



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

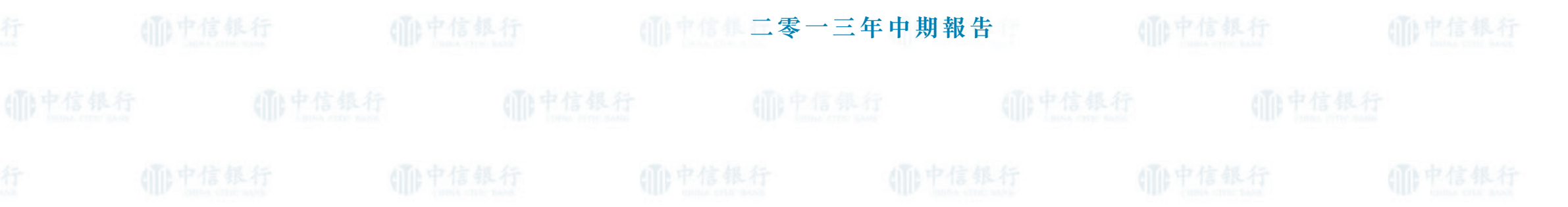
掃描二維碼，「信」息隨時掌握！



下載本報告



登陸中信銀行





重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、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8月27日通過了本行《二零一三年中期報告》正文。會議應參會董事14名，實際參會董事14名，現場出席董事13名，安赫爾•卡諾•費爾南德斯董事由於其他重要安排委託岡薩洛•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2013年上半年度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

本行根據《企業會計準則第32號——中期財務報告》和《國際會計準則》第34號《中期財務報告》編制的2013年中期財務報告已分別經畢馬威華振會計師事務所根據中國註冊會計師審閱準則和畢馬威會計師事務所根據香港審閱工作準則審閱。

本報告所涉及對未來財務狀況、經營業績、業務發展及經營計劃等展望、前瞻性陳述，不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。

除特別說明外，本報告所使用的貨幣單位均為人民幣(元)。

本行常務副董事長陳小憲，行長朱小黃，主管財務工作的副行長曹國強、計劃財務部負責人盧華，保證本行2013年中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

目錄

2	釋義
4	財務概要
6	公司基本情況簡介
8	董事會報告
8	經濟、金融和監管環境
8	經營業績與戰略轉型情況概述
10	財務報表分析
28	業務回顧
38	風險管理
54	資本管理
54	證券投資情況
55	募集資金投資情況
55	現金分紅政策的制定及執行情況
56	展望
57	重要事項
63	股份變動和主要股東持股情況
68	董事、監事、高級管理人員和員工情況
70	公司治理
73	獨立核數師審閱報告和財務報告
162	未經審核補充財務資料
165	境內外分支機構名錄

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
中信旅遊	中信旅遊集團有限公司
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
中證期貨	中證期貨有限公司

財務概要

經營業績

項目	單位：百萬元人民幣		
	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

項目	單位：百萬元人民幣		
	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)。

公司基本情況簡介

法定中文名稱：	中信銀行股份有限公司
中文簡稱：	中信銀行
法定英文名稱：	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED
英文縮寫：	CNCB
法定代表人：	常振明
授權代表：	朱小黃、林爭躍
董事會秘書：	李欣
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：	+86-10-65558000
傳真電話：	+86-10-65550809
電子信箱：	ir_cncb@citicbank.com
香港主要營業地址：	香港皇后大道東183號合和中心54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股半年度報告的中國證監會指定網站： www.sse.com.cn 刊登H股中期報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk

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(特殊普通合夥) 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)
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
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00998
首次註冊登記日期：	1987年4月20日
變更註冊日期：	2012年11月23日
首次註冊登記機關和變更註冊登記機關：	中華人民共和國工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號：	100000000006002
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

本報告以中文和英文編制。若兩種語言版本中有任何不一致，以中文為準。

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%。受不良貸款核銷影響，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，貸款餘額比上年末分別減少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上半年的5.35%降低至2013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	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(%)
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	1,678,112	52,447	6.30	1,388,415	48,851	7.08	1,449,119	99,571	6.87

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，下降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，增長68.81%，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	9,399	7,314	2,085	28.51

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	7,977	5,405	2,572	47.59

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，下降37.08%，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	969	1,540	(571)	(37.08)

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，增長93.70%。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)	—
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，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(%)
客戶貸款及墊款淨額	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

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。

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		名義本金	公允價值	
		資產	負債		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	1,075,565	5,407	4,919	796,169	4,160	3,412

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	13,282	75,399	(74,567)	14,114
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	236	277

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

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	2,144,554	82.0	1,842,710	81.7
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	469,357	18.0	412,431	18.3
客戶存款合計	2,613,911	100.0	2,255,141	100.0

單位：百萬元人民幣

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

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

單位：百萬元人民幣

董事會報告

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	1,205,214	48.1	544,695	21.7	532,649	21.2	222,000	8.9	2,144	0.1	2,506,702	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	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	46,787	48,859	47,035	70,724	(2,298)	4,870	215,977

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	1,183,049	1,117,527
經營性租賃承諾	10,450	9,997
資本承擔	1,229	681
用作質押資產	27,738	11,795
合計	1,222,466	1,140,000

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。

資本充足率

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。

項目	單位:百萬元人民幣		
	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,編制符合《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。

本集團財務報表編制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,定期編制估值報告。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	50,074	100.0	27,243	100.0	44,243	100.0	25,876	100.0

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。

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分標準規定的通知》（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）。

國際業務

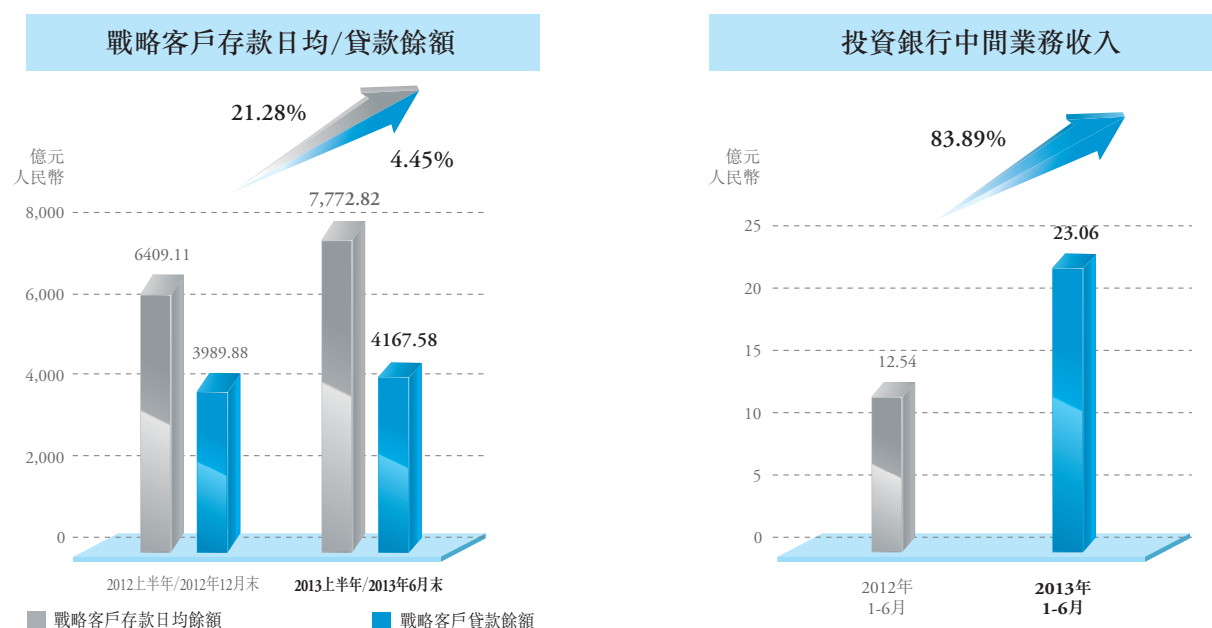
本行國際業務深化客戶分層經營，加強總行、分行、支行三級聯動，通過提供專業服務和創新產品，實現業務協調發展。報告期內，本行推出了保險項下融資、托收保付、出口應收賬款池融資、NRA福費廷等資本佔用低、相對收益高的產品，福費廷、買方付款融資、出口押匯、非付款保函等業務同比增速均超過100%，市場效果良好。

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)。



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戶；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

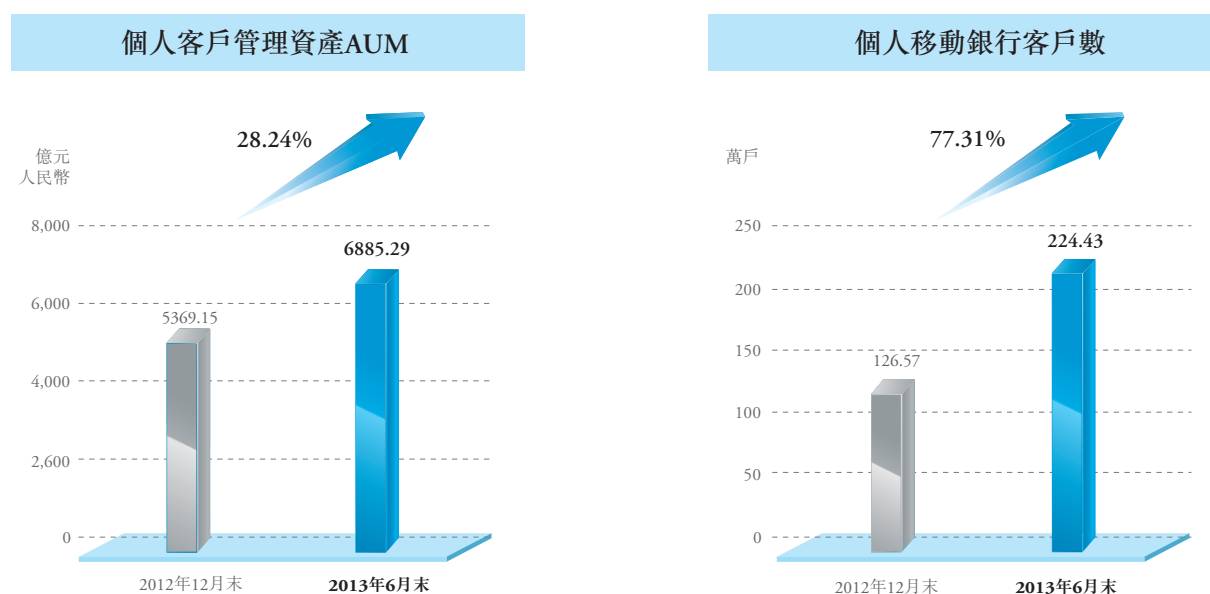
本行持續推行零售金融業務戰略轉型，以「家庭財富實際控制人」為業務切入點，香卡、信福年華卡和出國金融等「兩卡一金」為特色產品定位，為客戶打造家庭財富管理體系。本行圍繞「零售業務經營重心下沉」目標，進一步加強零售渠道建設，建設全功能零售銀行，網點銷售能力和客戶經營能力得到提升。

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，2012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，截止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 本行小企業金融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。

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、短信銀行等。

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。

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%。

董事會報告

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

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

單位：百萬元人民幣

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

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	1,360,245	100.00	1,253,260	100.00

單位：百萬元人民幣

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	1,288,388	100.00	1,188,415	100.00

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	1,749,612	95.89	1,587,907	95.49
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

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	1,663,360	96.09	1,508,459	95.68
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

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

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	1,824,552	100.00	1,662,901	100.00
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

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。

董事會報告

本行

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

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

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

項目	單位：百萬元人民幣	
	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

項目	單位：百萬元人民幣	
	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

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	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

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	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

項目	單位：百萬元人民幣			
	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	10,288	12,588	(219)	22,657

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	(7,357)	(8,303)	(13,325)	(28,985)
表外淨頭寸	15,616	8,087	13,106	36,809
合計	8,259	(216)	(219)	7,824

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

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

單位：百萬元人民幣

本行

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

單位：百萬元人民幣

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。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

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	估該公司		報告期損益	期初賬面值	報告期所有		會計核算科目	股份來源
				股權比例	期末賬面值			者權益變動	會計核算科目		
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			14,731,235.08		63,323,286.82	83,583.54	54,423,455.04	8,899,831.78			

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		佔該公司		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
	投資金額	持股數量(股)	股權比例	期末賬面值				
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	132,710,234.79			131,235,128.36	—	—		

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。

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。關聯交易具體數據請參見本報告財務報表附註第57條「關聯方」。

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。

重要事項

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。

重要事項

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年年報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因媒體質疑需公告澄清的事項。

| 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，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，並審閱了本中期報告，認為除本報告內已披露者外，編制本報告的基礎與編制本集團2012年度財務報告所採納的會計政策為同一套會計政策。

| 中期報告獲取方式

本行分別根據A股和H股規定編制了A股半年度報告和H股中期報告，其中H股中期報告備有中、英文版本。A股股東可致函本行董監事會辦公室索取按照中國會計準則編制的半年度財務報告，H股股東可致函本行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財務報告準則編制的中期財務報告。本行股東亦可在 bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk等網址閱覽本行A股或H股該等報告。股東如對如何索取、閱覽報告文件有任何疑問，請致電本行熱線86-10-65558000或852-28628555。

股份變動和主要股東持股情況

I 股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	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				-2,138,179,203	-2,138,179,203	0	0
1. 國家持股	0	0				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	0	0
其中：境內非國有									
法人持股	0	0				0	0	0	0
境內自然人持股	0	0				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	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	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	0	0
股份總數	46,787,327,034	100.00				0	0	46,787,327,034	100.00

I 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

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	報告期內股份	單位:股 股份質押 或凍結數
						條件股份數量	增減變動情況	
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

序號	股東名稱	持有無限售條件股份數量	單位：股
			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。

限售股份變動情況

股東名稱	報告期初	本報告期	本報告期	報告期末	限售條件	解除限售日期
	限售股數	解除限售股數	增加限售股數	限售股數		
BBVA	1,924,343,862	1,924,343,862	0	0	註 ⁽¹⁾	2013.04.02
社保基金	213,835,341	213,835,341	0	0	註 ⁽²⁾	2013.04.28
合計	2,138,179,203	2,138,179,203	0	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)	H股
	3,809,655,853 ^(S)	25.60 ^(S)	
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。

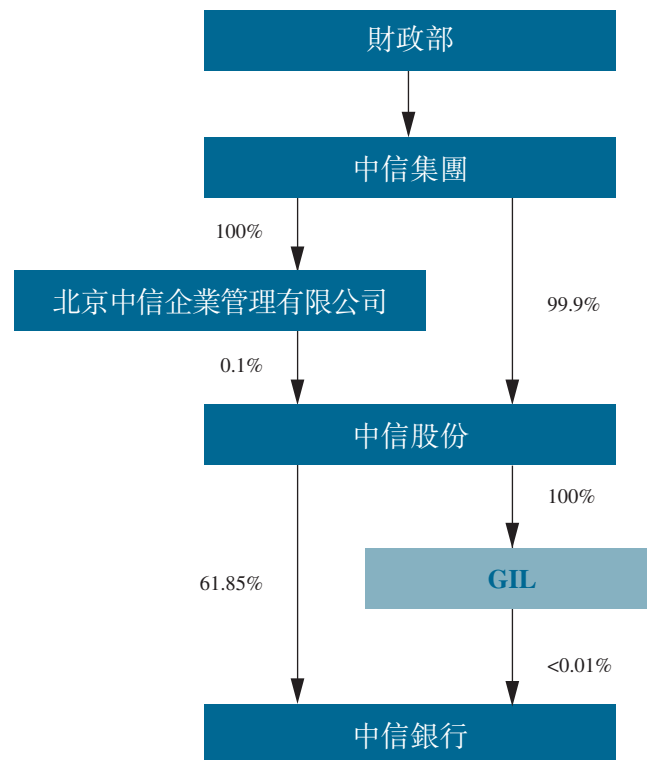
公司控股股東情況和實際控制人情況

截至報告期末，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：



董事、監事、高級管理人員和員工情況

董事、監事和高級管理人員情況

董事會

姓名	職務	姓名	職務
常振明	董事長、非執行董事 ^(註)	陳小憲	常務副董事長、非執行董事
朱小黃	執行董事、行長	竇建中	非執行董事
居偉民	非執行董事	郭克彤	非執行董事
曹 彤	執行董事、副行長	張小衛	非執行董事
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	非執行董事	岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	非執行董事
李哲平	獨立非執行董事	邢天才	獨立非執行董事
劉淑蘭	獨立非執行董事	吳小慶	獨立非執行董事
王聯章	獨立非執行董事		

註： 常振明先生於2013年8月28日正式就任本行董事長、非執行董事。

監事會

姓名	職務	姓名	職務
歐陽謙	監事會主席 ^(註)	鄭學學	監事
莊毓敏	外部監事	駱小元	外部監事
李 剛	職工監事	鄧躍文	職工監事

註： 歐陽謙先生擔任本行監事會主席的任職資格尚待中國銀監會審核批准。

高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
朱小黃	執行董事、行長	孫德順	副行長
曹 彤	執行董事、副行長	蘇國新	副行長
曹國強	副行長	張 強	副行長
王連福	紀委書記、首席合規官	朱加麟	黨委委員
李 欣	董事會秘書		

董事、監事、高級管理人員持股變動情況

截至報告期末，本行現任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。

新聘或解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

- 2013年3月，曹斌先生因工作調動，離任本行紀委書記職務。
- 2013年3月，朱加麟先生作為高級管理人員、黨委委員加入本行。
- 2013年4月，田國立先生根據國家金融工作的需要，辭去本行董事長、非執行董事，以及董事會戰略發展委員會主席和委員等職務。田國立先生的辭呈自送達本行董事會時生效。

4. 2013年4月，常振明先生於本行第三屆董事會第十一次會議獲提名為本行董事候選人。2013年5月，本行2012年年度股東大會選舉常振明先生為本行董事。本行第三屆董事會第十三次會議通過議案，選舉常振明先生為本行董事長。常振明先生於2013年8月28日(即中國銀監會核准其任職資格之日)正式就任本行董事長、非執行董事。
5. 2013年5月，林爭躍先生因本行內部工作調動原因辭去本行董事會秘書職務。2013年8月，林爭躍先生的辭呈自新任董事會秘書任職資格獲得中國銀監會核准後正式生效。
6. 2013年5月，李欣先生於本行第三屆董事會第十三次會議獲聘任為本行董事會秘書。2013年8月，李欣先生自任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式就任本行董事會秘書。
7. 2013年6月，歐陽謙先生因工作調整辭去本行副行長職務。歐陽謙先生的辭呈自送達董事會時生效。
8. 2013年6月，歐陽謙先生於本行第三屆監事會第七次會議獲提名為本行監事候選人。2013年8月，本行2013年第一次臨時股東大會選舉歐陽謙先生為本行監事，並立即生效。本行第三屆監事會第八次會議選舉歐陽謙先生為本行監事會主席。歐陽謙先生擔任本行監事會主席的任職資格尚待中國銀監會審核批准。

員工情況

按照有效激勵與嚴格約束相互協調的原則，本行不斷深化和完善人力資源管理。報告期內，本行著力加強分支機構和總行部門管理層的調整配備，完善考核任免機制，充實後備隊伍，積極推進幹部交流和輪崗輪換工作；科學編制人力計劃，合理設置內部機構，改進招聘工作，完善人員配置，優化隊伍結構；進一步健全薪酬福利保險體系，開展調研與研究分析，修訂完善內部等級和薪酬分配制度，規範福利保險，優化薪酬結構，強化激勵作用；加大知識培訓與業務交流力度，提高信息化管理水平，增強服務意識，促進業務發展。

截至報告期末，本行共有各類在職員工42,999人，離退休人員493人。

公司 治理

本行通過《公司章程》、「三會」議事規則等規章制度明確了包括股東大會、董事會、監事會和高級管理層在內的「三會一層」的公司治理架構，以及董事、監事、高級管理人員的職責邊界，實現了責任、權力、利益的有機結合，同時建立了科學、高效的決策、執行和監督機制，確保了決策機構、執行機構和監督機構三者各司其職、相互配合、有效制衡。

報告期內，根據銀監會頒佈的《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》，以及《中信銀行董事會對董事、高管人員履職評價辦法》、《中信銀行監事會對董事、監事、高管人員的履職評價辦法》的有關監管制度和內部規定的要求，本行董事會、監事會對本行董事2012年度的履職情況進行了評價，並形成履職評價報告。本行全體董事2012年度履職評價結果均為稱職。

| 股東大會、董事會、監事會

報告期內，本行按照《章程》的規定共召開1次年度股東大會、8次董事會、4次監事會。股東大會、董事會、監事會會議的召開均符合法律法規及《章程》規定的程序。

股東大會

報告期內，本行共召開一次股東大會，即2012年度股東大會。會議嚴格按照兩地上市規則召集和召開。本行股東大會依法對本行重大事項做出決策，審議通過了董事會工作報告、2012年度監事會工作報告、2012年年度報告、2012年度財務決算報告、2013年度財務預算方案、2012年度利潤分配方案、聘用2013年度會計師事務所及其報酬、給予中信集團關聯方企業授信額度、2012年度社會責任報告、2012年度內部控制評價報告、股東提名選舉常振明先生擔任中信銀行股份有限公司董事等議案，維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，對推動本行長期、穩健、可持續發展具有重要意義。

董事會

截至本報告披露日，本行董事會由15名成員組成，其中2名執行董事，8名非執行董事，5名獨立非執行董事。

報告期內，本行董事會通過現場和通訊表決形式共召開8次會議，審議通過了2012年度董事會工作報告、2012年年度報告、2012年度高管薪酬方案、2012年度職工薪酬決算方案、2013年度財務預算方案、2013年一季度報告、聘用會計師事務所及其報酬、給予中信集團關聯方企業授信額度、2012年度社會責任報告、2012年度內部控制評價報告、股東提名選舉常振明先生擔任中信銀行股份有限公司董事、選舉常振明先生為中信銀行股份有限公司董事長、2013年度機構發展規劃等議案，並將相關議案提交股東大會表決，有效履行了董事會的各项職責。

監事會

本行監事會由6名成員組成，其中2名外部監事、2名股東監事、2名職工監事。

報告期內本行監事會共召開4次會議，審議通過了2012年度監事會工作報告、2012年年度報告、2013年一季度報告、2012年監事會對董事年度履職評價報告、提名歐陽謙先生為第三屆監事會監事候選人等議案。

高級管理層

本行高級管理層由9名成員組成，包括1名行長，7名副行長(含副行級)，1名董事會秘書。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。

| 信息披露

本行一貫重視信息披露工作，嚴格遵循上市地監管規定，遵循從高、從嚴、從多的原則進行各項信息披露，保證公平對待境內外投資者，維護全體股東權益。

報告期內，本行共發佈境內外公告50餘項。

| 關聯交易管理

本行高度重視關聯交易管理工作，繼續深化和加強在關聯交易管理體制，關聯方管理和關聯交易報告和披露等方面工作，確保在合法合規的前提下，充分發揮中信金融平台的協同效應，實現股東價值的提升。

關聯交易管理架構方面，本行採取「集中管理、有所分工」的管理原則，董事會領導、監事會監督，總分行有關部門相互配合、各司其職的管理體系日益完善，確保了關聯交易管理工作有序、規範和高效地開展。

關聯交易管理機制方面，本行加強授信類關聯交易的預管理，依法合規履行了中信集團年度289億元關聯授信審批程序。提高非授信關聯交易的管理效率，在原八大類業務品種基礎上，新增理財服務、綜合服務、物業租賃等業務年度交易上限。

關聯方管理方面，本行按照「分類管理」原則，持續完善關聯方分類管理。報告期內，本行針對實際控制人中信集團股份制改造、本行管理層調整等變動情況，按照境內外監管機構對關聯方的不同認定標準，進一步完善了涵蓋關聯自然人和關聯法人的全面關聯方名單，為本行關聯交易業務合法合規奠定堅實基礎。

關聯交易披露方面，本行按照「從嚴原則」，嚴格履行報告和披露義務。上半年共發佈境內外關聯交易專項公告3項，董事會涉及關聯交易決議公告5項，股東大會涉及關聯交易決議公告2項，並通過定期報告詳細披露關聯交易的明細情況。此外，董事會、審計與關聯交易控制委員會每年定期審議管理層提出的年度關聯交易專項報告，並進一步提交年度股東大會審議，充分履行了關聯交易報告和披露義務，維護中小股東權益，樹立良好的資本市場形象。

投資者關係管理

本行在嚴格遵循投資者關係管理合規性、公平性、高效性原則的基礎上，在日常工作中不斷完善管理制度、規範流程、提高工作標準，努力增強投資者關係管理工作的主動與互動性，為投資者提供優質便捷的服務。

報告期內，本行參加外部大型投資者論壇和日常投資者見面會近40次，召開年度業績發佈會1場，配合年度業績發佈，開展了香港、美國、日本、新加坡等地的年度業績路演，本行高級管理層多次參加業務發佈會和境內外路演等重要投資者活動，與機構投資者進行深入交流，積極向資本市場傳遞正面信息。本行還通過電話、電子郵件、投資者關係網站、投資者關係信箱等電子平台形式，及時、便捷地與全球投資者保持著溝通，並通過行內部門聯動機制，對股東提出的寶貴意見給予了及時反饋，得到了廣大股東的高度認可。本行還通過召開2012年度現金分紅網絡說明會，與廣大投資者進行了深入交流。

戰略轉型 不斷推進

本行以「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。



獨立核數師審閱報告

致中信銀行股份有限公司董事會之獨立審閱報告
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們已審閱列載於第75頁至第161頁的中信銀行股份有限公司(「貴行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)中期財務報告，此中期財務報告包括於2013年6月30日的合併及貴行財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表和其他附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編制中期財務報告。董事須負責按《國際會計準則》第34號編制和列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們是根據香港會計師公會所頒佈的《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。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人員詢問，及實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審計準則》進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表審核意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信截至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」編制。

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2013年8月27日

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	7	(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	8	(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	9	(6,600)	(6,291)
淨利潤		20,643	19,585
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
本期其他綜合(損失)/收益		(881)	1,140
與計入其他綜合(損失)/收益項目相關的所得稅影響		147	(242)
本期其他綜合(損失)/收益稅後淨額	10	(734)	898
本期綜合收益合計		19,909	20,483
淨利潤歸屬於：			
本行股東		20,391	19,373
非控制性權益		252	212
		20,643	19,585
綜合收益歸屬於：			
本行股東		19,769	20,180
非控制性權益		140	303
		19,909	20,483
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.44	0.41

第80至第161頁的附註屬本財務報告的一部分。

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)

	附註	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	12	492,526	428,167
存放同業款項	13	250,643	236,591
拆出資金	14	90,051	151,803
交易性金融資產	15	20,413	12,285
衍生金融資產	16	5,407	4,160
買入返售金融資產	17	217,677	69,082
應收利息	18	13,656	13,040
發放貸款及墊款	19	1,787,895	1,627,576
可供出售金融資產	20	225,564	196,849
持有至到期投資	21	160,918	135,014
應收款項類投資	22	140,667	56,435
對聯營企業的投資	23	2,109	2,134
固定資產	25	11,739	11,520
投資性房地產	26	280	333
商譽	27	803	817
無形資產	28	319	339
遞延所得稅資產	29	6,612	6,091
其他資產	30	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	32	441,513	370,108
拆入資金	33	33,872	17,894
衍生金融負債	16	4,919	3,412
賣出回購金融資產款	34	17,856	11,732
吸收存款	35	2,613,911	2,255,141
應付職工薪酬	36	8,921	10,578
應交稅費	37	3,854	4,558
應付利息	38	21,084	21,499
預計負債	39	93	93
應付債券	40	44,502	44,809
已發行存款證	41	10,568	11,593
其他負債	42	19,875	5,436
負債合計		3,220,968	2,756,853
股東權益			
股本	43	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	44	49,486	49,488
投資重估儲備	45	(627)	(185)
盈餘公積	46	11,709	11,709
一般風險準備	47	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)
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
股東權益合計		215,977	203,086
負債和股東權益合計		3,436,945	2,959,939

董事會於2013年8月27日核准並許可發出。

陳小憲
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

(公司蓋章)

第80至第161頁的附註屬本財務報告的一部分。

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)

	附註	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	12	490,892	426,886
存放同業款項	13	247,364	235,424
拆出資金	14	73,270	129,052
交易性金融資產	15	20,361	12,209
衍生金融資產	16	3,290	2,665
買入返售金融資產	17	217,726	69,132
應收利息	18	13,184	12,534
發放貸款及墊款	19	1,694,818	1,541,748
可供出售金融資產	20	210,428	181,862
持有至到期投資	21	160,856	134,952
應收款項類投資	22	140,667	56,435
對子公司的投資	24	9,986	9,986
固定資產	25	11,244	10,997
無形資產	28	319	339
遞延所得稅資產	29	6,576	6,073
其他資產	30	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	32	453,637	383,493
拆入資金	33	30,877	15,923
衍生金融負債	16	3,498	2,677
賣出回購金融資產款	34	16,854	11,241
吸收存款	35	2,506,702	2,148,582
應付職工薪酬	36	8,610	10,241
應交稅費	37	3,668	4,495
應付利息	38	20,733	20,988
預計負債	39	93	93
應付債券	40	38,471	38,470
其他負債	42	17,372	4,363
負債合計		3,100,515	2,640,566
股東權益			
股本	43	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	44	51,619	51,619
投資重估儲備	45	(557)	(195)
盈餘公積	46	11,709	11,709
一般風險準備	47	35,250	35,250
未分配利潤		64,647	51,896
股東權益合計		209,455	197,066
負債和股東權益總計		3,309,970	2,837,632

董事會於2013年8月27日核准並許可發出。

陳小憲
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

(公司蓋章)

第80至第161頁的附註屬本財務報告的一部分。

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)

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
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	10	—	(2)	(442)	—	—	—	(178)	(112)	(734)
綜合收益合計		—	(2)	(442)	—	—	20,391	(178)	140	19,909
(三) 利潤分配	48									
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

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
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	—	19,373	—	212	19,585
(二) 其他綜合收益	10	—	—	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

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	—	—	(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	46	—	—	—	3,018	—	(3,018)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	47	—	—	—	—	14,501	(14,501)	—	—	—
3. 股利分配	48	—	—	—	—	—	(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

第80至第161頁的附註屬本財務報告的一部分。

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)

	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
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)
		26,831	22,834
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
經營活動產生／(使用)的現金流量		47,381	(75,551)
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	49	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)

第80至第161頁的附註屬本財務報告的一部分。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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。

就本中期財務報告而言，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2013年6月30日止，本行在中國內地30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日完成重組改制並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。

本中期財務報告已於2013年8月27日獲本行董事會批准。

2 編制基礎

(1) 遵循《國際財務報告準則》

本中期財務報告按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編制。

本中期財務報告包括選取的說明性附註，這些附註提供了有助於瞭解本集團自截至2012年12月31日止年度財務報告以來財務狀況和業績表現變化的重要事件和交易的解釋。這些選取的附註並不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編制一套完整的財務報告所需的所有資訊和披露內容，因此需要和本集團截至2012年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

(2) 使用估計和判斷

編制中期財務報告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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編制基礎(續)

(3) 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制相關的內容，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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

2 編制基礎(續)

(3) 重要會計政策(續)

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。本集團於附註56中進行了相關披露。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53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。

(4) 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佈的《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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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
	75,399	68,337
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)
	(34,724)	(31,408)
淨利息收入	40,675	36,929

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)。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

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	8,581	5,817
手續費及佣金支出	(604)	(412)
淨手續費及佣金收入	7,977	5,405

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	969	1,540

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	73	115

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

7 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2013年	2012年
員工成本		
— 員工工資、獎金、津貼和補貼	6,144	5,286
— 社會保險費	760	670
— 職工福利費	406	367
— 住房公積金	301	258
— 工會經費和職工教育經費	255	221
— 住房補貼	133	120
— 補充養老保險	139	116
— 補充退休福利	2	(1)
— 其他	69	68
小計	8,209	7,105
物業及設備支出		
— 租金和物業管理費	1,249	957
— 折舊費	553	494
— 攤銷費	312	276
— 電子設備營運支出	171	156
— 維護費	166	154
— 其他	223	191
小計	2,674	2,228
營業稅及附加	3,588	3,257
其他一般及行政費用	3,469	3,268
合計	17,940	15,858

8 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
合計	4,889	2,524

9 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)
所得稅	6,600	6,291

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

9 所得稅費用(續)

(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
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)
所得稅	6,600	6,291

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。

10 其他綜合(損失)/收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2013年	2012年
期後可能被重新分類至損益的項目		
可供出售金融資產其他綜合收益		
— 公允價值變動淨額	(491)	1,090
— 轉出至當期損益的淨損益	(136)	(23)
可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響	147	(242)
可供出售金融資產其他綜合(損失)/收益稅後淨額合計	(480)	825
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
本期其他綜合(損失)/收益稅後淨額	(734)	898

11 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。由於本行在截至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，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月期間	
	2013年	2012年
本行股東應佔當期合併淨利潤	20,391	19,373
加權平均股本數(百萬股)	46,787	46,787
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣)	0.44	0.41

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

12 現金及存放中央銀行款項

	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
庫存現金	7,105	6,667	6,925	6,486
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金(註釋(i))	414,567	356,243	413,368	355,379
— 超額存款準備金(註釋(ii))	65,699	62,223	65,444	61,987
— 財政性存款	5,155	3,034	5,155	3,034
合計	492,526	428,167	490,892	426,886

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2013年6月30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% (2012年12月31日：18%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的5% (2012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。

13 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	226,530	217,771	221,248	213,090
— 非銀行金融機構	4,551	2,743	9,636	8,344
小計	231,081	220,514	230,884	221,434
中國境外				
— 銀行業金融機構	18,184	14,539	16,480	13,990
— 非銀行金融機構	1,378	1,538	—	—
小計	19,562	16,077	16,480	13,990
總額	250,643	236,591	247,364	235,424
減：減值準備	31	—	—	—
賬面價值	250,643	236,591	247,364	235,424

(b) 按剩餘期限分析

附註	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
存放同業活期款項	39,528	45,739	36,299	43,472
存放同業定期款項				
— 一個月內到期	157,232	127,020	157,184	128,120
— 一個月至一年內到期	52,039	62,800	52,037	62,800
— 一年以上	1,844	1,032	1,844	1,032
小計	211,115	190,852	211,065	191,952
總額	250,643	236,591	247,364	235,424
減：減值準備	31	—	—	—
賬面價值	250,643	236,591	247,364	235,424

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

14 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	66,699	125,503	51,917	109,151
— 非銀行金融機構	15,884	19,125	15,884	19,125
小計	82,583	144,628	67,801	128,276
中國境外				
— 銀行業金融機構	7,477	7,183	4,819	—
— 非銀行金融機構	—	—	659	784
小計	7,477	7,183	5,478	784
總額	90,060	151,811	73,279	129,060
減：減值準備	31 (9)	(8)	(9)	(8)
賬面價值	90,051	151,803	73,270	129,052

(b) 按剩餘期限分析

附註	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
一個月內到期	32,616	48,721	23,472	38,884
一個月至一年內到期	57,365	103,015	49,751	90,132
一年以上	79	75	56	44
總額	90,060	151,811	73,279	129,060
減：減值準備	31 (9)	(8)	(9)	(8)
賬面價值	90,051	151,803	73,270	129,052

15 交易性金融資產

註釋	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
持有作交易用途				
— 交易性債券投資	(i) 20,361	12,209	20,361	12,209
— 交易性投資基金	(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) 50	74	—	—
合計	20,413	12,285	20,361	12,209

本集團及本行的交易性金融資產的變現不存在重大限制。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

15 交易性金融資產(續)

(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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地				
— 政府	12,382	3,374	12,382	3,374
— 人民銀行	—	480	—	480
— 政策性銀行	139	735	139	735
— 銀行及非銀行金融機構	399	205	399	205
— 企業實體	7,441	7,415	7,441	7,415
合計	20,361	12,209	20,361	12,209
非上市	20,361	12,209	20,361	12,209
合計	20,361	12,209	20,361	12,209

(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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國境外				
— 企業實體	2	2	—	—
合計	2	2	—	—
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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地				
— 政府	10	10	—	—
— 銀行及非銀行金融機構	—	25	—	—
— 企業實體	40	39	—	—
合計	50	74	—	—
非上市	50	74	—	—
合計	50	74	—	—

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

16 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別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。就本中期財務報告而言，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16(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					
	2013年6月30日			2012年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
套期工具						
— 利率衍生工具	5,639	267	37	6,450	470	3
非套期工具						
— 利率衍生工具	207,167	772	747	217,323	799	899
— 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	1,075,565	5,407	4,919	796,169	4,160	3,412

	本行					
	2013年6月30日			2012年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
非套期工具						
— 利率衍生工具	161,492	711	673	181,469	732	765
— 貨幣衍生工具	531,717	2,579	2,822	357,286	1,933	1,897
— 其他衍生工具	52,151	—	3	21,584	—	15
合計	745,360	3,290	3,498	560,339	2,665	2,677

名義本金按剩餘期限分析

	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
3個月內	405,144	307,371	292,370	220,054
3個月至1年	407,474	321,598	319,811	269,131
1年至5年	259,686	163,907	133,008	71,004
5年以上	3,261	3,293	171	150
合計	1,075,565	796,169	745,360	560,339

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

16 衍生金融資產／負債(續)

信用風險加權金額

	本集團 2013年 6月30日	本行 2013年 6月30日
交易對手違約風險加權資產		
— 利率衍生工具	600	349
— 貨幣衍生工具	9,469	4,226
— 其他衍生工具	6,651	6,651
信用估值調整風險加權資產	7,546	6,469
合計	24,266	17,695

- (i) 信用風險加權金額依據銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。計算信用風險加權金額時已考慮雙邊淨額結算安排的影響。
- (ii) 本集團和本行按照銀監會於2004年頒佈的《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日的衍生金融資產和負債信用風險加權金額分析如下。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

	本集團 2012年 12月31日	本行 2012年 12月31日
利率衍生工具	747	392
貨幣衍生工具	5,876	2,515
其他衍生工具	3,893	3,893
合計	10,516	6,800

17 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	213,851	61,495	213,851	61,495
— 非銀行金融機構	3,783	7,587	3,783	7,587
— 其他企業	43	—	43	—
小計	217,677	69,082	217,677	69,082
中國境外				
— 非銀行金融機構	—	—	49	50
小計	—	—	49	50
總額	217,677	69,082	217,726	69,132
減：減值準備	31	—	—	—
賬面價值	217,677	69,082	217,726	69,132

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

17 買入返售金融資產(續)

(b) 按擔保物類別分析

	附註	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
票據		130,746	44,707	130,746	44,707
證券		67,451	15,128	67,500	15,178
其他		19,480	9,247	19,480	9,247
總額		217,677	69,082	217,726	69,132
減：減值準備	31	—	—	—	—
賬面價值		217,677	69,082	217,726	69,132

(c) 按剩餘期限分析

	附註	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
一個月內到期		135,766	44,414	135,766	44,414
一個月至一年內到期		76,201	22,742	76,250	22,792
一年後到期		5,710	1,926	5,710	1,926
總額		217,677	69,082	217,726	69,132
減：減值準備	31	—	—	—	—
賬面價值		217,677	69,082	217,726	69,132

18 應收利息

	附註	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
債券投資		6,107	6,009	6,025	5,917
發放貸款及墊款		4,987	4,414	4,740	4,180
其他		3,020	2,859	2,877	2,679
總額		14,114	13,282	13,642	12,776
減：減值準備	31	(458)	(242)	(458)	(242)
賬面價值		13,656	13,040	13,184	12,534

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

附註	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
企業貸款及墊款				
— 一般貸款	1,359,397	1,252,217	1,288,388	1,188,415
— 貼現貸款	74,940	74,994	67,664	68,166
— 應收融資租賃款	848	1,043	—	—
小計	1,435,185	1,328,254	1,356,052	1,256,581
個人貸款及墊款				
— 住房抵押	213,515	194,614	205,033	185,935
— 經營貸款	79,898	63,539	79,898	63,539
— 信用卡	69,696	54,165	69,452	53,930
— 其他	26,258	22,329	20,589	16,640
小計	389,367	334,647	374,972	320,044
總額	1,824,552	1,662,901	1,731,024	1,576,625
減：貸款損失準備				
其中：單項計提數	(6,510)	(6,699)	(6,288)	(6,484)
組合計提數	(30,147)	(28,626)	(29,918)	(28,393)
賬面價值	1,787,895	1,627,576	1,694,818	1,541,748

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

本集團

	2013年6月30日				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))		總額	
		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	1,808,182	1,644	14,726	1,824,552	0.90%
減：貸款損失準備	(29,204)	(943)	(6,510)	(36,657)	
賬面價值	1,778,978	701	8,216	1,787,895	

	2012年12月31日				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))		總額	
		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	1,650,646	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	

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 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

	2013年6月30日				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))		總額	
		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	1,715,133	1,638	14,253	1,731,024	0.92%
減：貸款損失準備	(28,977)	(941)	(6,288)	(36,206)	
賬面價值	1,686,156	697	7,965	1,694,818	

	2012年12月31日				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))		總額	
		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	

(i) 已減值發放貸款及墊款包括該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。

(ii) 於2013年6月30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147.26億元(2012年12月31日：人民幣109.59億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣40.91億元(2012年12月31日：人民幣30.52億元)和人民幣106.35億元(2012年12月31日：人民幣79.07億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣59.36億元(2012年12月31日：人民幣32.95億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣65.10億元(2012年12月31日：人民幣66.99億元)。

於2013年6月30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142.53億元(2012年12月31日：人民幣105.96億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣38.73億元(2012年12月31日：人民幣28.50億元)和人民幣103.80億元(2012年12月31日：人民幣77.46億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣56.22億元(2012年12月31日：人民幣30.14億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣62.88億元(2012年12月31日：人民幣64.84億元)。

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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況

本集團

	截至2013年6月30日止六個月期間 已減值貸款及墊款			合計
	按組合方式 評估損失準備 的貸款及墊款	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
期初餘額	27,643	983	6,699	35,325
本期計提	1,567	879	2,941	5,387
本期轉回	(6)	(48)	(614)	(668)
折現回撥	—	—	(129)	(129)
本期轉入／(轉出)	—	—	(32)	(32)
本期核銷	—	(887)	(2,420)	(3,307)
收回已核銷貸款及墊款 導致的轉回	—	16	65	81
期末餘額	29,204	943	6,510	36,657

	截至2012年12月31日止年度 已減值貸款及墊款			合計
	按組合方式 評估損失準備 的貸款及墊款	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	18,547	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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

	截至2013年6月30日止六個月期間 已減值貸款及墊款			合計
	按組合方式 評估損失準備 的貸款及墊款	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
期初餘額	27,411	982	6,484	34,877
本期計提	1,566	841	2,903	5,310
本期轉回	—	(14)	(601)	(615)
折現回撥	—	—	(127)	(127)
本期轉入/(轉出)	—	—	(24)	(24)
本期核銷	—	(882)	(2,405)	(3,287)
收回已核銷貸款及墊款 導致的轉回	—	14	58	72
期末餘額	28,977	941	6,288	36,206

	截至2012年12月31日止年度 已減值貸款及墊款			合計
	按組合方式 評估損失準備 的貸款及墊款	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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

	2013年6月30日				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	3,036	1,534	216	170	4,956
保證貸款	2,893	4,310	430	394	8,027
附擔保物貸款	8,258	7,100	1,738	606	17,702
其中：抵押貸款	7,501	5,177	1,378	585	14,641
質押貸款	757	1,923	360	21	3,061
合計	14,187	12,944	2,384	1,170	30,685

	2012年12月31日				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	6,968	3,206	946	882	12,002
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

本行

	2013年6月30日				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	2,933	1,519	216	153	4,821
保證貸款	2,689	4,291	429	381	7,790
附擔保物貸款	7,843	7,082	1,544	525	16,994
其中：抵押貸款	7,092	5,159	1,325	504	14,080
質押貸款	751	1,923	219	21	2,914
合計	13,465	12,892	2,189	1,059	29,605

	2012年12月31日				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	2,151	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	6,632	3,148	711	881	11,372
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

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天及以上的貸款及墊款。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

19 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收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下：

	本集團			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	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)	168	192	187	216
1年至2年(含2年)	101	116	119	137
2年至3年(含3年)	58	68	67	81
3年以上	521	603	670	782
合計	848	979	1,043	1,216
損失準備：				
— 單項評估	—	—	—	—
— 組合評估	—	—	—	—
應收融資租賃款淨額	848		1,043	

20 可供出售金融資產

	註釋	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
債券	(i)	213,730	192,196	203,798	181,411
投資基金	(ii)	6,799	679	6,490	314
存款證	(iii)	4,841	3,787	—	—
權益工具	(iv)	194	187	140	137
合計		225,564	196,849	210,428	181,862

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地				
— 政府	31,429	30,114	31,429	29,606
— 人民銀行	50	6,325	50	6,325
— 政策性銀行	30,205	19,252	30,205	19,252
— 銀行及非銀行金融機構	56,623	49,510	55,800	48,884
— 企業實體	86,715	76,387	85,301	76,355
小計	205,022	181,588	202,785	180,422
中國境外				
— 政府	3,168	4,982	188	193
— 銀行及非銀行金融機構	3,773	4,604	926	908
— 公共實體	1	—	—	—
— 企業實體	1,898	1,166	31	32
小計	8,840	10,752	1,145	1,133
總額	213,862	192,340	203,930	181,555
減：減值準備	31 (132)	(144)	(132)	(144)
賬面價值	213,730	192,196	203,798	181,411
於香港上市	4,742	3,546	4,742	3,546
於香港以外地區上市	1,478	1,550	1,447	1,418
非上市	207,510	187,100	197,609	176,447
合計	213,730	192,196	203,798	181,411

(ii) 可供出售投資基金由下列機構發行

附註	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
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	6,804	684	6,490	314
總額	6,804	684	6,490	314
減：減值準備	31 (5)	(5)	—	—
賬面價值	6,799	679	6,490	314
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	6,799	679	6,490	314
合計	6,799	679	6,490	314

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

20 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國境內				
— 銀行及非銀行金融機構	2,197	1,777	—	—
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	2,644	2,010	—	—
合計	4,841	3,787	—	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	37	—	—	—
非上市	4,804	3,787	—	—
合計	4,841	3,787	—	—

(iv) 可供出售權益投資由下列機構發行

	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
中國境內				
— 企業實體	117	118	114	114
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	26	23	26	23
— 企業實體	51	46	—	—
合計	194	187	140	137
於香港上市	3	4	—	—
於香港以外地區上市	60	51	26	23
非上市	131	132	114	114
合計	194	187	140	137

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

21 持有至到期投資

持有至到期投資為債券投資，由下列機構發行：

	附註	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
中國內地					
— 政府		38,250	35,251	38,250	35,251
— 人民銀行		9,277	4,728	9,277	4,728
— 政策性銀行		22,063	24,733	22,063	24,733
— 銀行及非銀行金融機構		58,071	48,683	58,071	48,683
— 企業實體		32,665	20,793	32,665	20,793
小計		160,326	134,188	160,326	134,188
中國境外					
— 政府		28	28	28	28
— 銀行及非銀行金融機構		175	471	175	471
— 公共實體		30	39	30	39
— 企業實體		411	418	349	356
小計		644	956	582	894
總額		160,970	135,144	160,908	135,082
減：減值準備	31	(52)	(130)	(52)	(130)
賬面價值		160,918	135,014	160,856	134,952
於香港上市		117	119	117	119
於香港以外地區上市		686	695	624	633
非上市		160,115	134,200	160,115	134,200
賬面價值		160,918	135,014	160,856	134,952
持有至到期投資公允價值		159,295	133,390	159,231	133,324
其中：上市債券市值		825	848	761	782

22 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	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
資金信託計劃		66,976	26,880	66,976	26,880
證券定向資產管理計劃		25,213	3,269	25,213	3,269
金融機構理財產品		28,436	4,030	28,436	4,030
企業債券		19,342	15,370	19,342	15,370
其他		700	6,886	700	6,886
總額		140,667	56,435	140,667	56,435
減：減值準備	31	—	—	—	—
賬面價值		140,667	56,435	140,667	56,435

於2013年6月30日，上述應收款項類投資涉及的資金中有人民幣284.18億元(2012年12月31日：人民幣313.80億元)已委託中信集團下屬企業中信證券股份有限公司和中信信託有限責任公司(「中信信託」)進行管理。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

23 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2013年6月30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	於2013年6月30日或截至2013年6月30日止六個月期間				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	期末 營業收入	期末淨 收益/(虧損)
中信資本	10,107	4,482	5,625	271	40
中信資產	2,418	175	2,243	40	(3)
合計	12,525	4,657	7,868	311	37

- (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
初始投資成本	1,038	893	1,931
2013年1月1日	1,281	853	2,134
按權益法確認投資收益/(損失)			
和其他權益變動	6	3	9
外幣報表折算差額	(19)	(15)	(34)
2013年6月30日	1,268	841	2,109
	中信資本	中信資產	合計
2012年1月1日	1,383	829	2,212
按權益法確認投資收益/(損失)			
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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

24 對子公司投資

	註釋	本行	
		2013年 6月30日	2012年 12月31日
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2013年6月30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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

25 固定資產

本集團

	房屋 及建築物 (註釋(ii))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
成本或認定成本：				
2013年1月1日	9,932	1,338	5,729	16,999
本期增加	491	40	255	786
本期減少	(8)	—	(141)	(149)
匯率變動影響	(8)	—	(16)	(24)
2013年6月30日	10,407	1,378	5,827	17,612
累計折舊：				
2013年1月1日	(2,164)	—	(3,315)	(5,479)
計提折舊費用	(184)	—	(369)	(553)
本期處置	5	—	139	144
匯率變動影響	4	—	11	15
2013年6月30日	(2,339)	—	(3,534)	(5,873)
賬面淨值：				
2013年1月1日(註釋(i))	7,768	1,338	2,414	11,520
2013年6月30日(註釋(i))	8,068	1,378	2,293	11,739
成本或認定成本：				
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
累計折舊：				
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)
賬面淨值：				
2012年1月1日	7,083	892	2,141	10,116
2012年12月31日(註釋(i))	7,768	1,338	2,414	11,520

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

25 固定資產(續)

本行

	房屋 及建築物 (註釋(ii))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
成本或認定成本：				
2013年1月1日	9,452	1,337	4,879	15,668
本期增加	491	40	225	756
本期處置	—	—	(134)	(134)
2013年6月30日	9,943	1,377	4,970	16,290
累計折舊：				
2013年1月1日	(1,955)	—	(2,716)	(4,671)
計提折舊費用	(179)	—	(328)	(507)
本期處置	—	—	132	132
2013年6月30日	(2,134)	—	(2,912)	(5,046)
賬面淨值：				
2013年1月1日(註釋(i))	7,497	1,337	2,163	10,997
2013年6月30日(註釋(i))	7,809	1,377	2,058	11,244
	房屋 及建築物 (註釋(ii))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
成本或認定成本：				
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
累計折舊：				
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)
賬面淨值：				
2012年1月1日	6,802	891	1,926	9,619
2012年12月31日(註釋(i))	7,497	1,337	2,163	10,997

註釋：(i) 於2013年6月30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10.59億元(2012年12月31日：人民幣10.45億元)。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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

25 固定資產(續)

(ii) 按租賃剩餘年期分析

房屋及建築物於報告期末的眼面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	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
於香港持有的長期租賃(50年以上)	66	68	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	169	179	—	—
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	7,809	7,497	7,809	7,497
於境外持有的永久租賃	24	24	—	—
合計	8,068	7,768	7,809	7,497

26 投資性房地產

	本集團	
	截至2013年 6月30日止 六個月期間	截至2012年 12月31日 止年度
於1月1日公允價值	333	272
本期／年增加數：		
公允價值變動	1	62
本期／年減少數：		
本期出售	(48)	—
匯率變動影響	(6)	(1)
於6月30日／12月31日公允價值	280	333

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2013年6月30日的公允價值做出評估。

於2013年6月30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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

26 投資性房地產(續)

(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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	12	12
於香港持有的中期租賃(10-50年)	239	292
於中國境內持有的中期租賃(10-50年)	29	29
合計	280	333

27 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。

商譽的增減變動情況如下：

	本集團	
	截至2013年 6月30日止 六個月期間	截至2012年 12月31日止 年度
年初餘額	817	818
匯率變動影響	(14)	(1)
於6月30日/12月31日	803	817

商譽分配至可辨認的本集團資產組如下：

	本集團	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
商業銀行業務	803	817

本集團認為於2013年6月30日不存在商譽的減值跡象。(於2012年12月31日：無)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，金額單位為人民幣百萬元)

28 無形資產

本集團及本行

	軟件	其他	合計
成本：			
2013年1月1日	644	41	685
本期增加	31	2	33
2013年6月30日	675	43	718
累計攤銷：			
2013年1月1日	(336)	(10)	(346)
本期計提	(52)	(1)	(53)
2013年6月30日	(388)	(11)	(399)
賬面價值：			
2013年1月1日	308	31	339
2013年6月30日	287	32	319
	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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅

(a) 按性質分析

	本集團			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	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	20,747	5,171	17,893	4,454
— 公允價值調整	1,142	277	222	60
— 內退及應付工資	5,033	1,258	6,833	1,709
— 其他	(402)	(94)	(548)	(132)
合計	26,520	6,612	24,400	6,091

	本行			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	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	20,567	5,142	17,686	4,421
— 公允價值調整	1,037	259	275	69
— 內退及應付工資	5,030	1,258	6,830	1,708
— 其他	(330)	(83)	(497)	(125)
合計	26,304	6,576	24,294	6,073

(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
2013年1月1日	4,454	60	1,709	(132)	6,091
計入當期損益	717	70	(451)	38	374
計入其他綜合收益	—	147	—	—	147
2013年6月30日	5,171	277	1,258	(94)	6,612
2012年1月1日	1,999	(182)	1,325	(171)	2,971
計入當期損益	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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況(續)

本行

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	合計
2013年1月1日	4,421	69	1,708	(125)	6,073
計入當期損益	721	69	(450)	42	382
計入其他綜合收益	—	121	—	—	121
2013年6月30日	5,142	259	1,258	(83)	6,576
2012年1月1日	1,954	(226)	1,325	(163)	2,890
計入當期損益	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

註釋：(i) 本行於2013年6月30日無重大的未計提遞延稅項(2012年12月31日：無)。

30 其他資產

註釋	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
經營租入固定資產裝修支出	982	1,021	982	1,021
抵債資產 (i)	236	277	236	277
土地使用權	618	627	618	627
預付房租	564	512	552	508
其他 (ii)	7,266	5,266	6,601	4,905
合計	9,666	7,703	8,989	7,338

(i) 抵債資產

附註	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
土地、房屋及建築物	350	421	350	421
其他	27	23	27	23
總額	377	444	377	444
減：減值準備 31	(141)	(167)	(141)	(167)
賬面價值	236	277	236	277

(ii) 其他

附註	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
總額	7,889	5,913	7,223	5,551
減：減值準備 31	(623)	(647)	(622)	(646)
賬面價值	7,266	5,266	6,601	4,905

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 資產減值準備變動表

本集團

	附註	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	13	—	—	—	—	—	—
拆出資金	14	8	1	—	—	—	9
買入返售金融資產	17	—	—	—	—	—	—
應收利息	18	242	258	(38)	—	(4)	458
發放貸款及墊款	19	35,325	5,387	(668)	(80)	(3,307)	36,657
可供出售金融資產	20	149	—	(9)	(3)	—	137
持有至到期投資	21	130	—	(82)	4	—	52
應收款項類投資	22	—	—	—	—	—	—
抵債資產	30(i)	167	7	(20)	(1)	(12)	141
其他資產	30(ii)	647	11	(15)	(7)	(13)	623
合計		36,668	5,664	(832)	(87)	(3,336)	38,077

	附註	截至2012年12月31日止年度					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	13	—	—	—	—	—	—
拆出資金	14	8	—	(5)	5	—	8
買入返售金融資產	17	—	—	—	—	—	—
應收利息	18	56	231	(31)	—	(14)	242
發放貸款及墊款	19	23,258	13,755	(951)	5	(742)	35,325
可供出售金融資產	20	303	6	(16)	(144)	—	149
持有至到期投資	21	137	—	(6)	(1)	—	130
應收款項類投資	22	—	—	—	—	—	—
抵債資產	30(i)	161	39	(38)	14	(9)	167
其他資產	30(ii)	700	22	(33)	2	(44)	647
合計		24,623	14,053	(1,080)	(119)	(809)	36,668

本行

	附註	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	13	—	—	—	—	—	—
拆出資金	14	8	1	—	—	—	9
買入返售金融資產	17	—	—	—	—	—	—
應收利息	18	242	258	(38)	—	(4)	458
發放貸款及墊款	19	34,877	5,310	(615)	(79)	(3,287)	36,206
可供出售金融資產	20	144	—	(9)	(3)	—	132
持有至到期投資	21	130	—	(82)	4	—	52
應收款項類投資	22	—	—	—	—	—	—
抵債資產	30(i)	167	7	(20)	(1)	(12)	141
其他資產	30(ii)	646	10	(15)	(6)	(13)	622
合計		36,214	5,586	(779)	(85)	(3,316)	37,620

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 資產減值準備變動表(續)

本行(續)

	附註	年初 賬面餘額	截至2012年12月31日止年度				年末 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	13	—	—	—	—	—	—
拆出資金	14	8	—	(5)	5	—	8
買入返售金融資產	17	—	—	—	—	—	—
應收利息	18	56	231	(31)	—	(14)	242
發放貸款及墊款	19	22,818	13,643	(910)	(15)	(659)	34,877
可供出售金融資產	20	159	—	(16)	1	—	144
持有至到期投資	21	137	—	(6)	(1)	—	130
應收款項類投資	22	—	—	—	—	—	—
抵債資產	30(i)	161	39	(38)	14	(9)	167
其他資產	30(ii)	697	15	(33)	2	(35)	646
合計		24,036	13,928	(1,039)	6	(717)	36,214

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8)。

32 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	305,050	237,241	306,003	238,751
— 非銀行金融機構	125,203	124,620	125,202	124,615
小計	430,253	361,861	431,205	363,366
中國境外				
— 銀行業金融機構	11,260	8,247	22,432	20,127
小計	11,260	8,247	22,432	20,127
合計	441,513	370,108	453,637	383,493

33 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	16,152	14,460	15,623	13,915
— 非銀行金融機構	625	730	625	730
小計	16,777	15,190	16,248	14,645
中國境外				
— 銀行業金融機構	17,095	2,704	14,629	1,278
小計	17,095	2,704	14,629	1,278
合計	33,872	17,894	30,877	15,923

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	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
中國內地				
— 人民銀行	1,156	6,491	1,156	6,491
— 銀行業金融機構	11,278	4,248	11,278	4,000
— 非銀行金融機構	4,370	700	4,370	700
小計	16,804	11,439	16,804	11,191
中國境外				
— 銀行業金融機構	1,052	293	50	50
小計	1,052	293	50	50
合計	17,856	11,732	16,854	11,241

(b) 按擔保物類別分析

	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
債券	16,700	11,001	15,698	10,510
票據	1,156	731	1,156	731
合計	17,856	11,732	16,854	11,241

35 吸收存款

按存款性質分析

	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
活期存款				
— 公司類客戶	954,764	845,515	935,443	827,084
— 個人客戶	116,530	102,120	102,937	86,953
小計	1,071,294	947,635	1,038,380	914,037
定期及通知存款				
— 公司類客戶	1,178,185	990,759	1,133,619	948,090
— 個人客戶	352,827	310,311	323,098	280,019
小計	1,531,012	1,301,070	1,456,717	1,228,109
匯出及應解匯款	11,605	6,436	11,605	6,436
合計	2,613,911	2,255,141	2,506,702	2,148,582

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 吸收存款(續)

按存款性質分析(續)

上述存款中包含保證金存款如下：

	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
承兌匯票保證金	341,849	309,526	341,748	309,509
信用證保證金	37,220	32,012	37,023	31,897
保函保證金	17,698	14,516	15,921	14,179
其他	77,611	54,337	74,609	51,208
合計	474,378	410,391	469,301	406,793

36 應付職工薪酬

本集團

	註釋	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 支付額	期末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼		9,901	6,144	(7,966)	8,079
社會保險費	(i)	36	760	(723)	73
職工福利費		—	406	(406)	—
住房公積金		22	301	(295)	28
工會經費和職工教育經費		446	255	(139)	562
住房補貼		31	133	(124)	40
補充養老保險費	(ii)	3	139	(136)	6
補充退休福利	(iii)	35	2	(3)	34
其他		104	69	(74)	99
合計		10,578	8,209	(9,866)	8,921

	註釋	截至2012年12月31日止年度			
		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	(i)	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	(ii)	3	238	(238)	3
補充退休福利	(iii)	41	—	(6)	35
其他		116	185	(197)	104
合計		8,861	15,434	(13,717)	10,578

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 應付職工薪酬(續)

本行

	註釋	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 支付額	期末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼		9,568	5,640	(7,437)	7,771
社會保險費	(i)	35	752	(715)	72
職工福利費		—	402	(402)	—
住房公積金		22	298	(293)	27
工會經費和職工教育經費		444	254	(137)	561
住房補貼		31	132	(123)	40
補充養老保險費	(ii)	3	136	(133)	6
補充退休福利	(iii)	35	2	(3)	34
其他		103	34	(38)	99
合計		10,241	7,650	(9,281)	8,610

	註釋	截至2012年12月31日止年度			
		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		8,020	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

(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，截至2013年6月30日止六個月對計劃作出供款的金額為人民幣1.36億元(截至2012年6月30日止六個月：人民幣1.13億元)。

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。於資產負債表確認的金額代表未來應履行的福利責任的折現值。

除以上36(i)至36(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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 應交稅費

	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
所得稅	2,038	2,542	1,870	2,492
營業稅及附加	1,801	2,002	1,792	1,997
其他	15	14	6	6
合計	3,854	4,558	3,668	4,495

38 應付利息

	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
吸收存款	18,326	17,458	18,101	17,193
已發行存款證及 應付債券	191	1,036	90	1,006
其他	2,567	3,005	2,542	2,789
合計	21,084	21,499	20,733	20,988

39 預計負債

	本集團及本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
預計訴訟損失	93	93

預計負債變動情況：

	截至2013年 6月30日止 六個月期間	截至2012年 12月31日 止年度
期／年初餘額	93	36
本期／年計提	—	57
期／年末餘額	93	93

40 應付債券

	註釋	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
已發行債務證券	(i)	906	908	—	—
已發行次級債：					
— 本行	(ii)	38,471	38,470	38,471	38,470
— 中信國金	(iii)	5,125	5,431	—	—
合計		44,502	44,809	38,471	38,470

(i) 已發行債務證券為中信銀行(國際)所發行的票據。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 應付債券(續)

(ii) 本行發行的次級債於2013年6月30日及2012年12月31日的賬面金額為：

	註釋	2013年 6月30日	2012年 12月31日
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)	19,971	19,970
合計		38,471	38,470

- (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，票面年利率維持5.15%。

(iii) 中信銀行(國際)發行的次級債於2013年6月30日及2012年12月31日的賬面金額為：

	註釋	2013年 6月30日	2012年 12月31日
於2020年6月到期的固定利率次級票據	(a)	3,318	3,560
於2017年9月到期的固定利率次級票據	(b)	1,807	1,871
合計		5,125	5,431

- (a) 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。
- (b) 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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行存款證

	註釋	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
已發行存款證	(i)	10,568	11,593	—	—
合計		10,568	11,593	—	—

(i) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行。

42 其他負債

	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
待清算款項	2,535	808	1,338	705
睡眠戶	209	207	209	207
代收代付款項	315	502	315	502
應付利潤	6,798	—	6,798	—
其他	10,018	3,919	8,712	2,949
合計	19,875	5,436	17,372	4,363

43 股本

資產負債表日的股本結構如下：

	本集團及本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
A股	31,905	31,905
H股	14,882	14,882
合計	46,787	46,787

44 股本溢價及其他儲備

資本公積結構

	註釋	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
股本溢價	(i)	49,214	49,214	51,619	51,619
其他儲備		272	274	—	—
合計		49,486	49,488	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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 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	
	截至2013年 6月30日止 六個月期間	截至2012年 12月31日 止年度	截至2013年 6月30日止 六個月期間	截至2012年 12月31日 止年度
於1月1日	(185)	214	(195)	428
可供出售金融資產公允價值變動	(448)	(492)	(356)	(816)
轉出至當期/年損益的淨損益	(133)	(75)	(127)	(15)
減：所得稅影響	139	168	121	208
於6月30日/12月31日	(627)	(185)	(557)	(195)

46 盈餘公積

盈餘公積變動情況

	本集團及本行	
	截至2013年 6月30日止 六個月期間	截至2012年 12月31日 止年度
於1月1日	11,709	8,691
提取法定盈餘公積	—	3,018
於6月30日/12月31日	11,709	11,709

本行及本集團在中國境內子公司需按財政部於2006年頒佈的《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%。

47 一般風險準備

	本集團		本行	
	截至2013年 6月30日止 六個月期間	截至2012年 12月31日 止年度	截至2013年 6月30日止 六個月期間	截至2012年 12月31日 止年度
於1月1日	35,326	20,825	35,250	20,750
提取一般風險準備	—	14,501	—	14,500
於6月30日/12月31日	35,326	35,326	35,250	35,250

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2013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%。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 利潤分配及未分配利潤

(a) 本期支付本行股東股息

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。

(b) 未分配利潤

於2013年6月30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(2012年12月31日：人民幣0.28億元)。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。

49 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

本集團

	2013年 6月30日	2012年 6月30日
現金	7,105	5,785
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	65,699	40,968
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	218,937	266,109
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	25,375	37,413
原到期日在3個月及以內的債券投資	23,839	17,159
現金等價物合計	333,850	361,649
合計	340,955	367,434

50 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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

50 承擔及或有事項(續)

(a) 信貸承諾(續)

	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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

50 承擔及或有事項(續)

(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	4,308	4,525

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(附註39)。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
債券	26,535	10,992	25,447	10,471
票據貼現	1,135	734	1,135	734
其他	68	69	—	—
合計	27,738	11,795	26,582	11,205

(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2013年6月30日和2012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。

52 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。多餘委託資金作為其他負債入賬。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列賬。

於報告期末的委託資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
委託貸款	275,338	179,072
委託資金	275,338	179,072

(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。

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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
理財服務的投資	333,922	255,294	260,273	181,004
來自理財服務的資金	333,922	255,294	260,273	181,004

於2013年6月30日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣601.01億元(2012年12月31日：人民幣549.08億元)已委託中信信託，中信集團的一家全資子公司，進行管理。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 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制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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

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				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	1,823,540	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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	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				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

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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 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、長春和哈爾濱；
- 「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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2013年6月30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	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									
	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
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
應估聯營企業損失	—	—	—	—	—	—	—	(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										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

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。

54 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之經濟或名譽損失的風險。

本集團已經制定了政策及程序以分析識別上述風險，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符合有關政策及程序。

(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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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。

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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放中央銀行款項	485,421	421,500	483,967	420,400
存放同業款項	250,643	236,591	247,364	235,424
拆出資金	90,051	151,803	73,270	129,052
交易性金融資產	20,411	12,283	20,361	12,209
衍生金融資產	5,407	4,160	3,290	2,665
買入返售金融資產	217,677	69,082	217,726	69,132
應收利息	13,656	13,040	13,184	12,534
發放貸款及墊款	1,787,895	1,627,576	1,694,818	1,541,748
可供出售金融資產	218,571	195,983	203,798	181,411
持有至到期投資	160,918	135,014	160,856	134,952
應收款項類投資	140,667	56,435	140,667	56,435
其他金融資產	7,097	4,963	6,437	4,737
小計	3,398,414	2,928,430	3,265,738	2,800,699
信貸承諾風險敞口	1,183,049	1,117,527	1,123,854	1,067,730
最大信用風險敞口	4,581,463	4,045,957	4,389,592	3,868,429

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(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、債券投資及存款證和應收款項類投資按信貸質量的分佈列示如下：

本集團

註釋	2013年6月30日				
	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	應收款項 類投資
已減值					
— 單項評估					
總額	14,726	43	—	193	—
損失準備	(6,510)	(9)	—	(184)	—
淨額	8,216	34	—	9	—
— 組合評估					
總額	1,644	—	—	—	—
損失準備	(943)	—	—	—	—
淨額	701	—	—	—	—
已逾期未減值 (1)					
總額	14,530	15	—	—	—
其中：					
— 逾期3個月以內	13,336	15	—	—	—
— 逾期3個月到1年	1,194	—	—	—	—
— 逾期1年以上	—	—	—	—	—
— 損失準備	(904)	—	—	—	—
淨額	13,626	15	—	—	—
未逾期未減值					
總額	1,793,652	340,645	217,677	399,891	140,667
損失準備 (2)	(28,300)	—	—	—	—
淨額	1,765,352	340,645	217,677	399,891	140,667
資產賬面淨值	1,787,895	340,694	217,677	399,900	140,667

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(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、債券投資及存款證和應收款項類投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本集團(續)

		2012年6月30日				
	註釋	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	應收款項 類投資
已減值						
— 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	—	—	—	—
已逾期未減值	(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	—	—	—
未逾期未減值						
總額		1,640,634	388,357	69,082	343,180	56,435
損失準備	(2)	(27,020)	—	—	—	—
淨額		1,613,614	388,357	69,082	343,180	56,435
資產賬面淨值		1,627,576	388,394	69,082	343,280	56,435

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(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、債券投資及存款證和應收款項類投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行

註釋	2013年6月30日				
	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	應收款項類投資
已減值					
— 單項評估					
總額	14,253	43	—	193	—
損失準備	(6,288)	(9)	—	(184)	—
淨額	7,965	34	—	9	—
— 組合評估					
總額	1,638	—	—	—	—
損失準備	(941)	—	—	—	—
淨額	697	—	—	—	—
已逾期未減值 (1)					
總額	13,891	15	—	—	—
其中：					
— 逾期3個月以內	12,697	15	—	—	—
— 逾期3個月到1年	1,194	—	—	—	—
— 逾期1年以上	—	—	—	—	—
損失準備	(895)	—	—	—	—
淨額	12,996	15	—	—	—
未逾期未減值					
總額	1,701,242	320,585	217,726	385,006	140,667
損失準備 (2)	(28,082)	—	—	—	—
淨額	1,673,160	320,585	217,726	385,006	140,667
資產賬面淨值	1,694,818	320,634	217,726	385,015	140,667

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(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、債券投資及存款證和應收款項類投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行(續)

	註釋	2012年6月30日				應收款項 類投資
		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	
已減值						
— 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	—	—	—	—
已逾期未減值						
總額	(1)	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	—	—	—
未逾期未減值						
總額		1,555,135	364,439	69,132	328,472	56,435
損失準備	(2)	(26,795)	—	—	—	—
淨額		1,528,340	364,439	69,132	328,472	56,435
資產賬面淨值		1,541,748	364,476	69,132	328,572	56,435

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2013年6月30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78.95億元(2012年12月31日：人民幣42.38億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣42.84億元(2012年12月31日：人民幣23.16億元)和人民幣36.11億元(2012年12月31日：人民幣19.22億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣96.32億元(2012年12月31日：人民幣53.79億元)。

於2013年6月30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72.56億元(2012年12月31日：人民幣41.80億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣38.75億元(2012年12月31日：人民幣23.02億元)和人民幣33.81億元(2012年12月31日：人民幣18.78億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣82.34億元(2012年12月31日：人民幣53.29億元)

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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 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：

本集團

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	總計	%	附擔保物貸款	總計	%	附擔保物貸款
公司類貸款						
— 製造業	384,766	21.1	146,068	356,625	21.4	130,319
— 批發和零售業	274,905	15.1	154,135	232,252	14.0	133,876
— 交通運輸、倉儲和郵政業	139,611	7.7	67,456	135,952	8.2	57,499
— 房地產開發業	130,885	7.2	116,400	133,927	8.1	115,547
— 建築業	73,193	4.0	31,787	63,653	3.8	26,643
— 水利、環境和公共設施管理業	69,979	3.8	34,032	62,897	3.8	29,756
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	56,265	3.1	15,032	59,329	3.6	13,749
— 租賃及商業服務	59,651	3.3	33,923	53,886	3.2	30,638
— 公共及社用機構	17,001	0.9	3,008	17,723	1.1	3,241
— 其他客戶	153,989	8.4	47,260	137,016	8.2	35,123
小計	1,360,245	74.6	649,101	1,253,260	75.4	576,391
個人類貸款	389,367	21.3	300,815	334,647	20.1	263,770
貼現貸款	74,940	4.1	—	74,994	4.5	—
發放貸款及墊款總額	1,824,552	100.0	949,916	1,662,901	100.0	840,161

本行

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	總計	%	附擔保物貸款	總計	%	附擔保物貸款
公司類貸款						
— 製造業	379,477	21.9	144,318	352,782	22.4	128,206
— 批發和零售業	265,372	15.3	151,047	220,334	14.0	122,093
— 交通運輸、倉儲和郵政業	137,435	7.9	66,695	133,782	8.5	56,175
— 房地產開發業	118,966	6.9	104,569	127,183	8.1	110,155
— 建築業	72,738	4.2	31,604	63,403	4.0	26,513
— 水利、環境和公共設施管理業	69,929	4.0	34,032	62,897	4.0	29,756
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	55,863	3.2	15,010	59,017	3.7	13,661
— 租賃及商業服務	59,348	3.4	33,811	53,710	3.4	30,547
— 公共及社用機構	17,001	1.0	3,008	17,723	1.1	3,241
— 其他客戶	112,259	6.6	39,854	97,584	6.2	30,476
小計	1,288,388	74.4	623,948	1,188,415	75.4	550,823
個人類貸款	374,972	21.7	287,296	320,044	20.3	249,660
貼現貸款	67,664	3.9	—	68,166	4.3	—
發放貸款及墊款總額	1,731,024	100.0	911,244	1,576,625	100.0	800,483

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：

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 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)

本集團

	2013年6月30日				當期核銷
	已減值 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	在綜合收益 表計入當期 減值損失	
製造業	5,421	2,340	5,730	692	(872)
批發和零售業	7,895	3,429	4,598	2,422	(849)

	2012年12月31日				當年核銷
	已減值 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	在綜合收益 表計入當年 減值損失	
製造業	4,272	2,686	5,563	3,530	(258)
批發和零售業	4,765	2,555	3,924	3,678	(170)

本行

	2013年6月30日				當期核銷
	已減值 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	在綜合收益 表計入當期 減值損失	
製造業	5,294	2,320	5,715	690	(872)
批發和零售業	7,892	3,428	4,575	2,392	(839)

	2012年12月31日				當年核銷
	已減值 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	在綜合收益 表計入當年 減值損失	
製造業	4,189	2,665	5,551	3,478	(226)
批發和零售業	4,740	2,546	3,905	3,655	(127)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析：

	本集團					
	2013年6月30日			2012年12月31日		
	總計	%	附擔保 物貸款	總計	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	475,631	26.1	205,175	436,743	26.3	189,357
長江三角洲	452,107	24.8	235,972	427,019	25.7	222,023
珠江三角洲及海峽西岸	265,369	14.5	176,465	226,989	13.7	139,365
中部地區	246,703	13.5	132,396	223,232	13.4	111,818
西部地區	240,864	13.2	129,232	213,609	12.8	108,106
東北地區	56,616	3.1	35,927	53,108	3.2	33,057
中國境外	87,262	4.8	34,749	82,201	4.9	36,435
總額	1,824,552	100.0	949,916	1,662,901	100.0	840,161

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 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)

	本行					
	2013年6月30日			2012年12月31日		
	總計	%	附擔保 物貸款	總計	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	473,969	27.4	204,151	435,620	27.6	188,455
長江三角洲	449,320	26.0	234,237	424,908	27.0	220,460
珠江三角洲及海峽西岸	263,552	15.2	175,299	226,148	14.3	138,587
中部地區	246,703	14.2	132,396	223,232	14.2	111,818
西部地區	240,864	13.9	129,232	213,609	13.5	108,106
東北地區	56,616	3.3	35,929	53,108	3.4	33,057
總額	1,731,024	100.0	911,244	1,576,625	100.0	800,483

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

	2013年6月30日		
	已減值 貸款及墊款	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)	1,757	1,130	6,457
長江三角洲	10,027	3,787	8,439
珠江三角洲及海峽西岸	2,196	565	6,092
中部地區	724	145	4,301
西部地區	410	179	3,779

	2012年12月31日		
	已減值 貸款及墊款	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

本行

	2013年6月30日		
	已減值 貸款及墊款	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)	1,713	1,110	6,453
長江三角洲	10,007	3,776	8,434
珠江三角洲及海峽西岸	2,162	565	6,091
中部地區	724	145	4,301
西部地區	410	179	3,779

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 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)

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：(續)

本行(續)

	2012年12月31日		組合評估 損失準備
	已減值 貸款及墊款	單項評估 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

(v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	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
信用貸款	351,734	329,704	336,067	317,351
保證貸款	447,962	418,042	416,049	390,625
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	693,882	630,393	659,456	595,688
質押貸款	256,034	209,768	251,788	204,795
小計	1,749,612	1,587,907	1,663,360	1,508,459
貼現貸款	74,940	74,994	67,664	68,166
貸款及墊款總額	1,824,552	1,662,901	1,731,024	1,576,625

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

本集團

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	總計	估貸款及 墊款總額 百分比	總計	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	5,115	0.28%	4,775	0.29%
減：				
— 逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	3,510	0.19%	2,474	0.15%
— 逾期尚未超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	1,605	0.09%	2,301	0.14%

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 已重組的發放貸款及墊款(續)

本行

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	總計	估貸款及 墊款總額 百分比	總計	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	4,380	0.25%	4,056	0.26%
減：				
— 逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	3,352	0.19%	2,312	0.15%
— 逾期尚未超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	1,028	0.06%	1,744	0.11%

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。

(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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 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))	2013年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央							
銀行款項	1.49%	492,526	7,105	485,421	—	—	—
存放同業款項	3.49%	250,643	28	232,568	16,203	1,844	—
拆出資金	3.77%	90,051	21	59,050	30,967	13	—
買入返售金融資產	4.36%	217,677	—	185,135	27,123	5,419	—
應收款項類投資	7.55%	140,667	410	52,505	49,205	38,547	—
發放貸款及墊款 (註釋(ii))	6.16%	1,787,895	203	750,455	989,598	46,131	1,508
投資(註釋(iii))	3.68%	409,004	9,209	79,818	96,750	151,357	71,870
其他資產		48,482	48,482	—	—	—	—
總資產		3,436,945	65,458	1,844,952	1,209,846	243,311	73,378
負債							
同業及其他金融							
機構存放款項	3.64%	441,513	845	380,745	58,933	990	—
拆入資金	2.00%	33,872	—	28,019	5,228	625	—
賣出回購金融資產款	3.55%	17,856	—	15,935	1,921	—	—
吸收存款	2.15%	2,613,911	16,272	1,814,078	556,997	224,421	2,143
已發行存款證	1.82%	10,568	—	5,200	4,649	719	—
應付債券	4.50%	44,502	—	—	—	2,713	41,789
其他負債		58,746	58,746	—	—	—	—
總負債		3,220,968	75,863	2,243,977	627,728	229,468	43,932
資產負債缺口		215,977	(10,405)	(399,025)	582,118	13,843	29,446

	實際利率 (註釋(i))	2012年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
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	—	—	—	—
總資產		2,959,939	54,013	1,811,094	876,022	150,376	68,434

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團(續)

	實際利率 (註釋(i))	合計	2012年12月31日				
			不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
負債							
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
已發行存款證	2.08%	11,593	—	5,510	5,090	993	—
應付債券	4.33%	44,809	—	—	—	2,779	42,030
其他		45,576	45,576	—	—	—	—
總負債		2,756,853	61,837	1,919,278	542,635	188,924	44,179
資產負債缺口		203,086	(7,824)	(108,184)	333,387	(38,548)	24,255

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。

本行

	實際利率 (註釋(i))	2013年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放							
中央銀行款項	1.49%	490,892	6,925	483,967	—	—	—
存放同業款項	3.55%	247,364	—	229,319	16,201	1,844	—
拆出資金	4.51%	73,270	21	43,920	29,316	13	—
買入返售金融資產	4.36%	217,726	—	185,184	27,123	5,419	—
應收款項類投資	7.55%	140,667	410	52,505	49,205	38,547	—
發放貸款及墊款 (註釋(ii))	6.30%	1,694,818	—	663,989	984,031	45,489	1,309
投資(註釋(iii))	3.70%	401,631	16,679	73,201	92,251	147,748	71,752
其他資產		43,602	43,602	—	—	—	—
總資產		3,309,970	67,637	1,732,085	1,198,127	239,060	73,061

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行(續)

	實際利率 (註釋(i))	2013年6月30日					5年以上
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	
負債							
同業及其他金融 機構存放款項	3.74%	453,637	246	393,226	59,175	990	—
拆入資金	2.58%	30,877	—	25,064	5,188	625	—
賣出回購金融資產款	3.78%	16,854	—	15,197	1,657	—	—
吸收存款	2.20%	2,506,702	11,605	1,738,304	532,649	222,000	2,144
應付債券	4.68%	38,471	—	—	—	—	38,471
其他負債		53,974	53,974	—	—	—	—
總負債		3,100,515	65,825	2,171,791	598,669	223,615	40,615
資產負債缺口		209,455	1,812	(439,706)	599,458	15,445	32,446

	實際利率 (註釋(i))	2012年12月31日					5年以上
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	
資產							
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 發放貸款及墊款 (註釋(ii))	5.79%	56,435	—	14,490	34,625	7,320	—
投資(註釋(iii))	6.87%	1,541,748	—	851,944	669,018	19,427	1,359
其他	3.70%	339,009	10,525	51,062	93,046	117,308	67,068
		39,946	39,946	—	—	—	—
總資產		2,837,632	56,979	1,702,326	862,873	147,027	68,427

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行(續)

	實際利率 (註釋(i))	合計	不計息	2012年12月31日			
				3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
負債							
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	—	—	—	—
總負債		2,640,566	49,936	1,846,599	519,177	184,235	40,619
資產負債缺口		197,066	7,043	(144,273)	343,696	(37,208)	27,808

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2013年6月30日餘額為人民幣224.09億元的逾期金額(扣除損失準備)(2012年12月31日：人民幣135.30億元)。

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2013年6月30日餘額為人民幣215.58億元的逾期金額(扣除損失準備)(2012年12月31日：人民幣130.54億元)。

(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2013年6月30日和2012年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析的結果。

	本集團		2012年12月31日	
	2013年6月30日 利率變更(基點)	100	利率變更(基點)	100
按年度化計算淨利息收入(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元)	(100)	100	(100)	100
	(376)	376	(1,419)	1,419

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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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。

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

本集團

	2013年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放中央銀行款項	484,431	7,536	387	172	492,526
存放同業款項	210,468	34,366	2,398	3,411	250,643
拆出資金	74,220	15,559	243	29	90,051
買入返售金融資產	217,677	—	—	—	217,677
應收款項類投資	140,667	—	—	—	140,667
發放貸款及墊款	1,593,717	147,614	43,185	3,379	1,787,895
投資	378,382	19,587	8,582	2,453	409,004
其他資產	47,248	(1,757)	2,610	381	48,482
資產合計	3,146,810	222,905	57,405	9,825	3,436,945
負債					
同業及其他金融機構					
存放款項	385,481	40,116	4,023	11,893	441,513
拆入資金	8,878	23,092	14	1,888	33,872
賣出回購金融資產款	16,804	1,052	—	—	17,856
吸收存款	2,400,162	140,593	58,764	14,392	2,613,911
已發行存款證	1,998	1,375	3,770	3,425	10,568
應付債券	39,377	5,125	—	—	44,502
其他負債	53,498	(519)	4,996	771	58,746
負債合計	2,906,198	210,834	71,567	32,369	3,220,968
表內淨頭寸	240,612	12,071	(14,162)	(22,544)	215,977
信貸承擔	1,052,933	100,425	21,772	7,919	1,183,049
衍生金融工具(註釋(i))	3,549	(1,783)	26,750	22,325	50,841

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團(續)

	人民幣	美元	2012年12月31日 港幣	其他	合計
資產					
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
資產合計	2,708,734	179,361	62,392	9,452	2,959,939
負債					
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
已發行存款證	3,385	927	5,418	1,863	11,593
應付債券	39,378	5,431	—	—	44,809
其他	39,996	3,036	1,330	1,214	45,576
負債合計	2,483,464	173,048	70,762	29,579	2,756,853
表內淨頭寸	225,270	6,313	(8,370)	(20,127)	203,086
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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行

	2013年6月30日				
	人民幣	美元	港幣	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	483,289	7,262	218	123	490,892
存放同業款項	209,356	34,256	402	3,350	247,364
拆出資金	65,682	7,572	16	—	73,270
買入返售金融資產	217,677	49	—	—	217,726
應收款項類投資	140,667	—	—	—	140,667
發放貸款及墊款	1,582,404	109,423	221	2,770	1,694,818
投資	386,534	13,937	286	874	401,631
其他資產	41,965	1,409	2	226	43,602
資產合計	3,127,574	173,908	1,145	7,343	3,309,970
負債					
同業及其他金融機構					
存放款項	397,461	40,288	3,995	11,893	453,637
拆入資金	8,500	20,490	—	1,887	30,877
賣出回購金融資產款	16,805	49	—	—	16,854
吸收存款	2,379,695	117,306	3,372	6,329	2,506,702
應付債券	38,471	—	—	—	38,471
其他負債	48,202	3,132	2,081	559	53,974
負債合計	2,889,134	181,265	9,448	20,668	3,100,515
表內淨頭寸	238,440	(7,357)	(8,303)	(13,325)	209,455
信貸承擔	1,047,281	69,670	32	6,871	1,123,854
衍生金融工具(註釋(i))	15,389	15,616	8,087	13,106	52,198

	2012年12月31日				
	人民幣	美元	港幣	其他	合計
資產					
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
資產合計	2,694,170	134,531	1,505	7,426	2,837,632
負債					
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
負債合計	2,472,953	141,833	6,069	19,711	2,640,566
表內淨頭寸	221,217	(7,302)	(4,564)	(12,285)	197,066
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

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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團利潤的可能影響。下表列出本集團於2013年6月30日和2012年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析的結果。

	本集團			
	2013年6月30日 匯率變更(基點)		2012年12月31日 匯率變更(基點)	
按年度化計算利潤的(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元)	(100)	100	(100)	100
	(37)	37	(17)	17

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。

(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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表為本集團的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

	2013年6月30日						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))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	72,804	—	—	—	—	419,722	492,526
存放同業款項	39,528	193,068	16,203	1,844	—	—	250,643
拆出資金	175	57,592	32,214	36	—	34	90,051
買入返售金融資產	—	184,872	27,095	5,710	—	—	217,677
應收款項類投資	410	42,505	49,205	48,547	—	—	140,667
發放貸款及墊款(註釋(ii))	8,506	415,779	726,733	328,804	294,036	14,037	1,787,895
投資	6,553	38,008	70,044	202,394	89,342	2,663	409,004
其他資產	8,582	11,599	4,560	1,473	358	21,910	48,482
總資產	136,558	943,423	926,054	588,808	383,736	458,366	3,436,945
負債							
同業及其他金融機構存放款項	53,440	326,343	60,740	990	—	—	441,513
拆入資金	749	27,270	5,228	625	—	—	33,872
賣出回購金融資產款	—	15,984	1,872	—	—	—	17,856
吸收存款	1,237,931	603,446	545,303	225,088	2,143	—	2,613,911
已發行存款證	—	3,534	5,123	1,911	—	—	10,568
應付債券	—	—	—	2,713	41,789	—	44,502
其他負債	27,656	4,824	16,335	5,333	1,205	3,393	58,746
總負債	1,319,776	981,401	634,601	236,660	45,137	3,393	3,220,968
(短)/長頭寸	(1,183,218)	(37,978)	291,453	352,148	338,599	454,973	215,977

	2012年12月31日						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))	
資產							
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
總資產	127,998	746,335	906,415	443,638	345,145	390,408	2,959,939
負債							
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
已發行存款證	—	3,644	5,744	2,205	—	—	11,593
應付債券	—	—	—	2,779	42,030	—	44,809
其他	15,255	3,284	8,951	12,926	2,218	2,942	45,576
總負債	1,203,835	748,486	551,921	203,272	46,397	2,942	2,756,853
(短)/長頭寸	(1,075,837)	(2,151)	354,494	240,366	298,748	387,466	203,086

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本行

	即期償還	3個月內	2013年6月30日			無期限 (註釋(i))	合計
			3個月至1年	1至5年	5年以上		
資產							
現金及存放中央銀行款項	72,369	—	—	—	—	418,523	490,892
存放同業款項	36,299	193,020	16,201	1,844	—	—	247,364
拆出資金	175	43,222	29,826	13	—	34	73,270
買入返售金融資產	—	184,872	27,144	5,710	—	—	217,726
應收款項類投資	410	42,505	49,205	48,547	—	—	140,667
發放貸款及墊款(註釋(ii))	7,995	390,909	699,155	306,129	276,967	13,663	1,694,818
投資	6,553	34,096	64,438	197,622	88,787	10,135	401,631
其他資產	6,471	11,620	4,563	1,473	358	19,117	43,602
總資產	130,272	900,244	890,532	561,338	366,112	461,472	3,309,970
負債							
同業及其他金融機構存放款項	53,555	338,110	60,982	990	—	—	453,637
拆入資金	616	24,448	5,188	625	—	—	30,877
賣出回購金融資產款	—	15,197	1,657	—	—	—	16,854
吸收存款	1,205,214	544,695	532,649	222,000	2,144	—	2,506,702
應付債券	—	—	—	—	38,471	—	38,471
其他負債	26,244	3,648	16,158	5,333	1,205	1,386	53,974
總負債	1,285,629	926,098	616,634	228,948	41,820	1,386	3,100,515
(短)/長頭寸	(1,155,357)	(25,854)	273,898	332,390	324,292	460,086	209,455

	即期償還	3個月內	2012年12月31日			無期限 (註釋(i))	合計
			3個月至1年	1至5年	5年以上		
資產							
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
總資產	123,427	700,074	873,439	419,020	327,472	394,200	2,837,632
負債							
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
總負債	1,169,581	701,015	528,964	197,161	42,837	1,008	2,640,566
(短)/長頭寸	(1,046,154)	(941)	344,475	221,859	284,635	393,192	197,066

註釋：(i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限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、投資項中無期限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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 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；
- 各分行編制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。

55 資本充足率

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。

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。

本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。截至2012年12月31日，本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定進行資本充足率的計算。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 資本充足率(續)

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

表內加權風險資產採用不同的風險權重進行計算，風險權重根據每一項資產、交易對手的信用、市場及其他相關的風險確定，並考慮合格抵押和擔保的影響。表外敞口也採用了相同的方法計算，同時針對其或有損失的特性進行了調整。場外衍生工具交易的交易對手信用風險加權資產為交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產之和。市場風險加權資產根據標準法計量。操作風險加權資產根據基本指標法計量。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編制的法定財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2013年6月30日 (未經審計)
核心一級資本充足率	8.92%
一級資本充足率	8.92%
資本充足率	11.47%
資本基礎組成部分	
核心一級資本：	
實收資本	46,787
資本公積	48,859
盈餘公積	11,709
一般風險準備	35,326
未分配利潤	70,724
少數股東資本可計入部分	3,349
其他 ⁽¹⁾	(2,298)
總核心一級資本	214,456
核心一級資本調整項目：	
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	803
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	319
核心一級資本淨額	213,334
其他一級資本 ⁽²⁾	61
一級資本淨額	213,395
二級資本：	
二級資本工具及其溢價可計入金額	39,511
超額貸款損失準備	20,287
少數股東資本可計入部分	1,178
二級資本調整項目：	
對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—
資本淨額	274,371
信用風險加權資產	2,237,789
市場風險加權資產	15,411
操作風險加權資產	138,270

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 資本充足率(續)

- (1) 依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為外幣報表折算差額。
- (2) 截至2013年6月30日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

本集團按照銀監會的《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日核心資本充足率及資本充足率如下：

	2012年12月31日
核心資本充足率	9.89%
資本充足率	13.44%

56 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、可供出售金融資產、持有至到期投資和應收款項類投資。

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

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產和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，這些貸款及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21。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 公允價值數據(續)

(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、已發行存款證、已發行次級債和已發行其他債券。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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
已發行存款證(非交易用途)	10,568	11,593	10,572	11,621
已發行其他債券	906	908	911	913
已發行次級債	43,596	43,901	41,907	42,007

	本行			
	賬面價值		公允價值	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
已發行次級債	38,471	38,470	36,857	36,422

(c) 金融工具層級披露

本集團以公允價值計量的金融工具，根據相關判斷標準，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))	
2013年6月30日餘額				
資產				
交易性金融資產	10	20,361	42	20,413
衍生金融資產	9	5,383	15	5,407
可供出售金融資產	13,072	212,039	339	225,450
合計	13,091	237,783	396	251,270
負債				
衍生金融負債	—	(4,886)	(33)	(4,919)
合計	—	(4,886)	(33)	(4,919)

	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)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 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))	
2013年6月30日餘額				
資產				
交易性金融資產	—	20,361	—	20,361
衍生金融資產	—	3,275	15	3,290
可供出售金融資產	6,125	204,180	9	210,314
合計	6,125	227,816	24	233,965
負債				
衍生金融負債	—	(3,465)	(33)	(3,498)
合計	—	(3,465)	(33)	(3,498)

	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				
資產				
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
合計	6,148	190,376	98	196,622
負債				
衍生金融負債	—	(2,560)	(117)	(2,677)
合計	—	(2,560)	(117)	(2,677)

(i) 本期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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 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期期初至本期期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	
2013年1月1日	41	84	399	524	—	(117)	(117)
在當期損益中確認 的利得或損失總額	1	(65)	1	(63)	—	84	84
在其他綜合收益中確認 的利得或損失總額	—	—	(53)	(53)	—	—	—
出售和結算	—	(4)	(7)	(11)	—	—	—
匯率變動影響	—	—	(1)	(1)	—	—	—
2013年6月30日	42	15	339	396	—	(33)	(33)
2013年6月30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	(66)	1	(64)	—	68	68

	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)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 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期期初至本期期末的變動情況如下表所示:(續)

本行

	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	
2013年1月1日	—	84	14	98	—	(117)	(117)
在當期損益中確認的 利得或損失總額	—	(65)	1	(64)	—	84	84
在其他綜合收益中確認 的利得或損失總額	—	—	1	1	—	—	—
出售和結算	—	(4)	(7)	(11)	—	—	—
2013年6月30日	—	15	9	24	—	(33)	(33)
2013年6月30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))	—	(66)	1	(65)	—	68	68

	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	—	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)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 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，持有本公司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2013年6月30日持有本集團15%（2012年12月31日：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24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：

	截至2013年6月30日止六個月期間			
	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	96	20	1	2
手續費及佣金收入和 其他業務收入	118	—	—	—
利息支出	(689)	(55)	(1)	(266)
交易淨(損失)/收益	(120)	219	—	—
其他服務費用	(214)	—	—	(30)

	截至2012年6月30日止六個月期間			
	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	84	14	1	18
手續費及佣金收入和其他業務收入	59	55	—	—
利息支出	(743)	(64)	(1)	(11)
交易淨(損失)/收益	(14)	28	—	(1)
其他服務費用	(122)	—	—	(36)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	2013年6月30日			
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
資產				
發放貸款及墊款	6,301	36	104	—
減：單項計提損失準備	—	—	—	—
組合計提損失準備	(116)	(1)	—	—
發放貸款及墊款淨額	6,185	35	104	—
存拆放同業及其他金融 機構款項	30	5	—	1,195
減：減值準備	(8)	—	—	—
存拆放同業及其他 金融機構淨額	22	5	—	1,195
投資	654	—	2,109	9,986
買入返售金融資產	—	—	—	49
其他資產	47	268	—	2
負債				
吸收存款	29,585	—	970	25
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	20,679	814	—	12,283
應付債券及已發行存款證	—	1,659	—	—
賣出回購金融資產	—	—	—	—
其他負債	190	116	—	41
表外項目				
保函及信用證	234	—	—	—
承兌匯票	837	—	—	—
接受擔保金額	35	—	—	218
衍生金融資產名義金額	6,275	17,914	—	62

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	2012年12月31日			
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
資產				
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
負債				
吸收存款	39,960	—	705	18
同業及其他金融機構存放及拆入款項	18,431	378	—	13,579
應付債券及已發行存款證	61	1,780	—	—
賣出回購金融資產	700	—	—	—
其他負債	76	145	—	2
表外項目				
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

(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2013年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣2,002萬元(2012年12月31日：人民幣2,072萬元)。

董事、監事和高級管理人員截至2013年6月30日止六個月自本集團獲取的薪酬總額為人民幣744萬元(截至2012年6月30日止六個月期間：726萬元)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 關聯方(續)

(d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其國內合資格的員工參與了補充定額供款計劃，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36(iii))。

(e) 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，本期末和2012年末均未發生其他關聯交易。

(f) 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屬於國有實體無關。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。

58 最終母公司

本行的控股股東為中國中信股份有限公司，最終控制人為中信集團。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 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2013年6月30日止期間內尚未生效，本集團在編制本中期財務報告時並未採用。

- 《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」的修正：投資主體；
- 《國際會計準則》第27號(2011)「個別財務報表」的修正：投資主體；
- 《國際財務報告準則》第12號「享有其他主體權益披露」的修正：投資主體；
- 《國際會計準則》第36號「資產減值」的修正：非金融資產可收回金額的披露；
- 《國際會計準則》第39號「金融工具的確認和計量」的修正：衍生工具的變更和繼續運用套期會計；
- 《國際財務報告解釋公告》第21號「徵收費」

本集團正在評估這些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。

60 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。

61 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。

未經審核補充財務資料

(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未經審核中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

1 按《國際財務報告準則》與按中國會計規則而編制的財務報告之間的差異調節

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《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第34號」)的規定編制包括本行和子公司(統稱「本集團」)的截至2013年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則第32號——中期財務報告》(「《企業會計準則》第32號」)的規定編制截至2013年6月30日止六個月期間的合併財務報表。

本集團按照《國際會計準則》第34號編制的合併財務報告及按照《企業會計準則》第32號編制的合併財務報表中列示的截至2013年6月30日止六個月期間的淨利潤和於2013年6月30日的權益總額並無差異。

2 流動性比率

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債	48.23%	48.85%
外幣流動資產對外幣流動負債	80.70%	86.48%

以上流動性比率根據中國會計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

	2013年6月30日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	222,905	57,405	9,825	290,135
即期負債	(210,834)	(71,567)	(32,369)	(314,770)
遠期購入	345,128	35,477	51,809	432,414
遠期出售	(348,317)	(8,705)	(28,741)	(385,763)
淨期權頭寸	1,406	(22)	(743)	641
淨長/(短)頭寸	10,288	12,588	(219)	22,657

	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

未經審核補充財務資料

(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，中國內地境外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括香港特別行政區(「香港」)、澳門特別行政區(「澳門」)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。

	2013年6月30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	14,226	107	10,999	25,332
— 其中屬於香港的部分	10,799	64	5,326	16,189
歐洲	2,477	52	684	3,213
南北美洲	21,399	9	1,837	23,245
合計	38,102	168	13,520	51,790

	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

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	2013年6月30日		
	貸款及 墊款總額	逾期超過3個月 的貸款及墊款	減值貸款
環渤海地區(包括總部)	475,631	1,834	1,757
長江三角洲	452,107	10,229	10,027
珠江三角洲及海峽西岸	265,369	2,136	2,196
中部地區	246,703	763	724
西部地區	240,864	457	410
東北地區	56,616	799	875
中國內地以外的地區	87,262	280	381
合計	1,824,552	16,498	16,370

	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	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

(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)

已減值發放貸款及墊款包括該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

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
已逾期存拆放同業款項總額	58	45
佔存拆放同業款項總額百分比	0.02%	0.01%

(ii) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2013年 6月30日	2012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	6,711	2,991
— 6至12個月	6,233	2,401
— 超過12個月	3,554	4,390
合計	16,498	9,782
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
— 3至6個月	0.37%	0.18%
— 6至12個月	0.34%	0.14%
— 超過12個月	0.19%	0.26%
合計	0.90%	0.58%

- 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2013年6月30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及墊款分別為人民幣144.63億元(2012年12月31日：人民幣81.33億元)和人民幣20.35億元(2012年12月31日：人民幣16.49億元)。對於採用單項方式評估損失準備的貸款及墊款，抵押品涵蓋貸款部分和未涵蓋部分分別為人民幣51.70億元(2012年12月31日：人民幣19.63億元)和人民幣92.93億元(2012年12月31日：人民幣61.70億元)。持有的採用單項方式評估損失準備的貸款及墊款的抵押品的公允價值為人民幣81.78億元(2012年12月31日：人民幣22.43億元)。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62.13億元(2012年12月31日：人民幣50.43億元)。

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2013年6月30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中期財務報告的附註中進行了分析。

境內外分支機構名錄

截至報告期末，本行境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。此外，本行還有境外子公司2家，境內子公司1家。

序號	行政區劃	機構數	所在城市		電話、傳真
			分行名稱	地址	
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：010-65558888 傳真：010-65550801 客服熱線：95558
		58	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：天津市和平區張自忠路162號增5號 郵編：300020	電話：022-23028880 傳真：022-23028800
3	河北省	40			
	石家莊市	25	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
	唐山市	10	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
	保定市	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
	邯鄲市	2	邯鄲分行	地址：河北省邯鄲市叢台區人民路408號錦林大廈 郵編：056002	電話：0310-2081583 傳真：0310-2076515
4	遼寧省	66			
	瀋陽市	21	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
	大連市	23	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
	鞍山市	9	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
	撫順市	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
	葫蘆島市	6	葫蘆島分行	地址：遼寧省葫蘆島市蓮山區新華大街50號 郵編：125001	電話：0429-2808185 傳真：0429-2800885
	營口市	2	營口分行	地址：遼寧省營口市鯉魚圈鯉區營崗路8號 郵編：115007	電話：0417-8208988 傳真：0417-8208989
	上海市	41	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

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
6	江蘇省	90			
	南京市	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
	蘇州市	23	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
	無錫市	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
	常州市	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
	揚州市	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
	泰州市	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
	南通市	5	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
	鎮江市	2	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
7	浙江省	88			
	杭州市	27	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	20	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	6	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

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市		電話、傳真
			分行名稱	地址	
8	安徽省	23			
	合肥市	14	合肥分行	地址：安徽省合肥市包河區徽州大道300號 郵編：230001	電話：0551-62898328 傳真：0551-62896226
	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	2	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	48			
	福州市	18	福州分行	地址：福建省福州市湖東路99號 郵編：350001	電話：0591-87538066 傳真：0591-87537066
	廈門市	14	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	8	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	3	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
寧德市	1	寧德分行	地址：福建省寧德市蕉城南路70號 郵編：352100	電話：0593-8991918 傳真：0593-8991901	

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
10	山東省	69			
	濟南市	14	濟南分行	地址：山東省濟南市濰源大街150號中信廣場 郵編：250011	電話：0531-86911315 傳真：0531-86929194
	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	3	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
11	河南省	35			
	鄭州市	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	3	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

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市		電話、傳真
			分行名稱	地址	
12	湖北省	28			
	武漢市	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	27			
	長沙市	26	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	101			
	廣州市	29	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：廣東省佛山市禪城區汾江南路37號財富大廈A座4樓 郵編：528000	電話：0757-83989999 傳真：0757-83309903
	深圳市	30	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	3	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	2	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

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
15	重慶市	22	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 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 曲靖市 大理市	24 20 2 2	昆明分行 曲靖分行 大理分行	地址：雲南省昆明市寶善街81號福林廣場 郵編：650021 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 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：0871-3648666 傳真：0871-3648667 電話：0874-3119536 傳真：0874-3115696 電話：0872-2323278 傳真：0872-2323278
18	貴州省 貴陽市 遵義市	4 3 1	貴陽分行 遵義分行	地址：貴州省貴陽市新華路126號富中國際大廈 郵編：550002 地址：貴州省遵義市匯川區廈門路天安酒店 郵編：563000	電話：0851-5587009 傳真：0851-5587377 電話：0852-8322999 傳真：0852-7553555
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
20	陝西省 西安市 寶雞市 渭南市 榆林市	25 22 1 1 1	西安分行 寶雞分行 渭南分行 榆林分行	地址：陝西省西安市長安北路89號中信大廈 郵編：710061 地址：陝西省寶雞市高新大道50號財富大廈B座 郵編：721013 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 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：029-87820018 傳真：029-87817025 電話：0917-3158818 傳真：0917-3158807 電話：0913-2089610 傳真：0913-2089606 電話：0912-8193815 傳真：0912-8160016
21	山西省 太原市 大同市	13 11 2	太原分行 大同分行	地址：山西省太原市府西街9號王府商務大廈A座 郵編：030002 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：0351-3377040 傳真：0351-3377000 電話：0352-2513800 傳真：0352-2513779
22	江西省 南昌市 萍鄉市	9 8 1	南昌分行 萍鄉分行	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 地址：江西省萍鄉市建設東路16號雲苑大廈 郵編：337000	電話：0791-6660109 傳真：0791-6660107 電話：0799-6890078 傳真：0799-6890005

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市		地址	電話、傳真
			分行名稱			
23	內蒙古自治區	11				
	呼和浩特市	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
	包頭市	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	3	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	11				
	南寧市	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	7				
	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	9				
	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
	吉林市	1	吉林分行		地址：吉林省吉林市昌邑區解放東路818號 郵編：132001	電話：0432-65156011 傳真：0432-65156100
27	新疆維吾爾族自治區					
	烏魯木齊	5	烏魯木齊分行		地址：新疆維吾爾族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	1				
	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	青海省	1				
	西寧市	1	西寧分行		地址：青海省西寧市交通巷1號 郵編：810008	電話：0971-8812655 傳真：0971-8812616
30	寧夏回族自治區	1				
	銀川市	1	銀川分行		地址：寧夏回族自治區銀川市北京中路160號 郵編：750002	電話：0951-7659955 傳真：0951-7659558

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	境外控股		電話、傳真
			公司名稱	地址	
31	香港特別行政區	1			
		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

序號	行政區劃	機構數	境內控股		電話、傳真
			公司名稱	地址	
32	浙江省	1			
	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



中国北京东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
邮编：100027

中信银行
bank.ecitic.com

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信银行
CHINA CITIC BANK

中信银行
CHINA CITIC BANK