

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中信銀行股份有限公司

China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

截止2013年6月30日止六個月 中期業績公告

中信銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2013年6月30日止六個月期間(「報告期」)，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)披露要求及國際會計準則理事會頒佈的「國際會計準則」第34號《中期財務報告》編製的未經審計綜合業績(「中期業績」)。本行董事會之審計與關聯交易控制委員會已審閱並確認此中期業績。

本業績公告以中英文編製，如對兩種文本的理解發生歧義，以中文文本為準。

除特別說明外，本公告所使用的貨幣單位均為人民幣(元)。

一、財務概要

經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 1-6月	2012年 1-6月	增幅 (%)
經營收入	50,074	44,243	13.18
利潤總額	27,243	25,876	5.28
歸屬於本行股東的淨利潤	20,391	19,373	5.25
經營活動產生的現金流量淨額	47,381	(75,551)	-
基本每股收益(元)	0.44	0.41	7.32
稀釋每股收益(元)	0.44	0.41	7.32
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	1.01	(1.61)	-

盈利能力指標

項目	2013年 1-6月	2012年 1-6月	增減
平均總資產回報率(ROAA)	1.30%	1.38%	(0.08)
平均淨資產回報率(ROAE， 不含少數股東權益)	19.92%	21.38%	(1.46)
成本收入比	28.66%	28.48%	0.18
信貸成本	0.54%	0.33%	0.21
淨利差	2.41%	2.68%	(0.27)
淨息差	2.59%	2.89%	(0.30)

規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	增幅 (%)
總資產	3,436,945	2,959,939	16.12
客戶貸款及墊款總額	1,824,552	1,662,901	9.72
總負債	3,220,968	2,756,853	16.83
客戶存款總額	2,613,911	2,255,141	15.91
同業拆入	33,872	17,894	89.29
歸屬於本行股東的權益總額	211,107	198,356	6.43
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	4.51	4.24	6.37

資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	增減/ 增幅(%)
正常貸款	1,808,182	1,650,646	9.54
不良貸款	16,370	12,255	33.58
貸款減值準備	36,657	35,325	3.77
不良貸款比率	0.90%	0.74%	0.16
撥備覆蓋率	223.93%	288.25%	(64.32)
貸款撥備率	2.01%	2.12%	(0.11)

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。

資本充足指標

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	增減
新辦法計算的資本充足率			
核心一級資本充足率	8.92%	9.29%	(0.37)
一級資本充足率	8.92%	9.29%	(0.37)
資本充足率	11.47%	12.42%	(0.95)
舊辦法計算的資本充足率			
核心資本充足率	9.63%	9.89%	(0.26)
資本充足率	12.89%	13.44%	(0.55)
總權益對總資產比率	6.28%	6.86%	(0.58)

註：新辦法指中國銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)。

二、董事會報告

經濟、金融和監管環境

2013年上半年，世界經濟依然複雜多變。美國經濟延續復甦態勢，美聯儲已進入QE退出的論證階段；歐元區就業和消費依舊疲軟，但通縮小於以往，有望見底；日本受益於寬鬆貨幣政策和匯率貶值影響，經濟短期趨好。新興市場國家經濟增長面臨挑戰。總體看，全球經濟復甦出現積極跡象，但復甦的基礎比較脆弱，全球經濟的主要風險在於發達國家量化寬鬆政策的退出，可能引發全球資金投向的重新配置。

上半年，面對錯綜複雜多變的國內外環境，黨中央、國務院堅持穩中求進的工作總基調，以提高經濟增長質量和效益為中心，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，以改革促調整，以調整促發展，國民經濟運行總體平穩，穩中有進。上半年實現國內生產總值248,009億元，同比增長7.6%；固定資產投資達較快增長，達到181,318億元，同比增長20.1%；市場銷售增長平穩，社會消費品零售總額達110,764億元，同比增長12.7%；進出口增速回落，出口回落幅度大於進口，進出口總額達19,977億美元，同比增長8.6%，貿易順差1079.5億美元；居民消費價格基本穩定，同比上漲2.4%；工業生產者價格繼續下降，工業生產者出廠價格同比下降2.2%，工業生產者購進價格同比下降2.4%。

中國金融業穩健運行，貨幣信貸和社會融資規模平穩適度增長。上半年社會融資規模為10.15萬億元，比上年同期多2.38萬億元。6月末，廣義貨幣(M2)餘額105.45萬億元，同比增長14.0%；狹義貨幣(M1)餘額31.36萬億元，增長9.1%。6月末，人民幣貸款餘額68.08萬億元，人民幣存款餘額100.91萬億元。上半年新增人民幣貸款5.08萬億元，同比多增2,217億元；新增人民幣存款9.09萬億元，同比多增1.71萬億元。

監管層積極貫徹穩中求進的要求，在嚴守金融風險底線的前提下，大力支持經濟結構調整和轉型升級，著力改進對實體經濟的金融服務。中國人民銀行進一步完善了流動性管理機制，創設短期流動性調節工具和常備借貸便利；並積極開展信貸政策導向效果評估，推動信貸結構優化。中國銀監會發佈了《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》，促進了理財業務規範健康發展。針對銀行業金融機構改革轉型，銀監會積極穩妥推動新資本管理辦法實施，強化商業銀行風險管理內生機制；並進一步擴大商業銀行設立基金管理公司試點範圍。

經營業績與戰略轉型情況概述

業績概述

2013年上半年，面對複雜嚴峻的國內外經濟形勢，本集團緊緊圍繞新的發展戰略，「抓存款規模、推結構轉型、上管理台階」，積極推進各項業務按照新的戰略規劃穩步發展，中期經營業績平穩健康。

業務規模穩步增長。報告期末，本集團資產總額34,369.45億元，比上年末增長16.12%，貸款及墊款總額18,245.52億元，比上年末增長9.72%；客戶存款總額26,139.11億元，比上年末增長15.91%。

盈利能力持續改善。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤203.91億元，同比增長5.25%，撥備前利潤321.32億元，同比增長13.14%；實現利息淨收入406.75億元，同比增長10.14%；實現非利息淨收入93.99億元，同比增長28.51%。

資產質量總體可控。受經濟下行影響，本集團部分地區、部分行業不良貸款有所反彈。報告期末，本集團不良貸款餘額163.70億元，比上年末增加41.15億元，上升33.58%；不良貸款率0.90%，比上年末上升0.16個百分點。報告期內，本集團提取貸款減值準備47.19億元，同比增長92.85%。受不良核銷影響，報告期末，本集團撥備覆蓋率223.93%，比上年末下降64.32個百分點；撥貸比2.01%，比上年末下降0.11個百分點。

戰略轉型推進情況

2013年初，本行出台《關於中信銀行發展戰略若干問題的意見》，提出以「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，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、網絡銀行等新興業務。經過半年的推進，本行戰略轉型取得了明顯進展：

結構調整成效明顯

本行按照「低資本消耗」的產品定位、「橄欖型客戶結構」的市場定位和「特色化的行業定位」，加快調整業務結構。報告期內，本行非利息收入佔比18.1%，同比提升2.5個百分點，利息收入佔比下降至81.9%，收入結構不斷優化。本行中型企業、小微企業貸款餘額分別比上年末增長10.3%、17.9%，佔全部貸款的比重進一步提高至30.6%、14.4%；個人經營貸款、信用卡貸款分別比上年末增長25.7%、28.8%，均高於全行貸款平均增幅，客戶結構不斷優化。本行主動進入的現代服務業貸款餘額比上年末增加650億元，增長18.9%；主動壓縮政府平台、房地產和光伏行業授信，貸款比上年末分別減少139億元、82億元、5億元，行業結構不斷優化。

「公司業務重心上移、零售業務重心下沉」進展順利

本行成立總行機構客戶部、集團客戶部，按照「商行+投行」金融服務模式，確定全行性戰略客戶和城市分行戰略客戶，突出專業化、差異化的經營與管理，大客戶經營重心從支行逐步上移到分行和總行，支行網點服務重心逐步下移至中小企業和零售客戶。本行成立總行消費金融部，整合財富管理與私人銀行部，小企業金融納入零售板塊，全力推進網點轉型，開展旗艦店建設，完善支行網點作為產品銷售終端的功能，逐步將支行打造成為個人貸款、信用卡、小微金融、理財、汽車金融等產品齊全的金融銷售平台。

重點戰略業務發展態勢良好

本行加快了進軍現代服務業的步伐。本行在總行公司銀行部下設現代服務業金融部，在總、分行設立了現代服務業金融工作小組，核定了七大類核心子行業重點目標客戶。截至報告期末，本行現代服務業客戶共計6.6萬戶，比上年末增長21%；存款日均餘額3,136.3億元，比上年末增長35.8%；貸款餘額4,092.9億元，比上年末增長18.9%，超過全行公司類貸款平均增速10.9個百分點，現代服務業佈局開端良好。

本行按照「網絡業務金融化、金融業務網絡化」的發展思路，加速發展網絡銀行業務。本行順應互聯網金融和消費經濟浪潮，與中國銀聯共同推出了NFC支付模式；自主研發了以二維碼支付為代表的「異度支付」系列產品，實現了新技術應用的突破；推出網絡貸款系列產品，打造了一站式金融產品服務商城，為大數據時代網絡銀行進行了初步佈局。本行與騰訊合作推出的網絡小額貸款實現了不落地的網絡交易，網絡銀行業務創新取得新的突破。

總行管理能力進一步提升

本行重新調整完善了公司金融、零售金融、金融市場等前中後台板塊，強化了業務條線部門資源配置職能，優化調整了全行管理人員配備。本行出台風險管理體制改革方案，突出風險總監雙線匯報和雙向考核，推出了全面風險的垂直管理和全覆蓋的新體制。成立網絡產品創新實驗室，推進新核心系統建設，明確了系統上線時間表。全力推進管理會計在條線業績考評、授信審批流程、客戶盈利貢獻評價的全面應用，強化資產負債資源的動態配置，通過FTP價格手段運用，負債增長及結構優化成效明顯。

財務報表分析

利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

	2013年 1-6月	2012年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅 (%)
利息淨收入	40,675	36,929	3,746	10.14
非利息淨收入	9,399	7,314	2,085	28.51
經營收入	50,074	44,243	5,831	13.18
經營費用	(17,940)	(15,858)	2,082	13.13
資產減值損失	(4,889)	(2,524)	2,365	93.70
稅前利潤	27,243	25,876	1,367	5.28
所得稅	(6,600)	(6,291)	309	4.91
淨利潤	20,643	19,585	1,058	5.40
其中：歸屬本行股東淨利潤	20,391	19,373	1,018	5.25

經營收入

報告期內，本集團實現經營收入500.74億元，同比增長13.18%。其中利息淨收入佔比81.2%，同比下降2.3個百分點；非利息淨收入佔比18.8%，同比提升2.3個百分點。

項目	2013年 1-6月 (%)	2012年 1-6月 (%)	2011年 1-6月 (%)
利息淨收入	81.2	83.5	84.4
非利息淨收入	18.8	16.5	15.6
合計	100.0	100.0	100.0

利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入406.75億元，同比增加37.46億元，增長10.14%。利息淨收入增長主要源於資產規模的持續擴張。

下表列示出本集團生息資產、付息負債的平均餘額和平均利率情況。資產負債項目平均餘額為日均餘額。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年1-6月			2012年1-6月			2012年1-12月		
	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 (%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)
生息資產									
客戶貸款及墊款	1,766,354	53,924	6.16	1,466,465	50,199	6.88	1,529,621	102,369	6.69
債券投資	370,955	6,764	3.68	269,371	4,778	3.57	292,622	10,616	3.63
存放中央銀行款項	459,411	3,387	1.49	375,666	2,941	1.57	390,421	5,842	1.50
存放同業及拆出資金款項	321,372	5,756	3.61	339,001	7,857	4.66	333,843	13,958	4.18
買入返售款項	219,089	4,738	4.36	117,448	2,561	4.38	121,433	5,208	4.29
其他 ⁽¹⁾	26,268	830	6.37	-	1	-	17,149	817	4.76
小計	3,163,449	75,399	4.81	2,567,951	68,337	5.35	2,685,089	138,810	5.17
付息負債									
客戶存款	2,395,367	25,575	2.15	1,951,002	22,332	2.30	2,040,733	45,947	2.25
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	455,571	7,928	3.51	354,004	8,017	4.55	366,846	15,021	4.09
賣出回購款項	6,645	117	3.55	18,206	405	4.47	13,331	537	4.03
其他 ⁽²⁾	56,075	1,104	3.97	38,157	654	3.45	48,130	1,819	3.78
小計	2,913,658	34,724	2.40	2,361,369	31,408	2.67	2,469,040	63,324	2.56
利息淨收入		40,675			36,929			75,486	
淨利差 ⁽³⁾			2.41			2.68			2.61
淨息差 ⁽⁴⁾			2.59			2.89			2.81

註：(1) 主要為應收款項類投資。

(2) 包括應付債券、交易性金融負債等。

(3) 等於總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。

(4) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額年化計算。

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

項目	2013年1-6月對比2012年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
客戶貸款及墊款	10,260	(6,535)	3,725
債券投資	1,803	183	1,986
存放中央銀行款項	654	(208)	446
存放同業及拆出資金	(409)	(1,692)	(2,101)
買入返售款項	2,214	(37)	2,177
其它	829	-	829
利息收入變動	15,351	(8,289)	7,062
負債			
客戶存款	5,082	(1,839)	3,243
同業及其他金融機構存放及拆入款項	2,298	(2,387)	(89)
賣出回購款項	(257)	(31)	(288)
其他	307	143	450
利息支出變動	7,430	(4,114)	3,316
利息淨收入變動	7,921	(4,175)	3,746

淨息差和淨利差

隨著利率市場化進程加快，銀行業存貸款利差逐步收窄。報告期內，本集團淨息差2.59%，同比下降0.30個百分點；淨利差2.41%，同比下降0.27個百分點。

利息收入

報告期內，本集團實現利息收入753.99億元，同比增加70.62億元，增長10.33%。利息收入增長主要由於生息資產規模持續擴張。本集團生息資產的平均餘額從2012上半年的25,679.51億元增至2013上半年的31,634.49億元，增加5,954.98億元，增長23.19%；生息資產平均收益率從2012年上半年的5.35%降低至2013年上半年的4.81%，下降0.54個百分點。

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539.24億元，同比增加37.25億元，增長7.42%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為524.47億元，同比增加35.96億元，增長7.36%。受利率市場化影響，貸款定價水平持續走低，貸款平均收益率下降0.78個百分點。

按期限結構分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年1-6月			2012年1-6月			2012年1-12月		
	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 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	1,012,070	31,224	6.22	768,120	28,422	7.44	827,155	58,554	7.08
中長期貸款	754,284	22,700	6.07	698,345	21,777	6.27	702,466	43,815	6.24
合計	<u>1,766,354</u>	<u>53,924</u>	<u>6.16</u>	<u>1,466,465</u>	<u>50,199</u>	<u>6.88</u>	<u>1,529,621</u>	<u>102,369</u>	<u>6.69</u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年1-6月			2012年1-6月			2012年1-12月		
	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 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	993,168	30,834	6.26	754,404	27,984	7.46	811,492	57,697	7.11
中長期貸款	684,944	21,613	6.36	634,011	20,867	6.62	637,627	41,874	6.57
合計	<u>1,678,112</u>	<u>52,447</u>	<u>6.30</u>	<u>1,388,415</u>	<u>48,851</u>	<u>7.08</u>	<u>1,449,119</u>	<u>99,571</u>	<u>6.87</u>

按業務類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年1-6月			2012年1-6月			2012年1-12月		
	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 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	1,312,712	40,800	6.27	1,138,227	39,280	6.94	1,162,436	78,592	6.76
票據貼現	91,310	2,286	5.05	52,443	2,260	8.67	74,428	5,589	7.51
個人貸款	362,332	10,838	6.03	275,795	8,659	6.31	292,757	18,188	6.21
客戶貸款總額	1,766,354	53,924	6.16	1,466,465	50,199	6.88	1,529,621	102,369	6.69

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年1-6月			2012年1-6月			2012年1-12月		
	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 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	1,245,090	39,814	6.45	1,079,045	38,316	7.14	1,101,507	76,872	6.98
票據貼現	84,258	1,999	4.78	48,132	2,149	8.98	69,377	4,882	7.04
個人貸款	348,764	10,634	6.15	261,238	8,386	6.46	278,235	17,817	6.40
客戶貸款總額	1,678,112	52,447	6.30	1,338,415	48,851	7.08	1,449,119	99,571	6.87

債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入67.64億元，同比增加19.86億元，增長41.57%。本集團結合市場環境持續優化資金運用，加大對債券規模投入，加快債券結構調整，債券投資平均餘額增加1,015.84億元，平均收益率提升0.11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33.87億元，同比增加4.46億元，增長15.16%。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837.45億元。同時，存放中央銀行款項平均收益率由上年同期的1.57%下降至1.49%，下降了0.08個百分點，一定程度抵消了平均餘額上升對利息收入增加的影響。

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57.56億元，同比減少21.01億元，下降26.74%。同業市場資金緊張，存放同業及拆出資金款項平均餘額減少176.29億元，平均收益率下降至3.61%，下降了1.05個百分點。

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47.38億元，同比增加21.77億元，增長85.01%。買入返售款項平均餘額增加1,016.41億元，一定程度抵消了平均收益率下降0.02個百分點的影響。

利息支出

報告期內，本集團利息支出347.24億元，同比增加33.16億元，增長10.56%。利息支出增長主要來源於付息負債規模擴大。

本集團付息負債的平均餘額從2012年上半年的23,613.69億元增至2013年上半年的29,136.58億元，增加5,522.89億元，增長23.39%；付息負債平均成本率從2012年上半年的2.67%下降至2013年上半年的2.40%，降低0.27個百分點。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出255.75億元，同比增加32.43億元，增長14.52%。其中，本行客戶存款利息支出249.73億元，同比增加34.07億元，增長15.80%，主要由於客戶存款平均餘額增加4,445.75億元。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年1-6月			2012年1-6月			2012年1-12月		
	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 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率 (%)
公司存款									
定期	1,110,687	17,792	3.23	901,257	15,631	3.49	952,649	32,908	3.45
活期	864,356	2,847	0.66	723,071	2,841	0.79	754,131	5,546	0.74
小計	1,975,043	20,639	2.11	1,624,328	18,472	2.29	1,706,780	38,454	2.25
個人存款									
定期	321,128	4,582	2.88	244,007	3,680	3.03	247,382	7,152	2.89
活期	99,196	354	0.72	82,667	180	0.44	86,571	341	0.39
小計	420,324	4,936	2.37	326,674	3,860	2.38	333,953	7,493	2.24
合計	2,395,367	25,575	2.15	1,951,002	22,332	2.30	2,040,733	45,947	2.25

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年1-6月			2012年1-6月			2012年1-12月		
	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 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率 (%)
公司存款									
定期	1,067,442	17,456	3.30	853,258	15,197	3.58	907,297	31,980	3.52
活期	846,065	2,837	0.68	706,972	2,832	0.81	738,108	5,528	0.75
小計	1,913,507	20,293	2.14	1,560,230	18,029	2.32	1,645,405	37,508	2.28
個人存款									
定期	292,415	4,340	2.99	217,799	3,370	3.11	220,957	6,634	3.00
活期	86,102	340	0.80	69,420	167	0.48	72,062	311	0.43
小計	378,517	4,680	2.49	287,219	3,537	2.48	293,019	6,945	2.37
合計	2,292,024	24,973	2.20	1,847,449	21,566	2.35	1,938,424	44,453	2.29

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79.28億元人民幣，同比減少0.89億元，降低1.11%，主要由於同業及其他金融機構存放及拆入款項成本率降低1.04個百分點所致。

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1.17億元，同比減少2.88億元，下降71.11%，主要由於賣出回購款項平均餘額減少115.61億元，同時平均成本率下降0.92百分點的影響。

其他利息支出

報告期內，本集團其他借入利息支出11.04億元，同比增加4.5億元，主要由於本集團發行債券平均餘額增加所致。

非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入93.99億元，同比增加20.85億元，增長28.51%。

單位：百萬元人民幣

	2013年 1-6月	2012年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅 (%)
手續費及佣金淨收入	7,977	5,405	2,572	47.59
交易淨收益	969	1,540	(571)	(37.08)
投資性證券淨收益	73	115	(42)	(36.52)
其他經營淨收益	380	254	126	49.61
非利息淨收入合計	<u>9,399</u>	<u>7,314</u>	<u>2,085</u>	<u>28.51</u>

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入79.77億元，同比增加25.72億元，增長47.59%。其中，手續費及佣金收入為85.81億元，同比增長47.52%，主要由於顧問和諮詢費、銀行卡手續費、理財服務手續費、擔保手續費、托管及其他受托業務佣金等項目增長較快。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 1-6月	2012年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅 (%)
顧問和諮詢費	2,504	1,506	998	66.27
銀行卡手續費	2,445	1,624	821	50.55
結算業務手續費	1,259	1,446	(187)	(12.93)
理財服務手續費	950	280	670	239.29
代理手續費	542	465	77	16.56
擔保手續費	467	263	204	77.57
托管及其他受托業務佣金	407	229	178	77.73
其他	7	4	3	75.00
小計	8,581	5,817	2,764	47.52
手續費及佣金支出	(604)	(412)	192	46.60
手續費及佣金淨收入	<u>7,977</u>	<u>5,405</u>	<u>2,572</u>	<u>47.59</u>

交易淨收益

報告期內，本集團的交易淨收益9.69億元，同比減少5.71億元，主要由於衍生產品重估價值減少所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 1-6月	2012年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅 (%)
外匯	784	757	27	3.57
衍生金融工具	184	574	(390)	(67.94)
債券	-	208	(208)	-
指定以公允價值計量且變動計入 損益的金融工具	1	1	-	-
交易淨收益	<u>969</u>	<u>1,540</u>	<u>(571)</u>	<u>(37.08)</u>

資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失48.89億元，同比增加23.65億元，其中，客戶貸款和墊款減值損失47.19億元，同比增加22.72億元，增長92.85%。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 1-6月	2012年 1-6月	同比 增減額	同比增幅 (%)
客戶貸款及墊款	4,719	2,447	2,272	92.85
表外資產	57	85	(28)	(32.94)
證券投資	(91)	(13)	(78)	600.00
其他 ^(註)	204	5	199	-
資產減值損失總額	4,889	2,524	2,365	93.70

註：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179.40億元，同比增加20.82億元，增長13.13%，主要是由於本集團為推進結構轉型，加大財務資源投入力度，其中員工成本和物業及設備支出分別較同期增長15.54%和20.02%。

報告期內，本集團成本收入比率28.66%，同比提高0.18個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 1-6月	2012年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅 (%)
員工成本	8,209	7,105	1,104	15.54
物業及設備支出	2,674	2,228	446	20.02
其他	3,469	3,268	201	6.15
小計	14,352	12,601	1,751	13.90
營業稅及附加費	3,588	3,257	331	10.16
經營費用總計	17,940	15,858	2,082	13.13
成本收入比	35.83%	35.84%	下降0.01個百分點	
成本收入比 (扣除營業稅及附加費)	28.66%	28.48%	提高0.18個百分點	

所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用66.00億元，同比增加3.09億元，同比增長4.91%。本集團有效稅率為24.23%，較2012年上半年的24.31%下降0.08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34,369.45億元，比上年末增長16.12%，主要是由於本集團貸款及墊款、應收款項類投資增長；負債總額32,209.68億元，比上年末增長16.83%，主要是由於客戶存款增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款及墊款	1,787,895	52.0	1,627,576	55.0
應收款項類投資	140,667	4.1	56,435	1.9
證券基金及權益工具投資 ⁽¹⁾	409,004	11.9	346,282	11.7
現金及存放中央銀行款項	492,526	14.3	428,167	14.5
存放同業及拆出資金淨值	340,694	9.9	388,394	13.1
買入返售款項	217,677	6.3	69,082	2.3
其他 ⁽²⁾	48,482	1.5	44,003	1.5
資產合計	3,436,945	100.0	2,959,939	100.0
客戶存款	2,613,911	81.2	2,255,141	81.8
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	475,385	14.8	388,002	14.1
賣出回購款項	17,856	0.6	11,732	0.4
應付債券及已發行存款證	55,070	1.7	56,402	2.0
其他 ⁽³⁾	58,746	1.7	45,576	1.7
負債合計	3,220,968	100.0	2,756,853	100.0

註： (1) 包括交易性投資、可供出售投資、持有至到期投資和對聯營企業的投資。

(2) 包括衍生金融資產、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18,245.52億元，比上年末增長9.72%。貸款及墊款佔總資產比重52.0%，比上年末降低3.0個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,360,245	74.6	1,253,260	75.4
貼現貸款	74,940	4.1	74,994	4.5
個人貸款	389,367	21.3	334,647	20.1
客戶貸款及墊款總額	1,824,552	100.0	1,662,901	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(36,657)		(35,325)	
客戶貸款及墊款淨額	1,787,895		1,627,576	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額17,310.24億元，比上年末增長9.79%。

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,288,388	74.4	1,188,415	75.4
貼現貸款	67,664	3.9	68,166	4.3
個人貸款	374,972	21.7	320,044	20.3
客戶貸款及墊款總額	1,731,024	100.0	1,576,625	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(36,206)		(34,877)	
客戶貸款及墊款淨額	1,694,818		1,541,748	

有關貸款業務風險分析參見本報告「風險管理」章節。

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	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
債券投資				
持有至到期債券	160,970	39.3	135,144	39.0
可供出售債券	213,862	52.3	192,340	55.5
以公允價值計量且變動 計入損益的債券	20,411	5.0	12,283	3.5
債券投資總額	395,243	96.6	339,767	98.0
投資基金				
可供出售投資基金	6,804	1.7	684	0.2
以公允價值計量且變動 計入損益的投資基金	2	-	2	-
投資基金總額	6,806	1.7	686	0.2
權益工具投資				
可供出售權益工具	194	-	187	0.1
對聯營企業的投資	2,109	0.5	2,134	0.6
權益工具投資總額	2,303	0.5	2,321	0.7
存款證				
可供出售金融資產－存款證	4,841	1.2	3,787	1.1
證券基金及權益工具投資總額	409,193	100.0	346,561	100.0
證券基金及權益工具投資減值準備	(189)		(279)	
證券基金及權益工具投資淨額	409,004		346,282	
持有至到期債券中上市證券市值	825		848	

債券投資分類情況

截至報告期末，本集團債券投資3,952.43億元，比上年末增加554.76億元，增長16.33%，主要是由於本集團在綜合考慮收益與風險的基礎上增加債券資產配置，加大對信用等級較高的企業債券及高收益債券投入。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
同業及其他金融機構	119,041	30.1	103,498	30.4
政府	85,267	21.6	73,759	21.7
政策性銀行	52,407	13.3	44,720	13.2
中國人民銀行	9,327	2.4	11,533	3.4
公共實體	31	—	39	—
其他 ^(註)	129,170	32.6	106,218	31.3
債券合計	395,243	100.0	339,767	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

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
中國境內	385,759	97.6	328,059	96.6
中國境外	9,484	2.4	11,708	3.4
債券合計	395,243	100.0	339,767	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27.55億美元(折合170.22億元人民幣)，其中本行持有14.19億美元，佔比51.51%。本集團外幣債券投資減值準備金額0.30億美元(折合1.84億元人民幣)，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2013年6月30日本集團持有的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	4,000	2017-02-28	4.20	—
債券2	3,184	2017-04-23	4.11	—
債券3	3,008	2015-02-20	3.76	—
債券4	2,820	2015-04-23	3.93	—
債券5	2,638	2017-07-26	3.97	—
債券6	2,631	2019-04-23	4.32	—
債券7	2,592	2015-12-07	3.93	—
債券8	2,197	2017-05-06	3.33	—
債券9	2,054	2018-01-17	4.12	—
債券10	2,039	2022-04-23	4.44	—
債券合計	27,163			—

投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	截至2013年 6月30日	截至2012年 12月31日
期初餘額	279	440
本年計提 ⁽¹⁾	(91)	(16)
核銷	—	—
轉入／(轉出) ⁽²⁾	1	(145)
期末餘額	189	279

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的減值準備支出淨額。

(2) 轉入／(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	2013年6月30日			2012年12月31日		
	名義本金	公允價值 資產	負債	名義本金	公允價值 資產	負債
利率衍生工具	212,806	1,039	784	223,773	1,269	902
貨幣衍生工具	810,608	4,368	4,132	550,812	2,891	2,495
其他衍生工具	52,151	-	3	21,584	-	15
合計	<u>1,075,565</u>	<u>5,407</u>	<u>4,919</u>	<u>796,169</u>	<u>4,160</u>	<u>3,412</u>

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 12月31日	本期增加	本期收回/ 轉回	2013年 6月30日
應收貸款利息	4,414	53,924	(53,351)	4,987
應收債券利息	6,009	6,764	(6,666)	6,107
應收其他利息	2,859	14,711	(14,550)	3,020
合計	<u>13,282</u>	<u>75,399</u>	<u>(74,567)</u>	<u>14,114</u>
應收利息減值準備	(242)	(220)	4	(458)
應收利息淨額	13,040	75,179	(74,563)	13,656

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日
抵債資產原值		
— 土地、房屋及建築物	350	421
— 其他	27	23
抵債資產減值準備		
— 土地、房屋及建築物	(117)	(144)
— 其他	(24)	(23)
抵債資產賬面價值合計	<u>236</u>	<u>277</u>

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額26,139.11億元，比上年末增加3,587.70億元，增長15.91%。客戶存款佔總負債比重81.2%，比上年末降低0.6個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款				
活期	966,369	36.9	851,951	37.8
定期	1,178,185	45.1	990,759	43.9
其中：協議存款	100,206	3.8	100,108	4.4
小計	<u>2,144,554</u>	<u>82.0</u>	<u>1,842,710</u>	<u>81.7</u>
個人存款				
活期	116,530	4.5	102,120	4.5
定期	352,827	13.5	310,311	13.8
小計	<u>469,357</u>	<u>18.0</u>	<u>412,431</u>	<u>18.3</u>
客戶存款合計	<u>2,613,911</u>	<u>100.0</u>	<u>2,255,141</u>	<u>100.0</u>

本行客戶存款總額25,067.02億元，比上年末增加3,581.20億元，增長16.67%。

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款				
活期	947,048	37.8	833,520	38.8
定期	1,133,619	45.2	948,090	44.1
其中：協議存款	99,340	4.0	99,340	4.6
小計	2,080,667	83.0	1,781,610	82.9
個人存款				
活期	102,937	4.1	86,953	4.1
定期	323,098	12.9	280,019	13.0
小計	426,035	17.0	366,972	17.1
客戶存款合計	2,506,702	100.0	2,148,582	100.0

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
人民幣	2,400,162	91.8	2,053,129	91.0
外幣	213,749	8.2	202,012	9.0
合計	2,613,911	100.0	2,255,141	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	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
環渤海地區 ^(註)	702,795	26.9	617,682	27.5
長江三角洲	634,410	24.3	566,851	25.1
珠江三角洲及海峽西岸	374,691	14.3	309,896	13.7
中部地區	373,897	14.3	308,383	13.7
西部地區	342,301	13.1	275,718	12.2
東北地區	79,074	3.0	70,641	3.1
境外	106,743	4.1	105,970	4.7
客戶存款合計	2,613,911	100.0	2,255,141	100.0

註： 包括總部。

按剩餘期限統計的存款的分佈

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		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款	1,043,487	39.9	489,298	18.7	424,632	16.2	184,998	7.1	2,139	0.1	2,144,554	82.0
個人存款	194,444	7.5	114,148	4.4	120,671	4.6	40,090	1.5	4	-	469,357	18.0
合計	1,237,931	47.4	603,446	23.1	545,303	20.8	225,088	8.6	2,143	0.1	2,613,911	100.0

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	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款	1,024,345	40.9	456,545	18.2	415,132	16.5	182,505	7.3	2,140	0.1	2,080,667	83.0
個人存款	180,869	7.2	88,150	3.5	117,517	4.7	39,495	1.6	4	-	426,035	17.0
合計	<u>1,205,214</u>	<u>48.1</u>	<u>544,695</u>	<u>21.7</u>	<u>532,649</u>	<u>21.2</u>	<u>222,000</u>	<u>8.9</u>	<u>2,144</u>	<u>0.1</u>	<u>2,506,702</u>	<u>100.0</u>

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	2013年6月30日						
	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	49,303	47,035	57,351	(2,120)	4,730	203,086
(一) 淨利潤	-	-	-	20,391	-	252	20,643
(二) 其他綜合收益	-	(444)	-	-	(178)	(112)	(734)
(三) 利潤分配	-	-	-	(7,018)	-	-	(7,018)
期末餘額	<u>46,787</u>	<u>48,859</u>	<u>47,035</u>	<u>70,724</u>	<u>(2,298)</u>	<u>4,870</u>	<u>215,977</u>

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	2013年 6月30日	2012年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	729,124	666,007
— 開出信用證	159,250	166,268
— 開出保函	101,969	89,554
— 不可撤銷貸款承諾	101,762	115,246
— 信用卡承擔	90,944	80,452
小計	<u>1,183,049</u>	<u>1,117,527</u>
經營性租賃承諾	10,450	9,997
資本承擔	1,229	681
用作質押資產	<u>27,738</u>	<u>11,795</u>
合計	<u><u>1,222,466</u></u>	<u><u>1,140,000</u></u>

補充財務指標

主要指標 ⁽¹⁾	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流動性比例本外幣合計	≥ 25	50.97	52.20	60.89
其中：人民幣	≥ 25	48.23	48.85	58.97
外幣	≥ 25	80.70	86.48	96.55
存貸款比例本外幣合計 ⁽²⁾	≤ 75	69.20	73.59	72.97
其中：人民幣	≤ 75	68.09	74.12	73.26
外幣	≤ 75	90.04	64.12	65.44

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。

(2) 貸款包括貼現數據。

資本管理

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。報告期本集團各級資本充足率均達到新辦法的監管要求。報告期期末，本集團核心一級資本充足率8.92%，比上年末降低0.37個百分點；一級資本充足率8.92%，比上年末降低0.37個百分點；資本充足率11.47%，比上年末降低0.95個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	本報告期比 上年末增減 (%)
核心一級資本淨額	213,334	202,521	5.34
一級資本淨額	213,395	202,574	5.34
資本淨額	274,371	270,839	1.30
加權風險資產	2,391,470	2,180,062	9.70
核心一級資本充足率	8.92%	9.29%	下降0.37個 百分點
一級資本充足率	8.92%	9.29%	下降0.37個 百分點
資本充足率	11.47%	12.42%	下降0.95個 百分點

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、風險管理部門和會計核算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辦法由本行市場風險管理委員會審核批准。

分部報告

業務分部

本集團的主要經營分部包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。業務分部報告數據主要來源於本集團管理會計系統。

單位：百萬元人民幣

業務分部	2013年1-6月				2012年1-6月			
	分部 經營收入	佔比 (%)	分部 稅前利潤	佔比 (%)	分部 經營收入	佔比 (%)	分部 稅前利潤	佔比 (%)
公司銀行業務	33,729	67.4	19,767	72.6	33,725	76.3	21,214	82.0
零售銀行業務	9,608	19.2	1,683	6.2	6,728	15.2	1,293	5.0
金融市場業務	3,909	7.8	3,620	13.3	3,820	8.6	3,616	14.0
其他業務	2,828	5.6	2,173	7.9	(30)	(0.1)	(247)	(1.0)
合計	<u>50,074</u>	<u>100.0</u>	<u>27,243</u>	<u>100.0</u>	<u>44,243</u>	<u>100.0</u>	<u>25,876</u>	<u>100.0</u>

地區分部

長江三角洲、珠江三角洲及海峽西岸、環渤海地區三個區域一直是本集團重要的收入和利潤增長來源，下表列示了報告期按地區劃分的分部經營狀況。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2013年6月30日				2013年1-6月	
	總資產 ^(註)		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	772,074	22.5	766,834	23.8	3,524	12.9
珠江三角洲及 海峽西岸	533,154	15.5	528,470	16.4	3,073	11.3
環渤海地區	815,306	23.8	807,570	25.1	5,459	20.0
中部地區	442,359	12.9	437,824	13.6	3,967	14.6
西部地區	431,534	12.6	426,567	13.2	3,407	12.5
東北地區	86,397	2.5	84,826	2.6	1,048	3.8
總部	1,161,770	33.9	997,563	31.0	5,768	21.2
香港	149,828	4.4	133,563	4.1	997	3.7
分部間調整	(962,089)	(28.1)	(962,249)	(29.8)	—	—
合計	3,430,333	100.0	3,220,968	100.0	27,243	100.0

註： 不包括遞延所得稅資產。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2012年12月31日				2012年1-6月	
	總資產 ^(註)		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	720,231	24.3	709,635	25.7	5,616	21.7
珠江三角洲及 海峽西岸	438,698	14.9	431,981	15.7	2,560	9.9
環渤海地區	727,706	24.6	715,812	26.0	6,062	23.4
中部地區	351,283	11.9	344,631	12.5	2,909	11.2
西部地區	356,213	12.1	349,718	12.7	2,832	10.9
東北地區	77,278	2.6	75,502	2.7	757	2.9
總部	962,733	32.6	825,654	29.9	4,310	16.8
香港	146,268	5.0	130,482	4.7	830	3.2
分部間調整	(826,562)	(28.0)	(826,562)	(29.9)	—	—
合計	2,953,848	100.0	2,756,853	100.0	25,876	100.0

註： 不包括遞延所得稅資產。

業務回顧

公司金融業務

本行加快公司金融業務結構調整，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，加大供應鏈金融和現金管理業務產品與服務創新力度，加強與政府機構和社會公共事業領域客戶的合作，國際業務、投資銀行業務繼續保持業內領先地位，公司金融業務實現了持續較快發展。

本行積極拓寬多元化公司類存款來源渠道，挖掘現有的客戶、產品、網點等資源，提高低成本、穩定性強的負債佔比。本行抓住現代服務業、新型城鎮化等市場機會，強化現金管理、供應鏈金融、投資銀行、國際業務等金融產品對負債業務的支持帶動作用，公司類存款實現較快增長。本行充分利用信貸額度資源，通過調整信貸資源配置機制，公司類貸款結構得到優化。

截至報告期末，本行公司客戶共計32.50萬戶，比上年末增加1.53萬戶。公司類存款餘額20,806.67億元，比上年末增長16.79%，其中協議存款餘額993.40億元，佔公司類存款的4.77%。公司類貸款餘額13,560.52億元，比上年末增長7.92%，其中一般性貸款餘額12,883.88億元，佔比95.01%，比上年末提高0.43個百分點。報告期內，本行實現公司金融經營收入328.63億元，佔本行經營收入的68.26%；公司金融非利息淨收入50.06億元，佔本行非利息淨收入的57.60%。

公司客戶結構調整

本行按照「公司業務重心上移」的整體思路，推動針對大型客戶的集中經營。本行新設成立總行集團客戶部，集中資源開展對大型企業集團客戶的系統營銷、組織推動和專業化經營，進一步建立健全戰略客戶經營考核激勵體系。本行深化戰略客戶「商行+投行」經營模式，強化客戶經營與產品銷售聯動，提高團隊專業化服務水平，戰略客戶業務合作保持穩定增長。報告期內，本行戰略客戶存款日均餘額7,772.82億元，佔全行公司類存款日均餘額的40.62%，比上年末增加1,363.71億元，增長21.28%。截至報告期末，本行戰略客戶一般性貸款餘額4,167.58億元，佔全行公司類一般性貸款餘額的32.35%，比上年末增加177.70億元，增長4.45%。

本行新設成立總行機構業務部，加強對機構客戶金融服務的統一規劃、集中管理和系統推動，逐步建立「基礎產品+特色方案+專項系統」的機構客戶金融服務模式。本行深化與各級地方政府、財政部門的業務合作，與內蒙古自治區、廣州市、太原市、武漢市、無錫市等地方政府簽署了戰略合作協議，目標成為新一輪地方政府經濟發展的「綜合金融服務商」。本行加強與國計民生關係緊密的社保、醫療衛生、教育、文化等社會公共事業領域機構客戶的合作關係，加快推動重點機構業務子板塊

的業務規劃和客戶營銷。截至報告期末，本行各類機構客戶近1.8萬戶，機構客戶存款餘額5,857.50億元，佔對公存款的28.15%，增速超過了全行公司類存款的平均水平。

本行小微企業業務佔比繼續提升。截至報告期末，本行小微企業¹授信客戶18,469戶，比上年末增加1,140戶；小微企業貸款客戶12,414戶，比上年末增加831戶。小微企業貸款餘額2,501.08億元，比上年末增加378.9億元，增長17.85%，增速明顯超過全行各項貸款增速。小微企業不良貸款餘額43.34億元，不良貸款率1.73%，比上年末提高了0.14個百分點。

國際業務

本行國際業務深化客戶分層經營，加強總行、分行、支行三級聯動，通過提供專業服務和創新產品，實現業務協調發展。報告期內，本行推出了保險項下融資、托收保付、出口應收賬款池融資、NRA福費廷等資本佔用低、相對收益高的產品，福費廷、買方付款融資、出口押匯、非付款保函等業務同比增速均超過100%，市場效果良好。

報告期內，本行實現國際業務中間收入14.21億元；完成國際業務收付匯量(包括貿易、非貿易和資本項下)1,582.15億美元，同比增長34.49%，市場份額4.82%(根據國家外匯管理局國際收支統計月報)；完成跨境人民幣收付匯量1,148.71億元，同比增長85.46%，市場份額5.7%(根據人民銀行跨境人民幣業務統計月報)，國際業務收付匯量和跨境人民幣收付匯量均排名境內所有銀行第六位及股份制銀行首位。

投資銀行

本行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，通過完善跨市場的投資銀行綜合金融服務平台，進一步深化「商行+投行」的金融服務模式，業務盈利能力和客戶融資服務水平得到繼續提升。報告期內，本行累計為客戶提供融資規模2,642億元，同比增長65.93%；實現投資銀行中間業務收入23.06億元，同比增長83.89%，其中資產管理、債券承銷和結構融資業務收入分別同比增長169.04%、103.79%和49.86%。

報告期內，本行公告發行債務融資工具154隻，承銷規模1,378億元，分別位列國內銀行業第二名和第三名(根據萬得資訊排名)，中國大陸地區牽頭銀團貸款金額位列股份制銀行第二名(根據彭博資訊排名)。

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(「四部委」標準)。

供應鏈金融

本行加快供應鏈金融產品創新和行業拓展，開發封閉融資、組合融資類產品，為客戶量身定制全流程供應鏈融資綜合服務方案，將供應鏈金融與現金管理、電子商務等產品進行組合創新，推出電子商務在線融資、標準倉單融資等創新產品，服務範圍進一步延伸到煤炭、現代物流、醫療衛生等行業。本行加快推進供應鏈金融業務集中管理平台建設，加強客戶准入、貸後管理和物流監管，業務風險管控工作得到強化。

截至報告期末，本行供應鏈金融業務融資餘額2,063.97億元，比上年末增加49.08億元；累計帶動日均存款1,385.05億元，比上年末增加217.94億元。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4,915戶，比上年末增加199戶，增幅4.22%。

現金管理

本行繼續完善現金管理產品體系，現金管理5.3版本系統、銀企直聯4.2版系統和B2B電子商務在線融資系統完成上線，進一步拓展了理財通賬戶、票據庫業務、代收代付和在線融資等功能。本行推進支付機構客戶備付金存管系統、多銀行資金管理雲服務系統平台，以及財資一體化業務系統的建設，系統性能和客戶體驗得到提升。

截至報告期末，本行集團現金管理業務累計項目數2,935個，比上年末增加448個；累計客戶數16,954戶，比上年末增加1,806個；報告期內，本行實現集團現金管理交易金額7.5萬億元，同比增加1.04萬億元，增長16.1%。

業務專題：資產托管業務

報告期內，本行托管業務保持高速增長態勢。本行堅持傳統與新型業務並舉，持續調整產品結構，加強安全營運、管理基礎和服務能力，業務規模和收入等主要指標達到歷史最高水平。截至報告期末，本行資產托管規模14,683.56億元，比上年末增長102.41%；養老金總簽約規模355.07億元，比上年末增加76.04億元，增長27.25%。報告期內，實現托管費收入4.07億元，同比增長77.73%。

根據中國銀行業協會統計，截至報告期末，本行資產托管規模在股份制銀行中排名第2位，托管收入排名第5位，分別比上年末排名上升4位和1位。

零售金融業務

本行持續推行零售金融業務戰略轉型，以「家庭財富實際控制人」為業務切入點，香卡、信福年華卡和出國金融等「兩卡一金」為特色產品定位，為客戶打造家庭財富管理體系。本行圍繞「零售業務經營重心下沉」目標，進一步加強零售渠道建設，建設全功能零售銀行，網點銷售能力和客戶經營能力得到提升。

截至報告期末，本行個人客戶共計3,550萬人，比上年末增長7.93%；個人存款餘額4,260.35億元，比上年末增長16.09%；個人貸款餘額3,749.72億元，比上年末增長17.16%；個人客戶管理資產AUM¹6,885.29億元，比上年末增長28.24%；代理理財銷售額5,068.30億元，同比增長65.99%；代理基金銷售額225.00億元，同比增長24.31%；代理保險銷售額26.52億元，同比增長41.95%。報告期內，本行實現零售金融經營收入89.94億元，佔本行經營收入的18.68%。零售金融非利息收入28.09億元，佔本行非息收入的32.32%。

消費金融

消費金融是本行戰略轉型的重點領域。本行消費金融服務立足於個人消費(包括但不限於住房、汽車、裝修、旅遊、教育、醫療、大宗消費品)提供融資服務，通過房地產開發商、中介機構、經銷商、代理商、商戶、旅遊公司、醫院等間客式渠道，以及網絡銀行、電話銀行、營業網點等直客式渠道獲取客戶。報告期內，本行新設成立總行消費金融部，統籌負責全行消費金融業務的營銷管理和渠道建設，梳理和整合產品體系，明確產品定位。本行根據不同類型客戶群體的不同風險特徵設計產品，配套相應准入標準、信貸政策、業務流程及定價標準，並有針對性地推出消費金融分層客戶產品。

截至報告期末，本行消費金融貸款²餘額2,451.83億元，比上年末增加272.39億元，增長12.50%。報告期內，新發放消費金融貸款540.01億元，同比增長128.81%。

¹ 為提高服務水平，統一客戶標準，本行對零售客戶的劃分標準進行了優化統一，採用AUM作為客戶層級劃分的統一標準。AUM是Assets Under Management (管理資產)的縮寫，包括客戶的存款、投資理財等。本行自2013年1月1日起調整了上述口徑，上年末同口徑下個人客戶管理資產AUM為5,369.15億元。

² 本行消費金融貸款業務範圍涵蓋：住房按揭、家用車、教育、綜合消費、商用房、商用車貸款。

財富管理與私人銀行

本行重新梳理了客戶定位，確定了零售銀行各層級客戶的服務標準，為不同層級客戶提供差異化產品與服務。報告期內，本行成立總行財富管理與私人銀行部，整合中高端零售客戶及管理資源，在品牌建設、專屬產品研發、專業化隊伍培養和系統支持上，對財富管理與私人銀行業務進行了重新規劃和部署。

截至報告期末，本行管理資產AUM超過50萬元的貴賓客戶¹共計269,679戶，比上年末增加55,428戶，增長25.87%；貴賓客戶管理資產AUM4,692.61億元，比上年末增加1,165.41億元，增長33.04%。本行管理資產AUM超過600萬元的私人銀行客戶共計10,651戶，比上年末增加3,009戶，增長39.37%；私人銀行客戶管理資產AUM1,577.27億元，比上年末增加507.73億元，增長47.47%。

信用卡

本行積極探索移動互聯網時代信用卡業務的新經營模式。報告期內，本行正式上線信用卡官方微信，成功發行中信I白金信用卡，全面升級無限卡權益，加大與航空、品牌酒店等商旅夥伴的跨界合作，創新推出了隨借金、新圓夢金等特色產品，業務產品和渠道進一步豐富。本行注重提升客戶產品體驗，通過開展「9分享兌」、「精彩365」、「9元看電影」及「中信倍精彩標桿商圈」等特色主題活動，以及借貸聯合營銷活動，逐步打通信用卡與零售金融聯動的「大零售」客戶經營體系。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡1,879.01萬張，同比增長20.70%。報告期內，信用卡交易量2,008.19億元，同比增長73.63%；實現信用卡業務收入38.66億元，同比增加12.87億元，增長49.89%。

小企業金融

報告期內，本行將小企業金融業務由公司金融板塊調整至零售金融板塊，將個人經營貸納入小企業金融條線管理，圍繞客戶定位小微化、營銷組織零售化、產品開發標準化、運營管理流程化、風險控制集約化等方面，加快小企業金融體制和機制建設。

截止報告期末，本行小企業金融²貸款餘額935.50億元，比上年末增加169.69億元，增長22.16%，增速明顯超過全行各項貸款增速；小企業客戶共計21,591戶，較上年末增加2,181戶，戶均貸款餘額433萬元；不良貸款餘額18.7億元，不良率為2.00%，比上年末提高了0.98個百分點；小企業貸款繼續保持較高的定價水平，全部貸款利率平均上浮幅度為24.90%，明顯高於全行貸款平均利率上浮水平。

¹ 按照調整後的管理資產AUM統一標準，截至2012年末，本行貴賓客戶共計214,251戶，管理資產AUM為3,527.20億元；私人銀行客戶共計7,642戶，管理資產AUM為1,069.54億元。

² 本行小企業客戶範圍包括小微企業法人客戶及個人經營貸客戶（不含商用房、商用車業務）。其中，小微企業法人客戶指符合「四部委標準」且單戶授信金額1000萬元（含）以下的小型、微型企業。

業務專題：理財業務

報告期內，中國銀監會發佈《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》（銀監發[2013]8號），進一步對銀行理財業務投資運作提出了規範要求。面對更加嚴格的監管要求，本行主動調整非標準化債權資產比例，確保理財業務符合監管要求，同時按照監管導向，加快開發標準化債權性資產或投資性資產的新產品模式，加大投資於定向債、資產證券化、貨幣市場工具、固定收益性質投資，以及創新標準化投資性產品和投資性資產的理財產品研發力度。

截至報告期末，本行理財產品存續規模4,117.44億元，比上年末增加1,332.44億元，增長47.87%。報告期內，本行理財業務實現非利息收入10.79億元（含銀行理財產品、代銷基金、券商、保險、信託產品等業務），同比增加6.63億元，增長159.38%。

金融市場業務

面對經濟下滑，債券市場信用利差收窄的不利局面，本行金融市場業務堅持銀行經營「安全性、流動性、收益性」原則，保持債券投資的合理久期，加大對外匯、利率業務交易機會的把握，以創新產品和服務促進傳統業務增長。本行進一步強化債券回購、同業拆借等貨幣市場工具的運用，加大貨幣市場參與度，市場影響力穩步提升，在發揮其調劑資金餘缺作用的同時，有效提高了全行資金運營效益。報告期內，本行實現金融市場業務經營收入35.50億元，佔本行經營收入的7.37%。金融市場業務非利息收入7.34億元，佔本行非利息淨收入的8.45%。

金融市場業務

本行積極開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場業務，業務渠道得到鞏固和拓寬，交易量穩步增長。在市場資金供求變化和利率波動的情況下，貨幣市場業務作為流動性管理的重要工具，發揮了增加流動性資金來源、提升短期資金運營效益的積極作用。

本行加強外匯做市業務的產品設計及市場風險管理，滿足了客戶匯率避險和增值需求，提高了產品自主定價和交易能力；推進本幣債券做市、利率衍生品做市和參團申購業務，提高市場定價和趨勢把握能力；進一步挖掘客戶實際需求，運用人民幣衍生產品滿足了客戶管理財務風險和提高財務收益的需要。

本行按照穩健發展的策略開展衍生產品業務，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前提下的財務管理需求，同時借助市場研究能力優勢，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主要採取穩健的投資策略，通過把握市場節奏，適時調整債券資產久期，優化資產結構，實現對資產收益和市場風險的兼顧。本行注重調整外幣債券投資結構，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增強。截至報告期末，本外幣自營債券投資平均收益率為3.85%。

金融同業業務

本行進一步完善金融同業業務產品制度體系，深化客戶營銷工作，優化績效激勵體系。本行積極研究和推動同業資產轉讓、同業授信風險緩釋等新產品的研發工作，加快拓寬資金運用渠道和收入來源。

截至報告期末，本行金融同業負債5,013.68億元，比上年末增加907.11億元，增長22.09%。本行金融同業資產餘額5,383.60億元，比上年末增加1,047.52億元，增長24.16%。

網絡銀行業務

本行網絡銀行業務按照「再造一個網上中信銀行」的戰略願景，圍繞金融網絡化、網絡金融化兩個方面推進工作，各項業務保持了快速發展的勢頭。報告期內，本行實現網絡銀行中間業務收入1.75億元，同比增長56.17%。

金融網絡化

本行積極推進金融業務網絡化，引導客戶通過網絡購買金融產品、辦理金融交易和獲得金融服務，提高客戶業務處理效率，節約客戶交易成本。截至報告期末，本行個人網銀客戶共計882.59萬戶，比上年末增加125.93萬戶，增長16.64%。公司電子銀行¹客戶共計199,090戶，比上年末增加15,529戶，增長8.44%；個人移動銀行客戶共計224.43萬戶，比上年末增加97.857萬戶，增長77.31%。

本行通過開展「e網情深」系列營銷活動，提高客戶使用網絡銀行的積極性和活躍度，提升交易替代率。報告期內，網絡銀行交易筆數替代率為42.45%，同比增長28.05%。個人網銀交易筆數4,687.17萬筆，交易金額2.41萬億元，分別同比增長95.21%和66.47%；公司電子銀行交易筆數1,104.74萬筆，交易金額12.04萬億元，分別同比增長36.28%和19.12%；個人移動銀行交易筆數37.98萬筆，交易金額48.67億元，分別為上年的3.6倍和7.8倍。

本行以提高客戶體驗為目標，加快豐富網絡銀行平台和功能。本行推出了網上金融商城，具有產品開架式展示、銀行與客戶多維度互動等特點，平台建設進一步完善。本行與中國銀聯共同推出了NFC手機支付，自主研發以二維碼支付為代表的「異度支付」系列產品，創新技術應用取得突破。網上金融商城推出在線繳納美國使館簽證費、在線開戶等特色功能，個人網銀推出實時結售匯、資金批量自動歸集功能，公司網銀推出標準供應鏈金融產品，移動銀行推出愛心捐款、金融助手(基金、理財產品)等功能，網銀功能日趨豐富。

網絡金融化

本行致力於為網絡經濟行業提供金融服務解決方案，通過「異度支付」、網絡貸款、資金管理(監管、結算)等服務方案，服務於「網商、網企、網上政府、網民」等客戶。本行「異度支付」產品涵蓋二維碼支付、NFC手機支付、跨行全網收單等全新支付產品，網絡貸款業務已初步搭建完成包括線上申請、受理、審批、放款和非現場貸後管理的新模式，為電子商務平台賣家、買家提供在線經營貸款和消費貸款服務。

報告期內，本行新增合作電子商務客戶78家，同比增長225%，其中非金融支付機構18家，直連商戶60家，累計合作客戶244家。

中信綜合金融服務平台

中信集團旗下涵蓋銀行、證券、保險、基金、信託、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。

¹ 公司電子銀行包括公司網銀、銀企直連、網關、手機銀行、電話銀行、短訊銀行等。

渠道資源共享

本行通過物理網點、網絡銀行渠道代銷產品等方式，與中信證券、信誠人壽、天安保險、信誠基金、中信地產、中信旅遊和中信出版等中信集團子公司合作，實現渠道資源共享。

本行通過物理網點渠道代銷中信證券產品15支，代銷金額26.71億元，代銷信誠人壽和天安保險產品29支，代銷金額16.79億元，代銷信誠基金產品22支，代銷金額31.97億元，代銷華夏基金產品36支，代銷金額5.26億元；通過網絡銀行渠道代銷信誠基金、華夏基金的基金產品金額21.00億元，代銷中信證券、中信信託的理財產品金額635.58億元。中信證券、信誠人壽、中證期貨、信誠基金、中信地產、中信旅遊和中信出版還通過人員派駐、開展聯合營銷活動和擺放宣傳資料等方式與本行共享機構網點資源。

產品聯合研發和交叉銷售

本行與中信集團旗下的金融子公司在理財產品、第三方存管、托管、債券承銷、企業年金和聯名卡等業務領域廣泛開展合作，為客戶提供差異化的綜合金融服務。

理財產品研發方面，本行聯合中信證券、中信信託和中信建投，為客戶研發理財產品171支，銷售金額858.90億元。

第三方存管業務方面，本行與中信集團旗下的中信證券、中信金通、中信萬通和中信建投等證券公司共享第三方存管機構客戶6,366戶，共享個人客戶368,937戶。

托管業務方面，本行與中信信託合作的股權投資基金和信託計劃規模為807.39億元，與中信證券合作的股權投資基金和資產管理計劃規模為930.73億元，與信誠基金合作的投資基金規模為20.13億元。

債券承銷方面，本行通過承銷短期融資券、中期票據和非公開定向債務融資工具，與中信證券聯合為客戶主承銷發行了共計99億元的債務融資工具。

企業年金方面，本行與中信證券合作的企業年金規模5.76億元，與中信信託合作的企業年金規模0.76億元，與華夏基金合作的企業年金規模8.53億元，與中信證券和華夏基金共同合作的企業年金規模48.05億元，與中信證券和中信信託共同合作的企業年金規模36.70億元。

聯名信用卡方面，本行與中信地產合作推出的「中信地產聯名卡」累計發卡量為301張，與信誠人壽合作推出的「中信信誠聯名卡」累計發卡量為10,689張，與天安保險合作推出的「中信天安保險聯名卡」累計發卡量為2,489張。

分銷渠道

分支機構

本行繼續完善國內省會城市網點佈局，填補省會城市機構設置空白點，同時進一步加快經濟發達地級城市的分行建設，加大重點區域的網點密度。報告期內，本行新設成立西寧、銀川2家一級分行，吉林、遵義、寧德3家二級分行，以及33家支行網點。截至報告期末，本行國內分支機構總數達到923家。其中，一級分行42家，二級分行59家，支行822家。

本行透過控股子公司中信國金的全資子公司中信銀行(國際)在香港及其他海外國家和地區開展商業銀行業務。截至報告期末，中信銀行(國際)在香港共有34家機構網點，同時在澳門、新加坡、紐約及洛杉磯設有海外分行。

自助服務網點和自助服務設備

報告期內，本行進一步加強自助銀行交易安全風險防範，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1,688家自助銀行和5,738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7.38%和8.14%。

電話銀行

本行通過電話客戶服務中心向客戶提供電話銀行服務。報告期內，本行客戶服務中心服務熱線電話總進線量2,354萬通，其中轉自助語音服務2,083萬通，轉人工服務271萬通，20秒內人工服務電話接通率92.07%，客戶滿意度98.83%，客戶投訴處理滿意度96.55%。客戶服務中心通過主動外呼聯繫客戶，營銷本行的各類銀行卡、發行銷售貴金屬產品等，共聯繫客戶114.72萬人次。

網絡銀行

參見本報告「董事會報告——網絡銀行業務」

信息技術

報告期內，本行堅持以新發展戰略引領信息技術發展，在推進新核心業務系統建設等重大項目的同時，重點完成了網絡貸款、移動支付、美國使館簽證等一批業務創新項目，啟動了新科目體系建設，開展企業數據架構的規劃設計，加大網點建設的IT服務，有效支持了全行業務發展。本行進一步強化了信息技術內部精細化管理，加強安全生產管控，通過開展重要信息系統風險梳理，優化信息系統處理機制和性能，加強質量管理、變更管理和應急管理等手段，保證了全行信息系統安全平穩運行。

子公司業務

中信國金

中信國金是本行開展境外業務的主要平台，本行及BBVA分別持有其70.32%及29.68%的股權。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。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。

截至報告期末，中信國金總資產1,868.94億港元，比上年末增長4.4%；報告期內實現淨利潤10.39億港元，同比增長18.4%。

——中信銀行(國際)。中信銀行(國際)繼續與本行緊密合作，抓住香港離岸人民幣業務持續發展的機遇，擴大業務領先優勢，向客戶提供全方位的人民幣產品及服務，有效解決了投資及風險對沖的需求。報告期內，中信銀行(國際)繼續優化資產結構，嚴控存款負債成本，實現收入和盈利較快增長，經營收入上升至22.43億港元，同比增長19.9%，歸屬於股東的淨利潤10.53億港元，同比增長16.4%。

——中信國際資產。中信國際資產按照「先實業、後金融」的經營理念，著手逐步調整公司的資產組合、選定重點培育企業、爭取深化相關行業的上下游佈局，積極挖掘協同價值。

——中信資本。報告期內中信資本成功完成數支基金的募集，包括中信資本中國零售物業基金，住宅開發聯合投資平台基金，中信資本國際基金三號，及中信資本創業美元基金一號。截至報告期末，中信資本旗下管理的項目資產總值約41億美元，保持基本穩定。

振華財務

振華財務是本行在香港的控股子公司，其中本行持股95%，中信銀行(國際)持股5%，註冊資本為2,500萬元港幣。振華財務業務範圍包括貸款業務(公司持有放債人牌照)和投資業務(主要包括基金投資、債券投資及股票投資等)。

報告期內，振華財務繼續加強與境內分行的業務聯動，加大重點業務推動力度，同時持續強化風險管理，提高資產收益率。截至報告期末，振華財務總資產折合人民幣10.01億元，同比下降7.67%；實現淨利潤折合人民幣0.30億元，同比增長130.77%。

臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行是本行發起組建的第一家村鎮銀行，於2012年1月9日正式對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本金2億元，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。截止報告期末，臨安中信村鎮銀行各項存款餘額4.90億元，各項貸款餘額4.53億元，報告期內，實現淨利潤0.05億元，實現零案件零重大責任事故發生。

風險管理

信用風險管理

公司類貸款風險管理

受報告期內宏觀經濟增速放緩、政府加大經濟結構調整、實體經濟去產能化以及金融領域去槓桿化的共同作用，本行對信用風險重點領域深化管理，嚴格授信標準，主動防範信用風險。

政府融資平台貸款方面，本行繼續嚴格控制政府平台融資總量，實施表內外融資限額全面管理，統籌考慮全口徑下融資平台總負債規模與其償債能力的匹配程度，加強融資平台全口徑風險管理；審慎持有融資平台債券，嚴禁為融資平台發行債券提供擔保。

房地產貸款方面，受宏觀調控政策等因素影響，本行繼續對房地產貸款實行總量控制，高度關注風險變動最新態勢，通過實施房地產表內外融資限額管理、客戶名單制管理和標準化審查，進一步加強了風險管控。

產能過剩行業貸款方面，本行進一步強化鋼鐵、有色金屬、船舶、光伏等產能過剩行業的信用風險管理，加強授信總額控制和適度壓降，嚴格執行貿易背景真實性審核，加強對第三方監管公司的監管，加快高風險客戶的退出速度，加大不良貸款的清收力度和責任認定追究。

小企業貸款風險管理

本行根據統一風險管理體制調整方案，繼續完善小企業業務風險管控流程。進一步理順小企業風險管理流程。按照「小微化、零售化、批量化」的客戶定位，將個人經營貸業務納入小企業業務進行統一管理，進一步提升小企業業務風險控制的專業化水平。

本行強調「規劃先行、批量營銷」的業務模式，重點加強市場規劃，結合區域經濟特點和產業政策全面分析優勢產業集群，牽頭制定相關行業、市場和集群准入規則，將客戶准入管理嵌入授信流程，從源頭把控批量營銷客戶准入。

本行通過多種方式加強小企業授信風險監測與檢查，建立小企業授信風險監測分析機制，定期從區域、行業、產品、擔保等多維度對小企業授信業務風險進行分析與評估，同時加強對特殊業務領域的專項風險監控與檢查。

信用卡業務風險管理

本行從貸前、貸中、貸後多個環節開展信用卡業務風險管理策略，形成了貫穿於營銷、發卡、審批、用卡、催收的全流程風險防控機制。本行深化信用卡信貸結構管理體系建設，從客戶群體結構和資產結構入手，規劃和配置信貸資源，綜合運用信貸產品、額度管理等工具，調節信貸資源投放，提升資源配置效率。本行進一步加強信用卡風險計量工具的應用水平，深化計量工具在風險管理中的應用方式和程度，為差異化風險管控策略及信貸產品設計提供依據。

金融市場業務風險管理

本行審慎開展有價證券投資業務，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象；外幣債券投資方面，本行採取措施調整資產結構，主動應對報告期內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

本行持續加強信貸管理體系建設，不斷提升精益化管理水平。

報告期內，本行以機構人員、信管理念、管理考評、放款管理、風險預警、風險化解、貸款回收、信息管理、統計分析、培訓教育等十個方面推進信貸管理體系建設，加強信貸放款操作風險管理力度，進一步提高有效發現、揭示和及時化解信貸風險的能力，確保貸款按時足額收回，保障信貸資產安全。

本行進一步細化和提升信貸管理能力：通過修訂健全制度並推進落實，提升信貸流程管理；通過提升、完善計劃考核，強化現場檢查，提升資產質量管理；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；通過提高數據質量，推進信息化建設，提升信貸管理技術水平和統計分析能力；通過推進指導培訓，提升隊伍建設；通過強化管理考評，明確管理目標；通過強化人員體系和基礎管理，保障管理效率。

信用風險分析

貸款分佈

按地區劃分的貸款集中度

本集團不斷優化信貸資產區域結構，各區域貸款協調增長，重點支持中西部地區貸款投放，同時保持長三角等經濟發達地區貸款的穩定增長。截至報告期末，本集團珠三角、西部和中部地區貸款增長最快，分別達到16.91%、12.76%和10.51%，均超過平均增速。貸款增量最大的地區是環渤海地區，比上年末增加388.88億元，增長8.90%。

本集團

單位：百萬元人民幣

地區	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	452,107	24.78	427,019	25.68
環渤海地區 ⁽¹⁾	475,631	26.08	436,743	26.26
珠江三角洲及海峽西岸	265,369	14.54	226,989	13.65
中部地區	246,703	13.52	223,232	13.43
西部地區	240,864	13.20	213,609	12.85
東北地區	56,616	3.10	53,108	3.19
中國境外	87,262	4.78	82,201	4.94
貸款合計	1,824,552	100.00	1,662,901	100.00

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

地區	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	449,320	25.96	424,908	26.95
環渤海地區 ⁽¹⁾	473,969	27.38	435,620	27.63
珠江三角洲及海峽西岸	263,552	15.23	226,148	14.34
中部地區	246,703	14.25	223,232	14.16
西部地區	240,864	13.91	213,609	13.55
東北地區	56,616	3.27	53,108	3.37
貸款合計	1,731,024	100.00	1,576,625	100.00

註：(1) 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13,602.45億元，比上年末增加1,069.85億元，增長8.54%，增速平穩；個人貸款增長速度較快，餘額佔比提高到21.34%，比上年末增加547.20億元，增長16.35%，超過平均增速6.63個百分點；票據貼現餘額749.40億元，基本與上年末持平。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,360,245	74.55	1,253,260	75.37
個人貸款	389,367	21.34	334,647	20.12
票據貼現	74,940	4.11	74,994	4.51
貸款合計	1,824,552	100.00	1,662,901	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,288,388	74.43	1,188,415	75.38
個人貸款	374,972	21.66	320,044	20.30
票據貼現	67,664	3.91	68,166	4.32
貸款合計	1,731,024	100.00	1,576,625	100.00

按行業劃分的貸款集中度

報告期內，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。

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額13,602.45億元。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68.38%，分別為3,847.66億元、2,749.05億元、1,396.11億元和1,308.85億元。從增量結構看，批發零售業最高，比上年末增加426.53億元，增長18.36%；第二位是製造業，比上年末增加281.41億元，增長7.89%；第三位是建築業，比上年末增加95.40億元，增長14.99%。

本集團持續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以及房地產業投放。截至報告期末，電力、燃氣及水的生產和供應業，房地產開發業，以及公共及社會機構三個行業的貸款餘額，比上年末分別下降了30.64億元、30.42億元和7.22億元，下降幅度分別為5.16%、2.27%和4.07%。

本集團

單位：百萬元人民幣

行業	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	384,766	28.29	356,625	28.46
交通運輸、倉儲和郵政業	139,611	10.26	135,952	10.85
電力、燃氣及水的生產和供應業	56,265	4.14	59,329	4.73
批發和零售業	274,905	20.21	232,252	18.53
房地產開發業	130,885	9.62	133,927	10.69
水利、環境和公共設施管理業	69,979	5.14	62,897	5.02
租賃和商業服務	59,651	4.39	53,886	4.30
建築業	73,193	5.38	63,653	5.08
公共及社會機構	17,001	1.25	17,723	1.41
其他客戶	153,989	11.32	137,016	10.93
公司類貸款合計	<u>1,360,245</u>	<u>100.00</u>	<u>1,253,260</u>	<u>100.00</u>

本行

單位：百萬元人民幣

行業	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	379,477	29.45	352,782	29.68
交通運輸、倉儲和郵政業	137,435	10.67	133,782	11.26
電力、燃氣及水的生產和供應業	55,863	4.34	59,017	4.97
批發和零售業	265,372	20.60	220,334	18.54
房地產開發業	118,966	9.23	127,183	10.70
水利、環境和公共設施管理業	69,929	5.43	62,897	5.29
租賃和商業服務	59,348	4.61	53,710	4.52
建築業	72,738	5.65	63,403	5.34
公共及社會機構	17,001	1.32	17,723	1.49
其他客戶	112,259	8.70	97,584	8.21
公司類貸款合計	<u>1,288,388</u>	<u>100.00</u>	<u>1,188,415</u>	<u>100.00</u>

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

報告期內，本集團實現擔保結構的不斷優化，加強了對貸款的風險緩釋。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9,499.16億元，比上年末增加1,097.55億元，增長13.06%，佔比52.06%，比上年末提高1.54個百分點；信用、保證貸款餘額7,996.96億元，佔比43.83%，比上年末下降1.14個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	351,734	19.28	329,704	19.83
保證貸款	447,962	24.55	418,042	25.14
抵押貸款	693,882	38.03	630,393	37.91
質押貸款	256,034	14.03	209,768	12.61
小計	<u>1,749,612</u>	<u>95.89</u>	<u>1,587,907</u>	<u>95.49</u>
票據貼現	74,940	4.11	74,994	4.51
貸款合計	<u>1,824,552</u>	<u>100.00</u>	<u>1,662,901</u>	<u>100.00</u>

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	336,067	19.41	317,351	20.13
保證貸款	416,049	24.03	390,625	24.78
抵押貸款	659,456	38.10	595,688	37.78
質押貸款	251,788	14.55	204,795	12.99
小計	<u>1,663,360</u>	<u>96.09</u>	<u>1,508,459</u>	<u>95.68</u>
票據貼現	67,664	3.91	68,166	4.32
貸款合計	<u>1,731,024</u>	<u>100.00</u>	<u>1,576,625</u>	<u>100.00</u>

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	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤ 10	3.64	3.80	3.78
最大十家客戶貸款比例(%)	≤ 50	19.16	20.98	22.12

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	2013年6月30日		
	金額	佔貸款 總額 百分比(%)	佔監管 資本 百分比(%)
借款人A 公共管理和社會組織	9,978	0.55	3.64
借款人B 製造業	8,584	0.47	3.13
借款人C 交通運輸、倉儲和郵政業	8,470	0.46	3.09
借款人D 交通運輸、倉儲和郵政業	4,147	0.23	1.51
借款人E 交通運輸、倉儲和郵政業	4,047	0.22	1.47
借款人F 交通運輸、倉儲和郵政業	3,866	0.21	1.41
借款人G 製造業	3,840	0.21	1.40
借款人H 交通運輸、倉儲和郵政業	3,342	0.18	1.22
借款人I 採礦業	3,294	0.18	1.20
借款人J 房地產業	3,000	0.16	1.09
貸款合計	52,568	2.87	19.16

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525.68億元，佔貸款總額的2.87%；佔資本淨額的19.16%，比上年末下降1.82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。

2013年上半年，本行持續加強貸款分類集中化管理，不斷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，共同完成了信貸質量和風險分類抽樣（重點是中小企業貸款）檢查工作，進一步鞏固了貸款分類級次的真實性和準確性。

本集團

單位：百萬元人民幣

類別	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,788,805	98.04	1,631,235	98.09
關注類	19,377	1.06	19,411	1.17
次級類	11,584	0.64	6,448	0.39
可疑類	4,773	0.26	4,778	0.29
損失類	13	-	1,029	0.06
客戶貸款合計	<u>1,824,552</u>	<u>100.00</u>	<u>1,662,901</u>	<u>100.00</u>
正常貸款	1,808,182	99.10	1,650,646	99.26
不良貸款	16,370	0.90	12,255	0.74

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

類別	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,696,200	97.99	1,546,363	98.08
關注類	18,933	1.09	18,393	1.17
次級類	11,439	0.66	6,403	0.41
可疑類	4,452	0.26	4,459	0.28
損失類	—	—	1,007	0.06
客戶貸款合計	1,731,024	100.00	1,576,625	100.00
正常貸款	1,715,133	99.08	1,564,756	99.25
不良貸款	15,891	0.92	11,869	0.75

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1,575.70億元人民幣，佔比98.04%，比上年末下降0.05個百分點。關注類貸款餘額基本與上年末持平，佔比較上年末減少0.11個百分點至1.06%。

截至報告期末，本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額163.70億元，比上年末增加41.15億元；不良貸款率0.90%，比上年末增長0.16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51.36億元，佔比增長0.25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(尤其是鋼鐵貿易類企業)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和佔比較上年末有所下降，主要是本集團不斷加強清收和核銷力度，努力改善貸款質量的結果。報告期內，本集團核銷不良貸款本金33.07億元。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率「雙升」，與2013年以來經濟增速明顯放緩的宏觀形勢相符合。本集團自2013年初即對貸款質量的變化進行了預期，並採取了應對措施，預計全年貸款質量變動將處於預期範圍內。

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

項目	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.06	1.16	1.06
關注類遷徙率(%)	20.26	6.35	6.37
次級類遷徙率(%)	24.64	24.06	8.22
可疑類遷徙率(%)	5.90	5.70	2.27
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.42	0.36	0.21

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

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	1,793,867	98.31	1,641,416	98.71
貸款逾期 ⁽¹⁾ ：				
1-90天	14,187	0.78	11,703	0.7
91-180天	6,878	0.38	2,992	0.18
181天及以上	9,620	0.53	6,790	0.41
小計	30,685	1.69	21,485	1.29
客戶貸款合計	1,824,552	100.00	1,662,901	100.00
逾期91天以上的貸款	16,498	0.91	9,782	0.59
重組貸款 ⁽²⁾	5,115	0.28	4,775	0.29

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

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	1,701,419	98.28	1,555,889	98.68
貸款逾期 ⁽¹⁾ ：				
1-90天	13,465	0.78	11,297	0.72
91-180天	6,845	0.40	2,987	0.19
181天及以上	9,295	0.54	6,452	0.41
小計	29,605	1.72	20,736	1.32
客戶貸款合計	1,731,024	100.00	1,576,625	100.00
逾期91天以上的貸款	16,140	0.94	9,439	0.60
重組貸款 ⁽²⁾	4,380	0.25	4,056	0.26

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，受外部宏觀形勢的影響，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0.4個百分點，其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到46%。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。本集團不斷強化貸款逾期本金和利息監控，每月通報各分行貸款本金和利息逾期情況，督促分行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

項目	2013年6月30日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	14,715	89.89	1.08	10,963	89.45	0.87
個人貸款	1,647	10.06	0.42	1,284	10.48	0.38
票據貼現	8	0.05	0.01	8	0.07	0.01
合計	16,370	100.00	0.90	12,255	100.00	0.74

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年6月30日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	14,245	89.64	1.11	10,588	89.20	0.89
個人貸款	1,638	10.31	0.44	1,273	10.73	0.40
票據貼現	8	0.05	0.01	8	0.07	0.01
合計	15,891	100.00	0.92	11,869	100.00	0.75

截至報告期末，本集團公司、個人不良貸款比上年末均「雙升」，公司貸款不良餘額增加37.52億元，不良率上升0.21個百分點；個人貸款不良餘額增加3.63億元，不良率上升0.04個百分點。票據貼現業務質量始終保持優良。

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

地區	2013年6月30日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	10,027	61.26	2.22	5,275	43.04	1.24
環渤海地區	1,757	10.73	0.37	2,581	21.06	0.59
珠江三角洲 及海峽西岸	2,196	13.41	0.83	2,244	18.31	0.99
中部地區	724	4.42	0.29	625	5.10	0.28
西部地區	410	2.50	0.17	492	4.01	0.23
東北地區	875	5.35	1.54	715	5.84	1.35
中國境外	381	2.33	0.44	323	2.64	0.39
合計	16,370	100.00	0.90	12,255	100.00	0.74

本行

單位：百萬元人民幣

地區	2013年6月30日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	10,007	62.97	2.23	5,257	44.29	1.24
環渤海地區	1,713	10.78	0.36	2,536	21.37	0.58
珠江三角洲 及海峽西岸	2,162	13.61	0.82	2,244	18.91	0.99
中部地區	724	4.56	0.29	625	5.26	0.28
西部地區	410	2.58	0.17	492	4.15	0.23
東北地區	875	5.50	1.54	715	6.02	1.35
合計	15,891	100.00	0.92	11,869	100.00	0.75

報告期內，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地區，部分民營中小企業尤其是鋼鐵貿易類企業經營停頓、資金鏈緊張甚至斷裂、銀行融資難，導致該地區貸款質量出現下降情況。截至報告期末，本集團長三角地區不良貸款餘額比上年末增加47.52億元；不良率比上年末上升0.98個百分點，報告期內新發生的不良貸款主要集中在上述地區。

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。整體看，本集團中部、西部、環渤海、珠三角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

行業	2013年6月30日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	5,421	36.84	1.41	4,272	38.96	1.20
交通運輸、倉儲 和郵政業	130	0.88	0.09	207	1.89	0.15
電力、燃氣及水的 生產和供應業	160	1.09	0.28	188	1.72	0.32
批發和零售業	7,895	53.66	2.87	4,765	43.46	2.05
房地產開發業	115	0.78	0.09	353	3.22	0.26
租賃和商業服務	230	1.56	0.39	270	2.46	0.50
水利、環境和公共 設施管理業	75	0.51	0.11	85	0.78	0.13
建築業	202	1.37	0.28	241	2.20	0.38
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	487	3.31	0.32	582	5.31	0.43
合計	14,715	100.00	1.08	10,963	100.00	0.87

本行

單位：百萬元人民幣

行業	2013年6月30日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	5,294	37.16	1.40	4,189	39.56	1.19
交通運輸、倉儲 和郵政業	126	0.88	0.09	204	1.93	0.15
電力、燃氣及水的 生產和供應業	160	1.12	0.29	188	1.78	0.32
批發和零售業	7,892	55.40	2.97	4,740	44.76	2.15
房地產開發業	97	0.68	0.08	335	3.16	0.26
租賃和商業服務	230	1.61	0.39	270	2.55	0.50
水利、環境和公共 設施管理業	75	0.53	0.11	85	0.80	0.13
建築業	202	1.42	0.28	241	2.28	0.38
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	169	1.20	0.15	336	3.18	0.35
合計	14,245	100.00	1.11	10,588	100.00	0.89

截至報告期末，本集團批發零售業和製造業不良貸款餘額比上年末分別增加31.30和11.49億元，不良貸款率比上年末分別上升0.82和0.21個百分點。上述兩個行業不良貸款上升主要是由於：一是我國經濟增速放緩，國內經濟結構調整、產業升級等宏觀調控政策的加強；二是國內外兩個市場需求大幅萎縮，新增需求不足，庫存壓力加大；三是原材料、人工成本上漲；四是鋼材建材等商品價格下跌，企業資金流動性降低，資金佔用增加等，導致鋼鐵、鋼貿、棉紡、造船、光伏、建材、機械製造等行業普遍陷入困境，同時導致了經營此類商品的批發零售企業銷售困難。

截至報告期末，本集團房地產開發業和交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款餘額分別比上年末減少2.38億元和0.77億元，不良貸款率分別下降0.18和0.06個百分點。其他行業不良貸款餘額均比上年末略有下降。

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

單位：百萬元人民幣

項目	截至 2013年 6月30日	截至 2012年 12月31日
期初餘額	35,325	23,258
本期計提 ⁽¹⁾	4,719	12,804
折現回撥 ⁽²⁾	(129)	(206)
轉出 ⁽³⁾	(32)	(54)
核銷	(3,307)	(742)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	81	265
期末餘額	36,657	35,325

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

單位：百萬元人民幣

項目	截至 2013年 6月30日	截至 2012年 12月31日
期初餘額	34,877	22,818
本期計提 ⁽¹⁾	4,695	12,733
折現回撥 ⁽²⁾	(127)	(202)
轉出 ⁽³⁾	(24)	(54)
核銷	(3,287)	(659)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	72	241
期末餘額	36,206	34,877

註：(1) 等於在本行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366.57億元，比上年末增加13.32億元。本集團貸款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的比率（即貸款撥備率）分別為223.93%和2.01%，比上年末分別下降了64.32個百分點和0.11個百分點，主要是因為上半年本集團加大了核銷力度，核銷金額比上年末增加了25.65億元。

市場風險管理

本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行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波動，制定年度市場風險授權及限額方案，通過合理的風險控制和積極主動的市場風險管理，有效保證了業務在風險承擔水平可控的基礎上健康發展。

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遭受損失的風險。基準風險和重定價風險是本行利率風險的主要來源。

本行定時監測外部宏觀形勢與內部業務結構變化情況，適時調整貸款重定價週期管理策略，主動進行利率敏感性缺口管理，防範利率風險的過度集中。報告期內，本行積極使用價格調控等主動管理手段，優化存款期限結構、調整貸款重定價週期，將全行利率風險控制在合理水平。

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	65,458	1,844,952	1,209,846	243,311	73,378
總負債	75,863	2,243,977	627,728	229,468	43,932
資產負債缺口	(10,405)	(399,025)	582,118	13,843	29,446

本行

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	67,637	1,732,085	1,198,127	239,060	73,061
總負債	65,825	2,171,791	598,669	223,615	40,615
資產負債缺口	1,812	(439,706)	599,458	15,445	32,446

匯率風險管理

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。

匯率風險分析

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。報告期內，受主要經濟體寬鬆貨幣政策下，短期套利資金持續流入國內等因素影響，人民幣兌美元匯率總體保持升值勢頭。本行密切關注相關市場變化，加強對外匯敞口頭寸的管理，嚴格控制外匯交易業務的匯率風險敞口，將總體匯率風險承擔水平控制在可接受的範圍之內。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	12,071	(14,162)	(22,544)	(24,635)
表外淨頭寸	(1,783)	26,750	22,325	47,292
合計	<u>10,288</u>	<u>12,588</u>	<u>(219)</u>	<u>22,657</u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	(7,357)	(8,303)	(13,325)	(28,985)
表外淨頭寸	15,616	8,087	13,106	36,809
合計	<u>8,259</u>	<u>(216)</u>	<u>(219)</u>	<u>7,824</u>

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錯配，客戶提前或集中提款，資產業務增長明顯快於負債增長等。

流動性風險管理

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，確保各項業務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。

流動性風險分析

報告期內，本行繼續踐行流動性三級備付管理制度，通過運用情景分析和壓力測試手段提高流動性風險管理的前瞻性，通過加強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，繼續多元化的流動性資產配置；通過拆借、債券回購等貨幣市場工具，保持貨幣市場、公開市場等融資渠道的暢通，確保多樣化的流動性資金來源，支持全行業務穩健開展。

2013年1月至5月，市場流動性總體寬鬆，但受季節性因素等影響，階段性波動依然存在。2013年6月，受企業稅款繳存、法定存款準備金補繳、外匯佔款增幅降低等多因素疊加影響，市場流動性異常緊張，貨幣市場中短端利率大幅攀升，市場資金供求一度出現結構性失衡。面對市場突發的流動性風險事件，本行迅速反應，實施應急策略，採取綜合措施予以了有效應對：一是加強組織保障，及時啟動流動性應急小組工作，充分發揮各業務條線部門的協同配合；二是加強資產負債管理和結構調整，努力保持存款穩定增長，確保資產負債業務協調匹配；三是強化流動性風險壓力測試，按照比當期市場狀況更為嚴重的壓力程度，執行測試方案，準備應急預案，提高自身抵禦風險的能力；四是加強對市場趨勢的判斷，動態調整流動性組合策略，縮短流動性資產久期，保持合理的流動性三級備付結構和水平。本行流動性風險管理相關機制流程經受住了市場系統性事件的考驗，事件期間本行流動性保持相對平穩，在各項業務得以正常開展的同時，本行適時向市場融出盈餘資金，一定程度上發揮了市場穩定器的積極作用。

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
<u>(1,183,218)</u>	<u>(37,978)</u>	<u>291,453</u>	<u>352,148</u>	<u>338,599</u>	<u>454,973</u>	<u>215,977</u>

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
<u>(1,155,357)</u>	<u>(25,854)</u>	<u>273,898</u>	<u>332,390</u>	<u>324,292</u>	<u>460,086</u>	<u>209,455</u>

內部控制與操作風險管理

內部控制

報告期內，本行遵循「重視內控建設工作，不斷提高內控水平」的監管要求，制定《中信銀行內控體系完善及內控評價實施工作方案》，從內控五要素出發，在全行及境內外並表管理子公司範圍內，深化內控實施，推進內控管理平台系統建設。

調整組織架構優化內控環境。本行啟動前中後台的整合與優化工作，梳理前中後台、總分支行及附屬機構的職能，形成條塊結合的矩陣式架構。根據戰略調整，本

行精簡管理層下設委員會，設立風險內控委員會、信息技術委員會、資產負債管理委員會、批發業務委員會、零售業務委員會、支持保障委員會等六個委員會，在行長辦公會授權下工作，對行長辦公會負責。

加強風險識別與評估。本行結合戰略對風險管理的要求，制定全面風險管理政策，完善風險識別、評估、管理方法、工具和監控能力。在覆蓋風險、收益、生息三大維度計量工具基礎上，增強內外部評分組合應用，深化計量工具在貸前、貸中、貸後關鍵業務環節的應用。

完善內部控制措施。信用風險管理方面，本行進一步加強信貸資產質量管理，推動風險預警與主動退出，加強平台貸款管理確保全行信貸資產質量平穩運行；流動性風險管理方面，加強對現金流的計量和監測，採取相關措施積極化解市場對於資產組合流動性的衝擊，確保流動性安全；市場風險管理方面，持續加強對市場風險的限額管理，市場風險管理部門和業務部門共同負責對風險限額指標的執行情況進行監控、報告、處置；合規風險管理方面，強化一級法人管理，按照「統一管理、分級分層負責」的原則，建立縱橫交織的矩陣式授權管理體系，規範授權主體和授權程序，明確授權事項和金額；操作風險管理方面，通過對相關歷史數據的分析查找操作風險高發業務領域，進一步加強印章、證照流程管理，持續推動全行各級機構要害崗位人員的輪崗與強制休假機制，提高員工防範非法集資、打擊違法犯罪活動的意識和能力，逐級簽署案件防控目標責任書。

提升信息溝通與交流。本行加強重大風險事件報告管理，進一步提升對重大風險事件的反應能力，有效防範和化解風險，對不及時報告致貽誤風險處置時機或造成重大風險損失的行為人嚴格問責；利用內部平台，進行經驗分享、風險提示；做好信息披露與投資者關係管理，與境內外投資者就未來競爭優勢和發展戰略進行溝通；按季／年報送《內控重要事項的報告》，強化向監管部門的及時匯報。

強化監督評價與糾正。本行結合風險防控重點強化監督檢查，為提高財務管理水平開展了財務專項檢查；為加強信貸質量管理進行貸款質量現場檢查，確保真實、準確反映資產質量狀況，提前化解信貸風險；提高業務管理水平，對公司信貸表外業務、供應鏈金融業務開展現場審計，關注信貸資產風險分類的真實性，以及信貸基礎管理和其他相關領域。針對檢查中發現的問題，本行積極組織整改和問責，不斷提高管理水平和風險管控能力。

內部審計

本行圍繞「從嚴審計」，「揭示重大違法違規問題，揭示系統性、苗頭性、趨勢性問題」的目標，繼續健全內部審計體系，加強專業化建設，提升質量控制水平，發揮審計獨立監督職能。

報告期內，本行加大了對案件易發和風險突出業務領域的審計力度，對數據真實性、表外業務、供應鏈金融、信貸資產質量等領域進行專項審計，對部分分行開展全面審計。進一步健全獨立、專業的內審體系，籌建成都、深圳兩個區域審計中心，加強制度建設，增強審計的獨立性；充分利用非現場審計手段，開展員工行為排查；優化審計作業模式，提前對疑點數據進行深入分析，提高審計效能。

操作風險管理

本行持續推動專業化、標準化、信息化的操作風險管理體系建設。本行制定出台了《中信銀行操作風險關鍵風險指標管理辦法(試行)》並擬定《中信銀行操作風險與控制自我評估管理辦法》，為加強本行操作風險關鍵風險指標管理、規範操作風險評估標準及流程提供了制度保障。本行操作風險管理系統完成上線並分批推廣，系統涵蓋了風險與控制自評估(RCSA)、關鍵風險指標(KRI)、損失數據收集(LDC)及員工違反控制措施積分管理等主要作業流程和管理功能。本行正式實施並表管理子公司及分支機構的報告管理，完成向監管部門年度報告。

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

本行根據《中華人民共和國反洗錢法》及各項反洗錢監管規定，認真履行反洗錢義務，全面開展反洗錢風險管理工作。報告期內，本行進一步完善反洗錢內控建設體系，明確總分支分級管理的工作機制。遵循人民銀行以「風險為本」的反洗錢風險管理思路，本行反洗錢工作職責從總行會計部調整至合規部。

本行加強反洗錢管理制度建設，著手修訂反洗錢管理基本規定，確立向董事會和高管層進行反洗錢風險信息的報告路線，提出反洗錢控制目標、風險監測機制和風險管理考核要求等。本行嚴格開展反洗錢風險日常監測工作，強化客戶身份識別、客戶風險等級分類管理，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。本行優化反洗錢系統功能，將反洗錢系統建設納入三年科技信息規劃中，積極加強可疑交易自主監測、客戶識別與調查分析、名單管理及跟蹤監控、客戶洗錢風險評估等功能改進及優化升級工作。

資本管理

本行實施全面的資本管理，主要涵蓋監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括資本充足率管理、資本規劃及融資管理、經濟資本管理等。

資本充足率是本行資本管理的核心之一，反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力。自2013年起，本行以中國銀監會2012年6月頒布的《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。商業銀行資本充足率監管要求包括：最低資本要求、儲備資本要求以及逆週期資本要求、系統重要性銀行附加資本要求。2013年1月1日，商業銀行各級資本充足率應達到最低資本要求(核心一級資本充足率不得低於5%；一級資本充足率不得低於6%；資本充足率不得低於8%)；國內系統重要性銀行還應滿足附加資本要求。過渡期內(2013-2018年)，逐步引入儲備資本要求(2.5%)。截至報告期末，本行資本充足率完全滿足各項法定監管要求，實現提前達標。

本行以新監管要求為基礎，在統籌考慮業務發展、市場定位、風險承擔等因素後，制定了分年度資本充足率內部管理目標。同時通過及時監控、分析和報告，確保本行資本充足率目標滿足監管法規和內部管理需要。本行的資本規劃管理根據監管規定、戰略發展規劃和風險偏好等，採用情景模擬和壓力測試等方式，前瞻性的對未來資本供需進行預測，與資本充足率目標進行比較，提前預測未來集團可能面臨的資本缺口。在定期進行資本規劃的基礎上，本行制定並實施內外部資本籌集方案，合理運用各類資本工具，在保證資本充足率水平持續滿足監管法規要求的基礎上，

不斷優化資本結構。本行推行以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的經濟資本管理體系，通過建立經濟資本內部傳導體系，實現經濟資本在各機構、各產品、各行業之間的優化配置，提高資本使用效率。

證券投資情況

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

證券 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 所有者 權益變動	會計 核算科目	股份來源
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	—	3,281,797.10	—	4,125,467.49	(843,670.39)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	57,350,734.69	78,761.41	47,957,141.51	9,393,593.18	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	2,690,755.03	4,822.13	2,340,846.04	349,908.99	可供出售金融資產	紅股
合計			<u>14,731,235.08</u>		<u>63,323,286.82</u>	<u>83,583.54</u>	<u>54,423,455.04</u>	<u>8,899,831.78</u>		

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)	佔該公司 股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期 所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份有限公司	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	—	—	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	—	477,931.62	—	—	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,103,042.97	—	—	可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	12,904,153.77	—	—	可供出售金融資產	紅股
合計	<u>132,710,234.79</u>			<u>131,235,128.36</u>	<u>—</u>	<u>—</u>		

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3.09億元的私募型基金。

募集資金投資情況

本行於2007年4月27日首次公開發行，共發行A股23.02億股，H股56.18億股，A股與H股合計共籌集資金(扣除上市發行費)約448.36億元人民幣。

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，募得資金257.86億元人民幣用於進一步補充資本金。

截至報告期末，本行所有募集資金按照中國銀監會和中國證監會的批覆，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。本行無非募集資金投資的重大項目。

現金分紅政策的制定及執行情況

經2012年度股東大會批准，本行向截至2013年7月17日在冊的A股股東和2013年6月10日在冊的H股股東以現金方式派發了2012年度股息，每股派發股息折合人民幣0.15元(稅前)，總派發金額約人民幣70.18億元。本行2012年度利潤分配方案已在2012年年度報告中進行了詳細說明。除以上利潤分配事項之外，報告期內，本行無宣派股息、公積金轉增股本或新股發行方案。

展望

截至報告期末，本行經營計劃整體執行情況良好，淨利潤平穩增長，不良貸款率雖有所提升，但仍控制在計劃目標範圍內，結構持續優化。

2013年下半年，世界經濟總體將呈弱勢復甦態勢。美國經濟復甦跡象相對明顯，歐元區國家就業、消費依舊疲軟，日本經濟在寬鬆貨幣政策刺激下短期趨好，新興市場和發展中經濟體增長格局發生變化。總體看，全球經濟復甦基礎尚不牢固，各主要經濟體復甦進程不平衡，國際金融市場仍存在較大不確定性。中國經濟在新一屆政府的政策引導下，加快經濟轉型和經濟結構調整，經濟增長動力逐步從投資和出口向消費轉移。2013年7月，人民銀行宣佈全面放開金融機構貸款利率管制，利率市場化改革明顯提速，國內銀行以存貸利差為主的盈利模式受到嚴峻挑戰。

面對複雜的外部形勢，本行將繼續堅持新的戰略發展思路，按照「安全性、流動性和盈利性」的「三性」原則，逐步回歸傳統、規範、穩健的經營格局：一是逆經濟週期安排業務，主動將各種資源和信貸投入與經濟週期保持距離，避免經濟週期帶來大幅波動。二是輕資本佔用安排結構，將發展重點調整到資本消耗低的業務上，將資源配置到經濟資本佔用少、風險敞口小的業務上，優化盈利結構。三是低信貸槓桿控制規模，保持合理的槓桿率和存貸比率，防止為了追求業務規模而過度擴張資產槓桿，導致承擔過大的風險。

三、重要事項

購買、出售或贖回本行股份

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。

重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內，本行沒有發生其他重大收購、出售資產及資產重組事項。

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。

本行未發生重大委託他人進行現金管理的事項。

大股東佔用資金情況

本行不存在大股東佔用資金情況。

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。

資產出售、收購類關聯交易

報告期內，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，通過採取加強流程化管理、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76.85億元(其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為69.81億元；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為7.04億元)。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。本行與本行實際控制人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相關持續關聯交易的框架協議，在已獲批的相應年度上限內開展業務。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第十四A章、《上海證券交易所股票上市規則》第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

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。2013年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.600億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

投資產品代銷

根據本行於2010年8月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。2013年，本行投資產品代銷框架協議項下交易的年度上限為20.036億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

資產托管服務

根據本行於2010年8月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月修訂了資產托管服務框架協議項下的年度上限，修訂後2013年本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為4.000億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

財務諮詢顧問及資產管理

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的財務諮詢顧問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諮詢顧問及資產管理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第三方的交易價格及費率，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及費率。2013年，本行財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為1.900億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

呼叫中心外包服務

根據本行於2011年10月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。2013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6.300億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

資金市場交易

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的資金交易框架協議，本行與中信集團及其聯繫人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。2013年，本行和中信集團資金市場交易框架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)的年度上限為13.100億元，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42.100億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

信貸資產轉讓

根據本行於2010年8月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，價格按照財務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。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為530.000億元人民幣。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

理財服務

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的理財服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，中信集團及其聯繫人向本行提供理財交易後端服務(如信託服務)，本行向中信集團及其聯繫人提供的投資理財服務包括保本理財及非保本理財。2013年，本行理財服務框架協議項下保本理財服務的理財本金時點餘額年度上限為67.000億元，保本理財服務的理財收益年度上限為1.5000億元，理財服務的前後端服務費年度上限為1.200億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

物業租賃

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的物業租賃框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款進行物業租賃交易，各項租金由雙方公平協商並參考同類物業租賃的市場價格確定。2013年，本行物業租賃框架協議項下交易的年度上限為0.800億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

綜合服務

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供的綜合服務包括技術服務、補充醫療保險、企業年金、會務服務、外包服務、廣告服務、商品採購等。本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款進行綜合服務交易，各項服務收費由雙方公平協商並參考同類交易市場價格確定。2013年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為1.100億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月與BBVA簽署的資產轉讓框架協議，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，價格按照財務資

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。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為2.000億美元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

資金市場交易

根據本行於2012年12月與BBVA簽署的銀行同業交易總協議，本行與BBVA及其聯繫人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。2013年，本行和BBVA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、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限為6.500億元，計入資產衍生金融工具公允價值的年度上限為13.000億元，計入負債衍生金融工具公允價值的年度上限為12.000億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

本行與中信國金及其附屬公司的非授信類持續關聯交易

信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月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，價格按照財務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。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為5.000億美元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

資金市場交易

根據本行於2012年12月與中信國金簽署的資金交易框架協議，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。2013年，資金交易框架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)的年度上限為10.000億元，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35.000億元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

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144宗，標的總金額為人民幣95.86億元；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52宗，標的總金額為2.3億元。

本行管理層認為該等法律訴訟事項不會對本行的經營成果和財務狀況產生重大影響。

報告期內，本行不存在受媒體普遍質疑的事項。針對部分媒體關於本行2012年年度報告顯示私人銀行客戶數量下滑的報道，本行發佈公告予以澄清。本行在2012年年度報告中對私人銀行客戶數量統計口徑進行了調整，私人銀行客戶數量穩定增長。相關公告請見本行於2013年4月17日在香港聯交所指定信息披露網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(bank.ecitic.com)發佈的《自願性公告》。除上述披露外，報告期內本行無重大媒體質疑需公告澄清事項。

公司、董事會、董事、高級管理人員、公司股東、實際控制人受調查、處罰及整改情況

報告期內，本行、本行董事會、董事及高級管理人員、持有本行5%以上股份的股東、實際控制人無受有權機關調查、司法紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、中國證監會稽查、行政處罰、證券市場禁入、通報批評、認定為不適當人選、被其他行政管理部門重大處罰和證券交易所公開譴責的情況發生，亦沒有受到其它監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

公司或持股5%以上的股東承諾事項

本行持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2012年年度報告披露內容相同。本行未發現持股本行5%以上(含5%)的股東違反承諾的情形。

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

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、相關股份及債券證中，擁有已列入根據香港《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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄十《上市發行人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 ^(L)	0.28%	2011.09.09– 2014.09.08
			1,250,000 股期權 ^(L)	0.28%	2014.04.15– 2016.04.14

(L) 表示好倉。

除上文所披露者外，在報告期內，本行各董事、監事和高級管理人員概無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。

遵守上市規則《企業管治守則》

本行於截至2013年6月30日止六個月遵守載於香港聯交所上市規則附錄十四的《企業管治守則》（「守則」）的所有條文，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。

隨著外部經營環境、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對上市公司的要求，按照國際先進銀行的標準，持續不斷地完善內控管理。

董事、監事和高級管理人員的證券交易

本行已就董事、監事和高級管理人員的證券交易採納了《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄十所載之《上市發行人就董事進行證券交易的標準守則》。

本行經向所有董事、監事和高級管理人員作出特定查詢後，本行確定董事及監事於2013年上半年內均已遵守上述守則所規定的有關董事、監事和高級管理人員進行證券交易的標準。

經營計劃修改的說明

報告期內，除已披露者外，本行未修改經營計劃。

預測年初至下一報告期末的累計淨利潤可能為虧損或與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

本行不存在預測年初至下一報告期末累計淨利潤可能為虧損或與上年同期相比發生大幅度變動的情形。

中期業績審閱

本行審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層共同審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本半年度報告，認為除本報告內已披露者外，編製本報告的基礎與編製本集團2012年度財務報告所採納的會計政策為同一套會計政策。

四、股份變動和主要股東持股情況

股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	變動前		發行新股	變動增減(+,-)			小計	變動後	
	數量	比例 (%)		送股	公積金轉股	其他		數量	比例 (%)
有限售條件股份：	2,138,179,203	4.57			-2,138,179,203	-2,138,179,203	0	0	
1. 國家持股	0	0					0	0	
2. 國有法人股	213,835,341	0.46			-213,835,341	-213,835,341	0	0	
3. 其他內資持股	0	0					0	0	
其中：境內非國有 法人持股	0	0					0	0	
境內自然人持股	0	0					0	0	
4. 外資持股	1,924,343,862	4.11			-1,924,343,862	-1,924,343,862	0	0	
其中：境外法人持股	1,924,343,862	4.11			-1,924,343,862	-1,924,343,862	0	0	
境外自然人持股	0	0					0	0	
無限售條件股份	44,649,147,831	95.43			2,138,179,203	2,138,179,203	46,787,327,034	100.00	
1. 人民幣普通股	31,691,328,716	67.73			213,835,341	213,835,341	31,905,164,057	68.19	
2. 境內上市的外資股	0	0					0	0	
3. 境外上市的外資股	12,957,819,115	27.70			1,924,343,862	1,924,343,862	14,882,162,977	31.81	
4. 其他	0	0					0	0	
股份總數	46,787,327,034	100.00			0	0	46,787,327,034	100.00	

股東情況

股東數量

股東總數(截至報告期末): 384,206戶, 其中A股股東344,210戶, H股股東39,996戶

前十名股東持股情況

單位: 股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有限售條件 股份數量	報告期內 股份增減 變動情況	股份質押或 凍結數
1	中信股份	國有	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	外資	H股	7,371,638,772	15.76	0	3,996,700	未知
3	BBVA	外資	H股	7,018,099,055	15.00	0	0	0
4	社保基金	國有	A股、H股 ⁽²⁾	338,513,209	0.72	0	0	未知
5	中國建設銀行	國有	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知
6	瑞穗實業銀行	外資	H股	81,910,800	0.18	0	0	未知
7	新華人壽保險股份有限公司 - 傳統-普通保險產品- 018L - CT001滬	其他	A股	76,000,000	0.16	0	76,000,000	未知
8	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	59,959,305	0.13	0	-869,016	未知
9	中國農業銀行-中郵核心成長 股票型證券投資基金	其他	A股	58,825,881	0.13	0	58,825,881	未知
10	南方東英資產管理有限公司- 南方富時中國A50ETF	其他	A股	36,936,013	0.08	0	5,238,185	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東數目統計。

(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股基礎投資者在本行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

單位：股

序號	股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份類別
1	中信股份	28,938,928,294	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	7,371,638,772	H股
3	BBVA	7,018,099,055	H股
4	社保基金	338,513,209	A股、H股
5	中國建設銀行	168,599,268	H股
6	瑞穗實業銀行	81,910,800	H股
7	新華人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－018L－CT001滬	76,000,000	A股
8	上海浦東發展銀行－長信金利趨勢股票 型證券投資基金	59,959,305	A股
9	中國農業銀行－中郵核心成長股票型 證券投資基金	58,825,881	A股
10	南方東英資產管理有限公司－南方富時 中國A50ETF	36,936,013	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。

單位：股

限售股份變動情況

股東名稱	報告期初限 售股數	本報告期解除 限售股數	本報告期增加 限售股數	報告期末限 售股數	限售條件	解除限售日期
BBVA	1,924,343,862	1,924,343,862	—	0	註 ⁽¹⁾	2013.04.02
社保基金	213,835,341	213,835,341	—	0	註 ⁽²⁾	2013.04.28
合計	2,138,179,203	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。截至報告期末，上述股份禁售期已滿。

(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。截至報告期末，上述股份已經解除限售。

主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至2013年6月30日，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 ^(L)	73.52 ^(L)	
	3,809,655,853 ^(S)	25.60 ^(S)	H股
BBVA	24,329,608,919 ^(L)	76.26 ^(L)	A股
中信集團	7,032,455,195 ^(L)	47.25 ^(L)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股
CITIC Limited	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股
雷曼兄弟(亞洲)控股有限公司	732,821,000 ^(L)	4.92 ^{(L)(1)}	H股
	732,821,000 ^(S)	4.92 ^(S)	
雷曼兄弟(亞洲)有限公司	732,821,000 ^(L)	4.92 ^{(L)(1)}	H股
	732,821,000 ^(S)	4.92 ^(S)	
雷曼兄弟亞太(新加坡)控股有限公司	732,821,000 ^(L)	4.92 ^{(L)(1)}	H股
	732,821,000 ^(S)	4.92 ^(S)	

註：(L)—好倉；(S)—淡倉；(P)—可供借出的股份。

(1) 此處所列比例為截至2013年6月30日雷曼兄弟各公司實際持有佔該類別已發行股本總額的百分比情況。

除上述披露外，截至2013年6月30日在根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊中，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。

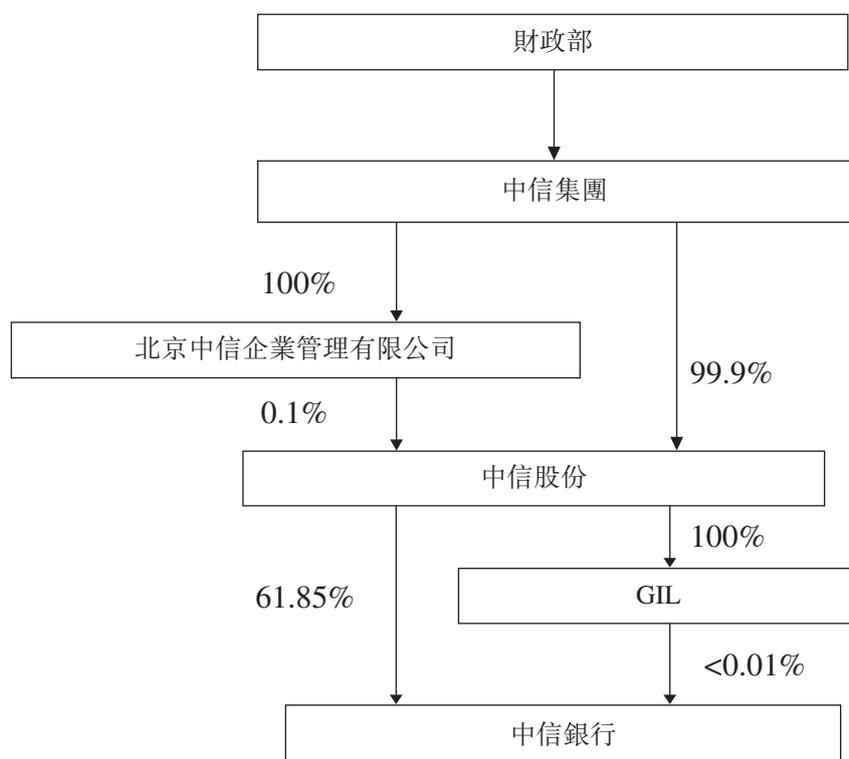
公司控股股東情況和實際控制人情況

截至本公告披露日，中信股份為本行控股股東，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。

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%。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。本行控股股東變更相關信息可參閱本行於2012年1月16日、2012年7月12日、2012年9月21日，以及2013年2月26日在香港聯交所指定信息披露網站和本行網站發佈的公告。

截至報告期末，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：



五、業績公告及中期報告發佈

本業績公告的中英文版本可在本行網站(bank.ecitic.com)和香港聯交所指定信息披露網站(www.hkexnews.hk)查閱。載有上市規則規定的所有資料的本行2013年中期報告將於適當時刊登於本行網站(bank.ecitic.com)和香港聯交所指定信息披露網站(www.hkexnews.hk)。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的2013年半年度報告，可在本行網站(bank.ecitic.com)和上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

六、財務報告

審計師意見

本集團的外部審計師畢馬威會計師事務所已審閱了本集團截至2013年6月30日止六個月的中期財務報告。根據他們的審閱工作，審計師沒有注意到任何事項，使他們相信截至2013年6月30日止的中期財務報告在所有重大方面沒有按《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。

中期財務報告

合併綜合收益表

截至2013年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止 六個月期間	
		2013年 未經審核	2012年 未經審核
利息收入		75,399	68,337
利息支出		(34,724)	(31,408)
淨利息收入	3	40,675	36,929
手續費及佣金收入		8,581	5,817
手續費及佣金支出		(604)	(412)
淨手續費及佣金收入	4	7,977	5,405
交易淨收益	5	969	1,540
投資性證券淨收益	6	73	115
其他經營淨收益		380	254
經營收入		50,074	44,243
經營費用		(17,940)	(15,858)
減值前淨經營收入		32,134	28,385
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款		(4,719)	(2,447)
— 其他		(170)	(77)
資產減值損失	7	(4,889)	(2,524)
投資性房地產重估收益		1	35
應佔聯營企業損失		(3)	(20)
稅前利潤		27,243	25,876
所得稅費用	8	(6,600)	(6,291)
淨利潤		20,643	19,585

合併綜合收益表(續)

截至2013年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止 六個月期間	
		2013年 未經審核	2012年 未經審核
淨利潤		<u>20,643</u>	<u>19,585</u>
其他綜合收益：			
期後可能被重新分類至損益的項目			
可供出售金融資產			
— 公允價值變動淨額		(491)	1,090
— 轉出至當期損益的淨損益		(136)	(23)
外幣報表折算差額		(266)	67
所佔聯營企業的其他綜合收益		12	6
		<u> </u>	<u> </u>
本期其他綜合(損失)/收益		<u>(881)</u>	<u>1,140</u>
與計入其他綜合(損失)/收益 項目相關的所得稅影響		<u>147</u>	<u>(242)</u>
本期其他綜合(損失)/收益稅後淨額		<u>(734)</u>	<u>898</u>
本期綜合收益合計		<u><u>19,909</u></u>	<u><u>20,483</u></u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		20,391	19,373
非控制性權益		252	212
		<u> </u>	<u> </u>
		<u><u>20,643</u></u>	<u><u>19,585</u></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		19,769	20,180
非控制性權益		140	303
		<u> </u>	<u> </u>
		<u><u>19,909</u></u>	<u><u>20,483</u></u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	9	<u><u>0.44</u></u>	<u><u>0.41</u></u>

合併財務狀況表

截至2013年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 6月30日 未經審核	2012年 12月31日 經審核
資產		
現金及存放中央銀行款項	492,526	428,167
存放同業款項	250,643	236,591
拆出資金	90,051	151,803
交易性金融資產	20,413	12,285
衍生金融資產	5,407	4,160
買入返售金融資產	217,677	69,082
應收利息	13,656	13,040
發放貸款及墊款	1,787,895	1,627,576
可供出售金融資產	225,564	196,849
持有至到期投資	160,918	135,014
應收款項類投資	140,667	56,435
對聯營企業的投資	2,109	2,134
固定資產	11,739	11,520
投資性房地產	280	333
商譽	803	817
無形資產	319	339
遞延所得稅資產	6,612	6,091
其他資產	9,666	7,703
資產合計	3,436,945	2,959,939
負債		
同業及其他金融機構存放款項	441,513	370,108
拆入資金	33,872	17,894
衍生金融負債	4,919	3,412
賣出回購金融資產款	17,856	11,732
吸收存款	2,613,911	2,255,141
應付職工薪酬	8,921	10,578
應交稅費	3,854	4,558
應付利息	21,084	21,499
預計負債	93	93
應付債券	44,502	44,809
已發行存款證	10,568	11,593
其他負債	19,875	5,436
負債合計	3,220,968	2,756,853

合併財務狀況表(續)

截至2013年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 6月30日 未經審核	2012年 12月31日 經審核
股東權益		
股本	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	49,486	49,488
投資重估儲備	(627)	(185)
盈餘公積	11,709	11,709
一般風險準備	35,326	35,326
未分配利潤	70,724	57,351
外幣報表折算差額	(2,298)	(2,120)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東應佔權益總額	211,107	198,356
非控制性權益	4,870	4,730
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	215,977	203,086
	<hr/>	<hr/>
負債和股東權益合計	3,436,945	2,959,939
	<hr/>	<hr/>

董事會於2013年8月27日核准並許可發出。

陳小宪
常務副董事長

朱小黃
行長

曹國強
主管財務工作副行長

蘆葦
計劃財務部負責人

財務狀況表

截至2013年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 6月30日 未經審核	2012年 12月31日 經審核
資產		
現金及存放中央銀行款項	490,892	426,886
存放同業款項	247,364	235,424
拆出資金	73,270	129,052
交易性金融資產	20,361	12,209
衍生金融資產	3,290	2,665
買入返售金融資產	217,726	69,132
應收利息	13,184	12,534
發放貸款及墊款	1,694,818	1,541,748
可供出售金融資產	210,428	181,862
持有至到期投資	160,856	134,952
應收款項類投資	140,667	56,435
對子公司的投資	9,986	9,986
固定資產	11,244	10,997
無形資產	319	339
遞延所得稅資產	6,576	6,073
其他資產	8,989	7,338
資產合計	3,309,970	2,837,632
負債		
同業及其他金融機構存放款項	453,637	383,493
拆入資金	30,877	15,923
衍生金融負債	3,498	2,677
賣出回購金融資產款	16,854	11,241
吸收存款	2,506,702	2,148,582
應付職工薪酬	8,610	10,241
應交稅費	3,668	4,495
應付利息	20,733	20,988
預計負債	93	93
應付債券	38,471	38,470
其他負債	17,372	4,363
負債合計	3,100,515	2,640,566

財務狀況表(續)

截至2013年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 6月30日 未經審核	2012年 12月31日 經審核
股東權益		
股本	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	51,619	51,619
投資重估儲備	(557)	(195)
盈餘公積	11,709	11,709
一般風險準備	35,250	35,250
未分配利潤	64,647	51,896
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	209,455	197,066
	<hr/>	<hr/>
負債和股東權益總計	3,309,970	2,837,632
	<hr/>	<hr/>

董事會於2013年8月27日核准並許可發出。

陳小完
常務副董事長

朱小黃
行長

曹國強
主管財務工作副行長

蘆葦
計劃財務部負責人

合併股東權益變動表

截至2013年6月30日止六個月期間(未經審核)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	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
2013年1月1日	46,787	49,214	274	(185)	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	20,391	-	252	20,643
(二) 其他綜合收益	-	-	(2)	(442)	-	-	-	(178)	(112)	(734)
綜合收益合計	-	-	(2)	(442)	-	-	20,391	(178)	140	19,909
(三) 利潤分配										
1. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(7,018)	-	-	(7,018)
2013年6月30日	46,787	49,214	272	(627)	11,709	35,326	70,724	(2,298)	4,870	215,977
2012年1月1日	46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	19,373	-	212	19,585
(二) 其他綜合收益	-	-	-	756	-	-	-	51	91	898
綜合收益合計	-	-	-	756	-	-	19,373	51	303	20,483
(三) 利潤分配										
1. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)
2012年6月30日	46,787	49,214	277	970	8,691	20,825	63,211	(2,083)	4,588	192,480
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	-	-	(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	-	-	-	-	3,018	-	(3,018)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	14,501	(14,501)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(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

合併現金流量表

截至2013年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年 未經審核	2012年 未經審核
經營活動		
稅前利潤	27,243	25,876
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	117	(370)
— 投資淨收益	(48)	(84)
— 出售固定資產和其他資產的淨(收益)／損失	(14)	3
— 未實現匯兌損失／(收益)	124	(149)
— 減值損失	4,889	2,524
— 折舊及攤銷	865	770
— 已發行債券及已發行存款證利息支出	1,104	639
— 權益證券股息收入	(22)	(11)
— 支付所得稅	(7,427)	(6,364)
	<u>26,831</u>	<u>22,834</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(61,080)	(31,378)
存放同業款項(增加)／減少	(5,558)	23,244
拆出資金減少／(增加)	38,892	(28,219)
交易性金融資產增加	(9,045)	(7,743)
買入返售金融資產增加	(148,627)	(63,252)
發放貸款及墊款增加	(167,010)	(100,905)
應收款項類投資增加	(84,232)	—
同業存放款項增加／(減少)	72,222	(108,263)
拆入資金增加／(減少)	16,190	(625)
賣出回購金融資產款增加／(減少)	6,139	(4,725)
吸收存款增加	365,195	220,173
其他經營資產增加	(3,311)	(613)
其他經營負債增加	775	3,921
	<u>775</u>	<u>3,921</u>
經營活動產生／(使用)的現金流量	<u>47,381</u>	<u>(75,551)</u>

合併現金流量表(續)

截至2013年6月30日止六個月

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年 未經審核	2012年 未經審核
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	288,028	253,677
出售固定資產、土地使用權和 其他資產所收到的現金	99	14
取得投資收益所收到的現金	22	11
購入投資所支付的現金	(325,980)	(306,044)
購入固定資產、土地使用權和 其他資產所支付的現金	(1,041)	(1,101)
投資活動使用的現金流量	(38,872)	(53,443)
融資活動		
發行債券及存款證收到現金	4,612	19,969
償還債券及存款證支付的現金	(5,408)	(1,579)
支付已發行債券及存款證利息	(2,096)	(1,018)
分配股利	-	(222)
融資活動(使用)／產生的現金流量	(2,892)	17,150
現金及現金等價物增加／(減少)淨額	5,617	(111,844)
於1月1日的現金及現金等價物	336,828	479,083
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,490)	195
於6月30日的現金及現金等價物	340,955	367,434
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	74,790	67,184
支付利息，不包括已發行債券及存款證利息	(33,035)	(26,723)

附註：

以下僅載列有關本集團中期財務報告的部分附註，全部附註將於本集團的中期報告中刊載。

1 重要會計政策

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。其中下列與本集團中期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：

- 《國際會計準則》第1號「財務報表列報」的修訂；其他綜合收益的列報；
- 《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「享有其他主體權益披露」；
- 《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「僱員福利」的修訂；
- 2009-2011年國際財務報告準則改進項目；
- 《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銷

本集團未採納任何在本會計期間已頒佈但尚未生效的新增準則或解釋。

《國際會計準則》第1號「財務報表列報」的修訂：其他綜合收益的列報

對《國際會計準則》第1號的修訂，要求主體將在未來某一時點，如達到某些條件，可能被重新分類至損益的項目與不被重新分類至損益的項目分開列示。本集團在本中期財務報告中已相應修改了其他綜合收益的列報方式。

《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」中與合併財務報表編製相關的內容，以及《解釋公告》第12號「合併：特殊目的主體」。它引入了一個單一控制模型，通過投資方是否擁有對被投資方的權力，是否通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額來判斷某個被投資方是否應被合併。由於採用《國際財務報告準則》第10號，本集團已變更相應的會計政策以確認對被投資方是否具有控制權。採用新準則要求並未改變本集團於2013年1月1日做出的對其他實體是否控制的結論。《國際財務報告準則》第10號的生效不影響任何截止2013年1月1日關於本集團參與其他企業的控制結論。

《國際財務報告準則》第11號「合營安排」

《國際財務報告準則》第11號取代了《國際會計準則》第31號「合營中的權益」，將合營安排分為合營企業和共同經營。主體應根據安排結構、法律形式、合同條款及其他與權利和義務相關的事實和環境，將合營安排進行分類。在《國際財務報告準則》第11號下，被分類為共同經營的合營安排，應將合營者在共同經營中的利益逐項確認。其他根據《國際財務報告準則》第11號分類為合營企業的合營安排，在合併財務報表中採用權益法核算，同時取消對合營公司使用比例合併法進行核算的選擇。

對該修訂的採納不會影響本集團中期財務報告，因為本集團沒有合營安排。

《國際財務報告準則》第12號「享有其他主體權益披露」

《國際財務報告準則》第12號將主體在子公司、合營安排、聯營企業及未合併的結構化主體中權益披露的要求合併為一個單獨的準則。《國際財務報告準則》第12號的披露要求比先前執行各自準則的要求更加廣泛。鑒於披露要求僅適用於完整財務報表，本集團在本中期財務報告中未按照《國際財務報告準則》第12號增加新的披露。

《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」

《國際財務報告準則》第13號替代了現有各國際財務報告準則中關於公允價值計量的指引，而提供了公允價值計量的唯一指引。《國際財務報告準則》第13號還包括有關金融工具和非金融工具公允價值計量的披露要求，其中一些披露要求針對中期財務報告中的金融工具。採用《國際財務報告準則》第13號不會對本集團資產與負債的公允價值計量產生重大影響。

《國際會計準則》第19號「僱員福利」的修訂

《國際會計準則》第19號對設定受益計劃做出多項修訂。該修訂刪除了「區間法」。「區間法」允許企業將精算利得和損失予以遞延，並在職工預期平均剩餘服務年限內確認為利得或損失。刪除「區間法」後，全部精算損益立即計入其他綜合收益。該修訂也把計劃資產回報確認基礎從預期回報改為按負債折現率計算的利息收入，並立即確認前期服務成本，無論是否為既定的。

採用修訂後的《國際會計準則》第19號後，本集團已經修改了關於設定受益計劃的會計政策。此項會計政策的變動對本中期財務報告沒有重大影響。

2009-2011國際財務報告準則改進項目

本年度改進包括對5個準則的修訂，對這些準則的修訂會影響到對其他準則和解釋的修訂。其中，修訂後的《國際會計準則》第34號澄清對於某一特定的報告分部，只有當資產總額定期向首席運營決策者匯報且該資產總額與上年披露的數額比有重大變動時，其資產總額才需要披露。修訂後的《國際會計準則》第34號還要求，當負債總額定期向首席運營決策者匯報且該負債總額與上年披露的數額比有重大變動時，其負債總額也需要披露。根據這項修訂，本集團於附註13中披露分部資產與分部負債的信息。

《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銷

該修訂在金融資產和金融負債的抵銷方面增加了新的披露要求。所有根據《國際會計準則》第32號進行了抵銷，以及無論是否根據《國際會計準則》第32號進行抵銷，但具有可實施的抵銷結算主協議或類似安排的應確認的金融工具，均適用新的披露要求。

對該修訂的採納不會影響本集團中期財務報告，因為本集團既沒有進行金融工具的抵銷，也沒有簽訂抵銷結算主協議或類似安排，而無需遵循《國際財務報告準則》第7號的新披露要求。

2 中期財務報告與已審計財務報表

本中期財務報告已由本行董事會審計與關聯交易控制委員會審閱，並於2013年8月27日獲本行董事會批准。本中期財務報告已由本行核數師畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會所頒布的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2012年12月31日止年度的財務信息並不構成本集團於該年度的已審計財務報表，而是摘錄自這些財務報表。本行審計師已就這些財務報表於2013年3月28日出具報告發表無保留審計意見。

3 淨利息收入

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年	2012年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	3,387	2,941
存放同業款項	3,100	4,115
拆出資金	2,656	3,742
買入返售金融資產	4,738	2,561
應收款項類投資	829	—
發放貸款及墊款(註釋(i))		
—公司類貸款	40,800	39,280
—個人類貸款	10,838	8,659
—貼現貸款	2,286	2,260
投資性債券(註釋(ii))	6,764	4,778
其他	1	1
	<u>75,399</u>	<u>68,337</u>
利息支出來自：		
同業及其他金融機構存放款項	(7,570)	(7,857)
拆入資金	(358)	(160)
應付債券	(1,004)	(535)
賣出回購金融資產款	(117)	(405)
吸收存款	(25,575)	(22,332)
交易性金融負債	—	(15)
已發行存款證	(100)	(104)
	<u>(34,724)</u>	<u>(31,408)</u>
淨利息收入	<u>40,675</u>	<u>36,929</u>

註釋：

- (i) 截至2013年6月30日止六個月期間本集團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1.30億元(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣1.11億元)。
- (ii) 投資性債券的利息收入主要來自非上市投資。
- (iii) 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2.01億元(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣1.73億元)；2013年6月30日止六個月期間本集團沒有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(截至2012年6月30日止六個月期間：人民幣0.15億元)。

4 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年	2012年
手續費及佣金收入：		
顧問和諮詢費	2,504	1,506
銀行卡手續費	2,445	1,624
結算業務手續費	1,259	1,446
擔保手續費	467	263
代理手續費(註釋(i))	542	465
理財服務手續費	950	280
托管業務佣金	407	229
其他	7	4
手續費及佣金收入合計	<u>8,581</u>	<u>5,817</u>
手續費及佣金支出	<u>(604)</u>	<u>(412)</u>
淨手續費及佣金收入	<u><u>7,977</u></u>	<u><u>5,405</u></u>

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代理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。

5 交易淨收益

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年	2012年
交易收益：		
— 債券	—	208
— 外匯	784	757
— 衍生金融工具	184	574
— 指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	1	1
合計	<u><u>969</u></u>	<u><u>1,540</u></u>

6 投資性證券淨收益

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年	2012年
出售可供出售金融資產淨(損失)/收益	(87)	79
出售時自權益轉出的重估淨收益	136	23
其他	24	13
合計	<u><u>73</u></u>	<u><u>115</u></u>

7 資產減值損失

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年	2012年
減值損失支出／(轉回)		
－拆出資金	1	－
－發放貸款及墊款	4,719	2,447
－可供出售金融資產	(9)	(9)
－持有至到期投資	(82)	(4)
－表外資產	57	85
－抵債資產	(13)	(5)
－其他資產	216	10
	<hr/>	<hr/>
合計	4,889	2,524
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8 所得稅費用

(a) 於綜合收益表確認

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年	2012年
本期稅項		
－中國內地	6,825	6,241
－香港	146	110
－海外	3	14
遞延稅項	(374)	(74)
	<hr/>	<hr/>
所得稅	6,600	6,291
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止 六個月期間	
	2013年	2012年
稅前利潤	27,243	25,876
	<hr/>	<hr/>
按法定稅率計算的預計所得稅	6,811	6,469
其他地區不同稅率導致的影響	(84)	(70)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i))	178	186
豁免納稅的收入的稅務影響		
－中國國債利息收入	(275)	(266)
－其他	(30)	(28)
	<hr/>	<hr/>
所得稅	6,600	6,291
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

註釋：

(i) 該金額主要是指超出稅前可抵稅金額的業務招待費、廣告費及宣傳費的稅務影響。

9 每股收益

截至2013年及2012年6月30日止期間的基本每股收益，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。由于本行在截至2013年及2012年6月30日止期間，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益与稀釋每股收益不存在差异。

	截至6月30日止六個月期間	
	2013年	2012年
本行股東應占當期合併淨利潤	20,391	19,373
加權平均股本數(百万股)	46,787	46,787
基本每股收益与稀釋每股收益(人民幣)	0.44	0.41

10 資產減值準備變動表

本集團

	截至2013年6月30日止六個月期間					
	期初 賬面餘額	本期計提	本期轉回	本期 轉入/(轉出)	本期核銷	期末 賬面餘額
存放同業款項	-	-	-	-	-	-
拆出資金	8	1	-	-	-	9
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收利息	242	258	(38)	-	(4)	458
發放貸款及墊款	35,325	5,387	(668)	(80)	(3,307)	36,657
可供出售金融資產	149	-	(9)	(3)	-	137
持有至到期投資	130	-	(82)	4	-	52
應收款項類投資	-	-	-	-	-	-
抵債資產	167	7	(20)	(1)	(12)	141
其他資產	647	11	(15)	(7)	(13)	623
合計	36,668	5,664	(832)	(87)	(3,336)	38,077

	截至2012年12月31日止年度					
	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年 轉入/(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額
存放同業款項	-	-	-	-	-	-
拆出資金	8	-	(5)	5	-	8
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收利息	56	231	(31)	-	(14)	242
發放貸款及墊款	23,258	13,755	(951)	5	(742)	35,325
可供出售金融資產	303	6	(16)	(144)	-	149
持有至到期投資	137	-	(6)	(1)	-	130
應收款項類投資	-	-	-	-	-	-
抵債資產	161	39	(38)	14	(9)	167
其他資產	700	22	(33)	2	(44)	647
合計	24,623	14,053	(1,080)	(119)	(809)	36,668

本行

	截至2013年6月30日止六個月期間					期末 賬面餘額
	期初 賬面餘額	本期計提	本期轉回	本期 轉入／(轉出)	本期核銷	
存放同業款項	-	-	-	-	-	-
拆出資金	8	1	-	-	-	9
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收利息	242	258	(38)	-	(4)	458
發放貸款及墊款	34,877	5,310	(615)	(79)	(3,287)	36,206
可供出售金融資產	144	-	(9)	(3)	-	132
持有至到期投資	130	-	(82)	4	-	52
應收款項類投資	-	-	-	-	-	-
抵債資產	167	7	(20)	(1)	(12)	141
其他資產	646	10	(15)	(6)	(13)	622
合計	<u>36,214</u>	<u>5,586</u>	<u>(779)</u>	<u>(85)</u>	<u>(3,316)</u>	<u>37,620</u>
	截至2012年12月31日止年度					
	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年 轉入／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額
存放同業款項	-	-	-	-	-	-
拆出資金	8	-	(5)	5	-	8
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收利息	56	231	(31)	-	(14)	242
發放貸款及墊款	22,818	13,643	(910)	(15)	(659)	34,877
可供出售金融資產	159	-	(16)	1	-	144
持有至到期投資	137	-	(6)	(1)	-	130
應收款項類投資	-	-	-	-	-	-
抵債資產	161	39	(38)	14	(9)	167
其他資產	697	15	(33)	2	(35)	646
合計	<u>24,036</u>	<u>13,928</u>	<u>(1,039)</u>	<u>6</u>	<u>(717)</u>	<u>36,214</u>

註釋：

轉入／(轉出)包括由於匯率變動產生的影響以及本期／年出售的影響。除上述資產減值準備之外，本集團還對表外項目的預計損失計提了減值準備(附註7)。

11 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
合同金額				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	60,944	100,858	23,588	67,499
— 原到期日為1年或以上	40,818	14,388	39,771	12,679
小計	101,762	115,246	63,359	80,178
開出保函	101,969	89,554	93,342	86,140
開出信用證	159,250	166,268	155,061	162,004
承兌匯票	729,124	666,007	726,669	664,502
信用卡承擔	90,944	80,452	85,423	74,906
合計	1,183,049	1,117,527	1,123,854	1,067,730

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團 2013年 6月30日	本行 2013年 6月30日
信貸承諾的信用風險加權金額	419,811	415,368

信用風險加權金額是根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定根據交易對手的狀況和到期期限的特點計算的。信貸承諾採用的風險權重由0%至150%不等。

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。本集團和本行按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日或有負債及承擔的信用風險加權金額分別為人民幣4,142.21億元和4,105.20億元。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

(c) 資本承擔

於報告期末已授權的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
— 已訂約	641	612	580	582
— 已授權未訂約	588	69	588	69

(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經營租賃協議在未來最低租賃付款額如下：

	本集團		本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
一年以內	1,860	1,935	1,672	1,760
一年至兩年	1,884	1,786	1,714	1,625
兩年至三年	1,577	1,656	1,431	1,509
三年至五年	2,345	2,236	2,128	2,002
五年以上	2,784	2,384	2,499	2,051
合計	10,450	9,997	9,444	8,947

(e) 未決訴訟和糾紛

於2013年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣2.30億元(2012年12月31日：人民幣2.27億元)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(2012年12月31日：人民幣0.93億元)。本集團認為這些負債的計提是合理且充分的。

(f) 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
債券承兌責任	<u>4,308</u>	<u>4,525</u>

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。

(g) 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。

12 利潤分配

根據於2013年5月28日召開的2012年度股東大會決議，本行向合資格股東分派截至2012年12月31日止年度現金股息每10股人民幣1.50元，共計約人民幣70.18億元。這些股息已經於2013年7月24日支付。

13 分部報告

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。分部資本性開支是指在報告期間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。

(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、政府機關和非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

該分部向個人客戶和小企業類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，以及小企業類貸款、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。

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，亦包括債務工具買賣、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。該分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理。

其他業務及未分配項目

本項目包括本集團子公司中信國金和振華財務的非銀行業務，不能直接歸屬於某個分部或未能合理分配的資產、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，將小企業類業務從公司銀行業務調整至零售銀行業務，因此相應地變更了業務分部的披露方式。本集團也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本集團的管理模式。

由於操作上的困難，2012年的同期比較數據並未按照新的披露方式重述。

截至2013年6月30日的分部信息按照新披露方式列示如下：

	截至2013年6月30日止六個月期間				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	23,738	7,741	8,768	428	40,675
內部利息淨收入／(支出)	4,844	(1,133)	(5,897)	2,186	-
淨利息收入	28,582	6,608	2,871	2,614	40,675
淨手續費及佣金收入	4,737	2,955	298	(13)	7,977
其他淨收入(註1)	410	45	740	227	1,422
經營收入	33,729	9,608	3,909	2,828	50,074
經營費用					
—折舊及攤銷費	(387)	(356)	(64)	(58)	(865)
—其他	(10,023)	(6,350)	(301)	(401)	(17,075)
資產減值(損失)／回撥	(3,552)	(1,219)	76	(194)	(4,889)
投資性房地產重估收益	-	-	-	1	1
應佔聯營企業虧損	-	-	-	(3)	(3)
稅前利潤	19,767	1,683	3,620	2,173	27,243
資本性開支	394	363	41	20	818
			2013年6月30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	1,823,540	448,887	1,156,181	(384)	3,428,224
對聯營企業的投資	-	-	-	2,109	2,109
遞延所得稅資產					6,612
資產合計					3,436,945
分部負債	2,192,577	490,417	551,925	(13,951)	3,220,968
遞延所得稅負債					-
負債合計					3,220,968
表外信貸承擔	1,086,541	96,508	-	-	1,183,049

	截至2012年6月30日止六個月期間				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	21,492	5,056	10,361	20	36,929
內部利息淨收入／(支出)	8,408	(288)	(7,865)	(255)	—
淨利息收入／(支出)	29,900	4,768	2,496	(235)	36,929
淨手續費及佣金收入	3,427	1,900	75	3	5,405
其他淨收入(註1)	398	60	1,249	202	1,909
經營收入／(支出)	33,725	6,728	3,820	(30)	44,243
經營費用					
— 折舊及攤銷費	(376)	(316)	(35)	(43)	(770)
— 其他	(9,798)	(4,911)	(204)	(175)	(15,088)
資產減值(損失)／回撥	(2,337)	(208)	35	(14)	(2,524)
投資性房地產重估收益	—	—	—	35	35
應佔聯營企業虧損	—	—	—	(20)	(20)
稅前利潤／(損失)	21,214	1,293	3,616	(247)	25,876
資本性開支	341	268	29	14	652
			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
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

註1： 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益和其他經營收入。

(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30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。分部資產和資本性開支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」指本行下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州、寧波、無錫和溫州，以及子公司臨安村鎮銀行；
- 「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、海口、泉州和佛山；
- 「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、蘭州、西寧和銀川；
- 「東北地區」指本行下列一級分行所在的地區：瀋陽、哈爾濱和長春；
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心；及
- 「香港」該業務分部包括振華財務和中信國金及其子公司。

	截至2013年6月30日止六個月期間									合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	
外部淨利息收入	6,509	4,680	5,334	4,420	4,913	1,276	12,603	940	-	40,675
內部淨利息收入/(支出)	2,133	576	2,643	1,180	76	15	(6,887)	264	-	-
淨利息收入	8,642	5,256	7,977	5,600	4,989	1,291	5,716	1,204	-	40,675
淨手續費及佣金淨收入	1,504	576	1,462	932	823	283	2,121	276	-	7,977
其他淨收入(註1)	273	135	296	101	55	18	115	429	-	1,422
經營收入	10,419	5,967	9,735	6,633	5,867	1,592	7,952	1,909	-	50,074
經營費用										
— 折舊及攤銷費用	(154)	(83)	(171)	(89)	(89)	(26)	(174)	(79)	-	(865)
— 其他	(3,865)	(2,188)	(3,335)	(2,312)	(2,005)	(484)	(2,078)	(808)	-	(17,075)
資產減值(損失)/回撥	(2,876)	(623)	(770)	(265)	(366)	(34)	68	(23)	-	(4,889)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
應佔聯營企業虧損	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
稅前利潤	3,524	3,073	5,459	3,967	3,407	1,048	5,768	997	-	27,243
資本性開支	43	29	65	32	498	9	112	30	-	818

2013年6月30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	772,074	533,154	815,306	442,359	431,534	86,397	1,161,770	147,719	(962,089)	3,428,224
對聯營企業的投資								2,109		2,109
遞延所得稅資產										6,612
資產合計										3,436,945
分部負債	766,834	528,470	807,570	437,824	426,567	84,826	997,563	133,563	(962,249)	3,220,968
遞延所得稅負債										-
負債合計										3,220,968
表外信貸承擔	287,131	152,652	267,934	172,752	126,064	31,899	85,423	59,194	-	1,183,049

截至2012年6月30日止六個月期間

	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								
外部淨利息收入	7,197	3,984	6,025	4,005	4,233	1,226	9,359	900	-	36,929
內部淨利息收入/(支出)	1,847	980	2,123	977	215	(46)	(6,090)	(6)	-	-
淨利息收入	9,044	4,964	8,148	4,982	4,448	1,180	3,269	894	-	36,929
淨手續費及佣金淨收入	1,176	410	1,050	511	448	126	1,412	272	-	5,405
其他淨收入(註1)	250	105	276	52	43	27	741	415	-	1,909
經營收入	10,470	5,479	9,474	5,545	4,939	1,333	5,422	1,581	-	44,243
經營費用										
—折舊及攤銷費用	(142)	(77)	(142)	(81)	(78)	(22)	(156)	(72)	-	(770)
—其他	(3,788)	(2,035)	(3,238)	(2,055)	(1,759)	(424)	(1,101)	(688)	-	(15,088)
資產減值(損失)/回撥	(924)	(807)	(32)	(500)	(270)	(130)	145	(6)	-	(2,524)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	35	-	35
應佔聯營企業虧損	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	(20)
稅前利潤	5,616	2,560	6,062	2,909	2,832	757	4,310	830	-	25,876
資本性開支	62	21	45	54	300	7	117	46	-	652

2012年12月31日

	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
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										<u>2,959,939</u>
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										<u>2,756,853</u>
表外信貸承擔	<u>283,996</u>	<u>139,730</u>	<u>247,185</u>	<u>170,851</u>	<u>121,042</u>	<u>30,020</u>	<u>74,906</u>	<u>49,797</u>	<u>-</u>	<u>1,117,527</u>

註1：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益和其他經營收入。

14 報告期後事項

截止本報告日，本集團無需要披露的重大報告期後事項。

七、釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙對外銀行)
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
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)
GIL	Gloryshare Investments Limited
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》	《中信銀行股份有限公司章程》
股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、民生銀行、興業銀行、 浦發銀行、光大銀行、華夏銀行、平安銀行、 廣發銀行
國務院	中華人民共和國國務院
國資委	國務院國有資產監督管理委員會
華夏基金	華夏基金管理有限公司
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
上交所	上海證券交易所
《商業銀行法》	《中華人民共和國商業銀行法》
社保基金	全國社會保障基金理事會
信誠人壽	信誠人壽保險有限公司
騰訊	深圳市騰訊計算機系統有限公司
天安保險	天安保險股份有限公司
信誠基金	信誠基金管理有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司

央行／中央銀行／ 人民銀行	中國人民銀行
元	人民幣元
中國財政部／財政部	中華人民共和國財政部
中國銀監會／銀監會	中國銀行業監督管理委員會
中國銀聯	中國銀聯股份有限公司
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
振華財務	振華國際財務有限公司
中信出版	中信出版股份有限公司
中信地產	中信房地產股份有限公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司
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)
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
中信建投	中信建投證券有限責任公司
中信錦繡	中信錦繡資本管理有限責任公司
中信旅游	中信旅游集團有限公司
中信證券	中信證券股份有限公司
中信萬通證券	中信萬通證券有限責任公司
中証期貨	中証期貨有限公司

中信信託

中信信託投資有限責任公司

中信資本

中信資本控股有限公司

承董事會命
中信銀行股份有限公司
林爭躍
公司秘書

中國 • 北京

二零一三年八月二十七日

於本公告之日，本行執行董事為朱小黃博士及曹彤博士；非執行董事為陳小憲博士、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 (Ángel Cano Fernández) 先生及岡薩洛 • 何塞 • 托拉諾 • 瓦易那 (Gonzalo José Toraño Vallina) 先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士及王聯章先生。