



中信银行股份有限公司 2012 年半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 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。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于 bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 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。

1.3 本半年度报告摘要中本行、本公司、中信银行均指中信银行股份有限公司；本集团指中信银行股份有限公司及其所属子公司。

1.4 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。

§2 上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

法定代表人：田国立

董事会秘书：林争跃

证券事务代表：王珺威

联系地址：北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

电子信箱：ir_cncb@citicbank.com

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 0998

信息披露报纸及网站：

A 股：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登 A 股半年报的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn

刊登 H 股半年报的香港联交所指定网站：www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点：中信银行董监事会办公室

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 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	-

2.2.2 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%	-

2.2.3 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

2.2.4 资产质量指标

单位：百万元人民币

项 目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	增幅 (%) / 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。

2.2.5 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

2.2.6 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。

§3 股份变动和主要股东持股情况

3.1 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

3.2 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

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）。

3.3 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

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。

3.4 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	本报告期解除	本报告期增加	报告期末限售	限售条件	解除限售日期
	股数	限售股数	限售股数	股数		
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。

3.5 公司控股股东情况和实际控制人情况

报告期内,中信集团是本行的控股股东及实际控制人,共计持有本行61.85%的股份。本报告期内本行的主要股东及实际控制人没有发生变更。

§4 董事、监事、高级管理人员情况

4.1 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。

§5 董事会报告

5.1 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。

5.2 财务报表分析

5.2.1 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。

5.2.2 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)

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
存放同业及拆出资金款项	339,001	7,857	4.66	133,625	2,064	3.11	188,459	7,528	3.99
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	规模因素	规模因素
资产			
客户贷款及垫款	4,569	4,569	4,569
债券投资	404	404	404
存放中央银行款项	703	703	703
存放同业及拆出资金	3,167	3,167	3,167
买入返售款项	32	32	32
其它	-	-	-
利息收入变动	8,875	8,875	8,875
负债			
客户存款	1,983	1,983	1,983
同业及其他金融机构存放及拆入款项	3,012	3,012	3,012
卖出回购款项	269	269	269

	2012 年 1-6 月对比 2011 年 1-6 月		
	规模因素	规模因素	规模因素
其他	(148)	(148)	(148)
利息支出变动	5,116	5,116	5,116
利息净收入变动	3,759	3,759	3,759

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。

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。

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

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

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。

5.2.3 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摘要“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
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

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
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

5.2.4 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。

5.2.5 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

5.2.6 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。

5.2.7 资本充足率

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，计提市场风险资本。

5.2.8 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。

5.2.9 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。

5.2.10 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

5.2.11 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。

5.2.12 投资项目

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, 全部用于充实公司资本金, 提高公司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。

5.2.13 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.2.14 主营业务盈利能力(毛利率)与上年相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.2.15 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

5.2.16 报告期内修改经营计划说明

适用 不适用

5.2.17 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年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

5.3 业务综述

5.3.1 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

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。

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。

5.3.2 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²

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%。

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

² 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。

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 and 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。

5.3.3 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。

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。

5.3.4 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。

5.3.5 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。

5.3.6 境内分销渠道

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。

5.3.7 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。

5.3.8 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。

5.4 风险管理

5.4.1. 信用风险

5.4.1.1 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评工作, 第二阶段自评工作也正有序展开, 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。

5.4.1.2 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。

5.4.1.3 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

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比 (%)
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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
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	15	0.18	0.02			

设施管理业				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
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。

5.4.1.4 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。

5.4.2. 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。

5.4.2.1 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

5.4.2.2 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的同时,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)

5.4.3. 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，将流动性风险控制可在承受范围内，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

5.4.4. 内部控制与操作风险管理

5.4.4.1 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控。

——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。

5.4.4.2 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。

5.4.4.3 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。

5.4.4.4 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。

5.4.4.5 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控制度，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。

5.4.5. 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。

5.5 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。

5.6 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。

§6 重要事项

6.1 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。

6.2 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。

6.3 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。

6.4 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。

6.5 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。

6.6 大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

6.7 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”。

6.7.1 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。

6.7.2 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。

6.7.3 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：

6.7.3.1 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。

6.7.3.2 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。

6.7.3.3 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。

6.8 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。

6.9 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	报告期末账面值	报告期损益	报告期所有者期初账面值	会计核权益变动	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。

6.10 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。

6.11 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。

6.12 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
窦建中	事安集团有限公司	个人权益	1,250,000 ^(L) 期权 1,250,000 ^(L) 期权	0.56%	2011.9.9–2012.9.8 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。

6.13 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。

6.14 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。

6.15 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。

§7 财务报告

7.1 审计意见

财务报告 未经审计 审计

7.2 资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表

见附件

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)

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	379,044	366,391	377,556	365,318
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	15,530	8,190	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	173,876	134,387	154,004	116,725
持有至到期投资	127,401	108,468	127,653	108,720
长期股权投资	2,342	2,343	10,100	10,100
固定资产	10,196	10,116	9,680	9,619
无形资产	893	869	893	869
投资性房地产	308	272	-	-
商誉	822	818	-	-
递延所得税资产	2,804	2,971	2,769	2,890
其他资产	7,320	5,793	7,031	5,128
资产总计	2,916,365	2,765,881	2,794,576	2,641,988

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)

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

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)

	本集团		本行	
	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)	2012 年 6 月 30 日 (未经审计)	2011 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	46,787	46,787	46,787	46,787
资本公积	50,461	49,705	52,631	52,047
盈余公积	8,691	8,691	8,691	8,691
一般风险准备	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)

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)

	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	36,929	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	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	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	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	(12,559)	(10,704)	(11,838)	(9,990)
资产减值损失	(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	(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		

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)

	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	898	(154)	584	80
八、 本期综合收益合计	20,483	15,119	19,442	14,492
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)

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)

	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	(75,551)	7,491	(74,751)	7,085

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)

	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)

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)

	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	(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	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)

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)

	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	-	-	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	-	-	-	-	-	-	(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

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)

	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	-	-	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

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)

	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	-	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	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)

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)

	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	-	-	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

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)

	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	-	-	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

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)

	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	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	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)