额和不良率“一升一降”。截至报告期末，不良贷款余额 385.20 亿元，比上年末增加 24.70 亿元，增长 6.85%；不良率为 1.40%，下降 0.03 个百分点。拨备覆盖率 156.99%，比上年末下降 10.82 个百分点；贷款拨备率 2.20%，比上年末下降 0.19 个百分点。

三是规模较快增长。截至报告期末，本集团并表总资产达 56,067.78 亿元，比上年末增长 9.46%；存款余额 34,551.61 亿元，比上年末增长 8.56%；贷款总

额 27,492.27 亿元，比上年末增长 8.72%。人民币存款和贷款增量排名位居股份制银行前列。

四是结构持续优化。上半年，本集团信贷结构持续优化，信贷资金重点投向“三大一高”<sup>1</sup>客户，个人贷款、中长期项目贷款占比分别提高 2.8 个和 2.4 个百分点，批发业和产能过剩行业贷款占比分别下降 0.5 个和 0.3 个百分点。同时，收入结构持续向好，非利息净收入占比 31.7%，同比提高 2.7 个百分点。

### 3.1.2 战略转型推进情况

报告期内，本集团各项战略部署快速推进，关键领域实现有效突破，经营转型取得积极成效。

综合化经营保持良好势头。本集团大力践行“最佳综合融资服务银行”战略，上半年，表内外综合融资规模达 7.23 万亿元，比上年末增长 8.0%，综合融资产品组合运用能力明显提高。同时，本集团在综合融资服务模式上进行了有益的探索，采取“银行+中信集团子公司+本行子公司”的集团军作战模式，通过“表内+表外”、“对公+对私”、“境内+境外”、“线上+线下”、“商行+投行+租赁”等综合化定制方案，实现了对一批重点客户的突破，为本集团践行“最佳综合融资服务银行”战略提供了很好的参照范本。报告期内，本行资产管理业务中心正式成立，未来将依托中信集团综合金融平台优势，打造行业领先的银行资管平台。

“一体两翼”<sup>2</sup>架构彰显活力。报告期内，本集团公司银行市场地位更加巩固，转型支撑作用日益凸显，人民币对公存贷款余额和增量位居股份制银行首位。零售银行转型方向更加明确，产能快速提升，管理资产突破 12,000 亿元；个贷规

<sup>1</sup> 指本行推动的以大行业、大客户、大项目、高端客户为主体的客户营销体系。

<sup>2</sup> 指本行秉承传统优势和基因，建立的以公司银行为主体、零售银行和金融市场为两翼的业务结构。

模突破 8,000 亿元 ,达 8040.63 亿元 ,比上年末增长 20.26% ;代销业务翻倍增长 ,零售非利息净收入占非利息净收入的比重为 46.83%。金融市场板块创新优势突出、增长潜力大 ,风险资本回报率高于本行平均水平。三大业务板块的收入结构更趋均衡 ,零售板块营业收入占比达 25.03% ,本行可持续发展能力进一步增强。

“三大一高”战略初见成效。公司“三大”客户深耕细作取得良好成效,实现了“五大电力”、“四桶油”、“两大煤”、“十大军工”以及房地产前 50 强全覆盖。总行主导的对公贷款中,“三大一高”客户投放占比达 85% ,“4 市 11 省”<sup>1</sup>重点区域占比达 76%。本行加强公私协同营销,零售中高端客户基础进一步夯实,客户数达 48.28 万人,比上年末增长 12.72%;私人银行客户 1.99 万人,比上年末增长 16.74%。零售基础客户规模稳步增长,针对年轻客户推出的菁英卡表现突出,客户数达 379.97 万户,同比增长 113.97%。

国际化布局取得新突破。本集团伦敦代表处升格为伦敦分行的筹建规划获得银监会批准,悉尼代表处设立申请获得境内外监管机构审批通过。目前,本集团已与全球 125 个国家的 1,936 家银行建立了代理行关系,成功搭建了为客户提供全球化服务的代理行网络。同时,本集团加快全球授信,推出了涵盖海外投资、海外上市及再融资、私有化及转板上市、外汇风险管理的跨境融资服务,跨境业务竞争力得到明显提升。

渠道一体化建设再上新台阶。本集团以提升客户体验为目标,着力打造线下网点与线上平台一体化服务。通过探索“店中店”、无人智能网点、社区财富管理网点、幸福年华网点等不同业态的网点建设,打造差异化网点经营模式;通过统一用户体系、建立大数据智能营销平台、金融门户网站建设等方面,构建线上金融服务基础;通过研发推广智慧柜台、厅堂营销 PAD、智能存取款机等工具,提升营销质量和流程效率。

### 3.2 利润表项目分析

---

<sup>1</sup> 指北京、上海、天津、重庆 4 个直辖市,以及广东、江苏、浙江、福建、山东、河南、湖南、河北、湖北、陕西、四川 11 个省。



根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），本行于2016年5月1日起全面实施营业税改增值税政策。增值税为价外税，营改增后账面营业收入为不含增值税收入，账面业务及管理费中不含可抵扣进项税。

为便于与同期数据比较，以下在报表分析部分，除特殊说明外，对于营业收入、利息净收入、非利息净收入、营业支出、业务及管理费项目，本行基于2016年1-6月还原后的含增值税数据，计算同比增减额及同比增幅并分析。

报告期内，本集团实现营业收入803.71亿元，同比增长14.75%。其中利息净收入占比68.6%，同比下降2.4个百分点；非利息净收入占比31.4%，同比提高2.4个百分点，收入结构持续优化。本集团营业支出470.74亿元，同比增加71.46亿元，增长17.90%。

单位：百万元人民币

项目	2016年 1-6月 (含税)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	同比 增减额	同比增幅 (%)
营业收入	80,371	78,205	70,038	10,333	14.75
- 利息净收入	55,124	53,436	49,744	5,380	10.82
- 非利息净收入	25,247	24,769	20,294	4,953	24.41
营业支出	(47,074)	(47,032)	(39,928)	7,146	17.90
- 营业税金及附加	-	(3,688)	(5,065)	(1,377)	(27.19)
- 业务及管理费	(19,502)	(19,460)	(18,172)	1,330	7.32
- 资产减值损失	-	(23,884)	(16,691)	7,193	43.10
营业外收支净额	-	108	10	98	980.00
税前利润	-	31,281	30,120	1,161	3.85
所得税	-	(7,604)	(7,151)	453	6.33
净利润	-	23,677	22,969	708	3.08
其中：归属本行股东净利润	-	23,600	22,586	1,014	4.49

### 非经常性损益项目

单位：百万元人民币

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
租金收入	25	26
非流动资产处置净收入	41	1
其他资产减值准备转回损益	29	173
政府补助	35	23
其他净损益	12	(30)
非经常性损益净额	142	193
非经常性损益所得税影响额	(36)	(47)
非经常性损益税后利润影响净额	106	146
其中：影响母公司股东的非经常性损益	106	144
影响少数股东的非经常性损益	-	2

### 3.3 资产负债项目分析

截至报告期末，本集团资产总额56,067.78亿元，比上年末增长9.46%，主要是由于本集团客户贷款及垫款、应收款项类投资及证券基金及权益工具投资增长；负债总额52,749.08亿元，比上年末增长9.83%，主要是由于客户存款、同业及其他金融机构存放款项及已发行债务凭证增长。

单位：百万元人民币

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
客户贷款及垫款	2,688,755	48.0	2,468,283	48.2
证券基金及权益工具投资 <sup>(1)</sup>	693,027	12.4	580,896	11.3
现金及存放中央银行款项	613,571	10.9	511,189	10.0
同业资产业务净值 <sup>(2)</sup>	1,452,490	25.9	1,450,347	28.3
其他 <sup>(3)</sup>	158,935	2.8	111,577	2.2
资产合计	5,606,778	100.0	5,122,292	100.0
客户存款	3,455,161	65.5	3,182,775	66.3
同业负债业务 <sup>(4)</sup>	1,212,924	23.0	1,188,960	24.8
已发行债务凭证	410,423	7.8	289,135	6.0
其他 <sup>(5)</sup>	196,400	3.7	141,736	2.9
负债合计	5,274,908	100.0	4,802,606	100.0

注：（1）包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和长期股权投资。

（2）包括存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产和应收款项类投资。

（3）包括贵金属、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等。

（4）包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金和卖出回购金融资产款项。

（5）包括向中央银行借款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债、递延所得税负债及其他负债等。

### 3.4 客户贷款和垫款

截至报告期末，本集团客户贷款及垫款总额 27,492.27 亿元，比上年末增长 8.72%。客户贷款及垫款净额占总资产比重 48.0%，比上年末下降 0.2 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	1,865,821	67.9	1,767,422	69.9
贴现贷款	79,343	2.9	92,745	3.7
个人贷款	804,063	29.2	668,613	26.4
客户贷款及垫款总额	2,749,227	100	2,528,780	100.0
客户贷款及垫款减值准备	(60,472)		(60,497)	
客户贷款及垫款净额	2,688,755		2,468,283	

截至报告期末，本集团正常类贷款余额比上年末增加 2,365.73 亿元，占比 95.99%，比上年末提高 0.99 个百分点；关注类贷款余额比上年末减少 185.96 亿元人民币，占比 2.61%，较上年末下降 0.96 个百分点。关注类贷款余额下降，主要原因是在报告期内，本集团加大风险化解力度，采取清收、重组、转让等综合措施取得成效。

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
--	------------	-------------

	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	2,638,911	95.99	2,402,338	95.00
关注类	71,796	2.61	90,392	3.57
次级类	23,056	0.84	20,876	0.83
可疑类	11,837	0.43	11,238	0.44
损失类	3,627	0.13	3,936	0.16
<b>客户贷款合计</b>	<b>2,749,227</b>	<b>100.00</b>	<b>2,528,780</b>	<b>100.00</b>
<b>正常贷款</b>	<b>2,710,707</b>	<b>98.60</b>	<b>2,492,730</b>	<b>98.57</b>
<b>不良贷款</b>	<b>38,520</b>	<b>1.40</b>	<b>36,050</b>	<b>1.43</b>

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 34,551.61 亿元，比上年末增加 2,723.86 亿元，增长 8.56%。客户存款占总负债的比重为 65.5%，比上年末下降 0.8 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
<b>公司存款</b>				
活期	1,403,570	40.6	1,194,486	37.5
定期	1,480,512	42.9	1,446,939	45.5
其中：协议存款	75,390	2.2	101,333	3.2
<b>小计</b>	<b>2,884,082</b>	<b>83.5</b>	<b>2,641,425</b>	<b>83.0</b>
<b>个人存款</b>				
活期	214,231	6.2	178,917	5.6
定期	356,848	10.3	362,433	11.4
<b>小计</b>	<b>571,079</b>	<b>16.5</b>	<b>541,350</b>	<b>17.0</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>3,455,161</b>	<b>100.0</b>	<b>3,182,775</b>	<b>100.0</b>

### 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	2016年6月30日							
	归属于本行股东的权益					少数股东权益		股东权益合计
	股本	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	普通股股东	其他权益工具持有者	
期初余额	48,935	58,636	3,584	87,917	118,668	121	1,825	319,686
(一)净利润	-	-	-	-	23,600	5	72	23,677
(二)其他综合收益	-	-	(1,037)	-	-	-	-	(1,037)
(三)所有者投入或减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	(10,374)	(10)	(72)	(10,456)
期末余额	48,935	58,636	2,547	87,917	131,894	116	1,825	331,870

注：（1）中信银行于2016年5月26日召开2015年年度股东大会，审议批准向合资格股东派发截至2015年12月31日止年度现金股息每10股人民币2.12元（税前），共计约人民币103.74亿元。这些股息已经于2016年7月25日支付。

（2）本集团下属临安中信村镇银行于2016年4月14日召开2015年年度股东大会，审议批准向合资格股东派发截至2015年12月31日止年度现金股息每10股人民币1元（税前），共计人民币2,000万元，其中向少数股东分派980万元。这些股息已经于2016年5月9日前完成支付。

（3）本集团下属中信银行（国际）于2016年上半年向其他权益工具持有者支付股利1,087.5万美元（折合人民币约7,200万元）。该其他权益工具为中信银行（国际）于2014年4月22日发行的永续型非累积额外一级资本证券。

### 3.7 主要表外项目

截至报告期末，本集团主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
信贷承诺		
— 银行承兑汇票	573,634	631,431
— 开出保函	143,256	133,567
— 开出信用证	89,860	92,164
— 不可撤销贷款承诺	217,927	200,933
— 信用卡承担	188,150	149,138
小计	1,212,827	1,207,233
经营性租赁承诺	13,339	14,799

资本承担	4,045	7,232
用作质押资产	144,290	143,182
合计	1,374,501	1,372,446

### 3.8 资本充足率与杠杆率分析

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。

#### 资本充足率指标

截至报告期末，本集团各级资本充足率均达到上述监管要求：核心一级资本充足率 8.89%，比上年末下降 0.23 个百分点；一级资本充足率 8.94%，比上年末下降 0.23 个百分点；资本充足率 11.26%，比上年末下降 0.61 个百分点。

单位：百万元人民币

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	增幅(%) /增减	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	328,377	316,159	3.86	262,786
一级资本净额	330,205	317,987	3.84	264,582
资本净额	416,056	411,740	1.05	362,848
加权风险资产	3,694,147	3,468,135	6.52	2,941,627
核心一级资本充足率	8.89%	9.12%	下降0.23个百分点	8.93%
一级资本充足率	8.94%	9.17%	下降0.23个百分点	8.99%
资本充足率	11.26%	11.87%	下降0.61个百分点	12.33%

#### 杠杆率指标

单位：百万元人民币

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	增幅(%) /增减	2014 年 12 月 31 日
杠杆率水平	5.12%	5.26%	下降 0.14 个百分点	5.19%
一级资本净额	330,205	317,987	3.84	264,582
调整后的表内外资产余额	6,450,776	6,044,069	6.73	5,096,499

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。有关杠杆率的更详细信息，请查阅本行网站投资者关系专栏相关网页。具体网址如下：  
<http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/gglzb/>。

### 流动性覆盖率指标

单位：百万元人民币

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	增幅(%) /增减	2014 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	104.71%	87.78%	上升 16.93 个百分点	111.64%
合格优质流动性资产	592,649	464,437	27.61	426,953
未来 30 天现金净流出量	565,989	529,112	6.97	382,429

注：本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》（银监发[2015]52 号）的规定披露流动性覆盖率相关信息。

### 3.9 分红政策的制定及执行情况

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行《公司章程》的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备。2015 年度利润分配方案经本行独立董事审议同意，并在 2015 年年度股东大会上获得了超过 99.99% 的持股 5% 以下股东表决同意，有效保障了中小股东的权益。

经 2016 年 5 月 26 日召开的 2015 年年度股东大会审议批准，本行向截至 2016 年 7 月 22 日在册的 A 股股东和 2016 年 6 月 6 日在册的 H 股股东以现金方式派发了 2015 年度股息，每 10 股派发股息人民币 2.12 元（税前），共计宣派股息约为人民币 103.74 亿元。本行 2015 年度利润分配方案已在 2015 年年度报告、2015 年年度股东大会会议资料、2015 年年度股东大会通函以及 2015 年度 A 股利润分配实施公告中进行了详细说明。有关情况参见本行在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）、香港联交所披露易网站（<http://www.hkexnews.hk>）和本行网站（<http://www.citicbank.com>）发布的相关公告。

本行 2016 年中期不进行利润分配，也不进行公积金转增股本。

### 3.10 展望

报告期内,本行盈利能力持续提升,业务规模较快增长,资产质量保持稳定,业务、客户及盈利结构持续优化。本行各项指标计划执行情况良好,基本符合年初预期。

2016年下半年,面对复杂严峻的形势,本行将继续按照年初“保持战略定力,深化经营转型,加快改革创新,守住风险底线”的方针,再接再厉、攻坚克难,确保完成各项经营计划和任务。经营管理上重点做好以下七个方面工作:一是狠抓战略执行,抓深、抓实、抓细各项工作;二是加快经营转型,夯实业务发展基础;三是规范子公司管理,强化协同作战能力;四是加强全面风险管理,牢牢守住风险底线;五是加强精细化管理,探索分行差异化管理;六是强化合规管理,有效遏制案件风险;七是实施精准培训,打造专业人才队伍。

## 四、涉及财务报告的相关事项

4.1 与上一年度财务报告相比,本行会计政策、会计估计未发生重大变化。

4.2 报告期内未发生重大会计差错更正。

4.3 与上一年度财务报告相比,财务报表合并范围未发生变化。

4.4 本行2016年中期财务报告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。