



中信银行股份有限公司
CHINA CITIC BANK CO.,LTD.

二〇一二年半年度报告

(A 股)

中信银行股份有限公司董事会
二〇一二年八月二十九日

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行董事会会议于 2012 年 8 月 29 日通过了本行《二〇一二年半年度报告》正文及摘要。会议应参会董事 13 名，实际参会董事 13 名，现场出席董事 11 名，白重恩董事因事委托谢荣董事代为出席和表决，安赫尔·卡诺·费尔南德斯董事因事委托何塞·安德列斯·巴雷罗董事代为出席和表决。本行监事列席了本次会议。

本行根据《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和《国际会计准则》第 34 号“中期财务报告”编制的 2012 年半年度财务报告已分别经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审阅准则和毕马威会计师事务所根据香港审阅工作准则审阅。

本行董事长田国立，行长陈小宪，主管财务工作的副行长曹国强、计划财务部负责人王康，保证本行 2012 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

目 录

第一章 财务概要	4
第二章 公司基本情况简介	6
第三章 董事会报告	8
一、 经济、金融和监管环境	8
二、 财务报表分析	9
三、 业务回顾.....	29
四、 风险管理.....	46
五、 展望.....	72
第四章 股份变动和主要股东持股情况	73
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况	78
第六章 公司治理	82
第七章 重要事项	86
第八章 董事、高级管理人员书面确认意见	98
第九章 财务报告	100
第十章 境内外分支机构名录	101
第十一章 释义	110

第一章 财务概要

经营业绩

单位：百万元人民币

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增幅 (%)
营业收入	44,171	35,300	25.13
营业利润	25,831	20,235	27.66
利润总额	25,876	20,326	27.30
归属于本行股东的净利润	19,373	15,024	28.95
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	19,272	14,771	30.47
经营活动产生的现金流量净额	(75,551)	7,491	-
基本每股收益 (元)	0.41	0.37	10.81
稀释每股收益 (元)	0.41	0.37	10.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	0.41	0.36	13.89
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (元)	0.41	0.36	13.89
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	(1.61)	0.19	-

盈利能力指标

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	变动百分点
平均总资产回报率(ROAA)	1.38%	1.41%	(0.03)
加权平均净资产收益率	21.24%	23.54%	(2.30)
加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	21.13%	23.14%	(2.01)
成本收入比	28.43%	30.32%	(1.89)
信贷成本	0.33%	0.29%	0.04
净利差	2.68%	2.76%	(0.08)
净息差	2.89%	2.89%	-

规模指标

单位：百万元人民币

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	增幅 (%)
总资产	2,916,365	2,765,881	5.44
客户贷款及垫款总额	1,535,352	1,434,037	7.07
总负债	2,723,885	2,587,100	5.29
客户存款总额	2,188,820	1,968,051	11.22
同业拆入	4,050	4,676	(13.39)
归属于本行股东的权益总额	187,892	174,496	7.68
归属于本行股东的每股净资产 (元)	4.02	3.73	7.68

资产质量指标

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	增幅(%) / 变动百分点
正常贷款	1,525,959	1,425,496	7.05
不良贷款	9,393	8,541	9.98
贷款减值准备	25,660	23,258	10.33
不良贷款比率	0.61%	0.60%	0.01
拨备覆盖率	273.18%	272.31%	0.87
贷款减值准备对贷款总额比率	1.67%	1.62%	0.05

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	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	变动百分点
资本充足率	13.44%	12.27%	1.17
核心资本充足率	10.05%	9.91%	0.14
总权益对总资产比率	6.60%	6.46%	0.14

第二章 公司基本情况简介

法定中文名称:	中信银行股份有限公司
法定英文名称:	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED (缩写“CNCB”)
法定代表人:	田国立
授权代表:	陈小宪、林争跃
董事会秘书:	林争跃
联席公司秘书:	林争跃、甘美霞 (ACS, ACIS)
证券事务代表:	王珺威
合资格会计师:	芦苇 (MPA, CPA)
注册和办公地址:	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座
邮政编码:	100027
互联网网址:	bank.ecitic.com
联系电话:	+86-10-65558000
传真电话:	+86-10-65550809
电子信箱:	ir_cncb@citicbank.com
香港主要营业地址:	香港皇后大道东 1 号太古广场三座 28 楼
信息披露报纸:	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
信息披露网站:	刊登 A 股半年度报告的中国证监会指定网站: www.sse.com.cn 刊登 H 股半年度报告的香港联交所指定网站: www.hkexnews.hk
年度报告备置地点:	中信银行董监事会办公室

中国内地法律顾问:	北京市君合律师事务所
中国香港法律顾问:	富而德律师事务所
境内审计师:	毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙) 中国北京市东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层 (邮编: 100738)
境外审计师	毕马威会计师事务所 香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼
A 股股份登记处:	中国证券登记结算有限公司上海分公司 上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼
H 股股份登记处:	香港中央证券登记有限公司 香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 46 楼
股份上市地点、 股票简称和股票代码:	A 股 上海证券交易所 中信银行 601998 H 股 香港联合交易所有限公司 中信银行 00998
首次注册登记日期:	1987 年 4 月 20 日
变更注册日期:	2012 年 7 月 5 日
首次注册登记机关和 变更注册登记机关:	中华人民共和国工商行政管理总局
企业法人营业执照 注册号:	100000000006002
金融许可证机构编码:	B0006H111000001
税务登记号:	110105101690725
组织机构代码证:	10169072-5

第三章 董事会报告

一、经济、金融和监管环境

2012 年上半年, 全球经济下行风险仍未消除, 经济发展不稳定、不平衡的矛盾突出。美国财政和贸易赤字问题依然存在。欧债危机尚未得到根本解决, 欧元区经济整体疲弱不振。日本经济尚未出现明显好转。新兴经济体增长势头普遍放缓, 各国纷纷放松货币政策以促进经济增长, 部分国家面临较高的通货膨胀和短期资本大进大出的风险。

面对复杂严峻的国内外经济形势, 党中央、国务院坚持稳中求进的工作总基调, 把稳增长放在更加重要的位置, 实施积极的财政政策和稳健的货币政策, 加大政策预调微调力度, 国民经济运行总体平稳。上半年, 全国共实现国内生产总值 227,098 亿元人民币, 同比增长 7.8%; 固定资产投资稳定增长, 达到 150,710 亿元人民币, 同比增长 20.4%; 社会消费品零售总额 98,222 亿元人民币, 同比增长 14.4%。

2012 年上半年, 中国金融业保持稳健运行。国内社会融资规模合计 7.78 万亿元人民币, 比上年同期多 135 亿元。2012 年 6 月末, 广义货币(M2)余额 92.50 万亿元, 同比增长 13.6%; 狭义货币(M1)余额 28.75 万亿元人民币, 同比增长 4.7%; 本外币贷款余额 63.33 万亿元人民币, 同比增长 15.9%; 人民币贷款余额 59.64 万亿元人民币, 同比增长 16.0%; 新增人民币贷款 4.86 万亿元人民币, 同比多增 6,833 亿元; 本外币存款余额 90.88 万亿元人民币, 同比增长 13.2%。人民币存款余额 88.31 万亿元人民币, 同比增长 12.3%。

2012 年上半年, 国家对银行业的监管更趋全面。银监会加大了对经济社会关键环节的金融支持力度和重点领域的风险监管, 推动银行业更好地为实体经济服务。为规范商业银行服务价格, 保护金融消费者合法权益, 银监会、人民银行、国家发展和改革委员会共同发布《商业银行服务价格管理办法(征求意见稿)》, 商业银行服务价格的监督管理将得到强化。资本监管方面, 新发布的《商业银行资本管理办法(试行)》监管标准更高、监管资本更严、监管指标更广、监管口径更紧。利率监管方面, 人民银行一个月内两次非对称性降息, 利

率市场化进程明显提速，对此商业银行亟待强化利率风险管理，积极推进战略转型，打造差异化竞争优势，以应对利率市场化的深远影响。

二、财务报表分析

(一) 概述

2012 年上半年,面对复杂多变的国内外经济金融形势，本集团紧密围绕“加快转型、加强管理、加速提升市场竞争力”的工作指导思想，继续深化业务转型和经营策略调整，在确保各项指标满足监管要求的同时，经济效益持续提升，资产质量总体平稳，业务规模稳步增长。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润 193.73 亿元人民币，同比增长 28.95%；实现利息净收入 369.29 亿元人民币，同比增长 23.90%；净息差 2.89%，与上年同期持平；实现非利息净收入 72.42 亿元人民币，同比增长 31.82%。

截至报告期末，本集团资产总额达 29,163.65 亿元人民币，比上年末增长 5.44%，其中贷款总额 15,353.52 亿元人民币，比上年末增长 7.07%；负债总额达 27,238.85 亿元人民币，比上年末增长 5.29%，其中客户存款总额 21,888.20 亿元人民币，比上年末增长 11.22%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额 93.93 亿元人民币，比上年末增加 8.52 亿元人民币；不良贷款率 0.61%，比上年末上升 0.01 个百分点；拨备覆盖率 273.18%，比上年末提高 0.87 个百分点。

(二) 利润表项目分析

单位：百万元人民币

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
利息净收入	36,929	29,806	7,123	23.90
非利息净收入	7,242	5,494	1,748	31.82
营业收入	44,171	35,300	8,871	25.13
营业税金及附加	(3,257)	(2,432)	825	33.92
业务及管理费	(12,559)	(10,704)	1,855	17.33
资产减值损失	(2,524)	(1,929)	595	30.84

营业外收支净额	45	91	(46)	(50.55)
税前利润	25,876	20,326	5,550	27.30
所得税	(6,291)	(5,053)	1,238	24.50
净利润	19,585	15,273	4,312	28.23
其中: 归属本行股东净利润	19,373	15,024	4,349	28.95
归属少数股东损益	212	249	(37)	(14.86)

非经常性损益项目

单位: 百万元人民币

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
固定资产处置(损失)/ 收益	(3)	9
抵债资产处置净收入	22	76
租金收入	31	39
投资性房地产公允价值变动损益	35	29
其他应收款减值准备转回损益	18	10
赔偿金、违约金及罚金(注)	(1)	(2)
公益救济性捐赠支出	(1)	(3)
抵债资产减值准备转回收益	38	-
其他净损益	(1)	240
非经常性损益净额	138	398
非经常性损益所得税影响额	(26)	(70)
非经常性损益税后利润影响净额	112	328
其中: 影响母公司股东的非经常性损益	101	253
影响少数股东的非经常性损益	11	75

注: 赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

利息净收入

本集团的利息净收入既受生息资产收益率与付息负债成本率差值的影响, 也受生息资产和付息负债平均余额的影响。报告期内, 本集团实现利息净收入 369.29 亿元人民币, 同比增加 71.23 亿元人民币, 增长 23.90%。利息净收入增长主要源于生息资产规模的持续扩张。

本集团生息资产、付息负债的平均余额和平均利率情况如下表所示:

单位: 百万元人民币

项 目	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月			2011 年		
	平均余额	利息	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息	平均收益率/ 成本率(%)	平均余额	利息	平均收益率/ 成本率(%)
生息资产									
客户贷款及垫款	1,466,465	50,199	6.88	1,306,515	37,310	5.76	1,343,708	82,234	6.12
债券投资	269,371	4,778	3.57	241,537	3,510	2.93	237,823	7,636	3.21
存放中央银行款项	375,666	2,941	1.57	278,531	2,022	1.46	298,864	4,425	1.48
存放同业及拆出资	339,001	7,857	4.66	133,625	2,064	3.11	188,459	7,528	3.99

金款项									
买入返售款项	117,448	2,561	4.38	116,093	2,700	4.69	98,934	4,796	4.85
其他 (1)	-	1	-	-	10	-	-	4	-
小计	2,567,951	68,337	5.35	2,076,301	47,616	4.62	2,167,788	106,623	4.92
付息负债									
客户存款	1,951,002	22,332	2.30	1,708,604	13,992	1.65	1,761,117	32,450	1.84
同业及其他金融机构存放及拆入款项	354,004	8,017	4.55	171,605	2,835	3.33	194,295	7,247	3.73
卖出回购款项	18,206	405	4.47	5,840	127	4.39	10,420	474	4.55
其他 (2)	38,157	654	3.45	46,127	856	3.74	36,964	1,346	3.64
小计	2,361,369	31,408	2.67	1,932,176	17,810	1.86	2,002,796	41,517	2.07
利息净收入		36,929			29,806			65,106	
净利差 (3)			2.68			2.76			2.85
净息差 (4)			2.89			2.89			3.00

注：(1) 主要是子公司已核销贷款本期清收的利息。

(2) 包括应付债券、交易性金融负债等。

(3) 等于总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差。

(4) 按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

本集团利息净收入受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示，其中因规模因素和利率因素共同影响产生的变化反映在利率因素变动中。

单位：百万元人民币

	2012 年 1-6 月对比 2011 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	合计
资产			
客户贷款及垫款	4,569	8,320	12,889
债券投资	404	864	1,268
存放中央银行款项	703	216	919
存放同业及拆出资金	3,167	2,626	5,793
买入返售款项	32	(171)	(139)
其它	-	(9)	(9)
利息收入变动	8,875	11,846	20,721
负债			
客户存款	1,983	6,357	8,340
同业及其他金融机构存放及拆入款项	3,012	2,170	5,182
卖出回购款项	269	9	278
其他	(148)	(54)	(202)
利息支出变动	5,116	8,482	13,598
利息净收入变动	3,759	3,364	7,123

净息差和净利差

报告期内，本集团净息差 2.89%，与上年同期持平；净利差为 2.68%，同

比下降 0.08 个百分点。报告期内，央行加大了货币政策的预调微调力度，连续下调法定存款准备金率后再推降息举措，并加快了利率市场化改革步伐，存贷款利差不断缩窄。本集团积极应对，采取有效措施力保净息差保持在较高水平：

- (1) 持续强化利率定价授权管理，改善贷款重定价周期，提升资产收益水平；
- (2) 适时调整内部资金转移价格，不断优化资产负债结构；
- (3) 加强考核引导，合理控制负债成本。

利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 683.37 亿元人民币，同比增加 207.21 亿元人民币，增长 43.52%。利息收入增长主要由于生息资产规模扩张以及生息资产平均收益率提高影响所致。本集团生息资产的平均余额从 2011 上半年的 20,763.01 亿元人民币增至 2012 上半年的 25,679.51 亿元人民币，增加 4,916.50 亿元人民币，增长 23.68%；生息资产平均收益率从 2011 年上半年的 4.62% 上升至 2012 年上半年的 5.35%，提高 0.73 个百分点。

客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入一直是本集团利息收入的最大组成部分，2012 年上半年、2011 年上半年客户贷款及垫款利息收入分别占本集团利息收入的 73.46%、78.36%。

下表列出了报告期本集团客户贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况：

表一、按期限结构分类

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月			2011 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	768,120	28,422	7.44	640,542	19,698	6.20	666,517	44,578	6.69
中长期贷款	698,345	21,777	6.27	665,973	17,612	5.33	677,191	37,656	5.56
合计	1,466,465	50,199	6.88	1,306,515	37,310	5.76	1,343,708	82,234	6.12

本行

单位: 百万元人民币

	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月			2011 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	754,404	27,984	7.46	629,539	19,522	6.25	656,320	44,181	6.73
中长期贷款	634,011	20,867	6.62	597,957	16,767	5.65	608,977	35,857	5.89
合计	1,388,415	48,851	7.08	1,227,496	36,289	5.96	1,265,297	80,038	6.33

表二、按产品类别分类

本集团

单位: 百万元人民币

	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月			2011 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款	1,138,227	39,280	6.94	1,036,691	29,879	5.81	1,059,306	65,557	6.19
票据贴现	52,443	2,260	8.67	43,091	1,373	6.43	44,645	3,405	7.63
个人贷款	275,795	8,659	6.31	226,733	6,058	5.39	239,757	13,272	5.54
客户贷款总额	1,466,465	50,199	6.88	1,306,515	37,310	5.76	1,343,708	82,234	6.12

本行

单位: 百万元人民币

	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月			2011 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款	1,079,045	38,316	7.14	975,346	29,184	6.03	998,702	64,028	6.41
票据贴现	48,132	2,149	8.98	40,287	1,319	6.60	41,467	3,273	7.89
个人贷款	261,238	8,386	6.46	211,863	5,786	5.51	225,128	12,737	5.66
客户贷款总额	1,338,415	48,851	7.08	1,227,496	36,289	5.96	1,265,297	80,038	6.33

报告期内, 本集团客户贷款及垫款利息收入为 501.99 亿元人民币, 同比增加 128.89 亿元, 增长 34.55%。其中, 本行客户贷款及垫款利息收入为 488.51 亿元人民币, 同比增加 125.62 亿元人民币, 增长 34.62%, 主要是由于贷款平均收益率上升 1.12 个百分点以及平均余额同比增加 1,609.19 亿元人民币所致。贷款平均收益率上升的主要原因是: (1)本行通过强化贷款利率定价管理和考核引导, 促进贷款风险定价水平持续提升; (2)本行积极优化贷款结构, 加大对中小企业贷款、个人经营贷款等收益率较高业务的投放力度。

债券投资利息收入

报告期内, 本集团债券投资利息收入 47.78 亿元人民币, 同比增加 12.68 亿元人民币, 增长 36.13%, 主要是在银行业信贷增速放缓的经营环境下, 本集团加大了对非信贷资产的灵活运用, 债券投资规模增长所致。

存放中央银行款项的利息收入

报告期内, 本集团存放中央银行款项利息收入为 29.41 亿元人民币, 同比增加 9.19 亿元人民币, 增长 45.45%, 主要是受客户存款规模增长的影响, 法定存款准备金大幅增加, 存放中央银行款项平均余额同比增加 971.35 亿元人民币, 增长 34.87%。同时, 超额准备金平均余额占比下降, 使得存放中央银行款项的平均收益率由 2011 年上半年的 1.46% 上升至 2012 年上半年的 1.57%。

存放同业及拆出资金款项利息收入

报告期内, 本集团存放同业及拆出资金款项利息收入 78.57 亿元人民币, 同比增加 57.93 亿元人民币, 增长 280.67%, 主要是由于存放同业及拆出资金款项平均收益率提升 1.55 个百分点, 同时平均余额增加 2,053.76 亿元人民币。

买入返售款项利息收入

报告期内, 本集团买入返售款项利息收入为 25.61 亿元人民币, 同比下降 1.39 亿元人民币, 主要是由于买入返售款项平均收益率同比下降 0.31 个百分点。

利息支出

报告期内, 本集团利息支出 314.08 亿元人民币, 同比增加 135.98 亿元人民币, 增长 76.35%。利息支出增长主要来源于付息负债规模扩大以及付息负债平均成本率的上升。

本集团付息负债的平均余额从 2011 年上半年的 19,321.76 亿元人民币增至 2012 年上半年的 23,613.69 亿元人民币, 增加 4,291.93 亿元人民币, 增长 22.21%; 付息负债平均成本率从 2011 年上半年的 1.86% 上升至 2012 年上半年的 2.67%, 提高 0.81 个百分点。

客户存款利息支出

客户存款一直以来都是本集团主要的资金来源。2012 年上半年、2011 年上半年客户存款利息支出分别占本集团总利息支出的 71.10%、78.56%。

下表列示了所示期间本集团以产品划分的公司类存款和个人存款的平均余额、利息支出和平均成本率情况。

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月			2011 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款									
定期	901,257	15,631	3.49	729,199	9,190	2.54	762,992	21,233	2.78
活期	723,071	2,841	0.79	700,594	2,463	0.71	709,800	5,328	0.75
小计	1,624,328	18,472	2.29	1,429,793	11,653	1.64	1,472,792	26,561	1.80
个人存款									
定期	244,007	3,680	3.03	200,937	2,188	2.20	211,280	5,568	2.64
活期	82,667	180	0.44	77,874	151	0.39	77,045	321	0.42
小计	326,674	3,860	2.38	278,811	2,339	1.69	288,325	5,889	2.04
合计	1,951,002	22,332	2.30	1,708,604	13,992	1.65	1,761,117	32,450	1.84

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月			2011 年		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款									
定期	853,258	15,197	3.58	684,949	9,024	2.66	718,757	20,767	2.89
活期	706,972	2,832	0.81	684,668	2,455	0.72	692,926	5,310	0.77
小计	1,560,230	18,029	2.32	1,369,617	11,479	1.69	1,411,683	26,077	1.85
个人存款									
定期	217,799	3,370	3.11	181,122	2,009	2.24	188,359	5,125	2.72
活期	69,420	167	0.48	62,330	135	0.44	62,895	290	0.46
小计	287,219	3,537	2.48	243,452	2,144	1.78	251,254	5,415	2.16
合计	1,847,449	21,566	2.35	1,613,069	13,623	1.70	1,662,937	31,492	1.89

报告期内，本集团客户存款利息支出为 223.32 亿元人民币，同比增加 83.40 亿元人民币，增长 59.61%。

其中，本行客户存款利息支出为 215.66 亿元人民币，同比增加 79.43 亿元

人民币, 增长 58.31%, 主要是由于客户存款平均余额增加 2,343.80 亿元人民币以及平均成本率上升 0.65 个百分点所致。客户存款平均成本率上升的主要原因是: (1) 自 2010 年 10 月至 2011 年 7 月, 央行连续五次调高存款基准利率, 随着客户存款利率重定价调整到位, 平均成本率逐步上升, 同时, 2012 年 6 月 8 日的降息政策尚未对存款成本带来实质影响; (2) 客户存款呈现定期化趋势, 定期存款平均余额占比由 2011 年上半年的 53.69% 提高至 2012 年上半年的 57.97%。

同业及其他金融机构存放及拆入款项利息支出

报告期内, 本集团同业及其他金融机构存放及拆入款项利息支出为 80.17 亿元人民币, 同比增加 51.82 亿元人民币, 增长 182.79%, 主要由于同业及其他金融机构存放及拆入款项平均成本率由 3.33% 提高至 4.55%, 同时平均余额增加 1,823.99 亿元人民币所致。

其他借入资金利息支出

报告期内, 本集团其他借入利息支出 6.54 亿元人民币, 同比减少 2.02 亿元人民币, 主要由于本集团发行债券利息成本低于上年同期。

非利息净收入

报告期内, 本集团通过加大考核力度, 给予专项费用支持等举措, 加快完善中间业务管理体系, 非利息净收入保持稳定增长。

报告期内, 本集团实现非利息净收入 72.42 亿元人民币, 同比增加 17.48 亿元人民币, 增长 31.82%; 非利息净收入占营业收入的比例 16.40%, 同比提升 0.84 个百分点。

单位: 百万元人民币

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
手续费及佣金净收入	5,405	3,898	1,507	38.66
汇兑净收益	757	909	(152)	(16.72)
公允价值变动收益	370	113	257	227.43
投资收益	543	195	348	178.46
其他业务收入	167	379	(212)	(55.94)
非利息净收入合计	7,242	5,494	1,748	31.82

手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 54.05 亿元人民币，同比增加 15.07 亿元人民币，增长 38.66%。其中，手续费及佣金收入为 58.17 亿元人民币，同比增长 38.11%，主要由于本集团大力发展中间业务，银行卡手续费、结算业务手续费、代理手续费、托管及其他受托业务佣金等项目增长较快。

单位：百万元人民币

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
银行卡手续费	1,624	942	682	72.40
顾问和咨询费	1,506	1,324	182	13.75
结算业务手续费	1,446	819	627	76.56
代理手续费	465	319	146	45.77
理财服务手续费	280	262	18	6.87
担保手续费	263	392	(129)	(32.91)
托管及其他受托业务佣金	229	150	79	52.67
其他	4	4	-	-
小计	5,817	4,212	1,605	38.11
手续费及佣金支出	(412)	(314)	98	31.21
手续费及佣金净收入	5,405	3,898	1,507	38.66

汇兑净收益

报告期内，本集团汇兑净收益为 7.57 亿元人民币，同比减少 1.52 亿元人民币，主要由于本期外币结售汇业务变动所致。

公允价值变动收益

报告期内，本集团公允价值变动净收益为 3.70 亿元人民币，同比增加 2.57 亿元人民币，主要由于衍生产品重估价值增加所致。

投资收益/(损失)

报告期内，本集团投资收益为 5.43 亿元人民币，同比增加 3.48 亿元，主要为衍生产品已实现收益增加。

资产减值损失

单位：百万元人民币

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
客户贷款及垫款	2,447	1,916	531	27.71
表外信贷资产	85	51	34	66.67
其他(注)	(8)	(38)	30	-
资产减值损失总额	2,524	1,929	595	30.84

注：包括抵债资产和其他资产的减值损失。

报告期内，本集团资产减值损失 25.24 亿元人民币，同比增加 5.95 亿元人民币，其中，客户贷款和垫款减值损失 24.47 亿元人民币，同比增加 5.31 亿元人民币。

业务及管理费

单位：百万元人民币

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
员工成本	7,105	6,036	1,069	17.71
物业及设备支出及摊销费	2,228	1,886	342	18.13
其他	3,226	2,782	444	15.96
业务及管理费用小计	12,559	10,704	1,855	17.33
成本收入比率	28.43%	30.32%		下降 1.89 个百分点

报告期内，本集团业务及管理费用 125.59 亿元人民币，同比增加 18.55 亿元人民币，增长 17.33%，主要由于：(1) 机构网点扩张，相应地加大了员工成本和物业及设备支出及摊销费；(2) 本集团为促进结构调整，加大了专项费用支持力度，业务费用相应增长。

报告期内，本集团成本收入比率为 28.43%，同比下降 1.89 个百分点，保持了较高的投入产出效率。

所得税分析

报告期内，本集团所得税费用为 62.91 亿元人民币，同比增加 12.38 亿元人民币，增长 24.50%。本集团有效税率为 24.31%，较 2011 年上半年的 24.86% 下降 0.55 个百分点。

(三) 资产负债项目分析

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
客户贷款及垫款总额	1,535,352	-	1,434,037	-
其中：				
公司贷款	1,165,479	-	1,116,389	-
票据贴现	76,823	-	49,451	-
个人贷款	293,050	-	268,197	-
减值准备	(25,660)	-	(23,258)	-
客户贷款及垫款净额	1,509,692	51.8	1,410,779	51.0
投资(1)	319,149	10.9	253,388	9.2
现金及存放中央银行款项	379,044	13.0	366,391	13.2
存放同业及拆出资金净值	444,365	15.2	537,539	19.4
买入返售款项	225,462	7.7	162,211	5.9
其他(2)	38,653	1.4	35,573	1.3
总资产	2,916,365	100.0	2,765,881	100.0
客户存款	2,188,820	80.4	1,968,051	76.1
其中：				
公司存款	1,811,434	66.5	1,622,087	62.7
个人存款	377,386	13.9	345,964	13.4
同业及其他金融机构存放及拆入款项	431,309	15.8	540,222	20.9
卖出回购款项	5,084	0.2	9,806	0.4
应付债券	54,022	2.0	33,730	1.3
其他(3)	44,650	1.6	35,291	1.3
总负债	2,723,885	100.0	2,587,100	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。

本集团资产大部分是客户贷款及垫款。截至报告期末，本集团扣除减值损失准备后的客户贷款及垫款占总资产的比例为 51.8%。

贷款业务

有关贷款业务分析参见本半年报“董事会报告—风险管理”章节。

投资业务

投资组合分析

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	价值	占比 (%)	价值	占比 (%)
持有至到期债券	127,401	39.9	108,468	42.8
可供出售债券	164,809	51.6	126,875	50.1
以公允价值计量且变动计入损益的债券	15,528	4.9	8,188	3.2
债券合计	307,738	96.4	243,531	96.1
可供出售投资基金	5,695	1.8	5,706	2.3
以公允价值计量且变动计入损益的投资基金	2	-	2	-
投资基金合计	5,697	1.8	5,708	2.3
可供出售权益投资	45	-	40	-
长期股权投资	2,342	0.7	2,343	0.9
权益投资合计	2,387	0.7	2,383	0.9
可供出售金融资产-存款证	3,327	1.1	1,766	0.7
投资合计	319,149	100.0	253,388	100.0
持有至到期债券中上市证券市值	700		692	

债券投资分类情况

截至报告期末,本集团债券投资 3,077.38 亿元人民币,比上年末增加 642.07 亿元人民币,增长 26.37%。

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
同业及其他金融机构	108,336	35.2	47,974	19.7
政府	60,110	19.5	62,150	25.5
中国人民银行	25,339	8.2	26,860	11.0
政策性银行	23,600	7.7	39,709	16.3
公共实体	48	-	75	-
其他(注)	90,305	29.4	66,763	27.5
债券合计	307,738	100.0	243,531	100.0

注：主要为企业债券

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
中国境内	290,321	94.3	224,976	92.4

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
中国境外	17,417	5.7	18,555	7.6
债券合计	307,738	100.0	243,531	100.0

持有外币债券情况

截至报告期末，本集团持有外币债券总额 37.24 亿美元（折合 235.52 亿元人民币），其中本行持有 14.00 亿美元，占比 37.59%。本行未持有欧洲主权机构敞口，欧洲地区债券余额仅 0.45 亿美元（主要为德国、英国等金融机构债）

本集团外币债券投资减值准备余额为 0.68 亿美元（折合 4.28 亿元人民币），其中本行减值准备余额 0.45 亿美元，占比 66.18%。

重大金融债券投资明细

下表为 2012 年 6 月 30 日本集团持有的重大金融债券投资明细情况。

单位：百万元人民币

债券名称	账面价值	到期日	年利率 (%)
债券 1	4,052	2013-4-23	3.45
债券 2	4,000	2017-2-28	4.2
债券 3	3,077	2017-4-23	4.11
债券 4	3,013	2015-2-20	4.26
债券 5	2,646	2019-4-23	4.32
债券 6	2,430	2015-12-7	4.27
债券 7	2,212	2017-5-6	3.83
债券 8	2,152	2022-4-23	4.44
债券 9	2,000	2017-3-14	4.45
债券 10	1,942	2022-6-18	4.24
债券合计	27,524		

投资质量分析

投资减值准备的变化

单位：百万元人民币

	截至 2012 年 6 月 30 日	截至 2011 年 12 月 31 日
期初余额	440	350
本年计提 ⁽¹⁾	(13)	181
核销	-	(11)
转入/(转出) ⁽²⁾	1	(80)
期末余额	428	440

注：(1) 等于在本集团合并损益表中确认为本集团计提的减值准备支出净额。

(2) 转入/(转出)包括将逾期债券投资减值准备转出至坏账准备、出售已减值投资转回减值准备以及由于汇率变动产生的影响。

单位：百万元人民币

	截至 2012 年 6 月 30 日	截至 2011 年 12 月 31 日
可供出售投资减值准备	294	303
持有至到期投资减值准备	134	137
长期股权投资减值准备	-	-
合计	428	440

衍生工具分类与公允价值分析

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	名义本金	公允价值		名义本金	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	232,597	1,497	1,098	200,104	1,627	1,314
货币衍生工具	506,256	3,430	2,403	404,074	3,036	2,438
信用衍生工具	1,047	4	11	1,050	19	11
权益衍生工具	-	-	-	15	1	1
合计	739,900	4,931	3,512	605,243	4,683	3,764

表内应收利息

下表为本集团应收利息增减变动情况。

单位：百万元人民币

	2011 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回/转回	2012 年 6 月 30 日
应收贷款利息	3,566	50,199	(49,980)	3,785
应收债券利息	3,515	4,778	(3,897)	4,396
应收其他利息	3,026	13,360	(13,104)	3,282
小计	10,107	68,337	(66,981)	11,463
应收利息减值准备余额	(56)	(31)	3	(84)
合计	10,051	68,306	(66,978)	11,379

抵债资产

下表为本集团抵债资产情况

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
抵债资产原值		
-土地、房屋及建筑物	433	404
-其他	22	34
抵债资产减值准备		
-土地、房屋及建筑物	(155)	(137)
-其他	(18)	(24)
抵债资产账面价值合计	282	277

客户存款

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款				
活期	814,590	37.2	787,052	40.0
定期	996,844	45.6	835,035	42.4
其中：协议存款	100,096	4.6	69,866	3.6
小计	1,811,434	82.8	1,622,087	82.4
个人存款				

活期	101,920	4.7	91,762	4.7
定期	275,466	12.5	254,202	12.9
小计	377,386	17.2	345,964	17.6
客户存款合计	2,188,820	100.0	1,968,051	100.0

截至报告期末，本集团客户存款总额 21,888.20 亿元人民币，比上年末增加 2,207.69 亿元人民币，增长 11.22%。

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款				
活期	799,300	38.3	770,384	41.3
定期	948,541	45.5	787,775	42.2
其中：协议存款	99,340	4.8	69,240	3.7
小计	1,747,841	83.8	1,558,159	83.5
个人存款				
活期	87,489	4.2	79,753	4.3
定期	250,019	12.0	227,309	12.2
小计	337,508	16.2	307,062	16.5
客户存款合计	2,085,349	100.0	1,865,221	100.0

截至报告期末，本行客户存款总额 20,853.49 亿元人民币，比上年末增加 2,201.28 亿元人民币，增长 11.80%。公司存款余额比上年末增加 1,896.82 亿元人民币，其中协议存款由 2011 年末的 692.40 亿元人民币增至报告期末的 993.40 亿元人民币，增加 301 亿元人民币，增长 43.47%，主要是由于本行考虑资产负债期限匹配，适量吸收了部分协议存款；个人客户存款比上年末增加 304.46 亿元人民币，增长 9.92%。

客户存款币种结构

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
人民币	1,975,478	90.3	1,816,875	92.3
外币	213,342	9.7	151,176	7.7
合计	2,188,820	100.0	1,968,051	100.0

按地理区域划分的存款分布情况

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 ^(注)	602,169	27.5	538,762	27.4
长江三角洲	573,239	26.2	505,692	25.7
珠江三角洲及海峡西岸	291,631	13.3	278,346	14.1
中部地区	302,954	13.8	257,689	13.1
西部地区	253,370	11.6	227,366	11.6
东北地区	62,492	2.9	57,160	2.9
境外	102,965	4.7	103,036	5.2
客户存款合计	2,188,820	100.0	1,968,051	100.0

注：包括总部。

按剩余期限统计的存款的分布

下表列示了截至报告期末按剩余期限统计的客户存款分布情况。

本集团

单位：百万元人民币

	逾期/不定期		3 个月到期		3-12 个月到期		1-5 年到期		5 年后到期		合计	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	885,951	40.5	376,690	17.2	397,687	18.2	143,966	6.6	7,140	0.3	1,811,434	82.8
个人存款	168,561	7.7	98,820	4.5	81,771	3.7	28,222	1.3	12	-	377,386	17.2
合计	1,054,512	48.2	475,510	21.7	479,458	21.9	172,188	7.9	7,152	0.3	2,188,820	100.0

本行

单位：百万元人民币

	逾期/不定期		3 个月到期		3-12 个月到期		1-5 年到期		5 年后到期		合计	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	870,660	41.7	339,779	16.3	387,341	18.6	142,921	6.9	7,140	0.3	1,747,841	83.8
个人存款	154,119	7.5	79,790	3.8	75,646	3.6	27,941	1.3	12	-	337,508	16.2
合计	1,024,779	49.2	419,569	20.1	462,987	22.2	170,862	8.2	7,152	0.3	2,085,349	100.0

(四) 股东权益

报告期内股东权益变动情况请参见本集团财务报表-合并股东权益变动表。

(五) 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

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
信贷承诺		
—银行承兑汇票	617,074	503,666
—开出保函	76,786	64,534
—开出信用证	247,871	244,312
—不可撤销贷款承诺	110,146	95,218
—信用卡承担	65,227	60,937
小计	1,117,104	968,667
经营性租赁承诺	8,383	8,260
资本承担	734	1,438
用作质押资产	5,495	11,637
合计	1,131,716	990,002

(六) 补充财务指标

主要指标 ⁽¹⁾	标准值(%)	本行数据(%)		
		2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
流动性比例	≥25	62.15	60.89	59.11
其中: 人民币	≥25	59.23	58.97	56.75
外币	≥25	92.62	96.55	68.68
存贷款比例 ⁽²⁾	≤75	70.07	72.97	72.83
其中: 人民币	≤75	72.23	73.26	73.31
外币	≤75	37.69	65.44	60.42

注: (1) 以上数据均按中国银行业监管口径计算。

(2) 贷款包括贴现数据。

(七) 资本管理

本集团资本管理的目标包括: 建立动态的资本补充机制, 保持雄厚的资本基础, 使资本充足率在任何时刻都符合监管机构要求, 实现资本充分覆盖本集团所承担的风险; 根据资本确立业务增长计划, 引导本集团各类资源的优化配置, 实现资本、收益和风险的平衡; 追求风险可控的股东价值最大化。

为实现上述目标, 本集团的资本管理策略是: (1) 制定科学的资本规划, 并进行动态调整; (2) 分阶段拟定切实可行的资本充足率计划, 明确资本充足率目标区间, 设定应急警戒线, 定期监测本集团资本充足情况, 保持风险资产

合理增长, 主动积极地管理资本金; (3) 采取有效措施强化资本约束机制, 提高资本使用效率。在集团内推行以“经济利润”和“风险资本回报率”为核心的绩效考核体系, 通过经济资本内部引导体系, 实现经济资本在集团各机构、各产品、各行业之间的优化配置。(4) 合理运用各类资本工具, 优化资本总量和结构, 降低融资成本。

根据上述管理策略, 2012 年, 本集团顺应外部形势和内部管理需要, 继续完善资本管理流程, 从资本计划、补充、配置和评价等方面进一步强化资本管理。一是依托本集团中长期资本规划, 制定年度经济资本管理计划, 并进行滚动监测和分析; 二是通过以监管资本为基础的限额管理, 实现资本在不同地域间的优化配置, 同时通过内部调节手段实现战略导向; 三是强化以“风险资本回报率”为核心的经营管理评价体系; 四是于 2012 年 6 月成功发行 200 亿元人民币次级债, 进一步补充了附属资本。

下阶段, 本集团将以中国银监会 2012 年 6 月 8 日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》为基础, 积极进行制度、系统等各项准备工作, 确保本集团在监管时限内实现各项监管要求, 进一步提升风险抵御能力。

目前本集团根据中国银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及以后修订的系列规定计算和披露资本充足率。截止报告期末, 本集团资本充足率和核心资本充足率分别为 13.44%和 10.05%, 比上年末分别增加 1.17 和 0.14 个百分点。

单位: 百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
扣除前总资本	250,611	214,002	160,928
其中: 核心资本总额	186,393	171,534	119,166
附属资本总额	64,218	42,468	41,762
扣除: 未合并股权投资及其他	4,191	4,134	4,314
资本净额	246,420	209,868	156,614
核心资本净额	184,294	169,466	116,988
加权风险资产	1,822,617	1,702,165	1,385,262
市场风险资本	850	696	-
核心资本充足率	10.05%	9.91%	8.45%
资本充足率	13.44%	12.27%	11.31%

注: 2011 年起, 监管部门取消了原来规定的市场风险资本计提阈值, 所有银行均需按照相关计算规则, 计算市场风险资本。

(八) 主要会计估计与假设

本集团在应用会计政策确定相关资产、负债及报告期损益，编制符合《企业会计准则》报表时，会作出若干会计估计与假设。本集团作出的会计估计和假设是根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素进行的，并且会不断对其进行评估。本集团作出的估计和假设，均已适当地反映了本集团的财务状况。

本集团财务报表编制基础受估计和判断影响的主要领域包括：金融工具的确认与计量（贷款减值损失准备及呆账核销、债券及权益性投资分类、交易性投资及指定以公允价值计量且其变动计入损益的交易公允价值计量、可供出售投资公允价值计量、衍生金融工具的公允价值计量）、养老精算福利责任的确认、递延所得税及所得税费用的确认等。

(九) 公允价值计量

本行对金融工具的公允价值计量按照《中信银行资金资本市场业务金融工具取价办法》执行，公允价值的确定方法包括采用金融媒介报价、采用公开或自主估值技术和采用交易对手或第三方询价法。本行对公允价值的计量原则上优先使用活跃市场交易报价，对于没有活跃市场的金融工具，使用最近市场交易报价，而对于没有市场报价的金融工具，使用估值技术或询价法取得。

本行严格执行公允价值计量的内部控制流程。业务部门、风险管理部门和会计核算部门根据业务需要共同确认金融工具公允价值的取得方法和来源。会计核算部门根据会计准则要求，进行独立的公允价值评估，定期编制估值报告。风险管理部门对各类估值报告进行审阅，并对估值办法的执行情况进行监督。公允价值计量的相关制度和办法由本行市场风险管理委员会审核批准。

(十) 会计报表中变动幅度超过 30% 以上项目的情况

项目	2012 年 6 月末 /上半年	较上年末/ 上年同期(%)	主要原因
交易性金融资产	15,530	89.62	交易性金融债券增加
买入返售金融资产	225,462	38.99	买入返售票据增加
卖出回购金融资产款	5,084	(48.15)	卖出回购证券减少
应付债券	54,022	60.16	增发次级债
其他负债	12,122	141.67	应付未付 2011 年度利润

手续费及佣金净收入	5,405	38.66	中间业务快速发展
投资收益	543	178.46	衍生金融产品已实现交割收益增加
公允价值变动收益	370	227.43	衍生金融产品重估值变动
其他业务收入	167	(55.94)	子公司其他业务收入减少
营业税金及附加	3,257	33.92	应税收入增加
资产减值损失	2,524	30.84	组合基准信贷资产减值准备增加

（十一）分部报告

业务分部

本集团在公司银行业务领域一直保持着领先优势，报告期内公司银行业务为本集团贡献营业利润 211.93 亿元人民币，占比达 81.20%；个人银行业务为本集团贡献营业利润 12.90 亿元人民币，占比 4.94%；资金业务为本集团贡献营业利润 36.16 亿元人民币，占比 13.86%；

地区分部

环渤海地区（含总部）、长江三角洲、珠江三角洲及海峡西岸一直是本集团重要的收入和利润增长来源，报告期内营业利润总额 184.92 亿元人民币，占比为 71.59%。近年，本集团中部、西部及东北部地区业务也取得了较快发展，2012 年上半年营业利润 65.08 亿元人民币，占比 25.19%。此外，香港地区营业利润为 8.31 亿元人民币，经济效益稳步提升。

三、业务回顾

（一）公司银行业务

2012 年，本行以业务转型为核心，积极优化大、中、小企业客户金融服务模式，加强对公客户价值综合评价体系运用，完善对公客户分层经营体系，加大产品与服务创新力度，推进交易银行业务平台建设，公司银行业务可持续发展能力进一步提升。截至报告期末，本行公司类存款余额 17,478.41 亿元人民币，比上年末增长 12.17%；公司类贷款余额 11,792.74 亿元人民币，比上年末增长 6.87%；报告期内实现公司银行非息净收入 36.91 亿元人民币，同比增长 33.44%。

对公存贷款业务

对公存款业务方面，报告期内，本行进一步优化对公负债业务发展模式，

强化低成本、来源稳定负债的增长，积极拓宽多元负债渠道，在激烈的市场竞争中跑赢了大市。本行进一步强化面向机构客户的专业化服务和系统性营销，努力提高机构客户存款占比；进一步强化电子金融、供应链金融以及贸易融资等交易银行产品与服务的落地和运用，积极拓展以大型客户为核心的上下游中小客户群，推动企业结算存款增长；高度关注金融脱媒、资本市场扩容带来的业务机会，积极开拓资本市场负债来源，拓宽公司负债业务增长点。截至报告期末，本行公司类存款客户数达到 29.7 万户，比上年末增加 1.3 万户；公司类存款余额 17,478.41 亿元人民币，比上年末增长 12.17%，其中财政、税收等机构类客户存款余额 4606.5 亿元人民币，比上年末增长 12.5%，占公司类存款的 26.36%；协议存款余额 993.4 亿元人民币，比上年末增长 43.47%，占公司类存款的 5.68%。

对公贷款业务方面，报告期内本行通过优化信贷资源配置，进一步调整和优化对公资产业务结构。结合国家“十二五”期间加大新兴产业扶持的机遇，本行重点推动了污水处理、环保设备制造、工业节能、物联网行业、高端装备制造等战略新兴行业的营销。为应对利率市场化，本行积极探索和拓宽资产业务运用渠道，通过运用债券、中票、私募债和融资类理财产品等工具，在有效为客户拓宽了融资渠道的同时，推动了表内、表外资产业务协调发展。截至报告期末，本行公司类贷款余额 11,792.74 亿元人民币（含票据贴现），比上年末增长 6.87%。其中，对公一般性贷款余额 11,066.44 亿元人民币，比上年末增长 4.59%。

交易银行业务

报告期内，本行继续优化供应链金融业务组织管理模式，建立了分行供应链金融业务集中管理平台和分级管理制度，实施了供应链金融业务项目核准制，同时将供应链金融的服务范围进一步延伸至医药、纸业、建筑、工程机械、食品、服装等行业。本行进一步加大供应链金融业务产品的创新与运用，开发上线供应链金融业务系统，完善了港口金融产品体系，优化了商业汇票业务系统功能，市场竞争力进一步提升。截至报告期末，本行供应链金融（不含汽车金融）有效授信客户数 3,773 户，比上年末增加 976 户，累计融资量 1,809 亿元人民币，同比增长 16.9%；电子商业汇票承兑及贴现金额 1,007.5 亿元人民币，综

合市场占有率近 20%。

报告期内，本行加快了公司电子金融产品与服务创新，成功上线公司网银 6.5 版本，同时启动了第三代网上银行项目建设，完成了现金管理 5.2 版本系统上线，拓展了集团资金报告、多银行多币种现金池等功能；本行 B2B 电子商务系统平台进一步优化，关贸 E 点通 3.0 版本系统顺利上线，进一步优化了税费支付种类、业务办理时效、税单流转便捷和系统安全性，实现了对全国海关税费电子支付系统的全面支持；基金支付监督业务系统（二期）建设顺利完成，实现了针对基金交易全流程的资金清算、信息监督、余额监督等功能。截至报告期末，本行现金管理项目数累计达到 2,200 个，比上年末增加 263 个，客户数累计 13,478 户，比上年末增加 1,672 户；报告期内实现交易金额 64,628 亿元人民币，同比增长 53.3%。

国际业务

报告期内，本行国际业务主动进行业务结构、收益结构、区域结构和客户结构的调整，在稳步发展贸易项下结算服务的同时，大力发展服务贸易、资本项下结算、国内信用证和保函等新兴业务，有效拓展服务链条，深入挖掘业务和收益增长点。本行推出进口代偿、出口偿付、国内信用证代付，以及反向优惠通、人民币内保外贷、跨境三合一等产品，充分利用境内外同业资金和业务资源，有效解决外币资金紧张和业务资源稀缺的问题，帮助客户进行更有效的财务管理。

报告期内，本行实现国际业务收付汇量(含贸易项下和非贸易项下)1,127.85 亿美元，同比增长 6.24%，市场份额稳定居于股份制银行首位（根据国家外汇管理局国际收支统计排名）；完成跨境人民币业务结算量 628.1 亿元，同比增长 17.7%，市场占有率稳居股份制银行首位（根据国家外汇管理局国际收支统计排名）；实现国际业务中间业务收入 14.7 亿人民币，同比增长 49.9%，业务收入增速高于结算量增速。本行国际业务在快速发展的同时，通过保证金存款、国际结算存款、跨境人民币存款等产品，有效带动负债业务营销，对缓解全行负债增长压力起到了积极的作用。

投资银行业务

本行继续推行投资银行专业化经营模式，兼顾客户的债权和股权融资需求，积极打造多元化业务平台，不断提升对战略客户的综合金融服务能力，投资银行业务继续保持快速发展的良好势头。

报告期内，本行债券承销规模达到 560.03 亿元人民币，同比增长 61.28%；结构融资资产规模达 948.84 亿元人民币，同比增长 19.58%；实现投资银行非利息净收入 12.54 亿元人民币，同比增长 24.79%，其中结构融资、债券承销和资产管理业务收入分别同比增长 70.36%、57.6%和 52.87%。

小企业金融业务

本行按照“一链两圈三集群”的目标市场定位及“集群营销+信用增级”的营销模式，进一步深化营销平台合作。报告期内，本行先后与一批重点商会的全面合作，为会员企业提供全方位小企业金融服务，同时大力推进“未来之星”俱乐部建设，培育优质成长型小企业客户，帮助企业通过创新金融工具获得融资支持。

报告期内，本行新增小企业贷款主要投向长三角区域，投向行业主要为批发和零售业，其次为制造业，业务发展方向符合本行的区域定位和行业定位。截止报告期末，本行小企业客户^①共计 20,781 户，较上年末增加 2,204 户；授信余额 3,641.17 亿元人民币，比上年末增加 461.89 亿元，增幅 14.53%；贷款余额 1,620.69 亿元人民币，占公司类贷款的 14.64%，比上年末增加 249.00 亿元，增幅 18.15%，增速明显超过公司类贷款增速；不良贷款余额 6.81 亿元人民币，不良率为 0.42%，比上年末提高了 0.15 个百分点；小企业贷款继续保持较高的定价水平，报告期内新发放小企业贷款平均利率上浮幅度为 24.73%，全部小企业贷款利率平均上浮幅度为 23.75%，均明显高于对公贷款平均利率上浮水平。

资产托管业务

报告期内，本行资产托管和养老金业务坚持“跳出托管做托管、搭建平台促托管、传统与创新并举、规模与收入并重”的经营发展思路，积极提前部署工作，稳步推进市场营销，取得了托管费收入同比增长逾 50%、托管规模跃上 4,000 亿元人民币新台阶的佳绩，继续保持业务高速发展。截至报告期末，本行托管

^① 本行小企业界定标准为上年末净资产 2000 万元（含）以下，或上年销售收入 2 亿元（含）以下的企业和法人组织。

规模 4,431.96 亿元人民币，比上年末增长 32.81%；养老金总签约规模达 192.86 亿元人民币，比上年末新增 46.89 亿元，增长 32.12%；报告期内实现托管费收入 2.29 亿元，同比增长 52.67%。

汽车金融业务

报告期内，受外部宏观经济形势及产业刺激政策退出、油价高位运行等不利因素影响，国内汽车市场延续 2011 年的低迷态势。本行汽车金融业务克服行业形势负面影响，各项经营指标继续保持稳步增长。截至报告期末，本行建立“总对总”网络业务合作关系的汽车品牌共 60 个，覆盖国内重点汽车企业；合作经销商 4,098 户，同比增加 881 户，增幅 27.39%；汽车经销商累计融资量 1,812.17 亿元人民币，同比增加 432.52 亿元，增幅 31.35%；报告期内，本行吸收经销商和厂商日均存款 718.28 亿元人民币，其中经销商日均存款 464.19 亿元，较上年末增加 24.25 亿元，增幅 5.51%；实现汽车金融中间业务收入 8,209.27 万元，同比增长 1,513.54 万元，增幅 22.60%。各项指标均高于同期全国汽车销售增长率。

(二) 零售银行业务

报告期内，本行零售银行加快业务转型，提出“以客户增长和管理资产增长为核心，拉动负债、资产、中间业务均衡发展，持续提升对目标客户的竞争力，提升负债和资产业务的市场份额，跑赢大市”的发展思路，扎实推进各项工作，带动业务发展。截至报告期末，本行储蓄存款余额 3,375.08 亿元人民币，比上年末增长 9.92%；个人贷款余额 2,785.52 亿元人民币，比上年末增长 9.72%，零售银行客户数 2,279.89 万户，比上年末增长 7.65%。报告期内，实现零售银行经营收入 61.68 亿元人民币，同比增长 18.39%，占本行营业收入的 14.42%。

零售管理资产^①

报告期内，本行零售银行业务坚持“以客户为中心”的经营服务理念，为客户提供综合财富管理服务，凭借多元化的产品和服务，带动管理资产和储蓄存款稳定增长。截至报告期末，本行储蓄存款余额达 3,375.08 亿元人民币，比上年末增长 9.92%，零售管理资产 5,451.41 亿元，比上年末增长 12.44%。

^① 零售管理资产：指银行管理的个人客户储蓄存款和理财资产总值。

零售信贷

报告期内，本行在保持个人住房贷款稳步增长的同时，大力发展经营类贷款，着力拓展其他消费类贷款，有效实现贷款规模迅速增长。截至报告期末，本行零售信贷余额 2,321.62 亿元人民币，比上年末增长 6.61%。其中，个人住房按揭贷款 1,716.59 亿元人民币，比上年末增长 1.12%；个人经营贷款（不含商用房、商用车贷款）379.61 亿元人民币，比上年末增长 35.84%；商用房贷款 103.11 亿元人民币，比上年末增长 17.32%。在规模增长的同时，本行通过产品结构调整，努力提高定价水平，促进整体收益不断提高。

本行一贯重视零售信贷的风险管理，在经济环境剧烈波动的宏观背景下，零售信贷不良贷款率仍控制在较好水平。截至报告期末，本行零售信贷（不含信用卡贷款）不良贷款余额 4.29 亿元人民币，比上年末增加 0.84 亿元人民币；不良贷款率 0.18%，比上年末增加 0.02 百分点。

财富管理

报告期内，本行通过开展“天天向上”等专案客户活动，加强了对现有贵宾客户的交叉营销力度。截至报告期末，本行管理资产超过 50 万元人民币的贵宾客户数量为 199,224 人，比上年末增长 21,064 人，增幅 11.82%；贵宾客户管理资产余额 3,357.49 亿元人民币，占零售管理资产总额 61.94%；贵宾客户新增管理资产 483.84 亿元人民币，占本行新增零售管理资产的 84.44%。

私人银行

报告期内，本行继续优化中信银行特色的“五型私人银行”体系，以“精准营销、精细化管理”为理念，以动态财富管理服务为核心，加大投资顾问服务体系建设，建立基于财富系统自动识别的产品大类资产分解方案，将专属、代销和公开市场产品统一纳入财富管理分析系统，同时推出为高净值客户产品定制服务；进一步完善了俱乐部与“圈子”模式增值服务体系，推出顶级客户俱乐部——尊逸汇，明确了会员制管理模式，为会员推出了多项专属服务，并获得客户的高度认可。截至报告期末，本行私人银行客户数量达 29,751 户，私人银行业务发展步入“快步走”的阶段。

个人汽车消费信贷

本行汽车金融中心继续在北京、上海开展汽车消费信贷业务，并在当地占有重要市场份额。报告期内，汽车金融中心发放个人汽车消费贷款 8,137 笔，放款金额 19.65 亿元人民币，同比增长 43.88%。截至报告期末，本行个人汽车消费贷款共计 3.21 万笔，余额 49.65 亿元人民币。本行个人汽车消费信贷业务累计合作汽车品牌 64 个，在京沪地区合作经销商 477 户，比上年末增加 41 户；个人汽车消费贷款不良余额 1,077.82 万元人民币，不良率 0.22%，资产质量整体保持较好水平。

专栏：信用卡业务稳步健康发展

报告期内，本行信用卡业务以“流程再造、转型攻坚”为工作方针，深化业务“二次转型”，业务规模和收入稳步式增长。截至报告期末，本行信用卡累计发卡 1,557 万张，同比增长 23%；报告期内，信用卡交易额达 1,157 亿元人民币，同比增长 64%；信用卡贷款余额 414.25 亿元人民币，比上年末增长 29.85%。

产品种类不断丰富

报告期内，本行信用卡业务持续加强产品的研发与升级，巩固领先产品优势，产品竞争力进一步增强。面向年轻高消费客户群体，本行在深圳地区试点推出了中信 i 白金信用卡；面向高端客户群体，本行对整体白金卡权益进行了重新包装及优化，完成了商旅白金功能升级、魔力卡升级等方案；面向商旅客群，继续加强与航空、旅行社、品牌酒店等商旅伙伴的合作，完善了航空、酒店、旅游全方位商旅产品体系；作为信用卡重点发展的核心业务之一，本行消费金融分期业务在报告期内延续迅猛发展势头，业务收入同比实现翻番；针对有稳定收入的优质客户提供的现金分期产品“信金宝”及大额消费分期产品“圆梦金”取得新突破，消费金融业务体系逐步完善。

品牌影响力持续提升

报告期内，凭借雄厚的客户基础、优质的服务水平和卓越的创新能力，本行信用卡在行业和客户中形成了广泛影响，经营、管理、服务屡获行业内外好评：信用卡客服中心凭借其一贯卓越的服务，再次获得 2012 年 ICMI“全球最佳呼叫中心”大奖，以及迄今为止授予亚太区呼叫中心唯一的专项银奖——“最佳服务策略价值奖”；信用卡业务凭借在客户关系管理领域的突出优势，一举荣获《亚洲银行家》杂志“2012 年度亚太区零售卓越大奖”之“最佳客户关系管理银行”；凭借业内领先的数据仓库系统及技术创新理念，荣获《亚洲银行家》杂志“最佳数据架构”大奖；凭借风险计量工具在信贷周期重点业务的全面应用和显著效果，基于双生命周期管理的“MOT（关键时刻）信贷服务体系”项目荣得《亚洲银行家》杂志“2012 年度中国最佳信用风险管理银行”奖项。

发展前景长期看好

在国内外经济环境仍然多变的形势下，商业银行信用卡业务面临的挑战也越来越多，特别是网络、手机等新型支付方式的出现和第三方支付公司的崛起，将可能对信用卡整体行业和商业模式形成强烈冲击。但与此同时，随着国家工业化和城市化进程的推进，居民消费占 GDP 的比重将不断攀升，信用卡作为消费重要支付手段的优势也将逐步体现，在银行自身风险控制能力不断提升的同步作用下，信用卡业务有望迎来新的长期发展机遇。本行信用卡业务将继续推进流程优化，提升客户体验，树立自身的市场地位和竞争力，确保业务在稳定发展基础上，成为本行未来盈利增长的重要支点。

（三）资金资本市场业务

报告期内，本行资金资本市场业务动态调整业务结构，有效管理资产提高资产收益率，坚持“交易-销售”模式及“简单产品、高效营销”的发展战略，贯彻“以客户为中心”的服务理念，不断夯实业务发展基础，各项业务均呈良好发展态势。截止报告期末，本行资金资本市场业务营业收入 37.39 亿人民币，占全行营业收入的比例为 8.74%；本行资金资本市场业务非利息净收入为 10.40 亿元，占全行非利息净收入的 16.03%。

外汇业务

报告期内，本行积极应对外部严峻、复杂的经济形势，加强外汇做市业务产品指导及市场风险管理，同时积极创新组合期权、跨境业务等新产品，以产品创新为客户创造价值，寻找新的业务增长点。报告期内，全行外汇做市交易量及盈利水平均保持稳定增长，市场份额居中小商业银行前列。

本币债券和利率做市业务

报告期内，面对国内外动荡经济形势和资金市场收益率宽幅波动等外部环境，本行坚持以控制风险为前提，稳健推进本币债券做市、利率衍生品做市和参团申购业务，不断提高市场定价和趋势把握能力，积极开展业务创新，逐步挖掘客户实际需求，持续增强业务可持续发展能力，继续保持较高的市场占有率，市场影响力进一步提升。

理财及衍生产品交易业务

报告期内，本行重点推出风险较低、收益稳定的债券资产池类理财产品和结构性理财产品，同时不断加强产品研发工作，有效满足客户不同期限的理财

需求。

本行严格遵循按需原则，继续按照稳健发展的策略，以标准化的简单衍生产品业务为重点，坚持满足客户实际需求的原则，主要通过利率类简单衍生产品满足客户在风险有效控制基础上的财务管理需求。本行注重提升市场研究能力，加强对市场的机会把握，不断为客户提供高品质、专业化的保值避险服务。

资产管理

报告期内，本行人民币债券自营投资采取稳健投资策略，通过适度拉长久期和优化资产结构，同时把握市场节奏，加强动态操作，资产整体收益率进一步提高。外币投资方面，本行注重调整资产结构，减持预期风险较高资产，整体资产收益的稳定性及抗风险能力不断增强。

（四）金融同业业务

为进一步加大金融同业业务的支持力度，报告期内本行新设成立金融同业部，整合全行金融同业业务管理和人民币流动性风险管理等职能，进一步推进金融同业业务发展，同时提升流动性风险管理水平。

报告期内，面对复杂的外部政策和市场环境，本行在有效防范风险的前提下，积极吸收金融机构存款，扩大同业负债来源，同时灵活开展人民币同业拆借和债券回购等货币市场业务，大力推动银票转贴现逆回购和非结算性存放同业等同业资产业务。在利率下行的市场环境下，本行进一步加大收益相对较高的中长期同业资产的配置力度，有效提高了资金运营效益。

金融同业合作

报告期内，本行发挥金融同业合作的平台作用，以银行、证券公司、企业集团财务公司、信托公司、保险公司、租赁公司等六类客户为核心，探索优化高效的业务与产品服务模式，不断扩大同业基础客户群。

本行以同业授信合作为契机，积极推动与政策性银行、国有大型银行、股份制银行、地方性银行等银行类金融机构在资金融通、资产管理、资源共享等方面的全方位合作，同时加大了与证券公司、企业集团财务公司、信托公司、保险公司、金融租赁公司等非银行类金融机构的合作力度。截至报告期末，本行共为 148 家银行类金融机构核定了授信额度，累计与 89 家证券公司签署了第

三方存管协议，与 18 家证券公司签署了融资融券协议。

金融同业存款业务

本行积极吸收银行、信用社、证券公司、企业集团财务公司、信托公司等各类金融机构存款，进一步优化了存款结构。报告期内，本行金融机构存款日均余额 3,450.93 亿元人民币，其中银行类机构存款占比 52.93%、信托公司存款占比 15.83%、证券类机构存款占比 11.65%。

银票转贴现逆回购业务

针对银票转贴现逆回购业务不占用信贷规模、收益相对较高、风险相对较低的特点，本行加强业务推动力度，进一步深化与信誉可靠、管理规范的同业机构在银票转贴现逆回购业务领域的合作。报告期内，本行银票转贴现逆回购业务日均余额达到 785.07 亿元人民币。

非结算性存放同业业务

本行积极推进与国有大型银行、全国性股份制银行等优质交易对手的非结算性存放同业业务合作力度，不断拓展交易对手范围，同时主动加强分行业务定价引导。报告期内，本行非结算性存放同业业务日均余额达 1,044.02 亿元人民币。

同业拆借、债券回购业务

同业拆借、债券回购等货币市场业务是银行流动性管理的重要工具。本行稳步开展同业拆借、债券回购业务，在有效管理全行流动性风险的同时，积极发挥同业拆借、债券回购在促进资金消化运用、维护同业客户关系方面的作用。报告期内，本行同业拆借、债券回购业务日均余额达 609.46 亿元人民币。

专栏：理财业务发展进入新阶段

今年以来，为在满足业务发展需要的同时，符合外部监管和风险控制的要求，遵循“统一管理、统一核算、统一销售、统一品牌”基本原则和“前中后台分离、渠道统一与客户维护关系一致”的管理理念，本行对全行理财业务进行整合和优化，加强业务管理，有效控制业务风险，提高产品竞争力，提升客户满意度。

理财业务组织架构进一步清晰

为更好地实现全行统一的理财业务产品设计和风险管理，报告期内本行新设成立理财业务管理部，作为中台统一管理部门。

本行理财业务组织架构分为前台、中台、后台：前台销售部门负责提出产品需求并组织销售，分为对私、对公和同业三大渠道；中台统一管理部门对内负责理财业务的集中管理、规划、准入、风险限额管理、组织协调，对外负责理财业务的监管报告、信息发布、品牌形象管理与维护；产品研发部门负责产品研发、投资运作；风险管理部门负责提供风险支持；后台清算、核算和系统支持部门分别负责会计核算、资金清算、运营操作、托管估值、系统统筹开发和管理等。

理财业务管理水平进一步提升

报告期内，本行理财业务产品的审批模式调整为专家集体审议制，通过发挥资深专家在不同产品类型和设计环节的专业经验和能力，理财产品的风险控制更加严格和全面；通过整合统计数据口径，建立了统计通报工作机制，规范了理财业务的归口统计，为科学决策奠定了数据基础；通过加强投资运作监督，实行全口径投资运作风险监控，全面监控理财业务的投资运作和风险情况，为经营决策提供有力支持。

产品研发销售能力进一步增强

报告期内，本行理财产品研发销售规模 4,348.44 亿元人民币。其中，研发销售银行理财产品 2,367 支，规模 4,081.16 亿元人民币；对私渠道销售 638 支，销售规模 2,884.98 亿元人民币，占比 70.69%；对公渠道销售 1,729 支，销售规模 1,196.18 亿元人民币，占比 29.31%；代为推介信托计划销售规模 86.80 亿元人民币，代销公募基金/券商理财产品销售规模 180.48 亿元人民币，代销保险规模保费 30.48 亿元人民币。

截至报告期末，本行理财产品研发销售存量规模达 1,920.26 亿元人民币，比上年末增长 358.75 亿元人民币，增幅 22.97%。其中，银行理财产品存续产品共计 1,361 支，存续规模共计 1,548.95 亿元人民币；对私渠道存续产品 489 支，存续规模 1,010.18 亿元人民币，占比 65.22%；对公渠道存续产品 872 支，存续规模 538.77 亿元人民币，占比 34.78%；代为推介信托计划存续规模 131.29 亿元人民币，代销公募基金/券商理财产品存续规模 240.02 亿元人民币。

（五）中信综合金融服务平台

中信集团旗下涵盖银行、证券、基金、信托、保险、期货等金融子公司，且诸多子公司均处于行业龙头地位。本行通过中信综合金融服务平台，向客户提供全方位综合金融服务。

提供综合金融解决方案

通过金融产品交叉销售以及对重大项目进行联合市场营销，为客户提供差异化的综合金融服务。

——承销短期融资券、中期票据和定向工具。报告期内，本行与中信证券

联合为客户主承销发行了短期融资券 52 亿元人民币、中期票据 5 亿元人民币和定向工具 10 亿元人民币。

——提供跨境融资解决方案。报告期内，本行联合信银国际为客户提供合计 2,100 万美元的跨境结构融资支持。

广泛开展客户资源共享

本行与中信集团旗下的中信证券、中信证券（浙江）、中信万通等证券公司开展第三方存管业务合作，成为中信证券、中信证券（浙江）的主办存管银行、中信万通的一般存管银行。

——机构客户：截至报告期末，本行与中信集团旗下的证券公司共享机构客户 4,540 户，报告期内为本行实现存管手续费 731.13 万元人民币。

——个人客户：截至报告期末，来自中信集团旗下证券公司的第三方存管个人客户新增 0.93 万人。

开展交叉设计和交叉销售

本行依托中信集团综合金融平台优势，综合银行网络资源，在产品开发、产业（创投）基金业务平台搭建以及托管市场开拓等方面，与中信证券、中信信托、中信资本、中信锦绣以及振华财务等机构开展了全面的合作，发挥各自领域资源优势，深入推动业务发展。截至报告期末，本行与中信资本合作的 PE 产品托管规模折合 13.4 亿元人民币，与中信证券合作的证券公司集合/定向资产管理项目托管规模达 109.11 亿元人民币，与中信信托合作的集合资金信托计划规模为 501.75 亿元。

年金方面，本行与中信集团旗下拥有年金业务管理人资格的中信信托、中信证券、华夏基金等子公司开展了广泛的业务合作，联合设计并推出“中信信瑞”企业年金产品，截至报告期末产品规模达 8,682.15 万元；本行邀请中信信托、中信证券、华夏基金担任本行系列年金计划的账户管理人和投资管理人，共同促进年金业务发展，取得了良好的效果。

（六）与战略投资者的合作

报告期内，本行与战略投资者 BBVA 进一步推进了投资银行、企业年金、小企业金融、资金资本市场业务、私人银行等方面的战略合作。

投资银行业务方面，报告期内双方共同为本行客户提供了5,000万美元的内保外贷服务。本行与BBVA联合为中资企业提供跨境融资金务服务的合作正在稳步推进中。

年金业务方面，本行继续稳步推进双方在年金领域多层次、多模式的合作，探讨成立养老金业务合作 IBU，重点开展 IT 平台、保险代理和个人养老金产品等项目的合作。报告期内，本行与人力资源和社会保障部、BBVA 三方合作翻译的《拉美养老金改革：面临的平衡与挑战》一书即将面世。

小企业金融方面，报告期内本行与 BBVA 通过召开业务研讨会，深入交流了小企业客户分层管理、标准化产品、营销策略、产品研发、风险控制等方面问题，并就本行与 BBVA 的跨境协作项目合作进行了探讨。

资金资本市场业务方面，报告期内本行充分利用资金资本市场业务和 BBVA 全球金融市场业务的优势，在外汇业务、衍生产品及理财方面开展了较为密切的合作。上半年本行与 BBVA 达成的外汇业务交易额折合 163 亿元人民币，衍生产品业务交易规模达到 46.15 亿人民币。

汽车金融业务方面，本行与 BBVA 合资设立汽车金融公司的项目已上报中国银监会，目前尚在审批过程中。

私人银行业务方面，报告期内，本行与 BBVA 合作的私人银行合作业务单元已步入正式运营阶段。

（七）分销渠道

分支机构

报告期内，本行不断完善省会城市和东部地区的分行布局，适度加强中、西部和三线城市的分行建设，重点加强北、上、广、深一线城市的网点加密，促进了机构网点辐射力的提升和战略布局的优化。报告期内，本行共有 26 家网点实现开业，包括海口一级分行，滁州、平顶山等 2 家二级分行和 23 家支行。此外，银川、西宁 2 家省会分行及榆林等 8 家二级分行已获得了银监会规划批复。本行控股子公司浙江临安中信村镇银行于 2012 年 1 月 9 日正式对外营业。截至报告期末，本行已在中国境内 98 个大中城市设立机构网点 799 家，其中一级（直属）分行 36 家，二级分行 56 家，支行 707 家。

本行控股子公司通过全资子公司中信银行国际在香港开展商业银行业务。截至报告期末，中信银行国际在香港共有 32 家机构网点，同时在澳门、新加坡、纽约及洛杉矶设有海外分行。

自助服务网点和自助服务设备

报告期内，本行在加强自助银行交易安全风险防范的同时，不断扩大自助银行和自助设备分销网络，提高自助设备交易替代率。截至报告期末，本行在境内拥有 1,413 家自助银行和 5,018 台自助设备（取款机、存款机和存取款一体机），分别比上年末增长 5.84%和 5.89%。

移动银行

本行围绕打造“随身银行”的工作思路，积极营销，完善版本覆盖，加强功能优化。报告期内，本行推出了安卓手机与平板电脑版移动银行系统，网页版系统由WAP版升级为HTML版，同时完成了Windows Phone 7手机版系统的开发。

报告期内，本行加大了移动银行营销力度，移动银行客户数达到531,684户，比上年末新增459,442户，增幅635.98%，增量达上年全年增量的8.32倍；实现移动银行交易额6.23亿元人民币，是上年同期的3.76倍。

网上银行

公司网银方面，报告期内本行启动了第三代网上银行项目，成功上线了公司网银 6.5 版，新增了 B2B 电子商务大宗商品资金监管功能，同时对业务流程、交易风险、系统性能等多方面共计 24 个功能点进行了全面优化，进一步提升了本行公司电子银行产品的服务能力。报告期内，本行顺应移动互联网的发展趋势，启动了本行公司手机银行项目建设，致力于为客户提供多样性的公司电子金融移动银行服务；本行积极推进公司电子金融交易风险管控项目建设，强化对流动性风险、信贷资金风险、洗钱风险及客户法人风险的管控，推动公司网银业务的持续健康发展。公司网银交易金额同比增加 3.4 万亿元人民币，同比增长 50.8%；交易笔数同比增加 215.98 万笔，同比增长 36.23%；公司网银笔数替代率达 47.7%，较上年末提高 7.66 个百分点；有交易客户数达到 72,447 个，同比增加 20,996 个，客户活跃度达到 62.24%，同比提高 7.06 个百分点。

个人网银方面，本行坚持“开拓创新”、“量质并举”发展原则，大力营销网上

银行，以“网赢中国”为主题开展系列营销活动，促进客户活跃和交易，扩大理财产品基金销量，业务保持了快速发展势头。截至报告期末，本行个人网银客户覆盖率达到33.04%，比上年末增加6.09个百分点。报告期内，个人网银新增81.42万客户，累计达到652.13万户，比上年末增长14.27%；个人网银交易笔数达到2414.20万笔、交易金额达到1.45万亿元，分别是上年同期的1.66倍、1.48倍；网银基金交易笔数达到5.26万笔、交易金额达到130.85亿元人民币，分别是上年同期的1.81倍、2.85倍；网银理财产品销售笔数达到39.32万笔、交易金额达到1844.70亿元人民币，分别是上年同期的2.53倍、1.51倍。

电子商务

为了进一步提升本行在电子商务领域的竞争力，提高客户的支付体验，本行升级优化“中信e付”网上支付平台至3.0版本，于2012年4月底上线

截至报告期末，本行网上支付交易笔数673.48万笔，交易金额35.02亿元。分别比上年同期增长44.98%和29.56%。卡通支付（含快捷）支付交易笔数274.43万笔，交易金额5.8亿元；卡通支付提现交易笔数0.23万笔，提现交易金额7.03亿元。

电话银行

本行95558电话客户服务中心坚持以集中经营、规范管理为基础，不断提升客户服务品质。报告期内，本行成立了私人银行专席，形成了覆盖大众、贵宾、私人银行客户的完备服务体系。推出“智能机器人CC”智能语音服务，通过语音识别迅速定位菜单，提高了服务效率；梳理各项业务操作流程，促使各项工作更加顺畅执行。

报告期内，本行客户服务中心服务热线电话总进线量为1,906万通，客户满意度98.87%，客户投诉处理满意度为92.38%；中心主动外呼联系客户144.72万人次，在银行卡、理财产品、代销基金等产品营销方面起到了较好的效果；中心主动外呼联系客户营销保险40.68万人次，促进了承保数量和净承保金额等中间业务指标的快速增长。

（八）信息技术

报告期内，本行以 IT 规划为指引，以应用开发、系统运行、科技风险管控

三个专业体系建设为支撑，持续加大系统建设投入，确保满足本行经营管理的需要。

——应用开发方面，本行核心业务系统升级项目有序推进，已按计划完成了需求编写和系统设计工作；完成了数据治理、产品和机构主题数据标准咨询项目实施；供应链金融业务系统建设项目已完成主要业务功能的上线工作；新巴塞尔协议加权风险资产(NRWA)计量项目和流动性风险管理项目已进入开发阶段，市场风险内部模型法项目完成主要功能的上线工作、内控平台进入业务测试阶段。

——系统运行方面，本行持续推进全行一体化的运营维护管理体系建设，不断对各类制度、规范、管理流程进行完善，健全运维管理指标体系和评价体系。本行进一步加强总行对分行生产运行的服务支持和管理，加快运维管理支撑系统建设；进一步夯实了信息系统基础设施，为信息系统的安全运行奠定基础；建设完成网银第二中心建设并投产运行，提高了本行电子渠道服务的可靠性；进一步完善信息系统应急预案，按计划组织完成了重要系统的同城灾备切换演练、本地双机切换演练以及多种场景的桌面演练，增强了应急保障能力。

——科技风险管控方面，本行持续加强信息科技风险管理体系建设、提高信息安全保障能力，防范信息科技风险。报告期内，组织开展了全行信息安全自查整改工作、信息系统安全等级保护评测工作，同时深化重点领域的信息安全防护，推进敏感信息保护工作深入开展。

（九）子公司业务

报告期内，本行持续加强与中信国金、振华财务和临安村镇银行等子公司的协同合作，综合化、国际化战略得到不断完善和发展。同时，本行按照监管要求，搭建了董事会、高级管理层、总行部门和子公司四个层级的组织架构，制定了《并表管理办法》、《风险防火墙制度》、《内部交易管理办法》等一系列规章制度，扎实有序地推进银行集团并表管理，努力实现对子公司全面和有效的风险管控。

中信国金

中信国金是本行开展境外业务的主要平台，本行及 BBVA 分别持有其

70.32%及 29.68%的股权。报告期内，中信国金继续致力于将子公司中信银行国际打造为本行集团国际化平台。

报告期内，香港经济在内部消费转弱及贸易总量收缩的影响下，增长速度明显放缓，欧债危机持续下低迷的市场投资气氛也对香港金融业的经营带来挑战。中信国金继续全力促进中信银行国际与本行的互动合作，发挥更大的协同效应，跨境及人民币结算业务和人民币存款结余取得高速增长。

截至报告期末，中信国金总资产达 1,730.25 亿港元，与上年末基本持平；报告期内实现净利润 8.78 亿港元。

——中信银行国际：中信银行国际借鉴战略股东 BBVA 的管理经验，不断优化风险管理实力，资产质量持续改善。为抓住中国经济持续增长及人民币国际化所带来日益扩大的跨境业务机遇，中信银行国际进一步增强与本行及中信集团旗下子公司的合作，来自中信银行及中信集团子公司的客户转介业务规模和收入高速增长。报告期内，中信银行国际的营业收入达到 18.7 亿港元，同比增长 3.5%；贷款质量进一步改善，报告期末不良贷款比例降至 0.52%，比上年末降低 0.23 个百分点。基于稳健的财务状况，评级机构穆迪投资将中信银行国际的银行财务实力评级展望，由稳定调高至正面。

——中信国际资产：报告期内，中信国际资产按计划推进各类项目，旗下战略投资平台中信逸百年继续积极扩展农业相关金融业务版图，包括河南农业基金二期，以及与吉林中新食品区签订有机水稻种植的项目正有序推进。

——中信资本：报告期内，中信资本旗下管理的项目资产总值约 41 亿美元，较上年末有所减少，主要由于项目成功退出向投资者作出了分派所导致。

振华财务

振华财务是本行在香港的控股子公司，其中本行持股 95%，中信银行国际持股 5%，注册资本为 2,500 万港币。振华财务的业务范围包括贷款业务（公司持有放债人牌照）和投资业务（主要包括基金投资、债券投资及股票投资等）。

报告期内，振华财务进一步加强对资产的风险监控，在各项业务保持平稳发展的同时，不断加强与本行的业务联动。截至报告期末，振华财务总资产折合人民币 11.22 亿元，同比基本持平；报告期内实现净利润折合人民币 1,311 万元，同比减少 46.18%。

临安中信村镇银行

临安中信村镇银行是本行发起组建的第一家村镇银行，于 2012 年 1 月 9 日正式对外营业。临安中信村镇银行注册资本金 2 亿元，其中本行持股占比 51%，其他 13 家企业持股占比 49%。截至报告期末，临安中信村镇银行存款余额 5.30 亿元，贷款余额 4.07 亿元，各项经营任务完成情况良好。

四、风险管理

（一）信用风险管理

公司类贷款风险管理

报告期内，本行继续积极防范化解政府融资平台、房地产开发等重点领域贷款风险，严格控制“钢铁”等产能过剩行业贷款投放，审慎开展出口企业贷款业务。

——政府融资平台贷款：本行坚持授信总量控制，目标将政府融资平台贷款余额控制在 2011 年末的水平，新增政府融资平台贷款需求主要通过调整平台贷款结构实现，同时优先保证国家重点建设项目的在建续建资金需求。截至报告期末，本行地方政府融资平台贷款总量较上年末有所下降。

——房地产开发贷款：本行采取多重措施，重点防范房地产开发贷款风险：一是完善土地和在建工程抵押登记手续，确保抵押落实；二是监控贷款资金专款专用，确保项目按进度竣工，防止项目烂尾；三是严格管理贷款客户的销售回款，确保还款资金不被挪用。报告期内，本行对房地产行业继续坚持授信总量控制，房地产贷款增量和增速明显低于上年度。房地产贷款项目选择坚持好中选优，特别高度关注开发商资金链断裂风险，适度支持位置优越、有成本优势且可落实抵押和资金封闭管理的住宅项目，重点支持在建和续建项目。

——产能过剩行业贷款：本行严格控制产能过剩行业贷款投放，新增授信业务继续实行总行核准制，确保产能过剩行业一般贷款增速低于全行平均贷款增速。产能过剩行业授信产品坚持以“优质企业为主、短期授信为主、供应链金融业务为主”，继续严格控制项目贷款投放。

——出口企业贷款：本行高度重视出口依赖型企业面临的严峻形势，积极

支持有渠道优势、订单稳定、综合抗风险能力强的出口企业，重点支持中国出口信用保险公司承保的“走出去”（工程类、大型设备类）项目，严格控制对主业不突出、多元化经营倾向明显、自身抗风险能力较弱的企业的授信，同时审慎开展“两头在外”企业授信。本行通过合理安排融资结构、加强物流或资金流监控、设计标准化产品（信保项下融资、出口保理等），实现对出口企业信贷风险的有效控制。

小企业贷款风险管理

报告期内，本行继续通过各种方式，不断提高小企业风险管理能力。

——落实嵌入式审批体制。本行在分行全面落实嵌入式审批体制，在坚持审贷分离原则的基础上，进一步提升小企业业务审查审批及风险控制的专业化水平。

——推行小企业集群授信业务模式。报告期内，本行重点选择若干家分行试点推行市场类小企业集群授信业务流程，通过核定总体授信额度，设定风险限额等创新模式，有效控制小企业信贷系统性风险。

——加强小企业授信风险监测与检查。本行通过多种方式进一步加强小企业授信业务的风险监测和检查，一是建立小企业授信风险监测分析机制，定期从区域、行业、产品、担保等多维度对小企业授信业务风险进行分析与评估；二是加强对特殊业务领域的专项风险监控与检查。

个人贷款风险管理

报告期内，本行根据宏观经济形势变化和监管要求，进一步调整个人信贷政策，强化风险控制，强调合规经营，完善体系建设，梳理业务流程、加强贷后管理，确保个人信贷资产质量总体保持良好。

——积极优化产品结构。本行在完善体系建设基础上积极拓展个人经营贷款，促进产品的多元化，减轻单一产品过度集中带来的风险隐患。

——完善风险管理体系。本行在分行个贷中心基础上，实施嵌入式审批模式，通过派驻专职风险审批人方式，进一步完善了个人信贷风险管理体系。

——加强贷后管理。本行通过组织专项检查活动、强化系统监控等手段，进一步提高了个人信贷业务的政策合规性和操作风险管理水平。

——加强风险预警。本行深入研究宏观经济形势变化对个人信贷业务的影

响，加强重点风险点关注力度，及时引导分行开展业务和防范风险。

——加强监控和清收力度。本行对个人信贷资产质量进行全面定期监控，同时加大对逾期贷款的监测、催收和清收力度，不断强化资产质量管理。

信用卡业务风险管理

报告期内，本行继续以“追求过滤掉风险的真实收益”为信用卡业务风险管理的总体指导方针，坚持“科学配置资源，稳健经营风险”的风险管理理念，有力支持了信用卡业务健康有序发展。

——完善总部—分中心风险管理体系。本行坚持以客户结构组合管理为核心，以考核体系深化为重点，通过构建信用卡总部到地区分中心一体的管理体系，实现信用卡整体信贷风险管理效能的提升。

——构建内外部经济指标预警体系。本行通过量化分析等手段，对经济形势的波动进行合理预判和预警提示；通过进行业务指标关联性分析，提升预警的及时性和敏感度；通过制定前瞻性策略储备方案，在预警体系出现较为明显的信号后，快速启动风险防御机制，缓解系统性风险。

——深化风险提前介入效能。本行构建风险提前介入机制，并不断增强风险提前介入机制的深度与广度，同时重点治理卡片伪冒事项，积极应对交易类欺诈新趋势。

——提升常态高使用率客户管理。本行通过对风险商户采取关闭和限制交易等措施，加强精确打击疑似套现交易，控制疑似套现交易量及占比。

——借助系统平台加强催收工作。本行积极应用决策引擎系统、WCS 催收外挂系统、催收评分工具等资产管理系统平台，结合当前风险形势探索并制定差异化的催收策略，催收效能得到全面提升。

——全面应用风险计量工具。本行积极构建信用卡“基于双生命周期管理的 MOT 信贷服务体系”，配合全行新资本协议项目冲刺阶段工作，组织设计零售评级结果在限额应用中的业务方案。

——严防合规风险和操作风险。本行全面加强信用卡业务合规管理，搭建操作风险管理体系，同时加强合规和操作风险文化宣传，培养全员合规与操作风险意识。

资金业务风险管理

报告期内,本行继续审慎开展有价证券投资业务,并向客户提供避险增值服务。

——本币债券投资。本行遵循当年授信政策,以行业内优质企业为重点信用投资对象;

——外币债券投资。针对报告期内欧洲主权债务危机在短暂平息后重新升温、欧美经济出现二次探底的风险,本行按年初制定的风险管理指引,积极采取措施进一步优化资产结构。

——客户风险管理和资金保值增值服务。本行积极向客户提供风险管理和资金保值增值服务,在向客户提供避险增值服务时,本行加强客户适用度分析,严格防范信用风险。

专栏: 巴塞尔新资本协议实施项目顺利推进

本行实施新巴塞尔资本协议项目于 2007 年启动,截至报告期末,项目规划的主体核心技术框架已基本完成。

信用风险完成三大核心系统建设,达到内部评级法高级法技术水平

公司客户评级系统运行成熟。本行与穆迪 KMV 公司合作开发的公司客户信用风险评级项目于 2007 年 6 月正式上线。该系统覆盖了除金融机构外的全部公司客户,在实际运行中效果良好。

公司债项评级系统全面上线。本行与穆迪公司合作开发完成公司债项评级与违约风险暴露计量系统,在经历了分行测试和全行推广等步骤后,系统于 2011 年末全面上线。

零售评级系统完成开发。本行与费埃哲公司合作按照新资本协议高级内部评级法的要求,开发完成零售评级系统,实现了对零售业务、汽车金融业务、信用卡业务等全部零售业务风险敞口的全面覆盖。

市场风险内部模型法项目年底前全面上线运行

本行按照市场风险内部模型法项目总体规划,有序推进系统开发工作,2012 年上半年顺利完成系统一期开发成果上线工作,系统二期的主体功能开发与测试工作也已完成,将于 2012 年下半年上线运行。

操作风险管理系统年末前试运行并推广使用

依照向银监会提交新资本协议达标申请的计划安排,本行操作风险管理系统建设按照已确定的 IT 实施项目规划,2012 年重点进行系统开发、上线运行、系统推广等工作。上半年,已完成系统需求分析论证及核心功能开发,9 月中旬进

入系统试运行阶段, 2012 年年末至 2013 年年初进行系统推广工作。

启动加权风险资产计量项目、资本充足率自我评估项目和监管达标项目

新资本协议监管达标项目已完成了第一阶段的自我评估工作, 第二阶段自我评估工作也正有序展开, 2012 年末将具备递交资本计量高级方法实施准备情况评估申请的相关条件。

新资本协议加权风险资产(NRWA)计量项目已基本完成业务需求和 IT 需求分析工作, 进入系统开发阶段。

新资本协议资本充足率自我评估 (ICAAP) 项目已完成风险制度现状梳理与访谈、重大风险识别与评估、资本规划报告及资本规划模板设计、经济资本技术方案等工作。

总体而言, 本行新资本协议核心系统建设和项目进展已基本满足银监会关于商业银行实施新资本协议的技术框架要求, 新资本协议的全面实施将对本行风险控制和精细化管理的进一步提升发挥重要作用。

贷款监测及贷后管理

报告期内, 本行进一步深化贷款监测和贷后管理体系, 大力加强放款体系、预警体系、化解体系和回收体系四个体系建设, 提升质量控制、分行考评等六方面管理, 推进信贷管理工作向“实质上完备”转变, 信贷管理主要工作包括:

- 推进放款体系建设, 深化操作风险管理;
- 推进预警体系和化解体系建设, 及时发现和化解信贷风险;
- 推进回收体系建设, 确保贷款按时足额收回;
- 推进平台贷款信贷管理和风险化解工作;
- 推进现场检查和问题整改, 深化合规风险文化建设;
- 强化指标考核和现场检查, 提升资产质量管理;
- 提高数据质量和分析力度, 推进信息化建设, 提升信贷管理技术水平;
- 完善制度, 推进落实, 提升考评管理;
- 推进指导培训, 提升队伍建设;
- 主动沟通信息, 提升并表管理。

信用风险分析

贷款分布

截至报告期末, 本集团贷款总额达 15,353.52 亿元人民币, 比上年末增加 1,013.15 亿元人民币, 增长 7.07%。

本集团不断优化信贷资产区域结构，各区域贷款协调增长。本集团贷款主要在中国东部沿海经济最发达的地区，如长江三角洲、环渤海地区及珠江三角洲。截至报告期末，本集团对这三大区域贷款余额占贷款总额的比例为 66.33%。报告期内贷款增量最大的地区是长江三角洲，为 315.40 亿元人民币，增长 8.40%，超过平均水平 1.33 个百分点。

报告期内，本集团积极贯彻落实国家扩大内需的相关政策，适度加大了对中西部地区优质项目的支持力度，中西部地区贷款占比不断提高。中部和西部地区贷款增量分别达到 176.58 亿元和 129.24 亿元，分别增长 9.43%和 7.31%，超过平均水平 2.37 和 0.24 个百分点。

按地区划分的贷款集中度

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
长江三角洲	407,175	26.52	375,635	26.19
环渤海地区 ^(注)	404,221	26.33	379,024	26.43
珠江三角洲及海峡西岸	206,894	13.48	196,103	13.68
中部地区	204,859	13.34	187,201	13.05
西部地区	189,803	12.36	176,879	12.33
东北地区	48,796	3.18	46,425	3.24
中国境外	73,604	4.79	72,770	5.08
贷款合计	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00

注：包括总部。

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
长江三角洲	405,127	27.79	373,731	27.54
环渤海地区 ^(注)	403,323	27.67	378,142	27.86
珠江三角洲及海峡西岸	205,918	14.13	194,949	14.36
中部地区	204,859	14.05	187,201	13.79
西部地区	189,803	13.02	176,879	13.03
东北地区	48,796	3.34	46,425	3.42
贷款合计	1,457,826	100.00	1,357,327	100.00

注：包括总部。

按产品类型划分的贷款集中度

截至报告期末,本集团公司类贷款(不含票据贴现)余额达 11,654.79 亿元人民币,比上年末增加 490.90 亿元人民币,增长 4.40%,增速较平稳;个人贷款增长速度较快,占比提高到 19.09%,比上年末增加 248.53 亿元人民币,增长 9.27%,超过平均增速 2.2 个百分点;票据贴现余额达 768.23 亿元人民币,比上年末增加 273.72 亿元人民币,增长 55.35%,占比基本与上年末持平。

本集团

单位:百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,165,479	75.91	1,116,389	78.49
个人贷款	293,050	19.09	268,197	17.11
票据贴现	76,823	5.00	49,451	4.40
贷款合计	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00

本行

单位:百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,106,644	75.91	1,058,128	77.96
个人贷款	278,552	19.11	253,867	18.70
票据贴现	72,630	4.98	45,332	3.34
贷款合计	1,457,826	100	1,357,327	100

个人贷款结构

报告期内,本集团零售贷款业务发展较迅速,贷款余额达到 2,930.50 亿元人民币,比上年末增加 248.53 亿元人民币,增长 9.27%。其中信用卡业务余额达到 416.58 亿元人民币,比上年末增长 29.64%,超过平均增速 20.38 个百分点;个人消费性和非消费性贷款增长明显,贷款余额达到 708.08 亿元人民币,比上年末增长 23.84%,超过平均增速 14.58 个百分点;住房按揭贷款增长平稳,比上年末略有增长。

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
住房按揭贷款	180,584	61.62	178,888	66.7
信用卡贷款	41,658	14.22	32,133	11.98
其他	70,808	24.16	57,176	21.32
个人贷款合计	293,050	100.00	268,197	100.00

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比(%)
住房按揭贷款	171,659	61.63	169,763	66.87
信用卡贷款	41,425	14.87	31,903	12.57
其他	65,468	23.5	52,201	20.56
个人贷款合计	278,552	100.00	253,867	100.00

按行业划分的贷款集中度

报告期内，在复杂多变的国内外经济金融形势下，本集团加大行业结构调整，将信贷资源重点投向了实体经济和供应链金融业务，同时加强对产能过剩及宏观调控影响较大行业的风险控制。在坚持总量控制前提下审慎开展房地产贷款业务，新增的开发贷款集中于实力较强、开发经验丰富的全国房地产百强企业和区域优势房地产企业，并坚持项目抵押和资金封闭管理。

截至报告期末，本集团公司类贷款余额为 11,654.79 亿元人民币，比上年末增加 490.90 亿元人民币，增长 4.40%。其中，制造业、批发零售业、房地产业和交通运输、仓储和邮政业等四个行业贷款余额占比达到 67.64%，分别为 3,249.67 亿元人民币、1,945.93 亿元人民币、1,355.33 亿元人民币和 1,332.59 亿元人民币。从增量结构看，制造业最高，比上年末增加 231.52 亿元人民币，增长 7.67%；第二位是批发零售业，比上年末增加 174.72 亿元人民币，增长 9.86%；第三位是房地产业，比上年末增加 134.22 亿元人民币，增长 10.99%。

本集团有效控制信贷资源向贷款期限长、议价能力低、综合效益相对不高、主要以政府为背景的行业投放。截至报告期末，电力、燃气及水的生产和供应

业, 水利、环境和公共设施管理业, 以及公共及社会机构等三个行业的贷款余额, 比上年末分别下降了 107.03 亿元人民币、77.84 亿元人民币和 52.01 亿元人民币, 下降幅度分别为 13.38%、11.09%和 24.60%。

本集团

单位: 百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	324,967	27.88	301,815	27.03
交通运输、仓储和邮政业	133,259	11.43	125,457	11.24
电力、燃气及水的生产和供应业	69,267	5.94	79,970	7.16
批发和零售业	194,593	16.70	177,121	15.87
房地产开发业	135,533	11.63	122,111	10.94
水利、环境和公共设施管理业	62,397	5.36	70,181	6.29
租赁和商业服务	53,748	4.61	50,495	4.52
建筑业	62,965	5.40	58,734	5.26
公共及社会机构	15,937	1.37	21,138	1.89
其他客户	112,813	9.68	109,367	9.80
公司类贷款合计	1,165,479	100.00	1,116,389	100.00

注: 因2012年上半年规范统计口径, 2011年末房地产业、公共及社会机构贷款余额已重述。

本行

单位: 百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	319,392	28.86	295,684	27.94
交通运输、仓储和邮政业	131,213	11.86	123,333	11.66
电力、燃气及水的生产和供应业	68,854	6.22	79,584	7.52
批发和零售业	187,134	16.91	171,650	16.22
房地产开发业	123,935	11.20	111,028	10.5
水利、环境和公共设施管理业	62,397	5.64	70,181	6.63
租赁和商业服务	53,580	4.84	50,376	4.76
建筑业	62,695	5.67	58,535	5.53
公共及社会机构	15,937	1.44	21,063	1.99
其他客户	81,507	7.36	76,694	7.25
公司类贷款合计	1,106,644	100.00	1,058,128	100.00

注: 因2012年上半年规范统计口径, 2011年末房地产业、公共及社会机构贷款余额已重述。

按担保方式划分的贷款分布情况

为应对复杂多变的宏观经济形势，报告期内本集团不断优化担保结构，加强了对贷款的风险缓释。信用贷款余额占比继续下降，抵押、质押贷款余额占比不断提高。截至报告期末，抵质押贷款余额 7,706.75 亿元人民币，比上年末增加 589.57 亿元人民币，增长 8.28%，占比达到 50.19%，比上年末提高 0.56 个百分点；信用、保证贷款余额 6,878.54 亿元人民币，占比 44.81%，比上年末下降 2.11 个百分点，其中，信用贷款余额比上年末减少 150.5 亿元人民币。

本集团

单位：百万元人民币

担保方式	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	314,565	20.49	329,615	22.98
保证贷款	373,289	24.32	343,253	23.94
抵押贷款	562,431	36.63	523,632	36.51
质押贷款	208,244	13.56	188,086	13.12
小计	1,458,529	95.00	1,384,586	96.55
票据贴现	76,823	5.00	49,451	3.45
贷款合计	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00

本行

单位：百万元人民币

担保方式	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	305,406	20.95	318,333	23.45
保证贷款	351,850	24.14	325,259	23.96
抵押贷款	527,348	36.17	487,902	35.95
质押贷款	200,592	13.76	180,501	13.30
小计	1,385,196	95.02	1,311,995	96.66
票据贴现	72,630	4.98	45,332	3.34
贷款合计	1,457,826	100.00	1,357,327	100.00

公司类贷款客户集中度

本集团重点关注对公司类贷款客户的集中风险控制。报告期内，本集团符合有关借款人集中度的适用监管要求。本集团将单一借款人定义为明确的法律实体，因此一名借款人可能是另一名借款人的关联方。

本集团

主要监管指标	监管标准	2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	2.84	3.78	5.21
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	18.63	22.12	30.01

注：(1) 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 / 资本净额

(2) 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款合计余额 / 资本净额

本集团

单位：百万元人民币

行业		2012年6月30日		
		金额	占贷款总额百分比 (%)	占监管资本百分比 (%)
借款人 A	房地产业	7,000	0.46	2.84
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	7,000	0.46	2.84
借款人 C	公共管理和社会组织	6,941	0.45	2.82
借款人 D	制造业	5,030	0.33	2.04
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	4,604	0.30	1.87
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	4,196	0.27	1.70
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	3,460	0.23	1.40
借款人 H	公共管理和社会组织	2,657	0.17	1.08
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	2,592	0.17	1.05
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	2,428	0.16	0.99
贷款合计		45,908	3.00	18.63

截至报告期末，本集团最大十家公司类贷款客户的贷款余额合计为 459.08 亿元人民币，占贷款总额的 3%；占资本净额的 18.63%，比上年末下降 3.49 个百分点。

贷款质量分析

贷款五级分类情况

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。

2012 上半年，本行持续加强贷款分类集中化管理，不断完善信贷资产风险分类管理体制，在坚持“贷款回收的安全性”这一核心标准基础上，充分考虑影

响信贷资产质量的各项因素，针对不同级别的贷款采取不同的风险管理措施。

本行坚持的贷款风险分类认定流程依次为业务部门执行贷后检查，分行授信主办部门提出初步意见、分行信贷管理部门初步认定、分行风险主管审定和总行最终认定。本行对风险状况发生重大变化的贷款实施动态分类调整。

报告期内，本行继续与外部审计机构合作，共同完成了信贷质量和风险分类抽样（重点是政府融资平台和中小企业贷款）检查工作，进一步巩固了贷款分类级次的真实性和准确性。

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比 (%)
正常类	1,515,253	98.69	1,410,760	98.37
关注类	10,706	0.70	14,736	1.03
次级类	4,774	0.31	3,740	0.26
可疑类	3,622	0.24	3,827	0.27
损失类	997	0.06	974	0.07
客户贷款合计	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00
正常贷款	1,525,959	99.39	1,425,496	99.40
不良贷款	9,393	0.61	8,541	0.60

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。

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比 (%)
正常类	1,439,306	98.73	1,335,852	98.42
关注类	9,527	0.65	13,502	0.99
次级类	4,707	0.32	3,486	0.26
可疑类	3,303	0.23	3,529	0.26
损失类	983	0.07	958	0.07
客户贷款合计	1,457,826	100.00	1,357,327	100.00
正常贷款	1,448,833	99.38	1,349,354	99.41
不良贷款	8,993	0.62	7,973	0.59

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。

报告期内，国内外经济形势严峻，企业经营环境困难，房地产、小企业等

重点领域风险不断显现。对此，本集团深化管理，大力加强放款体系、预警体系、化解体系和回收体系等四个体系建设，推进信贷管理工作向“实质上完备”转变，强化以“一横一竖一中心”为特征的全面风险管理体系建设。

截至报告期末，本集团正常类贷款余额比上年末增加 1,044.93 亿元人民币，占比 98.69%，比上年末提升 0.32 个百分点。关注类贷款余额比上年末减少 40.30 亿元人民币，占比较上年末下降 0.33 个百分点至 0.70%。

截至报告期末，本集团贷款质量保持平稳运行，整体处于同业较好水平。按照监管风险分类标准确认的不良贷款余额 93.93 亿元人民币，比上年末增加 8.52 亿元人民币；不良贷款率 0.61%，比上年末略升 0.01 个百分点。从不良贷款结构看，次级类贷款余额比上年末增加 10.34 亿元，占比增加 0.05 个百分点，主要是长三角、珠三角等地区的中小民营企业受宏观经济和货币政策的影响，出现信用风险，从而形成不良贷款。可疑类和损失类贷款余额占比较上年末均有所下降，主要是本集团不断加强清收处置的结果。报告期内，本集团未实施大金额不良贷款核销处置，仅核销了 3,882 万元人民币。

报告期内，本集团不良贷款余额、不良率呈“双微升”趋势，与当前经济增速明显放缓的宏观形势是相符合的。2012 年初，本集团面对不良贷款反弹形成的巨大压力，做好了充分的心理预期和准备，上半年采取了一系列应对措施，有效控制了贷款质量的平稳变化，不良贷款的增长处于本集团的预计范围内。

贷款迁徙情况

下表列示了所示期间本行贷款五级分类迁徙情况。

本行

	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
正常类迁徙率 (%)	0.32	1.06	0.83
关注类迁徙率 (%)	4.74	6.37	5.09
次级类迁徙率 (%)	0.59	8.22	28.65
可疑类迁徙率 (%)	3.36	2.27	7.32
正常贷款迁徙至不良贷款迁徙率 (%)	0.14	0.21	0.10

截至报告期末，本行正常贷款迁徙率年化后，比上年末略有上升，主要是由于受宏观经济增速放缓，国内外需求不足、货币政策等多重因素叠加影响，借款人信用风险加大，造成从正常迁徙到不良的贷款多于上年。

逾期贷款

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,518,929	98.93	1,423,305	99.25
贷款逾期:				
1-90 天	9,031	0.59	5,131	0.36
91-180 天	2,050	0.13	528	0.04
181 天及以上	5,342	0.35	5,073	0.35
小计	16,423	1.07	10,732	0.75
客户贷款合计	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00
逾期 91 天以上的贷款	7,392	0.48	5,601	0.39
重组贷款	3,617	0.24	3,184	0.22

注：(1) 逾期贷款是指本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

(2) 重组贷款是指原已逾期或降级但对金额、期限等条件重新组织安排的贷款。

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,442,148	98.92	1,347,890	99.3
贷款逾期:				
1-90 天	8,629	0.59	4,195	0.31
91-180 天	2,025	0.14	509	0.04
181 天及以上	5,024	0.35	4,733	0.35
小计	15,678	1.08	9,437	0.70
客户贷款合计	1,457,826	100.00	1,357,327	100
逾期 91 天以上的贷款	7,049	0.49	5,242	0.39
重组贷款	2,886	0.20	2,413	0.18

注：(1) 逾期贷款是指本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

(2) 重组贷款是指原已逾期或降级但对金额、期限等条件重新组织安排的贷款。

报告期内，受外部经济形势的影响，本集团逾期贷款新增数量多于上年。截至报告期末，逾期贷款占比较上年末上升了 0.32 个百分点，其中 3 个月以内短期性、临时性的逾期贷款占到 55%。贷款逾期的主要原因是借款人现金回笼周期延长，向银行融资难度加大或者银行压缩贷款规模，造成借款人资金链紧张甚至断裂。本集团不断强化贷款逾期本金和利息监控，每月通报各分行贷款

本金和利息逾期情况，督促分行加快逾期贷款的回收，贷款到期回收率基本稳定，保持在 99% 以上。

按产品类型划分的不良贷款

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	余额	占比(%)	不良率(%)
公司贷款	8,292	88.28	0.71	7,666	89.76	0.69
个人贷款	1,101	11.72	0.38	875	10.24	0.33
票据贴现	-	-	-	-	-	-
合计	9,393	100.00	0.61	8,541	100.00	0.60

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	余额	占比(%)	不良率(%)
公司贷款	7,901	87.86	0.71	7,110	89.18	0.67
个人贷款	1,092	12.14	0.39	863	10.82	0.34
票据贴现	-	-	-	-	-	-
合计	8,993	100.00	0.62	7,973	100.00	0.59

截至报告期末，本集团公司、个人贷款不良比上年末均“双微升”，公司类贷款不良余额增加 6.26 亿元人民币，不良率上升 0.02 个百分点；个人贷款不良余额增加 2.26 亿元人民币，不良率上升 0.05 个百分点。票据贴现业务质量始终保持零不良。

个人不良贷款分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	余额	占比(%)	不良率(%)
信用卡贷款	663	60.22	1.59	518	59.2	1.61
住房按揭贷款	196	17.80	0.11	184	21.03	0.10
其他	242	21.98	0.34	173	19.77	0.30
合计	1,101	100.00	0.38	875	100.00	0.33

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
信用卡贷款	663	60.71	1.60	518	60.02	1.62
住房按揭贷款	190	17.40	0.11	175	20.28	0.10
其他	239	21.89	0.37	170	19.70	0.33
合计	1,092	100.00	0.39	863	100.00	0.34

截至报告期末，本集团个人贷款整体质量保持优良，不良贷款主要集中于信用卡业务，符合信用卡业务高风险高收益的特点。住房按揭贷款质量最高，不良率远低于零售贷款平均值。

按地理区域划分的不良贷款分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
长江三角洲	2,495	26.56	0.61	2,191	25.65	0.58
环渤海地区	2,334	24.85	0.58	2,208	25.85	0.58
珠江三角洲及海峡西岸	2,483	26.43	1.20	2,125	24.88	1.08
中部地区	661	7.04	0.32	542	6.35	0.29
西部地区	648	6.90	0.34	493	5.77	0.28
东北地区	466	4.96	0.95	481	5.63	1.04
中国境外	306	3.26	0.42	501	5.87	0.69
合计	9,393	100.00	0.61	8,541	100.00	0.60

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
长江三角洲	2,477	27.54	0.61	2,169	27.20	0.58
环渤海地区	2,290	25.46	0.57	2,208	27.69	0.58
珠江三角洲及海峡西岸	2,451	27.26	1.19	2,079	26.08	1.07
中部地区	661	7.35	0.32	542	6.80	0.29
西部地区	648	7.21	0.34	493	6.18	0.28
东北地区	466	5.18	0.95	482	6.05	1.04
合计	8,993	100.00	0.62	7,973	100.00	0.59

报告期内，受宏观经济增速放缓，国内外需求不足、货币政策等多重因素叠加影响，以民营经济、出口加工及国内外贸易为特色的长三角、珠三角地区，

部分中小企业经营停滞、资金链紧张、银行融资难，导致上述地区的贷款质量出现下降。本集团新发生的不良贷款相对集中在上述地区，但由于采取了有效的风险化解措施，不良贷款余额和不良率并未出现大幅波动。

截至报告期末，珠三角、长三角地区不良贷款余额比上年末分别增长 3.58 和 3.04 亿元人民币；不良率比上年末分别上升 0.12 和 0.03 个百分点。受国内总体经济形势影响，本集团中部、西部、环渤海地区不良贷款也有所增长。与上年末比较，本集团境外地区的贷款质量持续好转，不良贷款余额、不良率实现了“双下降”。整体看，本集团中部、西部、环渤海及境外地区的不良率优于平均水平。

按行业划分的公司不良贷款的分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
制造业	3,132	37.77	0.96	2,294	29.92	0.76
交通运输、仓储和邮政业	1,022	12.33	0.77	1,095	14.28	0.87
电力、燃气及水的生产和供应业	219	2.64	0.32	219	2.85	0.27
批发和零售业	2,060	24.84	1.06	1,393	18.17	0.79
房地产开发业	691	8.33	0.51	889	11.6	1.00
租赁和商业服务	417	5.03	0.78	328	4.28	0.65
水利、环境和公共设施管理业	15	0.18	0.02	485	6.33	0.69
建筑业	159	1.92	0.25	130	1.70	0.22
公共及社会机构	-	-	-	-	-	-
其他客户	577	6.96	0.51	833	10.87	0.76
合计	8,292	100.00	0.71	7,666	100.00	0.69

本行

单位：百万元人民币

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
制造业	3,030	38.35	0.95	2,216	31.17	0.75
交通运输、仓储和邮政业	1,018	12.88	0.78	1,092	15.36	0.89

	2012 年 6 月 30 日			2011 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
电力、燃气及水的生产和供应业	219	2.77	0.32	219	3.08	0.28
批发和零售业	2,024	25.62	1.08	1,368	19.24	0.80
房地产开发业	658	8.33	0.53	843	11.86	1.08
租赁和商业服务	417	5.28	0.78	328	4.61	0.65
水利、环境和公共设施管理业	15	0.19	0.02	485	6.82	0.69
建筑业	159	2.01	0.25	130	1.83	0.22
公共及社会机构	-	-	-	-	-	-
其他客户	361	4.57	0.44	429	6.03	0.56
合计	7,901	100.00	0.71	7,110	100.00	0.67

报告期内，在宏观经济增速放缓，国内外需求不足、货币政策等多重因素叠加影响下，本集团公司类贷款承受住了质量反弹压力，整体基本保持稳定，不良贷款余额和不良贷款率比上年末略有上升。截至报告期末，本集团制造业和批发零售业的不良贷款余额比上年末分别增加 8.38 和 6.67 亿元人民币，不良贷款率比上年末分别上升 0.20 和 0.27 个百分点，与这两个行业的贷款余额占比最高成正相关。水利、环境和公共设施管理业、房地产开发业及交通运输、仓储和邮政业贷款质量比上年末明显改善，不良贷款余额分别减少 4.70、1.98 和 0.73 亿元人民币，不良贷款率分别下降 0.67、0.49 和 0.11 个百分点。特别是房地产开发业的不良贷款率，首次低于本集团不良贷款率平均水平。

贷款损失准备分析

贷款损失准备的变化

本集团按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款损失准备。贷款损失准备包括两部分，即按单项方式评估的准备和按组合方式评估的准备。

本集团

单位：百万元人民币

	截至 2012 年 6 月 30 日	截至 2011 年 12 月 31 日
期初余额	23,258	18,219
本期计提	2,447	5,734
折现回拨	(101)	(141)
转出	5	(37)
核销	(39)	(683)
收回以前年度已核销贷款及垫款	90	166
期末余额	25,660	23,258

- 注：(1)等于在本集团合并损益表中确认为本集团计提的贷款减值损失净额。
 (2)等于已减值贷款现值经过一段时间后的增加金额，本集团确认为利息收入。
 (3)包括贷款转为抵债资产而释放的贷款损失准备。

本行

单位：百万元人民币

	截至2012年6月30日	截至2011年12月31日
期初余额	22,818	17,660
本期计提	2,437	5,747
折现回拨	(98)	(131)
转出	2	(14)
核销	-	(586)
收回以前年度已核销贷款及垫款	82	142
期末余额	25,241	22,818

- 注：(1)等于在本行合并损益表中确认为本行计提的贷款减值损失净额。
 (2)等于已减值贷款现值经过一段时间后的增加金额，本行确认为利息收入。
 (3)包括贷款转为抵债资产而释放的贷款损失准备。

截至报告期末，本集团贷款损失准备金余额由上年末的 232.58 亿元人民币上升至 256.60 亿元人民币，比上年末增加 24.02 亿元人民币；贷款损失准备余额对不良贷款余额即拨备覆盖率、贷款损失准备余额对贷款总额的比率分别为 273.18%和 1.67%，比上年末分别提高了 0.87 个百分点和 0.05 个百分点，本集团贷款抗风险能力进一步提高。

(二) 市场风险管理

本行所面临的市场风险主要为利率风险和汇率风险。本行建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制等各环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和风险限额管理方式对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平，努力提高经风险调整的收益。

报告期内，本行积极应对国内外市场动荡，进一步完善市场风险授权及限额体系，根据政策变化，适时调整限额水平，通过合理的风险控制和积极主动的市场风险管理，有效保证了业务在风险承担水平可控的基础上健康发展。

利率风险管理

本行利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动对金融工具公允价值的影响。

本行面临的利率风险主要由资产负债表利率风险，及资金资本市场业务投资

组合利率风险。对资产负债表的利率风险，本行主要通过缺口分析的方法进行评估。根据缺口现状，调整贷款利率重定价周期，优化公司类存款的期限结构。对于资金资本市场业务金融工具的利率风险，本行主要采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景模拟等方法进行计量和控制，并设定利率敏感度、久期、敞口等风险限额。本行依托先进的市场风险管理系统和独立的内控中台，对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

利率风险分析

报告期内，受国内外经济金融形势复杂多变的影响，境内市场利率震荡下行，金融机构贷款利率整体也呈下降走势。中国人民银行加快了利率市场化改革步伐，对商业银行的利率风险管理提出了更高要求。为提前应对利率市场化改革，本行通过建立内部资金转移定价机制对利率风险进行集中、统一管理，并适时调整内部资金转移价格以优化资产负债结构、促进业务健康发展。与此同时，本行准确预判宏观经济走势，积极主动采取贷款重定价周期管理，推动新增、存量贷款重定价周期不断延长，有效缓解了扩大存贷款利率浮动区间对本行带来的不利影响。此外，本行结合信贷规模调控因素和市场流动性变动情况，在有效控制资产负债错配风险的基础上，进一步强化利率定价管理，切实提高信贷资产的定价水平，同时合理控制负债成本，实现本行效益最大化。

本集团

单位：百万元人民币

项目	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
总资产	52,779	1,756,006	937,157	113,463	56,960
总负债	59,854	1,835,471	606,331	172,976	49,253
资产负债缺口	(7,075)	(79,465)	330,826	(59,513)	7,707

本行

单位：百万元人民币

项目	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
总资产	55,113	1,648,635	924,515	109,358	56,955
总负债	51,599	1,754,928	583,818	171,659	45,621
资产负债缺口	3,514	(106,293)	340,697	(62,301)	11,334

汇率风险管理

本行主要通过外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小。本行外汇敞口由交易性敞口和非交易性敞口组成。交易性敞口主要来自外汇交易业务所形成的外汇头寸。非交易性敞口主要来自外币资本金和外币利润等。本行通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其外汇风险,并适当运用衍生金融工具（主要是外汇掉期）管理外币资产负债组合。

汇率风险分析

本行汇率风险主要受人民币兑美元汇率的影响。今年以来,在国内经济增速下降、进出口贸易走弱背景下,人民币汇率呈现双向波动。本行密切关注外部市场变化和内部资金形势,灵活调整内部资金利率,在保持外币存贷款业务统一协调发展同时,主动控制外汇交易业务的汇率风险,适时调整结售汇等业务的风险限额,加强对全行外汇敞口头寸的管理,合理控制总体风险敞口,将汇率风险控制可在可接受的范围之内。

本集团

单位:百万元人民币

项目	美元	港币	其他	合计
表内净头寸	21,415	3,015	(15,857)	8,573
表外净头寸	(22,912)	9,886	15,234	2,208
合计	(1,497)	12,901	(623)	10,781

本行

单位:百万元人民币

项目	美元	港币	其他	合计
表内净头寸	6,619	(3,451)	(6,367)	(3,199)
表外净头寸	(8,858)	3,239	5,742	123
合计	(2,239)	(212)	(625)	(3,076)

(三) 流动性风险管理

流动性风险是指本行无法及时获得或者无法以合理成本及时获得充足资金,以满足客户提取到期负债及资产业务增长等需求的风险。本行流动性风险主要源

于资产负债期限结构错配，客户提前或集中提款，为贷款、交易、投资等经营活动提供资金。

流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是遵循既定资产负债管理目标和流动性风险管理指引的要求，通过建立有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的监测、识别、计量，将流动性风险控制在可承受范围内，以确保本行各项业务的正常开展和稳健经营。

本行实行统一的流动性风险管理模式。总行负责制定本行集团、法人机构流动性风险管理政策、策略等，在法人机构层面集中管理流动性风险；境内分行根据总行要求，在授权范围内负责所属辖区的资金管理；境内外附属机构在本行集团总体流动性风险管理政策框架内，根据监管机构要求，制定自身的流动性风险管理策略、程序等。

流动性风险分析

报告期内，央行实行稳健的货币政策并适时进行预调微调，市场流动性总体渐趋宽松，但在多重因素影响下多次出现阶段性紧张。面对政策和市场环境的变化，本行采取具有前瞻性和针对性的流动性风险管理策略，在充分运用拆借等货币市场工具的同时，继续多元化配置存放同业、转贴现回购等流动性资产，在流动性风险可控的前提下，利用市场机会进行组合结构调整，谋求资金运营效益的最大化。

本行积极践行流动性三级备付管理制度，加强流动性风险的情景分析和压力测试，不断完善流动性风险管理应急计划；密切关注外部政策和自身资产负债结构变化，以及创新产品和新业务对流动性的影响，动态调整流动性组合管理策略，合理安排流动性工具和期限结构，保持货币市场等融资渠道的畅通，不断提升流动性风险防控能力和管理水平。此外，本行加快推进流动性风险管理信息系统建设，进一步完善本行流动性风险管理手段，实现流动性风险管理技术水平的全面提升。

本集团

单位：百万元人民币

即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
(1,012,373)	130,332	221,162	221,508	276,522	355,329	192,480

本行

单位：百万元人民币

即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
(987,135)	137,403	213,173	198,714	264,560	360,236	186,951

（四）内部控制与操作风险管理

内部控制

报告期内，本行全面贯彻落实财政部等五部委《企业内部控制基本规范》及其配套指引等监管法规，加快建立健全专业化、标准化、信息化的内控管理体系，进一步优化内控环境，完善风险识别与评估手段，强化风险管控措施，拓宽信息交流与沟通渠道，健全内部控制监督，内控管理水平不断提升。

——内部控制环境持续优化。本行全面落实《中信银行内控合规工作指导意见》，修订了《公司章程》、《内部审计章程》等内部制度，公司治理和内部控制制度建设不断完善；继续开展“啄木鸟合规行动”、“合规支行创建”，构筑全员内控合规文化建设体系；以25周年行庆为契机，丰富企业文化内涵，强化合规理念，激发全行员工的认同感和凝聚力，不断夯实内控管理环境基础。

——风险识别与评估手段持续完善。本行建立动态的内控梳理机制，明确全行各项业务、管理流程、步骤、岗责，运用统一的内控梳理工具，通过与内外部规章制度进行对标，识别出风险点与控制点，同时结合内部控制五要素，对风险进行量化评估和控制定性评估，为更好地平衡业务发展与风险控制提供依据。

——风险管控措施持续强化。本行加快了“一横一竖一中心”的全面风险管理体系建设，全面启动风险加权资产计量项目、资本充足率自我评估项目和新资本协议监管达标项目，不断更新完善内控管理工具及方法论，建立全面风险管理量化指标体系，强化信息系统安全防护。

——信息交流与沟通渠道持续拓宽。本行积极搭建形式多样的信息交流平台，采用各种方式解决日常经营、内控实施过程中所遇问题；建立完善全面风险

管理报告渠道，同时整合开发内控管理平台系统，提高信息沟通和共享水平。。

——内部控制监督持续健全。本行将总、分行管理层下设的内部审计委员会变更为内部控制委员会，有效统筹协调内控、合规、审计工作，逐步提高前中台业务的自查和检查能力，合规审计部分设为审计部和合规部，强化了审计监督评价的独立性，前中后台立体化监督管理体系进一步完善。

内部审计

报告期内，本行全面推进内部审计体系改革，加大对案件易发和风险突出业务领域的审计力度，充分利用信息化技术手段提升审计效率效果，切实为全行转型发展的战略目标保驾护航。

——实施内审体系改革，加强审计独立性。本行审计合规体系进行了分设调整，设立直属总行的区域审计中心，初步形成审计、合规、内控、操作风险“四位一体”的内控监督机制。审计工作独立性进一步提高，审计力量进一步加强，专业性建设方向进一步明确。

——加强监督检查力度，助力业务健康发展。本行组织开展了供应链及国内证代付、汽车金融、信息科技风险等审计，并在分行层面全面开展了案件防控滚动审计，重点对并购贷款、交易型银行、保理等新业务进行了审计，促进了合规经营。

——优化非现场审计技术手段，提升全行审计效率。报告期内本行累计研发各类非现场审计模型42个，通过模型应用及系统功能优化，在不断扩大审计覆盖范围的同时，有效缩小了疑点数据范围，提高了审计针对性，有力地支持了现场审计工作。

合规管理

报告期内，本行认真落实银监会“不规范经营”专项治理工作，全面推进合规管理体系改革，为业务转型和产品创新提供合规支持，不断丰富合规管理措施及工具，有效地支持了全行业务合规经营和稳健发展。

——本行审计合规体系进行了分设调整，重新构建了“统一管理、分层协调”的合规管理体系，推动分层分级的内控合规管理机制，有序推进了专业化、标准化、信息化的内控合规体系建设“三年三步走”规划。

——本行不断提升合规审核工作的专业性和及时性，全方位为业务转型和产

品创新提供合规审核服务，支持组织架构和业务流程再造。

——本行开展多项创新性工作，大力推进全行各级机构内控合规建设。通过“合规支行”创建活动，扎实推进基层网点内控合规管理；通过“啄木鸟合规行动”，促进本行制度体系的持续优化；通过组织开展合规征文活动，牢固树立合规经营理念；通过建立内外规信息库，逐步建立内外规动态化管理机制。

——本行贯彻落实国家发改委和银监会关于“不规范经营”专项治理的要求，从源头、程序、行为等三方面进行自查自纠，进一步规范了服务收费管理，展示了本行积极落实监管要求、认真履行社会责任的良好形象。

操作风险

报告期内，本行重点围绕操作风险管理系统开发、上线运行、达标准备等核心工作，推进操作风险专业化、标准化、信息化管理进程。

——进一步健全完善操作风险管理制度。本行完成《内部控制、合规及操作风险报告管理办法》、《操作风险事件与损失数据收集管理办法》等制度，同时不断健全主要业务领域规范规章制度，为降低操作风险提供制度保障。

——推进操作风险管理工具的实施应用。本行按照全面风险管理报告要求，建立业务条线、母子公司之间风险信息报告渠道，定期报送操作风险管理状况报告；完成总行端操作风险损失数据集中收集和校验工作；三是探索设立全行操作风险监测指标，夯实操作风险量化管控基础。

——稳步建设操作风险管理系统。本行操作风险管理系统进入核心功能一期开发阶段，报告期末核心功能开发基本完成，用户业务测试已经启动。

——深化案件风险防控管理。本行出台实施《2012年案件防控实施纲要》，明确加强操作风险关键环节管理的禁止性要求，同时积极开展防范打击非法集资、民间融资专项工作。

——加强风险防范能力培训。本行着力开展操作风险体系建设和管理工具应用专题培训，宣导操作风险管理理念，进一步强化操作风险规范管理。

反洗钱

报告期内，本行根据《反洗钱法》及监管部门有关规定，认真履行反洗钱义务，扎实开展反洗钱工作，取得了较好成效。

——贯彻落实监管要求，严格执行客户身份识别、客户身份资料和交易记

录保存以及客户风险等级分类管理等反洗钱制度，不断完善有关反洗钱的内部控制制度，有效防范洗钱风险。

——全面、准确、完整地落实反洗钱监测、判断、记录、分析和报告制度，做好大额、可疑支付交易信息的上报工作，同时进一步完善工作机制，强化对各项业务的监管，密切注意洗钱和恐怖融资的可疑支付交易资金流向和用途。

——加大对员工反洗钱培训力度，采用多种形式开展针对反洗钱内控制度、客户身份识别制度以及监管部门规定的培训，进一步增强员工反洗钱岗位技能和甄别可疑交易的能力。

（五）声誉风险管理

面对严峻的外部舆论环境，本行有序开展声誉风险管理工作，在制度建设、体系完善、人员培训、舆情应对等方面均取得明显进展。

报告期内，本行修订完成《中信银行股份有限公司声誉风险管理办法（2.0 版）》，将总行各部门、各分行以及附属子公司均纳入声誉风险管理体系，进一步完善了声誉风险管理流程；本行着力强化舆情应对演练，借助专家团队力量，先后在若干家分行开展了舆情应对演练，进一步增强了全行舆情应对能力。此外，本行将声誉风险管理纳入新资本协议实施相关工作流程，力争声誉风险的管理机制不断接近国际先进水平。

五、募集资金投资情况

本行于 2007 年 4 月 27 日首次公开发行，共发行 A 股 23.02 亿股，H 股 56.18 亿股，A 股与 H 股合计共筹集资金（扣除上市发行费）约 448.36 亿元人民币。

本行分别于 2011 年 7 月 7 日和 2011 年 8 月 3 日顺利完成 A 股和 H 股配股再融资，募得资金 257.86 亿元人民币用于进一步补充资本金。

截至报告期末，本行所有募集资金按照中国银监会和中国证监会的批复，全部用于充实本行资本金，提高本行的资本充足率和抗风险能力。

本行无非募集资金投资的重大项目。

六、展望

2012 年下半年，世界经济前景面临巨大不确定性。欧债危机深不见底，美日债务风险持续上升，新兴市场经济增长放缓。国内方面，拉动经济增长的投资、消费和进出口“三驾马车”同时放缓，结构性问题仍然突出，银行面临的外部经济形势十分严峻。行业监管方面，《商业银行资本管理办法》的正式推出，以及利率市场化进程的明显加快，将对银行经营管理带来巨大挑战。面对内外部压力，本行将继续坚定“加快转型、加强管理、加速提升市场竞争力”的工作指导思想，抓住目前经营过程中面临的主要矛盾，研究制定各项措施，不断加强组织并推动业务营销，严格控制高成本负债增长，继续完善贷款定价机制，高度警惕并严格管理房地产、政府平台、小企业等领域的信用风险，同时加强防控操作风险案件的力度，促进各项业务健康、快速发展。

第四章 股份变动和主要股东持股情况

一、股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	变动前		变动增减 (+, -)					变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
有限售条件股份:	2,138,179,203	4.57	0				0	2,138,179,203	4.57
1.国家持股	0							0	
2.国有法人股	213,835,341	0.46						213,835,341	0.46
3.其他内资持股	0							0	
其中:境内非国有法人持股	0							0	
境内自然人持股	0							0	
4.外资持股	1,924,343,862	4.11	0				0	1,924,343,862	4.11
其中:境外法人持股	1,924,343,862	4.11	0				0	1,924,343,862	4.11
境外自然人持股	0							0	
无限售条件股份	44,649,147,831	95.43	0					44,649,147,831	95.43
1.人民币普通股	31,691,328,716	67.73	0					31,691,328,716	67.73
2.境内上市的外资股	0							0	
3.境外上市的外资股	12,957,819,115	27.70	0					12,957,819,115	27.70
4.其他	0							0	
股份总数	46,787,327,034	100.00						46,787,327,034	100.00

二、股东情况

(一) 股东数量和前十名股东持股情况

单位：股

股东总数 (截至报告期末): 399,678 户		其中 A 股股东 357,946 户, H 股股东 41,732 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	中信集团	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	7,367,658,656	15.75	0	3,273,038	未知
3	BBVA	外资	H 股	7,018,099,055	15.00	1,924,343,862	0	0
4	社保基金	国有	A 股、H 股(1)	338,513,209	0.72	213,835,341	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	中国船舶工业集团公司	国有	A 股	35,172,000	0.08	0	0	未知
8	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	其他	A 股	34,529,412	0.08	0	-15,093,081	未知
9	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	A 股	33,030,713	0.07	0	-888,005	未知
10	中国工商银行股份有限公司	国有	A 股	31,034,400	0.07	0	0	未知
10	东风汽车公司	国有	A 股	31,034,400	0.07	0	0	未知
10	中国中化集团公司	国有	A 股	31,034,400	0.07	0	0	未知
10	河北建设投资集团有限责任公司	国有	A 股	31,034,400	0.07	0	0	未知

注：(1) 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。

瑞穗实业银行、社保基金、中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险 (集团) 公司、中国人寿保险股份有限公司五名 H 股发行基础投资者承诺，在禁售期后出售名下任何根据基础配售认购的 H 股前，将会书面知会本行。(H 股股东持股情况乃根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计)。

(二) 前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
1	中信集团	28,938,928,294	A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	7,364,385,618	H股
3	BBVA	5,093,755,193	H股
4	中国建设银行	168,599,268	H股
5	社保基金	124,677,868	A股、H股
6	瑞穗实业银行	81,910,800	H股
7	中国船舶工业集团公司	35,172,000	A股
8	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	34,529,412	A股
9	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	33,030,713	A股
10	中国工商银行股份有限公司	31,034,400	A股
10	东风汽车公司	31,034,400	A股
10	中国中化集团公司	31,034,400	A股
10	河北建设投资集团有限责任公司	31,034,400	A股

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

(三) 前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期初限售股数	本报告期解除限售股数	本报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售条件	解除限售日期
BBVA	1,924,343,862	—	—	1,924,343,862	注(1)	2013.04.02
社保基金	213,835,341	—	—	213,835,341	注(2)	2013.04.28
合计	2,138,179,203	—	—	2,138,179,203	—	—

注：(1) 根据BBVA与中信集团于2006年11月22日签署的《股份及期权购买协议》(经修订)，BBVA可一次性行使协议项下所有期权，行权后增持的相关股份禁售期为行权交割完成日起之后三个周年。2009年12月3日，BBVA行使期权权利，从中信集团购买1,924,343,862股本行H股股份，并于2010年4月1日完成交割，因此禁售期为2010年4月1日至2013年4月1日。

(2) 根据2009年6月19日财政部、国资委、证监会、社保基金联合下发的《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》(财企[2009]94号)有关规定，中信集团将符合政策要求的本行股份共计213,835,341股转持给社保基金，占本行股本比例为0.55%。上述股份交易已于2009年12月全部完成。根据该办法的规定，转持股份限售期在原国有股东法定禁售期基础上延长三年。照此计算，上述股份解除限售日期为2013年4月28日。

(四) 有限售条件股份可上市交易时间

可上市交易时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2013年4月2日	1,924,343,862	213,835,341	38,819,508,713	BBVA所持H股解禁
2013年4月28日	213,835,341	0	39,033,344,054	社保基金所持A股解禁

(五) 主要股东及其他人士拥有之权益及淡仓

截至2012年6月30日, 根据《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录, 主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下:

名称	持有权益的股份数目	占该类别已发行股本总额的百分比(%)	股份类别
BBVA	10,942,096,691(L)	73.52(L)	H 股
	3,809,655,853 (S)	25.60(S)	
BBVA	24,329,608,919(L)	91.36(L)	A 股
中信集团	28,938,928,294(L)	90.70(L)	A 股
CITIC Limited	28,938,928,294(L)	90.70(L)	A 股
雷曼兄弟 (亚洲) 控股有限公司	732,821,000(L)	6.32(L)	H 股
	732,821,000(S)	6.32(S)	
雷曼兄弟 (亚洲) 有限公司	732,821,000(L)	6.32(L)	H 股
	732,821,000(S)	6.32(S)	
雷曼兄弟亚太 (新加坡) 控股有限公司	732,821,000(L)	6.32(L)	H 股
	732,821,000(S)	6.32(S)	
JP Morgan Chase & Co.	892,920,477(L)	5.99(L)	H 股
	22,344,000(S)	0.15(S)	
	183,015,382(P)	1.23(P)	

注: (L)—好仓; (S)—淡仓; (P)—可供借出的股份。

除上述披露外, 截至2012年6月30日在根据《证券及期货条例》第336条保存的登记册中, 并无任何其他人士或公司在本行的股份及相关股份中持有需要根据《证券及期货条例》第XV部第二、三分部披露的权益或淡仓。

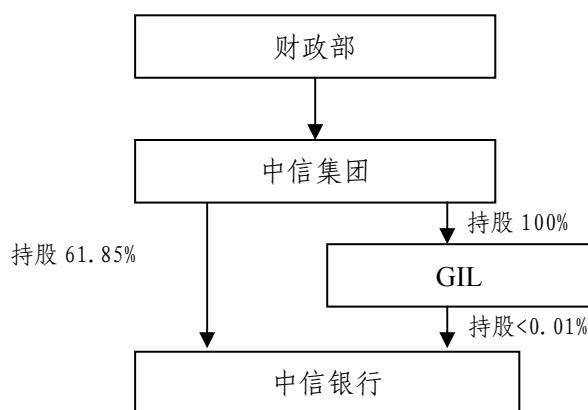
(六) 公司控股股东情况和实际控制人情况

中信集团是本行的控股股东及实际控制人, 报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。截至报告期末, 中信集团直接持有本行A股28,938,928,294股, 占本行已发行总股本的61.85%; 通过GIL持有本行H股710股, 占本行已发行总股本小于0.01%; 中信集团共计持有本行61.85%的股份。

中信集团是中国领先的大型跨国国有企业集团，重点投资于金融服务、信息技术、能源和重工业等行业，目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。中信集团注册地和办公地均为北京，是由中国改革开放的总设计师邓小平同志倡导、国务院批准、前国家副主席荣毅仁同志于1979年10月创办的中国首个实行对外开放的窗口企业。经过历次资本变更，截至报告期末，中信集团注册资本为1,837亿元人民币，法定代表人为常振明。

2011年12月27日，中信集团重组改制，以绝大部分现有经营性净资产出资，联合中信集团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，中信集团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”，承继原中信集团的全部业务及资产。为完成前述出资行为，中信集团将目前持有的本行全部股份作为出资注入中信股份，从而导致中信股份持有本行28,938,928,294股A股股份，占本行总股本的61.85%，通过全资下属公司GIL持有本行710股H股股份，合计持有本行股份28,938,929,004股，占本行总股本的61.85%。上述股权转让已获得国务院、中国财政部、中国银监会、香港金融管理局的批准，尚需履行中国证监会豁免中信股份要约收购的审核程序。变更完成后，中信集团将保持本行实际控制人的地位。

截至报告期末，本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图所示：



第五章 董事、监事、高级管理人员 和员工情况

一、本行董事、监事和高级管理人员情况（截至本报告发布之日）

（一）董事会

姓名	职务	姓名	职务
田国立	董事长、非执行董事	陈小宪	执行董事、行长
窦建中	非执行董事	居伟民	非执行董事
郭克彤	非执行董事	曹彤	执行董事、副行长
安赫尔·卡诺·费尔南德斯	非执行董事	何塞·安德列斯·巴雷罗	非执行董事
白重恩	独立非执行董事	谢荣	独立非执行董事
王翔飞	独立非执行董事	李哲平	独立非执行董事
邢天才	独立非执行董事		

（二）监事会

姓名	职务	姓名	职务
郑学学	监事、代行监事会主席有关职责	庄毓敏	外部监事
骆小元	外部监事	李刚	职工监事
邓跃文	职工监事		

（三）高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
陈小宪	执行董事、行长	曹 彤	执行董事、副行长
孙德顺	副行长	欧阳谦	副行长
苏国新	副行长	曹国强	副行长
张 强	副行长	曹 斌	纪委书记
王连福	副行级工会主席兼首席合规官	林争跃	董事会秘书

（四）董事、监事、高级管理人员持股变动情况

截至报告期末，陈许多琳女士（已于 2012 年 8 月辞任本行董事）持有本行 3,569,625 股 H 股，其持有的本行股份数量在报告期内未发生变动。除陈许多琳女士外，本行其他董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份。

（五）新聘或解聘公司董事、监事和高级管理人员的情况

1、2011 年 11 月，曹彤先生于第二届董事会第二十五次会议获提名为本行执行董事候选人。2011 年 12 月，本行召开 2011 年第三次临时股东大会选举曹彤先生为本行执行董事。2012 年 2 月，曹彤先生在中国银监会核准其董事任职资格后就任，同时，根据本行第二届董事会第二十八次会议决议，曹彤先生就任本行董事会战略发展委员会委员、风险管理委员会委员职务。

2、2011 年 12 月，2011 年第三次临时股东大会通过决议，选举邢天才先生为本行独立非执行董事。2012 年 2 月，邢天才先生在中国银监会核准其独立董事任职资格后就任，同时，根据第二届董事会第二十八次会议决议，邢天才先生就任本行董事会审计与关联交易控制委员会委员、主席职务。自邢天才先生任职资格获得银监会核准之日起，艾洪德先生辞任本行董事正式生效。

3、2012 年 2 月，第二届董事会第二十八次会议通过决议，委任林争跃先生为本行公司秘书。

4、2012 年 5 月，第三届董事会于 2011 年度股东大会完成董事换届选举。本行第三届董事会成员为田国立先生、陈小宪先生、窦建中先生、居伟民先生、郭克彤先生、赵小凡先生、曹彤先生、陈许多琳女士、安赫尔·卡诺·费尔南德

斯先生、何塞·安德列斯·巴雷罗先生、李哲平先生、邢天才先生、刘淑兰女士、吴小庆女士、王联章先生。其中，刘淑兰女士、吴小庆女士、王联章先生尚待银监会批准其任职资格，并将自银监会批准其任职资格之日起就任。在此之前，白重恩先生、谢荣先生、王翔飞先生将继续履行董事职责。

5、2012 年 5 月，第三届监事会完成监事换届选举，由 2011 年度股东大会推选的非职工监事和 2012 年 5 月根据民主程序推选的职工监事共同组成。本行第三届监事会成员为郑学学先生、庄毓敏女士、骆小元女士、李刚先生、邓跃文先生。

6、2012 年 5 月，第三届董事会第一次会议通过决议，同意聘任陈小宪先生为行长，曹彤先生、孙德顺先生、欧阳谦先生、苏国新先生、曹国强先生、张强先生为副行长，林争跃先生为董事会秘书。

7、2012 年 8 月，何塞·安德列斯·巴雷罗先生因个人工作调整原因辞去本公司董事、董事会审计与关联交易控制委员会委员及董事会战略发展委员会委员等职务。何塞·安德列斯·巴雷罗先生的辞任将自继任人员的董事任职资格获得中国银行业监督管理委员会核准，并正式就任董事之日起生效。

8、2012 年 8 月，经第三届董事会第二次会议审议，选举陈小宪先生为本行常务副董事长，自中国银监会核准任职资格之日起生效。

9、2012 年 8 月，陈小宪先生因工作调整辞去本行行长职务。本行第三届董事会第二次会议审议通过议案，同意陈小宪先生辞任本行行长职务，并决定在董事会新聘任行长的任职资格获中国银监会核准前，由陈小宪先生继续履行本行行长职责。

10、2012 年 8 月，第三届董事会第二次会议通过决议，聘任朱小黄先生为本行行长，自中国银监会核准任职资格之日起就任；同时，通过股东提名选举朱小黄先生为本行董事候选人的议案，同意提交 2012 年第二次临时股东大会审议。

11、2012 年 8 月，赵小凡先生因个人工作调整辞去本行非执行董事和董事会风险管理委员会委员职务。陈许多琳女士因个人工作调整辞去本行非执行董事职务。上述辞职自送达本行董事会之日起生效。

12、2012 年 8 月，第三届董事会第二次会议审议通过股东提名选举张小卫

先生担任本行董事候选人的议案，以及股东提名选举冈萨洛·托拉诺·瓦易那先生担任本行董事候选人的议案，同意提交 2012 年第二次临时股东大会审议。

二、员工情况

报告期内，按照有效激励与严格约束相互协调的原则，本行持续深化和完善人力资源管理。加强分支机构和总行部门管理层的调整配备，完善考核任免机制，充实后备队伍，积极推进干部交流和轮岗轮换工作。科学编制人力计划，合理设置内部机构，改进招聘工作，完善人员配置，优化队伍结构。进一步健全薪酬福利保险体系，开展调研与研究分析，修订完善薪酬制度，规范福利保险，优化薪酬结构，强化激励作用。加大知识培训与业务交流力度，提高信息化管理水平，增强服务意识，促进业务发展。

截至报告期末，本行共有各类员工 37,589 人，其中，合同制员工 28,490 人，派遣及聘用协议员工 9,099 人。本行离退休人员共 401 人；中信国金（包括中信银行国际）共有各类员工 1,757 人。

第六章 公司治理

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律法规，结合本行实际情况，不断完善公司治理架构。本行通过本行《章程》、“三会”议事规则等规章制度明确了包括股东大会、董事会、监事会和高级管理层在内的“三会一层”的公司治理架构，以及董事、监事、高级管理人员的职责边界，实现了责任、权力、利益的有机结合，同时建立了科学、高效的决策、执行和监督机制，确保了决策机构、执行机构和监督机构三者各司其职、相互配合、有效制衡。

报告期内，根据银监会颁布的《商业银行董事履职评价办法（试行）》，以及《中信银行董事会对董事、高管人员履职评价办法》、《中信银行监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法》的有关监管制度和内部规定的要求，本行董事会、监事会对本行董事2011年度的履职情况进行了评价，并形成履职评价报告。本行全体董事2011年度履职评价结果均为称职。

一、股东大会、董事会、监事会

报告期内，本行按照《章程》的规定共召开1次年度股东大会、1次临时股东大会，8次董事会、4次监事会。股东大会、董事会、监事会会议的召开均符合法律法规及《章程》规定的程序。

（一）股东大会

报告期内，本行共召开两次股东大会，包括2011年度股东大会和2012年第一次临时股东大会。会议严格按照两地上市规则召集和召开。本行股东大会依法对本行重大事项做出决策，审议通过了发行次级债、发行小微企业专项金融债券、2011年度董事会工作报告、2011年度监事会工作报告、2011年度财务决算报告、2012年度财务预算方案、2011年度利润分配方案、聘用2012年度会计师事务所及其报酬、换届选举第三届董事会董事及批准董事津贴政策、换届选举第三届监事会非职工代表监事及批准监事津贴政策等议案，修订完成了本行《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》，维护了全体股东的合法权益，保证股东能够依法行使职权，对推动本行长期、稳健、可持

续发展具有重要意义。

(二) 董事会

本行董事会由15名成员组成，其中2名执行董事，8名非执行董事，5名独立非执行董事。

报告期内，本行董事会通过现场和通讯表决形式共召开8次会议，审议通过了2011年度董事会工作报告、2011年年度报告、2011年度高管薪酬方案、2011年度职工薪酬决算方案、2012年度财务预算方案、2012年一季度报告、聘用会计师事务所及其报酬、给予中信集团关联方企业授信额度、2011年度社会责任报告、2011年度内部控制评价报告、第三届董事会董事候选人提名及董事津贴政策、2012年度机构发展规划等议案，修订完成《声誉风险管理办法》、《流动性风险管理办法》、《流动性风险管理实施纲要》、《流动性风险管理应急计划》等管理制度，同时审议修订了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》，并将相关修订案提交股东大会表决，有效履行了董事会的各项职责。报告期内，本行董事会和董事会各专门委员会顺利完成换届，第三届董事会第一次会议选举产生了新一届董事会董事长、同时任命第三届董事会提名与薪酬委员会、审计与关联交易控制委员会、战略发展委员会、风险管理委员会的成员和主席。

(三) 监事会

本行监事会由5名成员组成，其中2名外部监事、1名股东监事、2名职工监事。

报告期内本行监事会共召开4次会议，审议通过了2011年度监事会工作报告、2011年年度报告、2012年一季度报告、2011年监事会对董事年度履职评价报告等议案，同时审议通过了《监事会提名委员会议事规则》、《监事会监督委员会议事规则》等制度，审议修订了《公司章程》及相应修订《监事会事会议事规则》的意见，并将相关修订案提交股东大会表决，进一步夯实了监事会履职的制度基础。报告期内，本行监事会顺利完成换届，新成立了提名委员会和监督委员会，同时任命了相关委员会的委员和主任委员。

（四）高级管理层

本行高级管理层由10名成员组成，包括1名行长，8名副行长（含副行级），1名董事会秘书。本行高级管理层与董事会严格划分职责权限，根据董事会授权，决定其权限范围内的经营管理与决策事项。

二、信息披露

本行一贯重视信息披露工作，严格遵循上市地监管规定，遵循从高、从严、从多的原则进行各项信息披露，保证公平对待境内外投资者，维护全体股东权益。报告期内，本行继续完善信息披露制度建设，修订了《定期报告编制和披露管理办法》，进一步完善了定期报告编制和披露的内部流程控制，明确了相关工作的责任归属。

报告期内，本行共发布境内外公告30余项。

三、关联交易管理

本行一直高度重视关联交易管理工作，报告期内，继续深化和加强在关联交易管理体制，关联方管理和关联交易报告和披露等方面工作，确保在合法合规的前提下，充分发挥中信金融平台的协同效应，实现股东价值的提升。

关联交易管理体制方面，采取“集中管理、有所分工”的管理原则，强化授信类和非授信类关联交易的管理机制。各部门各司其职，确保了关联交易管理工作有序、规范和高效地开展。

关联方管理方面，跟进“分类管理”原则，持续完善关联方分类管理。报告期内，本行针对控股股东中信集团股份制改造、董事会换届选举等变动情况，按照境内外监管机构对关联方的不同认定标准，进一步完善了涵盖关联自然人和关联法人的全面关联方名单，为本行关联交易业务合法合规奠定坚实基础。

关联交易披露方面，按照“从严原则”，严格履行报告和披露义务。上半年共发布境内外关联交易专项公告3项，董事会涉及关联交易决议公告4项，股东大会涉及关联交易决议公告2项，并通过定期报告详细披露关联交易的明细情况，此外，董事会、审计与关联交易控制委员会每年定期审议管理层提出的年度关联交易管理专项报告，并进一步提交股东大会审议，充分履行了关联交易报告和披露

义务，维护中小股东权益，树立良好的资本市场形象。

四、投资者关系管理

本行在严格遵循投资者关系管理合规性、公平性、高效性原则的基础上，在日常工作中不断完善管理制度、规范流程、提高工作标准，努力增强投资者关系管理工作的主动与互动性，为投资者提供优质便捷的服务。

报告期内，本行参加外部大型投资者论坛和日常投资者见面会近 40 次，召开年度业绩发布会 1 场，配合年度业绩发布，开展了上海、香港、日本、美国多地的年度业绩路演，本行高级管理层多次参加业务发布会和境内外路演等重要投资者活动，与机构投资者进行深入交流，积极向资本市场传递正面信息。本行还通过电话、电子邮件、投资者关系网站、投资者关系信箱等电子平台形式，及时、便捷地与全球投资者保持着沟通，并通过行内部门联动机制，对股东提出的宝贵意见给予了及时反馈，得到了广大股东的高度认可。

第七章 重要事项

一、次级债发行情况

根据《中国银监会关于中信银行发行次级债券的批复》(银监复〔2012〕200号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2012〕第38号)的批准,2012年中信银行股份有限公司次级债券(以下简称“本期债券”)于2012年6月21日成功完成发行。本期债券发行规模200亿元人民币,信用评级为AAA,债券利率5.15%,为10+5年期产品(15年期,在第10年末附有前提条件的发行人赎回权)。本期债券发行所募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准用于充实附属资本、提高资本充足率。

二、现金分红政策的制定及执行情况

根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》和北京证监局《关于进一步完善上市公司现金分红有关事项的通知》,本行拟订了章程修订案,将利润分配的相关政策进行进一步完善,包括:一是明确以按照中国会计准则编制的财务报表中的母公司税后利润为利润分配的依据;二是进一步补充完善了利润分配原则,并明确在有条件的情况下,可以进行中期利润分配;三是在原有现金和股票两种股利分配的基础上,增加了现金与股票相结合的股利分配方式;四是明确了本行主要采取现金分红的股利分配方式,除特殊情况外,每年以现金方式分配的利润不少于母公司税后利润的10%;五是明确了本行采取股票股利分配方式的条件;六是明确调整利润分配政策应由董事会提出书面议案,并经独立董事审议后提交股东大会以特别决议通过。七是明确在股东大会审议利润分配方案和利润分配政策变更的议案时,根据本行股票上市地的证券监督管理机构的监管要求,本行提供网络投票方式。上述章程修订案已经本行第三届董事会第二次会议审议通过,尚待股东大会批准。

经2011年度股东大会批准,本行向截至2012年7月18日在册的A股股东和2012年6月11日在册的H股股东以现金方式派发了2011年度股息,每股派发股息折合人民币0.145元(税前),总派发金额约人民币67.84亿元。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。

三、购买、出售或赎回本行股份

报告期内，除本报告已披露者外，本行及其任何附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

四、重大收购、出售资产及资产重组事项

报告期内，除本报告已披露者外，本行没有发生其他重大收购、出售资产及资产重组事项。

五、重大合同及其履行情况

报告期内，除本报告已披露者外，本行没有发生重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产事项。

担保业务属于本行常规的表外项目之一。报告期内，本行除经批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

本行未发生重大委托他人进行现金管理的事项。

六、大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

七、重大关联交易

本行在日常业务中与关联方发生的关联交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。关联交易具体数据请参见本报告财务报表附注第 46 条“关联交易”。

(一) 资产出售、收购类关联交易

报告期内,除已披露者外,本行没有发生资产出售、收购类关联交易。

(二) 授信类关联交易情况

本行高度重视对授信类关联交易的日常监测与管理,通过采取加强流程化管理、严把风险审批关、强化关联授信贷后管理等措施,确保关联授信业务的合法合规。截至报告期末,本行对关联公司的授信余额为 74.41 亿元人民币,(其中,对中信集团及其子公司关联授信余额为 60.31 亿元人民币;对 BBVA 及其子公司关联授信余额为 14.10 亿元人民币)。以上对关联股东的授信业务及有关的信用风险暴露等,业务质量优良,均为正常贷款。就交易数量、结构及质量而言,对本行正常经营不会产生重大影响。

本行关联授信业务均遵循一般商业条款,定价不优于同类授信业务。同时,本行严格按照上交所、银监会等监管要求,履行审批和披露程序。截至报告期末,本行不存在违反中国证监会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》(证监发[2003]56 号)、中国证监会《关于规范上市公司对外担保行为的通知》(证监发[2005]120 号)规定的资金往来、资金占用情形。本行与第一大股东中信集团及其控制的公司发生的关联贷款对本行的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

(三) 非授信类持续关联交易

本行继续履行本行与中信集团及其联系人之间、本行与 BBVA 及其联系人之间以及本行与中信国金及其附属公司之间相关持续关联交易的框架协议,在已获批的相应年度上限内开展业务。根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第十四 A 章、《上海证券交易所股票上市规则》第十章的相关规定,上述持续关联交易的开展情况如下:

本行与中信集团及其联系人的非授信类持续关联交易

第三方存管服务

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团续签的第三方存管服务框架协议,本行向中信集团及其联系人提供的第三方存管服务不优于适用于独立第三方的条

款。中信集团及其联系人支付本行的服务费取决于相关的市场定价并定期复核。2012 年，本行第三方存管服务框架协议项下交易年度上限为 0.50 亿元人民币。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

投资产品代销

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团续签的投资产品代销服务框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的代销服务不优于适用于独立第三方的条款。中信集团及其联系人支付本行的代销佣金取决于相关的市场价格并定期复核。2012 年，本行投资产品代销框架协议项下交易的年度上限为 13.543 亿元人民币。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

资产托管服务

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团续签的资产托管服务框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的资产托管服务不优于适用于独立第三方的条款。中信集团及其联系人支付本行的托管费取决于相关的市场价格并定期复核。本行于 2011 年 10 月修订了资产托管服务框架协议项下的年度上限，修订后 2012 年本行资产托管服务框架协议项下交易的年度上限为 3 亿元人民币。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

信贷资产转让

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团续签并经本行 2010 年第三次临时股东大会批准的资产转让框架协议，本行与中信集团及其联系人的信贷资产转让交易不优于适用于独立第三方的条款。受让方支付的转让价格按照以下原则确定：(1) 按照国家法定或指定价格；(2) 若无相关国家法定或指定价格，则按照市场价；以及(3) 若无相关国家法定或指定价格或市场价，价格按照财务资产的账面价值扣除适当的折扣，以反映信贷资产的适当风险。2012 年，本行信贷资产转让框架协议项下交易的年度上限为 480 亿元人民币。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

财务咨询及资产管理

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的财务咨询及资产管理框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的财务咨询及资产管理服务不优于适用于独立

第三方的条款。该等服务没有固定的价格或费率，由双方公平对等谈判确定不优于适用于第三方的交易价格及费率，或根据独立交易对手就相同交易所适用的市场价格及费率来确定特定类型服务应适用的价格及费率。2012 年，本行财务咨询及资产管理服务框架协议项下交易的年度上限为 1.17 亿元人民币。截至报告期末上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

技术服务

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的技术服务框架协议，中信集团及其联系人向本行提供管理资讯系统、交易资讯系统开发、集成、维护支援及外包等服务。本行就中信集团及其联系人提供的服务所支付的服务费不优于适用于独立第三方的条款。该等服务没有固定的价格和费率，由双方公平对等谈判并根据独立交易对手就相同交易所适用的市场价格及费率来确定特定类型服务应适用的价格和费率。2012 年，本行技术服务框架协议项下交易的年度上限为 0.826 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

资金市场交易

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的资金市场交易总协议，本行与中信集团及其联系人在日常业务中根据适用的一般市场惯例及一般商业条款进行资金市场交易。该等交易没有固定的价格或费率，对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。2012 年，本行和中信集团资金市场交易总协议项下交易产生的已实现收益、已实现损失、未实现收益或损失（视情况而定）的年度上限皆为 13 亿元人民币，衍生金融工具公允价值（无论计入资产或负债）的年度上限皆为 42 亿元人民币。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

呼叫中心外包服务

根据本行于 2011 年 10 月与中信集团签署的呼叫中心外包服务框架协议，中信集团及其联系人向本行提供包括人员、场地、设备及系统在内的呼叫中心外包服务，如客户呼叫服务、电话银行服务、电话销售、电话催收、电话审核、运营顾问服务、培训服务、数据信息服务、营销咨询服务及互动营销服务等。本行就中信集团及其联系人提供的服务所支付的服务费不优于适用于独立第三

方的条款。该等服务没有固定的价格和费率，由双方公平对等谈判并根据独立交易对手就相同交易所适用的市场价格及费率来确定特定类型服务应适用的价格和费率。2012 年，本行呼叫中心外包服务框架协议项下交易的年度上限为 4.4 亿元人民币。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

本行与 BBVA 及其联系人的非授信类持续关联交易

信贷资产转让

根据本行于 2011 年 10 月与 BBVA 签署的资产转让框架协议，本行与 BBVA 及其联系人的信贷资产转让交易不优于适用于独立第三方的条款。受让方支付的转让价格按照以下原则确定：(1) 按照国家法定或指定价格；(2) 若无相关国家法定或指定价格，则按照市场价；以及(3) 若无相关国家法定或指定价格或市场价，价格按照财务资产的账面价值扣除适当的折扣，以反映信贷资产的适当风险。2012 年，本行信贷资产转让框架协议项下交易的年度上限为 1.5 亿美元。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

本行与中信国金及其附属公司的非授信类持续关联交易

资金市场交易

根据本行于 2010 年 8 月与中信国金签署的资金市场交易总协议，本行与中信国金及其附属公司在日常业务中根据适用的一般市场惯例及一般商业条款进行资金市场交易。该等交易没有固定的价格或费率，对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。2012 年，资金市场交易总协议项下交易产生的已实现收益、已实现损失、未实现收益或损失（视情况而定）的年度上限皆为 10 亿元人民币，衍生金融工具公允价值（无论计入资产或负债）的年度上限皆为 35 亿元人民币。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

信贷资产转让

根据本行于 2011 年 10 月与中信国金签署的资产转让框架协议，本行与中信国金及其联系人的信贷资产转让交易不优于适用于独立第三方的条款。受让方支付的转让价格按照以下原则确定：(1)按照国家法定或指定价格；(2)若无相关国家法定或指定价格，则按照市场价；以及(3)若无相关国家法定或指定价格

或市场价，价格按照财务资产的账面价值扣除适当的折扣，以反映信贷资产的适当风险。2012 年，本行信贷资产转让框架协议项下交易的年度上限为 3.0 亿美元。截至报告期末，上述交易实际发生金额未超过本年度上限。

八、重大诉讼、仲裁事项

本集团在日常业务过程中涉及若干法律诉讼和仲裁。这些诉讼和仲裁大部分是由于本集团为收回贷款而提起的，此外还包括因客户纠纷等原因而产生的诉讼和仲裁。截至报告期末，本集团涉及的诉讼和仲裁金额在人民币 3,000 万元以上的案件（无论本集团为原告/申请人还是被告/被申请人）共计 102 宗，标的总金额为人民币 64.21 亿元；本集团作为被告/被申请人的未决诉讼和仲裁案件（无论标的金额大小）共计 49 宗，标的总金额为人民币 2.76 亿元。

本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的经营成果和财务状况产生重大影响。

九、证券投资情况

截至报告期末，本集团持有其他上市公司发行的股票和证券情况如下表列示：

单位：人民币元

序号	证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	期初账面值	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
1	00762	中国联通 (HK)	7,020,000.00	—	3,182,954.95	—	5,302,536.82	(2,119,581.87)	可供出售金融资产	现金购买
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	39,396,962.30	26,838.70	32,494,532.10	6,902,430.20	可供出售金融资产	赠送/红股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	2,061,909.08	813.29	1,780,763.20	281,145.88	可供出售金融资产	红股
合计			14,731,235.08		44,641,826.33	27,651.99	39,577,832.12	5,063,994.21		

截至报告期末，本集团持有非上市金融企业股权情况如下表列示：

单位：人民币元

所持对象名称	初始 投资金额	持股数量 (股)	占该公司 股权比例	期末账面值	报告期损益	报告期 所有者 权益变 动 (元)	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公 司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	3,062,500.00	—	长期股权投资	现金购买
SWIFT	161,127.66	22	—	471,246.92	—	—	长期股权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,199,641.63	—	—	长期股权投资	红股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,207,958.54	—	—	长期股权投资	红股
合计	88,960,234.79			131,628,847.09	3,062,500.00			

注：除上表所述股权投资外，截至报告期末，本行子公司振华财务还持有净值为3.70亿元人民币的私募型基金。

十、公司、董事会、董事、高级管理人员、公司股东、实际控制人受调查、处罚及整改情况

报告期内，本行、本行董事会、董事及高级管理人员、本行股东、实际控制人无受有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、中国证监会稽查、行政处罚、证券市场禁入、通报批评、认定为不适当人选、被其他行政管理部门重大处罚和证券交易所公开谴责的情况发生，亦没有受到其它监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

十一、公司或持股 5%以上的股东承诺事项

股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内的承诺事项与 2011 年年度报告披露内容相同。本行未发现持股本行 5%以上（含 5%）的股东违反承诺的情形。

十二、董事、监事和高级管理人员在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

报告期末，本行董事、监事和高级管理人员于本行及相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的相联法团）的股份、相关股份及债券证中，拥有已列入根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定存置的登记册内之权益及淡仓，或根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定须知会本行和香港联交所的权益及淡仓如下：

董事姓名	持有股份的相联法团名称	权益性质	持有权益的股份类别/数目	占相联法团已发行股本的百分比	可行使购股权期间的
窦建中	事安集团有限公司	个人权益	1,250,000 ^(L) 期权	0.56%	2011.9.9–2012.9.8
			1,250,000 ^(L) 期权		2011.9.9–2014.9.8
陈许多琳	中信银行股份有限公司	个人权益	3,569,625股 ^(L) H股股份	0.02%	—

(L)表示好仓。

除上文所披露者外，在报告期内，本行各董事、监事和高级管理人员概无本行或任何相联法团的股份、相关股份及债权证的权益及淡仓。

十三、遵守香港联交所上市规则《企业管治守则》

本行于截至 2012 年 3 月 31 日止三个月遵守《企业管治常规守则》（前载于《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录十四）的所有守则条款，且于截至 2012 年 6 月 30 日止三个月遵守现载于《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录十四内的《企业管治守则》（《企业管制常规守则》的新版，适用于涵盖 2012 年 4 月 1 日后期间的财务报告）的所有守则条文，及其中绝大多数建议最佳常规，惟以下情况除外：

守则第 A.1.3 条规定召开董事会定期会议应至少提前 14 天发出通知。本行章程第 167 条规定，董事会应当于定期董事会会议召开 10 天以前书面通知全体董事和监事。本公司在董事会会议通知方面的上述做法的原因是，按中国法律，会议十天前通知董事已视为足够。

随着外部经营环境、监管要求以及银行经营范围、规模的变化，银行内部

控制的改进是没有止境的。本行将遵循外部监管和上市公司的要求，按照国际先进银行的标准，持续不断地完善内控管理。

十四、董事、监事和高级管理人员的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳了《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录十所载之《上市发行人就董事进行证券交易的标准守则》。

本行经向所有董事、监事作出特定查询后，本行确定董事及监事于 2012 年上半年内均已遵守上述守则所规定的有关董事及监事进行证券交易的标准。

十五、经营计划修改的说明

报告期内，除已披露者外，本行未修改经营计划。

十六、预测年初至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或与上半年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

本行不存在预测年初至下一报告期末累计净利润可能为亏损或与 2012 年上半年同期相比发生大幅度变动的情形。

十七、中期业绩审阅

本行审计与关联交易控制委员会已与高级管理层共同审阅了本行采纳的会计政策及惯例，探讨了内部控制及财务报告事宜，并审阅了本半年度报告，认为除本报告期内已披露者外，编制本报告的基础与编制本集团 2011 年度财务报告所采纳的会计政策为同一套会计政策。

十八、半年度报告获取方式

本行分别根据 A 股和 H 股规定编制了 A 股和 H 股半年度报告，其中 H 股

半年度报告备有中、英文版本。A 股股东可致函本行董监事会办公室索取按照中国会计准则编制的半年度财务报告，H 股股东可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司索取按照国际财务报告准则编制的半年度财务报告。本行股东亦可在 bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk 等网址阅览本行 A 股或 H 股半年度报告。股东如对如何索取、阅览报告文件有任何疑问，请致电本行热线 86-10-65558000 或 852-28628555。

十九、信息披露索引

事 项	刊载日期
中信银行关于 2012 年次级债券发行完毕的公告	2012-6-22
中信银行关于获准发行次级债券的公告	2012-6-13
中信银行第三届监事会职工代表监事任职的公告	2012-5-31
中信银行 2011 年度股东大会决议公告	2012-5-31
中信银行第三届监事会第一次会议决议公告	2012-5-31
中信银行 2011 年度股东大会的法律意见书	2012-5-31
中信银行第三届董事会第一次会议决议公告	2012-5-31
中信银行第二届董事会第三十二次会议决议公告	2012-5-30
中信银行第一季度季报	2012-4-28
中信银行第二届董事会第三十一次会议决议公告	2012-4-28
中信银行第二届监事会第二十三次会议决议公告	2012-4-28
中信银行披露国家审计署审计情况公告	2012-4-28
中信银行 H 股--2011 年年报	2012-4-24
中信银行 H 股公告	2012-4-24
中信银行 H 股公告	2012-4-24
中信银行 H 股公告	2012-4-24
中信银行 H 股公告	2012-4-24
中信银行 H 股公告	2012-4-24
中信银行关于召开 2011 年度股东大会的通知	2012-4-13
中信银行 2011 年度股东大会会议资料	2012-4-13
中信银行 H 股公告	2012-4-11
中信银行年报	2012-3-31
中信银行年报摘要	2012-3-31
中信银行第二届董事会第三十次会议决议公告	2012-3-31
中信银行 2011 年度独立董事述职报告	2012-3-31
中信银行 2011 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明	2012-3-31
中信银行第二届监事会第二十二次会议决议公告	2012-3-31
中信银行内部控制审计报告	2012-3-31
中信银行 2011 年度社会责任报告	2012-3-31

事 项	刊载日期
中信银行 2011 年度内部控制评价报告	2012-3-31
中信银行第二届董事会第二十九次会议决议公告	2012-3-29
中信银行关于中国中信集团有限公司及其下属子公司 2012 年日常关联交易预计额度的公告	2012-3-29
中信银行 2011 年度关联交易专项报告	2012-3-29
中信银行 A 股配股募集资金存放与实际使用情况的专项报告	2012-3-29
中信银行关于中国中信股份有限公司申请延期提交收购报告书、豁免要约收购补正材料的公告	2012-3-23
中信银行 H 股公告	2012-3-15
中信银行第二届监事会第二十一次会议决议公告	2012-3-10
中信银行 2012 年第一次临时股东大会决议公告	2012-3-7
中信银行 2012 年第一次临时股东大会的法律意见书	2012-3-7
中信银行关于邢天才先生任职资格获批并就任独立董事及相关职务的公告	2012-2-7
中信银行关于曹彤先生任职资格获批并就任董事及相关职务的公告	2012-2-7
中信银行关联交易公告	2012-2-7
中信银行第二届董事会第二十八次会议决议公告	2012-2-7
中信银行第二届董事会第二十七次会议决议公告	2012-1-18
中信银行控股股东变更的提示性公告	2012-1-18
中信银行关于召开 2012 年第一次临时股东大会的通知	2012-1-18
中信银行 2012 年第一次临时股东大会会议资料	2012-1-18
中信银行收购报告书摘要	2012-1-18
中信银行第二届董事会第二十六次会议决议公告	2012-1-12
中信银行关于副行长任职资格获中国银监会核准的公告	2012-1-5
中信银行关于董事会秘书任职资格获中国银监会核准的公告	2012-1-5

二十、备查文件

1. 载有本公司董事长签名的半年度报告正本。
2. 载有法人代表、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。
3. 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。
4. 《中信银行股份有限公司章程》。

第八章 董事、高级管理人员书面确认意见

中信银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2012 年半年度报告的确认意见

作为中信银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2012 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 1、 本行严格按照企业会计准则，企业会计制度及金融企业会计规范运作，本行 2012 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行半年度的财务状况和经营成果。
- 2、 本行 2012 年半年度财务报告未经审计。
- 3、 我们认为，本行 2012 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中信银行股份有限公司董事会
二〇一二年八月二十九日

董事及高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
田国立	董事长		陈小宪	执行董事 行 长	
窦建中	非执行董事		居伟民	非执行董事	
郭克彤	非执行董事		曹 彤	执行董事 副行长	
Ángel Cano Fernández 安 赫 尔 · 卡 诺 · 费 尔 南 德 斯	非执行董事		José Andrés Barreiro 何 塞 · 安 德 列 斯 · 巴 雷 罗	非执行董事	
白重恩	独立非 执行董事		谢 荣	独立非 执行董事	
王翔飞	独立非 执行董事		李哲平	独立非 执行董事	
邢天才	独立非 执行董事				
孙德顺	副行长		欧阳谦	副行长	
苏国新	副行长		曹国强	副行长	
张 强	副行长		曹 斌	纪委书记	
王连福	工会主席 首席合规官		林争跃	董事会秘书	

第九章 财务报告

1. 审阅报告
2. 经审阅的财务报表
3. 财务报表附注
4. 财务报表补充资料

以上内容见附件。

第十章 境内外分支机构名录

报告期内, 本行共有 26 家网点实现开业, 包括海口一级分行, 滁州、平顶山 2 家二级分行和 23 家支行。此外, 银川、西宁 2 家省会分行及榆林等 8 家二级分行已获得了银监会批复。控股子公司浙江临安中信村镇银行于 2012 年 1 月 9 日正式对外营业。截至报告期末, 本行已在中国境内 98 个大中城市设立机构网点 799 家, 其中一级(直属)分行 36 家, 二级分行 56 家, 支行 707 家。此外, 本行还有境外子公司 2 家。

序号	行政区划	机构数	所在城市 分行名称	地 址	电话、传真
1	北京市	1	总 行	地址: 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 邮编: 100027 网址: http://bank.ecitic.com SWIFT BIC: CIBKCNBJ	电话: 010-65558888 传真: 010-65550801 客服热线: 95558
		52	总行营业部	地址: 北京市西城区金融大街甲 27 号投资广场 A 座 邮编: 100140	电话: 010-66211769 传真: 010-66211770
2	天津市	28	天津分行	地址: 天津市和平区张自忠路 162 号增 5 号天津环球金融中心 邮编: 300020	电话: 022-23028880 传真: 022-23028800
3	河北省	29			
	石家庄市	20	石家庄分行	地址: 石家庄市桥西区自强路 10 号金世界金融中心 中信大厦 邮编: 050056	电话: 0311-87884438 传真: 0311-87884436
	唐山市	7	唐山分行	地址: 河北省唐山市新华西道 46 号 邮编: 063000	电话: 0315—3738508 传真: 0315—3738522
	保定市	1	保定分行	地址: 河北省保定市裕华西路 733 号 邮编: 071000	电话: 0312-2081598 传真: 0312-5881160
	邯郸市	1	邯郸分行	地址: 河北省邯郸市联防东路 183 号 邮编: 056004	电话: 0310-7050655 传真: 0310—7050655
4	辽宁省	58			

	沈阳市	19	沈阳分行	地址: 辽宁省沈阳市沈河区大西路 336 号 邮编: 110014	电话: 024-31510456 传真: 024-31510234
	大连市	20	大连分行	地址: 辽宁省大连市中山区人民路 29 号 邮编: 116001	电话: 0411-82821868 传真: 0411-82804126
	鞍山市	7	鞍山分行	地址: 辽宁省鞍山市铁东区五一路 35 号 邮编: 114001	电话: 0412-2211988 传真: 0412-2230815
	抚顺市	5	抚顺分行	地址: 辽宁省抚顺市顺城区新华大街 10 号 邮编: 113001	电话: 0413-3886701 传真: 0413-3886711
	葫芦岛市	6	葫芦岛分行	地址: 辽宁省葫芦岛市连山区新华大街 50 号 邮编: 125001	电话: 0429-2808185 传真: 0429-2800885
	营口市	1	营口分行	地址: 辽宁省营口市鲅鱼圈区营岗路 8 号 邮编: 115007	电话: 0417-8208988 传真: 0417-8208989
5	上海市	39	上海分行	地址: 上海市浦东新区富城路 99 号震旦国际大楼 邮编: 200120	电话: 021-58771111 传真: 021-58776606
6	江苏省	84			
	南京市	20	南京分行	地址: 江苏省南京市中山路 348 号 邮编: 210008	电话: 025-83799181 传真: 025-83799000
	苏州市	21	苏州分行	地址: 江苏省苏州市竹辉路 258 号 邮编: 215006	电话: 0512-65190307 传真: 0512-65198570
	无锡市	16	无锡分行	地址: 江苏省无锡市中山路 187 号 邮编: 214001	电话: 0510-82707177 传真: 0510-82709166
	常州市	9	常州分行	地址: 江苏省常州市博爱路 72 号博爱大厦 邮编: 213003	电话: 0519-88108833 传真: 0519-88107020
	扬州市	8	扬州分行	地址: 江苏省扬州市维扬路 171 号 邮编: 225300	电话: 0514-87890717 传真: 0514-87890531
	泰州市	6	泰州分行	地址: 江苏省泰州市鼓楼路 15 号 邮编: 225300	电话: 0523-86399111 传真: 0523-86399120

	南通市	3	南通分行	地址: 江苏省南通市人民中路 20 号南通大厦 邮编: 226001	电话: 0513-81120909 传真: 0513-81120900
	镇江市	1	镇江分行	地址: 江苏省镇江市长江路 11 号 邮编: 212001	电话: 0511-89886201 传真: 0511-89886200
7	浙江省	77			
	杭州市	24	杭州分行	地址: 浙江省杭州市延安路 88 号 邮编: 310002	电话: 0571-87032888 传真: 0571-87089180
	宁波市	17	宁波分行	地址: 浙江省宁波市海曙区镇 明路 36 号中信大厦 邮编: 315010	电话: 0574-87733065 传真: 0574-87973742
	温州市	10	温州分行	地址: 浙江省温州市市府路大 自然城市家园二期北 区二号楼 邮编: 325000	电话: 0577-88858466 传真: 0577-88858575
	嘉兴市	9	嘉兴分行	地址: 浙江省嘉兴市中山东路 639 号 邮编: 314000	电话: 0573-82097693 传真: 0573-82093454
	绍兴市	9	绍兴分行	地址: 浙江省绍兴市人民西 路 289 号 邮编: 312000	电话: 0575-85227222 传真: 0575-85110428
	台州市	3	台州分行	地址: 浙江省台州市市府大道 489 号 邮编: 318000	电话: 0576-81889666 传真: 0576-88819916
	丽水市	1	丽水分行	地址: 浙江省丽水市紫金路 1 号 邮编: 323000	电话: 0578-2082977 传真: 0578-2082985
	义乌市	4	义乌分行	地址: 浙江省义乌市篁园路 100 号 邮编: 322000	电话: 0579-85378838 传真: 0579-85378817
8	安徽省	20			
	合肥市	14	合肥分行	地址: 安徽省合肥市徽州大道 78 号 邮编: 230001	电话: 0551-2622426 传真: 0551-2625750
	芜湖市	3	芜湖分行	地址: 安徽省芜湖市镜湖路 8 号镜街西街 X1-X4 邮编: 241000	电话: 0553-3888685 传真: 0553-3888685
	安庆市	1	安庆分行	地址: 安徽省安庆市中兴大道 101 号	电话: 0556-5280606 传真: 0556-5280605

				邮编: 246005	
	蚌埠市	1	蚌埠分行	地址: 安徽省蚌埠市涂山东路 859 号财富大厦 邮编: 233000	电话: 0552-2087000 传真: 0552-2087000
	滁州市	1	滁州分行	地址: 安徽省滁州市琅琊西路 79 号 邮编: 239000	电话: 0550-3529558 传真: 0550-3529559
9	福建省	40			
	福州市	15	福州分行	地址: 福建省福州市湖东路 99 号 邮编: 350001	电话: 0591-87538066 传真: 0591-87537066
	厦门市	13	厦门分行	地址: 福建省厦门市湖滨西路 81 号慧景城中信银行 大厦 邮编: 361001	电话: 0592-2995685 传真: 0592-2389037
	泉州市	7	泉州分行	地址: 泉州市丰泽街 336 号凯 祥大厦 1-3 层 邮编: 362000	电话: 0595-22148687 传真: 0595-22148222
	莆田市	3	莆田分行	地址: 福建省莆田市城厢区荔 城大道 81 号凤凰大厦 1、2 层 邮编: 351100	电话: 0594-2853280 传真: 0594-2853260
	漳州市	1	漳州分行	地址: 福建省漳州市胜利西路 怡群大厦 1-4 层 邮编: 363000	电话: 0596-2995568 传真: 0596-2995207
	龙岩市	1	龙岩分行	地址: 福建省龙岩市新罗区登 高西路 153 号富山国 际中心 邮编: 364000	电话: 0597-2956510 传真: 0597-2956500
10	山东省	61			
	济南市	13	济南分行	地址: 山东省济南市泺源大街 150 号中信广场 邮编: 250011	电话: 0531-86911315 传真: 0531-86929194
	青岛市	20	青岛分行	地址: 山东省青岛市香港中路 22 号 邮编: 266071	电话: 0532-85022889 传真: 0532-85022888
	淄博市	7	淄博分行	地址: 山东省淄博市张店区柳 泉路 230 号中信大厦 邮编: 2210138	电话: 0533-3169875 传真: 0533-2210138
	烟台市	5	烟台分行	地址: 山东省烟台市芝罘区胜	电话: 0535-6611030

				利路 207 号 邮编: 264001	传真: 0535-6611032
	威海市	8	威海分行	地址: 山东省威海市青岛北路 2 号 邮编: 264200	电话: 0631-5336802 传真: 0631-5314076
	济宁市	5	济宁分行	地址: 山东省济宁市供销路 28 号 邮编: 272000	电话: 0537-2338888 传真: 0537-2338888
	潍坊市	1	潍坊分行	地址: 山东省潍坊市奎文区胜 利东街 246 号 邮编: 261041	电话: 0536-8056002 传真: 0536-8056002
	东营市	2	东营分行	地址: 山东省东营市东城府前 大街 128 号 邮编: 257091	电话: 0546-7922255 传真: 0546-8198666
11	河南省	28			
	郑州市	19	郑州分行	地址: 河南省郑州市郑东新区 商务内环路 1 号中信 银行大厦 邮编: 450018	电话: 0371-55588888 传真: 0371-55588555
	洛阳市	4	洛阳分行	地址: 河南省洛阳市涧西区南 昌路 2 号 邮编: 454000	电话: 0391-8768282 传真: 0391-8789969
	焦作市	1	焦作分行	地址: 河南省焦作市塔南路 1736 号 邮编: 471000	电话: 0379-64682858 传真: 0379-64682875
	南阳市	2	南阳分行	地址: 河南省南阳市梅溪路和 中州路交叉口 邮编: 473000	电话: 0377-61628299 传真: 0377-61628299
	安阳市	1	安阳分行	地址: 河南省安阳市解放大道 30 号安阳工人文化宫 邮编: 455000	电话: 0372-5998026 传真: 0372-5998086
	平顶山市	1	平顶山分行	地址: 平顶山市矿工路中段平 安怡园二期底商一、二 层 邮编: 467000	电话: 0375-2195558 传真: 0375-2195574
12	湖北省	25			
	武汉市	22	武汉分行	地址: 湖北省武汉市汉口建设 大道 747 号 邮编: 430015	电话: 027-85355111 传真: 027-85355222
		2	襄阳分行	地址: 湖北省襄阳市人民广场	电话: 0710-3454199

	襄阳市			南炮铺街特 1 号 邮编: 441000	传真: 0710-3454166
	宜昌市	1	宜昌分行	地址: 湖北省宜昌市西陵区西陵一路 2 号美岸长堤写字楼裙楼第 1、2 层 邮编: 443000	电话: 0717-6495558 传真: 0717-6433689
13	湖南省	24			
	长沙市	23	长沙分行	地址: 湖南省长沙市五一大道 456 号 邮编: 410011	电话: 0731-84582177 传真: 0731-84582179
	衡阳市	1	衡阳分行	地址: 湖南省衡阳市华新开发区解放大道 38 号 邮编: 421001	电话: 0734-8669859 传真: 0734-8669899
14	广东省	86			
	广州市	24	广州分行	地址: 广东省广州市天河北路 233 号中信广场 邮编: 510613	电话: 020-87521188 传真: 020-87520668
	佛山市	7	佛山分行	地址: 广东省佛山市汾江中路 140 号 邮编: 528000	电话: 0757-83989999 传真: 0757-83309903
	深圳市	27	深圳分行	地址: 广东省深圳市深南中路 1093 号中信城市广场中信大厦 5-7 楼 邮编: 518031	电话: 0755-25942568 传真: 0755-25942028
	东莞市	23	东莞分行	地址: 广东省东莞市南城区洪福路 106 号南峰中心大厦 邮编: 523070	电话: 0769-22667888 传真: 0769-22667999
	江门市	2	江门分行	地址: 广东省江门市北新区发展大道 188 号金凯悦大酒店首层、二层 邮编: 529000	电话: 0750-3939016 传真: 0750-3939029
	惠州市	1	惠州分行	地址: 广东省惠州市江北文华一路 2 号大隆大厦(二期)首层、五层 邮编: 516000	电话: 0752-2898837 传真: 0752-2898851
	珠海市	1	珠海分行	地址: 广东省珠海市香洲区吉大景山路 1 号观海名居首二层 邮编: 519015	电话: 0756-3292936 传真: 0756-3292956

	中山市	1	中山分行	地址: 中山市中山四路 82 号 迪兴大厦之二 邮编: 528400	电话: 0760-88668318 传真: 0760-88668315
15	重庆市	20	重庆分行	地址: 重庆市渝中区青年路 56 号重庆国贸中心 B 栋 邮编: 400010	电话: 023-63107677 传真: 023-63107527
16	四川省 成都市	27	成都分行	地址: 四川省成都市武侯区人 民南路四段 47 号华能 大厦附楼 邮编: 610041	电话: 028-85258888 传真: 028-85258898
17	云南省	21			
	昆明市	19	昆明分行	地址: 云南省昆明市宝善街 81 号福林广场 邮编: 650021	电话: 0871-3648666 传真: 0871-3648667
	曲靖市	1	曲靖分行	地址: 云南省曲靖市麒麟区南 宁西路 310 号金穗三 期 B 栋 1-2 层 邮编: 655000	电话: 0874-3119536 传真: 0874-3115696
	大理市	1	大理分行	地址: 云南省大理市经济开发 区苍山路 116 号美登大 酒店 1 层 邮编: 671000	电话: 0872-2323278 传真: 0872-2323278
18	贵州省 贵阳市	2	贵阳分行	地址: 贵州省贵阳市新华路 126 号富中国际大厦 邮编: 550002	电话: 0851-5587009 传真: 0851-5587377
19	甘肃省 兰州市	6	兰州分行	地址: 甘肃省兰州市东岗西路 638 号 邮编: 730000	电话: 0931-8890600 传真: 0931-8890699
20	陕西省	21			
	西安市	19	西安分行	地址: 陕西省西安市长安北路 89 号中信大厦 邮编: 710061	电话: 029-87820018 传真: 029-87817025
	宝鸡市	1	宝鸡分行	地址: 陕西省宝鸡市高新大道 50 号财富大厦 B 座 邮编: 721013	电话: 0917-3158818 传真: 0917-3158807
	渭南市	1	渭南分行	地址: 陕西省渭南市朝阳大街 信达广场世纪明珠商 厦 邮编: 714000	电话: 0913-2089610 传真: 0913-2089606

21	山西省	10			
	太原市	9	太原分行	地址: 山西省太原市府西街 9 号王府商务大厦 A 座 邮编: 030002	电话: 0351-3377040 传真: 0351-3377000
	大同市	1	大同分行	地址: 山西省大同市御河西路平城东街交汇处, 御华帝景 19-21 号楼裙楼 1—3 层 邮编: 037008	电话: 0352-2513800 传真: 0352-2513779
22	江西省	9			
	南昌市	8	南昌分行	地址: 江西省南昌市广场南路 333 号恒茂国际华城 16 号楼 A 座 邮编: 330003	电话: 0791-6660109 传真: 0791-6660107
	萍乡市	1	萍乡分行	地址: 江西省萍乡市建设东路 16 号云苑大厦 邮编: 337000	电话: 0799-6890078 传真: 0799-6890005
23	内蒙古自治区	9			
	呼和浩特市	5	呼和浩特分行	地址: 内蒙古自治区呼和浩特市新华大街 68 号 邮编: 010020	电话: 0471-6664933 传真: 0471-6664933
	包头市	2	包头分行	地址: 内蒙古自治区包头市稀土高新区友谊大街 64 号 邮编: 014030	电话: 0472-5338909 传真: 0472-5338929
	鄂尔多斯市	2	鄂尔多斯分行	地址: 内蒙古自治区鄂尔多斯市东胜区天骄北路中信银行大厦 邮编: 017000	电话: 0477-8188000 传真: 0477-8188002
24	广西壮族自治区	8			
	南宁市	6	南宁分行	地址: 广西壮族自治区南宁市双拥路 36—1 号 邮编: 530021	电话: 0771-5569881 传真: 0771-5569889
	柳州市	1	柳州分行	地址: 广西壮族自治区柳州市桂中大道南端 7 号 邮编: 545026	电话: 0772-2083625 传真: 0772-2083622
	钦州市	1	钦州分行	地址: 广西壮族自治区钦州市永福西大街 10 号“幸福苑·时代名城”南楼 1-3 层 邮编: 535000	电话: 0777-2366139 传真: 0777-3253388

25	黑龙江省 哈尔滨市	5	哈尔滨分行	地址: 黑龙江省哈尔滨市香坊区红旗大街 233 号 邮编: 150090	电话: 0451-55558112 传真: 0451-53995558
26	吉林省 长春市	6	长春分行	地址: 吉林省长春市长春大街 1177 号 邮编: 130041	电话: 0431-81910011 传真: 0431-81910123
27	新疆维吾尔自治区 乌鲁木齐市	3	乌鲁木齐分行	地址: 新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市新华北路 165 号中信银行大厦 邮编: 830002	电话: 0991-2365966 传真: 0991-2365888
28	海南省 海口市	1	海口分行	地址: 海南省海口市龙华区金茂中路 1 号半山花园 1-3 层 邮编: 570125	电话: 0898-68578310 传真: 0898-68578364
序号	行政区划	机构数	境外控股公司名称	地 址	电话、传真
28	香港特别行政区				
		1	振华国际财务有限公司	地址: 香港金钟道 89 号力宝中心 2 座 21 楼 2106 室	电话: 852-25212353 传真: 852-28017399
		1	中信国际金融控股有限公司	地址: 香港中环添美道 1 号中信大厦 27 楼 2701-9 室	电话: 852-36073000 传真: 852-25253303
序号	行政区划	机构数	境内控股公司名称	地 址	电话、传真
29	浙江省 临安市	1	浙江临安中信村镇银行股份有限公司	地址: 浙江省临安市锦城街道石镜街 777 号 邮编: 311300	电话: 0571-61109006 传真: 0571-61106889

第十一章 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙对外银行)
本集团	中信银行股份有限公司及其附属子公司
本行/本公司/中信银行	中信银行股份有限公司
GIL	Gloryshare Investments Limited
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	《中信银行股份有限公司章程》
股份制银行	包括中信银行、招商银行、浦发银行、民生银行、光大银行、兴业银行、华夏银行、平安银行(原深圳发展银行)、广发银行
国务院	中华人民共和国国务院
国有银行	包括工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行
国资委	国务院国有资产监督管理委员会
华夏基金	华夏基金管理有限公司
临安中信村镇银行	浙江临安中信村镇银行股份有限公司
上交所	上海证券交易所
《商业银行法》	《中华人民共和国商业银行法》
社保基金	全国社会保障基金理事会
香港联交所	香港联合交易所有限公司
央行/中央银行/人民银行	中国人民银行
中国财政部/财政部	中华人民共和国财政部
中国银监会/银监会	中国银行业监督管理委员会
中国证监会/证监会	中国证券监督管理委员会
振华财务	振华国际财务有限公司
中信国际资产	中信国际资产管理有限公司
中信国金	中信国际金融控股有限公司
中信股份	中国中信股份有限公司

中信银行国际	中信银行国际有限公司 (原中信嘉华银行有限公司)
中信集团	中国中信集团有限公司 (原中国中信集团公司)
中信证券	中信证券股份有限公司
中信证券 (浙江)	中信证券 (浙江) 有限责任公司
中信万通证券	中信万通证券有限责任公司
中信信托	中信信托投资有限责任公司
中信资本	中信资本控股有限公司
中信锦绣	中信锦绣资本管理有限责任公司

审阅报告

毕马威华振专字第 1200009 号

中信银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中信银行股份有限公司（以下简称“贵行”）中期财务报表，包括 2012 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2012 年 1 月 1 日至 2012 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

汪红阳

二〇一二年八月二十九日

中信银行股份有限公司
 资产负债表
 2012年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	3	379,044	366,391	377,556	365,318
存放同业款项	4	294,529	386,535	292,112	379,964
拆出资金	5	149,836	151,004	125,591	125,535
交易性金融资产	6	15,530	8,190	15,440	7,899
衍生金融资产	7	4,931	4,683	2,977	3,002
买入返售金融资产	8	225,462	162,211	225,513	162,261
应收利息	9	11,379	10,051	10,672	9,449
发放贷款及垫款	10	1,509,692	1,410,779	1,432,585	1,334,509
可供出售金融资产	11	173,876	134,387	154,004	116,725
持有至到期投资	12	127,401	108,468	127,653	108,720
长期股权投资	13	2,342	2,343	10,100	10,100
固定资产	14	10,196	10,116	9,680	9,619
无形资产	15	893	869	893	869
投资性房地产	16	308	272	-	-
商誉	17	822	818	-	-
递延所得税资产	18	2,804	2,971	2,769	2,890
其他资产	19	7,320	5,793	7,031	5,128
资产总计		2,916,365	2,765,881	2,794,576	2,641,988

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
资产负债表（续）
2012年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
同业及其他金融机构存放款项	21	427,259	535,546	436,360	540,810
拆入资金	22	4,050	4,676	797	819
交易性金融负债		-	-	-	-
衍生金融负债	7	3,512	3,764	2,498	2,684
卖出回购金融资产款	23	5,084	9,806	4,779	9,806
吸收存款	24	2,188,820	1,968,051	2,085,349	1,865,221
应付职工薪酬	25	7,955	8,861	7,734	8,595
应交税费	26	3,756	4,015	3,447	3,900
应付利息	27	17,269	13,599	16,790	13,111
预计负债	28	36	36	36	36
应付债券	29	54,022	33,730	38,469	18,500
其他负债	30	12,122	5,016	11,366	4,213
负债合计		2,723,885	2,587,100	2,607,625	2,467,695

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
资产负债表 (续)
2012年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	31	46,787	46,787	46,787	46,787
资本公积	32	50,461	49,705	52,631	52,047
盈余公积	33	8,691	8,691	8,691	8,691
一般风险准备	34	20,825	20,825	20,750	20,750
未分配利润		63,211	50,622	58,092	46,018
外币报表折算差额		(2,083)	(2,134)	-	-
归属于本行股东权益合计		187,892	174,496	186,951	174,293
少数股东权益		4,588	4,285	-	-
股东权益合计		192,480	178,781	186,951	174,293
负债和股东权益总计		2,916,365	2,765,881	2,794,576	2,641,988

此财务报表已于二〇一二年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立
法定代表人
(董事长)

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第15页至第145页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 利润表
 截至2012年6月30日止6个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	截至6月30日止6个月期间			
		本集团		本行	
		2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)	2012年 (未经审计)	2011年 (未经审计)
一、营业收入		44,171	35,300	42,562	33,615
利息净收入	36	36,929	29,806	36,022	29,053
利息收入		68,337	47,616	66,390	46,283
利息支出		(31,408)	(17,810)	(30,368)	(17,230)
手续费及佣金净收入	37	5,405	3,898	5,133	3,675
手续费及佣金收入		5,817	4,212	5,531	3,974
手续费及佣金支出		(412)	(314)	(398)	(299)
投资收益	38	543	195	372	27
其中: 对联营企业的 投资(损失)/收益		(20)	50	-	-
公允价值变动收益	39	370	113	275	13
汇兑净收益		757	909	649	744
其他业务收入		167	379	111	103
二、营业支出		(18,340)	(15,065)	(17,599)	(14,403)
营业税金及附加		(3,257)	(2,432)	(3,246)	(2,422)
业务及管理费	40	(12,559)	(10,704)	(11,838)	(9,990)
资产减值损失	41	(2,524)	(1,929)	(2,515)	(1,991)
三、营业利润		25,831	20,235	24,963	19,212
加: 营业外收入		87	114	86	112
减: 营业外支出		(42)	(23)	(41)	(23)
四、利润总额		25,876	20,326	25,008	19,301
减: 所得税费用	42	(6,291)	(5,053)	(6,150)	(4,889)
五、净利润		19,585	15,273	18,858	14,412
归属于:					
本行股东的净利润		19,373	15,024	18,858	14,412
少数股东损益		212	249		

刊载于第15页至第145页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 利润表（续）
 截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
		2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)
六、 每股收益（人民币元）					
(一) 基本每股收益		0.41	0.37		
(二) 稀释每股收益		0.41	0.37		
七、 其他综合收益	43	898	(154)	584	80
八、 本期综合收益合计		<u>20,483</u>	<u>15,119</u>	<u>19,442</u>	<u>14,492</u>
归属于本行股东的综合收益		20,180	14,941	19,442	14,492
归属于少数股东的综合收益		303	178		

此财务报表已于二〇一二年八月二十九日获本行董事会批准。

 田国立
 法定代表人
 (董事长)

 陈小宪
 行长

 曹国强
 主管财务工作的副行长

 王康
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
现金流量表
截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
买入返售金融资产净减少额	-	13,580	-	13,581
存放同业款项净减少额	23,244	-	24,444	-
同业存放款项净增加额	-	8,279	-	12,278
吸收存款净增加额	220,173	144,731	220,043	145,200
卖出回购金融资产款净增加额	-	10,600	-	10,600
收取利息、手续费及佣金的现金	72,987	51,269	70,878	49,643
收到其他与经营活动有关的现金	5,562	8,080	846	2,656
经营活动现金流入小计	321,966	236,539	316,211	233,958
发放贷款及垫款净增加额	(100,905)	(93,145)	(100,442)	(88,783)
存放中央银行款项净增加额	(31,378)	(55,586)	(31,053)	(55,825)
拆出资金净增加额	(28,219)	(34,659)	(28,531)	(35,364)
存放同业款项净增加额	-	(6,976)	-	(6,993)
交易性金融资产净增加额	(7,743)	(211)	(7,945)	(24)
买入返售金融资产净增加额	(63,252)	-	(63,252)	-
同业存放款项净减少额	(108,263)	-	(104,423)	-
拆入资金净减少额	(625)	(1,327)	-	(3,848)
交易性金融负债净减少额	-	(2,250)	-	(2,903)
卖出回购金融资产款净减少额	(4,725)	-	(5,029)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(27,135)	(15,589)	(26,309)	(14,994)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,011)	(6,443)	(7,505)	(5,977)
支付的各项税费	(9,900)	(7,329)	(9,942)	(7,278)
支付其他与经营活动有关的现金	(7,361)	(5,533)	(6,531)	(4,884)
经营活动现金流出小计	(397,517)	(229,048)	(390,962)	(226,873)
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	44(a) (75,551)	7,491	(74,751)	7,085

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 现金流量表（续）
 截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	253,677	246,083	253,675	246,063
取得投资收益收到的现金	11	41	3	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	14	26	14	26
投资活动现金流入小计	253,702	246,150	253,692	246,089
投资支付的现金	(306,044)	(256,857)	(306,037)	(256,856)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(1,101)	(518)	(1,039)	(444)
投资活动现金流出小计	(307,145)	(257,375)	(307,076)	(257,300)
投资活动使用的现金流量净额	(53,443)	(11,225)	(53,384)	(11,211)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
现金流量表（续）
截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
		2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2012 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：					
发行债券收到的现金		19,969	-	19,969	-
筹资活动现金流入小计		19,969	-	19,969	-
偿还债券支付的现金		(1,579)	(4,000)	-	(4,000)
偿还债务利息支付的现金		(1,018)	(1,190)	(777)	(927)
分配股利支付的现金		(222)	-	(222)	-
筹资活动现金流出小计		(2,819)	(5,190)	(999)	(4,927)
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额		17,150	(5,190)	18,970	(4,927)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		195	(926)	30	(311)
五、现金及现金等价物净减少额	44(a)	(111,649)	(9,850)	(109,135)	(9,364)
加：期初现金及现金等价物余额		479,083	173,910	451,667	151,202
六、期末现金及现金等价物余额	44(b)	367,434	164,060	342,532	141,838

此财务报表已于二〇一二年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立
法定代表人
(董事长)

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表（未经审计）
 截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	资本公积					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
	股本	股本溢价	投资 重估储备	其他 资本公积	盈余公积					
2012 年 1 月 1 日	46,787	49,214	214	277	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	19,373	-	212	19,585
(二) 其他综合收益	43	-	756	-	-	-	-	51	91	898
上述（一）和（二）小计	-	-	756	-	-	-	19,373	51	303	20,483
(三) 利润分配										
1. 股利分配	35	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)
2012 年 6 月 30 日	46,787	49,214	970	277	8,691	20,825	63,211	(2,083)	4,588	192,480

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表（未经审计）（续）
 截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	资本公积					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
	股本	股本溢价	投资 重估储备	其他 资本公积	盈余公积					
2011 年 1 月 1 日	39,033	31,301	(632)	273	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	15,024	-	249	15,273
(二) 其他综合收益	43	-	130	4	-	-	-	(217)	(71)	(154)
上述（一）和（二）小计	-	-	130	4	-	-	15,024	(217)	178	15,119
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	1,441	-	(1,441)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	800	(800)	-	-	-
2011 年 6 月 30 日	39,033	31,301	(502)	277	7,059	16,498	43,359	(1,909)	4,541	139,657

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
合并股东权益变动表（未经审计）（续）
截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	资本公积					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
	股本	股本溢价	投资 重估储备	其他 资本公积	盈余公积					
2011 年 1 月 1 日	39,033	31,301	(632)	273	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	30,819	-	25	30,844
(二) 其他综合收益	-	-	846	4	-	-	-	(442)	(201)	207
上述（一）和（二）小计	-	-	846	4	-	-	30,819	(442)	(176)	31,051
(三) 股东投入和减少资本										
1. 配股发行股份	7,754	17,913	-	-	-	-	-	-	-	25,667
2. 设立新子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	98	98
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	33	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	34	-	-	-	-	5,127	(5,127)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,573)	-	-	(2,573)
2011 年 12 月 31 日	46,787	49,214	214	277	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781

此财务报表已于二〇一二年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立
法定代表人
(董事长)

陈小宪
行长

曹国强
主管财务工作的副行长

王康
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表（未经审计）
 截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 32(ii)	盈余公积			
2012 年 1 月 1 日	46,787	51,619	428	8,691	20,750	46,018	174,293
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	18,858	18,858
(二) 其他综合收益	43	-	584	-	-	-	584
上述（一）和（二）小计	-	-	584	-	-	18,858	19,442
(三) 利润分配							
1. 股利分配	-	-	-	-	-	(6,784)	(6,784)
2012 年 6 月 30 日	46,787	51,619	1,012	8,691	20,750	58,092	186,951

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表（未经审计）（续）
 截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备	盈余公积			
2011 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(451)	5,618	15,650	26,034	119,590
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	14,412	14,412
(二) 其他综合收益	43	-	80	-	-	-	80
上述（一）和（二）小计	-	-	80	-	-	14,412	14,492
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	1,441	-	(1,441)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	800	(800)	-
2011 年 6 月 30 日	39,033	33,706	(371)	7,059	16,450	38,205	134,082

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表（未经审计）（续）
 截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 32(ii)	盈余公积			
2011 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(451)	5,618	15,650	26,034	119,590
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	30,730	30,730
(二) 其他综合收益	-	-	879	-	-	-	879
上述（一）和（二）小计	-	-	879	-	-	30,730	31,609
(三) 股东投入和减少资本							
1. 配股发行股份	7,754	17,913	-	-	-	-	25,667
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	33	-	-	3,073	-	(3,073)	-
2. 提取一般风险准备	34	-	-	-	5,100	(5,100)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(2,573)	(2,573)
2011 年 12 月 31 日	46,787	51,619	428	8,691	20,750	46,018	174,293

此财务报表已于二〇一二年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立
 法定代表人
 (董事长)

陈小宪
 行长

曹国强
 主管财务工作的副行长

王康
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 15 页至第 145 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

1 银行简介

中信银行股份有限公司(“本行”)是于2006年12月31日在中华人民共和国(“中国”)北京成立的股份有限公司。本行的注册地址为中国北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座, 总部位于北京。

就本中期财务报表而言, 中国内地不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾, 海外或境外指中国内地以外的其他国家和地区。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务为: 提供公司及个人银行服务、从事资金业务, 并提供资产管理、金融租赁及其他非银行金融服务。

截至2012年6月30日止, 本行在中国内地28个省、自治区和直辖市设立了分支机构。此外, 本行的子公司在中国内地、香港及海外其他多个国家和地区设有分支机构。

本行的前身为原中信银行(原名中信实业银行), 是经中国国务院(“国务院”)批准于1987年4月20日设立的国有独资银行。本行在重组改制前为中国中信集团公司(“中信集团”, 原名为中国国际信托投资公司, 于2011年12月27日更名为中国中信集团有限公司)的全资子公司。2005年8月2日, 中信实业银行更名为中信银行。

本行于2006年底完成股份制改造, 经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准, 同意中信集团及其子公司中信国际金融控股有限公司(“中信国金”)作为本行的发起人, 于2006年12月成立股份有限公司, 并更名为中信银行股份有限公司, 简称中信银行。

本行于2006年12月31日经中国国家工商行政管理总局(“工商总局”)批准领取注册号为1000001000600的企业法人营业执照, 并于2007年5月15日更新并领取了银监会颁发的机构编码为B0006H111000001的金融许可证。于2011年4月26日, 本行企业法人营业执照注册号由工商总局批准更新为100000000006002。本行受国务院授权的银行业管理机构监管, 本集团的海外经营金融机构同时需要遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本行于2007年4月发行境内上市普通股(“A股”)和境外上市外资股(“H股”), 并于2007年4月27日同时在上海证券交易所以及香港联合交易所主板挂牌上市。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

1 银行简介 (续)

于 2011 年, 本行向 A 股和 H 股股东配股发行 77.54 亿股每股面值人民币 1 元的股份 (“配股”), 并于 2012 年 7 月 5 日完成注册资本的工商登记变更。

本中期财务报表已于 2012 年 8 月 29 日获本行董事会批准。

2 编制基础

(1) 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部 (“财政部”) 颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订) 的要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注, 这些附注提供了有助于了解本集团自截至 2011 年 12 月 31 日止年度财务报表以来财务状况和业绩表现变化的重要事件和交易的解释, 并不包括根据财政部 2006 年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容, 本中期财务报表应与本集团截至 2011 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确认为合理的因素为基础, 作出判断、估计及假设, 这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用, 以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果可能跟这些估计和假设有所不同。

(3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司, 以及本集团所占的联营企业的权益。

通过同一控制下企业合并取得的子公司的财务状况及经营成果, 自本集团最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起至控制结束日止, 包含于合并财务报表中。

通过非同一控制下企业合并取得的子公司的财务状况及经营成果, 自控制开始日起至控制结束日止, 包含于合并财务报表中。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

2 编制基础 (续)

(3) 合并 (续)

在编制合并财务报表时, 子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益, 在编制合并财务报表时全部抵销。

本集团享有的联营企业的权益, 自重大影响开始日起至重大影响结束日止, 包含于合并财务报表中。本集团与联营企业之间交易所产生的损益, 按本集团享有的联营企业的权益份额抵销。

本集团以进行投资和发行理财产品等为目的, 设立若干特殊目的实体。本集团会就与特殊目的实体的关系实质以及有关风险和报酬作出评估, 以确定本集团是否对其存在控制。在评估时, 本集团衡量的多项因素包括: (i) 特殊目的实体的经营活动是否实质上由本集团根据特定的经营业务需要而进行, 以使本集团从其经营活动中获取利益; (ii) 本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的决策权; (iii) 本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的权力, 因而承担特殊目的实体经营活动可能存在的风险; 或(iv) 本集团是否实质上保留了与特殊目的实体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险, 以便从其经营活动中获取利益。假如评估相关因素的结果显示本集团控制该特殊目的实体, 本集团将对其进行合并。

(4) 重要会计政策

本中期财务报表中本集团采用的会计政策, 与编制截至 2011 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

(5) 中期财务报表与法定财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计与关联交易控制委员会审阅, 并于 2012 年 8 月 29 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至 2011 年 12 月 31 日止年度的财务信息并不构成本集团于该年度的法定财务报表, 而是摘录自这些财务报表。本行审计师已就这些财务报表于 2012 年 3 月 30 日出具报告发表无保留审计意见。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

3 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
现金		5,785	4,972	5,618	4,808
存放中央银行款项					
—法定存款准备金	(i)	328,252	297,991	327,178	297,247
—超额存款准备金	(ii)	40,968	60,638	40,721	60,473
—财政性存款		4,039	2,790	4,039	2,790
合计		379,044	366,391	377,556	365,318

- (i) 本集团在中国人民银行（“人民银行”）及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于2012年6月30日, 存放于人民银行的法定存款准备金按本行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的18% (2011年12月31日: 19%) 计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的5% (2011年12月31日: 5%) 缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人民银行相应规定执行。

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

4 存放同业款项

(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地					
- 银行业金融机构		274,557	370,377	260,556	338,266
- 非银行金融机构		2,251	126	16,315	32,617
小计		276,808	370,503	276,871	370,883
中国境外					
- 银行业金融机构		15,766	14,925	15,241	9,081
- 非银行金融机构		1,955	1,107	-	-
小计		17,721	16,032	15,241	9,081
总额		294,529	386,535	292,112	379,964
减: 减值准备	20	-	-	-	-
账面价值		294,529	386,535	292,112	379,964

(b) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2012年 12月31日
存放同业活期款项		37,291	27,421	34,874	19,850
存放同业定期款项					
- 一个月内到期		189,799	284,783	189,799	284,783
- 一个月至一年内到期		66,899	74,331	66,899	75,331
- 一年以上		540	-	540	-
小计		257,238	359,114	257,238	360,114
总额		294,529	386,535	292,112	379,964
减: 减值准备	20	-	-	-	-
账面价值		294,529	386,535	292,112	379,964

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

5 拆出资金

(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地					
- 银行业金融机构		134,273	131,599	114,505	112,518
- 非银行金融机构		10,273	10,456	10,273	10,456
小计		144,546	142,055	124,778	122,974
中国境外					
- 银行业金融机构		5,298	8,957	-	1,663
- 非银行金融机构		-	-	821	906
小计		5,298	8,957	821	2,569
总额		149,844	151,012	125,599	125,543
减: 减值准备	20	(8)	(8)	(8)	(8)
账面价值		149,836	151,004	125,591	125,535

(b) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
一个月内到期		39,656	68,900	27,319	58,332
一个月至一年内到期		110,148	82,082	98,250	67,181
一年以上		40	30	30	30
总额		149,844	151,012	125,599	125,543
减: 减值准备	20	(8)	(8)	(8)	(8)
账面价值		149,836	151,004	125,591	125,535

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6 交易性金融资产

注释	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
持有用作交易用途				
- 债券投资 (i)	15,440	7,899	15,440	7,899
- 投资基金 (ii)	2	2	-	-
指定为公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 (iii)	88	289	-	-
合计	15,530	8,190	15,440	7,899

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

(i) 交易性债券投资以公允价值列示, 并由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 政府	71	325	71	325
- 人民银行	7,856	1,726	7,856	1,726
- 政策性银行	452	663	452	663
- 银行及非银行金融机构	969	389	969	389
- 企业实体	5,776	4,796	5,776	4,796
小计	15,124	7,899	15,124	7,899
中国境外				
- 政府	316	-	316	-
小计	316	-	316	-
合计	15,440	7,899	15,440	7,899
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	15,440	7,899	15,440	7,899
合计	15,440	7,899	15,440	7,899

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6 交易性金融资产 (续)

(ii) 交易性投资基金以公允价值列示, 并由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国境外				
- 企业实体	2	2	-	-
合计	2	2	-	-
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	2	2	-	-
合计	2	2	-	-

(iii) 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 政府	15	15	-	-
- 银行及非银行金融机构	35	158	-	-
- 企业实体	38	101	-	-
小计	88	274	-	-
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	-	15	-	-
小计	-	15	-	-
合计	88	289	-	-
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	64	-	-
非上市	88	225	-	-
合计	88	289	-	-

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

7 衍生金融工具

衍生金融工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期和掉期交易。本集团作为结构性交易的中介人, 通过分行网络为广大客户提供适合个别客户需求的风险管理产品。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸, 以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生金融工具进行自营交易, 以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。就本中期财务报表而言, 衍生金融工具(除指定为有效套期工具的衍生金融工具(注释 7 (i))以外)被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于出售和交易的衍生产品, 以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

下表为本集团于资产负债表日的衍生金融工具合同名义金额和相应公允价值分析。衍生金融工具的合同名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量, 并不代表风险金额。

本集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
套期工具						
—利率衍生工具	4,673	473	-	4,970	396	-
非套期工具						
—利率衍生工具	227,924	1,024	1,098	195,134	1,231	1,314
—货币衍生工具	506,256	3,430	2,403	404,074	3,036	2,438
—信用衍生工具	1,047	4	11	1,050	19	11
—权益衍生工具	-	-	-	15	1	1
合计	<u>739,900</u>	<u>4,931</u>	<u>3,512</u>	<u>605,243</u>	<u>4,683</u>	<u>3,764</u>

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期工具						
—利率衍生工具	186,377	862	875	157,630	960	999
—货币衍生工具	311,784	2,111	1,612	246,430	2,023	1,674
—信用衍生工具	1,047	4	11	1,050	19	11
合计	<u>499,208</u>	<u>2,977</u>	<u>2,498</u>	<u>405,110</u>	<u>3,002</u>	<u>2,684</u>

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

7 衍生金融工具 (续)

信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
利率衍生工具	764	803	330	440
货币衍生工具	6,391	4,886	2,333	1,744
信用衍生工具	26	29	26	29
合计	<u>7,181</u>	<u>5,718</u>	<u>2,689</u>	<u>2,213</u>

本集团内地业务信用风险加权金额按照银监会制定的有关规则计算, 主要取决于交易对手的状况及这些工具的到期日特点。

本集团香港业务信用风险加权金额是按照香港金融管理局《银行业(资本)规则》计算的, 主要取决于交易对手的状况及这些工具的到期日特点。

(i) 公允价值套期

本集团的子公司利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对可供出售债券投资、已发行存款证及次级债券的利率风险以利率掉期合约作为套期工具。

上述套期活动相关套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益计入当期损益。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

8 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析

附注	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 人民银行	4,050	24,410	4,050	24,410
- 银行业金融机构	200,204	123,321	200,204	123,321
- 非银行金融机构	21,208	14,300	21,208	14,300
小计	225,462	162,031	225,462	162,031
中国境外				
- 银行业金融机构	-	180	-	180
- 非银行金融机构	-	-	51	50
小计	-	180	51	230
总额	225,462	162,211	225,513	162,261
减: 减值准备	20	-	-	-
账面价值	225,462	162,211	225,513	162,261

(b) 按剩余期限分析

附注	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
一个月内到期	122,237	143,590	122,237	143,590
一个月至一年内到期	99,488	16,168	99,539	16,218
一年后到期	3,737	2,453	3,737	2,453
总额	225,462	162,211	225,513	162,261
减值准备	20	-	-	-
账面价值	225,462	162,211	225,513	162,261

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

9 应收利息

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券投资		4,396	3,515	4,298	3,411
发放贷款及垫款		3,785	3,566	3,531	3,287
其他		3,282	3,026	2,927	2,807
总额		11,463	10,107	10,756	9,505
减: 减值准备	20	(84)	(56)	(84)	(56)
账面价值		11,379	10,051	10,672	9,449

10 发放贷款及垫款

(a) 按性质分析

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
企业贷款及垫款					
- 一般贷款		1,164,115	1,114,685	1,106,644	1,058,128
- 贴现贷款		76,823	49,451	72,630	45,332
- 应收融资租赁款		1,364	1,704	-	-
小计		1,242,302	1,165,840	1,179,274	1,103,460
个人贷款及垫款					
- 住房抵押		180,584	178,888	171,659	169,763
- 信用卡		41,658	32,133	41,425	31,903
- 其他		70,808	57,176	65,468	52,201
小计		293,050	268,197	278,552	253,867
总额		1,535,352	1,434,037	1,457,826	1,357,327
减: 贷款损失准备	20	(25,660)	(23,258)	(25,241)	(22,818)
其中: 单项计提数		(4,708)	(3,959)	(4,549)	(3,800)
组合计提数		(20,952)	(19,299)	(20,692)	(19,018)
账面价值		1,509,692	1,410,779	1,432,585	1,334,509

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2012年6月30日				
	按组合方 式评估损 失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
		其损失准 备按组合 方式评估	其损失准 备按单项 方式评估		
发放贷款及垫款总额	1,525,959	1,122	8,271	1,535,352	0.61%
贷款损失准备	(20,025)	(927)	(4,708)	(25,660)	
账面价值	1,505,934	195	3,563	1,509,692	

	2011年12月31日				
	按组合方 式评估损 失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
		其损失准 备按组合 方式评估	其损失准 备按单项 方式评估		
发放贷款及垫款总额	1,425,496	877	7,664	1,434,037	0.60%
贷款损失准备	(18,547)	(752)	(3,959)	(23,258)	
账面价值	1,406,949	125	3,705	1,410,779	

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)

本行

	2012年6月30日				
	按组合方 式评估损 失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
		其损失准 备按组合 方式评估	其损失准 备按单项 方式评估		
发放贷款及垫款总额	1,448,833	1,092	7,901	1,457,826	0.62%
贷款损失准备	(19,766)	(926)	(4,549)	(25,241)	
账面价值	<u>1,429,067</u>	<u>166</u>	<u>3,352</u>	<u>1,432,585</u>	
	2011年12月31日				
	按组合方 式评估损 失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
		其损失准 备按组合 方式评估	其损失准 备按单项 方式评估		
发放贷款及垫款总额	1,349,354	863	7,110	1,357,327	0.59%
贷款损失准备	(18,266)	(752)	(3,800)	(22,818)	
账面价值	<u>1,331,088</u>	<u>111</u>	<u>3,310</u>	<u>1,334,509</u>	

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)

(i) 已减值贷款及垫款包括那些有客观证据认定出现减值, 并按以下方式评估损失准备的贷款及垫款:

- 单项评估; 或
- 组合评估, 指同类贷款及垫款组合。

(ii) 于 2012 年 6 月 30 日, 本集团损失准备以单项方式评估的已减值贷款及垫款为人民币 82.71 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 76.64 亿元), 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 26.03 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 29.72 亿元) 和人民币 56.68 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 46.92 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 27.83 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 33.53 亿元)。对该类贷款, 按单项方式评估的损失准备为人民币 47.08 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 39.59 亿元)。

于 2012 年 6 月 30 日, 本行损失准备以单项方式评估的已减值贷款及垫款为人民币 79.01 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 71.10 亿元), 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 23.37 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 25.38 亿元) 和人民币 55.64 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 45.72 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 23.89 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 26.75 亿元)。对该类贷款, 按单项方式评估的损失准备为人民币 45.49 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 38.00 亿元)。

上述抵押物的公允价值为管理层根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款及垫款 (续)

(c) 贷款及垫款损失准备变动情况

本集团

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
期初余额	18,547	752	3,959	23,258
本期计提	1,477	178	1,364	3,019
本期转回	-	(22)	(550)	(572)
折现回拨	-	-	(101)	(101)
本期转入/(转出)	1	-	4	5
本期核销	-	(3)	(36)	(39)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	22	68	90
期末余额	20,025	927	4,708	25,660

	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
年初余额	12,822	670	4,727	18,219
本年计提	5,739	211	1,048	6,998
本年转回	-	(46)	(1,218)	(1,264)
折现回拨	-	-	(141)	(141)
本年转入/(转出)	(14)	-	(23)	(37)
本年核销	-	(129)	(554)	(683)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	46	120	166
年末余额	18,547	752	3,959	23,258

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款及垫款 (续)

(c) 贷款及垫款损失准备变动情况 (续)

本行

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
期初余额	18,266	752	3,800	22,818
本期计提	1,500	174	1,310	2,984
本期转回	-	(19)	(528)	(547)
折现回拨	-	-	(98)	(98)
本期转入/(转出)	-	-	2	2
本期核销	-	-	-	-
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	19	63	82
期末余额	19,766	926	4,549	25,241

	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
年初余额	12,518	668	4,474	17,660
本年计提	5,748	206	943	6,897
本年转回	-	(40)	(1,110)	(1,150)
折现回拨	-	-	(131)	(131)
本年转入/(转出)	-	-	(14)	(14)
本年核销	-	(122)	(464)	(586)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	40	102	142
年末余额	18,266	752	3,800	22,818

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款及垫款 (续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2012年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	2,221	443	674	585	3,923
保证贷款	909	668	183	1,191	2,951
附担保物贷款	5,901	1,966	715	967	9,549
其中: 抵押贷款	5,614	1,786	587	938	8,925
质押贷款	287	180	128	29	624
合计	<u>9,031</u>	<u>3,077</u>	<u>1,572</u>	<u>2,743</u>	<u>16,423</u>

	2011年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	1,118	343	510	490	2,461
保证贷款	447	76	548	1,097	2,168
附担保物贷款	3,566	661	889	987	6,103
其中: 抵押贷款	3,370	602	807	957	5,736
质押贷款	196	59	82	30	367
合计	<u>5,131</u>	<u>1,080</u>	<u>1,947</u>	<u>2,574</u>	<u>10,732</u>

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款及垫款 (续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析 (续)

本行

	2012年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	2,213	441	674	553	3,881
保证贷款	890	662	167	1,166	2,885
附担保物贷款	5,526	1,796	624	966	8,912
其中: 抵押贷款	5,253	1,763	496	937	8,449
质押贷款	273	33	128	29	463
合计	<u>8,629</u>	<u>2,899</u>	<u>1,465</u>	<u>2,685</u>	<u>15,678</u>

	2011年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	1,105	341	503	444	2,393
保证贷款	379	52	514	1,068	2,013
附担保物贷款	2,711	527	848	945	5,031
其中: 抵押贷款	2,686	468	766	915	4,835
质押贷款	25	59	82	30	196
合计	<u>4,195</u>	<u>920</u>	<u>1,865</u>	<u>2,457</u>	<u>9,437</u>

逾期贷款是指本金或利息已逾期1天及以上的贷款及垫款。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款及垫款 (续)

(e) 应收融资租赁款净额

应收融资租赁款全部由本集团子公司中信国金发放, 包括按融资租赁及具备融资租赁特征的分期付款合约租借给客户的机器及设备的投资净额。这些合约的最初租赁期一般为五至二十年, 其后可选择按合同约定金额购入这些租赁资产。按融资租赁及分期付款合约应收的最低租赁应收款总额及其现值按剩余到期日分析如下:

本集团

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额
1年以内(含1年)	211	248	209	252
1年至2年(含2年)	152	178	166	197
2年至3年(含3年)	79	98	96	120
3年以上	922	1,085	1,233	1,464
总额	<u>1,364</u>	<u>1,609</u>	<u>1,704</u>	<u>2,033</u>
损失准备:				
- 单项评估	(1)		(1)	
- 组合评估	-		-	
账面价值	<u>1,363</u>		<u>1,703</u>	

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

11 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券	(i)	164,809	126,875	148,661	111,357
投资基金	(ii)	5,695	5,706	5,325	5,353
存款证	(iii)	3,327	1,766	-	-
权益工具	(iv)	45	40	18	15
合计		<u>173,876</u>	<u>134,387</u>	<u>154,004</u>	<u>116,725</u>

(i) 可供出售债券投资由下列机构发行:

	附注	本集团		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国内地					
- 政府		19,639	17,306	18,939	16,711
- 人民银行		10,287	11,611	10,287	11,611
- 政策性银行		13,626	14,415	13,626	14,415
- 银行及非银行金融机构		40,425	19,753	39,766	19,471
- 企业实体		64,754	46,300	64,722	46,300
小计		<u>148,731</u>	<u>109,385</u>	<u>147,340</u>	<u>108,508</u>
中国境外					
- 政府		7,673	5,605	575	195
- 银行及非银行金融机构		6,822	9,573	863	2,813
- 企业实体		1,877	2,615	32	-
小计		<u>16,372</u>	<u>17,793</u>	<u>1,470</u>	<u>3,008</u>
总额		<u>165,103</u>	<u>127,178</u>	<u>148,810</u>	<u>111,516</u>
减: 减值准备	20	(294)	(303)	(149)	(159)
账面价值		<u>164,809</u>	<u>126,875</u>	<u>148,661</u>	<u>111,357</u>
于香港上市		4,101	3,706	4,101	3,706
于香港以外地区上市		920	1,114	734	973
非上市		<u>159,788</u>	<u>122,055</u>	<u>143,826</u>	<u>106,678</u>
合计		<u>164,809</u>	<u>126,875</u>	<u>148,661</u>	<u>111,357</u>

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

11 可供出售金融资产 (续)

(ii) 可供出售投资基金由下列机构发行:

附注	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	5,695	5,706	5,325	5,353
总额	5,695	5,706	5,325	5,353
减: 减值准备	20	-	-	-
账面价值	5,695	5,706	5,325	5,353
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	5,695	5,706	5,325	5,353
合计	5,695	5,706	5,325	5,353

(iii) 可供出售存款证由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 银行及非银行金融机构	1,526	467	-	-
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	1,801	1,299	-	-
合计	3,327	1,766	-	-
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	3,327	1,766	-	-
合计	3,327	1,766	-	-

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

11 可供出售金融资产 (续)

(iv) 可供出售权益工具由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 企业实体	3	5	-	-
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	18	15	18	15
- 企业实体	24	20	-	-
合计	<u>45</u>	<u>40</u>	<u>18</u>	<u>15</u>
于香港上市	3	5	-	-
于香港以外地区上市	42	35	18	15
非上市	-	-	-	-
合计	<u>45</u>	<u>40</u>	<u>18</u>	<u>15</u>

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

12 持有至到期投资

持有至到期投资为债券投资, 由下列机构发行:

附注	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 政府	32,368	38,871	32,368	38,871
- 人民银行	7,196	13,523	7,196	13,523
- 政策性银行	9,522	24,631	9,522	24,631
- 银行及非银行金融机构	59,852	17,862	59,852	17,862
- 企业实体	17,440	12,531	17,440	12,531
小计	126,378	107,418	126,378	107,418
中国境外				
- 政府	28	28	28	28
- 银行及非银行金融机构	661	664	976	979
- 公共实体	48	75	48	75
- 企业实体	420	420	357	357
小计	1,157	1,187	1,409	1,439
总额	127,535	108,605	127,787	108,857
减: 减值准备	20 (134)	(137)	(134)	(137)
账面价值	127,401	108,468	127,653	108,720
于香港上市	119	119	119	119
于香港以外地区上市	546	544	798	796
非上市	126,736	107,805	126,736	107,805
账面价值	127,401	108,468	127,653	108,720
持有至到期投资公允价值	126,859	108,244	127,108	108,494
其中: 上市债券市值	700	692	949	942

截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团没有出售尚未到期的持有至到期投资。截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团出售尚未到期的持有至到期投资的账面价值为人民币 40.58 亿元, 其中账面金额为人民币 30.98 亿元的债券投资剩余到期日在三个月以内, 剩余账面金额为等值人民币 9.60 亿元的外币债券出售系管理层为了规避潜在的信用风险而做出的。前述出售但尚未到期的持有至到期投资的账面金额占本集团出售前持有至到期投资账面余额的比例为 3.14%。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

13 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
对子公司的投资	(a)				
— 中信国际金融控股有限公司		-	-	9,797	9,797
— 振华国际财务有限公司		-	-	87	87
— 浙江临安中信村镇银行股份有限公司		-	-	102	102
对联营企业投资	(b)	2,210	2,212	-	-
其他投资		132	131	114	114
合计		2,342	2,343	10,100	10,100

(a) 对子公司的投资:

本集团于2012年6月30日的主要一级子公司如下:

公司名称	注册地	已发行 及缴足股本	业务范围	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本行 表决权比例
中信国际金融控股有限公司 (“中信国金”) (注释(i))	香港	港币 74.59 亿元	商业银行及 非银行金融业务	70.32%	-	70.32%
振华国际财务有限公司 (“振华财务”) (注释(ii))	香港	港币 2,500 万元	借贷服务	95%	5%	98.5%
浙江临安中信村镇银行股份有限 公司 (“临安村镇银行”) (注释(iii))	中国 内地	人民币 2 亿元	商业银行业务	51%	-	51%

- (i) 中信国金为在香港注册成立的投资控股公司, 总部位于香港, 业务范围包括商业银行及非银行金融业务, 本行于2009年10月23日通过同一控制下企业合并而拥有其70.32%的持股比例和表决权比例。中信国金全资拥有中信银行国际有限公司 (“中信银行国际”)。
- (ii) 振华财务成立于1984年, 注册资本港币2500万元, 注册地和主要经营地均为香港, 在香港获得香港政府工商注册处颁发的“放债人牌照”, 业务范围包括资本市场投资、贷款等。本行对振华财务的持股比例和表决权比例均为95%, 其余5%的股权由本行子公司中信国金持有。
- (iii) 临安村镇银行成立于2011年, 注册资本人民币2亿元, 主要经营商业银行业务。本行持有其51%的持股比例和表决权比例。

除上述子公司外, 对于本行具有控制能力的特殊目的实体, 本行亦将其纳入合并范围。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

13 长期股权投资 (续)

(b) 对联营企业的投资

本集团通过中信国金持有对联营企业的投资, 本集团于 2012 年 6 月 30 日的主要联营企业的基本情况如下:

企业名称	企业类型	注册成立/ 经营地区	本集团持股 及表决权比例	主要业务	已发行股份面值
中信资本控股有限公司 (“中信资本”)	股份有限 公司	香港	27.5%	投资控股	港币 0.49 亿元
中信国际资产管理有限公司 (“中信资产”)	股份有限 公司	香港	40%	投资控股及 资产管理	港币 20.20 亿元

上述联营企业的主要财务信息如下:

企业名称	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期 营业收入	本期 净亏损
中信资本	9,672	4,966	4,706	169	(34)
中信资产	2,405	205	2,200	52	(12)
合计	12,077	5,171	6,906	221	(46)

本集团对联营企业投资的变动情况如下:

	中信资本	中信资产	合计
投资成本	1,038	893	1,931
2012 年 1 月 1 日	1,383	829	2,212
按权益法确认投资收益/ (损失) 和其他 权益变动	(12)	(2)	(14)
已收股利	-	-	-
外币报表折算差额	8	4	12
2012 年 6 月 30 日	1,379	831	2,210
	中信资本	中信资产	合计
投资成本	1,038	893	1,931
2011 年 1 月 1 日	1,375	878	2,253
按权益法确认投资收益/ (损失) 和其他 权益变动	74	10	84
已收股利	-	(18)	(18)
外币报表折算差额	(66)	(41)	(107)
2011 年 12 月 31 日	1,383	829	2,212

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 固定资产

本集团

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2012年1月1日	8,917	892	4,891	14,700
本期增加	313	20	245	578
本期减少	-	-	(50)	(50)
汇率变动影响	2	-	4	6
2012年6月30日	<u>9,232</u>	<u>912</u>	<u>5,090</u>	<u>15,234</u>
累计折旧				
2012年1月1日	(1,834)	-	(2,750)	(4,584)
本期计提	(165)	-	(329)	(494)
本期减少	-	-	43	43
汇率变动影响	(1)	-	(2)	(3)
2012年6月30日	<u>(2,000)</u>	<u>-</u>	<u>(3,038)</u>	<u>(5,038)</u>
账面价值				
2012年1月1日	<u>7,083</u>	<u>892</u>	<u>2,141</u>	<u>10,116</u>
2012年6月30日	<u>7,232</u>	<u>912</u>	<u>2,052</u>	<u>10,196</u>

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 固定资产 (续)

本集团 (续)

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2011年1月1日	8,847	701	4,246	13,794
本年增加	122	193	823	1,138
在建工程转入/ (转出)	2	(2)	-	-
本年减少	(34)	-	(144)	(178)
汇率变动影响	(20)	-	(34)	(54)
2011年12月31日	<u>8,917</u>	<u>892</u>	<u>4,891</u>	<u>14,700</u>
累计折旧				
2011年1月1日	(1,528)	-	(2,292)	(3,820)
本年计提	(318)	-	(597)	(915)
本年减少	7	-	114	121
汇率变动影响	5	-	25	30
2011年12月31日	<u>(1,834)</u>	<u>-</u>	<u>(2,750)</u>	<u>(4,584)</u>
账面价值				
2011年1月1日	<u>7,319</u>	<u>701</u>	<u>1,954</u>	<u>9,974</u>
2011年12月31日	<u>7,083</u>	<u>892</u>	<u>2,141</u>	<u>10,116</u>

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 固定资产 (续)

本行

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2012年1月1日	8,436	891	4,119	13,446
本期增加	313	20	186	519
本期减少	-	-	(20)	(20)
2012年6月30日	<u>8,749</u>	<u>911</u>	<u>4,285</u>	<u>13,945</u>
累计折旧				
2012年1月1日	(1,634)	-	(2,193)	(3,827)
本期计提	(160)	-	(293)	(453)
本期减少	-	-	15	15
2012年6月30日	<u>(1,794)</u>	<u>-</u>	<u>(2,471)</u>	<u>(4,265)</u>
账面价值				
2012年1月1日	<u>6,802</u>	<u>891</u>	<u>1,926</u>	<u>9,619</u>
2012年6月30日	<u>6,955</u>	<u>911</u>	<u>1,814</u>	<u>9,680</u>

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

14 固定资产 (续)

本行 (续)

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2011年1月1日	8,348	701	3,561	12,610
本年增加	120	192	698	1,010
在建工程转入/ (转出)	2	(2)	-	-
本年减少	(34)	-	(140)	(174)
2011年12月31日	<u>8,436</u>	<u>891</u>	<u>4,119</u>	<u>13,446</u>
累计折旧				
2011年1月1日	(1,333)	-	(1,769)	(3,102)
本年计提	(308)	-	(534)	(842)
本年减少	7	-	110	117
2011年12月31日	<u>(1,634)</u>	<u>-</u>	<u>(2,193)</u>	<u>(3,827)</u>
账面价值				
2011年1月1日	<u>7,015</u>	<u>701</u>	<u>1,792</u>	<u>9,508</u>
2011年12月31日	<u>6,802</u>	<u>891</u>	<u>1,926</u>	<u>9,619</u>

于 2012 年 6 月 30 日, 本集团产权手续尚未办理完毕的房屋建筑物的账面价值为人民币 6.04 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 6.15 亿元)。本集团预计办理该产权手续过程中不会有重大问题或成本发生。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

15 无形资产

本集团及本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2012年1月1日	689	486	28	1,203
本期增加	26	45	3	74
2012年6月30日	715	531	31	1,277
累计摊销				
2012年1月1日	(74)	(251)	(9)	(334)
本期计提	(8)	(42)	-	(50)
2012年6月30日	(82)	(293)	(9)	(384)
账面价值				
2012年1月1日	615	235	19	869
2012年6月30日	633	238	22	893

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

15 无形资产 (续)

本集团及本行 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2011年1月1日	679	392	14	1,085
本年增加	10	94	14	118
2011年12月31日	689	486	28	1,203
累计摊销				
2011年1月1日	(58)	(181)	(8)	(247)
本年计提	(16)	(70)	(1)	(87)
2011年12月31日	(74)	(251)	(9)	(334)
账面价值				
2011年1月1日	621	211	6	838
2011年12月31日	615	235	19	869

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

16 投资性房地产

	本集团	
	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度
期/年初公允价值	272	248
本期/年增加数:		
公允价值变动	35	29
本期/年减少数:		
本期/年出售	-	-
汇率变动影响	1	(5)
	308	272
期/年末公允价值	308	272

本集团的投资性房地产为子公司持有的主要座落于香港的房产与建筑物, 并以经营租赁的形式租给第三方。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场, 本集团能够从房地产市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息, 从而对这些投资性房地产于2012年6月30日的公允价值做出评估。

于2012年6月30日, 本集团的所有投资性房地产已由一家独立测量师行, 测建行有限公司, 以公开市场价值为基准进行了重估。有关的重估盈余及损失已分别计入本集团当期损益。测建行有限公司雇员为香港测量师学会资深专业会员, 具有评估同类物业地点及类别的近期经验。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

17 商誉

本行于 2009 年 10 月 23 日完成对中信国金 70.32% 股权的收购。此项收购属于同一控制下企业合并, 本身不形成商誉。中信国金在被合并前已确认的商誉继续在合并资产负债表中确认, 该商誉是中信国金因以前年度合并其他非同一控制下的子公司形成的。

商誉的增减变动情况如下:

	本集团	
	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度
期/年初余额	818	857
汇率变动影响	4	(39)
期/年末余额	822	818

商誉分配至可辨认的资产组如下:

	本集团	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
商业银行业务	822	818

本集团认为于 2012 年 6 月 30 日不存在商誉的减值迹象 (于 2011 年 12 月 31 日: 无)。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

18 递延所得税

(a) 按性质分析

本集团

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
	递延所得税资产			
-资产减值准备	9,360	2,320	8,091	1,999
-公允价值调整	(1,867)	(468)	(639)	(182)
-内退及应付工资	4,276	1,069	5,300	1,325
-其他	(483)	(117)	(702)	(171)
合计	11,286	2,804	12,050	2,971

本行

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
	递延所得税资产			
-资产减值准备	9,124	2,281	7,816	1,954
-公允价值调整	(1,888)	(472)	(904)	(226)
-内退及应付工资	4,276	1,069	5,300	1,325
-其他	(436)	(109)	(652)	(163)
合计	11,076	2,769	11,560	2,890

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

18 递延所得税 (续)

(b) 递延所得税的变动情况

本集团

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2012年1月1日	1,999	(182)	1,325	(171)	2,971
计入当期损益	320	(44)	(256)	54	74
计入其他综合收益	-	(242)	-	-	(242)
汇率变动影响	1	-	-	-	1
2012年6月30日	<u>2,320</u>	<u>(468)</u>	<u>1,069</u>	<u>(117)</u>	<u>2,804</u>
2011年1月1日	1,275	136	1,103	51	2,565
计入当期损益	726	(36)	222	(222)	690
计入其他综合收益	-	(280)	-	-	(280)
汇率变动影响	(2)	(2)	-	-	(4)
2011年12月31日	<u>1,999</u>	<u>(182)</u>	<u>1,325</u>	<u>(171)</u>	<u>2,971</u>

本行

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2012年1月1日	1,954	(226)	1,325	(163)	2,890
计入当期损益	327	(51)	(256)	54	74
计入其他综合收益	-	(195)	-	-	(195)
2012年6月30日	<u>2,281</u>	<u>(472)</u>	<u>1,069</u>	<u>(109)</u>	<u>2,769</u>
2011年1月1日	1,225	95	1,103	50	2,473
计入当期损益	729	(28)	222	(213)	710
计入其他综合收益	-	(293)	-	-	(293)
2011年12月31日	<u>1,954</u>	<u>(226)</u>	<u>1,325</u>	<u>(163)</u>	<u>2,890</u>

注释:

- (i) 本行于 2012 年 6 月 30 日无重大的未计提递延税项 (2011 年 12 月 31 日: 无)。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

19 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
抵债资产	(i)	282	277	282	277
经营租入固定资产装修支出		871	959	871	959
预付租金		435	396	433	394
预缴所得税		-	2	-	-
其他	(ii)	5,732	4,159	5,445	3,498
合计		7,320	5,793	7,031	5,128

(i) 抵债资产

	附注	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
土地、房屋及建筑物		433	404	433	404
其他		22	34	22	34
总额		455	438	455	438
减: 减值准备	20	(173)	(161)	(173)	(161)
账面价值		282	277	282	277

(ii) 其他

	附注	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
总额		6,411	4,859	6,122	4,195
减: 减值准备	20	(679)	(700)	(677)	(697)
账面价值		5,732	4,159	5,445	3,498

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

20 资产减值准备变动表

本集团

		截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
	附注	期初账 面余额	本期计提	本期转回	本期转入/ (转出)	本期核销	期末账 面余额
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	-
拆出资金	5	8	-	-	-	-	8
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	-
应收利息	9	56	31	(3)	-	-	84
发放贷款及垫款	10	23,258	3,019	(572)	(6)	(39)	25,660
可供出售金融资产	11	303	-	(9)	-	-	294
持有至到期投资	12	137	-	(4)	1	-	134
抵债资产	19(i)	161	33	(38)	17	-	173
其他资产	19(ii)	700	-	(18)	(3)	-	679
合计		24,623	3,083	(644)	9	(39)	27,032

		截至 2011 年 12 月 31 日止年度					
	附注	年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年转入/ (转出)	本年核销	年末账 面余额
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	-
拆出资金	5	8	-	-	-	-	8
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	-
应收利息	9	30	38	(7)	-	(5)	56
发放贷款及垫款	10	18,219	6,998	(1,264)	(12)	(683)	23,258
可供出售金融资产	11	241	148	-	(75)	(11)	303
持有至到期投资	12	109	33	-	(5)	-	137
抵债资产	19(i)	280	1	(63)	(25)	(32)	161
其他资产	19(ii)	620	114	(13)	(16)	(5)	700
合计		19,507	7,332	(1,347)	(133)	(736)	24,623

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

20 资产减值准备变动表 (续)

本行

		截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
附注	期初账	本期计提	本期转回	本期转入/	本期核销	期末账	
	面余额			(转出)		面余额	
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	
拆出资金	5	8	-	-	-	8	
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	
应收利息	9	56	31	(3)	-	84	
发放贷款及垫款	10	22,818	2,984	(547)	(14)	25,241	
可供出售金融资产	11	159	-	(9)	(1)	149	
持有至到期投资	12	137	-	(4)	1	134	
抵债资产	19(i)	161	33	(38)	17	173	
其他资产	19(ii)	697	1	(18)	(3)	677	
合计		24,036	3,049	(619)	-	26,466	

		截至 2011 年 12 月 31 日止年度					
附注	年初账	本年计提	本年转回	本年转入/	本年核销	年末账	
	面余额			(转出)		面余额	
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	
拆出资金	58	8	-	-	-	8	
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	
应收利息	9	30	38	(7)	(5)	56	
发放贷款及垫款	10	17,660	6,897	(1,150)	(3)	(586)	22,818
可供出售金融资产	11	213	-	-	(54)	-	159
持有至到期投资	12	109	33	-	(5)	-	137
抵债资产	19(i)	229	1	(13)	(24)	(32)	161
其他资产	19(ii)	615	114	(13)	(17)	(2)	697
合计		18,864	7,083	(1,183)	(103)	(625)	24,036

- (i) 转入/(转出) 包括由于汇率变动产生的影响以及本期/年出售的影响。除上述资产减值准备之外, 本集团还对表外项目的预计损失计提了减值准备(附注 41)。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

21 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 银行业金融机构	294,171	413,583	294,323	413,599
- 非银行金融机构	125,498	121,396	125,498	122,396
小计	419,669	534,979	419,821	535,995
中国境外				
- 银行业金融机构	7,590	567	16,539	4,815
小计	7,590	567	16,539	4,815
合计	427,259	535,546	436,360	540,810

22 拆入资金

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2012年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 银行业金融机构	4	634	-	-
- 非银行金融机构	797	819	797	819
小计	801	1,453	797	819
中国境外				
- 银行业金融机构	3,249	3,223	-	-
小计	3,249	3,223	-	-
合计	4,050	4,676	797	819

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

23 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中国内地				
- 人民银行	429	541	429	541
- 非银行金融机构	4,299	8,800	4,299	8,800
小计	4,728	9,341	4,728	9,341
中国境外				
- 银行业金融机构	356	50	51	50
- 非银行金融机构	-	415	-	415
小计	356	465	51	465
合计	5,084	9,806	4,779	9,806

(b) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
债券	4,655	9,265	4,350	9,265
票据	429	541	429	541
合计	5,084	9,806	4,779	9,806

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

24 吸收存款

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	804,862	782,261	789,572	765,593
-个人客户	101,920	91,762	87,489	79,753
小计	906,782	874,023	877,061	845,346
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	996,844	835,035	948,541	787,775
-个人客户	275,466	254,202	250,019	227,309
小计	1,272,310	1,089,237	1,198,560	1,015,084
汇出及应解汇款	9,728	4,791	9,728	4,791
合计	2,188,820	1,968,051	2,085,349	1,865,221

上述存款中包含的保证金存款如下:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
承兑汇票保证金	285,230	231,807	285,106	231,602
信用证保证金	38,341	47,665	37,854	47,356
保函保证金	13,365	10,693	13,003	10,196
其他	66,266	52,774	61,415	47,758
合计	403,202	342,939	397,378	336,912

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

25 应付职工薪酬

本集团

	注释	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
		期初余额	本年增加额	本年支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		8,282	5,286	(6,341)	7,227
职工福利费		-	367	(367)	-
社会保险费	(i)	21	670	(606)	85
住房公积金		20	258	(256)	22
住房补贴		28	120	(117)	31
补充养老保险费	(ii)	3	116	(113)	6
补充退休福利	(iii)	41	(1)	(3)	37
工会经费和职工教育经费		350	221	(129)	442
其他		116	68	(79)	105
合计		<u>8,861</u>	<u>7,105</u>	<u>(8,011)</u>	<u>7,955</u>

	注释	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			
		年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		7,358	8,924	(8,000)	8,282
职工福利费		-	753	(753)	-
社会保险费	(i)	19	994	(992)	21
住房公积金		16	498	(494)	20
住房补贴		28	229	(229)	28
补充养老保险费	(ii)	-	195	(192)	3
补充退休福利	(iii)	39	6	(4)	41
工会经费和职工教育经费		272	367	(289)	350
其他		121	328	(333)	116
合计		<u>7,853</u>	<u>12,294</u>	<u>(11,286)</u>	<u>8,861</u>

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

25 应付职工薪酬 (续)

本行

注释	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本年增加额	本年支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,020	4,877	(5,888)	7,009
职工福利费	-	363	(363)	-
社会保险费 (i)	21	662	(599)	84
住房公积金	20	256	(254)	22
住房补贴	28	119	(116)	31
补充养老保险费 (ii)	3	113	(111)	5
补充退休福利 (iii)	41	(1)	(3)	37
工会经费和职工教育经费	350	219	(128)	441
其他	112	36	(43)	105
合计	<u>8,595</u>	<u>6,644</u>	<u>(7,505)</u>	<u>7,734</u>

注释	截至 2011 年 12 月 31 日止年度			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	7,127	8,108	(7,215)	8,020
职工福利费	-	747	(747)	-
社会保险费 (i)	19	987	(985)	21
住房公积金	16	494	(490)	20
住房补贴	28	227	(227)	28
补充养老保险费 (ii)	-	191	(188)	3
补充退休福利 (iii)	39	6	(4)	41
工会经费和职工教育经费	271	365	(286)	350
其他	118	259	(265)	112
合计	<u>7,618</u>	<u>11,384</u>	<u>(10,407)</u>	<u>8,595</u>

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

25 应付职工薪酬 (续)

(i) 社会保险费

社会保险费中包括基本养老保险费, 根据中国的劳动法规, 本集团为其国内员工参与了各省、市政府组织安排的基本养老保险计划。根据计划, 本集团须就其员工的薪金、奖金及若干津贴, 按若干比率向政府管理的基本养老保险计划作出供款。

(ii) 补充养老保险费

除了以上基本养老保险计划外, 本行为其合格的员工定立了一个补充养老保险计划(年金计划), 此计划由中信集团管理。本行每年对计划作出相等于合格员工薪金及佣金的百分之四供款, 截至2012年6月30日止6个月期间对计划作出供款的金额为人民币1.13亿元(截至2011年6月30日止6个月: 人民币0.90亿元)。

对于本集团于香港的员工, 本集团按照相应法规确定的供款比率参与了强制性公积金计划。

(iii) 补充退休福利

本集团对其退休的中国内地合格员工支付补充退休福利。享有该等福利的员工包括在职员工及已退休员工。于资产负债表确认的金额代表未来应履行的福利责任的折现值。

除以上25(i)至25(iii)所述的供款外, 本集团并无其他支付员工退休及其他退休后福利的重大责任。

26 应交税费

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
所得税	1,821	1,876	1,525	1,773
营业税及附加	1,872	2,126	1,867	2,121
其他	63	13	55	6
合计	<u>3,756</u>	<u>4,015</u>	<u>3,447</u>	<u>3,900</u>

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

27 应付利息

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
吸收存款	14,183	11,533	13,912	11,314
应付债券	147	623	90	458
其他	2,939	1,443	2,788	1,339
合计	<u>17,269</u>	<u>13,599</u>	<u>16,790</u>	<u>13,111</u>

28 预计负债

本集团及本行

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
预计诉讼损失	<u>36</u>	<u>36</u>

预计负债变动情况:

	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度
期/年初余额	36	36
本期/年计提	-	-
本期/年转回	-	-
本期/年转出	-	-
期/年末余额	<u>36</u>	<u>36</u>

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

29 应付债券

	注释	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已发行:					
— 债务证券	(i)	316	322	-	-
— 存款证	(ii)	10,400	8,576	-	-
— 次级债		43,306	24,832	38,469	18,500
其中:					
本行	(iii)	38,469	18,500	38,469	18,500
中信国金	(iv)	4,837	6,332	-	-
合计		54,022	33,730	38,469	18,500

(i) 已发行债务证券为中信国金的子公司中信银行国际所发行的票据, 按摊余成本计量。

(ii) 已发行存款证由中信银行国际发行, 以摊余成本计量。

(iii) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2012年 6月30日	2011年 12月31日
于下列时间到期的固定利率次级债券			
- 2020年5月	(a)	5,000	5,000
- 2021年6月	(b)	2,000	2,000
- 2025年5月	(c)	11,500	11,500
- 2027年6月	(d)	19,969	-
合计		38,469	18,500

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

29 应付债券 (续)

(iii) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为: (续)

- (a) 于 2010 年 5 月 28 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.00%。本行可以选择于 2015 年 5 月 28 日赎回这些债券。如果本行不提前行使赎回权, 则此后 5 年期间内, 票面年利率维持 4.00%。
- (b) 于 2006 年 6 月 22 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.12%。本行可以选择于 2016 年 6 月 22 日赎回这些债券。如果本行不提前行使赎回权, 则此后 5 年期间内, 票面年利率增加至 7.12%。
- (c) 于 2010 年 5 月 28 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.30%。本行可以选择于 2020 年 5 月 28 日赎回这些债券。如果本行不提前行使赎回权, 则此后 5 年期间内, 票面年利率维持 4.30%。
- (d) 于 2012 年 6 月 21 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 5.15%。本行可以选择于 2022 年 6 月 21 日赎回这些债券。如果本行不提前行使赎回权, 则此后 5 年期间内, 票面年利率维持 5.15%。

(iv) 中信国金及其子公司发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
未设定到期日固定利率次级票据	(a)	-	1,582
于 2017 年 12 月到期的浮动利率 次级票据	(b)	1,254	1,261
于 2020 年 6 月到期的固定利率 次级票据	(c)	3,583	3,489
合计		<u>4,837</u>	<u>6,332</u>

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

29 应付债券 (续)

(iv) 中信国金及其子公司发行的次级债于资产负债表日的账面金额为: (续)

- (a) 中信银行国际于 2012 年 5 月 31 日行使赎回权, 按照面值赎回全部本期次级票据。
- (b) 于 2007 年 11 月 30 日, 中信银行国际推出一个美元 20 亿元的中期票据计划。根据此计划并依照相关的法例、守则及指令, 中信银行国际和有关的交易商可随时发行任何币种的次级票据。

于 2007 年 12 月 11 日, 中信银行国际根据上述中期票据计划发行了面值美元 2.5 亿元的浮动利率次级票据, 票据年利率为三个月美元存款适用的伦敦银行同业拆放利率加 1.75%。这些票据在新加坡交易所有限公司上市, 并于 2017 年 12 月 12 日到期。

- (c) 于 2010 年 6 月 24 日, 中信银行国际发行票面年利率 6.875%, 面值美元 5 亿元的次级票据。这些票据在新加坡交易所有限公司上市, 并于 2020 年 6 月 24 日到期。

30 其他负债

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
待清算款项	1,344	1,169	1,319	1,169
睡眠户	170	169	170	169
代收代付款项	249	444	249	444
应付承兑国债款	195	61	195	61
其他	10,164	3,173	9,433	2,370
合计	<u>12,122</u>	<u>5,016</u>	<u>11,366</u>	<u>4,213</u>

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

31 股本

(a) 资产负债表日的股本结构如下:

	本集团及本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
A股	31,905	31,905
H股	14,882	14,882
合计	46,787	46,787

(b) 股本变动表:

	本集团及本行	
	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度
于期/年初	46,787	39,033
配股方式发行股份:	-	7,754
其中: A股	-	5,274
H股	-	2,480
于期/年末	46,787	46,787

本行于 2011 年以配股方式发行了 52.74 亿股 A 股普通股和 24.80 亿股 H 股普通股。每股面值均为人民币 1 元。上述股本的实收情况已由毕马威华振会计师事务所验证, 并分别于 2011 年 7 月 7 日和 2011 年 7 月 29 日出具了 KPMG-A(2011) CR No.0013 号和 KPMG-A(2011) CR No.0017 号验资报告。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

32 资本公积

资本公积结构

	注释	本集团		本行	
		2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
股本溢价	(i)	49,214	49,214	51,619	51,619
投资重估储备	(ii)	970	214	1,012	428
其他资本公积		277	277	-	-
合计		50,461	49,705	52,631	52,047

注释:

(i) 股本溢价主要是由于发行股价大于面值而产生。

股本溢价变动情况如下:

	本集团		本行	
	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度
于期/年初	49,214	31,301	51,619	33,706
本年配股发行股份收款总额	-	25,786	-	25,786
减: 股份面值	-	(7,754)	-	(7,754)
发行成本	-	(119)	-	(119)
于期/年末	49,214	49,214	51,619	51,619

(ii) 投资重估储备是指可供出售金融资产的公允价值累计变动扣除所得税影响后的净额。投资重估储备的变动情况如下:

	本集团		本行	
	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度
于期/年初	214	(632)	428	(451)
可供出售金融资产公允价值变动 转出自当年损益的净(收益)/ 损失	1,010	866	813	1,084
减: 所得税影响	(228)	(283)	(195)	(293)
于期/年末	970	214	1,012	428

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

33 盈余公积

盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度
于期/年初	8,691	5,618
提取法定盈余公积	-	3,073
于期/年末	8,691	8,691

本行及本集团在中国境内子公司需按财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则》及其他相关规定（统称“中国会计准则”）核算的净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%时，可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损（如有）或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时，所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的 25%。

34 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度	截至2012年 6月30日止 6个月期间	截至2011年 12月31日止 年度
于期/年初	20,825	15,698	20,750	15,650
提取一般风险准备	-	5,127	-	5,100
于期/年末	20,825	20,825	20,750	20,750

根据财政部有关规定，本行及本集团在中国境内的银行业子公司应根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。自 2012 年 7 月 1 日起，一般风险准备余额须在 5 年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的 1.5%。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

35 利润分配

本行于 2012 年 5 月 30 日召开股东大会, 通过决议于 2012 年 7 月 25 日分派截至 2011 年 12 月 31 日止年度的现金股息每 10 股人民币 1.45 元, 共计约人民币 67.84 亿元。

36 利息净收入

注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
利息收入来自:				
存放中央银行款项	2,941	2,022	2,934	2,018
存放同业款项	4,115	1,024	4,081	996
拆出资金	3,742	1,040	3,359	971
买入返售金融资产	2,561	2,700	2,561	2,700
发放贷款及垫款				
- 公司类贷款及垫款	39,280	29,879	38,316	29,184
- 个人类贷款及垫款	8,659	6,058	8,386	5,786
- 贴现贷款	2,260	1,373	2,149	1,319
债券投资	4,778	3,510	4,604	3,309
其他	1	10	-	-
利息收入小计	(i) 68,337	47,616	66,390	46,283
其中: 已减值金融资产利息收入	111	83	108	69
利息支出来自:				
同业及其他金融机构存放款项	(7,857)	(2,715)	(7,865)	(2,731)
拆入资金	(160)	(120)	(123)	(103)
卖出回购金融资产款	(405)	(127)	(405)	(127)
吸收存款	(22,332)	(13,992)	(21,566)	(13,623)
交易性金融负债	(15)	(206)	-	(192)
应付债券	(639)	(650)	(409)	(454)
利息支出小计	(ii) (31,408)	(17,810)	(30,368)	(17,230)
利息净收入	36,929	29,806	36,022	29,053

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

36 利息净收入 (续)

- (i) 本集团利息收入包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入人民币 1.73 亿元 (截至 2011 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 1.02 亿元); 本行利息收入包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入人民币 1.71 亿元 (截至 2011 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 0.92 亿元)。
- (ii) 本集团利息支出包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出人民币 0.15 亿元 (截至 2011 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 2.06 亿元); 截至 2012 年 6 月 30 止 6 个月期间, 本行利息支出中没有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出, 截至 2011 年 6 月 30 止 6 个月期间, 本行利息支出中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出为人民币 1.92 亿元。

37 手续费及佣金净收入

注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
手续费及佣金收入:				
顾问和咨询费	1,506	1,324	1,379	1,225
银行卡手续费	1,624	942	1,613	934
结算与清算手续费	1,446	819	1,446	819
担保手续费	263	392	263	392
代理业务手续费 (i)	465	319	352	236
理财产品手续费	280	262	245	214
托管及其他受托业务佣金	229	150	229	150
其他	4	4	4	4
手续费及佣金收入合计	5,817	4,212	5,531	3,974
手续费及佣金支出	(412)	(314)	(398)	(299)
手续费及佣金净收入	5,405	3,898	5,133	3,675

- (i) 代理业务手续费包括承销债券、承销投资基金、代理保险服务及其他代理业务的手续费及佣金收入, 以及委托贷款业务的手续费收入。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

38 投资收益

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
交易性金融资产	164	3	164	3
可供出售金融资产	110	101	118	76
长期股权投资	(16)	50	3	-
衍生金融工具	284	32	86	(61)
其他	1	9	1	9
合计	543	195	372	27

本集团于中国内地以外实现的投资收益并不存在汇回的重大限制。

39 公允价值变动收益

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
交易性金融工具	45	2	44	(1)
衍生金融工具	290	82	231	14
投资性房地产	35	29	-	-
合计	370	113	275	13

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

40 业务及管理费

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
员工成本				
- 工资、奖金、津贴和补贴	5,286	4,487	4,877	4,101
- 职工福利费	367	289	363	286
- 社会保险费	670	514	662	512
- 住房公积金	258	247	256	241
- 住房补贴	120	115	119	114
- 补充养老保险	116	92	113	90
- 补充退休福利	(1)	-	(1)	-
- 工会经费和职工教育经费	221	185	219	184
- 其他	68	107	36	74
小计	7,105	6,036	6,644	5,602
物业及设备支出				
- 租金和物业管理费	957	794	899	733
- 折旧费	494	449	453	413
- 摊销费	276	200	245	200
- 电子设备营运支出	156	121	147	114
- 维护费	154	109	132	88
- 其他	191	213	185	154
小计	2,228	1,886	2,061	1,702
其他一般及行政费用	3,226	2,782	3,133	2,686
合计	12,559	10,704	11,838	9,990

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

41 资产减值损失

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
发放贷款及垫款减值损失	2,447	1,916	2,437	1,927
可供出售金融资产减值(转回)	(9)	-	(9)	-
持有至到期投资减值(转回)	(4)	-	(4)	-
抵债资产减值损失	(5)	(45)	(5)	6
其他资产减值损失	10	7	11	7
小计	2,439	1,878	2,430	1,940
表外项目减值损失	85	51	85	51
合计	2,524	1,929	2,515	1,991

42 所得税费用

(a) 所得税费用

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
当期所得税	6,365	4,987	6,224	4,837
递延所得税	(74)	66	(74)	52
合计	6,291	5,053	6,150	4,889

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

42 所得税费用 (续)

(b) 所得税费用与会计利润的关系

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
税前利润	25,876	20,326	25,008	19,301
按法定税率计算的预计所得税	6,469	5,082	6,252	4,825
其他地区不同税率导致的影响	(70)	(82)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响 (注释(i))	186	270	165	246
非纳税项目收益的税务影响				
— 国债利息收入	(266)	(179)	(266)	(179)
— 其他	(28)	(38)	(1)	(3)
所得税费用合计	6,291	5,053	6,150	4,889

注释:

- (i) 该金额主要是指超出税前可抵扣限额的业务招待费、广告费及宣传费的税务影响。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

43 其他综合收益

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
可供出售金融资产其他综合收益				
—公允价值变动净额	1,090	149	813	64
—转出至当期损益的净损益	(23)	31	(34)	43
—可供出售金融资产其他综合收益 所得税影响	(242)	(37)	(195)	(27)
可供出售金融资产其他综合收益 税后净额	825	143	584	80
所占联营企业的其他综合收益	6	24	-	-
外币报表折算差额	67	(327)	-	-
其他	-	6	-	-
本期其他综合收益/(损失) 税后净额	898	(154)	584	80

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

44 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
净利润	19,585	15,273	18,858	14,412
加: 贷款减值损失	2,447	1,916	2,437	1,927
其他资产减值损失	77	13	78	64
固定资产折旧及无形资产、长期待摊 费用摊销	770	649	698	613
投资收益	(95)	(160)	(122)	(85)
公允价值变动收益	(370)	(113)	(275)	(13)
未实现汇兑(收益)/损失	(149)	190	(70)	72
处置固定资产、无形资产及其他资产 净损失/(收益)	3	(9)	2	(9)
应付债券利息支出	639	650	409	454
递延所得税资产(增加)/减少	(74)	66	(74)	52
经营性应收项目的增加	(209,230)	(175,227)	(210,144)	(173,910)
经营性应付项目的增加	110,846	164,243	113,452	163,508
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(75,551)</u>	<u>7,491</u>	<u>(74,751)</u>	<u>7,085</u>
现金及现金等价物净减少额:				
现金及现金等价物的期末余额	367,434	164,060	342,532	141,838
减: 现金及现金等价物的期初余额	479,083	173,910	451,667	151,202
现金及现金等价物净减少额	<u>(111,649)</u>	<u>(9,850)</u>	<u>(109,135)</u>	<u>(9,364)</u>

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

44 现金流量表补充资料 (续)

(b) 现金及现金等价物:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 6月30日	2012年 6月30日	2011年 6月30日
现金及现金等价物				
现金	5,785	4,297	5,618	4,154
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	40,968	41,987	40,721	41,932
自取得日起三个月内到期存放同业及 其他金融机构款项	266,109	60,300	263,693	51,177
自取得日起三个月内到期拆放同业及 其他金融机构款项	37,413	33,146	23,526	22,237
自取得日起三个月内到期债券投资	17,159	24,330	8,974	22,338
现金等价物合计	361,649	159,763	336,914	137,684
合计	367,434	164,060	342,532	141,838

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

45 资本充足率

本集团按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及期后修订的有关规定计算的资本充足率和核心资本充足率如下:

	注释	2012年 6月30日	2011年 12月31日
资本充足率	(i)	13.44%	12.27%
核心资本充足率	(ii)	10.05%	9.91%
<i>资本的组成部分</i>			
核心资本:			
- 股本		46,787	46,787
- 资本公积和外币报表折算差额		47,408	47,357
- 盈余公积和一般风险准备		29,516	29,516
- 未分配利润	(iii)	58,094	43,589
- 少数股东权益		4,588	4,285
核心资本总额		186,393	171,534
附属资本:			
- 贷款损失一般准备金		20,025	18,547
- 次级债		43,306	23,566
- 金融资产公允价值变动		887	355
附属资本总额		64,218	42,468
扣除前总资本		250,611	214,002
扣除:			
- 商誉		822	818
- 未合并股权投资		2,246	2,230
- 其他		1,123	1,086
资本净额		246,420	209,868
核心资本净额		184,294	169,466
风险加权资产		1,822,617	1,702,165
市场风险资本		850	696

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

45 资本充足率 (续)

- (i) 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产及 12.5 倍市场风险资本之和。
- (ii) 核心资本充足率等于核心资本扣除 100% 商誉和 50% 本行对未合并股权投资及其他扣减项后的净额, 除以风险加权资产及 12.5 倍市场风险资本之和。
- (iii) 根据监管要求, 本行参照以前年度股利分配方案, 在未分配利润中扣除预估的 2012 年上半年的股利。

46 关联方关系及交易

(a) 关联方关系

本集团关联方包括中信集团及其下属企业、本集团的子公司、合营企业和联营企业以及本集团的战略投资者 BBVA。

本集团的主要股东中信集团是一家于 1979 年在北京注册成立的国有独资企业, 中信集团的核心业务涵盖国内外金融、实业投资以及服务业等产业。中信集团正在通过设立一家全资附属公司中国中信股份有限公司 (以下简称“中信股份”), 并随即将其大部分资产注入中信股份的方式实现集团公司结构重组。中信股份已经于 2011 年 12 月 27 日成立 (重组改制), 同时中信集团更名为中国中信集团有限公司。重组改制完成后, 本行的控股股东将变更为中信股份, 实际控制人为中国中信集团有限公司。截至本报告日, 本行控股股东变更相关的监管批复仍在进行之中。

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的有关规定, 持有本行 5% 以上股份的企业属于本集团的关联方。BBVA 是一家在西班牙注册的跨国金融服务公司, 主要从事零售银行、资产管理、私人银行以及批发银行业务。BBVA 于 2012 年 6 月 30 日持有本集团 15% (2011 年 12 月 31 日: 15%) 的股份, 构成对本集团存在重大影响的关联方。

于相关期间内, 除附注 13 中所述本行子公司外, 本行存在控制关系的关联方为中信集团。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易

本集团于相关期间的关联交易为正常的银行业务, 包括借贷、投资、存款、结算及资产负债表外业务。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行。本集团与关联方于相关期间的交易金额以及有关交易于资产负债表日的余额列示如下:

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
利息收入	84	14	1	18
手续费及佣金收入	59	55	-	-
利息支出	(743)	(64)	(1)	(11)
投资收益/ (损失)	4	14	-	(1)
公允价值变动收益/ (损失)	(18)	14	-	-
其他服务费用	(122)	-	-	(36)

	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
利息收入	60	24	3	6
手续费及佣金收入	49	-	37	-
利息支出	(508)	(63)	(8)	(17)
投资收益/ (损失)	18	(12)	-	1
公允价值变动收益/ (损失)	5	(39)	-	(3)
其他服务费用	(23)	-	(1)	(16)

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

	2012年6月30日			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
资产				
发放贷款及垫款	6,286	133	122	-
减: 单项计提损失准备	-	-	-	-
组合计提损失准备	(90)	(1)	-	-
发放贷款及垫款净额	6,196	132	122	-
存拆放同业及其他金融机构款项	4,469	2	-	1,185
减: 减值准备	(7)	-	-	-
存拆放同业及其他金融机构净额	4,462	2	-	1,185
投资	744	249	-	10,303
买入返售金融资产	-	-	-	51
其他资产	110	121	-	3
负债				
吸收存款	17,447	-	848	152
同业及其他金融机构存放及拆入款项	12,544	608	-	9,405
应付债券	648	2,292	-	-
卖出回购金融资产	4,300	-	-	-
其他负债	168	115	-	11
表外项目				
保函及信用证	751	2,680	-	-
承兑汇票	708	-	-	-
接受担保金额	67	-	-	374
衍生金融资产名义金额	6,605	22,917	-	63

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

	2011年12月31日			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
资产				
发放贷款及垫款	5,350	186	162	-
减: 单项计提损失准备	-	-	-	-
组合计提损失准备	(77)	(2)	-	-
发放贷款及垫款净额	5,273	184	162	-
存拆放同业及其他金融机构款项	5,606	503	-	2,124
减: 减值准备	(8)	-	-	-
存拆放同业及其他金融机构净额	5,598	503	-	2,124
投资	751	743	-	11,562
买入返售金融资产	-	-	-	50
其他资产	133	258	-	3
负债				
吸收存款	21,954	410	854	209
同业及其他金融机构存放及拆入款项	20,534	-	-	5,342
应付债券	2,624	2,249	-	-
卖出回购金融资产	8,000	-	-	-
其他负债	178	189	-	38
表外项目				
保函及信用证	818	2,664	-	-
承兑汇票	471	-	-	-
接受担保金额	55	32	-	290
衍生金融资产名义金额	6,465	22,318	-	63

注释:

(i) 与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	关联方 交易金额 (注释(i))	本集团 同类交易金额	占比
利息收入	99	68,337	0.14%
手续费及佣金收入及其他业务收入	114	5,984	1.91%
利息支出	(808)	(31,408)	2.57%
投资收益	18	543	3.31%
公允价值变动 (损失) /收益	(4)	370	(1.08%)
其他服务费用	(122)	(12,559)	0.97%

	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	关联方 交易金额 (注释(i))	本集团 同类交易金额	占比
利息收入	87	47,616	0.18%
手续费及佣金收入及其他业务收入	86	4,591	1.87%
利息支出	(579)	(17,810)	3.25%
投资收益	6	195	3.08%
公允价值变动 (损失) /收益	(34)	113	(30.09%)
其他服务费用	(24)	(10,704)	0.22%

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	2012年6月30日		占比
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团 同类交易余额	
资产			
发放贷款及垫款	6,542	1,535,352	0.43%
减: 单项计提损失准备	-	(4,708)	0.00%
组合计提损失准备	(91)	(20,952)	0.43%
发放贷款及垫款净额	6,450	1,509,692	0.43%
存拆放同业及其他金融机构款项	4,471	444,373	1.01%
减: 减值准备	(7)	(8)	87.50%
存拆放同业及其他金融机构款项净额	4,464	444,365	1.00%
投资	993	303,619	0.33%
其他资产	231	23,630	0.98%
负债			
吸收存款	18,295	2,188,820	0.84%
同业及其他金融机构存放及拆入款项	13,152	431,309	3.05%
卖出回购金融资产款	4,300	5,084	84.58%
应付债券	2,940	54,022	5.44%
其他负债	283	32,903	0.86%
表外项目			
保函及信用证	3,431	324,657	1.06%
承兑汇票	708	617,074	0.11%
接受担保的金额	67	830,441	0.01%
衍生金融资产名义金额	29,522	739,900	3.99%

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	2011年12月31日		占比
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团 同类交易余额	
资产			
发放贷款及垫款	5,698	1,434,037	0.40%
减: 单项计提损失准备	-	(3,959)	0.00%
组合计提损失准备	(79)	(19,299)	0.41%
发放贷款及垫款净额	5,619	1,410,779	0.40%
存拆放同业及其他金融机构款项	6,109	537,547	1.14%
减: 减值准备	(8)	(8)	100%
存拆放同业及其他金融机构款项净额	6,101	537,539	1.13%
投资	1,494	245,198	0.61%
其他资产	391	20,527	1.90%
负债			
吸收存款	23,218	1,968,051	1.18%
同业及其他金融机构存放及拆入款项	20,534	540,222	3.80%
卖出回购金融资产款	8,000	9,806	81.58%
应付债券	4,873	33,730	14.45%
其他负债	367	22,379	1.64%
表外项目			
保函及信用证	3,482	308,846	1.13%
承兑汇票	471	503,666	0.09%
接受担保的金额	87	828,895	0.01%
衍生金融资产名义金额	28,783	605,243	4.76%

注释:

- (i) 与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销, 因此在计算关联方交易占比时, 关联方交易金额和关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易金额和关联方交易余额。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

46 关联方关系及交易 (续)

(d) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人士, 包括董事、监事和高级管理人员。

本集团和关键管理人员与其直系亲属、及受这些人士所控制的公司或其具有重大影响力的公司在正常经营过程中进行多项银行交易。除以下披露的信息外, 本集团与这些人士及其所控制或有重大影响的公司并无重大交易及交易余额。

董事、监事和高级管理人员于2012年6月30日尚未偿还贷款总额为人民币2,094万元(2011年12月31日: 人民币2,286万元)。

董事、监事和高级管理人员截至2012年6月30日止6个月期间自本集团获取的薪酬为人民币726万元(截至2011年6月30日止6个月期间: 人民币868万元)。

(e) 定额供款退休金计划供款及补充退休福利

本集团为其国内合格的员工参与了补充定额供款计划, 该计划由中信集团负责管理。此外, 本集团还为其国内合格员工支付补充退休福利(附注25(iii))。

47 分部报告

分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团会计政策计量。

分部之间交易的内部收费及转让定价按照管理目的确定, 并已在各分部的业绩中反映出来。内部收费及转让定价调整所产生的净利息收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入及支出、资产与负债包含直接归属某一分部, 以及可按合理的基准分配至该分部的项目的数额。分部资产和负债不包括递延税项资产和负债。分部收入、支出、资产和负债包含须在编制合并财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本性支出是指在报告期间内购入预计会使用超过一年的分部资产(包括有形和无形资产)所产生的成本总额。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 业务分部

作为管理层报告的用途, 本集团的主要业务分部如下:

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务和证券代理服务等。

资金业务

该分部涵盖本集团的资金业务。资金业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易和债务工具投资, 也包括债务工具买卖、自营衍生工具及外汇买卖。资金业务亦进行代客衍生工具交易和外汇买卖。该分部还对本集团整体流动性头寸进行管理, 包括发行次级债。

其他业务及未分配项目

本项目包括本集团子公司中信国金和振华财务的非银行业务, 不能直接归属于某个分部的资产、负债、收入及支出, 以及因管理会计和财务会计处理方法的差异而产生的调节项目。

对本期分部业绩、资产和负债披露方式变更的说明:

本集团在本期进一步加强了集团集中经营管理和资源优化配置, 将子公司中信国金的经营业绩、资产和负债按照公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务及未分配项目等四个业务分部进行考核和管理, 因此相应地变更了业务分部的披露方式。与以往将中信国金相关信息单独作为“海外子公司业务”列示的方式相比, 新披露方式能更准确地呈现上述四个业务分部在整个集团中的业绩贡献度和资源占用情况, 更有利于实现集团的统一战略管理和经营管理决策。

由于操作上的困难, 2011年的同期比较数据并未按照新的披露方式重述。2012年6月30日的分部信息已按新旧两种披露方式同时列示。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

2012年6月30日的分部信息按照新披露方式列示如下:

	截至2012年6月30日止6个月期间				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	
一、 营业收入/ (损失)	33,701	6,724	3,820	(74)	44,171
利息净收入/ (支出)	29,900	4,768	2,496	(235)	36,929
外部利息净收入	21,492	5,056	10,361	20	36,929
内部利息净收入/ (支出)	8,408	(288)	(7,865)	(255)	-
手续费及佣金净收入	3,427	1,900	75	3	5,405
其他净收入 (注1)	374	56	1,249	158	1,837
其中: 对联营企业的投资损失	-	-	-	(20)	(20)
二、 营业支出	(12,508)	(5,434)	(204)	(194)	(18,340)
资产减值 (损失) /回拨	(2,337)	(208)	35	(14)	(2,524)
折旧及摊销	(376)	(316)	(35)	(43)	(770)
其他	(9,795)	(4,910)	(204)	(137)	(15,046)
三、 营业利润/ (损失)	21,193	1,290	3,616	(268)	25,831
营业外收入	24	4	-	59	87
营业外支出	(3)	(1)	-	(38)	(42)
四、 分部利润/ (损失)	21,214	1,293	3,616	(247)	25,876
资本性支出	341	268	29	14	652

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

2012年6月30日的分部信息按照新披露方式列示如下(续):

	2012年6月30日				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	2,182,795	363,136	371,481	(6,061)	2,911,351
对联营企业的投资					2,210
递延所得税资产					2,804
资产合计					2,916,365
分部负债	2,250,277	385,361	102,207	(13,960)	2,723,885
递延所得税负债					-
负债合计					2,723,885
其他补充信息					
-资产负债表外信贷承担	1,051,877	65,227	-	-	1,117,104

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

2012年6月30日的分部信息按照旧披露方式列示如下:

	截至2012年6月30日止6个月期间					合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	海外子公司 业务	其他业务及 未分配项目	
一、 营业收入/ (损失)	32,881	6,168	3,739	1,596	(213)	44,171
利息净收入/ (支出)	29,190	4,411	2,699	894	(265)	36,929
外部利息净收入	20,850	5,069	10,116	894	-	36,929
内部利息净收入/ (支出)	8,340	(658)	(7,417)	-	(265)	-
手续费及佣金净收入	3,307	1,746	80	272	-	5,405
其他净收入 (注1)	384	11	960	430	52	1,837
其中: 对联营企业的投资损失	-	-	-	(20)	-	(20)
二、 营业支出	(12,256)	(5,151)	(150)	(765)	(18)	(18,340)
资产减值 (损失) /回拨	(2,328)	(210)	35	(6)	(15)	(2,524)
折旧及摊销	(360)	(304)	(34)	(72)	-	(770)
其他	(9,568)	(4,637)	(151)	(687)	(3)	(15,046)
三、 营业利润/ (损失)	20,625	1,017	3,589	831	(231)	25,831
营业外收入	24	4	-	-	59	87
营业外支出	(2)	(1)	-	(1)	(38)	(42)
四、 分部利润/ (损失)	20,647	1,020	3,589	830	(210)	25,876
资本性支出	324	246	28	54	-	652

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

2012年6月30日的分部信息按照旧披露方式列示如下(续):

	2012年6月30日					合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	海外子公司业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	2,113,949	334,746	326,930	130,455	5,271	2,911,351
对联营企业的投资	-	-	-	2,210	-	2,210
递延所得税资产						2,804
资产合计						2,916,365
分部负债	2,180,852	332,984	84,425	125,293	331	2,723,885
递延所得税负债						-
负债合计						2,723,885
其他补充信息						
-资产负债表外信贷承担	1,012,185	59,681	-	45,238	-	1,117,104

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间					合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	海外子公司 业务	其他业务及 未分配项目	
一、 营业收入 / (损失)	25,959	5,210	2,818	1,615	(302)	35,300
利息净收入 / (支出)	23,193	4,029	2,279	756	(451)	29,806
外部利息净收入	18,049	3,753	7,342	743	(81)	29,806
内部利息净收入 / (支出)	5,144	276	(5,063)	13	(370)	-
手续费及佣金净收入	2,400	1,172	75	221	30	3,898
其他净收入 (注 1)	366	9	464	638	119	1,596
其中: 对联营企业的投资收益	-	-	-	50	-	50
二、 营业支出	(9,818)	(4,395)	(156)	(608)	(88)	(15,065)
资产减值 (损失) / 回拨	(1,634)	(344)	-	61	(12)	(1,929)
折旧及摊销	(320)	(257)	(35)	(34)	(3)	(649)
其他	(7,864)	(3,794)	(121)	(635)	(73)	(12,487)
三、 营业利润 / (损失)	16,141	815	2,662	1,007	(390)	20,235
资本性支出	527	438	48	73	3	1,089

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	2011年12月31日					合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	海外子公司业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	1,460,870	310,607	848,186	135,347	5,688	2,760,698
对联营企业的投资	-	-	-	2,212	-	2,212
递延所得税资产						2,971
资产合计						2,765,881
分部负债	2,089,057	312,222	44,867	124,995	15,959	2,587,100
递延所得税负债						-
负债合计						2,587,100
其他补充信息						
-资产负债表外信贷承担	872,369	55,543	-	40,755	-	968,667

注 1: 其他净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑净收益和其他业务收入

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(b) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营, 分行及支行遍布全国 28 个省、自治区和中央政府直辖市。本行的主要子公司振华财务和中信国金在香港注册, 另一子公司临安村镇银行在中国注册。

按地区分部列示信息时, 经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性支出则按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途, 地区分部的定义为:

- 「长江三角洲」指本行下列一级分行所在的地区: 上海、南京、苏州、杭州和宁波; 以及子公司临安村镇银行。
- 「珠江三角洲及海峡西岸」指本行下列一级分行所在的地区: 广州、深圳、东莞、福州、厦门和海口;
- 「环渤海地区」指本行下列一级分行所在的地区: 北京、天津、大连、青岛、石家庄、济南和唐山;
- 「中部地区」指本行下列一级分行所在的地区: 合肥、郑州、武汉、长沙、太原和南昌;
- 「西部地区」指本行下列一级分行所在的地区: 成都、重庆、西安、昆明、南宁、呼和浩特、乌鲁木齐、贵阳和兰州;
- 「东北地区」指本行下列一级分行所在的地区: 沈阳、长春和哈尔滨;
- 「总部」指本行总行机关、信用卡中心、汽车金融中心和私人银行中心; 及
- 「香港」该业务分部包括振华财务和中信国金及其子公司。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
一、营业收入	10,451	5,477	9,428	5,542	4,937	1,331	5,409	1,596	-	44,171
利息净收入	9,044	4,964	8,148	4,982	4,448	1,180	3,269	894	-	36,929
外部利息净收入	7,197	3,984	6,025	4,005	4,233	1,226	9,359	900	-	36,929
内部利息净收入/(支出)	1,847	980	2,123	977	215	(46)	(6,090)	(6)	-	-
手续费及佣金净收入	1,176	410	1,050	511	448	126	1,412	272	-	5,405
其他净收入(注 1)	231	103	230	49	41	25	728	430	-	1,837
其中: 对联营企业的 投资损失	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	(20)
二、营业支出	(4,844)	(2,913)	(3,407)	(2,622)	(2,105)	(575)	(1,109)	(765)	-	(18,340)
资产减值(损失)/回拨	(924)	(807)	(32)	(500)	(270)	(130)	145	(6)	-	(2,524)
折旧及摊销	(142)	(77)	(142)	(81)	(78)	(22)	(156)	(72)	-	(770)
其他	(3,778)	(2,029)	(3,233)	(2,041)	(1,757)	(423)	(1,098)	(687)	-	(15,046)
三、营业利润	5,607	2,564	6,021	2,920	2,832	756	4,300	831	-	25,831
营业外收入	19	2	46	3	2	2	13	-	-	87
营业外支出	(10)	(6)	(5)	(14)	(2)	(1)	(3)	(1)	-	(42)
四、分部利润	5,616	2,560	6,062	2,909	2,832	757	4,310	830	-	25,876
-资本性支出	62	21	45	54	300	7	117	46	-	652

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	2012年6月30日									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
分部资产	695,799	426,563	700,690	358,857	405,914	79,424	974,216	139,938	(870,050)	2,911,351
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,210	-	2,210
递延所得税资产										2,804
资产总额										2,916,365
分部负债	688,137	421,844	692,964	354,887	401,545	78,087	829,682	126,866	(870,127)	2,723,885
递延所得税负债										-
负债总额										2,723,885
其他补充信息										
-资产负债表外信贷承担	318,423	133,106	249,865	171,660	106,508	32,623	59,681	45,238	-	1,117,104

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
一、营业收入	8,616	4,854	7,654	4,343	3,677	988	3,472	1,696	-	35,300
利息净收入	7,580	4,312	6,644	3,902	3,313	883	2,409	763	-	29,806
外部利息净收入	6,805	3,562	5,173	3,365	3,223	869	6,057	752	-	29,806
内部利息净收入/(支出)	775	750	1,471	537	90	14	(3,648)	11	-	-
手续费及佣金净收入	836	439	801	390	333	96	779	224	-	3,898
其他净收入(注1)	200	103	209	51	31	9	284	709	-	1,596
其中: 对联营企业的 投资收益	-	-	-	-	-	-	-	50	-	50
二、营业支出	(3,737)	(2,088)	(2,367)	(2,019)	(1,870)	(464)	(1,842)	(678)	-	(15,065)
资产减值(损失)/回拨	(622)	(318)	195	(499)	(468)	(96)	(182)	61	-	(1,929)
折旧及摊销	(134)	(68)	(123)	(63)	(66)	(18)	(142)	(35)	-	(649)
其他	(2,981)	(1,702)	(2,439)	(1,457)	(1,336)	(350)	(1,518)	(704)	-	(12,487)
三、营业利润	4,879	2,766	5,287	2,324	1,807	524	1,630	1,018	-	20,235
资本性支出	207	111	240	136	142	55	124	74	-	1,089

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	2011年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
分部资产	641,067	407,317	740,810	337,367	314,148	69,579	855,864	139,763	(745,217)	2,760,698
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,212	-	2,212
递延所得税资产										2,971
资产总额										2,765,881
分部负债	629,878	401,011	730,097	331,652	308,503	68,109	735,288	127,779	(745,217)	2,587,100
递延所得税负债										-
负债总额										2,587,100
其他补充信息										
-资产负债表外信贷承担	265,912	111,062	226,460	160,111	83,237	25,587	55,543	40,755	-	968,667

注1: 其他净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑净收益和其他业务收入

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 代客交易

(a) 委托贷款业务

本集团向企业单位与个人提供委托贷款服务以及委托住房公积金抵押贷款服务。所有委托贷款发放都是根据这些企业、个人或住房公积金管理中心的指示或指令, 而用以发放这些贷款的资金均来自这些企业、个人或住房公积金管理中心的委托资金。

有关的委托资产和负债及委托住房公积金抵押贷款业务, 本集团一般并不对这些交易承担信贷风险。本集团以受托人的身份, 根据委托方的指令持有和管理这些资产及负债, 并就所提供的服务收取手续费。

由于委托资产并不属于本集团的资产, 故未在资产负债表内确认。多余委托资金作为吸收存款入账。提供有关服务的收入在利润表内的手续费收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下:

	本集团及本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
委托贷款	121,970	108,556
委托资金	121,970	108,556

(b) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人, 募集资金投资于国家债券、人民银行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款、公司贷款以及新股认购等投资品种。与理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为佣金收入。

理财产品及募集的资金不是本集团的资产和负债, 也不会资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前作为应付客户款项处理, 并记录为吸收存款。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 代客交易 (续)

(b) 理财服务 (续)

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
理财服务的投资	183,975	137,903	116,194	72,665
来自理财服务的资金	183,975	137,903	116,194	72,665

于 2012 年 6 月 30 日, 上述理财服务涉及的资金中有人民币 193.72 亿元 (2011 年: 人民币 247.47 亿元) 已委托中信集团下属子公司中信信托有限责任公司进行管理。

49 担保物信息

(a) 作为担保物的资产

于资产负债表日, 作为负债或或有负债的担保物的金融资产的账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
贴现贷款	271	606	271	606
债券	5,154	10,961	4,817	10,961
其他	70	70	-	-
合计	5,495	11,637	5,088	11,567

(b) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易, 并相应持有交易项下的担保物。于 2012 年 6 月 30 日和 2011 年 12 月 31 日, 本集团不存在在交易对手没有违约情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理

风险管理部分主要披露本集团所承担的风险, 以及对风险的管理和监控, 特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险:

- **信用风险:** 信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承担, 使本集团可能蒙受损失的风险。
- **市场风险:** 市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。
- **流动性风险:** 流动性风险是指本行无法及时获得或者无法以合理成本及时获得充足资金, 以满足客户提取到期负债及资产业务增长等需求的风险。
- **操作风险:** 因未遵循系统及程序或因欺诈而产生之经济或名誉损失。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险, 并设定了适当的风险限额和控制机制, 而且还利用可靠及更新的管理信息系统以监控这些风险和限额。本集团定期修订并加强风险管理制度和系统以反映市场和产品的最新变化, 并借鉴风险管理中的最佳做法。内部审计部门亦会定期进行审核以确保遵从政策及程序。

(a) 信用风险

信用风险包含贷款风险, 证券业务发行方风险, 贸易风险以及国家风险。本集团通过目标市场界定、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理这些风险。信用风险主要来自信贷业务。在资金业务方面, 若债务证券发行人之评级下降, 因而令本集团所持有的资产价值下跌, 亦会产生信用风险。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

信贷业务

除制定信贷政策以外, 本集团主要通过贷款审批程序管理信贷风险。本集团设置了相应的政策和程序来评价对手及交易的信贷风险并实施审批工作。

本集团在不同级别采取了实时的信贷分析和监控。该政策旨在对需要特殊监控的交易对手、行业以及产品加强事先检查控制。风险管理委员会除了定期从总体上监控信贷组合风险而外, 还对单个问题贷款实施监控, 不论该问题贷款是已经发生还是潜在发生。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度不同档次, 以区别未减值和已减值贷款及垫款, 当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在, 并出现损失时, 该贷款被界定为已减值贷款及垫款。已减值贷款及垫款的损失准备须视情况以组合或单项方式评估。

本集团采纳一系列的要素来决定贷款的类别。贷款分类的要素包括以下因素: (i)借款人的偿还能力; (ii)借款人的还款历史; (iii)借款人偿还的意愿; (iv)抵押品出售所得的净值及(v)担保人的经济前景。本集团同时也会考虑贷款的本金及利息逾期偿还的时间。

本集团根据每类零售贷款业务具有性质相似, 交易价值较小, 交易量大的特点设计零售信贷政策和审批程序。鉴于零售贷款业务的性质, 其信贷政策主要基于本集团具体战略定位和对不同产品和不同种类客户的统计分析。本集团通过增强自身及行业经验来确定和定期修改产品条款以吸引目标顾客群。

贷款承担和或有负债产生的风险在实质上与发放贷款及垫款的风险一致。因此, 这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下, 如果对该交易对手发放的信贷与本集团的总体信贷风险相比是重要的, 则会产生信贷集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业, 地区和产品之间。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

资金融业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度, 通过系统实时监控信用额度的使用状况, 在考虑包括市场条件在内的各项因素基础上会定期审阅并更新信用额度。

(i) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下, 于资产负债表日最大信用风险敞口是指每项金融资产减去其减值准备后的账面净值。最大信用风险敞口金额列示如下:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放中央银行款项	373,259	361,419	371,938	360,510
存放同业款项	294,529	386,535	292,112	379,964
拆出资金	149,836	151,004	125,591	125,535
交易性金融资产	15,528	8,188	15,440	7,899
衍生金融资产	4,931	4,683	2,977	3,002
买入返售金融资产	225,462	162,211	225,513	162,261
应收利息	11,379	10,051	10,672	9,449
发放贷款及垫款	1,509,692	1,410,779	1,432,585	1,334,509
可供出售金融资产	168,136	128,641	148,661	111,357
持有至到期投资	127,401	108,468	127,653	108,720
其他金融资产	5,390	3,811	5,239	3,286
小计	2,885,543	2,735,790	2,758,381	2,606,492
信贷承诺风险敞口	1,117,104	968,667	1,071,866	927,912
最大信用风险敞口	4,002,647	3,704,457	3,830,247	3,534,404

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金 (“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产和债券投资及存款证按信贷质量的分布列示如下:

本集团

注释	2012年6月30日			
	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资 及存款证
<i>已减值</i>				
<i>单项评估</i>				
总额	8,271	30	-	765
损失准备	(4,708)	(8)	-	(428)
净额	3,563	22	-	337
<i>组合评估</i>				
总额	1,122	-	-	-
损失准备	(927)	-	-	-
净额	195	-	-	-
<i>已逾期未减值</i>				
总额	8,522	-	-	-
其中:				
逾期3个月以内	8,129	-	-	-
逾期3个月到1年	393	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-
损失准备	(377)	-	-	-
净额	8,145	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>				
总额	1,517,437	444,343	225,462	310,728
损失准备	(19,648)	-	-	-
净额	1,497,789	444,343	225,462	310,728
资产账面净值	1,509,692	444,365	225,462	311,065

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金 (“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产和债券投资及存款证按信贷质量的分布列示如下: (续)

本集团 (续)

注释	2011年12月31日			
	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资 及存款证
已减值				
单项评估				
总额	7,664	30	-	724
损失准备	(3,959)	(8)	-	(440)
净额	3,705	22	-	284
组合评估				
总额	877	-	-	-
损失准备	(752)	-	-	-
净额	125	-	-	-
已逾期未减值				
总额	4,815	-	-	-
其中:				
逾期3个月以内	4,551	-	-	-
逾期3个月到1年	264	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-
损失准备	(187)	-	-	-
净额	4,628	-	-	-
未逾期未减值				
总额	1,420,681	537,517	162,211	245,013
损失准备	(18,360)	-	-	-
净额	1,402,321	537,517	162,211	245,013
资产账面净值	1,410,779	537,539	162,211	245,297

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金 (“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产和债券投资及存款证按信贷质量的分布列示如下: (续)

本行

注释	2012年6月30日			
	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资 及存款证
已减值				
单项评估				
总额	7,901	30	-	390
损失准备	(4,549)	(8)	-	(283)
净额	3,352	22	-	107
组合评估				
总额	1,092	-	-	-
损失准备	(926)	-	-	-
净额	166	-	-	-
已逾期未减值				
总额	8,166	-	-	-
其中:				
逾期3个月以内	7,773	-	-	-
逾期3个月到1年	393	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-
损失准备	(372)	-	-	-
净额	7,794	-	-	-
未逾期未减值				
总额	1,440,667	417,681	225,513	291,647
损失准备	(19,394)	-	-	-
净额	1,421,273	417,681	225,513	291,647
资产账面净值	1,432,585	417,703	225,513	291,754

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金 (“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产和债券投资及存款证按信贷质量的分布列示如下: (续)

本行 (续)

		2011年12月31日			
注释	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资 及存款证	
已减值					
单项评估					
总额	7,110	30	-	405	
损失准备	(3,800)	(8)	-	(296)	
净额	3,310	22	-	109	
组合评估					
总额	863	-	-	-	
损失准备	(752)	-	-	-	
净额	111	-	-	-	
已逾期未减值					
总额	4,037	-	-	-	
其中:					
逾期3个月以内	3,773	-	-	-	
逾期3个月到1年	264	-	-	-	
逾期1年以上	-	-	-	-	
损失准备	(182)	-	-	-	
净额	3,855	-	-	-	
未逾期未减值					
总额	1,345,317	505,477	162,261	227,867	
损失准备	(18,084)	-	-	-	
净额	1,327,233	505,477	162,261	227,867	
资产账面净值	1,334,509	505,499	162,261	227,976	

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

- (ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金 (“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产和债券投资及存款证按信贷质量的分布列示如下: (续)

注释:

(1) 已逾期未减值贷款及垫款的担保物及其他信用增级

本集团于 2012 年 6 月 30 日, 已逾期未减值的发放贷款及垫款中包含采用单项评估方式认定的贷款及垫款人民币 24.89 亿元 (于 2011 年 12 月 31 日: 人民币 6.73 亿元), 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 9.31 亿元 (于 2011 年 12 月 31 日: 人民币 4.76 亿元) 和人民币 15.58 亿元 (于 2011 年 12 月 31 日: 人民币 1.97 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 18.05 亿元 (于 2011 年 12 月 31 日: 人民币 15.84 亿元)。

本行于 2012 年 6 月 30 日, 已逾期未减值的发放贷款及垫款中包含采用单项评估方式认定的贷款及垫款人民币 21.32 亿元 (于 2011 年 12 月 31 日: 人民币 2.18 亿元), 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 6.15 亿元 (于 2011 年 12 月 31 日: 人民币 0.83 亿元) 和人民币 15.17 亿元 (于 2011 年 12 月 31 日: 人民币 1.35 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 9.49 亿元 (于 2011 年 12 月 31 日: 人民币 1.04 亿元)。

抵押品的公允价值为管理层根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

(2) 此余额为按组合方式评估计提的损失准备

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析:

本集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保 物贷款	贷款 总额	%	附担保 物贷款
公司类贷款						
-制造业	324,967	21.2	123,211	301,815	21.0	108,903
-批发和零售业	194,593	12.7	111,081	177,121	12.4	98,792
-房地产开发业	135,533	8.8	116,607	122,111	8.5	103,983
-交通运输、仓储和邮政业	133,259	8.7	52,396	125,457	8.8	46,507
-电力、燃气及水的生产和 供应业	69,267	4.5	12,290	79,970	5.6	11,632
-建筑业	62,965	4.1	24,101	58,734	4.1	19,918
-水利、环境和公共设施 管理业	62,397	4.1	27,490	70,181	4.9	29,174
-租赁及商业服务	53,748	3.5	29,164	50,495	3.5	26,697
-公共及社用机构	15,937	1.0	3,662	21,138	1.5	5,821
-其他客户	112,813	7.3	33,056	109,367	7.6	34,078
小计	1,165,479	75.9	533,058	1,116,389	77.9	485,505
个人类贷款	293,050	19.1	237,617	268,197	18.7	226,213
贴现贷款	76,823	5.0	-	49,451	3.4	-
发放贷款及垫款总额	1,535,352	100.0	770,675	1,434,037	100.0	711,718

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析: (续)

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保 物贷款	贷款 总额	%	附担保 物贷款
公司类贷款						
-制造业	319,392	21.9	119,478	295,684	21.8	105,263
-批发和零售业	187,134	12.8	104,985	171,650	12.6	94,427
-交通运输、仓储和邮政业	131,213	9.0	51,093	123,333	9.1	44,835
-房地产开发业	123,935	8.5	105,142	111,028	8.2	93,041
-电力、燃气及水的生产和 供应业	68,854	4.7	12,195	79,584	5.9	11,541
-建筑业	62,695	4.3	23,935	58,535	4.3	19,823
-水利、环境和公共设施 管理业	62,397	4.3	27,490	70,181	5.2	29,174
-租赁及商业服务	53,580	3.7	29,125	50,376	3.7	26,677
-公共及社用机构	15,937	1.1	3,662	21,063	1.6	5,821
-其他客户	81,507	5.6	27,064	76,694	5.6	25,318
小计	1,106,644	75.9	504,169	1,058,128	78.0	455,920
个人类贷款	278,552	19.1	223,771	253,867	18.7	212,483
贴现贷款	72,630	5.0	-	45,332	3.3	-
发放贷款及垫款总额	1,457,826	100.0	727,940	1,357,327	100.0	668,403

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析: (续)

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上行业已减值贷款及垫款、按单项方式评估的损失准备和按组合方式评估的损失准备列示如下:

本集团

2012 年 6 月 30 日					
	已减值客户 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当期 减值损失	当期核销
制造业	3,132	1,733	4,024	778	(23)
批发和零售业	2,060	1,060	2,465	572	(11)
	3,192	2,793	6,489	1,350	(34)
2011 年 12 月 31 日					
	已减值客户 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	2,294	1,469	3,537	672	(446)
批发和零售业	1,393	889	2,080	948	(72)
	3,687	2,358	5,617	1,620	(518)

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析: (续)

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上行业已减值贷款及垫款、按单项方式评估的损失准备和按组合方式评估的损失准备列示如下: (续)

本行

2012 年 6 月 30 日					
	已减值客户 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当期 减值损失	当期核销
制造业	3,030	1,705	4,005	746	-
批发和零售业	2,024	1,056	2,431	564	-
	3,030	1,705	4,005	746	-
2011 年 12 月 31 日					
	已减值客户 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	2,216	1,449	3,515	725	(411)
批发和零售业	1,368	877	2,046	920	(28)
	2,216	1,449	3,515	725	(411)

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析:

本集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保 物贷款	贷款 总额	%	附担保 物贷款
长江三角洲 环渤海地区 (包括总部)	407,175	26.5	208,697	375,635	26.2	188,053
珠江三角洲及海峡西岸	404,221	26.3	176,591	379,024	26.4	167,580
中部地区	206,894	13.5	116,175	196,103	13.7	107,572
西部地区	204,859	13.3	103,951	187,201	13.1	90,712
东北地区	189,803	12.4	96,164	176,879	12.3	90,767
中国境外	48,796	3.2	29,556	46,425	3.2	27,146
总额	73,604	4.8	39,541	72,770	5.1	39,888
	1,535,352	100.0	770,675	1,434,037	100.0	711,718

本行

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保 物贷款	贷款 总额	%	附担保 物贷款
长江三角洲 环渤海地区 (包括总部)	405,127	27.8	207,028	373,731	27.5	186,321
珠江三角洲及海峡西岸	403,323	27.7	175,848	378,142	27.9	166,831
中部地区	205,918	14.1	115,393	194,949	14.4	106,626
西部地区	204,859	14.1	103,951	187,201	13.8	90,712
东北地区	189,803	13.0	96,164	176,879	13.0	90,767
	48,796	3.3	29,556	46,425	3.4	27,146
总额	1,457,826	100.0	727,940	1,357,327	100.0	668,403

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析: (续)

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上地区已减值贷款及垫款、按单项方式评估的损失准备和按组合方式评估的损失准备列示如下:

本集团

	2012 年 6 月 30 日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	2,495	1,157	6,141
环渤海地区 (包括总部)	2,334	1,219	5,724
珠江三角洲及海峡西岸	2,483	1,396	2,834
中部地区	661	225	2,977
西部地区	648	294	2,362
	<u>2,495</u>	<u>1,157</u>	<u>6,141</u>
	2011 年 12 月 31 日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	2,191	987	5,455
环渤海地区 (包括总部)	2,208	1,269	5,670
珠江三角洲及海峡西岸	2,125	865	2,574
中部地区	542	168	2,552
西部地区	493	302	2,163
	<u>2,191</u>	<u>987</u>	<u>5,455</u>

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析 (续) :

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上地区已减值贷款及垫款、按单项方式评估的损失准备和按组合方式评估的损失准备列示如下: (续)

本行

	2012 年 6 月 30 日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	2,477	1,146	6,137
环渤海地区 (包括总部)	2,290	1,203	5,724
珠江三角洲及海峡西岸	2,451	1,396	2,834
中部地区	661	225	2,977
西部地区	648	294	2,362
	2,477	1,146	6,137
	2011 年 12 月 31 日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
长江三角洲	2,169	976	5,454
环渤海地区 (包括总部)	2,208	1,269	5,670
珠江三角洲及海峡西岸	2,079	865	2,574
中部地区	542	168	2,552
西部地区	493	302	2,163
	2,169	976	5,454

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(v) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况分析

本集团

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
信用贷款	314,565	329,615
保证贷款	373,289	343,253
附担保物贷款	770,675	711,718
其中: 抵押贷款	562,431	523,632
质押贷款	208,244	188,086
小计	1,458,529	1,384,586
贴现贷款	76,823	49,451
发放贷款及垫款总额	1,535,352	1,434,037

本行

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
信用贷款	305,406	318,333
保证贷款	351,850	325,259
附担保物贷款	727,940	668,403
其中: 抵押贷款	527,348	487,902
质押贷款	200,592	180,501
小计	1,385,196	1,311,995
贴现贷款	72,630	45,332
发放贷款及垫款总额	1,457,826	1,357,327

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(vi) 已重组的发放贷款及垫款

本集团

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	3,617	0.24%	3,184	0.22%
减:				
- 逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	2,216	0.15%	1,748	0.12%
- 逾期尚未超过3个月的已重组发放贷款及垫款	1,401	0.09%	1,436	0.10%

本行

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	2,886	0.20%	2,413	0.18%
减:				
- 逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	2,051	0.14%	1,716	0.13%
- 逾期尚未超过3个月的已重组发放贷款及垫款	835	0.06%	697	0.05%

已重组的发放贷款及垫款是指因为借方的财政状况变差或借方没有能力按原本的还款计划还款, 而需重组或磋商的贷款或垫款, 而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系,通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理,将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

市场风险管理委员会负责制定市场风险管理的政策及流程,审批资金资本市场业务的产品准入和市场风险限额。风险管理部门负责市场风险管理的日常工作,包括制定相关工作流程,以识别、评估、计量及监控市场风险。业务部门负责执行市场风险管理的各项政策、流程,确保市场风险水平控制在设定风险限额内。

本集团利用敏感性指标、敞口、利率重定价缺口等作为监控市场风险的主要工具。

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

利率风险

本集团利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响,以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险,本集团主要通过缺口分析进行评估、监测,并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险,本集团采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景模拟等方法进行计量和监控,并设定利率敏感度、久期、敞口等风险限额,定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个复位价日期(或到期日，以较早者为准)的实际利率。

本集团

	实际利率 注释(i)	2012年6月30日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.57%	379,044	5,785	373,259	-	-	-
存放同业款项	4.36%	294,529	-	285,045	8,944	540	-
拆出资金	5.05%	149,836	22	86,273	63,541	-	-
买入返售金融资产	4.38%	225,462	-	199,727	22,968	2,767	-
发放贷款及垫款 (注释(ii))	6.88%	1,509,692	187	758,677	740,088	9,885	855
投资 (注释(iii))	3.57%	319,149	8,132	53,025	101,616	100,271	56,105
其他资产		38,653	38,653	-	-	-	-
资产合计		2,916,365	52,779	1,756,006	937,157	113,463	56,960
负债							
同业及其他金融机构存放款项	4.57%	427,259	679	306,428	120,152	-	-
拆入资金	3.88%	4,050	-	2,276	977	797	-
卖出回购金融资产款	4.47%	5,084	-	4,465	619	-	-
吸收存款	2.30%	2,188,820	14,525	1,516,460	479,293	171,390	7,152
应付债券	3.46%	54,022	-	5,842	5,290	789	42,101
其他负债		44,650	44,650	-	-	-	-
负债合计		2,723,885	59,854	1,835,471	606,331	172,976	49,253
资产负债缺口		192,480	(7,075)	(79,465)	330,826	(59,513)	7,707

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本集团 (续)

	实际利率 注释(i)	2011年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.48%	366,391	4,972	361,419	-	-	-
存放同业款项	3.66%	386,535	-	369,257	17,278	-	-
拆出资金	4.33%	151,004	22	113,112	37,870	-	-
买入返售金融资产	4.85%	162,211	-	155,771	4,055	2,385	-
发放贷款及垫款 (注释(ii))	6.12%	1,410,779	180	1,081,119	324,266	3,947	1,267
投资 (注释(iii))	3.21%	253,388	8,146	51,477	79,444	78,948	35,373
其他资产		35,573	35,573	-	-	-	-
资产合计		2,765,881	48,893	2,132,155	462,913	85,280	36,640
负债							
同业及其他金融机构存放款项	3.73%	535,546	297	526,568	8,681	-	-
拆入资金	4.25%	4,676	-	3,857	-	819	-
卖出回购金融资产款	4.55%	9,806	-	9,650	156	-	-
吸收存款	1.84%	1,968,051	8,347	1,461,348	370,437	115,165	12,754
应付债券	3.58%	33,730	-	6,186	4,267	1,446	21,831
其他负债		35,291	35,291	-	-	-	-
负债合计		2,587,100	43,935	2,007,609	383,541	117,430	34,585
资产负债缺口		178,781	4,958	124,546	79,372	(32,150)	2,055

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个复位价日期(或到期日，以较早者为准)的实际利率。

本行

	实际利率 注释(i)	2012年6月30日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.58%	377,556	5,618	371,938	-	-	-
存放同业款项	4.50%	292,112	-	282,628	8,944	540	-
拆出资金	5.78%	125,591	22	63,766	61,803	-	-
买入返售金融资产	4.39%	225,513	-	199,778	22,968	2,767	-
发放贷款及垫款 (注释(ii))	7.08%	1,432,585	-	688,466	733,852	9,417	850
投资 (注释(iii))	3.71%	307,197	15,451	42,059	96,948	96,634	56,105
其他资产		34,022	34,022	-	-	-	-
资产合计		2,794,576	55,113	1,648,635	924,515	109,358	56,955
负债							
同业及其他金融机构存放款项	4.58%	436,360	-	316,148	120,212	-	-
拆入资金	9.67%	797	-	-	-	797	-
卖出回购金融资产款	4.56%	4,779	-	4,160	619	-	-
吸收存款	2.35%	2,085,349	9,728	1,434,620	462,987	170,862	7,152
应付债券	4.19%	38,469	-	-	-	-	38,469
其他负债		41,871	41,871	-	-	-	-
负债合计		2,607,625	51,599	1,754,928	583,818	171,659	45,621
资产负债缺口		186,951	3,514	(106,293)	340,697	(62,301)	11,334

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本行 (续)

	实际利率 注释(i)	2011年12月31日					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.48%	365,318	4,808	360,510	-	-	-
存放同业款项	4.21%	379,964	-	364,394	15,570	-	-
拆出资金	5.09%	125,535	22	91,795	33,718	-	-
买入返售金融资产	4.85%	162,261	-	155,821	4,055	2,385	-
发放贷款及垫款 (注释(ii))	6.33%	1,334,509	-	1,017,165	312,962	3,121	1,261
投资 (注释(iii))	3.29%	243,444	15,468	41,410	76,576	74,617	35,373
其他资产		30,957	30,957	-	-	-	-
资产合计		2,641,988	51,255	2,031,095	442,881	80,123	36,634
负债							
同业及其他金融机构存放款项	3.78%	540,810	-	528,753	12,057	-	-
拆入资金	5.69%	819	-	-	-	819	-
卖出回购金融资产款	4.57%	9,806	-	9,650	156	-	-
吸收存款	1.90%	1,865,221	4,791	1,374,351	360,321	113,004	12,754
已发行次级债	4.16%	18,500	-	-	-	-	18,500
其他负债		32,539	32,539	-	-	-	-
负债合计		2,467,695	37,330	1,912,754	372,534	113,823	31,254
资产负债缺口		174,293	13,925	118,341	70,347	(33,700)	5,380

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

注释:

- (i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 本集团以上列报为 3 个月内重定价的发放贷款及垫款包括于 2012 年 6 月 30 日余额为人民币 111.55 亿元的逾期金额 (扣除损失准备) (2011 年 12 月 31 日: 人民币 63.00 亿元)。

本行以上列报为 3 个月内重定价的发放贷款及垫款包括于 2012 年 6 月 30 日余额为人民币 105.72 亿元的逾期金额 (扣除损失准备) (2011 年 12 月 31 日: 人民币 51.52 亿元)。

- (iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资的投资。在本行层面, 投资还包括对子公司的投资。

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
利率变更(基点)		利率变更(基点)	
(100)	100	(100)	100

按年度化计算净利息收入 (减少) /增加
(单位: 人民币百万元)

(1,687)	1,687	(1,841)	1,841
---------	-------	---------	-------

以上敏感性分析基于非衍生资产和负债具有静态的利率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设: (i) 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期 (即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期; 在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期); (ii) 收益率曲线随利率变化而平行移动; 及(iii) 资产和负债组合并无其他变化, 且所有头寸将会被持有, 并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

外汇风险

外汇风险是指因汇率的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小, 并通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其外汇风险, 并适当运用衍生金融工具 (主要是外汇掉期) 管理外币资产负债组合。

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本集团

	2012年6月30日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	371,610	6,884	383	167	379,044
存放同业款项	224,083	54,661	2,204	13,581	294,529
拆出资金	133,076	13,240	2,912	608	149,836
买入返售金融资产	225,462	-	-	-	225,462
发放贷款及垫款	1,389,345	74,602	43,432	2,313	1,509,692
投资	284,923	17,128	14,781	2,317	319,149
其他资产	33,100	2,530	2,583	440	38,653
资产总计	2,661,599	169,045	66,295	19,426	2,916,365
负债					
同业及其他金融机构					
存放款项	415,366	9,688	500	1,705	427,259
拆入资金	1,676	1,573	3	798	4,050
卖出回购金融资产款	4,729	355	-	-	5,084
吸收存款	1,975,478	127,989	55,695	29,658	2,188,820
应付债券	42,552	5,911	3,771	1,788	54,022
其他负债	37,891	2,114	3,311	1,334	44,650
负债总计	2,477,692	147,630	63,280	35,283	2,723,885
资产负债缺口	183,907	21,415	3,015	(15,857)	192,480
信贷承担	972,445	116,696	20,033	7,930	1,117,104
衍生金融工具 (注释(i))	(1,579)	(22,912)	9,886	15,234	629

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本集团 (续)

	2011年12月31日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	362,517	3,379	337	158	366,391
存放同业款项	358,217	24,158	1,859	2,301	386,535
拆出资金	133,096	13,950	3,929	29	151,004
买入返售金融资产	162,211	-	-	-	162,211
发放贷款及垫款	1,294,067	70,119	44,000	2,593	1,410,779
投资	220,183	17,462	11,943	3,800	253,388
其他资产	29,939	2,780	2,563	291	35,573
资产总计	2,560,230	131,848	64,631	9,172	2,765,881
负债					
同业及其他金融机构					
存放款项	527,889	5,289	410	1,958	535,546
拆入资金	249	3,077	529	821	4,676
卖出回购金融资产款	9,341	465	-	-	9,806
吸收存款	1,816,875	77,790	57,709	15,677	1,968,051
应付债券	20,429	7,592	3,797	1,912	33,730
其他负债	30,382	2,693	1,365	851	35,291
负债总计	2,405,165	96,906	63,810	21,219	2,587,100
资产负债缺口	155,065	34,942	821	(12,047)	178,781
信贷承担	844,890	97,629	18,235	7,913	968,667
衍生金融工具 (注释(i))	6,409	(29,280)	11,228	11,779	136

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本行

	2012年6月30日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	370,598	6,579	233	146	377,556
存放同业款项	224,060	54,220	324	13,508	292,112
拆出资金	121,484	3,481	50	576	125,591
买入返售金融资产	225,462	51	-	-	225,513
发放贷款及垫款	1,384,380	46,514	9	1,682	1,432,585
投资	293,281	12,257	651	1,008	307,197
其他资产	31,704	2,049	-	269	34,022
资产总计	2,650,969	125,151	1,267	17,189	2,794,576
负债					
同业及其他金融机构					
存放款项	424,766	9,694	197	1,703	436,360
拆入资金	-	-	-	797	797
卖出回购金融资产款	4,728	51	-	-	4,779
吸收存款	1,955,260	107,628	2,524	19,937	2,085,349
应付债券	38,469	-	-	-	38,469
其他负债	37,596	1,159	1,997	1,119	41,871
负债总计	2,460,819	118,532	4,718	23,556	2,607,625
资产负债缺口	190,150	6,619	(3,451)	(6,367)	186,951
信贷承担	970,774	93,544	423	7,125	1,071,866
衍生金融工具 (注释(i))	13	(8,858)	3,239	5,742	136

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本行 (续)

	2011年12月31日				合计
	人民币	美元	港币	其他	
资产					
现金及存放中央银行款项	361,721	3,274	183	140	365,318
存放同业款项	353,019	23,997	736	2,212	379,964
拆出资金	121,558	3,923	54	-	125,535
买入返售款项	162,211	50	-	-	162,261
发放贷款及垫款	1,290,513	41,868	23	2,105	1,334,509
投资	228,607	13,035	642	1,160	243,444
其他资产	29,519	1,278	3	157	30,957
资产总计	2,547,148	87,425	1,641	5,774	2,641,988
负债					
同业及其他金融机构					
存放款项	533,225	5,233	394	1,958	540,810
拆入资金	-	-	-	819	819
卖出回购金融资产款	9,341	465	-	-	9,806
吸收存款	1,796,754	58,643	2,591	7,233	1,865,221
应付债券	18,500	-	-	-	18,500
其他负债	30,260	1,658	55	566	32,539
负债总计	2,388,080	65,999	3,040	10,576	2,467,695
资产负债缺口	159,068	21,426	(1,399)	(4,802)	174,293
信贷承担	844,113	76,580	312	6,907	927,912
衍生金融工具 (注释(i))	11,099	(16,700)	1,141	4,639	179

注释:

- (i) 衍生金融工具反映货币衍生工具的名义净额, 包括未交割的即期外汇、远期外汇、外汇掉期和货币期权。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	汇率变更(基点)		汇率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算利润的 (减少) /增加 (单位: 人民币百万元)	(17)	17	(28)	28

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设: (i)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘 (中间价) 汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益; (ii)各币种对人民币汇率同时同向波动; (iii)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权,且所有头寸将会被持有,并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(c) 流动性风险

流动性风险是指本行无法及时获得或者无法以合理成本及时获得充足资金,以满足客户提取到期负债及资产业务增长等需求的风险。本行流动性风险主要源于资产负债期限结构错配,客户提前或集中提款等。

本集团实行统一的流动性风险管理模式,总行负责制定本集团流动性风险管理政策、策略等,在法人机构层面集中管理流动性风险;境内外附属机构在本集团总体流动性风险管理政策框架内,根据监管机构要求,制定自身的流动性风险管理策略、程序等。

本集团通过持有适量的流动性资产 (如存放央行款项、其他短期存款及证券) 来管理流动性风险,以确保本集团的流动性需要,同时本集团持有足够的资金以满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团定期或不定期采用压力测试方法检测自身的抗流动性风险能力。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险。本集团采用不同的情景分析,评估自营交易、代客业务等对流动性的影响。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析。

	2012年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	46,753	-	-	-	-	332,291	379,044
存放同业款项	37,291	247,754	8,944	540	-	-	294,529
拆出资金	-	84,322	65,482	10	-	22	149,836
买入返售金融资产	-	198,487	23,238	3,737	-	-	225,462
发放贷款及垫款 (注释(ii))	5,783	316,002	661,763	263,382	256,642	6,120	1,509,692
投资	5,535	27,023	78,694	134,083	70,680	3,134	319,149
其他资产	9,262	7,186	3,826	1,458	236	16,685	38,653
资产总计	104,624	880,774	841,947	403,210	327,558	358,252	2,916,365
负债							
同业及其他金融机构存放款项	38,830	262,341	126,088	-	-	-	427,259
拆入资金	-	1,292	488	2,270	-	-	4,050
卖出回购金融资产款	-	4,465	619	-	-	-	5,084
吸收存款	1,054,512	475,510	479,458	172,188	7,152	-	2,188,820
应付债券	-	2,923	6,140	1,605	43,354	-	54,022
其他负债	23,655	3,911	7,992	5,639	530	2,923	44,650
负债总计	1,116,997	750,442	620,785	181,702	51,036	2,923	2,723,885
(短) / 长头寸	(1,012,373)	130,332	221,162	221,508	276,522	355,329	192,480

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

	2011年12月31日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	65,610	-	-	-	-	300,781	366,391
存放同业款项	27,421	341,836	17,278	-	-	-	386,535
拆出资金	-	108,922	42,060	-	-	22	151,004
买入返售金融资产	-	155,703	4,055	2,453	-	-	162,211
发放贷款及垫款 (注释(ii))	3,551	257,878	619,927	278,386	246,130	4,907	1,410,779
投资	5,479	25,157	62,904	102,434	54,531	2,883	253,388
其他资产	7,018	6,792	3,812	1,481	494	15,976	35,573
资产总计	109,079	896,288	750,036	384,754	301,155	324,569	2,765,881
负债							
同业及其他金融机构存放款项	56,558	469,311	9,677	-	-	-	535,546
拆入资金	-	3,082	759	835	-	-	4,676
卖出回购金融资产款	-	9,650	156	-	-	-	9,806
吸收存款	1,011,927	444,673	381,810	116,887	12,754	-	1,968,051
应付债券	-	2,108	7,453	2,338	21,831	-	33,730
其他负债	16,973	4,541	5,617	4,766	1,023	2,371	35,291
负债总计	1,085,458	933,365	405,472	124,826	35,608	2,371	2,587,100
(短) /长头寸	(976,379)	(37,077)	344,564	259,928	265,547	322,198	178,781

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

下表为本行的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析。

	2012年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	46,339	-	-	-	-	331,217	377,556
存放同业款项	34,874	247,754	8,944	540	-	-	292,112
拆出资金	-	63,766	61,803	-	-	22	125,591
买入返售金融资产	-	198,538	23,238	3,737	-	-	225,513
发放贷款及垫款 (注释(ii))	5,358	300,136	639,994	241,255	239,888	5,954	1,432,585
投资	5,533	18,724	73,106	129,022	70,587	10,225	307,197
其他资产	7,287	7,199	3,826	1,458	236	14,016	34,022
资产总计	99,391	836,117	810,911	376,012	310,711	361,434	2,794,576
负债							
同业及其他金融机构存放款项	39,157	271,063	126,140	-	-	-	436,360
拆入资金	-	-	-	797	-	-	797
卖出回购金融资产款	-	4,160	619	-	-	-	4,779
吸收存款	1,024,779	419,569	462,987	170,862	7,152	-	2,085,349
应付债券	-	-	-	-	38,469	-	38,469
其他负债	22,590	3,922	7,992	5,639	530	1,198	41,871
负债总计	1,086,526	698,714	597,738	177,298	46,151	1,198	2,607,625
(短) / 长头寸	(987,135)	137,403	213,173	198,714	264,560	360,236	186,951

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

	2011年12月31日						
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	65,281	-	-	-	-	300,037	365,318
存放同业款项	19,850	341,836	18,278	-	-	-	379,964
拆出资金	-	90,177	35,336	-	-	22	125,535
买入返售金融资产	-	155,753	4,055	2,453	-	-	162,261
发放贷款及垫款 (注释(ii))	2,773	242,399	600,296	255,637	228,901	4,503	1,334,509
投资	5,479	18,486	59,397	95,568	54,290	10,224	243,444
其他资产	5,335	6,791	3,845	1,484	494	13,008	30,957
资产总计	98,718	855,442	721,207	355,142	283,685	327,794	2,641,988
负债							
同业及其他金融机构存放款项	58,479	470,274	12,057	-	-	-	540,810
拆入资金	-	-	-	819	-	-	819
卖出回购金融资产款	-	9,650	156	-	-	-	9,806
吸收存款	983,231	382,795	373,437	113,004	12,754	-	1,865,221
应付债券	-	-	-	-	18,500	-	18,500
其他负债	15,626	4,425	5,651	4,769	1,023	1,045	32,539
负债总计	1,057,336	867,144	391,301	118,592	32,277	1,045	2,467,695
(短) / 长头寸	(958,618)	(11,702)	329,906	236,550	251,408	326,749	174,293

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

注释:

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。拆出资金、发放贷款及垫款、投资项中无期限金额是指已减值或已逾期一个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。
- (ii) 发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款, 以及已逾期超过 1 个月贷款。逾期 1 个月内的未减值发放贷款及垫款归入“即期偿还”类别。
- (iii) 关于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融工具以及可供出售金融资产, 剩余到期日不代表本集团打算持有至最终到期。

(d) 操作风险

操作风险包括因某事件或行为导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险, 以及对操作构成影响的其他风险。

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本集团能够识别并确定所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。主要内控措施包括:

- 根据各分支机构和职能部门的业务范围、风险管理能力和信贷审批程序, 对所属分、支行和职能部门分别进行有限授权, 并根据市场环境变化、业务发展需要和风险管理要求, 适时对授权加以调整;
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分, 建立严格的问责制度;

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

50 风险管理 (续)

(d) 操作风险 (续)

- 利用系统和程序以识别、监控和报告包括信贷风险、市场风险、流动性风险和操作风险等主要风险;
- 推动全行的风险管理文化建设, 进行风险管理专家队伍建设, 通过正规培训和上岗考核, 提高本集团员工的整体风险意识;
- 根据相关规定, 依法加强现金管理, 规范账户管理, 并加强反洗黑钱的教育培训工作, 努力确保全行工作人员掌握反洗黑钱的必需知识和基本技能以打击洗黑钱;
- 各分行编制综合财务及经营计划, 并上报高级管理层审批后实施;
- 根据综合财务经营计划对个别分行进行财务业绩考核; 及
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响, 本集团对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

此外, 本集团持续优化完善操作风险管理系统建设, 为有效识别、评估、监测、控制和报告操作风险提供信息化支持。管理信息系统具备记录和存储操作风险损失数据和操作风险事件信息、支持操作风险和控制自我评估、监测关键风险指标等功能。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 公允价值数据

(a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、可供出售金融资产和持有至到期投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息, 并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款及垫款

大部分发放贷款及垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此, 这些贷款及垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。持有至到期投资的账面价值和公允价值见附注 12。

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括应付银行及其他金融机构款项、吸收存款、存款证、已发行其他债券和已发行次级债。除以下金融负债外, 金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

本集团

	账面价值		公允价值	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
已发行存款证 (非交易用途)	10,400	8,576	10,395	8,577
已发行其他债券	316	322	317	322
已发行次级债	43,306	24,832	41,947	23,003

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 公允价值数据 (续)

(b) 金融负债 (续)

本行

	账面价值		公允价值	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
已发行次级债	38,469	18,500	37,359	17,002

52 承担及或有事项

(a) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括贷款承担和信用卡透支额度, 财务担保及信用证服务。

贷款承担是指本集团已审批并签订合同但尚未使用的贷款及信用卡透支额度。财务担保及信用证服务是本集团为客户向第三方履约提供担保。承兑汇票是指本集团对客户签发汇票作出的承兑承诺, 本集团预期大部分的承兑汇票会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额分类列示如下。所列示的贷款承担及信用卡承担金额为假设额度全部支用时的金额; 保函、信用证、承兑汇票金额为如果交易对手未能履约, 本集团于资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
合同金额:				
贷款承担				
— 原到期日为1年以内	92,575	79,634	61,957	54,376
— 原到期日为1年或以上	17,571	15,584	15,287	12,616
小计	110,146	95,218	77,244	66,992
开出保函	76,786	64,534	75,636	63,852
开出信用证	247,871	244,312	244,064	239,779
承兑汇票	617,074	503,666	615,241	501,746
信用卡承担	65,227	60,937	59,681	55,543
合计	1,117,104	968,667	1,071,866	927,912

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 承担及或有事项 (续)

(b) 信贷承诺按信用风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
合同金额				
信贷承诺的信用风险加权金额	427,671	375,757	423,566	371,066

信用风险加权金额是根据银监会制定的相关规则计算所得的数额, 视乎交易对手的状况和到期期限的特点而定。信贷承诺采用的风险权重由 0% 至 100% 不等。上述信用风险加权金额已考虑双边净额结算安排的影响。

(c) 资本承担

于资产负债表日已授权的资本承担如下:

	本集团		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
为购置物业及设备				
— 已订约	637	750	613	728
— 已授权未订约	97	688	91	687

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 承担及或有事项 (续)

(d) 经营租赁承担

本集团以经营租赁方式租入若干物业和设备。这些租赁一般为期 1 年至 5 年, 并可能有权选择续期, 届时所有条款均可重新商定。本集团于资产负债表日根据不可撤销的经营租赁协议在未来最低租赁付款额如下:

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
一年以内	1,673	1,409	1,521	1,264
一年至两年	1,514	1,294	1,380	1,154
两年至三年	1,325	1,204	1,206	1,095
三年至五年	1,830	1,772	1,665	1,598
五年以上	2,041	2,581	1,914	2,438
合计	<u>8,383</u>	<u>8,260</u>	<u>7,686</u>	<u>7,549</u>

(e) 未决诉讼和纠纷

于 2012 年 6 月 30 日, 本集团尚有作为被起诉方, 并涉及赔偿金额人民币 2.76 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 2.42 亿元) 的若干未决诉讼案件。根据本集团内部及外部法律顾问的意见, 本集团对上述未决诉讼计提了预计负债人民币 0.36 亿元 (2011 年 12 月 31 日: 人民币 0.36 亿元) 并在资产负债表中确认。本集团认为这些负债的计提是合理且充分的。

(f) 证券承销承诺

于 2012 年 6 月 30 日, 本集团没有未到期的证券承销承诺 (2011 年 12 月 31 日: 无)。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

52 承担及或有事项 (续)

(g) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商, 若债券持有人于债券到期日前兑付债券, 本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售, 但未到期的国债承兑责任如下:

	本集团及本行	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	4,647	5,465

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不大。

(h) 承担和或有负债准备金

本集团已经根据本集团的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债评估及计提准备金 (附注 28)。

53 资产负债表日后事项

截止本报告日, 本集团无需要披露的重大报告期后事项。

54 比较数字

若干比较数字为符合本期的呈报方式已进行了重分类。

中信银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

55 其他重要事项

(a) 以公允价值计量的资产和负债

本集团

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期计提/ (冲回) 的减值	
金融资产					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 (不含 衍生金融资产)	8,190	45	-	-	15,530
衍生金融资产	4,683	192	-	-	4,931
可供出售金融资产	134,387	-	1,428	(9)	173,876
金融资产小计	147,260	237	1,428	(9)	194,337
投资性房地产	272	35	-	-	308
合计	147,532	272	1,428	(9)	194,645
金融负债					
衍生金融负债	3,764	98	-	-	3,512
金融负债合计	3,764	98	-	-	3,512

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

55 其他重要事项 (续)

(a) 以公允价值计量的资产和负债 (续)

本行

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提/ (冲回) 的减值	
金融资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	7,899	44	-	-	15,440
衍生金融资产	3,002	134	-	-	2,977
可供出售金融资产	116,725	-	1,351	(9)	154,004
金融资产合计	<u>127,626</u>	<u>178</u>	<u>1,351</u>	<u>(9)</u>	<u>172,421</u>
金融负债					
衍生金融负债	2,684	97	-	-	2,498
金融负债合计	<u>2,684</u>	<u>97</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,498</u>

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

55 其他重要事项 (续)

(b) 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提/ (冲回) 的减值	
金融资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	103	-	-	-	356
衍生金融资产	2,218	709	-	-	3,323
可供出售金融资产	29,234	-	332	(9)	30,024
贷款和应收款	166,349	-	-	(32)	215,729
持有至到期投资	1,658	-	-	(4)	1,618
投资性房地产	272	35	-	-	308
金融资产合计	199,834	744	332	(45)	251,358
金融负债	179,951	306	-	-	144,951

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中信银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

55 其他重要事项 (续)

(b) 外币金融资产和外币金融负债 (续)

本行

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间				期末金额
	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期计提/ (冲回) 的减值	
金融资产					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 (不含 衍生金融资产)	-	-	-	-	316
衍生金融资产	537	642	-	-	1,387
可供出售金融资产	12,927	-	269	(9)	11,729
贷款和应收款	78,878	-	-	(26)	127,843
持有至到期投资	1,910	-	-	(4)	1,871
金融资产合计	94,252	642	269	(39)	143,146
金融负债	79,181	306	-	-	143,944

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中信银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

1 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及中国证券监督管理委员会（“证监会”）的《公开发行证券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）的基础计算的每股收益及净资产收益率。如附注 1 所述，本行于 2011 年完成配股。在计算每股收益时，配股中包含的无对价的送股视同列报最早期间已发行在外，并据此追溯调整截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间发行在外的普通股加权平均股数。

	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	报告期	加权平均净资产	每股收益(b)	
	利润	收益率(%) (a)	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	19,373	10.56%	0.41	0.41
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	19,272	10.51%	0.41	0.41

	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	报告期	加权平均净资产	每股收益(b)	
	利润	收益率(%) (a)	(人民币元)	
			基本和稀释 (原列报)	基本和稀释 (经重述)
归属于本行股东的净利润	15,024	11.77%	0.38	0.37
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14,771	11.57%	0.38	0.36

中信银行股份有限公司
 财务报表补充资料（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

1 每股收益及净资产收益率（续）

(a) 加权平均净资产收益率

	注释	截至6月30日止6个月期间	
		2012年	2011年
归属于本行股东的净利润		19,373	15,024
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(i)	19,272	14,771
归属于本行股东的加权平均净资产		183,455	127,646
归属于本行股东的加权平均净资产收益率		10.56%	11.77%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率		10.51%	11.57%

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至6月30日止6个月期间	
	2012年	2011年
归属于本行股东的净利润	19,373	15,024
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	(101)	(253)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	19,272	14,771

中信银行股份有限公司
 财务报表补充资料（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

1 每股收益及净资产收益率（续）

(b) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2012 年	2011 年
归属于本行股东的净利润		19,373	15,024
原列报加权平均股本数（百万股）			39,033
原列报归属于本行股东的基本和稀释 每股收益（人民币元）			0.38
配股后加权平均股数（百万股）	(i)	46,787	40,908
配股后归属于本行股东的基本和稀释 每股收益（人民币元）		0.41	0.37
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润		19,272	14,771
原列报扣除非经常性损益后归属于本行 股东的基本和稀释每股收益（人民币元）			0.38
配股后扣除非经常性损益后归属于本行 股东的基本和稀释每股收益（人民币元）		0.41	0.36

截至 2012 年及 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间的基本每股收益，是以归属于本行股东净利润除以普通股的加权平均股数计算。由于本行在截至 2012 年及 2011 年 6 月 30 日 6 个月止期间无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本每股收益与稀释每股收益无任何差异。

(i) 配股后加权平均股数

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 6 月 30 日
已发行的普通股	46,787	39,033
配股发行普通股的加权平均股数	-	1,875
配股后加权平均股数	46,787	40,908

中信银行股份有限公司
 财务报表补充资料（续）
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

2 非经常性损益

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2012 年	2011 年
租金收入	31	39
固定资产处置净（损失）/收入	(3)	9
投资性房地产公允价值变动产生的损益	35	29
抵债资产处置净收入	22	76
其他应收款减值准备转回损益	18	10
抵债资产减值准备转回收益	38	-
赔偿金、违约金及罚金	(1)	(2)
公益救济性捐赠支出	(1)	(3)
其他净损益	(1)	240
	138	398
减：以上各项对所得税的影响额	(26)	(70)
	112	328
	101	253
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	11	75
影响少数股东净利润的非经常性损益		

注：持有交易性金融资产、交易性金融负债的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。