



中信銀行  
CHINA CITIC BANK

# 2015年中期報告

INTERIM REPORT

中信銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號:0998

## 重要提示

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

本行董事會會議於2015年8月18日通過了本行《二零一五年半年度報告》正文及摘要。會議應參會董事9名，實際參會董事9名，現場出席董事7名，朱小黃董事、袁明董事因事分別委託李慶萍董事、吳小慶董事代為出席和表決。本行監事列席了本次會議。

本行2015年上半年度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

本行根據《企業會計準則第32號—中期財務報告》和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製的2015年半年度財務報告已分別經普華永道中天會計師事務所根據《中國註冊會計師審閱準則第2101號—財務報表審閱》和羅兵咸永道會計師事務所根據《香港審閱工作準則第2410號—獨立核數師對中期財務信息的審閱》審閱。

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

除特別說明外，本報告所使用的貨幣單位均為人民幣（元）。

本行董事長常振明，行長李慶萍，主管財務工作的副行長方合英，財務會計部總經理蘆葦，保證本行2015年半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。





# 目錄

2	釋義
4	財務概要
6	公司基本情況簡介
8	董事會報告
8	經濟、金融和監管環境
8	經營業績與戰略轉型情況概述
10	財務報表分析
32	業務回顧
42	風險管理
58	資本管理
59	證券投資情況
59	併表管理
59	募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況
60	現金分紅政策的制定及執行情況
60	展望
61	重要事項
67	股份變動和主要股東持股情況
71	董事、監事、高級管理人員和員工情況
73	公司治理
76	優先股相關情況
77	獨立核數師審閱報告和財務報告
173	未經審核補充財務資料
177	分支機構名錄

# 釋義

在本業績公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

阿里巴巴	阿里巴巴網絡技術有限公司
《公司章程》	《中信銀行股份有限公司章程》
北汽集團	北京汽車集團有限公司
百度	北京百度網訊科技有限公司
本行/本公司/中信銀行	中信銀行股份有限公司
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.(西班牙對外銀行)
董事會	本行董事會
監事會	本行監事會
中國銀監會/銀監會	中國銀行業監督管理委員會
華夏基金	華夏基金管理有限公司
中信建投	中信建投證券有限責任公司
中國銀聯	中國銀聯股份有限公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
振華國際	振華國際財務有限公司
中信有限	中國中信有限公司(前身為中國中信股份有限公司)
信誠資管	中信信誠資產管理有限公司
中信金融租賃	中信金融租賃有限公司
中信期貨	中信期貨有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司，2011年12月27日改制更名前為中國中信集團公司
中信股份	中國中信股份有限公司(本行於2014年8月6日接到通知，原中國中信股份有限公司更名為中國中信有限公司)
中信醫療	中信醫療健康產業集團有限公司
中信出版	中信出版股份有限公司
信誠基金	信誠基金管理有限公司
信誠人壽	信誠人壽保險有限公司
中信地產	中信房地產股份有限公司
中信證券	中信證券股份有限公司
中信證券(山東)	中信證券(山東)有限責任公司
中信證券(浙江)	中信證券(浙江)有限責任公司
中信旅遊	中信旅遊集團有限公司
中信信託	中信信託投資有限責任公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
中國證監會/證監會	中國證券監督管理委員會
中信金控	中國信託金融控股(股)公司
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
河南投資集團	河南投資集團有限公司
股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、民生銀行、興業銀行、浦發銀行、光大銀行、華夏銀行、平安銀行、廣發銀行、浙江商業銀行、渤海銀行、恆豐銀行

臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
小米	小米科技有限責任公司
全國社保基金	全國社會保障基金理事會
普華永道中天會計師事務所	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
報告期	截至2015年6月30日止的6個月期間
元	人民幣元
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
順豐	順豐控股(集團)有限公司
香港證監會	香港證券及期貨事務監察委員會
上交所交易規則	上海證券交易所交易規則
上交所	上海證券交易所
國務院	中華人民共和國國務院
騰訊	深圳市騰訊計算機系統有限公司
天安財險	天安財產保險股份有限公司

# 財務概要

## 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增幅(%)	2013年1-6月
經營收入	69,957	62,101	12.65	50,074
利潤總額	30,120	29,503	2.09	27,243
歸屬於本行股東的淨利潤	22,586	22,034	2.51	20,391
經營活動產生的現金流量淨額	38,180	90,072	(57.61)	47,381
每股計				
基本每股收益(元)	0.48	0.47	2.13	0.44
稀釋每股收益(元)	0.48	0.47	2.13	0.44
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.82	1.93	(57.61)	1.01

## 盈利能力指標

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增減	2013年1-6月
平均總資產回報率(ROAA)	1.06%	1.14%	(0.08)	1.30%
平均淨資產收益率(ROAE， 不含少數股東權益)	16.79%	18.96%	(2.17)	19.92%
成本收入比(不含營業稅及附加)	26.05%	26.95%	(0.90)	28.66%
信貸成本	1.39%	1.09%	0.30	0.54%
淨利差	2.14%	2.14%	—	2.39%
淨息差	2.32%	2.36%	(0.04)	2.58%

## 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增幅(%)	2013年 12月31日
總資產	4,561,277	4,138,815	10.21	3,641,193
客戶貸款及墊款總額	2,308,003	2,187,908	5.49	1,941,175
總負債	4,270,195	3,871,469	10.30	3,410,468
客戶存款總額	3,081,463	2,849,574	8.14	2,651,678
同業拆入	20,601	19,648	4.85	41,952
歸屬於本行股東的權益總額	283,001	259,677	8.98	225,601
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	6.05	5.55	8.98	4.82

## | 資產質量指標

項目	單位：百萬元人民幣			
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增幅(%)/ 增減	2013年 12月31日
正常貸款	2,277,527	2,159,454	5.47	1,921,209
不良貸款	30,476	28,454	7.11	19,966
貸款減值準備	54,410	51,576	5.49	41,254
不良貸款率	1.32%	1.30%	0.02	1.03%
撥備覆蓋率	178.53%	181.26%	(2.73)	206.62%
貸款撥備率	2.36%	2.36%	—	2.13%

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

## | 資本充足指標

項目	單位：百萬元人民幣			
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增減	2013年 12月31日
核心一級資本充足率	8.98%	8.93%	0.05	8.78%
一級資本充足率	9.03%	8.99%	0.04	8.78%
資本充足率	11.88%	12.33%	(0.45)	11.24%

## | 槓桿率指標

項目	單位：百萬元人民幣			
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增幅(%)/ 增減	2013年 12月31日
槓桿率水平	5.25%	5.19%	0.06	4.81%
一級資本淨額	287,530	264,582	8.67	228,380
調整後的表內外資產餘額	5,474,273	5,096,499	7.41	4,746,753

註： (1) 2013年數據為根據《商業銀行槓桿率管理辦法》(銀監會令2011年第3號)的規定計算的槓桿率；2014年後數據為根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(銀監會令2015年第1號)的規定計算的槓桿率。  
(2) 根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(銀監會令2015年第1號)，有關槓桿率的更詳細資訊，請查閱本行網站投資者關係專欄相關網頁[http://bank.ecitic.com/eabout/inves/in\\_4\\_4.shtml](http://bank.ecitic.com/eabout/inves/in_4_4.shtml)。

## | 補充財務指標

主要指標 <sup>(1)</sup>	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
流動性比例	≥25	49.55	51.82	46.40
其中：人民幣	≥25	45.54	52.59	43.45
外幣	≥25	146.24	40.45	106.78
存貸款比例 <sup>(2)</sup>	≤75	71.14	73.08	72.79
其中：人民幣	≤75	71.55	74.44	72.35
外幣	≤75	65.28	56.47	79.83

註： (1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。  
(2) 貸款包括貼現數據。

# 公司基本情況簡介

法定中文名稱：	中信銀行股份有限公司
中文簡稱：	中信銀行
法定英文名稱：	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED
英文縮寫：	CNCB
法定代表人：	常振明
授權代表：	李慶萍、王康
董事會秘書：	王康
聯席公司秘書：	王康、甘美霞 (ACS, ACIS)
證券事務代表：	王珺威
註冊地址：	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
註冊地址郵政編碼：	100027
辦公地址：	北京市東城區朝陽門北大街9號
辦公地址郵政編碼：	100010
互聯網網址：	<a href="http://bank.ecitic.com">bank.ecitic.com</a>
聯繫電話：	+86-10-89938900
傳真電話：	+86-10-85230081
電子信箱：	<a href="mailto:ir_cncb@citicbank.com">ir_cncb@citicbank.com</a>
香港主要營業地址：	香港皇后大道東183號合和中心54樓
信息披露報紙：	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
信息披露網站：	刊登A股半年度報告的中國證監會指定網站： <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a> 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： <a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>

半年度報告備置地地點：	中信銀行董監事會辦公室
中國內地法律顧問：	北京市金杜律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
境內審計師：	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 中國上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓 普華永道中心11樓
境外審計師：	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環遮打道10號太子大廈22樓
A股股份登記處：	中國證券登記結算有限公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處：	香港中央證券登記有限公司 香港皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號
股份上市地點、股票簡稱和股票代碼：	A股上海證券交易所 中信銀行 601998 H股香港聯合交易所有限公司 中信銀行 0998
首次註冊登記日期：	1987年4月20日
變更註冊日期：	2014年12月8日
首次註冊登記機關和變更註冊登記機關：	中華人民共和國工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號：	100000000006002
金融許可證機構編碼：	B0006H111000001
稅務登記號：	110105101690725
組織機構代碼證：	10169072-5

# 董事會報告

## 經濟、金融和監管環境

2015年上半年，全球經濟復甦持續分化，仍處於深度調整期。美國經濟延續復甦態勢，但加息時點未定，國際資本流動的不確定性依然較大；歐央行不斷加大寬鬆力度，經濟溫和復甦；新興經濟體則呈現分化格局，部分新興經濟體增長放緩，金融市場波動增大。面對複雜的國內外經濟環境和不斷加大的經濟下行壓力，我國政府堅持穩中求進的總基調，科學精準實施宏觀調控，推進體制改革與制度創新，國民經濟運行處在合理區間，主要指標逐步回暖。上半年，我國實現國內生產總值296,868億元，同比增長7.0%；固定資產投資增速有所回落，投資額達到237,132億元，同比增長11.4%；商品消費穩健增長，社會消費品零售總額141,577億元，同比增長10.4%；對外貿易順差繼續增加，進出口總額115,316億元人民幣，同比下降6.9%，實現順差16,128億元人民幣；居民消費價格基本穩定，同比上漲1.3%；工業生產者出廠價格同比下降4.6%，工業生產者購進價格同比下降5.5%。

中國金融業穩健運行，貨幣信貸和社會融資規模平穩適度增長。2015年上半年，社會融資規模增量為8.81萬億元，同比少1.46萬億元。截至2015年6月末，廣義貨幣(M2)餘額133.34萬億元，同比增長11.8%；狹義貨幣(M1)餘額35.61萬億元，同比增長4.3%；人民幣貸款餘額88.79萬億元，存款餘額131.83萬億元。上半年新增人民幣貸款6.56萬億元，同比多增5,371億元；新增人民幣存款11.09萬億元，同比少增3,756億元。

金融監管堅持穩中求進、改革創新，在嚴守金融風險底線的前提下，大力支持經濟結構調整和轉型升級，著力改進對實體經濟的金融服務。國務院常務會議通過《中華人民共和國商業銀行法修正案(草案)》，取消存貸比75%的規定，由法定監管指標轉為流動性監測指標，並報人大審議。中國人民銀行實施穩健的貨幣政策，更加注重鬆緊適度、定向調控和改革創新，同時通過擴大存款利率浮動區間上限至1.5倍，出台《存款保險條例》和《大額存單管理暫行辦法》，將非銀行金融機構存拆放納入存貸款統計等舉措，加快利率市場化推進步伐。為持續改進小微企業金融服務，中國銀監會出台了《關於2015年小微企業金融服務工作的指導意見》。

## 經營業績與戰略轉型情況概述

### 業績概述

報告期內，面對錯綜複雜的國內外經濟金融形勢，本集團緊緊圍繞新戰略和年度工作指導思想，持續推進戰略轉型，強化全面風險管控，總體實現平穩、健康發展態勢。

盈利水平穩步提升。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤225.86億元，同比增長2.51%，撥備前利潤468.11億元，同比增長13.84%；實現利息淨收入497.44億元，同比增長9.05%；實現非利息淨收入202.13億元，同比增長22.60%。

業務規模較快增長。截至報告期末，本集團資產總額達45,612.77億元，比上年末增長10.21%，貸款及墊款總額23,080.03億元，比上年末增長5.49%；客戶存款總額30,814.63億元，比上年末增長8.14%。

資產質量總體可控。截至報告期末，本集團不良貸款餘額304.76億元，比上年末增加20.22億元，上升7.11%；不良貸款率1.32%，比上年末上升0.02個百分點；撥備覆蓋率178.53%，比上年末下降2.73個百分點；貸款撥備率2.36%，與上年末持平。

## 戰略轉型推進情況

報告期內，本行加強了戰略管理，制定了戰略管理辦法與考核方案，細化了戰略指標和戰略重點項目，明確了戰略實施的職責分工。總行成立了戰略宣導小組，通過組織戰略宣講、網絡學習、專題培訓等多種形式活動，指導分行及子公司編制完成了子規劃。總體上，本行各項戰略部署得到有效執行，經營轉型取得積極成效：

**綜合化平台建設取得成效。**本行加強了綜合化平台建設的頂層設計和組織推動，完善了內部協同管理和制度體系，牽頭籌建了中信集團旗下的綜合融資、銀證、銀信、銀保、銀銀、產融等6個協同工作小組，並成功打造了北汽集團、河南投資集團等典型的綜合化融資模式。報告期內，本行與台灣中信金控簽署了股權合作協議，發起設立的中信金融租賃投入運營，振華國際成功收購岩石亞洲，信用卡公司改制獲得董事會批准，資本運作和子公司建設步伐加快。

**大單品推廣與營銷實現突破。**本行加快構建「大單品」發展模式，將獲客能力強、業務貢獻高、品牌效應好且易於複製推廣的重點產品及產品組合打造成為「大單品」，加大了資源和創新方面的支持力度。本行加強政府綜合金融、電商供應鏈金融、汽車金融、現金管理、電子商務、托管、跨境貿易金融、利率匯率服務、直接融資、票據業務、出國金融、信用卡、「房抵貸」、「薪金煲」、手機銀行等重點產品的推廣營銷，業務規模實現快速增長。

**大資管體系建設穩步推進。**本行積極探索資產管理經營模式，推進理財業務專營機構改革，明確了理財業務的資產管理發展方向。本行制定了對公資產管理和資產流轉內部制度，建立了行外資產轉讓平台，研發了「中信資寶」系列創新產品，積極推動首只理財直接融資產品的申請設立。

**境內外戰略佈局加快實施。**本行穩步推進國際化網絡建設，在成立倫敦代表處基礎上，啟動了倫敦分行和悉尼分行的申請設立工作；與信銀國際聯合成立了銀銀合作工作小組，大力加強境內外業務聯動。本行聯合中信集團下屬公司全力支持國家「一帶一路」、「京津冀一體化戰略」的實施，加快重大項目儲備，預計融資規模超過4,000億元。

**互聯網金融建設取得進展。**本行加快手機銀行應用升級，豐富電子渠道應用場景，推出國債、大額存單、「薪金煲」等產品上線，電子渠道理財產品和基金分銷佔比明顯提升；加快推動創新支付業務發展，電子支付相關中間業務收入快速增長；加強跨界業務合作，推出B2C供應鏈金融平台「信E付」及互聯網投融資平台「招財寶」，與百度、小米、順豐達成戰略合作，實現了客戶、數據、渠道的全面共享；強化數據平台建設，啟動了用戶行為分析及睡眠戶激活等項目，深度挖掘客戶偏好和潛在價值，精準營銷能力得到提高。

**創新管理體制進一步完善。**本行加快了創新體制改革，明確部門職責分工，優化創新管理流程，制定了2015年產品創新規劃，建立了總分行產品創新聯動機制；加強了創新重點項目的推動，成功發行首單房地產企業中期票據、首單併購債券、首期大額存單，首次推出基於利率互換的利率風險管理解決方案，試點開展了跨境人民幣直接貸款業務、內保直貸業務和金融資產質押貸款業務，產品創新能力進一步增強。

## 財務報表分析

### 利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅(%)
利息淨收入	49,744	45,614	4,130	9.05
非利息淨收入	20,213	16,487	3,726	22.60
經營收入	69,957	62,101	7,856	12.65
經營費用	(23,290)	(21,086)	2,204	10.45
資產減值損失	(16,691)	(11,617)	5,074	43.68
稅前利潤	30,120	29,503	617	2.09
所得稅	(7,151)	(7,078)	73	1.03
淨利潤	22,969	22,425	544	2.43
其中：歸屬本行股東淨利潤	22,586	22,034	552	2.51

#### 經營收入

報告期內，本集團實現營業收入699.57億元，同比增長12.65%。其中利息淨收入佔比71.1%，同比下降2.4個百分點；非利息淨收入佔比28.9%，同比提升2.4個百分點，收入結構持續優化。

項目	2015年 1-6月(%)	2014年 1-6月(%)	2013年 1-6月(%)
利息淨收入	71.1	73.5	80.8
非利息淨收入	28.9	26.5	19.2
合計	100.0	100.0	100.0

## 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入497.44億元，同比增加41.30億元，增長9.05%。利息淨收入增長主要源於資產規模的持續擴張。

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

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)
<b>生息資產</b>									
客戶貸款及墊款	2,240,688	68,398	6.16	2,024,269	63,362	6.31	2,074,393	130,975	6.31
債券投資	413,142	8,058	3.93	337,986	6,438	3.84	347,377	13,992	4.03
存放中央銀行款項	513,014	3,760	1.48	497,668	3,686	1.49	506,580	7,554	1.49
存放同業及拆出資金款項	199,127	2,045	2.07	312,720	6,698	4.32	276,146	9,834	3.56
買入返售款項	99,041	2,404	4.89	257,990	7,230	5.65	231,483	12,194	5.27
應收款項類投資及其他	855,833	23,020	5.42	471,302	14,866	6.36	507,814	31,090	6.12
<b>小計</b>	<b>4,320,845</b>	<b>107,685</b>	<b>5.03</b>	<b>3,901,935</b>	<b>102,280</b>	<b>5.29</b>	<b>3,943,793</b>	<b>205,639</b>	<b>5.21</b>
<b>付息負債</b>									
客戶存款	2,885,836	32,659	2.28	2,728,305	33,367	2.47	2,766,590	67,268	2.43
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	947,260	20,506	4.37	792,186	21,063	5.36	773,693	38,168	4.93
賣出回購款項	21,334	339	3.20	25,469	482	3.82	23,280	839	3.60
已發行債務憑證及其他	191,810	4,437	4.66	84,288	1,754	4.20	101,600	4,623	4.55
<b>小計</b>	<b>4,046,240</b>	<b>57,941</b>	<b>2.89</b>	<b>3,630,248</b>	<b>56,666</b>	<b>3.15</b>	<b>3,665,163</b>	<b>110,898</b>	<b>3.02</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>49,744</b>			<b>45,614</b>			<b>94,741</b>	
淨利差 <sup>(1)</sup>			2.14			2.14			2.19
淨息差 <sup>(2)</sup>			2.32			2.36			2.40

註： (1) 等於總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。  
(2) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額年化計算。

本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月對比2014年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	6,774	(1,738)	5,036
債券投資	1,432	188	1,620
存放中央銀行款項	114	(40)	74
存放同業及拆出資金	(2,433)	(2,220)	(4,653)
買入返售款項	(4,454)	(372)	(4,826)
應收款項類投資及其他	12,128	(3,974)	8,154
<b>利息收入變動</b>	<b>13,561</b>	<b>(8,156)</b>	<b>5,405</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	1,927	(2,635)	(708)
同業及其他金融機構存放及拆入款項	4,123	(4,680)	(557)
賣出回購款項	(78)	(65)	(143)
已發行債務憑證及其他	2,237	446	2,683
<b>利息支出變動</b>	<b>8,209</b>	<b>(6,934)</b>	<b>1,275</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>5,352</b>	<b>(1,222)</b>	<b>4,130</b>

### 淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差2.32%，同比下降0.04個百分點；淨利差2.14%，與去年同期持平。

### 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,076.85億元，同比增加54.05億元，增長5.28%。利息收入增長主要由於生息資產規模持續擴張。本集團生息資產的平均餘額從2014年上半年的39,019.35億元增至2015年上半年的43,208.45億元，增加4,189.10億元，增長10.74%；生息資產平均收益率從2014年上半年的5.29%下降至2015年上半年的5.03%，下降0.26個百分點。

### 客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為683.98億元，同比增加50.36億元，增長7.95%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為663.16億元，同比增加47.69億元，增長7.75%。

## 按期限結構分類

## 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	1,137,674	33,859	6.00	1,159,324	36,936	6.42	1,158,337	73,784	6.37
中長期貸款	1,103,014	34,539	6.31	864,945	26,426	6.16	916,056	57,191	6.24
合計	2,240,688	68,398	6.16	2,024,269	63,362	6.31	2,074,393	130,975	6.31

## 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	1,113,419	33,426	6.05	1,136,923	36,473	6.47	1,135,848	72,830	6.41
中長期貸款	1,005,396	32,890	6.60	781,600	25,074	6.47	828,859	54,290	6.55
合計	2,118,815	66,316	6.31	1,918,523	61,547	6.47	1,964,707	127,120	6.47

## 按業務類別分類

## 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	1,594,208	49,748	6.29	1,498,604	46,979	6.32	1,508,473	96,338	6.39
票據貼現	66,671	1,504	4.55	63,990	1,962	6.18	74,347	3,782	5.09
個人貸款	579,809	17,146	5.96	461,675	14,421	6.30	491,573	30,855	6.28
客戶貸款總額	2,240,688	68,398	6.16	2,024,269	63,362	6.31	2,074,393	130,975	6.31

## 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	1,496,455	48,112	6.48	1,415,071	45,491	6.48	1,421,570	93,169	6.55
票據貼現	58,847	1,295	4.44	56,562	1,840	6.56	66,107	3,516	5.32
個人貸款	563,513	16,909	6.05	446,890	14,216	6.41	477,030	30,435	6.38
客戶貸款總額	2,118,815	66,316	6.31	1,918,523	61,547	6.47	1,964,707	127,120	6.47

#### 債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入80.58億元，同比增加16.20億元，增長25.16%。本集團結合市場利率及流動性管理需求主動調整債券投資規模，債券投資平均餘額從2014年上半年的3,379.86億元增至2015年上半年的4,131.42億元，上升22.24個百分點。

#### 存放中央銀行款項的利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為37.60億元，同比增加0.74億元，增長2.01%。受客戶存款規模增長影響，繳存央行法定存款準備金增加，使得存放中央銀行款項平均餘額增加153.46億元。

#### 存放同業及拆出資金款項利息收入

報告期內，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入20.45億元，同比減少46.53億元，降低69.47%，主要由於存放同業及拆出資金款項平均餘額減少1,135.93億元及平均收益率降低2.25個百分點所致。

#### 買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入24.04億元，同比減少48.26億元，降低66.75%，主要受買入返售款項平均餘額減少1,589.49億元及平均收益率下降0.76個百分點影響。

#### 應收款項類投資及其他利息收入

報告期內，本集團應收款項類投資及其他利息收入230.20億元，同比增加81.54億元，主要由於證券定向資產管理計劃投資增加，報告期內利息收入相應增加。

#### 利息支出

報告期內，本集團利息支出579.41億元，同比增加12.75億元，增長2.25%。利息支出增長主要來源於付息負債規模擴大，本集團付息負債的平均餘額從2014年上半年的36,302.48億元增至2015年上半年的40,462.40億元，增加4,159.92億元，增長11.46%。

#### 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出326.59億元，同比減少7.08億元，降低2.12%。其中，本行客戶存款利息支出316.18億元，同比減少7.86億元，降低2.43%，主要受客戶存款平均成本率下降0.17個百分點所致。

## 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款									
定期	1,437,321	23,323	3.27	1,324,768	22,853	3.48	1,350,745	46,486	3.44
活期	949,746	3,512	0.75	875,905	2,972	0.68	896,846	6,550	0.73
小計	2,387,067	26,835	2.27	2,200,673	25,825	2.37	2,247,591	53,036	2.36
個人存款									
定期	351,932	5,562	3.19	409,263	7,332	3.61	395,557	13,788	3.49
活期	146,837	262	0.36	118,369	210	0.36	123,442	444	0.36
小計	498,769	5,824	2.35	527,632	7,542	2.88	518,999	14,232	2.74
合計	2,885,836	32,659	2.28	2,728,305	33,367	2.47	2,766,590	67,268	2.43

## 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款									
定期	1,370,643	22,747	3.35	1,273,577	22,224	3.52	1,291,735	45,223	3.50
活期	924,357	3,500	0.76	849,416	2,961	0.70	874,670	6,525	0.75
小計	2,295,000	26,247	2.31	2,122,993	25,185	2.39	2,166,405	51,748	2.39
個人存款									
定期	304,311	5,123	3.39	369,768	7,021	3.83	354,200	13,111	3.70
活期	128,863	248	0.39	105,615	198	0.38	110,370	420	0.38
小計	433,174	5,371	2.50	475,383	7,219	3.06	464,570	13,531	2.91
合計	2,728,174	31,618	2.34	2,598,376	32,404	2.51	2,630,975	65,279	2.48

## 同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出205.06億元，同比減少5.57億元，降低2.64%，主要由於同業及其他金融機構存放及拆入款項平均成本率下降0.99個百分點所致。

## 賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出3.39億元，同比減少1.43億元，降低29.67%，主要由於賣出回購款項平均餘額減少41.35億元，同時平均成本率下降0.62個百分點影響。

### 已發行債務憑證及其他利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證及其他利息支出44.37億元，同比增加26.83億元，增長152.96%。主要由於本集團新增發行人民幣債券及同業存單等影響。

### 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入202.13億元，同比增加37.26億元，增長22.60%。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
淨手續費及佣金收入	17,480	12,807	4,673	36.49
交易淨收益	1,426	2,712	(1,286)	(47.42)
投資性證券淨收益	1,183	800	383	47.88
套期收益	1	—	1	—
其他經營淨收益	123	168	(45)	(26.79)
<b>非利息淨收入合計</b>	<b>20,213</b>	<b>16,487</b>	<b>3,726</b>	<b>22.60</b>

### 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入174.80億元，同比增加46.73億元，增長36.49%。其中，手續費及佣金收入183.67億元，同比增長36.08%，主要由於銀行卡手續費、理財服務手續費、代理手續費等項目增長較快。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
銀行卡手續費	5,851	3,679	2,172	59.04
顧問和諮詢費	3,791	3,336	455	13.64
擔保手續費	1,614	1,805	(191)	(10.58)
理財服務手續費	2,568	1,720	848	49.30
結算業務手續費	1,043	1,219	(176)	(14.44)
代理手續費	2,042	863	1,179	136.62
托管及其他受托業務佣金	1,121	783	338	43.17
其他	337	92	245	266.30
<b>小計</b>	<b>18,367</b>	<b>13,497</b>	<b>4,870</b>	<b>36.08</b>
手續費及佣金支出	(887)	(690)	197	28.55
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>17,480</b>	<b>12,807</b>	<b>4,673</b>	<b>36.49</b>

## 交易淨收益

本集團報告期內의 交易淨收益14.26億元，同比減少12.86億元，主要由於本集團衍生工具已實現交割收益減少。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
衍生金融工具	(753)	1,313	(2,066)	(157.35)
外匯交易淨收益	1,156	696	460	66.09
債券	951	663	288	43.44
以公允價值計量且變動 計入損益的金融工具	72	14	58	414.29
其他	—	26	(26)	(100.00)
交易淨收益	1,426	2,712	(1,286)	(47.42)

## 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失166.91億元，同比增加50.74億元，其中，客戶貸款和墊款減值損失153.91億元，同比增加44.77億元，增長41.02%。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
客戶貸款及墊款	15,391	10,914	4,477	41.02
表外資產	(66)	58	(124)	(213.79)
證券投資	(5)	1	(6)	(600.00)
其他 <sup>(註)</sup>	1,371	644	727	112.89
資產減值損失總額	16,691	11,617	5,074	43.68

註： 包括拆出資金、應收利息、應收款項類投資和其他資產的減值損失。

經營費用

報告期內，本集團經營費用費用232.90億元，同比增加22.04億元，增長10.45%，其中員工成本和物業及設備支出分別較同期增長8.25%和13.58%。

報告期內，本集團成本收入比率為33.29%，同比下降0.66個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
員工成本	10,656	9,844	812	8.25
物業及設備支出及攤銷費	3,855	3,394	461	13.58
其他	3,714	3,498	216	6.17
小計	18,225	16,736	1,489	8.90
營業稅及附加費	5,065	4,350	715	16.44
經營費用合計	23,290	21,086	2,204	10.45
成本收入比	33.29%	33.95%	下降0.66個百分點	
成本收入比 (扣除營業稅及附加費)	26.05%	26.95%	下降0.90個百分點	

所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用71.51億元，同比增加0.73億元，增長1.03%。本集團有效稅率為23.74%，比2014年上半年的23.99%下降0.25個百分點。

## 資產負債項目分析

截至報告期末，本集團資產總額45,612.77億元，比上年末增長10.21%，主要是由於本集團客戶貸款及墊款、應收款項類投資及證券基金及權益工具投資增長；負債總額42,701.95億元，比上年末增長10.30%，主要是由於客戶存款、同業存放及拆入款項及已發行債務憑證增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款及墊款	2,253,593	49.4	2,136,332	51.7
應收款項類投資	901,425	19.8	653,256	15.8
證券基金及權益工具投資 <sup>(1)</sup>	529,132	11.6	415,740	10.0
現金及存放中央銀行款項	532,917	11.7	538,486	13.0
存放同業及拆出資金淨值	149,439	3.3	162,171	3.9
買入返售款項	78,489	1.7	135,765	3.3
其他 <sup>(2)</sup>	116,282	2.5	97,065	2.3
<b>資產合計</b>	<b>4,561,277</b>	<b>100.0</b>	<b>4,138,815</b>	<b>100.0</b>
客戶存款	3,081,463	72.2	2,849,574	73.6
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	924,393	21.6	707,940	18.3
賣出回購款項	6,873	0.2	41,609	1.1
已發行債務憑證	167,558	3.9	133,488	3.4
其他 <sup>(3)</sup>	89,908	2.1	138,858	3.6
<b>負債合計</b>	<b>4,270,195</b>	<b>100.0</b>	<b>3,871,469</b>	<b>100.0</b>

- 註：
- (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和對聯營企業的投資。
  - (2) 包括貴金屬、衍生金融資產、應收利息、固定資產、無形資產、投資性房地產、商譽、遞延所得稅資產以及其他資產等。
  - (3) 包括向中央銀行借款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債及其他負債等。

## 董事會報告

### 貸款業務

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額23,080.03億元，比上年末增長5.49%。貸款及墊款佔總資產比重49.4%，比上年末降低2.3個百分點。

#### 本集團

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,614,976	70.0	1,565,318	71.6
貼現貸款	88,648	3.8	68,043	3.1
個人貸款	604,379	26.2	554,547	25.3
客戶貸款及墊款總額	2,308,003	100.0	2,187,908	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(54,410)		(51,576)	
客戶貸款及墊款淨額	2,253,593		2,136,332	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額21,727.56億元，比上年末增長5.30%。

#### 本行

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,504,648	69.3	1,465,078	71.0
貼現貸款	81,117	3.7	59,888	2.9
個人貸款	586,991	27.0	538,512	26.1
客戶貸款及墊款總額	2,172,756	100.0	2,063,478	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(54,098)		(51,136)	
客戶貸款及墊款淨額	2,118,658		2,012,342	

有關貸款業務風險分析參見本報告「風險管理」章節。

## 證券基金及權益工具投資業務

## 證券基金及權益工具組合分析

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
<b>債券投資</b>				
持有至到期債券	184,487	34.9	177,998	42.8
可供出售債券	245,908	46.4	183,382	44.1
交易性金融資產	16,464	3.1	12,746	3.1
指定以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	2,711	0.5	838	0.2
<b>債券投資總額</b>	<b>449,570</b>	<b>84.9</b>	<b>374,964</b>	<b>90.2</b>
<b>投資基金</b>				
可供出售投資基金	6,604	1.3	462	0.1
交易性金融資產	2	—	2	—
<b>投資基金總額</b>	<b>6,606</b>	<b>1.3</b>	<b>464</b>	<b>0.1</b>
<b>權益工具投資</b>				
可供出售權益工具	225	—	1,769	0.4
對聯營企業投資	1,026	0.2	870	0.2
<b>權益工具投資總額</b>	<b>1,251</b>	<b>0.2</b>	<b>2,639</b>	<b>0.6</b>
<b>存款證及同業存單</b>				
交易性金融資產	14,530	2.7	13,923	3.3
可供出售金融資產	55,849	10.6	23,888	5.8
<b>存款證及同業存單總額</b>	<b>70,379</b>	<b>13.3</b>	<b>37,811</b>	<b>9.1</b>
<b>理財產品投資</b>				
可供出售金融資產	1,460	0.3	—	—
<b>理財產品投資總額</b>	<b>1,460</b>	<b>0.3</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
<b>證券基金及權益工具投資總額</b>	<b>529,266</b>	<b>100.0</b>	<b>415,878</b>	<b>100.0</b>
證券基金及權益工具投資減值準備	(134)		(138)	
<b>證券基金及權益工具投資淨額</b>	<b>529,132</b>		<b>415,740</b>	
持有至到期債券中上市證券市值	1,204		1,350	

### 債券投資分類情況

截至報告期末，本集團債券投資4,495.70億元，比上年末增加746.06億元，增長19.90%，主要是由於本集團在綜合考慮收益與風險的基礎上，進一步優化債券投資結構及配置規模。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
同業及其他金融機構	175,584	39.1	147,570	39.4
政府	115,401	25.7	85,258	22.7
政策性銀行	53,611	11.9	44,306	11.8
公共實體	8,298	1.8	68	—
其他 <sup>(註)</sup>	96,676	21.5	97,762	26.1
<b>債券合計</b>	<b>449,570</b>	<b>100.0</b>	<b>374,964</b>	<b>100.0</b>

註： 主要為企業債券。

### 境內外債券投資情況

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中國境內	427,408	95.1	362,717	96.7
中國境外	22,162	4.9	12,247	3.3
<b>債券合計</b>	<b>449,570</b>	<b>100.0</b>	<b>374,964</b>	<b>100.0</b>

### 持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額75.93億美元(折合470.85億元人民幣)，其中本行持有36.60億美元，佔比48.20%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.17億美元(折合1.06億元人民幣)，均為本行持有債券計提的減值準備。

## 重大金融債券投資明細

下表為2015年6月30日本集團持有的重大金融債券投資明細情況。

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日	年利率(%)	計提減值準備
債券1	4,000	28/02/2017	4.20%	—
債券2	4,000	18/08/2029	5.98%	—
債券3	3,164	23/04/2017	4.11%	—
債券4	2,644	23/04/2019	4.32%	—
債券5	2,339	26/07/2017	3.97%	—
債券6	2,203	06/05/2017	2.83%	—
債券7	2,040	17/01/2018	4.12%	—
債券8	2,000	14/03/2017	3.45%	—
債券9	1,974	07/11/2015	4.05%	—
債券10	1,973	11/11/2015	3.90%	—
債券合計	26,337			—

## 投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
期初餘額	138	205
本年計提 <sup>(1)</sup>	(5)	(7)
核銷	—	—
轉入/(轉出) <sup>(2)</sup>	1	(60)
期末餘額	134	138

- 註： (1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的減值準備支出淨額。  
 (2) 轉入/(轉出)包括將逾期債券投資減值準備轉出至壞賬準備、出售已減值投資轉回減值準備以及由於匯率變動產生的影響。

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名義本金	公允價值		名義本金	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	470,837	1,420	965	298,961	977	754
貨幣衍生工具	832,880	4,687	4,419	978,918	6,406	6,208
其他衍生工具	43,467	1,031	480	50,769	843	385
合計	1,347,184	7,138	5,864	1,328,648	8,226	7,347

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			2015年 6月30日
	12月31日	本期增加	本期收回	
應收貸款利息	8,667	68,398	(67,980)	9,085
應收債券利息	6,485	8,058	(8,170)	6,373
應收款項類投資利息	11,190	23,018	(21,658)	12,550
應收其他利息	1,173	8,211	(8,112)	1,272
合計	27,515	107,685	(105,920)	29,280
應收利息減值準備	(1,390)	(1,105)	757	(1,738)
應收利息淨額	26,125	106,580	(105,163)	27,542

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2015年	2014年
	6月30日	12月31日
抵債資產原值		
— 土地、房屋及建築物	592	446
— 其他	485	458
抵債資產減值準備		
— 土地、房屋及建築物	(146)	(156)
— 其他	(10)	(9)
抵債資產賬面價值合計	921	739

## 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額30,814.63億元，比上年末增加2,318.89億元，增長8.14%。客戶存款佔總負債比重72.2%，比上年末降低1.4個百分點。

## 本集團

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	1,036,694	33.7	969,511	34.0
定期	1,513,991	49.1	1,365,914	48.0
其中：協議存款	111,802	3.6	102,886	3.6
小計	2,550,685	82.8	2,335,425	82.0
個人存款				
活期	175,791	5.7	147,658	5.2
定期	354,987	11.5	366,491	12.8
小計	530,778	17.2	514,149	18.0
客戶存款合計	3,081,463	100.0	2,849,574	100.0

本行客戶存款總額29,242.40億元，比上年末增加2,246.43億元，增長8.32%。

## 本行

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	1,011,289	34.6	945,128	35.0
定期	1,448,118	49.5	1,300,408	48.2
其中：協議存款	110,942	3.8	102,040	3.8
小計	2,459,407	84.1	2,245,536	83.2
個人存款				
活期	157,716	5.4	133,223	4.9
定期	307,117	10.5	320,838	11.9
小計	464,833	15.9	454,061	16.8
客戶存款合計	2,924,240	100.0	2,699,597	100.0

## 客戶存款幣種結構

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	2,762,367	89.6	2,528,282	88.7
外幣	319,096	10.4	321,292	11.3
合計	3,081,463	100.0	2,849,574	100.0

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 <sup>(註)</sup>	760,798	24.7	733,731	25.7
長江三角洲	723,093	23.5	662,812	23.3
珠江三角洲及海峽西岸	503,921	16.4	423,903	14.9
中部地區	457,295	14.8	429,345	15.1
西部地區	395,841	12.8	373,237	13.1
東北地區	83,826	2.7	77,525	2.7
境外	156,689	5.1	149,021	5.2
<b>客戶存款合計</b>	<b>3,081,463</b>	<b>100.0</b>	<b>2,849,574</b>	<b>100.0</b>

註： 包括總部。

按剩餘期限統計的存款的分佈

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	1,018,789	33.0	534,790	17.4	683,357	22.2	304,148	9.9	9,601	0.3	2,550,685	82.8
個人存款	228,163	7.5	158,657	5.1	96,397	3.1	47,523	1.5	38	—	530,778	17.2
合計	1,246,952	40.5	693,447	22.5	779,754	25.3	351,671	11.4	9,639	0.3	3,081,463	100.0

本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	994,885	34.0	477,878	16.3	673,750	23.0	303,293	10.5	9,601	0.3	2,459,407	84.1
個人存款	210,090	7.2	117,489	4.1	89,639	3.1	47,577	1.5	38	—	464,833	15.9
合計	1,204,975	41.2	595,367	20.4	763,389	26.1	350,870	12.0	9,639	0.3	2,924,240	100.0

## 股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日						
	股本	資本公積	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配 利潤	其他 綜合收益	少數 股東權益	股東 權益合計
期初餘額	46,787	49,296	69,841	95,586	(1,833)	7,669	267,346
(一)淨利潤	—	—	—	22,586	—	383	22,969
(二)其他綜合收益	—	—	—	—	738	96	834
(三)所有者投入或 減少資本	—	—	—	—	—	—	—
(四)利潤分配	—	—	—	—	—	(67)	(67)
期末餘額	46,787	49,296	69,841	118,172	(1,095)	8,081	291,082

## 主要表外項目

截至報告期末，主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	660,703	712,985
— 開出保函	124,838	124,008
— 開出信用證	111,740	134,766
— 不可撤銷貸款承諾	167,333	188,338
— 信用卡承擔	132,455	124,106
小計	1,197,069	1,284,203
經營性租賃承諾	14,416	14,084
資本承擔	7,845	8,413
用作質押資產	48,449	71,219
合計	1,267,779	1,377,919

## 現金流量表分析

### 經營活動產生的現金流量淨額

經營活動產生的現金流量淨額為381.80億元，同比減少518.92億元，主要是買入返售金融資產、同業存放款項和吸收存款現金流入淨額抵銷發放貸款及墊款和應收款項類投資現金流出淨額所致。

### 投資活動所用的現金流量淨額

投資活動所用的現金流量淨額為925.95億元，同比增加915.89億元，主要是投資淨支付現金增加所致。

### 籌資活動產生的現金流量淨額

籌資活動產生的現金流量淨額為358.42億元，同比增加249.99億元，主要是已發行債務憑證現金淨額增加及支付利息所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	同比增減(%)	主要原因
經營活動產生的現金流量淨額	38,180	(57.61)	
其中：同業業務淨增加額 <sup>(註)</sup>	211,299	34.03	同業存放款項增加
發放貸款及墊款淨增加額	(130,709)	(21.25)	各項貸款增量減少
應收款項類投資淨增加額	(248,164)	(5.87)	證券定向資產管理 計劃增加
向中央銀行借款淨減少額	(40,000)	—	常備借貸便利減少
吸收存款淨增加額	229,750	(42.39)	公司存款增量減少
投資活動使用的現金流量淨額	(92,595)	9,104.27	
其中：收回投資取得的現金	336,670	16.35	出售及兌付債券 投資增加
投資支付的現金	(427,037)	47.60	持有至到期及可供 出售債券投資增加
購建固定資產和其他資產 支付的現金	(2,246)	103.81	固定資產購置預 付款增加
取得子公司支付的現金淨額	(10)	100	振華國際購買子公司 岩石亞洲
籌資活動產生的現金流量淨額	35,842	230.55	
其中：發行債務憑證收到的現金	92,625	553.12	發行人民幣債券 及同業存單
償還債務憑證支付的現金	(53,525)	1,684.17	償還到期債務憑證
償還債務憑證利息支付的現金	(3,258)	49.31	支付利息

註：包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

## 公允價值計量項目

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	本年 公允價值 變動損益	本年累計 計入權益 的公允 價值變動
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	33,707	27,509	196	—
衍生金融資產	7,138	8,226	(1,088)	—
可供出售金融資產	308,377	209,272	—	1,411
投資性房地產	287	280	3	—
公允價值計量資產項目合計	349,509	245,287	(889)	1,411
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	573	—	—
衍生金融負債	5,864	7,347	445	—
公允價值計量負債項目合計	5,864	7,920	445	—

## 資本充足率

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。報告期本集團各級資本充足率均達到新辦法的監管要求。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.98%，比上年末上升0.05個百分點；一級資本充足率9.03%，比上年末上升0.04個百分點；資本充足率11.88%，比上年末下降0.45個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	本報告期 比上年末 增減(%)	2013年 12月31日
核心一級資本淨額	285,774	262,786	8.75	228,311
一級資本淨額	287,530	264,582	8.67	228,380
資本淨額	378,293	362,848	4.26	292,212
加權風險資產	3,183,322	2,941,627	8.22	2,600,494
核心一級資本充足率	8.98%	8.93%	上升0.05個百分點	8.78%
一級資本充足率	9.03%	8.99%	上升0.04個百分點	8.78%
資本充足率	11.88%	12.33%	下降0.45個百分點	11.24%

## 分部報告

### 業務分部

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

單位：百萬元人民幣

業務分部	2015年1-6月				2014年1-6月			
	分部 營業收入	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)	分部 營業收入	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)
公司銀行業務	35,000	50.0	13,231	43.9	31,723	51.1	13,391	45.4
零售銀行業務	16,234	23.2	3,197	10.6	11,454	18.4	351	1.2
金融市場業務	21,655	31.0	18,582	61.7	18,372	29.6	16,070	54.5
其他業務	(2,932)	(4.2)	(4,890)	(16.2)	552	0.9	(309)	(1.1)
合計	69,957	100.0	30,120	100.0	62,101	100.0	29,503	100.0

### 地區分部

下表列示了報告期按地區劃分的分部經營狀況。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2015年6月30日				2015年1-6月	
	總資產 <sup>(註)</sup>		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	1,043,029	22.9	1,038,182	24.3	3,793	12.6
珠江三角洲及海峽西岸	701,327	15.4	698,868	16.4	1,176	3.9
環渤海地區	998,015	21.9	986,179	23.1	6,100	20.3
中部地區	561,693	12.3	556,710	13.0	5,166	17.2
西部地區	522,362	11.5	517,603	12.1	3,700	12.3
東北地區	97,356	2.1	96,207	2.3	666	2.2
總部	2,328,739	51.2	2,085,378	48.8	8,148	27.1
香港	205,641	4.5	181,301	4.2	1,371	4.4
分部間調整	(1,905,903)	(41.8)	(1,890,255)	(44.2)	—	—
合計	4,552,259	100.0	4,270,173	100.0	30,120	100.0

註： 不包括遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2014年12月31日				2014年1-6月	
	總資產 <sup>(註)</sup>		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	832,355	20.2	828,692	21.4	1,931	6.5
珠江三角洲及海峽西岸	567,700	13.7	564,494	14.6	2,675	9.1
環渤海地區	916,047	22.2	906,031	23.4	4,541	15.4
中部地區	510,466	12.4	503,804	13.0	4,353	14.8
西部地區	468,004	11.3	460,468	11.9	4,229	14.3
東北地區	89,173	2.2	88,544	2.3	628	2.1
總部	1,946,061	47.1	1,742,187	45.0	9,547	32.4
香港	199,498	4.8	178,132	4.6	1,599	5.4
分部間調整	(1,399,806)	(33.9)	(1,400,883)	(36.2)	—	—
合計	4,129,498	100.0	3,871,469	100.0	29,503	100.0

註： 不包括遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

## 業務回顧

### 公司金融

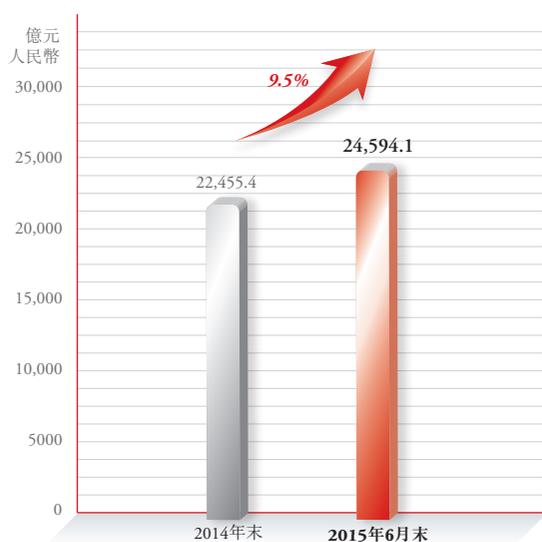
#### 經營概況

報告期內，面對宏觀經濟下行、金融脫媒、利率市場化、互聯網金融衝擊、同業競爭進一步加劇等經營挑戰，本行公司金融業務加快經營轉型，在傳承業務傳統優勢基礎上，加大產品結構、客戶結構和收入結構調整，加快發展貿易金融、現金管理、資產托管等重點業務，對公業務持續快速協調發展。報告期內，本行實現公司金融營業收入336.72億元，佔本行營業收入的49.83%；公司金融非利息收入26.82億元，佔本行非利息收入的13.90%。

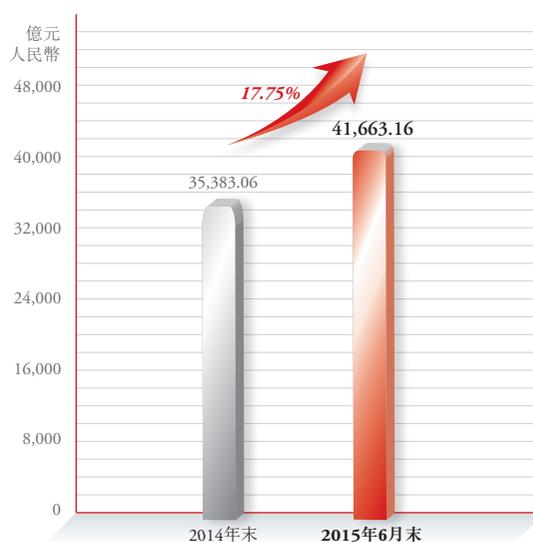
報告期內，本行積極推動對公存款業務。一方面，大力發展交易銀行業務，依托貿易金融、現金管理、資產托管等交易銀行產品拉動低成本穩定存款持續增長；另一方面，策略性地加大了主動負債發展力度，通過制定主動負債產品發行策略、適時調整定價等手段，有效維護了存量客戶的同時拓展了新的存款客戶。截至報告期末，本行已開立賬戶的公司客戶60.00萬戶<sup>1</sup>，比上年末增長8.3%。公司類存款餘額24,594.1億元，比上年末增長9.5%。

在實體經濟結構性有效需求不足、銀行整體信貸資源受限的形勢下，本行積極引導全行轉變對公資產經營方式，圍繞「最佳綜合融資服務銀行」目標，從機制、結構、產品三個方面全方位提升對公資產業務的經營管理能力。機制方面，本行完善了資產管理制度和流程；結構方面，進一步推動現代服務業資產投放，並加強了房地產授信資產管理；產品方面，積極推動「中信資寶」系列產品落地，基礎融資工具創新得到加強。截至報告期末，本行公司貸款餘額15,857.65億元，比上年末增長3.99%，其中人民幣一般性對公貸款餘額13,793.76億元，比上年末增加283.94億元。

公司類存款餘額



資產託管規模



<sup>1</sup> 由於本行核心系統升級原因，公司客戶數統計口徑調整為本年累計數量。

### 機構業務

報告期內，本行制定了《機構業務發展三年規劃》，進一步深化與財政、社保、國土住建、醫療衛生、教育、煙草等機構客戶的合作關係，鞏固提升了機構業務特色優勢。本行與對外經濟貿易大學、中信醫療簽署了戰略合作協議，與十餘個地區的市(區)級人民政府、重點機構客戶建立了戰略合作關係，在16個地區開展了政府和社會資本合作(PPP)論壇及項目考察活動，同時加快推進公共服務繳費平台、跨省異地繳納交通違法罰款系統、銀醫通2.0等創新產品的研發，制定和完善了《銀校通綜合金融服務方案》、《社會保障卡服務方案》等專業方案。

截至報告期末，本行各類機構客戶合計23,712戶，機構客戶存款日均餘額7,850億元，佔公司類存款日均餘額的35.7%，比上年末增長765億元，增速超過公司類存款平均水平。

### 貿易金融

報告期內，本行大力推廣電商供應鏈金融模式，同時大力發展汽車金融業務，汽車金融業務融資規模保持同業領先，在二手車、平行進口汽車、與汽車金融公司合作融資等創新領域相繼取得突破。

截至報告期末，本行國內貿易金融業務表內外融資餘額2,591億元，同比增加326億元，增長14.4%；報告期內累計融資量3,462億元，同比增加13億元。

### 現金管理

本行推進現金管理產品服務和業務模式創新，成功營銷50餘家大型集團企業現金管理項目，為20餘家重點客戶提供B2B電子商務金融服務，獲得寶鋼集團旗下的東方付通信息技術有限公司、中金支付有限公司的基金銷售業務監督銀行資格，成功推出了開放式在線理財產品「流動管家」、電子委貸和跨境現金池等產品。

截至報告期末，本行現金管理客戶數22.7萬戶，交易金額23.6萬億元，同比增長34.8%；現金管理交易筆數2,394萬筆，同比增長11.0%；B2B電子商務累計項目數150個，比上年末增加35個，新增交易筆數14.8萬筆，交易金額291億元；互聯網金融項目累計項目數124個，報告期內客戶日均存款達到128.6億元。

### 資產托管

報告期內，本行資產托管業務圍繞「大資管」和「大交易」服務模式，抓營銷、調結構、強管理、增效益，市場佔比和價值貢獻持續提高，服務能力不斷增強，業務轉型效果明顯。

截至報告期末，本行資產托管規模41,663.16億元，比上年末增長17.75%，同比增長24.07%；年金托管規模339.36億元，比上年末增長19.78%，同比增長37.05%。養老金個人賬戶數120,971戶，比上年末增長24.34%。報告期內，實現托管業務收入11.21億元，同比增長43.17%。

## 零售金融

### 經營概況

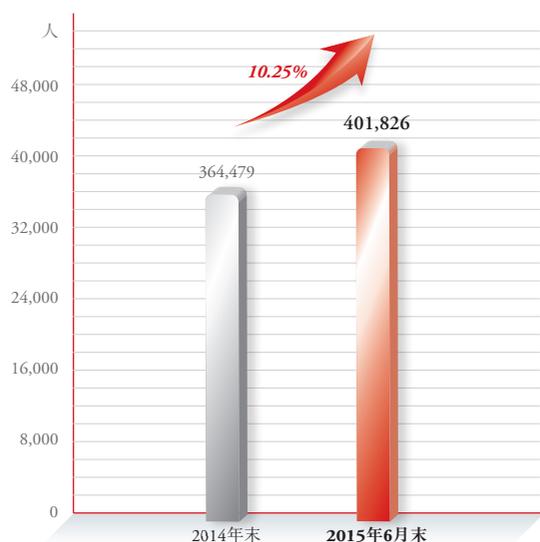
報告期內，本行深入推進零售戰略二次轉型，加強網點硬件轉型<sup>1</sup>和軟件轉型<sup>2</sup>。針對白領菁英、跨境人士、幸福老人、優雅女性、企業領袖等重點客群，本行整合推出出國金融、手機銀行、「房抵貸」、「薪金煲」、信用卡等「五大單品」，取得了較好的市場反響。

截至報告期末，本行累計個人客戶數5,341.91萬人<sup>3</sup>，個人存款餘額4,639.07億元，比上年末增長2.37%；個人貸款餘額6,229.78億元，比上年末增長7.12%；個人客戶管理資產AUM10,119.91億元<sup>4</sup>，比上年末增長10.24%。報告期內，本行銷售零售銀行理財產品13,384.94億元，同比增長59.90%；銷售代理基金及券商集合理財3,094.24億元，同比增長1,022.61%；代理保險銷售額107.30億元，同比增長147.59%。報告期內，本行實現零售金融營業收入154.54億元，佔本行營業收入的22.87%；實現零售金融非利息收入77.34億元，佔本行非利息收入的40.10%。

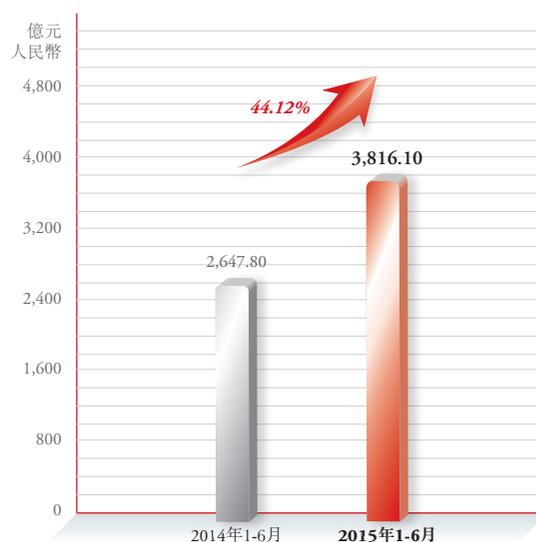
### 財富管理與私人銀行

本行重新打造私人銀行五大俱樂部品牌及服務體系，探索公私聯動新模式，同時注重財富顧問專業隊伍建設，團隊專業素質與客戶綜合服務能力繼續提升。

貴賓客戶數



信用卡交易量



<sup>1</sup> 網點硬件轉型指推進網點佈局的優化管理和零售渠道的改造和整合，形成物理網點與電子銀行協同配合，客戶多渠道服務、業務多渠道分流、產品多渠道銷售的零售業務多元化發展格局。

<sup>2</sup> 網點軟件轉型旨在提升網點產能，主要從加強網點零售人員隊伍建設，建立內訓師體系和持續培訓機制、完善客戶服務體系、推進網點零售序列人員考核體系等幾個方面展開。

<sup>3</sup> 由於本行核心系統升級原因，個人客戶數統計口徑調整為歷史累計數量。

<sup>4</sup> 為提高服務水平，統一客戶標準，本行對零售客戶的劃分標準進行了優化統一，採用AUM作為客戶層級劃分的統一標準。AUM是Assets Under Management(管理資產)的縮寫，包括客戶的存款、投資理財等。

截至報告期末，本行管理資產AUM超過50萬元人民幣的貴賓客戶數401,826戶，比上年末增加37,346戶，增長10.25%，對應客戶管理資產AUM7,036.89億元，比上年末增加754.49億元，增長12.01%。本行管理資產AUM超過600萬元人民幣的私人銀行客戶數15,656戶，比上年末增加2,013戶，增長14.75%，對應客戶管理資產AUM2,351.30億元，比上年末增加335.66億元，增長16.65%。

### 小企業與個人信貸

報告期內，本行積極順應國內消費升級的大趨勢，把握支持小微企業發展政策導向，進一步完善了產品營銷體系、風控運營體系和資源配置與評價體系。本行創新優化「房產抵押綜合授信貸款」產品，完善了風險控制措施，在滿足客戶合理消費需求的同時，為客戶提供經營貸款服務；積極發展家用車貸款、網絡信用貸款、金融資產質押貸款等特色產品，打造新的業務增長引擎；啟動小企業和個人消費「信貸工廠」建設，成功上線新的零售信貸管理系統。

截至報告期末，本行小企業及個人信貸業務餘額4,695.07億元，比上年末增加137.81億元，增長3.02%。其中，消費貸款<sup>1</sup>餘額3,544.62億元，比上年末增加219.71億元；小企業貸款<sup>2</sup>餘額1,127.16億元；通過新發放個人貸款<sup>3</sup>獲取客戶12.45萬人；人均持有零售產品5.39個，比上年末增加0.44個。

### 信用卡

本行信用卡業務按照「智慧發展」的經營理念，依托互聯網及大數據，積極探索、創新經營模式，通過跨界融合全面提升市場和品牌影響力。

本行持續優化「9分享兌」、「精彩365」、「境外刷卡」等品牌活動，加快互聯網渠道滲透，緊密結合移動互聯網及節日熱點，推出一系列網絡營銷活動；升級推出「36+1全運動」權益，進一步鞏固高端信用卡在健康運動領域的優勢。加快推進服務移動化，成功推出中信移動商旅平台，實現機票、酒店、租車、簽證等服務在信用卡移動端自助預訂；加大分期業務投入及中間業務收入拓展，運用大數據，持續深挖存量客戶潛能，信用卡資產及收入結構進一步優化。

本行繼續推進「互聯網+」與跨界聯結，攜手百度、阿里巴巴、騰訊、小米、順豐等合作夥伴開展一系列互聯網金融創新，共同構建互聯網金融生態圈，為客戶提供極致體驗，進一步鞏固信用卡互聯網金融領域先發優勢。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡2,707.61萬張。報告期內，新增發卡248.02萬張，同比增長47.61%；信用卡交易量3,816.10億元，同比增長44.12%；實現信用卡業務收入87.31億元，同比增長45.24%；分期業務保持快速增長，交易金額同比增長108.60%，業務收入同比增長93.93%。

### 電子銀行

本行持續推動個人網銀、移動銀行等電子平台建設，加強電子商務業務創新，推進跨界合作，開展網絡化營銷。

本行加大對電子渠道整合力度，繼續完善手機銀行及個人網銀各項功能。報告期內，本行手機銀行新增薪金煲、基金代銷、赴美簽證進度查詢等功能產品，個人網銀新增儲蓄國債(電子式)銷售、個人信用報告查詢等服務。截至報告期末，本行個人網上銀行客戶數1,573.51萬戶，比上年末增長13.15%；手機銀行客戶數874.3萬戶，比上年末增長35.5%。報告期內，個人網銀交易筆數11,870.9萬筆，交易金額5.7萬億元，分別同比增長60.85%和49.54%；個人手機銀行交易筆數1,014.13萬筆，交易金額3,361.15億元，分別同比增長669.96%和908.95%；個人電子銀行業務筆數替代率95.22%，比上年增加2.06個百分點。

<sup>1</sup> 消費金融範圍包括住房、商用房、家用車、商用車、教育和綜合消費業務。

<sup>2</sup> 小企業客戶範圍包括小微企業法人客戶及個人經營貸客戶(不含商用房、商用車業務)。其中，小微企業法人客戶指符合「四部委標準」且單戶授信金額1,000萬元(含)以下的小型、微型企業。

<sup>3</sup> 個人貸款範圍包括消費金融與符合小企業客戶範圍的個人經營貸業務。

本行大力推動電子支付業務發展，實現了交易規模和中間業務收入快速增長。截至報告期末，快捷支付、B2C網上支付等電子支付業務交易金額達1,120億元，同比增長90.22%；報告期內實現中間業務收入8,720萬元，為上年同期的8.16倍。跨境外匯支付業務發展迅猛，本行已與27家支付機構簽署了跨境電子商務外匯支付業務合作協議，並與支付寶、錢寶支付、易極付、銀聯電子、銀聯商務、銀盈通6家支付機構完成系統對接，實現交易額10.73億元。本行積極探索與互聯網公司開展跨界業務合作，「信e付」B2C供應鏈金融平台新增交易筆數18.84萬筆，實現交易金額22.43億元，新發展上游生產企業240家、下游經銷商2,750家。

## 金融市場

### 經營狀況

本行大力發展金融市場業務，加強金融市場板塊內部及板塊間的協同作用，積極應對市場變化和政策變化，努力推動貨幣市場、資本市場、國際金融市場產品創新，上半年取得了良好的經營業績。報告期內，本行實現金融市場營業收入214.48億元，佔本行營業收入的31.74%；金融市場非利息收入89.87億元，佔本行非利息收入的46.59%。

### 金融市場業務

本行積極開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場交易業務，充分發揮貨幣市場工具資金融通的作用，在滿足全行流動性管理需要同時，提升短期資金運營效益。本行履行公開市場一級交易商職責，靈活運用公開市場回購業務及央行創新型工具，優化資產負債結構。本行積極參與全國銀行間市場同業存單業務，推進貨幣市場基準利率建設及大額存單創新產品落地發行，促進創新業務發展。

針對報告期內國內外較為動盪的匯率行情，本行運用外匯掉期、期權、組合期權等工具推出了貶值貨幣融資類、負債增值類、風險管理類、跨境交易及自貿區業務等匯率創新組合產品，滿足了客戶對於降低融資成本、理財增值、風險保值等需求。

本行繼續推進人民幣債券做市和利率衍生品做市業務發展，定價能力得到提升，準確把握市場機遇，取得了較好交易業績；進一步拓展銷售渠道，夯實客戶基礎，人民幣參團申購業務穩健發展；積極開展業務創新，建立以人民幣利率互換為基礎的客戶利率風險管理服務方案，新增面向非金融機構合格投資人報價業務。

金融同業負債



理財產品存續規模



本行以資產組合理財和結構性理財為發展重點，抓住市場時機及時調整資產配置結構，在風險可控基礎上，有效提升資產收益水平，推動理財業務規模和收入增長；本行繼續加強理財產品創新，相繼推出了非擔險結構性、非擔險外幣、資金投資顧問等業務，進一步滿足了客戶多元化的理財投資需求。

本行人民幣債券投資業務採取積極穩健的投資策略，根據市場趨勢加大資產配置力度，適當延長組合久期，優化資產結構，兼顧了資產收益性和市場風險的平衡，債券投資收益率比上年增加11個基點。本行較好地控制了外幣債券投資組合整體久期，注重選擇風險可控、收益較佳的債券品種，整體資產收益穩定性及抗風險能力進一步增強。

本行積極推動黃金租賃業務與貴金屬自營交易業務發展，保持了業務快速增長趨勢，客戶數量穩步增長，交易手段不斷豐富，市場影響力繼續提升。報告期內本行獲得人民銀行黃金進口業務資質，進一步提升了貴金屬業務的市場競爭力。

截至報告期末，本行金融市場業務表內外管理資產規模達9,434億元，比上年末增長14%。

### 國際業務

本行堅持以客戶為中心的「結算+融資+交易」模式，全方位打造國際業務貿易及跨境金融服務商。報告期內，本行先後推動國內證、出口融資業務與外匯資金產品有機結合，通過組合產品滿足客戶多維度業務需求。本行大力推動人民幣NRA賬戶貿易融資、NRA賬戶質押信託收益權、跨境人民幣雙向資金池、跨境直貸、跨境人民幣轉匯款等跨境人民幣業務，進一步拓寬業務收入渠道。本行自貿區國際業務平台建設取得階段性成果，倫敦、悉尼等地區海外機構的申請設立工作有序推進。

報告期內，本行實現進出口收付匯量1,915.3億美元，領先全國進出口增速9.6個百分點，同時實現跨境人民幣收付匯量1,539.3億元。根據國家外匯管理局國際收支司及人民銀行RCPMIS系統數據，上述兩項指標均保持同業領先地位，排名國內商業銀行第六位，穩居股份制銀行首位。

### 投資銀行

本行緊跟行業創新步伐，在房地產企業中期票據和併購債等重點投資銀行創新領域實現突破，同時積極探索在資本市場領域服務企業股權融資需求的業務模式，推出參與員工持股計劃和定向增發等創新業務；本行大力推動私募投資基金綜合融資服務，結合地方政府融資模式創新，推進城鎮化建設、交通基建、產業整合等領域的PPP項目融資和財務優化服務方案，基金創設規模超過300億元，項目儲備超過800億元。此外，本行還積極推進了「一帶一路」母基金創設和營銷儲備。

報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入38.25億元，同比增長44.36%；新增融資規模3,969.66億元，同比增長51.79%。本行公募債務融資工具承銷規模達到1,319.28億元，位列國內商業銀行第六名（根據Wind資訊排名），中國大陸地區牽頭銀團貸款位列股份制銀行第一名（根據彭博資訊排名）。

### 金融同業業務

本行金融同業業務堅持以銀行、證券公司、財務公司、基金公司、信託公司、保險公司、金融租賃公司、期貨公司八類客戶為經營核心，持續改善客戶關係管理，提高產品創新能力，推進同業體系建設，加強與同業合作的廣度和深度。

## 董事會報告

報告期內，本行與51家同業客戶簽訂了戰略合作協議，累計與87家券商簽署了第三方存管協議，與24家券商簽署了融資融券協議，與5家券商開通了網上一步式開戶功能，與1家券商簽署了銀行轉賬業務合作協議，與60家期貨公司簽署了銀期轉賬協議。本行成功取得中國金融期貨交易所、鄭州商品交易所和大連商品交易所期貨保證金存管銀行業務資格，是首批入圍期貨交易所指定辦理期貨保證金存管業務的股份制銀行之一，並成為首批取得中國證券登記結算公司期權資金結算業務資格的銀行。

截至報告期末，本行本外幣金融同業資產(包括存放同業和拆放同業款項)餘額1,261.71億元，比上年末減少33.28億元，下降2.57%；本外幣金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額9,257.80億元，比上年末增加2,087.15億元，增長29.11%。報告期內，本行票據直接貼現發生金額3,634.02億元，實現金融同業業務淨收入59.33億元，同比增長28.01%。

### 業務專題：理財業務

本行理財業務以「推動理財業務回歸資產管理業務本質」為目標，搭建了品種豐富、風格穩健的理財產品線。報告期內，本行全口經理財產品存續規模6,892.67億元，比上年末增加1,062.32億元，增長18.22%。其中，銀行理財產品存續規模5,873.14億元，三個月以上期限產品佔比超過65%，中等風險及以下產品存量佔比90%以上，整體風格穩健；825只到期產品全部按約定兌付，風險控制嚴格；實現全口經理財業務收入37.22億元，有力支持了全行中間業務收入的快速增長。

報告期內，作為銀行參與資產管理領域競爭、打通客戶資金與實體經濟直接投融資的重要業務品種，本行理財業務積極響應國家金融支持實體經濟的整體戰略，75%以上資金投向實體經濟領域，累計為客戶實現收益146.86億元。

### 服務品質管理

為建立健全服務品質和消費者權益保護長效機制，本行將消費者權益保護內容納入發展戰略，成立消費者權益保護專職部門，制定了消費者權益保護系列制度，並啟動新產品與新服務消費者權益保護審批機制。進一步加強服務培訓、檢查、評比通報和內外宣傳，構建以零售星級網點評選和網點零售序列崗位評比為抓手的服務考評體系，加強網點服務品質管理，建立全方位監測體系。

報告期內，本行組織開展了「3·15國際消費者權益日」、「整治銀行卡網上非法買賣專項行動」和「金融知識萬里行」等客戶宣傳教育活動，取得了較好效果。

### 中信綜合金融服務平台

中信集團旗下涵蓋銀行、證券、保險、基金、信託、期貨等金融公司，且諸多下屬公司均處於行業龍頭地位。本行在依法合規前提下，通過中信綜合金融服務平台，努力形成獨特的競爭優勢。

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

報告期內，本行通過物理網點和網絡銀行渠道代銷中信證券、中信建投產品17支，代銷金額11.20億元，代銷信誠人壽和天安財險產品35支，代銷金額70.92億元，代銷信誠基金、華夏基金產品68支，代銷金額1,377.45億元，代為推介信誠資管產品138.68億元。此外，中信證券、信誠人壽、中信期貨、信誠基金、中信地產、中信旅遊和中信出版還通過網點互相開放，開展聯合營銷活動、宣傳資料擺放等方式與本行共享機構網點資源。

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

- 理財產品研發方面，本行聯合中信證券、中信信託、信誠資管，為客戶研發理財產品216支，銷售金額940.80億元。
- 第三方存管業務方面，本行與中信集團旗下的中信證券、中信證券(浙江)、中信證券(山東)和中信建投等證券公司共享第三方存管機構客戶3,327戶，共享個人客戶51.84萬戶。
- 托管業務方面，本行與中信證券、中信信託、信誠基金、華夏基金、信誠人壽等中信集團旗下金融公司在券商資管、基金、信託、保險、PE、年金等領域開展廣泛合作。截止報告期末，集團內合作項目托管餘額3,112.53億元，報告期內實現托管收入9,443.17萬元，集團內合作年金客戶586家，合作規模167.20億元。
- 債券承銷方面，本行通過承銷短期融資券、中期票據和資產支持證券等，與中信證券和中信建投聯合為客戶承銷發行了共計240億元的債務融資工具。報告期內，本行作為主承銷商，為中信有限承銷發行超短期融資券30億元。

## 境內分銷渠道

### 分支機構

本行依照機構網點建設發展規劃，穩步推進機構網點建設，報告期內新建機構數量24家，包括日照、承德、六安、達州、天津自貿實驗區等5家分行以及19家支行，比上年增長2.03%。截至報告期末，本行已在中國境內125個大中城市共設立機構網點1,254家，其中一級(直屬)分行37家，二級分行84家，支行1,133家。

本行機構網點建設持續貫徹落實全行零售轉型發展戰略，堅持「小型化、智能化、多業態」的發展思路，優化網點區域和城市佈局，加強網點標準化建設，推動網點產能提升，有力支持了全行零售業務二次轉型。

### 自助服務網點和自助服務設備

報告期內，本行優化調整自助銀行和自助設備佈放規劃，加強交易安全風險防範，不斷提高自助設備交易替代率與使用效率。截至報告期末，本行在境內擁有3,024家自助銀行和11,115台自助設備(取款機和存取款一體機)。

### 網上銀行及手機銀行

參見本報告「董事會報告—電子銀行」。

### 電話銀行平台

本行通過電話客戶服務中心向客戶提供電話銀行服務。報告期內，本行客戶服務中心服務熱線電話總進線量5,974萬通，其中轉自助語音服務3,474萬通，轉人工服務2,401萬通，20秒內人工服務電話接通率為83.54%，客戶滿意度為98.07%。客戶服務中心通過主動外呼提供客戶關懷、電話通知等服務，共聯繫客戶19.86萬人次。

### 信息技術

報告期內，本行成功完成「新一代核心業務系統」的升級，實現了核心業務系統全業務模塊和全行37家分行共1,231網點，以及全部電子渠道的一次性切換投產，投產後系統運行平穩。「新一代核心業務系統」架構設計先進，建立了支持交易和營銷的集中統一的客戶和簽約視圖，推出了「櫃面快車」、簡化了業務憑證，提高了櫃面服務效率；建設了參數化的「產品工廠」、「收費工廠」，優化並豐富了賬戶結構，加快了產品創新速度，支持了產品差異化定價。本行同步規劃、建設完成企業級數據倉庫和統一報表系統平台、新零售信貸系統一期項目、新零售CRM系統等重要系統，顯著提升了信息系統對管理決策、客戶營銷、零售信貸業務拓展的支持能力。經過「新一代核心業務系統」的建設，優化了企業級信息架構，全面提升了本行開發、測試、運維和項目群管理能力，為本行未來戰略發展奠定了堅實基礎。

為應對「互聯網+」的挑戰和機遇，本行加快IT架構轉型，繼續加快推進大數據、分佈式數據庫平台等技術研發，已投入使用歷史數據查詢、個人綜合對賬等應用。

### 子公司業務

#### 中信國金

中信國金是本行開展境外業務的主要平台。截止報告期末，本行及BBVA分別持有其70.32%及29.68%的股權。中信國金業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務，商業銀行業務主要通過全資子公司中信銀行(國際)開展，非銀行金融業務主要通過持有40%股權的中信國際資產開展。

截至報告期末，中信國金總資產2,527.7億港元，比上年末增長0.6%，員工總數1,865人。報告期內實現淨利潤14.1億港元，同比減少15.0%。

中信銀行(國際)。中信銀行(國際)擁有34家香港分行，4家海外分行，以及兩家主要下屬公司，分別為中信銀行國際(中國)有限公司和香港華人財務有限公司。截至報告期末，中信銀行(國際)總資產2,504億港元，比上年末增長0.5%。報告期內實現經營收入27.0億港元，同比下跌12.6%，實現歸屬於股東的淨利潤12.4億港元，同比下跌19.6%。

中信國際資產。報告期內，中信國際資產大力推展「PE+」模式的私募股權投資理念，同時利用公司平台的靈活特點，協助提升股東之間的業務合作，進一步促進股東業務協同的優勢。

### 振華國際

振華國際是本行在香港設立的控股子公司，業務範圍主要包括貸款業務(持有香港放債人牌照)、投資業務(主要包括基金投資、股票投資和長期股權投資等)，並通過旗下子公司開展投行類牌照業務及股權投資基金管理業務等。報告期內，經監管部門批准，本行對振華國際進行了增資，金額約為14.9億人民幣。增資完成後，振華國際註冊資本變更為18.89億港元，其中本行持股99.05%，中信銀行(國際)持股0.95%。

報告期內，按照「打造中信銀行境外牌照業務與境內非牌照業務相結合的海外投融資平台」的發展定位，振華國際積極推進境內外投融資平台建設，不斷深化產品服務體系，加強與本行各地分行的內外聯動，實現跨境投融資業務快速發展，經營業績實現較快增長。報告期內，振華國際成功完成對香港證監會核准持牌機構岩石亞洲的收購工作，可開展香港證監會第4類(就證券提供意見)、第6類(就機構融資提供意見)及第9類(提供資產管理)牌照項下的受規管業務，未來將有效提升本行的綜合化跨境投融資服務能力。

報告期內，振華國際實現稅後淨利潤折合人民幣8,319.33萬元，同比增長66.53%。截至報告期末，公司總資產折合人民幣50.52億元，比上年末增長94.76%。

### 中信金融租賃

2015年3月31日，本行發起設立的中信金融租賃正式開業。中信金融租賃註冊資本40億元，經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等。

按照「專業化、市場化、國際化」的發展戰略，中信金融租賃主要致力拓展環保節能、清潔能源、養老健康、現代農業、裝備製造、城鎮數字化改造、通用航空等主要領域的融資租賃業務，截至報告期末，中信金融租賃總資產達到41億元，其中租賃資產21億元，報告期內共投放租賃項目3個，實現營業收入5,214萬元，實現淨利潤2,516萬元。

### 臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行是本行發起組建的第一家村鎮銀行，於2012年1月9日正式對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本金2億元，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。該行主要經營一般性商業銀行業務。

截至報告期末，臨安中信村鎮銀行各項存款日均餘額6.63億元，比上年末略有增加，資本充足率35.41%，撥備覆蓋率299.58%，撥貸比3.0%，均符合行業監管要求。

## 風險管理

### 信用風險管理

#### 公司類信貸風險管理

報告期內，中國經濟仍然延續放緩態勢，宏觀經濟形勢錯綜複雜。本行主動適應外部環境變化，秉承穩健的風險偏好，著力發展優質核心客戶，積極應對金融創新，加強資產組合及重點領域風險限額管理，堅持效益、質量、規模協調發展。

政府融資平台貸款方面，本行繼續嚴格執行政府融資平台表內外全口徑總量限額管理政策，堅持「總量控制、分類管理、區別對待、逐步化解」原則，優化結構、突出重點、迴避高風險政府融資平台業務。本行對政府平台授信政策根據國家及本行對政府性債務清理、甄別的相關政策適時調整。

房地產融資方面，本行堅持「總量控制、差別對待、優中選優、強化管理」的原則，嚴格實施房地產業務表內外全口徑總量控制，對房地產企業實施名單制管理。區域方面，信貸投放以一線城市為主，擇優支持經濟發達、房地產市場健康、適宜居住的中心城市。項目方面，信貸投向主要滿足剛需及部分改善性需求的商品住宅項目，嚴控單戶面積過大、單價偏高的高端大戶型住宅項目。擇優支持國有背景、資質良好、運作模式規範、項目自身具有充足現金流的保障性住房項目，以及債務納入政府債務範圍的城市棚戶區改造項目。本行堅持房地產貸款抵押和封閉管理，強化存量貸款風險監控和管理。

產能嚴重過剩行業融資方面，本行主要支持符合技術升級要求、碳排放約束和綠色標準領域的競爭力強的優質企業，主動退出經營狀況不佳、市場競爭力不強、產能落後、環保不達標的企業，不對產能嚴重過剩行業的新增產能項目提供任何形式的新增授信支持，不對未取得合法手續的建設項目進行授信。

理財業務、債券承銷等表外業務方面，本行嚴格遵守監管政策，按照「輕資本化」的原則配置資源，加強全流程風險管理，融資類理財始終堅持等同於自營授信的標準，在調查、審查及審批方面，嚴格風險把關，繼續對重點行業和銀行理財業務總量實施風險限額管理，促進理財業務和債券承銷等表外業務的穩健發展。

#### 小企業及個人信貸風險管理

報告期內，本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，嚴格落實國家宏觀調控政策，確保小企業及個人信貸業務合規經營、風險可控。本行通過建立標準化小企業及個人信貸流程、推動建設「信貸工廠」等方式，在保證風險控制的前提下，提高業務效率；加強風險量化管理技術，建設完成新零售信貸管理系統、設置系統風險控制節點，提高小企業及個人信貸業務的風險控制和監控質量，防範業務風險。

本行通過明確產品的審批標準，加強貸前調查和審批核査，嚴格授權管理，從業務的准入環節加強風險管控，嚴把風險入口；引入多元化貸後監控和管理措施，採取專項檢查、系統監控、資產質量通報等手段，保證小企業及個人信貸業務的健康、合規發展。

### 信用卡業務風險管理

本行信用卡業務風險管理按照「調結構、控風險、增效益」原則，深化「全面、全過程風險政策體系」改革，健全「多維、全週期計量管理平台」建設，嚴守風險底線。貸前階段，本行構建和實施綜合信用評定體系，以授信評價全面升級帶動信貸資源優化配置，依托互聯網及大數據，開展跨界合作，深化授信模式，同時豐富和夯實客群結構管理工具，深化客戶群體結構調整；貸後階段，本行繼續完善預警機制，提前退出和壓縮潛在高風險客戶，同時加大對高價值客戶的扶持力度，優化貸款結構配置；催收方面，本行堅持多管齊下，多策並舉，在提升不良資產回收力度的同時，探索不良資產證券化。

### 金融市場業務風險管理

報告期內，本行審慎開展有價證券投資業務，並向客戶提供避險增值服務。本幣債券投資方面，本行以行業內優質企業為重點信用投資對象；外幣債券投資方面，本行以中國優質發行人海外發行的債券為重點信用投資對象。

### 貸款監測及貸後管理

為應對報告期內嚴峻的經濟形勢，防範系統性風險大面積爆發，穩定戰略轉型期和結構調整期的資產質量，本行著重落實重點風險領域的風險控制，以及體系、機制、工具、隊伍等基礎管理。報告期內，本行重點強化了以下工作：

切實加強風險過程管控，穩定信貸資產質量。本行明確制定信貸資產質量控制目標，按月監控分行執行情況；完善績效考核辦法，強化信貸資產質量考核；加強對分行風險化解現場指導和經驗交流；強化分行新發生不良貸款成因分析和不良問責工作。

切實貫徹落實風險管理體制改革的整體部署，啟動「授信後全面管理體系建設」項目，從組織、政策、流程、IT建設、文化五個方面推動授信後管理體系建設。在總分行層面均設立信用風險預警委員會，初步完成授信後管理辦法、預警管理辦法、授信後操作手冊等。

切實強化重點領域風險監測，積極防範化解系統性信用風險。本行以「十大重點關注客戶」作為風險監控化解工作機制的抓手，構建完善全行風險預警體系，切實提升風險預警化解能力；重點加大對鋼鐵、煤炭、造紙、造船、光伏等產能過剩等重點領域，房地產、批發、煤炭等行業風險，擔保圈、集團客戶等客戶群體風險，保理、貿易融資、一般授信銀行承兌匯票等重點業務的風險監測和排查；對零售信貸重點產品資產質量開展定期監測、分析及通報，監控逾期及不良化解情況；加大主動退出和結構調整力度，推動全行完成主動退出工作計劃，確保全年主動退出率不低於5%；按月監控各項組合限額管理指令性指標執行情況，確保各項指標均控制在限額目標之內；強化表外業務及同業投資業務投後管理，將7大類業務納入風險監控範疇，建立風險監控月報和限額監控機制等。

切實推進信息化建設，逐步完善信貸管理工具和手段。本行啟動新一代信貸管理系統建設項目，完成了項目前期準備工作；完成風險預警系統項目諮詢和立項評審、業務需求評審工作；完成對公額度管理系統需求評審工作；構建全資產業務的統計管理體系和標準化的電子作業模板；不斷推進授信流程標準化和手段信息化。

切實加強信貸管理隊伍建設，不斷提升專職化專業化水平。本行舉辦了全行專職貸後管理隊伍、零售貸後管理、融資類理財投後管理、風險分類和撥備管理、放款及核保人員、押品管理、數據分析系統建設等培訓。

信用風險分析

貸款分佈

按地區劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團貸款餘額達23,080.03億元人民幣，比上年末增長1,200.95億元人民幣，增長5.49%。本集團環渤海、長三角和珠三角地區貸款餘額居前三位，分別為6,332.89億元、5,180.90億元和3,424.73億元，佔比分別為27.44%、22.45%和14.84%。從增速看，環渤海、境外、珠三角、中部地區貸款增長最快，分別達到9.83%、7.38%、7.24%和5.46%，均超過平均增速。

本集團

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	518,090	22.45	512,214	23.41
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	633,289	27.44	576,598	26.35
珠江三角洲及海峽西岸	342,473	14.84	319,360	14.60
中部地區	323,011	13.99	306,274	14.00
西部地區	306,265	13.27	292,793	13.38
東北地區	59,672	2.59	64,071	2.93
中國境外	125,203	5.42	116,598	5.33
<b>貸款合計</b>	<b>2,308,003</b>	<b>100.00</b>	<b>2,187,908</b>	<b>100.00</b>

註： (1) 包括總部。

本行

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	514,567	23.68	509,464	24.69
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	628,416	28.92	573,158	27.77
珠江三角洲及海峽西岸	341,125	15.70	317,718	15.40
中部地區	322,711	14.85	306,274	14.84
西部地區	306,265	14.10	292,793	14.19
東北地區	59,672	2.75	64,071	3.11
<b>貸款合計</b>	<b>2,172,756</b>	<b>100.00</b>	<b>2,063,478</b>	<b>100.00</b>

註： (1) 包括總部。

## 按产品划分的贷款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額達16,149.76億元人民幣，比上年末增加496.58億元人民幣，增長3.17%；個人貸款餘額為6,043.79億元，比上年末增加498.32億元人民幣，增長8.99%。個人貸款增長速度快於公司貸款，餘額佔比進一步提高到26.19%。票據貼現餘額比上年末略有增長，增加206.05億元。

## 本集團

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,614,976	69.97	1,565,318	71.54
個人貸款	604,379	26.19	554,547	25.35
票據貼現	88,648	3.84	68,043	3.11
貸款合計	2,308,003	100.00	2,187,908	100.00

單位：百萬元人民幣

## 本行

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,504,648	69.25	1,465,078	71.00
個人貸款	586,991	27.02	538,512	26.10
票據貼現	81,117	3.73	59,888	2.90
貸款合計	2,172,756	100.00	2,063,478	100.00

單位：百萬元人民幣

## 董事會報告

### 按行业划分的贷款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款中，製造業和批發零售業排前兩位，貸款餘額分別為3,957.05億元人民幣和2,657.78億元人民幣，佔公司貸款的比重為40.96%，比上年末下降2.15%。從增速看，租賃和商業服務業、房地產業、水利、環境和公共設施管理業增長速度相對較快，分別比上年末增長25.88%、20.13%和6.8%，均高於公司貸款平均增長率。

### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	395,705	24.50	384,521	24.58
交通運輸、倉儲和郵政業	138,817	8.60	138,230	8.83
電力、燃氣及水的生產和供應業	50,588	3.13	51,828	3.31
批發和零售業	265,778	16.46	290,107	18.53
房地產開發業	215,838	13.36	179,677	11.48
水利、環境和公共設施管理業	119,108	7.38	111,524	7.12
租賃和商業服務	105,496	6.52	83,809	5.35
建築業	97,304	6.03	101,834	6.51
公共及社會機構	19,197	1.19	19,304	1.23
其他客戶	207,145	12.83	204,484	13.06
公司類貸款合計	1,614,976	100.00	1,565,318	100.00

### 本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	387,430	25.75	377,992	25.79
交通運輸、倉儲和郵政業	137,008	9.11	136,345	9.31
電力、燃氣及水的生產和供應業	50,015	3.32	51,468	3.51
批發和零售業	252,181	16.76	275,963	18.84
房地產開發業	191,884	12.75	160,821	10.98
水利、環境和公共設施管理業	118,026	7.84	111,466	7.61
租賃和商業服務	105,147	6.99	83,514	5.70
建築業	96,133	6.39	100,456	6.86
公共及社會機構	19,197	1.28	19,304	1.32
其他客戶	147,627	9.81	147,749	10.08
公司類貸款合計	1,504,648	100.00	1,465,078	100.00

## 按擔保方式劃分的貸款分布情況

截至報告期末，本集團貸款擔保結構進一步優化，抵質押貸款餘額12,988.55億元人民幣，比上年末增長856.85億元人民幣，佔比達56.28%，比上年末提升0.83個百分點；信用及保證貸款餘額9,205.00億元人民幣，比上年末增長138.05億元，佔比39.88%，比上年末下降1.56個百分點。

## 本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	437,231	18.94	392,960	17.96
保證貸款	483,269	20.94	513,735	23.48
抵押貸款	1,032,768	44.75	953,053	43.56
質押貸款	266,087	11.53	260,117	11.89
小計	2,219,355	96.16	2,119,865	96.89
票據貼現	88,648	3.84	68,043	3.11
貸款合計	2,308,003	100.00	2,187,908	100.00

## 本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	407,310	18.75	368,639	17.86
保證貸款	434,614	20.00	469,234	22.74
抵押貸款	996,957	45.88	917,020	44.45
質押貸款	252,758	11.63	248,697	12.05
小計	2,091,639	96.27	2,003,590	97.10
票據貼現	81,117	3.73	59,888	2.90
貸款合計	2,172,756	100.00	2,063,478	100.00

## 公司類貸款客戶集中度

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

## 本集團

主要監管指標	監管標準	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	2.64	2.75	3.41
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	12.23	12.14	14.68

註：(1) 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額/資本淨額  
(2) 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款合計餘額/資本淨額

本集團

單位：百萬元人民幣

行業		2015年6月30日		
		金額	估貸款 總額 百分比(%)	估監管 資本 百分比(%)
借款人A	公共管理和社會組織	9,978	0.43	2.64
借款人B	製造業	5,936	0.26	1.57
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	4,415	0.19	1.17
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	4,055	0.18	1.07
借款人E	房地產業	4,000	0.17	1.06
借款人F	製造業	3,809	0.17	1.01
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	3,795	0.16	1.00
借款人H	製造業	3,635	0.16	0.96
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	3,470	0.15	0.92
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	3,154	0.14	0.83
貸款合計		46,247	2.00	12.23

截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計為462.47億元人民幣，佔貸款總額的2.00%，佔資本淨額的12.23%。

貸款質量分析

貸款五級分類情況

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

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

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

報告期內，本行繼續與外部審計機構合作，共同完成了信貸資產風險分類抽樣檢查工作，進一步鞏固了貸款分類級次的真實性和準確性。

## 本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	2,187,129	94.76	2,091,293	95.58
關注類	90,398	3.92	68,161	3.12
次級類	16,983	0.74	14,618	0.67
可疑類	9,712	0.42	11,773	0.54
損失類	3,781	0.16	2,063	0.09
<b>客戶貸款合計</b>	<b>2,308,003</b>	<b>100.00</b>	<b>2,187,908</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	2,277,527	98.68	2,159,454	98.70
不良貸款	30,476	1.32	28,454	1.30

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

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	2,054,795	94.57	1,967,981	95.37
關注類	88,108	4.06	67,612	3.28
次級類	16,713	0.77	14,554	0.71
可疑類	9,455	0.44	11,335	0.54
損失類	3,685	0.17	1,996	0.10
<b>客戶貸款合計</b>	<b>2,172,756</b>	<b>100.00</b>	<b>2,063,478</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	2,142,903	98.63	2,035,593	98.65
不良貸款	29,853	1.37	27,885	1.35

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

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額比上年末增加958.36億元人民幣，佔比94.76%，比上年末下降0.82個百分點；關注類貸款餘額比上年末增加222.37億元人民幣，佔比3.92%，較上年末上升0.80個百分點。關注類貸款餘額和佔比的上升，主要原因：一是本集團風險分類標準較為嚴格、審慎，存在不利還款因素的貸款，沒有特殊原因都會認定為關注類；二是經濟下行週期，實體經濟經營陷入困境，資金鏈緊張，信用風險不斷加大，導致關注類貸款上升。

截至報告期末，本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為304.76億元人民幣，比上年末增加20.22億元人民幣；不良貸款率1.32%，比上年末上升0.02個百分點。本行不良貸款持續上升的原因，主要是受經濟大環境的影響，親週期性的行業、企業經營狀況惡化，互保聯保圈風險加劇擴散，銀行惜貸等，導致違約概率加大，信用風險加劇，形成較多不良貸款。

## 董事會報告

報告期內，本集團努力改善貸款質量，進一步加大了對不良貸款的處置力度，報告期內，本集團通過清收和核銷等手段，消化不良貸款本金213.20億元人民幣，處置速度快於往年。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率繼續呈「雙上升」趨勢，與當前的宏觀經濟形勢相符合。本集團已於年初，對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，不良貸款的變動處於本集團所控制的範圍內。

### 貸款遷徙情況

下表列示了所示期間本行貸款五級分類遷徙情況。

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
正常類遷徙率(%)	3.62	3.21	1.51
關注類遷徙率(%)	20.48	30.16	27.20
次級類遷徙率(%)	37.30	58.23	45.98
可疑類遷徙率(%)	34.93	38.19	17.94
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.75	1.03	0.67

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.75%，較去年同期上升0.27個百分點，主要原因是由於經濟下行週期，受多重因素疊加影響，借款人違約概率加大，導致從正常遷徙到不良的貸款增加。可疑類貸款的遷徙率比去年同期也有明顯上升，主要是由於本集團加大核銷處置力度所致。

### 逾期貸款

#### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	2,225,217	96.41	2,111,964	96.53
貸款逾期：				
1-90天	45,081	1.95	43,034	1.97
91-180天	9,273	0.40	8,986	0.41
181天及以上	28,432	1.23	23,924	1.09
小計	82,786	3.59	75,944	3.47
客戶貸款合計	2,308,003	100.00	2,187,908	100.00
逾期91天以上的貸款	37,705	1.63	32,910	1.50
重組貸款	14,199	0.62	13,724	0.63

註： (1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。  
(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	2,093,671	96.36	1,990,328	96.46
貸款逾期：				
1-90天	41,955	1.93	40,913	1.98
91-180天	9,126	0.42	8,705	0.42
181天及以上	28,004	1.29	23,532	1.14
小計	79,085	3.64	73,150	3.54
客戶貸款合計	2,172,756	100.00	2,063,478	100.00
逾期91天以上的貸款	37,130	1.71	32,237	1.56
重組貸款	13,808	0.64	13,204	0.64

- 註： (1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。  
 (2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

報告期內，受經濟下行的影響，本集團逾期貸款增加較多。截至報告期末，本集團逾期貸款827.86億元，比上年末增加68.42億元，佔比較上年末上升了0.12個百分點。其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到54.45%。逾期貸款增加的主要原因是：由於資金回籠週期延長，銀行壓縮貸款規模，融資難度加大等因素，造成借款人資金鏈緊張甚至斷裂。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，重組貸款141.99億元，比上年末增加4.75億元，佔比較上年末減少0.01個百分點，主要是由於作為風險化解的一種手段，本集團對部分符合條件的貸款進行了重組。

## 按產品劃分的不良貸款

## 本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	22,991	75.44	1.42	22,823	80.21	1.46
個人貸款	7,463	24.49	1.23	5,614	19.73	1.01
票據貼現	22	0.07	0.02	17	0.06	0.02
合計	30,476	100.00	1.32	28,454	100.00	1.30

## 董事會報告

### 本行

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	22,388	74.99	1.49	22,268	79.86	1.52
個人貸款	7,443	24.93	1.27	5,600	20.08	1.04
票據貼現	22	0.07	0.03	17	0.06	0.03
合計	29,853	100.00	1.37	27,885	100.00	1.35

單位：百萬元人民幣

截至報告期末，本集團公司不良貸款餘額比上年末增加1.68億元人民幣，不良貸款率比上年末減少0.04個百分點；個人不良貸款餘額比上年末增加18.49億元人民幣，不良貸款率比上年末上升0.22個百分點。不良貸款增加主要是由於中小民營製造業企業、貿易類企業和此類行業的個體經營者信用風險增加較多所致。

### 按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

#### 本集團

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
長江三角洲	8,251	27.07	1.59	9,240	32.47	1.80
環渤海地區	8,396	27.55	1.33	7,151	25.13	1.24
珠江三角洲 及海峽西岸	5,704	18.72	1.67	5,140	18.07	1.61
中部地區	3,620	11.88	1.12	3,453	12.14	1.13
西部地區	2,305	7.56	0.75	1,276	4.48	0.44
東北地區	1,802	5.91	3.02	1,923	6.76	3.00
中國境外	398	1.31	0.32	271	0.95	0.23
合計	30,476	100.00	1.32	28,454	100.00	1.30

單位：百萬元人民幣

### 本行

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
長江三角洲	8,234	27.58	1.60	9,231	33.10	1.81
環渤海地區	8,396	28.12	1.34	7,108	25.49	1.24
珠江三角洲 及海峽西岸	5,496	18.41	1.61	4,894	17.55	1.54
中部地區	3,620	12.13	1.12	3,453	12.38	1.13
西部地區	2,305	7.72	0.75	1,276	4.58	0.44
東北地區	1,802	6.04	3.02	1,923	6.90	3.00
合計	29,853	100.00	1.37	27,885	100.00	1.35

單位：百萬元人民幣

截至報告期末，本集團不良貸款主要集中在長三角、環渤海和珠三角地區，不良貸款餘額共計223.51億元，佔比為73.34%。從不良貸款增量看，環渤海地區增加最多為12.45億元，不良貸款率上升0.09個百分點；其次是西部地區增加10.29億元，不良貸款率上升0.31個百分點；兩地區不良貸款增量已超過全部不良貸款增量。不良貸款增加的主要原因：一是內陸地區以民營中小企業為主，抗風險能力弱，經濟下行期內信用風險加大；二是環渤海地區產能過剩行業較為集中，產業結構調整加速了信用風險的暴露。

按行業劃分的公司不良貸款的分佈情況

#### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	8,142	35.41	2.06	8,758	38.37	2.28
交通運輸、倉儲 和郵政業	328	1.43	0.24	323	1.42	0.23
電力、燃氣及水 的生產和供應業	102	0.44	0.20	83	0.36	0.16
批發和零售業	11,752	51.12	4.42	11,025	48.31	3.80
房地產開發業	45	0.20	0.02	96	0.42	0.05
租賃和商業服務	53	0.23	0.05	82	0.36	0.07
水利、環境和 公共設施管理業	156	0.68	0.13	—	—	—
建築業	739	3.21	0.76	548	2.40	0.54
其他客戶	1,674	7.28	0.81	1,908	8.36	0.93
合計	22,991	100.00	1.42	22,823	100.00	1.46

#### 本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	7,965	35.58	2.06	8,470	38.04	2.24
交通運輸、倉儲 和郵政業	326	1.46	0.24	323	1.45	0.24
電力、燃氣及水 的生產和供應業	101	0.45	0.20	82	0.37	0.16
批發和零售業	11,549	51.58	4.58	10,924	49.05	3.96
房地產開發業	9	0.04	0.00	87	0.39	0.05
租賃和商業服務	53	0.24	0.05	82	0.37	0.07
水利、環境和公共 設施管理業	156	0.70	0.13	—	—	—
建築業	739	3.30	0.77	548	2.46	0.55
其他客戶	1,490	6.65	1.01	1,752	7.87	1.19
合計	22,388	100.00	1.49	22,268	100.00	1.52

## 董事會報告

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在批發零售業和製造業兩個行業，不良貸款餘額佔比達到86.53%。兩行業不良貸款餘額比上年末分別增加了7.27和下降6.16億元人民幣，不良貸款率比上年末分別上升0.62和下降0.22個百分點。不良貸款增加的主要原因是，在經濟下行期，實體經濟和與其相關的上下游流通環節抗風險能力弱，生產經營普遍陷入困境，信用風險加劇，不良貸款增多，行業信貸不良貸款率出現上升。

截至報告期末，本集團製造業、房地產開發業、租賃和商業服務業不良貸款餘額分別比上年末減少6.16、0.51和0.29億元人民幣，不良貸款率分別下降0.22、0.03和0.02個百分點。

### 貸款損失準備分析

#### 貸款損失準備的變化

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

#### 本集團

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
期初餘額	51,576	41,254
本期計提	15,391	22,074
折現回撥	(244)	(460)
核銷	(12,559)	(11,610)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	246	318
期末餘額	54,410	51,576

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

#### 本行

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
期初餘額	51,136	40,861
本期計提	15,423	21,924
折現回撥	(242)	(457)
核銷	(12,452)	(11,489)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	233	297
期末餘額	54,098	51,136

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

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額544.10億元，比上年末增加28.34億元人民幣。本集團貸款損失準備餘額對不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為178.53%和2.36%，撥備覆蓋率比上年末下降2.73個百分點，貸款撥備率與上年末相同。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金153.91億元，比去年同期增加44.8億元，計提增加的原因：一是本集團主動應對經濟下行期的風險，著力增強風險對沖能力；二是本集團加大了不良貸款的核銷處置力度，盡可能多的補充損失準備，以做好核銷前的準備。

## 市場風險管理

本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理體系，通過產品准入審批和風險限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平，努力提高經風險調整的收益。

### 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。基準風險和重定價風險是本行利率風險的主要來源。

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

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
總資產	114,173	1,968,887	1,919,454	436,260	122,503	4,561,277
總負債	93,033	2,605,155	1,101,844	397,534	72,629	4,270,195
資產負債缺口	21,140	(636,268)	817,610	38,726	49,874	291,082

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
總資產	123,204	1,810,770	1,896,593	423,315	120,742	4,374,624
總負債	80,373	2,471,374	1,084,788	391,549	68,569	4,096,653
資產負債缺口	42,831	(660,604)	811,805	31,766	52,173	277,971

### 匯率風險管理

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯頭寸，以及外幣資本金和外幣利潤等。本行通過將外幣資產與相同幣種的負債相匹配並適當運用衍生金融工具來管理匯率風險。對於結售匯、外匯買賣等可能承擔匯率風險的業務，本行設置相應的外匯敞口限額，將承擔的匯率風險控制在可承受水平。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。報告期內，人民幣兌美元匯率在一季度出現持續貶值後，二季度以來小幅升值並進入盤整，人民幣對美元累計升值0.05%。本行積極應對外匯市場波動，嚴格控制相關業務的外匯風險敞口，加強日常風險監控和預警報告，將匯率風險控制在可承受範圍內。

### 本集團

項目	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	24,385	(12,417)	(9,065)	2,903
表外淨頭寸	(27,689)	28,140	7,683	8,134
合計	(3,304)	15,723	(1,382)	11,037

### 本行

項目	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	(9,830)	9,277	(10,959)	(11,512)
表外淨頭寸	4,129	395	9,512	14,036
合計	(5,701)	9,672	(1,447)	2,524

### 流動性風險管理

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行實行統一的流動性風險管理模式。總行負責制定本集團、法人機構流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內分行根據總行要求，在授權範圍內負責所屬轄區的資金管理；境內外附屬機構在本行集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程序等並予以實施。

報告期內，市場資金面呈現較大波動。春節前後，受提現等因素影響，市場流動性呈現緊張態勢。3月份之後，隨著央行各項寬鬆貨幣政策手段的實施，市場流動性逐漸轉為寬鬆，市場利率大幅下行。同時，新股和可轉債發行頻繁，給資金面帶來較大擾動。針對市場形勢變化，本行繼續積極推動和強化流動性風險管理工作，不斷完善流動性風險組織結構，優化流動性風險管理體系，合理設置資產負債結構，加強主動負債管理，動態調整流動性管理策略，加強流動性備付管理，強化壓力測試手段運用，增強流動性應急管理能力，在確保流動性安全的前提下，有效支持了業務發展。

## 本集團

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(1,289,069)	(192,927)	330,165	523,635	421,213	498,065	291,082

## 本行

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(1,256,754)	(158,975)	295,568	482,267	407,098	508,767	277,971

## 內部控制與操作風險管理

## 內部控制

完善內控管理機制。本行制定《二級分行內控合規管理辦法》和《內控合規盡職監督工作暫行辦法》，保障經營管理穩健運行；按業務條線，制定《現金管理業務管理辦法》、《境內支行管理辦法》、《人民幣利率衍生品業務管理辦法》、《資產托管資金清算業務管理辦法》、《財務資源效能評審管理辦法》等專項制度，進一步完善業務機制，規範流程管理。

加強案件風險防控。本行高度重視案件風險排查工作，依據「條線負責，全面覆蓋，控制風險」的原則開展排查，並圍繞信貸類、票據類、櫃面業務等6個重點領域，對發現的問題逐條落實整改。

健全內部控制措施。本行就不同類型的風險特徵和業務領域，有針對性地在信用風險、市場風險、流動性風險、運營風險、信息系統安全生產和併表管理等方面，多措並舉、有的放矢，提升內部控制水平。

拓展信息溝通與交流渠道。本行充分發揮內聯網信息平作用，編輯刊發《全行工作動態》、《市場營銷簡報》、《綜合管理簡報》、《理論研究》等內部交流文件，打造業務和理論交流的平台；通過發文、視頻培訓等各種方式開展「中信好經驗」分享，加強對優秀業務案例和先進業務經驗的傳播。

優化監督檢查與糾正機制。本行組織開展金融市場業務專項審計，開展對5家分行的全面審計，同時按照監管機構要求，開展重要信息系統及網站自查，進一步加強重要信息系統和網站的信息安全保護。

## 內部審計

本行內部審計按照「風險警示、監督評價、管理增值」工作定位，積極夯實內部管理、突出風險提示、強化監督職能，健全完善獨立、專業的審計體系，統籌安排各項審計工作，強化全流程質量管控，審計工作質量不斷提升。

報告期內，本行加大對重點領域、案件易發環節及員工履職行為的審計監督力度，對「雙遏制」（遏制違規經營和違法犯罪）、業績真實性、金融市場、零售信貸、消費者權益保護、員工行為排查等領域進行了專項審計，對部分分行進行了全面審計。本行繼續優化非現場審計手段，持續加強查前數據分析，提升審計效率和效果，同時加強了審計關口前移，通過《審計要情》、《審計提示》等形式，及時向分行和前台部門反映和揭示重大風險隱患，強化了內控環境建設。

### 操作風險管理

報告期內，本行落實全面風險管理體制改革的相關要求，將操作風險牽頭管理職能調整到全面風險管理部門，強化了操作風險管理能力，風險管理組織架構得到優化。本行順應組織架構的調整並對標外部監管要求，對操作風險管理政策、操作風險管理三大工具等相關制度辦法進行了梳理和修訂，操作風險制度體系得以完善。本行繼續推進操作風險二期項目，優化了操作風險管理三大工具方法及操作流程，進一步完善了操作風險識別、評估、監測、控制、緩釋和報告流程。本行持續優化操作風險管理系統，對操作風險與控制自我評估流程、關鍵風險指標監測及損失數據收集功能進行完善，為操作風險日常管理提供信息支持。

本行操作風險總體可控，報告期內未發現重大操作風險事件。

### 反洗錢

報告期內，本行認真履行反洗錢職責和義務，紮實開展反洗錢風險和內控管理工作。本行強化反洗錢內控制度頂層設計，將反洗錢風險管控納入全面風險管理體系之中，完善了反洗錢合規管理組織體系框架。本行加大對業務創新的服務保障力度，強化反洗錢合規管理措施，在海外代表處、自貿區分行的設立和運營，以及電子銀行、互聯網金融業務的開辦和應用中，嵌入反洗錢管控要求。本行進一步加強反洗錢系統建設，優化改進現有反洗錢系統，新增重點可疑交易報送和回執管理模塊，加強數據報送監控及統計分析，同時進一步降低可疑交易數據份數，成功實現反洗錢系統的新核心系統切換。

## 資本管理

資本充足率反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力，是本行資本管理的核心之一。自2013年起，本行以中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》為依據計算、管理和披露資本充足率。截至報告期末，本行資本充足率滿足各項法定監管要求。

本行綜合考慮外部經營環境、監管政策、戰略發展規劃和風險偏好等因素，制定了中長期資本規劃。資本規劃採用情景模擬和壓力測試等方法，對未來資本供需進行前瞻預測，並對可能面臨的資本缺口，提出了外部資本籌集方案，確保資本水平持續滿足監管要求。本行加強資本稀缺理念宣導，實施以「經濟利潤」和「資本回報率」為核心的經濟資本管理體系，通過完善內部權重體系、加大資本考核力度等多項措施，推動經營機構落實「輕資本安排結構」的經營策略，在資本約束下合理設置資產結構，實現經濟資本在機構、行業、客戶、產品之間的優化配置，提高資本使用效率。

## 證券投資情況

### 持有其他上市公司、金融企業股權情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券		初始投資金額	估該公司		報告期損益	期初賬面值	報告期所有者		股份來源
	代碼	證券簡稱		股權比例	期末賬面值			權益變動	會計核算科目	
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	—	3,903,515.26	—	3,281,515.00	622,000.26	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	84,343,574.23	169,993.72	81,808,091.52	2,535,482.71	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	4,393,854.40	10,326.72	3,994,613.45	399,240.95	可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08		92,640,943.89	180,320.44	89,084,219.97	3,556,723.92		

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量 (股)	估該公司		報告期損益	報告期所有者		股份來源
			股權比例	期末賬面值		權益變動	會計核算科目	
中國銀聯	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	—	—	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	35	—	410,349.05	—	—	可供出售金融資產	紅股
JointElectronicTeller Services Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,120,288.37	—	—	可供出售金融資產	紅股
	14,263,759.80	2	—	12,958,390.90	—	—	可供出售金融資產	紅股
合計		132,710,234.79		131,239,028.32	—	—		

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華國際還持有淨值為1.07億元的私募基金。

## 併表管理

本行繼續推進併表管理各項工作，協助境內外併表子公司履行公司治理程序，開展日常業務。報告期內，本行繼續完善併表管理制度體系，根據銀監會最新監管指引對《中信銀行併表管理辦法》進行全面修訂，細化了銀行集團公司治理、全面風險、資本管理及內部交易等各個方面的內容，深化了併表管理工作的內涵。

## 募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況

本行募集的資金均嚴格按照招股說明書和配股說明書中披露的用途使用，即所有募集資金全部用於充實本行資本金，提高本行的資本充足率和抗風險能力。報告期內，本行不存在非募集資金投資的重大項目。

## | 分紅政策的制定及執行情況

本行分行政策重視對投資者的合理回報，同時兼顧本行的可持續發展和全體股東的整體利益。綜合考慮到資本監管要求、業務發展、經營挑戰、重大資本支出等因素，本行需要進一步提高資本充足水平，故本行2014年度未進行現金股利分配，也未進行公積金轉增資本。留存的未分配利潤用於增加資本積累。上述方案已經本行董事會和股東大會審議通過。獨立董事已對未進行現金分紅或現金分紅水平較低的合理性發表獨立意見，並按照規定為中小股東參與決策提供了便利。

本行2015年上半年度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

另外，本行承諾於2015年底之前召開董事會與股東大會審議修改公司章程，以進一步明確現金分紅比例條款的內容，將有利於進一步保護中小投資者利益。本行已於2015年8月18日召開董事會會議，審議通過《關於修訂公司章程的議案》，將「除特殊情況外，本行每年以現金方式分配給普通股股東的利潤不少於母公司普通股股東稅後利潤的10%」，修改為「除特殊情況外，本行每年以現金方式分配給普通股股東的利潤不少於歸屬於本行股東淨利潤的10%」。具體詳見本行於2015年8月18日披露於香港聯合交易所指定網站的公告。

## | 展望

報告期內，本行盈利水平穩步提升，業務規模較快增長，資產質量總體可控，業務及盈利結構逐步優化，計劃執行情況良好。

2015年下半年，本行將重點開展七個方面工作：一是深化業務經營轉型，提高發展質量和效益；二是實施創新驅動，增強市場競爭能力；三是加強協同建設，全面推進綜合化經營；四是加快國際化發展，促進境內外聯動；五是強化全面風險管控，嚴守風險底線；六是加強精細化管理，夯實科技興行基礎；七是加快人力資源改革，深化黨建和企業文化建設。

# 重要事項

## | 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

## | 重大收購、出售資產及資產重組事項

除已披露者外，報告期內，本行沒有發生且不存在以前期間發生但持續到報告期的任何其他重大收購、出售資產、資產重組及企業合併事項。

2014年8月，本行董事會審議通過了《關於設立中信金融租賃公司的議案》，同意本行單獨發起設立中信金融租賃有限公司，註冊資本金人民幣40億元。截止報告期末，中信金融租賃已完成籌建並經有關監管部門批准正式開業。

2014年12月23日，本行董事會審議通過了《關於中信銀行收購BBVA所持中信國際金融控股有限公司股權的議案》，同意本行收購BBVA持有的中信國金2,213,785,908股普通股股份。本次股權收購後，本行將持有中信國金100%股權，更有利於加強本行對中信國金的控制治理，加強海外戰略佈局。上述股權收購交易事項已經本行2014年年度股東大會審議通過，獲中國銀監會審核通過，並於2015年8月27日完成，有關詳情請參見本行於2014年12月、2015年5月及2015年8月在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的相關公告。

2015年5月26日，本行董事會審議通過了《關於中信銀行股份有限公司認購中國信託金融控股股份有限公司股份及出售中信銀行國際(中國)有限公司股份交易的議案》，同意：1、本行認購中信金控以私募方式，增資發行的有表決權的602,678,478股普通股股份(「本次認購」)，暫定每股發行價格經雙方協商確定為21.72元新臺幣；2、本行下屬境外子公司信銀國際擬向中信金控附屬公司中國信託商業銀行股份有限公司出售其持有的中信銀行國際(中國)有限公司100%股權(「本次股權轉讓」)，轉讓價款經雙方協商確定為23.53億元人民幣等值港幣。本次股權轉讓交易與本次認購(「本次交易」)互為交易條件。本次交易無需提交本行股東大會審議批准，但尚待相關境內外監管機構的核准或備案，有關詳情請參見本行於2015年5月在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的相關公告。

## | 重大合同及其履行情況

報告期內，本行沒有發生且不存在以前期間發生但持續到報告期的重大托管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司托管、承包、租賃本行重大資產事項。

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

本行未發生重大委託他人進行現金管理的事項。

報告期內，除已披露者外，本行不存在其他重大合同。

## | 大股東佔用資金情況

報告期內，本行不存在大股東佔用資金情況。

## | 重大關聯交易

本行在日常業務中與關聯方發生的關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行。關聯交易具體數據請參見本報告財務報表附註第58條「關聯方」。

## 資產出售、收購類關聯交易

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

## 授信類關聯交易情況

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行對關聯公司的授信餘額為125.36億元人民幣（其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為99.52億元人民幣；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為25.84億元人民幣）。以上對關聯股東的授信業務及有關的信用風險暴露等，業務質量優良，均為正常貸款。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

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

## 非授信類持續關聯交易

2014年，本行與中信集團及其聯繫人之間、本行與BBVA及其聯繫人之間就七大類持續關聯交易簽訂了框架協議，並於2015年初成功獲批了2015-2017年度交易上限。2015上半年，相關業務均在上限內有序開展。根據香港聯交所《上市規則》第十四A章、上交所《股票上市規則》第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

### 本行與中信集團及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

#### 第三方存管服務

根據本行於2014年12月與中信集團簽署的第三方存管服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人之間開展的第三方存管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2015年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.6億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 資產托管服務

根據本行於2014年12月與中信集團簽署的資產托管服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人之間開展的資產托管、賬戶管理和第三方監管服務不優於適用於獨立第三方的條款。雙方支付的服務費用取決於相關的市場價格等因素並定期覆核。2015年，本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為8億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 財務諮詢顧問及資產管理服務

根據本行於2014年12月與中信集團簽署的財務諮詢顧問服務及資產管理服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人之間開展的財務諮詢顧問服務及資產管理服務沒有固定的價格或費率，可根據提供服務的規模、費率及服務期限進行計算，由雙方公平對等談判確定不優於適用於第三方的交易價格及費率。2015年，本行財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為4億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 資金交易

根據本行於2014年12月與中信集團簽署的資金交易框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則：雙方將採用通行的市場價格或與獨立第三方交易中一般適用的費率。具體而言，對於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易等業務，雙方將根據公開的市場價格確定雙方交易採用的價格；對於債券代理結算業務，雙方將根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方將根據所交易產品的市場活躍程度、可取得的市場公開報價及本行對於各項風險的管理要求等因素確定交易價格。2015年，本行和中信集團資金交易框架協議項下交易損益的年度上限為30億元人民幣，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為28億元人民幣，計入負債的年度上限為43億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 綜合服務

根據本行於2014年12月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供的綜合服務包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購、外包服務、增值服務、廣告服務、技術服務及物業租賃等。本行與中信集團及其聯繫人在綜合服務框架協議項下的服務將採用通行的市場價格，或獨立第三方交易中適用的費率，並將通過公平對等談判並根據適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2015年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為14億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 資產轉讓

根據本行於2014年12月與中信集團簽署並經本行2015年1月股東大會批准的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其聯繫人的資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)對於普通類型資產轉讓，根據監管要求，信貸資產轉讓應符合整體性原則，轉讓方向受讓方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，除了考慮市場供求外，重點考慮轉讓後本行承擔的義務等因素；(2)對於資產證券化類資產轉讓，本行向關聯方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，同時參考中國債券信息網、中國貨幣網披露的中國銀行間市場同類產品收益率，結合與投資者詢價情況，確定信貸資產證券化產品資產轉讓利率，具體條款(如價格、數額、總價以及價款支付等)將於單筆交易簽署具體協議時確定；以及(3)目前沒有轉讓價格的國家法定價格，若未來有國家法定價格，則參照國家規定的價格進行定價。2015年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為620億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

## 重要事項

### 理財與投資服務

根據本行於2014年12月與中信集團簽署並經本行2015年1月股東大會批准的理財與投資服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，本行向中信集團及其聯繫人提供理財與投資服務，包括非保本理財和代理服務、保本理財以及自有資金投資，中信集團及其聯繫人向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方將通過雙方公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，按照一般商務條款進行定價，並根據市場價格變化情況實時調整。2015年，本行理財與投資服務框架協議項下非保本理財與代理服務費年度上限為25億元人民幣，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額年度上限為300億元人民幣，客戶理財收益年度上限為12億元人民幣，投資資金時點餘額年度上限為440億元人民幣，本行投資收益及向中介機構支付的服務費年度上限為44億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

#### 資金交易

根據本行於2014年12月與BBVA簽署的資金交易框架協議，本行與BBVA及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則：雙方將採用通行的市場價格或與獨立第三方交易中一般適用的費率。具體而言，對於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易等業務，雙方將根據公開的市場價格確定雙方交易採用的價格；對於債券代理結算業務，雙方將根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方將根據所交易產品的市場活躍程度、可取得的市場公開報價及本行對於各項風險的管理要求等因素確定交易價格。2015年，本行和中信集團資金交易框架協議項下交易損益的年度上限為20億元人民幣，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為14億元人民幣，計入負債的年度上限為13億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

#### 資產轉讓

根據本行於2014年12月與BBVA簽署的資產轉讓框架協議，本行與BBVA及其聯繫人的資產轉讓交易包括但不限於本行在日常業務過程中向BBVA及其聯繫人通過保理形式(包括進口雙保理及出口雙保理)出讓相關資產中的權益。本行與BBVA及其聯繫人的資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：本行與BBVA資產轉讓框架協議項下的資產轉讓的定價基於通行的市場價格，根據交易具體情況由雙方協商一致確定。2015年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為7億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

## 共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有與關聯方共同對外投資發生關聯交易的情況。

## 債權債務關聯交易

本行與關聯方存在的債權債務事項，詳見「財務報表附註58」。

## 重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。報告期內，本集團在日常業務過程中涉及的作為被告/被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計79宗，本金總金額為人民幣5.65億元(包括本集團作為無獨立請求權第三人不需要承擔責任的委託貸款案件4宗，本金金額為人民幣2.08億元)。

報告期內，本行不存在受媒體普遍質疑的事項。

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

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

## 公司或持股5%以上的股東承諾事項

本行持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2014年年度報告披露內容相同。本行未發現持股本行5%以上(含5%)的股東違反承諾的情形。

## 董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債券的權益和淡倉

截至報告期末，本行董事、監事和高級管理人員概無持有本行及相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團)的股份、相關股份及債券，或擁有已列入香港《證券及期貨條例》第352條規定存置的登記冊內的權益及淡倉，或持有根據香港聯交所《上市規則》附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》(「標準守則」)的規定須知會本行和香港聯交所的權益及淡倉。

## 符合香港聯交所《上市規則》企業管治常規守則情況

本行於截至2015年6月30日止六個月遵守載於香港聯交所《上市規則》附錄十四的《企業管治常規守則》(「守則」)的所有條文，及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

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

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

## 董事、監事和高級管理人員的證券交易

本行已就董事、監事和高級管理人員的證券交易採納了香港聯交所《上市規則》附錄十所載之標準守則。

本行經向所有董事、監事和高級管理人員作出特定查詢後，本行確定董事、監事和高級管理人員於2015年上半年內均已遵守標準守則所規定的有關董事及監事進行證券交易的標準。

## 經營計劃修改的說明

報告期內，本行未修改經營計劃。

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

本行不存在預測2015年年初至下一報告期末累計淨利潤可能為虧損或與上年同期相比發生大幅度變動的情形。

## 中期業績審閱

本行審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層共同審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本報告，認為本報告財務報表中本集團採用的會計政策，與編製本集團截至2014年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

## 半年度報告獲取方式

本行分別根據A股和H股的上市公司監管規定編製了A股和H股半年度報告，其中H股半年度報告備有中、英文版本。A股股東可致函本行董監事會辦公室索取按照中國會計準則編製的半年度財務報告，H股股東可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司索取按照國際財務報告準則編製的半年度財務報告。本行股東亦可在bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk等網址閱覽本行A股或H股半年度報告。股東如對如何索取、閱覽報告文件有任何疑問，請致電本行熱線86-10-89938900或852-28628555。

## 破產重整相關事項

報告期內，本行未發生任何破產重組相關事項。

## 股權激勵計劃

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

# 股份變動和主要股東持股情況

## I 股份變動情況

項目	變動前		變動增減(+,-)					變動後	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
有限售條件股份	0	0				0	0	0	0
無限售條件股份	46,787,327,034	100.00				0	0	46,787,327,034	100.00
1. 人民幣普通股	31,905,164,057	68.19				0	0	31,905,164,057	68.19
2. 境外上市的外資股	14,882,162,977	31.81				0	0	14,882,162,977	31.81
股份總數	46,787,327,034	100.00				0	0	46,787,327,034	100.00

## I 尚未完成的股權融資情況

為確保本行業務經營的持續健康發展，進一步增強本行綜合競爭實力、風險抵禦能力和可持續盈利能力，適應日益嚴格的資本監管要求，2014年10月29日，本行董事會審議通過了《關於非公開發行A股股票方案的議案》等相關議案，同意按每股4.84元人民幣的價格，向中國煙草總公司發行不超過2,462,490,897股(含2,462,490,897股)的境內上市人民幣普通股(A股)，每股面值人民幣1.00元。上述非公開發行A股股票相關議案已於本行2014年第二次臨時股東大會、A股類別股東會及H股類別股東會上獲得表決通過。2015年3月，上述非公開發行方案取得中國銀監會批覆。

2015年7月，為充分保障本行中小股東在內的全體股東利益，有效促進本行持續、穩定、健康發展，並遵守自願原則，本行及中國煙草總公司簽署了《關於中信銀行股份有限公司非公開發行A股之股份認購協議之補充協議》(《股份認購協議之補充協議》)，同意將每股新發行股份認購價格由4.84元/股調整為5.55元/股，發行股份數量由2,462,490,897股調整為2,147,469,539股；原《股份認購協議》其他條款不變。上述《股份認購協議之補充協議》已經本行2015年7月30日召開的董事會會議審議通過，尚待中國證監會審批同意後方可生效。

有關情況請參見本行於2014年10月29日、2014年12月16日、2015年3月16日和2015年7月31日在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的相關公告。

## I 股東情況

### 前十名股東和前十名無限售條件股東

截至報告期末，本行股東總數329,664戶，A股股東總數為295,464戶，H股股東總數為34,200戶，全部為無限售條件股東。

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	單位：股		
						持有有 限售條件 股份數量	報告期內 股份增減 變動情況	股份質押 或凍結數
1	中信有限 <sup>(1)</sup>	國有	A股、H股	31,406,992,773	67.13	0	0	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	H股	12,111,411,074	25.89	0	13,116,041	未知
3	中國建設銀行股份有限公司	國有	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知
4	廣發證券股份有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其它	A股	48,900,290	0.10	0	23,762,284	0
5	華泰證券股份有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其它	A股	42,746,189	0.09	0	19,828,964	0
6	中國建設銀行股份有限公司-聯華 中證銀行指數分級證券投資基金	其它	A股	41,172,419	0.09	0	41,172,419	0
7	全國社保基金五零三組合	國有	A股	39,993,632	0.09	0	39,993,632	0
8	方正證券股份有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其他	A股	35,833,155	0.08	0	28,557,558	0
9	招商證券股份有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其他	A股	32,563,389	0.07	0	8,561,605	0
10	中國銀河證券股份有限公司客戶 信用交易擔保證券賬戶	其他	A股	31,543,786	0.07	0	-6,644,214	0

- 註：
- (1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
  - (2) 中信有限持有本行股份包括A股和H股，合計31,406,992,773股，其中A股28,938,928,294股，H股2,468,064,479股。
  - (3) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。
  - (4) BBVA確認其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份1,525,036,861股，佔本行股份總數3.26%。

### 主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

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

名稱	持有權益的股份數目	佔該類別已發行股本總額的百分比(%)	股份類別
BBVA	5,470,998,787(L)	36.76(L)	H股
	1,570,299,292(S)	10.55(S)	
BBVA	24,329,608,919(L)	76.26(L)	A股
中信集團	5,470,998,787(L)	36.76(L)	H股
	28,938,928,294(L)	90.70(L)	
中信有限	7,018,100,475(L)	47.16(L)	H股
	710(S)	0.00(S)	H股
	28,938,928,294(L)	90.70(L)	A股
中信股份	2,468,064,479(L)	16.58(L)	H股
	28,938,928,294(L)	90.70(L)	
中信盛星有限公司	7,018,099,055(L)	47.16(L)	H股
	28,938,928,294(L)	90.70(L)	
Summit Idea Limited	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
Total Partner Global Limited	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
李萍	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
海峽產業投資基金 (福建)有限合夥企業	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
海峽匯富產業投資基金 管理有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
浙江恆興力控股 集團有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
浙江新湖集團股份 有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
國投瑞銀基金管理有限 公司UBS SDIC Fund Management Co., Ltd.	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
國投資本控股有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
國家開發投資公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
黃偉	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
匯富融興有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
新湖中寶股份有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
寧波嘉源實業發展有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
福建省投資開發集團 有限責任公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
JPMorgan Chase & Co.	1,512,264,336(L)	0.16(L)	H股
	147,643,876(S)	0.99(S)	
	280,938,286(P)	1.88(P)	

註： (L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

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

## 公司控股股東情況和實際控制人情況

### 控股股東或實際控制人變更情況

報告期內，本行控股股東和實際控制人未發生變更。截至報告期末，本行控股股東為中信有限，實際控制人為中信集團。

### 控股股東情況和實際控制人情況

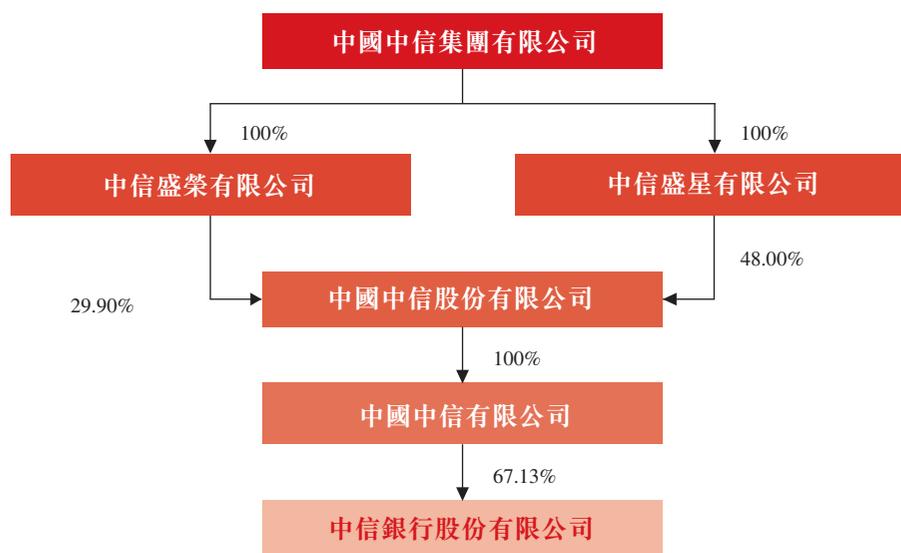
截至報告期末，中信有限為本行控股股東，中信股份為中信有限單一直接控股股東，中信股份的控股股東為中信集團。中信集團為本行實際控制人。中信有限直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；直接持有本行H股2,468,064,479股，約佔本行已發行總股本的5.28%。中信有限共計持有本行股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

中信集團是1979年在鄧小平先生的倡導和支持下、由榮毅仁先生創辦的。成立以來，中信集團充分發揮了經濟改革試點和對外開放窗口的重要作用，在諸多領域進行了卓有成效的探索與創新，在國內外樹立了良好信譽與形象。目前，中信集團已發展成為一家金融與實業並舉的大型綜合性跨國企業集團。其中，金融涉及銀行、證券、信託、保險、基金、資產管理等行業和領域；實業涉及房地產、工程承包、資源能源、基礎設施、機械製造、信息產業等行業和領域，具有較強的綜合優勢和良好發展勢頭。

2011年12月，經國務院批准，中信集團以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中信股份。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信股份，中信股份直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。2013年2月，上述股份轉讓正式完成相關過戶手續。

2014年8月，中信集團將主要業務資產整體注入香港上市子公司中信泰富，並將其更名為中信股份。原中信股份更名為中信有限。中信股份持有中信有限100%股份。2014年9月，中信有限通過協議轉讓方式增持本行H股81,910,800股。增持完成後，中信有限共計持有本行A股和H股股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

截至報告期末，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖所示：



註： 中信盛榮有限公司、中信盛星有限公司，為中信集團的全資附屬公司，於英屬維京群島註冊成立。

# 董事、監事、高級管理人員和員工情況

## 董事、監事和高級管理人員情況(截至本報告披露日)

### 董事會

姓名	職務	姓名	職務
常振明	董事長、非執行董事	朱小黃	非執行董事
李慶萍	執行董事、行長	孫德順	執行董事、常務副行長
張小衛	非執行董事	李哲平	獨立非執行董事
吳小慶	獨立非執行董事	王聯章	獨立非執行董事
袁明	獨立非執行董事		

### 監事會

姓名	職務	姓名	職務
歐陽謙	監事會主席	王秀紅	外部監事
賈祥森	外部監事	鄭偉	外部監事
溫淑萍	職工監事	程普升	職工監事
馬海清	職工監事		

### 高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
李慶萍	執行董事、行長	孫德順	執行董事、常務副行長
曹國強	副行長	張強	副行長
朱加麟	副行長兼總行營業部總經理	方合英	副行長、財務負責人
郭黨懷	副行長	楊毓	副行長
喬維	紀委書記	王康	董事會秘書

註：楊毓先生的副行長任職資格尚待中國銀監會審批。

## 董事、監事、高級管理人員持股變動情況

截至報告期末，除本行董事會秘書王康先生持有本行A股股票16,800股外，本行現任及報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或限制性股票。

## 新聘或解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

- 2015年5月，本行第四屆董事會於2014年年度股東大會完成換屆選舉。常振明先生、朱小黃先生、李慶萍女士、孫德順先生、張小衛先生、吳小慶女士、王聯章先生、袁明先生、錢軍先生當選為本行第四屆董事會董事。除錢軍先生外，其餘董事在股東大會決議通過後正式就任本行第四屆董事會董事。錢軍先生將自銀監會批准其獨立董事任職資格之日起就任，在此之前，李哲平先生將繼續履行董事職責。自新一屆董事會成立之日起，竇建中先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生不再擔任本行董事。

## 董事、監事、高級管理人員和員工情況

2. 2015年5月，本行第四屆監事會於2014年年度股東大會完成換屆選舉。歐陽謙先生、鄭學學先生、王秀紅女士、賈祥森先生、鄭偉先生當選為本行第四屆監事會非職工代表監事。經本行職工代表大會民主程序，溫淑萍女士、程普升先生、馬海清先生當選為本行第四屆監事會職工代表監事。自新一屆監事會成立之日起，李剛先生、鄧躍文先生不再擔任本行職工代表監事。
3. 2015年5月，本行董事會通過會議決議，同意繼續聘任李慶萍女士為行長，孫德順先生為常務副行長、蘇國新先生、曹國強先生、張強先生、朱加麟先生、方合英先生、郭黨懷先生為副行長，王康先生為董事會秘書。
4. 2015年7月，喬維先生任本行紀委書記，王連福先生因退休原因不再擔任本行紀委書記。
5. 2015年8月，鄭學學先生因在中國中信集團有限公司退休，辭去本行監事會非職工代表監事、監事會監督委員會主任委員和委員、監事會提名委員會委員等職務，並立即生效。
6. 2015年8月，本行董事會通過會議決議，因蘇國新先生工作調動，解聘其本行副行長職務，同意聘任楊毓先生為本行副行長。楊毓先生將在任職資格獲得中國銀監會核准後正式就任本行副行長。
7. 2015年8月，本行監事會通過會議決議，同意向股東大會提名舒揚先生為本行監事會非職工代表監事。

## 員工情況

報告期內，本行按照有效激勵與嚴格約束相互協調的原則，持續改革和完善人力資源管理。本行加強各級機構的管理團隊建設，深化開展崗位體系建設，通過崗位評估，建立以崗位價值為核心的薪酬體系，同時強化信息化管理，為全行經營管理提供有效的人力資源支持。本行積極實施人才強行戰略。有針對性地開展了各類專業人才培訓培養，重點加強中高層管理人才、後備人才、國際化人才、關鍵崗位人才培養，人才階梯初步形成。

截至報告期末，本行(含子公司)共有各類員工53,943人，其中，合同制員工46,192人，派遣及聘用協議員工7,751人。本行離退休人員共677人。

# 公司治理

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

報告期內，根據中國銀監會頒佈的有關監管制度和本行內部規定，本行對董事2014年度的履職情況進行了評價，並形成履職評價報告。本行全體董事2014年度履職評價結果均為稱職。為提升本行的運營質量，實現戰略目標、維持競爭優勢及實現可持續發展，本行按照香港聯交所《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.5.6條守則有關規定，推進董事會成員多元化相關工作，本行在設定董事會成員組合時，將從多個方面考慮董事會成員多元化，包括但不限於才能、技能、知識、行業及專業經驗、文化及教育背景、性別、年齡、種族及其他因素。所有董事會成員的委任，均應在綜合考量董事會整體運作所需要的才能、技能、知識、及經驗水平後作出。報告期內，本行完成第四屆董事會換屆改選工作，除連選連任的董事外，董事會新提名錢軍教授為本行獨立董事，進一步豐富了董事會人員構成。

## 股東大會、董事會、監事會

報告期內，本行按照《公司章程》的規定共召開2次股東大會、4次董事會、4次監事會。股東大會、董事會、監事會會議的召開均符合法律法規及《公司章程》規定的程序。

### 股東大會

報告期內，本行共召開2次股東大會，即2014年度股東大會和2015年第一次臨時股東大會。會議嚴格按照兩地上市規則召集和召開。本行股東大會依法對本行重大事項做出決策，審議通過了2014年度董事會工作報告、2014年度監事會工作報告、2014年年度報告、2014年度決算報告、2015年度財務預算方案、2014年度利潤分配方案、聘用2015年度會計師事務所及其報酬、優先股發行方案、選舉新一屆董事會董事及新一屆監事會非職工代表監事等議案，維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，對推動本行長期、穩健、可持續發展具有重要意義。

### 董事會

截至本報告披露日，本行董事會由9名成員組成，其中2名執行董事，3名非執行董事，4名獨立非執行董事。

報告期內，本行董事會共召開4次會議，審議通過了董事會工作報告、2014年年度報告、社會責任報告、內部控制評價報告、年度財務預算方案、2014年度利潤分配方案、聘用會計師事務所及其報酬、發行優先股、修訂公司章程、提名新一屆董事會候選人、聘任新一屆高級管理人員、2015年一季度報告等議案，並將相關議案提交股東大會表決，有效履行了董事會的各項職責。董事會聽取了年度經營情況匯報、資本充足率管理報告、流動性風險管理報告、全面風險管理報告、中信銀行信用風險內部評級體系報告、中信銀行新資本管理辦法實施進展情況報告、核心業務系統升級改造建設項目切換投產方案、併表管理執行情況報告等重要經營情況匯報，並就有關匯報情況進行了研究討論。

報告期內，本行獨立董事積極履職，參加董事會及董事會專門委員會審議議案、聽取匯報，到分行進行調研，就有關重大事項及時發表獨立意見。

## 公司治理

報告期內，獨立董事參加會議情況如下：

姓名	審計與關聯			
	董事會	交易控制委員會	風險管理委員會	提名與薪酬委員會
李哲平	4/4	3/3	2/2	—
吳小慶	4/4	4/4	2/2	3/3
王聯章	4/4	4/4	—	3/3
袁明	4/4	4/4	—	3/3

註： 出席次數/報告期內應出席的會議次數

獨立董事調研情況如下：

報告期內，本行獨立董事吳小慶、王聯章先後赴南昌、杭州、合肥、廈門、南京等分行以及深圳信用卡中心進行基層調研，對分支機構的經營情況和風險管理情況進行了實地瞭解。

獨立董事發表獨立意見情況如下：

報告期內，本行獨立董事對關聯交易、利潤分配方案、優先股發行方案、高管聘任等重大事項及時發表獨立意見，簽署確認獨立意見函。

## 監事會

截至本報告披露日，本行監事會由7名成員組成，其中3名外部監事、1名股東監事、3名職工監事。

報告期內本行監事會共召開4次會議，審議通過了2014年度監事會工作報告、2014年度報告、2014年度社會責任報告、2014年度內部控制評價報告、2014年度利潤分配方案、監事會對董事會、監事會、管理層及其成員的額履職評價報告、2015年第一季度報告等議案。

報告期內，本行外部監事積極履行監督職責，參加監事會及監事會專門委員會審議議案、聽取匯報。

報告期內，外部監事參加監事會會議情況如下：

姓名	監事會	監督委員會	提名委員會
王秀紅	4/4	—	1/1
賈祥森	1/1	1/1	—
鄭偉	1/1	1/1	—

註： 出席次數/報告期內應出席的會議次數

## 高級管理層

本行高級管理層由10名成員組成，包括1名行長，1名常務副行長，7名副行長(含副行級)，1名董事會秘書。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。

## | 信息披露

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

報告期內，本行共發佈境內外公告30餘項。

## | 關聯交易管理

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

報告期內，本行嚴格遵循滬港兩地監管要求，深入推進關聯交易精細化管理。本行加強關聯方的動態管理與更新，梳理形成了涵蓋2,511家法人和1,771個自然人的關聯方名單；完成了2015-2017年度持續關聯交易上限申請的股東大會審批，獲批上限覆蓋了八大類、60餘項品種的關聯交易，大大提高了業務審批效率；編製了《關聯交易業務手冊》，對上百種銀行業務產品涉及的關聯交易環節進行逐一分析，對關聯交易管理在全行業務開展中的實際應用具有積極指導作用；認真履行關聯交易審批、披露程序及日常監測職責，保障全行關聯交易的合規開展；根據有關法律法規，配合控股股東中信股份開展關聯交易管理，加強關聯交易全面合規意識。

## | 投資者關係管理

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

報告期內，本行參加外部大型投資者論壇和日常投資者見面會近40次，召開年度業績發佈會2場，配合年度業績發佈，開展了歐洲、中東、美國、加拿大、香港及境內多地的年度業績路演，本行高級管理層通過業務發佈會和境內外路演等重要投資者活動，與機構投資者進行深入交流，積極向資本市場傳遞正面信息。本行還通過電話、電子郵件、投資者關係網站、投資者關係信箱等電子平台形式，及時、便捷地與全球投資者保持著溝通，並通過行內部門聯動機制，對股東提出的寶貴意見給予了及時反饋，得到了廣大股東的高度認可。

# 優先股相關情況

2015年3月20日，本行董事會審議通過了《關於非公開發行優先股方案的議案》等相關議案，同意發行的優先股數量不超過3.5億股(含3.5億股)，每股票面金額為人民幣100元，以票面金額平價發行。2015年5月26日，本行2014年年度股東大會、2015年第一次A股類別股東會及2015年第一次H股類別股東會上審議通過了《關於非公開發行優先股方案的議案》等相關議案。上述非公開發行優先股方案需報經中國銀監會、中國證監會核准後方可實施。

有關情況請參見本行在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的相關公告。

# 中期財務資料的審閱報告

致中信銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第78至172頁的中期財務報資料，此中期財務資料包括中信銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一五年六月三十日的合併中期財務狀況表及銀行中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關合併中期利潤表、合併中期綜合收益表、合併中期權益變動表和合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他項目註釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

## 結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港，二零一五年八月十八日

## 合併中期利潤表

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2015年 未經審計	2014年 未經審計
利息收入		107,685	102,280
利息支出		(57,941)	(56,666)
<b>淨利息收入</b>	3	<b>49,744</b>	45,614
手續費及傭金收入		18,367	13,497
手續費及傭金支出		(887)	(690)
<b>淨手續費及傭金收入</b>	4	<b>17,480</b>	12,807
交易淨收益	5	1,426	2,712
投資性證券淨收益	6	1,183	800
套期淨收益		1	—
其他經營淨收益		123	168
<b>經營收入</b>		<b>69,957</b>	62,101
經營費用	7	(23,290)	(21,086)
<b>減值前經營利潤</b>		<b>46,667</b>	41,015
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款		(15,391)	(10,914)
— 其他		(1,300)	(703)
<b>資產減值損失合計</b>	8	<b>(16,691)</b>	(11,617)
投資性房地產重估收益/(損失)		3	(1)
應占聯營企業收益		141	106
<b>稅前利潤</b>		<b>30,120</b>	29,503
所得稅費用	9	(7,151)	(7,078)
<b>淨利潤</b>		<b>22,969</b>	22,425

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

## 合併中期綜合收益表

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2015年 未經審計	2014年 未經審計
淨利潤		22,969	22,425
本期其他綜合收益：			
(一)以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的專案 (以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 可出售金融資產公允價值儲備變動淨額		517	3,399
— 外幣報表折算差額		309	148
— 所占聯營企業的其他綜合收益		3	(45)
(二)以後會計期間不會重分類至損益的項目 (以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 設定受益計劃重新計量變動淨額		5	(7)
其他綜合收益稅後淨額	10	834	3,495
本期綜合收益合計		23,803	25,920
淨利潤歸屬於：			
本行股東		22,586	22,034
非控制性權益		383	391
		22,969	22,425
綜合收益歸屬於：			
本行股東		23,324	25,476
非控制性權益		479	444
		23,803	25,920
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.48	0.47

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 合併中期財務狀況表

截至2015年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2015年 6月30日 未經審計	2014年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	532,917	538,486
存放同業及其他金融機構款項	13	63,561	93,991
貴金屬		1,105	411
拆出資金	14	85,878	68,180
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	33,707	27,509
衍生金融資產	16	7,138	8,226
買入返售金融資產	17	78,489	135,765
應收利息	18	27,542	26,125
發放貸款及墊款	19	2,253,593	2,136,332
可供出售金融資產	20	309,951	209,404
持有至到期投資	21	184,448	177,957
應收款項類投資	22	901,425	653,256
對聯營企業的投资	23	1,026	870
物業和設備	25	14,748	14,738
無形資產	26	366	407
投資性房地產	27	287	280
商譽	28	816	795
遞延所得稅資產	29	9,018	9,317
其他資產	30	55,262	36,766
<b>資產合計</b>		<b>4,561,277</b>	<b>4,138,815</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		10,050	50,050
同業及其他金融機構存放款項	32	903,792	688,292
拆入資金	33	20,601	19,648
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	34	—	573
衍生金融負債	16	5,864	7,347
賣出回購金融資產款	35	6,873	41,609
吸收存款	36	3,081,463	2,849,574
應付職工薪酬	37	9,455	11,521
應交稅費	38	5,163	5,985
應付利息	39	36,523	37,311
預計負債	40	2	5
已發行債務憑證	41	167,558	133,488
遞延所得稅負債	29	22	—
其他負債	42	22,829	26,066
<b>負債合計</b>		<b>4,270,195</b>	<b>3,871,469</b>
<b>股東權益</b>			
股本	43	46,787	46,787
資本公積	44	49,296	49,296
其他綜合收益	45	(1,095)	(1,833)
盈餘公積	46	19,394	19,394
一般風險準備	47	50,447	50,447
未分配利潤	49	118,172	95,586
<b>歸屬於本行股東權益總額</b>		<b>283,001</b>	<b>259,677</b>
非控制性權益	48	8,081	7,669
<b>股東權益合計</b>		<b>291,082</b>	<b>267,346</b>
<b>負債和股東權益合計</b>		<b>4,561,277</b>	<b>4,138,815</b>

董事會於2015年08月18日核准並許可發出。

常振明  
董事長

李慶萍  
行長

方合英  
主管財務工作副行長

蘆葦  
財務會計部總經理

(公司蓋章)

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 中期財務狀況表

截至2015年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2015年 6月30日 未經審計	2014年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	531,496	536,811
存放同業及其他金融機構款項	13	57,241	81,689
貴金屬		1,105	411
拆出資金	14	68,930	47,810
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	33,625	27,501
衍生金融資產	16	5,378	5,638
買入返售金融資產	17	78,732	135,765
應收利息	18	27,015	25,546
發放貸款及墊款	19	2,118,658	2,012,342
可供出售金融資產	20	273,438	188,537
持有至到期投資	21	184,448	177,957
應收款項類投資	22	901,085	652,916
對子公司投資	24	15,476	9,986
物業和設備	25	14,229	14,223
無形資產	26	366	407
遞延所得稅資產	29	9,001	9,296
其他資產	30	54,401	35,801
<b>資產合計</b>		<b>4,374,624</b>	<b>3,962,636</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		10,000	50,000
同業及其他金融機構存放款項	32	907,394	698,362
拆入資金	33	18,386	18,703
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	34	—	573
衍生金融負債	16	4,449	5,000
賣出回購金融資產款	35	6,697	41,381
吸收存款	36	2,924,240	2,699,597
應付職工薪酬	37	8,968	10,871
應交稅費	38	4,847	5,837
應付利息	39	35,899	36,559
預計負債	40	2	2
已發行債務憑證	41	154,693	115,592
其他負債	42	21,078	24,436
<b>負債合計</b>		<b>4,096,653</b>	<b>3,706,913</b>
<b>股東權益</b>			
股本	43	46,787	46,787
資本公積	44	51,619	51,619
其他綜合收益	45	947	435
盈餘公積	46	19,394	19,394
一般風險準備	47	50,350	50,350
未分配利潤	49	108,874	87,138
<b>股東權益合計</b>		<b>277,971</b>	<b>255,723</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>4,374,624</b>	<b>3,962,636</b>

董事會於2015年8月18日核准並許可發出。

常振明  
董事長

李慶萍  
行長

方合英  
主管財務工作副行長

蘆葦  
財務會計部總經理

(公司蓋章)

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

## 合併中期權益變動表(未經審計)

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		
	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	普通股 股東	其他權益 工具持有者	股東 權益合計
2015年1月1日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	22,586	316	67	22,969
(二) 其他綜合收益	10	—	738	—	—	—	96	—	834
綜合收益合計	—	—	738	—	—	22,586	412	67	23,803
(三) 利潤分配	—	—	—	—	—	—	—	(67)	(67)
對其他權益工具持有者的利潤分配	—	—	—	—	—	—	—	(67)	(67)
2015年6月30日	46,787	49,296	(1,095)	19,394	50,447	118,172	6,256	1,825	291,082

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		
	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	普通股 股東	其他權益 工具持有者	股東 權益合計
2014年1月1日	46,787	49,296	(7,007)	15,495	44,340	76,690	5,124	—	230,725
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	22,034	391	—	22,425
(二) 其他綜合收益	10	—	3,442	—	—	—	53	—	3,495
綜合收益合計	—	—	3,442	—	—	22,034	444	—	25,920
(三) 所有者投入和減少資本	—	—	—	—	—	—	—	1,825	1,825
1. 其他權益工具持有者投入資本	—	—	—	—	—	—	—	1,825	1,825
2. 新設二級子公司非控制性權益 股東投入資本	—	—	—	—	—	—	18	—	18
(四) 利潤分配	—	—	—	—	—	(11,790)	—	—	(11,790)
股利分配	—	—	—	—	—	(11,790)	—	—	(11,790)
2014年6月30日	46,787	49,296	(3,565)	15,495	44,340	86,934	5,586	1,825	246,698

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		
	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	普通股 股東	其他權益 工具持有者	股東 權益合計
2014年1月1日	46,787	49,296	(7,007)	15,495	44,340	76,690	5,124	—	230,725
(一) 淨利潤	—	—	—	—	—	40,692	696	66	41,454
(二) 其他綜合收益	10	—	5,174	—	—	—	6	—	5,180
綜合收益合計	—	—	5,174	—	—	40,692	702	66	46,634
(三) 所有者投入和減少資本	—	—	—	—	—	—	—	1,825	1,825
1. 其他權益工具持有者投入資本	—	—	—	—	—	—	—	1,825	1,825
2. 新設二級子公司非控制性權益 股東投入資本	—	—	—	—	—	—	18	—	18
(四) 利潤分配	—	—	—	3,899	—	(3,899)	—	—	—
1. 提取盈餘公積	—	—	—	3,899	—	(3,899)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	6,107	(6,107)	—	—	—
3. 對本行股東的股利分配	49	—	—	—	—	(11,790)	—	—	(11,790)
4. 對其他權益工具持有者的分配	—	—	—	—	—	—	—	(66)	(66)
2014年12月31日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 合併中期現金流量表

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2015年 未經審計	2014年 未經審計
<b>經營活動</b>			
稅前利潤		30,120	29,503
調整專案：			
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失/(收益)		443	(631)
— 投資淨收益		(268)	(275)
— 未實現匯兌收益		(229)	(329)
— 減值損失		16,691	11,617
— 折舊及攤銷		1,174	1,055
— 已發行債務憑證利息支出		3,810	1,752
— 權益證券股息收入		(27)	(63)
— 支付所得稅		(8,131)	(7,916)
		43,583	34,713
<b>經營資產及負債的變動：</b>			
存放中央銀行款項減少/(增加)		23,952	(31,979)
存放同業及其他金融機構款項增加		(3,455)	(8,425)
拆出資金(增加)/減少		(24,519)	35,168
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加		(6,410)	(14,057)
買入返售金融資產減少/(增加)		57,275	(97,642)
發放貸款及墊款增加		(130,709)	(165,984)
應收款項類投資增加		(248,164)	(263,639)
向中央銀行借款淨減少額		(40,000)	—
同業存放款項增加		215,928	230,258
拆入資金增加/(減少)		811	(2,746)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(減少)/增加		(573)	613
賣出回購金融資產款(減少)/增加		(34,741)	1,034
吸收存款增加		229,750	398,829
其他經營資產增加		(30,648)	(20,209)
其他經營負債減少		(13,900)	(5,862)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>38,180</b>	<b>90,072</b>
<b>投資活動</b>			
出售及承兌投資所收到的現金		336,670	289,349
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金		1	4
取得投資性證券投資收益所收到的現金		27	63
購入投資所支付的現金		(427,037)	(289,320)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金		(2,246)	(1,102)
取得子公司支付的現金淨額		(10)	—
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(92,595)</b>	<b>(1,006)</b>
<b>融資活動</b>			
發行債務憑證收到的現金		92,625	14,182
發行其他權益工具收到的現金		—	1,825
新設二級子公司收到非控制性權益股東投入現金		—	18
償還債務憑證支付現金		(53,525)	(3,000)
償還債務憑證利息支付的現金		(3,258)	(2,182)
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>35,842</b>	<b>10,843</b>
<b>現金及現金等價物增加淨額</b>		<b>(18,573)</b>	<b>99,909</b>
於1月1日的現金及現金等價物		228,375	199,643
匯率變動對現金及現金等價物的影響		1,473	3,128
於6月30日的現金及現金等價物	50	211,275	302,680
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		105,646	96,513
支付利息，不包括已發行債務憑證利息		(55,572)	(47,456)

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

# 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

## 1 銀行簡介

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

本行於2007年4月27日同時在上海證券交易所以及香港聯合交易所主機板掛牌上市。

截至2015年6月30日止，本行在中國內地30個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

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

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務為：提供公司及零售銀行服務、從事資金業務，並提供資產管理、金融租賃及其他非銀行金融服務。

本中期財務報告已於2015年8月18日獲本行董事會批准。

## 2 編製基礎

### (a) 遵循《國際財務報告準則》

本中期財務報告按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。本公司2015年上半年財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本公司2015年6月30日的合併及公司財務狀況以及2015年1月1日至6月30日止期間的的合併及公司經營成果和現金流量等有關資訊。

本中期財務報告包括選取的說明性附註，這些附註提供了有助於瞭解本集團自截至2014年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績表現變化的重要事件和交易的解釋。這些選取的附註並不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有資訊和披露內容，因此需要和本集團截至2014年12月31日的年度財務報表一併閱讀。

### (b) 使用估計和判斷

編製中期財務報告需要管理層以歷史經驗以及其他在具體情況下確信為合理的因素為基礎，作出有關判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。實際結果可能跟這些估計和假設有所不同。

在編製本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2014年度合併財務報表中採用的相同。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 2 編製基礎(續)

#### (c) 已頒佈尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則。

		於此日期 起/之後的 年度內生效	
(i)	國際財務報告準則第14號	價格監管遞延帳戶	2016年1月1日
(ii)	國際財務報告準則第11號的修訂	購買共同經營中的權益	2016年1月1日
(iii)	國際會計準則第16號和第38號的修訂	對可接受的折舊和攤銷方法的澄清	2016年1月1日
(iv)	國際會計準則第27號的修訂	單獨財務報表—權益法核算	2016年1月1日
(v)	國際財務報告準則第10號的修訂及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其合營及聯營企業之間的 資產出售/資產出資	2016年1月1日
(vi)	國際會計準則第16號和第41號的修訂	結果實的植物	2016年1月1日
(vii)	國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2012—2014年週期)	2016年1月1日
(viii)	國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入	2017年1月1日
(ix)	國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
(x)	國際財務報告準則第10號及國際 會計準則第28號(修訂)	關於投資性主體；應用合併的 例外規定	2016年1月1日
(xi)	國際會計準則第1號(修訂)	披露計劃	2016年1月1日

- (i) 國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則第14號「價格監管遞延帳戶」，該準則作為一項過渡準則規範了價格監管活動形成的一些餘額(「價格監管遞延帳戶」)的會計處理。該準則僅適用於作為國際財務報告準則首次採用者採用國際財務報告準則第1號「首次採用國際財務報告準則」的主體。它允許上述主體在採用國際財務報告準則時對於價格監管遞延帳戶的確認、計量、減值和終止確認繼續採用其原一般公認會計原則下的會計政策。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (ii) 對國際財務報告準則第11號「合營安排的修訂對所收購的共同經營權益」構成一項業務的會計處理提供了詳細的規定，要求投資者在購買構成業務的共同經營中的權益時，採用業務合併的會計處理原則。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (iii) 對國際會計準則第16號的修訂澄清了基於資產使用中所產生的收入來對不動產、廠房和設備專案計提折舊是不恰當的。對國際會計準則第38號的修訂設定了一個可予駁回的推定，即基於資產使用中所產生的收入來對無形資產進行攤銷是不恰當的。該項假定僅在某些有限的情況下是可駁回的。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (iv) 國際會計準則理事會對國際會計準則第27號「單獨財務報表」進行了修訂，該修訂允許主體在單獨財務報表中以權益法核算其對子公司、合營及聯營企業的投資。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (v) 該修訂解決了國際財務報告準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「聯營和合營企業中的投資在投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資」等方面會計處理的不一致。當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 2 編製基礎(續)

#### (c) 已頒佈尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

- (vi) 該修訂變更了結果實的植物(例如葡萄籐、橡膠樹和棕櫚樹等)的報告規定。此等結果實的植物必須按與不動產、工廠及設備相同的方法核算,這是因為其經營與製造業近似。該修訂將其納入了國際會計準則第16號而非國際會計準則第41號的範圍內。結果實的植物的農場品將繼續保持在國際會計準則第41號的範圍內。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (vii) 國際財務報告準則年度改進(2012—2014年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂,包括對國際財務報告準則第5號「持有待售的非流動資產和終止經營中處置方法」的修訂、對國際財務報告準則第7號「金融工具:披露中服務合同」的修訂、對國際會計準則第19號「職工福利中折現率」的修訂、對國際會計準則第34號「中期財務報告中資訊披露」的修訂。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (viii) 國際財務報告準則第15號建立了一個綜合框架,通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入。核心原則為主體須確認收入,以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額,並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型,轉向基於控制轉移的「資產-負債」模型。國際財務報告準則第15號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。本集團正在評估上述修訂在未來的採用可能對本集團合併財務報表產生的影響。

#### (d) 已頒佈尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

- (ix) 國際財務報告準則第9號的完整版本已在2014年7月發佈。此準則取代了國際會計準則第39號中有關金融工具分類和計量的指引。國際財務報告準則第9號保留但簡化了金融資產的混合計量模型,並確定了金融資產三個主要的計量類別:按攤餘成本計量、按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益以及按公允價值計量且其變動計入損益。此分類基準由主體的業務模式以及金融資產的合同現金流特徵決定。在權益工具中的投資需要按公允價值計量且其變動計入損益,若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動,則其他綜合收益不會迴圈至損益。目前新的預期信用損失模型,取代在國際會計準則第39號中使用的已發生損失模型。對於金融負債,除了指定為按公允價值計量且其變動計入損益的負債在其他綜合收益中確認由於自身信用風險變化導致的變動外,其分類和計量並無任何變動。國際財務報告準則第9號放寬了對套期有效性測試的明確界限。此準則規定被套期項目與套期工具的經濟關係以及套期比率須與管理層實際用作風險管理目的相同。本集團正在評估該準則在未來的採用可能對本集團合併財務報表產生的影響。
- (x) 國際財務報告準則第10號的修訂澄清了編製合併財務報表的豁免適用於其母公司是投資主體的中間控股母公司。當作為投資主體的母公司以公允價值計量其對子公司的投資時,中間控股母公司可以適用合併豁免。中間母公司還需滿足該準則列明的其他關於豁免的標準。此外,修訂版澄清,作為投資性主體的母公司應合併不是投資主體且主要目的和活動是為投資主體母公司的投資活動提供服務支援的子公司。

國際會計準則第28號的修訂允許本身不是投資主體,但其聯營或合營企業是投資主體的主體在應用權益法核算時可進行政策選擇。主體可以選擇保留作為投資主體的聯營或合營企業所採用的公允價值計量,或放棄公允價值計量而在投資主體聯營或合營企業層面進行合併。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

- (xi) 該修改澄清了國際會計準則第1號關於重要性和匯總、小計的列報、財務報表的結構及會計政策披露的指引。儘管修改不涉及具體變動,但是澄清了許多關於列報的問題,並強調允許編製者對財務報表的格式及列報進行適當修改以符合自身情況及使用者的需求。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
<b>利息收入來自(註釋(i)):</b>		
存放中央銀行款項	3,760	3,686
存放同業及其他金融機構款項	648	3,651
拆出資金	1,397	3,047
買入返售金融資產	2,404	7,230
應收款項類投資	23,018	14,865
發放貸款及墊款		
— 公司類貸款及墊款	49,748	46,979
— 個人類貸款及墊款	17,146	14,421
— 貼現貸款	1,504	1,962
債券投資	8,058	6,438
其他	2	1
<b>小計</b>	<b>107,685</b>	<b>102,280</b>
<b>利息支出來自:</b>		
中央銀行貸款	(624)	—
同業及其他金融機構存放款項	(20,246)	(20,159)
拆入資金	(260)	(904)
賣出回購金融資產款	(339)	(482)
吸收存款	(32,659)	(33,367)
已發行債務憑證	(3,810)	(1,752)
其他	(3)	(2)
<b>小計</b>	<b>(57,941)</b>	<b>(56,666)</b>
<b>淨利息收入</b>	<b>49,744</b>	<b>45,614</b>

註釋:

- (i) 截至2015年6月30日止六個月期間本集團的利息收入包括就單項方式評估的已減值金融資產所計提的利息收入人民幣2.81億元(截至2014年6月30日止六個月期間:人民幣2.35億元)。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 4 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
<b>手續費及佣金收入：</b>		
銀行卡手續費	5,851	3,679
顧問和諧詢費	3,791	3,336
理財產品手續費	2,568	1,720
代理業務手續費(註釋(i))	2,042	863
擔保手續費	1,614	1,805
託管及其他受託業務佣金	1,121	783
結算與清算手續費	1,043	1,219
其他	337	92
手續費及佣金收入合計	18,367	13,497
手續費及佣金支出	(887)	(690)
淨手續費及佣金收入	17,480	12,807

註釋：

(i) 代理業務手續費包括承銷債券、承銷投資基金、代理保險服務以及委託貸款業務的手續費收入。

### 5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
<b>交易收益：</b>		
— 債券	951	663
— 外匯	1,156	696
— 衍生金融工具	(753)	1,313
— 指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	72	14
— 其他	—	26
合計	1,426	2,712

### 6 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
出售可供出售金融資產淨(損失)/收益	(362)	656
出售時自權益轉出的重估淨收益/(損失)	486	(496)
票據轉讓收益	731	568
其他	328	72
合計	1,183	800

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 7 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	7,745	7,215
— 社會保險費	1,097	971
— 職工福利費	470	473
— 住房公積金	547	463
— 工會經費和職工教育經費	323	298
— 住房補貼	198	167
— 補充養老保險	197	166
— 補充退休福利	5	1
— 其他	74	90
小計	10,656	9,844
物業及設備支出		
— 租金和物業管理費	2,116	1,799
— 折舊費	745	672
— 攤銷費	429	383
— 電子設備營運支出	292	262
— 維護費	130	149
— 其他	143	129
小計	3,855	3,394
營業稅及附加	5,065	4,350
其他一般及行政費用	3,714	3,498
合計	23,290	21,086

### 8 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
發放貸款及墊款	15,391	10,914
可供出售金融資產	(3)	5
持有至到期投資	(2)	(4)
表外項目	(66)	58
應收利息	1,105	440
應收款項類投資	(5)	100
拆出資金	—	(7)
其他資產	271	111
小計	1,300	703
合計	16,691	11,617

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 9 所得稅費用

#### (a) 於損益及其他綜合收益表確認

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
本期稅項		
— 中國內地	6,830	8,074
— 香港	159	223
— 海外	18	12
遞延稅項	144	(1,231)
所得稅	7,151	7,078

中國大陸和香港地區的所得稅率分別為25%和16.5%。海外稅率根據集團在開展業務的國家通行稅率標準核定。

#### (b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
稅前利潤	30,120	29,503
按法定稅率計算的預計所得稅	7,530	7,376
其他地區不同稅率導致的影響	(120)	(143)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	148	291
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(328)	(343)
— 其他	(79)	(103)
所得稅	7,151	7,078

### 10 其他綜合收益/(損失)稅後淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的專案：		
可供出售金融資產其他綜合收益		
— 公允價值變動淨額	1,175	4,045
— 轉出至當期損益的淨額	(486)	496
可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響	(172)	(1,142)
可供出售金融資產其他綜合收益稅後淨額	517	3,399
所佔聯營企業的其他綜合收益/(損失)	3	(45)
外幣報表折算差額	309	148
以後會計期間不會重分類至損益的項目：		
設定受益計劃重新計量變動產生的其他綜合損失(稅後淨額)	5	(7)
本期其他綜合收益稅後淨額	834	3,495

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 11 每股收益

截至2014及2015年6月30日止六個月期間的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2014及2015年6月30日止六個月期間不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
歸屬於本行股東的淨利潤	22,586	22,034
加權平均股本數(百萬股)	46,787	46,787
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	0.48	0.47

### 12 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
現金	7,154	7,232	6,967	7,022
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金(註釋(a))	433,346	457,233	432,324	456,219
— 超額存款準備金(註釋(b))	88,615	70,166	88,403	69,715
— 財政性存款(註釋(c))	3,802	3,855	3,802	3,855
合計	532,917	538,486	531,496	536,811

註釋：

- (a) 本集團在中國人民銀行(「人民銀行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於2015年6月30日，存放於人民銀行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的16.5% (2014年12月31日：18%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的5% (2014年12月31日：5%)繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司的人民幣存款準備金繳存比率為11.5%(2014年12月31日：14%)。

本集團存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。中國人民銀行對繳存的外幣存款準備金不計付利息。

- (b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。
- (c) 存放中央銀行其他款項主要系存放中國人民銀行的財政性存款，這些款項不能用於日常業務，且不計付利息。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 13 存放同業及其他金融機構款項

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	31,470	37,348	31,197	36,731
— 非銀行金融機構	1,932	3,834	1,932	3,834
小計	33,402	41,182	33,129	40,565
中國境外				
— 銀行業金融機構	27,344	43,767	24,112	41,124
— 非銀行金融機構	2,815	9,042	—	—
小計	30,159	52,809	24,112	41,124
總額	63,561	93,991	57,241	81,689
減：減值準備	—	—	—	—
帳面價值	63,561	93,991	57,241	81,689

#### (b) 按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
存放同業及其他金融機構活期款項	49,587	70,434	43,064	56,859
存放同業及其他金融機構定期款項				
— 1個月內到期	3,734	4,552	3,839	4,387
— 1個月至1年內到期	10,240	17,495	10,338	18,933
— 1年以上	—	1,510	—	1,510
小計	13,974	23,557	14,177	24,830
總額	63,561	93,991	57,241	81,689
減：減值準備	—	—	—	—
帳面價值	63,561	93,991	57,241	81,689

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 14 拆出資金

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

附註	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	16,507	21,071	4,558	4,243
— 非銀行金融機構	57,892	32,601	57,892	32,601
小計	74,399	53,672	62,450	36,844
中國境外				
— 銀行業金融機構	11,487	14,516	4,341	9,729
— 非銀行金融機構	—	—	2,147	1,245
小計	11,487	14,516	6,488	10,974
總額	85,886	68,188	68,938	47,818
減：減值準備	31 (8)	(8)	(8)	(8)
帳面價值	85,878	68,180	68,930	47,810

#### (b) 按剩餘期限分析

附註	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1個月內到期	38,527	39,466	30,806	31,399
1個月至1年內到期	47,330	28,693	38,103	16,390
1年以上	29	29	29	29
總額	85,886	68,188	68,938	47,818
減：減值準備	31 (8)	(8)	(8)	(8)
帳面價值	85,878	68,180	68,930	47,810

### 15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

附註	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
持有作交易用途：				
— 債券投資 (a)	16,464	12,746	16,384	12,740
— 同業存單 (b)	14,530	13,923	14,530	13,923
— 投資基金	2	2	—	—
指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (c)	2,711	838	2,711	838
合計	33,707	27,509	33,625	27,501

本集團及本行的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

#### (a) 交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 政府	91	1,012	91	1,012
— 政策性銀行	1,536	1,365	1,536	1,365
— 銀行及非銀行金融機構	8,576	3,503	8,576	3,503
— 企業實體	6,117	6,823	6,117	6,823
小計	16,320	12,703	16,320	12,703
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	64	43	64	37
— 企業實體	80	—	—	—
小計	144	43	64	37
合計	16,464	12,746	16,384	12,740
於香港上市	962	832	928	832
於香港以外地區上市	310	172	295	166
非上市	15,192	11,742	15,161	11,742
合計	16,464	12,746	16,384	12,740

#### (b) 同業存單以公允價值列示，並由下列機構發行

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 銀行及非銀行金融機構	14,530	13,923	14,530	13,923
非上市	14,530	13,923	14,530	13,923

#### (c) 指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 銀行及非銀行金融機構	1,728	268	1,728	268
— 企業實體	983	570	983	570
合計	2,711	838	2,711	838
非上市	2,711	838	2,711	838

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「非上市」。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 16 衍生金融資產/負債

衍生金融工具主要為本集團在外匯、貴金屬和利率市場進行的以交易、資產負債管理及代客為目的開展的遠期、掉期和期權交易。本集團作為結構性交易的中介人，通過分行網路為廣大客戶提供適合個體客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水準以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易，以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具，除指定為有效套期工具的衍生金融工具(註釋16(c))以外，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於交易目的的衍生金融產品，以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

衍生金融工具的合同/名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而並不反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。

	本集團					
	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
套期工具						
— 利率衍生工具(註釋(c))	10,274	246	17	8,128	238	30
非套期工具						
— 利率衍生工具	460,563	1,174	948	290,833	739	724
— 貨幣衍生工具	832,880	4,687	4,419	978,918	6,406	6,208
— 貴金屬衍生工具	31,027	1,031	480	29,762	843	385
— 其他衍生工具	12,440	—	—	21,007	—	—
合計	1,347,184	7,138	5,864	1,328,648	8,226	7,347

	本行					
	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
非套期工具						
— 利率衍生工具	437,479	1,161	939	257,469	723	713
— 貨幣衍生工具	583,164	3,186	3,030	671,630	4,072	3,902
— 貴金屬衍生工具	31,027	1,031	480	29,762	843	385
— 其他衍生工具	12,440	—	—	21,007	—	—
合計	1,064,110	5,378	4,449	979,868	5,638	5,000

#### (a) 名義本金按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
3個月內	568,707	536,387	440,746	392,527
3個月至1年	639,228	590,341	536,096	481,812
1年至5年	137,872	198,783	86,912	105,450
5年以上	1,377	3,137	356	79
總額	1,347,184	1,328,648	1,064,110	979,868

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 16 衍生金融資產/負債(續)

#### (b) 信用風險加權金額

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
交易對手違約風險加權資產				
— 利率衍生工具	769	732	577	490
— 貨幣衍生工具	6,592	11,252	3,573	6,006
— 貴金屬衍生工具	892	601	892	601
— 其他衍生工具	7,006	9,200	7,006	9,200
信用估值調整風險加權資產	4,540	11,064	3,785	9,827
合計	19,799	32,849	15,833	26,124

信用風險加權金額依據中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定,根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算,並包括以代客交易為目的的背對背交易。計算信用風險加權金額時已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

#### (c) 公允價值套期

本集團的子公司利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對可供出售債券投資、已發行存款證及次級債券的利率風險以利率掉期合約作為套期工具。

### 17 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	78,114	131,083	78,357	131,083
— 非銀行金融機構	375	4,111	375	4,111
小計	78,489	135,194	78,732	135,194
中國境外				
— 銀行業金融機構	—	571	—	571
— 非銀行金融機構	—	—	—	—
小計	—	571	—	571
總額	78,489	135,765	78,732	135,765
減:減值準備	—	—	—	—
帳面價值	78,489	135,765	78,732	135,765

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 17 買入返售金融資產(續)

#### (b) 按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
票據	38,855	84,350	38,855	84,350
證券	38,995	48,481	39,238	48,481
其他	639	2,934	639	2,934
總額	78,489	135,765	78,732	135,765
減：減值準備	—	—	—	—
帳面價值	78,489	135,765	78,732	135,765

#### (c) 按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1個月內到期	75,599	124,067	75,842	124,067
1個月至1年內到期	2,698	10,710	2,698	10,710
1年後到期	192	988	192	988
總額	78,489	135,765	78,732	135,765
減：減值準備	—	—	—	—
帳面價值	78,489	135,765	78,732	135,765

### 18 應收利息

	附註	本集團		本行	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
應收款項類投資		12,550	11,190	12,550	11,190
發放貸款及墊款		9,085	8,667	8,862	8,431
債券投資		6,373	6,485	6,223	6,352
其他		1,272	1,173	1,117	962
總額		29,280	27,515	28,752	26,935
減：減值準備	31	(1,738)	(1,390)	(1,737)	(1,389)
帳面價值		27,542	26,125	27,015	25,546

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 19 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

附註	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
企業貸款及墊款				
— 一般貸款	1,612,421	1,564,766	1,504,648	1,465,078
— 貼現貸款	88,648	68,043	81,117	59,888
— 應收融資租賃款	2,555	552	—	—
小計	1,703,624	1,633,361	1,585,765	1,524,966
個人貸款及墊款				
— 住房抵押	239,281	232,117	229,460	222,621
— 經營貸款	108,112	108,927	107,886	108,726
— 信用卡	153,764	126,133	153,471	125,851
— 其他	103,222	87,370	96,174	81,314
小計	604,379	554,547	586,991	538,512
總額	2,308,003	2,187,908	2,172,756	2,063,478
減：貸款損失準備				
其中：單項評估	31	(11,153)	(12,388)	(11,024)
組合評估	31	(40,423)	(41,710)	(40,112)
小計	(54,410)	(51,576)	(54,098)	(51,136)
帳面價值	2,253,593	2,136,332	2,118,658	2,012,342

#### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析

	按組合方式評估損失準備的貸款及墊款	本集團 2015年6月30日			已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比
		已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失準備按組合方式評估	其損失準備按單項方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	2,277,527	7,453	23,023	2,308,003	1.32%
減：貸款損失準備	(36,534)	(5,417)	(12,459)	(54,410)	
帳面價值	2,240,993	2,036	10,564	2,253,593	
		本集團 2014年12月31日			
		已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失準備按組合方式評估	其損失準備按單項方式評估	總額	已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比
發放貸款及墊款總額	2,159,454	5,608	22,846	2,187,908	1.30%
減：貸款損失準備	(36,469)	(3,954)	(11,153)	(51,576)	
帳面價值	2,122,985	1,654	11,693	2,136,332	

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 19 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

	本行 2015年6月30日				已減值貸款及 墊款總額 佔貸款及 墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	其損失准 備按組合 方式評估	其損失准 備按單項 方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	2,142,903	7,443	22,410	2,172,756	1.37%
減：貸款損失準備	(36,301)	(5,409)	(12,388)	(54,098)	
帳面價值	2,106,602	2,034	10,022	2,118,658	

	本行 2014年12月31日				已減值貸款及 墊款總額 佔貸款及 墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	其損失准 備按組合 方式評估	其損失准 備按單項 方式評估	總額	
發放貸款及墊款總額	2,035,593	5,600	22,285	2,063,478	1.35%
減：貸款損失準備	(36,164)	(3,948)	(11,024)	(51,136)	
帳面價值	1,999,429	1,652	11,261	2,012,342	

- (i) 已減值貸款及墊款包括那些有客觀證據認定出現減值，及其評估的減值損失為重大的貸款及墊款。評估方式為單項評估，或組合評估(指同類貸款及墊款組合)。
- (ii) 於2015年6月30日，本集團損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣230.23億元(2014年12月31日：人民幣228.46億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣59.78億元(2014年12月31日：人民幣59.23億元)和人民幣170.45億元(2014年12月31日：人民幣169.23億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣112.47億元(2014年12月31日：人民幣110.50億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣124.59億元(2014年12月31日：人民幣111.53億元)。

於2015年6月30日，本行損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣224.10億元(2014年12月31日：人民幣222.85億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣56.00億元(2014年12月31日：人民幣55.47億元)和人民幣168.10億元(2014年12月31日：人民幣167.38億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣107.25億元(2014年12月31日：人民幣105.58億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣123.88億元(2014年12月31日：人民幣110.24億元)。

上述抵押物的公允價值為管理層根據目前抵押物處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 19 發放貸款及墊款(續)

#### (c) 貸款損失準備變動情況

	本集團 截至2015年6月30日止六個月期間 已減值貸款及 墊款的損失準備			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
期初餘額	36,469	3,954	11,153	51,576
本期計提	65	3,217	13,798	17,080
本期轉回	—	(160)	(1,529)	(1,689)
折現回撥	—	—	(244)	(244)
本期核銷	—	(1,753)	(10,806)	(12,559)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	159	87	246
期末餘額	36,534	5,417	12,459	54,410

	本集團 截至2014年12月31日止年度 已減值貸款及 墊款的損失準備			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	29,632	2,656	8,966	41,254
本年計提	6,837	2,764	15,819	25,420
本年轉回	—	(10)	(3,336)	(3,346)
折現回撥	—	—	(460)	(460)
本年核銷	—	(1,466)	(10,144)	(11,610)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	10	308	318
年末餘額	36,469	3,954	11,153	51,576

	本行 截至2015年6月30日止六個月期間 已減值貸款及 墊款的損失準備			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
期初餘額	36,164	3,948	11,024	51,136
本期計提	137	3,201	13,685	17,023
本期轉回	—	(156)	(1,444)	(1,600)
折現回撥	—	—	(242)	(242)
本期核銷	—	(1,740)	(10,712)	(12,452)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	156	77	233
期末餘額	36,301	5,409	12,388	54,098

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 19 發放貸款及墊款(續)

#### (c) 貸款損失準備變動情況(續)

	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	本行 截至2014年12月31日止年度 已減值貸款及 墊款的損失準備		合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	29,373	2,653	8,835	40,861
本年計提	6,791	2,746	15,690	25,227
本年轉回	—	(7)	(3,296)	(3,303)
折現回撥	—	—	(457)	(457)
本年核銷	—	(1,451)	(10,038)	(11,489)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	7	290	297
年末餘額	36,164	3,948	11,024	51,136

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	本集團 2015年6月30日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	4,253	3,880	1,460	231	9,824
保證貸款	13,105	7,905	3,960	250	25,220
附擔保物貸款	27,723	13,459	6,181	379	47,742
其中：抵押貸款	23,768	11,904	5,350	295	41,317
質押貸款	3,955	1,555	831	84	6,425
合計	45,081	25,244	11,601	860	82,786

	本集團 2014年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	3,459	3,405	1,437	384	8,685
保證貸款	12,756	7,129	3,193	326	23,404
附擔保物貸款	26,819	11,619	5,137	280	43,855
其中：抵押貸款	21,837	10,342	4,292	243	36,714
質押貸款	4,982	1,277	845	37	7,141
合計	43,034	22,153	9,767	990	75,944

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 19 發放貸款及墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

	本行 2015年6月30日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	3,607	3,865	1,460	231	9,163
保證貸款	11,709	7,764	3,945	250	23,668
附擔保物貸款	26,639	13,256	6,018	341	46,254
其中：抵押貸款	22,831	11,704	5,187	257	39,979
質押貸款	3,808	1,552	831	84	6,275
合計	41,955	24,885	11,423	822	79,085

	本行 2014年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	3,172	3,401	1,437	384	8,394
保證貸款	12,335	6,936	3,109	326	22,706
附擔保物貸款	25,406	11,310	5,136	198	42,050
其中：抵押貸款	20,922	10,033	4,291	161	35,407
質押貸款	4,484	1,277	845	37	6,643
合計	40,913	21,647	9,682	908	73,150

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

#### (e) 應收融資租賃款淨額

應收融資租賃款全部由本集團子公司中信金融租賃有限公司(「中信租賃」)和中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)發放，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為5至20年，其後可選擇按合同約定金額購入這些租賃資產。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃應收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下：

	本集團			
	2015年6月30日		2014年12月31日	
	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額
1年以內(含1年)	555	673	117	133
1年至2年(含2年)	529	616	70	80
2年至3年(含3年)	514	574	42	49
3年以上	957	812	323	368
總額	2,555	2,675	552	630
損失準備：				
— 單項評估	(9)		(6)	
— 組合評估	(22)		(1)	
帳面價值	2,524		545	

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 20 可供出售金融資產

註釋	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
債券 (a)	245,828	183,300	219,275	165,867
存款證及同業存單 (b)	55,849	23,888	47,529	20,650
投資基金 (c)	6,589	447	6,481	320
理財產品	1,460	—	—	—
權益工具 (d)	225	1,769	153	1,700
其中：以公允價值計量的權益工具	111	1,637	39	1,586
以成本計量的權益工具	114	132	114	114
合計	309,951	209,404	273,438	188,537

#### (a) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 政府	54,329	32,786	54,180	32,687
— 政策性銀行	34,827	25,762	34,827	25,762
— 銀行及非銀行金融機構	71,629	56,203	68,436	54,384
— 公共實體	5,084	—	—	—
— 企業實體	58,077	56,556	58,077	52,399
小計	223,946	171,307	215,520	165,232
中國境外				
— 政府	14,476	6,401	3,099	—
— 銀行及非銀行金融機構	4,090	2,888	537	537
— 公共實體	3,197	49	—	—
— 企業實體	119	2,655	119	98
小計	21,882	11,993	3,755	635
帳面價值	245,828	183,300	219,275	165,867
於香港上市	12,198	5,792	9,054	3,910
於香港以外地區上市	10,930	3,340	7,655	2,430
非上市	222,700	174,168	202,566	159,527
合計	245,828	183,300	219,275	165,867

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 20 可供出售金融資產(續)

#### (b) 可供出售存款證由下列機構發行

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 銀行及非銀行金融機構	53,384	22,772	47,529	20,650
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	2,465	1,116	—	—
帳面價值	55,849	23,888	47,529	20,650
非上市	55,849	23,888	47,529	20,650

#### (c) 可供出售投資基金由下列機構發行

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	6,589	447	6,481	320
帳面價值	6,589	447	6,481	320
非上市	6,589	447	6,481	320

#### (d) 可供出售權益投資由下列機構發行

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 企業實體	115	1,666	114	1,662
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	106	38	39	38
— 企業實體	4	65	—	—
帳面價值	225	1,769	153	1,700
於香港上市	4	3	—	—
於香港以外地區上市	89	86	39	38
非上市	132	1,680	114	1,662
合計	225	1,769	153	1,700

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「非上市」。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 21 持有至到期投資

持有至到期債券由下列機構發行：

附註	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 政府	46,505	45,031	46,505	45,031
— 政策性銀行	17,248	17,179	17,248	17,179
— 銀行及非銀行金融機構	89,259	84,501	89,259	84,501
— 企業實體	31,419	31,199	31,419	31,199
小計	184,431	177,910	184,431	177,910
中國境外				
— 政府	—	28	—	28
— 銀行及非銀行金融機構	39	41	39	41
— 公共實體	17	19	17	19
— 企業實體	—	—	—	—
小計	56	88	56	88
總額	184,487	177,998	184,487	177,998
減：減值準備	31 (39)	(41)	(39)	(41)
帳面價值	184,448	177,957	184,448	177,957
於香港上市	378	208	378	208
於香港以外地區上市	812	1,139	812	1,139
非上市	183,258	176,610	183,258	176,610
帳面價值	184,448	177,957	184,448	177,957
持有至到期投資公允價值	185,284	177,856	185,284	177,856
其中：上市債券市值	1,204	1,350	1,204	1,350

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「非上市」。

### 22 應收款項類投資

附註	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
資金信託計劃	161,464	108,535	161,464	108,535
證券定向資產管理計劃	618,104	452,319	617,764	451,979
金融機構理財產品	113,741	78,859	113,741	78,859
企業債券	7,767	13,199	7,767	13,199
其他	500	500	500	500
總額	901,576	653,412	901,236	653,072
減：減值準備	31 (151)	(156)	(151)	(156)
帳面價值	901,425	653,256	901,085	652,916

於2015年6月30日，上述應收款項類投資涉及的資金中有人民幣474.51億元(2014年12月31日：人民幣392.86億元)已委託本行直接母公司中國中信集團有限公司(「中信集團」)下屬子公司和聯營合營企業進行管理。應收款項類投資的基礎資產主要為同業信用風險的轉貼現票據和同業存單投資，以及部分存單質押的專案融資收益權的投資。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 23 對聯營企業的投資

	註釋	本集團	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日
對聯營企業的投資	(a)-(c)	1,026	870
合計		1,026	870

(a) 本集團通過中信國金持有對聯營企業的投資，於2015年6月30日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

企業名稱	商業模式	註冊成立/ 經營地區	本集團 實際權益	主要業務	已發行 股份面值
中信國際資產管理有限公司 (「中信資產」)	股份有限公司	香港	40%	投資控股及 資產管理	港幣22.18億元

(b) 聯營企業財務概況如下：

企業名稱	於2015年6月30日/截至2015年6月30日止六個月期間				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
中信資產	2,870	325	2,545	592	335

(c) 本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	中信資產		
投資成本			893
2015年1月1日			870
應佔聯營企業收益			141
外幣報表折算差額			15
2015年6月30日			1,026
	中信資本	中信資產	合計
投資成本	1,038	893	1,931
2014年1月1日	1,338	838	2,176
按權益法確認投資收益和其他權益變動	133	37	170
已收股利	(35)	(8)	(43)
處置	(1,438)	—	(1,438)
外幣報表折算差額	2	3	5
2014年12月31日	—	870	870

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 24 對子公司投資

	註釋	本行	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日
對子公司投資			
— 中信國金	(a)	9,797	9,797
— 振華國際財務有限公司(「振華國際」)	(b)	1,577	87
— 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 (「臨安村鎮銀行」)	(c)	102	102
— 中信金融租賃(「中信租賃」)	(d)	4,000	—
合計		15,476	9,986

#### (1) 本集團於2015年6月30日的主要一級子公司如下：

公司名稱	註冊地	已發行 及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國金(註釋(a))	香港	港幣74.59億元	商業銀行及非 銀行金融業務	70.32%	—	70.32%
振華國際(註釋(b))	香港	港幣18.89億元	借貸服務	99.05%	0.95%	99.72%
臨安村鎮銀行(註釋(c))	中國內地	人民幣2億元	商業銀行業務	51%	—	51%
中信租賃(註釋(d))	中國內地	人民幣40億元	金融租賃	100%	—	100%

註釋：

(a) 中信國金為在香港註冊成立的投資控股公司，總部位於香港，業務範圍包括商業銀行及非銀行金融業務。本行於2009年10月23日通過同一控制下企業合併而擁有其70.32%的持股比例和表決權比例。中信國金全資擁有中信銀行(國際)有限公司(「中信銀行(國際)」)。

於2015年6月30日，本行擬增加對於中信國金的持股比例，具體情況請見附註51(c)。

(b) 振華國際成立於1984年，註冊資本港幣0.25億元，註冊地和主要經營地均為香港，在香港獲得香港政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括資本市場投資、貸款等。經中國銀監會批覆同意，2015年4月2日，中信銀行正式向振華國際財務有限公司進行增資，金額為18.64億港幣。此次增資後，本行對振華國際的持股比例和表決權比例均為99.05%，其餘0.95%的股權由本行子公司中信國金持有。

振華國際於2015年6月15日收購岩石亞洲資本集團有限公司(「岩石亞洲」)100%股權，一次性支付現金對價157萬美元。於收購日岩石亞洲帳面價值為3萬美元，剩餘的154萬美元在合併過程中被確認為商譽(附註28)。

(c) 臨安村鎮銀行成立於2011年，註冊資本人民幣2億元。主要經營商業銀行業務。本行擁有其51%的持股比例和表決權比例。

(d) 中信租賃成立於2015年，註冊資本人民幣40億元。主要經營金融租賃業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 25 物業和設備

	本集團			合計
	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	電腦設備 及其他	
<b>成本或認定成本</b>				
2015年1月1日	12,264	1,683	8,369	22,316
本期增加	109	222	421	752
本期處置	(1)	—	(60)	(61)
匯率變動影響	6	—	12	18
2015年6月30日	12,378	1,905	8,742	23,025
<b>累計折舊</b>				
2015年1月1日	(2,992)	—	(4,586)	(7,578)
計提折舊費用	(218)	—	(527)	(745)
本期處置	1	—	57	58
匯率變動影響	(3)	—	(9)	(12)
2015年6月30日	(3,212)	—	(5,065)	(8,277)
<b>帳面淨值</b>				
2015年1月1日	9,272	1,683	3,783	14,738
2015年6月30日(註釋(a))	9,166	1,905	3,677	14,748

	本集團			合計
	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	電腦設備 及其他	
<b>成本或認定成本</b>				
2014年1月1日	11,409	1,548	7,145	20,102
本年增加	863	135	1,421	2,419
本年處置	(10)	—	(197)	(207)
匯率變動影響	2	—	—	2
2014年12月31日	12,264	1,683	8,369	22,316
<b>累計折舊</b>				
2014年1月1日	(2,557)	—	(3,811)	(6,368)
計提折舊費用	(438)	—	(944)	(1,382)
本年處置	4	—	169	173
匯率變動影響	(1)	—	—	(1)
2014年12月31日	(2,992)	—	(4,586)	(7,578)
<b>帳面淨值</b>				
2014年1月1日	8,852	1,548	3,334	13,734
2014年12月31日(註釋(a))	9,272	1,683	3,783	14,738

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 25 物業和設備(續)

	本行			合計
	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	電腦設備 及其他	
<b>成本或認定成本</b>				
2015年1月1日	11,803	1,683	7,382	20,868
本期增加	109	222	370	701
本期處置	—	—	(54)	(54)
2015年6月30日	11,912	1,905	7,698	21,515
<b>累計折舊</b>				
2015年1月1日	(2,776)	—	(3,869)	(6,645)
計提折舊費用	(213)	—	(478)	(691)
本期處置	—	—	50	50
2015年6月30日	(2,989)	—	(4,297)	(7,286)
<b>帳面淨值</b>				
2015年1月1日	9,027	1,683	3,513	14,223
2015年6月30日	8,923	1,905	3,401	14,229

	本行			合計
	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	電腦設備 及其他	
<b>成本或認定成本</b>				
2014年1月1日	10,950	1,547	6,216	18,713
本年增加	863	136	1,346	2,345
本年處置	(10)	—	(180)	(190)
2014年12月31日	11,803	1,683	7,382	20,868
<b>累計折舊</b>				
2014年1月1日	(2,351)	—	(3,174)	(5,525)
計提折舊費用	(429)	—	(848)	(1,277)
本年處置	4	—	153	157
2014年12月31日	(2,776)	—	(3,869)	(6,645)
<b>帳面淨值</b>				
2014年1月1日	8,599	1,547	3,042	13,188
2014年12月31日	9,027	1,683	3,513	14,223

註釋：

- (a) 本行股份制改造後，房屋建築物的所有權尚未完全轉移至本行名下。於2015年6月30日，所有權轉移手續尚未辦理完畢的房屋建築物的帳面價值為人民幣18.9億元(2014年12月31日：人民幣19.21億元)。本行管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本行承繼這些資產的權利。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 25 物業和設備(續)

註釋:(續)

(b) 按租賃剩餘年期分析

房屋建築物於報告期末的帳面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	15	60	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	—	162	—	—
於香港持有的中期租賃(10年以下)	50	—	—	—
於香港持有的永久租賃	155	—	—	—
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	8,923	9,027	8,923	9,027
於境外持有的永久租賃	23	23	—	—
合計	9,166	9,272	8,923	9,027

### 26 無形資產

	本集團及本行 其他		合計
	軟體		
<b>成本</b>			
2015年1月1日	938	42	980
本期增加	24	—	24
2015年6月30日	962	42	1,004
<b>累計攤銷</b>			
2015年1月1日	(560)	(13)	(573)
本期攤銷	(64)	(1)	(65)
2015年6月30日	(624)	(14)	(638)
<b>帳面價值</b>			
2015年1月1日	378	29	407
2015年6月30日	338	28	366
<b>成本</b>			
2014年1月1日	771	42	813
本年增加	167	—	167
2014年12月31日	938	42	980
<b>累計攤銷</b>			
2014年1月1日	(439)	(11)	(450)
本年攤銷	(121)	(2)	(123)
2014年12月31日	(560)	(13)	(573)
<b>帳面價值</b>			
2014年1月1日	332	31	363
2014年12月31日	378	29	407

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 27 投資性房地產

	本集團		本行	
	截至2015年 6月30日止 六個月期間	截至2014年 12月31日止 年度	截至2015年 6月30日止 六個月期間	截至2014年 12月31日止 年度
1月1日公允價值	280	277	—	—
公允價值變動	3	2	—	—
匯率變動影響	4	1	—	—
於6月30日/12月31日公允價值	287	280	—	—

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關資訊，從而對這些投資性房地產於2015年6月30日的公允價值做出評估。

於2015年6月30日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行(香港)有限公司，以公開市場價值為基準進行了重估。該等公允價值符合《國際財務報告準則第13號—公允價值計量》的定義。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。測建行(香港)有限公司僱員為香港測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

#### (a) 按租賃剩餘期限分析

投資性房地產於報告期末的帳面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	15	14	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	240	237	—	—
於中國境內持有的中期租賃(10-50年)	32	29	—	—
合計	287	280	—	—

### 28 商譽

本集團合併資產負債表中確認的商譽主要是由中信國金因以前年度合併其他非同一控制下的子公司形成的。於2015年前6個月，本集團增加的商譽主要是由振華收購子公司岩石亞洲資本集團有限公司所形成的。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 29 遞延所得稅

#### (a) 按性質分析

	本集團			
	2015年6月30日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	33,026	8,252	31,422	7,830
— 公允價值調整	(2,021)	(507)	(1,031)	(250)
— 內退及應付工資	5,701	1,424	7,595	1,899
— 其他	(602)	(151)	(684)	(162)
合計	36,104	9,018	37,302	9,317

	本集團			
	2015年6月30日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅負債				
— 資產減值準備	157	26	—	—
— 公允價值調整	(141)	(24)	—	—
— 其他	(147)	(24)	—	—
合計	(131)	(22)	—	—

	本行			
	2015年6月30日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	32,977	8,244	31,110	7,778
— 公允價值調整	(2,053)	(513)	(941)	(235)
— 內退及應付工資	5,693	1,423	7,590	1,897
— 其他	(613)	(153)	(575)	(144)
合計	36,004	9,001	37,184	9,296

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 29 遞延所得稅(續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況

	本集團				
	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	合計
2015年1月1日	7,830	(250)	1,899	(162)	9,317
計入當期損益	448	(109)	(470)	(13)	(144)
計入其他綜合收益	—	(172)	(5)	—	(177)
2015年6月30日	8,278	(531)	1,424	(175)	8,996
2014年1月1日	5,459	1,518	1,637	(180)	8,434
計入當年損益	2,371	(26)	265	18	2,628
計入其他綜合收益	—	(1,742)	(3)	—	(1,745)
2014年12月31日	7,830	(250)	1,899	(162)	9,317

	本行				
	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	合計
2015年1月1日	7,778	(235)	1,897	(144)	9,296
計入當期損益	466	(109)	(469)	(9)	(121)
計入其他綜合收益	—	(169)	(5)	—	(174)
2015年6月30日	8,244	(513)	1,423	(153)	9,001
2014年1月1日	5,420	1,517	1,636	(163)	8,410
計入當年損益	2,358	(26)	264	19	2,615
計入其他綜合收益	—	(1,726)	(3)	—	(1,729)
2014年12月31日	7,778	(235)	1,897	(144)	9,296

註釋：於2015年6月30日無重大的未計提遞延稅項(2014年12月31日：無)。

### 30 其他資產

附註	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
經營租出貴金屬	16,720	15,061	16,720	15,061
長期資產預付款	11,859	11,447	11,811	11,406
代墊及待清算款項	4,976	2,299	4,875	2,299
應收手續費及佣金收入	2,829	2,222	2,829	2,222
經營租入物業和設備裝修支出	1,479	1,595	1,479	1,591
預付租金	955	898	946	891
抵債資產	(a) 921	739	921	739
土地使用權	864	876	864	876
其他	14,659	1,629	13,956	716
合計	55,262	36,766	54,401	35,801

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 30 其他資產(續)

#### (a) 抵債資產

	附註	本集團		本行	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
土地、房屋及建築物		592	446	592	446
其他		485	458	485	458
總額		1,077	904	1,077	904
減：減值準備	31	(156)	(165)	(156)	(165)
帳面價值		921	739	921	739

### 31 資產減值準備變動表

	附註	本集團 截至2015年6月30日止六個月期間					期末 帳面餘額
		期初 帳面餘額	本期計提	本期轉回	本期轉入/ (轉出)	本期核銷	
拆出資金	14	8	—	—	—	—	8
應收利息	18	1,390	1,195	(90)	—	(757)	1,738
發放貸款及墊款	19	51,576	17,080	(1,689)	2	(12,559)	54,410
可供出售金融資產	20	97	—	(3)	1	—	95
持有至到期投資	21	41	—	(2)	—	—	39
應收款項類投資	22	156	—	(5)	—	—	151
其他資產	30	882	444	(173)	(86)	(255)	812
合計		54,150	18,719	(1,962)	(83)	(13,571)	57,253

	附註	本集團 截至2014年12月31日止年度					年末 帳面餘額
		年初 帳面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業及其他金融機構款項	13	—	—	(8)	8	—	—
拆出資金	14	15	—	(27)	20	—	8
應收利息	18	688	1,460	(174)	(16)	(568)	1,390
發放貸款及墊款	19	41,254	25,420	(3,346)	(142)	(11,610)	51,576
可供出售金融資產	20	157	10	(10)	(60)	—	97
持有至到期投資	21	48	—	(7)	—	—	41
應收款項類投資	22	—	156	—	—	—	156
其他資產	30	750	265	(70)	(10)	(53)	882
合計		42,912	27,311	(3,642)	(200)	(12,231)	54,150

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 31 資產減值準備變動表(續)

附註	期初 帳面餘額	本行 截至2015年6月30日止六個月期間				期末 帳面餘額
		本期計提	本期轉回	本期轉入/ (轉出)	本期核銷	
拆出資金	14	8	—	—	—	8
應收利息	18	1,389	1,195	(90)	—	1,737
發放貸款及墊款	19	51,136	17,023	(1,600)	(9)	54,098
可供出售金融資產	20	69	—	(3)	1	67
持有至到期投資	21	41	—	(2)	—	39
應收款項類投資	22	156	—	(5)	—	151
其他資產	30	882	430	(173)	(86)	798
合計		53,681	18,648	(1,873)	(94)	56,898

附註	年初 帳面餘額	本行 截至2014年12月31日止年度				年末 帳面餘額
		本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業及其他金融機構款項	13	—	—	(8)	8	—
拆出資金	14	15	—	(27)	20	8
應收利息	18	688	1,459	(174)	(16)	1,389
發放貸款及墊款	19	40,861	25,227	(3,303)	(160)	51,136
可供出售金融資產	20	124	—	(10)	(45)	69
持有至到期投資	21	48	—	(7)	—	41
應收款項類投資	22	—	156	—	—	156
其他資產	30	749	265	(69)	(10)	882
合計		42,485	27,107	(3,598)	(203)	53,681

註釋：轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響以及本期/年出售的影響。除上述資產減值準備之外,本集團還對表外項目的預計損失計提了減值準備(附註8)。

### 32 同業及其他金融機構存放款項 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	389,356	299,416	389,442	299,436
— 非銀行業金融機構	476,146	341,785	476,750	341,785
小計	865,502	641,201	866,192	641,221
中國境外				
— 銀行業金融機構	38,226	47,026	41,199	57,137
— 非銀行業金融機構	64	65	3	4
小計	38,290	47,091	41,202	57,141
合計	903,792	688,292	907,394	698,362

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 33 拆入資金

#### 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	12,001	9,834	12,078	9,858
— 非銀行金融機構	1,156	512	804	512
小計	13,157	10,346	12,882	10,370
中國境外				
— 銀行業金融機構	7,444	9,302	5,504	8,333
小計	7,444	9,302	5,504	8,333
合計	20,601	19,648	18,386	18,703

### 34 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
賣空債券	—	573	—	573
合計	—	573	—	573

### 35 賣出回購金融資產

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
中國內地				
— 人民銀行	6,697	6,460	6,697	6,460
— 銀行業金融機構	—	34,218	—	34,218
— 非銀行金融機構	—	703	—	703
小計	6,697	41,381	6,697	41,381
中國境外				
— 銀行業金融機構	176	228	—	—
小計	176	228	—	—
合計	6,873	41,609	6,697	41,381

#### (b) 按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
票據	6,697	6,460	6,697	6,460
債券	176	35,149	—	34,921
合計	6,873	41,609	6,697	41,381

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 36 吸收存款

#### 按存款性質分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
活期存款				
— 公司類客戶	1,025,170	963,292	999,765	938,909
— 個人客戶	175,791	147,658	157,716	133,223
小計	1,200,961	1,110,950	1,157,481	1,072,132
定期及通知存款				
— 公司類客戶	1,513,991	1,365,914	1,448,118	1,300,408
— 個人客戶	354,987	366,491	307,117	320,838
小計	1,868,978	1,732,405	1,755,235	1,621,246
匯出及應解匯款	11,524	6,219	11,524	6,219
合計	3,081,463	2,849,574	2,924,240	2,699,597

上述存款中包含保證金存款如下：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
承兌匯票保證金	285,647	268,607	285,571	268,544
信用證保證金	9,954	23,634	9,954	23,626
保函保證金	13,264	15,283	11,844	13,364
其他	146,716	149,327	140,600	141,640
合計	455,581	456,851	447,969	447,174

### 37 應付職工薪酬

	註釋	本集團 截至2015年6月30日止六個月期間			
		年初餘額	本期增加	本期減少	年末餘額
短期薪酬	(a)	11,387	9,822	(11,912)	9,297
離職後福利－設定提存計劃	(b)	16	825	(785)	56
離職後福利－設定受益計劃	(c)	40	5	(12)	33
其他長期福利		78	4	(13)	69
合計		11,521	10,656	(12,722)	9,455

	註釋	本集團 截至2014年12月31日止年度			
		年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
短期薪酬	(a)	10,369	19,506	(18,488)	11,387
離職後福利－設定提存計劃	(b)	16	1,622	(1,622)	16
離職後福利－設定受益計劃	(c)	34	9	(3)	40
其他長期福利		81	20	(23)	78
合計		10,500	21,157	(20,136)	11,521

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 37 應付職工薪酬(續)

	註釋	本行			
		截至2015年6月30日止六個月期間			
		年初餘額	本期增加	本期減少	年末餘額
短期薪酬	(a)	10,737	9,165	(11,091)	8,811
離職後福利－設定提存計劃	(b)	16	819	(780)	55
離職後福利－設定受益計劃	(c)	40	5	(12)	33
其他長期福利		78	4	(13)	69
合計		10,871	9,993	(11,896)	8,968

	註釋	本行			
		截至2014年12月31日止年度			
		年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
短期薪酬	(a)	9,912	18,251	(17,426)	10,737
離職後福利－設定提存計劃	(b)	16	1,555	(1,555)	16
離職後福利－設定受益計劃	(c)	34	9	(3)	40
其他長期福利		81	20	(23)	78
合計		10,043	19,835	(19,007)	10,871

#### (a) 短期薪酬列示

	本集團			
	截至2015年6月30日止六個月期間			
	年初餘額	本期增加	本期減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	10,589	7,745	(10,013)	8,321
社會保險費	19	469	(450)	38
職工福利費	—	470	(470)	—
住房公積金	25	547	(553)	19
工會經費和職工教育經費	711	323	(157)	877
住房補貼	28	198	(194)	32
其他短期福利	15	70	(75)	10
合計	11,387	9,822	(11,912)	9,297

	本集團			
	截至2014年12月31日止年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	9,742	15,149	(14,302)	10,589
社會保險費	24	933	(938)	19
職工福利費	—	1,259	(1,259)	—
住房公積金	16	1,023	(1,014)	25
工會經費和職工教育經費	538	631	(458)	711
住房補貼	36	377	(385)	28
其他短期福利	13	134	(132)	15
合計	10,369	19,506	(18,488)	11,387

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 37 應付職工薪酬(續)

#### (a) 短期薪酬列示(續)

	本行			
	截至2015年6月30日止六個月期間			
	年初餘額	本期增加	本期減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	9,946	7,148	(9,255)	7,839
社會保險費	19	463	(444)	38
職工福利費	—	466	(466)	—
住房公積金	25	544	(551)	18
工會經費和職工教育經費	709	322	(155)	876
住房補貼	28	197	(193)	32
其他短期福利	10	25	(27)	8
合計	10,737	9,165	(11,091)	8,811

	本行			
	截至2014年12月31日止年度			
	年初餘額	本年增加	本年減少	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	9,290	13,957	(13,301)	9,946
社會保險費	23	915	(919)	19
職工福利費	—	1,251	(1,251)	—
住房公積金	16	1,017	(1,008)	25
工會經費和職工教育經費	536	628	(455)	709
住房補貼	36	375	(383)	28
其他短期福利	11	108	(109)	10
合計	9,912	18,251	(17,426)	10,737

#### (b) 離職後福利－設定提存計劃

離職後福利－設定提存計劃中包括基本養老保險費。根據中國的勞動法規，本集團為其國內員工參與了各省、市政府組織安排的基本養老保險計劃。根據計劃，本集團須就其員工的薪金、獎金及若干津貼，按若干比率向政府管理的基本養老保險計劃作出供款。

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)，此計劃由中信集團管理。本行每年對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的百分之四供款，2015年6月30日止六個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣1.94億元(截至2014年12月31日：人民幣3.49億元)。

對於本集團於香港的員工，本集團按照相應法規確定的供款比率參與了界定供款公積金計劃和強制性公積金計劃。

#### (c) 離職後福利－設定受益計劃

本集團對其退休的中國內地合資格員工支付補充退休福利。享有該等福利的員工包括在職員工及已退休員工。於資產負債表日確認的金額代表未來應履行福利責任的折現值。

本集團於資產負債表日的補充退休福利責任是由獨立精算公司(美國精算師協會會員)使用「預期累計福利單位法」進行精算評估。

除以上所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 38 應交稅費

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
所得稅	2,535	3,662	2,236	3,529
營業稅及附加	2,612	2,308	2,607	2,301
其他	16	15	4	7
合計	5,163	5,985	4,847	5,837

### 39 應付利息

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
吸收存款	27,856	28,876	27,381	28,352
已發行債務憑證	2,598	2,052	2,528	1,918
其他	6,069	6,383	5,990	6,289
合計	36,523	37,311	35,899	36,559

### 40 預計負債

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
訴訟預計損失	2	5	2	2
合計	2	5	2	2

預計負債變動情況：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
期/年初餘額	5	71	2	71
本期/年計提	1	8	1	4
本期/年轉回	—	(36)	—	(36)
本期/年支付	(4)	(38)	(1)	(37)
期/年末餘額	2	5	2	2

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 41 已發行債務憑證

	註釋	本集團		本行	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已發行：					
— 債務證券	(a)	23,285	16,302	23,463	16,479
— 次級債券					
其中：本行	(b)	70,431	75,427	70,431	75,427
中信國金	(c)	7,022	6,906	—	—
— 存款證	(d)	6,021	11,167	—	—
— 同業存單	(e)	60,799	23,686	60,799	23,686
合計		167,558	133,488	154,693	115,592

- (a) 於2013年11月8日，本行發行票面年利率為5.2%，面值人民幣150億元的固定利率金融債，該債券將於2018年11月12日到期；另於2014年2月20日，本行發行票面年利率為4.125%，面值人民幣15億元的固定利率點心債，該債券將於2017年2月27日到期；另於2015年5月21日，本行發行票面年利率為3.98%，面值人民幣70億元的固定利率金融債，該債券將於2020年5月25日到期。
- (b) 本行發行的次級債券於資產負債表日的帳面金額為：

	註釋	2015年 6月30日	2014年 12月31日
下列時間到期的固定利率次級債券			
— 2020年5月	(i)	—	5,000
— 2021年6月	(ii)	2,000	2,000
— 2025年5月	(iii)	11,500	11,500
— 2027年6月	(iv)	19,976	19,974
— 2024年8月	(v)	36,955	36,953
合計		70,431	75,427

- (i) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.00%。於2015年5月28日，本行已經贖回該次級債券。
- (ii) 於2006年6月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.12%。本行可以選擇於2016年6月22日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率增加至7.12%。
- (iii) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.30%。本行可以選擇於2020年5月28日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.30%。
- (iv) 於2012年6月21日發行的固定利率次級債券的票面年利率為5.15%。本行可以選擇於2022年6月21日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持5.15%。
- (v) 於2014年8月26日發行的固定利率次級債券的票面年利率為6.13%。本行可以選擇於2019年8月26日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持6.13%。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 41 已發行債務憑證(續)

(c) 中信銀行(國際)發行的次級債券於資產負債表日的帳面金額為：

	註釋	2015年 6月30日	2014年 12月31日
2020年6月到期的固定利率次級票據	(i)	3,315	3,274
2022年9月到期的固定利率次級票據	(ii)	1,846	1,808
2024年5月到期的固定利率次級票據	(iii)	1,861	1,824
合計		7,022	6,906

(i) 於2010年6月24日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.875%，面值美元5億元的次級債券。這些債券在新加坡交易所有限公司上市，並於2020年6月24日到期。

(ii) 於2012年9月27日，中信銀行(國際)發行票面年利率3.875%，面值美元3億元的次級債券，並於2022年9月28日到期。

(iii) 於2013年11月7日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.00%，面值美元3億元的次級債券，並於2024年5月7日到期。

(d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行。

(e) 於2015年6月30日，本行發行的未到期的大額可轉讓同業定期存單帳面價值為608億元，參考收益率為2.88%至5.795%，原始到期日為3個月到2年不等。

### 42 其他負債

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
應付貴金屬	7,380	7,747	7,380	7,747
待清算款項	6,298	10,848	6,096	10,422
預收及遞延款項	2,078	2,717	2,078	1,740
睡眠戶	309	248	309	248
預提費用	293	170	293	170
代收代付款項	265	262	265	262
其他	6,206	4,074	4,657	3,847
合計	22,829	26,066	21,078	24,436

### 43 股本

	本集團及本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
A股	31,905	31,905
H股	14,882	14,882
合計	46,787	46,787

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 44 資本公積

	註釋	本集團		本行	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
股本溢價	(a)	49,214	49,214	51,619	51,619
其他儲備		82	82	—	—
合計		49,296	49,296	51,619	51,619

(a) 股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

### 45 其他綜合收益

其他綜合收益由以下兩部分組成：(1)以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的專案，主要包括可供出售金融資產公允價值變動和外幣報表折算差額等，以及(2)以後會計期間不會重分類至損益的專案，如設定受益計劃重新計量變動淨額(附註10)。

### 46 盈餘公積

#### 盈餘公積變動情況

	本集團及本行	
	截至2015年 6月30日止 六個月期間	截至2014年 12月31日止 年度
1月1日	19,394	15,495
提取法定盈餘公積	—	3,899
於6月30日/12月31日	19,394	19,394

本行及本集團在中國境內子公司需根據按財政部頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)核算的年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積金。法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%時，可以不再提取。本行提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以從淨利潤中提取任意盈餘公積金。本行按年提取法定盈餘公積。

法定盈餘公積金經股東大會批准後可用於彌補以前年度的虧損(如有)或轉增資本。但當以法定盈餘公積金轉為資本時，所留存的該項公積金結餘不得少於轉增前註冊資本的25%。

### 47 一般風險準備

	本集團		本行	
	截至2015年 6月30日止 六個月期間	截至2014年 12月31日止 年度	截至2015年 6月30日止 六個月期間	截至2014年 12月31日止 年度
1月1日	50,447	44,340	50,350	44,250
提取一般風險準備	—	6,107	—	6,100
於6月30日/12月31日	50,447	50,447	50,350	50,350

根據財政部有關規定，本行及本集團在中國境內的銀行業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。自2012年7月1日起，一般風險準備餘額須在5年的過渡期內達到不低於風險資產期末餘額的1.5%。本行按年計提一般風險準備。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 48 非控制性權益

於2015年6月30日,少數股東權益中包含歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計18.25億元。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際)於2014年4月22日發行的永續型非累積額外一級資本證券,該證券面值為3億美元,於2019年4月22日首個提前贖回日期前,票面年利率定於7.25%,若屆時沒有行使贖回權,票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加5.627%重新擬定。中信銀行(國際)有權自主決定利息支付政策以及是否贖回該證券,因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

### 49 利潤分配及未分配利潤

#### (a) 本期間支付本行股東股息

根據於2015年5月26日召開的2015年度股東大會決議,為不影響中國煙草總公司非公開發行A股股票的進度,本行2014年度不進行現金股利分配。

#### (b) 未分配利潤

於2015年6月30日,未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.34億元(2014年12月31日:人民幣0.34億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

### 50 現金流量表補充資料

#### 現金及現金等價物

	本集團	
	2015年 6月30日	2014年 6月30日
現金	7,154	6,542
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	88,615	135,607
原到期日在3個月及以內的存放同業及其他金融機構款項	52,841	85,501
原到期日在3個月及以內的拆出資金	41,790	58,927
原到期日在3個月及以內的債券投資	20,875	16,103
現金等價物合計	204,121	296,138
合計	211,275	302,680

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 51 承擔及或有事項

#### (a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔,信用卡承擔,財務擔保,信用證及承兌匯票服務。

貸款承擔和信用卡承擔是指本集團已審批並簽訂合同但尚未使用的貸款及信用卡透支額度。財務擔保及信用證服務是本集團為客戶向第三方履約提供擔保。承兌匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兌承諾。本集團預期大部分的承兌匯票會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額分類列示如下。所列示的貸款承擔及信用卡承擔金額為假設額度全部支用時的金額;保函、信用證、承兌匯票金額為如果交易對手未能履約,本集團於資產負債表日確認的最大潛在損失金額。

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
合同金額				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	127,056	141,614	68,456	80,787
— 原到期日為1年或以上	40,277	46,724	39,442	45,557
小計	167,333	188,338	107,898	126,344
開出保函	124,838	124,008	123,413	123,004
開出信用證	111,740	134,766	107,134	130,002
承兌匯票	660,703	712,985	659,112	711,552
信用卡承擔	132,455	124,106	125,600	117,409
合計	1,197,069	1,284,203	1,123,157	1,208,311

#### (b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
或有負債及承擔的信用風險加權金額	455,070	455,254	451,298	451,089

信用風險加權金額依據銀監會相關規定,根據交易對手的狀況和到期期限的特點計算的。採用的風險權重由0%至150%不等。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 51 承擔及或有事項(續)

#### (c) 資本承擔

本集團於報告期末已授權的資本承擔如下:

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已訂約	7,658	8,369	7,518	8,329
已授權未訂約	187	44	187	44

此外,於2015年6月30日和2014年12月31日,本集團對被投資單位的股權投資承諾情況為:

2014年12月23日,本行與BBVA簽訂《股份轉讓協議》。根據該協定,本行擬收購BBVA持有的中信國金2,213,785,908股普通股股份,轉讓價款總計為港幣81.62億元。收購完成後,本行將持有中信國金100%的股權。本次交易的完成尚待相關監管機構的批准。

2015年5月26日,本行與中國信託金融控股股份有限公司(以下簡稱「中信金控」)簽訂《私募股份認購契約》。根據該契約,本行擬認購中信金控增資發行的602,678,478股普通股股份,相當於中信金控增資後普通股總數的3.8%,認購價款總計為新臺幣130.9億元。同日,中信銀行(國際)與中信金控的全資子公司中國信託商業銀行股份有限公司(以下簡稱「中國信託銀行」)簽訂《股份轉讓協定》,擬向中國信託銀行出售其持有的中信銀行國際(中國)有限公司100%的股權,轉讓價款為相當於人民幣23.53億元的港幣。上述的兩項交易互為條件,且完成尚待相關監管機構的批准。

#### (d) 經營租賃承擔

本集團以經營租賃方式租入若干物業和設備。這些租賃一般為期1年至5年,並可能有權選擇續期,屆時所有條款均可重新商定。本集團於報告期末根據不可撤銷的房屋建築物經營租賃協議在未來最低租賃付款額如下:

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1年以內	2,483	2,583	2,293	2,392
1年至2年	2,553	2,396	2,384	2,233
2年至3年	2,208	2,143	2,061	2,005
3年至5年	3,405	3,417	3,200	3,204
5年以上	3,767	3,545	3,637	3,375
合計	14,416	14,084	13,575	13,209

#### (e) 未決訴訟和糾紛

於2015年6月30日,本集團尚有涉及金額為人民幣6.26億元(2014年12月31日:人民幣3.39億元)的若干未決訴訟案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見,本集團對上述未決訴訟已經計提了預計負債人民幣0.01億元(2014年12月31日:人民幣0.05億元)。本集團認為這些預計負債的計提是合理且充分的。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 51 承擔及或有事項(續)

#### (f) 債券承兌責任

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任為債券持有人承兌該等債券。該等債券於到期日前的承兌價是按票面價值加上兌付日應計提的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人民銀行有關規則計算。承兌價可能與於承兌日市場上交易的類似債券的公允價值不同。

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	本集團及本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
債券承兌責任	12,496	12,107

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

#### (g) 承擔和或有負債準備金

本集團於報告期末已經根據其會計政策對任何可能引致經濟利益流失的上述承擔和或有負債評估及計提準備金。

### 52 擔保物資訊

#### (a) 作為擔保物的資產

於報告期末，作為負債或或有負債的擔保物的金融資產的帳面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
債券	41,244	64,738	41,244	64,491
貼現票據	6,697	6,414	6,697	6,414
其他	508	67	—	—
合計	48,449	71,219	47,941	70,905

#### (b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協定交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2015年6月30日，本集團未持有在交易對手沒有違約情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。於2014年12月31日，本集團持有在交易對手沒有違約情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物的公允價值為人民幣5.73億元。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 53 代客交易

#### (a) 委託貸款業務

本集團向企業單位與個人提供委託貸款服務以及委託住房公積金抵押貸款服務。所有委託貸款發放都是根據這些企業、個人或住房公積金管理中心的指示或指令，而用以發放該等貸款的資金均來自這些企業、個人或住房公積金管理中心的委託資金。

有關的委託資產和負債及委託住房公積金按揭業務，本集團一般並不對這些交易承擔信貸風險。本集團以受託人的身份，根據委託方的指令持有和管理這些資產及負債，並就所提供的服務收取手續費。

由於委託資產並不屬於本集團的資產，故未在財務狀況表內確認。多餘委託資金作為吸收存款入帳。提供有關服務的收入在損益及其他綜合收益表內的手續費收入中確認。

於報告期末的委託資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
委託貸款	589,561	524,538
委託資金	589,561	524,538

#### (b) 理財服務

本集團的表外理財業務主要是指本集團將理財產品銷售給企業或個人，募集資金投資於債券及貨幣市場工具、信貸資產及債務融資工具、股權及權益類投資等投資品種。與表外理財產品相關的信用風險、流動性風險以及利率風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在利潤表內確認為佣金收入。

表外理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在財務狀況表內確認。

於報告期末與理財業務相關的資產及負債如下：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
理財產品的投資	405,411	376,613	405,411	376,613
來自理財產品的資金	405,411	376,613	405,411	376,613

於2015年6月30日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣710.2億元(2014年12月31日：人民幣582.25億元)已委託中信集團子公司進行管理。

# 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 54 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

分部之間交易的內部收費及轉讓定價按管理目的確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入/支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入/支出」列示。

分部收入及支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的專案的數額。分部資產和負債不包括遞延稅項資產和負債。分部收入、支出、資產和負債包含須在編製合併財務報表時抵銷的內部往來的結餘和內部交易。分部資本性支出是指在報告期內購入預計會使用超過一年的分部資產(包括有形和無形資產)所產生的成本總額。

### (a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和非金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務、擔保服務及國際貿易融資業務等。

#### 零售銀行業務

該分部向個人客戶和小企業類客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

#### 金融市場業務

該分部涵蓋本集團的資金資本市場業務、金融同業業務和投資銀行業務，具體包括銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資，也包括債務工具買賣、自營衍生工具及外匯買賣以及國際貿易融資、結構化融資等。金融市場業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。本分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理。

#### 其他業務及未分配項目

本專案包括本集團子公司中信國金和振華國際的非銀行業務，不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出，以及因管理會計和財務會計處理方法的差異而產生的調節專案。

	截至2015年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配專案	
外部利息淨收入	23,416	13,290	14,931	(1,893)	49,744
內部利息淨收入/(支出)	8,661	(5,059)	(2,626)	(976)	—
<b>淨利息收入</b>	<b>32,077</b>	<b>8,231</b>	<b>12,305</b>	<b>(2,869)</b>	<b>49,744</b>
淨手續費及佣金收入	2,870	7,674	7,032	(96)	17,480
其他淨收入(註i)	53	329	2,318	33	2,733
<b>經營收入</b>	<b>35,000</b>	<b>16,234</b>	<b>21,655</b>	<b>(2,932)</b>	<b>69,957</b>
<b>經營費用</b>					
— 折舊及攤銷	(729)	(202)	(92)	(151)	(1,174)
— 其他	(9,777)	(9,474)	(2,291)	(574)	(22,116)
資產減值損失	(11,263)	(3,361)	(690)	(1,377)	(16,691)
投資性房地產重估收益	—	—	—	3	3
應估聯營企業收益	—	—	—	141	141
<b>稅前利潤/(損失)</b>	<b>13,231</b>	<b>3,197</b>	<b>18,582</b>	<b>(4,890)</b>	<b>30,120</b>
資本性支出	308	100	311	57	776

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 54 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2015年6月30日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配專案	
<b>分部資產</b>	<b>1,881,291</b>	<b>593,699</b>	<b>1,975,366</b>	<b>100,877</b>	<b>4,551,233</b>
對聯營企業的投資	—	—	—	1,026	1,026
遞延所得稅資產					9,018
<b>資產合計</b>					<b>4,561,277</b>
<b>分部負債</b>	<b>2,403,488</b>	<b>557,744</b>	<b>1,278,506</b>	<b>30,435</b>	<b>4,270,173</b>
遞延所得稅負債					22
<b>負債合計</b>					<b>4,270,195</b>
表外信貸承擔	<b>949,250</b>	<b>140,522</b>	<b>107,134</b>	<b>163</b>	<b>1,197,069</b>

	截至2014年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配專案	
外部利息淨收入	23,896	9,315	11,800	603	45,614
內部利息淨收入/(支出)	4,822	(2,408)	(1,524)	(890)	—
<b>淨利息收入</b>	<b>28,718</b>	<b>6,907</b>	<b>10,276</b>	<b>(287)</b>	<b>45,614</b>
淨手續費及佣金收入	2,868	4,505	5,358	76	12,807
其他淨收入(註i)	137	42	2,738	763	3,680
<b>經營收入</b>	<b>31,723</b>	<b>11,454</b>	<b>18,372</b>	<b>552</b>	<b>62,101</b>
<b>經營費用</b>					
— 折舊及攤銷	(619)	(191)	(204)	(41)	(1,055)
— 其他	(9,852)	(8,150)	(1,544)	(485)	(20,031)
資產減值損失	(7,861)	(2,762)	(554)	(440)	(11,617)
投資性房地產重估損失	—	—	—	(1)	(1)
應佔聯營企業收益	—	—	—	106	106
<b>稅前利潤</b>	<b>13,391</b>	<b>351</b>	<b>16,070</b>	<b>(309)</b>	<b>29,503</b>
資本性支出	173	266	14	118	571

	2014年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配專案	
<b>分部資產</b>	<b>1,953,573</b>	<b>673,290</b>	<b>1,458,938</b>	<b>42,827</b>	<b>4,128,628</b>
對聯營企業的投資	—	—	—	870	870
遞延所得稅資產					9,317
<b>資產合計</b>					<b>4,138,815</b>
<b>分部負債</b>	<b>2,357,012</b>	<b>545,031</b>	<b>847,627</b>	<b>121,799</b>	<b>3,871,469</b>
<b>負債合計</b>					<b>3,871,469</b>
表外信貸承擔	1,025,331	124,106	134,766	—	1,284,203

註i： 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益和其他經營淨收益。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 54 分部報告(續)

#### (b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營,分行及支行遍佈全國30個省、自治區和中央政府直轄市。本行的主要子公司振華國際和中信國金在香港註冊及經營,另一子公司臨安村鎮銀行在中國註冊。

按地區分部列報資訊時,經營收入是以產生收入的分行所在地為基準劃分。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途,地區分部的定義為:

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區:上海、南京、蘇州、杭州和寧波,以及子公司臨安村鎮銀行;
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區:廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口;
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區:北京、天津、大連、青島、石家莊和濟南;
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區:合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌;
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區:成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧和銀川;
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區:瀋陽、長春和哈爾濱;
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心;及
- 「香港」包括振華國際和中信國金及其子公司。

	截至2015年6月30日止六個月期間									合計
	長江 三角洲	珠江三角洲 及海峽西岸	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	
外部淨利息收入	9,357	5,327	6,811	6,939	7,171	1,025	11,836	1,278	—	49,744
內部淨利息收入/(支出)	600	1,698	3,472	488	(711)	37	(5,710)	126	—	—
<b>淨利息收入</b>	<b>9,957</b>	<b>7,025</b>	<b>10,283</b>	<b>7,427</b>	<b>6,460</b>	<b>1,062</b>	<b>6,126</b>	<b>1,404</b>	<b>—</b>	<b>49,744</b>
淨手續費及佣金淨收入	2,690	1,457	2,618	1,693	1,572	291	6,706	453	—	17,480
其他淨收入(註i)	886	342	495	187	242	63	77	441	—	2,733
<b>經營收入</b>	<b>13,533</b>	<b>8,824</b>	<b>13,396</b>	<b>9,307</b>	<b>8,274</b>	<b>1,416</b>	<b>12,909</b>	<b>2,298</b>	<b>—</b>	<b>69,957</b>
經營費用										
折舊及攤銷	(189)	(127)	(208)	(136)	(142)	(46)	(222)	(104)	—	(1,174)
其他	(4,296)	(2,659)	(3,988)	(3,082)	(2,837)	(581)	(3,663)	(1,010)	—	(22,116)
資產減值損失	(5,255)	(4,862)	(3,100)	(923)	(1,595)	(123)	(876)	43	—	(16,691)
投資性房地產重估收益	—	—	—	—	—	—	—	3	—	3
應佔聯營企業收益	—	—	—	—	—	—	—	141	—	141
<b>稅前利潤</b>	<b>3,793</b>	<b>1,176</b>	<b>6,100</b>	<b>5,166</b>	<b>3,700</b>	<b>666</b>	<b>8,148</b>	<b>1,371</b>	<b>—</b>	<b>30,120</b>
資本性支出	168	41	44	68	160	9	237	49	—	776

# 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

## 54 分部報告(續)

### (b) 地區分部(續)

	2015年6月30日									
	長江 三角洲	珠江三角洲 及海峽西岸	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
<b>分部資產</b>	1,043,029	701,327	998,015	561,693	522,362	97,356	2,328,739	204,615	(1,905,903)	4,551,233
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	1,026	—	1,026
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9,018
<b>資產合計</b>										<u>4,561,277</u>
<b>分部負債</b>	1,038,182	698,868	986,179	556,710	517,603	96,207	2,085,378	181,301	(1,890,255)	(4,270,173)
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(22)
<b>負債合計</b>										<u>(4,270,195)</u>
表外信貸承擔	263,182	167,815	221,342	183,784	132,052	30,032	125,600	73,262	—	1,197,069

	截至2014年6月30日止六個月期間									
	長江 三角洲	珠江三角洲 及海峽西岸	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
外部淨利息收入	7,443	6,355	5,127	5,477	5,203	1,108	13,788	1,113	—	45,614
內部淨利息收入/(支出)	1,333	(436)	3,324	866	566	143	(6,387)	591	—	—
<b>淨利息收入</b>	8,776	5,919	8,451	6,343	5,769	1,251	7,401	1,704	—	45,614
淨手續費及佣金淨收入	2,057	1,392	2,149	1,297	1,414	300	3,798	400	—	12,807
其他淨收入(註i)	572	237	515	99	134	25	1,642	456	—	3,680
<b>經營收入</b>	11,405	7,548	11,115	7,739	7,317	1,576	12,841	2,560	—	62,101
經營費用										
折舊及攤銷	(170)	(112)	(201)	(116)	(121)	(33)	(210)	(92)	—	(1,055)
其他	(3,961)	(2,538)	(3,977)	(2,614)	(2,474)	(554)	(2,952)	(961)	—	(20,031)
資產減值損失	(5,343)	(2,223)	(2,396)	(656)	(493)	(361)	(132)	(13)	—	(11,617)
投資性房地產重估損失	—	—	—	—	—	—	—	(1)	—	(1)
應佔聯營企業收益	—	—	—	—	—	—	—	106	—	106
<b>稅前利潤</b>	1,931	2,675	4,541	4,353	4,229	628	9,547	1,599	—	29,503
資本性支出	61	69	62	73	29	13	218	46	—	571

	2014年12月31日									
	長江 三角洲	珠江三角洲 及海峽西岸	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
<b>分部資產</b>	832,355	567,700	916,047	510,466	468,004	89,173	1,946,061	198,628	(1,399,806)	4,128,628
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	870	—	870
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	9,317
<b>資產合計</b>										<u>4,138,815</u>
<b>分部負債</b>	828,692	564,494	906,031	503,804	460,468	88,544	1,742,187	178,132	(1,400,883)	3,871,469
<b>負債合計</b>										<u>3,871,469</u>
表外信貸承擔	274,533	192,548	252,594	201,186	141,853	28,261	117,409	75,819	—	1,284,203

註i: 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益和其他經營淨收益。

## 55 風險管理

風險管理部分主要披露本集團所承擔的風險，以及對風險的管理和監控，特別是在金融工具使用方面所面臨的主要風險：

- 信用風險：信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。
- 市場風險：市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。
- 流動性風險：流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。
- 操作風險：操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、員工和資訊科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本集團已經制定了政策及程式以識別及分析上述風險，並設定了適當的風險限額和控制機制，而且還利用可靠及更新的執行資訊系統以監控這些風險和限額。本集團定期修訂並加強其風險管理制度和系統以反映市場和產品的最新變化，並借鑒風險管理中的最佳做法。內部審計部會定期進行審核以確保遵從相關政策及程式。

### (a) 信用風險

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。本集團通過目標市場界定、貸款審批程式、貸後監控和清收管理程式來確認和管理這些風險。信用風險主要來自信貸業務。在資金業務方面，若債務證券發行人之評級下降，因而令本集團所持有的資產價值下跌，亦會產生信用風險。

#### 信貸業務

除制訂信貸政策以外，本集團主要通過風險限額管理、貸款審批程式、貸後預警監測檢查等措施管理信貸風險。本集團設置了相應的政策和程式來評價交易對手及交易的信貸風險並實施審批工作。

本集團在不同級別採取了即時的信貸分析和監控。該政策旨在對需要特殊監控的交易對手，行業以及產品加強事先檢查控制。風險內控委員會除了定期從總體上監控信貸組合風險外，還對單個問題貸款實施監控，不論該問題貸款是已經發生還是潛在發生。

本集團採用貸款風險分類方法監控貸款組合風險狀況。貸款按風險程度不同檔次，以區別未減值和已減值貸款及墊款，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該貸款被界定為已減值貸款及墊款。已減值貸款及墊款的損失準備須視情況以組合或單項方式評估。

本集團採納一系列的要素來決定貸款的類別。貸款分類的要素包括以下因素：(i)借款人的償還能力；(ii)借款人的還款歷史；(iii)借款人償還的意願；(iv)抵押品出售所得的淨值；及(v)擔保人的經濟前景。本集團亦會考慮貸款的本金及利息逾期償還的時間。

本集團根據每類零售貸款業務具有性質相似，交易價值較小，交易量大的特點設計零售信貸政策和審批程式。鑒於零售貸款業務的性質，其信貸政策主要基於本集團具體戰略定位和對不同產品和不同種類客戶的統計分析。本集團通過增強自身及行業經驗來確定和定期修改產品條款以吸引目標顧客群。

貸款承擔和或有負債產生的風險在實質上與發放貸款及墊款的信貸風險相一致。因此，這些交易需要經過與貸款業務相同的申請、貸後管理以及抵質押擔保要求。

在地理、經濟或者行業等因素的變化對本集團的交易對手產生相似影響的情況下，如果對該交易對手發放的信貸與本集團的總體信貸風險相比是重要的，則會產生信貸集中風險。本集團的金融工具分散在不同的行業、地區和產品之間。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務

本集團根據交易產品、交易對手、交易對手所在地理區域設定信用額度，通過系統即時監控信用額度的使用狀況，在考慮包括市場條件在內的各項因素基礎上，定期審閱並更新信用額度。

##### (i) 最大信用風險敞口

在不考慮可利用的擔保物或其他信用增級的情況下，於報告期末的最大信用風險敞口是指每項金融資產減去其減值準備後的帳面淨值。最大信用風險敞口金額列示如下：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
存放中央銀行款項	525,763	531,254	524,529	529,789
存放同業及其他金融機構款項	63,561	93,991	57,241	81,689
拆出資金	85,878	68,180	68,930	47,810
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	33,705	27,507	33,625	27,501
衍生金融資產	7,138	8,226	5,378	5,638
買入返售金融資產	78,489	135,765	78,732	135,765
應收利息	27,542	26,125	27,015	25,546
發放貸款及墊款	2,253,593	2,136,332	2,118,658	2,012,342
可供出售金融資產	301,677	207,188	266,804	186,517
持有至到期投資	184,448	177,957	184,448	177,957
應收款項類投資	901,425	653,256	901,085	652,916
其他金融資產	24,897	21,615	24,225	20,815
小計	4,488,116	4,087,396	4,290,670	3,904,285
信貸承諾風險敞口	1,197,069	1,284,203	1,123,157	1,208,311
最大信用風險敞口	5,685,185	5,371,599	5,413,827	5,112,596

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

(ii) 發放貸款及墊款、存放中央銀行款項及存拆放同業款項、買入返售金融資產、證券投資和應收款項類投資按信貸品質的分佈列示如下:

註釋	本集團 2015年6月30日				
	發放貸款 及墊款	存放中央 銀行及存拆 放同業款項	買入返售 金融資產	證券投資	應收款項 類投資
<b>已減值</b>					
單項評估					
總額	23,023	29	—	216	—
損失準備	(12,459)	(8)	—	(119)	—
淨額	10,564	21	—	97	—
組合評估					
總額	7,453	—	—	—	—
損失準備	(5,417)	—	—	—	—
淨額	2,036	—	—	—	—
<b>已逾期未減值</b>	(1)				
總額	52,691	—	—	—	—
其中:					
逾期3個月以內	44,481	—	—	—	—
逾期3個月到1年	8,210	—	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—	—
損失準備	(6,017)	—	—	—	—
淨額	46,674	—	—	—	—
<b>未逾期未減值</b>					
總額	2,224,836	675,181	78,489	519,733	901,576
損失準備	(30,517)	—	—	—	(151)
淨額	2,194,319	675,181	78,489	519,733	901,425
資產帳面淨值	2,253,593	675,202	78,489	519,830	901,425

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

(ii) 發放貸款及墊款、存放中央銀行款項及存拆放同業款項、買入返售金融資產、證券投資和應收款項類投資按信貸品質的分佈列示如下:(續)

註釋	本集團 2014年12月31日					應收款項 類投資
	發放貸款 及墊款	存放中央 銀行及存拆 放同業款項	買入返售 金融資產	證券投資		
<b>已減值</b>						
單項評估						
總額	22,846	29	—	207	—	
損失準備	(11,153)	(8)	—	(123)	—	
淨額	11,693	21	—	84	—	
<b>組合評估</b>						
總額	5,608	—	—	—	—	
損失準備	(3,954)	—	—	—	—	
淨額	1,654	—	—	—	—	
<b>已逾期未減值 (1)</b>						
總額	47,598	—	—	—	—	
其中：						
逾期3個月以內	42,313	—	—	—	—	
逾期3個月到1年	5,285	—	—	—	—	
逾期1年以上	—	—	—	—	—	
損失準備	(5,538)	—	—	—	—	
淨額	42,060	—	—	—	—	
<b>未逾期未減值 (2)</b>						
總額	2,111,856	693,404	135,765	412,568	653,412	
損失準備	(30,931)	—	—	—	(156)	
淨額	2,080,925	693,404	135,765	412,568	653,256	
資產帳面淨值	2,136,332	693,425	135,765	412,652	653,256	

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

(ii) 發放貸款及墊款、存放中央銀行款項及存拆放同業款項、買入返售金融資產、證券投資和應收款項類投資按信貸品質的分佈列示如下:(續)

註釋	本行 2015年6月30日				
	發放貸款 及墊款	存放中央 銀行及存拆 放同業款項	買入返售 金融資產	證券投資	應收款項 類投資
<b>已減值</b>					
單項評估					
總額	22,410	29	—	115	—
損失準備	(12,388)	(8)	—	(106)	—
淨額	10,022	21	—	9	—
組合評估					
總額	7,443	—	—	—	—
損失準備	(5,409)	—	—	—	—
淨額	2,034	—	—	—	—
<b>已逾期未減值</b>	(1)				
總額	49,596	—	—	—	—
其中:					
逾期3個月以內	41,482	—	—	—	—
逾期3個月到1年	8,114	—	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—	—
損失準備	(6,009)	—	—	—	—
淨額	43,587	—	—	—	—
<b>未逾期未減值</b>					
總額	2,093,307	650,679	78,732	484,868	901,236
損失準備	(30,292)	—	—	—	(151)
淨額	2,063,015	650,679	78,732	484,868	901,085
資產帳面淨值	2,118,658	650,700	78,732	484,877	901,085

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、存放中央銀行款項及存放同業款項、買入返售金融資產、證券投資和應收款項類投資按信貸品質的分佈列示如下：(續)

註釋	本行 2014年12月31日					應收款項 類投資
	發放貸款 及墊款	存放中央 銀行及存拆 放同業款項	買入返售 金融資產	證券投資		
<b>已減值</b>						
單項評估						
總額	22,285	29	—	118	—	
損失準備	(11,024)	(8)	—	(110)	—	
淨額	11,261	21	—	8	—	
<b>組合評估</b>						
總額	5,600	—	—	—	—	
損失準備	(3,948)	—	—	—	—	
淨額	1,652	—	—	—	—	
<b>已逾期未減值 (1)</b>						
總額	45,360	—	—	—	—	
其中：						
逾期3個月以內	40,208	—	—	—	—	
逾期3個月到1年	5,152	—	—	—	—	
逾期1年以上	—	—	—	—	—	
損失準備	(5,524)	—	—	—	—	
淨額	39,836	—	—	—	—	
<b>未逾期未減值</b>						
總額	1,990,233	659,267	135,765	391,967	653,072	
損失準備 (2)	(30,640)	—	—	—	(156)	
淨額	1,959,593	659,267	135,765	391,967	652,916	
資產帳面淨值	2,012,342	659,288	135,765	391,975	652,916	

註釋：

- (1) 已逾期未減值貸款及墊款的擔保物及其他信用增級

2015年6月30日，本集團已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣422.74億元(2014年12月31日：人民幣391.41億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣220.25億元(2014年12月31日：人民幣216.34億元)和人民幣202.49億元(2014年12月31日：人民幣175.07億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣273.66億元(2014年12月31日：人民幣301.87億元)。

於2015年6月30日，本行已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣391.70億元(2014年12月31日：人民幣369.06億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣208.94億元(2014年12月31日：人民幣202.37億元)和人民幣182.76億元(2014年12月31日：人民幣166.69億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣234.93億元(2014年12月31日：人民幣251.43億元)。

抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

- (2) 此餘額為按組合方式評估計提的損失準備。



## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析：(續)

於資產負債表日估發放貸款及墊款餘額10%以上行業已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下：

	本集團 2015年6月30日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當期計提 減值損失	當期核銷
製造業	8,161	4,929	7,474	4,172	(3,395)
批發和零售業	11,752	5,886	6,384	6,489	(6,274)

	本集團 2014年12月31日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	8,758	4,465	7,435	6,547	(3,456)
批發和零售業	11,025	5,424	6,985	9,522	(6,110)

	本行 2015年6月30日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當期計提 減值損失	當期核銷
製造業	7,987	4,917	7,453	4,229	(3,351)
批發和零售業	11,549	5,857	6,337	6,438	(6,218)

	本行 2014年12月31日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	8,470	4,385	7,412	6,518	(3,416)
批發和零售業	10,924	5,423	6,938	9,477	(6,064)

##### (iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析：

	本集團					
	2015年6月30日			2014年12月31日		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	633,289	27.4	277,044	576,598	26.4	258,442
長江三角洲	518,090	22.5	308,305	512,214	23.4	288,924
珠江三角洲及海峽西岸	342,473	14.8	256,807	319,360	14.6	230,554
中部地區	323,011	14.0	192,448	306,274	14.0	176,516
西部地區	306,265	13.3	178,289	292,793	13.4	172,627
東北地區	59,672	2.6	39,920	64,071	2.9	41,980
中國境外	125,203	5.4	46,042	116,598	5.3	44,127
總額	2,308,003	100.0	1,298,855	2,187,908	100.0	1,213,170

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析:(續)

	本行					
	2015年6月30日			2014年12月31日		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	628,416	28.9	276,561	573,158	27.8	257,823
長江三角洲	514,567	23.7	306,516	509,464	24.7	287,069
珠江三角洲及海峽西岸	341,125	15.7	255,981	317,718	15.4	229,702
中部地區	322,711	14.9	192,448	306,274	14.8	176,516
西部地區	306,265	14.1	178,289	292,793	14.2	172,627
東北地區	59,672	2.7	39,920	64,071	3.1	41,980
總額	2,172,756	100.0	1,249,715	2,063,478	100.0	1,165,717

於資產負債表日估發放貸款及墊款餘額10%以上地區已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下：

	本集團		
	2015年6月30日	2014年12月31日	
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	8,396	2,418	11,180
長江三角洲	8,245	4,403	9,563
珠江三角洲及海峽西岸	5,704	2,643	7,854
中部地區	3,620	1,369	6,518
西部地區	2,305	423	5,731

	本集團		
	2015年6月30日	2014年12月31日	
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	7,151	1,962	10,766
長江三角洲	9,240	3,766	9,959
珠江三角洲及海峽西岸	5,140	2,685	7,318
中部地區	3,453	1,042	6,255
西部地區	1,276	458	4,923

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析:(續)

於資產負債表日估發放貸款及墊款餘額10%以上地區已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下:(續)

	本行		
	已減值發放 貸款及墊款	2015年6月30日 單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	8,396	2,418	11,180
長江三角洲	8,235	4,400	9,563
珠江三角洲及海峽西岸	5,496	2,639	7,848
中部地區	3,620	1,369	6,518
西部地區	2,305	423	5,731

	本行		
	已減值發放 貸款及墊款	2014年12月31日 單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	7,108	1,919	10,763
長江三角洲	9,231	3,765	9,940
珠江三角洲及海峽西岸	4,894	2,655	7,309
中部地區	3,453	1,042	6,255
西部地區	1,276	458	4,923

##### (v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
信用貸款	437,231	392,960	407,310	368,639
保證貸款	483,269	513,735	434,614	469,234
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	1,032,768	953,053	996,957	917,020
質押貸款	266,087	260,117	252,758	248,697
小計	2,219,355	2,119,865	2,091,639	2,003,590
貼現貸款	88,648	68,043	81,117	59,888
貸款和墊款總額	2,308,003	2,187,908	2,172,756	2,063,478

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (vi) 已重組的發放貸款及墊款

	本集團			
	2015年6月30日		2014年12月31日	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	14,199	0.62%	13,724	0.63%
減：				
—逾期超過3個月的已重組發放貸款 及墊款	7,110	0.31%	6,901	0.32%
—逾期尚未超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	7,089	0.31%	6,823	0.31%
	本行			
	2015年6月30日		2014年12月31日	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	13,808	0.64%	13,204	0.64%
減：				
—逾期超過3個月的已重組發放貸款 及墊款	7,110	0.33%	6,901	0.33%
—逾期尚未超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	6,698	0.31%	6,303	0.31%

已重組的發放貸款及墊款是指因為借方的財政狀況變差或借方沒有能力按原本的還款計劃還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (b) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。本集團建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制環節的市場風險管理制度體系,通過產品准入審批和限額管理對市場風險進行管理,將潛在的市場風險損失控制在可接受水準。

本集團風險內控委員會負責審批市場風險管理的重要政策制度,建立恰當的組織結構和資訊系統以有效識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的市場風險,確保足夠的人力、物力等資源投入以加強市場風險管理。風險管理部門獨立對全行市場風險進行管理和控制,負責擬定市場風險管理政策制度和授權限額,提供獨立市場風險報告,以有效識別、計量及監測全行市場風險。業務部門負責在日常經營活動中主動履行市場風險管理職責,有效識別、計量、控制經營行為中涉及的各種市場風險要素,確保業務發展和風險承擔之間的動態平衡。

本集團使用敏感性指標、外匯敞口、利率重定價缺口等作為監控市場風險的主要工具。

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

#### 利率風險

本集團利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限錯配對收益的影響,以及市場利率變動對資金交易頭寸的影響。

對於資產負債業務的重定價風險,本集團主要通過缺口分析進行評估、監測,並根據缺口現狀調整浮動利率貸款與固定利率貸款比重、調整貸款重定價週期、優化存款期限結構等。

對於資金交易頭寸的利率風險,本集團採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和情景模擬等方法進行計量和監控,並設定利率敏感度、久期、敞口等風險限額,定期對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

下表列示於報告期末資產與負債於相關期間及預期下一個復位價日期(或到期日,以較早者為準)的實際利率。

本集團

	實際利率 (註釋(i))	2015年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	532,917	7,154	525,763	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	0.98%	63,561	—	56,246	7,315	—	—
拆出資金	3.28%	85,878	21	60,258	24,369	—	1,230
買入返售金融資產	4.89%	78,489	—	77,851	446	192	—
應收款項類投資	5.47%	901,425	352	235,492	495,201	165,292	5,088
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.16%	2,253,593	253	918,687	1,251,095	80,914	2,644
投資(註釋(iii))	3.93%	529,132	7,851	87,606	130,272	189,862	113,541
其他		116,282	98,542	6,984	10,756	—	—
<b>總資產</b>		<b>4,561,277</b>	<b>114,173</b>	<b>1,968,887</b>	<b>1,919,454</b>	<b>436,260</b>	<b>122,503</b>

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

##### 本集團(續)

	實際利率 (註釋(i))	2015年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.59%	10,050	—	5,050	5,000	—	—
同業及其他金融機構存放款項	4.44%	903,792	1,958	626,045	271,581	4,208	—
拆入資金	1.94%	20,601	—	14,855	4,833	561	352
賣出回購金融資產款	3.20%	6,873	—	5,014	1,859	—	—
吸收存款	2.28%	3,081,463	18,910	1,922,056	779,187	351,671	9,639
已發行債務憑證	4.91%	167,558	—	27,403	36,423	41,094	62,638
其他		79,858	72,165	4,732	2,961	—	—
<b>總負債</b>		<b>4,270,195</b>	<b>93,033</b>	<b>2,605,155</b>	<b>1,101,844</b>	<b>397,534</b>	<b>72,629</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>291,082</b>	<b>21,140</b>	<b>(636,268)</b>	<b>817,610</b>	<b>38,726</b>	<b>49,874</b>

	實際利率 (註釋(i))	2014年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.49%	538,486	7,232	531,254	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	3.24%	93,991	—	89,799	2,682	1,510	—
拆出資金	3.96%	68,180	21	52,611	15,095	—	453
買入返售金融資產	5.27%	135,765	—	131,871	3,068	826	—
應收款項類投資	6.17%	653,256	424	165,430	370,124	117,278	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.31%	2,136,332	238	984,930	974,735	154,359	22,070
投資(註釋(iii))	4.03%	415,740	1,539	79,066	89,141	162,620	83,374
其他		97,065	81,277	5,831	9,957	—	—
<b>總資產</b>		<b>4,138,815</b>	<b>90,731</b>	<b>2,040,792</b>	<b>1,464,802</b>	<b>436,593</b>	<b>105,897</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.50%	50,050	—	50,000	50	—	—
同業及其他金融機構存放款項	5.08%	688,292	1,369	571,472	104,872	10,579	—
拆入資金	1.15%	19,648	—	14,179	4,406	1,063	—
賣出回購金融資產款	3.60%	41,609	—	39,440	2,169	—	—
吸收存款	2.43%	2,849,574	13,355	1,883,466	685,792	263,226	3,735
已發行債務憑證	4.55%	133,488	—	21,008	13,519	20,260	78,701
其他		88,808	80,147	3,513	4,575	573	—
<b>總負債</b>		<b>3,871,469</b>	<b>94,871</b>	<b>2,583,078</b>	<b>815,383</b>	<b>295,701</b>	<b>82,436</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>267,346</b>	<b>(4,140)</b>	<b>(542,286)</b>	<b>649,419</b>	<b>140,892</b>	<b>23,461</b>

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外,以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

##### 本行

	實際利率 (註釋(i))	2015年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.48%	531,496	6,967	524,529	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1.61%	57,241	—	49,926	7,315	—	—
拆出資金	3.38%	68,930	21	46,785	20,894	—	1,230
買入返售金融資產	4.89%	78,732	—	78,094	446	192	—
應收款項類投資	5.47%	901,085	352	235,492	495,001	165,152	5,088
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.31%	2,118,658	—	792,390	1,243,241	80,397	2,630
投資(註釋(iii))	4.01%	506,987	22,109	76,570	118,940	177,574	111,794
其他資產		111,495	93,755	6,984	10,756	—	—
<b>總資產</b>		<b>4,374,624</b>	<b>123,204</b>	<b>1,810,770</b>	<b>1,896,593</b>	<b>423,315</b>	<b>120,742</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.59%	10,000	—	5,000	5,000	—	—
同業及其他金融機構存放款項	4.49%	907,394	1,298	630,180	271,708	4,208	—
拆入資金	1.80%	18,386	—	12,884	4,994	508	—
賣出回購金融資產款	3.22%	6,697	—	4,897	1,800	—	—
吸收存款	2.34%	2,924,240	11,524	1,788,818	763,389	350,870	9,639
已發行債務憑證	5.14%	154,693	—	24,864	34,936	35,963	58,930
其他資產		75,243	67,551	4,731	2,961	—	—
<b>總負債</b>		<b>4,096,653</b>	<b>80,373</b>	<b>2,471,374</b>	<b>1,084,788</b>	<b>391,549</b>	<b>68,569</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>277,971</b>	<b>42,831</b>	<b>(660,604)</b>	<b>811,805</b>	<b>31,766</b>	<b>52,173</b>

	實際利率 (註釋(i))	2014年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	536,811	7,022	529,789	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	3.43%	81,689	—	77,550	2,629	1,510	—
拆出資金	4.70%	47,810	21	32,158	15,178	—	453
買入返售金融資產	5.27%	135,765	—	131,871	3,068	826	—
應收款項類投資	6.17%	652,916	424	165,430	369,924	117,138	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.47%	2,012,342	—	873,780	964,493	152,101	21,968
投資(註釋(iii))	4.08%	403,981	10,456	70,858	85,660	154,209	82,798
其他資產		91,322	75,534	5,831	9,957	—	—
<b>總資產</b>		<b>3,962,636</b>	<b>93,457</b>	<b>1,887,267</b>	<b>1,450,909</b>	<b>425,784</b>	<b>105,219</b>

# 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 55 風險管理(續)

### (b) 市場風險(續)

#### 利率風險(續)

#### 本行(續)

	實際利率 (註釋(i))	2014年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.50%	50,000	—	50,000	—	—	—
同業及其他金融機構存放款項	5.17%	698,362	226	581,485	106,072	10,579	—
拆入資金	2.98%	18,703	—	13,785	4,406	512	—
賣出回購金融資產款	3.79%	41,381	—	39,212	2,169	—	—
吸收存款	2.48%	2,699,597	6,219	1,776,811	651,413	261,419	3,735
已發行債務憑證	5.03%	115,592	—	14,433	9,253	16,479	75,427
其他負債		83,278	74,617	3,513	4,575	573	—
<b>總負債</b>		3,706,913	81,062	2,479,239	777,888	289,562	79,162
<b>資產負債缺口</b>		255,723	12,395	(591,972)	673,021	136,222	26,057

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。
- (ii) 本集團以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2015年6月30日餘額為人民幣558.13億元的逾期金額(扣除損失準備)(2014年12月31日：人民幣434.96億元)。
- 本行以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2015年6月30日餘額為人民幣533.36億元的逾期金額(扣除損失準備)(2014年12月31日：人民幣434.86億元)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資的投資和對聯營企業的投資。在本行層面，投資還包括對子公司的投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於2015年6月30日和2014年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	本集團			
	2015年6月30日 利率變更(基點)		2014年12月31日 利率變更(基點)	
按年度化計算淨利息收入增加/(減少)	(100)	100	(100)	100
(單位：人民幣百萬元)	233	(233)	552	(552)

以上敏感性分析是基於非衍生資產和負債具有靜態的利率風險結構以及某些簡化的假設。有關的分析僅衡量一年內利率變化，反映為一年內本集團非衍生資產和負債的重新定價對本集團按年度化計算淨利息收入的影響，基於以下假設：(i)所有在三個月內及三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均假設在有關期間開始時重新定價或到期(即在三個月內重新定價或到期的資產和負債全部即時重新定價或到期；在三個月後但一年內重新定價或到期的資產和負債均在三個月重新定價或到期)；(ii)收益率曲線隨利率變化而平行移動；及(iii)資產和負債組合無其他變化，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，利率增減導致本集團淨利息收入出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險

外匯風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本集團主要採用外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小，並通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其外匯風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期)管理外幣資產負債組合。

各資產負債專案於報告期末的外匯風險敞口如下：

	本集團 2015年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	521,740	10,492	503	182	532,917
存放同業及其他金融機構款項	21,488	33,587	4,004	4,482	63,561
拆出資金	61,729	23,078	594	477	85,878
買入返售金融資產	78,489	—	—	—	78,489
應收款項類投資	900,805	620	—	—	901,425
發放貸款及墊款	2,013,606	168,392	63,628	7,967	2,253,593
投資	466,147	41,194	12,471	9,320	529,132
其他	111,582	523	2,943	1,234	116,282
<b>資產合計</b>	<b>4,175,586</b>	<b>277,886</b>	<b>84,143</b>	<b>23,662</b>	<b>4,561,277</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	10,050	—	—	—	10,050
同業及其他金融機構存放款項	879,929	19,754	1,306	2,803	903,792
拆入資金	1,629	18,221	—	751	20,601
賣出回購金融資產款	6,873	—	—	—	6,873
吸收存款	2,762,367	201,120	91,555	26,421	3,081,463
已發行債務憑證	154,515	10,474	1,531	1,038	167,558
其他	72,044	3,932	2,168	1,714	79,858
<b>負債合計</b>	<b>3,887,407</b>	<b>253,501</b>	<b>96,560</b>	<b>32,727</b>	<b>4,270,195</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>288,179</b>	<b>24,385</b>	<b>(12,417)</b>	<b>(9,065)</b>	<b>291,082</b>
信貸承擔	1,061,999	55,824	73,472	5,774	1,197,069
衍生金融工具(註釋(i))	(844)	(27,689)	28,140	7,683	7,290

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

	本集團 2014年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	526,072	10,145	2,078	191	538,486
存放同業及其他金融機構款項	17,389	67,694	5,908	3,000	93,991
拆出資金	45,714	21,359	315	792	68,180
買入返售金融資產	135,194	571	—	—	135,765
應收款項類投資	652,033	1,223	—	—	653,256
發放貸款及墊款	1,918,137	154,673	54,167	9,355	2,136,332
投資	388,142	15,468	8,403	3,727	415,740
其他	90,525	2,797	3,309	434	97,065
<b>資產合計</b>	<b>3,773,206</b>	<b>273,930</b>	<b>74,180</b>	<b>17,499</b>	<b>4,138,815</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	50,050	—	—	—	50,050
同業及其他金融機構存放款項	661,496	21,950	392	4,454	688,292
拆入資金	5,423	13,218	—	1,007	19,648
賣出回購金融資產款	41,381	228	—	—	41,609
吸收存款	2,528,282	225,951	78,818	16,523	2,849,574
已發行債務憑證	117,576	10,824	2,488	2,600	133,488
其他	80,839	2,379	3,181	2,409	88,808
<b>負債合計</b>	<b>3,485,047</b>	<b>274,550</b>	<b>84,879</b>	<b>26,993</b>	<b>3,871,469</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>288,159</b>	<b>(620)</b>	<b>(10,699)</b>	<b>(9,494)</b>	<b>267,346</b>
信貸承擔	1,137,105	113,081	27,163	6,854	1,284,203
衍生金融工具(註釋(i))	(19,902)	(14,798)	25,585	17,848	8,733

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

	本行 2015年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	520,738	10,297	301	160	531,496
存放同業及其他金融機構款項	21,396	30,756	1,075	4,014	57,241
拆出資金	57,150	10,465	1,315	—	68,930
買入返售金融資產	78,732	—	—	—	78,732
應收款項類投資	900,465	620	—	—	901,085
發放貸款及墊款	1,994,933	115,782	984	6,959	2,118,658
投資	466,545	30,345	9,797	300	506,987
其他	107,116	3,322	20	1,037	111,495
<b>資產合計</b>	<b>4,147,075</b>	<b>201,587</b>	<b>13,492</b>	<b>12,470</b>	<b>4,374,624</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	10,000	—	—	—	10,000
同業及其他金融機構存放款項	883,623	19,718	1,250	2,803	907,394
拆入資金	1,131	16,504	—	751	18,386
賣出回購金融資產款	6,697	—	—	—	6,697
吸收存款	2,731,552	171,116	2,927	18,645	2,924,240
已發行債務憑證	154,693	—	—	—	154,693
其他	69,896	4,079	38	1,230	75,243
<b>負債合計</b>	<b>3,857,592</b>	<b>211,417</b>	<b>4,215</b>	<b>23,429</b>	<b>4,096,653</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>289,483</b>	<b>(9,830)</b>	<b>9,277</b>	<b>(10,959)</b>	<b>277,971</b>
信貸承擔	1,061,349	55,824	210	5,774	1,123,157
衍生金融工具(註釋(i))	(5,025)	4,129	395	9,512	9,011

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

	本行 2014年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	524,992	9,775	1,879	165	536,811
存放同業及其他金融機構款項	17,292	61,336	967	2,094	81,689
拆出資金	32,103	15,510	197	—	47,810
買入返售金融資產	135,194	571	—	—	135,765
應收款項類投資	651,693	1,223	—	—	652,916
發放貸款及墊款	1,899,740	103,054	1,203	8,345	2,012,342
投資	395,798	7,693	—	490	403,981
其他	85,641	5,124	18	539	91,322
<b>資產合計</b>	<b>3,742,453</b>	<b>204,286</b>	<b>4,264</b>	<b>11,633</b>	<b>3,962,636</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	50,000	—	—	—	50,000
同業及其他金融機構存放款項	671,786	21,836	286	4,454	698,362
拆入資金	5,063	12,633	—	1,007	18,703
賣出回購金融資產款	41,381	—	—	—	41,381
吸收存款	2,496,448	188,554	6,989	7,606	2,699,597
已發行債務憑證	115,592	—	—	—	115,592
其他	76,598	4,463	191	2,026	83,278
<b>負債合計</b>	<b>3,456,868</b>	<b>227,486</b>	<b>7,466</b>	<b>15,093</b>	<b>3,706,913</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>285,585</b>	<b>(23,200)</b>	<b>(3,202)</b>	<b>(3,460)</b>	<b>255,723</b>
信貸承擔	1,131,175	71,045	188	5,903	1,208,311
衍生金融工具(註釋(i))	(8,388)	4,322	1,840	11,790	9,564

註釋： 衍生金融工具反映貨幣衍生工具的名義本金淨額，包括未交割的即期外匯、遠期外匯、外匯掉期和貨幣期權。

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團利潤的可能影響。下表列出本集團於2015年6月30日和2014年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

	本集團			
	2015年6月30日 匯率變更(基點)		2014年12月31日 匯率變更(基點)	
按年度化計算利潤的(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元)	(100)	100	(100)	100
	(110.37)	110.37	(78.20)	78.20

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構，以及某些簡化的假設。有關的分析基於以下假設：(i)各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動100個基點造成的匯兌損益；(ii)各幣種對人民幣匯率同時同向波動；(iii)計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、遠期外匯敞口和期權，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，匯率變化導致本集團利潤出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險

流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要源於資產負債期限結構錯配，客戶集中提款等。

本集團實行統一的流動性風險管理模式，總行負責制定本集團流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內外附屬機構在本集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程式等。

本集團根據整體資產負債情況和市場狀況，設定各種比例指標和業務限額管理流動性風險；並通過持有適量的流動性資產滿足日常經營中可能發生的不可預知的支付需求。

本集團運用多種手段對流動性情況進行監測分析，主要包括流動性缺口分析、流動性指標監測(包括但不限於存貸比、流動性比例、流動性缺口率、超額備付率等監管指標和內部管理目標)、情景分析和壓力測試等。在此基礎上，本集團建立了流動性風險的定期報告機制，及時向高級管理層報告流動性風險最新情況。

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析：

	本集團 2015年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	95,769	—	—	—	—	437,148	532,917
存放同業及其他金融機構款項	49,586	6,810	7,165	—	—	—	63,561
拆出資金	—	60,421	25,436	—	—	21	85,878
買入返售金融資產	—	77,851	446	192	—	—	78,489
應收款項類投資	—	235,492	495,201	165,292	5,088	352	901,425
發放貸款及墊款(註釋(ii))	21,306	516,340	786,624	528,398	366,812	34,113	2,253,593
投資(註釋(iii))	8,613	47,224	118,583	232,296	121,008	1,408	529,132
其他	50,630	14,776	17,461	2,255	715	30,445	116,282
<b>總資產</b>	<b>225,904</b>	<b>958,914</b>	<b>1,450,916</b>	<b>928,433</b>	<b>493,623</b>	<b>503,487</b>	<b>4,561,277</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	5,050	5,000	—	—	—	10,050
同業及其他金融機構存放款項	230,597	391,769	276,918	4,508	—	—	903,792
拆入資金	—	14,747	4,994	860	—	—	20,601
賣出回購金融資產款	—	5,014	1,859	—	—	—	6,873
吸收存款	1,246,952	693,447	779,754	351,671	9,639	—	3,081,463
已發行債務憑證	—	27,403	36,423	41,094	62,638	—	167,558
其他	37,424	14,411	15,803	6,665	133	5,422	79,858
<b>總負債</b>	<b>1,514,973</b>	<b>1,151,841</b>	<b>1,120,751</b>	<b>404,798</b>	<b>72,410</b>	<b>5,422</b>	<b>4,270,195</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(1,289,069)</b>	<b>(192,927)</b>	<b>330,165</b>	<b>523,635</b>	<b>421,213</b>	<b>498,065</b>	<b>291,082</b>

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

	本集團						合計
	2014年12月31日						
	即期償還	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	77,398	—	—	—	—	461,088	538,486
存放同業及其他金融機構款項	70,434	19,365	2,682	1,510	—	—	93,991
拆出資金	—	50,799	17,360	—	—	21	68,180
買入返售金融資產	—	131,709	3,068	988	—	—	135,765
應收款項類投資	—	165,430	370,124	117,278	—	424	653,256
發放貸款及墊款(註釋(ii))	20,578	469,777	790,021	485,009	336,118	34,829	2,136,332
投資(註釋(iii))	4,190	33,044	75,585	203,675	96,437	2,809	415,740
其他	17,193	31,338	17,563	1,733	956	28,282	97,065
<b>總資產</b>	<b>189,793</b>	<b>901,462</b>	<b>1,276,403</b>	<b>810,193</b>	<b>433,511</b>	<b>527,453</b>	<b>4,138,815</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	50,000	50	—	—	—	50,050
同業及其他金融機構存放款項	124,269	448,572	104,872	10,579	—	—	688,292
拆入資金	—	14,179	4,406	1,063	—	—	19,648
賣出回購金融資產款	—	39,440	2,169	—	—	—	41,609
吸收存款	1,290,019	591,897	682,497	265,392	19,769	—	2,849,574
已發行債務憑證	—	17,897	14,665	18,593	82,333	—	133,488
其他	42,583	12,738	9,491	18,090	2,380	3,526	88,808
<b>總負債</b>	<b>1,456,871</b>	<b>1,174,723</b>	<b>818,150</b>	<b>313,717</b>	<b>104,482</b>	<b>3,526</b>	<b>3,871,469</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(1,267,078)</b>	<b>(273,261)</b>	<b>458,253</b>	<b>496,476</b>	<b>329,029</b>	<b>523,927</b>	<b>267,346</b>

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

### 55 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

	本行 2015年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	95,370	—	—	—	—	436,126	531,496
存放同業及其他金融機構款項	43,064	6,862	7,315	—	—	—	57,241
拆出資金	—	48,015	20,894	—	—	21	68,930
買入返售金融資產	—	78,094	446	192	—	—	78,732
應收款項類投資	—	235,492	495,001	165,152	5,088	352	901,085
發放貸款及墊款(註釋(ii))	20,138	473,140	749,813	493,196	350,735	31,636	2,118,658
投資(註釋(iii))	8,613	36,188	107,300	219,958	119,262	15,666	506,987
其他	48,859	14,666	17,461	2,255	715	27,539	111,495
<b>總資產</b>	<b>216,044</b>	<b>892,457</b>	<b>1,398,230</b>	<b>880,753</b>	<b>475,800</b>	<b>511,340</b>	<b>4,374,624</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	5,000	5,000	—	—	—	10,000
同業及其他金融機構存放款項	231,302	394,539	277,045	4,508	—	—	907,394
拆入資金	—	12,884	4,994	508	—	—	18,386
賣出回購金融資產款	—	4,897	1,800	—	—	—	6,697
吸收存款	1,204,975	595,367	763,389	350,870	9,639	—	2,924,240
已發行債務憑證	—	24,864	34,936	35,963	58,930	—	154,693
其他	36,521	13,881	15,498	6,637	133	2,573	75,243
<b>負債總計</b>	<b>1,472,798</b>	<b>1,051,432</b>	<b>1,102,662</b>	<b>398,486</b>	<b>68,702</b>	<b>2,573</b>	<b>4,096,653</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(1,256,754)</b>	<b>(158,975)</b>	<b>295,568</b>	<b>482,267</b>	<b>407,098</b>	<b>508,767</b>	<b>277,971</b>

# 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 55 風險管理(續)

### (c) 流動性風險(續)

	即期償還	3個月內	本行 2014年12月31日			無期限 (註釋(i))	合計
			3個月至1年	1至5年	5年以上		
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	76,737	—	—	—	—	460,074	536,811
存放同業及其他金融機構款項	56,859	20,691	2,629	1,510	—	—	81,689
拆出資金	—	32,611	15,178	—	—	21	47,810
買入返售金融資產	—	131,709	3,068	988	—	—	135,765
應收款項類投資	—	165,430	369,924	117,138	—	424	652,916
發放貸款及墊款(註釋(ii))	18,946	437,732	751,392	450,073	320,396	33,803	2,012,342
投資(註釋(iii))	4,190	26,082	72,563	193,990	95,429	11,727	403,981
其他	14,605	30,730	17,558	1,731	956	25,742	91,322
<b>總資產</b>	<b>171,337</b>	<b>844,985</b>	<b>1,232,312</b>	<b>765,430</b>	<b>416,781</b>	<b>531,791</b>	<b>3,962,636</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	50,000	—	—	—	—	50,000
同業及其他金融機構存放款項	124,494	457,217	106,072	10,579	—	—	698,362
拆入資金	—	13,785	4,406	512	—	—	18,703
賣出回購金融資產款	—	39,212	2,169	—	—	—	41,381
吸收存款	1,251,178	500,985	664,246	263,419	19,769	—	2,699,597
已發行債務憑證	—	14,433	9,253	16,479	75,427	—	115,592
其他	40,224	12,336	9,341	18,092	2,380	905	83,278
<b>總負債</b>	<b>1,415,896</b>	<b>1,087,968</b>	<b>795,487</b>	<b>309,081</b>	<b>97,576</b>	<b>905</b>	<b>3,706,913</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(1,244,559)</b>	<b>(242,983)</b>	<b>436,825</b>	<b>456,349</b>	<b>319,205</b>	<b>530,886</b>	<b>255,723</b>

註釋：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。拆出資金、發放貸款及墊款、投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過1個月貸款。逾期1個月內的未減值發放貸款及墊款歸入「即期償還」類別。
- (iii) 關於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、衍生金融工具以及可供出售金融資產，剩餘到期日不代表本集團打算持有至最終到期。

# 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別注明外，以人民幣百萬元列示)

## 55 風險管理(續)

### (d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程式、員工和資訊科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

本集團在以內控措施為主的環境下通過健全操作風險管理機制，實現對操作風險的識別、評估、監測、控制、緩釋和報告，從而降低操作風險損失。這套涵蓋所有業務環節的機制涉及財務、信貸、會計、結算、儲蓄、資金、中間業務、電腦系統的應用與管理、資產保全和法律事務等。其中主要內控措施包括：

- 通過建立全集團矩陣式授權管理體系，開展年度統一授權工作，嚴格限定各級機構及人員在授予的許可權範圍內開展業務活動，在制度層面進一步明確了嚴禁越權從事業務活動的管理要求；
- 通過採用統一的法律責任制度並對違規違紀行為進行追究和處分，建立嚴格的問責制度；
- 推動全行操作風險管理文化建設，進行操作風險管理專家隊伍建設，通過正規培訓和上崗考核，提高本集團員工的風險管理意識；
- 根據相關規定，依法加強現金管理，規範帳戶管理，提升可疑交易監測手段，並加強反洗錢的教育培訓工作，努力確保全行工作人員掌握反洗黑錢的必需知識和基本技能以打擊洗黑錢；
- 為減低因不可預見的意外情況對業務的影響，本集團對所有主要業務尤其是後臺運作均設有後備系統及緊急業務復原方案等應變設施。本集團還投保以減低若干營運事故可能造成的損失。

此外，本集團持續優化完善操作風險管理系統建設，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供資訊化支援。執行資訊系統具備記錄和存儲操作風險損失資料和操作風險事件資訊、支援操作風險和控制自我評估、監測關鍵風險指標等功能。

## 56 資本充足率

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力，是本集團資本管理的核心。本集團資本管理目標是在滿足法定監管要求的基礎上，根據實際面臨的風險狀況，參考國際先進同業的資本充足率水準及本行經營狀況，審慎確定資本充足率目標。

本集團根據戰略發展規劃、業務擴張情況、風險變動趨勢等因素採用情景模擬、壓力測試等手段預測、規劃和管理資本充足率。

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

2013年1月1日起，本集團按照銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。這些計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定，於2018年底本行核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。本報告期內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 資本充足率(續)

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

	2015年6月30日 未經審計	2014年12月31日 經審計
核心一級資本充足率	8.98%	8.93%
一級資本充足率	9.03%	8.99%
資本充足率	11.88%	12.33%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本		
股本	46,787	46,787
資本公積	49,296	49,296
其他綜合收益	(1,095)	(1,833)
盈餘公積	19,394	19,394
一般風險準備	50,447	50,447
未分配利潤	118,172	95,586
少數股東資本可計入部分	3,955	4,311
總核心一級資本	286,956	263,988
核心一級資本調整專案：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(816)	(795)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(366)	(407)
核心一級資本淨額	285,774	262,786
其他一級資本 <sup>(1)</sup>	1,756	1,796
一級資本淨額	287,530	264,582
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	65,488	73,618
超額貸款損失準備	23,934	23,123
少數股東資本可計入部分	1,341	1,525
資本淨額	378,293	362,848
風險加權總資產	3,183,322	2,941,627

(1) 截至2015年6月30日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分，主要為資本證券(附註48)。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層級：集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經調整)。該層級包括在交易所上市的股權和債務工具以及交易所交易的衍生產品等。

第二層級：輸入變數為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變數，通過直接或者間接可觀察。劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，此層級還包括大多數場外衍生工具。估值方法技術包括遠期定價模型、掉期模型和期權定價模型；輸入參數的來源是彭博和路透交易系統等可觀察的公開市場。

第三層級：資產或負債的輸入變數基於不可觀察的變數。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變數的股權和債券工具。管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，涉及的不可觀察變數主要包括折現率和市場價格波動率等參數。

#### (a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況

本集團不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款及墊款、持有至到期投資、應收款項類投資、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款和已發行債務憑證。

除以下項目外，本集團上述金融資產和金融負債的到期日大部分均為一年以內或者主要為浮動利率，其帳面價值接近其公允價值。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料(續)

#### (a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況(續)

	本集團			
	帳面價值		公允價值	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
持有至到期投資	184,448	177,957	185,284	177,856
應收款項類投資	901,425	653,256	909,557	656,435
已發行債務憑證				
— 已發行存款證(非交易用途)	6,021	11,167	6,051	11,193
— 已發行債務證券	23,285	16,302	23,956	16,656
— 已發行次級債	77,453	82,333	80,018	83,715
— 已發行同業存單	60,799	23,686	61,059	24,978
合計	1,253,431	964,701	1,265,925	970,833

	本行			
	帳面價值		公允價值	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
持有至到期投資	184,448	177,957	185,284	177,856
應收款項類投資	901,085	652,916	909,210	656,088
已發行債務憑證				
— 已發行債務證券	23,463	16,479	23,956	16,834
— 已發行次級債	70,431	75,427	72,665	76,566
— 已發行同業存單	60,799	23,686	61,059	24,978
合計	1,240,226	946,465	1,252,174	952,322

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料(續)

#### (a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況(續)

以上金融資產和金融負債的公允價值按公允價值層級列示如下：

	本集團 2015年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	1,217	184,067	—	185,284
應收款項類投資	—	909,557	—	909,557
已發行債務憑證				
— 已發行存款證(非交易用途)	—	6,051	—	6,051
— 已發行債務證券	—	23,956	—	23,956
— 已發行次級債	7,353	72,665	—	80,018
— 已發行同業存單	—	61,059	—	61,059
合計	8,570	1,257,355	—	1,265,925

	本集團 2014年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	1,365	176,491	—	177,856
應收款項類投資	—	656,435	—	656,435
已發行債務憑證				
— 已發行存款證(非交易用途)	—	11,193	—	11,193
— 已發行債務證券	—	16,656	—	16,656
— 已發行次級債	7,149	76,566	—	83,715
— 已發行同業存單	—	24,978	—	24,978
合計	8,514	962,319	—	970,833

	本行 2015年06月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	1,217	184,067	—	185,284
應收款項類投資	—	909,210	—	909,210
已發行債務憑證				
— 已發行債務證券	—	23,956	—	23,956
— 已發行次級債	—	72,665	—	72,665
— 已發行同業存單	—	61,059	—	61,059
合計	1,217	1,250,957	—	1,252,174

	本行 2014年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	1,365	176,491	—	177,856
應收款項類投資	—	656,088	—	656,088
已發行債務憑證				
— 已發行債務證券	—	16,834	—	16,834
— 已發行次級債	—	76,566	—	76,566
— 已發行同業存單	—	24,978	—	24,978
合計	1,365	950,957	—	952,322

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值

	本集團			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	
2015年6月30日餘額				
持續的公允價值計量				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	1,954	14,510	—	16,464
— 投資基金	—	—	2	2
— 同業存單	—	14,530	—	14,530
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	2,711	—	2,711
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,416	4	1,420
— 貨幣衍生工具	17	4,670	—	4,687
— 貴金屬衍生工具	—	1,031	—	1,031
可供出售金融資產				
— 債券投資	34,720	211,096	12	245,828
— 投資基金	—	6,481	108	6,589
— 存款證及同業存單	487	55,362	—	55,849
— 理財產品	—	1,460	—	1,460
— 權益工具	92	—	19	111
持續以公允價值計量的金融資產總額	37,270	313,267	145	350,682
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 賣空債券	—	—	—	—
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(958)	(7)	(965)
— 貨幣衍生工具	(1)	(4,418)	—	(4,419)
— 貴金屬衍生工具	—	(480)	—	(480)
持續以公允價值計量的金融負債總額	(1)	(5,856)	(7)	(5,864)

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	本集團			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	
2014年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	1,616	11,130	—	12,746
— 投資基金	—	—	2	2
— 同業存單	—	13,923	—	13,923
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	838	—	838
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	972	5	977
— 貨幣衍生工具	10	6,396	—	6,406
— 貴金屬衍生工具	—	843	—	843
可供出售金融資產				
— 債券投資	23,055	160,233	12	183,300
— 投資基金	—	320	127	447
— 存款證及同業存單	228	23,660	—	23,888
— 權益工具	89	1,548	—	1,637
持續以公允價值計量的金融資產總額	24,998	219,863	146	245,007
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 賣空債券	(573)	—	—	(573)
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(744)	(10)	(754)
— 貨幣衍生工具	(1)	(6,207)	—	(6,208)
— 貴金屬衍生工具	—	(385)	—	(385)
持續以公允價值計量的金融負債總額	(574)	(7,336)	(10)	(7,920)

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	本行			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	
2015年06月30日餘額				
持續的公允價值計量				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且變動計入當期損益的 金融資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	1,874	14,510	—	16,384
— 同業存單	—	14,530	—	14,530
指定為以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產				
— 債券投資	—	2,711	—	2,711
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,157	4	1,161
— 貨幣衍生工具	—	3,186	—	3,186
— 貴金屬衍生工具	—	1,031	—	1,031
可供出售金融資產				
— 債券投資	8,884	210,382	9	219,275
— 投資基金	—	6,481	—	6,481
— 存款證及同業存單	—	47,529	—	47,529
— 權益工具	39	—	—	39
持續以公允價值計量的金融資產總額	10,797	301,517	13	312,327
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債				
— 賣空債券	—	—	—	—
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(932)	(7)	(939)
— 貨幣衍生工具	—	(3,030)	—	(3,030)
— 貴金屬衍生工具	—	(480)	—	(480)
持續以公允價值計量的金融負債總額	—	(4,442)	(7)	(4,449)

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	本行			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	
2014年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且變動計入當期損益的				
<b>金融資產</b>				
<b>交易性金融資產</b>				
— 債券投資	1,609	11,131	—	12,740
— 同業存單	—	13,923	—	13,923
<b>指定為以公允價值計量且其變動計入當期</b>				
<b>損益的金融資產</b>				
— 債券投資	—	838	—	838
<b>衍生金融資產</b>				
— 利率衍生工具	—	718	5	723
— 貨幣衍生工具	—	4,072	—	4,072
— 貴金屬衍生工具	—	843	—	843
<b>可供出售金融資產</b>				
— 債券投資	6,832	159,026	9	165,867
— 投資基金	—	320	—	320
— 存款證及同業存單	—	20,650	—	20,650
— 權益工具	38	1,548	—	1,586
持續以公允價值計量的金融資產總額	8,479	213,069	14	221,562
<b>負債</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
<b>金融負債</b>				
— 賣空債券	(573)	—	—	(573)
<b>衍生金融負債</b>				
— 利率衍生工具	—	(703)	(10)	(713)
— 貨幣衍生工具	—	(3,902)	—	(3,902)
— 貴金屬衍生工具	—	(385)	—	(385)
持續以公允價值計量的金融負債總額	(573)	(4,990)	(10)	(5,573)

(i) 本年在第一和第二公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示：

	本集團								
	資產						負債		
	交易性 金融資產	指定為公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產			合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計
				債券投資	投資基金	權益工具			
2015年1月1日	2	—	5	12	127	—	146	(10)	(10)
在當期損益中確認的 利得或損失總額	—	—	(1)	—	—	19	18	3	3
在其他綜合收益中確認的 利得或損失總額	—	—	—	—	(5)	—	(5)	—	—
購買	—	—	—	—	—	—	—	—	—
出售和結算	—	—	—	—	(14)	—	(14)	—	—
匯率變動影響	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2015年6月30日	2	—	4	12	108	19	145	(7)	(7)
2015年6月30日持有 第三層級金融工具相關 已確認當期損益情況	—	—	(1)	—	—	19	18	3	3

	本集團								
	資產						負債		
	交易性 金融資產	指定為公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產			合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計
				債券投資	投資基金	權益工具			
2014年1月1日	—	2	40	12	13	290	357	(17)	(17)
在當期損益中確認的利得 或損失總額	—	—	—	(8)	—	—	(8)	12	12
在其他綜合收益中確認的 利得或損失總額	—	—	—	—	(1)	(25)	(26)	—	—
購買	—	—	—	—	—	15	15	—	—
出售和結算	—	—	(40)	1	—	(153)	(192)	(5)	(5)
匯率變動影響	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2014年12月31日	—	2	—	5	12	127	146	(10)	(10)
2014年12月31日持有 第三層級金融工具相關 已確認當期損益情況	—	—	—	—	—	—	—	4	4

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示:(續)

	本行		本行		合計
	衍生 金融資產 利率 衍生工具	資產 可供出售 金融資產 債券投資	合計	負債 衍生 金融負債 利率 衍生工具	
2015年1月1日	5	9	14	(10)	(10)
在當期損益中確認的 利得或損失總額	(1)	—	(1)	3	3
在其他綜合收益中確認的 利得或損失總額	—	—	—	—	—
出售和結算	—	—	—	—	—
2015年6月30日	4	9	13	(7)	(7)
2015年6月30日持有第三層級金融 工具相關已確認當期損益情況	(1)	—	(1)	3	3

	本行		本行		合計
	衍生 金融資產 利率 衍生工具	資產 可供出售 金融資產 債券投資	合計	負債 衍生 金融負債 利率 衍生工具	
2014年1月1日	12	9	21	(17)	(17)
在當期損益中確認的 利得或損失總額	(8)	1	(7)	12	12
在其他綜合收益中確認的 利得或損失總額	—	(1)	(1)	—	—
出售和結算	1	—	1	(5)	(5)
2014年12月31日	5	9	14	(10)	(10)
2014年12月31日持有第三層級金融 工具相關已確認當期損益情況	—	—	—	4	4

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 58 關聯方

#### (a) 關聯方關係

- (i) 本行的直接控股股東為中信有限，最終控制人為中信集團。
- (ii) 本集團關聯方包括中信有限和中信集團的下屬子公司、合營企業和聯營企業以及本集團的主要投資者BBVA。BBVA於2015年6月30日和2014年12月31日分別持有本行3.26%和9.60%的股份。

#### (b) 關聯交易

本集團於相關期間內與關聯方之交易為正常的銀行交易，包括借貸、投資、存款及資產負債表外的交易。以上銀行交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行，以每筆交易發生時的相關市場現價成交。本集團與關聯方於相關期間內之交易金額以及有關交易於報告期末之餘額列示如下：

	截至2015年6月30日止六個月期間		
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業
利息收入	88	38	—
手續費及佣金收入和其他業務收入	40	—	8
利息支出	(479)	—	—
交易淨損失	(9)	(22)	—
其他服務費用	(351)	—	—
	截至2014年6月30日止六個月期間		
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業
利息收入	168	33	1
手續費及佣金收入和其他業務收入	185	—	15
利息支出	(624)	(17)	—
交易淨收益	10	35	—
其他服務費用	(366)	—	—
	2015年6月30日		
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業
<b>資產</b>			
拆出資金	109	1,050	—
減：拆出資金減值準備	(7)	—	—
拆出資金淨額	102	1,050	—
衍生金融資產	15	241	—
應收利息	9	16	—
發放貸款及墊款	8,359	1,049	—
減：組合計提損失準備	(65)	—	—
發放貸款及墊款淨額	8,294	1,049	—
證券投資	436	—	—
長期股權投資	—	—	1,026
其他資產	10,049	1	8
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	27,187	—	—
衍生金融負債	2	44	—
吸收存款	32,625	—	54
應付利息	127	1	—
其他負債	409	—	—
<b>表外項目</b>			
保函及信用證	886	225	—
承兌匯票	724	—	—
接受擔保金額	55	5	—
衍生金融資產名義金額	1,651	36,545	—

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 58 關聯方(續)

#### (b) 關聯交易(續)

	2014年12月31日		
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業
<b>資產</b>			
存放同業款項	183	673	—
拆出資金	28	—	—
減:拆出資金減值準備	(7)	—	—
拆出資金淨額	21	—	—
衍生金融資產	17	152	—
應收利息	8	—	—
發放貸款及墊款	6,588	—	—
減:組合計提損失準備	(51)	—	—
發放貸款及墊款淨額	6,537	—	—
證券投資	252	—	—
長期股權投資	—	—	870
其他資產	7,734	—	—
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項	35,233	470	—
拆入資金	512	437	—
衍生金融負債	8	103	—
吸收存款	26,359	—	30
應付利息	194	—	—
其他負債	26	—	—
<b>表外項目</b>			
保函及信用證	204	307	—
承兌匯票	258	—	—
接受擔保金額	10	33	—
衍生金融資產名義金額	3,001	19,789	—

本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎,按正常商業條款進行。本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

#### (c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團活動的人士,包括董事、監事和高級管理人員。

本集團和關鍵管理人員與其直系親屬、及受這些人士所控制或共同控制的公司,在正常經營過程中進行多項銀行交易。除以下披露的資訊外,本集團與這些人士與其直系親屬及其所控制或共同控制的公司並無重大交易及交易餘額。

董事、監事和高級管理人員於2015年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣1,945萬元(2014年12月31日:人民幣1,274萬元)。

董事、監事和高級管理人員截至2015年6月30日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣1,159萬元(截至2014年12月31日止六個月期間:人民幣1,239萬元)。

#### (d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充定額退休金供款計劃,該計劃由中信集團負責管理(附註37(b))。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

### 58 關聯方(續)

#### (e) 與中國其他國有實體進行的交易

本集團正處於一個以國家控制實體佔主導地位的經濟制度下營運。那些國家控制實體是由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的(「國有實體」)。

與其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

- 貸款及存款；
- 拆入及拆出銀行間結餘；
- 委託貸款及其他託管服務；
- 保險及證券代理及其他中間服務；
- 買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；
- 買賣及租賃物業及其他資產；及
- 提供及接受公用服務及其他服務。

該些交易所執行的條款跟本集團日常銀行業務過程中與非國有實體進行交易所執行的條款相似。本集團亦已制定其定價策略及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定審批程式。該等定價策略及審批程式與客戶是否為國有實體無關。經考慮其關係的性質後,董事認為該等交易並非重大關聯方交易,故毋須獨立披露。

### 59 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

#### (a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併的結構化主體,並確認其產生的投資收益以及利息收入。這些結構化主體主要包括理財產品、專項資產管理計劃、信託投資計劃、資產支持融資債券以及投資基金。

於2015年6月30日和2014年12月31日,本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的帳面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債專案列示如下：

	本集團 2015年6月30日					合計	最大風險 敞口
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	帳面價值 應收款項 類投資	買入返售 金融資產	應收利息		
理財產品	—	1,460	113,741	—	2,273	117,474	117,474
專項資產管理計劃	—	—	618,104	290	7,939	626,333	626,333
信託投資計劃	—	—	161,464	—	2,274	163,738	163,738
資產支持融資債券	9,030	9	—	—	42	9,081	9,081
投資基金	—	6,247	—	—	—	6,247	6,247
合計	9,030	7,716	893,309	290	12,528	922,873	922,873

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 59 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

#### (a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

	本集團 2014年12月31日					最大風險敞口	
	帳面價值 持有至 到期投資	可供出售 金融資產	應收款項 類投資	買入返售 金融資產	應收利息	合計	
理財產品	—	—	78,859	—	1,598	80,457	80,457
專項資產管理計劃	—	—	452,319	2,107	7,905	462,331	462,331
信託投資計劃	—	—	108,535	15	1,549	110,099	110,099
資產支持融資債券	7,110	9	—	—	—	7,119	7,119
投資基金	—	127	—	—	—	127	127
合計	7,110	136	639,713	2,122	11,052	660,133	660,133

#### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取的管理費收入。

截至2015年6月30日止六個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣25.68億元(2014年6月30日止六個月期間：人民幣17.20億元)。於2015年6月30日，本集團享有應收管理手續費而在資產負債表中反映的資產帳面價值為人民幣6.98億元(2014年12月31日：人民幣8.55億元)。

於2015年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣4,054.11億元(2014年12月31日：人民幣3,766.13億元)。

於2015年6月30日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣191.61億元(2014年12月31日：人民幣168億元)。截至2015年6月30日止六個月期間，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣302.34億元(2014年12月31日：人民幣394.2億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

本集團於2015年1月1日之後發行，並於2015年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣1,836.73億元(於2014年1月1日之後，並於2014年6月30日之前：人民幣639.57億元)。

### 60 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

在信貸資產證券化交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔資產支援證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。此外，截至2015年6月30日止六個月期間，本集團還處置了部分發放貸款及墊款。於2015年6月30日，本集團整體終止確認向未合併證券化主體已轉移和處置的金融資產。

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 61 金融資產和金融負債的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時(「抵銷準則」)，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

當本集團與交易對手簽訂主協定，其中約定特定淨額結算安排。如發生違約，所有與其他交易方未完成的交易將被終止，且所有未償還款項將按淨額基準結算。除違約情況，所有與其他交易方未完成的交易按總額結算，且一般不會在財務狀況表進行抵銷。受淨額交割總約定約束的金融資產和金融負債分析如下：

	本集團 2015年6月30日					
	金融工具 的總額	予以抵銷 的金額	資產負債表 列示的淨額	發生違約時可予以抵銷的金額 金融工具	收到的現 金抵押品	淨額
<b>金融資產</b>						
— 衍生金融資產	7,138	—	7,138	(3,156)	(75)	3,907
<b>金融負債</b>						
— 衍生金融負債	5,864	—	5,864	(3,156)	—	2,708
	2014年12月31日					
	金融工具 的總額	予以抵銷 的金額	資產負債表 列示的淨額	發生違約時可予以抵銷的金額 金融工具	收到的現 金抵押品	淨額
<b>金融資產</b>						
— 衍生金融資產	8,226	—	8,226	(3,383)	(34)	4,809
<b>金融負債</b>						
— 衍生金融負債	7,347	—	7,347	(3,383)	—	3,964
	本行 2015年6月30日					
	金融工具 的總額	予以抵銷 的金額	資產負債表 列示的淨額	發生違約時可予以抵銷的金額 金融工具	收到的現 金抵押品	淨額
<b>金融資產</b>						
— 衍生金融資產	5,378	—	5,378	(2,439)	—	2,939
<b>金融負債</b>						
— 衍生金融負債	4,449	—	4,449	(2,439)	—	2,010
	2014年12月31日					
	已確認的 金融工具 的總額	予以抵銷 的金額	資產負債表 列示的淨額	發生違約時可予以抵銷的金額 金融工具	收到的現 金抵押品	淨額
<b>金融資產</b>						
— 衍生金融資產	5,638	—	5,638	(2,392)	—	3,246
<b>金融負債</b>						
— 衍生金融負債	5,000	—	5,000	(2,392)	—	2,608

## 中期財務報告(未經審計)附註

截至2015年6月30日止六個月期間  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 62 最終母公司

本行的直接控股股東為中信有限，最終控制人為中信集團。

### 63 資產負債表日後事項

2014年12月，本行與中國煙草總公司(「中國煙草」)簽署協議，擬以人民幣4.84元每股的價格向其定向增發A股股份，合計金額為人民幣119.18億元。於2015年3月17日，該協議由年度股東大會批准。於2015年7月30日，本行與中國煙草簽署補充協議，調整股價為人民幣5.55元每股，調整認購股份數量為2,147,469,539股，認購總金額仍為人民幣119.18億元。截至報告日，該事項已通過財政部審批，尚待中國證券監督管理委員會審批同意後方可生效。

# 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載資料並不構成未經審核中期財務報告的一部分，有關資料僅供參考。

## 1 按《國際財務報告準則》與按中國相關會計規則和法規(「中國準則」)而編製的財務報告之間的差異調節

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第34號」)的規定編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的截至2015年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則第32號－中期財務報告》(「《企業會計準則》第32號」)的規定編製截至2015年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

本集團按照《國際會計準則》第34號編製的合併財務報告及按照《企業會計準則》第32號編製的合併財務報告中列示的截至2015年6月30日止六個月期間的淨利潤和於2015年6月30日的權益總額並無差異。

## 2 流動性覆蓋率

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
流動性覆蓋率	88.70%	111.64%

流動性覆蓋率是根據銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的資料計算的。

## 3 貨幣集中度

	2015年6月30日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	277,886	84,143	23,662	385,691
即期負債	(253,501)	(96,560)	(32,727)	(382,788)
遠期購入	349,400	42,563	64,238	456,201
遠期出售	(387,126)	(13,430)	(57,345)	(457,901)
淨期權頭寸	10,037	(993)	790	9,834
淨長/(短)頭寸	(3,304)	15,723	(1,382)	11,037

	2014年12月31日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	273,930	74,180	17,499	365,609
即期負債	(274,550)	(84,879)	(26,993)	(386,422)
遠期購入	439,345	36,632	55,218	531,195
遠期出售	(469,947)	(10,956)	(35,412)	(516,315)
淨期權頭寸	15,804	(91)	(1,958)	13,755
淨長/(短)頭寸淨頭寸	(15,418)	14,886	8,354	7,822

## 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 4 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項，存放和拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，客戶貸款及墊款，買入返售金融資產，可供出售金融資產，持有至到期投資及應收款項類投資。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	2015年6月30日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	11,325	6,589	35,180	53,094
— 其中屬於香港的部分	3,912	592	25,339	29,843
歐洲	5,041	12	7,090	12,143
南北美洲	60,502	44,690	133,459	238,651
非洲	1	—	178	179
合計	76,869	51,291	175,907	304,067

	2014年12月31日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	10,827	5,975	39,897	56,699
— 其中屬於香港的部分	5,946	5,964	24,181	36,091
歐洲	3,121	17	4,362	7,500
南北美洲	73,888	40,730	127,459	242,077
非洲	1	—	193	194
合計	87,837	46,722	171,911	306,470

## 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	2015年6月30日		
	貸款及 墊款總額	逾期超過3個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	633,289	10,002	8,396
長江三角洲	518,090	9,226	8,245
珠江三角洲及海峽西岸	342,473	7,950	5,704
中部地區	323,011	4,568	3,620
西部地區	306,265	3,549	2,305
東北地區	59,672	1,841	1,802
中國內地以外的地區	125,203	569	399
合計	2,308,003	37,705	30,471

	2014年12月31日		
	貸款及 墊款總額	逾期超過3個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	576,598	8,557	7,151
長江三角洲	512,214	10,064	9,240
珠江三角洲及海峽西岸	319,360	6,055	5,140
中部地區	306,274	4,239	3,453
西部地區	292,793	1,624	1,276
東北地區	64,071	1,996	1,923
中國內地以外的地區	116,598	375	271
合計	2,187,908	32,910	28,454

已減值發放貸款及墊款包括那些有客觀證據認定出現減值，並按以下方式評估損失準備的貸款及墊款。

- 單項評估；或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

## 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額

#### (a) 已逾期存拆放同業款項總額

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已逾期存拆放同業款項總額	29	29
佔存拆放同業款項總額百分比	0.02%	0.02%

#### (b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款及墊款：		
— 3至6個月	9,273	8,986
— 6至12個月	15,972	13,167
— 超過12個月	12,460	10,757
合計	37,705	32,910
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
— 3至6個月	0.40%	0.41%
— 6至12個月	0.69%	0.60%
— 超過12個月	0.54%	0.49%
合計	1.63%	1.50%

- 根據香港金融管理局的要求，以上分析指逾期超過3個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於2015年6月30日，在上述已逾期超過3個月的發放貸款及墊款中，採用單項方式和組合方式評估損失準備的貸款分別為人民幣217.57億元(2014年12月31日：人民幣266.81億元)和人民幣159.48億元(2014年12月31日：人民幣62.29億元)。單項方式評估的抵押品涵蓋及損失準備如下：

	本集團	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
單項方式評估		
抵押品未涵蓋的貸款	16,401	18,013
抵押品涵蓋的貸款	5,356	8,668
抵押品公允價值	10,319	14,099
貸款損失準備	12,134	11,442

### 7 中國內地活動

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至2015年6月30日，本行超過90%的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在中期財務報告的附註中進行了分析。

# 分支機構名錄

截至報告期末，本行已在中國境內125個大中城市共設立機構網點1,254家，其中一級(直屬)分行37家，二級分行84家，支行1,133家。本行下屬公司中信銀行(國際)在香港擁有34家營業網點，以及澳門、紐約、洛杉磯、新加坡等4家海外分行。

總行		地址：北京市東城區朝陽門北大街9號文化大廈 郵編：100010 網址： <a href="http://bank.ecitic.com">http://bank.ecitic.com</a>		電話：4006800000 傳真：010-85230002/3 客服熱線：95558			
		一級分行		二級分行			
區域	省份	名稱	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
環渤海	北京	總行營業部	北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座 100033	010-66211769 010-66211770	——	——	——
	天津	天津分行	天津市和平區大沽北路2號天津環球 金融中心3-8層 300020	022-23028888 022-23028800	濱海新區分行	天津市經濟技術開發區第三大街16號 300457	022-25206823 022-25206631
					自由貿易 試驗區分行	天津市空港物流加工區西三道158號 金融中心2號樓102-202 300308	022-24895003 022-84908313
	河北	石家莊分行	河北省石家莊市自強路10號中信大廈 050000	0311-87033788 0311-87884483	唐山分行	河北省唐山市新華西道46號 063000	0315-3738508 0315-3738522
					保定分行	河北省保定市天鵝中路178號 071000	0312-2081598 0312-2081510
					邯鄲分行	河北省邯鄲市叢台區人民路408號錦林大廈 056002	0310-7059688 0310-2076050
					滄州分行	河北省滄州市漣河區解放西路與經二大街 交口處頤和大廈 061001	0317-5588001 0317-5588018
					承德分行	河北省承德市雙橋區新華路富華新天地107鋪 067000	0314-2268838 0314-2268839
	山東	濟南分行	山東省濟南市濰源大街150號中信廣場 250011	0531-86911315 0531-86929194	淄博分行	山東省淄博市張店區柳泉路230號中信大廈 255000	0533-3169875 0533-2210138
					濟寧分行	山東省濟寧市供銷路28號 272000	0537-2338888 0537-2338888
					東營分行	山東省東營市東城府前大街128號 257091	0546-7922255 0546-8198666
					臨沂分行	山東省臨沂經濟技術開發區沂河路138號 276034	0539-8722768 0539-8722768

## 分支機構名錄

區域	省份	一級分行			二級分行		
		名稱	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
		青島分行	山東省青島市香港中路22號 266071	0532-85022889 0532-85022888	威海分行	山東省威海市青島北路2號 264200	0631-5336802 0631-5314076
					煙台分行	山東省煙台市經濟技術開發區長江路77號 264006	0535-6611030 0535-6611032
					濰坊分行	山東省濰坊市奎文區勝利東街246號 261041	0536-8056002 0536-8056002
					日照分行	山東省日照市經濟開發區秦皇島路66號 276800	0633-7895558 0633-8519177
長三角	上海	上海分行	上海市浦東新區富城路99號震旦國際大樓 200120	021-58771111 021-58776606	自貿試驗區分行	上海市外高橋保稅區基隆路1號中信銀行 200131	021-58693053 021-58691213
	江蘇	南京分行	江蘇省南京市中山路348號 210008	025-83799181 025-83799000	無錫分行	江蘇省無錫市中山路187號 214001	0510-82707177 0510-82709166
					常州分行	江蘇省常州市博愛路72號博愛大廈 213003	0519-88108833 0519-88107020
					揚州分行	江蘇省揚州市維揚路171號 225300	0514-87890717 0514-87890563
					泰州分行	江蘇省泰州市鼓樓路15號 225300	0523-86399158 0523-86243344
					南通分行	江蘇省南通市人民中路20號南通大廈 226001	0513-81120901 0513-81120900
					鎮江分行	江蘇省鎮江市檀山路8號中華國際冠城66幢 212004	0511-89886271 0511-89886200
					鹽城分行	江蘇省鹽城市迎賓南路188號 224000	0515-89089958 0515-89089900

## 分支機構名錄

區域	省份	一級分行			二級分行				
		名稱	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真		
浙江		蘇州分行	江蘇省蘇州市竹輝路258號 215006	0512-65190307 0512-65198570		——			
		杭州分行	浙江省杭州市延安路88號 310002	0571-87032888 0571-87089180	嘉興分行	浙江省嘉興市中山東路639號 314000	0573-82097693 0573-82093454		
					紹興分行	浙江省紹興市人民西路289號 312000	0575-85227222 0575-85110428		
					溫州分行	浙江省溫州市市府路大自然城市家園二期 北區二號樓 325000	0577-88858466 0577-88858575		
					義烏分行	浙江省義烏市篁園路100號 322000	0579-85378838 0579-85378817		
					湖州支行	浙江省湖州市環城西路318號 313000	0572-2226055 0572-2226055		
					台州分行	浙江省台州市市府大道489號 318000	0576-81889666 0576-88819916		
					麗水分行	浙江省麗水市紫金路1號 323000	0578-2082977 0578-2082985		
					舟山分行	浙江省舟山市定海區臨城合興路31號 中昌國際大廈裙樓東側1-5層 316021	0580-8258288 0580-8258655		
				寧波分行	浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信大廈 315010	0574-87733065 0574-87973742	——		
		珠三 角及 海西	福建	福州分行	福建省福州市鼓樓區觀風亭街6號恆力 金融中心 350001	0591-87613100 0591-87537066	泉州分行	福建省泉州市豐澤街336號凱祥大廈1-3層 362000	0595-22148687 0595-22148222
					莆田分行	福建省莆田市城廂區荔城大道81號鳳凰 大廈1-2層 351100	0594-2853280 0594-2853260		
					漳州分行	福建省漳州市勝利西路怡群大廈1-4層 363000	0596-2995568 0596-2995207		
					寧德分行	福建省寧德市蕉城南路70號 352100	0593-8991918 0593-8991901		
				廈門分行	福建省廈門市湖濱西路81號慧景城中信 銀行大廈 361001	0592-2385088 0592-2389000	龍巖分行	福建省龍巖市新羅區登高西路153號富山 國際中心大廈東面1-3層 364000	0597-2956510 0597-2956500

## 分支機構名錄

區域	省份	一級分行			二級分行				
		名稱	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真		
廣東	廣東	廣州分行	廣東省廣州市天河北路233號中信廣場 510613	020-87521188 020-87520668	佛山分行	廣東省佛山市禪城區汾江南路37號財富 大廈A座 528000	0757-83994912 0757-83998273		
					中山分行	廣東省中山市中山四路82號迪興大廈之二 528400	0760-88668311 0760-88668383		
					江門分行	廣東省江門市迎賓大道131號中信銀行大廈 529000	0750-3939098 0750-3939029		
					惠州分行	廣東省惠州市江北文華一路2號大隆大廈 (二期)首層、五層 516000	0752-2898862 0752-2898851		
					珠海分行	廣東省珠海市香洲區吉大景山路1號 觀海名居首二層 519015	0756-3292968 0756-3292956		
					肇慶分行	廣東省肇慶市星湖大道9號恆裕海灣自用 綜合樓首層06、07、08號商舖，三層 2號商場及C1、C2、C3棟第三層商舖 526040	0758-2312888 0758-2109113		
					深圳分行	廣東省深圳市中心三路8號卓越時代廣場二期 518048	0755-25941266 0755-25942028	前海分行 深圳市南山區蛇口望海路1168號招商局廣場 2#樓01層03、04大堂以及02層01單元 518067	0755-26869310 0755-26867195
					東莞分行	廣東省東莞市南城區鴻福路106號南峰中心 523070	0769-22667888 0769-22667999	—	
					海口分行	海南省海口市龍華區金茂中路1號半山 花園1-3層 570125	0898-68578310 0898-68578364	三亞分行 海南省三亞市吉陽區鳳凰路180號聚鑫園G棟 572000	0898-88895558 0898-88861755
		中部	安徽	合肥分行	安徽省合肥市包河區徽州大道396號 230001	0551-62898328 0551-62896226	蕪湖分行	安徽省蕪湖市鏡湖區鏡湖路8號鏡街 西街X1-X4 241000	0553-3888685 0553-3888685
					安慶分行	安徽省安慶市中興大街1號 246005	0556-5280606 0556-5280605		
					蚌埠分行	安徽省蚌埠市塗山東路1859號財富大廈 233000	0552-2087001 0552-2087001		
					滁州分行	安徽省滁州市琅琊西路79號 239000	0550-3529558 0550-3529559		
					馬鞍山分行	安徽省馬鞍山市湖西中路1177號 243000	0555-2773228 0555-2773225		
					六安分行	安徽省六安市梅山南路高速財富廣場1-4 237000	0564-3836207 0564-3836205		

## 分支機構名錄

區域	省份	一級分行			二級分行					
		名稱	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真			
河南	鄭州分行	河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號 中信銀行大廈 450018	0371-55588888 0371-55588555	洛陽分行	河南省洛陽市瀾西區南昌路2號 471000	0379-64682858 0379-64682802				
				焦作分行	河南省焦作市塔南路1736號 454000	0391-8768282 0391-8789969				
				南陽分行	河南省南陽市梅溪路和中州路交叉口 473000	0377-61626896 0377-61628299				
				安陽分行	河南省安陽市解放大道30號安陽工人文 化宮一層 455000	0372-5998026 0372-5998086				
				平頂山分行	河南省平頂山市礦工路中段平安怡園二期 底商一、二層 467000	0375-2195563 0375-2195519				
				新鄉分行	河南省新鄉市新中大道與人民東路交叉口 星海如意大廈一二層 453000	0373-5891022 0373-5891055				
				湖北	武漢分行	湖北省武漢市江漢區建設大道747號 430015	027-85355111 027-85355222	黃石支行	湖北省黃石市團城山杭州西路71號一至三層 435000	0714-6226555 0714-6226555
								襄陽分行	湖北省襄陽市樊城區炮鋪街特1號一層 441000	0710-3454199 0710-3454166
								鄂州支行	湖北省鄂州市鄂州區古城路91號宏宸 大廈一層 436000	0711-3835776 0711-3835789
								宜昌分行	湖北省宜昌市西陵區西陵一路2號美岸 長堤寫字樓一、二層 443000	0717-6495558 0717-6433698
湖南	長沙分行	湖南省長沙市開福區湘江北路1500號 北辰時代廣場 410000	0731-84582008 0731-84582008	株洲支行	湖南省株洲市天元區濱江北路111號 412000	0731-22822800 0731-22822829				
				湘潭支行	湖南省湘潭市岳塘區芙蓉中路19號 411100	0731-52350999 0731-55571058				
				衡陽分行	湖南省衡陽市華新開發區解放大道38號 421001	0734-8669859 0734-8669899				
				岳陽分行	湖南省岳陽市岳陽樓區建湘路366號 414000	0730-8923077 0730-8923078				

## 分支機構名錄

區域	省份	一級分行			二級分行		
		名稱	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
江西	南昌分行	江西省南昌市廣場南路333號恆茂國際華城16號樓A座 330003	0791-6660107 0791-6660107	萍鄉分行	江西省萍鄉市建設東路16號雲苑大廈 337000	0799-6890078 0799-6890005	
				九江分行	江西省九江市廬山區長虹大道276號 金軒益君大酒店B座 332000	0792-8193535 0792-8193596	
				贛州分行	江西省贛州市章貢區興國路16號財智廣場B座 341000	0797-2136888 0797-2136863	
	山西	太原分行	山西省太原市府西街9號王府商務大廈 030002	0351-3377040 0351-3377000	呂梁支行	山西省呂梁市離石區麗景路1號 033000	0358-8212615 0358-8212630
					大同分行	山西省大同市御河西路御華帝景19-21號樓裙樓一至三層 037008	0352-2513779 0352-2513800
					長治分行	山西省長治市城東路288號濱河城上城2號寫字樓 046000	0355-8590000 0355-8590956
西部	重慶	重慶分行	重慶市渝中區青年路56號國貿中心B棟 400010	023-63107677 023-63107527	—	—	
	廣西	南寧分行	廣西壯族自治區南寧市雙擁路36-1號 530021	0771-5569881 0771-5569889	柳州分行	廣西壯族自治區柳州市桂中大道南段7號 545026	0772-2083609 0772-2083622
					欽州分行	廣西壯族自治區欽州市永福西大街10號 535000	0777-2366139 0777-3253388
					桂林分行	廣西壯族自治區桂林市七星區漓江路28號 中軟·現代城1、3、4層 541000	0773-3679878 0773-3679819
	貴州	貴陽分行	貴州省貴陽市新華路126號富中國際大廈 550002	0851-5587009 0851-5587377	遵義分行	貴州省遵義市匯川區廈門路天安酒店 563000	0852-8322999 0852-8627318
	內蒙古	呼和浩特分行	內蒙古自治區呼和浩特市回民區新華大街68號 010020	0471-6664933 0471-6664933	包頭分行	內蒙古自治區包頭市稀土高新區友誼大街64號 014010	0472-5338930 0472-5338909
					鄂爾多斯分行	內蒙古自治區鄂爾多斯市東勝區天驕路安廈家園 017000	0477-8188031 0477-8187016
					赤峰分行	內蒙古自治區赤峰市紅山區哈達西街128號 024000	0476-8867021 0476-8867022

## 分支機構名錄

區域	省份	一級分行			二級分行		
		名稱	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
	寧夏	銀川分行	寧夏回族自治區銀川市北京中路160號 750002	0951-7653000 0951-7653000		—	
	青海	西寧分行	青海省西寧市城西區交通巷1號 810008	0971-8812658 0971-8812616		—	
	陝西	西安分行	陝西省西安市朱雀路中段1號 710061	029-89320050 029-89320054	咸陽支行	陝西省咸陽市人民中路33號綠苑大廈1-2層 712000	029-33192666 029-33192691
					寶雞分行	陝西省寶雞市高新大道50號財富大廈B座 721013	0917-3158830 0917-3158818
					渭南分行	陝西省渭南市朝陽大街信達廣場 世紀明珠商廈 714000	0913-2089622 0913-2089606
					榆林分行	陝西省榆林市經濟開發區長興路中信銀行 719000	0912-6662063 0912-8160016
	四川	成都分行	成都市高新區天府大道北段1480號 拉.德方斯大廈 610041	028-85258881 028-85258898	宜賓支行	四川省宜賓市南岸東區廣場西路4號 644001	0831-2106910 0831-2106915
					達州分行	四川省達州市通川區金龍大道中段通錦 國際新城8號樓1-5層 635000	0818-3395590 0818-3395559
	新疆	烏魯木齊分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市新華北路 165號中信銀行大廈 830002	0991-2365936 0991-2365888		—	
	雲南	昆明分行	雲南省昆明市寶善街81號福林廣場 650021	0871-63648555 0871-63648667	曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區南寧西路310號 金禧三期B棟一、二層 655000	0874-3119086 0874-3118526
					大理分行	雲南省大理市下關區萬花路州民政救災 物資中心大廈 671000	0872-3035229 0872-3035228
	甘肅	蘭州分行	甘肅省蘭州市東崗西路638號 730000	0931-8890699 0931-8890699		—	

## 分支機構名錄

區域	省份	一級分行			二級分行		
		名稱	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
東北	黑龍江	哈爾濱分行	黑龍江省哈爾濱市香坊區紅旗大街233號 150090	0451-55558112 0451-53995558	牡丹江分行	黑龍江省牡丹江市西區西三條路80號 157099	0453-6313011 0453-6313016
		吉林	長春分行	吉林省長春市長春大街1177號 130041	0431-81910011 0431-81910123	吉林分行	吉林省吉林市昌邑區解放東路818號 132000
	遼寧	瀋陽分行	遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號 110014	024-31510456 024-31510234	撫順分行	遼寧省撫順市順城區新華大街10號 113006	024-53886701 024-53886711
					葫蘆島分行	遼寧省葫蘆島市連山區新華大街50號 125001	0429-2808185 0429-2800885
		大連分行	遼寧省大連市中山區人民路29號 116001	0411-82821868 0411-82815834	鞍山分行	遼寧省鞍山市鐵東區五一路35號 114000	0412-2230815 0412-2230815
					營口分行	遼寧省營口市鯉魚圈區營崗路8號 115007	0417-8208939 0417-8208989



地址：中國北京市東城區朝陽門北大街9號  
郵編：100010

<http://bank.ecitic.com>