



中信銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0998

二零一二年年度報告

A large, three-dimensional blue sphere with a white highlight on its top-left surface, casting a soft shadow on the light blue background. The year "2012" is printed in large, bold, white sans-serif font across the center of the sphere.

2012

## 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事會會議於2013年3月28日通過了本行《二零一二年年度報告》全文及摘要。會議應參會董事15名，實際參會董事15名，其中，現場出席董事14名，委託出席董事1名，安赫爾•卡諾•費爾南德斯董事因事委託岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那董事代為出席和表決。本行監事列席了本次會議。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2012年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審計準則審計。

本報告“管理層討論與分析—利潤及股息分配”披露了經董事會審議通過的，擬提交2012年度股東大會審議的本行2012年度利潤分配預案。本行擬分派2012年年度股息總額為人民幣70.18億元。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅1.50元人民幣(稅前)。

本報告中本行、本公司、中信銀行均指中信銀行股份有限公司；本集團指中信銀行股份有限公司及其附屬公司。

本行董事長田國立，行長朱小黃，主管財務工作副行長曹國強，計劃財務部總經理王康，保證本行2012年年度報告所載財務報告的真實、完整。

## 重大風險提示

本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險，以及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告第六章“管理層討論與分析”中“風險管理”和“前景展望”相關內容。

## 公司簡介

中信銀行成立於1987年。26年來，中信銀行不斷創新，用心服務客戶，締造卓越價值，已經發展成為具有較強綜合競爭力的全國性商業銀行，在2012年英國《銀行家》世界銀行排名中，一級資本排名48位，總資產排名53位，經營效益及資產質量均有良好表現。2007年4月，中信銀行在上海、香港同步上市，目前在國內設有近900家分支機構，在香港、澳門、美國、新加坡設有30多家分支機構。

# 目錄

2	公司基本情況簡介
4	財務概要
6	董事長致辭
10	行長致辭
14	榮譽榜
18	管理層討論與分析
18	戰略發展方向
21	經濟、金融和監管環境
21	財務報表分析
44	業務綜述
58	風險管理
78	資本管理
79	利潤及股息分配
81	持有其他上市公司、金融企業股權情況
82	前景展望
84	社會責任管理
86	重要事項
96	股份變動及股東情況
103	董事、監事、高級管理人員和員工情況
124	公司治理報告
139	內部控制
141	獨立核數師報告及財務報告
257	股東參考資料
259	組織架構圖
260	境內外分支機構名錄
264	釋義

# 公司基本情況簡介

## | 公司信息

法定中文名稱：	中信銀行股份有限公司
法定英文名稱：	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED (縮寫「CNCB」)
法定代表人：	田國立
授權代表：	朱小黃、林爭躍
董事會秘書：	林爭躍
聯席公司秘書：	林爭躍、甘美霞(ACS, ACIS)
證券事務代表：	王珺威
註冊和辦公地址：	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
郵政編碼：	100027
互聯網網址：	bank.ecitic.com
聯繫電話/傳真電話：	+86-10-65558000/+86-10-65550809
電子信箱：	ir_cncb@citicbank.com
香港營業地址：	香港皇后大道東1號太古廣場三座28樓
信息披露報紙：	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
信息披露網站：	刊登A股年度報告的 中國證監會指定網站： <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> 刊登H股年度報告的 香港聯交所指定網站： <a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
年度報告備置地地點：	中信銀行董監事會辦公室
中國內地法律顧問：	北京市君合律師事務所
中國香港法律顧問：	富而德律師事務所
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 (郵編：100738)
簽字註冊會計師：	汪紅陽、俞潔
境外審計師：	畢馬威會計師事務所 香港中環遮打道10號太子大廈8樓
持續督導保薦機構一：	中國國際金融有限公司
辦公地址：	北京市建國門外大街1號國貿寫字樓2座27層及28層
簽字保薦代表人：	方寶榮、林隆華
持續督導保薦機構二：	中信證券股份有限公司
辦公地址：	北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈23層
簽字保薦代表人：	盛梓飛、戴佳明
持續督導期間：	2011年7月13日起至2012年12月31日
A股股份登記處：	中國證券登記結算有限公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓

H股股份登記處：	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心46樓
股份上市地點、股票簡稱和股票代碼：	A股 上海證券交易所 中信銀行 601998 H股 香港聯合交易所有限公司 中信銀行 0998
註冊登記日期：	2012年11月23日
註冊登記機關：	中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號：	10000000006002
金融許可證機構編碼：	B0006H111000001
稅務登記號：	110105101690725
組織機構代碼證：	10169072-5

## 聯繫人和聯繫方式

	董事會秘書	證券事務代表
姓名	林爭躍	王珺威
聯繫地址	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
聯繫電話	+86-10-65558000	+86-10-65558000
傳真	+86-10-65550809	+86-10-65550809
電子信箱	ir_cncb@citicbank.com	ir_cncb@citicbank.com

## 註冊變更情況

	首次註冊登記	股份公司成立 變更註冊登記	報告期末註冊登記
註冊登記日期	1987年4月20日	2006年12月31日	2012年11月23日
註冊登記地點	中華人民共和國 國家工商行政管理總局	中華人民共和國 國家工商行政管理總局	中華人民共和國 國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	01600	1000001000600	10000000006002
金融許可證機構編碼	0521	B10611000H0001	B0006H111000001
稅務登記號碼	110105101690725	110105101690725	110105101690725
組織機構代碼	—	10169072-5	10169072-5

## 上市以來主營業務變化情況

本行自2007年4月在上交所和香港聯交所上市以來，僅於2012年11月23日在國家工商行政管理總局辦理過一次經營範圍變更登記。

截至報告期末，本行經營範圍為：許可經營項目：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項；提供保管箱服務；結匯、售匯業務；代理開放式基金業務；辦理黃金業務；開展證券投資基金、企業年金基金、保險資金、合格境外機構投資者托管業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務；保險兼業代理業務(有效期至2014年09月08日)。一般經營項目：(無)。

## 上市以來控股股東變更情況

自本行2007年4月27日上市以來，截至本報告期末，本行控股股東和實際控制人為中信集團。2013年2月，經國務院、中國財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局等監管機構批准，中信集團持有的本行股份全部轉讓至中信股份，相關股份過戶手續正式完成，本行控股股東變更為中信股份，中信集團仍為本行實際控制人。本行控股股東變更的具體情況參見本報告「股份變動及股東情況」。

本年報分別以中英文編制，在對英文文本理解發生歧義時，以中文文本為準。

# 財務概要

## 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增幅(%)
經營收入	89,711	77,092	16.37
利潤總額	41,609	41,590	0.05
歸屬於本行股東的淨利潤	31,032	30,819	0.69
經營活動產生的現金流量淨額	(55,426)	300,104	(118.47)
每股計			
基本每股收益(元)	0.66	0.71	(7.04)
稀釋每股收益(元)	0.66	0.71	(7.04)
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(1.18)	6.41	(118.41)

註：2011年本行配股融資，計算基本每股收益時考慮了配股中包含的送股因素，並按調整後的股份數重新計算了比較期間的每股收益。

## 盈利能力指標

項目	2012年	2011年	增減
平均總資產回報率(ROAA)	1.10%	1.27%	(0.17)
平均淨資產回報率(ROAE，不含少數股東權益)	16.65%	20.92%	(4.27)
成本收入比	31.58%	29.88%	1.70
信貸成本	0.84%	0.43%	0.41
淨利差	2.61%	2.85%	(0.24)
淨息差	2.81%	3.00%	(0.19)

## 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增幅(%)
總資產	2,959,939	2,765,881	7.02
客戶貸款及墊款總額	1,662,901	1,434,037	15.96
總負債	2,756,853	2,587,100	6.56
客戶存款總額	2,255,141	1,968,051	14.59
歸屬於本行股東的權益總額	198,356	174,496	13.67
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	4.24	3.73	13.67

## 資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增幅(%)/ 增減
正常貸款	1,650,646	1,425,496	15.79
不良貸款	12,255	8,541	43.48
貸款減值準備	35,325	23,258	51.88
不良貸款比率	0.74%	0.60%	0.14
撥備覆蓋率	288.25%	272.31%	15.94
貸款撥備率	2.12%	1.62%	0.50

註：正常貸款包括正常類和關注類貸款；不良貸款包括次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。

## 資本充足指標

項目	2012年	2011年	增減
資本充足率	13.44%	12.27%	1.17
核心資本充足率	9.89%	9.91%	(0.02)
總權益對總資產比率	6.86%	6.46%	0.40



## | 五年財務概要

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	2010年	2009年	2008年 (調整後)
<b>經營業績</b>					
經營收入	<b>89,711</b>	77,092	56,356	40,983	41,963
利潤總額	<b>41,609</b>	41,590	28,695	19,265	17,713
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>31,032</b>	30,819	21,509	14,320	13,296
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(55,426)</b>	300,104	37,325	(7,697)	140,459
<b>每股計</b>					
基本每股收益(元)	<b>0.66</b>	0.71	0.53	0.35	0.38
稀釋每股收益(元)	<b>0.66</b>	0.71	0.53	0.35	0.38
每股經營活動產生的 現金流量淨額(元)	<b>(1.18)</b>	6.41	0.96	(0.20)	4.23
<b>規模指標</b>					
總資產	<b>2,959,939</b>	2,765,881	2,081,314	1,775,031	1,319,570
客戶貸款及墊款總額	<b>1,662,901</b>	1,434,037	1,264,245	1,065,649	730,386
總負債	<b>2,756,853</b>	2,587,100	1,956,776	1,668,023	1,190,196
客戶存款總額	<b>2,255,141</b>	1,968,051	1,730,816	1,341,927	1,027,325
歸屬於本行股東權益總額	<b>198,356</b>	174,496	120,175	102,798	119,366
歸屬於本行股東的 每股淨資產(元)	<b>4.24</b>	3.73	3.08	2.63	3.06
<b>盈利指標</b>					
平均總資產回報率(ROAA)	<b>1.10%</b>	1.27%	1.13%	0.94%	1.09%
平均淨資產回報率(ROAE)	<b>16.65%</b>	20.92%	19.29%	12.91%	13.29%
成本收入比(不含 營業稅及附加費)	<b>31.58%</b>	29.88%	33.63%	39.95%	34.72%
信貸成本	<b>0.84%</b>	0.43%	0.36%	0.25%	0.81%
淨利差	<b>2.61%</b>	2.85%	2.54%	2.39%	2.94%
淨息差	<b>2.81%</b>	3.00%	2.63%	2.51%	3.16%
<b>資產質量指標</b>					
不良貸款比率	<b>0.74%</b>	0.60%	0.67%	0.95%	1.41%
撥備覆蓋率	<b>288.25%</b>	272.31%	213.51%	149.36%	136.11%
<b>資本充足率</b>					
資本充足率	<b>13.44%</b>	12.27%	11.31%	10.72%	14.32%
核心資本充足率	<b>9.89%</b>	9.91%	8.45%	9.17%	12.32%

田國立 董事長





# 董 事 長 致 辭

在此，本人欣然向廣大股東報告，截至2012年末，中信銀行集團總資產達29,599.39億元，比上年末增長7.02%；客戶存款達到22,551.41億元，比上年末增長14.59%；各項貸款餘額達到16,629.01億元，比上年末增長15.96%；全年實現歸屬於股東的淨利潤310.32億元，平均總資產回報率1.10%，平均權益回報率16.70%，經營效益保持平穩；不良貸款餘額和不良貸款率略有上升，分別為122.55億元和0.74%，資產質量基本穩定；撥貸比首次突破2%，達到2.12%，比上年末大幅提高0.50個百分點，撥備對風險的覆蓋水平明顯提升。本行克服諸多市場不利因素，緊把市場脈絡，圓滿完成200億元次級債發行，成功將年末資本充足率提高至13.44%，比上年末提升1.17個百分點，為滿足銀監會新的資本監管要求，改善資本結構，加快實施巴塞爾新資本協議打下了堅實基礎。

2012年，全球經濟繼續緩慢增長，美國財政問題和歐洲主權債務危機形勢依然嚴峻，新興經濟體增長普遍放緩。在中央宏觀調控政策引導下，國內經濟整體呈現緩中趨穩態勢，但經濟轉型和結構調整、資源環境約束等問題仍比較突出。受利率市場化進程加快和新資本監管規定實施的影響，銀行業經營的政策環境也發生了較大變化，加快戰略轉型勢在必行。面對複雜的外部環境，中信銀行繼續踐行「以客戶為中心」的理念，以服務實體經濟為己任，以提升股東價值為目標，保持了健康平穩發展，取得了可喜的進步。

## 董事長致辭

在此，本人欣然向廣大股東報告，截至2012年末，中信銀行集團總資產達29,599.39億元，比上年末增長7.02%；客戶存款達到22,551.41億元，比上年末增長14.59%；各項貸款餘額達到16,629.01億元，比上年末增長15.96%；全年實現歸屬於股東的淨利潤310.32億元，平均總資產回報率1.10%，加權平均淨資產收益率16.70%，經營效益保持平穩；不良貸款餘額和不良貸款率略有上升，分別為122.55億元和0.74%，資產質量基本穩定；貸款撥備率首次突破2%，達到2.12%，比上年末大幅提高0.50個百分點，撥備對風險的覆蓋水平明顯提升。本行克服諸多市場不利因素，緊把市場脈絡，圓滿完成200億元次級債發行，成功將年末資本充足率提高至13.44%，比上年末提升1.17個百分點，為滿足銀監會新的資本監管要求，改善資本結構，加快實施巴塞爾新資本協議打下了堅實基礎。在2012年英國《銀行家》雜誌全球1,000家銀行排名中，本行一級資本全球排名第48位，成為國內首家躋身世界銀行50強的股份制商業銀行。

2012年，本行董事會認真貫徹落實中央宏觀調控政策，對發展戰略制定、公司章程修訂等重大事項進行了深入研究、科學決策，推動和保障了本行業務持續、快速、健康發展。本行順利完成了董事會、監事會換屆選舉工作，聘任了新一屆的高級管理層，確保了公司治理和經營管理的平穩過渡。在此，本人謹代表董事會，對離任的董事、高管在任職期間為本行做出的巨大貢獻表示衷心感謝，對董事會和高級管理層的新成員表示熱烈歡迎！本人相信，在新一屆的董事會、監事會、高管層的帶領下，中信銀行事業將邁上新的台階！

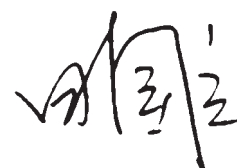
2012年，本行積極優化業務結構，傳統業務市場地位更加鞏固，新興業務優勢加速打造，各項業務穩步發展。公司金融業務優化企業客戶金融服務模式，深化對公大中小客戶分層經營，加大低資本消耗的產品創新和發展力度，加快全面進入服務業領域，主要業務指標位居中型商業銀行前列。零售銀行業務全面強化經營管理體系建設，加快推進網點銷售化轉型，完善中高端財富管理體系，推動信用卡業務向縱深發展，戰略性發展網絡銀行，零售客戶基礎不斷擴大，產能加速釋放。在依法合規的前提下，本行繼續加強與中信股份旗下證券、基金、信託、保險、期貨等金融子公司的合作，通過中信綜合金融服務平台，廣泛開展客戶資源共享、產品交叉設計和交叉銷售合作，為客戶提供增值服務，逐步形成獨特的競爭優勢。本行在亞洲銀行的競爭力排名中蟬聯第12位，被評為「亞洲最佳綜合金融服務銀行」。在英國《銀行家》雜誌評出的世界金融品牌500強排行榜中，本行品牌排名69位，上升4位，品牌價值連續5年提升。

本行董事會一如既往地高度重視內部控制和風險管理，通過推動全面內控梳理、內控管理平台系統建設等工作，優化了內控環境，拓寬了信息交流與溝通渠道，加強了內部監督。本行進一步完善獨立、垂直、專業的全面風險管理體系，突出以先進的風險量化技術為支撐，通過強化經濟資本管理、內部資金轉移定價等手段，努力實現銀行長期價值的最大化。憑藉在公司治理方面的優異表現，本行董事會在《董事會》雜誌「金圓桌獎」的評選中獲評「優秀董事會」，在《理財週報》的評選中獲評「中國上市公司最佳董事會」，同時榮獲香港《財資》雜誌「2012年企業最佳公司治理獎」金獎。

本行積極踐行社會責任，促進經濟、社會、環境的和諧可持續發展。本行在全國範圍內大力開展了「信為本，孝為先」敬老愛老等多項公益活動和事業，得到社會各界的肯定。憑藉在履行企業社會責任方面的突出表現，本行榮獲「最具責任感企業」、「中國企業社會責任榜——傑出企業獎」等諸多獎項。本行2011年度社會責任報告在潤靈環球A股上市公司社會責任報告評級中獲評AA級，位居銀行業第一名。

2012年，本行加快改革和發展步伐，進一步明晰了發展戰略、發展目標和市場定位，確立了「建設具有獨特市場價值的一流商業銀行」的發展願景和「澆灌實體經濟，鑄造員工幸福，提升股東價值，服務社會發展」的發展使命。在新的發展戰略指引下，本行將努力以一流的業績、一流的品牌、一流的核心競爭力回報股東。

展望2013年，發達國家主權債務問題和寬鬆貨幣政策的負面溢出效應將進一步顯現，全球經濟增長依然艱難。中國經濟在擴大內需和城鎮化等新經濟增長點拉動下，中長期仍然看好，但經濟結構中不平衡、不協調、不可持續的矛盾較多，經濟高速發展過程中積累的風險也在逐步顯現。本行將努力把握經濟轉型和結構調整中的機遇，嚴格控制風險，加快戰略轉型，堅持特色發展，打造專業化、差異化競爭優勢，努力以出色業績回報股東和社會各界一如既往的信任與支持！



董事長

2013年3月28日

朱小黃 行長



# 行長致辭

借此機會，本人謹代表中信銀行管理層，對廣大投資者和社會各界朋友的關心支持，對董事會和監事會的指導幫助，對全體幹部和員工的付出貢獻表示由衷的感謝！站在新的歷史起點，本行將正確處理當前和長遠、風險與收益、總行與分支行、前台與中後台、海內與海外等重大關係，深入推進戰略轉型，理性發展、精益管理，努力打造中信銀行百年老店！

2012年，世界經濟複雜多變，中國經濟增速明顯放緩，銀行競爭更加激烈。面對嚴峻的經營環境，本行強化基礎建設、深化戰略轉型、增強市場競爭力，成效明顯。

經營業績跟上市場步伐，資產質量繼續保持穩定。

截至2012年末，本集團合併總資產達29,599.39億元人民幣，比上年末增長7.02%；客戶存款達到22,551.41億元，比上年末增長14.59%；各項貸款餘額達到16,629.01億元，比上年末增長15.96%。在央行兩次降息以及本行主動增提撥備的前提下，本集團全年實現歸屬於股東的淨利潤310.32億元，增幅0.69%；利息淨收入754.86億元，增長15.94%；非利息淨收入139.49億元，增幅17.79%。

## 行長致辭

2012年，銀行業資產質量普遍下降，本集團不良貸款總額和比率略有上升，但幅度小於同業平均水平。截至年末，本集團合併不良貸款餘額122.55億元，比上年末增加37.14億元；合併不良貸款率0.74%，比上年末上升0.14個百分點；合併口徑貸款撥備率達到2.12%，其中本行貸款撥備率2.21%，比上年末大幅提高0.53個百分點。本行成功發行200億人民幣次級債，資本充足率達到13.44%，比上年末提高1.17個百分點。

**業務結構調整不斷深化，基礎管理能力明顯增強。**

2012年，本行深化業務結構調整，在保持和提升對公業務市場地位的同時，戰略性推動零售銀行業務發展，加快發展中間業務。本行強化客戶結構和資產結構調整，致力於打造對公以中型客戶為主，對私以中高端客戶為主的「橄欖形」客戶結構。全年小微企業、個人經營貸款和信用卡貸款同比增速分別達到25.98%、69.23%和68.57%，大幅超過全行貸款15.96%的平均增長水平，貸款類型結構進一步優化；全年日均中長期貸款佔比為45.92%，比上年下降4.48個百分點，資產期限結構更趨合理；本行不斷優化收入結構，非利息收入佔營業收入比重達到15.60%，比上年提高0.21個百分點。

本行強化精益管理，圍繞建設能力強大的總行目標，按照「以客戶為中心，以市場為導向」的原則，優化調整部門設置，強化前中後台部門在市場規劃、政策指導、牽頭營銷、計劃考核和資源配置等方面對分行的引領作用，加大規模調控及資本管理力度，強化考核引導和定價能力。本行加強全面風險管理和審計合規體系建設，風控、內控能力顯著增強。本行加快網絡銀行和物理網點渠道建設，全年網銀交易量達24.65萬億元，比上年增長25.05%，新建機構網點112家，機構網點總數達到885家，網點建設速度創歷史新高。本行繼續深化協同工作和國際化經營，推進不規範經營整治工作，加強會計管理和後台集中運營建設，管理水平不斷提升。

**市場競爭力和品牌價值穩步提升，戰略轉型加速向縱深推進。**

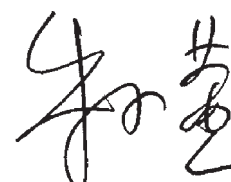
2012年，在英國《銀行家》雜誌評出的2012年度世界金融品牌500強排行榜中，本行品牌榮升至第69位，比上年提升4位；在國際知名品牌諮詢公司Interbrand評出的「2012年度最佳中國品牌50強」中，本行位列第19位。在《銀行家》雜誌全球1000家銀行排名中，本行一級資本排名第48位，總資產排名第53位。本行全年多次獲得境內外權威機構評選的其它行業獎項，反映出本行的市場競爭力和行業地位得到業界和市場的充分認可。



本行出台《關於中信銀行發展戰略若干問題的意見》，提出以堅持「建設有獨特市場價值的一流商業銀行」為發展願景，以「澆灌實體經濟，鑄造員工幸福，提升股東價值，服務社會發展」為發展使命。突出獨特的市場偏好、獨特的市場資源、獨特的銀行品牌和獨特的企業文化。堅持支持實體經濟，深化調整經營結構，優化經營管理體制機制，全面進軍服務業，大力發展中小企業金融、零售銀行、投資銀行、現金管理、金融市場、網絡銀行等業務，發掘和梳理構建百年銀行的普適價值和基本準則，打造常青基業。

2013年，世界經濟和中國經濟形勢將有所好轉，但不確定因素仍然較多。本行將堅決貫徹國家有關政策和監管規章，在董事會指導下，以「抓存款規模、推結構轉型、上管理台階」為主線，重點抓好七個方面的工作：一是強化市場營銷，提升業務競爭力；二是推進對公客戶經營重心上移，零售客戶經營重心下移；三是加快信息技術和運營體制建設，有效服務業務發展；四是加快網點和網絡銀行發展，增強銀行發展後勁；五是加強風險內控能力建設，確保資產質量平穩；六是加強考核引導，支持重點地區和業務發展；七是強化支持保障體系建設，確保銀行安全穩健運行。

借此機會，本人謹代表中信銀行管理層，對廣大投資者和社會各界朋友的關心支持，對董事會和監事會的指導幫助，對全體幹部和員工的付出貢獻表示由衷的感謝！站在新的歷史起點，本行將正確處理當前和長遠、風險與收益、總行與分支行、前台與中後台、海內與海外等重大關係，深入推進戰略轉型，理性發展、精益管理，努力打造中信銀行百年老店！



執行董事、行長

2013年3月28日

# 榮譽榜

- 2月
  - 在英國《銀行家》雜誌評出的世界金融品牌500強排行榜中，中信銀行品牌排名69位。
- 4月
  - 本行被《亞洲銀行家》授予「零售金融服務卓越大獎——中國最佳信用風險管理銀行」。
- 5月
  - 本行董事會在《董事會》雜誌評選的「金圓桌獎」中被評為「優秀董事會」。
  - 本行在中國《銀行家》雜誌主辦的「2012年度中國金融創新獎」評選中，榮獲「最佳金融服務創新獎」等4項獎。
- 7月
  - 在英國《銀行家》雜誌推出的全球1000家最大銀行排名中，本行一級資本排名48位，總資產排名53位。
- 9月
  - 本行在《ASIA MONEY》主辦的「FX POLL 2012」評選中，榮獲「中國本土最佳外匯服務提供商」。



- 10月** • 本行被中國《首席財務官》雜誌評為「2012年度最佳公司金融品牌獎」。
- 11月** • 在中國《第一財經》主辦的「2012第一財經金融價值榜(CFV)」中，本行分別榮獲「最佳綜合金融服務提供商」和「最佳創新零售銀行」兩項獎。
- 12月** • 在中國《21世紀經濟報道》「21世紀亞洲金融年會暨2012年亞洲銀行競爭力排名研究報告」中，本行位列「亞洲銀行競爭力排名」第12位，並被評為「亞洲最佳綜合金融服務銀行」。
- 在中國《金融時報》和中國社會科學院聯合舉辦的「中國金融機構金牌榜—金龍獎」評選中，本行榮獲「年度最佳社會公益銀行」。
  - 在國際知名品牌諮詢公司Interbrand評出的「2012年度最佳中國品牌50強」中，本行位列第19位。







# 專注業務

中信銀行擁有經驗豐富的對公業務團隊和特色鮮明的零售業務發展戰略，向客戶提供相對領先的國際貿易結算、投資銀行等公司銀行服務，以及具有良好聲譽的信用卡、出國金融等零售銀行服務。

# 管理層討論與分析

## | 戰略發展方向

基於對經濟發展趨勢、市場競爭和本行所處發展階段的科學認識，本行提出了「建設具有獨特市場價值的一流商業銀行」的發展願景和「澆灌實體經濟、鑄造員工幸福，提升股東價值，服務社會發展」的發展使命，制定了符合自身發展特點的市場定位，明確了「一心一意辦好商業銀行，競位爭先、理性發展、精益管理，打造中信銀行百年老店」的發展路徑。

## 突出打造獨特的市場價值

圍繞建設具有獨特市場價值的一流商業銀行的核心，本行致力於保持和發展具有中信特色的銀行，形成獨特的市場偏好，獨特的市場資源，獨特的品牌和文化。

## 突出支持實體經濟

適應中國經濟增長方式轉變和經濟結構調整的大趨勢，以及城鎮化建設提速，消費金融、服務業、網絡金融大發展的前景，本行瞄準經濟發展的重點區域、重點產業、重點客戶，調整業務定位、區域定位、客戶定位、行業定位，精益化配置資源，推動業務結構和經營模式向著更加適應實體經濟要求的目標改進，尋找主流行業中的優質客戶，挖掘過剩行業中的價值客戶，更好地服務於實體經濟發展。





### 突出業務結構調整

本行公司金融業務在保持現有業務特色和優勢的基礎上更加突出結構調整和分層經營體系建設，着力提高專業服務能力和創新發展能力，大力發展低資本消耗的投資銀行、現金管理、貿易融資、資產托管、供應鏈金融等業務，零售金融業務突出大零售戰略，通過網點銷售化轉型和旗艦店建設，加快財富管理、消費金融、信用卡、網絡銀行、金融IC卡、移動支付、社區金融和個人理財等業務發展。金融市場業務以理財做市交易和資產管理為主要盈利點，強化人民幣外匯和利率做市業務領先品牌，大力擴展跨境人民幣業務。加快建立金融同業客戶網絡，形成以「銀證財信保租」為核心的客戶群體，強化同業產品創新，推動業務快速發展。

### 突出客戶結構調整

本行在業務開拓上要與大銀行錯層競爭，加快形成對公以中型企業客戶為主、零售以中高端客戶為主的「橄欖型」客戶定位，大力提升中小型企業客戶和中高端個人客戶對本行收入和利潤的貢獻度。

### 突出戰略發展重點

一是在綜合實力上持續做強，確保與市場大勢同步或相對較高的增速；加快運用現代金融技術和新一代信息技術手段，在公司金融和零售金融領域形成多個具有市場競爭優勢和規模效應的特色產品；二是堅持深化戰略轉型，兼顧短期與長期目標，兼顧業務、客戶、產品、結構目標的優化，為股東創造最大的價值回報；三是強化經營模式轉變，在經營管理關鍵環節實現管理會計的全流程植入，促進經營管理模式向差異化、集約化轉變，規避趨同化競爭，提升市場競爭力；四是加快管理和制度創新，深化新技術的應用，實現新興業務領域重點突破，在若干領域形成「領先一步」的優勢；五是全面進軍現代服務業，集中資源拓展現代物流、醫療衛生、教育、文化創意、新聞出版、現代旅遊和信息軟件等行業。





### 突出銀行基礎建設

本行致力於圍繞建設能力強大總行的目標，強化銀行基礎建設，提升專業化管理水平。總行要在市場規劃、政策指導、信息共享、牽頭營銷、技術支持、產品創新、資源配置、人員培訓等方面發揮引領作用：一是建立流暢的經營管理體系。重點突出以前中後台優化整合為目標調整銀行組織架構；縮短管理鏈條，以擴大二級分行直管為核心實施城市銀行管理；強化客戶分層營銷，以公司客戶經營重心上移和零售與中小企業重心下移為重點實施分級經營模式改革；強化一級法人管理，以統一的戰略為目標加強子公司經營管理；加強流程再造和運營管理體系建設，提升經營管理效率。二是加強信息科技的集約化和精益化管理。突出業務引導，加快核心系統和重大業務系統項目的開發，確保信息系統的高效穩定運行。三是深化風險管理體制機制改革。堅持合理的風險容忍度，強化全面風險管理和風險暴露原則，突出風險的垂直化管理、限額管理、計量分析，實施差異化審貸模式和流程，堅持科學的退出機制，強化資本規劃，把握收益覆蓋風險的定性和定量平衡。四是加快經營渠道建設。擴大機構網點的數量，優化佈局，大力發展網絡銀行，再造網上中信銀行，深化協同和國際化經營平台建設，形成品牌特色。五是加強隊伍和激勵機制建設。加快建立公平、公正、具有市場競爭力的差異化前中後台激勵機制，高度重視員工職業生涯規劃，完善幹部交流制度，加強全員培訓，完善薪酬福利制度，實現「人性化的員工管理、標準化的櫃面服務、數據化的業務運行和差異化的客戶服務」企業文化建設目標。

## | 經濟、金融和監管環境

2012年，全球經濟緩慢增長，政治熱點頻現。國際金融危機深層次影響尚未消除，歐洲主權債務危機持續，美國、日本主權債務風險加大，主要國家量化寬鬆政策蔓延。在歐美經濟低迷，外需減弱的背景下，新興市場和發展中經濟體經濟增長承壓，經濟增速放緩，通脹壓力猶存。世界經濟復甦的複雜性、長期性和不確定性更加凸顯，挑戰明顯增多。

面對日趨嚴峻的國際經濟形勢和國內經濟轉型和結構調整的挑戰，中國政府堅持以科學發展為主題，以加快轉變經濟發展方式為主線，按照「穩中求進」的工作總基調，加強和改善宏觀調控，把穩增長放在更加重要的位置，經濟社會發展呈現穩中有進的良好態勢。全年國內生產總值519,322億元人民幣，比上年增長7.8%；固定資產投資保持較快增長，投資結構繼續改善，全年固定資產投資(不含農戶) 364,835億元人民幣，比上年增長20.6%；社會消費品零售總額210,307億元人民幣，比上年增長14.3%；貨物進出口總額38,668億美元，比上年增長6.2%，貿易順差2,311億美元；居民消費價格上漲2.6%，工業生產者出廠價格比上年下降1.7%。

2012年，中國金融業總體保持穩健運行態勢。截至2012年末，廣義貨幣(M2)餘額97.42萬億元人民幣，比上年末增長13.8%；狹義貨幣(M1)餘額30.87萬億元人民幣，比上年末增長6.5%；全年金融機構人民幣各項貸款餘額62.99萬億元，新增人民幣各項貸款8.20萬億元；人民幣各項存款餘額91.74萬億元，增加10.81萬億元。2012年末人民幣兌美元匯率中間價為6.2855，比上年末升值0.25%；股票指數總體上行，2012年末上證綜合指數報收2,269.13點，比上年末上漲3.17%。國內商業銀行運行平穩，資產負債規模與經營利潤保持穩步增長，資本充足率穩步上升，不良資產反彈，但資產質量總體保持穩定。

2012年，中國銀監會強化監管、完善制度，發佈了《商業銀行資本管理辦法(試行)》，標誌著國際監管新標準在我國由政策制定階段轉向落地實施。通過創新監管理念，健全監管組織體系，加強監管能力建設，銀監會積極引導銀行業支持實體經濟發展，推進銀行業改革轉型，提高了中國銀行業的管理和服務水平，保持了銀行業健康、持續和穩定的發展。

2012年，中國銀行業加快轉變發展方式，深化戰略轉型，積極開展服務模式和金融產品創新，持續提高小微企業服務水平，支持實體經濟建設，整體發展態勢穩健向好，為中國經濟的健康發展奠定了堅實的基礎。

## | 財務報表分析

### 概述

2012年，面對複雜嚴峻的國內外經濟形勢，本集團堅持以「建設有獨特市場價值的一流商業銀行」為願景，加強基礎建設，推進業務轉型，強化風險控制，各項業務總體保持平穩。

規模增長平穩。報告期末，本集團資產總額達29,599.39億元人民幣，比上年末增長7.02%，貸款和墊款總額16,629.01億元人民幣，比上年末增長15.96%；客戶存款總額22,551.41億元人民幣，比上年末增長14.59%。

盈利保持增長，增速放緩。報告期內，本集團在審慎增提撥備基礎上，實現歸屬本行股東的淨利潤310.32億元人民幣，比上年增長0.69%，撥備前利潤547.13億元人民幣，比上年增長12.12%；實現利息淨收入754.86億元人民幣，比上年增長15.94%；實現非利息淨收入142.25億元人民幣，比上年增長18.68%。

## 管理層討論與分析

資產質量平穩，不良率微升。受經濟不景氣影響，銀行業資產質量普遍下降。報告期末，本集團不良貸款餘額122.55億元人民幣，比上年末增加37.14億元，上升43.48%；不良貸款率0.74%，比上年末上升0.14個百分點。

風險抵禦能力進一步增強。報告期內，本集團提取貸款減值準備128.04億元人民幣，比上年增長123.30%，報告期末，撥備覆蓋率288.25%，比上年末提升15.94個百分點；貸款撥備率2.12%，比上年末提升0.50個百分點。

## 利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	75,486	65,106	10,380	15.94
非利息淨收入	14,225	11,986	2,239	18.68
經營收入	89,711	77,092	12,619	16.37
經營費用	(34,979)	(28,381)	6,598	23.25
資產減值損失	(13,104)	(7,207)	5,897	81.82
稅前利潤	41,609	41,590	19	0.05
所得稅	(10,224)	(10,746)	(522)	(4.86)
淨利潤	31,385	30,844	541	1.75
其中：歸屬本行股東淨利潤	31,032	30,819	213	0.69

### 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入897.11億元人民幣，比上年增長16.37%。其中利息淨收入佔比84.1%，比上年下降0.40個百分點；非利息淨收入佔比15.9%，比上年提升0.40個百分點。

項目	2012年(%)	2011年(%)
利息淨收入	84.1	84.5
非利息淨收入	15.9	15.5
合計	100.0	100.0

### 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入754.86億元人民幣，比上年增加103.80億元，增長15.94%。利息淨收入增長主要源於生息資產規模的持續擴張。

本集團生息資產、付息負債的平均餘額和平均利率情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			2011年		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	1,529,621	102,369	6.69	1,343,708	82,234	6.12
債券投資	292,622	10,616	3.63	237,823	7,636	3.21
存放中央銀行款項	390,421	5,842	1.50	298,864	4,425	1.48
存放同業及拆出 資金款項	333,843	13,958	4.18	188,459	7,528	3.99
買入返售款項	121,433	5,208	4.29	98,934	4,796	4.85
其他 <sup>(1)</sup>	17,149	817	4.76	—	4	—
<b>小計</b>	<b>2,685,089</b>	<b>138,810</b>	<b>5.17</b>	<b>2,167,788</b>	<b>106,623</b>	<b>4.92</b>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	2,040,733	45,947	2.25	1,761,117	32,450	1.84
同業及其他金融機構存 放及拆入款項	366,846	15,021	4.09	194,295	7,247	3.73
賣出回購款項	13,331	537	4.03	10,420	474	4.55
其他 <sup>(2)</sup>	48,130	1,819	3.78	36,964	1,346	3.64
<b>小計</b>	<b>2,469,040</b>	<b>63,324</b>	<b>2.56</b>	<b>2,002,796</b>	<b>41,517</b>	<b>2.07</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>75,486</b>			<b>65,106</b>	
淨利差 <sup>(3)</sup>			<b>2.61</b>			<b>2.85</b>
淨息差 <sup>(4)</sup>			<b>2.81</b>			<b>3.00</b>

註：(1) 包括應收款項類投資、子公司已核銷貸款本期清收的利息。

(2) 包括應付債券和交易性金融負債等。

(3) 總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。

(4) 利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。



本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣

	2012年對比2011年		
	規模因素	利率因素	合計
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	11,378	8,757	20,135
債券投資	1,759	1,221	2,980
存放中央銀行款項	1,355	62	1,417
存放同業及拆出資金	5,801	629	6,430
買入返售款項	1,091	(679)	412
其他	—	813	813
<b>利息收入變動</b>	<b>21,384</b>	<b>10,803</b>	<b>32,187</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	5,145	8,352	13,497
同業及其他金融機構存放及拆入款項	6,436	1,338	7,774
賣出回購款項	132	(69)	63
其他	406	67	473
<b>利息支出變動</b>	<b>12,119</b>	<b>9,688</b>	<b>21,807</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>9,265</b>	<b>1,115</b>	<b>10,380</b>

### 淨息差和淨利差

報告期內，央行兩次下調人民幣存貸款基準利率，並擴大了存貸款利率浮動區間，存貸款利差逐步收窄。報告期內，本集團淨息差為2.81%，比上年下降0.19個百分點；淨利差為2.61%，比上年下降0.24個百分點。

### 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,388.10億元人民幣，比上年增加321.87億元，增長30.19%。利息收入增長主要由於生息資產平均收益率提高以及生息資產規模擴張。本集團生息資產平均收益率從2011年的4.92%提升至2012年的5.17%，提高0.25個百分點；生息資產平均餘額從2011年的21,677.88億元人民幣增至2012年的26,850.89億元人民幣，增加5,173.01億元，增長23.86%。

### 客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為1,023.69億元人民幣，比上年增加201.35億元，增長24.49%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為995.71億元人民幣，比上年增加195.33億元，增長24.40%，受益於貸款定價水平持續提升，貸款平均收益率上升0.54個百分點。



按期限結構分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	827,155	58,554	7.08	666,517	44,578	6.69
中長期貸款	702,466	43,815	6.24	677,191	37,656	5.56
合計	1,529,621	102,369	6.69	1,343,708	82,234	6.12

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
短期貸款	811,492	57,697	7.11	656,320	44,181	6.73
中長期貸款	637,627	41,874	6.57	608,977	35,857	5.89
合計	1,449,119	99,571	6.87	1,265,297	80,038	6.33

按業務類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	1,162,436	78,592	6.76	1,059,306	65,557	6.19
貼現貸款	74,428	5,589	7.51	44,645	3,405	7.63
個人貸款	292,757	18,188	6.21	239,757	13,272	5.54
合計	1,529,621	102,369	6.69	1,343,708	82,234	6.12

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	1,101,507	76,872	6.98	998,702	64,028	6.41
貼現貸款	69,377	4,882	7.04	41,467	3,273	7.89
個人貸款	278,235	17,817	6.40	225,128	12,737	5.66
合計	1,449,119	99,571	6.87	1,265,297	80,038	6.33

債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入106.16億元人民幣，比上年增加29.80億元，增長39.03%，本集團根據市場走勢靈活資金運用，加大了對債券規模的投入以及債券結構的調整，債券投資平均餘額增加547.99億元人民幣，平均收益率提升0.42個百分點。

存放中央銀行款項的利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為58.42億元人民幣，比上年增加14.17億元，增長32.02%。受客戶存款規模增長影響，繳存央行法定存款準備金增加，使得存放中央銀行款項平均餘額增加915.57億元人民幣。

存放同業及拆出資金款項利息收入

報告期內，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入139.58億元人民幣，比上年增加64.30億元，增長85.41%。同業資金市場交易活躍，存放同業及拆出資金款項平均餘額增加1,453.84億元人民幣，平均收益率上升0.19個百分點的影響。

買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入為52.08億元人民幣，比上年增加4.12億元，增長8.59%。買入返售款項平均餘額增加224.99億元人民幣，抵銷平均收益率下降0.56個百分點的影響。

利息支出

報告期內，本集團利息支出633.24億元人民幣，比上年增加218.07億元，增長52.53%。利息支出增長主要來源於付息負債平均成本率的上升。

本集團付息負債平均成本率為2.56%，比上年上升0.49個百分點；付息負債的平均餘額為24,690.40億元人民幣，增加4,662.44億元，增長23.28%。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為459.47億元人民幣，比上年增加134.97億元，增長41.59%。其中，本行客戶存款利息支出為444.53億元人民幣，比上年增加129.61億元，增長41.16%，主要由於客戶存款平均成本率上升0.40個百分點以及平均餘額增加2,754.87億元人民幣。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			2011年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款						
定期	952,649	32,908	3.45	762,992	21,233	2.78
活期	754,131	5,546	0.74	709,800	5,328	0.75
小計	1,706,780	38,454	2.25	1,472,792	26,561	1.80
個人存款						
定期	247,382	7,152	2.89	211,280	5,568	2.64
活期	86,571	341	0.39	77,045	321	0.42
小計	333,953	7,493	2.24	288,325	5,889	2.04
合計	2,040,733	45,947	2.25	1,761,117	32,450	1.84

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			2011年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
公司存款						
定期	907,297	31,980	3.52	718,757	20,767	2.89
活期	738,108	5,528	0.75	692,926	5,310	0.77
小計	1,645,405	37,508	2.28	1,411,683	26,077	1.85
個人存款						
定期	220,957	6,634	3.00	188,359	5,125	2.72
活期	72,062	311	0.43	62,895	290	0.46
小計	293,019	6,945	2.37	251,254	5,415	2.16
合計	1,938,424	44,453	2.29	1,662,937	31,492	1.89

### 同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出為150.21億元人民幣，比上年增加77.74億元，增長107.27%，主要由於同業及其他金融機構存放與拆入款項平均餘額增加1,725.51億元人民幣，平均成本率由3.73%上升至4.09%，上升0.36個百分點。

### 賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出為5.37億元人民幣，比上年增加0.63億元，增長13.29%，主要由於賣出回購款項平均餘額增加29.11億元人民幣，抵銷平均成本率下降0.52個百分點的影響。

### 其他借入資金利息支出

報告期內，本集團已發行債券等其他利息支出18.19億元人民幣，比上年增加4.73億元，增長35.14%。主要由於本集團當期發行200億元人民幣及3億美元次級債券，報告期內應付債券利息支出同比增加。

### 非利息淨收入

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	同比增減額	同比增幅(%)
手續費及佣金淨收入	11,210	8,837	2,373	26.85
交易淨收益	2,335	2,260	75	3.32
投資性證券淨收益/(損失)	76	83	(7)	(8.43)
套期淨(損失)/收益	—	(1)	1	—
其他經營淨收益	604	807	(203)	(25.15)
<b>非利息淨收入合計</b>	<b>14,225</b>	<b>11,986</b>	<b>2,239</b>	<b>18.68</b>

報告期內，本集團實現非利息淨收入142.25億元人民幣，比上年增加22.39億元，增長18.68%。

### 手續費及佣金淨收入

項目	2012年	2011年	同比增減額	同比增幅(%)
銀行卡手續費	3,820	2,283	1,537	67.32
顧問和諮詢費	2,831	2,659	172	6.47
結算業務手續費	2,593	1,755	838	47.75
理財服務手續費	1,055	847	208	24.56
代理手續費	967	725	242	33.38
托管及其他受托業務佣金	483	320	163	50.94
擔保手續費	435	887	(452)	(50.96)
其他	10	5	5	100.00
<b>小計</b>	<b>12,194</b>	<b>9,481</b>	<b>2,713</b>	<b>28.62</b>
手續費及佣金支出	(984)	(644)	340	52.80
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>11,210</b>	<b>8,837</b>	<b>2,373</b>	<b>26.85</b>

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入112.10億元人民幣，比上年增加23.73億元，增長26.85%。其中，手續費及佣金收入為121.94億元人民幣，比上年增長28.62%，主要由於銀行卡手續費、結算業務及理財服務手續費等項目增長較快。

### 交易淨收益

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
外匯交易淨收益	1,458	1,293	165	12.76
衍生工具	675	919	(244)	(26.55)
債券	200	46	154	334.78
投資基金	—	1	(1)	—
以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	2	1	1	100.00
交易淨收益	2,335	2,260	75	3.32

本集團報告期內的交易淨收益為23.35億元人民幣，比上年增加0.75億元，增長3.32%，主要由於本集團外匯交易淨收益增加。

### 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失131.04億元人民幣，比上年增加58.97億元，增長81.82%。其中，客戶貸款及墊款減值損失128.04億元人民幣，比上年增加70.70億元，增長123.30%。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	同比增減額	同比增幅(%)
客戶貸款及墊款	12,804	5,734	7,070	123.30
表外資產 <sup>(1)</sup>	131	1,222	(1,091)	(89.28)
投資	(16)	181	(197)	(108.84)
其他 <sup>(2)</sup>	185	70	115	164.29
資產減值損失總額	13,104	7,207	5,897	81.82

註：(1) 2011年表外資產減值損失包括本集團子公司中信國金計提Farmington表外擔保減值損失11.4億元。

(2) 包括抵債資產、拆出資金和其他資產的減值損失。

### 經營費用

報告期內，本集團經營費用349.79億元人民幣，比上年增加65.98億元人民幣，增長23.25%，主要由於：(1)機構網點擴張，相應地加大員工成本和物業及設備支出及攤銷費；(2)本集團為促進結構調整和業務轉型，加大主線費用支持力度，業務費用相應增長。

報告期內，本集團成本收入比為31.58%，比上年上升1.70個百分點。

## 管理層討論與分析

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增減額	增長率(%)
員工成本	15,434	12,294	3,140	25.54
物業及設備支出及攤銷費	4,858	3,987	871	21.85
其他	8,039	6,757	1,282	18.97
小計	28,331	23,038	5,293	22.98
營業稅及附加費	6,648	5,343	1,305	24.42
經營費用總計	34,979	28,381	6,598	23.25
成本收入比	38.99%	36.81%		上升2.18個百分點
成本收入比 (扣除營業稅及附加費)	31.58%	29.88%		上升1.70個百分點

### 所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用為102.24億元人民幣，比上年減少5.22億元，下降4.86%。本集團有效稅率為24.57%，比上年的25.84%下降1.27個百分點。

### 資產負債項目分析

截至報告期末，本集團資產總額29,599.39億元人民幣，比上年末增長7.02%，主要是由於本集團貸款及墊款、投資及存放中央銀行款項增長；負債總額27,568.53億元人民幣，比上年末增長6.56%，主要是由於客戶存款增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款及墊款	1,627,576	55.0	1,410,779	51.0
應收款項類投資	56,435	1.9	—	—
證券基金及權益工具投資 <sup>(1)</sup>	346,282	11.7	253,388	9.2
現金及存放中央銀行款項	428,167	14.5	366,391	13.2
存放同業及拆出資金淨值	388,394	13.1	537,539	19.4
買入返售款項	69,082	2.3	162,211	5.9
其他 <sup>(2)</sup>	44,003	1.5	35,573	1.3
總資產	2,959,939	100.0	2,765,881	100.0
客戶存款	2,255,141	81.8	1,968,051	76.1
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	388,002	14.1	540,222	20.9
賣出回購款項	11,732	0.4	9,806	0.4
應付債券	56,402	2.0	33,730	1.3
其他 <sup>(3)</sup>	45,576	1.7	35,291	1.3
總負債	2,756,853	100.0	2,587,100	100.0

註：(1) 包括交易性投資、可供出售投資、持有至到期投資和長期股權投資。

(2) 包括應收利息、固定資產、無形資產、投資性房地產、商譽、遞延所得稅資產、衍生金融資產以及其他資產。

(3) 包括交易性金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債以及其他負債等。



### 貸款業務

截至報告期末，本集團貸款及墊款總額16,629.01億元人民幣，比上年增長15.96%。貸款及墊款佔總資產比重55%，比上年提升4個百分點。

#### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,253,260	75.4	1,116,389	77.9
貼現貸款	74,994	4.5	49,451	3.4
個人貸款	334,647	20.1	268,197	18.7
客戶貸款及墊款總額	1,662,901	100.0	1,434,037	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(35,325)		(23,258)	
客戶貸款及墊款淨額	1,627,576		1,410,779	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額15,766.25億元人民幣，比上年末增長16.16%。

#### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,188,415	75.4	1,058,128	78.0
貼現貸款	68,166	4.3	45,332	3.3
個人貸款	320,044	20.3	253,867	18.7
客戶貸款及墊款總額	1,576,625	100.0	1,357,327	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(34,877)		(22,818)	
客戶貸款及墊款淨額	1,541,748		1,334,509	

有關貸款業務風險分析參見本報告「風險管理」。

證券基金及權益工具投資業務

證券基金及權益工具組合分析

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
<b>債券</b>				
持有至到期債券	135,144	39.0	108,605	42.9
可供出售債券	192,340	55.5	127,178	50.1
以公允價值計量且變動計入損益的債券	12,283	3.5	8,188	3.2
<b>債券總額</b>	<b>339,767</b>	<b>98.0</b>	<b>243,971</b>	<b>96.2</b>
<b>投資基金</b>				
可供出售投資基金	684	0.2	5,706	2.2
以公允價值計量且變動計入損益的 投資基金	2	—	2	—
<b>投資基金總額</b>	<b>686</b>	<b>0.2</b>	<b>5,708</b>	<b>2.2</b>
<b>權益投資</b>				
可供出售權益投資	187	0.1	171	—
對聯營企業的投資	2,134	0.6	2,212	0.9
<b>權益投資總額</b>	<b>2,321</b>	<b>0.7</b>	<b>2,383</b>	<b>0.9</b>
<b>存款證</b>				
可供出售金融資產－存款證	3,787	1.1	1,766	0.7
<b>證券基金及權益工具投資總額</b>	<b>346,561</b>	<b>100.0</b>	<b>253,828</b>	<b>100.0</b>
證券基金及權益工具投資減值準備	(279)		(440)	
<b>證券基金及權益工具投資淨額</b>	<b>346,282</b>		<b>253,388</b>	
持有至到期債券中上市證券市值	848		692	

截至報告期末，本集團債券投資3,397.67億元人民幣，比上年末增加957.96億元，增長39.27%，主要是由於本集團根據對未來市場利率走勢的判斷，在充分考慮收益與風險並保障流動性管理需要的基礎上，加大對高收益中長期債券及信用等級較高企業債券的投入。

債券投資分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
同業及其他金融機構	103,498	30.4	48,414	19.8
政府	73,759	21.7	62,150	25.5
政策性銀行	44,720	13.2	39,709	16.3
中國人民銀行	11,533	3.4	26,860	11.0
公共實體	39	—	75	—
其他 <sup>(註)</sup>	106,218	31.3	66,763	27.4
債券合計	339,767	100.0	243,971	100.0

註：主要為企業債券。

境內外債券投資情況

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
中國境內	328,059	96.6	224,976	92.2	238,067	91.0
中國境外	11,708	3.4	18,995	7.8	23,497	9.0
債券合計	339,767	100.0	243,971	100.0	261,564	100.0

持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額23.40億美元(折合人民幣147.09億元)，其中本行持有14.70億美元,佔比62.8%。本集團歐洲地區債券總額3.03億美元，未持有歐洲地區主權機構敞口，其中本行持有1.04億美元，主要為英國、德國地區金融機構債。

本集團外幣債券投資減值準備金額為0.44億美元(折合人民幣2.74億元)，均為本行持有債券計提的減值準備。

重大金融債券投資明細

下表為2012年12月31日本集團持有重大金融債券投資明細情況：

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日	年利率(%)	計提減值準備
債券1	4,044	2013-4-23	3.45	—
債券2	4,000	2017-2-28	4.20	—
債券3	3,179	2017-4-23	4.11	—
債券4	3,038	2015-2-20	3.76	—
債券5	2,830	2015-12-7	2.96	—
債券6	2,781	2015-4-23	3.93	—
債券7	2,637	2017-7-26	3.97	—
債券8	2,620	2019-4-23	4.32	—
債券9	2,196	2017-5-6	3.33	—
債券10	2,126	2022-4-23	4.44	—
<b>債券合計</b>	<b>29,451</b>			

投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
期初餘額	440	350
本年計提 <sup>(1)</sup>	(16)	181
核銷	—	(11)
轉出 <sup>(2)</sup>	(145)	(80)
期末餘額	279	440

註：(1) 在本集團合併利潤表中確認的減值準備支出淨額。

(2) 轉出包括將逾期債券投資減值準備轉出至壞賬準備、出售已減值投資轉回減值準備以及由於匯率變動產生的影響。

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日			2011年12月31日		
	名義本金	公允價值		名義本金	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	223,773	1,269	902	200,104	1,627	1,314
貨幣衍生工具	550,812	2,891	2,495	404,074	3,036	2,438
其他衍生工具	21,584	—	15	1,065	20	12
合計	796,169	4,160	3,412	605,243	4,683	3,764

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2011年			2012年 12月31日
	12月31日	本期增加	本期收回	
應收貸款利息	3,566	102,369	(101,521)	4,414
應收債券利息	3,515	10,616	(8,122)	6,009
應收其他利息	3,026	25,825	(25,992)	2,859
合計	10,107	138,810	(135,635)	13,282
應收利息減值準備	(56)	(200)	14	(242)
應收利息淨額	10,051	138,610	(135,621)	13,040

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
抵債資產原值		
— 土地、房屋及建築物	421	404
— 其他	23	34
抵債資產減值準備		
— 土地、房屋及建築物	(144)	(137)
— 其他	(23)	(24)
抵債資產賬面價值合計	277	277



客戶存款

本集團

截至報告期末，本集團客戶存款總額22,551.41億元人民幣，比上年末增加2,870.90億元，增長14.59%，客戶存款佔總負債比重81.8%，比上年末提升5.7個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款						
活期	851,951	37.8	787,052	40.0	752,219	43.5
定期	990,759	43.9	835,035	42.4	677,843	39.1
其中：協議存款	100,108	4.4	69,866	3.6	30,130	1.7
小計	1,842,710	81.7	1,622,087	82.4	1,430,062	82.6
個人存款						
活期	102,120	4.5	91,762	4.7	87,521	5.1
定期	310,311	13.8	254,202	12.9	213,233	12.3
小計	412,431	18.3	345,964	17.6	300,754	17.4
客戶存款合計	2,255,141	100.0	1,968,051	100.0	1,730,816	100.0

本行

截至報告期末，本行客戶存款總額21,485.82億元人民幣，比上年末增加2,833.61億元，增長15.19%。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款						
活期	833,520	38.8	770,384	41.3	735,188	45.0
定期	948,090	44.1	787,775	42.2	633,497	38.7
其中：協議存款	99,340	4.6	69,240	3.7	30,100	1.8
小計	1,781,610	82.9	1,558,159	83.5	1,368,685	83.7
個人存款						
活期	86,953	4.1	79,753	4.3	71,140	4.4
定期	280,019	13.0	227,309	12.2	194,505	11.9
小計	366,972	17.1	307,062	16.5	265,645	16.3
客戶存款合計	2,148,582	100.0	1,865,221	100.0	1,634,330	100.0

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	2,053,129	91.0	1,816,875	92.3
外幣	202,012	9.0	151,176	7.7
合計	2,255,141	100.0	1,968,051	100.0

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 <sup>(註)</sup>	617,682	27.5	538,762	27.4
長江三角洲	566,851	25.1	505,692	25.7
珠江三角洲及海峽西岸	309,896	13.7	278,346	14.1
中部地區	308,383	13.7	257,689	13.1
西部地區	275,718	12.2	227,366	11.6
東北地區	70,641	3.1	57,160	2.9
境外	105,970	4.7	103,036	5.2
客戶存款合計	2,255,141	100.0	1,968,051	100.0

註：包括總部。

按剩餘期限統計的存款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期項目		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	925,662	41.0	378,190	16.8	381,507	16.9	155,211	6.9	2,140	0.1	1,842,710	81.7
個人存款	210,130	9.4	91,154	4.0	81,717	3.6	29,421	1.3	9	—	412,431	18.3
合計	1,135,792	50.4	469,344	20.8	463,224	20.5	184,632	8.2	2,149	0.1	2,255,141	100.0

## 管理層討論與分析

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	907,232	42.1	345,310	16.1	372,826	17.4	154,102	7.2	2,140	0.1	1,781,610	82.9
個人存款	194,961	9.1	69,094	3.2	73,505	3.4	29,403	1.4	9	—	366,972	17.1
合計	1,102,193	51.2	414,404	19.3	446,331	20.8	183,505	8.6	2,149	0.1	2,148,582	100.0

### 股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2012年						
	股本	資本公積	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	少數 股東權益	股東權益 合計
期初餘額	46,787	49,705	29,516	50,622	(2,134)	4,285	178,781
(一)淨利潤	—	—	—	31,032	—	353	31,385
(二)其他綜合收益	—	(402)	—	—	14	92	(296)
(三)利潤分配	—	—	17,519	(24,303)	—	—	(6,784)
期末餘額	46,787	49,303	47,035	57,351	(2,120)	4,730	203,086

### 主要表外項目

截至報告期末，主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日	2011年12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	666,007	503,666
— 開出保函	89,554	64,534
— 開出信用證	166,268	244,312
— 不可撤銷貸款承諾	115,246	95,218
— 信用卡承擔	80,452	60,937
小計	1,117,527	968,667
經營性租賃承諾	9,997	8,260
資本承擔	681	1,438
用作質押資產	11,795	11,637
合計	1,140,000	990,002

## 補充財務指標

主要指標 <sup>(1)</sup>	標準值(%)	本行數據(%)		
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
流動性比例本外幣合計	≥25	<b>52.20</b>	60.89	59.11
其中：人民幣	≥25	<b>48.85</b>	58.97	56.75
外幣	≥25	<b>86.48</b>	96.55	68.68
存貸款比例本外幣合計 <sup>(2)</sup>	≤75	<b>73.59</b>	72.97	72.83
其中：人民幣	≤75	<b>74.12</b>	73.26	73.31
外幣	≤75	<b>64.12</b>	65.44	60.42

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。

(2) 貸款包含貼現數據。

## 資本充足率

本集團根據中國銀監會2004年頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》(銀監會令[2004]第2號)及其日後修訂的有關規定計算和披露資本充足率。截至報告期末，本集團資本充足率為13.44%，比上年末提升1.17個百分點；核心資本充足率為9.89%，比上年末下降0.02個百分點。

項目	單位：百萬元人民幣		
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
扣除前總資本	<b>267,612</b>	214,002	160,928
其中：核心資本總額	<b>196,068</b>	171,534	119,166
附屬資本總額	<b>71,544</b>	42,468	41,762
扣除：未合併股權投資及其他	<b>4,171</b>	4,134	4,314
資本淨額	<b>263,441</b>	209,868	156,614
核心資本淨額	<b>193,982</b>	169,466	116,988
加權風險資產	<b>1,948,636</b>	1,702,165	1,385,262
市場風險資本 <sup>(註)</sup>	<b>942</b>	696	—
核心資本充足率	<b>9.89%</b>	9.91%	8.45%
資本充足率	<b>13.44%</b>	12.27%	11.31%

註：2011年起，監管部門取消了原來規定的市場風險資本計提閾值，所有銀行均需按照相關計算規則，計算市場風險資本。

## 主要會計估計與假設

本集團在應用會計政策確定相關資產、負債及報告期損益，編製符合《企業會計準則》報表時，會作出若干會計估計與假設。本集團作出的會計估計和假設是根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素進行的，並且會不斷對其進行評估。本集團作出的會計估計和假設，均已適當地反映了本集團的財務狀況。

本集團財務報表編製基礎受估計和判斷影響的主要領域包括：金融工具的確認與計量（貸款減值損失準備及呆賬核銷、債券及權益性投資分類、交易性投資及指定以公允價值計量且其變動計入損益的交易公允價值計量、可供出售投資公允價值計量、衍生金融工具的公允價值計量）、養老精算福利責任的確認、遞延所得稅及所得稅費用的確認等。

## 公允價值計量

本行對金融工具的公允價值計量按照《中信銀行資金資本市場業務金融工具取價辦法》執行，公允價值的確定方法包括採用金融媒介報價、採用公開或自主估值技術和採用交易對手或第三方詢價法。本行對公允價值的計量原則上優先使用活躍市場交易報價，對於沒有活躍市場的金融工具，使用最近市場交易報價，而對於沒有市場報價的金融工具，使用估值技術或詢價法取得。

本行嚴格執行公允價值計量的內部控制流程。業務部門、會計核算部門和風險管理部門根據業務需要共同確認金融工具公允價值的取得方法和來源。會計核算部門根據會計準則要求，進行獨立的公允價值評估，定期編製估值報告。風險管理部門對各類估值報告進行審閱，並對估值辦法的執行情況進行監督。公允價值計量的相關制度和方法由本行市場風險管理委員會審核批准。

## 持有與公允價值計量相關項目情況

單位：百萬元人民幣

項目	年初金額	本年 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本年(計提)/ 轉回的減值	年末餘額
<b>金融資產</b>					
1、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(不含衍生金融資產)	8,190	(7)	—	—	12,285
2、衍生金融資產	4,683	(180)	—	—	4,160
3、可供出售金融資產	134,404	—	(278)	10	196,735
金融資產小計	147,277	(187)	(278)	10	213,180
投資性房地產	272	62	—	—	333
合計	147,549	(125)	(278)	10	213,513
<b>金融負債</b>					
1、衍生金融負債	3,764	20	—	—	3,412
金融負債合計	3,764	20	—	—	3,412



持有外幣金融資產、金融負債情況

單位：百萬元人民幣

項目	年初金額	本年 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本年(計提)/ 轉回的減值	年末餘額
金融資產					
1、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(不含衍生金融資產)	103	1	—	—	41
2、衍生金融資產	2,218	1,725	—	—	2,806
3、可供出售金融資產	29,252	—	481	10	21,366
4、貸款和應收款	166,349	—	—	(329)	145,123
5、持有至到期投資	1,658	—	—	6	1,380
金融資產合計	199,580	1,726	481	(313)	170,716
金融負債	179,951	(67)	—	—	270,225

分部報告

業務分部

報告期內，本集團加強集中經營管理和資源優化配置，變更業務分部披露方式：(1)將子公司的經營業績、資產和負債按照公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務和其他業務及未分配項目等四個業務分部進行考核和管理；(2)調整同業業務管理模式，將同業業務由公司條線調整至金融市場條線。變更後披露方式能夠準確體現本集團各業務條線經營情況和利潤貢獻。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	合計
經營收入	63,190	15,228	10,997	296	89,711
成本費用	(20,649)	(11,752)	(1,215)	(1,363)	(34,979)
資產減值損失	(10,440)	(2,086)	(403)	(175)	(13,104)
營業利潤	32,101	1,390	9,379	(1,261)	41,609

項目	2012年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	合計
分部資產	1,626,232	418,449	904,886	2,147	2,951,714
分部負債	1,856,062	419,089	484,134	(2,432)	2,756,853
資產負債表外信貸承擔	1,037,076	80,451	—	—	1,117,527

2011年

項目	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	海外子公司 業務	其他業務及 未分配項目	合計
經營收入	55,404	10,427	8,994	3,002	(735)	77,092
成本費用	(17,504)	(8,962)	(310)	(1,539)	(66)	(28,381)
資產減值損失	(5,230)	(714)	(38)	(1,225)	—	(7,207)
營業利潤	32,670	751	8,646	324	(801)	41,590

2011年12月31日

項目	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	海外子公司 業務	其他業務及 未分配項目	合計
分部資產	1,460,870	310,607	848,186	135,347	5,688	2,760,698
分部負債	2,089,057	312,222	44,867	124,995	15,959	2,587,100
資產負債表外信貸承擔	872,369	55,543	—	40,755	—	968,667

本集團在公司銀行業務領域一直保持著中型銀行同業相對領先優勢，報告期內公司銀行業務為本集團貢獻營業利潤321.01億元人民幣，佔比達74.88%；零售銀行業務為本集團貢獻營業利潤13.90億元人民幣，佔比3.24%；金融市場業務為本集團貢獻營業利潤93.79億元人民幣，佔比21.88%。

地區分部

單位：百萬元人民幣

項目	2012年									
	珠江			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
	長江 三角洲	三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區							
經營收入	21,006	11,405	19,129	11,733	10,247	2,616	10,443	3,132	—	89,711
成本費用	(7,979)	(4,474)	(7,057)	(4,521)	(3,964)	(1,010)	(4,313)	(1,661)	—	(34,979)
資產減值損失	(4,737)	(2,772)	(2,267)	(1,605)	(1,341)	(319)	16	(79)	—	(13,104)
營業利潤	8,290	4,159	9,805	5,607	4,942	1,287	6,146	1,373	—	41,609

項目	2012年12月31日									
	珠江			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
	長江 三角洲	三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區							
分部資產	720,231	438,698	727,706	351,283	356,213	77,278	962,733	144,134	(826,562)	2,951,714
分部負債	709,635	431,981	715,812	344,631	349,718	75,502	825,654	130,482	(826,562)	2,756,853
資產負債表外信貸承擔	283,996	139,730	247,185	170,851	121,042	30,020	74,906	49,797	—	1,117,527

項目	2011年									
	珠江			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
	長江 三角洲	三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區							
經營收入	18,258	10,107	16,478	9,540	8,117	2,115	9,475	3,002	—	77,092
成本費用	(6,723)	(3,953)	(5,761)	(3,510)	(3,054)	(832)	(3,009)	(1,539)	—	(28,381)
資產減值損失	(1,932)	(872)	(935)	(1,000)	(699)	(244)	(300)	(1,225)	—	(7,207)
營業利潤	9,603	5,282	9,782	5,030	4,364	1,039	6,166	324	—	41,590

項目	2011年12月31日									
	珠江			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
	長江 三角洲	三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區							
分部資產	641,067	407,317	740,810	337,367	314,148	69,579	855,864	139,763	(745,217)	2,760,698
分部負債	629,878	401,011	730,097	331,652	308,503	68,109	735,288	127,779	(745,217)	2,587,100
資產負債表外信貸承擔	265,912	111,062	226,460	160,111	83,237	25,587	55,543	40,755	—	968,667

環渤海地區(含總部)、長江三角洲、珠江三角洲及海峽西岸一直是本集團重要的收入和利潤增長來源，報告期內營業利潤佔比68.25%。

## 業務綜述

### 公司金融業務

#### 經營概況

2012年，本行積極優化大、中、小企業客戶金融服務模式，推進對公客戶分層經營，加大供應鏈金融業務和現金管理業務產品與服務創新力度，加快業務結構調整，公司金融業務實現了持續較快發展。

本行拓寬多元化對公存款來源渠道，強化低成本、穩定負債的增長。通過開展機構客戶系統性營銷、加強現金管理、供應鏈金融等交易銀行產品與服務的運用，開拓資本市場負債來源，推動了本行對公存款的持續穩定增長。本行通過優化信貸資源配置，進一步調整對公資產業務結構。為應對利率市場化，本行運用債券、中票、私募債和融資類理財產品等工具，為客戶拓寬融資渠道，促進了本行公司金融表內外資產業務協調發展。

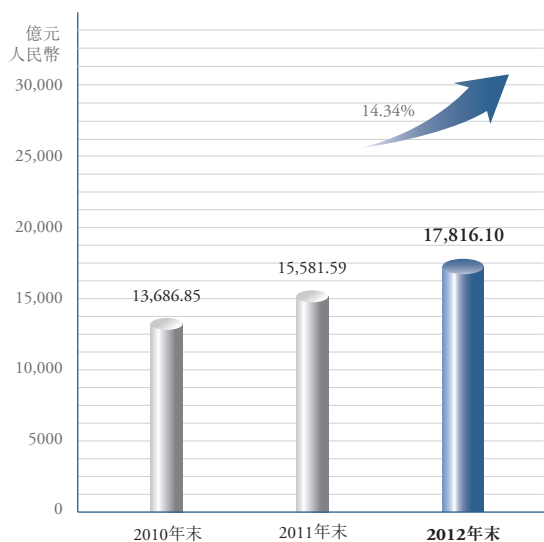
截至報告期末，本行公司類存款客戶數達到30.97萬戶，比上年末增加2.57萬戶。公司類存款餘額17,816.10億元人民幣，比上年末增長14.34%，其中財政、稅收等機構類客戶存款餘額4,777.90億元人民幣，比上年末增長18.15%，佔公司類存款的26.82%，協議存款餘額993.40億元人民幣，佔公司類存款的5.58%。公司類貸款(含票據貼現)餘額12,565.81億元人民幣，比上年末增長13.88%。其中，對公一般性貸款餘額11,884.15億元人民幣，比上年末增長12.31%。報告期內，本行實現公司金融營業收入613.12億元人民幣，佔本行營業收入的71.12%。其中，公司金融非利息淨收入71.36億元人民幣，佔全行非息淨收入的56.38%。

#### 國際業務

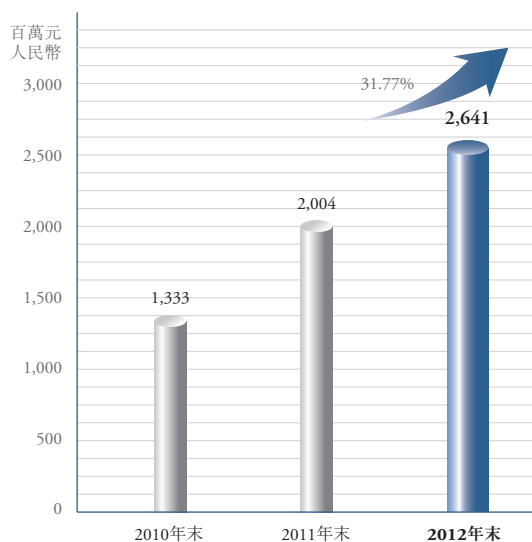
本行主動調整國際業務發展節奏，拓展服務鏈條、提升發展效能、排查業務風險，實現了業務健康較快發展。報告期內，本行順應貨物貿易核銷和直投政策等外匯管理新的政策要求，推出「貿捷通」、「直投通」等便利化結算服務指引，同時通過提供客戶培訓、24小時交單無截止等特色服務，提升了客戶服務質量，搶先佔領行業政策調整帶來的先機。

報告期內，本行實現國際收支口徑項下收付匯量(包括貿易、非貿易和資本項下) 2,396.63億美元，比上年增長8.59%，市場份額4.55%，在全國性商業銀行中排名第六(根據國家外匯管理局國際收支統計月度報表排名)，位列股份制銀行首位；實現跨境人民幣實際收付匯量1,531億元人民幣，市場佔有率5.30%；實現國際業務中間業務收入25.80億元人民幣，比上年增長29.32%。

公司類存款餘額



投資銀行非利息淨收入



本行跨境人民幣業務覆蓋跨境人民幣結算、融資、資金、債券、投資等全方位金融產品和服務。報告期內，本行通過海外平台的穩固和市場機遇的把握，成功辦理國內首筆三方協議模式項下的跨境人民幣外債業務，以及全國首筆第三方支付機構跨境人民幣業務。本行貿易融資業務繼續保持較快發展速度，報告期內推出了「指定議付」、「再議付」、「福費廷-轉讓」、「匯票保付」、「紅條款信用證融資」等新融資品種，滿足了客戶多方位需求。報告期內，本行表內貿易融資業務累計發生額1,237.00億元人民幣，比上年增長58.88%。

### 投資銀行

本行繼續推行投資銀行專業化經營模式，發揮資本市場金融中介服務作用，提升差異化競爭能力。報告期內，本行成功承銷國內首只資產支持票據(ABN)和AAA級央企首批超短期融資券(SCP)；完成首筆海外退市跨境併購融資安排；完成首批成長型中小企業選擇權貸款項目。

報告期內，本行累計為客戶提供融資規模3,662.30億元人民幣；實現投資銀行非利息淨收入26.41億元人民幣，比上年增長31.77%，其中資產管理、債券承銷和結構融資業務收入分別比上年增長149.64%、53.65%和40.75%。

2012年，本行承銷發行的債務融資工具數量位列國內銀行業第三位(根據Wind資訊2012年債券總承銷筆數排名)，同時繼續保持中國大陸地區牽頭銀團貸款中小股份制銀行第一名(根據彭博資訊排名)。

### 機構業務

機構業務是本行公司金融業務的重要組成部分。長期以來，本行積極推動以「團隊、產品、方案、系統」為核心的機構客戶營銷服務體系建設，逐步建立了機構客戶產品服務體系和專業化的服務團隊，開發了專項的業務系統和信息管理系統。在不斷深化與各級財政等政府部門合作關係同時，本行積極推進與醫療衛生、民生保障、文化教育等社會公共事業領域機構客戶的合作。截至報告期末，本行各類機構客戶近1.5萬戶，累計取得中央、地方各級財政代理業務資格280項，覆蓋全國28個省(自治區、直轄市)，是國內取得財政代理業務資格數量最多、種類最全的商業銀行之一。

### 供應鏈金融

本行加強供應鏈金融業務的產品創新與業務模式優化，推出了倉單池質押融資、預付款加應收賬款融資、現貨質押加應收賬款融資等創新業務模式，完善了港口金融產品體系，優化了鋼鐵金融業務管理模式，實現了供應鏈金融業務系統的開發和上線，豐富了商業匯票業務系統功能。本行強化供應鏈金融業務的專業化經營，搭建供應鏈金融業務集中管理平台，服務行業範圍延伸到醫藥、紙業、建築、工程機械、食品、服裝等行業。

截至報告期末，本行供應鏈金融業務有效授信客戶數9,375戶，比上年末增加1,513戶；累計融資量7,466.68億元人民幣，比上年增加652.63億元，授信餘額2,866.05億元人民幣，比上年末增加152.98億元。本行建立「總對總」網絡業務合作關係的汽車品牌共計65個，覆蓋國內重點汽車企業；合作經銷商4,716戶，比上年末增加681戶，增幅16.88%。

### 現金管理

本行進一步完善現金管理業務產品體系，報告期內現金管理5.2版本系統實現上線，拓展了集團資金報告、多銀行多幣種現金池等功能。此外，在線理財產品銷售業務系統、理財通賬戶項目以及財資一體化業務系統的建設進程繼續推進。

截至報告期末，本行現金管理業務累計項目數達到2,487個，比上年末增加551個；累計客戶數達到15,148戶，比上年末增加3,342個；報告期內實現交易金額13.76萬億元人民幣，比上年增加2.41萬億元，增長21.23%。

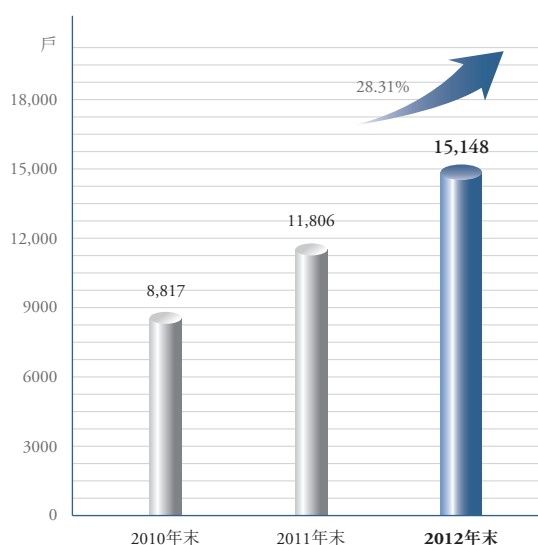
### 小企業金融

本行繼續完善小企業金融經營管理架構，搭建了基本覆蓋全國小企業較為活躍區域的專業服務體系，強化了分行小企業金融中心區域營銷管理中心職能。本行圍繞「一鏈兩圈三集群」的目標市場定位及「集群營銷+信用增級」的營銷策略，主動搭建市場、商會、協會、園區、供應鏈等集群營銷平台。截至報告期末，本行合作的各類小企業集群平台約800個，通過平台獲取新客戶近萬家。本行加快開發小企業特色產品，推出法人房產按揭貸款、小額標準抵押貸款、小額信用貸款、種子基金等新產品，效果明顯。

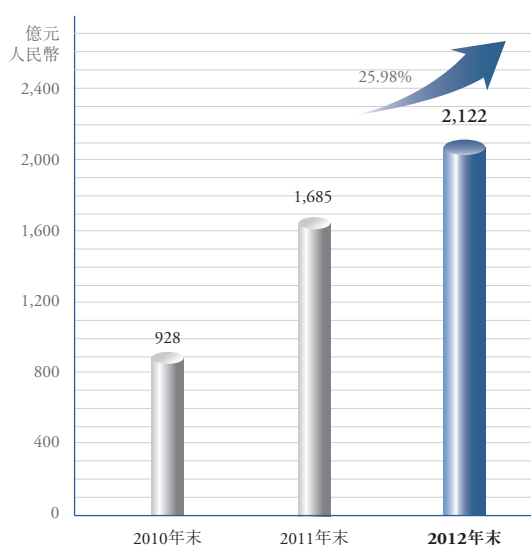
截至報告期末，本行小微企業客戶<sup>1</sup>共計17,329戶，比上年末增加1,957戶，授信總餘額3,528.78億元人民幣，比上年末增加426.26億元人民幣，增幅13.74%；貸款餘額2,122.18億元人民幣，比上年末增加437.63億元人民幣，增幅25.98%；其中，不良貸款餘額33.82億元人民幣，不良率僅為1.59%。小微企業授信業務在保持了健康、快速發展的同時，收益優勢逐步顯現。截至報告期末，小微企業貸款平均利率為基準利率上浮15.83%，顯著高於公司類貸款平均水平。

本行將按照小企業業務重心「下移」的發展思路，推動小企業金融業務繼續向微型化、零售化方向發展，客戶對像逐步從製造業向服務業、從大宗商品原材料向消費品、從生產服務向生活服務轉變。通過強化扁平化業務模式，在各城市分行建立小企業運營管理中心，同時引入量化的風險控制技術，完善標準化授信業務流程，實現小企業信貸業務中後台集中、批量處理。

現金管理客戶數



小微企業貸款餘額



1 小微企業客戶的統計範圍遵循工業和信息化部、國家統計局、發展改革委、財政部聯合印發的《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》(工信部聯企業[2011]300號)關於大中小微型企業劃分標準。



## 零售金融業務

### 經營概況

2012年，本行零售業務深化「以客戶為中心」的經營理念，強化客戶體系、產品體系、服務體系、渠道體系和客戶經理體系建設。本行穩步推進網點零售業務銷售化轉型，深入加強零售客戶綜合財富管理，通過加大儲蓄渠道建設力度，加強理財產品創新，促進零售管理資產穩步增長。截至報告期末，本行個人存款餘額3,669.72億元人民幣，比上年末增長19.51%；零售管理資產餘額6,170.63億元人民幣，比上年末增長27.27%。

本行調整零售信貸產品結構，在保持個人住房按揭貸款核心業務地位同時，重點發展個人經營類貸款和信用卡貸款，同時加快拓展其他個人消費類貸款。截至報告期末，本行零售信貸餘額3200.44億元人民幣，比上年末增長26.07%。其中，個人住房按揭貸款1,859.35億元人民幣，比上年末增長9.53%；個人經營性貸款餘額635.39億元人民幣，比上年末增長69.23%。本行着力調整零售信貸產品結構，提高產品定價水平，業務整體收益得到提高。

報告期內，本行實現零售金融營業收入141.06億元人民幣，佔本行營業收入的16.36%。其中，零售金融非利息淨收入42.23億元人民幣，佔本行非利息淨收入的33.36%。個人客戶基礎進一步擴大，截至報告期末個人客戶數達3,312萬戶，比上年末增長13.1%。

### 財富管理

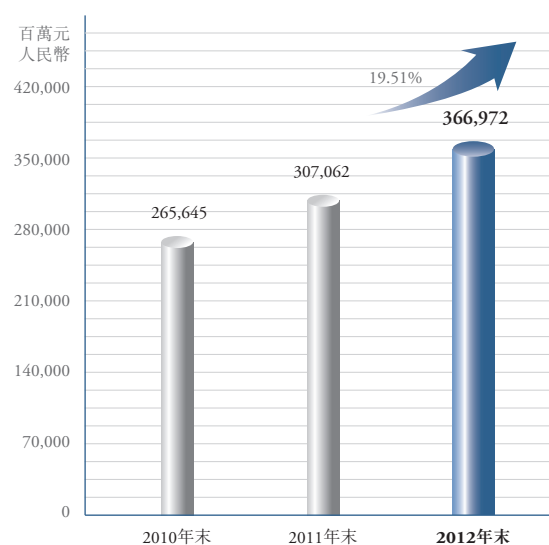
本行深入推進網點銷售化轉型，建設完成全行35家分行級貴賓理財中心，同時啟動財富管理體系建設項目，現有貴賓理財體系得到升級。

本行順應客戶需求變化趨勢，推出委託債權投資類及銀證合作類等創新類理財產品，滿足了客戶的全方位投資需求，同時拉動了零售管理資產和零售負債的提升。

本行重點推動基金、保險代理業務。根據市場情況和銀行客戶特點，本行加強了中低風險的貨幣型、債券型和保本混合型基金銷售，同時堅持「好的公司、好的產品」的業務合作策略，積極引入優質保險公司和保險產品，有效建立網點與保險公司間的競爭性合作機制。報告期內，本行實現基金代理銷售量(含券商集合理財計劃)400.07億元人民幣，比上年增長62.59%；實現代理保費銷售56.86億元人民幣，比上年增長137%；代理保險業務手續費收入同比實現翻番增長，成為零售中間業務的重要增長點。

截至報告期末，本行管理資產超過50萬元人民幣的貴賓客戶數量達23.68萬戶，比上年末增長32.93%；貴賓客戶管理資產餘額3,837.69億元人民幣，佔零售管理資產總額62.57%；報告期內新增貴賓客戶管理資產964.04億元人民幣，佔全行新增零售管理資產的75.03%。

個人存款餘額



零售管理資產／個人客戶數



1 零售管理資產指銀行管理的個人客戶儲蓄存款和理財資產總值。

### 私人銀行

報告期內本行針對管理資產日均達600萬元人民幣以上的高淨值資產個人及其控股或持股企業提供私人銀行服務。本行私人銀行業務以「為客戶保有財富，創造財富，傳承財富」為目標，加強私人銀行服務體系建設，強化精益化管理，包括提供專業諮詢和投資顧問服務，搭建開放式私人銀行產品平台，強化總分支聯動的營銷體系，建立具有特色的私人銀行客戶經理培訓和薪酬激勵體系，推出全行統一的私人銀行服務標準，着力於打造差異化的私人銀行客戶增值服務體系。

截至報告期末，本行私人銀行標準客戶<sup>1</sup>1.17萬戶，管理總資產餘額1,053.53億元人民幣。

### 信用卡

本行圍繞「所愛、分享、所愛」的全新品牌主張，加強信用卡業務的產品創新與升級。高端產品方面，本行創新推出「I白金卡」等產品，圍繞「家庭、商旅、時尚」全面升級白金卡權益及服務體系，推出10%酒店返現、航班延誤2小時賠付1,000元、6次魔力SPA等高端服務，重新升級了「九五至尊·領袖人生」無限卡等高端產品權益，同時對中信魔力卡、信誠保險聯名卡、私人銀行卡等產品進行了優化，提升了客戶體驗。商旅產品方面，本行繼續加強與航空、旅行社、品牌酒店等商旅夥伴的合作，擴大了商旅產品營銷範圍，完善了航空、酒店、旅遊全方位的商旅產品體系。權益產品研發方面，本行引入了汽車道路救援、CPP優選環球失卡支援、高爾夫權益、固生堂健康套餐等創新產品，豐富了現有增值產品內涵。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡1,713.91萬張，比上年末增長21.78%；報告期內，實現信用卡交易量2,730.86億元人民幣，比上年增長64.10%；實現信用卡業務收入59.28億元人民幣，比上年增長63.50%，信用卡消費貸款業務收入同比實現翻番增長。

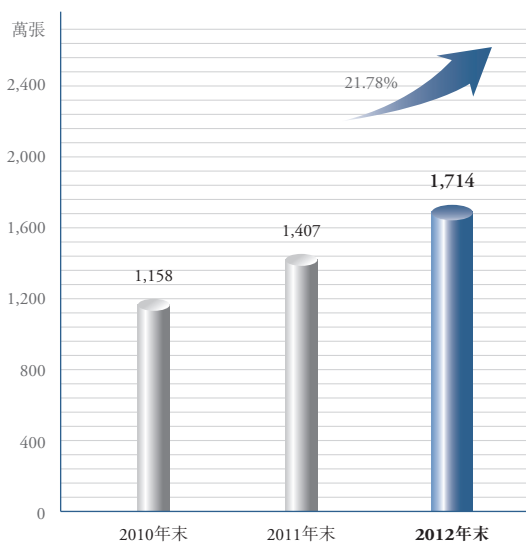
### 網絡銀行

網絡銀行是本行戰略發展的重要方向，目標是通過產品創新、品牌建設和市場拓展，擴展服務能力，提高服務效率，降低運營成本，使網絡銀行服務達到業內領先水平，形成對傳統業務和客戶的有力支撐，同時充分利用業務創新優勢，獨立開展客戶經營，實現「再造一個網上中信銀行」。

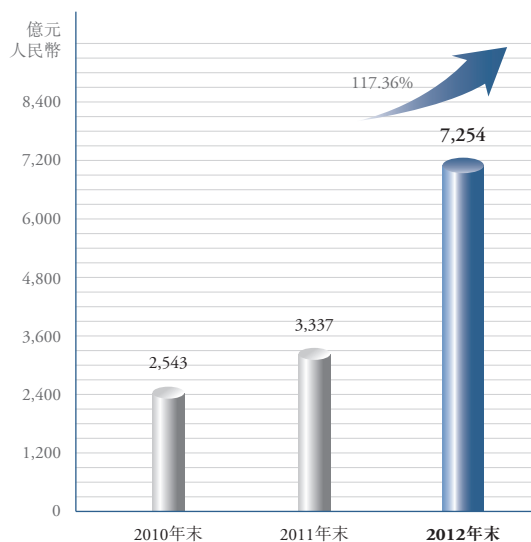
為積極應對經濟社會化趨勢和互聯網經濟發展，發揮網絡銀行對業務的支撐作用，本行成立總行網絡銀行部，整合公司和個人網絡銀行業務，推動業務的創新和發展。報告期內，本行網絡銀行中間業務收入快速增長，實現個人網銀中間業務收入9,047.46萬元人民幣，比上年增長69.80%；實現公司網銀中間業務收入15,548.66萬元人民幣，比上年增長29.58%。

本行網上銀行平台、移動銀行平台、電子商務平台等網絡銀行業務發展情況請參見本報告「管理層討論與分析—境內分銷渠道」。

信用卡累計發卡量



資產託管規模



1 根據本行零售客戶管理戰略，截至報告期末，在本行管理總資產日均達600萬元人民幣以上的個人客戶統一由私人銀行提供服務，私人銀行客戶統計口徑據此進行了相應調整。

## 汽車消費信貸

本行汽車金融中心在北京、上海開展汽車消費信貸業務，並佔有重要市場份額。本行繼續創新汽車消費信貸業務流程和產品，優化客戶貸款體驗，保持了在上述地區的競爭優勢。報告期內，本行汽車金融中心發放個人汽車消費貸款1.48萬筆，放款金額35.07億元人民幣，比上年增長0.4%；存量個人汽車消費貸款3.38萬筆，貸款餘額49.70億元人民幣。截至報告期末，本行個人汽車消費信貸業務累計合作汽車品牌71個，在京滬地區合作經銷商590戶，比上年末增加154戶；個人汽車消費貸款不良率0.55%。此外，截至報告期末本行已在鄭州、武漢、重慶等10個分行啟動汽車消費信貸業務，2013年該業務將在全部分行開展。

## 金融市場業務

### 經營概況

報告期內，本行金融市場業務營業收入107.97億元人民幣，佔全行營業收入的比例為12.52%；實現非利息淨收入為12.99億元人民幣，佔全行非利息淨收入的10.26%。

### 資金資本市場業務

本行資金資本市場業務動態調整業務結構，主動推進戰略轉型，整體盈利水平得到提升，同時以創新產品和服務促進了全行負債增長。

本行加強外匯做市業務產品設計及市場風險管理，積極創新組合期權、跨境業務等新產品，以產品創新為客戶創造價值；本行推進本幣債券做市、利率衍生品做市和參團申購業務，努力提高市場定價和趨勢把握能力；本行進一步挖掘客戶實際需求，運用人民幣衍生產品有效滿足客戶管理財務風險和提高財務收益的需要。

本行重點推出風險較低、收益穩定的債券資產池類理財產品和結構性理財產品，產品體系涵蓋每日開放式、定期開放式和封閉式等多個產品類別；本行繼續加強產品研發工作，推出了業內首支實現贖回資金實時到賬的開放式、累進收益型債券理財產品，滿足了客戶不同期限理財需求，在風險可控基礎上為客戶實現了較高收益。

本行按照穩健發展的策略，以標準化的簡單衍生產品業務為重點，主要通過利率類簡單衍生產品，滿足客戶在風險可控基礎上的財務管理需求，同時通過加強市場研究，為客戶提供高品質、專業化的保值避險服務。

本行人民幣債券投資採取穩健的投資策略，通過把握市場節奏，適時調整久期，在優化了資產結構同時，兼顧了資產收益和市場風險。外幣債券投資方面，本行注重調整資產結構，主動減持預期風險較高資產，整體資產收益的穩定性及抗風險能力得到了增強。

### 金融同業業務

為深入挖掘金融同業市場增長潛力，本行新設成立總行金融同業部，整合全行金融同業業務管理及人民幣流動性風險管理職能，加快推動金融同業業務發展，提升流動性風險管理水平，打造「中信同業金融」品牌。報告期內，本行通過搭建平台、合理配置資產、豐富業務產品等手段，在有效防範風險的同時，實現了金融同業業務迅速增長。

本行以銀行、證券公司、企業集團財務公司、信託公司、保險公司、金融租賃公司六類客戶為核心，探索同業業務合作新模式，挖掘金融同業渠道價值，搭建金融同業合作平台。本行在風險可控前提下提高主要同業交易對手授信額度，同時通過簽訂總對總戰略合作協議廣泛搭建銀證業務合作平台。截至報告期末，本行累計向242個同業客戶核予授信額度，給予148家銀行類客戶授信額度；與19家同業客戶簽訂戰略合作協議；累計與89家券商簽署了第三方存管協議，與20家券商簽署了融資融券協議；報告期內新增證券投資終端客戶57,125戶，證券交易資金存管業務已覆蓋了80%以上的國內證券公司。

## 管理層討論與分析

本行通過搭建金融同業系統營銷平台，完善績效考核激勵機制，豐富了同業負債來源渠道，加大低成本資金吸收力度。報告期內，本行本外幣金融同業存款日均餘額達3,532.80億元人民幣，比上年增長1,715.38億元人民幣，增幅94.39%。

本行優化金融同業資產配置，加強對高收益同業資產的投入。本行深化銀票轉貼現逆回購業務領域的同業業務合作，推進與國有大型銀行、全國性股份制銀行的非結算性存放同業業務協作。報告期內，本行人民幣金融同業資產日均餘額3,966.48億元，比上年增長1,694.16億元，增幅74.56%。

### 業務專題：資產托管業務

本行資產托管業務着重搭建平台，夯實客戶基礎，打造專業團隊。

截至報告期末，本行各項托管規模達7,254.28億元人民幣，比上年末增長117.36%，其中，養老金新增規模133.06億元人民幣，總簽約規模達279.03億元人民幣，比上年增長91.16%。報告期內，本行實現托管業務中間收入4.83億元人民幣，比上年增長50.94%；公募基金、券商集合理財等傳統托管業務規模增長超過200%；成為國內首家開展QFII托管業務的股份制銀行；股權投資基金(PE)托管規模實現翻番增長；保險資金托管實現了在債權、股權及不動產投資等領域的全托管；交易資金托管業務成功上線12家交易所。根據中國銀行業協會《企業年金業務管理月度報表》統計，本行年金上線規模增速連續三年保持行業前三名。

### 業務專題：理財業務

本行按照「統一管理、統一核算、統一銷售、統一品牌」的工作原則，遵循「前中後台分離、渠道統一與客戶維護關係一致」的理財業務管理理念，新設成立總行理財業務管理部，理財業務組織架構進一步清晰，理財業務管理更加規範，抗風險能力得到增強。

本行着重拓寬理財業務資產來源渠道，提升理財項目規模收益，通過把握市場投資機會、加強研發模式及跨平台業務創新、搭建銀證信合作模式、開拓擔保公司增信資源等方式，發揮理財產品專業設計能力，滿足了客戶的定制化需求，理財產品發行規模和綜合效益得到提高。

報告期內，本行實現理財業務中間收入12.36億元人民幣(其中銀行理財產品手續費收入9.77億元人民幣)，為客戶創造理財收益72.90億元人民幣。截至報告期末，本行對私、對公存量銀行理財產品和代銷、代理推介類理財產品全口徑共計18個大類，基本覆蓋了市場上已有的理財產品種類，銷售規模共計9,266.95億元人民幣，其中，銀行理財產品銷售規模8,639.95億元人民幣，代理產品銷售規模627.00億元人民幣。截至報告期末，本行全口徑理財產品存續規模達2,784.51億元人民幣，其中銀行理財產品存續規模2,380.04億元人民幣，代理銷售存續規模404.47元人民幣。

## 服務品質管理

本行堅持「誠信經營，以客戶為中心，為客戶創造價值」的服務理念，引導全體員工振奮精神，增強緊迫感、責任感和危機感，金融服務水平得到提升。

本行從客戶體驗出發，加強服務品質管理和服務管理工作力度，完善服務管理機制，堅持服務管理常態化，嚴格服務質量考核，加強客戶投訴管理，強化執行服務意識，以制度保證品質，強化員工專業、規範、標準的執行意識。



本行服務品質管理得到了社會各界的認可，在中國銀行業協會組織的「2012年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」評選活動中，本行共有28家支行網點榮獲「2012年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」稱號，本行同時榮獲「2012年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位評選活動突出貢獻獎」。

## 中信綜合金融服務平台

中信股份旗下涵蓋銀行、證券、基金、信託、保險、期貨等金融子公司，且諸多子公司均處於行業龍頭地位。本行長期踐行「以客戶為中心」的經營理念，在依法合規前提下，通過中信綜合金融服務平台，努力形成獨特的競爭優勢。與此同時，本行繼續加強與中信國金及中信銀行（國際）的協同合作，國際化戰略穩步推進。

### 提供綜合金融解決方案

通過金融產品交叉銷售以及對重大項目進行聯合市場營銷，為客戶提供差異化的綜合金融服務。

- 承銷短期融資券、中期票據、非公開定向債務融資工具和資產支持票據。報告期內，本行與中信證券聯合為客戶主承銷發行了共計145億元的債務融資工具。
- 發行理財產品。報告期內，本行聯合中信證券、中信信託、中信建投、中信錦繡為客戶發行理財產品1,108.57億元人民幣。
- 提供跨境融資解決方案。報告期內，本行聯合信銀國際為本行戰略客戶提供累計3.3億美元的跨境結構融資支持。

### 廣泛開展客戶資源共享

本行與中信集團旗下的中信證券、中信證券（浙江）、中信建投證券、中信萬通證券等4家證券公司開展第三方存管業務合作，本行為中信證券、中信證券（浙江）的主辦存管銀行，中信建投證券、中信萬通證券的一般存管銀行。

- 機構客戶。截至報告期末，本行與中信集團旗下的證券公司共享機構客戶4,637戶，報告期內為本行實現存管手續費1,135萬元人民幣。
- 個人客戶。截至報告期末，來自上述4家證券公司的第三方存管個人客戶比上年末新增0.5萬人。

### 開展交叉設計和交叉銷售

- 發揮托管業務平台優勢。本行與中信證券、中信信託、中信建投、中信資本、中信錦繡等機構，在產品開發、產業（創投）基金業務平台搭建以及托管市場開拓等領域開展合作。報告期內本行與中信資本合作的本外幣PE產品托管規模為8.86億元人民幣，與中信證券合作的證券公司集合/定向資產管理項目托管規模為300.46億元人民幣，與中信信託合作的集合資金信託計劃規模為170.20億元人民幣。
- 聯合開發年金業務。報告期內，中信證券擔任本行和平安養老共同推出的「平安錦繡人生企業年金集合計劃」的投資管理人，產品規模3.84億元人民幣；中信證券擔任本行和泰康養老共同推出的「泰康祥瑞信泰企業年金集合計劃」的投資管理人，產品規模2.90億元人民幣；中信證券、華夏基金擔任本行和招商銀行共同推出的「招商金色人生樂享企業年金集合計劃」的投資管理人，產品規模1.68億元人民幣；本行與中信信託合作的企業年金規模9,061.33萬元人民幣。
- 其他金融同業合作。本行與中證期貨公司合作開展標準倉單質押業務，對從事期貨套期保值的高端企業客戶進行授信支持，代理中證期貨銷售基金專戶產品。截至報告期末，本行共為中證期貨公司的20多家優質客戶提供了綜合授信支持。此外，本行與天安保險、信誠保險全面開展負債、結算、現金管理等業務合作，並成為其主要合作銀行。

### 合作開展客戶增值服務

本行與信誠保險共同推進持卡人保險增值方面業務合作。

- 香卡持卡人增值服務。本行為滿足一定資產管理條件的香卡持卡人提供包括女性特色手術津貼保險的保障服務。截至報告期末，已為25萬名持卡人提供了保險保障。
- 信福年華卡持卡人增值服務。針對客戶普遍年齡較高的特點，本行推出意外傷害及住院津貼保險作為持卡人增值服務，報告期末受益客戶約6000人。
- 「回卡」出國金融項目。本行為回卡持卡人提供短期境外救援保險。截至報告期末，共為23,567名持卡人提供了短期出行保險保障。

### 與戰略投資者的合作

本行與BBVA本着友好、互信、互利的原則，通過有重點地推進成熟項目合作，帶動雙方在各項業務領域的戰略合作。

- 現金管理方面，雙方成功為BBVA戰略客戶MONGO提供現金管理服務，同時聯合與若干國內中大型企業在NRA(境外機構境內外匯賬戶)賬戶開立、結售匯等境外資金管理方面交流並達成了初步合作意向。
- 國際業務方面，報告期內雙方之間完成的國際結算量總計7,959.18萬美元，貿易融資業務量總計6.22億美元。截至報告期末，本行共為BBVA及其子公司開立了11個跨境人民幣結算賬戶，覆蓋了其在拉美地區主要國家開立的子公司；本行與BBVA通過共同舉辦客戶營銷論壇等方式開展聯合營銷，滿足本行客戶在拉美地區「走出去」的跨境綜合金融服務需求。
- 資金資本市場業務方面，本行利用資金資本市場業務和BBVA全球金融市場業務的優勢，在外匯業務、衍生產品及理財方面開展合作。報告期內雙方之間進行外匯資金業務交易量約346.56億元人民幣，衍生產品業務交易規模達到59.5億元人民幣。
- 小企業金融業務方面，雙方圍繞小微業務標準化授信流程、量化風險控制技術及業務運營平台建設等進行了合作研究，同時推動業務領域合作和人員交流機制建設。
- 投資銀行業務方面，雙方項目合作主要集中於滿足本行大中型國有及民營企業跨境股權併購、船舶融資、出口信貸、海外項目融資以及跨境現金管理等業務需求。2011年至今，雙方成功合作的跨境融資項目簽約金額共計2.6億美元，其中報告期內簽約金額約0.5億美元。此外雙方還有約7.7億美元的跨境融資項目正在洽談推進中。
- 私人銀行方面，雙方繼續探索符合業務發展需求的合作模式，努力為客戶提供中「西」合璧的私人銀行服務。
- 養老金業務方面，本行借鑒BBVA在養老金領域的豐富經驗，推動養老金業務系統建設、養老金產品設計等合作。
- 經濟研究方面，雙方聯合編製「中國房地產展望-2012年年報」(China Real Estate Outlook – Annual Report 2012)研究報告，分析並報告了中國商業房產和保障性住房的發展情況。



## 信息技術

2012年，本行信息科技重點在支持業務創新和管理、保障安全生產和科技風險管控等方面開展工作，啟動並按計劃推進新核心系統建設工作。

本行組織實施並投產了網上金融超市、供應鏈金融、內控平台、新資本協議風險計量、理財管理信息系統等一批重點項目，加大了貴賓理財系統的推廣和應用，以貴賓理財系統為載體優化分行級貴賓理財中心及規避理財經理工作流程；持續推進全行一體化運維管理，啟動了ISO20000標準認證諮詢；通過推廣統一的運維技術平台，強化內控、應急管理和定期應急演練，運維能力和管理水平持續提升；組織實施了信息安全自查整改和信息系統安全等級保護測評，開展了敏感信息保護和重點領域信息安全防護。

## 境內分銷渠道

### 分支機構

2012年，本行繼續優化分支機構的區域佈局，報告期內海口、平頂山、滁州、肇慶、臨沂、榆林、馬鞍山7家分行開業，105家支行開業，另有銀川、西寧、長治、吉林、寧德5家分行獲批，正在積極籌建。截至報告期末，本行已在中國境內102個大中城市設立機構網點885家，其中一級(直屬)分行36家，二級分行60家，支行789家。

### 自助服務網點和自助服務設備

報告期內，本行在加強自助銀行交易安全風險防範的同時，擴大自助銀行和自助設備分銷網絡，提高自助設備交易替代率。截至報告期末，本行在境內擁有1,572家自助銀行和5,306台自助設備(取款機、存款機和存取款一體機)，分別比上年末增長17.75%和11.96%。

### 網上銀行平台

本行挖掘網上銀行客戶需求，探索產品創新，加大產品研發力度，網上銀行產品服務體系不斷完善。個人網銀方面，本行新增資金批量自動歸集、實時結售匯、儲蓄國債及憑證式國債的認購、兌取等功能；推出網銀伴侶2.0，提高了網絡銀行系統的操作便利性。公司網銀方面，本行推出6.5版公司網銀系統，新增B2B電子商務大宗商品資金監管業務，並針對業務流程、交易風險、系統性能等進行了全面優化。本行通過「網贏中國」、「助力藍天計劃」等系列活動，在獲取新的網絡銀行客戶同時，激發客戶活躍度，提升了客戶的認同感和忠誠度。

截至報告期末，本行個人網銀客戶數達756.65萬戶，比上年末增加185.94萬戶，增幅32.58%；公司網銀客戶數12.77萬戶，其中有效客戶數達到9.13萬戶，比上年末增加2.14萬戶，增幅30.62%。個人網銀交易筆數達5,559.15萬筆，交易金額3.37萬億元人民幣，分別比上年增加54.70%和48.46%；公司網銀交易筆數達1,793.40萬筆，交易金額21.28萬億元人民幣，分別比上年增加33.70%和22.20%。個人電子銀行交易筆數替代率達到85.87%，比上年增加18.19個百分點。公司電子銀行交易筆數替代率達49.86%，比上年增加9.82個百分點。

### 電話銀行平台

本行電話客戶服務中心通過梳理業務操作流程，提升客戶服務體驗。報告期內，本行客戶服務中心服務熱線電話總進線量3,926萬通，其中轉自助語音服務3,518萬通，轉人工服務408萬通，20秒內人工服務電話接通率為85.77%，客戶滿意度為93.33%，客戶投訴處理滿意度為97.59%；客戶服務中心主動外呼聯繫客戶319.42萬人次，積極營銷本行的各類銀行卡、發行銷售的理財產品、代銷的基金產品等；客戶服務中心主動外呼聯繫客戶營銷保險19.67萬人次，促進代理保險業務的增長，帶動中間業務收入提升。

### 移動銀行平台

本行按照「打造客戶身邊的銀行」思路推進移動銀行業務。報告期內，本行個人移動銀行完成了各種移動終端版本的基本覆蓋，推出了搖一搖轉賬、轉賬直通車、信用卡分期等特色功能，基金、理財產品功能已進入測試階段，同時通過「就愛銀行跟着我」的宣傳口號樹立了鮮明的形象，市場反應良好。

本行個人移動銀行客戶數和交易量增長迅速。截至報告期末，個人移動銀行累計客戶數達到126.57萬戶，達上年的17.53倍；報告期內，個人移動銀行交易筆數29.59萬筆、交易金額16.58億元人民幣，分別達上年的4.36倍和2.63倍。

### 電子商務平台

本行加大電子商務產品創新力度，在網絡貸款、移動支付、金融商城等領域進行重點突破，B2C電子商務商戶增長較快。報告期內，本行共拓展合作商戶166家，其中非金融支付機構55家，直連商戶111家，比上年多增69家。

報告期內，本行電子商務網關支付交易筆數1,477.14萬筆，交易金額79.65億元，分別比上年增加9.70%和15.26%。

## 子公司業務

### 中信國金

本行控股子公司中信國金成立於2002年，是在香港註冊成立的投資控股公司，本行及BBVA分別持有中信國金70.32%及29.68%的權益。中信國金業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務。中信國金的商業銀行業務主要通過全資子公司中信銀行(國際)開展。中信銀行(國際)為於香港成立及註冊的持牌銀行，截至報告期末，除在香港、澳門和中國內地設立的分支機構外，中信銀行(國際)已在中國境外設立紐約分行、洛杉磯分行和新加坡分行。非銀行金融業務方面，中信國金分別持有中信國際資產40%的股份，以及中信資本21.39%的權益。前者專注於資產管理及直接投資業務，而後者則為一家主攻中國市場的投資管理及諮詢公司。

2012年，香港經濟受內部消費及外部經濟轉弱影響，增長速度明顯放緩，但香港地區離岸人民幣業務仍保持良好發展勢頭，貿易結算量與人民幣貸款業務均明顯增長，香港銀行業使用人民幣資金的靈活性與效率也得到提升。

截至報告期末，中信國金總資產達1,790.88億港元，比上年末增長3.12%。報告期內，實現淨利潤約14.54億港元。

- 中信銀行(國際)。中信銀行(國際)利用香港離岸人民幣業務高速發展契機，與本行緊密合作，適時推出多樣化的人民幣產品及服務，在為客戶提供有效的投資保值增值解決方案的同時，帶動了自身非利息收入和整體收益的持續增長。報告期內，中信銀行(國際)營業收入達到37.15億港元，比上年增長8.68%，撥備前利潤達到19.07億港元，比上年增長7.97%。
- 中信國際資產。中信國際資產按既定的發展策略，落實了綠色環保節能領域上的業務拓展。主要包括與中國節能共同合作投資能源管理節能減排項目，以及引入中國節能(香港)成為公司旗下的綠色上市平台事安集團的戰略性股東。中信國際資產通過旗下中信碳資產，積極推展碳盤查及節能減排產業相關業務，為未來低碳業務發展奠定基礎。

- 中信資本。中信資本是一家以投資管理及諮詢為主業的公司。報告期內，中信資本及旗下基金完成多個新項目的投資和多只基金次輪募集，包括中國房地產投資基金四號和創業投資基金；中國房地產投資基金二號成功退出所有項目並完成清算工作。截至報告期末，中信資本旗下管理的資產總值約41億美元。
- 風險管理。中信國金繼續完善風險管理架構，豐富風險管理工具，提高風險承受能力。中信銀行(國際)通過完善綜合風險指標，現實整體風險狀況計量，包括信貸風險、市場風險、業務操作風險(包括法律風險)、流動資金風險、利率風險、戰略風險及聲譽風險，同時建立完成一套全面及涵蓋全行的壓力測試，執行新的流動性管理工具，滿足了香港地區新的監管要求。中信銀行(國際)與本行及BBVA合作，推進風險管理層面的合作，共同構建更先進的風險管理模型及更優秀的操作守則。
- 集團內業務協作。中信銀行(國際)不斷完善跨境金融服務平台，提高跨境金融服務水平，滿足客戶的多樣化融資需求和跨境交易結算需要。在本行客戶隨着跨境業務發展而尋求海外融資的背景下，中信銀行(國際)作為本行境外服務平臺，為客戶提供個性化的境外融資服務，滿足了客戶多樣化的融資需求。報告期內，中信銀行(國際)為本行企業客戶及其海外分公司提供的融資額度顯著增加，融資方式更加多樣化，推出了包括「三合一」產品融資、內保外貸、海外代付、福費庭及信用證議付等產品，融資範圍也從貿易項下擴展到資本項下。同時，本行與中信銀行(國際)在跨境人民幣業務的合作區域從原來的珠江三角洲、長江三角洲擴展到武漢、重慶等內陸城市。

#### 振華財務

振華財務成立於1984年，是本行在香港的控股子公司，註冊資本為2500萬元港幣。該公司註冊地和主要經營地均為香港特別行政區，在香港獲得香港政府公司註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括貸款業務與投資業務(主要包括基金投資、債券投資及股票投資等)等。本行持有振華財務的股權佔比95%，中信銀行(國際)持股佔比5%，振華財務董事長為本行副行長歐陽謙博士。

振華財務的經營管理重點突出風險管控和資產安全。2012年，公司貸款業務資產規模穩步增長，盈利能力和非息收入佔比得到提高；投資業務保持審慎的策略，對項目風險進行持續的監控、梳理和排查。

截至報告期末，振華財務總資產為17,245萬美元，比上年減少7%；淨資產3,391萬美元，比上年增長20%；實現稅前利潤414萬美元，比上年下降35%。

#### 臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行是本行貫徹執行中國銀監會新型農村金融機構規劃，履行企業社會責任而發起組建的第一家村鎮銀行，地址位於浙江省臨安市，自2012年1月9日開始對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本為2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。該行主要經營一般性商業銀行業務。

2012年，臨安中信村鎮銀行各項業務快速發展，開局良好。截至報告期末，該行總資產8.28億元人民幣，淨資產2.04億元人民幣，自營存款餘額6.06億元人民幣，各項貸款餘額為4.84億元人民幣，其中涉農貸款佔比為84.5%。報告期內，該行實現淨利潤426.76萬元人民幣。

臨安中信村鎮銀行已建立起了較為全面的風險管理體系和內控制度體系。截至報告期末，該行各項貸款均為正常類貸款。報告期內該行無案件、無重大差錯、無安全事故。

# 專注發展

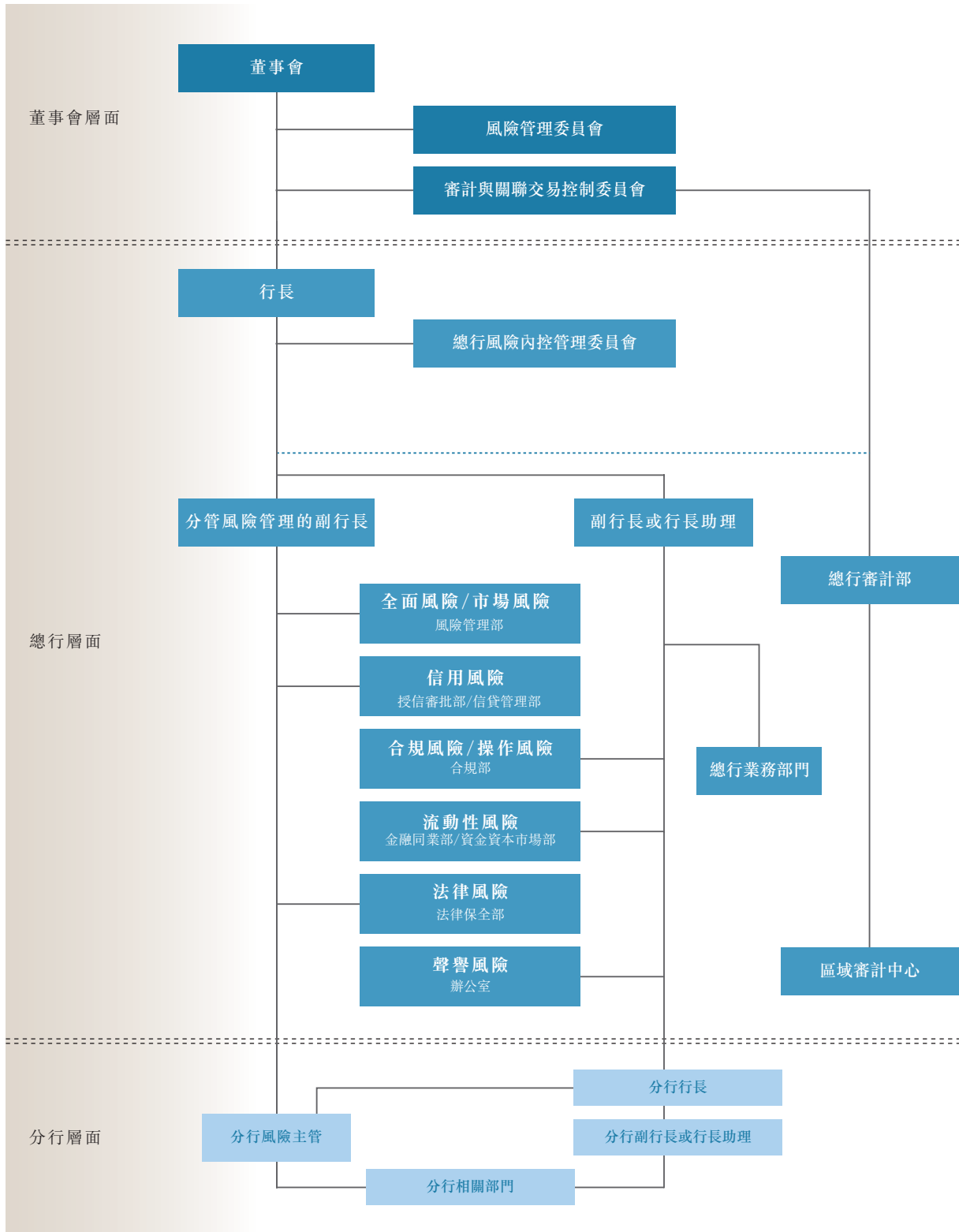
經過二十多年的發展，中信銀行在中國大陸已擁有36家一級分行，60家二級分行，機構網點總數近900家，同時在香港、澳門、美國、新加坡設有30多家分支機構。





## 風險管理

### 風險管理架構





## 風險管理體系和風險管理技術

2012年，本行繼續致力於建立全面、獨立、垂直、專業的風險管理體系，在風險管理組織架構方面，總行原風險管理部分設為風險管理部和授信審批部，前者側重對銀行全面風險的統籌管理和對風險計量模型的統一開發，後者負責授信業務審批，同時負責加強對分行審貸工作質量的檢查和督導。

本行繼續推進新資本協議實施。針對2011年巴塞爾新資本協議監管達標自評估發現的問題和不足，本行逐項確定了整改責任部門和整改計劃，開展了監管對標工作，積極落實達標整改工作。報告期內，零售評級系統在全行開始試運行，零售信貸業務實現了評級系統審批和人工審批雙軌運行。新資本協議加權風險資產計量系統上線試運行。市場風險內部模型法項目有序推進，市場風險管理系統上線試運行，初步實現了風險價值（VaR）等指標的計量功能。操作風險管理系統已完成上線、試運行階段各項工作，並啟動了首批20家分行系統推廣。

## 信用風險管理

信用風險是指銀行借款人或者交易對手無法履行協議中所規定義務的風險。本行信用風險主要存在於貸款組合、投資組合、擔保、承諾和其他表內、表外風險敞口等。

### 公司貸款風險管理

報告期內，面對宏觀經濟下行、局部區域信用風險加速積聚的壓力，本行採取措施，強化對重點領域的風險管理，逐步壓縮退出部分高風險行業。本行審慎開展房地產行業貸款業務，穩步把控政府融資平台貸款投放節奏並化解潛在風險，從嚴控制鋼鐵等產能過剩行業，以及相關批發流通行業的貸款投放。

- 房地產貸款。本行積極應對房地產市場複雜形勢，審慎開展房地產行業貸款業務：堅持授信總量控制政策，進一步提高了房地產開發商和房地產項目准入標準，重點支持地理位置好、價位合理、抗跌價風險能力強、有實際需求的普通住宅項目，並堅持抵押和資金封閉管理原則。本行房地產行業貸款增量和增速均比上年進一步下降。
- 政府融資平台貸款。報告期內，本行嚴格控制政府融資平臺貸款總量，確保貸款總餘額及監管類餘額始終按照監管要求未突破年初餘額；積極調整存量貸款結構，加快對維持類和壓縮類客戶的退出力度，同時注重地區結構的適度調整和平衡。報告期末，本行政府融資平台貸款餘額和佔比較上年末均有明顯下降，客戶結構更加優化。
- 產能過剩行業貸款。本行產能過剩行業貸款佔比較低，且主要集中於鋼鐵行業。為控制授信風險，本行對鋼鐵行業授信業務繼續堅持總量控制、擇優限劣政策，重點支持符合綠色信貸要求、具備成本、規模和產品優勢的大型優質鋼鐵企業，從嚴控制對鋼鐵企業的项目貸款業務。根據鋼貿行業年內風險變化，本行在控制授信總量的基礎上，嚴審貿易背景真實性，加強放款與貸後管理，強化對抵押物、第三方監管公司和倉儲單位的檢查，風險總體可控。此外，針對報告期內光伏、船舶等產能過剩行業的形勢變化，本行及時調整授信政策，嚴格控制新增授信業務，主動壓縮存量風險敞口。

### 小企業貸款風險管理

報告期內，本行通過完善風險控制體制、提高風險管理技術、加強信貸風險監控以及強化監督檢查等工作措施，全面加強小企業金融業務風險管理。

- 落實「嵌入式」審批體制。全行小企業金融專營機構全面落實「嵌入式」審批體制，同時堅持「審貸分離」原則，小企業金融業務審查審批效率以及風險控制的專業化水平得到提高。
- 加強風險監測與分析。本行從區域、行業、擔保等多維度對全行小企業授信業務進行風險監測，對小企業貸款五級分類級次調整情況進行跟蹤分析，通過加強小企業業務風險監控、總結分析小企業業務風險特徵、積累小企業違約數據，為優化小企業授信業務流程、提出針對性風險管控措施提供了數據支持。
- 加強信貸資產組合管理。本行加強小企業金融業務信貸資產組合管理，合理配置信貸資產結構，防範因行業過度集中出現的系統性風險。本行針對配合小企業集群營銷特點，推行集群授信業務模式，加強集群類小企業客戶風險限額管理，優化信貸資產組合結構。
- 加強監督檢查。本行對小企業金融業務重點分行進行了業務審計，督促分行按時完成審計問題整改。針對鋼貿小企業授信、授信擔保等專項業務領域加強了風險排查，並採取了風險防控措施。

### 零售信貸風險管理

報告期內，本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，相應調整零售信貸政策，強化零售信貸風險控制，通過向前台業務部門派駐專職零售信貸審批人員方式建立「嵌入式」審批體制，在保證風控獨立的前提下，提高了審批效率。報告期內，本行建立了CCWA個貸培訓和人員資質認證體系，專業客戶經理隊伍建設得到加強。

- 根據宏觀經濟形勢和監管要求的變化，嚴格落實國家宏觀調控政策，確保合規經營、風險可控。
- 積極優化產品結構，重點發展個人經營貸款，創新個人經營貸款業務模式，同時加強專業人員隊伍建設，促進了業務增長。
- 完成分行個人貸款中心的建設工作，對分行個貸體系建設工作逐一開展達標驗收，為業務大規模開展提供保障。
- 加強貸後管理工作，通過採取專項檢查、系統監控等手段，保證業務合規性。結合內外部檢查發現的問題，完善制度、流程建設，防範操作風險。
- 定期監控、通報全行個人貸款資產質量，加大對逾期貸款早期催收力度，加快逾期貸款回收速度。

### 信用卡風險管理

報告期內，本行信用卡業務繼續完善覆蓋貸前、貸中、貸後全面全流程的風險管理體系建設，保障業務健康發展。

- 建立「基於宏觀經濟風險預警機制的抗週期信貸風險管理策略體系」，通過全面整理外部宏觀經濟數據和內部客戶數據，分析對信用卡業務影響較大的先行風險指標，完善內外部風險評級與應對策略準備工作，提升預警的及時性和敏感度，提高策略實施的效率。
- 完善「總行—信用卡中心—地區營銷服務中心」風險管理體系，以客戶結構組合管理為核心，以考核體系深化為重點，深化風險管理體系改革，提升整體信貸管理效能。

- 前移風控保障業務發展，以雙生命週期管理體系為依托，建立內外部經濟預警機制，針對新業務、新流程強化操作風險評估；主動應對支付工具及交易模式的創新發展帶來的新型欺詐風險，重點推動網絡交易支付安全環境的構建；制定預警監控規則，防範套現風險，形成完整的監控、發現、排除風險的貸後管理鏈條；通過資產管理新平台新工具量化管理，探索並制定差異化的催收策略，提升催收效能。
- 在業務信貸管理各重點環節實現多維風險計量工具的應用，提升業務管理效能和效率，重點結合內外部業務發展形勢，構建並逐步實施信貸產品的客群風險差異化定價機制，提升產品競爭力。同時推動實施新資本協議工作，完善信用卡業務風險偏好管理體系建設。

### 資金業務風險管理

報告期內，本行審慎開展有價證券投資業務，並向客戶提供避險增值服務。本幣債券投資方面，本行以行業內優質企業為重點信用投資對像；外幣債券投資方面，本行採取措施調整資產結構，以應對報告期內歐洲主權債務危機境外主權債務危機可能出現的不利局面。

### 貸款監測及貸後管理

本行加強信貸管理體系建設，提升精益化管理水平，推進信貸管理工作向「實質上完備」轉變。

報告期內，本行強化放款、預警、化解、回收四個體系建設，加強信貸放款操作風險管理力度，提高發現和化解信貸風險的能力，確保貸款按時足額收回。本行進一步細化和提升信貸管理效能和服務能力：通過強化指標考核和現場檢查，提升資產質量管理；通過提高數據質量和分析力度，推進信息化建設，提升信貸管理技術水平；通過完善制度並推進落實，提升信貸管理流程管理和考評管理；通過指導培訓，提升隊伍建設；通過主動溝通信息，提升並表管理；通過推進平台貸款等重點業務、重點地區和重點行業的信貸管理，化解重點領域風險。

### 信用風險分析

#### 貸款分佈

本集團不斷優化信貸資產區域結構，各區域貸款協調增長。本集團貸款主要在中國東部沿海經濟最發達的地區，如長江三角洲、環渤海地區及珠江三角洲。截至報告期末，本集團對這三大區域貸款餘額佔貸款總額的比例為65.59%。2012年貸款增量最大的地區是環渤海地區，比上年末增加577.19億元人民幣，增長15.23%。2012年，本集團積極貫徹落實國家擴大內需的相關政策，適度加大了對中西部地區優質項目的支持力度，中西部地區貸款佔比不斷提高。中部和西部地區貸款增量分別達到360.31億元人民幣和367.30億元人民幣，分別增長19.25%和20.77%，超過平均水平3.29和4.81個百分點。

## 管理層討論與分析

### 按地區劃分的貸款集中度

#### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	427,019	25.68	375,635	26.19
環渤海地區 <sup>(註)</sup>	436,743	26.26	379,024	26.43
珠江三角洲及海峽西岸	226,989	13.65	196,103	13.68
中部地區	223,232	13.43	187,201	13.05
西部地區	213,609	12.85	176,879	12.33
東北地區	53,108	3.19	46,425	3.24
中國境外	82,201	4.94	72,770	5.08
<b>貸款合計</b>	<b>1,662,901</b>	<b>100.00</b>	<b>1,434,037</b>	<b>100.00</b>

註：包括總部。

#### 本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	424,908	26.95	373,731	27.54
環渤海地區 <sup>(註)</sup>	435,620	27.63	378,142	27.86
珠江三角洲及海峽西岸	226,148	14.34	194,949	14.36
中部地區	223,232	14.16	187,201	13.79
西部地區	213,609	13.55	176,879	13.03
東北地區	53,108	3.37	46,425	3.42
<b>貸款合計</b>	<b>1,576,625</b>	<b>100.00</b>	<b>1,357,327</b>	<b>100.00</b>

註：包括總部。

按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額達12,532.60億元人民幣，比上年末增加1,368.71億元，增長12.26%，增速平穩；個人貸款增長速度較快，餘額佔比提高到20.12%，比上年末增加664.50億元人民幣，增長24.78%，超過平均增速8.82個百分點；票據貼現餘額達749.94億元人民幣，比上年末增加255.43億元，增長51.65%，佔比較上年末略有增加。

本集團

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,253,260	75.37	1,116,389	77.85
個人貸款	334,647	20.12	268,197	18.70
票據貼現	74,994	4.51	49,451	3.45
貸款合計	1,662,901	100.00	1,434,037	100.00

單位：百萬元人民幣

本行

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,188,415	75.38	1,058,128	77.96
個人貸款	320,044	20.30	253,867	18.70
票據貼現	68,166	4.32	45,332	3.34
貸款合計	1,576,625	100.00	1,357,327	100.00

單位：百萬元人民幣

個人貸款結構

2012年，本集團零售貸款業務發展相對較快，貸款餘額達3,346.47億元人民幣，比上年末增加664.50億元，增長24.78%。其中信用卡業務餘額達到541.65億元人民幣，比上年末增長68.57%，超過平均增速43.79個百分點；個人消費性和非消費性貸款增長明顯，貸款餘額達858.68億元人民幣，比上年末增長50.18%，超過平均增速25.41個百分點；住房按揭貸款增長平穩，比上年末增長8.79%。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
住房按揭貸款	194,614	58.15	178,888	66.70
信用卡貸款	54,165	16.19	32,133	11.98
其他	85,868	25.66	57,176	21.32
個人貸款合計	334,647	100.00	268,197	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
住房按揭貸款	185,935	58.10	169,763	66.87
信用卡貸款	53,930	16.85	31,903	12.57
其他	80,179	25.05	52,201	20.56
個人貸款合計	320,044	100.00	253,867	100.00

按行業劃分的貸款集中度

2012年，本集團加大行業結構調整，將信貸資源重點投向了實體經濟和供應鏈金融業務，同時加強對產能過剩及宏觀調控影響較大行業的風險控制。在堅持總量控制前提下審慎開展房地產貸款業務，新增的開發貸款集中於實力較強、開發經驗豐富的全國房地產百強企業和區域優勢房地產企業，並堅持項目抵押和資金封閉管理。

截至報告期末，本集團公司類貸款餘額為12,532.60億元人民幣，比上年末增加1,368.71億元，增長12.26%。其中，製造業、批發零售業、交通運輸、倉儲和郵政業、房地產開發業四個行業貸款餘額佔比達到68.53%，分別為3,566.25億元人民幣、2,322.52億元人民幣、1,359.52億元人民幣和1,339.27億元人民幣。從增量結構看，批發零售業最高，比上年末增加551.31億元人民幣，增長31.13%；第二位是製造業，比上年末增加548.10億元人民幣，增長18.16%；第三位是房地產業，比上年末增加118.16億元人民幣，增長9.68%。

本集團有效控制信貸資源向貸款期限長、議價能力低、綜合效益相對不高的行業投放。截至報告期末，電力、燃氣及水的生產和供應業、水利、環境和公共設施管理業和公共及社會機構等三個行業的貸款餘額，比上年末分別下降了206.41億元人民幣、72.84億元人民幣和34.15億元人民幣，下降幅度分別為25.81%、10.38%和16.16%。



本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	356,625	28.46	301,815	27.03
交通運輸、倉儲和郵政業	135,952	10.85	125,457	11.24
電力、燃氣及水的生產和供應業	59,329	4.73	79,970	7.16
批發和零售業	232,252	18.53	177,121	15.87
房地產開發業	133,927	10.69	122,111	10.94
水利、環境和公共設施管理業	62,897	5.02	70,181	6.29
租賃和商業服務	53,886	4.30	50,495	4.52
建築業	63,653	5.08	58,734	5.26
公共及社會機構	17,723	1.41	21,138	1.89
其他客戶	137,016	10.93	109,367	9.80
<b>公司類貸款合計</b>	<b>1,253,260</b>	<b>100.00</b>	<b>1,116,389</b>	<b>100.00</b>

本行

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	352,782	29.68	295,684	27.94
交通運輸、倉儲和郵政業	133,782	11.26	123,333	11.66
電力、燃氣及水的生產和供應業	59,017	4.97	79,584	7.52
批發和零售業	220,334	18.54	171,650	16.22
房地產開發業	127,183	10.70	111,028	10.50
水利、環境和公共設施管理業	62,897	5.29	70,181	6.63
租賃和商業服務	53,710	4.52	50,376	4.76
建築業	63,403	5.34	58,535	5.53
公共及社會機構	17,723	1.49	21,063	1.99
其他客戶	97,584	8.21	76,694	7.25
<b>公司類貸款合計</b>	<b>1,188,415</b>	<b>100.00</b>	<b>1,058,128</b>	<b>100.00</b>

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

2012年，本集團實現擔保結構不斷優化，加強對貸款的風險緩釋，信用貸款餘額佔比繼續下降，抵押、質押貸款餘額佔比不斷提高。截至報告期末，抵質押貸款餘額8,401.61億元人民幣，比上年末增加1,284.43億元，增長18.05%，佔比達到50.52%，比上年末提高0.89個百分點；信用、保證貸款餘額7,477.46億元人民幣，佔比44.97%，比上年末下降1.95個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	329,704	19.83	329,615	22.98
保證貸款	418,042	25.14	343,253	23.94
抵押貸款	630,393	37.91	523,632	36.51
質押貸款	209,768	12.61	188,086	13.12
小計	1,587,907	95.49	1,384,586	96.55
票據貼現	74,994	4.51	49,451	3.45
貸款合計	1,662,901	100.00	1,434,037	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	317,351	20.13	318,333	23.45
保證貸款	390,625	24.78	325,259	23.96
抵押貸款	595,688	37.78	487,902	35.95
質押貸款	204,795	12.99	180,501	13.30
小計	1,508,459	95.68	1,311,995	96.66
票據貼現	68,166	4.32	45,332	3.34
貸款合計	1,576,625	100.00	1,357,327	100.00

公司類貸款客戶集中度

本集團重點關注對公司類貸款客戶的集中風險控制。報告期內，本集團符合有關借款人集中度的適用監管要求。本集團將單一借款人定義為明確的法律實體，因此一名借款人可能是另一名借款人的關聯方。

本集團

主要監管指標	監管標準	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	3.80	3.78	5.21
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	20.98	22.12	30.01

註：(1) 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額/資本淨額

(2) 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款合計餘額/資本淨額

本集團

單位：百萬元人民幣

行業		2012年12月31日		
		金額	估貸款總額 百分比(%)	估監管資本 百分比(%)
借款人A	公共管理和社會組織	10,000	0.60	3.80
借款人B	製造業	8,100	0.49	3.07
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	7,985	0.48	3.03
借款人D	房地產業	7,000	0.42	2.66
借款人E	採礦業	5,099	0.31	1.94
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	4,241	0.26	1.61
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	4,005	0.24	1.52
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	3,260	0.20	1.24
借款人I	電力、燃氣及水的生產和供應業	3,004	0.18	1.14
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	2,563	0.15	0.97
貸款合計		55,257	3.33	20.98

本集團重視對大型優質基礎設施建設項目和大型優質客戶的支持力度。截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計為552.57億元人民幣，估貸款總額的3.33%，估資本淨額的20.98%，比上年末下降1.14個百分點。

貸款質量分析

貸款五級分類情況

本行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本行信貸資產的質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。

2012年，本行繼續加強貸款風險分類集中化管理，完善信貸資產風險分類管理體制，在堅持「貸款回收的安全性」這一核心標準基礎上，充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，針對不同級別的貸款採取不同的風險管理措施。

本行堅持的貸款風險分類認定流程依次為業務部門執行貸後檢查，分行授信主辦部門提出初步意見、分行信貸管理部門初步認定、分行風險主管審定和總行最終認定。本行對風險狀況發生重大變化的貸款實施動態分類調整。

報告期內，本行繼續與外部審計機構合作，完成信貸質量和風險分類抽樣（重點是政府融資平台和中小企業貸款）檢查工作，進一步鞏固了貸款風險分類級次的真實性和準確性。

## 管理層討論與分析

### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	1,631,235	98.09	1,410,760	98.37
關注類	19,411	1.17	14,736	1.03
次級類	6,448	0.39	3,740	0.26
可疑類	4,778	0.29	3,827	0.27
損失類	1,029	0.06	974	0.07
<b>客戶貸款合計</b>	<b>1,662,901</b>	<b>100.00</b>	<b>1,434,037</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	1,650,646	99.26	1,425,496	99.40
不良貸款	12,255	0.74	8,541	0.60

註：正常貸款包括正常類貸款和關注類貸款，不良貸款包括次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。

### 本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	1,546,363	98.08	1,335,852	98.42
關注類	18,393	1.17	13,502	0.99
次級類	6,403	0.41	3,486	0.26
可疑類	4,459	0.28	3,529	0.26
損失類	1,007	0.06	958	0.07
<b>客戶貸款合計</b>	<b>1,576,625</b>	<b>100.00</b>	<b>1,357,327</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	1,564,756	99.25	1,349,354	99.41
不良貸款	11,869	0.75	7,973	0.59

註：正常貸款包括正常類貸款和關注類貸款，不良貸款包括次級類貸款、可疑類貸款和損失類貸款。

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額比上年末增加2,204.75億元人民幣，佔比98.09%，比上年末下降0.28個百分點。關注類貸款餘額比上年末增加46.75億元人民幣，佔比較上年末增長0.14個百分點至1.17%。關注類貸款餘額和占比的上升，主要是由於本集團採取嚴格的分類標準，審慎地將部分出現逾期等風險狀況的正常類貸款降級到關注類。

截至報告期末，本集團貸款質量基本保持穩定，整體處於同業較好水平。按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為122.55億元人民幣，比上年末增加37.14億元人民幣；不良貸款率0.74%，比上年末增長0.14個百分點。從不良貸款結構看，次級類貸款餘額比上年末增加27.08億元，佔比增長0.13個百分點，主要是長三角、珠三角、環渤海等地區的中小民營企業受宏觀經濟和貨幣政策的影響，出現信用風險，而形成不良貸款。可疑類和損失類貸款餘額比上年末略有增加，佔比基本持平，主要是本集團不斷加強清收處置的結果。報告期內，本集團核銷不良貸款本金7.4億元人民幣。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率「雙微升」，與2012年經濟增速明顯放緩的宏觀形勢相符合。本集團自2012年初起即對貸款質量的下降可能進行了預期判斷和應對準備，全年採取了針對性的風險防範和化解措施，實現貸款質量下降相對平穩，不良貸款的增長基本處於本集團預計範圍內。

#### 貸款遷徙情況

下表列示了所示期間本行貸款五級分類遷徙情況。

#### 本行

	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.16	1.06	0.83
關注類遷徙率(%)	6.35	6.37	5.09
次級類遷徙率(%)	24.06	8.22	28.65
可疑類遷徙率(%)	5.70	2.27	7.32
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.36	0.21	0.10

截至報告期末，本行正常貸款遷徙率比上年末有所上升，主要是由於受宏觀經濟增速放緩，國內外需求不足、緊縮貨幣政策等多重因素疊加影響，借款人信用風險加大，導致從正常遷徙到不良的貸款多於上年。

#### 逾期貸款

#### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	1,641,416	98.71	1,423,305	99.25
貸款逾期 <sup>(1)</sup> :				
1-90天	11,703	0.70	5,131	0.36
91-180天	2,991	0.18	528	0.04
181天及以上	6,791	0.41	5,073	0.35
小計	21,485	1.29	10,732	0.75
客戶貸款合計	1,662,901	100.00	1,434,037	100.00
逾期91天以上的貸款	9,782	0.59	5,601	0.39
重組貸款 <sup>(2)</sup>	4,775	0.29	3,184	0.22

註：(1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	1,555,889	98.68	1,347,890	99.30
貸款逾期 <sup>(1)</sup> :				
1-90天	11,297	0.72	4,195	0.31
91-180天	2,987	0.19	509	0.04
181天及以上	6,452	0.41	4,733	0.35
小計	20,736	1.32	9,437	0.70
客戶貸款合計	1,576,625	100.00	1,357,327	100.00
逾期91天以上的貸款	9,439	0.60	5,242	0.39
重組貸款 <sup>(2)</sup>	4,056	0.26	2,413	0.18

註：(1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

報告期內，受外部經濟形勢的影響，本集團逾期貸款新增數量多於上年。截至報告期末，逾期貸款佔比較上年末上升了0.54個百分點，其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到54%。貸款逾期的主要原因是借款人現金回籠週期延長，向銀行融資難度加大或者銀行壓縮貸款規模，造成借款人資金鏈緊張甚至斷裂。本集團強化貸款逾期本金和利息監控，加快逾期貸款的回收，貸款到期回收率基本穩定，保持在99%以上。

按產品劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	10,963	89.45	0.87	7,666	89.76	0.69
個人貸款	1,284	10.48	0.38	875	10.24	0.33
票據貼現	8	0.07	0.01	—	—	—
合計	12,255	100.00	0.74	8,541	100.00	0.60



本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	10,588	89.20	0.89	7,110	89.18	0.67
個人貸款	1,273	10.73	0.40	863	10.82	0.34
票據貼現	8	0.07	0.01	—	—	—
合計	11,869	100.00	0.75	7,973	100.00	0.59

截至報告期末，本集團公司、個人貸款不良比上年末均「雙微升」，公司貸款不良餘額增加32.97億元人民幣，不良率上升0.18個百分點；個人貸款不良餘額增加4.09億元人民幣，不良率上升0.05個百分點。票據貼現業務質量始終保持優良。

個人不良貸款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
信用卡貸款	723	56.31	1.33	518	59.20	1.61
住房按揭貸款	216	16.82	0.11	184	21.03	0.10
其他	345	26.87	0.40	173	19.77	0.30
合計	1,284	100.00	0.38	875	100.00	0.33

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
信用卡貸款	717	56.32	1.33	518	60.02	1.62
住房按揭貸款	215	16.89	0.12	175	20.28	0.10
其他	341	26.79	0.43	170	19.70	0.33
合計	1,273	100.00	0.40	863	100.00	0.34

截至報告期末，本集團個人貸款整體質量保持優良，不良貸款主要集中於信用卡業務，符合信用卡業務高風險高收益的特點。住房按揭貸款質量最高，不良率遠低於零售貸款平均值。

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
長江三角洲	5,275	43.04	1.24	2,191	25.65	0.58
環渤海地區	2,581	21.06	0.59	2,208	25.85	0.58
珠江三角洲及海峽西岸	2,244	18.31	0.99	2,125	24.88	1.08
中部地區	625	5.10	0.28	542	6.35	0.29
西部地區	492	4.01	0.23	493	5.77	0.28
東北地區	715	5.84	1.35	481	5.63	1.04
中國境外	323	2.64	0.39	501	5.87	0.69
合計	12,255	100.00	0.74	8,541	100.00	0.60

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
長江三角洲	5,257	44.29	1.24	2,169	27.20	0.58
環渤海地區	2,536	21.37	0.58	2,208	27.69	0.58
珠江三角洲及 海峽西岸	2,244	18.91	0.99	2,079	26.08	1.07
中部地區	625	5.26	0.28	542	6.80	0.29
西部地區	492	4.15	0.23	493	6.18	0.28
東北地區	715	6.02	1.35	482	6.05	1.04
合計	11,869	100.00	0.75	7,973	100.00	0.59

2012年，受宏觀經濟增速放緩、國內外需求不足、緊縮貨幣政策等多重因素疊加影響，以民營經濟、出口加工及國內外貿易為特色的長三角、珠三角地區以及環渤海地區，部分中小企業經營停頓、資金鏈緊張甚至斷裂、銀行融資難，導致上述地區貸款質量出現下降情況。本集團新發生的不良貸款主要集中在上述地區，由於採取了有效的風險化解措施，不良貸款餘額和不良率處於預計範圍內。

截至報告期末，長三角、環渤海、珠三角地區不良貸款餘額比上年末分別增長30.84、3.73和1.19億元人民幣；不良率比上年末分別上升0.66、0.01和下降0.09個百分點。受國內總體經濟形勢影響，本集團中部、東北地區不良貸款也有所增長。與上年末相比，本集團境外地區的貸款質量持續好轉，不良貸款餘額、不良率實現了「雙下降」。整體看，本集團中部、西部、環渤海及境外地區的不良率優於平均水平。

按行業劃分的公司不良貸款的分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	4,272	38.96	1.20	2,294	29.92	0.76
交通運輸、倉儲和郵政業	207	1.89	0.15	1,095	14.28	0.87
電力、燃氣及水的生產 和供應業	188	1.72	0.32	219	2.85	0.27
批發和零售業	4,765	43.46	2.05	1,393	18.17	0.79
房地產開發業	353	3.22	0.26	889	11.60	1.00
租賃和商業服務	270	2.46	0.50	328	4.28	0.65
水利、環境和 公共設施管理業	85	0.78	0.13	485	6.33	0.69
建築業	241	2.20	0.38	130	1.70	0.22
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	582	5.31	0.43	833	10.87	0.76
合計	10,963	100	0.87	7,666	100.00	0.69

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	4,189	39.56	1.19	2,216	31.17	0.75
交通運輸、倉儲和郵政業	204	1.93	0.15	1,092	15.36	0.89
電力、燃氣及水的生產 和供應業	188	1.78	0.32	219	3.08	0.28
批發和零售業	4,740	44.76	2.15	1,368	19.24	0.80
房地產開發業	335	3.16	0.26	843	11.86	1.08
租賃和商業服務	270	2.55	0.50	328	4.61	0.65
水利、環境和 公共設施管理業	85	0.80	0.13	485	6.82	0.69
建築業	241	2.28	0.38	130	1.83	0.22
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	336	3.18	0.35	429	6.03	0.56
合計	10,588	100.00	0.89	7,110	100.00	0.67

## 管理層討論與分析

2012年，本集團公司類貸款承受住了質量反彈壓力，雖然不良貸款餘額和不良貸款率比上年末上升，但處於本集團可承受範圍內。截至報告期末，本集團批發零售業和製造業的不良貸款餘額比上年末分別增加33.72和19.78億元人民幣，不良貸款率比上年末分別上升1.26和0.44個百分點，與這兩個行業的貸款餘額佔比最高成正相關。交通運輸、倉儲和郵政業、房地產開發業、水利、環境和公共設施管理業貸款質量比上年末明顯改善，不良貸款餘額分別減少8.88、5.36和4億元人民幣，不良貸款率分別下降0.72、0.73和0.56個百分點。特別是房地產開發業的不良貸款率，首次優於本集團不良貸款率平均值。

### 貸款損失準備分析

#### 貸款損失準備的變化

本集團按照審慎、真實的原則，及時、足額地計提貸款損失準備。貸款損失準備包括兩部分，即按單項方式評估的準備和按組合方式評估的準備。

#### 本集團

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
期初餘額 <sup>(1)</sup>	23,258	18,219
本期計提 <sup>(2)</sup>	12,804	5,734
折現回撥	(206)	(141)
轉出 <sup>(3)</sup>	(54)	(37)
核銷	(742)	(683)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	265	166
期末餘額	35,325	23,258

單位：百萬元人民幣

- 註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的貸款減值損失淨額。  
(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本集團確認為利息收入。  
(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

#### 本行

	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
期初餘額 <sup>(1)</sup>	22,818	17,660
本期計提 <sup>(2)</sup>	12,733	5,747
折現回撥	(202)	(131)
轉出 <sup>(3)</sup>	(54)	(14)
核銷	(659)	(586)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	241	142
期末餘額	34,877	22,818

單位：百萬元人民幣

- 註：(1) 等於在本行合併損益表中確認為本行計提的貸款減值損失淨額。  
(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本行確認為利息收入。  
(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額353.25億元人民幣，比上年末增加120.67億元；本集團貸款的比率損失準備餘額對不良貸款餘額的比率即撥備覆蓋率、貸款損失準備餘額對貸款總額即貸款撥備率分別為288.25%和2.12%，比上年末分別提高了15.94個百分點和0.50個百分點。

## 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行已建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和風險限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平，努力提高經風險調整的收益。

報告期內，本行積極應對國內外市場動盪，優化市場風險授權結構，建立三級風險限額體系，提高日常審批效率，適時調整限額水平；通過開展市場風險日常獨立監控，提高風險報告和分析質量；繼續完善市場風險政策制度建設，優化市場風險政策流程體系。

## 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值面臨損失的風險，它包括重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險。其中，重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源。本行利率風險管理的總體目標是，遵循穩健的風險偏好原則，在可承受的利率風險範圍之內，實現利息淨收入和經濟價值穩步增長。

2012年，受國內外經濟金融形勢影響，境內市場利率震盪下行，金融機構貸款定價整體呈下降走勢。2012年6月和7月，人民銀行連續兩次下調人民幣存貸款基準利率的同時，擴大了利率浮動區間。隨着我國利率市場化進程的不斷推進，商業銀行定價管理面臨更大挑戰。

為應對利率市場化改革，本行通過內部資金轉移定價(FTP)機制對利率風險進行集中、統一管理，適時通過調整FTP價格，優化資產負債結構。本行根據信貸規模調控因素和市場變動情況，在確保風險可控的前提下，加強定價管理：利用先進的定價管理工具引導分行科學、合理地進行客戶端報價，同時通過定價授權和利率審批的有機結合，提高經營單位定價管理積極性，提升資產收益。本行通過預判宏觀經濟走勢，提前採取延長貸款重定價週期策略，緩解報告期內擴大存貸款利率浮動區間政策帶來的不利影響。

截至報告期末，利率缺口情況如下：

## 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	54,013	1,811,094	876,022	150,376	68,434
總負債	61,837	1,919,278	542,635	188,924	44,179
資產負債缺口	(7,824)	(108,184)	333,387	(38,548)	24,255

## 管理層討論與分析

### 本行

項目	單位：百萬元人民幣				
	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	56,979	1,702,326	862,873	147,027	68,427
總負債	49,936	1,846,599	519,177	184,235	40,619
資產負債缺口	7,043	(144,273)	343,696	(37,208)	27,808

### 匯率風險管理

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口由交易性敞口和非交易性敞口組成。交易性敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯頭寸。非交易性敞口主要來自外幣資本金和外幣利潤等。本行通過即期和遠期外匯交易及以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其外匯風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期)管理外幣資產負債組合。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。報告期內，本行主動控制市場風險，適時根據市場和央行政策變化調整相關風險限額，加強對外匯敞口的管控，確保匯率風險處於可控範圍內。

截至報告期末，外匯敞口情況如下：

### 本集團

項目	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	6,313	(8,370)	(20,127)	(22,184)
表外淨頭寸	(7,699)	20,945	19,847	33,093
合計	(1,386)	12,575	(280)	10,909

### 本行

項目	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	(7,302)	(4,564)	(12,285)	(24,151)
表外淨頭寸	6,152	4,209	11,964	22,325
合計	(1,150)	(355)	(321)	(1,826)



## 流動性風險管理

流動性風險是指本行無法及時獲得或者無法以合理成本及時獲得充足資金，以滿足客戶提取到期負債及資產業務增長等需求的風險。本行流動性風險主要源於資產負債期限結構錯配，客戶提前或集中提款，為貸款、交易、投資等經營活動提供資金。

本行流動性風險管理的目標是遵循既定資產負債管理目標和流動性風險管理指引的要求，通過建立有效的流動性風險管理機制，實現對流動性風險的監測、識別、計量，將流動性風險控制在可承受範圍內，確保本行業務的正常開展和穩健經營。

本行實行統一的流動性風險管理模式。總行負責制定本集團、法人機構流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內分行根據總行要求，在授權範圍內負責所屬轄區的資金管理；境內外附屬機構在本行集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程序等並予以實施。

報告期內，央行實行穩健的貨幣政策，兩次下調法定存款準備金率，連續開展公開市場逆回購操作，滿足銀行體系合理的流動性需求，市場流動性總體保持平穩，但受財政稅款繳存、節假日、外匯佔款變化等多重因素影響，市場流動性階段性波動頻現。

本行繼續強化流動性風險制度建設，完善相關實施綱要和應急計劃；積極踐行流動性三級備付管理制度，加強現金流缺口監測，重視運用情景分析和壓力測試，通過實際演練確保應急計劃的適用性；本行密切關注外部政策和自身資產負債結構變化，以及創新產品和新業務對流動性的影響，動態調整流動性管理策略，在充分運用拆借等貨幣市場工具的同時，繼續多元化配置存放同業、轉貼現回購等高流動性資產，保持貨幣市場、公開市場等融資渠道的暢通，在流動性風險可控、信貸投放和債券投資等其他各項業務穩步發展的前提下，謀求資金運營效益的最大化。本行穩步推進流動性風險管理信息系統建設，完善管理技術手段，提升流動性風險管理水平。

截至報告期末，流動性缺口狀況如下：

### 本集團

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(1,075,837)	(2,151)	354,494	240,366	298,748	387,466	203,086

### 本行

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(1,046,154)	(941)	344,475	221,859	284,635	393,192	197,066

## 操作風險管理與反洗錢

### 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行通過建立操作風險管理框架，實現對操作風險的識別、評估、監測、控制、緩釋和報告，同時採取管控措施，降低操作風險損失，促進操作風險管理體系建設，健全完善動態管理、持續改進的操作風險管理機制。

報告期內，本行進一步明確了操作風險偏好與容忍度，建立健全各項操作風險管理制度，開發建設操作風險管理系統，啟用操作風險三大管理工具，加大專業化操作風險管理培訓力度、宣導員工高標準的行為規範和明晰的風險底線，營造全員共同參與的操作風險管理環境，做好新資本協議監管達標申請前期準備工作。

報告期內本行未發生重大操作風險損失事件，操作風險狀況整體評估處於中低風險水平。

### 反洗錢

報告期內，本行根據《反洗錢法》及監管部門各項反洗錢規章制度規定，認真履行反洗錢義務，全面開展反洗錢工作，有效落實了監管要求。

- 本行落實反洗錢監測、判斷、記錄、分析和報告等內部制度要求。通過各種有效手段做好大額、可疑支付交易信息的上報工作，密切注意洗錢和恐怖融資的可疑支付交易資金流向和用途。
- 本行落實監管部門要求，嚴格執行客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存以及客戶風險等級分類管理等反洗錢制度，探索建立切合實際的可疑交易報告制度，有效防範洗錢風險。
- 本行加強反洗錢培訓工作，採用多種形式組織多層級幹部、員工進行培訓，提高全員反洗錢工作意識，增強員工反洗錢崗位技能和甄別可疑交易的能力。

### 聲譽風險管理

聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。聲譽事件是指引發商業銀行聲譽風險的相關行為或事件。

報告期內，本行修訂了《中信銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法》，並督促下屬機構制定了實施細則。通過完善聲譽風險管理機制，升級輿情監測體系，強化聲譽風險管理人員培訓，本行聲譽風險管理水平進一步提升。

## 資本管理

本集團資本管理的目標是：一是建立常態的資本管控流程和動態的資本補充機制，保持合理的資本充足率水平，持續滿足監管要求，抵禦可能面臨的各類風險，確保銀行安全運營；二是以風險資本為基礎，圍繞戰略導向，優化資本資源配置，引導經營行為，提高股東價值；三是運用各類資本工具，優化資本總量與結構，降低資本融資成本。

本集團的資本管理策略是：一是制定科學的資本規劃，根據經濟、金融形勢進行動態調整；二是分階段制定資本充足率計劃，明確資本充足率目標區間，設定資本警戒線，定期監測本集團資本充足情況，保持風險資產合理增長，主動積極地管理資本金；三是採取有效措施強化資本約束機制，提高資本使用效率。在集團內推行以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的績效考核體系，通過經濟資本內部引導體系，實現經濟資本在集團各機構、各產品、各行業之間的優化配置；四是合理運用各類資本工具，優化資本總量和結構，降低融資成本。

2012年，本集團順應外部形勢和內部管理需要，繼續完善資本管理流程，從資本計劃、補充、配置和評價等方面強化資本管理：一是依托本集團中長期資本規劃，制定年度經濟資本管理計劃，並進行滾動監測和分析；二是通過內部經濟手段引導，實現資本在不同地域、業務間的優化配置；三是強化以「風險資本回報率」為核心的經營管理評價體系；四是於2012年6月成功發行200億元次級債，進一步補充了附屬資本，為滿足新的監管要求奠定了基礎；五是積極推動風險計量技術的提高，為資本管理的精細化提供技術支撐。

自2013年起，本行將以中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據計算、管理和披露資本充足率。目前本行已在資本儲備、制度建設、系統開發、人才引入、培訓宣導等各方面做了大量準備，風險抵禦能力和資本管理水平得到相應提升，滿足了新的監管要求。

## | 利潤及股息分配

報告期內，為落實中國證監會《關於進一步落實上市公司現金分紅有關事項的通知》、北京證監局《關於進一步完善上市公司現金分紅有關事項的通知》的監管要求，給予投資者合理的投資回報，便於投資者形成穩定的回報預期，本行對《公司章程》中利潤分配條款進行了修訂，進一步明確了現金分紅政策和現金分紅比例等事宜。修訂內容包括：

- (一) 利潤分配基礎：明確以按照中國會計準則編製的財務報表中的母公司稅後利潤為利潤分配的依據。
- (二) 利潤分配的原則：在原有「本行利潤分配政策重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性」內容之後，補充了「同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展」。
- (三) 利潤分配的期限間隔：增加了在有條件的情況下，可以進行中期利潤分配的規定。
- (四) 股利分配方式：在原有現金和股票兩種股利分配的基礎上，明確還可採用現金與股票相結合的股利分配方式。
- (五) 現金分紅的條件、比例和不進行現金分紅原因的說明：明確本行主要採取現金分紅的方式。除特殊情況外，每年以現金方式分配的利潤不少於母公司稅後利潤的10%。本行不進行現金分紅時應在提交股東大會審議的議案中詳細說明未分紅原因和留存資金用途，並在定期報告中予以披露。
- (六) 股票股利的條件：增加了本行採取股票股利分配方式的條件「本行在經營情況良好，並且董事會認為本行股票價格與本行股本規模不匹配、發放股票股利有利於本行全體股東整體利益時，可以在滿足上述現金分紅的條件下，提出股票股利分配預案並報股東大會審議批准後實施」。

(七) 利潤分配政策調整的審議程序：增加了利潤分配政策調整的審議程序「如遇到戰爭、自然災害等不可抗力、或者本行外部經營環境變化並對本行經營造成重大影響，或本行自身經營狀況發生較大變化時，本行可對本章程規定的利潤分配政策進行調整。本行調整利潤分配政策應由董事會提出書面議案，並經獨立董事審議後提交股東大會特別決議通過。審議利潤分配政策變更事項時，根據本行股票上市地的證券監督管理機構的監管要求，本行提供網絡投票方式」。

(八) 網絡投票：按照監管要求，增加了股東大會在審議利潤分配方案和利潤分配政策調整的議案時，根據本行股票上市地的證券監督管理機構的監管要求，本行提供網絡投票方式。

上述《公司章程》利潤分配政策修訂案由本行董事會制定，在提交股東大會表決通過後，經中國銀監會審核批准後正式實施。利潤分配政策修訂案規定了一般情況下本行現金方式分配利潤的最低比例，同時為股東參與分配方案表決提供網絡投票方式，充分保護了中小投資者的合法權益。章程修訂過程中，本行獨立董事發表了獨立意見，同意《公司章程》利潤分配章程修訂案有關內容，利潤分配政策調整的條件和程序合規、透明。

本行上市以來未曾採用資本公積金轉增股本方式進行利潤分配。近三年現金分紅情況如下表所列：

單位：百萬元人民幣

分紅年度	每10股派息 金額(元) (含稅)	現金分紅 金額 (含稅)	合併報表中	
			歸屬於本行 股東的 淨利潤	分配比例 <sup>(註)</sup>
2008年度	0.853	3,330	13,320	25.00%
2009年度	0.880	3,435	14,320	23.99%
2011年中期	0.550	2,573	15,024	17.13%
2011年度	1.450	6,784	30,819	22.01%

註：分配比例為當期現金分紅金額與合併報表中歸屬於本行股東淨利潤的比率。

本行2012年度經審計的根據中國會計準則及國際財務報告準則編製的境內、外財務報表的稅後利潤均為人民幣301.80億元。

本行按照中國會計準則編製的財務報表稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，本期末應計提人民幣30.18億元；提取一般準備金人民幣145.00億元；不提取任意公積金。

本行擬分派2012年年度股息總額為人民幣70.18億元。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅1.50元（稅前），以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。H股的股息以港幣實際派發，其金額按照股東大會召開日前一周（包括股東大會當日）中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。本年度不實施資本公積金轉增股本方案。分配後，剩餘未分配利潤轉入下一年度。上述利潤分派預案將提交本行2012年度股東大會審議批准後實施。



根據自2008年1月1日起施行的《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例，本公司向名列於H股股東名冊上的非居民企業股東派發股息時，有義務代扣代繳企業所得稅，稅率為10%。任何以非個人股東名義，包括以香港中央結算(代理人)有限公司、其他代理人或受托人、其他組織及團體名義登記的H股皆被視為非居民企業股東所持的股份，因此，其應得股息將被扣除企業所得稅。如H股股東需要更改股東身份，請向代理人或信托機構查詢相關手續。本行將嚴格依法或根據政府相關部門的要求，並嚴格依照2013年6月6日本公司H股股東名冊代扣代繳企業所得稅。

根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅征管問題的通知》(國稅函(2011)348號，簡稱「《通知》」)規定，對於H股個人股東，應由本行代扣代繳股息個人所得稅；同時H股個人股東可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

本公司將按10%稅率代為扣繳H股個人股東為香港、澳門居民以及其他與中國協議股息稅率為10%的國家居民的個人所得稅。

如果H股個人股東為與中國協議股息稅率低於10%的國家居民，本行將按10%稅率代為扣繳，按照《國家稅務總局關於印發〈非居民享受稅收協議待遇管理辦法(試行)〉的通知》(國稅發(2009)124號)及《通知》規定，個人股東提出申請並提交相關材料後，扣繳義務人可按《通知》規定，代為辦理享受有關協定待遇申請，經主管稅務機關審核批准後，對多扣繳稅款予以退還。

如果H股個人股東為與中國協議股息稅率高於10%但低於20%的國家居民，本行將按協議的實際稅率扣繳個人所得稅。如果H股個人股東為與中國並無達成任何稅收協議的國家居民或與中國協議股息稅率為20%的國家居民或屬其他情況，本行將按20%稅率扣繳個人所得稅。對於因本行股東身份不準確確定而引致任何申索或對於代扣機制之任何爭議，本行概不負責。

股東務須向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。

## I 持有其他上市公司、金融企業股權情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期		股份來源
								所有者權益變動	會計核算科目	
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	—	4,125,467.49	—	5,302,536.82	(1,177,069.33)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	47,957,141.51	81,105.23	32,494,532.10	15,462,609.41	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	2,340,846.04	3,244.21	1,780,763.20	560,082.84	可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08	54,423,455.04	84,349.44	39,577,832.12	14,845,622.92			

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	估該公司		報告期損益	報告期所有	
			股權比例	期末賬面值		者權益變動	會計核算科目
中國銀聯股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	3,062,500.00	—	可供出售金融資產 現金購買
SWIFT	161,127.66	22	—	491,358.75	—	—	可供出售金融資產 紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,176,549.34	—	—	可供出售金融資產 紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,135,332.82	—	—	可供出售金融資產 紅股
合計	88,960,234.79			131,553,240.91	3,062,500.00		

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為3.64億元的私募基金。

## | 前景展望

### 經營環境展望

#### 國內外宏觀經濟環境發展態勢

2013年，國際經濟形勢依然錯綜複雜，世界經濟低速增長態勢仍將延續，各種形式的保護主義明顯抬頭，潛在通脹和資產泡沫的壓力加大，世界經濟已由危機前的快速發展期進入深度轉型調整期。根據國際貨幣基金組織(IMF)預計，2013年全球經濟將增長3.5%，其中發達經濟體增長1.4%，新興市場和發展中經濟體增長5.5%。

2013年是全面貫徹落實中共十八大精神和新一屆中國政府執政的開局之年，政府將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，充分發揮逆週期調節和推動結構調整的作用。財政政策將結合稅制改革完善結構性減稅政策。貨幣政策將增強操作的靈活性，適當擴大社會融資總規模，保持貸款適度增加和人民幣匯率基本穩定。預計2013年中國經濟增速將保持8%左右的平穩增長。

#### 市場需求變化

當前我國仍處於重要戰略機遇期，在經濟轉型過程中新型城鎮化、消費金融和現代服務業將為銀行發展帶來重大機遇。

一是城鎮化建設將明顯提速，二三線城市發展潛力大。未來5到10年，我國城鎮化率每年將增長1個百分點左右，其所帶動的投資和消費對經濟增長的貢獻明顯加大，二三線城市城鎮化的進程將明顯提速，要求銀行加大佈局和資源投入。

二是消費金融進入黃金發展時期，零售銀行前景廣闊。在經濟轉型和收入分配製度改革的帶動下，消費金融發展將進入「黃金時期」。住房、汽車、旅遊、裝修等消費信貸業務，以及分期付款、網絡貸款、信用卡透支、移動支付等新興消費金融業務將大有舞台。

三是服務業將進入快速發展時期。從國際經驗來看，當城鎮率超過50%，人均GDP達到5000美元之後，服務業將進入快速增長時期。大力拓展消費信貸、網絡電商、現代物流、文化娛樂和旅遊、教育、醫療等服務業領域，將為商業銀行帶來大量的基礎客戶群，促進客戶結構和業務結構的調整。



### 可能面對的重要風險因素及應對措施

預計2013年我國的利率市場化進程將繼續推進。利率市場化可能帶來存款成本上升，貸款利率下降，進而導致存貸款利差收窄，影響商業銀行利潤。利率市場化同時可能引起市場利率波動加劇，導致銀行利率風險和流動性風險顯著上升。對此，本行積極應對利率市場化挑戰，在努力轉變經營管理模式，調整客戶結構、業務結構和收入結構的同時，全力推進資金轉移定價(FTP)、管理會計等精益化管理平台建設，不斷提升利率定價管理能力。針對利率市場化可能帶來的風險，本行還將全面提升風險管理，尤其是銀行賬戶利率風險管理的水平。

在穩健的貨幣政策環境下，外匯佔款變動、財政稅款繳存等因素可能導致市場流動性出現階段性緊張，並對本行流動性產生影響；隨着利率市場化進程的推進，銀行存款競爭將進一步加劇，存款穩定性面臨壓力；銀行同業業務和創新業務由於市場同向性較強，其快速發展可能會帶來派生流動性風險等。對此，本行將遵循審慎的流動性風險管理原則，堅持穩健的流動性風險策略取向，採取針對性措施，確保流動性安全。主要措施包括：進一步加強對貨幣政策和市場流動性的分析預判，主動應對政策環境和市場條件的變化；進一步優化存款客戶結構，加大零售存款和中小型企業存款佔比，同時通過加強營銷、強化考核、價格引導等措施引導分支機構增強存款穩定性；加強對同業業務、創新業務的規模和敞口管理，有效控制派生風險。

## 2013年經營計劃和發展思路

### 經營計劃

2013年，本行資產目標增速14%左右，自營存款目標增速14%左右；同時積極調整優化業務結構、客戶結構、盈利結構；淨利潤實現平穩增長；不良貸款率控制在較低水平。

### 發展思路

2013年，本行「抓存款規模、推結構轉型、上管理台階」作為工作指導思想。重點做好七方面工作：

強化市場營銷，提升業務競爭力。本行將以負債業務為重心，以吸收低成本、穩定的結算存款和儲蓄為重點，實現成本可控下的負債規模較快增長，同時加快資產業務結構調整，大力發展中間業務。

推進對公客戶經營重心上移，零售客戶經營重心下移。本行將穩步實施對公大客戶經營重心上移，突出中型企業客戶核心客戶群地位，同時加快推進零售客戶經營重心下沉，加強小微企業服務體系建設。

加快信息技術和運營體制建設，有效服務業務發展。本行將集中精力，抓緊推動核心系統的建設工作，加強信息技術部門與業務部門合作，同時加強安全生產，深化數據中心和災備中心建設，保障業務高效運行。

加快網點和網絡銀行發展，增強銀行發展後勁。本行將進一步加快機構建設工作，穩步推進二級分行直管，同時進一步加快網絡銀行組織架構和服務體系建設，加快發展移動支付和電子商務，加大電子渠道建設投入。

加強風險內控能力建設，確保資產質量平穩。本行將堅持「積極穩健」的風險偏好，積極抓住宏觀發展機遇，提高全面風險管控能力，同時強化零售和小企業信貸風險管控，強化合規經營和重點領域審計。

加強考核引導，支持重點地區和業務發展。本行將強化考核的引導作用，搭建科學的綜合績效考核體系，同時加大資源向戰略重點的傾斜支持力度，信貸規模重點支持低資本消耗業務發展，費用投入向重點區域、重點客戶、重點產品、創新業務傾斜。

加強支持保障體系建設，確保銀行安全穩健運行。本行將進一步加強會計系統和全行集中運營項目建設，加強公司治理與投資者關係管理，提升市值管理水平，加強運行保障體系建設。

## 社會責任管理

本行在制定整體戰略時，既考慮經濟責任，也考慮相關的環境責任和社會責任。本行提出了當優秀的社會公民的自我價值目標，積極承擔社會義務。

2012年，本行通過內部制度進一步明確了社會責任相關定義和數據口徑，對全行社會責任信息披露的內容和流程進行了規範。本行聘請畢馬威華振會計師事務所和北京師範大學專家對全行社會責任數據報送人進行了社會責任理念和社會責任數據報送方面的專項培訓。

## 積極落實國家戰略政策

本行在堅持商業化經營原則的基礎上，優先支持農業和糧食生產發展。鼓勵農業產業化程度較高地區的分行加大對優質農業企業的貸款投放力度，適當擴大農業貸款佔比。鼓勵分行緊緊圍繞支持新農村建設，立足於分支機構所在地的農業龍頭企業或優質中小企業，積極支持出口創匯農業、生態型農業等農村優勢主導產業發展，推動農村產業化建設。

本行積極響應國家和監管部門的號召，加大對西部網點的投入力度，積極為完善西部地區金融服務貢獻力量。2008-2012年，本行在西部地區增設南寧、蘭州、貴陽、烏魯木齊四家一級分行，佔新增一級分行總數的50%。此外，本行還在曲靖、大理、寶雞、渭南、榆林、包頭、鄂爾多斯、柳州、欽州、宜賓等西部城市開設了分支機構。西部地區網點佔比從08年初的10%增加至15%，西部網點增速達到164%，是全行網點平均增速的兩倍。

## 履行具有行業特色的社會責任

本行積極支持節能環保、綠色經濟、新能源、新材料、文化創意等新興行業和國家重點扶持的行業；積極支持符合國家「十二五」規劃和地方經濟發展規劃的能源化工、冶金礦產、裝備製造、環保節能等行業的重點工程項目；積極支持符合《高端裝備製造業「十二五」發展規劃》，具有鮮明競爭優勢的「專、精、特、新」專業化高端通用設備製造業企業。

## 為員工提供安心的保障

本行關愛員工的理念是「促進銀行發展，維護職工權益」，把企業關愛職工、職工熱愛企業，企業和職工共謀發展、和諧雙贏作為創建勞動關係和諧企業的根本標準。堅持以人為本，努力解決職工最關心、最直接、最現實的利益問題，做到發展依靠職工、惠及職工，共享發展成果，鑄造員工幸福。

## 爭做節能減排的綠色銀行

2012年，本行電子商務(B2C)全年交易筆數為2,250.35萬筆，比上年增長10.48%，全年交易金額為112.28億元，比上年下降37.49%；支付寶卡通支付交易筆數為773.21萬筆，交易金額為32.63億元；提現交易筆數為52.77萬筆，交易金額為16.35億元。本行積極拓展電子商務，為網民提供網上購物支付服務。本行與166家非金融支付機構和直聯商戶開展合作，比上年增加68家。

2012年，本行年度信用卡賬單總量5,488萬封，紙質賬單總量2,838萬封，其他為電子賬單及彩信賬單。其中，紙質賬單的投送量比上年減少投送22萬封，減幅0.77%，電子賬單替代率為48.30%，比上年增長15.99個百分點。截至報告期末，本行電子賬單替代率達到57.01%。

## 開展「信為本、孝為先」敬老愛老公益行動

本行聯合《21世紀經濟報道》發起主題為「信為本、孝為先」的敬老愛老公益計劃。活動於2012年7月10日在京啟動，由全國老齡工作委員會辦公室為指導單位。自啟動儀式之日起，本行敬老愛老公益計劃在全國25個分行所在城市開展走進養老院和敬老院，看望慰問老人，並為他們帶去生活必需品，舉辦相關敬老、愛老活動。

本行緊密結合老年人銀行業務的特點，切實滿足老年人實際需求，報告期內舉行活動的25家分行營業廳率先啟用優先為老年人服務的營業窗口，力爭成為全國首家大範圍內開設優先服務老年人營業窗口的商業銀行。



# 重要事項

## 主要業務

本行從事銀行及相關金融服務。

## 主要客戶

截至報告期末，本行最大五家客戶佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過30%。

## 重大訴訟、仲裁事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本集團涉及的訴訟和仲裁金額在人民幣3,000萬元以上的案件(無論本集團為原告/申請人還是被告/被申請人)共計112宗，標的總金額為人民幣68.25億元；本集團作為被告/被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計48宗，標的總金額為人民幣2.27億元。

## 控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中信銀行股份有限公司2012年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明》。

## 重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生重大收購、出售資產及資產重組事項。

## 重大關聯交易

本行在日常業務中與關聯方發生的關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行。關聯交易具體數據請參見本報告財務報表附註第63條“關聯方”。

### 資產出售、收購類關聯交易

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

### 授信類關聯交易情況

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行對關聯公司的授信餘額為67.37億元人民幣(其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為57.39億元人民幣；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為9.98億元人民幣)。以上對關聯股東的授信業務及有關的信用風險暴露等，業務質量優良，均為正常貸款。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

本行關聯授信業務均遵循一般商業條款，定價不優於同類授信業務。同時，本行嚴格按照上交所、銀監會等監管要求，履行審批和披露程序。截至報告期末，本行不存在違反中國證監會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》(證監發[2003]56號)、中國證監會《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》(證監發[2005]120號)規定的資金往來、資金佔用情形。本行與第一大股東中信集團及其控制的公司發生的關聯貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。



## 非授信類持續關聯交易

本行繼續履行本行與中信集團及其聯繫人之間、本行與BBVA及其聯繫人之間以及本行與中信國金及其附屬公司之間有關持續關聯交易的框架協議，在已獲批的年度上限內開展業務。此外，本行於報告期內簽訂了七份新協議，即與中信集團及其聯繫人之間的《中信銀行/中信集團資金交易框架協議》、《中信銀行/中信集團財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議》、《中信銀行/中信集團理財服務框架協議》、《中信銀行/中信集團綜合服務框架協議》、《中信銀行/中信集團物業租賃框架協議》，與BBVA及其聯繫人之間的《中信銀行/BBVA銀行同業交易總協議》，與中信國金及其附屬公司之間的《中信銀行/中信國金資金交易框架協議》。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第14A章、《上海證券交易所股票上市規則》第十章等相關規定，上述持續關聯交易的開展情況披露如下：

### 本行與中信集團及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

#### 第三方存管服務

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的第三方存管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的第三方存管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2012年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.500億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為0.123億元人民幣。

#### 投資產品代銷

根據本行於2010年8月11日與中信集團續簽的投資產品代銷服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的代銷服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的代銷佣金取決於相關的市場價格並定期覆核。2012年，本行投資產品代銷框架協議項下交易的年度上限為13.543億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為0.459億元人民幣。

#### 資產托管服務

根據本行於2010年8月11日與中信集團續簽的資產托管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的資產托管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的托管費取決於相關的市場價格並定期覆核。本行於2011年10月26日修訂了資產托管服務框架協議項下的年度上限，修訂後2012本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為3.000億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為0.665億元人民幣。

#### 信貸資產轉讓

根據本行於2010年8月11日與中信集團續簽並經本行2010年第三次臨時股東大會批准的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照信貸資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2012年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為480億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為0.724億元人民幣。

## 重要事項

### 財務顧問諮詢及資產管理服務

根據本行於2010年8月11日與中信集團簽署的財務顧問諮詢及資產管理服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的財務顧問諮詢及資產管理服務不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格或費率，由雙方公平對等談判確定不優於適用於獨立第三方的交易價格及費率，或根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格及費率。2012年，本行財務顧問諮詢及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為1.170億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為0.064億元人民幣。

### 技術服務

根據本行於2010年8月11日與中信集團簽署的技術服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供管理資訊系統、交易資訊系統開發、集成、維護支援及外包等服務。本行就中信集團及其聯繫人提供的服務所支付的服務費不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格和費率，由雙方公平對等談判並根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2012年，本行技術服務框架協議項下交易的年度上限為0.826億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為人民幣0.172億元人民幣。

### 資金市場交易

根據本行於2010年8月11日與中信集團簽署的資金市場交易總協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中按適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金市場交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2012年，本行和中信集團資金市場交易總協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限皆為13億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入資產或負債)的年度上限皆為42億元人民幣，截至報告期末，資金市場交易總協議項下實際產生的淨利息支出為3.574億元人民幣，計入資產公允價值為0.296億元人民幣，計入負債公允價值為0.101億元人民幣。

### 呼叫中心外包服務

根據本行於2011年10月26日與中信集團簽署的呼叫中心外包服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供包括人員、場地、設備及系統在內的呼叫中心外包服務，如客戶呼叫服務、電話銀行服務、電話銷售、電話催收、電話審核、運營顧問服務、培訓服務、數據信息服務、營銷諮詢服務及互動營銷服務等。本行就中信集團及其聯繫人提供的服務所支付的服務費不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格和費率，由雙方公平對等談判並根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2012年，本行呼叫中心外包服務框架協議項下交易的年度上限為4.400億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為1.679億元人民幣。

此外，本行於2012年12月27日亦就本行與中信集團及其聯繫人之間的有關關聯交易簽署了《中信銀行/中信集團理財服務框架協議》、《中信銀行/中信集團綜合服務框架協議》、《中信銀行/中信集團物業租賃框架協議》三個框架協議，並就框架協議所涵蓋的關聯交易類型設定2013年的年度上限。上述三項框架協議所涵蓋的關聯交易於報告期內的發生額未達到兩地交易所需要申報、公告或獨立股東批准的標準。



## 本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

### 銀行同業交易

根據本行於2012年12月27日與BBVA簽署的銀行同業交易總協議，本行與BBVA集團在日常業務中按適用的一般銀行同業慣例及一般商務條款進行銀行同業交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2012年，銀行同業交易總協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益和損失(視情況而定)的年度上限皆為人民幣5.8億元，衍生金融工具計入資產公允價值的年度上限為12.5億元人民幣、計入負債公允價值的年度上限為11.5億元人民幣。截至報告期末，銀行同業交易總協議項下實際產生的交易淨損益為1.277億元人民幣，計入資產公允價值為3.259億元人民幣，計入負債公允價值為1.123億元人民幣。

### 信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月26日與BBVA簽署的信貸資產轉讓框架協議，本行與BBVA及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照信貸資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2012年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為1.500億美元，截至報告期末的實際發生金額為零。

## 本行與中信國金及其附屬公司的非授信類持續關聯交易

### 資金市場交易及信貸資產轉讓

根據本行於2010年8月11日與中信國金簽署的資金市場交易總協議、以及2011年10月26日與中信國金簽署的信貸資產轉讓框架協議，本行與中信國金及其附屬公司在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行交易。2012年，資金市場交易總協議項下產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限皆為10億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入資產或負債)的年度上限皆為35億元人民幣；信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為3.000億美元。截至報告期末，資金市場交易總協議和信貸資產轉讓框架協議項下交易實際發生金額均為零。

除上述已披露事項外，本行並不存在按兩地交易所規定需要申報、公告及獨立股東批准規定的關聯交易或持續關聯交易。除上述披露外，財務報表附註63(b)所披露的關聯交易，按聯交所上市規則所定義，並不屬於本行的關連交易或持續關連交易，或為本行豁免遵守聯交所上市規則申報、公告和獨立股東批准規定的關連交易或持續關連交易。本行一直遵守兩地交易所關聯交易的披露規定。

本行獨立非執行董事對報告期內各項持續關聯交易進行了審核，並確認：

- (1) 這些交易為本行的日常業務；
- (2) 這些交易是按照一般商業條款進行；
- (3) 這些交易是根據有關交易的協議條款進行，交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師獲取了本行管理層提供的持續關聯交易清單，並根據《香港鑒證業務準則》第3000號「除歷史財務信息審計、審閱業務以外的其他鑒證業務」的規定以及香港會計師公會頒佈的事務操作第740號文件「審計師關於香港上市規則下的持續關聯交易的函件」執行相關工作後，關於披露的持續關聯交易審計師未發現存在下列情形：

## 重要事項

- (1) 持續關聯交易存在未通過本行董事會批准的情況；
- (2) 在提供產品和服務的關聯交易中，在所有重大方面各項關聯交易的定價不符合本集團定價政策的情況；
- (3) 在所有重大方面各項關聯交易的執行不符合關聯交易的相關協議中所訂立條款的情況；
- (4) 各項持續關聯交易的總值超過本行於2010年8月11日、2011年10月27日及2012年12月27日的公告中披露的各項持續關聯交易的年度總值上限。

## | 重大合同及其履行情況

報告期內，本行沒有發生重大托管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司托管、承包、租賃本行重大資產事項。

擔保業務屬於本行常規的表外項目之一。報告期內，本行除經批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

### 獨立董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

我們作為中信銀行的獨立董事，本着公正、公平、客觀的原則，對中信銀行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：

經核查，本集團開展的對外擔保業務以保函為主，保函是經批准的日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至報告期末，本集團開出的保函的擔保餘額折合895.54億元人民幣。

公司始終高度重視對該項業務的風險管理，根據該項業務的風險特徵，制定了被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序。報告期內，公司該項業務運作正常，沒有出現違規擔保的情形。我們認為，公司對擔保業務風險的控制是有效的。

中信銀行股份有限公司獨立董事  
李哲平、邢天才、劉淑蘭、吳小慶、王聯章

## 公司或持股5%以上的股東承諾事項

截至本報告披露日，持有本行5%以上股份的股東為中信股份和BBVA。

2012年4月16日，中信股份作出承諾：中信股份自收購中信銀行股份交割之日起五年之內，將不會轉讓本次收購中信銀行股份(但根據相關法律法規或監管部門的批准向中信股份關聯方轉讓中信銀行股份，或根據國有資產監督管理程序進行的國有資產無償劃轉的情形除外)；中信股份如到期後轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意。2013年2月25日，中信股份收購本行股份的交易完成交割。至此，中信股份直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；通過GIL持有本行H股710股，佔本行已發行總股本小於0.01%；中信股份共計持有本行61.85%的股份。中信股份以上承諾自2013年2月25日起生效。

2010年9月23日，BBVA作出承諾：作為中信銀行的戰略投資者，BBVA視其對中信銀行的投資為長期投資，BBVA有意於配股完成之日起至少五年內持有本次配股所獲得的股份，但發生特殊情況(包括但不限於：法律或對本行具有管轄權的任何監管或政府機構或證券交易所施加的任何要求，申請、被申請或被宣告破產或喪失清償債務能力，或發生對本行的經營或財務狀況造成重大不利影響的宏觀經濟事件、不可抗力事件或其他客觀情況)的除外。2011年，BBVA認購本行H股配股股份1,163,097,447股，並於2011年8月1日完成交割。BBVA以上承諾的有效期限自2011年8月1日起生效。

除上述承諾外，持有本行5%以上股份的股東在報告期內無其他承諾事項。本行未發現持有本行5%股份的股東違反原有承諾的情形。

## 聘任與解聘會計師事務所情況

經2011年度股東年會審議通過，本行繼續聘請畢馬威華振會計師事務所為本行2012年度境內審計的會計師事務所，聘請畢馬威會計師事務所為本行2012年度境外審計的會計師事務所。自2006年上市審計開始，本行聘用上述兩家會計師事務所作為本行審計師，兩家會計師事務所為本行提供審計服務的連續年限分別為6年和7年，A股審計簽字註冊會計師汪紅陽和俞潔為本行提供審計服務的連續年限分別為4年和1年。

截至報告期末，本行就2012年度財務報表審計(不包括境外子公司財務報表審計和本行內部控制審計)支付給畢馬威會計師事務所、畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計970萬元人民幣；本集團境外子公司向畢馬威會計師事務所支付的審計服務費共計773萬元港幣。

本行聘請畢馬威華振會計師事務所為本行提供2012年度內部控制審計服務。本行就2012年度內部控制審計支付給畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計110萬元人民幣。

除上述提及的審計鑒證業務外，報告期內，本行向畢馬威支付的其他非審計業務服務費用約為405萬元人民幣。

## | 公司章程修訂情況

由於配股股份發行、本行經營範圍的擴大以及相關法律法規的變化，報告期內，本行對公司章程中涉及股本結構、公司經營範圍及股利分配政策等的條款進行了以下修訂，並已獲得本行股東大會及中國銀監會批准並正式生效。

修訂章程條款	股東大會批准日期	中國銀監會批准日期
第二十條	2012年3月6日	2012年10月9日
第二條第一款，第七條第一款，第十四條， 第三十四條第一款，第五十五條，第七十條， 第一百零一條，第一百零二條，第一百零四條， 第一百零七條，第一百一十八條， 第一百二十八條，第一百三十五條， 第一百三十六條，第一百四十四條第二款， 第一百四十一條第二款，第一百四十四條第一款， 第一百五十三條，第一百五十八條， 第一百七十條，第一百七十一條第一款， 第一百八十二條，第二百五十五條， 第二百五十六條，第二百五十九條， 第二百六十條，第二百六十三條，第二百六十四條， 第二百六十五條，第三百一十一條	2012年5月30日	2012年10月9日
第二百五十九條，第二百六十七條	2012年10月18日	2012年12月24日

報告期內公司章程修訂有關具體內容，請參見本行在本行網站和境內外上市地交易所指定網站發佈的公告。投資者亦可以於上述網站上查詢本行經修改後的公司章程的全文。

## | 股權激勵計劃實施情況

截至報告期末，本行尚未實施股權激勵計劃。

## | 募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況

本行募集的資金按照招股說明書和配股說明書中披露的用途使用，即所有募集資金全部用於充實本行資本金，提高本行的資本充足率和抗風險能力。

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

## | 公司及相關主體受處罰及整改情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有本行5%以上股份的股東、實際控制人、收購人在報告期內不存在被有關機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰以及被證券交易所公開譴責的情形發生，亦無受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰發生。

## | 儲備

本行截至報告期末的儲備變動詳情載於本報告「財務報表附註50、51、52及53」。

## 可供分配利潤的儲備

本行可供分配利潤的儲備詳細情況載於本報告「財務報表合併股東權益變動表」。

## 捐款

報告期內，本行對外捐款總額約為685.14萬元人民幣。

## 固定資產

本行截至報告期末的固定資產變動詳情載列於本報告「財務報表附註32」。

## 退休與福利

本行提供給員工的退休福利詳情載列於本報告「財務報表附註43」。

## 公眾持股量

本行報告期內的股本變動情況載於本報告「財務報表附註49」。根據已公開資料，本行董事會認為，截至本報告定稿之日，本行具有足夠的公眾持股量。

## 股份的買賣或贖回

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

## 優先認股權安排

中國有關的法律、行政法規和相關部門規章並未對上市公司的股份優先購買權作出強制性規定。本行章程也沒有關於優先認股權的強制性規定。根據《公司章程》的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東配售或派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

## 發行股份的情況

報告期內，本行發行股份的詳情載列於本報告「股份變動和主要股東持股情況—證券發行與上市情況」。

## 主要股東權益

請參照本報告「股份變動和主要股東持股情況—主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉」。

## 稅項減免

有關本行稅項減免，請參見本報告「管理層討論與分析——財務報表分析」。

## 公司重大環保或其他重大社會安全問題

報告期內，本行不存在重大環保或其他重大社會安全問題。

## 其他重大事項

報告期內，本行發生的屬於《證券法》第六十七條和《上市公司信息披露管理辦法》第三十條所列的重大事件，均已作為臨時報告在本行境內外上市地交易所指定網站，以及本行網站進行了披露。









# 專注創新

中信銀行堅持支持實體經濟，深化調整經營結構，全面進軍服務業，大力發展中小企業金融、現金管理、網絡銀行等新興業務，加快重點產品和流程等業務創新，逐步走上特色化和創新型發展道路。

# 股份變動及股東情況

## I 股份變動

### 股份變動情況表

	變動前		變動增減(+,-)				變動後		
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
有限售條件股份：	2,138,179,203	4.57	0				0	2,138,179,203	4.57
1. 國家持股	0							0	
2. 國有法人股	213,835,341	0.46	0				0	213,835,341	0.46
3. 其他內資持股	0							0	
其中：境內非國有法人持股	0							0	
境內自然人持股	0							0	
4. 外資持股	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	
無限售條件股份	44,649,147,831	95.43	0				0	44,649,147,831	95.43
1. 人民幣普通股	31,691,328,716	67.73	0				0	31,691,328,716	67.73
2. 境內上市的外資股	0							0	
3. 境外上市的外資股	12,957,819,115	27.70	0				0	12,957,819,115	27.70
4. 其他	0							0	
股份總數	46,787,327,034	100.00	0				0	46,787,327,034	100.00

### 限售股份變動情況表

股東名稱	年初限售股數	本年解除		本年增加		限售條件	解除限售日期
		限售股數	限售股數	年末限售股數	限售股數		
BBVA	1,924,343,862	0	0	1,924,343,862	0	註 <sup>(1)</sup>	2013年4月2日
社保基金	213,835,341	0	0	213,835,341	0	註 <sup>(2)</sup>	2013年4月28日
合計	2,138,179,203	0	0	2,138,179,203	0	—	—

註：(1) 根據BBVA與中信集團於2006年11月22日簽署的《股份及期權購買協議》(經修訂)，BBVA可一次性行使協議項下所有期權，行權後增持的相關股份禁售期為行權交割完成日起之後三個週年。2009年12月3日，BBVA行使期權權利，從中信集團購買1,924,343,862股本行H股股份，並於2010年4月1日完成交割，因此禁售期為2010年4月1日至2013年4月1日。

(2) 根據2009年6月19日財政部、國資委、證監會、社保基金聯合下發的《境內證券市場轉持部分國有股充實全國社會保障基金實施辦法》(財企[2009]94號)有關規定，中信集團將符合政策要求的本行股份共計213,835,341股轉持給社保基金，佔本行股本比例為0.55%。上述股份交易已於2009年12月全部完成。根據該辦法的規定，轉持股份限售期在原國有股東法定禁售期基礎上延長三年。照此計算，上述股份解除限售日期為2013年4月28日。

### 有限售條件股份可上市交易時間

可上市交易時間	限售期滿新增可	有限售條件	無限售條件	說明
	上市交易股份數量	股份數量餘額	股份數量餘額	
2013年4月2日	1,924,343,862	213,835,341	46,573,491,693	BBVA所持H股解禁
2013年4月28日	213,835,341	0	46,787,327,034	社保基金所持A股解禁

## 有限售條件股東持股數量

有限售條件股東名稱	股份類別	持有的有限售 條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量
BBVA	H股	1,924,343,862	2013年4月2日	1,924,343,862
社保基金	A股	213,835,341	2013年4月28日	213,835,341

## 證券發行與上市情況

### 股票發行與上市情況

2006-2007年，本行成功進行了股份制改造，改製成立了股份有限公司，引入了境外戰略投資者BBVA，並成功實現上海、香港兩地同日公開發行上市。本行股份制改造、引入戰略投資者，首次發行上市詳情請查詢本行首次發行招股說明書和本行2007-2011年各年年度報告。

本行分別於2011年7月7日和2011年8月3日順利完成A股和H股配股再融資，進一步補充資本金。本次配股最終共募得資金257.86億元人民幣，共發行A股配股股份5,273,622,484股，H股配股股份2,480,360,496股。本次配股後，本行共發行A股31,905,164,057股，H股14,882,162,977股，總股本46,787,327,034股。

### 次級債

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本行於2006年通過公開市場投標向商業銀行、保險公司和政策性銀行等機構投資者發行次級債券60億元人民幣；於2010年通過公開市場投標向保險公司等機構投資者發行次級債券165億元人民幣；於2012年通過公開市場投標向保險公司等機構投資者發行次級債券200億元人民幣。

本行2006年和2010年發行的次級債券具體情況可查詢本行2011年年度報告。本行2012年次級債券為單一品種，發行規模200億元人民幣，2027年6月到期，票面利率5.15%，本行可以在有關監管機構批准的前提下，選擇於2022年6月21日贖回本債券，即使本行屆時不行使贖回權，在本債券剩餘的5年存續期內票面利率也不發生變化。

### 內部職工股

本行無內部職工股。

## 股東情況

### 股東總數

截至報告期末，本行股東總數為386,930戶，其中A股股東346,185戶，H股股東40,745戶。截至H股業績公告披露日前第五個交易日（2013年3月22日）末，本行股東總數為378,572戶，其中A股股東338,350戶，H股股東40,222戶。

## 股份變動及股東情況

### 前十名股東數量和持股情況

序號	股東名稱	性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	單位：股	
							報告期內股份增減變動情況	股份質押或凍結數
1	中信集團	國有法人	A股	28,938,928,294	61.85	0	0	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	7,367,642,072	15.75	0	3,256,454	未知
3	BBVA	境外法人	H股	7,018,099,055	15.00	1,924,343,862	0	0
4	社保基金 <sup>(2)</sup>	國家	A股、H股	338,513,209	0.72	213,835,341	0	未知
5	中國建設銀行	國有法人	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知
6	瑞穗實業銀行	境外法人	H股	81,910,800	0.18	0	0	未知
7	上海浦東發展銀行－長信金利趨勢股票型證券投資基金	其他	A股	60,828,321	0.13	0	60,828,321	未知
8	中國船舶工業集團公司	國有法人	A股	35,172,000	0.08	0	0	未知
9	南方東英資產管理有限公司－南方富時中國A50ETF	其他	A股	31,697,828	0.07	0	31,697,828	未知
10	中國工商銀行股份有限公司	國有法人	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知
10	東風汽車公司	國有法人	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知
10	中國中化集團公司	國有法人	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知
10	河北建設投資集團有限責任公司	國有法人	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 社保基金持有本行股份包括A股和H股，合計338,513,209股。其中，2009年接受中信集團轉持的A股股份共計213,835,341股；作為H股基礎投資者在行內首次公開發行時持有的本行H股股份共計68,259,000股；2011年在本行A+H配股中認購A股股份42,767,068股，認購H股股份13,651,800股。

(3) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

### 前十名無限售條件股東持股情況

序號	股東名稱	單位：股	
		持有無限售條件股份數量	股份類別
1	中信集團	28,938,928,294	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	7,367,642,072	H股
3	BBVA	5,093,755,193	H股
4	中國建設銀行	168,599,268	H股
5	社保基金	124,677,868	A股、H股
6	瑞穗實業銀行	81,910,800	H股
7	上海浦東發展銀行－長信金利趨勢股票型證券投資基金	60,828,321	A股
8	中國船舶工業集團公司	35,172,000	A股
9	南方東英資產管理有限公司－南方富時中國A50ETF	31,697,828	A股
10	中國工商銀行股份有限公司	31,034,400	A股
10	東風汽車公司	31,034,400	A股
10	中國中化集團公司	31,034,400	A股
10	河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	A股

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

## 主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至報告期末，根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	持有權益 的股份數目	佔該類別已 發行股本總額 的百分比(%)	股份類別
BBVA	10,942,096,691 <sup>(L)</sup>	73.52 <sup>(L)</sup>	H股
	3,809,655,853 <sup>(S)</sup>	25.60 <sup>(S)</sup>	
中信集團	24,329,608,919 <sup>(L)</sup>	91.36 <sup>(L)</sup>	A股
	7,032,455,195 <sup>(L)</sup>	47.25 <sup>(L)</sup>	H股
中信股份	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	90.70 <sup>(L)</sup>	A股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	90.70 <sup>(L)</sup>	A股
雷曼兄弟(亞洲)控股有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup>	H股
	732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(S)</sup>	
雷曼兄弟(亞洲)有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup>	H股
	732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(S)</sup>	
雷曼兄弟亞太(新加坡)控股有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup>	H股
	732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(S)</sup>	
貝萊德集團	892,963,138 <sup>(L)</sup>	6.00 <sup>(L)</sup>	H股
	112,619,808 <sup>(S)</sup>	0.75 <sup>(S)</sup>	

註：(L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

除上述披露外，截至報告期末，在根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所載內容，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有需要根據《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部披露的權益或淡倉。

## 公司控股股東情況和實際控制人情況

截至本報告披露日，中信股份為本行的控股股東，中信集團為本行實際控制人。中信股份直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；通過全資下屬公司GIL持有本行H股710股，佔本行已發行總股本小於0.01%；中信股份共計持有本行61.85%的股份。

中信集團是中國領先的大型跨國國有企業集團，重點投資於金融服務、信息技術、能源和重工業等行業，目前在香港、美國、加拿大和澳大利亞均有業務經營。中信集團註冊地和辦公地均為北京，是由中國改革開放的總設計師鄧小平同志倡導、國務院批准、前國家副主席榮毅仁同志於1979年10月創辦的中國首個實行對外開放的窗口企業。



## 股份變動及股東情況

2011年12月27日，中國中信集團公司重組改制，以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中國中信股份有限公司。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中國中信集團公司整體改制為國有獨資公司，並更名為中國中信集團有限公司，承繼原中國中信集團公司的全部業務及資產。為完成前述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信股份，從而導致中信股份直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。截至報告期末，上述股份轉讓已獲得國務院、中國財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月25日，上述股份轉讓經上海證券交易所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，正式完成相關過戶手續。

截至報告期末，中信集團註冊資本為1,837.03億元人民幣，組織機構代碼為10168558-X，法定代表人為常振明，經營範圍為：投資管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；資產管理；資本運營；因特網信息服務業務；對外派遣與其實力、規模、業績相適應的境外工程所需的勞務人員。

截至報告期末，中信股份註冊資本為1,280億元人民幣，組織機構代碼為71783170-9，法定代表人為常振明，經營範圍為：投資和管理境內外銀行、證券、保險、信託、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國內貿易和國際貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、諮詢服務行業；資產管理；資本運營。

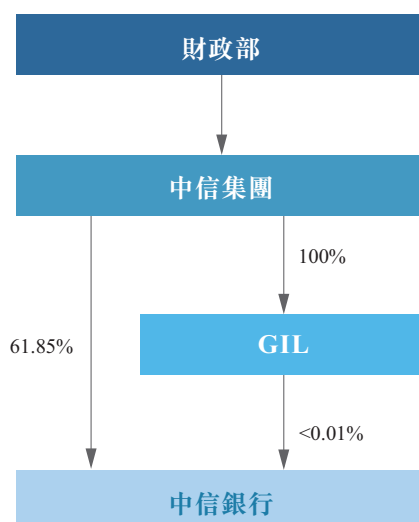
截至2011年末，中信集團總資產32,770.53億元人民幣，2011年度實現歸屬於母公司股東的淨利潤365.16億元人民幣，實現現金及現金等價物淨增加額3,129.24億元人民幣。截至2011年末，中信股份總資產32,005.53億元人民幣，2011年度實現歸屬於母公司股東的淨利潤360.05億元人民幣，實現現金及現金等價物淨增加額3,109.14億元人民幣。

中信集團未來將堅持並鞏固集團控股、子公司專業化經營的綜合經營格局，實現資源優化配置，同時進一步提升實業投資業務的盈利水平及對集團的貢獻度，努力打造成為一個金融服務與實業投資協調發展的大型綜合性企業集團。

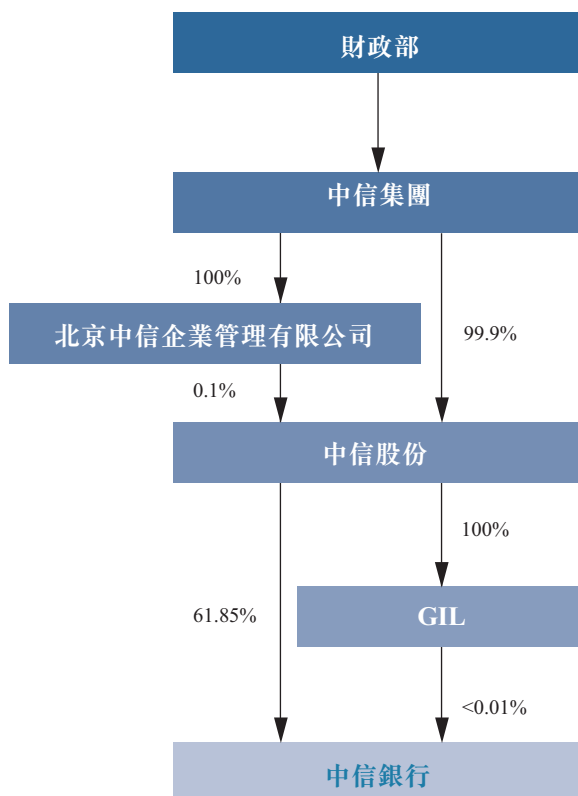
截至報告期末，中信集團和中信股份控股和參股的境內外上市公司股權情況如下表：

股東方名稱	上市公司名稱	上市地點	股票代碼	持股比例
中信股份	中信證券股份有限公司	上海	600030	20.30%
		香港	06030	
中信集團	中信證券股份有限公司	上海	600030	0.58%
		香港	06030	
中信股份	中信重工機械股份有限公司	上海	601608	63.87%
中信股份	中國石化儀征化纖股份有限公司	上海	600871	18.00%
中信股份	中信泰富有限公司	香港	00267	57.51%
中信股份	中信資源控股有限公司	香港	01205	59.06%
中信股份	亞洲衛星控股有限公司	香港	01135	37.59%
中信股份	中信21世紀有限公司	香港	00241	1.19%
中信股份	天地數碼(控股)有限公司	香港	00500	20.88%

報告期內，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：



截至本報告披露日，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：



### 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

BBVA成立於1988年10月1日，註冊資本2,669,936,277.05歐元，是全球性金融集團，董事長為佛朗西斯科·岡薩雷斯(Francisco González)先生。截至2012年12月末，BBVA市值達379億歐元，總資產6,370億歐元。BBVA在全球擁有7,978家分支機構，其中超過50%分佈在西班牙本土之外，是拉丁美洲地區最大的金融集團。BBVA的金融服務範圍包括零售銀行、公司銀行、國際貿易融資、全球市場業務、消費信貸、資產管理、私人銀行、養老金和保險等，是西班牙和拉丁美洲地區領先的金融機構。

截至報告期末，BBVA合計持有本行H股股份7,018,099,055股，約佔本行已發行總股本的15.00%。

# 董事、監事、高級管理人員和員工情況

## 本行董事、監事和高級管理人員基本情況(截至本報告披露日)

### 董事會

姓名	職務	性別	出生年月	任期	年初 持股數	年末 持股數
田國立	董事長、非執行董事	男	1960.12	2012.05-2015.05	0	0
陳小憲	常務副董事長、 非執行董事	男	1954.06	2012.05-2015.05	0	0
朱小黃	執行董事、行長	男	1956.07	2013.01-2015.05	0	0
竇建中	非執行董事	男	1955.02	2012.05-2015.05	0	0
居偉民	非執行董事	男	1963.08	2012.05-2015.05	0	0
郭克彤	非執行董事	男	1954.06	2012.05-2015.05	0	0
曹彤	執行董事、副行長	男	1968.06	2012.05-2015.05	0	0
張小衛	非執行董事	男	1957.10	2013.01-2015.05	0	0
安赫爾·卡諾· 費爾南德斯	非執行董事	男	1961.08	2012.05-2015.05	0	0
岡薩洛·何塞· 托拉諾·瓦易那	非執行董事	男	1960.11	2013.01-2015.05	0	0
李哲平	獨立非執行董事	男	1965.02	2012.05-2015.01	0	0
邢天才	獨立非執行董事	男	1961.08	2012.05-2015.05	0	0
劉淑蘭	獨立非執行董事	女	1945.11	2012.10-2015.05	0	0
吳小慶	獨立非執行董事	女	1953.10	2012.10-2015.05	0	0
王聯章	獨立非執行董事	男	1957.08	2012.11-2015.05	0	0

## 董事、監事、高級管理人員和員工情況

### 監事會

姓名	職務	性別	出生年月	任期	年初 持股數	年末 持股數
鄭學學 <sup>(注)</sup>	監事	男	1955.02	2012.05–2015.05	0	0
莊毓敏	外部監事	女	1962.07	2012.05–2015.05	0	0
駱小元	外部監事	女	1954.01	2012.05–2015.05	0	0
李 剛	職工監事	男	1969.03	2012.05–2015.05	0	0
鄧躍文	職工監事	男	1964.01	2012.05–2015.05	0	0

註：本行監事會在新任監事會主席就任前，由鄭學學監事代行監事會主席有關職責。

### 高級管理人員

姓名	職務	性別	出生年月	任期	年初 持股數	年末 持股數
朱小黃	執行董事、行長	男	1956.07	2012.09起	0	0
孫德順	副行長	男	1958.11	2012.05起	0	0
曹 彤	執行董事、副行長	男	1968.06	2012.05起	0	0
歐陽謙	副行長	男	1955.09	2012.05起	0	0
蘇國新	副行長	男	1967.02	2012.05起	0	0
曹國強	副行長、財務負責人	男	1964.12	2012.05起	0	0
張 強	副行長	男	1963.04	2012.05起	0	0
王連福	紀委書記、首席合規官	男	1954.10	2006.12起	0	0
林爭躍	董事會秘書	男	1963.06	2012.05起	0	0



## 離任的董事、監事和高級管理人員(2012年1月1日至本報告披露日)

姓名	離任前職務	性別	出生年月	離任時間	年初 持股數	年末 持股數
趙小凡	非執行董事	男	1964.03	2012.08	0	0
陳許多琳	非執行董事	女	1954.02	2012.08	3,569,625	3,569,625
何塞·安德列斯· 巴雷羅	非執行董事	男	1958.05	2013.01	0	0
艾洪德	獨立非執行董事	男	1955.02	2012.02	0	0
白重恩	獨立非執行董事	男	1963.10	2012.10	0	0
謝 榮	獨立非執行董事	男	1952.11	2012.10	0	0
王翔飛	獨立非執行董事	男	1951.11	2012.11	0	0
曹斌	紀委書記	男	1962.01	2013.03	0	0

## 董事、監事和高級管理人員持股變動

截至報告期末，陳許多琳女士持有本行H股股份3,569,625股，佔本行已發行H股股份的0.02%。除陳許多琳女士外，本行其他現任董事、監事、高級管理人員，以及報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份。

## 董事、監事、高級管理人員簡歷

### 董事



田國立先生 中國國籍

本行董事長、非執行董事，於2011年7月加入本行董事會。田先生同時擔任中信集團副董事長兼總經理、中信股份副董事長兼總經理。2010年7月至2010年12月，田先生曾任中國信達資產管理股份有限公司董事長。1999年4月至2010年7月，田先生曾任中國信達資產管理公司副總裁、總裁。1983年7月至1997年7月，田先生曾任中國建設銀行支行副行長、支行行長、北京分行副行長及總行營業部總經理，1997年7月至1999年4月，田先生曾任中國建設銀行行長助理。田先生畢業於湖北財經學院，為高級經濟師，擁有豐富的金融業從業經驗。



陳小憲博士 中國國籍

本行常務副董事長、非執行董事，於2004年11月加入本行。陳博士同時擔任中信銀行(國際)董事長和中信國金非執行董事。陳博士被東北財經大學聘為博士生導師和教授，同時為中國人民大學教授。2004年11月至2012年9月，陳博士曾任本行行長。2006年12月起，陳博士擔任本行董事。2011年12月至2012年8月，陳博士曾任中信股份副總經理。2004年11月至2011年12月，陳博士曾任中信集團常務董事兼副總經理。2000年3月至2004年10月，陳博士曾任招商銀行董事、常務副行長、副行長。此前，1993年12月至2000年3月，陳博士曾任招商銀行北京分行行長。另外，1982年9月至1993年12月，陳博士曾任人民銀行北京分行處長、行長助理、副行長。陳博士為高級經濟師，在中國銀行業擁有30年從業經歷，畢業於中國人民大學，獲財政金融專業學士學位。此後，陳博士先後於西南財經大學獲得金融專業的碩士學位，於東北財經大學獲得金融學博士學位。2005年至2011年，陳博士連續七年被中國《銀行家》雜誌評選為「年度中國十大金融人物」，2006年和2007年連續兩年被中國國際金融論壇評選為「中國十佳金融新銳人物」。2011年，陳博士被中國《理財週報》評選為「2011年中國上市公司最具價值總裁」。



朱小黃博士 中國國籍

本行執行董事、行長。朱博士於2012年9月加入本行，任本行行長，於2013年1月起任本行執行董事、行長。朱博士自2012年8月起，同時擔任中國中信股份有限公司副總經理。2011年2月至2012年8月，任中國建設銀行執行董事、副行長；2010年7月至2011年2月，任中國建設銀行執行董事、副行長兼首席風險官；2008年6月至2010年7月，任中國建設銀行副行長兼首席風險官；2006年4月至2008年6月，任中國建設銀行首席風險官；2006年3月至2006年4月擔任中國建設銀行風險管理與內控委員會常務副主任；2004年10月至2006年3月擔任中國建設銀行公司業務部總經理；2001年5月至2004年10月擔任中國建設銀行廣東省分行行長；1993年9月至2001年5月歷任中國建設銀行辦公室副主任、信貸一部副主任、信貸管理部副總經理、遼寧省分行副行長、營業部總經理；1982年2月至1993年9月，歷任中國建設銀行辦公室法規處幹部、副處長、處長。朱博士是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1985年10月北京大學經濟法專業專科畢業，2006年中山大學世界經濟專業博士畢業。



竇建中先生 中國國籍

本行非執行董事。竇先生同時擔任中信集團執行董事、中信股份執行董事兼副總經理、中信控股董事長兼總裁、信誠保險董事長、中國中海直總公司董事長、中信國金董事兼行政總裁、中信國際資產董事兼事安集團董事長、中信資本控股董事、中海信託董事等職。竇先生1980年加入中信集團，1987年加入本行，1987年4月至1994年8月任本行副行長，1994年8月至2004年12月任本行行長。竇先生自1994年8月至1998年4月同時擔任中信集團常務董事兼協理，1998年4月至2011年12月任中信集團常務董事兼副總經理。竇先生畢業於北京對外經濟貿易大學，後獲遼寧大學經濟學碩士學位，為高級經濟師，擁有豐富的金融業從業經驗。



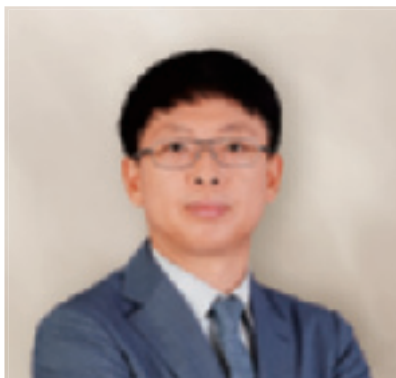
居偉民先生 中國國籍

本行非執行董事。居先生同時擔任中信股份副總經理、財務總監及董事會秘書，中信資源董事長，亞洲衛星控股有限公司董事長，中信泰富、中信證券、中信國金及中信銀行(國際)非執行董事。居先生曾於1995年至1998年期間擔任中國國際信託投資公司財務部主任助理、財務部副主任，負責財務管理工作；於1998年至2000年期間擔任肖特吉有限公司董事總經理，負責公司管理；於2000年至2002年擔任中國國際信託投資公司董事、財務部主任及總會計師；負責管理財務和資金業務；2004年至2011年擔任中信信託董事長，負責公司管理。1998年8月，居先生獲中國國際信託投資公司授予高級經濟師職稱。居先生於1987年獲得中國人民大學經濟學碩士學位，主修會計。



郭克彤先生 中國國籍

本行非執行董事。郭先生同時擔任中信股份總經理助理。2010年2月至2011年12月，郭先生任中信集團總經理助理。2006年4月至2011年12月，郭先生同時擔任中信集團董事。2006年12月至2008年4月，郭先生任中信銀行監事。2000年3月至2013年1月，郭先生同時擔任中信集團人事教育部主任。此前，郭先生曾任中信澳大利亞有限公司董事、中信房地產公司董事。1986年6月至2000年3月，郭先生任中信集團人事部副主任、主任助理、處長、副處長。郭先生為經濟師，畢業於中國人民大學，獲大專學歷。



曹彤博士 中國國籍

本行執行董事、副行長，於2012年2月加入本行董事會。自2009年10月起，曹博士同時擔任中信國金、中信銀行(國際)董事。自2004年12月至2006年12月，曹博士任本行行長助理，自2005年1月至2006年3月兼任本行零售銀行部總經理。此前，曹博士歷任招商銀行北京分行計劃資金部副經理、營業部經理、行長助理、副行長、總行個人銀行部總經理和深圳管理部副主任(主持工作)。另外，自1990年7月至1994年1月，曹博士曾任職於中國人民銀行北京市分行。曹博士在中國銀行業擁有22年從業經歷。曹博士為高級經濟師，畢業於中國人民大學，獲經濟學學士學位、經濟學碩士學位。此後，曹博士於東北財經大學獲得金融學專業博士學位。



張小衛先生 中國國籍

本行非執行董事，於2013年1月加入本行董事會。張先生現任香港中信銀行(國際)有限公司董事、行政總裁。在加入中信銀行(國際)前，張先生於2012年1月至2012年9月期間，擔任香港永隆銀行股份有限公司常務董事兼總經理；2002年起至2011年底，張先生在招商銀行香港分行工作，擔任行長；2000年至2002年期間，張先生在招商銀行香港代表處工作，任首席代表，籌備成立了招商銀行香港分行；1995年至2000年，在交通銀行香港分行工作，擔任副行長；1991年至1995年，在交通銀行海南分行工作，擔任國際業務部負責人和副行長；1984年至1991年，在農業銀行總行計劃部、體改辦、國際業務部工作，先後擔任科員、副處長和處長。張先生擁有28年的中國內地和香港銀行業從業經驗。張先生畢業於中國人民銀行研究生部，獲貨幣銀行學碩士學位。



Ángel Cano Fernández先生  
(安赫爾·卡諾·費爾南德斯)  
西班牙國籍

本行非執行董事，於2010年5月加入本行董事會。卡諾先生為BBVA首席運營官。1984年至1991年，任職於Arthur Andersen公司，主要從事財務工作。1991年至1998年，在Argentaria公司擔任綜合監察部總經理，主要負責所有會計方面的工作，包括為母公司及Argentaria集團內所有實體機構編制財務報表等。1998年至2001年，被任命為公司執行委員會委員兼財務總監。自BBV和Argentaria公司兼併後，繼續擔任新公司財務總監。2001年至2003年間，被任命為BBVA集團財務總監，並繼續擔任執行委員會委員。2003年1月，被任命為BBVA集團人力資源與服務部門總經理。自2005年12月，擔任BBVA集團技術主管兼人力資源與信息技術部門主管。自2006年1月，同時負責BBVA集團全球化工作。2009年至今，擔任BBVA行長兼首席運營官。卡諾先生畢業於西班牙奧威爾多大學，獲得工商管理專業學士學位。





**Gonzalo José Torano Vallina先生**  
(岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那)  
西班牙國籍

本行非執行董事，於2013年1月加入本行董事會。托拉諾先生現任西班牙對外銀行亞太區董事總經理兼主管，同時兼任中信國際金融控股有限公司非執行董事及審計委員會委員、中信銀行(國際)有限公司非執行董事、審計委員會委員及信貸和風險管理委員會委員。自2010年9月至2011年3月岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生在香港擔任西班牙對外銀行亞洲區零售銀行業務總監。自2007年8月至2010年8月岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生任西班牙對外銀行消費金融總監、BBVA Finanzia 董事長、UNO-e Bank 董事長、BBVA Finanziamento 董事長以及Finanzia SpA Italia 董事長。自2002年至2007年，岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生擔任西班牙對外銀行公司發展部董事總經理。自1999年至2002年，其任西班牙對外銀行公司金融部董事總經理。自1996年至1999年，岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生任Banco de Negocios Argentaria S.A 首席執行官。自1993年至1996年，岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生任 Argentaria 投資銀行部負責人。

岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生作為西班牙對外銀行的代表，曾在多家機構擔任董事。在加入西班牙對外銀行之前，岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生曾供職於普華永道會計師事務所(1983年-1986年)，Lloyds Bank (1986年-1987年) 和 Banco Hispanoamericano (1987年-1993年)，後來供職於 Banco Central Hispano。岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生畢業於馬德里康普頓斯大學(Complutense University of Madrid) 經濟學與商業專業，其從 Instituto de Empresa Business School 取得工商管理碩士學位。



**李哲平先生** 中國國籍

本行獨立非執行董事，李先生現任《當代金融家》雜誌社執行社長兼主編。李先生於1995年至2003年任統信資產評估有限公司董事長，1993年至1995年任《中國證券報》理論版主編，1989年至1993年任中國金融培訓中心助教。李先生從2008年8月至今擔任國投瑞銀基金管理公司獨立董事。李先生畢業於山西財經學院並獲得經濟學學士學位，後獲中國人民銀行總行研究生部經濟學碩士學位。



**邢天才博士** 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年2月加入本行董事會。邢博士現任東北財經大學金融學院院長、東北財經大學教授、博士生導師。邢博士同時兼任渤海輪渡股份有限公司獨立董事。2009年7月至今，邢博士擔任大連冷凍機股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)獨立董事。1986年8月至2006年12月，邢博士先後擔任東北財經大學研究生部副主任、高教研究室主任、職業技術學院院長、東北財經大學華信信託金融研究所所長、遼寧省高校金融分析與模擬重點實驗室主任等職務。1992年10月至1995年12月，邢博士借調至大連市股改辦、大連證監局從事企業上市指導和研究諮詢工作。邢博士畢業於東北財經大學，獲經濟學博士學位。

邢博士在金融市場與風險管理、資本市場與監管、商業銀行經營管理等領域的研究具有很深的造詣。近年來，邢博士出版學術專著、主編教材20餘部，在《經濟研究》、《光明日報》、《國際金融研究》等刊物上發表論文50餘篇，主持或主要負責完成國家或省政府資助的研究課題近20多項。邢博士同時擔任多個社會職務，包括全國金融專業碩士學位研究生教育指導委員會成員、全國高等財經教育研究會成員、教育部高等學校教學水平評估專家、中國中小企業協會項目評審與諮詢專家、科技部科技與金融合作試點項目評審專家、中國國際金融學會常務理事、《金融論壇》常務理事、遼寧省經濟體制改革研究會常務理事、遼寧省哲學社會科學成果獎學科評審組專家、大連市金融學會常務理事等。



劉淑蘭女士 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年10月加入本行董事會。劉女士於2006年4月退休。劉女士自2004年9月至2006年4月擔任中國建設銀行股份有限公司執行董事及副行長；自1992年2月至2004年9月擔任中國建設銀行副行長，2000年10月起兼任中國建設銀行黨委副書記；自1990年9月至1992年2月擔任中國建設銀行公共關係部總經理；1983年6月至1990年9月擔任中國建設銀行內蒙古自治區分行副行長、黨組副書記，兼任中國投資銀行內蒙古自治區分行行長；此前，劉女士先後任職於內蒙古自治區財政廳、鄂爾多斯市財稅局、杭錦旗財稅局。劉女士長期在國有大型商業銀行工作，具有豐富的金融行業管理經驗。劉女士是高級經濟師，畢業於中央財經大學。



吳小慶女士 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年10月加入本行董事會。吳女士於2008年10月退休。吳女士自2005年9月至2008年10月擔任中國中鋼集團公司副總會計師，及中鋼資產管理公司董事長職務；自1999年12月至2005年9月擔任中國中鋼集團公司副總會計師，及中鋼資產管理公司董事職務；1995年1月至1999年12月，吳女士先後擔任中鋼集團公司財務部副主任、主任職務；此前，吳女士先後在國務院機關事務管理局財務司、中國鋼鐵爐料總公司財務部工作。吳女士長期從事財務和會計管理領域，具有豐富的大型央企財務管理和會計核算工作經驗，熟悉會計準則和企業稅收相關法律法規。吳女士是中國註冊會計師(非執業)、高級會計師，畢業於中國人民大學財政系會計專業，獲學士學位。



王聯章先生 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年11月加入本行董事會。王先生現為恆基中國地產有限公司董事及恆基兆業地產有限公司董事會副主席李家傑先生的高級顧問。王先生為深圳市鹽田港集團有限公司外部董事、瑞士安達人壽保險有限公司獨立非執行董事、中華海外聯誼會理事、中華同心溫暖工程基金會理事。自2010年7月1日起，王先生被委任為美國投資銀行Keefe Bruyette & Woods Asia Limited 的高級顧問。王先生曾在加拿大皇家銀行擔任多個高級職位，包括中國區業務副代表、華南地區代表及上海分行行長。王先生曾在瑞士聯合銀行擔任不同職位，包括中國業務主管及債務資本市場執行董事等。王先生亦曾任花旗銀行集團商人銀行—萬國寶通國際有限公司中國區董事。此外，王先生曾任職恆生銀行有限公司大中華業務主管及香港星展銀行有限公司大中華區企業及投資銀行董事總經理。自2002年起，王先生出任中國人民政治協商會議廣東省深圳市委員會委員，並於2011年起擔任港澳僑和外事委員會兼職副主任及金融小組組長。自2011年起，王先生出任廣東省粵港澳合作促進會金融專業委員會副主任。王先生自2006年7月至2012年6月，擔任中國民生銀行股份有限公司獨立非執行董事，亦是中國民生銀行股份有限公司董事會審計委員會、風險管理委員會和提名委員會委員，以及薪酬與考核委員會主席。王先生於2010年獲得由上海證券交易所頒發的全國優秀獨立董事，於2011年獲香港特別行政區政府頒授香港特區政府榮譽勳章。



## 監事



**鄭學學先生** 中國國籍

本行監事，暫代本行監事會主席有關職責。鄭先生現任中信集團稽核審計部主任，同時擔任中信建設有限責任公司、中信投資控股有限公司、中信渤海鋁業控股有限公司、中信華東(集團)有限公司、中信資產管理有限公司、中信重工機械股份有限公司、中信房地產監事長，以及中信股份、中信控股監事。鄭先生自2007年4月至2011年12月，擔任中信集團稽核審計部主任。2000年3月至2007年4月，擔任中信集團及其前身中國國際信託投資公司稽核審計部副主任。1986年3月至2000年3月，歷任中信集團幹部、副處長、處長、主任助理。1983年3月至1986年3月，在北京市公安局工作。鄭先生是高級會計師，於1983年3月畢業於中國人民大學，獲得經濟學學士學位。



**莊毓敏博士** 中國國籍

本行外部監事。莊博士現任中國人民大學財政金融學院副院長、教授、博士生導師。莊博士同時擔任東吳證券有限責任公司獨立董事。1995年至今在中國人民大學金融系任教，擔任金融教研室副主任，金融系主任等職。1984年至1995年在中國人民大學財政系工作，擔任教研室副主任。莊博士畢業於中國人民大學財政系，後獲中國人民大學經濟學碩士和經濟學博士學位。



**駱小元女士** 中國國籍

本行外部監事。曾任中國註冊會計師協會總會計師、全國註冊會計師考試委員會委員兼考試部主任、註冊中心主任等。駱女士目前擔任華夏銀行獨立董事。駱女士是高級經濟師，註冊會計師(非執業)，畢業於中國人民大學財政系會計專業，獲得學士學位。



李剛先生 中國國籍

本行職工監事。李先生於2012年4月起，擔任本行審計部總經理。2012年2月至3月，擔任本行審計部總經理兼合規部總經理。2009年9月至2012年2月，擔任本行合規審計部總經理。2009年7月至9月，在總行合規審計部主持工作。2006年6月至2009年7月，李先生曾任本行計劃財務部總經理助理兼資產負債管理部總經理、計劃財務部副總經理兼資產負債管理部總經理。2000年6月至2006年6月，李先生曾先後擔任本行總行營業部計劃財務部總經理、總行計劃財務部資金管理部總經理等職。此前，李先生曾在中信大樹開發公司歷任財務部主任助理、副主任、財稅局資金處副處長、處長等職。李先生畢業於中國金融學院。



鄧躍文先生 中國國籍

本行職工監事。鄧先生於2012年2月起擔任本行總行營業部投資銀行部總經理。2007年2月至2012年2月，擔任本行總行營業部風險管理部總經理。2005年10月至2007年2月，擔任總行營業部風險管理部負責人，2004年2月至2005年10月則擔任總行營業部風險管理部副總經理。此前，自1996年4月至2004年2月，鄧先生先後就職於本行信貸部、總行營業部零售銀行部和深圳分行信審部。自1996年4月至今，鄧先生一直為本行服務。鄧先生畢業於武漢工學院，獲學士學位，後獲人民銀行總行金融研究所貨幣銀行學碩士學位。

## 高級管理人員



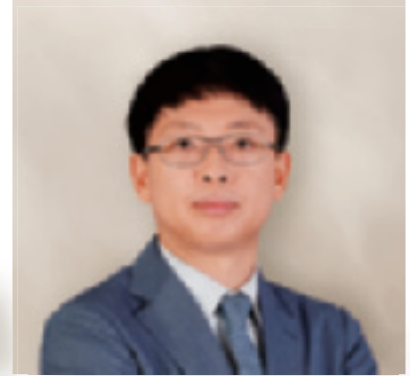
**朱小黃博士** 中國國籍

本行執行董事、行長，簡歷見本報告「董事」。



**孫德順先生** 中國國籍

本行副行長。孫先生於2011年10月加盟本行。此前，2010年1月至2011年10月，孫先生擔任交通銀行北京管理部副總裁，兼任交通銀行北京市分行行長。2005年12月至2009年12月，孫先生擔任交通銀行北京市分行行長。1984年5月至2005年11月，孫先生在中國工商銀行海澱區辦事處、海澱區支行、北京分行、總行數據中心(北京)等單位工作，1995年12月至2005年11月，擔任中國工商銀行北京分行行長助理、副行長，1999年1月至2004年4月，曾兼任工商銀行總行數據中心(北京)總經理。1981年4月至1984年5月，孫先生就職於中國人民銀行。孫先生擁有30年的中國銀行業從業經驗。孫先生畢業於東北財經大學，獲經濟學碩士學位。



**曹彤博士** 中國國籍

本行執行董事、副行長，簡歷見本報告「董事」。



**歐陽謙博士** 中國國籍

本行副行長。歐陽博士於1988年加入本行，至今一直為本行服務。歐陽博士自1995年7月升任本行副行長，目前負責本行資金資本市場業務、國際業務、信息技術。自1994年4月至1995年7月，任本行行長助理。1991年歐陽博士負責本行內部風險控制系統的研究設計工作。1989年1月，歐陽博士在本行資金部工作，主要從事外匯交易、債券交易、黃金買賣等；同年9月，開始從事資產組合投資管理工作。2005年以來，歐陽博士同時擔任振華財務董事長。歐陽博士為高級經濟師，畢業於清華大學，獲水利機械專業學士學位，後獲英國曼徹斯特大學航空工程博士學位。



**蘇國新先生** 中國國籍

本行副行長。蘇先生曾擔任中信集團辦公廳副主任、同時兼任中信集團董事長及中信銀行董事長秘書。1997年6月開始擔任中信集團董事長秘書。1991年8月至1993年10月，在中國外交部工作。1993年10月至1997年5月，蘇先生在中信集團負責外事工作。1996年1月至1997年1月，在瑞士銀行SBC和瑞士聯合銀行UBS等金融機構工作。蘇先生畢業於天津外國語學院，獲文學學士學位，曾在北京外國語學院攻讀聯合國研究生，後獲香港公開大學工商管理碩士學位。



**曹國強先生** 中國國籍

本行副行長。曹先生於2006年4月至2010年3月擔任本行行長助理。自2009年10月起，曹先生同時擔任中信國金、中信銀行(國際)董事。2005年以來，曹先生同時擔任振華財務董事。2005年4月至2006年4月，曹先生任本行計劃財務部總經理。此前，曹先生歷任招商銀行總行計劃資金部副總經理和總經理，招商銀行深圳管理部計劃資金部總經理，招銀典當公司董事、副總經理(主持工作)，深圳士必達國際投資有限公司董事，招商銀行計劃資金部總經理助理。另外，自1988年7月至1992年6月，曹先生曾任職於中國人民銀行陝西省分行計劃資金處，歷任副主任科員、副處長。曹先生在中國銀行業擁有24年從業經歷。曹先生為高級經濟師，全日制碩士研究生畢業，先後於湖南財經學院獲得貨幣銀行學專業學士學位，於陝西財經學院獲得貨幣銀行學碩士學位。



張強先生 中國國籍

本行副行長。張先生於2006年4月至2010年3月擔任本行行長助理。此前，2000年1月至2006年4月，張先生歷任本行總行營業部副總經理、常務副總經理和總經理。另外，1990年9月至2000年3月，張先生曾先後就職於本行信貸部、濟南分行和青島分行，歷任總行信貸部副總經理、總經理、分行副行長和行長。2006年4月至2007年3月任本行行長助理兼公司銀行部總經理。自1990年9月至今，張先生一直為本行服務，張先生在中國銀行業擁有25年從業經歷。自2006年4月至今，張先生負責本行公司銀行、投資銀行、中小企業金融的經營管理工作。張先生為高級經濟師，先後於中南財經大學(現為中南財經政法大學)獲得經濟學的學士學位及於遼寧大學獲得金融學的碩士學位。



曹斌先生 中國國籍

曹斌先生於2008年3月加盟本行，擔任紀律檢查委員會書記職務，因工作調動於2013年3月離任。此前，2001年1月至2002年2月，曹先生任中信集團人事教育部幹部。2002年3月至2002年8月，任中信證券總辦負責人。2002年8月至2008年3月，任中信控股董事會秘書、總辦總經理。曹先生畢業於吉林大學，獲得經濟學碩士學位。



王連福先生 中國國籍

本行紀律檢查委員會書記兼首席合規官。2008年4月至2013年2月，王先生曾任本行副行級工會主席兼首席合規官。2006年3月至2008年4月，王先生曾擔任本行紀律檢查委員會書記、副行級人力資源主管。1999年2月至2006年3月，王先生曾任本行紀律檢查委員會書記、機關黨委書記、工會主席。2005年1月至2006年3月，兼任本行人力資源部總經理。1995年6月至1999年2月，王先生曾任本行行長助理。自1987年5月至今，王先生一直為本行服務。另外，1984年12月至1987年5月，王先生曾於中信集團人事部調配處任職。王先生為高級經濟師，先後獲得北京師範學院政法專業的大學學歷和東北財經大學貨幣銀行學專業的碩士學位。





**林爭躍先生** 中國國籍

本行董事會秘書、公司秘書。林先生同時兼任振華財務董事。林先生自2011年12月起擔任本行董事會秘書；自2013年2月起，林先生兼任本行昆明分行行長。2011年11月至2012年11月，林先生擔任本行董監事會辦公室主任兼辦公室主任；2006年12月至2011年11月，林先生任本行職工監事。2009年9月至2011年10月，林先生擔任中信銀行長春分行行長。2009年7月至9月，林先生負責中信銀行長春分行籌備工作。2007年8月至2009年9月，林先生曾任總行合規審計部總經理，2005年6月至2007年7月曾任總行合規審計部總經理助理、副總經理。2004年3月至2005年6月，林先生曾任本行南京分行稽核部副總經理。此前，林先生曾就職於中國工商銀行江蘇分行。林先生是中國經濟師、美國註冊財務策劃師(RFP)、美國企業理財顧問師(CFC)，在中國銀行業擁有29年從業經歷。林先生於江蘇省電視大學獲得金融專業的學士學位，後於北京大學獲得高級管理人員工商管理碩士學位。

## 董事、監事及高級管理人員新聘或解聘情況

2011年11月，曹彤博士於本行第二屆董事會第二十五次會議獲提名為本行執行董事候選人。2011年12月，本行2011年第三次臨時股東大會選舉曹彤博士為本行執行董事。2012年2月，曹彤博士在中國銀監會核准其董事任職資格後正式就任。

2011年12月，經本行2011年第三次臨時股東大會審議通過，選舉邢天才博士為本行獨立非執行董事。2012年2月，邢天才博士在中國銀監會核准其獨立董事任職資格後已就任。

2012年2月，林爭躍先生於本行第二屆董事會第二十八次會議獲委任為本行公司秘書。

2012年5月，本行第三屆董事會於2011年年度股東大會完成董事換屆選舉。田國立先生、陳小憲博士、竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、趙小凡博士、曹彤博士、陳許多琳女士、安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生、何塞·安德列斯·巴雷羅先生、李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生當選為本行第三屆董事會董事。除劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生外，其餘董事在股東大會決議通過後正式就任本行第三屆董事會董事。2012年10月，劉淑蘭女士、吳小慶女士在任職資格獲銀監會核准後正式就任本行董事，白重恩博士、謝榮博士正式離任本行董事職務。2012年11月，王聯章先生在任職資格獲銀監會核准後正式就任本行董事，王翔飛先生正式離任本行董事職務。

2012年5月，本行第三屆監事會完成監事換屆選舉。本行第三屆監事會由2011年年度股東大會推選的非職工監事和根據民主程序推選的職工代表監事共同組成，監事會成員為鄭學學先生、莊毓敏博士、駱小元女士、李剛先生、鄧躍文先生。

2012年5月，本行第三屆董事會第一次會議通過議案，選舉田國立先生擔任本行第三屆董事會董事長。

2012年5月，本行第三屆董事會第一次會議通過議案，聘任陳小憲博士為行長，曹彤博士、孫德順先生、歐陽謙博士、蘇國新先生、曹國強先生、張強先生為副行長，林爭躍先生為董事會秘書。

2012年8月，何塞·安德列斯·巴雷羅先生因個人工作調整原因辭去本行董事，以及在董事會專門委員會中擔任的職務。2013年1月，何塞·安德列斯·巴雷羅先生在繼任人員岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生的董事任職資格獲銀監會核准後正式離任。

2012年8月，陳小憲博士因工作調整辭去本行行長職務。本行第三屆董事會第二次會議通過議案，聘任朱小黃博士為本行行長。2012年9月，朱小黃博士的行長任職資格獲得銀監會核准。於銀監會核准之日起，朱小黃博士正式就任本行行長，原行長陳小憲博士的辭任同時生效。

2012年8月，本行第三屆董事會第二次會議通過議案，選舉陳小憲博士擔任董事會常務副董事長。2012年9月，陳小憲博士在任職資格獲得銀監會核准之日起正式就任本行常務副董事長。

2012年8月，趙小凡博士因個人工作調整原因辭去本行董事，以及在董事會專門委員會中擔任的職務，陳許多琳女士因個人工作調整原因辭去本行董事職務。趙小凡博士和陳許多琳女士的辭職自送達本行董事會時生效。

## 董事、監事、高級管理人員和員工情況

2012年10月，本行2012年第二次臨時股東大會表決通過議案，選舉朱小黃博士擔任本行執行董事，選舉張小衛先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生擔任本行董事。2013年1月，朱小黃博士、張小衛先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生的任職資格獲銀監會核准，朱小黃博士正式就任本行執行董事，張小衛先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生正式就任本行董事。

2013年3月，曹斌先生因工作調動，離任本行紀委書記職務。

根據本行第三屆董事會及其專門委員會相關會議表決結果，截至本報告披露日，本行董事會各專門委員會主席及委員名單如下：

戰略發展委員會：主席為田國立先生；委員為陳小憲博士、朱小黃博士、竇建中先生、居偉民先生、曹彤博士、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。

風險管理委員會：主席為岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生；委員為陳小憲博士、朱小黃博士、居偉民先生、曹彤博士、李哲平先生、吳小慶女士。

審計與關聯交易控制委員會：主席為邢天才博士；委員為居偉民先生、李哲平先生、劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。

提名與薪酬委員會：主席為王聯章先生；委員為郭克彤先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士。

根據本行第三屆監事會及其專門委員會相關會議表決結果，截至本報告披露日，本行監事會各專門委員會主任委員及委員名單如下：

提名委員會：主任委員為莊毓敏博士；委員為駱小元女士、鄧躍文先生。

監督委員會：主任委員為鄭學學先生；委員為莊毓敏博士、駱小元女士、李剛先生。

## 董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行董事、監事和高級管理人員的薪酬分配方案經董事會提名與薪酬委員會審核後，由董事會審議通過。獨立非執行董事、外部監事實行津貼制度。根據中國有關法律規定，本行為執行董事、職工監事和高級管理人員在內的員工加入了中國政府組織的各類法定供款退休計劃。報告期內，本行全體董事、監事和高級管理人員(包括現任及離任)從本行實際獲得的稅前報酬合計2679.66萬元。

本行為同時是本行員工的執行董事、監事和高級管理人員提供報酬，包括基本工資、獎金、職工福利費和各項保險金、住房公積金、年金。本行獨立非執行董事、外部監事從本行領取津貼。本行非執行董事(不包括獨立董事)、在股東單位任職的股東監事不在本行領取任何工資或董事袍金。經聯繫，本行未能全部取得股東董事、股東監事在股東單位獲取的報酬情況。本行並未向董事、監事及高級管理人員發放激勵股權。

## 董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

截至報告期末，本行董事、監事和高級管理人員於本行及相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團）的股份、相關股份及債權證中，擁有已列入香港《證券及期貨條例》第352條規定存置的登記冊內之權益及淡倉，或根據《香港聯交所上市規則》附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須知會本行和香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事姓名	持有股份的 相聯法團名稱	權益性質	持有權益的 股份類別/數目	佔相聯法團 已發行股本 的百分比	可行使 購股權期間
竇建中	事安集團有限公司	個人權益	1,250,000股期權 <sup>(L)</sup>	0.28%	2011.09.09- 2014.09.08

註：(L) — 好倉

除上文所披露者外，截至報告期末，本行董事、監事和高級管理人員概無持有本行或任何相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益及淡倉。

## 董事、監事在重大合約中權益

報告期內，本行及其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司概無就本行業務訂立任何重大且任何董事、監事直接或間接在其中擁有重大權益的合約。

本行所有董事和監事，均未與本行或其任何附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付任何補償方可終止的服務合約。

## 董事、監事及高級管理人員之間的關係

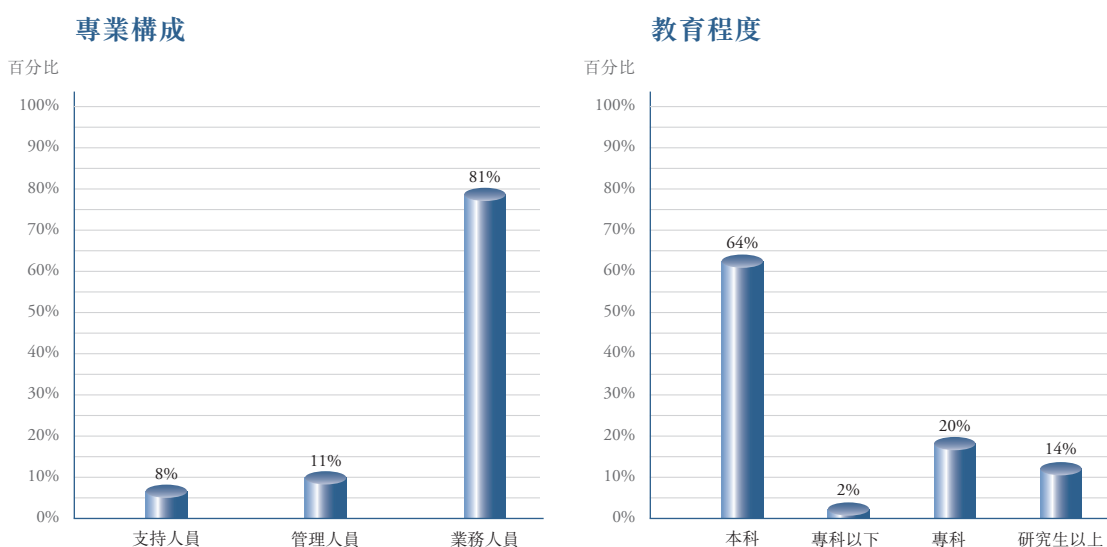
董事、監事或高管人員之間不存在任何重大財務、業務、家屬及其他關係。

## 董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成競爭或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

## | 人力資源管理和員工情況

截至報告期末，本行員工總數41,365人，其中，合同制員工32,097人，派遣及聘用協議員工9,268人。員工中管理人員4,749人，業務人員33,214人，支持人員3,402人。具有研究生以上學歷的員工5,662人，佔比13.69%；本科學歷員工26,506人，佔比64.08%；專科學歷員工8,187人，佔比19.79%；專科以下學歷員工1,010人，佔比2.44%。本行承擔費用的離退休人員共447人。



此外，截至報告期末，本行子公司中信國金(含下屬公司)員工總數1,842人。其中，管理人員160人，業務人員930人，支持人員752人。具有研究生以上學歷的員工314人，佔比17.04%；本科學歷員工694人，佔比37.68%；專科學歷員工274人，佔比14.88%；專科以下學歷員工560人，佔比30.40%。

## 人力資源管理

按照有效激勵與嚴格約束相互協調的原則，本行繼續深化和完善人力資源管理。報告期內，本行大力加強各級分支機構管理團隊建設，健全機制，合理調整配備一級分行和總行部門的隊伍，持續優化班子結構，推進幹部交流，完善考核制度，推進競爭上崗，經營管理隊伍的整體素質和管理水平得到明顯提升。

本行堅持科學化、市場化的人員配置模式，優化人員結構，增強人力配置效率，加大對全行重點業務進行專項人員配置的力度。深入調整內部機構，及時、有效地引進各類人才，健全勞動關係管理。本行不斷改進薪酬管理，加強對分支機構的指導與監督，完善薪酬結構，持續加強多元化薪酬體系的探索和實踐，修訂各項薪酬制度，規範和健全福利保險體系，保障員工權益，強化激勵作用。

本行大力開展總分行人力資源人才交流，通過加強專業培訓，提高服務質量。加強信息化管理，報告期內順利完成e-HR系統全行推廣、優化和升級，為全行經營管理提供快捷、準確的各類信息。



## 人力資源培養與開發

本行注重加強核心人才培養，加大員工崗位培訓力度，報告期內共舉辦境內外各類培訓4,171期，培訓30萬人次，發揮了培訓對業務發展的支持保障作用。

本行堅持以專業化、國際化為重點，核心人才培養進一步深化。全年共開展高管人員、二級分行領導幹部、中層經理、支行長、新建異地機構負責人等6大系列、13批境內外培訓。本行推出了中信銀行風險管理師(CCRM)認證培訓體系，進一步完善了中信銀行財富管理顧問(CCWA)認證培訓體系，打造了具有自主知識產權的專業人才培養品牌。本行通過嚴格選拔，建立了總行級特約研究員隊伍。本行加大總行業務主線對培訓的推動力度，報告期內共組織專業培訓項目168個，培訓1.92萬人次，累計培訓778天，引導分行組織二級培訓項目4,003個，培訓28.4萬人次。此外，報告期內本行還組織覆蓋19個序列的專業技術序列考試兩次，共計10,575名員工參加。

本行全面深化網絡學院教育，實現在線崗位培訓體系全覆蓋。報告期內，本行組織包括12個業務條線和全部分行的在線考試341場，參考10.3萬人次；在線培訓檔案系統初步建立，綜合效益逐步顯現。本行網絡學院培訓覆蓋率在95%以上，累計訪問量189.8萬人次，累計學習時間249.5萬小時。

本行年內引入ISO10015國際培訓質量管理體系並順利通過認證，培訓管理更加精益化。



# 專注未來

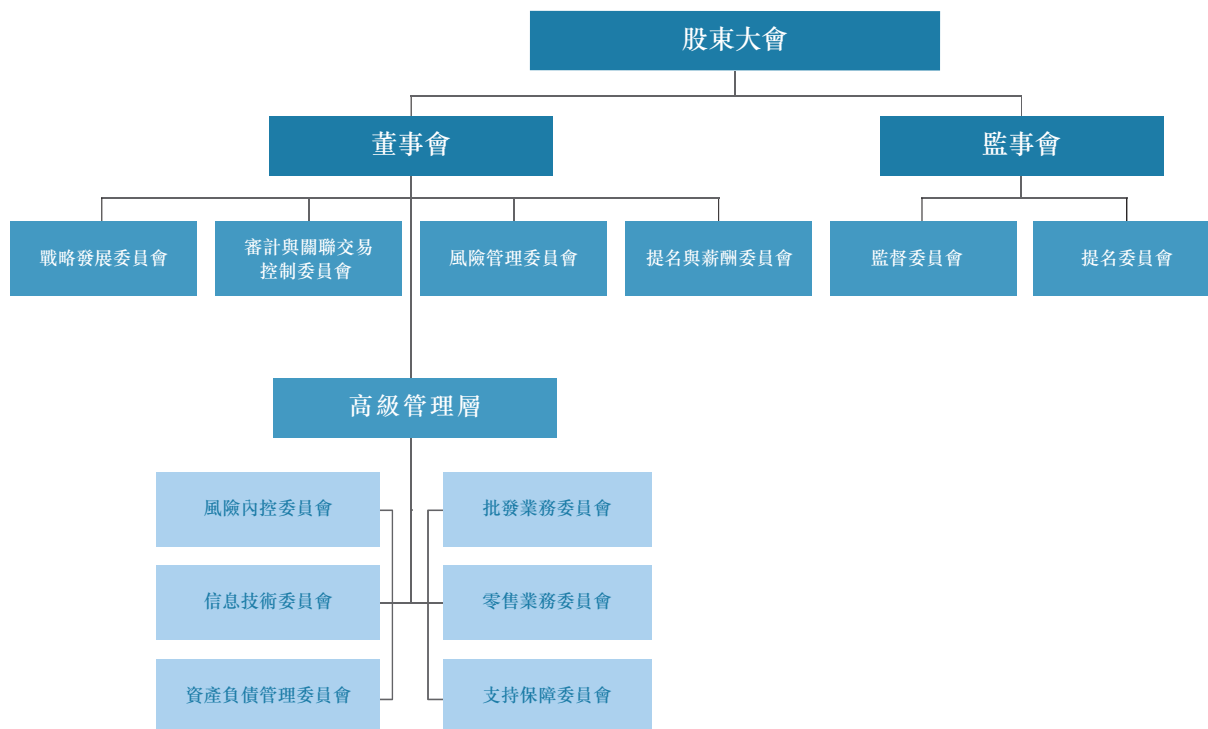
中信銀行以「建設有獨特市場價值的一流商業銀行」  
為發展願景，通過差異化經營，精益化管理，  
努力打造銀行業百年老店。





# 公司治理報告

## | 公司治理架構



## | 公司治理整體情況

2007年4月本行於滬港兩地同步上市以來，經過五年多的公司治理實踐，本行「三會一層」的公司治理架構已逐步健全，公司治理各項工作正穩步推進。2012年，本行繼續按照境內外監管要求，結合實際情況，不斷完善現代公司治理架構。本行公司治理機構設置和運行情況與《公司法》和中國證監會相關規定要求不存在差異。

2012年，本行修訂了《聲譽風險管理辦法》、《流動性風險管理辦法》、《合規政策》等規章制度，同時根據有關監管規定變化和信息披露管理內在要求，制定《定期報告審核管理辦法》，修訂《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》，完善了公司治理制度體系。

本行通過完善關聯交易管理制度體系、深化管理理念、加強管理措施，進一步規範了授信類關聯交易管理，控制關聯交易風險，保障本行和股東利益。

本行依法對外發佈各類定期報告及臨時公告共90餘項，確保信息披露的真實性、準確性、完整性、公平性和及時性，保護了投資人及相關當事人的合法權益。

## | 股東大會、董事會、監事會情況

2012年，本行召開了1次年度股東大會、2次臨時股東大會、13次董事會、6次監事會。股東大會、董事會、監事會的召開均符合《公司章程》規定的程序。



## 股東大會

### 股東大會和股東權利

本行致力尋求與股東開展積極對話，並向股東、投資者及其他權益持有人披露有關本集團重大發展的資料。

本行的年度股東大會為股東與董事會提供一個有效的溝通平台。本行召開股東大會，於會議召開日前45日發出書面通知，將會議擬審議的事項以及開會的日期和地點告知所有在冊股東。擬出席股東大會的股東，應當於會議召開20日前，將出席會議的書面回覆送達本行。本行董事、監事、高級管理人員出席股東大會，並在會上回答股東問題。本行聘請的年度報告審計師也出席年度股東大會並在會上回答有關外部審計情況、審計報告及報告內容、會計政策及審計師獨立性等相關問題。

除非另有規定或安排，本行股東可根據境內外證券監管規則，在股東大會上以投票方式表決。投票的詳細程序將在股東大會開始時向股東說明，以確保股東熟悉該等投票程序。股東大會主席將會就每項重要事宜個別提出決議案。投票結果將於召開股東大會同一營業日內刊登於本行及境內外交易所指定網站。

根據本行的公司章程，臨時股東大會也可由單獨或者合計持有本行10%以上有表決權股份的股東(持股數按股東提出書面請求日的持股數計算)通過提出書面請求而召開。合併持有本行3%以上股份的股東，有權向本行提出股東大會提案。單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交股東大會召集人；召集人在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容，並將該臨時提案提交股東大會審議。

股東如需向董事會提出查詢，可通過發電子郵件至ir\_cncb@citicbank.com或通過本行網站上的其他聯繫方式向董事會或本行提出。本行所有公告、新聞稿及有用公司資料已刊登於本行網站，以提升本行的信息透明度。

### 報告期內股東大會召開情況

股東大會是本行的權力機構。作為兩地上市公司，本行非常注重與境內外股東的聯繫，遇有財務業績披露和重大項目的發佈，均通過公告、業績發佈會和投資者見面會等形式與廣大股東充分溝通，確保所有股東對公司重大事項平等地享有知情權和參與權，保證了股東大會的工作效率和決策科學性。

2012年5月30日，本行召開2011年度股東大會，審議通過了2011年度董事會工作報告、2011年度監事會工作報告、2011年年度報告、2011年度決算報告、2012年度財務預算方案、2011年度利潤分配方案、聘用2012年度會計師事務所及其報酬、換屆選舉第三屆董事會董事及批准董事津貼政策、換屆選舉第三屆監事會非職工代表監事及批准監事津貼政策、中國中信集團有限公司關聯方企業2012年日常關聯交易預計額度、2011年度關聯交易專項報告、修訂公司章程及相應修訂股東大會議事規則和董事會議事規則、修訂公司章程及相應修訂監事會議事規則等議案。本行董事長田國立先生，董事曹彤博士，獨立董事白重恩博士、王翔飛先生、李哲平先生、邢天才博士出席了2011年度股東大會。

2012年3月6日，本行召開2012年第一次臨時股東大會，審議通過了發行次級債券、發行小微企業專項金融債券、依據控股股東變更情況對章程相關條款進行修訂等議案。本行董事陳小憲博士、邢天才博士出席了2012年第一次臨時股東大會。



2012年10月18日，本行召開2012年第二次臨時股東大會，審議通過了選舉朱小黃博士擔任本行執行董事、選舉張小衛先生擔任本行非執行董事、選舉岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生擔任本行非執行董事、修訂公司章程有關利潤分配條款等議案。本行董事曹彤博士、邢天才博士出席了2012年第二次臨時股東大會。

報告期內，本行董事竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、趙小凡博士、陳許多琳女士、何塞·安德列斯·巴雷羅先生、安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生、艾洪德博士、謝榮博士因事未能出席本行股東大會。

本行股東大會的有關決議均已在本行境內外上市地交易所指定網站，以及本行網站進行了披露。

## | 董事會

### 董事會組成及職責

董事會是本行的決策機構。本行董事會由15名成員組成，其中執行董事2名，即朱小黃博士、曹彤博士；非執行董事8名，即田國立先生、陳小憲博士、竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、張小衛先生、安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生；獨立非執行董事5名，即李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生。

本行董事會的主要職責包括以下方面：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 決定本行的發展戰略以及經營計劃、投資方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 按照本行章程的規定或在股東大會授權範圍內決定本行的重大投資、重大資產購置、處置方案及其他重大事項方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案；
- 擬訂合併、分立、解散、清算或者變更公司形式的方案；
- 制訂發行本行具有補充資本金性質的債券或其他有價證券及上市的方案；
- 決定本行發行非補充資本金性質的債券的全部相關事宜；
- 制訂回購本行股票方案；
- 制訂章程的修訂案；

- 聘任或解聘本行行長及董事會秘書，並決定其報酬和獎懲事項；
- 根據行長提名，聘任或解聘總行副行長、行長助理及董事會任命的其他高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；
- 審定本行的基本管理制度、內部管理框架；
- 負責本行內部控制的建立健全和有效實施；
- 審定本行的規範準則，該規範準則應對本行各層級的管理人員和業務人員的行為規範作出規定，明確要求各層級員工及時報告可能存在的利益衝突，規定具體的問責條款，並建立相應的處理機制；
- 決定國內一級(直屬)分行、直屬機構以及海外機構的設置；
- 審定本行信息披露政策及制度；
- 審定本行信息報告制度，要求高級管理人員定期向其報告本行的經營事項；
- 提請股東大會聘任或解聘會計師事務所；
- 審定關聯交易管理制度，審議批准或者授權董事會下設的審計與關聯交易控制委員會批准關聯交易(依法應當由股東大會審議批准的關聯交易除外)；就關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況向股東大會作專項報告；
- 審議批准董事會各專門委員會提出的議案；
- 根據有關監管要求，聽取本行行長及其他高級管理人員的工作匯報，監督其履職情況，並確保其有效履行管理職責；
- 審議批准董事會下設各委員會議事規則；
- 法律、行政法規、規章或本行章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

## 董事會會議

2012年，本行董事會共召開13次會議(包括9次通訊表決)，審議通過了本行四期定期報告、發行次級債券、發行小微企業專項金融債券、本行控股股東變更、依據控股股東變更情況對章程相關條款進行修訂、給予中國中信集團有限公司關聯方企業授信額度、董事會專門委員會委員調整、聘任行長、修訂公司章程有關利潤分配條款、流動性風險管理實施綱要、流動性風險管理應急計劃、職工薪酬決算方案等71項議案。此外，董事會還聽取了高級管理層關於經營情況、內控合規和關聯交易管理等多次工作報告。報告期內，本行董事出席董事會會議情況及出席率列示如下：

董事會成員	親自出席次數/ 任職期間 會議次數	委託出席次數/ 任職期間 會議次數
田國立	13/13	—
陳小憲	13/13	—
朱小黃	—	—
竇建中	11/13	2/13
居偉民	12/13	1/13
郭克彤	12/13	1/13
曹彤	10/10	—
張小衛	—	—
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	9/13	4/13
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—
李哲平	13/13	—
邢天才	10/10	—
劉淑蘭	4/4	—
吳小慶	4/4	—
王聯章	3/3	—
已離任董事		
趙小凡	5/8	3/8
陳許多琳	8/8	—
何塞·安德列斯·巴雷羅	11/13	2/13
艾洪德	2/3	1/3
白重恩	7/9	2/9
謝榮	9/9	—
王翔飛	10/10	—

## 董事會關於財務報告的申明

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本年度報告中審計報告內的審核意見一併閱讀。該兩者應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

## 獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，其獨立性得到了有力的保證。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

本行獨立非執行董事通過參加股東大會、董事會及各專門委員會會議，積極發表意見等方式，有效履行職責。通過實地調研、座談等方式加強對分支機構業務發展的瞭解，分別擔任董事會審計與關聯交易控制委員會和提名與薪酬委員會主席，並在這兩個委員會中佔多數。本行獨立非執行董事根據《獨立董事年報工作制度》，加強了與審計師的溝通，充分發揮了獨立監督作用。2012年2月3日，本行召開第二屆董事會第二十八次會議，獨立董事王翔飛先生對《關於批准邢天才先生接任第二屆董事會審計與關聯交易控制委員會主席的議案》，因個人保留意見投了棄權票，除此之外，報告期內未出現獨立董事對本行董事會或委員會決議事項提出異議的情況。

### 符合《上市公司董事進行證券交易的標準守則》

本行已採納了《香港聯交所上市規則》附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）以規範董事及監事的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢所有董事及監事，所有董事及監事均已確認其於期內嚴格遵守了該標準守則有關條款的規定。

## 董事會各專門委員會

本行董事會下設4個專門委員會，分別為戰略發展委員會、審計與關聯交易控制委員會、風險管理委員會以及提名與薪酬委員會。

### 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由7名董事組成，主席由田國立先生擔任，委員包括陳小憲博士、朱小黃博士、竇建中先生、居偉民先生、曹彤博士、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。戰略發展委員會主要職責為制訂和評估本行經營目標和長期發展戰略、業務和組織發展方案、主要投資和融資計劃以及其他影響本行發展的重大事項。

2012年，戰略發展委員會共召開3次會議，審議通過了2011年度中信銀行、中信銀行（國際）與西班牙對外銀行戰略合作評價報告、關於選舉第三屆董事會戰略發展委員會主席、關於中信銀行發展戰略若干問題的意見的議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

	親自出席次數/ 任職期間 會議次數	委託出席次數/ 任職期間 會議次數
<b>現任委員</b>		
田國立	3/3	—
陳小憲	3/3	—
朱小黃	—	—
竇建中	2/3	1/3
居偉民	2/3	1/3
曹彤	3/3	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—
<b>已離任委員</b>		
何塞·安德列斯·巴雷羅	2/3	1/3

### 審計與關聯交易控制委員會

本行審計與關聯交易控制委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事邢天才博士擔任，委員包括居偉民先生、李哲平先生、劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。審計與關聯交易控制委員會主要職責為監察本行內部控制、財務信息和內部審計事宜，並識別本行關聯方，根據授權對本行關聯交易進行審核和備案。

2012年，審計與關聯交易控制委員會共召開7次會議，主要審議了給予關聯方授信額度、定期報告、聘用2012年度會計師事務所及其報酬、關聯交易情況專項報告、中信銀行內部審計章程、內控規範體系實施工作方案、申請持續關聯交易上限等議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

	親自出席次數/ 任職期間 會議次數	委託出席次數/ 任職期間 會議次數
<b>現任委員</b>		
邢天才	6/6	—
居偉民	4/7	3/7
李哲平	7/7	—
劉淑蘭	2/2	—
吳小慶	2/2	—
王聯章	2/2	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—
<b>已離任委員</b>		
艾洪德	—	1/1
白重恩	5/5	—
謝榮	5/5	—
王翔飛	5/5	—
何塞·安德列斯·巴雷羅	6/7	1/7

按照中國證監會要求和公司治理職責分工，本行審計與關聯交易控制委員會在2012年年度報告審計與披露工作中充分發揮了監督作用，維護了審計的獨立性。委員會在年審註冊會計師進場前，以及出具初步審計意見後，兩次審閱了公司財務會計報表，經過與年審註冊會計師事務所的多次充分溝通，認為公司財務會計報表真實、準確、完整地反映了公司的整體情況。

為做好有關工作準備，2012年12月25日，審計與關聯交易控制委員會與年審註冊會計師進行了書面溝通，確定了2012年度財務報表的審計工作整體時間表、審計重點、風險判斷和識別方法等具體安排。此後，委員會委員對本行編製的財務會計報表進行初次審閱，同意提交年審註冊會計師審計。2013年2月28日，委員會委員再一次審閱了本行財務會計報表，通過跟蹤審閱財務報表審計報告過程稿，不斷督促會計師事務所按照所商定的時間安排推進工作。2013年3月20日，委員會召開會議，聽取了管理層對整體經營情況的匯報、註冊會計師對2012年度審計工作進展情況的匯報，並表決通過了經審計的年度財務報表，同意將其提交董事會審議。此外，審計與關聯交易控制委員會還對本行社會責任、內部控制以及避免同業競爭等問題進行了研究和討論，並審閱了相關議案。

報告期內，審計與關聯交易控制委員會審議通過了《關於聘用2012年會計師事務所及其報酬的議案》，建議本行繼續聘請畢馬威華振會計師事務所為公司2012年度境內審計的會計師事務所，繼續聘請畢馬威會計師事務所為公司2012年度境外審計的會計師事務所。



## 風險管理委員會

本行風險管理委員會由7名董事組成，主席由岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生擔任，委員包括陳小憲博士、朱小黃博士、居偉民先生、曹彤博士、李哲平先生、吳小慶女士。風險管理委員會主要職責為制訂本行風險管理戰略、風險管理政策、風險管理辦法和內部控制程序，及監察和評估本行與風險管理有關的高級管理人員和風險管理部門進行的風險管理活動。

2012年，風險管理委員會共召開3次會議，主要審議了流動性風險管理實施綱要(3.0版，2012年)及流動性風險管理應急計劃(3.0版，2012年)，同意陳小憲博士辭任第三屆董事會風險管理委員會主席，以及選舉岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生為第三屆董事會風險管理委員會主席等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

	親自出席次數/ 任職期間 會議次數	委託出席次數/ 任職期間 會議次數
<b>現任委員</b>		
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—
陳小憲	3/3	—
朱小黃	—	—
居偉民	2/3	1/3
曹彤	3/3	—
李哲平	3/3	—
吳小慶	1/1	—
<b>已離任委員</b>		
趙小凡	1/2	1/2
白重恩	2/2	—

## 提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事王聯章先生擔任，委員包括郭克彤先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士。提名與薪酬委員會主要職責為制訂董事和高級管理人員候選人的提名程序和標準，初步審議董事和高級管理人員的資格，制訂並監督董事和高級管理人員薪酬方案的實行，以及其他董事會授權事項。

2012年，提名與薪酬委員會共召開6次會議，主要審議了2011年職工薪酬決算方案、提名董事會專門委員會委員、提名董事候選人、提名高管候選人、高管人員2011年度薪酬分配方案、提名與薪酬委員會年度報告披露履職情況匯報等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

	親自出席次數/ 任職期間 會議次數	委託出席次數/ 任職期間 會議次數
<b>現任委員</b>		
王聯章	2/2	—
郭克彤	5/6	1/6
邢天才	5/5	—
劉淑蘭	2/2	—
吳小慶	2/2	—
<b>已離任委員</b>		
艾洪德	—	1/1
白重恩	4/4	—
謝榮	4/4	—
王翔飛	4/4	—

按照中國證監會監管要求和公司治理職責分工，董事會提名與薪酬委員會研究審查了公司薪酬管理制度和2012年董事、獨立董事、監事、外部監事和高級管理層的薪酬政策與方案，同時監督薪酬方案的實施。委員會認為，2012年本行高級管理層在法律、法規和公司章程規定的職權範圍內，在董事會領導和授權下，在監事會的監督和指導下，履行誠信和勤勉義務，進一步提升了公司價值和股東價值。委員會審核認為，公司所披露董事、獨立董事、監事、外部監事和高級管理層人員的薪酬符合有關薪酬政策和方案規定，符合公司應遵守的境內和境外上市公司監管機構所要求的披露標準。委員會確認，截至2012年末，本行尚未實施股權激勵計劃。

報告期內，提名與薪酬委員會根據本行《董事會提名與薪酬委員會議事規則》，履行了董事和高級管理人員的提名程序，包括：基於載有被提名人情況的有關書面材料，綜合考慮其工作經歷、職業資格及專業知識等因素，對擬任本行董事人選的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議；對由董事會任免的高級管理人員的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議。

## | 監事會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。本行監事會由5名成員組成，在新監事會主席就任前，由鄭學學監事代行監事會主席有關職責。監事會成員還包括莊毓敏博士、駱小元女士、李剛先生、鄧躍文先生。其中，外部監事2名，股東代表監事1名，職工監事2名，監事會的成員人數、構成符合監管要求和《公司章程》的規定。

報告期內，本行監事會共召開6次會議，審議通過了2011年度監事會工作報告、監事會對董事、監事、高管人員履職評價辦法(修訂)、監事會對董事履職評價辦法實施細則(試行)、2011年年度報告，以及2012年第一、三季度及半年度報告等13項議案。監事會通過列席董事會、赴分支機構調研、開展專項檢查、審議各類文件、聽取管理層匯報等方式，對公司的經營管理活動進行監督檢查。此外，監事會還赴境內外同業開展了調研，瞭解同業工作經驗，提升監事會履職水平。本行監事會對報告期內的監督事項無異議。

監事會成員出席監事會會議情況如下：

監事會成員	親自出席次數/ 任職期間 會議次數	委託出席次數/ 任職期間 會議次數
鄭學學	5/6	1/6
莊毓敏	6/6	—
駱小元	6/6	—
李剛	5/6	1/6
鄧躍文	6/6	—

## | 監事會專門委員會

監事會下設監督委員會和提名委員會。

### 監督委員會

監督委員會由4名監事組成，主任委員由鄭學學先生擔任，委員包括莊毓敏博士、駱小元女士、李剛先生。

報告期內，監事會監督委員會共召開2次會議，審議通過了2012年半年度報告以及2012年第三季度報告等2項議案。監事會成員出席監事會監督委員會會議情況如下：

委員	親自出席次數/ 任職期間 會議次數	委託出席次數/ 任職期間 會議次數
鄭學學	1/2	1/2
莊毓敏	2/2	—
駱小元	2/2	—
李剛	2/2	—

### 提名委員會

提名委員會由3名監事組成，主任委員由莊毓敏博士擔任，委員包括駱小元女士、鄧躍文先生。

## | 監事會就有關事項發表的獨立意見

### 本行依法經營情況

本行的經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和本行《公司章程》的規定，決策程序合法有效；未發現本行董事、高級管理人員執行公司職務時有違反法律法規、本行《公司章程》或損害本行及股東利益的行為。

### 財務報告的真實性

本年度財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

### 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金實際用途與招股說明書和配股說明書承諾用途一致。

### 收購、出售資產情況

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有損害股東權益或造成本行資產流失以及內幕交易的行為。

### 關聯交易情況

報告期內，未發現本行關聯交易中有損害本行和股東利益的行為。

### 股東大會決議執行情況

監事會對報告期內董事會提交股東大會審議的各項報告和提案無異議。監事會對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為本行董事會認真執行了股東大會的有關決議。

### 監事會對社會責任報告的審閱情況

監事會審閱了《中信銀行股份有限公司2012年度社會責任報告》，對報告內容無異議。

## | 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。本行高級管理層由9名成員組成。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。董事會對高級管理人員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和其他激勵安排的依據。

## | 高級管理人員的考評激勵機制的建立和實施情況

本行對高級管理人員的考評以年度考核為主，重點考察高級管理人員在德、能、勤、績、廉方面的表現，並對其崗位勝任能力進行綜合評價。年度考核結果和經營指標完成情況掛鉤，作為核定高級管理人員的效益年薪以及職務任免、崗位調整、參加培訓的重要依據。

## | 關聯交易管理

本行董事會、審計與關聯交易控制委員會高度重視關聯交易管理，在關聯方和關聯交易管理方面認真履行審批和監督職能，確保全行關聯交易業務依法合規開展。

2012年，本行嚴格遵循兩地監管要求，進一步推動關聯交易管理體系、制度和流程建設，管理的全面性與精細化不斷增強，有力地支持了全行業務的良性發展，促進了集團協同效應的發揮和股東價值的提升。具體措施包括：一是強化關聯方管理，遵循「分類認定，從嚴管理」的原則，結合中信集團股份制改造、本行董事會換屆選舉等實際情況，重新梳理和更新了涵蓋1,307家關聯法人和1,103名關聯自然人的關聯方名單，並分別按上交所、聯交所、銀監會和會計準則的監管標準實施動態管理。二是規範關聯授信管理，建立關聯授信預披露機制，依法履行了中信集團本年度289億元關聯授信上限申請程序。同時，加強對到期失效項目的及時清理，提高關聯授信額度的使用效率。三是完善非授信關聯交易管理，積極開展2012-2013年度持續關聯交易上限申請工作，在原八大類業務品種基礎上新增理財服務、綜合服務、物業租賃等交易上限，將申請業務範圍增加至40項，擴大了管理覆蓋範圍，節約了審批成本。四是加強日常統計監測，及時履行審批、披露和報備等程序，確保關聯交易符合交易所和行業監管要求。

## | 同業競爭和關聯交易的說明

本行不存在因部分改制、行業特性、國家政策或收購兼併等原因導致的同業競爭和關聯交易問題。

## | 與控股股東的獨立性說明

本行與控股股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面均完全分開，具有獨立完整的業務及自主經營能力。

業務方面，本行具有完整的業務體系和直接面向市場獨立經營的能力，獨立從事經核定的經營範圍中的業務，未受到控股股東及其他關聯方的干涉、控制，亦未因與控股股東及其他關聯方之間存在關聯關係而使本行經營自主權的完整性、獨立性受到不良影響。

人員方面，本行有獨立的勞動人事和工資管理制度。除本行行長兼任中信股份副總經理外，本行其他高級管理人員均未在控股股東及其控制的其他企業擔任職務；本行財務人員未在控股股東及其控制的其他企業中兼職。

資產方面，本行擁有與業務經營有關的土地、房屋以及商標、域名等知識產權的所有權或者使用權。

財務方面，本行擁有獨立的財務會計部門，建立了獨立的財務會計核算體系和財務管理制度並獨立進行財務決策，依法獨立設立賬戶，不與控股股東共用賬戶；本行控股股東依法在本行開設賬戶的程序、要求均與其他在本行開設賬戶的第三方完全相同，與本行資金及賬戶完全獨立。

機構方面，本行已設立了股東大會、董事會、監事會，並根據自身經營管理的需要設置業務部門和管理部門。本行獨立行使經營管理職權，本行與控股股東之間不存在機構混同的情形。

## | 獨立非執行董事就中信集團和中信國金所作出的不競爭承諾的申明

中信集團已於2009年10月23日完成將其所持有的中信國金70.32%的股份轉予中信銀行，基本解決了中信銀行上市之前遺留下來的中信銀行和中信國金之間的同業競爭問題。自2009年10月23日起，中信國金在《避免同業競爭協議》項下的義務解除。

本行獨立非執行董事就執行中信集團所作出的不競爭承諾而作出決定，認為報告期內中信集團遵守了不競爭承諾。中信集團就其遵守2007年3月13日與本行達成的《避免同業競爭協議》的執行情況向本行作出了聲明。



## 制定及檢討企業管治政策及常規的情況

本行董事會一貫重視對企業管治相關內部制度的建立和完善。本行根據監管規定，制定了《董事會對董事、高管人員履職評價辦法》、《董事會對董事履職評價實施細則》、《董事會秘書工作細則》等一系列規章制度，完善了對董事會和獨立董事工作的有關制度要求，在促進董事履職盡責的同時，提升了本行的企業管治水平。

## 檢討及監察董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展的情況

本行董事會堅持敦促董事及高級管理人員參加相關業務培訓，促進專業發展。報告期內，董事會按照中國證監會和中國銀監會的有關規定，組織有關董事參加了北京證監局組織的董事培訓，以及上交所組織的獨立董事任職資格培訓，並順利通過了考核，起到了較好的效果。

報告期內，本行現任董事及監事接受外部機構培訓的情況如下：

姓名	職務	培訓機關	培訓方式	培訓時間(天)
田國立	董事長	北京證監局	集中授課	1
陳小憲	常務副董事長	北京證監局	集中授課	1
竇建中	非執行董事	北京證監局	集中授課	1
居偉民	非執行董事	北京證監局	集中授課	1
郭克彤	非執行董事	北京證監局	集中授課	1
曹彤	執行董事、副行長	北京證監局	集中授課	2
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	非執行董事	北京證監局	遠程培訓	—
劉淑蘭	獨立董事	上海證券交易所	集中授課	4
吳小慶	獨立董事	上海證券交易所	集中授課	4
鄭學學	監事	北京證監局	集中授課	2
莊毓敏	外部監事	北京證監局	集中授課	1
駱小元	外部監事	北京證監局	集中授課	2
李剛	職工監事	北京證監局	集中授課	1
鄧躍文	職工監事	北京證監局	集中授課	1

此外，本行新任命的董事得到了涵蓋對上市公司和董事責任的法律和監管要求等方面話題的綜合性入職材料。董事也就提供給其關於本行業務和行業最新發展以及相關法律和監管要求的月報和其他書面材料進行了審閱。下列具名總結了本行董事於報告期內的持續職業發展情況。

	有關業務、 董事責任、 公司治理的培訓	綜合性 入職材料	關於本行業務和 行業最新發展 以及相關法律和 監管要求的月報 和其他書面材料
<b>非執行董事</b>			
田國立(董事長)	✓		✓
陳小憲(常務副董事長)	✓		✓
竇建中	✓		✓
居偉民	✓		✓
郭克彤	✓		✓
張小衛	✓		✓
安赫爾•卡諾•費爾南德斯	✓		✓
岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那	✓	✓	✓
<b>執行董事</b>			
朱小黃(行長)	✓	✓	✓
曹彤(副行長)	✓	✓	✓
<b>獨立非執行董事</b>			
李哲平	✓		✓
邢天才	✓	✓	✓
劉淑蘭	✓	✓	✓
吳小慶	✓	✓	✓
王聯章	✓	✓	✓

此外，本行董事會秘書林爭躍先生參加了香港秘書公會組織的為期三天(共計17.5小時)的培訓，培訓內容涉及權益變動披露、香港上市規則修訂、關連交易和須予披露的交易、股東溝通與投資者關係管理、內幕消息披露及內幕交易管控等主題。

## | 檢討及監察公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規的情況

本行董事會高度重視公司在遵守境內外法律法規及監管規定方面的行為。經董事會審議通過，本行制定了《中信銀行合規政策》，建立健全了全行合規風險管理框架，明確了合規風險管理職責，為本行依法合規經營提供保障，同時對普及合規理念，發揚合規文化發揮了重要作用。

## | 制定、檢討及監察員工及董事的操守準則的情況

為規範本行員工的行為操守，提高員工的各項素質，在董事會指導下，本行制定了《中信銀行員工行為守則》，對本行員工的職業道德、職業紀律、職業形象、辦公環境、工作氛圍進行了規範，引導員工遵守職業操守。本行董事會制定了《中信銀行董事、監事及高級管理人員持有及變動本行股份管理辦法》，對董事、監事和高級管理人員及其關聯人士持有及買賣本行股票的行為、應履行的披露義務，以及違規處罰進行了規範，確保相關行為符合境內外證券市場法律法規的要求。

## 符合《香港聯交所上市規則》企業管治守則情況

本行於截至2012年3月31日止三個月遵守《企業管治常規守則》(前載於香港聯交所上市規則附錄十四)的所有守則條文，且於截至2012年12月31日止九個月遵守現載於香港聯交所上市規則附錄十四的《企業管治守則》(《企業管治常規守則》的新版，適用於涵蓋2012年4月1日後期間的財務報告)的所有守則條文，及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

守則第A.1.3條規定召開董事會定期會議應至少提前14天發出通知。本行章程第167條規定，董事會應當於定期董事會會議召開10天以前書面通知全體董事和監事。本公司在董事會會議通知方面的上述做法的原因是，按中國法律，會議十天前通知董事已視為足夠。

隨着外部經營環境、監管要求以及銀行經營範圍、規模的變化，銀行內部控制的改進是沒有止境的。本行將遵循外部監管和上市公司的要求，按照國際先進銀行的標準，持續不斷地完善內控管理。

## 投資者關係管理

本行通過股東大會、業績發佈會和路演、日常投資者見面會、投資者論壇、投資者熱線等多種形式，與投資者進行充分溝通。股東可通過業績發佈會和路演、日常投資者見面會、投資者論壇等形式，當面對本行董事、高管人員以及各主要部門負責人提出詢問。對於廣大中小股東，本行主要採取郵件、電話等方式進行日常的諮詢和交流。對於股東提出的問題，本行投資者關係團隊將會向董事會及相關部門反映，並及時進行回覆。

2012年，本行召開現場業績發佈會1場，全球電話會2次，境內外路演各1次，接待投資者分析師來訪77場，參加境內外大型投資者論壇9次，本行行長等高管人員以及各主要部門負責人均參加了路演和業績發佈會等重要投資者活動，增進了投資者、分析師對本行競爭優勢和戰略調整的瞭解，提升了投資者購買並長期持有本行股票的信心。

## 信息披露

本行按照上市及發售股份所在地頒佈的各項證券監管規定進行信息披露活動，依法公開對外發佈各類定期報告及臨時公告，確保信息披露的及時性、公平性、準確性、真實性和完整性，以保護投資人及相關當事人的合法權益。作為同時在香港和上海兩地上市的公司，本行在進行信息披露時遵循孰高、孰嚴、孰多的原則以保證公平對待所有投資者。

本行嚴格按照《信息披露管理制度》、《年報信息披露重大差錯責任追究辦法》等內部規章制度，做好定期報告和臨時公告的編制和披露，嚴格按照《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》，完善內幕信息管理和內幕信息知情人登記工作，確保市場投資者公平獲取本行信息的權利。報告期內，本行根據境內外監管規定，發佈各類公告90餘項，披露了定期報告、發行次級債券、控股股東變更、給予關聯方授信額度、分紅派息、董事任職資格獲批等一系列臨時公告。

# 內部控制

## 董事會、監事會關於內部控制責任的聲明

本行內部控制的目標是合理保證經營合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。根據《企業內部控制基本規範》、《企業內部控制評價指引》以及本行內部控制管理和操作制度等相關要求，本行董事會授權內部審計部門對本行內部控制設計與運行的有效性進行了自我評價，並出具了《中信銀行股份有限公司2012年度內部控制評價報告》，認為其在2012年12月31日(基準日)有效。本行在內部控制自我評價過程中未發現重大內部控制缺陷。

本行監事會審閱了《中信銀行股份有限公司2012年度內部控制評價報告》，對報告內容無異議。

## 內部控制建設情況及採取的主要措施

報告期內，本行順利通過北京證監局內控規範體系實施專項檢查、驗收。遵循銀監會「穩步實施、步步深入、逐年提高」的內控實施原則，制定了《2012年內控規範實施工作方案》，並經董事會審批實施。本行通過內控梳理、評價、內控管理平台系統建設，進一步優化了內控環境，完善了風險評估，強化了內控措施，拓寬了信息交流與溝通渠道，加強了內部監督。

- 優化內部控制環境。本行根據境內外監管要求，結合戰略發展目標，完善以董事會、監事會、高管層和「三道防線」為主體的內控管理體系；積極探索和構建以價值理念和行為規範為核心的、具有本行特色的企業文化體系；加強核心人才培養，加大全員崗位培訓力度，發揮內部控制對業務發展的保障和促進作用。
- 完善風險評估。信用風險管理方面，本行強化信用風險預警和化解體系建設，規範信息數據採集和報送流程，深化日常信貸運行分析，提高數據質量和統計分析能力；及時對重點風險地區信貸風險狀況進行專項或實地調研，實施重點行業分類貸後管理，提高貸後檢查頻率，加強風險分析、評估、監測。市場風險管理方面，合理調整風險限額，完善市場風險監控的獨立性和覆蓋面，推進市場風險計量模型的內部管理應用。流動性風險管理方面，本行完善人民幣流動性三級備付制度，持續監控人民幣流動性風險，開發全行統一的信息管理平台，優化流動性風險管理的方法和手段。合規風險管理方面，本行修訂《中信銀行股份有限公司合規政策》，進一步明確境內外分、子公司的合規風險識別評估等職責；搭建內控管理平台系統，借助制度建設和內控梳理成果，在內外規模塊建立涵蓋1,886個制度的內規庫和10.76萬條的外規庫，將現有11個板塊263支主流程的內控梳理成果固化到內控梳理模塊，為風險識別和評估提供製度依據。聲譽風險方面，本行修訂了《中信銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法》，進一步明確了境內外分、子公司輿情監測上報頻率和兩地宣傳聯動機制；出台《中信銀行輿情應對演練指導手冊》，增強總分行負面輿情的應對和風險評估能力。
- 強化內部控制措施。授信業務方面，本行採取嚴格放款審核管理、強化貸後風險監控、優化信息系統功能等措施，提高風險控制能力。存款及櫃檯業務方面，本行印發《中信銀行會計實務》，規範基礎業務的會計處理，提高會計核算的準確性；印發《中信銀行同業代付業務會計核算辦法》等18項制度，對櫃面重點業務的處理流程和風險防控要點進行全面規範。計算機信息系統方面，本行完善應用開發、代碼掃描和系統配置安全規範，從源頭防範消除安全隱患；提高運維變更計劃性，完善應急預案；開發網絡配置管理平台以及運行服務流程平台，健全變更審批、操作覆核和事後審計等風險管控措施。財務授權方面，本行遵循「統一標準、預算約束、逐級授權、差別管理」的原則，完善財務授權審批機制，提升審批效率和決策水平。財產損失風險控制方面，本行制定《中信銀行財產統保管理辦法》、風險自查指南，組織全行財產風險自查，增強分支機構主動防控風險的意識，合理控制財務成本。預算管理方面，對預算編製、執行監控、滾動預測、預算調整等實行動態管控，及時糾正預算目標與實際執行的偏差。績效考評方面，本行設立經營計劃、主線推動兩項考核體系，實現對分支機構的多角度、全方位考核管理。
- 拓寬信息交流與溝通渠道。本行調整內部信息報送機制，新增內聯網《綜合管理簡報》和《市場營銷簡報》欄目，啟動《每日動態》編報工作，加強行內信息交流與溝通；繼續發揮「啄木鳥」信息溝通渠道作用，引導全員主動識別風險隱患並提出有效防控建議；通過配合監管檢查、全球路演、召開業績發佈會等方式，積極做好與外部監管機關、投資者、分析師等的溝通交流，增加本行透明度。



## 內部控制

- 加強內部監督檢查機制。本行建立一道防線自查、二道防線監督檢查和三道防線審計檢查相結合的內部監督檢查機制。報告期內，根據經濟金融形勢和全行發展需要，先後開展供應鏈及國內證代付、汽車金融、房地產貸款等監督檢查；密切關注當前案件防控形勢，加強案防滾動排查，加大員工行為管理力度。

## 內部審計

本行內部審計履行對全行風險管理、內部控制充分性和有效性的監督評價職責，同時向董事會、監事會和高級管理層匯報。本行審計與關聯交易控制委員會、內部控制委員會負責對內部審計工作進行管理。

報告期內，本行深化審計體系改革，加大對案件易發和風險突出業務領域的審計力度，利用信息化技術手段提升審計效能。主要措施包括：一是增設了區域審計中心，增強了審計的獨立性；二是加大審計監督的力度和頻率。通過對供應鏈及國內證代付、汽車金融、房地產貸款、小企業及個人經營貸款、理財等業務，以及新資本協議、信息安全等領域實施專項審計，以及對部分分行開展全面審計，擴大了審計覆蓋面；三是優化非現場審計技術手段，提升全行審計的效率和效果。報告期內採用非現場審計技術對案防相關領域進行滾動排查，促進了合規經營，全年無案件發生。

## 內部控制外部審計情況

報告期內，本行聘請畢馬威華振會計師事務所，按照《企業內部控制審計指引》及中國註冊會計師執業準則的相關要求，審計了本行2012年12月31日的財務報告內部控制的有效性。根據審計結果，畢馬威華振會計師事務所向本行出具了內部控制審計報告，報告具體內容請見本行於2013年3月28日在上海證券交易所網站和香港聯合證券交易所有限公司指定網站披露的公告。

根據內部控制審計報告關於本行財務報告內部控制的審計意見，畢馬威華振會計師事務所認為，本行於2012年12月31日按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

## 建立年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

報告期內，本行在已經出台的《信息披露管理制度》、《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》、《年度報告重大差錯責任追究辦法》、《定期報告編製和披露管理辦法》等一系列管理制度基礎上，進一步完善信息披露制度建設，按照最新監管要求和工作分工調整修訂了《定期報告編製和披露管理辦法》，針對定期報告審核內部控制流程，制定了《定期報告審核管理辦法》，對定期報告編製和審核流程進行了詳盡的規定。制度修訂進一步規範了年度報告編製和審核的內部控制流程，有效控制了報告編報質量，保證了年報信息披露內容的準確、完整、合規。

報告期內，本行不存在發生重大會計差錯更正、重大遺漏信息補充以及業績預告修正等情況。

## 內幕信息管理

本行已建立內幕信息知情人及外部信息使用人登記、備案機制，將知悉本行年度財務報告數據的內部人員和會計師事務所等相關外部機構人員均納入內幕信息知情人管理，確保定期報告發佈前，相關信息不以任何形式向外界洩漏，保護了本行投資人及相關當事人的合法權益。

本行注重內幕信息及內幕信息知情人管理的制度建設，制定了《年報信息披露重大差錯責任追究辦法》，修訂了《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》，並嚴格按照《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》的有關要求，對內幕信息知情人年度報告信息披露前買賣本行證券的情況進行了自查，同時通過內部調查的方式，對下屬機構對外報送信息的情況進行了統計，要求下屬機構書面提醒外部信息使用人遵守保密義務。本行同時建立外部信息報送登記備案制度，對外部信息報送依據、報送對象、報送信息類別、報送時間、對外部信息使用人保密義務的書面提醒情況進行登記備案。

報告期內，本行未發現存在本行內幕信息知情人年度報告信息披露前買賣本行證券的情況，本行不存在因內幕交易受監管部門採取監管措施及行政處罰情況。



致中信銀行股份有限公司股東  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計刊於第142至第252頁中信銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於2012年12月31日的合併和貴銀行財務狀況表，截至該日止年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表、合併現金流量表以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

## 董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，以令合併財務報表作出真實而公允的反映及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

## 核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表發表意見。此報告僅向整體股東報告，除此以外，不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。這些準則要求我們遵守道德規範，並規劃及執行審計，以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及执行程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計憑證。所選定的程序取決於核數師的判斷，包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時，核數師考慮與該公司編制合併財務報表以作出真實而公允的反映相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性，以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

## 意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實和公允地反映貴銀行和貴集團於2012年12月31日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

執業會計師  
香港中環  
遮打道10號  
太子大廈8樓

2013年3月28日

## 合併綜合收益表

截至2012年12月31日止年度  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
利息收入		138,810	106,623
利息支出		(63,324)	(41,517)
淨利息收入	6	75,486	65,106
手續費及佣金收入		12,194	9,481
手續費及佣金支出		(984)	(644)
淨手續費及佣金收入	7	11,210	8,837
交易淨收益	8	2,335	2,260
投資性證券淨收益	9	76	83
套期淨損失	10	—	(1)
其他經營淨收益		604	807
經營收入		89,711	77,092
經營費用	11	(34,979)	(28,381)
減值前淨經營收入		54,732	48,711
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款	12	(12,804)	(5,734)
— 其他	12	(300)	(1,473)
資產減值損失		(13,104)	(7,207)
投資性房地產重估收益		62	29
應佔聯營企業(損失)/收益		(59)	57
視同出售聯營企業投資損失		(22)	—
稅前利潤		41,609	41,590
所得稅費用	16	(10,224)	(10,746)
淨利潤		31,385	30,844
其他綜合收益：			
可供出售金融資產			
— 公允價值變動淨額		(361)	765
— 轉出至當年損益的淨(收益)/損失		(101)	340
外幣報表折算差額		12	(652)
所佔聯營企業的其他綜合收益		5	34
本年其他綜合(損失)/收益		(445)	487
與計入其他綜合(損失)/收益項目相關的 所得稅影響		149	(280)
本年其他綜合(損失)/收益稅後淨額	18	(296)	207
本年綜合收益合計		31,089	31,051
淨利潤歸屬於：			
本行股東		31,032	30,819
非控制性權益		353	25
		31,385	30,844
綜合收益歸屬於：			
本行股東		30,644	31,227
非控制性權益		445	(176)
		31,089	31,051
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	0.66	0.71

第150至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 合併財務狀況表

截至2012年12月31日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	19	428,167	366,391
存放同業款項	20	236,591	386,535
拆出資金	21	151,803	151,004
交易性金融資產	22	12,285	8,190
衍生金融資產	23	4,160	4,683
買入返售金融資產	24	69,082	162,211
應收利息	25	13,040	10,051
發放貸款及墊款	26	1,627,576	1,410,779
可供出售金融資產	27	196,849	134,518
持有至到期投資	28	135,014	108,468
應收款項類投資	29	56,435	—
對聯營企業的投资	30	2,134	2,212
固定資產	32	11,520	10,116
投資性房地產	33	333	272
商譽	34	817	818
無形資產	35	339	254
遞延所得稅資產	36	6,091	2,971
其他資產	37	7,703	6,408
<b>資產合計</b>		<b>2,959,939</b>	<b>2,765,881</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	39	370,108	535,546
拆入資金	40	17,894	4,676
衍生金融負債	23	3,412	3,764
賣出回購金融資產款	41	11,732	9,806
吸收存款	42	2,255,141	1,968,051
應付職工薪酬	43	10,578	8,861
應交稅費	44	4,558	4,015
應付利息	45	21,499	13,599
預計負債	46	93	36
應付債券	47	56,402	33,730
其他負債	48	5,436	5,016
<b>負債合計</b>		<b>2,756,853</b>	<b>2,587,100</b>

第150至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

## 合併財務狀況表

截至2012年12月31日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	49	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	50	49,488	49,491
投資重估儲備	51	(185)	214
盈餘公積	52	11,709	8,691
一般風險準備	53	35,326	20,825
未分配利潤		57,351	50,622
外幣報表折算差額		(2,120)	(2,134)
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>		<b>198,356</b>	174,496
非控制性權益		4,730	4,285
<b>股東權益合計</b>		<b>203,086</b>	178,781
<b>負債和股東權益合計</b>			
		<b>2,959,939</b>	2,765,881

董事會於2013年3月28日核准並許可發出

田國立  
董事長

朱小黃  
行長

曹國強  
主管財務工作副行長

王康  
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

第150至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 財務狀況表

截至2012年12月31日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	19	426,886	365,318
存放同業款項	20	235,424	379,964
拆出資金	21	129,052	125,535
交易性金融資產	22	12,209	7,899
衍生金融資產	23	2,665	3,002
買入返售金融資產	24	69,132	162,261
應收利息	25	12,534	9,449
發放貸款及墊款	26	1,541,748	1,334,509
可供出售金融資產	27	181,862	116,839
持有至到期投資	28	134,952	108,720
應收款項類投資	29	56,435	—
對子公司的投資	31	9,986	9,986
固定資產	32	10,997	9,619
無形資產	35	339	254
遞延所得稅資產	36	6,073	2,890
其他資產	37	7,338	5,743
<b>資產合計</b>		<b>2,837,632</b>	<b>2,641,988</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	39	383,493	540,810
拆入資金	40	15,923	819
衍生金融負債	23	2,677	2,684
賣出回購金融資產款	41	11,241	9,806
吸收存款	42	2,148,582	1,865,221
應付職工薪酬	43	10,241	8,595
應交稅費	44	4,495	3,900
應付利息	45	20,988	13,111
預計負債	46	93	36
應付債券	47	38,470	18,500
其他負債	48	4,363	4,213
<b>負債合計</b>		<b>2,640,566</b>	<b>2,467,695</b>

第150至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。



## 財務狀況表(續)

截至2012年12月31日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>股東權益</b>			
股本	49	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	50	51,619	51,619
投資重估儲備	51	(195)	428
盈餘公積	52	11,709	8,691
一般風險準備	53	35,250	20,750
未分配利潤		51,896	46,018
<b>股東權益合計</b>		<b>197,066</b>	174,293
<b>負債和股東權益總計</b>			
		<b>2,837,632</b>	2,641,988

董事會於2013年3月28日核准並許可發出

田國立  
董事長

朱小黃  
行長

曹國強  
主管財務工作副行長

王康  
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

第150至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 合併股東權益變動表

截至2012年12月31日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	股本	股本溢價	其他儲備	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計
2012年1月1日		46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本年增減變動金額											
(一) 淨利潤		—	—	—	—	—	—	31,032	—	353	31,385
(二) 其他綜合收益	18	—	—	(3)	(399)	—	—	—	14	92	(296)
綜合收益合計		—	—	(3)	(399)	—	—	31,032	14	445	31,089
(三) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	52	—	—	—	—	3,018	—	(3,018)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	53	—	—	—	—	—	14,501	(14,501)	—	—	—
3. 股利分配	54	—	—	—	—	—	—	(6,784)	—	—	(6,784)
2012年12月31日		46,787	49,214	274	(185)	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
2011年1月1日		39,033	31,301	273	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本年增減變動金額											
(一) 淨利潤		—	—	—	—	—	—	30,819	—	25	30,844
(二) 其他綜合收益	18	—	—	4	846	—	—	—	(442)	(201)	207
綜合收益合計		—	—	4	846	—	—	30,819	(442)	(176)	31,051
(三) 股東投入											
1. 權利股發行		7,754	17,913	—	—	—	—	—	—	—	25,667
2. 新子公司非控制性權益		—	—	—	—	—	—	—	—	98	98
(四) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	52	—	—	—	—	3,073	—	(3,073)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	53	—	—	—	—	—	5,127	(5,127)	—	—	—
3. 股利分配		—	—	—	—	—	—	(2,573)	—	—	(2,573)
2011年12月31日		46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781

第150至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

## 合併現金流量表

截至2012年12月31日止年度  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年	2011年
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	41,609	41,590
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失/(收益)	105	(878)
— 投資淨損失/(收益)	20	(122)
— 出售固定資產和其他資產的淨損失/(收益)	4	(7)
— 未實現匯兌損失	60	190
— 減值損失	13,104	7,207
— 折舊及攤銷	1,517	1,340
— 已發行債券利息支出	1,778	1,251
— 權益證券股息收入	(15)	(18)
— 支付所得稅	(13,788)	(10,939)
	44,394	39,614
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項增加	(58,577)	(102,624)
存放同業款項減少/(增加)	25,608	(14,762)
拆出資金增加	(19,601)	(67,903)
交易性金融資產增加	(1,663)	(4,864)
買入返售金融資產減少/(增加)	93,129	(14,582)
發放貸款及墊款增加	(228,474)	(174,787)
應收款項類投資增加	(56,435)	—
同業存放款項(減少)/增加	(165,427)	394,215
拆入資金增加/(減少)	13,802	(2,235)
交易性金融負債減少	—	(10,729)
賣出回購金融資產款增加	1,437	5,431
吸收存款增加	287,328	244,435
其他經營資產增加	(1,499)	(6,194)
其他經營負債增加	10,552	15,089
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量</b>	<b>(55,426)</b>	<b>300,104</b>

第150至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

## 合併現金流量表(續)

截至2012年12月31日止年度  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
<b>投資活動</b>			
出售及承兌投資所收到的現金		547,608	493,354
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金		4	79
取得投資收益所收到的現金		14	37
購入投資所支付的現金		(645,390)	(502,095)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金		(3,588)	(1,973)
<b>投資活動使用的現金流量</b>		<b>(101,352)</b>	<b>(10,598)</b>
<b>融資活動</b>			
發行股份所得款扣除股份發行成本並加利息收入		—	25,667
發行債券收到的現金		35,365	—
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		—	98
償還債券所支付現金		(12,831)	(4,000)
支付已發行債券利息		(1,152)	(1,312)
分配股利		(6,784)	(2,573)
<b>融資活動產生的現金流量</b>		<b>14,598</b>	<b>17,880</b>
<b>現金及現金等價物(減少)/增加淨額</b>		<b>(142,180)</b>	<b>307,386</b>
於1月1日的現金及現金等價物		479,083	173,910
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(75)	(2,213)
於12月31日的現金及現金等價物	55	336,828	479,083
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		135,635	102,730
支付利息，不包括已發行債券利息		(53,529)	(35,174)

第150至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 1 銀行簡介

中信銀行股份有限公司(「本行」)是於2006年12月31日在中華人民共和國(「中國」)北京成立的股份有限公司。本行的註冊地址為中國北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座，總部位於北京。

就本財務報表而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣，海外和境外指中國內地以外的其他國家和地區。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務為：提供公司及個人銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理、金融租賃及其他非銀行金融服務。

截至2012年12月31日止，本行在中國內地28個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

本行的前身為原中信銀行(原名中信實業銀行)，是經中國國務院(「國務院」)批准於1987年4月20日設立的國有獨資銀行。本行在重組改制前為中信集團公司(「中信集團」，原名為中國國際信託投資公司，於2011年12月27日更名為中國中信集團有限公司)的全資子公司。2005年8月2日，中信實業銀行更名為中信銀行。

本行於2006年底完成股份制改造，經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准，同意中信集團及其子公司中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)作為本行的發起人，於2006年12月成立股份有限公司，並更名為中信銀行股份有限公司，簡稱中信銀行。

本行於2006年12月31日經中國國家工商行政管理總局(「工商總局」)批准領取註冊號為1000001000600的企業法人營業執照，並於2007年5月15日更新並領取了銀監會頒發的機構編碼為B0006H111000001的金融許可證。於2011年4月26日，本行企業法人營業執照註冊號由工商總局批准更新為100000000006002。本行受國務院授權的銀行業管理機構監管，本集團的海外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行於2007年4月發行境內上市普通股(「A股」)和境外上市外資股(「H股」)，並於2007年4月27日同時在上海證券交易所以及香港聯合交易所主板掛牌上市。

於2011年，本行向A股和H股股東配股發行77.54億股每股面值人民幣1元的股份(「配股」)，並於2012年7月5日完成註冊資本的工商登記變更。

本財務報表已於2013年3月28日獲本行董事會批准。

## 2 編製基礎

本集團以持續經營為基礎編製財務報表。截至2012年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團的聯營企業權益。

### (a) 會計期間

本集團會計年度自公歷1月1日起至12月31日止。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 2 編製基礎(續)

### (b) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本集團中國內地分行及子公司的記賬本位幣為人民幣，海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。本集團編製財務報表所採用的貨幣為人民幣，除特別註明外，均以百萬元列示。

### (c) 計量基礎

除下列情況外，本財務報表採用歷史成本進行計量：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(包括交易性金融資產和金融負債)(參見附註4(3))。
- 可供出售金融資產，除非其公允價值無法可靠計量(參見附註4(3))。
- 公允價值套期被套期項目(參見附註4(4))。
- 投資性房地產(參見附註4(10))。

### (d) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層以歷史經驗以及其他在具體情況下確信為合理的因素為基礎，作出有關判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。實際結果可能跟這些估計有所不同。這些估計及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及任何會產生影響的以後期間內予以確認。附註4(24)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

## 3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定。

國際會計準則委員會頒佈了若干與《國際財務報告準則》相關的修訂及新增的準則和解釋。其中下列與本集團財務報告相關的修訂及新增的準則和解釋已在本會計期間內生效：

- 《國際財務報告準則第7號》「金融工具：披露」的修訂；金融資產轉移；
- 《國際會計準則》第12號「所得稅」的修訂，遞延稅：標的資產的轉回；

### 《國際財務報告準則第7號》「金融工具：披露」的修訂

國際財務報告準則第7號的修訂要求在年度財務報表中披露未終止確認的被轉移金融資產及對所轉移的金融資產於資產負債日存在的任何繼續涉入，而不管相關金融資產的轉移時點。但是，在首次執行該準則修訂時，報告主體不需要披露比較期間的相關信息。本集團在以前年度和當期均未發生根據此項準則修訂而需要在當期進行披露的重大金融資產轉移。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 3 遵循聲明(續)

### 《國際會計準則》第12號「所得稅」的修訂

根據《國際會計準則》第12號，遞延所得稅的計量需要參考企業預期實現標的資產賬面價值的方式所產生的稅務結果。對此《國際會計準則》第12號的修訂引入了一個具有可辯解性的假設，即根據《國際會計準則》第40號「投資性房地產」，以公允價值計量的投資性房地產的賬面價值將通過出售資產而實現。這一假設可以基於逐個房產進行辯解，如果所述投資性房地產可折舊且其所處經營模式的目的是使用該投資性房地產內含的經濟利益而非出售，則該假設就不成立。

在以前年度，對於以租賃關係持有的投資性房地產，本集團假定通過使用來實現其價值，因此相應確認了遞延稅資產。採用修訂後的《國際會計準則》第12號後，本集團覆核了所持有的投資性房地產，並認為修訂後的《國際會計準則》第12號中所提及的假設對於本集團位於香港的房地產是成立的，因此，基於整體通過出售來實現這些房地產價值這一假設，本集團重新計量了相關的遞延稅。對於本集團所持有的位於中國境內的投資性房地產，本集團認為這些房地產所處經營模式的目的是使用該投資性房地產內含的經濟利益而非出售，因此修訂後的《國際會計準則》第12號中的上述假設並不成立。因此，考慮到通過使用實現其價值，本集團採用適用稅率繼續計量這些投資性房地產相關的遞延稅。

由於上述修訂對於比較財務信息的影響並不重大，本集團以未來適用法跟進上述會計政策變更，而沒有重述2011年1月1日和2011年12月31日的餘額。

本集團未採納其他在本會計期間已頒佈但尚未生效的新增準則或解釋。

## 4 重要會計政策和會計估計

### (1) 合併財務報表

#### (a) 同一控制下的企業合併

參與合併的企業在合併前後均受同一方或相同的多方最終控制且該控制並非暫時性的，為同一控制下的企業合併。合併方在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日在被合併方的賬面價值計量。取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積中的股本溢價；資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。合併日為合併方實際取得對被合併方控制權的日期。

#### (b) 非同一控制下的企業合併

參與合併的各方在合併前後不受同一方或相同的多方最終控制的，為非同一控制下的企業合併。本集團作為購買方，為取得被購買方控制權而支付的資產(包括購買日之前所持有的被購買方的股權)、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券在購買日的公允價值之和，減去合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，如為正數則確認為商譽；如為負數則計入當期損益。本集團將作為合併對價發行的權益性證券或債務性證券的交易費用，計入權益性證券或債務性證券的初始確認金額。本集團為進行企業合併發生的其他各項直接費用計入當期損益。付出資產的公允價值與其賬面價值的差額，計入當期損益。購買日是指購買方實際取得對被購買方控制權的日期。

購買方在購買日對合併成本進行分配，確認所取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (1) 合併財務報表(續)

#### (c) 合併財務報表

合併財務報表的合併範圍包括本行及本行控制的子公司。控制是指本行有權直接或間接決定一個企業的財務和經營政策，並能據此從該企業的經營活動中獲取利益。在評價控制時，本行會考慮對被投資企業當期可行使的潛在表決權的影響。受控制子公司的經營成果和財務狀況由控制開始日起至控制結束日止包含於合併財務報表中。

對於通過同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，視同被合併子公司在本集團最終控制方對其開始實施控制時納入本集團合併範圍，並對合併財務報表的期初數以及前期比較報表進行相應調整。本集團在編製合併財務報表時，自本集團最終控制方對被合併子公司開始實施控制時起將被合併子公司的各項資產、負債以其賬面價值併入本公司合併財務狀況表，被合併子公司的經營成果納入合併綜合收益表。同時單獨列示子公司在合併前實現的淨利潤。

對於通過非同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，以購買日確定的各項可辨認資產、負債的公允價值為基礎對子公司的財務報表進行調整，並自購買日起將被購買子公司資產、負債及經營成果納入本集團財務報表中。

子公司非控制性權益應佔的權益在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」單獨列示。子公司當期淨損益和綜合收益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中以「非控制性權益」列示，作為集團淨利潤和綜合收益的一個組成部分。

通過多次交易分步實現非同一控制企業合併時，對於購買日之前持有的被購買方的股權，本集團會按照該股權在購買日的公允價值進行重新計量，公允價值與其賬面價值的差額計入當期投資收益。購買日之前持有的被購買方的股權涉及其他綜合收益的，與其相關的其他綜合收益轉為購買日所屬當期投資收益。

本行因購買少數股權新取得的長期股權投資成本與按照新增持股比例計算應享有子公司的可辨認淨資產份額之間的差額，以及在不喪失控制權的情況下因部分處置對子公司的股權投資而取得的處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司淨資產的差額，均調整合併財務狀況表中的資本公積，資本公積不足沖減的，調整留存收益。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權時，對於處置後的剩餘股權投資，本集團按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日開始持續計算的淨資產的份額之間的差額，計入喪失控制權當期的投資收益。與原有子公司股權投資相關的其他綜合收益，在喪失控制權時轉為當期投資收益。

如果子公司非控制性權益分擔的當期虧損超過了非控制性權益在該子公司期初所有者權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減非控制性權益。

當子公司所採用的會計期間或會計政策與本行不一致時，合併時已按照本行的會計期間或會計政策對子公司財務報表進行必要的調整。合併時所有集團內部交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。集團內部交易發生的未實現損失也予以抵銷，但有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (1) 合併財務報表(續)

#### (d) 特殊目的實體

本集團以進行投資和發行理財產品等為目的，設立若干特殊目的實體。本集團會就與特殊目的實體的關係實質以及有關風險和報酬作出評估，以確定本集團是否對其存在控制。在評估時，本集團衡量的多項因素包括：(i)特殊目的實體的經營活動是否實質上由本集團根據特定的經營業務需要而進行，以使本集團從其經營活動中獲取利益；(ii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部分利益的決策權；(iii)本集團是否實質上具有獲取特殊目的實體在經營活動中產生的大部分利益的權力，因而承擔特殊目的實體經營活動可能存在的風險；或(iv)本集團是否實質上保留了與特殊目的實體或其資產相關的大部分剩餘風險或所有權風險，以便從其經營活動中獲取利益。假如評估相關因素的結果顯示本集團控制該特殊目的實體，本集團將對其進行合併。

### (2) 外幣折算

#### (a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其記賬本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為可供出售金融資產的股權投資，則折算差額計入股東權益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

#### (b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。股東權益項目除「未分配利潤」外，其他項目採用發生時的即期匯率折算。綜合收益表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「外幣報表折算差額」列示。

### (3) 金融工具

#### (a) 金融工具的分類

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、持有至到期投資、貸款及應收款項、可供出售金融資產及其他金融負債。

#### 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括交易性金融資產和金融負債，以及指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為交易性金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期限內出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：(i)該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；(ii)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或(iii)一個包括一項或多項嵌入衍生金融工具的合同，即混合(組合)工具，但下列情況除外：(1)嵌入衍生金融工具對混合(組合)工具的現金流量沒有重大改變；或(2)類似混合(組合)工具所嵌入的衍生金融工具，明顯不應當從相關混合(組合)工具中分拆。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (a) 金融工具的分類(續)

##### 持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，但不包括：(i)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；及(ii)符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

##### 貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：(i)本集團準備立即出售或在近期內出售，並將其歸類為持有作交易用途的非衍生金融資產；(ii)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或(iii)因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產，這些資產應當分類為可供出售金融資產。貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資及發放貸款及墊款等。

##### 可供出售金融資產

可供出售金融資產是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或除下列各類資產以外的金融資產：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(ii)持有至到期投資；及(iii)貸款及應收款項。

##### 其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和應付債券。

#### (b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

本集團的衍生金融工具主要包括在外匯和利率市場進行的遠期及掉期交易。本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口，對於指定且為有效套期工具的衍生金融工具，本集團採用附註4(4)所述套期會計進行處理，對於其他衍生金融工具，則比照交易性金融資產或負債進行相應會計處理，即：初始確認時，衍生金融工具以公允價值計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。後續計量時，因公允價值變動而產生的利得或損失，計入當期損益。

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同時滿足下列條件時，將與主合同分拆，並作為單獨的衍生金融工具處理：(i)該嵌入衍生金融工具的經濟特徵和風險方面與主合同並不存在緊密關係；(ii)與嵌入衍生金融工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生金融工具定義；及(iii)混合(組合)工具不以公允價值計量且其變動也不計入當期損益。當嵌入衍生金融工具被分離，主合同為金融工具的，按附註4(3)(a)所述方式進行處理。



# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (c) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或(ii)收到該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，滿足終止確認現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬。

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

#### (d) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，持有至到期投資、貸款及應收款項和其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量；其他類別的金融工具以公允價值計量，且不扣除將來處置時可能發生的交易費用。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融工具，以成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，計入其他綜合收益，並在股東權益中累積，在該金融資產終止確認時轉出，計入當期損益。

當可供出售金融資產被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。

對於以攤餘成本計量的金融工具，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (e) 金融資產減值

本集團在報告期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，將確認減值損失，計入當期損益。對於預期未來事項可能導致的損失，無論其發生的可能性有多大，均不作為減值損失予以確認。

金融資產減值的客觀證據包括下列在金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響且本集團能夠對該影響進行可靠計量的事項：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金髮生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

#### 貸款及應收款項和持有至到期投資

##### 單項方式評估

本集團對於單項金額重大的貸款及應收款項和持有至到期投資，單獨進行減值測試。如有客觀證據表明其已出現減值，則將該資產的賬面價值減記至按該金融資產原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

短期貸款及應收款項和持有至到期投資的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關資產減值損失時不進行折現。有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量現值會扣除取得和出售抵押物的費用，無論該抵押物是否將被收回。

##### 組合方式評估

本集團對於單項金額不重大的同類發放貸款及墊款、單項方式評估未發生減值的貸款及應收款項，採用組合方式進行減值測試。如有證據表明自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現大幅下降的，將確認減值損失，計入當期損益。

對於單項金額不重大的同類發放貸款及墊款，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法利用對違約概率和歷史損失經驗的統計分析計算減值損失，並根據可以反映當前經濟狀況的可觀察資料進行調整。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (e) 金融資產減值(續)

##### 貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

##### 組合方式評估(續)

對於單項方式評估未發生減值的貸款及應收款項，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。組合方式評估考慮的因素包括：(i)具有類似信用風險特徵組合的歷史損失經驗；(ii)從出現損失到該損失被識別所需時間(由本集團根據歷史經驗確定)；及(iii)當前經濟和信用環境以及管理層基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別的所需時間由管理層根據本集團經營環境中的歷史經驗而確定。

按組合方式確認減值損失是在以組合方式評估的金融資產組合中識別單項資產(須按單項方式評估)減值損失前的過渡步驟。

組合方式評估涵蓋了於報告期末出現減值但有待日後才能單項確認已出現減值的貸款及應收款項。當可根據客觀證據對金融資產組合中的單項資產確定減值損失時，該項資產將會從該金融資產組合中剔除。

##### 減值轉回和貸款核銷

貸款及應收款項和持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款金額，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

##### 重組貸款

重組貸款是指本集團為財務狀況惡化或無法如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於重組時，本集團將該重組貸款以單項方式評估為已減值貸款。本集團持續監管重組貸款，如該貸款在重組觀察期結束後達到了特定標準，經審核，重組貸款將不再被認定為已減值貸款。

##### 可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，原直接計入股東權益的因公允價值下降形成的累計損失將轉出，計入當期損益。轉出的累計損失金額為該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當期公允價值及原已計入損益的減值損失後的餘額。以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值與預計未來現金流量現值(以類似金融資產當時市場收益率作為折現率)之間的差額確認為減值損失，計入當期損益。

可供出售金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失按以下原則處理：(i)可供出售債務工具，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益；(ii)可供出售權益工具，原確認的減值損失不通過損益轉回，該類金融資產價值的任何上升直接計入其他綜合收益；或(iii)以成本計量的可供出售權益工具，原確認的減值損失不能轉回。同時，該類金融資產於年度中期確認的減值損失，當年也不能轉回，即使在當年年末減值測試顯示該金融資產並無減值或減值金額低於年度中期確認的金額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (3) 金融工具(續)

#### (f) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的報價確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。已持有的金融資產或擬承擔的金融負債的報價為現行出價；擬購入的金融資產或已承擔的金融負債的報價為現行要價。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在公平交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型。本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

#### (g) 抵銷

如本集團有抵銷確認金額的法定權利，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

#### (h) 買入返售和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認，在表外作備查登記；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表內反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

### (4) 套期會計

套期會計方法，是指在相同會計期間將套期工具和被套期項目公允價值變動的抵銷結果計入當期損益的方法。

被套期項目是使本集團面臨公允價值變動風險，且被指定為被套期對象的項目。

套期工具是本集團為進行套期而指定的、其公允價值變動預期可抵銷被套期項目的公允價值變動的衍生工具。

本集團持續地對套期有效性進行評價，判斷該套期在套期關係被指定的會計期間內是否高度有效。

套期同時滿足下列條件時，本集團認定其為高度有效：

- 在套期開始以及後期間，該套期預期會高度有效地抵銷套期指定期間被套期風險引起的公允價值變動；
- 該套期的實際抵銷結果在80%至125%的範圍內。



# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (4) 套期會計(續)

#### 公允價值套期

公允價值套期是指對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險進行的套期。

對於套期工具公允價值變動形成的利得或損失，本集團將其確認為當期損益；被套期項目因被套期風險形成的利得或損失計入當期損益，同時調整被套期項目的賬面價值。

當套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使時或套期不再滿足套期會計方法的條件時，本集團不再使用套期會計。對於以攤餘成本計量的被套期項目，賬面價值在套期有效期間所作的調整，按照調整日重新計算的實際利率在調整日至到期日的期間內進行攤銷，計入當期損益。

### (5) 對子公司的投資

#### 初始投資成本確定

對於同一控制下的企業合併形成的對子公司的長期股權投資，本集團按照合併日取得的被合併方所有者權益賬面價值的份額作為長期股權投資的初始投資成本。對於長期股權投資初始投資成本與支付對價賬面價值之間的差額，調整資本公積中的股本溢價(或資本溢價)；資本公積中的股本溢價(或資本溢價)不足沖減時，調整留存收益；

對於通過多次交易分步實現非同一控制下企業合併形成的對子公司的長期股權投資，本集團以所持被購買方的股權投資的賬面價值與購買日新增投資成本之和作為全部投資的初始投資成本；購買日之前持有的被購買方的股權涉及其他綜合收益的，本集團會於投資處置時將其相關的其他綜合收益轉入當期投資收益。

對於其他非同一控制下的企業合併形成的對子公司的長期股權投資，本公司按照購買日取得對被購買方的控制權而付出的資產、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券的公允價值作為長期股權投資的初始投資成本。

對於本集團設立形成的子公司，以投入成本作為初始投資成本。

#### 後續計量及損益確認方法

在本行個別財務報表中，對子公司的長期股權投資採用成本法核算。

對被投資單位宣告分派的現金股利或利潤由本集團享有的部分確認為投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。

期末對子公司投資按照成本減去減值準備(附註4(14))後記入財務狀況表內。

### (6) 對聯營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營企業的投資按權益法記入合併財務報表，並且以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營企業的權益，自重大影響開始日起至重大影響結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營企業發生的淨虧損，除本集團負有承擔額外損失義務外，以對聯營企業的投資的賬面價值以及其他實質上構成聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業以後實現淨利潤的，本集團在利潤分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認利潤分享額。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (7) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、電子設備等，在達到預定可使用狀態時轉入相應的固定資產。

#### (a) 成本

固定資產初始確認時以成本列示。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

初始確認以後，本集團以成本減去累計折舊及減值損失後的價值列示。

如果組成某項固定資產的主要部分有不同的可使用年限，這些組成部分將單獨入賬核算。

#### (b) 後續開支

當本集團能確定重置某固定資產很可能帶給本集團未來經濟效益，同時，對該項目所支付的重置費用又能夠可靠地計算時，本集團便會於重置費用發生時在該固定資產項目的賬面金額中確認該重置費用。所有其他開支在發生時於綜合收益表內確認。

#### (c) 折舊

折舊是按各項固定資產的預計可使用年限，並減去其剩餘價值(如適用)後以直線法計算沖減固定資產的成本或重估值，並計入綜合收益表內。各項預計可使用年限如下：

	預計可使用年限
房屋建築物	30 — 35年
計算機設備及其他	3 — 10年

在建工程不計提任何折舊。

本集團於每個報告期末均對固定資產的剩餘價值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

#### (d) 減值

本集團固定資產的減值按附註4(14)進行處理。

#### (e) 出售及報廢

出售或報廢固定資產所產生的損益以出售所得淨額與資產的賬面金額之間的差額釐定，並在出售或報廢當日於綜合收益表內確認。

### (8) 土地使用權

土地使用權以成本減去攤銷列賬。土地使用權按授權使用期以直線法攤銷。

本集團土地使用權的減值按附註4(14)進行處理。

### (9) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(14)進行處理。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (10) 投資性房地產

本集團將持有的房地產中為賺取租金或資本增值，或兩者兼有的房地產劃分為投資性房地產。本集團採用公允價值模式計量投資性房地產，不對投資性房地產計提折舊或進行攤銷，以報告期末投資性房地產的公允價值為基礎調整其賬面價值，公允價值與原賬面價值之間的差額計入當期損益。

本集團根據投資性房地產所在地活躍房地產交易市場上同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，對投資性房地產的公允價值作出估計。

### (11) 租賃

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

#### (a) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款總額，並將該總額與其現值之和的差額確認為未實現融資收益。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。報告期末，本集團將應收融資租賃款總額減去未實現融資收益的差額作為應收融資租賃款項淨額在財務狀況表中「發放貸款及墊款」項目下列示。與融資租賃性質相同的分期付款合同也作為融資租賃處理。

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(c)進行處理。

#### (b) 經營租賃

對於經營租賃租出資產，則資產根據其性質計入財務狀況表，而在適用的情況下，折舊會根據附註4(7)所載的本集團折舊政策計算，除非該資產被分類為投資性房地產。減值準備根據附註4(14)所載的會計政策進行處理。經營租賃資產所產生的租金收入按附註4(18)(d)所述的方式確認。

如本集團使用經營租賃資產，除非有其他更合理反映被租賃資產所產生利益的方法，經營租賃費用於租賃期內以直線法記入當期損益。獲得的租賃獎勵作為租賃淨付款總額的一部分，在綜合收益表中確認。或有租金在其產生的會計期間確認為當期損益。

### (12) 商譽

企業合併形成的商譽，以合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額作為初始成本。商譽不可以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合併中因協同作用而受益的資產組或資產組組合，且每年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過合併成本的部分計入當期損益。

處置資產組或者資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按照4(14)進行處理。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (13) 抵債資產

在收回已減值貸款及墊款時，本集團可通過法律程序佔有抵押品或由借款人自願交付抵押品。如果本集團有意按規定對資產進行變現，而且不再要求借款人還款，抵債資產便會在「其他資產」中列示。

當本集團以抵債資產作為補償貸款及墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以入賬價值減減值準備記入財務狀況表中。

初始確認和後續重新評估的減值損失計入綜合收益表。

### (14) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末判斷非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或資產組、資產組組合)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

#### (a) 含有商譽的資產組減值的測試

為了減值測試的目的，合併中取得的商譽分攤到預計能從合併的協同效應中受益的每一資產組或者資產組組合。

對已分攤商譽的資產組或資產組組合，本集團每年及當有跡象表明資產組或者資產組組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團資產組或資產組組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽資產組或資產組組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的資產組或資產組組合進行減值測試時，可能有跡象表明該資產組內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的資產組或資產組組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的資產組組合內的資產組發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的資產組組合進行減值測試之前，首先對資產組進行減值測試，確認資產組的所有減值損失。

#### (b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與資產組或者資產組組合相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按資產組或者資產組組合中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

#### (c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

本集團對商譽計提的減值損失一經確認，以後期間不予轉回。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (15) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得員工提供的服務而給予的各種形式報酬以及其他相關支出。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表內。

#### (a) 退休福利

按照中國有關法規，本集團中國內地員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。

另外，本行中國內地合資格員工在參加社會基本養老保險的基礎上，參加中信集團依據國家企業年金製度的相關政策建立的企業年金計劃(「年金計劃」)，此計劃由中信集團管理，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

本集團為香港員工在香港設有一項界定供款公積金計劃及一項強制性公積金計劃。有關供款在供款發生時計入當期損益。

#### (b) 住房公積金及其他社會保險費用

除退休福利外，本集團根據有關法律、法規和政策的規定，為在職員工繳納住房公積金及基本醫療保險、失業保險、工傷保險和生育保險等社會保險費用。本集團每月按照員工工資的一定比例向相關部門支付住房公積金及上述社會保險費用，並按照權責發生制原則計入當期損益。

#### (c) 補充退休福利

本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計，以本集團對員工承諾支付其未來退休後的福利的金額計算。這項福利以貼現率釐定其折現現值。在計算本集團的責任時，任何精算收益及損失計入當期損益。

### (16) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (17) 受托業務

本集團在受托業務中擔任客戶的托管人、受托人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受托業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

委託貸款為本集團其中一項主要的受托業務。本集團與多個客戶簽訂了委託貸款協議，訂明客戶向本集團提供資金(「委託基金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託基金的風險及回報，故委託貸款及基金按其本金額記錄為資產負債表外項目，而且並未就這些委託貸款作出任何減值估價。

### (18) 收入確認

當相關經濟利益很有可能流入本集團，而相關收入和成本(如適用)能夠可靠計量時，收入在綜合收益表中按如下描述確認。

#### (a) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折價或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面價值與其按實際利率基準計算的到期日金額之間其他差異的攤銷。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具(如提前還款權、看漲期權或類似期權等)的所有合同條款(但不會考慮未來信用損失)的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

已減值金融資產的利息收入(「折現回撥」)，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

#### (b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時計入當期損益。本集團將由於形成或取得金融資產而收取的初始費收入或承諾費收入進行遞延，作為對實際利率的調整；如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

#### (c) 股利收入

非上市權益工具投資的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在綜合收益表內確認。上市權益工具投資的股利收入在投資項目的股價除息時確認。

#### (d) 經營租賃的租金收入

除非有更具有代表性的基礎能反映從租賃資產獲取利益的模式，其經營租賃的租金收入會按租賃年期內的會計期間，以等額分期確認為其他經營收入。經營租賃協議所涉及的激勵措施均在綜合收益表內確認為租賃淨收款總額的組成部分。

#### (e) 融資租賃及分期付款合約的財務收入

融資租賃和分期付款合同內含的融資收入會在租賃期內確認為利息收入，使每個會計期間租賃的投資淨額的回報率大致相同。或有租金在實際發生時確認為收入。



# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (19) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的眼面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，視同可抵扣暫時性差異。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的眼面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

### (20) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

### (21) 股利分配

報告期後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

### (22) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 本行母公司控制、共同控制或施加重大影響的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制或重大影響的投資方；
- (e) 與本集團同受一方控制、共同控制的企業或個人；
- (f) 本集團的合營企業，包括合營企業的子公司；
- (g) 本集團的聯營企業，包括聯營企業的子公司；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制的其他企業。
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後計劃。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 4 重要會計政策和會計估計(續)

### (23) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

### (24) 重要會計估計及判斷

#### (a) 貸款及墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

本集團定期審閱貸款及墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資，以評估其是否出現減值情況，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示單項貸款及墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示投資組合中債務人及發行人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

單項方式評估的貸款及墊款減值損失金額為該貸款及墊款預計未來現金流量現值的淨減少額。對於持有至到期投資的減值損失，本集團以評估日該金融工具可觀察的市場價值為基礎評估其減值損失。可供出售債券投資的減值損失系取得成本(抵減本金償還及攤銷)與公允價值之間的差異，減去評估日已於損益中確認的減值損失。

當運用組合方式評估貸款和墊款的減值損失時，減值損失金額是根據與貸款和墊款具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗釐定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量時採用的方法和假設，以減小預計損失與實際損失之間的差額。

#### (b) 可供出售權益投資的減值

可供出售權益投資減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本集團會考慮歷史市場波動記錄和該權益投資的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

#### (c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價是來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了公平交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、信用點差和匯率。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數是基於報告期末的可觀察市場數據。

估值技術的目標是確定一個可反映在公平交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 4 重要會計政策和會計估計(續)

#### (24) 重要會計估計及判斷(續)

##### (d) 持有至到期投資的分類

對於到期日固定、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，若本集團有明確意圖和能力將其持有至到期，則將其歸為持有至到期投資。在評價某項金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如本集團對有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，該項投資所屬的整個投資組合會重新歸類為可供出售金融資產。

##### (e) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

##### (f) 退休福利負債

本集團已將補充退休福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。實際結果和假設存在差異時確認為當期損益。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

### 5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

#### 營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

#### 城建稅

按營業稅的1% - 7%計繳。

#### 教育費附加和地方教育費附加

分別按營業稅的3%和2%計繳。

#### 所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率為25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。稅收減免按相關稅務當局批覆認定。

本集團對上述各類稅項產生的稅費於財務狀況表中的「應交稅費」項目中反映。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 6 淨利息收入

	2012年	2011年
<b>利息收入來自：</b>		
存放中央銀行款項	5,842	4,425
存放同業款項	6,800	3,442
拆出資金	7,158	4,086
買入返售金融資產	5,208	4,796
應收款項類投資	795	—
發放貸款及墊款(註釋(i))		
— 公司類貸款	78,592	65,557
— 個人類貸款	18,188	13,272
— 票據貼現	5,589	3,405
投資性債券(註釋(ii))	10,616	7,636
其他	22	4
	<b>138,810</b>	106,623
<b>利息支出來自：</b>		
同業及其他金融機構存放款項	(14,779)	(6,823)
拆入資金	(242)	(424)
交易性金融負債	(41)	(95)
賣出回購金融資產款	(537)	(474)
吸收存款	(45,947)	(32,450)
應付債券	(1,778)	(1,251)
	<b>(63,324)</b>	(41,517)
<b>淨利息收入</b>	<b>75,486</b>	65,106

註釋：(i) 截至2012年12月31日止年度本集團的發放貸款及墊款利息收入包括就單項方式評估的已減值金融資產所計提的利息收入人民幣2.49億元(2011年：人民幣1.59億元)。

(ii) 債券的利息收入主要來自非上市投資。

(iii) 於2012年，利息收入包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入人民幣3.70億元(2011年：人民幣1.88億元)；於2012年，利息支出包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的利息支出人民幣0.41億元(2011年：人民幣0.95億元)。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 7 淨手續費及佣金收入

	2012年	2011年
手續費及佣金收入：		
顧問和諮詢費	2,831	2,659
銀行卡手續費	3,820	2,283
結算業務手續費	2,593	1,755
理財服務手續費	1,055	847
代理手續費(註釋(i))	967	725
擔保手續費	435	887
托管業務佣金	483	320
其他	10	5
手續費及佣金收入合計	12,194	9,481
手續費及佣金支出	(984)	(644)
淨手續費及佣金收入	11,210	8,837

註釋：(i) 代理手續費包括承銷債券、承銷投資基金、代理保險服務及其他業務的手續費及佣金收入，以及委託貸款業務的手續費收入。

### 8 交易淨收益

	2012年	2011年
交易收益：		
— 債券	200	46
— 外匯	1,458	1,293
— 衍生金融工具	675	919
— 投資基金	—	1
— 指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	2	1
合計	2,335	2,260

### 9 投資性證券淨收益

	2012年	2011年
出售可供出售金融資產淨(損失)/收益	(41)	252
出售時自權益轉出的重估淨收益/(損失)	101	(192)
其他	16	23
合計	76	83

### 10 套期淨損失

	2012年	2011年
公允價值套期淨損失	—	(1)



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 11 經營費用

	2012年	2011年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	11,460	8,924
— 社會保險費	1,293	994
— 職工福利費	944	753
— 住房公積金	575	498
— 工會經費和職工教育經費	480	367
— 住房補貼	259	229
— 補充養老保險	238	195
— 補充退休福利	—	6
— 其他	185	328
小計	15,434	12,294
物業及設備支出		
— 租金和物業管理費	2,100	1,702
— 折舊費	1,008	915
— 攤銷費	509	425
— 電子設備營運支出	394	311
— 維護費	419	273
— 其他	428	361
小計	4,858	3,987
營業稅及附加	6,648	5,343
其他一般及行政費用		
— 審計費	17	16
— 其他	8,022	6,741
小計	8,039	6,757
合計	34,979	28,381

## 12 資產減值損失

	2012年	2011年
減值損失支出/(轉回)		
— 拆出資金	(5)	—
— 發放貸款及墊款	12,804	5,734
— 可供出售金融資產	(10)	148
— 持有至到期投資	(6)	33
— 表外資產	131	1,222
— 抵債資產	1	(62)
— 其他資產	189	132
合計	13,104	7,207

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 13 董事及監事酬金

於本年度董事及監事於本行領取的扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2012年						
	袍金 人民幣千元	(註釋(iv)) 薪金 人民幣千元	(註釋(iv)) 酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	(註釋(iv)) 其他 各種福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>執行董事</b>							
朱小黃(註釋(i))	—	136.4	154.8	291.2	34.4	13.7	339.3
曹彤(註釋(i))	—	600	1,288.1	1,888.1	163.4	71.7	2,123.2
<b>非執行董事</b>							
田國立	—	—	—	—	—	—	—
陳小憲(註釋(i))	—	675	216	891	211.5	192.5	1,295
竇建中	—	—	—	—	—	—	—
居偉民	—	—	—	—	—	—	—
郭克彤	—	—	—	—	—	—	—
張小衛(註釋(ii))	—	—	—	—	—	—	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那(註釋(ii))	—	—	—	—	—	—	—
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	—	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>							
邢天才(註釋(ii))	241.7	—	—	241.7	—	—	241.7
劉淑蘭(註釋(ii))	50	—	—	50	—	—	50
吳小慶(註釋(ii))	50	—	—	50	—	—	50
王聯章(註釋(ii))	50	—	—	50	—	—	50
李哲平	258.3	—	—	258.3	—	—	258.3
<b>監事/外部監事/職工監事</b>							
莊毓敏	250	—	—	250	—	—	250
駱小元	250	—	—	250	—	—	250
鄭學學	—	—	—	—	—	—	—
鄧躍文	—	111.6	1,850	1,961.6	130.7	20.9	2,113.2
李剛	—	300	1,620.2	1,920.2	129	51.6	2,100.8
<b>2012年離職人員(註釋(iii))</b>							
趙小凡	—	—	—	—	—	—	—
陳許多琳	—	—	—	—	—	—	—
何塞·安德列斯·巴雷羅	—	—	—	—	—	—	—
艾洪德	34	—	—	34	—	—	34
白重恩	208.3	—	—	208.3	—	—	208.3
謝榮	208.3	—	—	208.3	—	—	208.3
王翔飛	233.3	—	—	233.3	—	—	233.3
	1,833.9	1,823	5,129.1	8,786	669	350.4	9,805.4

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 13 董事及監事酬金(續)

	2011年						
	袍金 人民幣千元	薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	(註釋(iv)) 其他 各種福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
<b>執行董事</b>							
陳小憲	—	900	3,816	4,716	208	38	4,962
<b>非執行董事</b>							
田國立	—	—	—	—	—	—	—
竇建中	—	—	—	—	—	—	—
居偉民	—	—	—	—	—	—	—
郭克彤	—	—	—	—	—	—	—
趙小凡(註釋(iii))	—	600	2,544	3,144	156	36	3,336
陳許多琳(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
何塞•安德列斯•巴雷羅(註釋(iii))	—	—	—	—	—	—	—
安赫爾•卡諾•費爾南德斯	—	—	—	—	—	—	—
<b>獨立非執行董事</b>							
白重恩	200	—	—	200	—	—	200
艾洪德	200	—	—	200	—	—	200
謝榮	200	—	—	200	—	—	200
王翔飛	200	—	—	200	—	—	200
李哲平	200	—	—	200	—	—	200
<b>監事/外部監事/職工監事</b>							
莊毓敏	180	—	—	180	—	—	180
駱小元	180	—	—	180	—	—	180
鄭學學	—	—	—	—	—	—	—
鄧躍文	—	111	1,700	1,811	110	21	1,942
李剛	—	129	2,079	2,208	111	35	2,354
<b>2011年離職人員</b>							
孔丹	—	—	—	—	—	—	—
常振明	—	—	—	—	—	—	—
張極井	—	—	—	—	—	—	—
吳北英	—	500	1,902	2,402	126	28	2,556
王栓林	—	458	1,902	2,360	123	29	2,512
林爭躍	—	162	2,079	2,241	112	107	2,460
	1,360	2,860	16,022	20,242	946	294	21,482

註釋：(i) 朱小黃先生於2012年9月正式就任本行行長，並於2013年1月正式就任本行執行董事。曹彤先生於2012年2月正式就任本行執行董事。陳小憲先生於2012年9月正式辭任本行行長職務，並同時正式就任本行常務副董事長，其2012年在本行獲得的報酬為其在報告期內因履行本行執行董事、行長職務而取得的應付報酬。

(ii) 張小衛先生和岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那先生於2012年10月被選舉為本行非執行董事，並於2013年1月正式就任。邢天才先生於2012年2月正式就任本行獨立非執行董事。劉淑蘭女士、吳小慶女士於2012年10月正式就任本行獨立非執行董事。王聯章先生於2012年11月正式就任本行獨立非執行董事。

(iii) 趙小凡先生和陳許多琳女士於2012年8月正式離任本行非執行董事職務。何塞•安德列斯•巴雷羅先生於2012年8月離任本行非執行董事職務並於2013年1月正式離任。艾洪德先生於2012年2月正式離任本行獨立非執行董事職務。白重恩先生、謝榮先生於2012年10月正式離任本行獨立非執行董事職務，王翔飛先生於2012年11月正式離任本行獨立非執行董事職務。

(iv) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按薪金的一定比例且在不過過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行參加的中信集團依據政府相關規定建立的定額供款退休金計劃和補充醫療保險計劃等公司福利。

(v) 董事及監事並無在截至2011年及2012年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

(vi) 本行執行董事、高級管理人員(除董事會秘書外)的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 14 最高酬金人士

截至2012年12月31日止年度，五位最高酬金人士中，沒有董事(2011年：兩位)，其酬金詳情已在上文附註13中列示。其餘五位最高酬金人士(2011年：三位)扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2012年 人民幣千元	2011年 人民幣千元
薪金及其他酬金	3,327.4	1,908
酌定花紅	6,704.0	7,649
定額供款退休金計劃供款	773.8	470
合計	10,805.2	10,027

該五位(2011年：三位)最高酬金人士扣除個人所得稅前的酬金所屬範圍如下：

	2012年	2011年
人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元	5	—
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元	—	3
人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元	—	—

### 15 董事、監事及高級管理人員貸款

根據《香港公司條例》第161B條的規定，本行於截至2012年及2011年12月31日止兩個年度內向董事、監事及高級管理人員(及其附屬機構)發放的貸款情況如下：

	2012年	2011年
於年末尚未償還貸款之總額	21	23

	2012年	2011年
於年度間未償還貸款最高額	24	26

### 16 所得稅費用

#### (a) 於綜合收益表確認

	2012年	2011年
本期稅項		
— 中國內地	12,979	11,230
— 香港	198	201
— 海外	14	5
遞延稅項	(2,967)	(690)
所得稅	10,224	10,746

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 16 所得稅費用(續)

### (b) 稅前利潤與所得稅的調節

	2012年	2011年
稅前利潤	41,609	41,590
按法定稅率計算的預計所得稅	10,402	10,398
其他地區不同稅率導致的影響	(112)	(13)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i))	474	567
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(488)	(156)
— 其他	(52)	(50)
所得稅	10,224	10,746

註釋：(i) 該金額主要是指超出可抵稅金額的業務招待費、廣告費及宣傳費的稅務影響。

## 17 每股收益

截至2012年及2011年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2012年及2011年12月31日止年度，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2012年	2011年
歸屬於本行股東的淨利潤	31,032	30,819
加權平均股本數(百萬股)	46,787	43,357
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	0.66	0.71

## 18 其他綜合收益

	2012年	2011年
可供出售金融資產其他綜合收益		
— 公允價值變動淨額	(361)	765
— 轉出至當年損益的淨(收益)/損失	(101)	340
可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響	149	(279)
可供出售金融資產其他綜合(損失)/收益稅後淨額	(313)	826
所佔聯營企業的其他綜合收益	5	34
與所佔聯營企業的其他綜合收益相關的所得稅影響	—	(1)
所佔聯營企業的其他綜合收益稅後淨額	5	33
外幣報表折算差額	12	(652)
本年其他綜合(損失)/收益稅後淨額	(296)	207



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 19 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
現金	6,667	4,972	6,486	4,808
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金(註釋(i))	356,243	297,991	355,379	297,247
— 超額存款準備金(註釋(ii))	62,223	60,638	61,987	60,473
— 財政性存款	3,034	2,790	3,034	2,790
合計	428,167	366,391	426,886	365,318

註釋：(i) 本集團在中國人民銀行(「人民銀行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於2012年12月31日，存放於人民銀行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的18%(2011年12月31日：19%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的5%(2011年12月31日：5%)繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人民銀行相應規定執行。

存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

(ii) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 20 存放同業款項

### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 銀行業金融機構	217,771	370,377	213,090	338,266
— 非銀行金融機構	2,743	126	8,344	32,617
小計	220,514	370,503	221,434	370,883
中國境外				
— 銀行業金融機構	14,539	14,925	13,990	9,081
— 非銀行金融機構	1,538	1,107	—	—
小計	16,077	16,032	13,990	9,081
總額	236,591	386,535	235,424	379,964
減：減值準備	38	—	—	—
賬面價值	236,591	386,535	235,424	379,964

### (b) 按剩餘期限分析

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放同業活期款項	45,739	27,421	43,472	19,850
存放同業定期款項				
— 一個月內到期	127,020	284,783	128,120	284,783
— 一個月至一年內到期	62,800	74,331	62,800	75,331
— 一年以上	1,032	—	1,032	—
小計	190,852	359,114	191,952	360,114
總額	236,591	386,535	235,424	379,964
減：減值準備	38	—	—	—
賬面價值	236,591	386,535	235,424	379,964

## 21 拆出資金

### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 銀行業金融機構	125,503	131,599	109,151	112,518
— 非銀行金融機構	19,125	10,456	19,125	10,456
小計	144,628	142,055	128,276	122,974
中國境外				
— 銀行業金融機構	7,183	8,957	—	1,663
— 非銀行金融機構	—	—	784	906
小計	7,183	8,957	784	2,569
合計	151,811	151,012	129,060	125,543
減：減值準備	38	(8)	(8)	(8)
賬面價值	151,803	151,004	129,052	125,535

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 21 拆出資金(續)

#### (b) 按剩餘期限分析

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
一個月內到期	48,721	68,900	38,884	58,332
一個月至一年內到期	103,015	82,082	90,132	67,181
一年以上	75	30	44	30
總額	151,811	151,012	129,060	125,543
減：減值準備	38 (8)	(8)	(8)	(8)
賬面價值	151,803	151,004	129,052	125,535

### 22 交易性金融資產

註釋	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
持有作交易用途				
債券投資 (i)	12,209	7,899	12,209	7,899
投資基金 (ii)	2	2	—	—
指定為公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產 (iii)	74	289	—	—
合計	12,285	8,190	12,209	7,899

本集團及本行的交易性金融資產的變現不存在重大限制。

#### (i) 交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 政府	3,374	325	3,374	325
— 人民銀行	480	1,726	480	1,726
— 政策性銀行	735	663	735	663
— 銀行及非銀行金融機構	205	389	205	389
— 企業實體	7,415	4,796	7,415	4,796
小計	12,209	7,899	12,209	7,899
中國境外				
— 政府	—	—	—	—
— 銀行及非銀行金融機構	—	—	—	—
小計	—	—	—	—
合計	12,209	7,899	12,209	7,899
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	12,209	7,899	12,209	7,899
合計	12,209	7,899	12,209	7,899

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 22 交易性金融資產(續)

(ii) 交易性投資基金以公允價值列示，並由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國境外				
— 企業實體	2	2	—	—
合計	2	2	—	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	2	2	—	—
合計	2	2	—	—

(iii) 指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 政府	10	15	—	—
— 銀行及非銀行金融機構	25	158	—	—
— 企業實體	39	101	—	—
小計	74	274	—	—
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	—	15	—	—
小計	—	15	—	—
合計	74	289	—	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	64	—	—
非上市	74	225	—	—
合計	74	289	—	—

## 23 衍生金融資產/負債

衍生金融工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期和掉期交易。本集團作為結構性交易的中介人，通過分行網絡為廣大客戶提供適合個體客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水平以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易，以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具，除指定為有效套期工具的衍生金融工具(註釋23(i))以外，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於出售和交易的衍生產品，以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

下表為本集團於資產負債表日的衍生金融工具合同名義金額和相應公允價值分析。衍生金融工具的合同名義金額僅指在資產負債表日尚未完成的交易量，並不代表風險金額。

	本集團					
	名義金額	2012年 資產	負債	名義金額	2011年 資產	負債
套期工具						
— 利率衍生工具	6,450	470	3	4,970	396	—
非套期工具						
— 利率衍生工具	217,323	799	899	195,134	1,231	1,314
— 貨幣衍生工具	550,812	2,891	2,495	404,074	3,036	2,438
— 其他衍生工具	21,584	—	15	1,065	20	12
合計	796,169	4,160	3,412	605,243	4,683	3,764

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 23 衍生金融資產/負債(續)

	本行					
	名義金額	2012年 資產	負債	名義金額	2011年 資產	負債
非套期工具						
— 利率衍生工具	181,469	732	765	157,630	960	999
— 貨幣衍生工具	357,286	1,933	1,897	246,430	2,023	1,674
— 其他衍生工具	21,584	—	15	1,050	19	11
合計	560,339	2,665	2,677	405,110	3,002	2,684

#### 名義本金按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
3個月內	307,371	200,834	220,054	148,951
3個月個月至1年	321,598	242,642	269,131	181,253
1年至5年	163,907	156,881	71,004	73,317
5年以上	3,293	4,886	150	1,589
總額	796,169	605,243	560,339	405,110

#### 信用風險加權金額

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
利率衍生工具	747	803	392	440
貨幣衍生工具	5,876	4,886	2,515	1,744
其他衍生工具	3,893	29	3,893	29
合計	10,516	5,718	6,800	2,213

本集團內地業務信用風險加權金額按照銀監會制定的有關規則計算，主要取決於交易對手的狀況及該等工具的到期日特點。本集團香港業務信用風險加權金額按照香港金融管理局制定的《銀行業(資本)規則》計算，主要取決於交易對手的狀況及該等工具的到期日特點。

#### (i) 公允價值套期

本集團的子公司利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對可供出售債券投資、已發行存款證及次級債券的利率風險以利率掉期合約作為套期工具。

上述套期活動相關套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益計入當期損益。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 24 買入返售金融資產

### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 人民銀行	—	24,410	—	24,410
— 銀行業金融機構	61,495	123,321	61,495	123,321
— 非銀行金融機構	7,587	14,300	7,587	14,300
— 企業實體	—	—	—	—
小計	69,082	162,031	69,082	162,031
中國境外				
— 銀行業金融機構	—	180	—	180
— 非銀行金融機構	—	—	50	50
小計	—	180	50	230
總額	69,082	162,211	69,132	162,261
減：減值準備	38	—	—	—
賬面價值	69,082	162,211	69,132	162,261

### (b) 按擔保物類別分析

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
票據	44,707	37,931	44,707	37,931
證券	15,128	113,095	15,178	113,145
其他	9,247	11,185	9,247	11,185
總額	69,082	162,211	69,132	162,261
減：減值準備	38	—	—	—
賬面價值	69,082	162,211	69,132	162,261

### (c) 按剩餘期限分析

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
一個月內到期	44,414	143,590	44,414	143,590
一個月至一年內到期	22,742	16,168	22,792	16,218
一年後到期	1,926	2,453	1,926	2,453
總額	69,082	162,211	69,132	162,261
減：減值準備	38	—	—	—
賬面價值	69,082	162,211	69,132	162,261

## 25 應收利息

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
債券投資	6,009	3,515	5,917	3,411
發放貸款及墊款	4,414	3,566	4,180	3,287
其他	2,859	3,026	2,679	2,807
總額	13,282	10,107	12,776	9,505
減：減值準備	38	(56)	(242)	(56)
賬面價值	13,040	10,051	12,534	9,449

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 26 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
企業貸款及墊款				
— 一般貸款	1,252,217	1,114,685	1,188,415	1,058,128
— 貼現貸款	74,994	49,451	68,166	45,332
— 應收融資租賃款	1,043	1,704	—	—
小計	1,328,254	1,165,840	1,256,581	1,103,460
個人貸款及墊款				
— 住房抵押	194,614	178,888	185,935	169,763
— 信用卡	54,165	32,133	53,930	31,903
— 其他	85,868	57,176	80,179	52,201
小計	334,647	268,197	320,044	253,867
總額	1,662,901	1,434,037	1,576,625	1,357,327
減：貸款損失準備	38			
其中：單項計提數	(6,699)	(3,959)	(6,484)	(3,800)
組合計提數	(28,626)	(19,299)	(28,393)	(19,018)
賬面價值	1,627,576	1,410,779	1,541,748	1,334,509

#### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析

##### 本集團

	2012年				已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比
	按組合方式評估損失準備的貸款及墊款	已減值貸款及其損失準備按組合方式評估	已減值貸款及其損失準備按單項方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	1,650,646	1,296	10,959	1,662,901	0.74%
減：貸款損失準備	(27,643)	(983)	(6,699)	(35,325)	
賬面價值	1,623,003	313	4,260	1,627,576	

	2011年				已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比
	按組合方式評估損失準備的貸款及墊款	已減值貸款及其損失準備按組合方式評估	已減值貸款及其損失準備按單項方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	1,425,496	877	7,664	1,434,037	0.60%
減：貸款損失準備	(18,547)	(752)	(3,959)	(23,258)	
賬面價值	1,406,949	125	3,705	1,410,779	

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

本行

	2012年				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估 損失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失 準備按組合 方式評估		其損失 準備按單項 方式評估	
發放貸款及墊款總額	1,564,756	1,273	10,596	1,576,625	0.75%
減：貸款損失準備	(27,411)	(982)	(6,484)	(34,877)	
賬面價值	1,537,345	291	4,112	1,541,748	

	2011年				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估 損失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失 準備按組合 方式評估		其損失 準備按單項 方式評估	
發放貸款及墊款總額	1,349,354	863	7,110	1,357,327	0.59%
減：貸款損失準備	(18,266)	(752)	(3,800)	(22,818)	
賬面價值	1,331,088	111	3,310	1,334,509	

(i) 已減值貸款及墊款包括該些有客觀證據認定出現減值，及其評估的減值損失為重大的貸款及墊款。這些貸款及墊款包括按以下評估方式而有客觀證據證明出現減值的貸款及墊款：

- 單項評估，或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 26 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

- (ii) 於2012年12月31日，本集團損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣109.59億元(2011年：人民幣76.64億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣30.52億元(2011年：人民幣29.72億元)和人民幣79.07億元(2011年：人民幣46.92億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣32.95億元(2011年：人民幣33.53億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣66.99億元(2011年：人民幣39.59億元)。

於2012年12月31日，本行損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣105.96億元(2011年：人民幣71.10億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣28.50億元(2011年：人民幣25.38億元)和人民幣77.46億元(2011年：人民幣45.72億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣30.14億元(2011年：人民幣26.75億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣64.84億元(2011年：人民幣38.00億元)。

上述抵押物的公允價值為管理層根據目前抵押物處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

#### (c) 貸款損失準備變動情況

##### 本集團

	2012年 已減值貸款及墊款			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	合計
年初餘額	18,547	752	3,959	23,258
本年計提	9,096	415	4,244	13,755
本年轉回	—	(56)	(895)	(951)
折現回撥	—	—	(206)	(206)
本年轉入/(轉出)	—	—	(54)	(54)
本年核銷	—	(184)	(558)	(742)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	56	209	265
年末餘額	27,643	983	6,699	35,325

	2011年 已減值貸款及墊款			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	合計
年初餘額	12,822	670	4,727	18,219
本年計提	5,739	211	1,048	6,998
本年轉回	—	(46)	(1,218)	(1,264)
折現回撥	—	—	(141)	(141)
本年轉入/(轉出)	(14)	—	(23)	(37)
本年核銷	—	(129)	(554)	(683)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	46	120	166
年末餘額	18,547	752	3,959	23,258

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

	2012年 已減值貸款及墊款			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	18,266	752	3,800	22,818
本年計提	9,145	407	4,091	13,643
本年轉回	—	(51)	(859)	(910)
折現回撥	—	—	(202)	(202)
本年轉入/(轉出)	—	—	(54)	(54)
本年核銷	—	(177)	(482)	(659)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	51	190	241
年末餘額	27,411	982	6,484	34,877

	2011年 已減值貸款及墊款			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	12,518	668	4,474	17,660
本年計提	5,748	206	943	6,897
本年轉回	—	(40)	(1,110)	(1,150)
折現回撥	—	—	(131)	(131)
本年轉入/(轉出)	—	—	(14)	(14)
本年核銷	—	(122)	(464)	(586)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	40	102	142
年末餘額	18,266	752	3,800	22,818

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

	2012年				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	2,210	1,083	483	668	4,444
保證貸款	2,525	1,103	341	1,070	5,039
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	5,467	2,774	693	862	9,796
質押貸款	1,501	432	253	20	2,206
合計	11,703	5,392	1,770	2,620	21,485



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 26 發放貸款及墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

本集團(續)

	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	2011年 逾期 1至3年	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,118	343	510	490	2,461
保證貸款	447	76	548	1,097	2,168
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	3,370	602	807	957	5,736
質押貸款	196	59	82	30	367
合計	5,131	1,080	1,947	2,574	10,732

本行

	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	2012年 逾期 1至3年	逾期 3年以上	合計
信用貸款	2,151	1,082	483	650	4,366
保證貸款	2,514	1,097	327	1,060	4,998
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	5,135	2,716	602	861	9,314
質押貸款	1,497	432	109	20	2,058
合計	11,297	5,327	1,521	2,591	20,736

	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	2011年 逾期 1至3年	逾期 3年以上	合計
信用貸款	1,105	341	503	444	2,393
保證貸款	379	52	514	1,068	2,013
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	2,686	468	766	915	4,835
質押貸款	25	59	82	30	196
合計	4,195	920	1,865	2,457	9,437

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 26 發放貸款及墊款(續)

### (e) 應收融資租賃款淨額

應收融資租賃款交易全部由本集團子公司中信國金發起，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為五至二十年，其後可選擇按合同約定金額購入這些租賃資產。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃應收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下：

	本集團			
	2012年		2011年	
	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額
1年以內(含1年)	187	216	209	252
1年至2年(含2年)	119	137	166	197
2年至3年(含3年)	67	81	96	120
3年以上	670	782	1,233	1,464
合計	1,043	1,216	1,704	2,033
損失準備：				
— 單項評估	—	—	(1)	—
— 組合評估	—	—	—	—
應收融資租賃款淨額	1,043	—	1,703	—

## 27 可供出售金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
債券	(i)	192,196	126,875	181,411	111,357
投資基金	(ii)	679	5,706	314	5,353
存款證	(iii)	3,787	1,766	—	—
權益工具	(iv)	187	171	137	129
合計		196,849	134,518	181,862	116,839

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 27 可供出售金融資產(續)

#### (i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 政府	30,114	17,306	29,606	16,711
— 人民銀行	6,325	11,611	6,325	11,611
— 政策性銀行	19,252	14,415	19,252	14,415
— 銀行及非銀行金融機構	49,510	19,753	48,884	19,471
— 企業實體	76,387	46,300	76,355	46,300
小計	181,588	109,385	180,422	108,508
中國境外				
— 政府	4,982	5,605	193	195
— 銀行及非銀行金融機構	4,604	9,573	908	2,813
— 企業實體	1,166	2,615	32	—
小計	10,752	17,793	1,133	3,008
總額	192,340	127,178	181,555	111,516
減:減值準備	38 (144)	(303)	(144)	(159)
賬面價值	192,196	126,875	181,411	111,357
於香港上市	3,546	3,706	3,546	3,706
於香港以外地區上市	1,550	1,114	1,418	973
非上市	187,100	122,055	176,447	106,678
合計	192,196	126,875	181,411	111,357

#### (ii) 可供出售投資基金由下列機構發行

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	684	5,706	314	5,353
合計	684	5,706	314	5,353
減:減值準備	38 (5)	—	—	—
賬面價值	679	5,706	314	5,353
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	679	5,706	314	5,353
合計	679	5,706	314	5,353

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 可供出售金融資產(續)

(iii) 可供出售存款證由下列機構發行

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國境內				
— 銀行及非銀行金融機構	1,777	467	—	—
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	2,010	1,299	—	—
賬面價值	3,787	1,766	—	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	3,787	1,766	—	—
合計	3,787	1,766	—	—

(iv) 可供出售權益投資由下列機構發行

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國境內				
— 企業實體	118	119	114	114
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	23	15	23	15
— 企業實體	46	37	—	—
合計	187	171	137	129
於香港上市	4	5	—	—
於香港以外地區上市	51	35	23	15
非上市	132	131	114	114
合計	187	171	137	129

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 28 持有至到期投資

持有至到期投資全部為債券，由下列機構發行：

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 政府	35,251	38,871	35,251	38,871
— 人民銀行	4,728	13,523	4,728	13,523
— 政策性銀行	24,733	24,631	24,733	24,631
— 銀行及非銀行金融機構	48,683	17,862	48,683	17,862
— 企業實體	20,793	12,531	20,793	12,531
小計	134,188	107,418	134,188	107,418
中國境外				
— 政府	28	28	28	28
— 銀行及非銀行金融機構	471	664	471	979
— 公共實體	39	75	39	75
— 企業實體	418	420	356	357
小計	956	1,187	894	1,439
合計	135,144	108,605	135,082	108,857
減：減值準備	38	(137)	(130)	(137)
賬面價值	135,014	108,468	134,952	108,720
於香港上市	119	119	119	119
於香港以外地區上市	695	544	633	796
非上市	134,200	107,805	134,200	107,805
賬面價值	135,014	108,468	134,952	108,720
持有至到期投資公允價值	133,390	108,244	133,324	108,494
其中：上市債券市值	848	692	782	942

於2012年，本集團沒有出售尚未到期的持有至到期投資(2011年：人民幣40.64億元)。

### 29 應收款項類投資

應收款項類投資按照資產類型分析：

附註	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
資金信託計劃	26,880	—	26,880	—
證券定向資產管理計劃	3,269	—	3,269	—
金融機構理財產品	4,030	—	4,030	—
企業債券	15,370	—	15,370	—
其他	6,886	—	6,886	—
總額	56,435	—	56,435	—
減：減值準備	38	—	—	—
賬面價值	56,435	—	56,435	—



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 30 對聯營企業的投資

- (a) 本集團通過中信國金持有對聯營企業的投資，本集團於2012年12月31日主要聯營企業的基本情況如下：

企業名稱	商業模式	註冊成立/ 經營地區	本集團 實際權益	主要業務	已發行 及繳足股本
中信資本控股有限公司 (「中信資本」)	股份有限公司	香港	21.39%	投資控股	港幣0.65億元
中信國際資產管理有限公司 (「中信資產」)	股份有限公司	香港	40%	投資控股及 資產管理	港幣22.18億元

- (b) 聯營企業財務概況如下：

企業名稱	2012年				
	年末 資產總額	年末 負債總額	年末 淨資產總額	本年 營業收入	本年淨 (損失)/利潤
中信資本	9,912	4,009	5,903	599	(355)
中信資產	2,400	124	2,276	127	58

- (c) 本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	中信資本	中信資產	合計
投資成本	1,038	893	1,931
2012年1月1日	1,383	829	2,212
按權益法確認投資損益和 其他權益變動	(100)	24	(76)
外幣報表折算差額	(2)	—	(2)
2012年12月31日	1,281	853	2,134
	中信資本	中信資產	合計
2011年1月1日	1,375	878	2,253
按權益法確認投資收益和 其他權益變動	74	10	84
已收股利	—	(18)	(18)
外幣報表折算差額	(66)	(41)	(107)
2011年12月31日	1,383	829	2,212

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 31 對子公司投資

	註釋	本行	
		2012年	2011年
對子公司投資			
— 中信國金	(i)	9,797	9,797
— 振華國際財務有限公司(「振華財務」)	(ii)	87	87
— 浙江臨安中信村鎮銀行 股份有限公司(「臨安村鎮銀行」)	(iii)	102	102
合計		9,986	9,986

本集團於2012年12月31日的主要一級子公司如下：

公司名稱	註冊地	已發行 及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國金(註釋(i))	香港	港幣74.59億元	商業銀行及 非銀行金融業務	70.32%	—	70.32%
振華財務(註釋(ii))	香港	港幣0.25億元	借貸服務	95%	5%	98.5%
臨安村鎮銀行(註釋(iii))	中國內地	人民幣2億元	商業銀行業務	51%	—	51%

註釋：(i) 中信國金為在香港註冊成立的投資控股公司，總部位於香港，業務範圍包括商業銀行及非銀行金融業務。本行於2009年10月23日通過同一控制下企業合併而擁有其70.32%的持股比例和表決權比例。中信國金全資擁有中信銀行(國際)有限公司(「中信銀行(國際)」)。

(ii) 振華國際成立於1984年，註冊資本0.25億港元，註冊地和主要經營地均為香港，在香港獲得香港政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括資本市場投資、貸款等。本行對振華財務的持股比例和表決權比例均為95%，其餘5%的股權由本行子公司中信國金持有。

(iii) 臨安村鎮銀行成立於2011年，註冊資本人民幣2億元。主要經營商業銀行業務。本行持有其51%的持股比例和表決權比例。

除上述子公司外，對於本行具有控制力的特殊目的主體，本行亦將其納入合併範圍。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 固定資產

本集團

	房屋 建築物 (註釋(ii))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2012年1月1日	8,917	892	4,891	14,700
本年增加	1,022	446	966	2,434
本年減少	(6)	—	(130)	(136)
匯率變動影響	(1)	—	2	1
2012年12月31日	9,932	1,338	5,729	16,999
<b>累計折舊：</b>				
2012年1月1日	(1,834)	—	(2,750)	(4,584)
計提折舊費用	(336)	—	(672)	(1,008)
本年處置	6	—	108	114
匯率變動影響	—	—	(1)	(1)
2012年12月31日	(2,164)	—	(3,315)	(5,479)
<b>賬面淨值：</b>				
2012年1月1日(註釋(i))	7,083	892	2,141	10,116
2012年12月31日(註釋(i))	7,768	1,338	2,414	11,520
<b>2011年數據：</b>				
	房屋 建築物 (註釋(ii))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
2011年1月1日	8,847	701	4,246	13,794
本年增加	122	193	823	1,138
在建工程轉入/(轉出)	2	(2)	—	—
本年減少	(34)	—	(144)	(178)
匯率變動影響	(20)	—	(34)	(54)
2011年12月31日	8,917	892	4,891	14,700
<b>累計折舊：</b>				
2011年1月1日	(1,528)	—	(2,292)	(3,820)
計提折舊費用	(318)	—	(597)	(915)
本年處置	7	—	114	121
匯率變動影響	5	—	25	30
2011年12月31日	(1,834)	—	(2,750)	(4,584)
<b>賬面淨值：</b>				
2011年1月1日	7,319	701	1,954	9,974
2011年12月31日(註釋(i))	7,083	892	2,141	10,116

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 32 固定資產(續)

#### 本行

	房屋 建築物 (註釋(ii))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2012年1月1日	8,436	891	4,119	13,446
本年增加	1,022	446	857	2,325
本年減少	(6)	—	(97)	(103)
2012年12月31日	9,452	1,337	4,879	15,668
<b>累計折舊：</b>				
2012年1月1日	(1,634)	—	(2,193)	(3,827)
計提折舊費用	(327)	—	(598)	(925)
本年處置	6	—	75	81
2012年12月31日	(1,955)	—	(2,716)	(4,671)
<b>賬面淨值：</b>				
2012年1月1日(註釋(i))	6,802	891	1,926	9,619
2012年12月31日(註釋(i))	7,497	1,337	2,163	10,997
	房屋 建築物 (註釋(ii))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2011年1月1日	8,348	701	3,561	12,610
本年增加	120	192	698	1,010
在建工程轉入/(轉出)	2	(2)	—	—
本年減少	(34)	—	(140)	(174)
2011年12月31日	8,436	891	4,119	13,446
<b>累計折舊：</b>				
2011年1月1日	(1,333)	—	(1,769)	(3,102)
計提折舊費用	(308)	—	(534)	(842)
本年處置	7	—	110	117
2011年12月31日	(1,634)	—	(2,193)	(3,827)
<b>賬面淨值：</b>				
2011年1月1日	7,015	701	1,792	9,508
2011年12月31日(註釋(i))	6,802	891	1,926	9,619

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 32 固定資產(續)

註釋：

- (i) 於2012年12月31日，本集團產權手續尚未辦理完畢的房屋建築物的賬面價值為人民幣10.45億元(2011年：人民幣6.15億元)。本集團預計辦理該產權手續過程中不會有重大困難或成本發生。
- (ii) 按租賃剩餘年期分析  
銀行房屋建築物於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
於香港持有的長期租賃(50年以上)	68	69	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	179	187	—	—
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	7,497	6,802	7,497	6,802
於境外持有的永久租賃	24	25	—	—
合計	7,768	7,083	7,497	6,802

### 33 投資性房地產

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
1月1日公允價值	272	248	—	—
本年增加數：				
公允價值變動	62	29	—	—
匯率變動影響	(1)	(5)	—	—
12月31日公允價值	333	272	—	—

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而對這些投資性房地產於2012年12月31日的公允價值做出評估。

於2012年12月31日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行有限公司，以公開市場價值為基準進行了重估。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。測建行有限公司僱員為香港測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

#### (a) 按租賃剩餘期限分析

投資性房地產於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
於香港持有的長期租賃(50年以上)	12	11	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	292	234	—	—
於中國境內持有的中期租賃(10-50年)	29	27	—	—
合計	333	272	—	—

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 34 商譽

本行於2009年10月23日完成對中信國金70.32%股權的收購。此項收購屬於同一控制下企業合併，本身不形成商譽。中信國金在上述合併前因合併其他非同一控制下的子公司而確認的商譽繼續在合併財務狀況表中確認，該商譽是中信國金因以前年度合併其他非同一控制下的子公司形成的。

商譽的增減變動情況如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初餘額	818	857	—	—
匯率變動影響	(1)	(39)	—	—
年末餘額	817	818	—	—

商譽分配至可辨認的本集團資產組如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
商業銀行業務	817	818	—	—

本集團採用預計未來現金流現值的方法計算資產組的可收回金額，以判斷減值情況。本集團根據管理層批准的財務預算最多預計未來5年內的現金流量，此後頭5年、第二個5年及其後年度採用的現金流量年度增長率分別預計為8.5%、3.5%和3%（2011年：9%、4%和3%），不會超越資產組經營業務的長期平均增長率。管理層根據過往表現及其對市場發展的預期編製預算毛利潤。計算未來現金流現值所採用的稅前折現率為11.7%（2011年：12.5%），已反映了相對於有關分部的風險。

根據減值測試的結果，本集團於2012年12月31日商譽未發生減值（2011年：未減值）。

### 35 無形資產

#### 本集團及本行

	軟件	其他	合計
成本：			
2012年1月1日	486	28	514
本年增加	158	13	171
2012年12月31日	644	41	685
累計攤銷：			
2012年1月1日	(251)	(9)	(260)
本年計提	(85)	(1)	(86)
2012年12月31日	(336)	(10)	(346)
賬面價值：			
2012年1月1日	235	19	254
2012年12月31日	308	31	339



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 35 無形資產(續)

#### 本集團及本行(續)

	軟件	其他	合計
<b>成本：</b>			
2011年1月1日	392	14	406
本年增加	94	14	108
2011年12月31日	486	28	514
<b>累計攤銷：</b>			
2011年1月1日	(181)	(8)	(189)
本年計提	(70)	(1)	(71)
2011年12月31日	(251)	(9)	(260)
<b>賬面價值：</b>			
2011年1月1日	211	6	217
2011年12月31日	235	19	254

### 36 遞延所得稅

#### (a) 按性質分析

	本集團			
	2012年		2011年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	17,893	4,454	8,091	1,999
— 公允價值調整	222	60	(639)	(182)
— 內退及應付工資	6,833	1,709	5,300	1,325
— 其他	(548)	(132)	(702)	(171)
合計	24,400	6,091	12,050	2,971

	本行			
	2012年		2011年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	17,686	4,421	7,816	1,954
— 公允價值調整	275	69	(904)	(226)
— 內退及應付工資	6,830	1,708	5,300	1,325
— 其他	(497)	(125)	(652)	(163)
合計	24,294	6,073	11,560	2,890

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 36 遞延所得稅(續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況：

##### 本集團

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	合計
2012年1月1日	1,999	(182)	1,325	(171)	2,971
計入當年損益	2,451	93	384	39	2,967
計入其他綜合收益	—	149	—	—	149
匯率變動影響	4	—	—	—	4
2012年12月31日	4,454	60	1,709	(132)	6,091
2011年1月1日	1,275	136	1,103	51	2,565
計入當年損益	726	(36)	222	(222)	690
計入其他綜合收益	—	(280)	—	—	(280)
匯率變動影響	(2)	(2)	—	—	(4)
2011年12月31日	1,999	(182)	1,325	(171)	2,971

##### 本行

	資產 價值調整	公允 減值準備	內退及 應付工資	其他	合計
2012年1月1日	1,954	(226)	1,325	(163)	2,890
計入當年損益	2,467	87	383	38	2,975
計入其他綜合收益	—	208	—	—	208
2012年12月31日	4,421	69	1,708	(125)	6,073
2011年1月1日	1,225	95	1,103	50	2,473
計入當年損益	729	(28)	222	(213)	710
計入其他綜合收益	—	(293)	—	—	(293)
2011年12月31日	1,954	(226)	1,325	(163)	2,890

註釋：

(i) 本行於2012年12月31日無重大的未計提遞延稅項(2011年12月31日：無)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
經營租入固定資產裝修支出		1,021	959	1,021	959
抵債資產	(i)	277	277	277	277
土地使用權		627	615	627	615
預付房租		512	396	508	394
預繳所得稅		5	2	—	—
其他	(ii)	5,261	4,159	4,905	3,498
合計		7,703	6,408	7,338	5,743

(i) 抵債資產

	附註	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
土地、房屋及建築物		421	404	421	404
其他		23	34	23	34
合計		444	438	444	438
減：減值準備	38	(167)	(161)	(167)	(161)
賬面價值		277	277	277	277

(ii) 其他

	附註	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
總額		5,908	4,859	5,551	4,195
減：減值準備	38	(647)	(700)	(646)	(697)
賬面價值		5,261	4,159	4,905	3,498

38 資產減值準備變動表

本集團

	附註	2012年					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業款項	20	—	—	—	—	—	—
拆出資金	21	8	—	(5)	5	—	8
買入返售金融資產	24	—	—	—	—	—	—
應收利息	25	56	231	(31)	—	(14)	242
發放貸款及墊款	26	23,258	13,755	(951)	5	(742)	35,325
可供出售金融資產	27	303	6	(16)	(144)	—	149
持有至到期投資	28	137	—	(6)	(1)	—	130
應收款項類投資	29	—	—	—	—	—	—
抵債資產	37(i)	161	39	(38)	14	(9)	167
其他資產	37(ii)	700	22	(33)	2	(44)	647
合計		24,623	14,053	(1,080)	(119)	(809)	36,668

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 38 資產減值準備變動表(續)

#### 本集團(續)

	附註	2011年					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業款項	20	—	—	—	—	—	—
拆出資金	21	8	—	—	—	—	8
買入返售金融資產	24	—	—	—	—	—	—
應收利息	25	30	38	(7)	—	(5)	56
發放貸款及墊款	26	18,219	6,998	(1,264)	(12)	(683)	23,258
可供出售金融資產	27	241	148	—	(75)	(11)	303
持有至到期投資	28	109	33	—	(5)	—	137
應收款項類投資	29	—	—	—	—	—	—
抵債資產	37(i)	280	1	(63)	(25)	(32)	161
其他資產	37(ii)	620	114	(13)	(16)	(5)	700
合計		19,507	7,332	(1,347)	(133)	(736)	24,623

#### 本行

	附註	2012年					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業款項	20	—	—	—	—	—	—
拆出資金	21	8	—	(5)	5	—	8
買入返售金融資產	24	—	—	—	—	—	—
應收利息	25	56	231	(31)	—	(14)	242
發放貸款及墊款	26	22,818	13,643	(910)	(15)	(659)	34,877
可供出售金融資產	27	159	—	(16)	1	—	144
持有至到期投資	28	137	—	(6)	(1)	—	130
應收款項類投資	29	—	—	—	—	—	—
抵債資產	37(i)	161	39	(38)	14	(9)	167
其他資產	37(ii)	697	15	(33)	2	(35)	646
合計		24,036	13,928	(1,039)	6	(717)	36,214

	附註	2011年					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業款項	20	—	—	—	—	—	—
拆出資金	21	8	—	—	—	—	8
買入返售金融資產	24	—	—	—	—	—	—
應收利息	25	30	38	(7)	—	(5)	56
發放貸款及墊款	26	17,660	6,897	(1,150)	(3)	(586)	22,818
可供出售金融資產	27	213	—	—	(54)	—	159
持有至到期投資	28	109	33	—	(5)	—	137
應收款項類投資	29	—	—	—	—	—	—
抵債資產	37(i)	229	1	(13)	(24)	(32)	161
其他資產	37(ii)	615	114	(13)	(17)	(2)	697
合計		18,864	7,083	(1,183)	(103)	(625)	24,036

註釋：

轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響以及本年出售的影響。除上述資產減值準備之外，本集團還對表外資產的預計損失計提了減值準備(附註12)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 39 同業及其他金融機構存放款項

#### 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 銀行業金融機構	237,241	413,583	238,751	413,599
— 非銀行金融機構	124,620	121,396	124,615	122,396
小計	361,861	534,979	363,366	535,995
中國境外				
— 銀行業金融機構	8,247	567	20,127	4,815
小計	8,247	567	20,127	4,815
合計	370,108	535,546	383,493	540,810

### 40 拆入資金

#### 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 銀行業金融機構	14,460	634	13,915	—
— 非銀行金融機構	730	819	730	819
小計	15,190	1,453	14,645	819
中國境外				
— 銀行業金融機構	2,704	3,223	1,278	—
小計	2,704	3,223	1,278	—
合計	17,894	4,676	15,923	819

### 41 賣出回購金融資產

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
中國內地				
— 人民銀行	6,491	541	6,491	541
— 銀行業金融機構	4,248	—	4,000	—
— 非銀行金融機構	700	8,800	700	8,800
小計	11,439	9,341	11,191	9,341
中國境外				
— 銀行業金融機構	293	50	50	50
— 非銀行金融機構	—	415	—	415
小計	293	465	50	465
合計	11,732	9,806	11,241	9,806

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 41 賣出回購金融資產(續)

#### (b) 按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
票據	731	541	731	541
債券	11,001	9,265	10,510	9,265
合計	11,732	9,806	11,241	9,806

### 42 吸收存款

#### 按存款性質分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
活期存款				
— 公司類客戶	845,515	782,261	827,084	765,593
— 個人客戶	102,120	91,762	86,953	79,753
小計	947,635	874,023	914,037	845,346
定期及通知存款				
— 公司類客戶	990,759	835,035	948,090	787,775
— 個人客戶	310,311	254,202	280,019	227,309
小計	1,301,070	1,089,237	1,228,109	1,015,084
匯出及應解匯款	6,436	4,791	6,436	4,791
合計	2,255,141	1,968,051	2,148,582	1,865,221

上述存款中包含保證金存款如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
承兌匯票保證金	309,526	231,807	309,509	231,602
信用證保證金	32,012	47,665	31,897	47,356
保函保證金	14,516	10,693	14,179	10,196
其他	54,337	52,774	51,208	47,758
合計	410,391	342,939	406,793	336,912

### 43 應付職工薪酬

#### 本集團

註釋	2012年			
	年初 賬面餘額	本年 計提	本年 支付額	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	8,282	11,460	(9,841)	9,901
社會保險費	21	1,293	(1,278)	36
職工福利費	—	944	(944)	—
住房公積金	20	575	(573)	22
工會經費和職工教育經費	350	480	(384)	446
住房補貼	28	259	(256)	31
補充養老保險費	3	238	(238)	3
補充退休福利	41	—	(6)	35
其他	116	185	(197)	104
合計	8,861	15,434	(13,717)	10,578



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 應付職工薪酬(續)

本集團(續)

註釋	年初 賬面餘額	2011年		年末 賬面餘額
		本年 計提	本年 支付額	
工資、獎金、津貼和補貼	7,358	8,924	(8,000)	8,282
社會保險費 (i)	19	994	(992)	21
職工福利費	—	753	(753)	—
住房公積金	16	498	(494)	20
工會經費和職工教育經費	272	367	(289)	350
住房補貼	28	229	(229)	28
補充養老保險費 (ii)	—	195	(192)	3
補充退休福利 (iii)	39	6	(4)	41
其他	121	328	(333)	116
合計	7,853	12,294	(11,286)	8,861

本行

註釋	年初 賬面餘額	2012年		年末 賬面餘額
		本年 計提	本年 支付額	
工資、獎金、津貼和補貼	8,020	10,594	(9,046)	9,568
社會保險費 (i)	21	1,277	(1,263)	35
職工福利費	—	935	(935)	—
住房公積金	20	570	(568)	22
工會經費和職工教育經費	350	477	(383)	444
住房補貼	28	256	(253)	31
補充養老保險費 (ii)	3	232	(232)	3
補充退休福利 (iii)	41	—	(6)	35
其他	112	110	(119)	103
合計	8,595	14,451	(12,805)	10,241

註釋	年初 賬面餘額	2011年		年末 賬面餘額
		本年 計提	本年 支付額	
工資、獎金、津貼和補貼	7,127	8,108	(7,215)	8,020
社會保險費 (i)	19	987	(985)	21
職工福利費	—	747	(747)	—
住房公積金	16	494	(490)	20
工會經費和職工教育經費	271	365	(286)	350
住房補貼	28	227	(227)	28
補充養老保險費 (ii)	—	191	(188)	3
補充退休福利 (iii)	39	6	(4)	41
其他	118	259	(265)	112
合計	7,618	11,384	(10,407)	8,595

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 43 應付職工薪酬(續)

#### 本行(續)

##### (i) 社會保險費

社會保險費中包括基本養老保險費。根據中國的勞動法規，本集團為其國內員工參與了各省、市政府組織安排的基本養老保險計劃。根據計劃，本集團須就其員工的薪金、獎金及若干津貼，按若干比率向政府管理的基本養老保險計劃作出供款。

##### (ii) 補充養老保險費

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)。此計劃由中信集團管理。本行每年對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的百分之四供款，2012年對計劃作出供款的金額為人民幣2.32億元(2011年：人民幣1.91億元)。

對於本集團於香港的員工，本集團按照相應法規確定的供款比率參與了強制性公積金計劃。

##### (iii) 補充退休福利

本集團對其退休的中國內地合資格員工支付補充退休福利。享有該等福利的員工包括在職員工及已退休員工。於資產負債表日確認的金額代表未來應履行福利責任的折現值。

本集團於報告期末的補充退休福利責任是由獨立精算師韜睿惠悅諮詢公司使用「預期累計福利單位法」進行精算評估。韜睿惠悅諮詢公司聘用了美國精算師協會會員。

除以上43(i)至43(iii)所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

### 44 應交稅費

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
所得稅	2,542	1,876	2,492	1,773
營業稅及附加	2,002	2,126	1,997	2,121
其他	14	13	6	6
合計	4,558	4,015	4,495	3,900

### 45 應付利息

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
吸收存款	17,458	11,533	17,193	11,314
應付債券	1,036	623	1,006	458
其他	3,005	1,443	2,789	1,339
合計	21,499	13,599	20,988	13,111

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 46 預計負債

### 本集團及本行

	2012年	2011年
預計訴訟損失	93	36

預計負債變動情況：

	2012年	2011年
年初餘額	36	36
本年計提	57	—
年末餘額	93	36

## 47 應付債券

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
已發行債務證券	(i)	908	322	—	—
已發行存款證	(ii)	11,593	8,576	—	—
已發行次級債：					
— 本行	(iii)	38,470	18,500	38,470	18,500
— 中信國金	(iv)	5,431	6,332	—	—
合計		56,402	33,730	38,470	18,500

- (i) 已發行債務證券為中信銀行(國際)所發行的票據。
- (ii) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行。
- (iii) 本行發行的次級債於12月31日的賬面金額為：

	註釋	2012年	2011年
於下列時間到期的固定利率次級債券			
— 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)	19,970	—
總面值		38,470	18,500

- (a) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.00%。本行可以選擇於2015年5月28日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.00%。
- (b) 於2006年6月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.12%。本行可以選擇於2016年6月22日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率增加至7.12%。
- (c) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.30%。本行可以選擇於2020年5月28日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.30%。
- (d) 於2012年6月21日發行的固定利率次級債券的票面年利率為5.15%。本行可以選擇於2022年6月21日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則此後5年期間內，票面利率維持5.15%。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 47 應付債券(續)

(iv) 中信銀行(國際)發行的次級債於12月31日的賬面金額為：

	註釋	2012年	2011年
未設定到期日固定利率次級票據	(a)	—	1,582
2017年12月到期的浮動利率次級票據	(b)	—	1,261
2020年6月到期的固定利率次級票據	(c)	3,560	3,489
2017年9月到期的固定利率次級票據	(d)	1,871	—
合計		5,431	6,332

- (a) 中信銀行(國際)於2012年5月31日行使贖回權，按照面值贖回全部本期次級票據。
- (b) 中信銀行(國際)於2012年12月12日行使贖回權，按照面值贖回全部本期次級票據。
- (c) 於2010年6月24日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.875%，面值美元5億元的次級票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並於2020年6月24日到期。
- (d) 於2012年9月27日，中信銀行(國際)發行票面年利率3.875%，面值美元3億元的次級票據，並於2017年9月28日到期。

### 48 其他負債

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
待清算款項	808	1,169	705	1,169
睡眠戶	207	169	207	169
代收代付款項	502	444	502	444
其他	3,919	3,234	2,949	2,431
合計	5,436	5,016	4,363	4,213

### 49 股本

資產負債表日的股本結構如下：

	本集團及本行	
	2012年	2011年
A股	31,905	31,905
H股	14,882	14,882
合計	46,787	46,787

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 49 股本(續)

### 股本變動表：

	本集團及本行	
	2012年	2011年
1月1日	46,787	39,033
配股方式發行股份：	—	7,754
其中：A股	—	5,274
H股	—	2,480
12月31日	46,787	46,787

本行於2011年以配股方式發行了52.74億股A股普通股和24.80億股H股普通股。每股面值均為人民幣1元。上述股本的實收情況已由畢馬威華振會計師事務所驗證，並分別於2011年7月7日和2011年7月29日出具了KPMG-A(2011) CR No. 0013號和KPMG-A(2011) CR No. 0017號驗資報告。

## 50 股本溢價和其他儲備

### 資本公積結構

	註釋	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
股本溢價	(i)	49,214	49,214	51,619	51,619
其他儲備		274	277	—	—
合計		49,488	49,491	51,619	51,619

(i) 股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

股本溢價變動情況如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
1月1日	49,214	31,301	51,619	33,706
本年配股發行股份收款總額	—	25,786	—	25,786
減：股份面值	—	(7,754)	—	(7,754)
發行成本	—	(119)	—	(119)
12月31日	49,214	49,214	51,619	51,619

## 51 投資重估儲備

投資重估儲備包括可供出售金融資產出售前形成的累計公允價值變動，該儲備是根據本集團會計政策確認的。

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
1月1日	214	(632)	428	(451)
可供出售金融資產公允價值變動	(492)	866	(816)	1,084
轉出至當年損益的淨(收益)/損失	(75)	263	(15)	88
減：所得稅影響	168	(283)	208	(293)
12月31日	(185)	214	(195)	428

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 52 盈餘公積

#### 盈餘公積變動情況

	本集團及本行	
	2012年	2011年
1月1日	<b>8,691</b>	5,618
提取法定盈餘公積	<b>3,018</b>	3,073
12月31日	<b>11,709</b>	8,691

本行及本行在中國境內子公司需按根據企業會計準則及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%時，可以不再提取。本行提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以從淨利潤中提取任意盈餘公積金。

法定盈餘公積金經股東大會批准後可用於彌補以前年度的虧損(如有)或轉增資本。但當以法定盈餘公積金轉為資本時，所留存的該項公積金結餘不得少於轉增前註冊資本的25%。

### 53 一般風險準備

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
1月1日	<b>20,825</b>	15,698	<b>20,750</b>	15,650
提取一般風險準備	<b>14,501</b>	5,127	<b>14,500</b>	5,100
12月31日	<b>35,326</b>	20,825	<b>35,250</b>	20,750

根據財政部有關規定，本行及本集團在中國境內的銀行業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。自2012年7月1日起，一般風險準備餘額須在5年的過渡期內達到不低於風險資產期末餘額的1.5%。本行於2012年12月31日已滿足上述要求，本集團在中國境內的銀行業子公司將在上述過渡期內逐步滿足上述要求。

### 54 利潤分配及未分配利潤

#### (a) 本年度利潤提取及除權派息以外的利潤分配

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
提取				
— 法定盈餘公積金	<b>3,018</b>	3,073	<b>3,018</b>	3,073
— 一般風險準備	<b>14,501</b>	5,127	<b>14,500</b>	5,100
12月31日	<b>17,519</b>	8,200	<b>17,518</b>	8,173

根據董事會於2013年3月28日的批准，本行2012年提取法定盈餘公積人民幣30.18億元，提取一般風險準備人民幣145.00億元。本行子公司下屬中信銀行國際(中國)也按照中國相關監管規定提取了一般風險準備。

#### (b) 本年度支付本行股東股息

根據於2012年5月30日召開的2011年度股東大會決議，本行向於2012年7月18日登記在冊的A股股東和於2012年6月11日登記在冊的H股股東分派截至2011年12月31日止年度的現金股息每10股人民幣1.45元，共計約人民幣67.84億元。這些股息已經於2012年7月25日支付。

#### (c) 本年度應付本行股東股息

2013年3月28日，本行董事會建議分派截至2012年12月31日止年度現金股息每10股人民幣1.50元，該筆合計約人民幣70.18億元的股息將於年度股東大會決議通過後派發予本行於相關記錄日期登記在冊的股東。這些股息作為資產負債表日後非調整事項，未確認為截至2012年12月31日的負債。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 54 利潤分配及未分配利潤(續)

### (d) 未分配利潤

於2012年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.28億元(2011年：人民幣0.18億元)，其中子公司本年度計提的歸屬於本行的盈餘公積為人民幣0.10億元(2011年：人民幣0.05億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

## 55 現金流量表補充資料

### 現金及現金等價物

#### 本集團

	2012年	2011年
現金	6,667	4,972
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	62,223	60,638
原到期日在3個月及以內的存放同業及 其他金融機構款項	210,481	334,790
原到期日在3個月及以內的拆放同業及 其他金融機構款項	48,078	66,868
原到期日在3個月及以內的債券投資	9,379	11,815
現金等價物合計	330,161	474,111
合計	336,828	479,083

## 56 承擔及或有事項

### (a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔和信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務。

貸款承擔是指本集團已審批並簽訂合同但尚未使用的貸款及信用卡透支額度。財務擔保及信用證服務是本集團為客戶向第三方履約提供擔保。承兌匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兌承諾。本集團預期大部分的承兌匯票會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額分類列示如下。所列示的貸款承擔及信用卡承擔金額為假設額度全部支用時的金額；保函、信用證、承兌匯票金額為如果交易對手未能履約，本集團於資產負債表日確認的最大潛在損失金額。

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
合同金額				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	100,858	79,634	67,499	54,376
— 原到期日為1年或以上	14,388	15,584	12,679	12,616
小計	115,246	95,218	80,178	66,992
開出保函	89,554	64,534	86,140	63,852
開出信用證	166,268	244,312	162,004	239,779
承兌匯票	666,007	503,666	664,502	501,746
信用卡承擔	80,452	60,937	74,906	55,543
合計	1,117,527	968,667	1,067,730	927,912

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 承擔及或有事項(續)

#### (b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
信貸承諾的信用風險加權金額	414,221	375,757	410,520	371,066

信用風險加權金額是根據銀監會規則計算所得的數額，視乎交易對手的狀況和到期期限的特點而定。信貸承諾採用的風險權重由0%至100%不等。上述信用風險加權金額已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

國際財務報告準則並無訂明有關計算上述信用風險加權金額的標準。

#### (c) 資本承擔

本集團於報告期末已授權的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已訂約	612	750	582	728
已授權未訂約	69	688	69	687

#### (d) 經營租賃承擔

本集團以經營租賃方式租入若干物業和設備。這些租賃一般為期1年至5年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。本集團於報告期末根據不可撤銷的房屋建築物經營租賃協議在未來最低租賃付款額如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
一年以內	1,935	1,409	1,760	1,264
一年至兩年	1,786	1,294	1,625	1,154
兩年至三年	1,656	1,204	1,509	1,095
三年至五年	2,236	1,772	2,002	1,598
五年以上	2,384	2,581	2,051	2,438
合計	9,997	8,260	8,947	7,549

#### (e) 未決訴訟和糾紛

於2012年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣2.27億元(2011年：人民幣2.42億元)的若干未決訴訟案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團對上述未決訴訟計提了預計負債人民幣0.93億元(2011年：人民幣0.36億元)。本集團認為這些負債的計提是合理且充分的。

#### (f) 證券承銷承諾

於2011年12月31日及2012年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 承擔及或有事項(續)

### (g) 債券承兌責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該等債券。該等債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的類似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	本集團及本行	
	2012年	2011年
債券承兌責任	4,525	5,465

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

### (h) 承擔和或有負債準備金

本集團於報告期末已經根據其會計政策對任何可能引致經濟利益流失的上述承擔和或有負債評估及計提準備金(附註46)。

## 57 擔保物信息

### (a) 作為擔保物的資產

於報告期末，作為負債或或有負債的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
貼現票據	734	606	734	606
債券	10,992	10,961	10,471	10,961
其他	69	70	—	—
合計	11,795	11,637	11,205	11,567

### (b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2012年12月31日和2011年12月31日，本集團不存在在交易對手沒有違約情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

## 58 代客交易

### (a) 委託貸款業務

本集團向企業單位與個人提供委託貸款服務。所有委託貸款發放都是根據這些實體或個人的指示或指令，而用以發放該等貸款的資金均來自這些實體或個人的委託資金。

有關的委託資產和負債及委託住房公積金按揭業務，本集團一般並不對這些交易承擔信貸風險。本集團以受托人的身份，根據委託方的指令持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於委託資產並不屬於本集團的資產，故未在財務狀況表內確認。多餘委託資金作為吸收存款入賬。提供有關服務的已收及應收收入在綜合收益表內的手續費收入中確認。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 58 代客交易(續)

#### (a) 委託貸款業務(續)

於報告期末的委託資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2012年	2011年
委託貸款	179,072	108,556
委託資金	179,072	108,556

#### (b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本集團將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於國家債券、人民銀行票據、政策性銀行債券、企業短期融資券、信託貸款以及公司貸款等投資品種。與理財產品相關的信用風險、流動性風險以及利率風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的托管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在綜合收益表內確認為佣金收入。

理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在財務狀況表內確認。從理財業務客戶募集的資金於投資前作為應付客戶款項處理，並記錄為吸收存款。

於報告期末與理財業務相關的資產及負債如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
理財服務的投資	255,294	137,903	181,004	72,665
來自理財服務的資金	255,294	137,903	181,004	72,665

於2012年12月31日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣549.08億元(2011年：人民幣247.47億元)已委託中信信託有限責任公司(「中信信託」)，中信集團的一家全資子公司，進行管理。

### 59 分部報告

分部報告按附註4(23)所述會計政策進行披露。分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入/支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入/支出」列示。

分部收入及支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目的數額。分部資產和負債不包括遞延稅項資產和負債。分部收入、支出、資產和負債包含須在編製合併財務報表時抵銷的內部往來的結餘和內部交易。分部資本性支出是指在年度內購入預計會使用超過一年的分部資產(包括有形和無形資產)所產生的成本總額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 59 分部報告(續)

### (a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

#### 零售銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務和證券代理服務等。

#### 金融市場業務

該分部涵蓋本集團的資金資本市場業務和金融同業業務，具體包括銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資，也包括債務工具買賣、自營衍生工具及外匯買賣。金融市場業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。本分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理，包括發行次級債。

#### 其他業務及未分配項目

本項目包括不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出，以及因管理會計和財務會計處理方法的差異而產生的調節項目。

對本期分部業績、資產和負債披露方式變更的說明：

本集團在本期進一步加強了集團集中經營管理和資源優化配置，將海外子公司的經營業績、資產和負債不再單獨作為「海外子公司業務」列示，而是將相關信息按照公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場業務和其他業務及未分配項目等四個業務分部進行考核和管理，因此相應地變更了業務分部的披露方式。此外，本集團調整同業業務管理模式，將同業業務由公司銀行業務調整至原資金業務，並將資金業務更名為金融市場業務。與以往列報方式相比，新披露方式能更準確地呈現上述四個業務分部在整個集團中的業績貢獻度和資源佔用情況，更有利於實現集團的統一戰略管理和經營管理決策。

由於操作上的困難，2011年的同期比較數據並未按照新的披露方式重述。2012年12月31日的分部信息已按新舊兩種披露方式同時列示。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 59 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

2012年12月31日的分部信息按照新披露方式列示如下：

	2012年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入	48,409	11,778	15,299	—	75,486
內部利息淨收入/(支出)	7,208	(1,157)	(6,070)	19	—
淨利息收入	55,617	10,621	9,229	19	75,486
淨手續費及佣金收入/(支出)	6,595	4,502	117	(4)	11,210
其他淨收入(註1)	978	105	1,651	281	3,015
經營收入	63,190	15,228	10,997	296	89,711
經營費用					
— 折舊及攤銷	(752)	(661)	(74)	(30)	(1,517)
— 其他	(19,897)	(11,091)	(1,141)	(1,333)	(33,462)
資產減值損失	(10,440)	(2,086)	(403)	(175)	(13,104)
投資性房地產重估收益	—	—	—	62	62
應佔聯營企業虧損	—	—	—	(59)	(59)
視同出售聯營企業投資損失	—	—	—	(22)	(22)
稅前利潤/(損失)	32,101	1,390	9,379	(1,261)	41,609
資本性支出	1,426	1,073	112	22	2,633

	2012年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	1,626,232	418,449	904,886	2,147	2,951,714
對聯營企業的投資	—	—	—	2,134	2,134
遞延所得稅資產	—	—	—	—	6,091
資產合計					2,959,939
分部負債	1,856,062	419,089	484,134	(2,432)	2,756,853
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—
負債合計					2,756,853
表外信貸承擔	1,037,076	80,451	—	—	1,117,527



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

2012年12月31日的分部信息按照舊披露方式列示如下：

	2012年					合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	海外 子公司業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入	52,659	11,745	9,181	1,885	16	75,486
內部利息淨收入/(支出)	5,699	(1,842)	(3,294)	—	(563)	—
淨利息收入/(支出)	58,358	9,903	5,887	1,885	(547)	75,486
淨手續費及佣金收入	6,410	4,197	75	528	—	11,210
其他淨收入(註1)	832	33	1,172	719	259	3,015
經營收入/(支出)	65,600	14,133	7,134	3,132	(288)	89,711
經營費用						
— 折舊及攤銷	(714)	(652)	(68)	(82)	(1)	(1,517)
— 其他	(20,207)	(10,701)	(285)	(1,579)	(690)	(33,462)
資產減值(損失)/轉回	(10,820)	(2,084)	55	(79)	(176)	(13,104)
投資性房地產重估收益	—	—	—	62	—	62
應佔聯營企業損失	—	—	—	(59)	—	(59)
視同出售聯營企業投資損失	—	—	—	(22)	—	(22)
稅前利潤/(損失)	33,859	696	6,836	1,373	(1,155)	41,609
資本性支出	1,372	1,049	108	104	—	2,633

	2012年12月31日					合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	海外 子公司業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	1,991,094	389,131	427,274	130,617	13,598	2,951,714
對聯營企業的投资	—	—	—	2,134	—	2,134
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	6,091
資產合計						2,959,939
分部負債	2,185,058	361,830	68,895	129,287	11,783	2,756,853
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—
負債合計						2,756,853
表外信貸承擔	992,824	74,906	—	49,797	—	1,117,527

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 59 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2011年					合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	海外 子公司業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入	38,587	7,734	17,275	1,510	—	65,106
內部利息淨收入/(支出)	10,804	(392)	(9,565)	35	(882)	—
<b>淨利息收入/(支出)</b>	<b>49,391</b>	<b>7,342</b>	<b>7,710</b>	<b>1,545</b>	<b>(882)</b>	<b>65,106</b>
淨手續費及佣金收入	5,198	3,063	82	494	—	8,837
其他淨收入(註1)	815	22	1,202	963	147	3,149
<b>經營收入/(支出)</b>	<b>55,404</b>	<b>10,427</b>	<b>8,994</b>	<b>3,002</b>	<b>(735)</b>	<b>77,092</b>
<b>經營費用</b>						
— 折舊及攤銷	(625)	(565)	(74)	(73)	(3)	(1,340)
— 其他	(16,879)	(8,397)	(236)	(1,466)	(63)	(27,041)
資產減值損失	(5,230)	(714)	(38)	(1,225)	—	(7,207)
投資性房地產重估收益	—	—	—	29	—	29
應佔聯營企業利潤	—	—	—	57	—	57
<b>稅前利潤/(損失)</b>	<b>32,670</b>	<b>751</b>	<b>8,646</b>	<b>324</b>	<b>(801)</b>	<b>41,590</b>
資本性支出	561	499	66	128	2	1,256

	2011年12月31日					合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	海外 子公司業務	其他業務及 未分配項目	
<b>分部資產</b>	<b>1,460,870</b>	<b>310,607</b>	<b>848,186</b>	<b>135,347</b>	<b>5,688</b>	<b>2,760,698</b>
對聯營企業的投資	—	—	—	2,212	—	2,212
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	2,971
<b>資產合計</b>						<b>2,765,881</b>
<b>分部負債</b>	<b>2,089,057</b>	<b>312,222</b>	<b>44,867</b>	<b>124,995</b>	<b>15,959</b>	<b>2,587,100</b>
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—
<b>負債合計</b>						<b>2,587,100</b>
表外信貸承擔	872,369	55,543	—	40,755	—	968,667

註1： 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益、套期損失和其他經營淨收益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 59 分部報告(續)

### (b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國28個省、自治區和中央政府直轄市。本行的主要子公司振華財務和中信國金在香港註冊及經營，另一子公司臨安村鎮銀行在中國註冊。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行所在地為基準劃分。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波，以及子公司臨安村鎮銀行；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊、濟南和唐山；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽和蘭州；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關、信用卡中心、汽車金融中心和私人銀行中心；及
- 「香港」包括振華財務和中信國金及其子公司。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 59 分部報告(續)

#### (b) 地區分部(續)

	2012年									
	珠江三角洲			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
長江三角洲	及海峽西岸	環渤海地區								
外部淨利息收入	14,505	8,533	12,079	8,344	8,840	2,427	18,873	1,885	—	75,486
內部淨利息收入/(支出)	3,786	1,737	4,489	2,087	396	(101)	(12,394)	—	—	—
淨利息收入	18,291	10,270	16,568	10,431	9,236	2,326	6,479	1,885	—	75,486
淨手續費及佣金淨收入	2,222	905	2,015	1,172	920	248	3,200	528	—	11,210
其他淨收入(註1)	493	230	546	130	91	42	764	719	—	3,015
經營收入	21,006	11,405	19,129	11,733	10,247	2,616	10,443	3,132	—	89,711
經營費用										
— 折舊及攤銷	(290)	(155)	(293)	(167)	(163)	(45)	(322)	(82)	—	(1,517)
— 其他	(7,689)	(4,319)	(6,764)	(4,354)	(3,801)	(965)	(3,991)	(1,579)	—	(33,462)
資產減值(損失)/轉回	(4,737)	(2,772)	(2,267)	(1,605)	(1,341)	(319)	16	(79)	—	(13,104)
投資性房地產重估收益	—	—	—	—	—	—	—	62	—	62
應佔聯營企業損失	—	—	—	—	—	—	—	(59)	—	(59)
視同出售聯營企業投資淨損失	—	—	—	—	—	—	—	(22)	—	(22)
稅前利潤	8,290	4,159	9,805	5,607	4,942	1,287	6,146	1,373	—	41,609
資本性支出	230	100	845	169	798	29	358	104	—	2,633

	2012年12月31日									
	珠江三角洲			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
長江三角洲	及海峽西岸	環渤海地區								
分部資產	720,231	438,698	727,706	351,283	356,213	77,278	962,733	144,134	(826,562)	2,951,714
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	2,134	—	2,134
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	6,091
資產合計										2,959,939
分部負債	709,635	431,981	715,812	344,631	349,718	75,502	825,654	130,482	(826,562)	2,756,853
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
負債合計										2,756,853
表外信貸承擔	283,996	139,730	247,185	170,851	121,042	30,020	74,906	49,797	—	1,117,527

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2011年									合計
	珠江三角洲			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	
	長江三角洲	及海峽西岸	環渤海地區							
外部淨利息收入	14,761	7,077	11,342	7,231	7,265	1,961	13,959	1,510	—	65,106
內部淨利息收入/(支出)	1,224	1,832	2,928	1,169	26	(83)	(7,131)	35	—	—
淨利息收入	15,985	8,909	14,270	8,400	7,291	1,878	6,828	1,545	—	65,106
淨手續費及佣金淨收入	1,815	976	1,711	1,019	755	209	1,858	494	—	8,837
其他淨收入(註1)	458	222	497	121	71	28	789	963	—	3,149
經營收入	18,258	10,107	16,478	9,540	8,117	2,115	9,475	3,002	—	77,092
經營費用										
— 折舊及攤銷	(272)	(144)	(257)	(131)	(136)	(38)	(289)	(73)	—	(1,340)
— 其他	(6,451)	(3,809)	(5,504)	(3,379)	(2,918)	(794)	(2,720)	(1,466)	—	(27,041)
資產減值損失	(1,932)	(872)	(935)	(1,000)	(699)	(244)	(300)	(1,225)	—	(7,207)
投資性房地產重估收益	—	—	—	—	—	—	—	29	—	29
應佔聯營企業利潤	—	—	—	—	—	—	—	57	—	57
稅前利潤	9,603	5,282	9,782	5,030	4,364	1,039	6,166	324	—	41,590
資本性支出	167	70	204	134	267	23	263	128	—	1,256

	2011年12月31日									合計
	珠江三角洲			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	
	長江三角洲	及海峽西岸	環渤海地區							
分部資產	641,067	407,317	740,810	337,367	314,148	69,579	855,864	139,763	(745,217)	2,760,698
對聯營企業的投资	—	—	—	—	—	—	—	2,212	—	2,212
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,971
資產合計										2,765,881
分部負債	629,878	401,011	730,097	331,652	308,503	68,109	735,288	127,779	(745,217)	2,587,100
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
負債合計										2,587,100
表外信貸承擔	265,912	111,062	226,460	160,111	83,237	25,587	55,543	40,755	—	968,667

註1： 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益、套期損失和其他經營淨收益。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理

風險管理部分主要披露本集團所承擔的風險，以及對風險的管理和監控，特別是在金融工具使用方面所面臨的主要風險：

- 信用風險： 信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。
- 市場風險： 市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。
- 流動性風險： 流動性風險是指本行無法及時獲得或者無法以合理成本及時獲得充足資金，以滿足客戶提取到期負債及資產業務增長等需求的風險。
- 操作風險： 操作風險是指因未遵循系統及程序或因欺詐而產生經濟或名譽損失的風險。

本集團已經制定了政策及程序以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用可靠及更新的管理信息系統以監控這些風險和限額。本集團定期修訂並加強其風險管理制度和系統以反映市場和產品的最新變化，並借鑒風險管理中的最佳做法。內部審計部會定期進行審核以確保遵從有關政策及程序。

#### (a) 信用風險

信用風險包含貸款風險、證券業務發行方風險、貿易風險以及國家風險。本集團通過目標市場界定、貸款審批程序、貸後監控和清收管理程序來確認和管理這些風險。信用風險主要來自信貸業務。在資金業務方面，若債務證券發行人之評級下降，因而令本集團所持有的資產價值下跌，亦會產生信用風險。

##### 信貸業務

除制訂信貸政策以外，本集團主要通過貸款審批程序管理信貸風險。本集團設置了相應的政策和程序來評價對手及交易的信貸風險並實施審批工作。

本集團在不同級別採取了實時的信貸分析和監控。該政策旨在對需要特殊監控的交易對手，行業以及產品加強事先檢查控制。風險管理委員會除了定期從總體上監控信貸組合風險外，還對單個問題貸款實施監控，不論該問題貸款是已經發生還是潛在發生。

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度不同檔次，以區別未減值和已減值貸款及墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款及墊款。已減值貸款及墊款的損失準備須視情況以組合或單項方式評估。

本集團採納一連串的要素來決定貸款的類別。貸款分類的要素包括以下因素：(i)借款人的償還能力；(ii)借款人的還款歷史；(iii)借款人償還的意願；(iv)抵押品出售所得的淨值；及(v)擔保人的經濟前景。本集團亦會考慮貸款的本金及利息逾期償還的時間。

本集團根據每類零售貸款業務具有性質相似，交易價值較小，交易量大的特點設計零售信貸政策和審批程序。鑒於零售貸款業務的性質，其信貸政策主要基於本集團具體戰略定位和對不同產品和不同種類客戶的統計分析。本集團通過增強自身及行業經驗來確定和定期修改產品條款以吸引目標顧客群。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 風險管理(續)

### (a) 信用風險(續)

#### 信貸業務(續)

貸款承擔和或有負債產生的風險在實質上與發放貸款及墊款的信貸風險相一致。因此，這些交易需要經過與貸款業務相同的申請、貸後管理以及抵質押擔保要求。

在地理、經濟或者行業等因素的變化對本集團的交易對手產生相似影響的情況下，如果對該交易對手發放的信貸與本集團的總體信貸風險相比是重要的，則會產生信貸集中風險。本集團的金融工具分散在不同的行業、地區和產品之間。

#### 資金業務

本集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統實時監控信用額度的使用狀況，在考慮包括市場條件在內的各项因素基礎上，定期審閱並更新信用額度。

#### (i) 最大信用風險敞口

在不考慮可利用的擔保物或其他信用增級的情況下，於報告期末的最大信用風險敞口是指每項金融資產減去其減值準備後的賬面淨值。最大信用風險敞口金額列示如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
存放中央銀行款項	421,500	361,419	420,400	360,510
存放同業款項	236,591	386,535	235,424	379,964
拆出資金	151,803	151,004	129,052	125,535
交易性金融資產	12,283	8,188	12,209	7,899
衍生金融資產	4,160	4,683	2,665	3,002
買入返售金融資產	69,082	162,211	69,132	162,261
應收利息	13,040	10,051	12,534	9,449
發放貸款及墊款	1,627,576	1,410,779	1,541,748	1,334,509
可供出售金融資產	195,983	128,641	181,411	111,357
持有至到期投資	135,014	108,468	134,952	108,720
應收款項類投資	56,435	—	56,435	—
其他金融資產	4,963	3,811	4,737	3,286
小計	2,928,430	2,735,790	2,800,699	2,606,492
信貸承諾風險敞口	1,117,527	968,667	1,067,730	927,912
最大信用風險敞口	4,045,957	3,704,457	3,868,429	3,534,404

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

(ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」、買入返售金融資產和債券投資及存款證按信貸質量的分佈列示如下：

本集團

註釋	2012年			
	發放貸款 及墊款	存拆放 同業款項	買入返售 金融資產	債券投資 及存款證
<b>已減值</b>				
單項評估				
總額	10,959	30	—	374
損失準備	(6,699)	(8)	—	(274)
淨額	4,260	22	—	100
組合評估				
總額	1,296	—	—	—
損失準備	(983)	—	—	—
淨額	313	—	—	—
<b>已逾期未減值</b> (1)				
總額	10,012	15	—	—
其中：				
逾期3個月以內	9,334	15	—	—
逾期3個月到1年	678	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—
損失準備	(623)	—	—	—
淨額	9,389	15	—	—
<b>未逾期未減值</b>				
總額	1,640,634	388,357	69,082	343,180
損失準備 (2)	(27,020)	—	—	—
淨額	1,613,614	388,357	69,082	343,180
<b>資產賬面淨值</b>	<b>1,627,576</b>	<b>388,394</b>	<b>69,082</b>	<b>343,280</b>

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產和債券投資及存款證按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本集團(續)

註釋	發放貸款 及墊款	2011年		債券投資 及存款證
		存拆放 同業款項	買入返售 金融資產	
<b>已減值</b>				
單項評估				
總額	7,664	30	—	724
損失準備	(3,959)	(8)	—	(440)
淨額	3,705	22	—	284
-----				
組合評估				
總額	877	—	—	—
損失準備	(752)	—	—	—
淨額	125	—	—	—
-----				
<b>已逾期未減值 (1)</b>				
總額	4,815	—	—	—
其中：				
逾期3個月以內	4,551	—	—	—
逾期3個月到1年	264	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—
損失準備	(187)	—	—	—
淨額	4,628	—	—	—
-----				
<b>未逾期未減值</b>				
總額	1,420,681	537,517	162,211	245,013
損失準備 (2)	(18,360)	—	—	—
淨額	1,402,321	537,517	162,211	245,013
-----				
<b>資產賬面淨值</b>	<b>1,410,779</b>	<b>537,539</b>	<b>162,211</b>	<b>245,297</b>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」、買入返售金融資產和債券投資及存款證按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行

註釋	2012年			
	發放貸款 及墊款	存拆放 同業款項	買入返售 金融資產	債券投資 及存款證
<b>已減值</b>				
單項評估				
總額	10,596	30	—	374
損失準備	(6,484)	(8)	—	(274)
淨額	4,112	22	—	100
組合評估				
總額	1,273	—	—	—
損失準備	(982)	—	—	—
淨額	291	—	—	—
<b>已逾期未減值</b> (1)				
總額	9,621	15	—	—
其中：				
逾期3個月以內	8,943	15	—	—
逾期3個月到1年	678	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—
損失準備	(616)	—	—	—
淨額	9,005	15	—	—
<b>未逾期未減值</b>				
總額	1,555,135	364,439	69,132	328,472
損失準備 (2)	(26,795)	—	—	—
淨額	1,528,340	364,439	69,132	328,472
<b>資產賬面淨值</b>	<b>1,541,748</b>	<b>364,476</b>	<b>69,132</b>	<b>328,572</b>

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產和債券投資及存款證按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行(續)

註釋	發放貸款 及墊款	2011年		債券投資 及存款證
		存拆放 同業款項	買入返售 金融資產	
<b>已減值</b>				
單項評估				
總額	7,110	30	—	405
損失準備	(3,800)	(8)	—	(296)
淨額	3,310	22	—	109
-----				
組合評估				
總額	863	—	—	—
損失準備	(752)	—	—	—
淨額	111	—	—	—
-----				
<b>已逾期未減值</b> (1)				
總額	4,037	—	—	—
其中：				
逾期3個月以內	3,773	—	—	—
逾期3個月到1年	264	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—
損失準備	(182)	—	—	—
淨額	3,855	—	—	—
-----				
<b>未逾期未減值</b>				
總額	1,345,317	505,477	162,261	227,867
損失準備	(18,084)	—	—	—
淨額	1,327,233	505,477	162,261	227,867
資產賬面淨值	1,334,509	505,499	162,261	227,976

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」、買入返售金融資產和債券投資及存款證按信貸質量的分佈列示如下:(續)

##### 本行(續)

註釋:

- (1) 已逾期未減值貸款及墊款的擔保物及其他信用增級  
於2012年12月31日，本集團已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣42.38億元(2011年：人民幣6.73億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣23.16億元(2011年：人民幣4.76億元)和人民幣19.22億元(2011年：人民幣1.97億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣53.79億元(2011年：人民幣15.84億元)。  
於2012年12月31日，本行已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣41.80億元(2011年：人民幣2.18億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣23.02億元(2011年：人民幣0.83億元)和人民幣18.78億元(2011年：人民幣1.35億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣53.29億元(2011年：人民幣1.04億元)  
抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。
- (2) 此餘額為按組合方式評估計提的損失準備。

- (iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析：

	本集團					
	2012年			2011年		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
公司類貸款						
— 製造業	356,625	21.4	130,319	301,815	21.0	108,903
— 批發和零售業	232,252	14.0	133,876	177,121	12.4	98,792
— 交通運輸、倉儲 和郵政業	135,952	8.2	57,499	125,457	8.8	46,507
— 房地產開發業	133,927	8.1	115,547	122,111	8.5	103,983
— 建築業	63,653	3.8	26,643	58,734	4.1	19,918
— 水利、環境和公共 設施管理業	62,897	3.8	29,756	70,181	4.9	29,174
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業	59,329	3.6	13,749	79,970	5.6	11,632
— 租賃及商業服務	53,886	3.2	30,638	50,495	3.5	26,697
— 公共及社用機構	17,723	1.1	3,241	21,138	1.5	5,821
— 其他客戶	137,016	8.2	35,123	109,367	7.6	34,078
小計	1,253,260	75.4	576,391	1,116,389	77.9	485,505
個人類貸款	334,647	20.1	263,770	268,197	18.7	226,213
貼現貸款	74,994	4.5	—	49,451	3.4	—
發放貸款及墊款總額	1,662,901	100.0	840,161	1,434,037	100.0	711,718



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析:(續)

	2012年			2011年		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
公司類貸款						
— 製造業	352,782	22.4	128,206	295,684	21.8	105,263
— 批發和零售業	220,334	14.0	122,093	171,650	12.6	94,427
— 交通運輸、倉儲 和郵政業	133,782	8.5	56,175	123,333	9.1	44,835
— 房地產開發業	127,183	8.1	110,155	111,028	8.2	93,041
— 建築業	63,403	4.0	26,513	58,535	4.3	19,823
— 水利、環境和公共 設施管理業	62,897	4.0	29,756	70,181	5.2	29,174
— 電力、燃氣及水的 生產和供應業	59,017	3.7	13,661	79,584	5.9	11,541
— 租賃及商業服務	53,710	3.4	30,547	50,376	3.7	26,677
— 公共及社用機構	17,723	1.1	3,241	21,063	1.6	5,821
— 其他客戶	97,584	6.2	30,476	76,694	5.6	25,318
小計	1,188,415	75.4	550,823	1,058,128	78.0	455,920
個人類貸款	320,044	20.3	249,660	253,867	18.7	212,483
貼現貸款	68,166	4.3	—	45,332	3.3	—
發放貸款及墊款總額	1,576,625	100.0	800,483	1,357,327	100.0	668,403

本集團於報告期末估發放貸款及墊款餘額10%以上行業已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下：

本集團

	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	2012年	當年計提 減值損失	當年核銷
			組合評估 損失準備		
製造業	4,272	2,686	5,563	3,530	(258)
批發和零售	4,765	2,555	3,924	3,678	(170)
			2011年		
			組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	2,294	1,469	3,537	672	(446)
批發和零售業	1,393	889	2,080	948	(72)

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析：(續)

本行

	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	2012年 組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	4,189	2,665	5,551	3,478	(226)
批發和零售	4,740	2,546	3,905	3,655	(127)

	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	2011年 組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	2,216	1,449	3,515	725	(411)
批發和零售業	1,368	877	2,046	920	(28)

##### (iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析：

本集團

	2012年			2011年		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區 (包括總部)	436,743	26.3	189,357	379,024	26.4	167,580
長江三角洲	427,019	25.7	222,023	375,635	26.2	188,053
珠江三角洲及 海峽西岸	226,989	13.7	139,365	196,103	13.7	107,572
中部地區	223,232	13.4	111,818	187,201	13.1	90,712
西部地區	213,609	12.8	108,106	176,879	12.3	90,767
東北地區	53,108	3.2	33,057	46,425	3.2	27,146
中國境外	82,201	4.9	36,435	72,770	5.1	39,888
總額	1,662,901	100.0	840,161	1,434,037	100.0	711,718

本行

	2012年			2011年		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區 (包括總部)	435,620	27.6	188,455	378,142	27.9	166,831
長江三角洲	424,908	27.0	220,460	373,731	27.5	186,321
珠江三角洲及 海峽西岸	226,148	14.3	138,587	194,949	14.4	106,626
中部地區	223,232	14.2	111,818	187,201	13.8	90,712
西部地區	213,609	13.5	108,106	176,879	13.0	90,767
東北地區	53,108	3.4	33,057	46,425	3.4	27,146
總額	1,576,625	100.0	800,483	1,357,327	100.0	668,403

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析:(續)

本集團於報告期末估發放貸款及墊款餘額10%以上地區已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下：

本集團

	已減值發放 貸款及墊款	2012年 單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	2,581	1,302	8,106
長江三角洲	5,275	2,617	8,013
珠江三角洲及海峽西岸	2,244	1,505	4,065
中部地區	625	265	4,012
西部地區	492	323	3,364

	已減值發放 貸款及墊款	2011年 單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	2,208	1,269	5,670
長江三角洲	2,191	987	5,455
珠江三角洲及海峽西岸	2,125	865	2,574
中部地區	542	168	2,552
西部地區	493	302	2,163

本行

	已減值發放 貸款及墊款	2012年 單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	2,536	1,281	8,102
長江三角洲	5,257	2,606	8,009
珠江三角洲及海峽西岸	2,244	1,505	4,064
中部地區	625	265	4,012
西部地區	492	323	3,364

	已減值發放 貸款及墊款	2011年 單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	2,208	1,269	5,670
長江三角洲	2,169	976	5,454
珠江三角洲及海峽西岸	2,079	865	2,574
中部地區	542	168	2,552
西部地區	493	302	2,163

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### (v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
信用貸款	329,704	329,615	317,351	318,333
保證貸款	418,042	343,253	390,625	325,259
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	630,393	523,632	595,688	487,902
質押貸款	209,768	188,086	204,795	180,501
小計	1,587,907	1,384,586	1,508,459	1,311,995
貼現貸款	74,994	49,451	68,166	45,332
貸款和墊款總額	1,662,901	1,434,037	1,576,625	1,357,327

##### (vi) 已重組的發放貸款及墊款

###### 本集團

	2012年		2011年	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	4,775	0.29%	3,184	0.22%
減：				
— 逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	2,474	0.15%	1,748	0.12%
— 逾期尚未超過3個月的已 重組發放貸款及墊款	2,301	0.14%	1,436	0.10%

###### 本行

	2012年		2011年	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	4,056	0.26%	2,413	0.18%
減：				
— 逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	2,312	0.15%	1,716	0.13%
— 逾期尚未超過3個月的已 重組發放貸款及墊款	1,744	0.11%	697	0.05%

已重組的發放貸款及墊款是指因為借方的財政狀況變差或借方沒有能力按原本的還款計劃還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 風險管理(續)

### (b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

市場風險管理委員會負責制定市場風險管理的政策及流程，審批資金資本市場業務的產品准入和市場風險限額。風險管理部門負責市場風險管理的日常工作，包括制定相關工作流程，以識別、評估、計量及監控市場風險。業務部門負責執行市場風險管理的各項政策、流程，確保市場風險水平控制在設定風險限額內。

本集團利用敏感性指標、敞口、利率重定價缺口等作為監控市場風險的主要工具。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

#### 利率風險

本集團利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險，本集團主要通過缺口分析進行評估、監測，並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價週期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險，本集團採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和情景模擬等方法進行計量和監控，並設定利率敏感度、久期、敞口等風險限額，定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間及預期下一個復位價日期(或到期日，以較早者為準)的實際利率。

本集團

	實際利率 (註釋(i))	2012年					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	428,167	6,667	421,500	—	—	—
存放同業款項	3.97%	236,591	—	221,045	14,514	1,032	—
拆出資金	4.64%	151,803	22	104,911	46,856	14	—
買入返售金融資產	4.29%	69,082	—	60,689	6,467	1,926	—
應收款項類投資	5.79%	56,435	—	14,490	34,625	7,320	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.69%	1,627,576	190	928,220	678,056	19,744	1,366
投資(註釋(iii))	3.63%	346,282	3,131	60,239	95,504	120,340	67,068
其他		44,003	44,003	—	—	—	—
<b>總資產</b>		<b>2,959,939</b>	<b>54,013</b>	<b>1,811,094</b>	<b>876,022</b>	<b>150,376</b>	<b>68,434</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融 機構存放款項	4.21%	370,108	1,169	298,852	70,087	—	—
拆入資金	3.80%	17,894	—	14,471	2,693	730	—
賣出回購金融資產款	4.03%	11,732	—	11,666	66	—	—
吸收存款	2.25%	2,255,141	15,092	1,588,779	464,699	184,422	2,149
應付債券	3.82%	56,402	—	5,510	5,090	3,772	42,030
其他		45,576	45,576	—	—	—	—
<b>總負債</b>		<b>2,756,853</b>	<b>61,837</b>	<b>1,919,278</b>	<b>542,635</b>	<b>188,924</b>	<b>44,179</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>203,086</b>	<b>(7,824)</b>	<b>(108,184)</b>	<b>333,387</b>	<b>(38,548)</b>	<b>24,255</b>
<b>2011年</b>							
	實際利率 (註釋(i))	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	366,391	4,972	361,419	—	—	—
存放同業款項	3.66%	386,535	—	369,257	17,278	—	—
拆出資金	4.33%	151,004	22	113,112	37,870	—	—
買入返售金融資產	4.85%	162,211	—	155,771	4,055	2,385	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.12%	1,410,779	180	1,081,119	324,266	3,947	1,267
投資(註釋(iii))	3.21%	253,388	8,146	51,477	79,444	78,948	35,373
其他		35,573	35,573	—	—	—	—
<b>總資產</b>		<b>2,765,881</b>	<b>48,893</b>	<b>2,132,155</b>	<b>462,913</b>	<b>85,280</b>	<b>36,640</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融 機構存放款項	3.73%	535,546	297	526,568	8,681	—	—
拆入資金	4.25%	4,676	—	3,857	—	819	—
賣出回購金融資產款	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
應付債券	3.58%	33,730	—	6,186	4,267	1,446	21,831
其他		35,291	35,291	—	—	—	—
<b>總負債</b>		<b>2,587,100</b>	<b>43,935</b>	<b>2,007,609</b>	<b>383,541</b>	<b>117,430</b>	<b>34,585</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>178,781</b>	<b>4,958</b>	<b>124,546</b>	<b>79,372</b>	<b>(32,150)</b>	<b>2,055</b>



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行

	實際利率 (註釋(i))	2012年					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	426,886	6,486	420,400	—	—	—
存放同業款項	4.06%	235,424	—	219,878	14,514	1,032	—
拆出資金	5.23%	129,052	22	83,813	45,203	14	—
買入返售金融資產	4.29%	69,132	—	60,739	6,467	1,926	—
應收款項類投資	5.79%	56,435	—	14,490	34,625	7,320	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.87%	1,541,748	—	851,944	669,018	19,427	1,359
投資(註釋(iii))	3.70%	339,009	10,525	51,062	93,046	117,308	67,068
其他資產		39,946	39,946	—	—	—	—
<b>總資產</b>		<b>2,837,632</b>	<b>56,979</b>	<b>1,702,326</b>	<b>862,873</b>	<b>147,027</b>	<b>68,427</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放款項	4.22%	383,493	643	312,763	70,087	—	—
拆入資金	5.39%	15,923	—	12,500	2,693	730	—
賣出回購金融資產款	4.10%	11,241	—	11,175	66	—	—
吸收存款	2.29%	2,148,582	6,436	1,510,161	446,331	183,505	2,149
應付債券	4.55%	38,470	—	—	—	—	38,470
其他		42,857	42,857	—	—	—	—
<b>總負債</b>		<b>2,640,566</b>	<b>49,936</b>	<b>1,846,599</b>	<b>519,177</b>	<b>184,235</b>	<b>40,619</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>197,066</b>	<b>7,043</b>	<b>(144,273)</b>	<b>343,696</b>	<b>(37,208)</b>	<b>27,808</b>

	實際利率 (註釋(i))	2011年					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	365,318	4,808	360,510	—	—	—
存放同業款項	4.21%	379,964	—	364,394	15,570	—	—
拆出資金	5.09%	125,535	22	91,795	33,718	—	—
買入返售金融資產	4.85%	162,261	—	155,821	4,055	2,385	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.33%	1,334,509	—	1,017,165	312,962	3,121	1,261
投資(註釋(iii))	3.29%	243,444	15,468	41,410	76,576	74,617	35,373
其他		30,957	30,957	—	—	—	—
<b>總資產</b>		<b>2,641,988</b>	<b>51,255</b>	<b>2,031,095</b>	<b>442,881</b>	<b>80,123</b>	<b>36,634</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放款項	3.78%	540,810	—	528,753	12,057	—	—
拆入資金	5.69%	819	—	—	—	819	—
賣出回購金融資產款	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
應付債券	4.16%	18,500	—	—	—	—	18,500
其他		32,539	32,539	—	—	—	—
<b>總負債</b>		<b>2,467,695</b>	<b>37,330</b>	<b>1,912,754</b>	<b>372,534</b>	<b>113,823</b>	<b>31,254</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>174,293</b>	<b>13,925</b>	<b>118,341</b>	<b>70,347</b>	<b>(33,700)</b>	<b>5,380</b>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 本行(續)

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。
- (ii) 本集團以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2012年12月31日餘額為人民幣135.30億元的逾期金額(扣除損失準備)(2011年12月31日：人民幣63.00億元)。  
本行以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2012年12月31日餘額為人民幣130.54億元的逾期金額(扣除損失準備)(2011年12月31日：人民幣51.52億元)。
- (iii) 投資包括分類為交易性金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資的投資和對聯營企業的投資。在本行層面，投資還包括對子公司的投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於2012年12月31日和2011年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	本集團			
	2012年 利率變更(基點) (100) 100		2011年 利率變更(基點) (100) 100	
按年度化計算淨利息收入(減少)/ 增加(單位：人民幣百萬元)	(1,419)	1,419	(1,841)	1,841

以上敏感性分析是基於非衍生資產和負債具有靜態的利率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團非衍生資產和負債的重新定價對本集團按年化計算利息收入的影響，基於以下假設：(i)所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期(即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部實時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月重新定價或到期)；(ii)收益率曲線隨利率變化而平行移動；及(iii)資產和負債組合併無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

##### 外匯風險

外匯風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本集團主要採用外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小，並通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其外匯風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期)管理外幣資產負債組合。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

本集團

	人民幣	美元	2012年 港幣	其他	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	420,643	6,984	380	160	428,167
存放同業款項	186,644	44,655	2,053	3,239	236,591
拆出資金	137,007	11,349	3,446	1	151,803
買入返售金融資產	69,082	—	—	—	69,082
應收款項類投資	54,549	1,886	—	—	56,435
發放貸款及墊款	1,479,690	101,044	43,448	3,394	1,627,576
投資	321,358	12,168	10,725	2,031	346,282
其他	39,761	1,275	2,340	627	44,003
<b>資產合計</b>	<b>2,708,734</b>	<b>179,361</b>	<b>62,392</b>	<b>9,452</b>	<b>2,959,939</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構					
存放款項	323,359	41,536	3,702	1,511	370,108
拆入資金	12,778	4,353	20	743	17,894
賣出回購金融資產款	11,439	293	—	—	11,732
吸收存款	2,053,129	117,472	60,292	24,248	2,255,141
應付債券	42,763	6,358	5,418	1,863	56,402
其他	39,996	3,036	1,330	1,214	45,576
<b>負債合計</b>	<b>2,483,464</b>	<b>173,048</b>	<b>70,762</b>	<b>29,579</b>	<b>2,756,853</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>225,270</b>	<b>6,313</b>	<b>(8,370)</b>	<b>(20,127)</b>	<b>203,086</b>
信貸承擔	1,004,173	84,770	20,705	7,879	1,117,527
衍生金融工具(註釋(i))	(29,252)	(7,699)	20,945	19,847	3,841

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

本集團(續)

	人民幣	美元	2011年 港幣	其他	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	362,517	3,379	337	158	366,391
存放同業款項	358,217	24,158	1,859	2,301	386,535
拆出資金	133,096	13,950	3,929	29	151,004
買入返售金融資產	162,211	—	—	—	162,211
發放貸款及墊款	1,294,067	70,119	44,000	2,593	1,410,779
投資	220,183	17,462	11,943	3,800	253,388
其他	29,939	2,780	2,563	291	35,573
<b>資產合計</b>	<b>2,560,230</b>	<b>131,848</b>	<b>64,631</b>	<b>9,172</b>	<b>2,765,881</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構					
存放款項	527,889	5,289	410	1,958	535,546
拆入資金	249	3,077	529	821	4,676
賣出回購金融資產款	9,341	465	—	—	9,806
吸收存款	1,816,875	77,790	57,709	15,677	1,968,051
應付債券	20,429	7,592	3,797	1,912	33,730
其他	30,382	2,693	1,365	851	35,291
<b>負債合計</b>	<b>2,405,165</b>	<b>96,906</b>	<b>63,810</b>	<b>21,219</b>	<b>2,587,100</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>155,065</b>	<b>34,942</b>	<b>821</b>	<b>(12,047)</b>	<b>178,781</b>
信貸承擔	844,890	97,629	18,235	7,913	968,667
衍生金融工具(註釋(i))	6,409	(29,280)	11,228	11,779	136

本行

	人民幣	美元	2012年 港幣	其他	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	419,831	6,710	212	133	426,886
存放同業款項	187,242	44,468	532	3,182	235,424
拆出資金	126,422	2,605	25	—	129,052
買入返售金融資產	69,082	50	—	—	69,132
應收款項類投資	54,549	1,886	—	—	56,435
發放貸款及墊款	1,469,596	69,441	63	2,648	1,541,748
投資	329,709	7,676	668	956	339,009
其他	37,739	1,695	5	507	39,946
<b>資產合計</b>	<b>2,694,170</b>	<b>134,531</b>	<b>1,505</b>	<b>7,426</b>	<b>2,837,632</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構					
存放款項	336,932	41,467	3,584	1,510	383,493
拆入資金	12,283	2,897	—	743	15,923
賣出回購金融資產款	11,191	50	—	—	11,241
吸收存款	2,034,414	95,264	2,386	16,518	2,148,582
應付債券	38,470	—	—	—	38,470
其他	39,663	2,155	99	940	42,857
<b>負債合計</b>	<b>2,472,953</b>	<b>141,833</b>	<b>6,069</b>	<b>19,711</b>	<b>2,640,566</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>221,217</b>	<b>(7,302)</b>	<b>(4,564)</b>	<b>(12,285)</b>	<b>197,066</b>
信貸承擔	1,000,904	59,906	59	6,861	1,067,730
衍生金融工具(註釋(i))	(18,373)	6,152	4,209	11,964	3,952

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行(續)

	人民幣	美元	2011年 港幣	其他	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	361,721	3,274	183	140	365,318
存放同業款項	353,019	23,997	736	2,212	379,964
拆出資金	121,558	3,923	54	—	125,535
買入返售金融資產	162,211	50	—	—	162,261
發放貸款及墊款	1,290,513	41,868	23	2,105	1,334,509
投資	228,607	13,035	642	1,160	243,444
其他	29,519	1,278	3	157	30,957
<b>資產合計</b>	<b>2,547,148</b>	<b>87,425</b>	<b>1,641</b>	<b>5,774</b>	<b>2,641,988</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構					
存放款項	533,225	5,233	394	1,958	540,810
拆入資金	—	—	—	819	819
賣出回購金融資產款	9,341	465	—	—	9,806
吸收存款	1,796,754	58,643	2,591	7,233	1,865,221
應付債券	18,500	—	—	—	18,500
其他	30,260	1,658	55	566	32,539
<b>負債合計</b>	<b>2,388,080</b>	<b>65,999</b>	<b>3,040</b>	<b>10,576</b>	<b>2,467,695</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>159,068</b>	<b>21,426</b>	<b>(1,399)</b>	<b>(4,802)</b>	<b>174,293</b>
信貸承擔	844,113	76,580	312	6,907	927,912
衍生金融工具(註釋(i))	11,099	(16,700)	1,141	4,639	179

註釋：(i) 衍生金融工具反映貨幣衍生工具的名義淨額，包括未交割的即期外匯、遠期外匯、外匯掉期和貨幣期權。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團匯兌淨損益的可能影響。下表列出本集團於2012年12月31日和2011年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

	本集團			
	2012年 匯率變更(基點)		2011年 匯率變更(基點)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化計算利潤的(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元)	(17)	17	(28)	28

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構，以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：(i)各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；(ii)各幣種對人民幣匯率同時同向波動；(iii)計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，匯率變化導致本集團匯兌淨損益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險

流動性風險是指本行無法及時獲得或者無法以合理成本及時獲得充足資金，以滿足客戶提取到期負債及資產業務增長等需求的風險。本行流動性風險主要源於資產負債期限結構錯配，客戶提前或集中提款等。

本集團實行統一的流動性風險管理模式，總行負責制定本集團流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內外附屬機構在本集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程序等。

本集團通過持有適量的流動性資產(如存放央行款項、其他短期存款及證券)來管理流動性風險，以確保本集團的流動性需要，同時本集團持有足夠的資金以滿足日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。

本集團定期或不定期採用壓力測試方法檢測自身的抗流動性風險能力。

本集團主要採用流動性缺口分析衡量流動性風險。本集團採用不同的情景分析，評估自營交易、代客業務等對流動性的影響。

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析。

#### 本集團

	2012年						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	68,890	—	—	—	—	359,277	428,167
存放同業款項	45,739	175,306	14,514	1,032	—	—	236,591
拆出資金	15	103,588	48,133	45	—	22	151,803
買入返售金融資產	—	60,689	6,467	1,926	—	—	69,082
應收款項類投資	—	14,490	34,625	7,320	—	—	56,435
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6,334	354,102	725,780	270,407	263,325	7,628	1,627,576
投資	389	28,538	71,501	161,729	81,300	2,825	346,282
其他	6,631	9,622	5,395	1,179	520	20,656	44,003
<b>總資產</b>	<b>127,998</b>	<b>746,335</b>	<b>906,415</b>	<b>443,638</b>	<b>345,145</b>	<b>390,408</b>	<b>2,959,939</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放款項	52,467	246,983	70,658	—	—	—	370,108
拆入資金	321	13,565	3,278	730	—	—	17,894
賣出回購金融資產款	—	11,666	66	—	—	—	11,732
吸收存款	1,135,792	469,344	463,224	184,632	2,149	—	2,255,141
應付債券	—	3,644	5,744	4,984	42,030	—	56,402
其他	15,255	3,284	8,951	12,926	2,218	2,942	45,576
<b>總負債</b>	<b>1,203,835</b>	<b>748,486</b>	<b>551,921</b>	<b>203,272</b>	<b>46,397</b>	<b>2,942</b>	<b>2,756,853</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(1,075,837)</b>	<b>(2,151)</b>	<b>354,494</b>	<b>240,366</b>	<b>298,748</b>	<b>387,466</b>	<b>203,086</b>



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團(續)

	即期償還	3個月內	2011年				無期限 (註釋(i))	合計
			3個月 至1年	1至5年	5年以上			
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	65,610	—	—	—	—	300,781	366,391	
存放同業款項	27,421	341,836	17,278	—	—	—	386,535	
拆出資金	—	108,922	42,060	—	—	22	151,004	
買入返售金融資產	—	155,703	4,055	2,453	—	—	162,211	
發放貸款及墊款(註釋(ii))	3,551	257,878	619,927	278,386	246,130	4,907	1,410,779	
投資	5,479	25,157	62,904	102,434	54,531	2,883	253,388	
其他	7,018	6,792	3,812	1,481	494	15,976	35,573	
<b>總資產</b>	<b>109,079</b>	<b>896,288</b>	<b>750,036</b>	<b>384,754</b>	<b>301,155</b>	<b>324,569</b>	<b>2,765,881</b>	
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構存放款項	56,558	469,311	9,677	—	—	—	535,546	
拆入資金	—	3,082	759	835	—	—	4,676	
賣出回購金融資產款	—	9,650	156	—	—	—	9,806	
吸收存款	1,011,927	444,673	381,810	116,887	12,754	—	1,968,051	
應付債券	—	2,108	7,453	2,338	21,831	—	33,730	
其他	16,973	4,541	5,617	4,766	1,023	2,371	35,291	
<b>總負債</b>	<b>1,085,458</b>	<b>933,365</b>	<b>405,472</b>	<b>124,826</b>	<b>35,608</b>	<b>2,371</b>	<b>2,587,100</b>	
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(976,379)</b>	<b>(37,077)</b>	<b>344,564</b>	<b>259,928</b>	<b>265,547</b>	<b>322,198</b>	<b>178,781</b>	

本行

	即期償還	3個月內	2012年				無期限 (註釋(i))	合計
			3個月 至1年	1至5年	5年以上			
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	68,473	—	—	—	—	358,413	426,886	
存放同業款項	43,472	176,406	14,514	1,032	—	—	235,424	
拆出資金	15	83,798	45,203	14	—	22	129,052	
買入返售金融資產	—	60,739	6,467	1,926	—	—	69,132	
應收款項類投資	—	14,490	34,625	7,320	—	—	56,435	
發放貸款及墊款(註釋(ii))	5,942	333,232	699,619	249,409	246,080	7,466	1,541,748	
投資	389	21,765	67,618	158,142	80,872	10,223	339,009	
其他	5,136	9,644	5,393	1,177	520	18,076	39,946	
<b>總資產</b>	<b>123,427</b>	<b>700,074</b>	<b>873,439</b>	<b>419,020</b>	<b>327,472</b>	<b>394,200</b>	<b>2,837,632</b>	
<b>負債</b>								
同業及其他金融機構存放款項	52,868	259,967	70,658	—	—	—	383,493	
拆入資金	—	12,169	3,024	730	—	—	15,923	
賣出回購金融資產款	—	11,175	66	—	—	—	11,241	
吸收存款	1,102,193	414,404	446,331	183,505	2,149	—	2,148,582	
應付債券	—	—	—	—	38,470	—	38,470	
其他	14,520	3,300	8,885	12,926	2,218	1,008	42,857	
<b>總負債</b>	<b>1,169,581</b>	<b>701,015</b>	<b>528,964</b>	<b>197,161</b>	<b>42,837</b>	<b>1,008</b>	<b>2,640,566</b>	
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(1,046,154)</b>	<b>(941)</b>	<b>344,475</b>	<b>221,859</b>	<b>284,635</b>	<b>393,192</b>	<b>197,066</b>	

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 60 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

本行(續)

	2011年						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	65,281	—	—	—	—	300,037	365,318
存放同業款項	19,850	341,836	18,278	—	—	—	379,964
拆出資金	—	90,177	35,336	—	—	22	125,535
買入返售金融資產	—	155,753	4,055	2,453	—	—	162,261
發放貸款及墊款(註釋(ii))	2,773	242,399	600,296	255,637	228,901	4,503	1,334,509
投資	5,479	18,486	59,397	95,568	54,290	10,224	243,444
其他	5,335	6,791	3,845	1,484	494	13,008	30,957
<b>總資產</b>	<b>98,718</b>	<b>855,442</b>	<b>721,207</b>	<b>355,142</b>	<b>283,685</b>	<b>327,794</b>	<b>2,641,988</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放款項	58,479	470,274	12,057	—	—	—	540,810
拆入資金	—	—	—	819	—	—	819
賣出回購金融資產款	—	9,650	156	—	—	—	9,806
吸收存款	983,231	382,795	373,437	113,004	12,754	—	1,865,221
應付債券	—	—	—	—	18,500	—	18,500
其他	15,626	4,425	5,651	4,769	1,023	1,045	32,539
<b>總負債</b>	<b>1,057,336</b>	<b>867,144</b>	<b>391,301</b>	<b>118,592</b>	<b>32,277</b>	<b>1,045</b>	<b>2,467,695</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(958,618)</b>	<b>(11,702)</b>	<b>329,906</b>	<b>236,550</b>	<b>251,408</b>	<b>326,749</b>	<b>174,293</b>

註釋：(i) 現金及存放中央銀行款項中的無限期金額是指存放於人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。拆出資金、發放貸款及墊款、投資中無限期金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

(ii) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過1個月貸款。逾期1個月內的未減值貸款歸入「即期償還」類別。

(iii) 關於以公允價值計量且變動計入損益的金融資產、衍生金融工具和可供出售金融資產，剩餘到期日不代表本集團計劃的持有期。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 60 風險管理(續)

### (d) 操作風險

操作風險包括因某事件或行為導致技術、流程、基礎設施及人員失效而產生直接或間接損失的風險，以及對操作構成影響的其他風險。

本集團在以內控措施為主的環境下制定了一系列政策及程序以識別、評估、控制、管理和報告風險。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、計算機系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。這個機制使本集團能夠識別並確定所有主要產品、活動、流程和系統中的主要內在操作風險。主要內控措施包括：

- 根據各分支機構和職能部門的業務範圍、風險管理能力和信貸審批程序，對所屬分、支行和職能部門分別進行有限授權，並根據市場環境變化、業務發展需要和風險管理要求，適時對授權加以調整；
- 通過採用統一的法律責任制度並對違規違紀行為進行追究和處分，建立嚴格的問責制度；
- 利用系統和程序以識別、監控和報告包括信貸風險、市場風險、流動性風險和操作風險等主要風險；
- 推動全行的風險管理文化建設，進行風險管理專家隊伍建設，通過正規培訓和上崗考核，提高本集團員工的整體風險意識；
- 根據相關規定，依法加強現金管理，規範賬戶管理，並加強反洗黑錢的教育培訓工作，努力確保全行工作人員掌握反洗黑錢的必需知識和基本技能以打擊洗黑錢；
- 各分行編製綜合財務及經營計劃，並上報高級管理層審批後實施；
- 根據綜合財務經營計劃對個別分行進行財務業績考核；及
- 為減低因不可預見的意外情況對業務的影響，本集團對所有主要業務尤其是後台運作均設有後備系統及緊急業務復原方案等應變設施。本集團還投保以減低若干營運事故可能造成的損失。

此外，本集團持續優化完善操作風險管理系統建設，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供信息化支持。管理信息系統具備記錄和存儲操作風險損失數據和操作風險事件信息、支持操作風險和控制自我評估、監測關鍵風險指標等功能。

## 61 資本充足率

資本充足率管理是本行資本管理的核心。本行自2004年起根據銀監會2004年2月頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》(銀監會於2007年7月及11月對該規定進行了修訂)及其他相關指引計算和披露資本充足率。這些指引可能會與香港或其他司法區的相關規定存在重大差異。本行資本分為核心資本和附屬資本兩部分。核心資本主要包括實收資本或普通股、資本公積、盈餘公積、未分配利潤和非控制性權益，扣除報告期末後宣派的股息、100%商譽和50%非合併股權投資。附屬資本包括貸款損失一般準備金、已發行次級債和金融資產公允價值變動。

銀監會要求商業銀行資本充足率不得低於8%，核心資本充足率不得低於4%。商業銀行的附屬資本不得超過核心資本的100%；計入附屬資本的長期次級債務不得超過核心資本的50%。在報告日，本集團完全滿足各項法定監管要求。

資本充足率管理是本集團資本管理的核心。資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。本集團資本充足率管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水平及本行經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 61 資本充足率(續)

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等手段預測、規劃和管理資本充足率。

本集團資本管理的政策由董事會定期檢查。

本集團根據銀監會的相關規定計算的資本充足率及相關組成部分如下：

	註釋	2012年	2011年
資本充足率	(i)	<b>13.44%</b>	12.27%
核心資本充足率	(ii)	<b>9.89%</b>	9.91%
<b>資本的組成部分</b>			
<b>核心資本：</b>			
— 股本		<b>46,787</b>	46,787
— 資本公積、投資重估儲備和 外幣報表折算差額		<b>47,183</b>	47,357
— 盈餘公積和一般風險準備		<b>47,035</b>	29,516
— 未分配利潤	(iii)	<b>50,333</b>	43,589
— 非控制性權益		<b>4,730</b>	4,285
<b>核心資本總值</b>		<b>196,068</b>	171,534
<b>附屬資本：</b>			
— 貸款損失一般準備金		<b>27,643</b>	18,547
— 次級債		<b>43,901</b>	23,566
— 金融資產公允價值變動		—	355
<b>附屬資本總值</b>		<b>71,544</b>	42,468
<b>扣除前總資本</b>		<b>267,612</b>	214,002
<b>扣除：</b>			
— 商譽		<b>817</b>	818
— 未合併股權投資		<b>2,206</b>	2,230
— 其他		<b>1,148</b>	1,086
<b>資本淨額</b>		<b>263,441</b>	209,868
<b>核心資本淨額</b>		<b>193,982</b>	169,466
<b>風險加權資產</b>		<b>1,948,636</b>	1,702,165
<b>市場風險資本</b>		<b>942</b>	696

註釋：(i) 資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產及12.5倍市場風險資本之和。

(ii) 核心資本充足率等於核心資本淨額除以風險加權資產及12.5倍市場風險資本之和，核心資本淨額為核心資本總額扣除100%商譽和50%本行對未合併股權投資及其他扣減項後的淨額。

(iii) 未分配利潤中已扣除於資產負債表日後本行經董事會批准擬提交股東大會決議分配的現金股利。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 62 公允價值數據

### (a) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、交易性金融資產、買入返售金融資產、發放貸款及墊款、應收款項類投資、可供出售金融資產和持有至到期投資。

#### 存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

#### 發放貸款及墊款

大部分發放貸款及墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

#### 投資

可供出售及交易性金融資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面價值和公允價值見附註28。

### (b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付銀行及其他金融機構款項、吸收存款、存款證、已發行其他債券和已發行次級債。除以下金融負債外，金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

	本集團			
	賬面價值		公允價值	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已發行存款證(非交易用途)	11,593	8,576	11,621	8,577
已發行其他債券	908	322	913	322
已發行次級債	43,901	24,832	42,007	23,003

	本行			
	賬面價值		公允價值	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已發行次級債	38,470	18,500	36,422	17,002

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 62 公允價值數據(續)

#### (c) 金融工具層級披露

本集團以公允價值計量的金融工具，根據附註4(3)(f)所述判斷標準，按照金融工具具體類別披露的公允價值層級信息列示如下：

	本集團			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2012年12月31日餘額				
資產				
交易性金融資產	10	12,234	41	12,285
衍生金融資產	13	4,063	84	4,160
可供出售金融資產	13,258	183,078	399	196,735
合計	13,281	199,375	524	213,180
負債				
衍生金融負債	—	(3,295)	(117)	(3,412)
合計	—	(3,295)	(117)	(3,412)

	本集團			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2011年12月31日餘額				
資產				
交易性金融資產	113	8,037	40	8,190
衍生金融資產	12	4,639	32	4,683
可供出售金融資產	15,178	118,836	390	134,404
合計	15,303	131,512	462	147,277
負債				
衍生金融負債	—	(3,691)	(73)	(3,764)
合計	—	(3,691)	(73)	(3,764)



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

	本行			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2012年12月31日餘額				
<b>資產</b>				
交易性金融資產	—	12,209	—	12,209
衍生金融資產	—	2,581	84	2,665
可供出售金融資產	6,148	175,586	14	181,748
<b>合計</b>	<b>6,148</b>	<b>190,376</b>	<b>98</b>	<b>196,622</b>
<b>負債</b>				
衍生金融負債	—	(2,560)	(117)	(2,677)
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>(2,560)</b>	<b>(117)</b>	<b>(2,677)</b>
	本行			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2011年12月31日餘額				
<b>資產</b>				
交易性金融資產	—	7,899	—	7,899
衍生金融資產	—	2,970	32	3,002
可供出售金融資產	6,081	110,629	15	116,725
<b>合計</b>	<b>6,081</b>	<b>121,498</b>	<b>47</b>	<b>127,626</b>
<b>負債</b>				
衍生金融負債	—	(2,611)	(73)	(2,684)
<b>合計</b>	<b>—</b>	<b>(2,611)</b>	<b>(73)</b>	<b>(2,684)</b>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 62 公允價值數據(續)

#### (c) 金融工具層級披露(續)

(i) 本年在第一和第二公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示：

#### 本集團

	資產				負債		合計
	交易性 金融資產	衍生 金融資產	可供出售 金融資產	合計	指定以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債	衍生 金融負債	
2012年1月1日	40	32	390	462	—	(73)	(73)
在當期損益中確認的利得或損失總額	1	61	—	62	—	(42)	(42)
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	—	—	12	12	—	—	—
出售和結算	—	(9)	(3)	(12)	—	(2)	(2)
匯率變動影響	—	—	—	—	—	—	—
2012年12月31日	41	84	399	524	—	(117)	(117)
2012年12月31日持有第三層級金融工具 相關已確認當期損益情況(註釋(iii))	1	61	—	62	—	(51)	(51)

	資產				負債		合計
	交易性 金融資產	衍生 金融資產	可供出售 金融資產	合計	指定以公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融負債	衍生 金融負債	
2011年1月1日	41	150	412	603	—	(184)	(184)
在當期損益中確認的利得或損失總額	3	(113)	7	(103)	—	120	120
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	—	—	29	29	—	—	—
出售和結算	(2)	(5)	(57)	(64)	—	(9)	(9)
匯率變動影響	(2)	—	(1)	(3)	—	—	—
2011年12月31日	40	32	390	462	—	(73)	(73)
2011年12月31日持有第三層級金融工具 相關已確認當期損益情況(註釋(iii))	3	(14)	7	(4)	—	36	36

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示：(續)

本行

	資產				負債		
	交易性 金融資產	衍生 金融資產	可供出售 金融資產	合計	指定以公 允價值計 量且其變 動計入當 期損益的 金融負債	衍生 金融負債	合計
2012年1月1日	—	32	15	47	—	(73)	(73)
在當期損益中確認的利得或損失總額	—	61	—	61	—	(42)	(42)
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	—	—	2	2	—	—	—
出售和結算	—	(9)	(3)	(12)	—	(2)	(2)
2012年12月31日	—	84	14	98	—	(117)	(117)
2012年12月31日持有第三層級金融工具 相關已確認當期損益情況(註釋(iii))	—	61	—	61	—	(51)	(51)

	資產				負債		
	交易性 金融資產	衍生 金融資產	可供出售 金融資產	合計	指定以公 允價值計 量且其變 動計入當 期損益的 金融負債	衍生 金融負債	合計
2011年1月1日	—	150	60	210	—	(184)	(184)
在當期損益中確認的利得或損失總額	—	(113)	7	(106)	—	120	120
出售和結算	—	(5)	(52)	(57)	—	(9)	(9)
2011年12月31日	—	32	15	47	—	(73)	(73)
2011年12月31日持有第三層級金融工具 相關已確認當期損益情況(註釋(iii))	—	(14)	7	(7)	—	36	36

(iii) 在公允價值第三層級中，上表內在當期損益中確認的利得和損失總額在當期綜合收益中以交易淨利得/(損失)、投資性證券淨收益/(收益)和減值損失列示。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 63 關聯方

#### (a) 關聯方關係

- (1) 本集團關聯方包括中信集團及其下屬企業、本集團的子公司、合營企業和聯營企業以及本集團的戰略投資者BBVA。
- (2) 本集團的主要股東中信集團是一家於1979年在北京註冊成立的國有獨資企業。中信集團的核心業務涵蓋國內外金融、實業投資以及服務業等產業。
- (3) 根據證監會頒佈的《上市公司信息披露管理辦法》的有關規定，持有本行5%以上股份的企業屬於本集團的關聯方。BBVA是一家在西班牙註冊的跨國金融服務公司，主要從事零售銀行、資產管理、私人銀行以及批發銀行業務。BBVA於2012年12月31日持有本集團15% (2011年：15%) 的股份，構成對本集團存在重大影響的關聯方。
- (4) 於相關年度內，除附註31中所述本行子公司外，本行存在控制關係的關聯方為中信集團。

#### (b) 關聯交易

本集團於相關期間內與關聯方之交易為正常的銀行交易，包括借貸、投資、存款及資產負債表外的交易。以上銀行交易是以每筆交易發生時的相關市場現價成交。本集團與關聯方於相關期間內之交易金額以及有關交易於報告期末之餘額列示如下：

	2012年			
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
利息收入	457	31	2	24
手續費及佣金收入	133	—	—	—
利息支出	(1,203)	(124)	(2)	(369)
交易淨(損失)/收益	(17)	139	(22)	2
其他服務費用	(305)	—	(2)	(86)

	2011年			
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
利息收入	364	49	1	16
手續費及佣金收入	209	—	—	—
利息支出	(1,748)	(128)	(2)	(51)
交易淨收益	49	74	32	1
其他服務費用	(425)	(3)	—	(44)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	最終母公司 及其下屬企業	2012年		
		BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
<b>資產</b>				
發放貸款及墊款	7,045	88	24	—
減：單項計提損失準備	—	—	—	—
組合計提損失準備	(68)	(1)	—	—
發放貸款及墊款淨額	6,977	87	24	—
存拆放同業及其他金融機構款項	30	2	—	1,121
減：減值準備	(8)	—	—	—
存拆放同業及其他金融機構淨額	22	2	—	1,121
投資	708	—	2,134	9,986
買入返售金融資產	—	—	—	50
其他資產	50	357	—	2
<b>負債</b>				
吸收存款	39,960	—	705	18
同業及其他金融機構				
款項存放及拆入款項	18,431	378	—	13,579
應付債券	61	1,780	—	—
賣出回購金融資產	700	—	—	—
其他負債	76	145	—	2
<b>表外項目</b>				
保函及信用證	433	—	2	—
承兌匯票	773	—	—	—
接受擔保金額	35	—	—	291
衍生金融資產名義金額	4,325	21,412	—	63

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 63 關聯方(續)

#### (b) 關聯交易(續)

	最終母公司 及其下屬企業	2011年		
		BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
<b>資產</b>				
發放貸款及墊款	5,350	186	162	—
減：單項計提損失準備	—	—	—	—
組合計提損失準備	(77)	(2)	—	—
發放貸款及墊款淨額	5,273	184	162	—
存拆放同業及其他金融機構款項	5,606	503	—	2,124
減：減值準備	(8)	—	—	—
存拆放同業及其他金融機構淨額	5,598	503	—	2,124
投資	751	743	2,212	11,562
買入返售金融資產	—	—	—	50
其他資產	133	258	—	3
<b>負債</b>				
吸收存款	21,954	410	854	209
同業及其他金融機構 款項存放及拆入款項	20,534	—	—	5,342
應付債券	2,624	2,249	—	—
賣出回購金融資產	8,000	—	—	—
其他負債	178	189	—	38
<b>表外項目</b>				
保函及信用證	818	2,664	—	—
承兌匯票	471	—	—	—
接受擔保金額	55	32	—	290
衍生金融資產名義金額	6,465	22,318	—	63

(i) 與子公司之間的關聯方交易已在本集團財務報表合併過程中被抵銷。

#### (c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。

本集團和關鍵管理人員與其直系親屬、及受這些人士所控制的公司或其具有重大影響力的公司在正常經營過程中進行多項銀行交易。除以下披露的信息外，本集團與這些人士及其所控制或有重大影響的公司並無重大交易及交易餘額。

董事、監事和高級管理人員於2012年12月31日尚未償還貸款總額為人民幣2,072萬元(2011年12月31日：人民幣2,286萬元)。



(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 63 關聯方(續)

### (c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司(續)

董事及監事的薪酬總額已於附註13披露。高級管理人員於年內的薪酬如下：

	2012年 人民幣千元	2011年 人民幣千元
薪酬及其他酬金	5,349.5	4,614
酌定獎金	10,394.0	19,998
定額供款退休金計劃供款	1,247.7	1,216
	16,991.2	25,828

### (d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充定額退休金供款計劃，該計劃由中信集團負責管理。此外，本集團同時對其國內合資格員工支付補充退休福利(附註43(iii))。

### (e) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體佔主導地位的經濟制度下營運。那些國家控制實體是由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的(「國有實體」)。

與其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

- 貸款及存款；
- 拆入及拆出銀行間結餘；
- 委託貸款及其他托管服務；
- 保險及證券代理及其他中間服務；
- 買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；
- 買賣及租賃物業及其他資產；及
- 提供及接受公用服務及其他服務。

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務過程中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團亦已制定其定價策略及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程序。該等定價策略及審批程序與客戶是否國有實體無關。經考慮其關係的性質後，董事認為該等交易並非重大關聯方交易，故毋須獨立披露。

## 64 最終母公司

中信集團正在通過設立一家全資附屬公司中國中信股份有限公司(「中信股份」)，並隨即將其大部分資產注入中信股份的方式實現集團公司結構重組。中信股份已經於2011年12月27日成立(重組改制)，同時中信集團更名為中國中信集團有限公司。重組改制完成後，本行的控股股東將變更為中信股份，最終控制人為中國中信集團有限公司。截至2013年2月，本行控股股東變更相關的監管批覆和股份過戶手續已經全部辦理完畢。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 65 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2012年12月31日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

- 《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」的修訂：金融資產和金融負債的相互抵消；
- 《國際會計準則》第32號「金融工具：列報」的修訂：金融資產和金融負債的相互抵消；
- 《國際會計準則》第1號「會計報表的表述」：其他綜合收益項目的列報；
- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」；
- 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」；
- 《國際財務報告準則》第11號「合營安排」；
- 《國際財務報告準則》第12號「享有其他企業權益披露」；
- 《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」；
- 《國際會計準則》第19號「員工福利」的修正；
- 《國際會計準則》第27號(2011)「單獨財務報表」；
- 《國際會計準則》第28號(2011)「對聯營和合營企業的投資」
- 2009-2011年國際財務報告準則改進項目

《國際財務報告準則》第10號取代了《國際會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」中關於合併財務報表的會計處理的相關內容，同時還涵蓋了《國際財務報告解釋公告》第12號「合併：特殊目的主體」中的有關事項。《國際財務報告準則》第10號對「控制」的原則提出了新的規定及指引，要求管理層判斷並確定哪些主體被控制，繼而要求被控制主體與母公司的財務報表合併。本集團目前正在對該準則對集團的財務狀況或經營成果產生的影響進行評估。

除了《國際財務報告準則》第10號外，本集團正在評估其他修訂預期於首次使用期間的影響。直至目前，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。由於本集團尚未完成對採用《國際財務報告準則》第9號的整體影響的評估，因此無法量化其對本集團營運業績及財務狀況的影響。

### 66 上期比較數字

若干比較數字為符合本期的呈報方式已進行了重分類。

### 67 報告期後事項

截至本報告日，本集團無需要披露的重大資產負債表日後事項。

## 未經審核補充財務資料

截至2012年12月31日止年度  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載數據並不構成經審核財務報表的一部分，有關數據僅供參考。

### 1 按《國際財務報告準則》與按中國相關會計規則和法規(「中國準則」)而編製的財務報表之間的差異調節

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2012年12月31日的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2012年12月31日的淨利潤和於2012年12月31日的股東權益並無差異。

### 2 流動性比率

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債	48.85%	58.97%
外幣流動資產對外幣流動負債	86.48%	96.55%

以上流動性比率根據中國準則按中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)於2006年頒佈的經修訂計算公式測算。

### 3 貨幣集中度

	2012年12月31日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	179,361	62,392	9,452	251,205
即期負債	(173,048)	(70,762)	(29,579)	(273,389)
遠期購入	226,954	28,569	50,316	305,839
遠期出售	(227,130)	(7,694)	(30,600)	(265,424)
淨期權頭寸	(7,523)	70	131	(7,322)
淨(短)/長頭寸	(1,386)	12,575	(280)	10,909

	2011年12月31日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	131,848	64,631	9,172	205,651
即期負債	(96,906)	(63,810)	(21,219)	(181,935)
遠期購入	167,992	21,317	33,557	222,866
遠期出售	(197,183)	(10,089)	(21,783)	(229,055)
淨期權頭寸	(89)	—	5	(84)
淨長/(短)頭寸	5,662	12,049	(268)	17,443

## 未經審核補充財務資料

截至2012年12月31日止年度  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，中國境外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充資料而言，中國內地不包括香港特別行政區、澳門特別行政區和台灣。

跨境申索包括貸款及墊款、銀行及其他金融機構結餘及拆借款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又倘或申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個地區或國家的情況下，風險方會轉移。

	2012年12月31日			
	銀行及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	20,008	167	9,685	29,860
— 其中屬於香港的部分	11,569	67	4,895	16,531
歐洲	3,187	52	662	3,901
南北美洲	18,055	203	1,482	19,740
合計	41,250	422	11,829	53,501

	2011年12月31日			
	銀行及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	11,970	172	10,840	22,982
— 其中屬於香港的部分	3,711	68	5,426	9,205
歐洲	16,469	2	2,267	18,738
南北美洲	8,233	235	1,618	10,086
合計	36,672	409	14,725	51,806

### 5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	2012年12月31日		
	貸款及 墊款總額	逾期超過3個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	436,743	2,155	2,581
長江三角洲	427,019	3,565	5,275
珠江三角洲及海峽西岸	226,989	2,374	2,244
中部地區	223,232	547	625
西部地區	213,609	376	492
東北地區	53,108	485	715
中國內地以外的地區	82,201	280	323
合計	1,662,901	9,782	12,255

## 未經審核補充財務資料

截至2012年12月31日止年度  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款(續)

	貸款及 墊款總額	2011年12月31日	
		逾期超過3個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	379,024	2,206	2,208
長江三角洲	375,635	1,250	2,191
珠江三角洲及海峽西岸	196,103	1,189	2,125
中部地區	187,201	265	542
西部地區	176,879	251	493
東北地區	46,425	150	481
中國內地以外的地區	72,770	290	501
合計	1,434,037	5,601	8,541

已減值發放貸款及墊款包括那些有客觀證據認定出現減值，並按以下方式評估損失準備的貸款及墊款。

- 單項評估；或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

### 6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額

#### (i) 已逾期存拆放同業款項總額

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
已逾期存拆放同業款項總額	45	30
佔存拆放同業款項總額百分比	0.01%	0.01%

#### (ii) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款及墊款：		
— 3至6個月	2,991	528
— 6至12個月	2,401	552
— 超過12個月	4,390	4,521
合計	9,782	5,601
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
— 3至6個月	0.18%	0.04%
— 6至12個月	0.14%	0.04%
— 超過12個月	0.26%	0.31%
合計	0.58%	0.39%

## 未經審核補充財務資料

截至2012年12月31日止年度  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額(續)

#### (ii) 已逾期發放貸款及墊款總額(續)

- 根據香港金融管理局的要求，以上分析指逾期超過3個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於2012年12月31日，在上述已逾期發放貸款及墊款中，採用單項方式和組合方式評估損失準備的貸款分別為人民幣81.33億元(2011：人民幣45.51億元)和人民幣16.49億元(2011：人民幣10.5億元)。以單項方式評估損失準備的貸款中抵押品涵蓋部分和未涵蓋部分分別為人民幣19.63億元(2011：人民幣9.64億元)和人民幣61.70億元(2011：人民幣35.87億元)。持有的採用單項方式評估的貸款及墊款的抵押品的公允價值為人民幣22.43億元(2011：人民幣11.82億元)。抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。採用單項方式評估損失的貸款及墊款的損失準備為人民幣50.43億元(2011：人民幣33.74億元)。

### 7 中國內地非銀行業務頭寸

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至2012年12月31日，本行超過90%的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在本年度財務報告的附註中進行了分析。



# 股東參考資料

## | 股份資料

### 上市

本行於2007年4月27日在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司同步上市。

### 普通股

本行已發行總股數46,787,327,034股，其中A股31,905,164,057股，H股14,882,162,977股。

### 股息

董事會建議派發末期股息每10股現金分紅1.50元人民幣(稅前)，須待股東於2012年度股東大會上批准。

### 股份代號及股票簡稱：

#### A股

上海證券交易所	601998 中信銀行
路透社	601998.SS
彭博	601998 CH

#### H股

香港聯合交易所有限公司	0998 中信銀行
路透社	998.HK
彭博	998 HK

### 股東查詢

股東若對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、損失股票等事項，請致函如下地址：

#### A股

中國證券登記結算有限公司上海分公司  
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓  
電話：+86-21-68870142

#### H股

香港中央證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心46樓  
電話：+852-2865 8555  
傳真：+852-2865 0990  
電郵：hkinfo@computershare.com.hk

## 信用評級

穆迪投資服務：長期評級Baa2、短期評級P-2、財務實力評級D、展望穩定

惠譽國際評級：長期發行人違約評級BBB、生存力評級b+、支持評級2、展望穩定

## 主要指數成份股

上證A股指數

上證 180 指數

上證綜合指數

上證公司治理指數

新上證綜指

滬深300指數

深證100指數

中證100指數

中證800指數

## 投資者查詢

H股投資者如有查詢請聯絡：

中信銀行股份有限公司投資者關係團隊

地址：北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座15層

電話：+86-10-65558000

傳真：+86-10-65550809

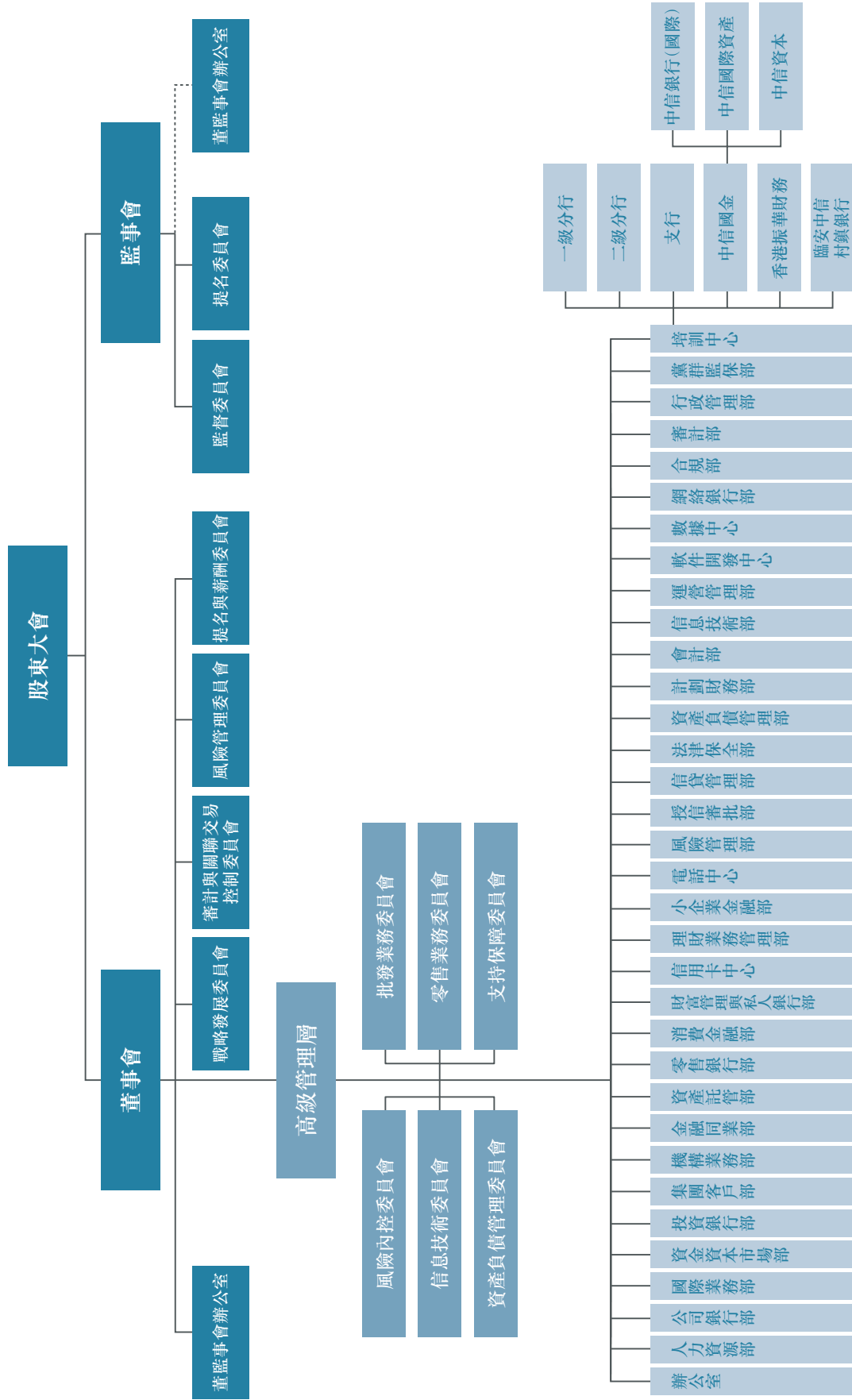
電郵：ir\_cncb@citicbank.com

## 其他資料

本年度報告備有中、英文版。閣下可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司索取按照國際會計準則編製的年度報告，或本行營業場所索取按照中國會計準則編製的年度報告。閣下亦可在下列網址 [bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 閱覽本年度報告英文及中文版本。

倘閣下對如何索取本年度報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行熱線+86-10-65558000 或+852-28628555。

# 組織架構圖



# 境內外分支機構名錄

截至報告期末，本行已在中國境內（不含香港）102個大中城市設立機構網點885家，其中一級（直屬）分行36家，二級分行60家，支行789家。此外，本行擁有境內子公司1家，境外子公司2家。

序號	行政區劃	機構數	所在城市 分行名稱	地址	電話、傳真	
1	北京市	1	總行	地址：北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈 郵編：100027 網址：http://www.ecitic.com SWIFT BIC：CIBKCNBJ	電話：010-6558888 傳真：010-65550801 客服熱線：95558	
		57	總行營業部	地址：北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座 郵編：100140	電話：010-66211769 傳真：010-66211770	
2	天津市	30	天津分行	地址：天津市河西區南京路14號 郵編：300042	電話：022-23028880 傳真：022-23028800	
3	河北省	37				
		23	石家莊分行	地址：河北省石家莊市新華東路209號 郵編：050000	電話：0311-87884438 傳真：0311-87884436	
		9	唐山分行	地址：河北省唐山市新華西道46號 郵編：063000	電話：0315-3738508 傳真：0315-3738522	
		3	保定分行	地址：河北省保定市裕華西路733號 郵編：071000	電話：0312-2081598 傳真：0312-5881160	
		2	邯鄲分行	地址：河北省邯鄲市聯防東路183號 郵編：056004	電話：0310-7050655 傳真：0310-7050655	
4	遼寧省	62				
		20	瀋陽分行	地址：遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號 郵編：110014	電話：024-31510456 傳真：024-31510234	
		22	大連分行	地址：遼寧省大連市中山區人民路29號 郵編：116001	電話：0411-82821868 傳真：0411-82804126	
		8	鞍山分行	地址：遼寧省鞍山市鐵東區五一路35號 郵編：114001	電話：0412-2211988 傳真：0412-2230815	
		5	撫順分行	地址：遼寧省撫順市順城區新華大街10號 郵編：113001	電話：0413-3886701 傳真：0413-3886711	
		6	葫蘆島分行	地址：遼寧省葫蘆島市連山區新華大街50號 郵編：125001	電話：0429-2808185 傳真：0429-2800885	
		1	營口分行	地址：遼寧省營口市鮫魚圈區營崗路8號 郵編：115007	電話：0417-8208988 傳真：0417-8208989	
5	上海市	40	上海分行	地址：上海市浦東新區富城路99號震旦國際大樓 郵編：200120	電話：021-58771111 傳真：021-58776606	
6	江蘇省	88				
		20	南京分行	地址：江蘇省南京市中山路348號 郵編：210008	電話：025-83799181 傳真：025-83799000	
		22	蘇州分行	地址：江蘇省蘇州市竹輝路258號 郵編：215006	電話：0512-65190307 傳真：0512-65198570	
		17	無錫分行	地址：江蘇省無錫市人民路112號 郵編：214031	電話：0510-82707177 傳真：0510-82709166	
		9	常州分行	地址：江蘇省常州市博愛路72號博愛大廈 郵編：213003	電話：0519-88108833 傳真：0519-88107020	
		8	揚州分行	地址：江蘇省揚州市維揚路171號 郵編：225300	電話：0514-87890717 傳真：0514-87890531	
		6	泰州分行	地址：江蘇省泰州市鼓樓路15號 郵編：225300	電話：0523-86399111 傳真：0523-86399120	
		1				
		4	南通分行	地址：江蘇省南通市人民中路20號南通大廈 郵編：226001	電話：0513-81120909 傳真：0513-81120900	
	鎮江分行	地址：江蘇省鎮江市長江路11號 郵編：212001	電話：0511-89886201 傳真：0511-89886200			

## 境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市 分行名稱	地址	電話、傳真	
7	浙江省	85	杭州市	26 杭州分行	地址：浙江省杭州市延安路88號 郵編：310002	電話：0571-87032888 傳真：0571-87089180
			寧波市	19 寧波分行	地址：浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信大廈 郵編：315010	電話：0574-87733065 傳真：0574-87973742
			溫州市	10 溫州分行	地址：浙江省溫州市市府路大自然城市家園二期北區二號樓 郵編：325000	電話：0577-88858466 傳真：0577-88858575
			嘉興市	9 嘉興分行	地址：浙江省嘉興市中山東路639號 郵編：314000	電話：0573-82097693 傳真：0573-82093454
			紹興市	9 紹興分行	地址：浙江省紹興市人民西路289號 郵編：312000	電話：0575-85227222 傳真：0575-85110428
			台州市	5 台州分行	地址：浙江省台州市市府大道489號 郵編：318000	電話：0576-81889666 傳真：0576-88819916
			麗水市	2 麗水分行	地址：浙江省麗水市紫金路1號 郵編：323000	電話：0578-2082977 傳真：0578-2082985
			義烏市	5 義烏分行	地址：浙江省義烏市篁園路100號 郵編：322000	電話：0579-85378838 傳真：0579-85378817
8	安徽省	23	合肥市	15 合肥分行	地址：安徽省合肥市徽州大道78號 郵編：230001	電話：0551-2622426 傳真：0551-2625750
			蕪湖市	3 蕪湖分行	地址：安徽省蕪湖市鏡湖路8號鏡街西街X1-X4 郵編：241000	電話：0553-3888685 傳真：0553-3888685
			安慶市	1 安慶分行	地址：安徽省安慶市中興大道101號 郵編：246005	電話：0556-5280606 傳真：0556-5280605
			蚌埠市	2 蚌埠分行	地址：安徽省蚌埠市塗山東路859號財富大廈 郵編：233000	電話：0552-2087000 傳真：0552-2087000
			滁州市	1 滁州分行	地址：安徽省滁州市琅琊西路79號 郵編：239000	電話：0550-3529558 傳真：0550-3529559
			馬鞍山市	1 馬鞍山分行	地址：安徽省馬鞍山市湖西中路1177號 郵編：243000	電話：0555-2773228 傳真：0555-2773217
			9	福建省	44	福州市
廈門市	13 廈門分行	地址：福建省廈門市湖濱西路81號慧景城中信銀行大廈 郵編：361001				電話：0592-2995685 傳真：0592-2389037
泉州市	7 泉州分行	地址：福建省泉州市豐澤街336號凱祥大廈1-3層 郵編：362000				電話：0595-22148687 傳真：0595-22148222
莆田市	3 莆田分行	地址：福建省莆田市城廂區荔城大道81號鳳凰大廈1、2層 郵編：351100				電話：0594-2853280 傳真：0594-2853260
漳州市	2 漳州分行	地址：福建省漳州市勝利西路怡群大廈1-4層 郵編：363000				電話：0596-2995568 傳真：0596-2995207
龍巖市	1 龍巖分行	地址：福建省龍巖市新羅區登高西路153號富山國際中心 郵編：364000				電話：0597-2956510 傳真：0597-2956500
10	山東省	68				濟南市
			青島市	22 青島分行	地址：山東省青島市香港中路22號 郵編：266071	電話：0532-85022889 傳真：0532-85022888
			淄博市	7 淄博分行	地址：山東省淄博市張店區柳泉路230號中信大廈 郵編：2210138	電話：0533-3169875 傳真：0533-2210138
			煙台市	6 煙台分行	地址：山東省煙台市芝罘區勝利路207號 郵編：264001	電話：0535-6611030 傳真：0535-6611032
			威海市	8 威海分行	地址：山東省威海市青島北路2號 郵編：264200	電話：0631-5336802 傳真：0631-5314076
			濟寧市	5 濟寧分行	地址：山東省濟寧市供銷路28號 郵編：272000	電話：0537-2338888 傳真：0537-2338888
			濰坊市	2 濰坊分行	地址：山東省濰坊市奎文區勝利東街246號 郵編：261041	電話：0536-8056002 傳真：0536-8056002
			東營市	3 東營分行	地址：山東省東營市東城府前大街128號 郵編：257091	電話：0546-7922255 傳真：0546-8198666
			臨沂市	1 臨沂分行	地址：山東省臨沂經濟技術開發區沂河路138號 郵編：276034	電話：0539-8722768 傳真：0539-8722765

## 境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	所在城市 機構數	分行名稱	地址	電話、傳真	
11	河南省 鄭州市	34				
		22	鄭州分行	地址：河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號中信銀行大廈 郵編：450018	電話：0371-55588888 傳真：0371-55588555	
		洛陽市	5	洛陽分行	地址：河南省洛陽市澗西區南昌路2號 郵編：454000	電話：0391-8768282 傳真：0391-8789969
		焦作市	2	焦作分行	地址：河南省焦作市塔南路1736號 郵編：471000	電話：0379-64682858 傳真：0379-64682875
		南陽市	2	南陽分行	地址：河南省南陽市梅溪路和中州路交叉口 郵編：473000	電話：0377-61628299 傳真：0377-61628299
		安陽市	2	安陽分行	地址：河南省安陽市解放大道30號安陽工人文化宮 郵編：455000	電話：0372-5998026 傳真：0372-5998086
		平頂山市	1	平頂山分行	地址：河南省平頂山市礦工路中段平安怡園二期底商一、二層 郵編：467000	電話：0375-2195558 傳真：0375-2195574
12	湖北省 武漢市	28				
		24	武漢分行	地址：湖北省武漢市漢口建設大道747號 郵編：430015	電話：027-85355111 傳真：027-85355222	
		襄陽市	3	襄陽分行	地址：湖北省襄陽市人民廣場南炮鋪街特1號 郵編：441000	電話：0710-3454199 傳真：0710-3454166
		宜昌市	1	宜昌分行	地址：湖北省宜昌市西陵區西陵一路2號美岸長堤寫字樓裙樓第1、2層 郵編：443000	電話：0717-6495558 傳真：0717-6433689
13	湖南省 長沙市	24				
		23	長沙分行	地址：湖南省長沙市五一大道456號 郵編：410011	電話：0731-84582177 傳真：0731-84582179	
		衡陽市	1	衡陽分行	地址：湖南省衡陽市華新開發區解放大道38號 郵編：421001	電話：0734-8669859 傳真：0734-8669899
14	廣東省 廣州市	97				
		28	廣州分行	地址：廣東省廣州市天河北路233號中信廣場 郵編：510613	電話：020-87521188 傳真：020-87520668	
		佛山市	7	佛山分行	地址：廣東省佛山市汾江中路140號 郵編：528000	電話：0757-83989999 傳真：0757-83309903
		深圳市	29	深圳分行	地址：廣東省深圳市深南中路1093號中信城市廣場中信大廈5-7樓 郵編：518031	電話：0755-25942568 傳真：0755-25942028
		東莞市	24	東莞分行	地址：廣東省東莞市南城區洪福路106號南峰中心大廈 郵編：523070	電話：0769-22667888 傳真：0769-22667999
		江門市	3	江門分行	地址：廣東省江門市北新區發展大道188號金凱悅大酒店首層、二層 郵編：529000	電話：0750-3939016 傳真：0750-3939029
		惠州市	2	惠州分行	地址：廣東省惠州市江北文華一路2號大隆大廈(二期)首層、五層 郵編：516000	電話：0752-2898837 傳真：0752-2898851
		珠海市	1	珠海分行	地址：廣東省珠海市香洲區吉大景山路1號觀海名居首二層 郵編：519015	電話：0756-3292936 傳真：0756-3292956
		中山市	2	中山分行	地址：廣東省中山市中山四路82號迪興大廈之二 郵編：528400	電話：0760-88668318 傳真：0760-88668315
		肇慶市	1	肇慶分行	地址：廣東省肇慶市星湖大道9號恆裕海灣自用綜合樓首層06、07、08號 郵編：526040	電話：0758-2312888 傳真：0758-2109113
15	重慶市	20	重慶分行	地址：重慶市渝中區青年路56號重慶國貿中心B棟 郵編：400010	電話：023-63107677 傳真：023-63107527	
16	四川省 成都市	29	成都分行	地址：四川省成都市武侯區人民南路四段47號華能大廈附樓 郵編：610041	電話：028-85258888 傳真：028-85258898	
17	雲南省 昆明市	24				
		20	昆明分行	地址：雲南省昆明市寶善街81號福林廣場 郵編：650021	電話：0871-3648666 傳真：0871-3648667	
		曲靖市	2	曲靖分行	地址：雲南省曲靖市麒麟區南寧西路310號金德三期B棟1-2層 郵編：655000	電話：0874-3119536 傳真：0874-3115696
	大理市	2	大理分行	地址：雲南省大理市經濟開發區蒼山路116號美登大酒店1層 郵編：671000	電話：0872-2323278 傳真：0872-2323278	
18	貴州省 貴陽市	3				
		3	貴陽分行	地址：貴州省貴陽市新華路126號富中國際大廈 郵編：550002	電話：0851-5587009 傳真：0851-5587377	
19	甘肅省 蘭州市	7 7	蘭州分行	地址：甘肅省蘭州市東崗西路638號 郵編：730000	電話：0931-8890600 傳真：0931-8890699	



## 境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市 分行名稱	地址	電話、傳真
20	陝西省 西安市	23			
		20	西安分行	地址：陝西省西安市長安北路89號中信大廈 郵編：710061	電話：029-87820018 傳真：029-87817025
	寶雞市	1	寶雞分行	地址：陝西省寶雞市高新大道50號財富大廈B座 郵編：721013	電話：0917-3158818 傳真：0917-3158807
	渭南市	1	渭南分行	地址：陝西省渭南市朝陽大街信達廣場世紀明珠商廈 郵編：714000	電話：0913-2089610 傳真：0913-2089606
	榆林市	1	榆林分行	地址：陝西省榆林市經濟開發區長興路榆林養老保險經辦處 辦公大樓 郵編：719000	電話：0912-8193815 傳真：0912-8160016
21	山西省 太原市	11			
		10	太原分行	地址：山西省太原市府西街9號王府商務大廈A座 郵編：030002	電話：0351-3377040 傳真：0351-3377000
	大同市	1	大同分行	地址：山西省大同市御河西路平城東街交匯處，御華帝景19-21號樓 裙樓1—3層 郵編：037008	電話：0352-2513800 傳真：0352-2513779
22	江西省 南昌市	9			
		8	南昌分行	地址：江西省南昌市廣場南路333號恆茂國際華城16號樓A座 郵編：330003	電話：0791-6660109 傳真：0791-6660107
	萍鄉市	1	萍鄉分行	地址：江西省萍鄉市建設東路16號雲苑大廈 郵編：337000	電話：0799-6890078 傳真：0799-6890005
23	內蒙古自治區 呼和浩特市	10			
		6	呼和浩特分行	地址：內蒙古自治區呼和浩特市新華大街68號 郵編：010020	電話：0471-6664933 傳真：0471-6664933
		2	包頭分行	地址：內蒙古自治區包頭市稀土高新區友誼大街64號 郵編：014030	電話：0472-5338909 傳真：0472-5338929
	鄂爾多斯市	2	鄂爾多斯分行	地址：內蒙古自治區鄂爾多斯市東勝區天驕北路中信銀行大廈 郵編：017000	電話：0477-8188000 傳真：0477-8188002
24	廣西壯族自治區 南寧市	11			
		8	南寧分行	地址：廣西壯族自治區南寧市雙擁路36—1號 郵編：530021	電話：0771-5569881 傳真：0771-5569889
	柳州市	2	柳州分行	地址：廣西壯族自治區柳州市桂中大道南端7號 郵編：545026	電話：0772-2083625 傳真：0772-2083622
	欽州市	1	欽州分行	地址：廣西壯族自治區欽州市永福西大街10號「幸福苑時代名城」 南樓1-3層 郵編：535000	電話：0777-2366139 傳真：0777-3253388
25	黑龍江省 哈爾濱市	7	哈爾濱分行	地址：黑龍江省哈爾濱市香坊區紅旗大街233號 郵編：150090	電話：0451-55558112 傳真：0451-53995558
26	吉林省 長春市	8	長春分行	地址：吉林省長春市長春大街1177號 郵編：130041	電話：0431-81910011 傳真：0431-81910123
27	新疆維吾爾自治區 烏魯木齊	5	烏魯木齊分行	地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市新華北路165號中信銀行大廈 郵編：830002	電話：0991-2365966 傳真：0991-2365888
28	海南省 海口市	1	海口分行	地址：海南省海口市龍華區金茂中路1號半山花園1-3層 郵編：570125	電話：0898-68578310 傳真：0898-68578364
29	香港特別行政區	2			
		1	振華國際財務 有限公司	地址：香港金鐘道89號力寶中心2座21樓2106室	電話：852-25212353 傳真：852-28017399
		1	中信國際 金融控股 有限公司	地址：香港中環添美道1號中信大廈27樓2701-9室	電話：852-36073000 傳真：852-25253303
30	浙江省 臨安市	1	浙江臨安 中信村鎮 銀行股份 有限公司	地址：浙江省臨安市錦城街道石鏡街777號 郵編：311300	電話：0571-61109006 傳真：0571-61106889

# 釋義

《公司章程》	《中信銀行股份有限公司章程》
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.(西班牙對外銀行)
央行／中央銀行／人民銀行	中國人民銀行
中國銀監會／銀監會	中國銀行業監督管理委員會
華夏基金	華夏基金管理有限公司
中信建投證券	中信建投證券有限責任公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
振華財務	振華國際財務有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信資本	中信資本控股有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司，2011年12月27日改制更名前為中國中信集團公司
中信控股	中信控股有限責任公司
中信錦繡	中信錦繡資本管理有限責任公司
中信股份	中國中信股份有限公司
中信泰富	中信泰富有限公司
信誠保險	信誠人壽保險有限公司
中信房地產	中信房地產股份有限公司
中信資源	中信資源控股有限公司
中信證券	中信證券股份有限公司
中信證券(浙江)	中信證券(浙江)有限責任公司
中信信託	中信信託投資有限責任公司
中信萬通證券	中信萬通證券有限責任公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
《商業銀行法》	《中華人民共和國商業銀行法》
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
GIL	Gloryshare Investments Limited
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
中國財政部／財政部	中華人民共和國財政部
畢馬威華振會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
科技部	中國人民共和國科學技術部
社保基金	全國社會保障基金理事會
國資委	國務院國有資產監督管理委員會
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
上交所	上海證券交易所
國務院	中華人民共和國國務院
天安保險	天安保險股份有限公司

本報告中，就本行地區分佈報告和貸款地區分佈的有關描述中，地理區域的定義為：

「長江三角洲」指本行下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波；以及子公司臨安中信村鎮銀行。

「珠江三角洲及海峽西岸」指本行下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；

「環渤海地區」指本行下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊、濟南和唐山；

「中部地區」指本行下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；

「西部地區」指本行下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽和蘭州；

「東北地區」指本行下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；

「總部」指本行總行機關、信用卡中心、汽車金融中心和私人銀行中心；

「香港」包括振華財務和中信國金及其附屬公司。



中國北京東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座  
郵編：100027

[bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com)