

中信银行股份有限公司

按中国会计准则编制

自 2013 年 1 月 1 日
至 2013 年 12 月 31 日止年度
财务报表

审计报告

毕马威华振审字第 1400509 号

中信银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的刊载于第 1 页至第 184 页的中信银行股份有限公司（“贵行”）财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表、2013 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1400509 号

三、 审计意见

我们认为，贵行财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行 2013 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2013 年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

金乃雯

中国 北京

王立鹏

二〇一四年三月二十七日

中信银行股份有限公司
 资产负债表
 2013年12月31日
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
资产					
现金及存放中央银行款项	6	496,476	428,167	494,316	426,886
存放同业款项	7	131,711	236,591	124,860	235,424
拆出资金	8	122,314	151,803	98,414	129,052
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融资产	9	11,018	12,285	10,966	12,209
衍生金融资产	10	7,749	4,160	5,866	2,665
买入返售金融资产	11	286,767	69,082	286,816	69,132
应收利息	12	15,545	13,040	14,976	12,534
发放贷款及垫款	13	1,899,921	1,627,576	1,798,983	1,541,748
可供出售金融资产	14	177,829	196,717	160,522	181,748
持有至到期投资	15	154,849	135,014	154,788	134,952
应收款项类投资	16	300,158	56,435	300,158	56,435
长期股权投资	17	2,307	2,266	10,100	10,100
固定资产	18	13,734	11,520	13,188	10,997
无形资产	19	1,263	966	1,263	966
投资性房地产	20	277	333	-	-
商誉	21	792	817	-	-
递延所得税资产	22	8,434	6,091	8,410	6,073
其他资产	23	10,049	7,076	9,351	6,711
资产总计		3,641,193	2,959,939	3,492,977	2,837,632

刊载于第13页至第184页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 资产负债表(续)
 2013年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
负债和股东权益					
负债					
同业及其他金融机构存放款项	25	559,667	370,108	571,234	383,493
拆入资金	26	41,952	17,894	38,512	15,923
衍生金融负债	10	6,853	3,412	5,620	2,677
卖出回购金融资产款	27	7,949	11,732	6,468	11,241
吸收存款	28	2,651,678	2,255,141	2,529,488	2,148,582
应付职工薪酬	29	10,500	10,578	10,043	10,241
应交税费	30	4,355	4,558	4,199	4,495
应付利息	31	28,143	21,499	27,552	20,988
预计负债	32	71	93	71	93
已发行债务凭证	33	76,869	56,402	56,439	38,470
其他负债	34	22,431	5,436	19,995	4,363
负债合计		3,410,468	2,756,853	3,269,621	2,640,566

刊载于第13页至第184页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 资产负债表(续)
 2013年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	35	46,787	46,787	46,787	46,787
资本公积	36	44,734	49,321	46,887	51,442
盈余公积	37	15,495	11,709	15,495	11,709
一般风险准备	38	44,340	35,326	44,250	35,250
未分配利润		76,690	57,333	69,937	51,878
外币报表折算差额		(2,445)	(2,120)	-	-
归属于本行股东权益合计		225,601	198,356	223,356	197,066
少数股东权益		5,124	4,730	-	-
股东权益合计		230,725	203,086	223,356	197,066
负债和股东权益总计		3,641,193	2,959,939	3,492,977	2,837,632

此财务报表已于二〇一四年三月二十七日获本行董事会批准。

常振明
 法定代表人
 (董事长)

朱小黄
 行长

曹国强
 主管财务工作副行长

芦苇
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第13页至第184页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 利润表
 2013 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
一、 营业收入		104,558	89,435	100,472	86,295
利息净收入	40	85,688	75,486	82,965	73,572
利息收入		163,335	138,810	159,341	135,201
利息支出		(77,647)	(63,324)	(76,376)	(61,629)
手续费及佣金净收入	41	16,811	11,210	16,246	10,682
手续费及佣金收入		18,318	12,194	17,723	11,635
手续费及佣金支出		(1,507)	(984)	(1,477)	(953)
投资收益/(损失)	42	191	1,039	(200)	847
其中：对联营企业的投资收益/ (损失)		109	(81)	-	-
公允价值变动收益/(损失)	43	92	(105)	(102)	(282)
汇兑净收益		1,377	1,458	1,278	1,230
其他业务收入		399	347	285	246
二、 营业支出		(52,273)	(47,931)	(50,361)	(46,255)
营业税金及附加		(7,488)	(6,648)	(7,461)	(6,626)
业务及管理费	44	(32,845)	(28,179)	(31,071)	(26,609)
资产减值损失	45	(11,940)	(13,104)	(11,829)	(13,020)
三、 营业利润		52,285	41,504	50,111	40,040
加：营业外收入		366	257	343	254
减：营业外支出		(102)	(152)	(102)	(151)
四、 利润总额		52,549	41,609	50,352	40,143
减：所得税费用	46	(12,832)	(10,224)	(12,489)	(9,963)
五、 净利润		39,717	31,385	37,863	30,180

刊载于第 13 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 利润表(续)
 2013年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
五、 净利润		39,717	31,385	37,863	30,180
归属于:					
本行股东的净利润		39,175	31,032	37,863	30,180
少数股东损益		542	353	-	-
六、 每股收益(人民币元)					
(一) 基本每股收益		0.84	0.66		
(二) 稀释每股收益		0.84	0.66		
七、 其他综合损失税后净额	47	(5,060)	(296)	(4,555)	(623)
以后会计期间满足规定条件时 将重分类至损益的项目					
可供出售金融资产公允价值变动		(6,125)	(462)	(6,074)	(831)
外币报表折算差额		(474)	12	-	-
所占联营企业的其他综合收益		10	5	-	-
与计入其他综合收益项目相关 的所得税影响		1,529	149	1,519	208
八、 综合收益合计		34,657	31,089	33,308	29,557
归属于本行股东的综合收益		34,263	30,644	33,308	29,557
归属于少数股东的综合收益		394	445	-	-

此财务报表已于二〇一四年三月二十七日获本行董事会批准。

常振明
 法定代表人
 (董事长)

朱小黄
 行长

曹国强
 主管财务工作副行长

芦苇
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 13 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
现金流量表
2013 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行		
	附注	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
一、 经营活动产生的现金流量:					
存放同业款项净减少额		-	25,608	-	26,706
买入返售金融资产净减少额		-	93,129	-	93,129
拆出资金净减少额		7,204	-	13,125	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额		5,465	-	5,442	-
吸收存款净增加额		405,603	287,328	386,465	283,541
同业存放款项净增加额		190,922	-	189,081	-
拆入资金净增加额		24,409	13,802	22,828	15,193
卖出回购金融资产款净增加额		-	1,437	-	1,436
收取利息、手续费及佣金的现金		180,514	148,194	175,965	143,970
收到其他与经营活动有关的现金		21,178	10,311	14,352	1,097
经营活动现金流入小计		835,295	579,809	807,258	565,072
存放中央银行款项净增加额		(65,422)	(58,577)	(64,722)	(58,457)
存放同业款项净增加额		(17,122)	-	(17,125)	-
拆出资金净增加额		-	(19,601)	-	(21,946)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	(1,663)	-	(1,877)
买入返售金融资产净增加额		(217,743)	-	(217,742)	-
发放贷款及垫款净增加额		(288,623)	(228,474)	(270,692)	(218,864)
应收款项类投资净增加额		(243,723)	(56,435)	(243,723)	(56,435)
同业存放款项净减少额		-	(165,427)	-	(157,301)
卖出回购金融资产净减少额		(3,749)	-	(4,772)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(70,399)	(55,254)	(69,480)	(53,927)
支付给职工以及为职工支付的现金		(17,863)	(13,718)	(16,874)	(12,805)
支付的各项税费		(21,555)	(19,410)	(21,289)	(19,076)
支付其他与经营活动有关的现金		(25,324)	(16,676)	(15,349)	(12,423)
经营活动现金流出小计		(971,523)	(635,235)	(941,768)	(613,111)
经营活动使用的现金流量净额	48(a)	(136,228)	(55,426)	(134,510)	(48,039)

刊载于第 13 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
2013年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
二、 投资活动产生的现金流量:				
收回投资取得的现金	478,354	547,608	478,262	549,175
取得投资收益收到的现金	46	14	4	3
处置固定资产和其他资产所收到的现金	130	4	62	4
投资活动现金流入小计	478,530	547,626	478,328	549,182
投资支付的现金	(483,562)	(645,390)	(483,537)	(645,382)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(5,292)	(3,588)	(5,148)	(3,475)
投资活动现金流出小计	(488,854)	(648,978)	(488,685)	(648,857)
投资活动使用的现金流量净额	(10,324)	(101,352)	(10,357)	(99,675)
三、 筹资活动产生的现金流量:				
发行债务凭证收到的现金	30,394	35,365	17,969	19,969
筹资活动现金流入小计	30,394	35,365	17,969	19,969
偿还债务凭证支付的现金	(9,337)	(12,831)	-	-
偿还债务凭证利息支付的现金	(2,317)	(1,152)	(1,809)	(778)
分配股利支付的现金	(7,018)	(6,784)	(7,018)	(6,784)
筹资活动现金流出小计	(18,672)	(20,767)	(8,827)	(7,562)
筹资活动产生的现金流量净额	11,722	14,598	9,142	12,407

刊载于第 13 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 2013年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(2,355)	(75)	(1,315)	(76)
五、 现金及现金等价物净减少额	48(a)	<u>(137,185)</u>	<u>(142,255)</u>	<u>(137,040)</u>	<u>(135,383)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		336,828	479,083	316,284	451,667
六、 年末现金及现金等价物余额	48(b)	<u>199,643</u>	<u>336,828</u>	<u>179,244</u>	<u>316,284</u>

此财务报表已于二〇一四年三月二十七日获本行董事会批准。

 常振明
 法定代表人
 (董事长)

 朱小黄
 行长

 曹国强
 主管财务工作副行长

 芦苇
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 13 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表
 2013 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	资本公积					一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备	其他 资本公积	盈余公积					
	36(ii)									
2012 年 12 月 31 日	46,787	49,214	(185)	274	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
会计政策变更	-	-	-	18	-	-	(18)	-	-	-
2013 年 1 月 1 日	46,787	49,214	(185)	292	11,709	35,326	57,333	(2,120)	4,730	203,086
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	39,175	-	542	39,717
(二) 其他综合收益	47	-	(4,584)	(3)	-	-	-	(325)	(148)	(5,060)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(4,584)	(3)	-	-	39,175	(325)	394	34,657
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	37	-	-	-	3,786	-	(3,786)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	38	-	-	-	-	9,014	(9,014)	-	-	-
3. 股利分配	39	-	-	-	-	-	(7,018)	-	-	(7,018)
2013 年 12 月 31 日	46,787	49,214	(4,769)	289	15,495	44,340	76,690	(2,445)	5,124	230,725

刊载于第 13 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表(续)
 2013年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	资本公积					一般风 险准备	未分配 利润	外币报表 折算差额	少数股 东权益	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备	其他 资本公积	盈余公积					
2011年12月31日	46,787	49,214	214	277	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
会计政策变更	-	-	-	18	-	-	(18)	-	-	-
2012年1月1日	46,787	49,214	214	295	8,691	20,825	50,604	(2,134)	4,285	178,781
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	31,032	-	353	31,385
(二) 其他综合收益	47	-	(399)	(3)	-	-	-	14	92	(296)
上述(一)和(二)小计	-	-	(399)	(3)	-	-	31,032	14	445	31,089
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	37	-	-	-	3,018	-	(3,018)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	38	-	-	-	-	14,501	(14,501)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)
2012年12月31日	46,787	49,214	(185)	292	11,709	35,326	57,333	(2,120)	4,730	203,086

此财务报表已于二〇一四年三月二十七日获本行董事会批准。

常振明
 法定代表人
 (董事长)

朱小黄
 行长

曹国强
 主管财务工作副行长

芦苇
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第13页至第184页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2013 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	资本公积					一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 36(ii)	其他 资本公积	盈余公积			
2012 年 12 月 31 日	46,787	51,619	(195)	-	11,709	35,250	51,896	197,066
会计政策变更	-	-	-	18	-	-	(18)	-
2013 年 1 月 1 日	46,787	51,619	(195)	18	11,709	35,250	51,878	197,066
本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	37,863	37,863
(二) 其他综合收益	47	-	(4,555)	-	-	-	-	(4,555)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(4,555)	-	-	-	37,863	33,308
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	37	-	-	-	3,786	-	(3,786)	-
2. 提取一般风险准备	38	-	-	-	-	9,000	(9,000)	-
3. 股利分配	39	-	-	-	-	-	(7,018)	(7,018)
2013 年 12 月 31 日	46,787	51,619	(4,750)	18	15,495	44,250	69,937	223,356

刊载于第 13 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2013年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	资本公积					一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 36(ii)	其他 资本公积	盈余公积			
2011年12月31日	46,787	51,619	428	-	8,691	20,750	46,018	174,293
会计政策变更	-	-	-	18	-	-	(18)	-
2012年1月1日	46,787	51,619	428	18	8,691	20,750	46,000	174,293
本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	30,180	30,180
(二) 其他综合收益	47	-	(623)	-	-	-	-	(623)
上述(一)和(二)小计	-	-	(623)	-	-	-	30,180	29,557
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	37	-	-	-	3,018	-	(3,018)	-
2. 提取一般风险准备	38	-	-	-	-	14,500	(14,500)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,784)	(6,784)
2012年12月31日	46,787	51,619	(195)	18	11,709	35,250	51,878	197,066

此财务报表已于二〇一四年三月二十七日获本行董事会批准。

常振明
 法定代表人
 (董事长)

朱小黄
 行长

曹国强
 主管财务工作副行长

芦苇
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第13页至第184页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

1 银行简介

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

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

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

截至 2013 年 12 月 31 日止, 本行在中国内地 30 个省、自治区和直辖市设立了分支机构。此外, 本行的子公司在中国内地、香港及海外其他多个国家和地区设有分支机构。

本行的前身为原中信银行(原名中信实业银行), 是经中国国务院(“国务院”)批准于 1987 年 4 月 20 日设立的国有独资银行。本行在 2006 年重组改制前为中国中信集团公司的全资子公司。中国中信集团原名为中国国际信托投资公司, 于 2011 年 12 月 27 日整体改制并更名为中国中信集团有限公司(“中信集团”), 同时中信集团与其另一全资子公司共同发起设立了中信股份有限公司(“中信股份”)。2005 年 8 月 2 日, 中信实业银行更名为中信银行。

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

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

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

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

1 银行简介(续)

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

本财务报表已于 2014 年 3 月 27 日获本行董事会批准。

2 编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。截至 2013 年 12 月 31 日止年度的合并财务报表包括本行及所属子公司, 以及本集团的联营企业权益。

(a) 会计期间

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币和报表列示货币

本集团中国内地分行及子公司的记账本位币为人民币, 海外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定, 在编制财务报表时按附注 4(2)(b)所述原则折算为人民币。本集团编制财务报表所采用的货币为人民币, 除特别注明外, 以百万元列示。

(c) 计量基础

除下列情况外, 本财务报表采用历史成本进行计量:

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括交易性金融资产和金融负债)(参见附注 4(3))。
- 可供出售金融资产, 除非其公允价值无法可靠计量(参见附注 4(3))。
- 公允价值套期被套期项目(参见附注 4(4))。
- 投资性房地产(参见附注 4(8))。

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

2 编制基础(续)

(d) 使用估计和判断

编制财务报表需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确信为合理的因素为基础, 作出有关判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债、收入和费用的列报金额。实际结果可能跟这些估计有所不同。

这些估计及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及任何会产生影响的以后期间内予以确认。

附注 4(24)列示了对财务报表有重大影响的判断, 以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团和本行于2013年12月31日的合并财务状况和财务状况、2013年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

此外, 本集团的财务报表同时在重大方面符合中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表披露的相关规定。

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

4 重要会计政策和会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

(a) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(b) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉（附注 4(10)）；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(1) 企业合并及合并财务报表 (续)

(c) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，且有能力运用对被投资方的权力影响该可变回报。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团只考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。受控制子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，视同被合并子公司在本集团最终控制方对其开始实施控制时纳入本集团合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。本集团在编制合并财务报表时，自本集团最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起将被合并子公司的各项资产、负债以其账面价值并入本公司合并资产负债表，被合并子公司的经营成果纳入合并利润表。同时单独列示子公司在合并前实现的净利润。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整，并自购买日起将被购买子公司资产、负债及经营成果纳入本集团财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润及综合收益总额项目后单独列示。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(1) 企业合并及合并财务报表 (续)

(c) 合并财务报表 (续)

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易、余额及现金流量，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失也予以抵销，但有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其折算差额计入股东权益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

(b) 外币财务报表的折算

本集团在编制财务报表时，将外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在合并资产负债表中股东权益项目下以“外币报表折算差额”列示。

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融工具分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、持有至到期投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为交易性金融资产或金融负债：
(i)取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；(ii)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(iii)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：(i)该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；(ii)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或(iii)一个包括一项或多项嵌入衍生金融工具的合同，即混合(组合)工具，但下列情况除外：嵌入衍生金融工具对混合(组合)工具的现金流量没有重大改变；或类似混合(组合)工具所嵌入的衍生金融工具，明显不应当从相关混合(组合)工具中分拆。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，但不包括：(i)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；及(ii)符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：(i)本集团准备立即出售或在近期内出售，并将其归类为持有作交易用途的非衍生金融资产；(ii)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或(iii)因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产，这些资产应当分类为可供出售金融资产。贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、发放贷款及垫款、应收款项类投资、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产等。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(a) 金融工具的分类 (续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，或除下列各类资产以外的金融资产：(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；(ii)持有至到期投资；及(iii)贷款及应收款项。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务凭证。

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

本集团的衍生金融工具主要包括在外汇和利率市场进行的远期及掉期交易。本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。对于指定且为有效套期工具的衍生金融工具，本集团采用附注 4(4)所述的套期会计进行处理。对于其他衍生金融工具，则比照交易性金融资产或负债进行相应会计处理，初始确认时，非套期衍生金融工具以公允价值计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。后续计量时，因公允价值变动而产生的利得或损失，计入当期损益。

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同时满足下列条件时，将与主合同分拆，并作为单独的衍生金融工具处理：(i)该嵌入衍生金融工具的经济特征和风险方面与主合同并不存在紧密关系；(ii)与嵌入衍生金融工具条件相同，单独存在的工具符合衍生金融工具定义；及(iii)混合(组合)工具不以公允价值计量且其变动也不计入当期损益。当嵌入衍生金融工具被分离，主合同为金融工具的，按附注 4(3)(a)所述方式进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(c) 金融工具的确认和终止确认

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或(ii)收到该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转移与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，满足终止确认现金流量转移的条件，并且本集团已转移与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬。

本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。如果本集团没有保留控制，则终止确认该金融资产，并将转让中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除；或(ii)本集团与债权人之间签订协定，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(d) 金融工具的计量

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，持有至到期投资、应收款项类投资、贷款及应收款项和其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量；其他类别的金融工具以公允价值计量，且不扣除将来处置时可能发生的交易费用。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，以成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入股东权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

当可供出售金融资产被出售时，处置损益（包括处置投资收到的现金与该资产账面价值之差）及股东权益中相应的投资重估储备应于损益中确认。

对于以摊余成本计量的金融工具，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(e) 金融资产减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，将确认减值损失，计入当期损益。对于预期未来事项可能导致的损失，无论其发生的可能性有多大，均不作为减值损失予以确认。

金融资产减值的客观证据包括下列在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(e) 金融资产减值 (续)

贷款及应收款项和持有至到期投资

单项方式评估

本集团对于单项金额重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，单独进行减值测试。如有客观证据表明其已出现减值，则将该资产的账面价值减记至按该金融资产原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

短期贷款及应收款项和持有至到期投资的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关资产减值损失时不进行折现。有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量现值会扣除取得和出售抵押物的费用，无论该抵押物是否将被收回。

组合方式评估

本集团对于单项金额不重大的同类客户贷款及垫款、单项方式评估未发生减值的贷款及应收款项，采用组合方式进行减值测试。如有证据表明自初始确认后，某一类金融资产的预计未来现金流量出现大幅下降的，将确认减值损失，计入当期损益。

对于单项金额不重大的同类客户贷款及垫款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法利用对违约概率和历史损失经验的统计分析计算减值损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察资料进行调整。

对于单项方式评估未发生减值的贷款及应收款项，本集团将其包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。组合方式评估的减值准备考虑的因素包括：(i)具有类似信用风险特征组合的历史损失经验；(ii)从出现损失到该损失被识别所需时间；及(iii)当前经济和信用环境以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融资产减值(续)

贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

从出现损失到该损失被识别的所需时间由管理层根据本集团经营环境中的历史经验而确定。

按组合方式确认减值损失是在以组合方式评估的金融资产组合中识别单项资产(须按单项方式评估)减值损失前的过渡步骤。

组合方式评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款及应收款项。当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定减值损失时，该项资产将会从该金融资产组合中剔除。

减值转回和贷款核销

贷款及应收款项和持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款金额，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

重组贷款

重组贷款是指本集团为财务状况恶化或无法如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本集团将该重组贷款以单项方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(e) 金融资产减值 (续)

可供出售金融资产

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失将转出，计入当期损益。转出的累计损失金额为该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当期公允价值及原已计入损益的减值损失后的余额。以成本计量的可供出售权益工具，按其账面价值与预计未来现金流量现值（以类似金融资产当时市场收益率作为折现率）之间的差额确认为减值损失，计入当期损益。

可供出售金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失按以下原则处理：(i)可供出售债务工具，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益；(ii)可供出售权益工具，原确认的减值损失不通过损益转回，该类金融资产价值的任何上升直接计入股东权益；或(iii)以成本计量的可供出售权益工具，原确认的减值损失不能转回。同时，该类金融资产于年度中期确认的减值损失，当年也不能转回，即使在当年年末减值测试显示该金融资产并无减值或减值金额低于年度中期确认的金额。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(3) 金融工具 (续)

(f) 抵销

如本集团有抵销确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

(g) 买入返售和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外作备查登记；卖出回购的标的资产仍在资产负债表内反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(4) 套期会计

套期会计方法，是指在相同会计期间将套期工具和被套期项目公允价值变动的抵销结果计入当期损益的方法。

被套期项目是使本集团面临公允价值变动风险，且被指定为被套期对象的项目。

套期工具是本集团为进行套期而指定的、其公允价值变动预期可抵销被套期项目的公允价值变动的衍生工具。

本集团持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否高度有效。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 套期会计(续)

套期同时满足下列条件时, 本集团认定其为高度有效:

- 在套期开始及以后期间, 该套期预期会高度有效地抵销套期指定期间被套期风险引起的公允价值变动;
- 该套期的实际抵销结果在 80% 至 125% 的范围内。

公允价值套期

公允价值套期是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺, 或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。

对于套期工具公允价值变动形成的利得或损失, 本集团将其确认为当期损益; 被套期项目因被套期风险形成的利得或损失计入当期损益, 同时调整被套期项目的账面价值。

当套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使时或套期不再满足套期会计方法的条件时, 本集团不再使用套期会计。对于以摊余成本计量的被套期项目, 账面价值在套期有效期间所作的调整, 按照调整日重新计算的实际利率在调整日至到期日的期间内进行摊销, 计入当期损益。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(5) 长期股权投资

(a) 对子公司的投资

投资成本确定

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本集团按照合并日取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。对于长期股权投资，投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价(或资本溢价)；资本公积中的股本溢价(或资本溢价)不足冲减时，调整留存收益。

对于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本集团以所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为全部投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，本集团会于投资处置时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益。

对于其他非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本集团按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值作为长期股权投资的初始投资成本。

对于本集团设立形成的子公司，以投入成本作为投资成本。

后续计量及损益确认方法

在本行个别财务报表中，对子公司的长期股权投资采用成本法核算。

对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本集团享有的部分确认为投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

期末对子公司投资按照成本减去减值准备(附注4(12))后记入资产负债表内。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(5) 长期股权投资 (续)

(b) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

对联营企业的投资按权益法记入合并财务报表，并且以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营企业的净资产在收购后的变动作出调整。合并利润表涵盖本集团所占联营企业收购后的净利润。本集团享有的联营企业的权益，自重大影响开始日起至重大影响结束日止，包含于合并财务报表中。

本集团与联营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营企业的权益份额抵销。

本集团对联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成联营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业以后实现净利润的，本集团在利润分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认利润分享额。

(c) 其他长期股权投资

其他长期股权投资，指本集团对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。本集团按照上述对联营企业投资的初始成本确认和计量原则确认本类投资的投资成本，并采用成本法进行后续计量。期末，其他长期股权投资按照附注 4(12)计提减值准备。

(6) 固定资产

固定资产指本集团为开展银行及子公司业务而持有的，使用期限超过一个会计年度的资产。

固定资产按照成本或评估值进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 固定资产(续)

在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、电子设备等, 于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出, 与更换固定资产某组成部分相关的支出, 在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本, 同时将被替换部分的账面价值扣除; 与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额, 并于报废或处置日在损益中确认。

本集团在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧, 计入当期损益。已计提减值准备(附注 4(12))的固定资产, 在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备(附注 4(12))累计金额。

各类固定资产的预计可使用年限如下:

	<u>预计可使用年限</u>	<u>预计净残值</u>	<u>折旧率</u>
房屋建筑物	30-35 年	0%-5%	2.0%-3.2%
计算机设备及其他	3-10 年	0%-10%	9.00%-33.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(12)进行处理。

(7) 无形资产

土地使用权、软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销, 计入当期损益。已计提减值准备的无形资产, 在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值准备的计提按附注 4(12)进行处理。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(8) 投资性房地产

本集团将持有的房地产中为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用公允价值模式计量投资性房地产，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

本集团根据投资性房地产所在地活跃房地产交易市场上同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，对投资性房地产的公允价值作出估计。

(9) 租赁

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(a) 融资租赁

当本集团为融资租赁出租人时，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收租赁款项在资产负债表中“发放贷款及垫款”项目下列示。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。应收租赁款项包含的融资收入将于租赁期内按投入资金的比例确认为“利息收入”。与融资租赁性质相同的分期付款合同也作为融资租赁处理。

本集团应收租赁款项的减值按附注 4(3)(e)进行处理。

当本集团作为融资租赁承租人时，将融资租入资产按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产在“固定资产”项目下列示，将最低租赁付款额作为长期应付款在“其他负债”项目下列示，其差额确认为未确认融资费用。本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分摊未确认融资费用。

本集团融资租赁租入资产的折旧政策按附注 4(6)进行处理，减值按附注 4(12)进行处理。对能够合理确定租赁期届满时取得租入资产所有权的，租入资产在使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(b) 经营租赁

对于经营租赁租出资产，则资产根据其性质计入资产负债表，而在适用的情况下，折旧会根据附注 4(6)所载的本集团折旧政策计算，除非该资产被分类为投资性房地产。减值准备根据附注 4(12)所载的会计政策进行处理。经营租赁资产所产生的租金收入按附注 4(18)(d)所述的方式确认。

如本集团使用经营租赁资产，除非有其他更合理反映被租赁资产所产生利益的方法，经营租赁费用于租赁期内以直线法记入当期损益。获得的租赁奖励作为租赁净付款总额的一部分，在利润表中确认。或有租金在其产生的会计期间确认为当期损益。

(10) 商誉

企业合并形成的商誉，以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不可以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合并中因协同作用而受益的资产组或资产组组合，且每年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或者资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备 (如有) 后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按照 4(12)进行处理。

(11) 抵债资产

在收回已减值贷款及垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿贷款及垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减减值准备记入资产负债表中。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入利润表。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 非金融资产减值准备

本集团在资产负债表日判断非金融资产是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

为了减值测试的目的，合并中取得的商誉分摊到预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或者资产组组合。

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每年及当有迹象表明资产组或者资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。本集团资产组或资产组组合的可收回金额是按照经当时市场评估，能反映货币时间价值和获分配商誉资产组或资产组组合特定风险的折现率，将预计未来现金流量折现至其现值确定的。

在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 非金融资产减值准备(续)

(b) 减值损失

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(13) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(14) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(14) 职工薪酬 (续)

(b) 离职后福利——设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规，本集团中国内地员工参加的由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按照权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

另外，本行中国内地合资格员工在参加社会基本养老保险的基础上，参加中信集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划（“年金计划”），此计划由中信集团管理，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

本集团为香港员工在香港设有一项界定供款公积金计划及一项强制性公积金计划。有关供款在供款发生时计入当期损益。

(c) 离职后福利——设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，然后将其予以折现后的现值减去设定受益计划资产（如有）公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

本集团将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，对属于服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，对属于重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本集团已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。

(16) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(17) 受托业务

本集团在受托业务中担任客户的托管人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款为本集团其中一项主要的受托业务。本集团与多个客户签订了委托贷款协议，订明客户向本集团提供资金（“委托基金”），并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托基金的风险及回报，故委托贷款及基金按其本金额记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款作出任何减值估价。

(18) 收入确认

收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面价值与其按实际利率基准计算的到期日金额之间其他差异的摊销。

实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具（如提前还款权、看涨期权或类似期权等）的所有合同条款（但不会考虑未来信用损失）的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。

已减值金融资产的利息收入（“折现回拨”），按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(18) 收入确认 (续)

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本集团将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

(c) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在利润表内确认。上市权益工具投资的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(d) 经营租赁的租金收入

除非有更具代表性的基础能反映从租赁资产获取利益的模式，经营租赁租出资产所产生的租金收入会在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁协议所涉及的激励措施均在利润表内确认为租赁净收入总额的组成部分。

(e) 融资租赁及分期付款合约的财务收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资净额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

(20) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

(21) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

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

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团及本行的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 本行母公司控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方；
- (e) 与本集团同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (f) 本集团的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (g) 本集团的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本行母公司的关键管理人员；
- (k) 与本行母公司关键管理人员关系密切的家庭成员；及
- (l) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (n) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (o) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述(a)，(c)和(m)情形之一的企业；
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在(i)，(j)和(n)情形之一的个人；及
- (q) 由(i)，(j)，(n)和(p)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(23) 经营分部

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(24) 重要会计估计及判断

(a) 贷款及垫款、可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失

本集团定期审阅贷款及垫款、可供出售金融资产和持有至到期投资，以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项贷款及垫款、可供出售金融资产和持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

单项方式评估的贷款及垫款减值损失金额为该贷款及垫款预计未来现金流量现值的净减少额。对于持有至到期投资的减值损失，本集团以评估日该金融工具可观察的市场价值为基础评估其减值损失。可供出售债券投资的减值损失系取得成本(抵减本金偿还及摊销)与公允价值之间的差异，减去评估日已于损益中确认的减值损失。

当运用组合方式评估贷款及垫款的减值损失时，减值损失金额是根据与贷款及垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小预计损失与实际损失之间的差额。

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(24) 重要会计估计及判断 (续)

(b) 可供出售权益投资的减值

可供出售权益投资减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌至低于成本。在决定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本集团会考虑历史市场波动记录和该权益投资的历史价格，以及被投资企业所属行业表现和其财务状况等其他因素。

(c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价是来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、信用点差和汇率。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数是基于资产负债表日的可观察市场数据。

估值技术的目标是确定一个可反映在公平交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(d) 持有至到期投资的分类

对于到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，若本集团有明确意图和能力将其持有至到期，则将其归为持有至到期投资。在评价某项金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如本集团对有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，该项投资所属的整个投资组合会重新归类为可供出售金融资产。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(24) 重要会计估计及判断 (续)

(e) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响, 并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认, 所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断, 如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额, 将确认相应的递延所得税资产。

(f) 退休福利负债

本集团已将补充退休福利确认为一项负债, 该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。实际结果和假设存在差异时确认为当期损益。管理层认为这些假设是合理的, 但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

(25) 会计政策变更

(a) 变更的内容及原因

本集团于 2013 年 1 月 1 日起执行下述财政部新颁布/修订的企业会计准则:

- 《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》(以下简称“准则 9 号(修订)”)
- 《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》(以下简称“准则 30 号(修订)”)
- 《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》(以下简称“准则 33 号(修订)”)
- 《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》(以下简称“准则 39 号”)
- 《企业会计准则第 40 号——合营安排》(以下简称“准则 40 号”)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 会计政策变更(续)

采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注 4(1)、(13)和(14)中列示。编制合并财务报表时，子公司采用的会计政策与本公司一致。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

(i) 职工薪酬

本集团根据准则 9 号(修订)有关短期薪酬、离职后福利和其他长期职工福利的分类、确认和计量等会计处理要求，对现有的职工薪酬进行了重新梳理，变更了相关会计政策，并采用追溯调整法对 2013 年 1 月 1 日存在的补充退休福利计划进行了追溯调整，该项调整对本集团本年度和上年度净利润和净股东权益没有重大影响。

(ii) 合并范围

准则 33 号(修订)引入了单一的控制模式，以确定是否对被投资方进行合并。有关控制判断的结果，主要取决于本集团是否拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。由于采用准则 33 号(修订)，本集团已对是否能够控制被投资方及是否将该被投资方纳入合并范围的会计政策进行了修改。采用该准则并未改变本集团于 2013 年 1 月 1 日的合并范围。

(iii) 公允价值计量

准则 39 号重新定义了公允价值，制定了统一的公允价值计量框架，规范了公允价值的披露要求。采用准则 39 号不会对本集团资产与负债的公允价值计量产生重大影响。本集团根据准则 39 号进行的披露，可参见附注 20 和 55。

对 2013 年 1 月 1 日之前的公允价值计量与准则 39 号要求不一致的，本集团不作追溯调整，对新的披露要求未提供比较信息。

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

4 重要会计政策和会计估计 (续)

(25) 会计政策变更 (续)

(iv) 合营安排

准则 40 号将合营安排分为合营企业和共同经营。主体应根据安排结构、法律形式、合同条款及其他与权利和义务相关的事实和环境, 将合营安排进行分类。对该修订的采纳不会影响本集团年度财务报表, 因为本集团没有合营安排。

(b) 变更对财务报表的影响

上述会计政策变更对本集团及本公司 2013 年财务报表及 2012 年财务报表无重大影响。

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下:

(a) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为 5%。

(b) 城建税

按营业税的 1% - 7% 计缴。

(c) 教育费附加和地方教育费附加

分别按营业税的 3% 和 2% 计缴。

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

5 税项 (续)

(d) 所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为 25%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。税收减免按相关税务当局批复认定。

本集团对上述各类税项产生的税费于资产负债表中的“应交税费”项目中反映。

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
现金		6,848	6,667	6,617	6,486
存放中央银行款项					
— 法定存款准备金	(i)	419,932	356,243	418,402	355,379
— 超额存款准备金	(ii)	66,056	62,223	65,657	61,987
— 财政性存款		3,640	3,034	3,640	3,034
合计		496,476	428,167	494,316	426,886

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

于 2013 年 12 月 31 日，存放于人民银行的法定存款准备金按本行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的 18% (2012 年：18%) 计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的 5% (2012 年：5%) 缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人民银行相应规定执行。

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

- (ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

7 存放同业款项

(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析

附注	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国内地				
- 银行业金融机构	106,968	217,771	102,055	213,090
- 非银行金融机构	3,932	2,743	8,460	8,344
小计	110,900	220,514	110,515	221,434
中国境外				
- 银行业金融机构	17,757	14,539	14,345	13,990
- 非银行金融机构	3,054	1,538	-	-
小计	20,811	16,077	14,345	13,990
总额	131,711	236,591	124,860	235,424
减：减值准备	24	-	-	-
账面价值	131,711	236,591	124,860	235,424

(b) 按剩余期限分析

附注	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
存放同业活期款项	42,727	45,739	36,010	43,472
存放同业定期款项				
- 一个月内到期	29,290	127,020	29,187	128,120
- 一个月至一年内到期	57,706	62,800	57,675	62,800
- 一年以上	1,988	1,032	1,988	1,032
小计	88,984	190,852	88,850	191,952
总额	131,711	236,591	124,860	235,424
减：减值准备	24	-	-	-
账面价值	131,711	236,591	124,860	235,424

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

8 拆出资金

(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
中国内地					
- 银行业金融机构		94,553	125,503	72,966	109,151
- 非银行金融机构		21,197	19,125	21,197	19,125
小计		115,750	144,628	94,163	128,276
中国境外					
- 银行业金融机构		6,579	7,183	3,231	-
- 非银行金融机构		-	-	1,035	784
小计		6,579	7,183	4,266	784
总额		122,329	151,811	98,429	129,060
减：减值准备	24	(15)	(8)	(15)	(8)
账面价值		122,314	151,803	98,414	129,052

(b) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
一个月内到期		27,747	48,721	22,379	38,884
一个月至一年内到期		94,447	103,015	75,942	90,132
一年以上		135	75	108	44
总额		122,329	151,811	98,429	129,060
减：减值准备	24	(15)	(8)	(15)	(8)
账面价值		122,314	151,803	98,414	129,052

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	注释	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
持有用作交易用途：					
-债券投资	(i)	10,966	12,209	10,966	12,209
-投资基金	(ii)	2	2	-	-
指定为公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	(iii)	50	74	-	-
合计		11,018	12,285	10,966	12,209

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

(i) 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国内地				
-政府	5,109	3,374	5,109	3,374
-人民银行	-	480	-	480
-政策性银行	286	735	286	735
-银行及非银行金融机构	2,215	205	2,215	205
-企业实体	3,356	7,415	3,356	7,415
小计	10,966	12,209	10,966	12,209
中国境外				
-政府	-	-	-	-
-银行及非银行金融机构	-	-	-	-
小计	-	-	-	-
合计	10,966	12,209	10,966	12,209
于香港上市				
-于香港以外地区上市	1	-	1	-
-非上市	10,965	12,209	10,965	12,209
合计	10,966	12,209	10,966	12,209

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

9 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(ii) 交易性投资基金以公允价值列示，并由下列机构发行

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国境外				
-企业实体	2	2	-	-
合计	2	2	-	-
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	2	2	-	-
合计	2	2	-	-

(iii) 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产由下列机构发行

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国内地				
-政府	10	10	-	-
-银行及非银行金融机构	-	25	-	-
-企业实体	40	39	-	-
小计	50	74	-	-
中国境外				
-银行及非银行金融机构	-	-	-	-
小计	-	-	-	-
合计	50	74	-	-
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	50	74	-	-
合计	50	74	-	-

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

10 衍生金融工具

衍生金融工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期和掉期交易。本集团作为结构性交易的中介人，通过分行网络为广大客户提供适合个体客户需求的风险管理产品。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸，以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生金融工具进行自营交易，以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。衍生金融工具，除指定为有效套期工具的衍生金融工具（注释 10(iii) 以外），被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于出售和交易的衍生产品，以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

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

本集团

	2013 年			2012 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
套期工具						
— 利率衍生工具	8,021	210	59	6,450	470	3
非套期工具						
— 利率衍生工具	199,677	1,294	1,257	217,323	799	899
— 货币衍生工具	899,683	6,245	5,535	550,812	2,891	2,495
— 其他衍生工具	63,255	-	2	21,584	-	15
合计	<u>1,170,636</u>	<u>7,749</u>	<u>6,853</u>	<u>796,169</u>	<u>4,160</u>	<u>3,412</u>

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

10 衍生金融工具(续)

本行

	2013 年			2012 年		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期工具						
—利率衍生工具	149,332	1,262	1,203	181,469	732	765
—货币衍生工具	631,215	4,604	4,415	357,286	1,933	1,897
—其他衍生工具	63,255	-	2	21,584	-	15
合计	843,802	5,866	5,620	560,339	2,665	2,677

(i) 名义本金按剩余期限分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
3 个月内	488,429	307,371	366,048	220,054
3 个月至 1 年	419,440	321,598	335,325	269,131
1 年至 5 年	257,786	163,907	142,325	71,004
5 年以上	4,981	3,293	104	150
总额	1,170,636	796,169	843,802	560,339

(ii) 信用风险加权金额

	本集团	本行
	2013 年	2013 年
交易对手违约风险加权资产		
—利率衍生工具	766	500
—货币衍生工具	10,296	5,801
—其他衍生工具	8,412	8,412
信用估值调整风险加权资产	11,224	10,114
合计	30,698	24,827

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

10 衍生金融工具(续)

- (a) 信用风险加权金额依据银监会于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并包括以代客交易为目的的背对背交易。计算信用风险加权金额时已考虑双边净额结算安排的影响。
- (b) 本集团和本行按照银监会于 2004 年颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的 2012 年 12 月 31 日的衍生金融工具信用风险加权金额分别为 105.16 亿元和 68.00 亿元。该管理办法自 2013 年 1 月 1 日起废止。

(iii) 公允价值套期

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

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

11 买入返售金融资产

(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析

附注	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地				
- 银行业金融机构	282,515	61,495	282,515	61,495
- 非银行金融机构	4,252	7,587	4,252	7,587
小计	286,767	69,082	286,767	69,082
中国境外				
- 非银行金融机构	-	-	49	50
小计	-	-	49	50
总额	286,767	69,082	286,816	69,132
减：减值准备	24	-	-	-
账面价值	286,767	69,082	286,816	69,132

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

11 买入返售金融资产(续)

(b) 按担保物类别分析

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
票据		225,046	44,707	225,046	44,707
证券		47,812	15,128	47,861	15,178
其他		13,909	9,247	13,909	9,247
总额		286,767	69,082	286,816	69,132
减：减值准备	24	-	-	-	-
账面价值		286,767	69,082	286,816	69,132

(c) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
一个月内到期		131,965	44,414	131,965	44,414
一个月至一年内到期		149,879	22,742	149,928	22,792
一年后到期		4,923	1,926	4,923	1,926
总额		286,767	69,082	286,816	69,132
减：减值准备	24	-	-	-	-
账面价值		286,767	69,082	286,816	69,132

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

12 应收利息

附注	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
债券投资	6,139	6,009	6,020	5,917
发放贷款及垫款	6,051	4,414	5,717	4,180
其他	4,043	2,859	3,927	2,679
总额	16,233	13,282	15,664	12,776
减：减值准备	24 (688)	(242)	(688)	(242)
账面价值	15,545	13,040	14,976	12,534

13 发放贷款及垫款

(a) 按性质分析

附注	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
企业贷款及垫款				
-一般贷款	1,435,157	1,252,217	1,356,527	1,188,415
-贴现贷款	64,769	74,994	57,188	68,166
-应收融资租赁款	696	1,043	-	-
小计	1,500,622	1,328,254	1,413,715	1,256,581
个人贷款及垫款				
-住房抵押	220,369	194,614	211,649	185,935
-经营贷款	97,767	63,539	97,767	63,539
-信用卡	86,494	54,165	86,243	53,930
-其他	35,923	22,329	30,470	16,640
小计	440,553	334,647	426,129	320,044
总额	1,941,175	1,662,901	1,839,844	1,576,625
减：贷款损失准备	24 (41,254)	(35,325)	(40,861)	(34,877)
其中：单项计提数	(8,966)	(6,699)	(8,835)	(6,484)
组合计提数	(32,288)	(28,626)	(32,026)	(28,393)
账面价值	1,899,921	1,627,576	1,798,983	1,541,748

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

13 发放贷款及垫款(续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2013 年				已减值贷款及垫款总额占贷款及垫款总额的百分比
	按组合方式评估损失准备的贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按单项方式评估		
发放贷款及垫款总额	1,921,209	3,552	16,414	1,941,175	1.03%
贷款损失准备	(29,632)	(2,656)	(8,966)	(41,254)	
账面价值	<u>1,891,577</u>	<u>896</u>	<u>7,448</u>	<u>1,899,921</u>	
	2012 年				
	按组合方式评估损失准备的贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款及垫款总额占贷款及垫款总额的百分比
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按单项方式评估		
发放贷款及垫款总额	1,650,646	1,296	10,959	1,662,901	0.74%
贷款损失准备	(27,643)	(983)	(6,699)	(35,325)	
账面价值	<u>1,623,003</u>	<u>313</u>	<u>4,260</u>	<u>1,627,576</u>	

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

13 发放贷款及垫款(续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本行

	2013年				已减值贷款及垫款总额占贷款及垫款总额的百分比
	按组合方式评估损失准备的贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按单项方式评估		
发放贷款及垫款总额	1,820,205	3,548	16,091	1,839,844	1.07%
贷款损失准备	(29,373)	(2,653)	(8,835)	(40,861)	
账面价值	1,790,832	895	7,256	1,798,983	

	2012年				已减值贷款及垫款总额占贷款及垫款总额的百分比
	按组合方式评估损失准备的贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	
		其损失准备按组合方式评估	其损失准备按单项方式评估		
发放贷款及垫款总额	1,564,756	1,273	10,596	1,576,625	0.75%
贷款损失准备	(27,411)	(982)	(6,484)	(34,877)	
账面价值	1,537,345	291	4,112	1,541,748	

13 发放贷款及垫款(续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

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

- 单项评估；或
- 组合评估，指同类贷款及垫款组合。

(ii) 于 2013 年 12 月 31 日，本集团损失准备以单项方式评估的已减值贷款及垫款为人民币 164.14 亿元 (2012 年：人民币 109.59 亿元)，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 40.05 亿元 (2012 年：人民币 30.52 亿元) 和人民币 124.09 亿元 (2012 年：人民币 79.07 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 78.19 亿元 (2012 年：人民币 32.95 亿元)。对该类贷款，按单项方式评估的损失准备为人民币 89.66 亿元 (2012 年：人民币 66.99 亿元)。

于 2013 年 12 月 31 日，本行损失准备以单项方式评估的已减值贷款及垫款为人民币 160.91 亿元 (2012 年：人民币 105.96 亿元)，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 38.41 亿元 (2012 年：人民币 28.50 亿元) 和人民币 122.50 亿元 (2012 年：人民币 77.46 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 75.79 亿元 (2012 年：人民币 30.14 亿元)。对该类贷款，按单项方式评估的损失准备为人民币 88.35 亿元 (2012 年：人民币 64.84 亿元)。

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

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

13 发放贷款及垫款(续)

(c) 贷款及垫款损失准备变动情况

本集团

	2013 年			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
年初余额	27,643	983	6,699	35,325
本年计提	1,989	2,570	11,175	15,734
本年转回	-	(42)	(4,365)	(4,407)
折现回拨	-	-	(275)	(275)
本年转入/(转出)	-	-	(42)	(42)
本年核销	-	(897)	(4,408)	(5,305)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	42	182	224
年末余额	29,632	2,656	8,966	41,254

	2012 年			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
年初余额	18,547	752	3,959	23,258
本年计提	9,096	415	4,244	13,755
本年转回	-	(56)	(895)	(951)
折现回拨	-	-	(206)	(206)
本年转入/(转出)	-	-	(54)	(54)
本年核销	-	(184)	(558)	(742)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	56	209	265
年末余额	27,643	983	6,699	35,325

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

13 发放贷款及垫款(续)

(c) 贷款及垫款损失准备变动情况(续)

本行

	2013 年			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
年初余额	27,411	982	6,484	34,877
本年计提	1,962	2,553	11,097	15,612
本年转回	-	(38)	(4,329)	(4,367)
折现回拨	-	-	(271)	(271)
本年转入/(转出)	-	-	(30)	(30)
本年核销	-	(882)	(4,287)	(5,169)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	38	171	209
年末余额	29,373	2,653	8,835	40,861

	2012 年			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
年初余额	18,266	752	3,800	22,818
本年计提	9,145	407	4,091	13,643
本年转回	-	(51)	(859)	(910)
折现回拨	-	-	(202)	(202)
本年转入/(转出)	-	-	(54)	(54)
本年核销	-	(177)	(482)	(659)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	51	190	241
年末余额	27,411	982	6,484	34,877

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

13 发放贷款及垫款(续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2013 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,492	1,739	1,169	674	6,074
保证贷款	3,774	4,572	1,978	499	10,823
附担保物贷款	9,158	5,848	3,014	672	18,692
其中： 抵押贷款	7,803	4,873	2,506	587	15,769
质押贷款	1,355	975	508	85	2,923
合计	15,424	12,159	6,161	1,845	35,589
	2012 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,210	1,083	483	668	4,444
保证贷款	2,525	1,103	341	1,070	5,039
附担保物贷款	6,968	3,206	946	882	12,002
其中： 抵押贷款	5,467	2,774	693	862	9,796
质押贷款	1,501	432	253	20	2,206
合计	11,703	5,392	1,770	2,620	21,485

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

13 发放贷款及垫款(续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2013 年				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,303	1,736	1,169	674	5,882
保证贷款	3,698	4,480	1,973	486	10,637
附担保物贷款	8,523	5,801	2,962	592	17,878
其中： 抵押贷款	7,182	4,831	2,454	507	14,974
质押贷款	1,341	970	508	85	2,904
合计	14,524	12,017	6,104	1,752	34,397
	2012 年				
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月 至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,151	1,082	483	650	4,366
保证贷款	2,514	1,097	327	1,060	4,998
附担保物贷款	6,632	3,148	711	881	11,372
其中： 抵押贷款	5,135	2,716	602	861	9,314
质押贷款	1,497	432	109	20	2,058
合计	11,297	5,327	1,521	2,591	20,736

逾期贷款是指本金或利息已逾期 1 天以上的贷款。

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

13 发放贷款及垫款(续)

(e) 应收融资租赁款净额

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

本集团

	2013 年		2012 年	
	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额
1 年以内(含 1 年)	138	158	187	216
1 年至 2 年(含 2 年)	90	102	119	137
2 年至 3 年(含 3 年)	47	55	67	81
3 年以上	421	484	670	782
总额	696	799	1,043	1,216
损失准备：				
- 单项评估	(3)		-	
- 组合评估	-		-	
账面价值	693		1,043	

14 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
债券	(i)	172,320	192,196	160,176	181,411
投资基金	(ii)	605	679	315	314
存款证	(iii)	4,828	3,787	-	-
权益工具	(iv)	76	55	31	23
合计		177,829	196,717	160,522	181,748

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

14 可供出售金融资产(续)

(i) 可供出售债券投资由下列机构发行:

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
中国内地					
-政府		35,021	30,114	35,021	29,606
-人民银行		-	6,325	-	6,325
-政策性银行		26,714	19,252	26,714	19,252
-银行及非银行金融机构		48,529	49,510	47,456	48,884
-企业实体		52,696	76,387	50,353	76,355
小计		162,960	181,588	159,544	180,422
中国境外					
-政府		3,556	4,982	62	193
-银行及非银行金融机构		3,721	4,604	599	908
-企业实体		2,235	1,166	95	32
小计		9,512	10,752	756	1,133
总额		172,472	192,340	160,300	181,555
减: 减值准备	24	(152)	(144)	(124)	(144)
账面价值		172,320	192,196	160,176	181,411
于香港上市		4,199	3,546	4,138	3,546
于香港以外地区上市		1,615	1,550	1,550	1,418
非上市		166,506	187,100	154,488	176,447
合计		172,320	192,196	160,176	181,411

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

14 可供出售金融资产(续)

(ii) 可供出售投资基金由下列机构发行:

	附注	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
中国境外					
-银行及非银行金融机构		610	684	315	314
总额		610	684	315	314
减: 减值准备	24	(5)	(5)	-	-
账面价值		605	679	315	314
于香港上市		-	-	-	-
于香港以外地区上市		-	-	-	-
非上市		605	679	315	314
合计		605	679	315	314

(iii) 可供出售存款证由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国境内				
-银行及非银行金融机构	2,589	1,777	-	-
中国境外				
-银行及非银行金融机构	2,239	2,010	-	-
合计	4,828	3,787	-	-
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	4,828	3,787	-	-
合计	4,828	3,787	-	-

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

14 可供出售金融资产(续)

(iv) 可供出售权益工具由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国境内				
-企业实体	4	4	-	-
中国境外				
-银行及非银行金融机构	31	23	31	23
-企业实体	41	28	-	-
合计	<u>76</u>	<u>55</u>	<u>31</u>	<u>23</u>
于香港上市	4	4	-	-
于香港以外地区上市	72	51	31	23
非上市	-	-	-	-
合计	<u>76</u>	<u>55</u>	<u>31</u>	<u>23</u>

(v) 可供出售金融资产的减值准备:

本集团

	2013年		
	可供出售 权益工具及投资基金	可供出售 债务工具	合计
可供出售金融资产分类			
成本/摊余成本	394	183,864	184,258
公允价值	681	177,148	177,829
累计计入其他综合收益的公 允价值变动金额	292	(6,564)	(6,272)
已计提减值金额	(5)	(152)	(157)

本行

	2013年		
	可供出售 权益工具及投资基金	可供出售 债务工具	合计
可供出售金融资产分类			
成本/摊余成本	137	166,824	166,961
公允价值	346	160,176	160,522
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	209	(6,524)	(6,315)
已计提减值金额	-	(124)	(124)

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

14 可供出售金融资产(续)

(v) 可供出售金融资产的减值准备(续)

报告期内可供出售金融资产减值的变动情况：

本集团

可供出售金融资产分类	2013年		合计
	可供出售 投资基金	可供出售 债务工具	
年初已计提减值准备	(5)	(144)	(149)
本年计提			
- 从其他综合收益转入	-	(29)	(29)
本年减少			
- 期后公允价值回升转回	-	18	18
汇率变动	-	3	3
年末已计提减值金额	(5)	(152)	(157)

本行

可供出售金融资产分类	2013年		合计
	可供出售 投资基金	可供出售 债务工具	
年初已计提减值准备	-	(144)	(144)
本年减少			
- 期后公允价值回升转回	-	18	18
汇率变动	-	2	2
年末已计提减值金额	-	(124)	(124)

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

15 持有至到期投资

持有至到期投资为债券投资，由下列机构发行

附注	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国内地				
- 政府	40,092	35,251	40,092	35,251
- 人民银行	-	4,728	-	4,728
- 政策性银行	20,296	24,733	20,296	24,733
- 银行及非银行金融机构	61,390	48,683	61,390	48,683
- 企业实体	32,775	20,793	32,775	20,793
小计	154,553	134,188	154,553	134,188
中国境外				
- 政府	27	28	27	28
- 银行及非银行金融机构	109	471	109	471
- 公共实体	25	39	25	39
- 企业实体	183	418	122	356
小计	344	956	283	894
总额	154,897	135,144	154,836	135,082
减：减值准备	24 (48)	(130)	(48)	(130)
账面价值	154,849	135,014	154,788	134,952
于香港上市	115	119	115	119
于香港以外地区上市	606	695	545	633
非上市	154,128	134,200	154,128	134,200
账面价值	154,849	135,014	154,788	134,952
持有至到期投资公允价值	147,052	133,390	146,990	133,324
其中：上市债券市值	741	848	679	782

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

16 应收款项类投资

应收款项类投资按照资产类型分析：

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
资金信托计划		96,999	26,880	96,999	26,880
证券定向资产管理计划		114,987	3,269	114,987	3,269
金融机构理财产品		65,558	4,030	65,558	4,030
企业债券		20,814	15,370	20,814	15,370
其他		1,800	6,886	1,800	6,886
总额		300,158	56,435	300,158	56,435
减：减值准备	24	-	-	-	-
账面价值		300,158	56,435	300,158	56,435

于 2013 年 12 月 31 日，上述应收款项类投资涉及的资金中有人民币 279.83 亿元（2012 年 12 月 31 日：人民币 313.80 亿元）已委托中信集团下属企业中信证券股份有限公司和中信信托有限责任公司（“中信信托”）进行管理。

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

17 长期股权投资

注释	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
对子公司的投资	(a)			
— 中信国际金融控股有限公司	-	-	9,797	9,797
— 振华国际财务有限公司	-	-	87	87
— 浙江临安中信村镇银行股份 有限公司	-	-	102	102
对联营企业投资	(b)			
其他投资	2,176	2,134	-	-
	131	132	114	114
合计	2,307	2,266	10,100	10,100

(a) 对子公司的投资：

本集团于 2013 年 12 月 31 日的主要一级子公司如下：

公司名称	注册地	已发行 及缴足股本	业务范围	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本行 表决权比例
中信国际金融控股有限公司 (“中信国金”) (注释(i))	香港	港币 74.59 亿元	商业银行及非 银行金融业务	70.32%	-	70.32%
振华国际财务有限公司 (“振华财务”) (注释(ii))	香港	港币 0.25 亿元	借贷服务	95%	5%	98.5%
浙江临安中信村镇银行股份有限 公司(“临安村镇银行”) (注释(iii))	中国 内地	人民币 2 亿元	商业银行业务	51%	-	51%

- (i) 中信国金为在香港注册成立的投资控股公司，总部位于香港，业务范围包括商业银行及非银行金融业务。本行于 2009 年 10 月 23 日通过同一控制下企业合并而拥有其 70.32% 的持股比例和表决权比例。中信国金全资拥有中信银行(国际)有限公司(“中信银行(国际)”)。

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

17 长期股权投资(续)

(a) 对子公司的投资：(续)

- (ii) 振华财务成立于1984年，注册资本港币0.25亿元，注册地和主要经营地均为香港，在香港获得香港政府工商注册处颁发的“放债人牌照”，业务范围包括资本市场投资、贷款等。本行对振华财务的持股比例和表决权比例均为95%，其余5%的股权由本行子公司中信国金持有。
- (iii) 临安村镇银行成立于2011年，注册资本人民币2亿元，主要经营商业银行业务。本行持有其51%的持股比例和表决权比例。

(b) 对联营企业的投资

本集团通过中信国金持有对联营企业的投资，本集团于2013年12月31日主要联营企业的基本情况如下：

企业名称	企业类型	注册成立/ 经营地区	本集团持股 及表决权比例	主要业务	已发行股份面值
中信资本控股有限公司 (“中信资本”)	股份有限公司	香港	21.39%	投资控股	港币0.65亿元
中信国际资产管理有限公司 (“中信资产”)	股份有限公司	香港	40%	投资控股及 资产管理	港币22.18亿元

上述联营企业的主要财务信息如下：

企业名称	年末 资产总额	年末 负债总额	年末 净资产总额	本年 营业收入	本年 净利润
中信资本	9,572	3,618	5,954	502	436
中信资产	<u>2,207</u>	<u>182</u>	<u>2,025</u>	<u>93</u>	<u>64</u>

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

17 长期股权投资(续)

(b) 对联营企业的投资(续)

本集团对联营企业投资的变动情况如下：

	<u>中信资本</u>	<u>中信资产</u>	<u>合计</u>
投资成本	1,038	893	1,931
2013年1月1日	1,281	853	2,134
按权益法确认投资损益和其他权益			
变动	91	28	119
已收股利	-	(16)	(16)
外币报表折算差额	(34)	(27)	(61)
2013年12月31日	1,338	838	2,176
	<u>中信资本</u>	<u>中信资产</u>	<u>合计</u>
2012年1月1日	1,383	829	2,212
按权益法确认投资收益和其他权益			
变动	(100)	24	(76)
外币报表折算差额	(2)	-	(2)
2012年12月31日	1,281	853	2,134

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

18 固定资产

本集团

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2013年1月1日	9,932	1,338	5,729	16,999
本年增加	1,519	210	1,714	3,443
本年减少	(28)	-	(271)	(299)
汇率变动影响	(14)	-	(27)	(41)
2013年12月31日	<u>11,409</u>	<u>1,548</u>	<u>7,145</u>	<u>20,102</u>
累计折旧				
2013年1月1日	(2,164)	-	(3,315)	(5,479)
本年计提	(410)	-	(741)	(1,151)
本年减少	11	-	227	238
汇率变动影响	6	-	18	24
2013年12月31日	<u>(2,557)</u>	<u>-</u>	<u>(3,811)</u>	<u>(6,368)</u>
账面价值				
2013年1月1日	<u>7,768</u>	<u>1,338</u>	<u>2,414</u>	<u>11,520</u>
2013年12月31日	<u>8,852</u>	<u>1,548</u>	<u>3,334</u>	<u>13,734</u>

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

18 固定资产(续)

本集团(续)

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2012年1月1日	8,917	892	4,891	14,700
本年增加	1,022	446	966	2,434
本年减少	(6)	-	(130)	(136)
汇率变动影响	(1)	-	2	1
2012年12月31日	<u>9,932</u>	<u>1,338</u>	<u>5,729</u>	<u>16,999</u>
累计折旧				
2012年1月1日	(1,834)	-	(2,750)	(4,584)
本年计提	(336)	-	(672)	(1,008)
本年减少	6	-	108	114
汇率变动影响	-	-	(1)	(1)
2012年12月31日	<u>(2,164)</u>	<u>-</u>	<u>(3,315)</u>	<u>(5,479)</u>
账面价值				
2012年1月1日	<u>7,083</u>	<u>892</u>	<u>2,141</u>	<u>10,116</u>
2012年12月31日	<u>7,768</u>	<u>1,338</u>	<u>2,414</u>	<u>11,520</u>

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

18 固定资产(续)

本行

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2013年1月1日	9,452	1,337	4,879	15,668
本年增加	1,519	210	1,573	3,302
本年减少	(21)	-	(236)	(257)
2013年12月31日	<u>10,950</u>	<u>1,547</u>	<u>6,216</u>	<u>18,713</u>
累计折旧				
2013年1月1日	(1,955)	-	(2,716)	(4,671)
本年计提	(401)	-	(657)	(1,058)
本年减少	5	-	199	204
2013年12月31日	<u>(2,351)</u>	<u>-</u>	<u>(3,174)</u>	<u>(5,525)</u>
账面价值				
2013年1月1日	<u>7,497</u>	<u>1,337</u>	<u>2,163</u>	<u>10,997</u>
2013年12月31日	<u>8,599</u>	<u>1,547</u>	<u>3,042</u>	<u>13,188</u>

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

18 固定资产(续)

本行(续)

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2012年1月1日	8,436	891	4,119	13,446
本年增加	1,022	446	857	2,325
本年减少	(6)	-	(97)	(103)
2012年12月31日	<u>9,452</u>	<u>1,337</u>	<u>4,879</u>	<u>15,668</u>
累计折旧				
2012年1月1日	(1,634)	-	(2,193)	(3,827)
本年计提	(327)	-	(598)	(925)
本年减少	6	-	75	81
2012年12月31日	<u>(1,955)</u>	<u>-</u>	<u>(2,716)</u>	<u>(4,671)</u>
账面价值				
2012年1月1日	<u>6,802</u>	<u>891</u>	<u>1,926</u>	<u>9,619</u>
2012年12月31日	<u>7,497</u>	<u>1,337</u>	<u>2,163</u>	<u>10,997</u>

于2013年12月31日，本集团产权手续尚未办理完毕的房屋建筑物的账面价值为人民币17.54亿元(2012年：人民币10.45亿元)。本集团预计办理该产权手续过程中不会有重大困难或成本发生。

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

19 无形资产

本集团及本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本或评估值				
2013年1月1日	717	644	41	1,402
本年增加	289	128	1	418
本年减少	-	(1)	-	(1)
2013年12月31日	1,006	771	42	1,819
累计摊销				
2013年1月1日	(90)	(336)	(10)	(436)
本年计提	(16)	(104)	(1)	(121)
本年减少	-	1	-	1
2013年12月31日	(106)	(439)	(11)	(556)
账面价值				
2013年1月1日	627	308	31	966
2013年12月31日	900	332	31	1,263
成本或评估值				
2012年1月1日	689	486	28	1,203
本年增加	28	158	13	199
2012年12月31日	717	644	41	1,402
累计摊销				
2012年1月1日	(74)	(251)	(9)	(334)
本年计提	(16)	(85)	(1)	(102)
2012年12月31日	(90)	(336)	(10)	(436)
账面价值				
2012年1月1日	615	235	19	869
2012年12月31日	627	308	31	966

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

20 投资性房地产

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
1 月 1 日公允价值	333	272	-	-
本年增加数：				
-公允价值变动	2	62	-	-
本年减少数：				
-本年出售	(48)	-	-	-
汇率变动影响	(10)	(1)	-	-
12 月 31 日公允价值	277	333	-	-

本集团的投资性房地产为子公司持有的主要座落于香港的房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，本集团能够从房地产市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对这些投资性房地产于 2013 年 12 月 31 日的公允价值做出评估。

于 2013 年 12 月 31 日，本集团的所有投资性房地产已由一家独立测量师行，测建行（香港）有限公司，以公开市场价值为基准进行了重估。该等公允价值符合《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》的定义。有关的重估盈余及损失已分别计入本集团当期损益。测建行（香港）有限公司雇员为香港测量师学会资深专业会员，具有评估同类物业地点及类别的近期经验。

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

21 商誉

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

商誉的增减变动情况如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
年初余额	817	818	-	-
汇率变动影响	(25)	(1)	-	-
年末余额	792	817	-	-

商誉分配至可辨认的资产组如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
商业银行业务	792	817	-	-

本集团采用预计未来现金流现值的方法计算资产组的可收回金额，以判断减值情况。本集团根据管理层批准的财务预算最多预计未来 5 年内的现金流量，此后头 5 年，第二个 5 年及其后年度采用的现金流量年度增长率分别预计为 9.8%、3.6% 和 3.0% (2012 年：8.5%、3.5% 和 3%)，不会超越资产组经营业务的长期平均增长率。管理层根据过往表现及其对市场发展的预期编制预算毛利润。计算未来现金流现值所采用的税前折现率为 10.0% (2012 年：11.7%)，已反映了相对于有关分部的风险。

根据减值测试的结果，本集团于 2013 年 12 月 31 日商誉未发生减值 (2012 年：未减值)。

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

22 递延所得税

(a) 按性质分析

本集团

	2013 年		2012 年	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	21,910	5,459	17,893	4,454
- 公允价值调整	6,076	1,518	222	60
- 内退及应付工资	6,547	1,637	6,833	1,709
- 其他	(758)	(180)	(548)	(132)
合计	33,775	8,434	24,400	6,091

本行

	2013 年		2012 年	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产				
- 资产减值准备	21,682	5,420	17,686	4,421
- 公允价值调整	6,068	1,517	275	69
- 内退及应付工资	6,542	1,636	6,830	1,708
- 其他	(651)	(163)	(497)	(125)
合计	33,641	8,410	24,294	6,073

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

22 递延所得税(续)

(b) 递延所得税的变动情况

本集团

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2013年1月1日	4,454	60	1,709	(132)	6,091
计入当期损益	1,005	(71)	(72)	(48)	814
计入其他综合收益	-	1,529	-	-	1,529
2013年12月31日	5,459	1,518	1,637	(180)	8,434
2012年1月1日	1,999	(182)	1,325	(171)	2,971
计入当期损益	2,451	93	384	39	2,967
计入其他综合收益	-	149	-	-	149
汇率变动影响	4	-	-	-	4
2012年12月31日	4,454	60	1,709	(132)	6,091

本行

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	合计
2013年1月1日	4,421	69	1,708	(125)	6,073
计入当期损益	999	(71)	(72)	(38)	818
计入其他综合收益	-	1,519	-	-	1,519
2013年12月31日	5,420	1,517	1,636	(163)	8,410
2012年1月1日	1,954	(226)	1,325	(163)	2,890
计入当期损益	2,467	87	383	38	2,975
计入其他综合收益	-	208	-	-	208
2012年12月31日	4,421	69	1,708	(125)	6,073

注释:

(i) 本行于2013年12月31日无重大的未计提递延税项(2012年:无)。

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

23 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
抵债资产	(i)	268	277	268	277
经营租入固定资产装修支出		1,318	1,021	1,314	1,021
预付租金		754	512	747	508
其他	(ii)	7,709	5,266	7,022	4,905
合计		10,049	7,076	9,351	6,711

(i) 抵债资产

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
土地、房屋及建筑物		350	421	350	421
其他		23	23	23	23
总额		373	444	373	444
减：减值准备	24	(105)	(167)	(105)	(167)
账面价值		268	277	268	277

(a) 于 2013 年度本集团共处置抵债资产原值人民币 0.84 亿元 (2012 年：人民币 0.43 亿元)。本行共处置抵债资产原值人民币 0.84 亿元 (2012 年：人民币 0.43 亿元)。

(b) 本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(ii) 其他

	附注	本集团		本行	
		2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
总额		8,354	5,913	7,666	5,551
减：减值准备	24	(645)	(647)	(644)	(646)
账面价值		7,709	5,266	7,022	4,905

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

24 资产减值准备变动表

本集团

		2013 年					
附注	年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年转入/ (转出)	本年核销	年末账 面余额	
存放同业款项	7	-	-	-	-	-	
拆出资金	8	8	7	-	-	15	
买入返售金融资产	11	-	-	-	-	-	
应收利息	12	242	702	(83)	(59)	(114)	688
发放贷款及垫款	13	35,325	15,734	(4,407)	(93)	(5,305)	41,254
可供出售金融资产	14	149	29	(18)	(3)	-	157
持有至到期投资	15	130	-	(85)	3	-	48
应收款项类投资	16	-	-	-	-	-	-
抵债资产	23(i)	167	7	(23)	(7)	(39)	105
其他资产	23(ii)	647	68	(34)	(11)	(25)	645
合计		36,668	16,547	(4,650)	(170)	(5,483)	42,912

		2012 年					
附注	年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年转入/ (转出)	本年核销	年末账 面余额	
存放同业款项	7	-	-	-	-	-	
拆出资金	8	8	-	(5)	5	-	8
买入返售金融资产	11	-	-	-	-	-	
应收利息	12	56	231	(31)	-	(14)	242
发放贷款及垫款	13	23,258	13,755	(951)	5	(742)	35,325
可供出售金融资产	14	303	6	(16)	(144)	-	149
持有至到期投资	15	137	-	(6)	(1)	-	130
应收款项类投资	16	-	-	-	-	-	-
抵债资产	23(i)	161	39	(38)	14	(9)	167
其他资产	23(ii)	700	22	(33)	2	(44)	647
合计		24,623	14,053	(1,080)	(119)	(809)	36,668

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

24 资产减值准备变动表 (续)

本行

		2013 年					
附注	年初账	本年转入 /			年末账		
	面余额	本年计提	本年转回	(转出)	本年核销	面余额	
存放同业款项	7	-	-	-	-	-	-
拆出资金	8	8	7	-	-	-	15
买入返售金融资产	11	-	-	-	-	-	-
应收利息	12	242	702	(83)	(59)	(114)	688
发放贷款及垫款	13	34,877	15,612	(4,367)	(92)	(5,169)	40,861
可供出售金融资产	14	144	-	(18)	(2)	-	124
持有至到期投资	15	130	-	(85)	3	-	48
应收款项类投资	16	-	-	-	-	-	-
抵债资产	23(i)	167	7	(23)	(7)	(39)	105
其他资产	23(ii)	646	68	(34)	(11)	(25)	644
合计		36,214	16,396	(4,610)	(168)	(5,347)	42,485

		2012 年					
附注	年初账	本年转入 /			年末账		
	面余额	本年计提	本年转回	(转出)	本年核销	面余额	
存放同业款项	7	-	-	-	-	-	-
拆出资金	8	8	-	(5)	5	-	8
买入返售金融资产	11	-	-	-	-	-	-
应收利息	12	56	231	(31)	-	(14)	242
发放贷款及垫款	13	22,818	13,643	(910)	(15)	(659)	34,877
可供出售金融资产	14	159	-	(16)	1	-	144
持有至到期投资	15	137	-	(6)	(1)	-	130
应收款项类投资	16	-	-	-	-	-	-
抵债资产	23(i)	161	39	(38)	14	(9)	167
其他资产	23(ii)	697	15	(33)	2	(35)	646
合计		24,036	13,928	(1,039)	6	(717)	36,214

转入 / (转出) 包括由于汇率变动产生的影响以及本年出售的影响。除上述资产减值准备之外, 本集团还对表外项目的预计损失计提了减值准备(附注 45)。

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

25 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国内地				
- 银行业金融机构	312,846	237,241	313,411	238,751
- 非银行金融机构	231,521	124,620	231,515	124,615
小计	544,367	361,861	544,926	363,366
中国境外				
- 银行业金融机构	15,294	8,247	26,302	20,127
- 非银行金融机构	6	-	6	-
小计	15,300	8,247	26,308	20,127
合计	559,667	370,108	571,234	383,493

26 拆入资金

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
中国内地				
- 银行业金融机构	15,655	14,460	15,372	13,915
- 非银行金融机构	579	730	579	730
小计	16,234	15,190	15,951	14,645
中国境外				
- 银行业金融机构	25,718	2,704	22,561	1,278
小计	25,718	2,704	22,561	1,278
合计	41,952	17,894	38,512	15,923

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

27 卖出回购金融资产款

(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
中国内地				
- 人民银行	4,949	6,491	4,949	6,491
- 银行业金融机构	1,470	4,248	1,470	4,000
- 非银行金融机构	-	700	-	700
小计	6,419	11,439	6,419	11,191
中国境外				
- 银行业金融机构	1,530	293	49	50
小计	1,530	293	49	50
合计	7,949	11,732	6,468	11,241

(b) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
票据	4,949	731	4,949	731
债券	3,000	11,001	1,519	10,510
合计	7,949	11,732	6,468	11,241

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

28 吸收存款

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
活期存款				
-公司类客户	932,551	845,515	913,320	827,084
-个人客户	127,430	102,120	113,377	86,953
小计	1,059,981	947,635	1,026,697	914,037
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	1,198,043	990,759	1,143,519	948,090
-个人客户	387,311	310,311	352,929	280,019
小计	1,585,354	1,301,070	1,496,448	1,228,109
汇出及应解汇款	6,343	6,436	6,343	6,436
合计	2,651,678	2,255,141	2,529,488	2,148,582

上述存款中包含的保证金存款如下:

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
承兑汇票保证金	302,969	309,526	302,951	309,509
信用证保证金	35,882	32,012	35,707	31,897
保函保证金	22,018	14,516	19,883	14,179
其他	85,265	54,337	79,938	51,208
合计	446,134	410,391	438,479	406,793

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

29 应付职工薪酬

本集团

		2013年			
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额	
工资、奖金、津贴和补贴	9,901	12,839	(12,998)	9,742	
社会保险费 (i)	36	1,680	(1,680)	36	
职工福利费	-	1,195	(1,195)	-	
住房公积金	22	750	(756)	16	
工会经费和职工教育经费	446	534	(442)	538	
住房补贴	31	303	(298)	36	
补充养老保险费 (ii)	3	291	(290)	4	
补充退休福利 (iii)	35	6	(7)	34	
其他	104	199	(209)	94	
合计	<u>10,578</u>	<u>17,797</u>	<u>(17,875)</u>	<u>10,500</u>	

		2012年			
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额	
工资、奖金、津贴和补贴	8,282	11,460	(9,841)	9,901	
社会保险费 (i)	21	1,293	(1,278)	36	
职工福利费	-	944	(944)	-	
住房公积金	20	575	(573)	22	
工会经费和职工教育经费	350	480	(384)	446	
住房补贴	28	259	(256)	31	
补充养老保险费 (ii)	3	238	(238)	3	
补充退休福利 (iii)	41	-	(6)	35	
其他	116	185	(197)	104	
合计	<u>8,861</u>	<u>15,434</u>	<u>(13,717)</u>	<u>10,578</u>	

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

29 应付职工薪酬(续)

本行

		2013年			
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额	
工资、奖金、津贴和补贴	9,568	11,838	(12,116)	9,290	
社会保险费 (i)	35	1,663	(1,663)	35	
职工福利费	-	1,186	(1,186)	-	
住房公积金	22	745	(751)	16	
工会经费和职工教育经费	444	533	(441)	536	
住房补贴	31	301	(296)	36	
补充养老保险费 (ii)	3	285	(284)	4	
补充退休福利 (iii)	35	6	(7)	34	
其他	103	121	(132)	92	
合计	10,241	16,678	(16,876)	10,043	

		2012年			
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额	
工资、奖金、津贴和补贴	8,020	10,594	(9,046)	9,568	
社会保险费	21	1,277	(1,263)	35	
职工福利费	-	935	(935)	-	
住房公积金	20	570	(568)	22	
工会经费和职工教育经费	350	477	(383)	444	
住房补贴	28	256	(253)	31	
补充养老保险费	3	232	(232)	3	
补充退休福利	41	-	(6)	35	
其他	112	110	(119)	103	
合计	8,595	14,451	(12,805)	10,241	

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

29 应付职工薪酬(续)

(i) 社会保险费

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

(ii) 补充养老保险费

除了以上基本养老保险计划外，本行为其合格的员工定立了一个补充养老保险计划(年金计划)，此计划由中信集团管理。本行每年对计划作出相等于合格员工薪金及佣金的百分之四供款，2013 年对计划作出供款的金额为人民币 2.85 亿元(2012 年：人民币 2.32 亿元)。

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

(iii) 补充退休福利

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

本集团于资产负债表日的补充退休福利责任是由独立精算师，韬睿惠悦咨询公司，使用“预期累计福利单位法”进行精算评估。韬睿惠悦咨询公司聘用了美国精算师协会会员。

除以上 29(i)至 29(iii)所述的供款外，本集团并无其他支付员工退休及其他退休后福利的重大责任。

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

30 应交税费

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
所得税	2,226	2,542	2,087	2,492
营业税及附加	2,110	2,002	2,104	1,997
其他	19	14	8	6
合计	<u>4,355</u>	<u>4,558</u>	<u>4,199</u>	<u>4,495</u>

31 应付利息

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
吸收存款	21,696	17,458	21,325	17,193
已发行债务凭证	1,246	1,036	1,108	1,006
其他	5,201	3,005	5,119	2,789
合计	<u>28,143</u>	<u>21,499</u>	<u>27,552</u>	<u>20,988</u>

32 预计负债

本集团及本行

	2013 年	2012 年
预计诉讼损失	<u>71</u>	<u>93</u>

预计负债变动情况:

	2013 年	2012 年
年初余额	93	36
本年计提	3	57
本年转出	(25)	-
年末余额	<u>71</u>	<u>93</u>

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

33 已发行债务凭证

	注释	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
已发行：					
— 债务证券	(i)	15,904	908	14,999	-
— 次级债		45,279	43,901	38,472	38,470
其中：本行	(ii)	38,472	38,470	38,472	38,470
中信国金	(iii)	6,807	5,431	-	-
— 存款证	(iv)	12,718	11,593	-	-
— 同业存单	(v)	2,968	-	2,968	-
合计		76,869	56,402	56,439	38,470

(i) 于 2013 年 11 月 8 日，本行发行票面年利率为 5.2%，面值人民币 150 亿元的固定利率金融债。该债券将于 2018 年 11 月 12 日到期。其余债务证券为中信国金的子公司中信银行(国际)所发行的票据。

(ii) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为：

	注释	2013年	2012年
下列时间到期的固定利率次级债券			
— 2020 年 5 月	(a)	5,000	5,000
— 2021 年 6 月	(b)	2,000	2,000
— 2025 年 5 月	(c)	11,500	11,500
— 2027 年 6 月	(d)	19,972	19,970
合计		38,472	38,470

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

33 已发行债务凭证(续)

(ii) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为：(续)

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

(iii) 中信银行(国际)发行的次级债于资产负债表日的账面金额为：

	注释	<u>2013年</u>	<u>2012年</u>
2020年6月到期的固定利率次级票据	(a)	3,222	3,560
2017年9月到期的固定利率次级票据	(b)	1,791	1,871
2019年5月到期的固定利率次级票据	(c)	1,794	-
合计		<u>6,807</u>	<u>5,431</u>

- (a) 于2010年6月24日，中信银行(国际)发行票面年利率6.875%，面值美元5亿元的次级票据。这些票据在新加坡交易所有限公司上市，并于2020年6月24日到期。
- (b) 于2012年9月27日，中信银行(国际)发行票面年利率3.875%，面值美元3亿元的次级票据，并于2017年9月28日到期。
- (c) 于2013年11月7日，中信银行(国际)发行票面年利率6.00%，面值美元3亿元的次级票据，并于2019年5月7日到期。

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

33 已发行债务凭证(续)

(iv) 已发行存款证由中信银行(国际)发行。

(v) 于2013年12月13日，本行以贴现方式发行面值人民币30亿元的大额可转让同业定期存单。该同业存单将于2014年3月16日到期。

34 其他负债

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
待清算款项	11,897	808	10,303	705
睡眠户	222	207	222	207
代收代付款项	319	502	319	502
其他	9,993	3,919	9,151	2,949
合计	<u>22,431</u>	<u>5,436</u>	<u>19,995</u>	<u>4,363</u>

35 股本

资产负债表日的股本结构如下：

	本集团及本行	
	2013年	2012年
A股	31,905	31,905
H股	14,882	14,882
合计	<u>46,787</u>	<u>46,787</u>

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

36 资本公积

资本公积结构

	注释	本集团		本行	
		2013年	2012年	2013年	2012年
股本溢价	(i)	49,214	49,214	51,619	51,619
投资重估储备	(ii)	(4,769)	(185)	(4,750)	(195)
其他资本公积		289	292	18	18
合计		44,734	49,321	46,887	51,442

注释：

- (i) 股本溢价主要是由于发行股价大于面值而产生。
- (ii) 投资重估储备是指可供出售金融资产的公允价值累计变动扣除所得税影响后的净额。投资重估储备的变动情况如下：

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
1月1日	(185)	214	(195)	428
可供出售金融资产公允价值变动	(6,893)	(492)	(6,845)	(816)
转出自当年损益的净额	784	(75)	771	(15)
所得税影响	1,525	168	1,519	208
12月31日	(4,769)	(185)	(4,750)	(195)

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

37 盈余公积

盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	2013年	2012年
1月1日	11,709	8,691
提取法定盈余公积	3,786	3,018
12月31日	15,495	11,709

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

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

38 一般风险准备

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
1月1日	35,326	20,825	35,250	20,750
提取一般风险准备	9,014	14,501	9,000	14,500
12月31日	44,340	35,326	44,250	35,250

根据财政部有关规定，本行及本集团在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。自 2012 年 7 月 1 日起，一般风险准备余额须在 5 年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的 1.5%。本行于 2013 年 12 月 31 日已满足上述要求，本集团在中国境内的银行业子公司将在上述过渡期内逐步满足上述要求。

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

39 利润分配及未分配利润

(a) 本年度利润提取及除权派息以外的利润分配

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
提取：				
—法定盈余公积金	3,786	3,018	3,786	3,018
—一般风险准备	9,014	14,501	9,000	14,500
合计	<u>12,800</u>	<u>17,519</u>	<u>12,786</u>	<u>17,518</u>

根据董事会于 2014 年 3 月 27 日的批准，本行 2013 年提取法定盈余公积人民币 37.86 亿元，提取一般风险准备人民币 90.00 亿元。本行子公司下属中信银行国际(中国)和临安村镇银行也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备。

(b) 本年度支付本行股东股息

根据于 2013 年 5 月 28 日召开的 2012 年度股东大会决议，本行向合格股东分派截至 2012 年 12 月 31 日止年度现金股息每 10 股人民币 1.50 元，共计约人民币 70.18 亿元。这些股息已经于 2013 年 7 月 24 日支付。

(c) 本年度应付本行股东股息

2014 年 3 月 27 日，本行董事会建议分派截至 2013 年 12 月 31 日止年度现金股息每 10 股人民币 2.52 元，该笔合计约人民币 117.90 亿元的股息将于年度股东大会决议通过后派发予本行于相关记录日期登记在册的股东。这些股息作为资产负债表日后非调整事项，未确认为截至 2013 年 12 月 31 日的负债。

(d) 未分配利润

于 2013 年 12 月 31 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 0.34 亿元 (2012 年：人民币 0.28 亿元)，其中子公司本年度计提的归属于本行的盈余公积为人民币 0.06 亿元 (2012 年：人民币 0.10 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

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

40 利息净收入

注释	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	6,988	5,842	6,986	5,827
存放同业款项	6,834	6,800	6,822	6,770
拆出资金	5,458	7,158	4,898	6,723
买入返售金融资产	11,200	5,208	11,200	5,208
应收款项类投资	6,097	795	6,097	795
发放贷款及垫款				
- 公司类贷款及垫款	84,952	78,592	82,516	76,872
- 个人类贷款及垫款	23,552	18,188	23,143	17,817
- 贴现贷款	4,497	5,589	4,216	4,882
债券投资	13,754	10,616	13,463	10,307
其他	3	22	-	-
利息收入小计	(i) 163,335	138,810	159,341	135,201
其中：已减值金融资产利息收入	373	249	367	245
利息支出来自：				
同业及其他金融机构存放款项	(19,670)	(14,779)	(20,270)	(14,901)
拆入资金	(943)	(242)	(903)	(416)
卖出回购金融资产款	(467)	(537)	(461)	(534)
吸收存款	(54,213)	(45,947)	(52,830)	(44,453)
交易性金融负债	-	(41)	-	-
已发行债务凭证	(2,352)	(1,778)	(1,911)	(1,325)
其他	(2)	-	(1)	-
利息支出小计	(ii) (77,647)	(63,324)	(76,376)	(61,629)
利息净收入	85,688	75,486	82,965	73,572

- (i) 于 2013 年，本集团利息收入包括以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的利息收入人民币 3.02 亿元 (2012 年：人民币 3.70 亿元)；本行利息收入包括以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的利息收入人民币 3.01 亿元 (2012 年：人民币 3.68 亿元)。
- (ii) 于 2013 年，本集团利息支出中没有以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的利息支出 (2012 年：人民币 0.41 亿元)；本行利息支出中没有以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债的利息支出 (2012 年：无)。

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

41 手续费及佣金净收入

注释	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
手续费及佣金收入：				
顾问和咨询费	4,607	2,831	4,336	2,591
银行卡手续费	5,626	3,820	5,606	3,800
结算与清算手续费	2,367	2,593	2,367	2,593
理财产品手续费	2,491	1,055	2,390	977
代理业务手续费 (i)	1,242	967	1,039	746
担保手续费	1,183	435	1,183	435
托管及其他受托业务佣金	776	483	776	483
其他	26	10	26	10
手续费及佣金收入合计	18,318	12,194	17,723	11,635
手续费及佣金支出	(1,507)	(984)	(1,477)	(953)
手续费及佣金净收入	16,811	11,210	16,246	10,682

注释：

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

42 投资收益/（损失）

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
以公允价值计量且其变动计入				
损益的金融资产	176	209	176	209
可供出售金融资产	(207)	71	(242)	82
长期股权投资	113	(78)	4	3
衍生金融工具	109	835	(138)	551
其他	-	2	-	2
合计	191	1,039	(200)	847

本集团于中国内地以外实现的投资收益并不存在汇回的重大限制。

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

43 公允价值变动收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
以公允价值计量且其变动计入 损益的金融资产	18	(7)	16	(9)
衍生金融工具	72	(160)	(118)	(273)
投资性房地产	2	62	-	-
合计	92	(105)	(102)	(282)

44 业务及管理费

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
员工成本				
- 员工工资、奖金、津贴和补贴	12,839	11,460	11,838	10,594
- 社会保险费	1,680	1,293	1,663	1,277
- 职工福利费	1,195	944	1,186	935
- 住房公积金	750	575	745	570
- 工会经费和职工教育经费	534	480	533	477
- 住房补贴	303	259	301	256
- 补充养老保险	291	238	285	232
- 补充退休福利	6	-	6	-
- 其他	199	185	121	110
小计	17,797	15,434	16,678	14,451
物业及设备支出				
- 租金和物业管理费	2,781	2,100	2,608	1,980
- 折旧费	1,151	1,008	1,058	925
- 摊销费	639	509	592	508
- 电子设备营运支出	537	394	510	371
- 维护费	598	419	541	373
- 其他	529	428	524	414
小计	6,235	4,858	5,833	4,571
其他一般及行政费用				
- 审计费	17	17	11	11
- 其他	8,796	7,870	8,549	7,576
小计	8,813	7,887	8,560	7,587
合计	32,845	28,179	31,071	26,609

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

45 资产减值损失

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
拆出资金减值损失/(转回)	7	(5)	7	(5)
发放贷款及垫款减值损失	11,327	12,804	11,245	12,733
可供出售金融资产减值(转回)/损失	11	(10)	(18)	(16)
持有至到期投资减值(转回)/损失	(85)	(6)	(85)	(6)
抵债资产减值损失/(转回)	(16)	1	(16)	1
其他资产减值损失	653	189	653	182
小计	11,897	12,973	11,786	12,889
表外资产减值损失	43	131	43	131
合计	11,940	13,104	11,829	13,020

46 所得税费用

(a) 所得税费用

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
当期所得税				
-中国内地	13,331	12,979	13,307	12,938
-香港	309	198	-	-
-海外	6	14	-	-
递延所得税	(814)	(2,967)	(818)	(2,975)
合计	12,832	10,224	12,489	9,963

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

(b) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
税前利润	52,549	41,609	50,352	40,143
按法定税率计算的预计所得税	13,137	10,402	12,588	10,036
其他地区不同税率导致的影响	(184)	(112)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响 (注释(i))	490	474	467	417
非纳税项目收益的税务影响				
- 国债利息收入	(548)	(488)	(548)	(488)
- 其他	(63)	(52)	(18)	(2)
所得税费用合计	12,832	10,224	12,489	9,963

注释：

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

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

47 其他综合损失税后净额

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
以后会计期间满足规定条件时将重分类至损益的项目				
可供出售金融资产其他综合收益				
—公允价值变动净额	(6,915)	(361)	(6,845)	(816)
—转出至当年损益的净额	790	(101)	771	(15)
—可供出售金融资产其他综合收益所得税影响	1,529	149	1,519	208
可供出售金融资产其他综合损失税后净额	(4,596)	(313)	(4,555)	(623)
所占联营企业的其他综合收益	10	5	-	-
外币报表折算差额	(474)	12	-	-
本年其他综合损失税后净额	(5,060)	(296)	(4,555)	(623)

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

48 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
净利润	39,717	31,385	37,863	30,180
加：贷款减值损失	11,327	12,804	11,245	12,733
其他资产减值损失	613	300	584	287
固定资产折旧及无形资产、 长期待摊费用摊销	1,790	1,517	1,650	1,433
投资损失/(收益)	94	5	238	(87)
公允价值变动(收益)/损失	(92)	105	102	282
未实现汇兑损失	427	60	112	(50)
处置固定资产、无形资产及 其他资产净(收益)/损失	(12)	4	(1)	3
已发行债务凭证利息支出	2,352	1,778	1,911	1,325
递延所得税资产增加	(814)	(2,967)	(818)	(2,975)
经营性应收项目的增加	(833,678)	(248,653)	(801,616)	(244,434)
经营性应付项目的增加	642,048	148,236	614,220	153,264
经营活动使用的现金流量净额	(136,228)	(55,426)	(134,510)	(48,039)
现金及现金等价物净增加额：				
现金及现金等价物的年末余额	199,643	336,828	179,244	316,284
减：现金及现金等价物的年初余额	336,828	479,083	316,284	451,667
现金及现金等价物净减少额	(137,185)	(142,255)	(137,040)	(135,383)

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

48 现金流量表补充资料(续)

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
现金及现金等价物				
现金	6,848	6,667	6,617	6,486
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款 准备金	66,056	62,223	65,657	61,987
自取得日起三个月内到期存放 同业及其他金融机构款项	88,471	210,481	81,618	209,314
自取得日起三个月内到期拆放 同业及其他金融机构款项	26,226	48,078	16,147	33,586
自取得日起三个月内到期债券 投资	12,042	9,379	9,205	4,911
现金等价物合计	192,795	330,161	172,627	309,798
合计	199,643	336,828	179,244	316,284

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

49 资本充足率

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力，是本集团资本管理的核心。本集团资本管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考国际先进同业的资本充足率水平及本行经营状况，审慎确定资本充足率目标。

本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等手段预测、规划和管理资本充足率。

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行分别于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照银监会于2012年颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。截至2012年12月31日，本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定进行资本充足率的计算。这些计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的子银行或分行也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。本年度内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

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

49 资本充足率(续)

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2013 年
核心一级资本充足率	8.78%
一级资本充足率	8.78%
资本充足率	11.24%
资本基础组成部分	
核心一级资本：	
实收资本	46,787
资本公积	44,734
盈余公积	15,495
一般风险准备	44,340
未分配利润	76,690
少数股东资本可计入部分	3,865
其他(1)	(2,445)
总核心一级资本	229,466
核心一级资本调整项目：	
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	792
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延 税负债后的净额	363
核心一级资本净额	228,311
其他一级资本(2)	69
一级资本净额	228,380
二级资本：	
二级资本工具及其溢价可计入金额	40,930
超额贷款损失准备	21,288
少数股东资本可计入部分	1,614
资本净额	292,212
风险加权总资产	2,600,494

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

49 资本充足率(续)

(1) 依据银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，其他为外币报表折算差额。

(2) 截至 2013 年 12 月 31 日，本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分。

本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的 2012 年 12 月 31 日核心资本充足率及资本充足率如下：

	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
核心资本充足率	9.89%
资本充足率	13.44%

50 关联方关系及交易

(a) 关联方关系

本集团关联方包括中信集团、中信股份及其下属企业、本集团的子公司、合营企业和联营企业以及本集团的战略投资者西班牙对外银行(“BBVA”)。

如附注 1 所述，中信集团于 2011 年完成改制，改制后本行的直接控股股东变更为中信股份，最终控制人为中信集团。

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的有关规定，持有本行 5% 以上股份的企业属于本集团的关联方。BBVA 是一家在西班牙注册的跨国金融服务公司，主要从事零售银行、资产管理、私人银行以及批发银行业务。BBVA 于 2013 年 12 月 31 日持有本集团 9.9% (2012 年：15%) 的股份，构成证监会定义下的关联方。

于相关期间内，除附注 17 中所述本行子公司外，本行存在控制关系的关联方为中信股份和中信集团。

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

50 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易

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

	2013 年			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
利息收入	479	1	-	9
手续费及佣金收入及其他业务收入	227	46	2	-
利息支出	(1,473)	(1)	(2)	(600)
投资 (损失) / 收益 / (损失) 及汇兑损益	(3) 1	(19) 15	16	(1)
公允价值变动 (损失) / 收益	(11)	227	-	1
其他服务费用	(582)	-	(1)	(84)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	2012 年			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
利息收入	457	31	2	24
手续费及佣金收入	133	-	-	-
利息支出	(1,203)	(124)	(2)	(369)
投资 (损失) / 收益	(3)	3	-	1
公允价值变动 (损失) / 收益	(14)	136	(22)	1
其他服务费用	(305)	-	(2)	(86)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

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

50 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

	2013年			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
资产				
发放贷款及垫款	6,934	11	31	-
减：组合计提损失准备	(114)	(1)	-	-
发放贷款及垫款净额	6,820	10	31	-
存拆放同业及其他金融机构款项	717	3	-	1,836
减：减值准备	(7)	-	-	-
存拆放同业及其他金融机构净额	710	3	-	1,836
投资	628	-	2,176	9,986
买入返售金融资产	-	-	-	49
其他资产	694	278	-	4
负债				
吸收存款	27,477	-	696	25
同业及其他金融机构款项存放及拆入 款项	23,684	3,604	-	11,764
其他负债	144	89	-	44
表外项目				
保函及信用证	389	-	5	-
承兑汇票	926	-	-	-
接受担保金额	328	5	-	20
衍生金融资产名义金额	4,507	15,467	-	61

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

50 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

	2012年			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
资产				
发放贷款及垫款	7,045	88	24	-
减：组合计提损失准备	(68)	(1)	-	-
发放贷款及垫款净额	6,977	87	24	-
存拆放同业及其他金融机构款项	30	2	-	1,121
减：减值准备	(8)	-	-	-
存拆放同业及其他金融机构净额	22	2	-	1,121
投资	708	-	2,134	9,986
买入返售金融资产	-	-	-	50
其他资产	50	357	-	2
负债				
吸收存款	39,960	-	705	18
同业及其他金融机构款项存放及拆入 款项	18,431	378	-	13,579
已发行债务凭证	61	1,780	-	-
卖出回购金融资产	700	-	-	-
其他负债	76	145	-	2
表外项目				
保函及信用证	433	-	2	-
承兑汇票	773	-	-	-
接受担保金额	35	-	-	291
衍生金融资产名义金额	4,325	21,412	-	63

注释：

(i) 与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。

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

50 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比

	2013 年		
	关联方 交易金额 (注释(i))	本集团同类 交易金额	占比
利息收入	480	163,335	0.29%
手续费及佣金收入及其他业务收入	275	18,717	1.47%
利息支出	(1,476)	(77,647)	1.90%
其他服务费用	(583)	(32,845)	1.78%
	2012 年		
	关联方 交易金额 (注释(i))	本集团同类 交易金额	占比
利息收入	490	138,810	0.35%
手续费及佣金收入	133	12,194	1.09%
利息支出	(1,329)	(63,324)	2.10%
其他服务费用	(307)	(28,179)	1.09%

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

50 关联方关系及交易(续)

(c) 主要关联方交易占比(续)

	2013 年		占比
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团同类 交易余额	
资产			
发放贷款及垫款	6,976	1,941,175	0.36%
减： 单项计提损失准备	-	(8,966)	-
组合计提损失准备	(115)	(32,288)	0.36%
发放贷款及垫款净额	6,861	1,899,921	0.36%
存拆放同业及其他金融机构款项	720	254,040	0.28%
减： 减值准备	(7)	(15)	46.67%
存拆放同业及其他金融机构款项净额	713	254,025	0.28%
投资	2,804	334,985	0.84%
其他资产	972	33,343	2.92%
负债			
吸收存款	28,173	2,651,678	1.06%
同业及其他金融机构款项存放及拆入 款项	27,288	601,619	4.54%
其他负债	233	57,427	0.41%
表外项目			
保函及信用证	394	314,712	0.13%
承兑汇票	926	695,944	0.13%
接受担保金额	333	1,348,970	0.02%
衍生金融资产名义金额	19,974	1,170,636	1.71%

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

50 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	2012 年		占比
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团同类 交易余额	
资产			
发放贷款及垫款	7,157	1,662,901	0.43%
减： 单项计提损失准备	-	(6,699)	-
组合计提损失准备	(69)	(28,626)	0.24%
发放贷款及垫款净额	7,088	1,627,576	0.44%
存拆放同业及其他金融机构款项	32	388,402	0.01%
减： 减值准备	(8)	(8)	100.00%
存拆放同业及其他金融机构款项净额	24	388,394	-
投资	2,842	333,997	0.85%
其他资产	407	24,276	1.68%
负债			
吸收存款	40,665	2,255,141	1.80%
同业及其他金融机构款项存放及拆入 款项	18,809	388,002	4.85%
卖出回购金融资产	700	11,732	5.97%
已发行债务凭证	1,841	56,402	3.26%
其他负债	221	30,347	0.73%
表外项目			
保函及信用证	435	255,822	0.17%
承兑汇票	773	666,007	0.12%
接受担保金额	35	989,520	-
衍生金融资产名义金额	25,737	796,169	3.23%

注释：

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

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

50 关联方关系及交易 (续)

(d) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

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

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

董事、监事和高级管理人员于 2013 年 12 月 31 日尚未偿还贷款总额为人民币 1,526 万元 (2012 年 12 月 31 日：人民币 2,072 万元)。

董事、监事和高级管理人员于 2013 年自本行获取的薪酬为人民币 3,131.65 万元 (2012 年：人民币 3,629.37 万元)。上述 2012 年度董事、监事和高级管理人员的薪酬披露已按照最终批准的数据进行重述，其税前薪酬为 2012 年度该等人士全部年度薪酬数据，其中包括已于 2012 年年度财务报表中披露的 (已支付薪酬) 数额。

(e) 定额供款退休金计划供款及补充退休福利

本集团为其国内合格的员工参与了补充定额退休金供款计划，该计划由中信集团负责管理。此外，本集团还为其国内合格员工支付补充退休福利 (附注 29(iii))。

51 分部报告

分部报告按附注 4(23)所述会计政策进行披露。分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团会计政策计量。

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

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

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

51 分部报告(续)

(a) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

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

零售银行业务

该分部向个人客户和小企业类客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务和证券代理服务等，以及小企业类贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

金融市场业务

该分部涵盖本集团的资金资本市场业务和金融同业业务，具体包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易和债务工具投资，也包括债务工具买卖、自营衍生工具及外汇买卖。金融市场业务亦进行代客衍生工具交易和外汇买卖。本分部还对本集团整体流动性头寸进行管理。

其他业务及未分配项目

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

对本期分部业绩、资产和负债披露方式变更的说明：

本年本集团进一步加强资源优化配置，将小企业类业务从公司银行业务调整至零售银行业务进行考核和管理，因此相应地变更了业务分部的披露方式。由于操作上的困难，2012年的同期比较数据并未按照新的披露方式重述。

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

51 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

2013年12月31日的分部信息按照新披露方式列示如下：

	2013年				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
一、 营业收入	68,099	20,468	13,184	2,807	104,558
利息净收入	57,759	13,614	11,366	2,949	85,688
外部利息净收入/(支出)	48,860	16,544	20,516	(232)	85,688
内部利息净收入/(支出)	8,899	(2,930)	(9,150)	3,181	-
手续费及佣金净收入/(支出)	9,242	6,758	912	(101)	16,811
其他净收入(注1)	1,098	96	906	(41)	2,059
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	109	109
二、 营业支出	(31,425)	(18,737)	(859)	(1,252)	(52,273)
资产减值(损失)/转回	(8,461)	(2,910)	48	(617)	(11,940)
折旧及摊销	(563)	(840)	(81)	(306)	(1,790)
其他	(22,401)	(14,987)	(826)	(329)	(38,543)
三、 营业利润	36,674	1,731	12,325	1,555	52,285
营业外收入	17	2	-	347	366
营业外支出	(17)	(1)	-	(84)	(102)
四、 分部利润	36,674	1,732	12,325	1,818	52,549
资本性支出	1,214	1,817	112	734	3,877

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

51 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

2013年12月31日的分部信息按照新披露方式列示如下(续):

	2013年12月31日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	1,807,500	595,217	1,205,461	22,405	3,630,583
对联营企业的投资	-	-	-	2,176	2,176
递延所得税资产					8,434
资产合计					3,641,193
分部负债	2,166,599	537,464	632,934	73,471	3,410,468
递延所得税负债					-
负债合计					3,410,468
其他补充信息					
-资产负债表外信贷承担	1,147,987	95,217	-	-	1,243,204

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

51 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

	2012 年				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
一、 营业收入	63,135	15,220	10,997	83	89,435
利息净收入	55,617	10,621	9,229	19	75,486
外部利息净收入	48,409	11,778	15,299	-	75,486
内部利息净收入/(支出)	7,208	(1,157)	(6,070)	19	-
手续费及佣金净收入/(支出)	6,595	4,502	117	(4)	11,210
其他净收入(注1)	923	97	1,651	68	2,739
其中：对联营企业的投资损失	-	-	-	(81)	(81)
二、 营业支出	(31,082)	(13,837)	(1,618)	(1,394)	(47,931)
资产减值损失	(10,440)	(2,086)	(403)	(175)	(13,104)
折旧及摊销	(752)	(661)	(74)	(30)	(1,517)
其他	(19,890)	(11,090)	(1,141)	(1,189)	(33,310)
三、 营业利润/(损失)	32,053	1,383	9,379	(1,311)	41,504
营业外收入	55	8	-	194	257
营业外支出	(7)	(1)	-	(144)	(152)
四、 分部利润/(损失)	32,101	1,390	9,379	(1,261)	41,609
资本性支出	1,426	1,073	112	22	2,633

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

51 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

	2012年12月31日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	1,626,232	418,449	904,886	2,147	2,951,714
对联营企业的投资	-	-	-	2,134	2,134
递延所得税资产					6,091
资产合计					2,959,939
分部负债	1,856,062	419,089	484,134	(2,432)	2,756,853
递延所得税负债					-
负债合计					2,756,853
其他补充信息					
-资产负债表外信贷承担	1,037,076	80,451	-	-	1,117,527

注1：其他净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑净收益和其他业务收入。

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

51 分部报告(续)

(b) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行及支行遍布全国 30 个省、自治区和直辖市。本行的主要子公司振华财务和中信国金在香港注册，另一子公司临安村镇银行在中国注册。

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

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

- “长江三角洲”指本行下列一级分行所在的地区：上海、南京、苏州、杭州、宁波、无锡和温州；以及子公司临安村镇银行；
- “珠江三角洲及海峡西岸”指本行下列一级分行所在的地区：广州、深圳、东莞、福州、厦门、海口、泉州和佛山；
- “环渤海地区”指本行下列一级分行所在的地区：北京、天津、大连、青岛、石家庄、济南和唐山；
- “中部地区”指本行下列一级分行所在的地区：合肥、郑州、武汉、长沙、太原和南昌；
- “西部地区”指本行下列一级分行所在的地区：成都、重庆、西安、昆明、南宁、呼和浩特、乌鲁木齐、贵阳、兰州、西宁和银川；
- “东北地区”指本行下列一级分行所在的地区：沈阳、长春和哈尔滨；
- “总部”指本行总行机关和信用卡中心；及
- “香港”包括振华财务和中信国金及其子公司。

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

51 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2013年									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
一、营业收入	21,378	13,262	20,582	13,897	12,632	2,934	15,822	4,051	-	104,558
利息净收入	18,009	11,533	17,254	11,968	10,869	2,470	10,898	2,687	-	85,688
外部利息净收入	14,062	10,401	11,592	9,089	10,841	2,310	25,297	2,096	-	85,688
内部利息净收入/(支出)	3,947	1,132	5,662	2,879	28	160	(14,399)	591	-	-
手续费及佣金净收入	2,918	1,490	2,852	1,793	1,665	435	5,093	565	-	16,811
其他净收入(注1)	451	239	476	136	98	29	(169)	799	-	2,059
其中：对联营企业的 投资收益	-	-	-	-	-	-	-	109	-	109
二、营业支出	(16,539)	(6,361)	(9,200)	(5,939)	(5,557)	(1,368)	(5,345)	(1,964)	-	(52,273)
资产减值(损失)/转回	(7,855)	(1,069)	(1,440)	(617)	(761)	(166)	64	(96)	-	(11,940)
折旧及摊销	(314)	(183)	(357)	(206)	(202)	(54)	(336)	(138)	-	(1,790)
其他	(8,370)	(5,109)	(7,403)	(5,116)	(4,594)	(1,148)	(5,073)	(1,730)	-	(38,543)
三、营业利润	4,839	6,901	11,382	7,958	7,075	1,566	10,477	2,087	-	52,285
营业外收入	102	34	109	46	15	5	41	14	-	366
营业外支出	(30)	(19)	(17)	(15)	(7)	(3)	(11)	-	-	(102)
四、分部利润	4,911	6,916	11,474	7,989	7,083	1,568	10,507	2,101	-	52,549
资本性支出	256	924	277	390	760	55	1,074	141	-	3,877

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

51 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2013年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	____总部	____香港	____抵销	____合计
分部资产	771,024	549,279	851,490	455,064	446,164	99,848	1,114,858	168,881	(826,025)	3,630,583
对联营企业的投资								2,176		2,176
递延所得税资产										8,434
资产总额										3,641,193
分部负债	767,235	542,146	839,582	447,303	438,613	97,957	949,745	153,933	(826,046)	3,410,468
递延所得税负债										-
负债总额										3,410,468
其他补充信息:										
资产负债表外信贷承担	296,680	162,977	280,094	184,939	131,909	24,515	89,589	72,501	-	1,243,204

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

51 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2012年									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
一、营业收入	20,947	11,375	19,047	11,724	10,241	2,612	10,378	3,111	-	89,435
利息净收入	18,291	10,270	16,568	10,431	9,236	2,326	6,479	1,885	-	75,486
外部利息净收入	14,505	8,533	12,079	8,344	8,840	2,427	18,873	1,885	-	75,486
内部利息净收入/(支出)	3,786	1,737	4,489	2,087	396	(101)	(12,394)	-	-	-
手续费及佣金净收入	2,222	905	2,015	1,172	920	248	3,200	528	-	11,210
其他净收入(注1)	434	200	464	121	85	38	699	698	-	2,739
其中：对联营企业的 投资损失	-	-	-	-	-	-	-	(81)	-	(81)
二、营业支出	(12,690)	(7,208)	(9,308)	(6,068)	(5,299)	(1,326)	(4,293)	(1,739)	-	(47,931)
资产减值(损失)/转回	(4,737)	(2,772)	(2,267)	(1,605)	(1,341)	(319)	16	(79)	-	(13,104)
折旧及摊销	(290)	(155)	(293)	(167)	(163)	(45)	(322)	(82)	-	(1,517)
其他	(7,663)	(4,281)	(6,748)	(4,296)	(3,795)	(962)	(3,987)	(1,578)	-	(33,310)
三、营业利润	8,257	4,167	9,739	5,656	4,942	1,286	6,085	1,372	-	41,504
营业外收入	59	30	82	9	6	4	65	2	-	257
营业外支出	(26)	(38)	(16)	(58)	(6)	(3)	(4)	(1)	-	(152)
四、分部利润	8,290	4,159	9,805	5,607	4,942	1,287	6,146	1,373	-	41,609
资本性支出	230	100	845	169	798	29	358	104	-	2,633

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

51 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2012年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
分部资产	720,231	438,698	727,706	351,283	356,213	77,278	962,733	144,134	(826,562)	2,951,714
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,134	-	2,134
递延所得税资产										6,091
资产总额										2,959,939
分部负债	709,635	431,981	715,812	344,631	349,718	75,502	825,654	130,482	(826,562)	2,756,853
递延所得税负债										-
负债总额										2,756,853
其他补充信息：										
资产负债表外信贷承担	283,996	139,730	247,185	170,851	121,042	30,020	74,906	49,797	-	1,117,527

注1：其他净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑净收益和其他业务收入。

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

52 代客交易

(a) 委托贷款业务

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

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

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

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	本集团及本行	
	2013年	2012年
委托贷款	358,561	179,072
委托资金	358,561	179,072

(b) 理财服务

本集团的表外理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于债券及货币市场工具、信贷及债务融资工具、股权及权益类投资等品种。与表外理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为佣金收入。

表外理财产品及募集的资金不是本集团的资产和负债，也不会资产负债表内确认。

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

52 代客交易(续)

(b) 理财服务(续)

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下：

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
理财服务的投资	246,356	181,004	246,356	181,004
来自理财服务的资金	246,356	181,004	246,356	181,004

于 2013 年 12 月 31 日，上述理财服务涉及的资金中有人民币 601.71 亿元 (2012 年：人民币 549.08 亿元) 已委托中信集团下属子公司中信信托进行管理。

53 担保物信息

(a) 作为担保物的资产

于资产负债表日，作为负债或或有负债的担保物的金融资产的账面价值列示如下：

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
票据贴现	4,618	734	4,618	734
债券	3,134	10,992	1,498	10,471
其他	67	69	-	-
合计	7,819	11,795	6,116	11,205

(b) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于 2013 年 12 月 31 日和 2012 年 12 月 31 日，本集团不存在在交易对手没有违约情况下而可以直接处置或再抵押的担保物。

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

54 风险管理

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

- **信用风险：** 信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。
- **市场风险：** 市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。
- **流动性风险：** 流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。
- **操作风险：** 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

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

(a) 信用风险

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

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

信贷业务

除制定信贷政策以外，本集团主要通过风险限额管理、贷款审批程序、贷后预警监测检查等措施管理信贷风险。本集团设置了相应的政策和程序来评价对手及交易的信贷风险并实施审批工作。

本集团在不同级别采取了实时的信贷分析和监控。该政策旨在对需要特殊监控的交易对手，行业以及产品加强事先检查控制。风险内控委员会除了定期从总体上监控信贷组合风险外，还对单个问题贷款实施监控，不论该问题贷款是已经发生还是潜在发生。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度不同档次，以区别未减值和已减值贷款及垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款及垫款。已减值贷款及垫款的损失准备须视情况以组合或单项方式评估。

本集团采纳一系列的要素来决定贷款的类别。贷款分类的要素包括以下因素：(i)借款人的偿还能力；(ii)借款人的还款历史；(iii)借款人偿还的意愿；(iv)抵押品出售所得的净值及(v)担保人的经济前景。本集团同时也会考虑贷款的本金及利息逾期偿还的时间。

本集团根据每类零售贷款业务具有性质相似，交易价值较小，交易量大的特点设计信贷政策和审批程序。鉴于零售贷款业务的性质，其信贷政策主要基于本集团具体战略定位和对不同产品和不同种类客户的统计分析。本集团通过增强自身及行业经验来确定和定期修改产品条款以吸引目标顾客群。

贷款承担和或有负债产生的风险在实质上与发放贷款及垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如果对该交易对手发放的信贷与本集团的总体信贷风险相比是重要的，则会产生信贷集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业、地区和产品之间。

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度，通过系统实时监控信用额度的使用状况，在考虑包括市场条件在内的各项因素基础上，会定期审阅并更新信用额度。

(i) 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指每项金融资产减去其减值准备后的账面净值。最大信用风险敞口金额列示如下：

	本集团		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
存放中央银行款项	489,628	421,500	487,699	420,400
存放同业款项	131,711	236,591	124,860	235,424
拆出资金	122,314	151,803	98,414	129,052
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	11,016	12,283	10,966	12,209
衍生金融资产	7,749	4,160	5,866	2,665
买入返售金融资产	286,767	69,082	286,816	69,132
应收利息	15,545	13,040	14,976	12,534
发放贷款及垫款	1,899,921	1,627,576	1,798,983	1,541,748
可供出售金融资产	177,148	195,983	160,176	181,411
持有至到期投资	154,849	135,014	154,788	134,952
应收款项类投资	300,158	56,435	300,158	56,435
其他金融资产	6,707	4,963	6,140	4,737
小计	3,603,513	2,928,430	3,449,842	2,800,699
信贷承诺风险敞口	1,243,204	1,117,527	1,170,703	1,067,730
最大信用风险敞口	4,846,717	4,045,957	4,620,545	3,868,429

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

- (ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金(“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产、债券投资及存款证和应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下:

本集团

注释	2013年				
	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资 及存款证	应收 款项类投资
已减值					
单项评估					
总额	16,414	96	-	422	-
损失准备	(8,966)	(15)	-	(200)	-
净额	7,448	81	-	222	-
	-----	-----	-----	-----	-----
组合评估					
总额	3,552	-	-	-	-
损失准备	(2,656)	-	-	-	-
净额	896	-	-	-	-
	-----	-----	-----	-----	-----
已逾期未减值					
(i) 总额	15,946	30	-	-	-
其中:					
逾期3个月以内	14,845	30	-	-	-
逾期3个月到1年	1,101	-	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-	-
损失准备	(1,047)	-	-	-	-
净额	14,899	30	-	-	-
	-----	-----	-----	-----	-----
未逾期未减值					
总额	1,905,263	253,914	286,767	342,791	300,158
损失准备	(28,585)	-	-	-	-
净额	1,876,678	253,914	286,767	342,791	300,158
	-----	-----	-----	-----	-----
资产账面净值	1,899,921	254,025	286,767	343,013	300,158
	=====	=====	=====	=====	=====

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金(“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产、债券投资及存款证和应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下(续):

本集团(续)

注释	2012年				
	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资 及存款证	应收 款项类投资
已减值					
单项评估					
总额	10,959	30	-	374	-
损失准备	(6,699)	(8)	-	(274)	-
净额	4,260	22	-	100	-
组合评估					
总额	1,296	-	-	-	-
损失准备	(983)	-	-	-	-
净额	313	-	-	-	-
已逾期未减值					
(i) 总额	10,012	15	-	-	-
其中:					
逾期3个月以内	9,334	15	-	-	-
逾期3个月到1年	678	-	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-	-
损失准备	(623)	-	-	-	-
净额	9,389	15	-	-	-
未逾期未减值					
总额	1,640,634	388,357	69,082	343,180	56,435
损失准备	(27,020)	-	-	-	-
净额	1,613,614	388,357	69,082	343,180	56,435
资产账面净值	1,627,576	388,394	69,082	343,280	56,435

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金(“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产、债券投资及存款证和应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下(续):

本行

注释	2013年				
	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资 及存款证	应收 款项类投资
已减值					
单项评估					
总额	16,091	96	-	181	-
损失准备	(8,835)	(15)	-	(172)	-
净额	7,256	81	-	9	-
组合评估					
总额	3,548	-	-	-	-
损失准备	(2,653)	-	-	-	-
净额	895	-	-	-	-
已逾期未减值					
(i) 总额	15,066	30	-	-	-
其中:					
逾期3个月以内	13,965	30	-	-	-
逾期3个月到1年	1,101	-	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-	-
损失准备	(1,038)	-	-	-	-
净额	14,028	30	-	-	-
未逾期未减值					
总额	1,805,139	223,163	286,816	325,921	300,158
损失准备	(28,335)	-	-	-	-
净额	1,776,804	223,163	286,816	325,921	300,158
资产账面净值	1,798,983	223,274	286,816	325,930	300,158

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金(“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产、债券投资及存款证和应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下(续):

本行(续)

注释	2012年				
	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资 及存款证	应收 款项类投资
已减值					
单项评估					
总额	10,596	30	-	374	-
损失准备	(6,484)	(8)	-	(274)	-
净额	4,112	22	-	100	-
组合评估					
总额	1,273	-	-	-	-
损失准备	(982)	-	-	-	-
净额	291	-	-	-	-
已逾期未减值					
(i) 总额	9,621	15	-	-	-
其中:					
逾期3个月以内	8,943	15	-	-	-
逾期3个月到1年	678	-	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-	-
损失准备	(616)	-	-	-	-
净额	9,005	15	-	-	-
未逾期未减值					
总额	1,555,135	364,439	69,132	328,472	56,435
损失准备	(26,795)	-	-	-	-
净额	1,528,340	364,439	69,132	328,472	56,435
资产账面净值	1,541,748	364,476	69,132	328,572	56,435

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

- (ii) 发放贷款及垫款、存放同业款项及拆出资金(“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产、债券投资及存款证和应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下(续):

注释:

- (i) 已逾期未减值贷款及垫款的担保物及其他信用增级

本集团于 2013 年 12 月 31 日，已逾期未减值的发放贷款及垫款中包含采用单项评估方式认定的贷款及垫款人民币 99.38 亿元(2012 年: 人民币 42.38 亿元)，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 55.59 亿元(2012: 人民币 23.16 亿元)和人民币 43.79 亿元(2012 年: 人民币 19.22 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 80.69 亿元(2012 年: 人民币 53.79 亿元)。

本行于 2013 年 12 月 31 日，已逾期未减值的发放贷款及垫款中包含采用单项评估方式认定的贷款及垫款人民币 93.76 亿元(2012 年: 人民币 41.80 亿元)，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 51.25 亿元(2012: 人民币 23.02 亿元)和人民币 42.51 亿元(2012 年: 人民币 18.78 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 57.12 亿元(2012 年: 人民币 53.29 亿元)。

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

- (ii) 此余额为按组合方式评估计提的损失准备

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析:

本集团

	2013年			2012年		
	贷款 总额	附担保物 % 贷款	附担保物 贷款	贷款 总额	附担保物 % 贷款	附担保物 贷款
公司类贷款						
-制造业	412,819	21.3	149,772	356,625	21.4	130,319
-批发和零售业	298,847	15.4	149,330	232,252	14.0	133,876
-交通运输、仓储和邮政业	135,778	7.0	61,179	135,952	8.2	57,499
-房地产开发业	128,930	6.6	113,434	133,927	8.1	115,547
-建筑业	81,873	4.2	32,750	63,653	3.8	26,643
-水利、环境和公共设施 管理业	71,853	3.7	34,543	62,897	3.8	29,756
-电力、燃气及水的生产 和供应业	56,817	2.9	15,523	59,329	3.6	13,749
-租赁及商业服务	67,657	3.5	35,537	53,886	3.2	30,638
-公共及社用机构	16,992	0.9	4,880	17,723	1.1	3,241
-其他客户	164,287	8.5	49,120	137,016	8.2	35,123
小计	1,435,853	74.0	646,068	1,253,260	75.4	576,391
个人类贷款	440,553	22.7	330,753	334,647	20.1	263,770
贴现贷款	64,769	3.3	-	74,994	4.5	-
发放贷款及垫款总额	1,941,175	100.0	976,821	1,662,901	100.0	840,161

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析(续)：

本行

	2013年			2012年		
	贷款 总额	附担保物 % 贷款	附担保物 贷款	贷款 总额	附担保物 % 贷款	附担保物 贷款
公司类贷款						
-制造业	406,726	22.1	147,756	352,782	22.4	128,206
-批发和零售业	287,087	15.6	145,686	220,334	14.0	122,093
-交通运输、仓储和邮政业	134,002	7.3	60,554	133,782	8.5	56,175
-房地产开发业	116,735	6.3	101,770	127,183	8.1	110,155
-建筑业	81,048	4.4	32,440	63,403	4.0	26,513
-水利、环境和公共设施 管理业	71,722	3.9	34,543	62,897	4.0	29,756
-电力、燃气及水的生产 和供应业	56,419	3.1	15,453	59,017	3.7	13,661
-租赁及商业服务	67,428	3.7	35,479	53,710	3.4	30,547
-公共及社用机构	16,992	0.9	4,880	17,723	1.1	3,241
-其他客户	118,368	6.4	41,703	97,584	6.2	30,476
小计	1,356,527	73.7	620,264	1,188,415	75.4	550,823
个人类贷款	426,129	23.2	317,126	320,044	20.3	249,660
贴现贷款	57,188	3.1	-	68,166	4.3	-
发放贷款及垫款总额	1,839,844	100.0	937,390	1,576,625	100.0	800,483

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析(续)：

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上行业已减值贷款及垫款、按单项方式评估的损失准备和按组合方式评估的损失准备列示如下：

本集团

	2013 年				
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	6,454	3,278	5,469	2,034	(1,541)
批发和零售业	8,059	4,654	4,335	5,366	(2,841)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2012 年				
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	4,272	2,686	5,563	3,530	(258)
批发和零售业	4,765	2,555	3,924	3,678	(170)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析(续)：

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上行业已减值贷款及垫款、按单项方式评估的损失准备和按组合方式评估的损失准备列示如下：(续)

本行

	2013 年				
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	6,319	3,250	5,444	2,011	(1,534)
批发和零售业	8,055	4,650	4,297	5,313	(2,816)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	2012 年				
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	4,189	2,665	5,551	3,478	(226)
批发和零售业	4,740	2,546	3,905	3,655	(127)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析:

本集团

	2013年			2012年		
	贷款		附担保物	贷款		附担保物
	总额	%	贷款	总额	%	贷款
环渤海地区(包括总部)	513,609	26.5	214,739	436,743	26.3	189,357
长江三角洲	476,101	24.5	238,225	427,019	25.7	222,023
珠江三角洲及海峡西岸	278,425	14.3	180,297	226,989	13.7	139,365
中部地区	266,342	13.7	139,354	223,232	13.4	111,818
西部地区	255,620	13.2	133,977	213,609	12.8	108,106
东北地区	57,920	3.0	34,898	53,108	3.2	33,057
中国境外	93,158	4.8	35,331	82,201	4.9	36,435
总额	1,941,175	100.0	976,821	1,662,901	100.0	840,161

本行

	2013年			2012年		
	贷款		附担保物	贷款		附担保物
	总额	%	贷款	总额	%	贷款
环渤海地区(包括总部)	511,075	27.8	214,041	435,620	27.6	188,455
长江三角洲	472,973	25.7	236,173	424,908	27.0	220,460
珠江三角洲及海峡西岸	275,914	15.0	178,947	226,148	14.3	138,587
中部地区	266,342	14.5	139,354	223,232	14.2	111,818
西部地区	255,620	13.9	133,977	213,609	13.5	108,106
东北地区	57,920	3.1	34,898	53,108	3.4	33,057
总额	1,839,844	100.0	937,390	1,576,625	100.0	800,483

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析(续)：

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上地区已减值贷款及垫款、按单项方式评估的损失准备和按组合方式评估的损失准备列示如下：

本集团

	2013 年		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区(包括总部)	3,995	1,151	9,107
长江三角洲	10,567	5,353	8,898
珠江三角洲及海峡西岸	2,311	1,360	4,571
中部地区	1,126	235	4,528
西部地区	976	432	4,073
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	2012 年		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区(包括总部)	2,581	1,302	8,106
长江三角洲	5,275	2,617	8,013
珠江三角洲及海峡西岸	2,244	1,505	4,065
中部地区	625	265	4,012
西部地区	492	323	3,364
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析(续)：

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上地区已减值贷款及垫款、按单项方式评估的损失准备和按组合方式评估的损失准备列示如下：(续)

本行

	2013 年		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区(包括总部)	3,950	1,132	9,106
长江三角洲	10,559	5,349	8,884
珠江三角洲及海峡西岸	2,268	1,360	4,568
中部地区	1,126	235	4,528
西部地区	976	432	4,073
	2,536	1,281	8,102
2012 年			
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区(包括总部)	2,536	1,281	8,102
长江三角洲	5,257	2,606	8,009
珠江三角洲及海峡西岸	2,244	1,505	4,064
中部地区	625	265	4,012
西部地区	492	323	3,364

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(v) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况分析

本集团

	2013 年	2012 年
信用贷款	399,860	329,704
保证贷款	499,725	418,042
附担保物贷款	976,821	840,161
其中：抵押贷款	740,650	630,393
质押贷款	236,171	209,768
	1,876,406	1,587,907
小计	1,876,406	1,587,907
贴现贷款	64,769	74,994
	1,941,175	1,662,901
贷款及垫款总额	1,941,175	1,662,901

本行

	2013 年	2012 年
信用贷款	382,075	317,351
保证贷款	463,191	390,625
附担保物贷款	937,390	800,483
其中：抵押贷款	705,499	595,688
质押贷款	231,891	204,795
	1,782,656	1,508,459
小计	1,782,656	1,508,459
贴现贷款	57,188	68,166
	1,839,844	1,576,625
贷款及垫款总额	1,839,844	1,576,625

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

54 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

(vi) 已重组的发放贷款及垫款

本集团

	2013 年		2012 年	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	6,176	0.32%	4,775	0.29%
减:				
- 逾期超过 3 个月的已重组发放贷款及垫款	4,045	0.21%	2,474	0.15%
- 逾期尚未超过 3 个月的已重组发放贷款及垫款	2,131	0.11%	2,301	0.14%

本行

	2013 年		2012 年	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	5,603	0.30%	4,056	0.26%
减:				
- 逾期超过 3 个月的已重组发放贷款及垫款	4,045	0.22%	2,312	0.15%
- 逾期尚未超过 3 个月的已重组发放贷款及垫款	1,558	0.08%	1,744	0.11%

已重组的发放贷款及垫款是指因为借方的财政状况变差或借方没有能力按原本的还款计划还款，而需重组或磋商的贷款或垫款，而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系,通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理,将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团风险内控委员会负责审批市场风险管理的重要政策制度,建立恰当的组织结构和信息系统以有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的市场风险,确保足够的人力、物力等资源投入以加强市场风险管理。风险管理部门独立对全行市场风险进行管理和控制,负责拟定市场风险管理政策制度和授权限额,提供独立的市场风险报告,以有效识别、计量和监测全行市场风险。业务部门负责在日常经营活动中主动履行市场风险管理职责,有效识别、计量、控制经营行为中涉及的各种市场风险要素,确保业务发展和风险承担之间的动态平衡。

本集团使用敏感性指标、外汇敞口、利率重定价缺口等作为监控市场风险的主要工具。

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和外汇风险。

利率风险

本集团利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响,以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的重定价风险,本集团主要通过缺口分析进行评估、监测,并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调整贷款重定价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险,本集团采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景模拟等方法进行计量和监控,并设定利率敏感度、久期、敞口等风险限额,定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个复位价日期(或到期日，以较早者为准)的实际利率。

本集团

	实际利率 注释(i)	2013年					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.50%	496,476	6,848	489,628	-	-	-
存放同业款项	3.91%	131,711	-	98,753	30,970	1,988	-
拆出资金	4.05%	122,314	21	73,156	49,125	12	-
买入返售金融资产	5.02%	286,767	-	206,245	75,629	4,893	-
应收款项类投资	6.03%	300,158	-	93,423	121,758	84,977	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	6.18%	1,899,921	211	1,047,247	799,481	51,412	1,570
投资(注释(iii))	3.75%	346,003	3,084	71,585	60,401	145,265	65,668
其他资产		57,843	57,843	-	-	-	-
资产合计		3,641,193	68,007	2,080,037	1,137,364	288,547	67,238
负债							
同业及其他金融机构存放款项	4.25%	559,667	1,071	355,471	157,559	45,566	-
拆入资金	2.47%	41,952	-	36,560	4,813	579	-
卖出回购金融资产款	4.53%	7,949	-	5,085	2,864	-	-
吸收存款	2.20%	2,651,678	11,434	1,800,758	587,175	250,052	2,259
已发行债务凭证	3.96%	76,869	-	7,275	8,821	17,284	43,489
其他负债		72,353	72,353	-	-	-	-
负债合计		3,410,468	84,858	2,205,149	761,232	313,481	45,748
资产负债缺口		230,725	(16,851)	(125,112)	376,132	(24,934)	21,490

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

本集团(续)

	实际利率 注释(i)	2012年					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.50%	428,167	6,667	421,500	-	-	-
存放同业款项	3.97%	236,591	-	221,045	14,514	1,032	-
拆出资金	4.64%	151,803	22	104,911	46,856	14	-
买入返售金融资产	4.29%	69,082	-	60,689	6,467	1,926	-
应收款项类投资	5.79%	56,435	-	14,490	34,625	7,320	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	6.69%	1,627,576	190	928,220	678,056	19,744	1,366
投资(注释(iii))	3.63%	346,282	3,131	60,239	95,504	120,340	67,068
其他资产		44,003	44,003	-	-	-	-
资产合计		2,959,939	54,013	1,811,094	876,022	150,376	68,434
负债							
同业及其他金融机构存放款项	4.21%	370,108	1,169	298,852	70,087	-	-
拆入资金	3.80%	17,894	-	14,471	2,693	730	-
卖出回购金融资产款	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
已发行债务凭证	3.82%	56,402	-	5,510	5,090	3,772	42,030
其他负债		45,576	45,576	-	-	-	-
负债合计		2,756,853	61,837	1,919,278	542,635	188,924	44,179
资产负债缺口		203,086	(7,824)	(108,184)	333,387	(38,548)	24,255

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个复位价日期(或到期日，以较早者为准)的实际利率。

本行

	实际利率 注释(i)	2013年					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.50%	494,316	6,617	487,699	-	-	-
存放同业款项	4.02%	124,860	-	91,901	30,971	1,988	-
拆出资金	4.77%	98,414	21	59,532	38,849	12	-
买入返售金融资产	5.02%	286,816	-	206,294	75,629	4,893	-
应收款项类投资	6.03%	300,158	-	93,423	121,758	84,977	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	6.34%	1,798,983	-	955,897	791,493	50,217	1,376
投资(注释(iii))	3.78%	336,376	10,498	63,681	57,155	139,492	65,550
其他资产		53,054	53,054	-	-	-	-
资产合计		3,492,977	70,190	1,958,427	1,115,855	281,579	66,926
负债							
同业及其他金融机构存放款项	4.39%	571,234	79	364,393	161,196	45,566	-
拆入资金	2.63%	38,512	-	33,130	4,803	579	-
卖出回购金融资产款	4.90%	6,468	-	3,604	2,864	-	-
吸收存款	2.24%	2,529,488	6,343	1,708,754	564,646	247,486	2,259
已发行债务凭证	4.72%	56,439	-	2,968	-	14,999	38,472
其他负债		67,480	67,480	-	-	-	-
负债合计		3,269,621	73,902	2,112,849	733,509	308,630	40,731
资产负债缺口		223,356	(3,712)	(154,422)	382,346	(27,051)	26,195

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

本行(续)

	实际利率 注释(i)	2012年					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.50%	426,886	6,486	420,400	-	-	-
存放同业款项	4.06%	235,424	-	219,878	14,514	1,032	-
拆出资金	5.23%	129,052	22	83,813	45,203	14	-
买入返售金融资产	4.29%	69,132	-	60,739	6,467	1,926	-
应收款项类投资	5.79%	56,435	-	14,490	34,625	7,320	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	6.87%	1,541,748	-	851,944	669,018	19,427	1,359
投资(注释(iii))	3.70%	339,009	10,525	51,062	93,046	117,308	67,068
其他资产		39,946	39,946	-	-	-	-
资产合计		2,837,632	56,979	1,702,326	862,873	147,027	68,427
负债							
同业及其他金融机构存放款项	4.22%	383,493	643	312,763	70,087	-	-
拆入资金	5.39%	15,923	-	12,500	2,693	730	-
卖出回购金融资产款	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
已发行债务凭证	4.55%	38,470	-	-	-	-	38,470
其他负债		42,857	42,857	-	-	-	-
负债合计		2,640,566	49,936	1,846,599	519,177	184,235	40,619
资产负债缺口		197,066	7,043	(144,273)	343,696	(37,208)	27,808

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

注释:

- (i) 实际利率是指利息收入 / 支出对平均计息资产 / 负债的比率。
- (ii) 本集团以上列报为 3 个月内重定价的发放贷款及垫款包括于 2013 年 12 月 31 日余额为人民币 228.69 亿元的逾期金额 (扣除损失准备) (2012 年 12 月 31 日: 人民币 135.30 亿元)。
- 本行以上列报为 3 个月内重定价的发放贷款及垫款包括于 2013 年 12 月 31 日余额为人民币 219.69 亿元的逾期金额 (扣除损失准备) (2012 年 12 月 31 日: 人民币 130.54 亿元)。
- (iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资的投资。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>	<u>2013 年 12 月 31 日</u>	<u>2012 年 12 月 31 日</u>
	<u>利率变更(基点)</u>	<u>利率变更(基点)</u>	<u>利率变更(基点)</u>	<u>利率变更(基点)</u>
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利息收入(减少) / 增加(单位: 人民币百万元)	(1,570)	1,570	(1,419)	1,419

以上敏感性分析基于非衍生资产和负债具有静态的利率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非衍生资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设: (i)所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期 (即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期; 在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期); (ii)收益率曲线随利率变化而平行移动; 及(iii)资产和负债组合并无其他变化，且所有头寸将会被持有，并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

外汇风险

外汇风险是指因汇率的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团主要采用外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小，并通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理其外汇风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期)管理外币资产负债组合。

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2013年				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	486,947	8,680	655	194	496,476
存放同业款项	71,895	50,953	4,676	4,187	131,711
拆出资金	107,586	14,683	45	-	122,314
买入返售金融资产	286,767	-	-	-	286,767
应收款项类投资	300,158	-	-	-	300,158
发放贷款及垫款	1,692,895	159,118	42,991	4,917	1,899,921
投资	320,450	13,760	8,764	3,029	346,003
其他资产	55,881	(990)	2,285	667	57,843
资产总计	3,322,579	246,204	59,416	12,994	3,641,193
负债					
同业及其他金融机构 存放款项	526,942	16,446	1,095	15,184	559,667
拆入资金	6,021	33,313	4	2,614	41,952
卖出回购金融资产款	6,419	1,530	-	-	7,949
吸收存款	2,411,528	158,965	65,991	15,194	2,651,678
已发行债务凭证	60,654	8,176	4,472	3,567	76,869
其他负债	66,838	2,326	2,534	655	72,353
负债总计	3,078,402	220,756	74,096	37,214	3,410,468
资产负债缺口	244,177	25,448	(14,680)	(24,220)	230,725
信贷承担	1,080,234	130,747	23,114	9,109	1,243,204
衍生金融工具(注释(i))	(21,054)	(37,716)	27,712	23,540	(7,518)

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

本集团(续)

	2012年				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	420,643	6,984	380	160	428,167
存放同业款项	186,644	44,655	2,053	3,239	236,591
拆出资金	137,007	11,349	3,446	1	151,803
买入返售金融资产	69,082	-	-	-	69,082
应收款项类投资	54,549	1,886	-	-	56,435
发放贷款及垫款	1,479,690	101,044	43,448	3,394	1,627,576
投资	321,358	12,168	10,725	2,031	346,282
其他资产	39,761	1,275	2,340	627	44,003
资产总计	2,708,734	179,361	62,392	9,452	2,959,939
负债					
同业及其他金融机构					
存放款项	323,359	41,536	3,702	1,511	370,108
拆入资金	12,778	4,353	20	743	17,894
卖出回购金融资产款	11,439	293	-	-	11,732
吸收存款	2,053,129	117,472	60,292	24,248	2,255,141
已发行债务凭证	42,763	6,358	5,418	1,863	56,402
其他负债	39,996	3,036	1,330	1,214	45,576
负债总计	2,483,464	173,048	70,762	29,579	2,756,853
资产负债缺口	225,270	6,313	(8,370)	(20,127)	203,086
信贷承担	1,004,173	84,770	20,705	7,879	1,117,527
衍生金融工具(注释(i))	(29,252)	(7,699)	20,945	19,847	3,841

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本行

	2013年				合计
	人民币	美元	港币	其他	
资产					
现金及存放中央银行款项	485,412	8,307	442	155	494,316
存放同业款项	69,795	50,189	861	4,015	124,860
拆出资金	90,199	7,835	380	-	98,414
买入返售金融资产	286,767	49	-	-	286,816
应收款项类投资	300,158	-	-	-	300,158
发放贷款及垫款	1,681,466	113,149	396	3,972	1,798,983
投资	328,427	6,844	284	821	336,376
其他资产	51,141	1,439	2	472	53,054
资产总计	3,293,365	187,812	2,365	9,435	3,492,977
负债					
同业及其他金融机构					
存放款项	538,600	16,424	1,026	15,184	571,234
拆入资金	5,056	31,579	4	1,873	38,512
卖出回购金融资产款	6,419	49	-	-	6,468
吸收存款	2,380,143	135,674	8,021	5,650	2,529,488
已发行债务凭证	56,439	-	-	-	56,439
其他负债	62,130	4,960	35	355	67,480
负债总计	3,048,787	188,686	9,086	23,062	3,269,621
资产负债缺口	244,578	(874)	(6,721)	(13,627)	223,356
信贷承担	1,075,617	88,453	14	6,619	1,170,703
衍生金融工具(注释(i))	(13,229)	(13,709)	6,390	13,010	(7,538)

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

本行(续)

	2012年				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	419,831	6,710	212	133	426,886
存放同业款项	187,242	44,468	532	3,182	235,424
拆出资金	126,422	2,605	25	-	129,052
买入返售金融资产	69,082	50	-	-	69,132
应收款项类投资	54,549	1,886	-	-	56,435
发放贷款及垫款	1,469,596	69,441	63	2,648	1,541,748
投资	329,709	7,676	668	956	339,009
其他资产	37,739	1,695	5	507	39,946
资产总计	2,694,170	134,531	1,505	7,426	2,837,632
负债					
同业及其他金融机构					
存放款项	336,932	41,467	3,584	1,510	383,493
拆入资金	12,283	2,897	-	743	15,923
卖出回购金融资产款	11,191	50	-	-	11,241
吸收存款	2,034,414	95,264	2,386	16,518	2,148,582
已发行债务凭证	38,470	-	-	-	38,470
其他负债	39,663	2,155	99	940	42,857
负债总计	2,472,953	141,833	6,069	19,711	2,640,566
资产负债缺口	221,217	(7,302)	(4,564)	(12,285)	197,066
信贷承担	1,000,904	59,906	59	6,861	1,067,730
衍生金融工具(注释(i))	(18,373)	6,152	4,209	11,964	3,952

注释:

- (i) 衍生金融工具反映货币衍生工具的合同净额，包括未交割的即期外汇、远期外汇、外汇掉期和货币期权。

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

54 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于 2013 年 12 月 31 日及 2012 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

		<u>2013 年</u>		<u>2012 年</u>	
		<u>汇率变更(基点)</u>		<u>汇率变更(基点)</u>	
		(100)	100	(100)	100
按年度化计算利润的(减少)/					
增加(单位:人民币百万元)		(0.14)	0.14	(17)	17

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及某些简化的假设。有关的分析基于以下假设:(i)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益;(ii)各币种对人民币汇率同时同向波动;(iii)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权,且所有头寸将会被持有,并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(c) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法以合理成本及时获得充足资金,用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要源于资产负债期限结构错配,客户集中提款等。

本集团实行统一的流动性风险管理模式,总行负责制定本集团流动性风险管理政策、策略等,在法人机构层面集中管理流动性风险;境内外附属机构在本集团总体流动性风险管理政策框架内,根据监管机构要求,制定自身的流动性风险管理策略、程序等。

本集团根据整体资产负债情况和市场状况,设定各种比例指标和业务限额管理流动性风险;并通过持有适量的流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团运用多种手段对流动性情况进行监测分析,主要包括流动性缺口分析、流动性指标监测(包括但不限于存贷比、流动性比例、流动性缺口率、超额备付率等监管指标和内部管理目标)、情景分析和压力测试等。在此基础上,本集团建立了流动性风险的定期报告机制,及时向高级管理层报告流动性风险最新情况。

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

54 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析。

	2013年						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	72,904	-	-	-	-	423,572	496,476
存放同业款项	42,727	56,026	30,970	1,988	-	-	131,711
拆出资金	30	71,915	50,249	39	-	81	122,314
买入返售金融资产	-	206,165	75,679	4,923	-	-	286,767
应收款项类投资	-	93,423	121,758	84,977	-	-	300,158
发放贷款及垫款(注释(ii))	7,950	413,272	799,264	356,098	308,044	15,293	1,899,921
投资(注释(iii))	367	27,126	37,473	195,147	83,166	2,724	346,003
其他资产	8,047	14,024	6,650	2,601	766	25,755	57,843
资产总计	132,025	881,951	1,122,043	645,773	391,976	467,425	3,641,193
负债							
同业及其他金融机构存放款项	60,376	291,991	161,734	45,566	-	-	559,667
拆入资金	-	36,459	4,914	579	-	-	41,952
卖出回购金融资产款	-	5,085	2,864	-	-	-	7,949
吸收存款	1,205,784	611,742	581,454	250,439	2,259	-	2,651,678
已发行债务凭证	-	4,882	9,987	18,511	43,489	-	76,869
其他负债	31,087	8,721	10,021	18,103	1,559	2,862	72,353
负债总计	1,297,247	958,880	770,974	333,198	47,307	2,862	3,410,468
(短)/长头寸	(1,165,222)	(76,929)	351,069	312,575	344,669	464,563	230,725

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

54 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

	2012年						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	68,890	-	-	-	-	359,277	428,167
存放同业款项	45,739	175,306	14,514	1,032	-	-	236,591
拆出资金	15	103,588	48,133	45	-	22	151,803
买入返售金融资产	-	60,689	6,467	1,926	-	-	69,082
应收款项类投资	-	14,490	34,625	7,320	-	-	56,435
发放贷款及垫款(注释(ii))	6,334	354,102	725,780	270,407	263,325	7,628	1,627,576
投资(注释(iii))	389	28,538	71,501	161,729	81,300	2,825	346,282
其他资产	6,631	9,622	5,395	1,179	520	20,656	44,003
资产总计	127,998	746,335	906,415	443,638	345,145	390,408	2,959,939
负债							
同业及其他金融机构存放款项	52,467	246,983	70,658	-	-	-	370,108
拆入资金	321	13,565	3,278	730	-	-	17,894
卖出回购金融资产款	-	11,666	66	-	-	-	11,732
吸收存款	1,135,792	469,344	463,224	184,632	2,149	-	2,255,141
已发行债务凭证	-	3,644	5,744	4,984	42,030	-	56,402
其他负债	15,255	3,284	8,951	12,926	2,218	2,942	45,576
负债总计	1,203,835	748,486	551,921	203,272	46,397	2,942	2,756,853
(短)/长头寸	(1,075,837)	(2,151)	354,494	240,366	298,748	387,466	203,086

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

54 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

下表为本行的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析。

	2013年						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	72,274	-	-	-	-	422,042	494,316
存放同业款项	36,010	55,891	30,971	1,988	-	-	124,860
拆出资金	30	59,421	38,870	12	-	81	98,414
买入返售金融资产	-	206,214	75,679	4,923	-	-	286,816
应收款项类投资	-	93,423	121,758	84,977	-	-	300,158
发放贷款及垫款(注释(ii))	7,175	388,015	770,045	326,859	291,885	15,004	1,798,983
投资(注释(iii))	367	21,946	33,377	187,933	82,613	10,140	336,376
其他资产	6,166	13,589	6,653	2,596	766	23,284	53,054
资产总计	122,022	838,499	1,077,353	609,288	375,264	470,551	3,492,977
负债-							
同业及其他金融机构存放款项	60,647	299,650	165,371	45,566	-	-	571,234
拆入资金	-	33,029	4,904	579	-	-	38,512
卖出回购金融资产款	-	3,604	2,864	-	-	-	6,468
吸收存款	1,172,493	542,604	564,646	247,486	2,259	-	2,529,488
已发行债务凭证	-	2,968	-	14,999	38,472	-	56,439
其他负债	29,858	7,144	9,873	18,102	1,559	944	67,480
负债总计	1,262,998	888,999	747,658	326,732	42,290	944	3,269,621
(短)/长头寸	(1,140,976)	(50,500)	329,695	282,556	332,974	469,607	223,356

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

54 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

	2012年						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	68,473	-	-	-	-	358,413	426,886
存放同业款项	43,472	176,406	14,514	1,032	-	-	235,424
拆出资金	15	83,798	45,203	14	-	22	129,052
买入返售金融资产	-	60,739	6,467	1,926	-	-	69,132
应收款项类投资	-	14,490	34,625	7,320	-	-	56,435
发放贷款及垫款(注释(ii))	5,942	333,232	699,619	249,409	246,080	7,466	1,541,748
投资(注释(iii))	389	21,765	67,618	158,142	80,872	10,223	339,009
其他资产	5,136	9,644	5,393	1,177	520	18,076	39,946
资产总计	123,427	700,074	873,439	419,020	327,472	394,200	2,837,632
负债							
同业及其他金融机构存放款项	52,868	259,967	70,658	-	-	-	383,493
拆入资金	-	12,169	3,024	730	-	-	15,923
卖出回购金融资产款	-	11,175	66	-	-	-	11,241
吸收存款	1,102,193	414,404	446,331	183,505	2,149	-	2,148,582
已发行债务凭证	-	-	-	-	38,470	-	38,470
其他负债	14,520	3,300	8,885	12,926	2,218	1,008	42,857
负债总计	1,169,581	701,015	528,964	197,161	42,837	1,008	2,640,566
(短)/长头寸	(1,046,154)	(941)	344,475	221,859	284,635	393,192	197,066

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

54 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

注释:

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于中国人民银行的法定存款准备金与财政性存款。拆出资金、发放贷款及垫款、投资项中无期限金额是指已减值或已逾期一个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。
- (ii) 发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款，以及已逾期超过1个月贷款。逾期1个月内的未减值发放贷款及垫款归入“即期偿还”类别。
- (iii) 关于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融工具以及可供出售金融资产，剩余到期日不代表本集团打算持有至最终到期。

(d) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团在以内控措施为主的环境下通过健全操作风险管理机制，实现对操作风险的识别、评估、监测、控制、缓释和报告，从而降低操作风险损失。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中间业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。其中主要内控措施包括:

- 通过建立全集团矩阵式授权管理体系，开展年度统一授权工作，严格限定各级机构及人员在授予的权限范围内开展业务活动，在制度层面进一步明确了严禁越权从事业务活动的管理要求。
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度;

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

54 风险管理(续)

(d) 操作风险(续)

- 推动全行操作风险管理文化建设，进行操作风险管理专家队伍建设，通过正规培训和上岗考核，提高本集团员工的风险管理意识；
- 根据相关规定，依法加强现金管理，规范账户管理，提升可疑交易监测手段，并加强反洗钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗黑钱的必需知识和基本技能以打击洗黑钱；
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，本集团对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

此外，本集团持续优化完善操作风险管理系统建设，为有效识别、评估、监测、控制和报告操作风险提供信息化支持。管理信息系统具备记录和存储操作风险损失数据和操作风险事件信息、支持操作风险和控制自我评估、监测关键风险指标等功能。

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

55 公允价值数据

(a) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、应收款项类投资、可供出售金融资产和持有至到期投资。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类投资

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收款项类投资主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款及垫款

大部分发放贷款及垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款及垫款的账面价值与公允价值相若。

投资

可供出售及以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产以公允价值列报。持有至到期投资的账面价值和公允价值见附注 15，其公允价值按公允价值层级列示如下：

本集团

	2013 年			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持有至到期投资	547	146,505	-	147,052

本行

	2013 年			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持有至到期投资	547	146,443	-	146,990

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

55 公允价值数据 (续)

(b) 金融负债

本集团的金融负债主要包括应付银行及其他金融机构款项、吸收存款、已发行债务凭证。除以下金融负债外，金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

本集团

	账面价值		公允价值	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
已发行债务凭证				
- 已发行存款证 (非交易用途)	12,718	11,593	12,732	11,621
- 已发行债务证券	15,904	908	15,393	913
- 已发行次级债	45,279	43,901	40,640	42,007
- 已发行同业存单	2,968	-	2,956	-
合计	76,869	56,402	71,721	54,541

本行

	账面价值		公允价值	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	14,999	-	14,480	-
- 已发行次级债	38,472	38,470	33,660	36,422
- 已发行同业存单	2,968	-	2,956	-
合计	56,439	38,470	51,096	36,422

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

55 公允价值数据 (续)

(b) 金融负债 (续)

金融负债的公允价值按公允价值层级列示如下：

本集团

	2013 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	12,732	-	12,732
- 已发行债务证券	507	14,886	-	15,393
- 已发行次级债	6,980	33,660	-	40,640
- 已发行同业存单	-	2,956	-	2,956
	7,487	64,234	-	71,721
合计	7,487	64,234	-	71,721

本行

	2013 年			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
已发行债务凭证				
- 已发行其他债券	-	14,480	-	14,480
- 已发行次级债	-	33,660	-	33,660
- 已发行同业存单	-	2,956	-	2,956
	-	51,096	-	51,096
合计	-	51,096	-	51,096

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

55 公允价值数据 (续)

(c) 金融工具层级披露

本集团以公允价值计量的金融工具，根据附注 4(13)所述判断标准，按照金融工具具体类别披露的公允价值层级信息列示如下：

	本集团			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii)~(iii))	
2013 年 12 月 31 日余额				
资产				
交易性金融资产				
- 债券投资	-	10,966	-	10,966
- 投资基金	-	-	2	2
指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	10	-	40	50
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,492	12	1,504
- 货币衍生工具	12	6,233	-	6,245
可供出售金融资产				
- 债券投资	15,457	156,850	13	172,320
- 投资基金	-	315	290	605
- 存款证	247	4,581	-	4,828
- 权益工具	76	-	-	76
合计	15,802	180,437	357	196,596
负债				
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	(1,299)	(17)	(1,316)
- 货币衍生工具	-	(5,535)	-	(5,535)
- 其他衍生工具	-	(2)	-	(2)
合计	-	(6,836)	(17)	(6,853)

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

55 公允价值数据 (续)

(c) 金融工具层级披露 (续)

	本集团			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii)~(iii))	
2012年12月31日余额				
资产				
以公允价值计量且其变动计入损益的金				
融资产	10	12,234	41	12,285
衍生金融资产	13	4,063	84	4,160
可供出售金融资产	13,258	183,078	381	196,717
合计	<u>13,281</u>	<u>199,375</u>	<u>506</u>	<u>213,162</u>
负债				
衍生金融负债	-	(3,295)	(117)	(3,412)
合计	<u>-</u>	<u>(3,295)</u>	<u>(117)</u>	<u>(3,412)</u>

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

55 公允价值数据 (续)

(c) 金融工具层级披露 (续)

	本行			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii)~(iii))	
2013年12月31日余额				
资产				
交易性金融资产				
- 债券投资	-	10,966	-	10,966
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,250	12	1,262
- 货币衍生工具	-	4,604	-	4,604
可供出售金融资产				
- 债券投资	6,179	153,988	9	160,176
- 投资基金	-	315	-	315
- 权益工具	31	-	-	31
合计	6,210	171,123	21	177,354
负债				
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	(1,186)	(17)	(1,203)
- 货币衍生工具	-	(4,415)	-	(4,415)
- 其他衍生工具	-	(2)	-	(2)
合计	-	(5,603)	(17)	(5,620)

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

55 公允价值数据 (续)

(c) 金融工具层级披露 (续)

	本行			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii)~(iii))	
2012年12月31日余额				
资产				
以公允价值计量且其变动计入损益的金				
融资产	-	12,209	-	12,209
衍生金融资产	-	2,581	84	2,665
可供出售金融资产	6,148	175,586	14	181,748
合计	<u>6,148</u>	<u>190,376</u>	<u>98</u>	<u>196,622</u>
负债				
衍生金融负债	-	(2,560)	(117)	(2,677)
合计	<u>-</u>	<u>(2,560)</u>	<u>(117)</u>	<u>(2,677)</u>

(i) 本年在第一和第二公允价值层级之间没有发生重大的层级转移。

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

55 公允价值数据(续)

(c) 金融工具层级披露(续)

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示:

本集团

	资产					负债		
	交易性金融资产 投资基金	指定为公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产 债券投资	衍生金融资产 利率衍生工具	债券投资	可供出售金融资产 投资基金	合计	衍生金融负债 利率衍生工具	合计
2013年1月1日	2	39	84	17	364	506	(117)	(117)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	-	1	(62)	1	-	(60)	98	98
在其他综合收益中确认的利 得或损失总额	-	-	-	1	2	3	-	-
购买	-	-	-	-	25	25	-	-
出售和结算	-	-	(10)	(6)	(91)	(107)	2	2
汇率变动影响	-	-	-	-	(10)	(10)	-	-
2013年12月31日	2	40	12	13	290	357	(17)	(17)
2013年12月31日持有第三 层级金融工具相关已确认 当期损益情况(注(iii))	-	1	(52)	-	-	(51)	48	48

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

55 公允价值数据(续)

(c) 金融工具层级披露(续)

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示：(续)

本集团(续)

	资产				负债		
	以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	合计	指定以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融负债	衍生 金融负债	合计
2012年1月1日	40	32	373	445	-	(73)	(73)
在当期损益中确认的利得或损失总额	1	61	-	62	-	(42)	(42)
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	-	11	11	-	-	-
出售和结算	-	(9)	(3)	(12)	-	(2)	(2)
汇率变动影响	-	-	-	-	-	-	-
2012年12月31日	41	84	381	506	-	(117)	(117)
2012年12月31日持有第三层级金融工具相关已确认当期损益情况(注释(iii))	1	61	-	62	-	(51)	(51)

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

55 公允价值数据(续)

(c) 金融工具层级披露(续)

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示：(续)

本行

	<u>资产</u>			<u>负债</u>	
	<u>衍生金融资产</u> 利率衍生工具	<u>可供出售金融资产</u> 债券投资	<u>合计</u>	<u>衍生金融负债</u> 利率衍生工具	<u>合计</u>
2013年1月1日	84	14	98	(117)	(117)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	(62)	1	(61)	98	98
在其他综合收益中确认的利 得或损失总额	-	1	1	-	-
出售和结算	(10)	(7)	(17)	2	2
2013年12月31日	12	9	21	(17)	(17)
2013年12月31日持有第三层级金融工具 相关已确认当期损益情况(注(iii))	(52)	-	(52)	48	48

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

55 公允价值数据(续)

(c) 金融工具层级披露(续)

(ii) 第三公允价值层级本年度的变动情况如下表所示：(续)

本行(续)

	资产				负债		
	以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融资产	衍生 金融资产	可供出售 金融资产	合计	指定以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 金融负债	衍生 金融负债	合计
2012年1月1日	-	32	15	47	-	(73)	(73)
在当期损益中确认的利得或损失总额	-	61	-	61	-	(42)	(42)
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	-	2	2	-	-	-
出售和结算	-	(9)	(3)	(12)	-	(2)	(2)
2012年12月31日	-	84	14	98	-	(117)	(117)
2012年12月31日持有第三层级金融工具相关已确认当期损益情况(注释(iii))	-	61	-	61	-	(51)	(51)

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

55 公允价值数据 (续)

(c) 金融工具层级披露 (续)

(iii) 在公允价值第三层级中，上表内在当期损益中确认的利得和损失总额在当期利润表中以投资损益、公允价值变动损益和减值损失列示。

56 承担及或有事项

(a) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括贷款承担和信用卡透支额度，财务担保及信用证服务。

贷款承担是指本集团已审批并签订合同但尚未使用的贷款及信用卡透支额度。财务担保及信用证服务是本集团为客户向第三方履约提供担保。承兑汇票是指本集团对客户签发汇票作出的承兑承诺，本集团预期大部分的承兑汇票会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额分类列示如下。所列示的贷款承担及信用卡承担金额为假设额度全部支用时的金额；保函、信用证、承兑汇票金额为如果交易对手未能履约，本集团于资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
合同金额：				
贷款承担				
—原到期日为 1 年以内	86,470	100,858	37,076	67,499
—原到期日为 1 年或以上	50,861	14,388	50,063	12,679
小计	137,331	115,246	87,139	80,178
开出保函	114,950	89,554	109,999	86,140
开出信用证	199,762	166,268	191,454	162,004
承兑汇票	695,944	666,007	692,522	664,502
信用卡承担	95,217	80,452	89,589	74,906
合计	1,243,204	1,117,527	1,170,703	1,067,730

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

56 承担及或有事项 (续)

(b) 信贷承诺按信用风险加权金额分析

	本集团	本行
	2013 年	2013 年
或有负债及承担的信用 风险加权金额	428,172	423,022

(i) 信用风险加权金额依据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。采用的风险权重由 0% 至 150% 不等。

(ii) 本集团和本行按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及其他相关规定计算的 2012 年 12 月 31 日或有负债及承担的信用风险加权金额分别为人民币 4,142.21 亿元和 4,105.20 亿元。该管理办法自 2013 年 1 月 1 日起废止。

(c) 资本承担

于资产负债表日已授权的资本承担如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
为购置物业及设备				
— 已订约	2,715	612	2,695	582
— 已授权未订约	12	69	12	69
	2,727	681	2,707	651

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

56 承担及或有事项 (续)

(d) 经营租赁承担

本集团以经营租赁方式租入若干物业和设备。这些租赁一般为期 1 年至 5 年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。本集团于资产负债表日根据不可撤销的经营租赁协议项下在未来最低租赁付款额如下：

	本集团		本行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
一年以内	2,733	1,935	2,536	1,760
一年至两年	2,534	1,786	2,353	1,625
两年至三年	2,235	1,656	2,086	1,509
三年至五年	3,682	2,236	3,447	2,002
五年以上	3,591	2,384	3,328	2,051
合计	<u>14,775</u>	<u>9,997</u>	<u>13,750</u>	<u>8,947</u>

(e) 未决诉讼和纠纷

于 2013 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，并涉及赔偿金额人民币 3.58 亿元 (2012 年：人民币 2.27 亿元) 的若干未决诉讼案件。根据本集团内部及外部法律顾问的意见，本集团对上述未决诉讼计提了预计负债人民币 0.71 亿元并在资产负债表中确认 (2012 年：人民币 0.93 亿元)。本集团认为这些负债的计提是合理且充分的。

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

56 承担及或有事项 (续)

(f) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人民银行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2013 年	2012 年
债券承兑承诺	3,792	4,525

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不大。

(g) 承担和或有负债准备金

本集团已经根据本集团的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债评估及计提准备金。

57 资产负债表日后事项

经人民银行及中华人民共和国国家发展和改革委员会批准，本行于 2014 年 2 月 20 日在境外发行了票面年利率为 4.125%，面值为人民币 15 亿元的债券，这些债券在香港联交所上市，并将于 2017 年 2 月 27 日到期。

58 比较数字

根据准则 9 号相关规定，本集团于本年度对 2013 年 1 月 1 日存在的补充退休福利计划进行追溯调整，相应重述资本公积和未分配利润的上年比较数字。此外，若干比较数字为符合本年的呈报方式已进行了重分类。

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

59 其他重要事项

(a) 以公允价值计量的资产和负债

本集团

	2013 年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年计提/ (冲回) 的减值	年末金额
金融资产					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产(不含 衍生金融资产)	12,285	18	-	-	11,018
衍生金融资产	4,160	2,937	-	-	7,749
可供出售金融资产	196,717	-	(6,272)	11	177,829
金融资产小计	213,162	2,955	(6,272)	11	196,596
投资性房地产	333	2	-	-	277
合计	213,495	2,957	(6,272)	11	196,873
金融负债					
衍生金融负债	3,412	(2,865)	-	-	6,853
金融负债合计	3,412	(2,865)	-	-	6,853

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

59 其他重要事项 (续)

(a) 以公允价值计量的资产和负债 (续)

本行

	2013 年				年末金额
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年计提/ (冲回) 的减值	
金融资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)					
	12,209	16	-	-	10,966
衍生金融资产	2,665	2,747	-	-	5,866
可供出售金融资产	181,748	-	(6,315)	(18)	160,522
金融资产合计	196,622	2,763	(6,315)	(18)	177,354
金融负债					
衍生金融负债	2,677	(2,865)	-	-	5,620
金融负债合计	2,677	(2,865)	-	-	5,620

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

59 其他重要事项 (续)

(b) 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	2013 年				年末金额
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年计提/ (冲回) 的减值	
金融资产					
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产(不含 衍生金融资产)	41	2	-	-	42
衍生金融资产	2,806	(361)	-	-	2,368
可供出售金融资产	21,348	-	262	11	22,398
贷款和应收款	145,123	-	-	1,673	294,246
持有至到期投资	1,380	-	-	(79)	937
金融资产合计	170,698	(359)	262	1,605	319,991
金融负债	270,225	(2,506)	-	-	333,407

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

59 其他重要事项 (续)

(b) 外币金融资产和外币金融负债 (续)

本行

	2013 年				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本年计提/ (冲回) 的减值	年末金额
金融资产					
衍生金融资产	1,245	(498)	-	-	664
可供出售金融资产	7,983	-	254	(18)	7,072
贷款和应收款	123,821	-	-	1,673	184,708
持有至到期投资	1,317	-	-	(79)	877
金融资产合计	<u>134,366</u>	<u>(498)</u>	<u>254</u>	<u>1,576</u>	<u>193,321</u>
金融负债合计	<u>166,111</u>	<u>(2,506)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>220,804</u>

注：本表不存在必然的勾稽关系。

60 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划、资产支持融资债券以及投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

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

60 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

(a) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益 (续)

截至 2013 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的财务状况表的相关资产负债项目列示如下：

账面价值	本集团						最大损失敞口
	2013 年 12 月 31 日						
	账面价值						
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	买入返售 金融资产	应收利息	合计	
理财产品	-	-	65,558	-	560	66,118	66,118
专项资产管理计划	-	-	114,987	7,706	995	123,688	123,688
信托投资计划	-	-	96,999	1,951	494	99,444	99,444
资产支持融资债券	202	15	-	-	-	217	217
投资基金	-	290	-	-	-	290	290
合计	202	305	277,544	9,657	2,049	289,757	289,757

理财产品、信托投资计划、专项资产管理计划以及投资基金的最大损失敞口为其在报告日的公允价值或账面价值（取两者孰高）。资产支持融资债券的最大损失敞口按其在财务状况表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

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

60 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 (续)

(b) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。于2013年12月31日，本集团享有应收管理手续费而在财务状况表中反映的资产账面价值为人民币4.74亿元。

于2013年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品为人民币2,463.56亿元。

于2013年12月31日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币57.5亿元。于本年度内，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币74.50亿元。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

于2013年度，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币24.91亿元。

本集团于2013年1月1日之后发行，并于2013年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币2,475亿元。

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

1 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及中国证券监督管理委员会(“证监会”)的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算的每股收益及净资产收益率。

	2013 年			
	报告期	加权平均净资产	每股收益(b)	
	利润	收益率(%) (a)	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	39,175	18.48%	0.84	0.84
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	38,928	18.36%	0.83	0.83
	2012 年			
	报告期	加权平均净资产	每股收益(b)	
	利润	收益率(%) (a)	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	31,032	16.70%	0.66	0.66
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	30,873	16.61%	0.66	0.66

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

1 每股收益及净资产收益率(续)

(a) 加权平均净资产收益率

	注释	2013 年	2012 年
归属于本行股东的净利润		39,175	31,032
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(i)	38,928	30,873
归属于本行股东的加权平均净资产		211,978	185,861
归属于本行股东的加权平均净资产收益率		18.48%	16.70%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率		18.36%	16.61%

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	2013 年	2012 年
归属于本行股东的净利润	39,175	31,032
扣除: 影响本行股东净利润的非经常性损益	247	159
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	38,928	30,873

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

1 每股收益及净资产收益率(续)

(b) 每股收益

	注释	<u>2013 年</u>	<u>2012 年</u>
归属于本行股东的净利润		39,175	31,032
加权平均股数(百万股)		46,787	46,787
归属于本行股东的基本和稀释 每股收益(人民币元)		0.84	0.66
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 净利润		38,928	30,873
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.83	0.66

由于本行在截至 2013 年及 2012 年 12 月 31 日止年度并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无任何差异。

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

2 非经常性损益

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益(2008)》规定, 本集团的非经常性损益列示如下:

	注	本集团	
		2013 年	2012 年
租金收入		87	81
非流动性资产处置净收入		25	41
投资性房地产公允价值变动产生的损益		2	62
其他应收款减值准备转回损益		34	33
抵债资产减值准备转回收益		23	38
政府补助	1	139	48
其他净损益		20	(84)
非经常性损益净额		330	219
减: 以上各项对所得税的影响额		(74)	(50)
非经常性损益税后影响净额		256	169
其中: 影响本行股东净利润的非经常性损益		247	159
影响少数股东净利润的非经常性损益		9	10

注

- 1 政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的奖励补贴和返还扶持资金等, 此类政府补助项目主要与收益相关。
- 2 持有以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的公允价值变动损益, 以及处置以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《中国银监会关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)中《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(a) 资本构成

	2013年12月31日	代码
核心一级资本		
实收资本	46,787	
留存收益	136,525	
盈余公积	15,495	
一般风险准备	44,340	
未分配利润	76,690	
累计其他综合收益和公开储备	42,289	
资本公积	44,734	
其他	(2,445)	
少数股东资本可计入部分	3,865	s
监管调整前的核心一级资本	229,466	
核心一级资本: 监管调整		
商誉(扣除递延税负债)	792	k-n
其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	363	l-o
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	
核心一级资本监管调整总和	1,155	
核心一级资本	228,311	
其他一级资本		
少数股东资本可计入部分	69	t
监管调整前的其他一级资本	69	
其他一级资本监管调整总和	-	
其他一级资本	69	
一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	228,380	
二级资本		
二级资本工具及其溢价	40,930	q
过渡期后不可计入二级资本的部分	39,136	
少数股东资本可计入部分	1,614	u
其中: 过渡期结束后不可计入的部分	923	
超额贷款损失准备可计入部分	21,288	c
监管调整前的二级资本	63,832	

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(a) 资本构成(续)

	2013年12月31日	代码
二级资本: 监管调整		
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
二级资本监管调整总和	-	
二级资本	63,832	
总资本(一级资本+二级资本)	292,212	
总风险加权资产	2,600,494	
资本充足率和储备资本要求		
核心一级资本充足率	8.78%	
一级资本充足率	8.78%	
资本充足率	11.24%	
机构特定的资本要求	65,012	
其中: 储备资本要求	65,012	
其中: 逆周期资本要求	-	
满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	2.50%	
国内最低监管资本要求		
核心一级资本充足率	5.50%	
一级资本充足率	6.50%	
资本充足率	8.50%	
门槛扣除项中未扣除部分		
对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	8,641	e+g+i
对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	2,176	j
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	8,434	m-n-o
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额		
权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	41,254	b
权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	21,288	c
符合退出安排的资本工具		
因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	1,273	
因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	318	
因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	40,059	
因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	4,579	

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(b) 集团口径的资产负债表 (财务并表和监管并表)

于 2013 年 12 月 31 日，本集团集团口径的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异。

(c) 有关科目展开说明

具体项目	2013 年 12 月 31 日	代码
客户贷款及垫款	1,941,175	a
减：贷款损失准备金额	41,254	b
其中：可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	21,288	c
可供出售金融资产	177,829	d
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	2,375	e
持有至到期投资	154,849	f
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	6,135	g
长期股权投资	2,307	h
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	131	i
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	2,176	j
商誉	792	k
无形资产：	363	l
递延所得税资产（递延税以净额列示）	8,434	m
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	n
其中：与其他无形资产（不含土地使用权）相关的递延税 负债	-	o
已发行债务凭证	76,869	p
其中：已发行次级债可计入部分	40,930	q
少数股东权益	5,124	r
其中：可计入核心一级资本	3,865	s
其中：可计入其他一级资本	69	t
其中：可计入二级资本	1,614	u

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征

(i) 普通股

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
标识码	不适用	不适用	不适用	不适用
适用法律	中国大陆	香港《公司条例》	中国大陆	香港《公司条例》
监管处理				
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)
可计入监管资本的数额 (单位为百万，最近一期报告日)	26,631	12,402	5,274	2,480
工具面值	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元
会计处理	股本	股本	股本	股本
初始发行日	19/04/2007	19/04/2007	28/06/2011	07/07/2011
是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
其中：原到期日				
发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	否	否
其中：赎回日期 (或有时赎回日期) 及额度				
其中：后续赎回日期 (如果有)				
分红或派息				
其中：固定或浮动派息/分红	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征 (续)

(i) 普通股 (续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
其中：票面利率及相关指标	每股人民币 5.80 元	每股港币 5.86 元	每股人民币 3.33 元	每股港币 4.01 元
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消（完全或部分）或强制	否	否	否	否
其中：赎回激励机制	否	否	否	否
其中：累计或非累计	否	否	否	否
是否可转股	否	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	否	否	否	否
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征 (续)

(ii) 本行发行次级债

	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
标识码	061201	1012001	1012002	1212001
适用法律	中国大陆	中国大陆	中国大陆	中国大陆
监管处理				
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	不合格	不合格	不合格	不合格
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	次级债	次级债	次级债	次级债
可计入监管资本的数额（单位为人民币百万，最近一期报告日）	1,800	4,500	10,350	17,975
工具面值	人民币 20 亿元	人民币 50 亿元	人民币 115 亿元	人民币 200 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证
初始发行日	22/06/2006	28/05/2010	28/05/2010	21/06/2012
是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	21/06/2021	28/05/2020	28/05/2020	21/06/2027

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征 (续)

(ii) 本行发行次级债 (续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
发行人赎回 (须经监管审批)	是	是	是	是
其中: 赎回日期 (或有时赎回日期) 及额度	发行人可在 2016 年 6 月 22 日有权选择按本期债券的面值提前赎回全部或部分该债券	发行人可在 2015 年 5 月 28 日选择按面值全部赎回该债券	发行人可在 2020 年 5 月 28 日选择按面值全部赎回该债券	发行人可在 2022 年 6 月 21 日选择按面值全部赎回该债券
其中: 后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息	固定	固定	固定	固定
其中: 固定或浮动派息/分红	前 10 个计息年度固定年利率为 4.12%，其后如不行使赎回权，后 5 个计息年度利率跳升至 7.12%	每股港币 5.86 元	每股人民币 3.33 元	每股港币 4.01 元
其中: 票面利率及相关指标				
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消 (完全或部分) 或强制	否	否	否	否
其中: 赎回激励机制	有	否	否	否
其中: 累计或非累计	否	否	否	否

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征 (续)

(ii) 本行发行次级债 (续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
是否可转股	否	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	否	否	否	否
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	后偿于普通债券/无抵押优先票据	后偿于普通债券/无抵押优先票据	后偿于普通债券/无抵押优先票据	后偿于普通债券/无抵押优先票据
是否含有暂时的不合格特征	是	是	是	是
其中：若有，则说明该特征	没有确保在无法持续经营时能吸收亏损的准则	没有确保在无法持续经营时能吸收亏损的准则	没有确保在无法持续经营时能吸收亏损的准则	没有确保在无法持续经营时能吸收亏损的准则

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征 (续)

(iii) 子公司发行次级债

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
标识码	XS0520490672	XS0834385840	XS0985263150
适用法律	英国法例，但从属受香港法例规管	英国法例，但从属受香港法例规管	英国法例，但从属受香港法例规管
监管处理			
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级	二级	不适用
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	不合格	不合格	二级
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	次级债	次级债	次级债
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	折合人民币 2,900 百万元	折合人民币 1,611 百万元	折合人民币 1,794 百万元
工具面值	美元 5 亿元	美元 3 亿元	美元 3 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证
初始发行日	24/06/2010	27/09/2012	7/11/2013

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征 (续)

(iii) 子公司发行次级债 (续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	24/06/2020	28/09/2017	07/05/2019
发行人赎回(须经监管审批)	否	是	是
其中: 赎回日期(或有时赎回日期)及额度	不适用	首个可赎回日为2017年9月28日 包括设有税务及监管事项赎回权-可 赎回价格等于票据面值	可赎回日期为2019年5月7日,包 括设有税务及监管事项赎回权-可 赎回价格等于票据面值,并须根据 无法持续经营事件而调整
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	首个票据赎回日之后的任何票息支 付日期	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	6.875%	3.875%	直至2019年5月7日固定年息率 为6.000%。其后重新厘订为当时5 年期美国国库债券息率加初始美国 国库债券息差之471.8点子。
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
其中: 是否可自主取消(完全或部分)或强制	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	累计	累计	累计

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征 (续)

(iii) 子公司发行次级债 (续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
是否可转股	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系 (续)

(c) 资本工具主要特征 (续)

(iii) 子公司发行次级债 (续)

发行人	中信银行 (国际) 有限公司	中信银行 (国际) 有限公 司	中信银行 (国际) 有限公司
是否减记	否	否	是
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	若发生「无法持续经营事件」，并在提供无法持续经营事件通知后，发行人将会不可撤回地削减全部或部分当前本金金额及取消此票据应付但未支付的利息。「无法持续经营事件」是指以下事件（以较早发生者为准）：(a)香港金融管理局（「金管局」）以书面形式通知发行人，金管局认为撤销或转换是必要的，否则发行人将无法持续经营；或(b)金管局以书面形式通知发行人，关于政府机构、政府官员或相关附有决定权力的监管机构已作出决定，公共部门必须要注入资金或同等的支持，否则发行人将无法持续经营。
其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	不适用	不适用	全部或部分
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	永久
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	后偿于普通债券/ 无抵押优先票据	后偿于普通债券/ 无抵押优先票据	后偿于普通债券/ 无抵押优先票据
是否含有暂时的不合格特征	是	是	否
其中：若有，则说明该特征	没有确保在无法继续经营时能吸收亏损的准则	没有确保在无法继续经营时能吸收亏损的准则	不适用