

中信银行股份有限公司

2016 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
中期财务报表(未经审计)及审阅报告

中信银行股份有限公司

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间的中期财务报告(未经审计)及审阅报告

内容	页码
审阅报告	
合并及银行资产负债表	1-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行现金流量表	6-8
合并股东权益变动表	9-11
股东权益变动表	12-13
财务报表附注	14-155
财务报告补充资料	156-172

审阅报告

普华永道中天阅字(2016)第 033 号

中信银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中信银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表，包括 2016 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行股东权益变动表和合并及银行现金流量表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

胡 燕

中国·上海市
2016年8月25日

注册会计师

吴卫军

中信银行股份有限公司
资产负债表
2016年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
资产		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
现金及存放中央银行款项	4	613,571	511,189	611,596	509,851
存放同业及其他金融机构款项	5	72,805	80,803	53,241	64,800
贵金属		4,805	1,191	4,805	1,191
拆出资金	6	110,049	118,776	93,007	98,276
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	7	60,388	26,220	59,146	25,349
衍生金融资产	8	23,035	13,788	20,070	10,384
买入返售金融资产	9	96,747	138,561	96,747	137,210
应收利息	10	30,961	30,512	30,270	29,849
发放贷款及垫款	11	2,688,755	2,468,283	2,510,653	2,304,874
可供出售金融资产	12	440,139	373,770	392,315	328,994
持有至到期投资	13	191,451	179,930	191,451	179,930
应收款项类投资	14	1,172,889	1,112,207	1,169,085	1,109,807
长期股权投资	15	1,049	976	22,249	22,249
固定资产	16	15,571	15,983	15,018	15,448
无形资产		1,563	1,653	1,562	1,652
投资性房地产	17	332	325	-	-
商誉	18	873	854	-	-
递延所得税资产	19	8,309	7,981	8,295	7,930
其他资产	20	73,486	39,290	68,535	36,501
资产总计		<u>5,606,778</u>	<u>5,122,292</u>	<u>5,348,045</u>	<u>4,884,295</u>

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2016年6月30日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		78,100	37,500	78,000	37,400
同业及其他金融机构存放款项	22	1,144,462	1,068,544	1,145,340	1,069,630
拆入资金	23	49,201	49,248	24,807	32,399
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	24	102	-	102	-
衍生金融负债	8	24,337	11,418	21,577	8,439
卖出回购金融资产款	25	19,261	71,168	19,261	71,110
吸收存款	26	3,455,161	3,182,775	3,256,244	2,994,826
应付职工薪酬	27	7,542	8,302	7,008	7,610
应交税费	28	3,757	4,693	3,868	4,694
应付利息	29	36,689	38,159	36,127	37,422
预计负债	30	4	2	4	2
已发行债务凭证	31	410,423	289,135	391,887	273,262
递延所得税负债	19	22	10	-	-
其他负债	32	45,847	41,652	41,815	35,863
负债合计		5,274,908	4,802,606	5,026,040	4,572,657

中信银行股份有限公司
资产负债表(续)
2016年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	33	48,935	48,935	48,935	48,935
资本公积	34	58,636	58,636	61,359	61,359
其他综合收益	35	2,547	3,584	3,128	4,790
盈余公积	36	23,362	23,362	23,362	23,362
一般风险准备	37	64,555	64,555	64,350	64,350
未分配利润	39	131,894	118,668	120,871	108,842
归属于本行股东权益合计		329,929	317,740	322,005	311,638
少数股东权益					
归属于普通股少数股东的权益		116	121	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益		1,825	1,825	-	-
归属于少数股东权益合计	38	1,941	1,946	-	-
股东权益合计		331,870	319,686	322,005	311,638
负债和股东权益总计		5,606,778	5,122,292	5,348,045	4,884,295

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

此财务报表已于2016年8月25日获本行董事会批准。

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
主管财务工作副行长

芦苇
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
利润表
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
		2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
一、 营业收入		78,205	70,038	75,066	67,519
利息净收入	40	53,436	49,744	51,443	48,285
利息收入		107,685	107,685	104,074	105,082
利息支出		(54,249)	(57,941)	(52,631)	(56,797)
手续费及佣金净收入	41	21,296	17,480	20,521	17,009
手续费及佣金收入		22,353	18,367	21,547	17,882
手续费及佣金支出		(1,057)	(887)	(1,026)	(873)
投资收益	42	3,072	2,041	3,012	1,764
其中：对联营企业的投资					
(损失)/收益		(43)	141	-	-
公允价值变动损失	43	(533)	(443)	(624)	(209)
汇兑净收益		871	1,156	712	668
其他业务收入		63	60	2	2
二、 营业支出		(47,032)	(39,928)	(45,475)	(38,854)
营业税金及附加		(3,688)	(5,065)	(3,673)	(5,051)
业务及管理费	44	(19,460)	(18,172)	(18,248)	(17,094)
资产减值损失	45	(23,884)	(16,691)	(23,554)	(16,709)
三、 营业利润		31,173	30,110	29,591	28,665
加：营业外收入		134	63	132	55
减：营业外支出		(26)	(53)	(26)	(52)
四、 利润总额		31,281	30,120	29,697	28,668
减：所得税费用	46	(7,604)	(7,151)	(7,294)	(6,932)
五、 净利润		23,677	22,969	22,403	21,736

中信银行股份有限公司
利润表(续)
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
附注		本集团		本行	
		2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
五、	净利润	23,677	22,969	22,403	21,736
	归属于:				
	本行股东的净利润	23,600	22,586	22,403	21,736
	少数股东损益	77	383	-	-
六、	每股收益(人民币元)				
	(一)基本每股收益	0.48	0.48	-	-
	(二)稀释每股收益	0.48	0.48	-	-
七、	其他综合收益税后净额	35 (1,037)	834	(1,662)	512
	归属本行股东的其他综合收益的税后净额				
	(一)以后会计期间满足规定条件时将重分类至损益的其他综合收益项目(以扣除所得税影响后的净额列示)				
	- 可供出售金融资产公允价值变动损益	(1,596)	512	(1,662)	507
	- 外币报表折算差额	563	218	-	-
	- 其他	(4)	3	-	-
	(二)以后会计期间不会重分类至损益的其他综合收益项目(以扣除所得税影响后的净额列示)				
	- 设定受益计划重新计量变动	-	5	-	5
	归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-	96	-	-
八、	综合收益总额	22,640	23,803	20,741	22,248
	归属于本行股东的综合收益	22,563	23,324	20,741	22,248
	归属于少数股东的综合收益	77	479	-	-

后附财务报表附注为本财务报表组成部分。
此财务报表已于 2016 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
主管财务工作副行长

芦苇
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
现金流量表
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
附注		2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、	经营活动产生的现金流量：				
	向中央银行借款净增加额	40,600	-	40,600	-
	拆入资金净增加额	-	811	-	-
	存放中央银行款项净减少额	-	23,952	-	23,948
	存放同业及其他金融机构款项净减少额	6,385	-	6,365	-
	买入返售金融资产净减少额	43,194	57,275	40,463	57,033
	同业存放款项净增加额	75,893	215,928	75,710	209,032
	吸收存款净增加额	268,255	229,750	261,417	224,643
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	102	-	102	-
	收取利息、手续费及佣金的现金	129,188	124,392	124,665	121,236
	收到其他与经营活动有关的现金	6,862	2,744	3,376	2,476
	经营活动现金流入小计	570,479	654,852	552,698	638,368
	发放贷款及垫款净增加额	(236,510)	(130,709)	(224,950)	(121,686)
	存放中央银行款项净增加额	(18,837)	-	(18,791)	-
	存放同业及其他金融机构款项净增加额	-	(3,455)	-	(3,183)
	向中央银行借款净减少额	-	(40,000)	-	(40,000)
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	(20,686)	(6,410)	(20,339)	(6,337)
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	-	(573)	-	(573)
	卖出回购金融资产净减少额	(51,908)	(34,741)	(51,849)	(34,684)
	拆入资金净减少额	(176)	-	(7,592)	(317)
	拆出资金净增加额	(2,229)	(24,519)	(5,458)	(22,921)
	应收款项类投资净增加额	(62,026)	(248,164)	(60,626)	(248,164)
	支付利息、手续费及佣金的现金	(50,954)	(56,424)	(49,327)	(55,336)
	支付给职工以及为职工支付的现金	(12,849)	(12,730)	(11,906)	(11,897)
	支付的各项税费	(14,056)	(13,011)	(13,857)	(12,949)
	支付其他与经营活动有关的现金	(50,616)	(45,936)	(42,856)	(29,907)
	经营活动现金流出小计	(520,847)	(616,672)	(507,551)	(587,954)
	经营活动产生的现金流量净额	47(1) 49,632	38,180	45,147	50,414

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
二、 投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	259,014	336,670	259,004	336,652
取得投资收益收到的现金	40	27	10	-
处置固定资产和其他资产所收到 的现金	89	1	89	1
投资活动现金流入小计	259,143	336,698	259,103	336,653
投资支付的现金	(327,241)	(427,037)	(326,769)	(431,078)
购建固定资产和其他资产支付的 现金	(3,559)	(2,246)	(3,493)	(2,196)
取得联营公司支付的现金净额	(100)	(10)	-	-
投资活动现金流出小计	(330,900)	(429,293)	(330,262)	(433,274)
投资活动使用的现金流量净额	(71,757)	(92,595)	(71,159)	(96,621)
三、 筹资活动产生的现金流量：				
发行债务凭证收到的现金	336,974	92,625	336,974	92,625
筹资活动现金流入小计	336,974	92,625	336,974	92,625
偿还债务凭证支付的现金	(218,350)	(53,525)	(218,350)	(53,525)
偿还债务凭证利息支付的现金	(5,832)	(3,258)	(5,625)	(2,994)
分配股利支付的现金	(82)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(224,264)	(56,783)	(223,975)	(56,519)
筹资活动产生的现金流量净额	112,710	35,842	112,999	36,106

中信银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
附注		2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
四、	汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,212	1,473	1,228	896
五、	现金及现金等价物净增加额	47(1) 92,797	(17,100)	88,215	(9,205)
加:	期初现金及现金等价物余额	226,364	228,375	186,591	193,273
六、	期末现金及现金等价物余额	47(2) 319,161	211,275	274,806	184,068

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。
此财务报表已于 2016 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

李庆萍
法定代表人
(董事长)

孙德顺
行长

方合英
主管财务工作副行长

芦苇
财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表
 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东的权益						少数股东权益		
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
2016 年 1 月 1 日	48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	23,600	5	72	23,677
(二) 其他综合收益	35	-	(1,037)	-	-	-	-	-	(1,037)
综合收益总额	-	-	(1,037)	-	-	23,600	5	72	22,640
(三) 利润分配									
1.对本行股东的股利分配	39	-	-	-	-	(10,374)	-	-	(10,374)
2.对子公司少数股东的股利分配	-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
3.对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(72)	(72)
2016 年 6 月 30 日	48,935	58,636	2,547	23,362	64,555	131,894	116	1,825	331,870

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表(续)
 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东的权益						少数股东权益		股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	
2015 年 1 月 1 日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	22,586	316	67	22,969
(二) 其他综合收益	35 -	-	738	-	-	-	96	-	834
综合收益总额	-	-	738	-	-	22,586	412	67	23,803
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
对其他权益工具持有者的利润分配	-	-	-	-	-	-	-	(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

中信银行股份有限公司
 合并股东权益变动表(续)
 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于本行股东的权益						少数股东权益		
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
2015 年 1 月 1 日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本年增减变动金额									
(一) 净利润	-	-	-	-	-	41,158	445	137	41,740
(二) 其他综合收益	35	-	5,417	-	-	-	227	-	5,644
综合收益总额	-	-	5,417	-	-	41,158	672	137	47,384
(三) 收购子公司少数股东股权	-	(400)	-	-	-	-	(6,395)	-	(6,795)
(四) 普通股股东投入资本	2,148	9,740	-	-	-	-	-	-	11,888
(五) 利润分配									
1. 提取盈余公积	36	-	-	3,968	-	(3,968)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	37	-	-	-	14,108	(14,108)	-	-	-
3. 对其他权益工具持有者的利润分配		-	-	-	-	-	-	(137)	(137)
2015 年 12 月 31 日	48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。
 此财务报表已于 2016 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

 李庆萍
 法定代表人
 (董事长)

 孙德顺
 行长

 方合英
 主管财务工作副行长

 芦苇
 财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2016 年 1 月 1 日		48,935	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638
本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	22,403	22,403
(二) 其他综合收益	35	-	-	(1,662)	-	-	-	(1,662)
综合收益总额		-	-	(1,662)	-	-	22,403	20,741
(三) 利润分配								
本行股东的股利分配	39	-	-	-	-	-	(10,374)	(10,374)
2016 年 6 月 30 日		48,935	61,359	3,128	23,362	64,350	120,871	322,005

	附注	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2015 年 1 月 1 日		46,787	51,619	435	19,394	50,350	87,138	255,723
本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	21,736	21,736
(二) 其他综合收益	35	-	-	512	-	-	-	512
2015 年 6 月 30 日		46,787	51,619	947	19,394	50,350	108,874	277,971

中信银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
2015 年 1 月 1 日		46,787	51,619	435	19,394	50,350	87,138	255,723
本年增减变动金额								
(一)净利润		-	-	-	-	-	39,672	39,672
(二)其他综合收益		-	-	4,355	-	-	-	4,355
综合收益总额	35	-	-	4,355	-	-	39,672	44,027
(三)投资者投入资本		2,148	9,740	-	-	-	-	11,888
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	36	-	-	-	3,968	-	(3,968)	-
2.提取一般风险准备	37	-	-	-	-	14,000	(14,000)	-
2015 年 12 月 31 日		48,935	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。
 此财务报表已于 2016 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

 李庆萍
 法定代表人
 (董事长)

 孙德顺
 行长

 方合英
 主管财务工作副行长

 芦苇
 财务会计部总经理

(公司盖章)

中信银行股份有限公司
未经审计中期财务报表附注
2016 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

1 银行简介

中信银行股份有限公司(“本行”)是于 2006 年 12 月 31 日在中华人民共和国(“中国”)北京成立的股份有限公司。本行的注册地址为中国北京市东城区朝阳门北大街 9 号，总部位于北京。

本行于 2007 年 4 月 27 日同时在上海证券交易所以及香港联合交易所主板挂牌上市。

截至 2016 年 6 月 30 日止，本行在中国内地 31 个省、自治区和直辖市设立了分支机构。此外，本行的子公司在中国内地、香港及海外其他多个国家和地区设有分支机构。

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

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务为：提供公司及零售银行服务、从事资金业务，并提供资产管理、金融租赁及其他非银行金融服务。

本财务报表已于 2016 年 8 月 25 日获本行董事会批准。

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》和各项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期财务报告根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2014 年修订)的要求编制。除增值税相关的会计政策外，本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2015 年度财务报表所采用的会计政策一致。本中期财务报告应与本集团截至 2015 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

2 编制基础及重要会计政策(续)

(1) 遵循企业会计准则的声明(续)

本公司 2016 年上半年财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2016 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

(2) 使用估计和假设

编制本中期财务报告需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确认为合理的因素为基础，作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果可能跟这些估计和假设有所不同。

3 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售 额乘以适用税率扣除当期允许抵扣 的进项税后的余额计算)	5%、6%、 11%及 17%
营业税	应纳税营业额	5%

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)、《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)以及《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70 号)等规定，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团贷款服务、直接收费金融服务及金融商品转让业务收入适用增值税，税率为 6%(以下简称“营改增”)。2016 年 5 月 1 日前该部分业务适用营业税，税率为 5%。

实施营改增后，本集团的相关利息收入、手续费及佣金收入及投资损益等扣除相应的增值税金后以净额列示。

4 现金及存放中央银行款项

注释	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
现金	6,596	7,355	6,380	7,158
存放中央银行款项				
- 法定存款准备金	(1) 437,103	432,965	436,284	432,207
- 超额存款准备金	(2) 147,945	63,656	147,005	63,273
- 外汇风险准备金	(3) 14,452	3,416	14,452	3,416
- 财政性存款	(4) 7,475	3,797	7,475	3,797
合计	613,571	511,189	611,596	509,851

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

于 2016 年 6 月 30 日,存放于人民银行的法定存款准备金按本行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的 15%(2015 年 12 月 31 日: 15%)和符合规定缴存范围的境外金融机构存放款项的 15%(2015 年 12 月 31 日: 0%)计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的 5%(2015 年 12 月 31 日: 5%)缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司浙江临安中信村镇银行股份有限公司的人民币存款准备金缴存比率按人民银行相应规定执行,于 2016 年 6 月 30 日的人民币存款准备金缴存比率为 9%(2015 年 12 月 31 日: 9.5%)。

本集团存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。中国人民银行对缴存的外币存款准备金不计付利息。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。
- (3) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行 2015 年 8 月 31 日发布的相关通知需缴存中国人民银行的款项。外汇风险准备金依据上月远期售汇签约额的 20%按月计提,冻结期为 1 年,不计付利息。
- (4) 存放中国人民银行的财政性存款不能用于日常业务,且不计付利息。

5 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地				
－ 银行业金融机构	19,271	36,194	18,663	33,370
－ 非银行金融机构	25,980	12,766	25,980	12,766
小计	45,251	48,960	44,643	46,136
中国境外				
－ 银行业金融机构	17,801	22,668	8,598	18,664
－ 非银行金融机构	9,753	9,175	-	-
小计	27,554	31,843	8,598	18,664
总额	72,805	80,803	53,241	64,800
减：减值准备	-	-	-	-
账面价值	72,805	80,803	53,241	64,800

(2) 按剩余期限分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构活期款项 (注释(i))	67,060	57,323	47,586	42,057
存放同业及其他金融机构定期款项				
－ 1 个月内到期	1,900	12,005	1,900	11,664
－ 1 个月至 1 年内到期	3,845	11,475	3,755	11,079
小计	5,745	23,480	5,655	22,743
总额	72,805	80,803	53,241	64,800
减：减值准备	-	-	-	-
账面价值	72,805	80,803	53,241	64,800

注释：

- (i) 于 2016 年 6 月 30 日，存放同业及其他金融机构款项中保证金主要包括存放在交易所的最低额保证金与会员会籍费，金额为人民币 1.69 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1.51 亿元)。

6 拆出资金

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	附注	本集团		本行	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地					
－ 银行业金融机构		5,224	15,320	1,945	974
－ 非银行金融机构		80,987	77,262	82,487	77,462
小计		86,211	92,582	84,432	78,436
中国境外					
－ 银行业金融机构		23,846	26,202	6,445	17,910
－ 非银行金融机构		-	-	2,138	1,938
小计		23,846	26,202	8,583	19,848
总额		110,057	118,784	93,015	98,284
减：减值准备	21	(8)	(8)	(8)	(8)
账面价值		110,049	118,776	93,007	98,276

(2) 按剩余期限分析

	附注	本集团		本行	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
1 个月内到期		51,793	57,439	38,884	48,197
1 个月至 1 年内到期		58,200	61,298	54,100	50,057
1 年以上		64	47	31	30
总额		110,057	118,784	93,015	98,284
减：减值准备	21	(8)	(8)	(8)	(8)
账面价值		110,049	118,776	93,007	98,276

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

注释	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
持有用作交易用途				
－ 债券投资 (1)	12,752	8,536	12,378	8,357
－ 同业存单 (2)	41,884	15,226	41,884	15,226
－ 投资基金	1	1	-	-
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 (3)	5,751	2,457	4,884	1,766
合计	60,388	26,220	59,146	25,349

(1) 持有用作交易用途- 交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地				
－ 政府	483	386	483	386
－ 政策性银行	5,637	3,778	5,637	3,778
－ 银行及非银行金融机构	3,271	876	3,216	848
－ 企业实体	3,108	3,371	3,042	3,345
小计	12,499	8,411	12,378	8,357
中国境外				
－ 政府	2	39	-	-
－ 银行及非银行金融机构	183	44	-	-
－ 企业实体	68	42	-	-
小计	253	125	-	-
合计	12,752	8,536	12,378	8,357
于香港上市	406	697	233	648
于香港以外地区上市	10,863	7,737	10,821	7,709
非上市	1,483	102	1,324	-
合计	12,752	8,536	12,378	8,357

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(2) 持有用作交易用途-同业存单以公允价值列示，并由下列机构发行

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中国内地				
- 银行	41,884	15,226	41,884	15,226
于香港以外地区上市	41,884	15,226	41,884	15,226

(3) 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资由下列机构发行

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中国内地				
- 银行	4,624	1,496	4,624	1,496
- 政策性银行	260	270	260	270
中国境外				
- 企业实体	867	691	-	-
合计	5,751	2,457	4,884	1,766
于香港以外地区上市	4,884	2,457	4,884	1,766
非上市	867	-	-	-

于中国内地银行间债券市场交易的债券划分为“于香港以外地区上市”。

8 衍生金融资产/负债

衍生金融工具主要为本集团在外汇、贵金属和利率市场进行的以交易、资产负债管理及代客为目的开展的远期、掉期和期权交易。本集团作为结构性交易的中介人，通过分行网络为广大客户提供适合个体客户需求的风险管理产品。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸，以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生金融工具进行自营交易，以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。衍生金融工具，除指定为有效套期工具的衍生金融工具(注释 8(3))以外)，被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于交易目的的衍生产品，以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

衍生金融工具的合同/名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而并不反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

本集团

	2016 年 6 月 30 日			2015 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
套期工具						
－利率衍生工具	11,302	347	151	11,144	237	38
非套期工具						
－利率衍生工具	693,956	1,108	582	593,379	1,054	957
－货币衍生工具	2,003,567	19,907	17,525	1,600,764	11,489	10,119
－贵金属衍生工具	78,722	1,673	6,079	18,763	1,008	304
－其他衍生工具	1,299	-	-	5,222	-	-
合计	2,788,846	23,035	24,337	2,229,272	13,788	11,418

本行

	2016 年 6 月 30 日			2015 年 12 月 31 日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期工具						
－利率衍生工具	678,101	1,083	568	575,624	1,042	954
－货币衍生工具	1,637,100	17,314	14,930	1,234,722	8,334	7,181
－贵金属衍生工具	78,722	1,673	6,079	18,763	1,008	304
－其他衍生工具	1,299	-	-	5,222	-	-
合计	2,395,222	20,070	21,577	1,834,331	10,384	8,439

8 衍生金融资产/负债(续)

(1) 名义本金按剩余期限分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
3 个月内	1,167,922	814,085	909,699	596,230
3 个月至 1 年	1,429,363	1,299,448	1,316,166	1,148,841
1 年至 5 年	189,554	113,995	168,777	88,580
5 年以上	2,007	1,744	580	680
总额	2,788,846	2,229,272	2,395,222	1,834,331

(2) 信用风险加权金额

信用风险加权金额依据中国银行业监督管理委员会(“银监会”)于 2012 年颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》的规定,根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算,并包括以代客交易为目的的背对背交易。于 2016 年 6 月 30 日,信用风险加权金额总计人民币 326 亿元,包括交易对手违约风险加权资产人民币 148 亿元和信用估值调整风险加权资产人民币 178 亿元。

(3) 公允价值套期

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

9 买入返售金融资产

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地				
- 银行业金融机构	96,662	136,959	96,662	136,959
- 非银行金融机构	85	251	85	251
小计	96,747	137,210	96,747	137,210
中国境外				
- 银行业金融机构	-	1,351	-	-
小计	-	1,351	-	-
总额	96,747	138,561	96,747	137,210
账面价值	96,747	138,561	96,747	137,210

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
票据	-	70,788	-	70,788
证券	96,662	67,232	96,662	65,882
其他	85	541	85	540
总额	96,747	138,561	96,747	137,210
账面价值	96,747	138,561	96,747	137,210

10 应收利息

	附注	本集团		本行	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
应收款项类投资		12,609	12,963	12,609	12,963
发放贷款及垫款		12,537	10,343	12,171	10,026
债券投资		7,414	7,882	7,202	7,657
其他		1,080	1,458	964	1,334
总额		33,640	32,646	32,946	31,980
减：减值准备	21	(2,679)	(2,134)	(2,676)	(2,131)
账面价值		30,961	30,512	30,270	29,849

11 发放贷款及垫款

(1) 按性质分析

附注	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
企业贷款及垫款				
- 一般贷款	1,841,045	1,749,543	1,711,469	1,627,573
- 贴现贷款	79,343	92,745	74,196	87,219
- 应收融资租赁款	24,776	17,879	-	-
小计	1,945,164	1,860,167	1,785,665	1,714,792
个人贷款及垫款				
- 住房抵押	348,118	268,926	336,716	258,014
- 经营贷款	111,707	105,770	110,608	104,795
- 信用卡	198,383	175,801	198,025	175,443
- 其他	145,855	118,116	139,175	111,512
小计	804,063	668,613	784,524	649,764
总额	2,749,227	2,528,780	2,570,189	2,364,556
减：贷款损失准备	21			
其中：单项评估	(16,513)	(15,345)	(16,265)	(15,089)
组合评估	(43,959)	(45,152)	(43,271)	(44,593)
小计	(60,472)	(60,497)	(59,536)	(59,682)
账面价值	2,688,755	2,468,283	2,510,653	2,304,874

11 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2016 年 6 月 30 日				
	按组合方 式评估损 失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
		其损失准 备按组合 方式评估	其损失准备按 单项方式评估 (注释(ii))		
发放贷款及垫款总额	2,710,707	9,904	28,616	2,749,227	1.40%
贷款损失准备	(36,884)	(7,075)	(16,513)	(60,472)	
账面价值	2,673,823	2,829	12,103	2,688,755	
	2015 年 12 月 31 日				
	按组合方 式评估损 失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
		其损失准 备按组合 方式评估	其损失准备按 单项方式评估 (注释(ii))		
发放贷款及垫款总额	2,492,730	8,011	28,039	2,528,780	1.43%
贷款损失准备	(39,306)	(5,846)	(15,345)	(60,497)	
账面价值	2,453,424	2,165	12,694	2,468,283	

本行

	2016年6月30日				
	按组合方 式评估损 失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
		其损失准 备按组合 方式评估	其损失准备按 单项方式评估 (注释(ii))		
发放贷款及垫款总额	2,532,972	9,897	27,320	2,570,189	1.45%
贷款损失准备	(36,203)	(7,068)	(16,265)	(59,536)	
账面价值	2,496,769	2,829	11,055	2,510,653	

11 发放贷款及垫款(续)

(2) 按贷款损失准备的评估方式分析(续)

本行(续)

	2015 年 12 月 31 日				
	按组合方 式评估损 失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 (注释(i))		总额	已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
		其损失准 备按组合 方式评估	其损失准备按 单项方式评估 (注释(ii))		
发放贷款及垫款总额	2,329,782	8,003	26,771	2,364,556	1.47%
贷款损失准备	(38,754)	(5,839)	(15,089)	(59,682)	
账面价值	2,291,028	2,164	11,682	2,304,874	

(i) 已减值贷款及垫款包括那些有客观证据认定出现减值，及其评估的减值损失为重大的贷款及垫款。评估方式为：单项评估或组合评估(指同类贷款及垫款组合)。

(ii) 于2016年6月30日，本集团损失准备以单项方式评估的已减值贷款及垫款为人民币286.16亿元(2015年12月31日：人民币280.39亿元)，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币78.17亿元(2015年12月31日：人民币73.22亿元)和人民币207.99亿元(2015年12月31日：人民币207.17亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币125.49亿元(2015年12月31日：人民币137.48亿元)。对该类贷款，按单项方式评估的损失准备为人民币165.13亿元(2015年12月31日：人民币153.45亿元)。

于2016年6月30日，本行损失准备以单项方式评估的已减值贷款及垫款为人民币273.20亿元(2015年12月31日：人民币267.71亿元)，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币74.68亿元(2015年12月31日：人民币69.77亿元)和人民币198.52亿元(2015年12月31日：人民币197.94亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币121.00亿元(2015年12月31日：人民币137.15亿元)。对该类贷款，按单项方式评估的损失准备为人民币162.65亿元(2015年12月31日：人民币150.89亿元)。上述抵押物的公允价值为管理层根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

11 发放贷款及垫款(续)

(3) 贷款及垫款损失准备变动情况

本集团

	2016年6月30日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
期初余额	39,306	5,846	15,345	60,497
本期计提	161	3,300	21,435	24,896
本期转回	(2,590)	(171)	(2,339)	(5,100)
折现回拨	-	-	(287)	(287)
本期转出(注释(i))	7	-	78	85
本期核销	-	(2,071)	(17,801)	(19,872)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	171	82	253
期末余额	36,884	7,075	16,513	60,472

	2015年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
年初余额	36,469	3,954	11,153	51,576
本年计提	2,818	5,670	28,933	37,421
本年转回	-	(358)	(1,943)	(2,301)
折现回拨	-	-	(592)	(592)
本年转出(注释(i))	19	-	13	32
本年核销	-	(3,778)	(22,461)	(26,239)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	358	242	600
年末余额	39,306	5,846	15,345	60,497

11 发放贷款及垫款(续)

(3) 贷款及垫款损失准备变动情况(续)

本行

	2016年6月30日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
期初余额	38,754	5,839	15,089	59,682
本期计提	-	3,286	21,333	24,619
本期转回	(2,551)	(169)	(2,266)	(4,986)
折现回拨	-	-	(273)	(273)
本期转出(注释(i))	-	-	72	72
本期核销	-	(2,057)	(17,745)	(19,802)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	169	55	224
期末余额	36,203	7,068	16,265	59,536

	2015年12月31日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
年初余额	36,164	3,948	11,024	51,136
本年计提	2,590	5,645	28,478	36,713
本年转回	-	(353)	(1,837)	(2,190)
折现回拨	-	-	(582)	(582)
本年转出(注释(i))	-	-	2	2
本年核销	-	(3,754)	(22,218)	(25,972)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	353	222	575
年末余额	38,754	5,839	15,089	59,682

注释:

(i) 本期/年转出包括由于汇率变动产生的影响。

11 发放贷款及垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

2016年6月30日					
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合计
信用贷款	6,384	3,428	2,429	376	12,617
保证贷款	10,614	10,512	5,690	143	26,959
附担保物贷款	29,900	21,824	7,081	580	59,385
其中：抵押贷款	26,809	20,395	6,354	532	54,090
质押贷款	3,091	1,429	727	48	5,295
合计	46,898	35,764	15,200	1,099	98,961

2015年12月31日					
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合计
信用贷款	3,425	3,063	2,508	297	9,293
保证贷款	8,907	5,285	5,105	230	19,527
附担保物贷款	24,666	13,737	7,341	336	46,080
其中：抵押贷款	21,579	12,142	6,341	274	40,336
质押贷款	3,087	1,595	1,000	62	5,744
合计	36,998	22,085	14,954	863	74,900

11 发放贷款及垫款(续)

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本行

	2016 年 6 月 30 日				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	6,257	3,425	2,429	376	12,487
保证贷款	10,475	10,126	5,663	143	26,407
附担保物贷款	28,310	20,915	6,965	538	56,728
其中：抵押贷款	25,288	19,549	6,238	490	51,565
质押贷款	3,022	1,366	727	48	5,163
合计	45,042	34,466	15,057	1,057	95,622

	2015 年 12 月 31 日				合计
	逾期 3 个月以内	逾期 3 个月至 1 年	逾期 1 至 3 年	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,272	2,991	2,508	297	9,068
保证贷款	7,794	5,181	5,083	230	18,288
附担保物贷款	22,787	13,528	7,119	298	43,732
其中：抵押贷款	20,233	11,944	6,119	236	38,532
质押贷款	2,554	1,584	1,000	62	5,200
合计	33,853	21,700	14,710	825	71,088

逾期贷款是指本金或利息已逾期 1 天以上的贷款。

11 发放贷款及垫款(续)

(5) 应收融资租赁款净额

应收融资租赁款全部由本集团子公司中信金融租赁有限公司(“中信租赁”)和中信国际金融控股有限公司(“中信国金”)发放, 包括按融资租赁及具备融资租赁特征的分期付款合约租借给客户的机器及设备的投资净额。这些合约的最初租赁期一般为5至20年, 其后可选择按合同约定金额购入这些租赁资产。按融资租赁及分期付款合约应收的最低租赁应收款总额及其现值按剩余到期日分析如下:

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额
1年以内(含1年)	4,786	6,056	3,543	4,388
1年至2年(含2年)	5,206	5,896	3,689	4,343
2年至3年(含3年)	4,148	4,901	3,212	3,678
3年以上	10,636	11,794	7,435	8,171
总额	24,776	28,647	17,879	20,580
损失准备:				
- 单项评估	(3)		(3)	
- 组合评估	(367)		(214)	
账面价值	24,406		17,662	

12 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券	(1)	340,791	297,444	307,032	263,535
存款证及同业存单	(2)	97,676	75,314	84,276	64,945
权益工具	(3)	511	580	162	162
其中: 以公允价值计量的权益工具		376	446	48	48
以成本计量的权益工具		135	134	114	114
投资基金	(4)	1,146	422	845	352
理财产品		15	10	-	-
合计		440,139	373,770	392,315	328,994

12 可供出售金融资产(续)

(1) 可供出售债券投资由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中国内地				
- 政府	129,465	97,953	129,286	97,338
- 政策性银行	75,405	72,893	75,405	72,893
- 银行及非银行金融机构	27,155	23,842	21,895	18,923
- 企业实体	81,503	75,734	78,449	72,618
小计	313,528	270,422	305,035	261,772
中国境外				
- 政府	11,059	16,759	1,345	1,135
- 银行及非银行金融机构	10,347	7,130	582	561
- 公共实体	1,988	-	-	-
- 企业实体	3,869	3,133	70	67
小计	27,263	27,022	1,997	1,763
合计	340,791	297,444	307,032	263,535
于香港上市	9,344	8,457	4,237	4,269
于香港以外地区上市	304,111	258,974	298,937	254,664
非上市	27,336	30,013	3,858	4,602
合计	340,791	297,444	307,032	263,535

12 可供出售金融资产(续)

(2) 可供出售存款证及同业存单由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地				
– 银行	93,292	72,053	84,276	64,945
中国境外				
– 银行	4,384	3,261	-	-
合计	97,676	75,314	84,276	64,945
于香港以外地区上市	97,676	75,314	84,276	64,945

(3) 可供出售权益工具由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地				
– 企业实体	116	115	114	114
中国境外				
– 银行及非银行金融机构	125	126	48	48
– 企业实体	270	339	-	-
合计	511	580	162	162
于香港上市	270	338	-	-
于香港以外地区上市	106	108	48	48
非上市	135	134	114	114
合计	511	580	162	162

于中国内地银行间债券市场交易的债券划分为“于香港以外地区上市”。

12 可供出售金融资产(续)

(4) 可供出售投资基金由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国境内				
– 银行及非银行金融机构	500	-	500	-
– 企业实体	229	-	-	-
中国境外				
– 银行及非银行金融机构	417	422	345	352
合计	1,146	422	845	352
非上市	1,146	422	845	352

(5) 以公允价值计量的可供出售金融资产:

本集团

	附注	2016 年 6 月 30 日		
		可供出售 权益工具及投资基金	可供出售 债务工具	合计
可供出售金融资产分类				
成本/摊余成本		1,295	434,366	435,661
公允价值		1,522	438,467	439,989
累计计入其他综合收益的公 允价值变动金额		251	4,198	4,449
已计提减值金额	21	(24)	(97)	(121)

	附注	2015 年 12 月 31 日		
		可供出售 权益工具及投资基金	可供出售 债务工具	合计
可供出售金融资产分类				
成本/摊余成本		554	366,784	367,338
公允价值		868	372,758	373,626
累计计入其他综合收益的公 允价值变动金额		338	6,110	6,448
已计提减值金额	21	(24)	(136)	(160)

12 可供出售金融资产(续)

(5) 以公允价值计量的可供出售金融资产(续):

本行

可供出售金融资产分类	附注	2016年6月30日		
		可供出售 权益工具及投资基金	可供出售 债务工具	合计
成本/摊余成本		650	387,451	388,101
公允价值		893	391,308	392,201
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		243	3,942	4,185
已计提减值金额	21	-	(85)	(85)

可供出售金融资产分类	附注	2015年12月31日		
		可供出售 权益工具及投资基金	可供出售 债务工具	合计
成本/摊余成本		146	322,458	322,604
公允价值		400	328,480	328,880
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额		254	6,146	6,400
已计提减值金额	21	-	(124)	(124)

(6) 报告期内可供出售金融资产减值准备的变动情况:

本集团

可供出售金融资产分类	2016年6月30日		
	可供出售 投资基金	可供出售 债务工具	合计
年初已计提减值准备	(24)	(136)	(160)
本年减少			
- 公允价值回升转回	-	1	1
- 转出	-	41	41
汇率变动	-	(3)	(3)
年末已计提减值金额	(24)	(97)	(121)

12 可供出售金融资产(续)

(6) 报告期内可供出售金融资产减值准备的变动情况(续):

可供出售金融资产分类	2015 年 12 月 31 日		
	可供出售 投资基金	可供出售 债务工具	合计
年初已计提减值准备	(15)	(82)	(97)
本年计提	(7)	(56)	(63)
本年减少			
- 公允价值回升转回	-	6	6
汇率变动	(2)	(4)	(6)
年末已计提减值金额	(24)	(136)	(160)

本行

可供出售金融资产分类	2016 年 6 月 30 日		
	可供出售 投资基金	可供出售 债务工具	合计
年初已计提减值准备	-	(124)	(124)
本年减少			
- 公允价值回升转回	-	1	1
- 转出	-	41	41
汇率变动	-	(3)	(3)
年末已计提减值金额	-	(85)	(85)

可供出售金融资产分类	2015 年 12 月 31 日		
	可供出售 投资基金	可供出售 债务工具	合计
年初已计提减值准备	-	(69)	(69)
本年计提	-	(56)	(56)
本年减少			
- 公允价值回升转回	-	5	5
汇率变动	-	(4)	(4)
年末已计提减值金额	-	(124)	(124)

13 持有至到期投资

持有至到期债券投资由下列机构发行：

	附注	本集团		本行	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地					
- 政府		51,497	50,066	51,497	50,066
- 政策性银行		71,543	64,022	71,543	64,022
- 银行及非银行金融机构		41,943	39,370	41,943	39,370
- 企业实体		26,132	26,469	26,132	26,469
小计		191,115	179,927	191,115	179,927
中国境外					
- 银行及非银行金融机构		332	40	332	40
- 公共实体		4	4	4	4
小计		336	44	336	44
总额		191,451	179,971	191,451	179,971
减：减值准备	21	-	(41)	-	(41)
账面价值		191,451	179,930	191,451	179,930
于香港上市		279	272	279	272
于香港以外地区上市		185,971	174,848	185,971	174,848
非上市		5,201	4,810	5,201	4,810
账面价值		191,451	179,930	191,451	179,930
持有至到期投资公允价值		196,129	185,152	196,129	185,152
其中：上市债券市值		190,917	180,341	190,917	180,341

于中国内地银行间债券市场交易的债券划分为“于香港以外地区上市”。

14 应收款项类投资

	附注	本集团		本行	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
证券定向资产管理计划		862,308	825,016	858,504	822,616
金融机构理财产品		201,996	147,605	201,996	147,605
资金信托计划		110,818	139,971	110,818	139,971
其他		-	500	-	500
总额		1,175,122	1,113,092	1,171,318	1,110,692
减：减值准备	21	(2,233)	(885)	(2,233)	(885)
账面价值		1,172,889	1,112,207	1,169,085	1,109,807

于 2016 年 6 月 30 日，上述应收款项类投资涉及的资金中有人民币 1,983.85 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 756.39 亿元)已委托本行直接母公司中国中信有限公司 (“中信有限”)下属子公司及关联公司进行管理。

应收款项类投资的基础资产主要为转贴现票据、企业贷款、同业存单及其他金融机构理财产品。

15 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
对子公司的投资	(1)				
- 中信国金		-	-	16,570	16,570
- 信银(香港)投资有限公司 (“信银投资”)		-	-	1,577	1,577
- 浙江临安中信村镇银行股份 有限公司(“临安村镇银行”)		-	-	102	102
- 中信租赁		-	-	4,000	4,000
对联营企业投资	(2)	1,049	976	-	-
合计		1,049	976	22,249	22,249

15 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资:

本行于 2016 年 6 月 30 日的主要一级子公司如下:

公司名称	注册地	已发行 及缴足股本	业务范围	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本行 表决权比例
中信国金 (注释(i))	香港	港币 74.59 亿元	商业银行及非 银行金融业务	100%	-	100%
信银投资 (注释(ii))	香港	港币 18.89 亿元	借贷服务	99.05%	0.95%	100%
临安村镇银行 (注释(iii))	内地 中国	人民币 2 亿元	商业银行业务	51%	-	51%
中信租赁 (注释(iv))	内地	人民币 40 亿元	金融租赁	100%	-	100%

- (i) 中信国金为在香港注册成立的投资控股公司，总部位于香港，业务范围包括商业银行及非银行金融业务。本行拥有其 100%的持股比例和表决权比例。中信国金全资拥有中信银行(国际)有限公司(“中信银行(国际)”)。
- (ii) 信银投资成立于 1984 年，原名振华国际财务有限公司，注册地和主要经营地均为香港，在香港获得香港政府工商注册处颁发的“放债人牌照”，业务范围包括资本市场投资、贷款等。本行拥有其 99.05%的持股比例和表决权比例，中信国金持有信银投资 0.95%股权，中信银行间接取得对信银投资的 100%控制权。
- (iii) 临安村镇银行成立于 2011 年，注册资本人民币 2 亿元，主要经营商业银行业务。本行持有其 51%的持股比例和表决权比例。
- (iv) 中信租赁成立于 2015 年，注册资本人民币 40 亿元。主要经营金融租赁业务。本行拥有其 100%的持股比例和表决权比例。

15 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业的投资

本集团通过持有对联营企业的投资，于 2016 年 6 月 30 日主要联营企业的基本情况如下：

企业名称	企业类型	注册成立 /经营地区	本集团持股 及表决权比例	主要业务	已发行股份面值
中信国际资产管理有限公司 (“中信资产”)	股份有限公司	香港	40%	投资控股及 资产管理	港币 22.18 亿元
滨海(天津)金融资产交易中心股 份有限公司(“滨海金融”)	股份有限公司	中国内地	20%	金融服务及 融资投资	人民币 1 亿元

上述联营企业的主要财务信息如下：

企业名称	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期 营业收入	本期 损失
中信资产	2,664	287	2,377	(143)	(146)
滨海金融	500	-	500	-	-

本集团对联营企业投资的变动情况如下：

	合计
投资成本	993
2016 年 1 月 1 日	976
对联营企业投资	100
对联营企业的投资收益	(43)
外币报表折算差额	16
2016 年 6 月 30 日	1,049
	合计
投资成本	893
2015 年 1 月 1 日	870
对联营企业的投资收益	52
其他权益变动	6
已收股利	(8)
外币报表折算差额	56
2015 年 12 月 31 日	976

16 固定资产

本集团

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2016年1月1日	14,372	1,121	9,468	24,961
本期增加	175	23	240	438
本期处置	(52)	-	(41)	(93)
汇率变动影响	13	-	23	36
2016年6月30日	14,508	1,144	9,690	25,342
累计折旧				
2016年1月1日	(3,452)	-	(5,526)	(8,978)
本期计提	(249)	-	(578)	(827)
本期处置	19	-	41	60
汇率变动影响	(9)	-	(17)	(26)
2016年6月30日	(3,691)	-	(6,080)	(9,771)
账面价值				
2016年1月1日	10,920	1,121	3,942	15,983
2016年6月30日(注释(i))	10,817	1,144	3,610	15,571

16 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2015年1月1日	12,264	1,684	8,368	22,316
本年增加	1,227	300	1,258	2,785
在建工程转入/转出	863	(863)	-	-
本年处置	(10)	-	(216)	(226)
汇率变动影响	28	-	58	86
2015年12月31日	14,372	1,121	9,468	24,961
累计折旧				
2015年1月1日	(2,992)	-	(4,586)	(7,578)
本年计提	(449)	-	(1,091)	(1,540)
本年处置	3	-	193	196
汇率变动影响	(14)	-	(42)	(56)
2015年12月31日	(3,452)	-	(5,526)	(8,978)
账面价值				
2015年1月1日	9,272	1,684	3,782	14,738
2015年12月31日(注释(i))	10,920	1,121	3,942	15,983

16 固定资产(续)

本行

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2016年1月1日	13,882	1,120	8,344	23,346
本期增加	175	23	171	369
本期处置	(52)	-	(35)	(87)
2016年6月30日	14,005	1,143	8,480	23,628
累计折旧				
2016年1月1日	(3,213)	-	(4,685)	(7,898)
本期计提	(243)	-	(523)	(766)
本期处置	19	-	35	54
2016年6月30日	(3,437)	-	(5,173)	(8,610)
账面价值				
2016年1月1日	10,669	1,120	3,659	15,448
2016年6月30日(注释(i))	10,568	1,143	3,307	15,018

16 固定资产(续)

本行(续)

	房屋建筑物	在建工程	计算机设备 及其他	合计
成本或评估值				
2015年1月1日	11,803	1,683	7,382	20,868
本年增加	1,226	300	1,158	2,684
在建工程转入/转出	863	(863)	-	-
本年处置	(10)	-	(196)	(206)
2015年12月31日	13,882	1,120	8,344	23,346
累计折旧				
2015年1月1日	(2,776)	-	(3,869)	(6,645)
本年计提	(440)	-	(990)	(1,430)
本年处置	3	-	174	177
2015年12月31日	(3,213)	-	(4,685)	(7,898)
账面价值				
2015年1月1日	9,027	1,683	3,513	14,223
2015年12月31日(注释(i))	10,669	1,120	3,659	15,448

注释:

- (i) 于2016年6月30日,所有权转移手续尚未办理完毕的房屋建筑物的账面价值为人民币18.0亿元(2015年12月31日:人民币18.5亿元)。本集团管理层预期尚未完成权属变更不会影响本行承继这些资产的权利。

17 投资性房地产

	本集团	
	截至2016年 6月30日止6个月期间	截至2015年 12月31日止年度
期/年初公允价值	325	280
- 公允价值变动	-	27
- 汇率变动影响	7	18
期/年末公允价值	332	325

本集团的投资性房地产为子公司持有的主要座落于香港的房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，本集团能够从房地产市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对这些投资性房地产于2016年6月30日的公允价值做出评估。

于2016年6月30日，本集团的所有投资性房地产已由一家独立测量师行，测建行(香港)有限公司，以公开市场价值为基准进行了重估。该等公允价值符合《企业会计准则第39号——公允价值计量》的定义。有关的重估盈余及损失已分别计入本集团当期损益。测建行(香港)有限公司雇员为香港测量师学会资深专业会员，具有评估同类物业地点及类别的近期经验。

18 商誉

	本集团	
	截至2016年 6月30日止6个月期间	截至2015年 12月31日止年度
期/年初余额	854	795
本期/年增加	-	10
汇率变动影响	19	49
期/年末余额	873	854

根据减值测试的结果，本集团于2016年6月30日商誉未发生减值(2015年12月31日：未减值)。

19 递延所得税

本集团

	2016年6月30日	2015年12月31日
递延所得税资产	8,309	7,981
递延所得税负债	(22)	(10)
净额	8,287	7,971

本行

	2016年6月30日	2015年12月31日
递延所得税资产	8,295	7,930
净额	8,295	7,930

19 递延所得税(续)

(1) 按性质及管辖范围分析

本集团

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
– 资产减值准备	38,303	9,572	38,879	9,694
– 公允价值调整	(7,932)	(1,985)	(8,060)	(2,017)
– 内退及应付工资	5,686	1,421	2,818	704
– 其他	(2,803)	(699)	(1,647)	(400)
合计	33,254	8,309	31,990	7,981

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税负债				
– 资产减值准备	252	42	-	-
– 公允价值调整	(195)	(32)	(59)	(10)
– 其他	(189)	(32)	(1)	-
合计	(132)	(22)	(60)	(10)

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
– 资产减值准备	38,249	9,562	38,511	9,628
– 公允价值调整	(7,965)	(1,991)	(8,093)	(2,023)
– 内退及应付工资	5,677	1,419	2,794	699
– 其他	(2,783)	(695)	(1,493)	(374)
合计	33,178	8,295	31,719	7,930

19 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	净额
2016年1月1日	9,694	(2,027)	704	(400)	7,971
计入当期损益	(71)	(522)	720	(330)	(203)
计入其他综合收益	-	532	-	-	532
汇率变动影响	(9)	-	(3)	(1)	(13)
2016年6月30日	9,614	(2,017)	1,421	(731)	8,287
2015年1月1日	7,830	(250)	1,899	(162)	9,317
计入当年损益	1,861	(335)	(1,197)	(238)	91
计入其他综合收益	-	(1,438)	2	-	(1,436)
汇率变动影响	3	(4)	-	-	(1)
2015年12月31日	9,694	(2,027)	704	(400)	7,971

本行

	资产 减值准备	公允价值 调整	内退及 应付工资	其他	净额
2016年1月1日	9,628	(2,023)	699	(374)	7,930
计入当期损益	(66)	(522)	720	(321)	(189)
计入其他综合收益	-	554	-	-	554
2016年6月30日	9,562	(1,991)	1,419	(695)	8,295
2015年1月1日	7,778	(235)	1,897	(144)	9,296
计入当年损益	1,850	(335)	(1,200)	(230)	85
计入其他综合收益	-	(1,453)	2	-	(1,451)
2015年12月31日	9,628	(2,023)	699	(374)	7,930

注释：本行于2016年6月30日无重大的未计提递延税项(2015年12月31日：无)。

20 其他资产

注释	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
贵金属租赁	37,416	12,443	37,416	12,443
长期资产预付款 (1)	12,850	12,555	12,645	12,412
预付融资租赁款	4,013	2,008	-	-
应收手续费及佣金收入	3,229	2,777	3,227	2,776
代垫及待清算款项	1,703	1,355	1,703	1,328
经营租入固定资产装修支出	1,671	1,793	1,671	1,793
抵债资产 (2)	1,320	960	1,267	960
预付租金	982	1,072	974	1,065
其他	10,302	4,327	9,632	3,724
合计	<u>73,486</u>	<u>39,290</u>	<u>68,535</u>	<u>36,501</u>

(1) 长期资产预付款

长期资产预付款主要是本集团为购置办公大楼预先支付的款项。

(2) 抵债资产

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
土地、房屋及建筑物	1,295	1,045	1,242	1,045
其他	<u>175</u>	<u>85</u>	<u>175</u>	<u>85</u>
总额	1,470	1,130	1,417	1,130
减：减值准备	<u>(150)</u>	<u>(170)</u>	<u>(150)</u>	<u>(170)</u>
账面价值	<u>1,320</u>	<u>960</u>	<u>1,267</u>	<u>960</u>

21 资产减值准备变动表

本集团

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间							
	附注	期初账 面余额	本期计提	本期转回	本期转入 /(转出)	本期核销	期末账 面余额
拆出资金	6	8	-	-	-	-	8
应收利息	10	2,134	2,735	(179)	5	(2,016)	2,679
发放贷款及垫款	11	60,497	24,896	(5,100)	51	(19,872)	60,472
可供出售金融资产	12	160	-	(1)	(38)	-	121
持有至到期投资	13	41	-	-	(41)	-	-
应收款项类投资	14	885	1,348	-	-	-	2,233
其他资产		1,999	248	(14)	103	(287)	2,049
合计		65,724	29,227	(5,294)	80	(22,175)	67,562

截至 2015 年 12 月 31 日止年度							
	附注	年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年转入 /(转出)	本年核销	年末账 面余额
拆出资金	6	8	-	-	-	-	8
应收利息	10	1,390	3,398	(457)	26	(2,223)	2,134
发放贷款及垫款	11	51,576	37,421	(2,301)	40	(26,239)	60,497
可供出售金融资产	12	97	63	(6)	6	-	160
持有至到期投资	13	41	-	(4)	4	-	41
应收款项类投资	14	156	729	-	-	-	885
其他资产		882	1,379	(90)	6	(178)	1,999
合计		54,150	42,990	(2,858)	82	(28,640)	65,724

21 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
	附注	期初账 面余额	本期计提	本期转回	本期转入 /(转出)	本期核销	期末账 面余额
拆出资金	6	8	-	-	-	-	8
应收利息	10	2,131	2,735	(179)	5	(2,016)	2,676
发放贷款及垫款	11	59,682	24,619	(4,986)	23	(19,802)	59,536
可供出售金融资产	12	124	-	(1)	(38)	-	85
持有至到期投资	13	41	-	-	(41)	-	-
应收款项类投资	14	885	1,348	-	-	-	2,233
其他资产		1,813	80	(13)	94	(75)	1,899
合计		64,684	28,782	(5,179)	43	(21,893)	66,437

		截至 2015 年 12 月 31 日止年度					
	附注	年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年转入/ (转出)	本年核销	年末账 面余额
拆出资金	6	8	-	-	-	-	8
应收利息	10	1,389	3,396	(457)	26	(2,223)	2,131
发放贷款及垫款	11	51,136	36,713	(2,190)	(5)	(25,972)	59,682
可供出售金融资产	12	69	56	(5)	4	-	124
持有至到期投资	13	41	-	(4)	4	-	41
应收款项类投资	14	156	729	-	-	-	885
其他资产		882	1,193	(90)	6	(178)	1,813
合计		53,681	42,087	(2,746)	35	(28,373)	64,684

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

22 同业及其他金融机构存放款项

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地				
－ 银行业金融机构	421,119	396,463	421,263	396,587
－ 非银行金融机构	697,116	655,307	697,116	655,338
小计	1,118,235	1,051,770	1,118,379	1,051,925
中国境外				
－ 银行业金融机构	26,171	16,722	26,960	17,704
－ 非银行金融机构	56	52	1	1
小计	26,227	16,774	26,961	17,705
合计	1,144,462	1,068,544	1,145,340	1,069,630

23 拆入资金

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地				
－ 银行业金融机构	32,928	31,494	13,064	16,497
－ 非银行金融机构	646	13,729	646	13,729
小计	33,574	45,223	13,710	30,226
中国境外				
－ 银行金融机构	15,627	4,025	11,097	2,173
小计	15,627	4,025	11,097	2,173
合计	49,201	49,248	24,807	32,399

24 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
卖空债券	102	-	102	-

25 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
中国内地				
- 人民银行	8,657	8,917	8,657	8,917
- 银行业金融机构	10,604	60,223	10,604	60,223
- 非银行金融机构	-	1,970	-	1,970
小计	19,261	71,110	19,261	71,110
中国境外				
- 银行金融机构	-	58	-	-
小计	-	58	-	-
合计	19,261	71,168	19,261	71,110

(2) 按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
票据	19,261	27,492	19,261	27,492
债券	-	43,676	-	43,618
合计	19,261	71,168	19,261	71,110

26 吸收存款

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
活期存款				
- 对公客户	1,394,397	1,187,929	1,356,610	1,156,445
- 个人客户	214,231	178,917	193,283	160,207
小计	1,608,628	1,366,846	1,549,893	1,316,652
定期存款(含通知存款)				
- 对公客户	1,480,512	1,446,939	1,403,987	1,366,291
- 个人客户	356,848	362,433	293,193	305,328
小计	1,837,360	1,809,372	1,697,180	1,671,619
汇出及应解汇款	9,173	6,557	9,171	6,555
合计	3,455,161	3,182,775	3,256,244	2,994,826

上述存款中包含的保证金存款如下：

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	243,962	292,556	243,933	292,489
保函保证金	43,017	21,775	41,771	21,320
信用证保证金	7,030	9,241	7,030	9,241
其他	122,559	121,310	113,518	109,274
合计	416,568	444,882	406,252	432,324

27 应付职工薪酬

本集团

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
注释	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
短期薪酬	(1) 8,158	10,677	(11,467)	7,368
离职后福利-设定提存计划	(2) 32	917	(873)	76
离职后福利-设定受益计划	(3) 49	1	(8)	42
其他长期福利	63	37	(44)	56
合计	8,302	11,632	(12,392)	7,542

截至 2015 年 12 月 31 日止年度				
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
				注释 (i)
短期薪酬	(1) 11,387	20,064	(19,512)	(3,781) 8,158
离职后福利-设定提存计划	(2) 16	2,291	(2,275)	- 32
离职后福利-设定受益计划	(3) 40	11	(2)	- 49
其他长期福利	78	21	(36)	- 63
合计	11,521	22,387	(21,825)	(3,781) 8,302

本行

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
注释	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
短期薪酬	(1) 7,467	9,944	(10,577)	6,834
离职后福利-设定提存计划	(2) 31	910	(867)	74
离职后福利-设定受益计划	(3) 49	-	(7)	42
其他长期福利	63	5	(10)	58
合计	7,610	10,859	(11,461)	7,008

截至 2015 年 12 月 31 日止年度				
注释	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
				注释 (i)
短期薪酬	(1) 10,737	18,677	(18,166)	(3,781) 7,467
离职后福利-设定提存计划	(2) 16	2,284	(2,269)	- 31
离职后福利-设定受益计划	(3) 40	11	(2)	- 49
其他长期福利	78	21	(36)	- 63
合计	10,871	20,993	(20,473)	(3,781) 7,610

27 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬列示

本集团

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	7,134	8,547	(9,533)	6,148
社会保险费	35	448	(455)	28
职工福利费	-	474	(474)	-
住房公积金	26	617	(614)	29
工会经费和职工教育经费	915	356	(161)	1,110
住房补贴	34	193	(181)	46
其他	14	42	(49)	7
合计	8,158	10,677	(11,467)	7,368

	截至 2015 年 12 月 31 日止年度				
	年初余额	本年增加额	本年支付额	本年转出额	年末余额
				注释 (i)	
工资、奖金、津贴和补贴	10,589	15,260	(14,934)	(3,781)	7,134
社会保险费	19	1,057	(1,041)	-	35
职工福利费	-	1,296	(1,296)	-	-
住房公积金	25	1,211	(1,210)	-	26
工会经费和职工教育经费	711	636	(432)	-	915
住房补贴	28	439	(433)	-	34
其他	15	165	(166)	-	14
合计	11,387	20,064	(19,512)	(3,781)	8,158

本行

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	6,450	7,855	(8,686)	5,619
社会保险费	33	439	(445)	27
职工福利费	-	466	(466)	-
住房公积金	27	613	(611)	29
工会经费和职工教育经费	913	353	(157)	1,109
住房补贴	34	193	(181)	46
其他	10	25	(31)	4
合计	7,467	9,944	(10,577)	6,834

27 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬列示(续)

本行(续)

	截至 2015 年 12 月 31 日止年度				
	年初余额	本年增加额	本年支付额	本年转出额	年末余额
				注释(i)	
工资、奖金、津贴和补贴	9,946	14,023	(13,738)	(3,781)	6,450
社会保险费	19	1,039	(1,025)	-	33
职工福利费	-	1,283	(1,283)	-	-
住房公积金	25	1,202	(1,200)	-	27
工会经费和职工教育经费	709	631	(427)	-	913
住房补贴	28	437	(431)	-	34
其他	10	62	(62)	-	10
合计	10,737	18,677	(18,166)	(3,781)	7,467

注释:

- (i) 于 2015 年 12 月 31 日, 该金额为人民币 37.81 亿元, 系为本集团提供服务相关并将根据发放计划支付的递延工资和奖金, 并在“其他负债”项下列示(附注 32)。

(2) 离职后福利-设定提存计划

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

除了以上基本养老保险计划外, 本行为其合格的员工定立了一个补充养老保险计划(年金计划), 此计划由中信集团管理。本行截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间对计划作出相等于合资格员工薪金及佣金的 5% 供款(截至 2015 年 12 月 31 日止年度: 5%), 截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间对计划作出供款的金额为人民币 2.14 亿元(截至 2015 年 12 月 31 日止年度: 人民币 5.71 亿元)。

27 应付职工薪酬(续)

(3) 离职后福利-设定受益计划

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

本集团于资产负债表日的补充退休福利责任是由独立精算公司(美国精算师协会会员)使用“预期累计福利单位法”进行精算评估。

除以上所述的供款外，本集团并无其他支付员工退休及其他退休后福利的重大责任。

28 应交税费

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
所得税	1,606	2,248	1,464	2,134
增值税及附加	2,117	-	2,377	-
营业税及附加	26	2,563	26	2,556
其他	8	(118)	1	4
合计	3,757	4,693	3,868	4,694

29 应付利息

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
吸收存款	26,193	28,701	25,879	28,180
已发行债务凭证	2,763	2,061	2,724	2,004
其他	7,733	7,397	7,524	7,238
合计	36,689	38,159	36,127	37,422

30 预计负债

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
预计诉讼损失	4	2	4	2

预计负债变动情况：

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
期/年初余额	2	5	2	2
本期/年计提	2	3	2	2
本期/年转回	-	(1)	-	(1)
本期/年支付	-	(5)	-	(1)
期/年末余额	4	2	4	2

31 已发行债务凭证

	注释	本集团		本行	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
已发行：					
- 债务证券	(1)	31,300	31,295	31,477	31,472
- 次级债券					
其中：本行	(2)	68,438	70,434	68,438	70,434
中信银行(国际)	(3)	7,640	7,345	-	-
- 存款证	(4)	11,073	8,705	-	-
- 同业存单	(5)	291,972	171,356	291,972	171,356
合计		410,423	289,135	391,887	273,262

31 已发行债务凭证(续)

(1) 于资产负债表日本集团发行的债务证券如下:

债券种类	发行日期	到期日	年利率	账面总额 人民币
固定利率债券	2013年11月8日	2018年11月12日	5.2%	15,000
固定利率债券	2014年2月27日	2017年2月27日	4.125%	1,500
固定利率债券	2015年5月21日	2020年5月25日	3.98%	7,000
固定利率债券	2015年11月13日	2020年11月17日	3.61%	8,000
合计名义价值				31,500
减: 未摊销的发行成本 及折价				(23)
减: 集团层面合并抵消				(177)
账面余额				<u>31,300</u>

(2) 本行发行的次级债券于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2016年6月30日	2015年12月31日
下列时间到期的固定利率次级债券			
- 2021年6月	(i)	-	2,000
- 2025年5月	(ii)	11,500	11,500
- 2027年6月	(iii)	19,978	19,977
- 2024年8月	(iv)	<u>36,960</u>	<u>36,957</u>
合计		<u>68,438</u>	<u>70,434</u>

- (i) 于 2006 年 6 月 22 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.12%。本行有权选择且已行使该选择权。于 2016 年 6 月 22 日按面值赎回全部债券。
- (ii) 于 2010 年 5 月 27 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 4.30%。本行可以选择于 2020 年 5 月 28 日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权, 则此后 5 年期间内, 票面年利率维持 4.30%。
- (iii) 于 2012 年 6 月 19 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 5.15%。本行可以选择于 2022 年 6 月 21 日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权, 则此后 5 年期间内, 票面年利率维持 5.15%。
- (iv) 于 2014 年 8 月 22 日发行的固定利率次级债券的票面年利率为 6.13%。本行可以选择于 2019 年 8 月 26 日赎回这些债券。如果本行不行使赎回权, 则此后 5 年期间内, 票面年利率维持 6.13%。

31 已发行债务凭证(续)

(3) 中信银行(国际)发行的次级债券于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2016年6月30日	2015年12月31日
2020年6月24日到期的固定利率次级票据	(i)	3,617	3,462
2022年9月28日到期的固定利率次级票据	(ii)	1,992	1,933
2024年5月7日到期的固定利率次级票据	(iii)	2,031	1,950
合计		7,640	7,345

(i) 于2010年6月24日, 中信银行(国际)发行票面年利率6.875%, 面值美元5亿元的次级票据。这些票据在新加坡交易所有限公司上市。

(ii) 于2012年9月27日, 中信银行(国际)发行票面年利率3.875%, 面值美元3亿元的次级票据。

(iii) 于2013年11月7日, 中信银行(国际)发行票面年利率6.00%, 面值美元3亿元的次级票据。

(4) 已发行存款证由中信银行(国际)发行, 年利率为0.46%至3.73%。

(5) 于2016年6月30日, 本行发行的未到期大额可转让同业定期存单账面价值为2,919.72亿元(2015年12月31日: 1,713.56亿元), 参考年收益率为2.70%至3.45% (2015年12月31日: 2.75%至4.77%), 原始到期日为1个月到2年内不等。

32 其他负债

	注释	本集团		本行	
		2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
待清算款项		18,968	23,718	18,815	21,396
应付股利		10,374	-	10,374	-
预收及递延款项		3,576	2,947	2,216	2,073
递延支付薪酬	(i)	2,821	3,781	2,821	3,781
贵金属租赁		915	2,935	915	2,935
预提费用		740	389	687	325
睡眠户		341	339	341	269
代收代付款项		327	541	218	539
其他		7,785	7,002	5,428	4,545
合计		45,847	41,652	41,815	35,863

注释：

- (i) 于 2016 年 6 月 30 日，该金额人民币 28.21 亿元(2015 年 12 月 31 日:37.81 亿元)，系与为本集团提供服务相关并将根据发放计划支付的递延工资和奖金。

33 股本

	2016年6月30日及2015年12月31日	
	股份数(百万)	名义金额
已注册、发行及缴足：		
每股面值为人民币1元的A股	34,053	34,053
每股面值为人民币1元的H股	14,882	14,882
合计	48,935	48,935

34 资本公积

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股本溢价	58,555	58,555	61,359	61,359
其他资本公积	81	81	-	-
合计	58,636	58,636	61,359	61,359

35 其他综合收益

本集团

项目	归属于 本行股东的 其他综合收 益期初余额	2016年6月30止6个月期间					归属于 本行股东的 其他综合收 益期末余额
		本期所得 税前发生额	前期计入		税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东	
			其他综合收益 当期转入损益	所得税影响			
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计算设定受益计划负债的变动	2	-	-	-	-	-	2
其他	8	-	-	-	-	-	8
以后将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	4,756	(1,003)	(1,125)	532	(1,596)	-	3,160
外币报表折算差额	(1,370)	563	-	-	563	-	(807)
其他	188	(4)	-	-	(4)	-	184
合计	3,584	(444)	(1,125)	532	(1,037)	-	2,547

35 其他综合收益(续)

本集团(续)

项目	归属于 本行股东的 其他综合收 益期初余额	截至 2015 年 12 月 31 止 12 个月期间					归属于 本行股东的 其他综合收 益期末余额
		本期所得 税前发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	税后归属于 本行股东	税后归属于 少数股东	
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计算设定受益计划负债的变动	8	(8)	-	2	(6)	-	2
其他	-	8	-	-	8	-	8
以后将重分类进损益的其他综合收益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	444	6,578	(865)	(1,438)	4,312	(37)	4,756
外币报表折算差额	(2,473)	1,364	-	-	1,103	261	(1,370)
其他	188	3	-	-	-	3	188
合计	(1,833)	7,945	(865)	(1,436)	5,417	227	3,584

35 其他综合收益(续)

本行

项目	期初余额	截至 2016 年 6 月 30 止 6 个月期间			期末余额
		本期所得税前 发生额	前期计入 其他综合收益 当期转入损益	所得税影响	
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计算设定受益计划负债的变动	2	-	-	-	2
以后将重分类进损益的其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动损益	4,788	(1,153)	(1,063)	554	3,126
合计	4,790	(1,153)	(1,063)	554	3,128

35 其他综合收益(续)

本行(续)

项目	期初余额	截至 2015 年 12 月 31 止 12 个月期间			期末余额
		本期所得税前	前期计入 其他综合收益	所得税影响	
		发生额	当期转入损益		
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
重新计算设定受益计划负债的变动	8	(8)	-	2	2
以后将重分类进损益的其他综合收益					
可供出售金融资产公允价值变动损益	427	6,639	(825)	(1,453)	4,788
合计	435	6,631	(825)	(1,451)	4,790

36 盈余公积

盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	截至2016年 6月30日止6个月期间	截至2015年 12月31日止年度
于期/年初	23,362	19,394
提取法定盈余公积	-	3,968
于期/年末	23,362	23,362

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

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

37 一般风险准备

	本集团		本行	
	截至2016年 6月30日止 6个月期间	截至2015年 12月31日 止年度	截至2016年 6月30日止 6个月期间	截至2015年 12月31日 止年度
于期/年初	64,555	50,447	64,350	50,350
提取一般风险准备	-	14,108	-	14,000
于期/年末	64,555	64,555	64,350	64,350

根据财政部有关规定,本行及本集团在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备,用于弥补尚未识别的可能性损失。自 2012 年 7 月 1 日起,一般风险准备余额须在 5 年的过渡期内达到不低于风险资产期末余额的 1.5%。本行按年计提一般风险准备。

38 少数股东权益

于 2016 年 6 月 30 日，少数股东权益中包含归属于少数股东其他权益工具持有者的权益折合人民币共计 18.25 亿元。该其他权益工具为本集团下属中信银行(国际)发行的永续型非累积额外一级资本证券，该证券面值为 3 亿美元，于 2019 年 4 月 22 日首个提前赎回日期前，票面年利率定于 7.25%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加 5.627%重新拟定。中信银行(国际)有权自主决定利息支付政策以及是否赎回该证券，因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

39 利润分配及未分配利润

(1) 本期间应付本行股东股息

根据本行于 2016 年 5 月 26 日召开的 2015 年度股东大会的决议，本行向登记在册的股东分派现金股息每 10 股人民币 2.12 元，共计发放股利人民币 103.74 亿元。于 2016 年 6 月 30 日，上述提取的股利分配计入了资产负债表，并已于 2016 年 7 月 25 日派发。

(2) 未分配利润

于 2016 年 6 月 30 日，未分配利润中包含归属于本行的子公司盈余公积余额人民币 0.50 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 0.50 亿元)。以上未分配利润中包含的归属于本行的子公司盈余公积余额不能进行利润分配。

40 利息净收入

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
利息收入来自：				
存放中央银行款项	3,744	3,760	3,686	3,753
存放同业及其他金融机构款项	732	648	701	646
拆出资金	1,691	1,397	1,669	1,141
买入返售金融资产	442	2,404	441	2,404
应收款项类投资	24,416	23,018	24,416	23,018
发放贷款及垫款				
- 公司类贷款及垫款	47,548	49,748	44,778	48,112
- 个人类贷款及垫款	17,173	17,146	16,902	16,909
- 贴现贷款	1,580	1,504	1,499	1,295
债券投资	10,357	8,058	9,982	7,804
其他	2	2	-	-
利息收入小计	107,685	107,685	104,074	105,082
其中：已减值金融资产利息收入	322	281	298	276
利息支出来自：				
向中央银行借款	(1,205)	(624)	(1,203)	(623)
同业及其他金融机构存放款项	(16,899)	(20,246)	(16,908)	(20,395)
拆入资金	(620)	(260)	(260)	(218)
卖出回购金融资产款	(337)	(339)	(336)	(335)
吸收存款	(28,615)	(32,659)	(27,575)	(31,618)
已发行债务凭证	(6,570)	(3,810)	(6,346)	(3,605)
其他	(3)	(3)	(3)	(3)
利息支出小计	(54,249)	(57,941)	(52,631)	(56,797)
利息净收入	53,436	49,744	51,443	48,285

41 手续费及佣金净收入

注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
手续费及佣金收入：				
银行卡手续费	8,318	5,851	8,306	5,840
代理业务手续费(注释(i))	3,871	2,042	3,604	1,754
理财产品手续费	3,261	2,568	3,261	2,568
顾问和咨询费	3,169	3,791	2,642	3,605
托管及其他受托业务佣金	1,387	1,121	1,387	1,121
担保手续费	1,260	1,614	1,260	1,614
结算与清算手续费	743	1,043	743	1,043
其他	344	337	344	337
手续费及佣金收入合计	22,353	18,367	21,547	17,882
手续费及佣金支出	(1,057)	(887)	(1,026)	(873)
手续费及佣金净收入	21,296	17,480	20,521	17,009

注释：

- (i) 代理业务手续费包括代理债券销售、代理投资基金销售、代理保险服务以及委托贷款业务的手续费收入。

42 投资收益

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
以公允价值计量且其变动计				
入损益的金融资产	445	827	417	826
票据转让收益	283	731	283	731
衍生金融工具	1,471	(110)	1,485	(183)
可供出售金融资产	681	150	615	90
长期股权投资	(43)	141	10	-
其他	235	302	202	300
合计	3,072	2,041	3,012	1,764

本集团于中国内地以外实现的投资收益并不存在汇回的重大限制。

43 公允价值变动损失

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
以公允价值计量且其变动计				
入损益的金融工具	152	196	151	195
衍生金融工具	(685)	(643)	(775)	(404)
投资物业地产	-	3	-	-
其他	-	1	-	-
合计	(533)	(443)	(624)	(209)

44 业务及管理费

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
员工成本				
－ 短期薪酬	10,677	9,822	9,944	9,165
其中：工资、奖金、津贴和补贴	8,547	7,745	7,855	7,148
职工福利费	474	470	466	466
社会保险费	448	469	439	462
住房公积金	617	547	613	544
工会经费和职工教育经费	356	323	353	322
住房补贴	193	198	193	197
其他短期福利	42	70	25	26
－ 离职后福利-设定提存计划	917	825	910	819
－ 离职后福利-设定受益计划	1	5	-	5
－ 其他长期福利	37	4	5	4
小计	11,632	10,656	10,859	9,993
物业及设备支出				
－ 租金和物业管理费	2,182	2,116	2,033	1,999
－ 折旧费	827	745	766	691
－ 摊销费	485	429	484	378
－ 电子设备营运支出	306	292	245	248
－ 维护费	154	130	112	99
－ 其他	138	143	137	141
小计	4,092	3,855	3,777	3,556
其他一般及行政费用				
－ 审计费	8	8	4	4
－ 其他	3,728	3,653	3,608	3,541
小计	3,736	3,661	3,612	3,545
合计	19,460	18,172	18,248	17,094

45 资产减值损失

		截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
附注		2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
应收利息减值损失		2,556	1,105	2,556	1,105
发放贷款及垫款减值损失		19,796	15,391	19,633	15,423
可供出售金融资产减值转回		(1)	(3)	(1)	(3)
持有至到期投资减值转回		-	(2)	-	(2)
应收款项类投资减值损失/ (转回)		1,348	(5)	1,348	(5)
抵债资产减值转回		(4)	-	(4)	-
其他资产减值损失		238	271	71	257
表外项目减值转回		(49)	(66)	(49)	(66)
合计	21	23,884	16,691	23,554	16,709

46 所得税费用

(1) 所得税费用

		截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
		2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
当期所得税					
- 中国内地		7,213	6,830	7,105	6,811
- 香港		182	159	-	-
- 海外		6	18	-	-
递延所得税		203	144	189	121
合计		7,604	7,151	7,294	6,932

中国大陆和香港地区的所得税分别为 25%和 16.5%。海外税率根据集团在开展业务的国家通行税率标准核定。

46 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与税前利润的关系

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
税前利润	31,281	30,120	29,697	28,667
按法定税率计算的预计所得税	7,820	7,530	7,424	7,167
其他地区不同税率导致的影响	(108)	(120)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响	227	148	200	144
非纳税项目收益的税务影响				
- 国债利息收入	(330)	(328)	(330)	(328)
- 其他	(5)	(79)	-	(51)
所得税费用合计	7,604	7,151	7,294	6,932

47 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2016 年	2015 年	2016 年	2015 年
净利润	23,677	22,969	22,403	21,736
加：贷款减值损失	19,796	15,391	19,633	15,423
其他资产减值损失	4,088	1,300	3,921	1,286
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	1,312	1,174	1,249	1,069
投资收益	(638)	(295)	(626)	(91)
公允价值变动损失	533	443	624	209
未实现汇兑收益	193	(229)	187	(9)
处置固定资产、无形资产及其他资产净收益	(41)	-	(41)	-
已发行债务凭证利息支出	6,570	3,810	6,346	3,604
递延所得税资产增加	216	144	189	121
经营性应收项目的增加	(332,888)	(362,571)	(319,002)	(342,156)
经营性应付项目的增加	326,814	356,044	310,264	349,222
经营活动产生的现金流量净额	49,632	38,180	45,147	50,414
现金及现金等价物净变动额：				
现金及现金等价物的期末余额	319,161	211,275	274,806	184,068
减：现金及现金等价物的期初余额	226,364	228,375	186,591	193,273
现金及现金等价物净增加/(减少)额	92,797	(17,100)	88,215	(9,205)

47 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物:

	本集团		本行	
	2016年6月30日	2015年6月30日	2016年6月30日	2015年6月30日
现金	6,596	7,154	6,380	6,967
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	147,945	88,615	147,005	88,403
自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机构款项	69,213	52,841	49,649	46,404
自取得日起三个月内到期拆出资金	54,758	41,790	38,686	29,947
自取得日起三个月内到期债券投资	40,649	20,875	33,086	12,347
现金等价物合计	312,565	204,121	268,426	177,101
合计	319,161	211,275	274,806	184,068

48 资本充足率

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

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

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

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

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

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

按要求计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

48 资本充足率(续)

	2016 年 6 月 30 日 (未经审计)	2015 年 12 月 31 日 (经审计)
核心一级资本充足率	8.89%	9.12%
一级资本充足率	8.94%	9.17%
资本充足率	11.26%	11.87%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	48,935	48,935
资本公积	58,636	58,636
其他综合收益	2,547	3,584
盈余公积	23,362	23,362
一般风险准备	64,555	64,555
未分配利润	131,894	118,668
少数股东资本可计入部分	46	75
总核心一级资本	329,975	317,815
核心一级资本调整项目:		
商誉扣减与之相关的递延税负债后的净额	(873)	(854)
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与之相关的递延税负债后的净额	(725)	(802)
核心一级资本净额	328,377	316,159
其他一级资本(注释(i))	1,828	1,828
一级资本净额	330,205	317,987
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入金额	64,501	69,299
超额贷款损失准备	21,343	24,447
少数股东资本可计入部分	7	7
资本净额	416,056	411,740
风险加权总资产	3,694,147	3,468,135

注释:

- (i) 截至 2016 年 6 月 30 日, 本集团其他一级资本为少数股东资本可计入部分, 主要为资本证券(附注 38)。

49 关联方关系及交易

(1) 关联方关系

本集团关联方包括中信集团及其下属企业、本集团的子公司、合营企业和联营企业。本行与子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。本行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。

于 2014 年 8 月 6 日，本行接到通知，本行直接控股股东已更名为中国中信有限公司(“中信有限”)。于 2014 年 8 月 25 日，中信集团和北京中信企业管理有限公司将其所持有中信有限的股份转让给中信泰富有限公司(于 2014 年 8 月 27 日更名为中国中信股份有限公司，“中信股份”)的交易完成交割。截至本报告日，本行的直接控股股东为中信有限，最终控制人仍为中信集团。

2015 年 1 月 23 日，BBVA 通过协议转让方式出售其持有的本行 H 股股份，此次减持后，BBVA 持有本集团股份占比从 9.6%下降至 5%以下(于 2016 年 6 月 30 日，BBVA 持有本集团 3.12%股份)，根据证监会对关联方 12 个月追溯期的要求，BBVA 作为本集团关联方的关系于 2016 年 1 月 22 日止。

2015 年 12 月 31 日，本行向中国烟草总公司非公开发行 2,147,469,539 股股票。此次增资后，中国烟草总公司持有本行股份 4.39%。本集团于 2016 年 3 月 17 日召开 2016 年第一次临时股东大会选举万里明先生为第四届董事会非执行董事，并于 2016 年 6 月 24 日经银监会核准其任职资格。中国烟草总公司因能够对本行施加重大影响而构成本行的关联方。

于相关期间内，除附注 15 中所述本行子公司外，本行存在控制关系的关联方为中信有限、中信股份和中信集团。

49 关联方关系及交易(续)

(2) 关联方交易

本集团于相关年度内的关联交易为正常的银行业务，主要包括借贷、资产转让、理财投资、存款、结算、资产负债表外业务及买卖和租赁物业。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行，以每笔交易发生时的相关市场现价成交。

此外，本集团与关联方于相关年度的交易金额以及有关交易于报告日的余额列示如下：

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	最终母公司 及其下属企业	其他持股公司 注释(i)	联营企业
利息收入	203	-	-
手续费及佣金收入及其他业务收入	26	-	-
利息支出	(351)	(117)	(1)
投资收益及汇兑损益	9	(3)	(43)
公允价值变动损失	(250)	(5)	-
其他服务费用	(269)	-	-

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业
利息收入	88	38	-
手续费及佣金收入及其他业务收入	40	-	8
利息支出	(479)	-	-
投资损失及汇兑损益	(5)	(180)	-
公允价值变动(损失)/收益	(4)	158	-
其他服务费用	(351)	-	-

49 关联方关系及交易(续)

(2) 关联方交易(续)

	2016年6月30日		
	最终母公司 及其下属企业	其他持股公司 注释(i)	联营企业
发放贷款及垫款	17,062	-	-
减：组合计提损失准备	(159)	-	-
发放贷款及垫款净额	16,903	-	-
拆出资金	22	-	-
衍生金融资产	8	-	-
应收利息	113	-	-
证券投资	1,245	-	-
长期股权投资	-	-	1,049
其他资产	10,451	-	-
负债			
同业及其他金融机构款项存放款项	20,352	-	-
拆入资金	646	-	-
衍生金融负债	203	-	-
吸收存款	40,479	5,135	25
应付利息	115	-	-
其他负债	17,588	-	-
表外项目			
保函及信用证	1,641	-	-
承兑汇票	63	-	-
接受担保金额	5,965	-	-
衍生金融资产名义金额	3,747	-	-

49 关联方关系及交易(续)

(2) 关联方交易(续)

	2015年12月31日		
	最终母公司 及其下属企业	BBVA	联营企业
资产			
发放贷款及垫款	14,793	1,094	-
减：组合计提损失准备	(151)	-	-
发放贷款及垫款净额	14,642	1,094	-
拆出资金	22	-	-
衍生金融资产	61	100	-
应收利息	69	-	-
证券投资	406	-	-
长期股权投资	-	-	976
其他资产	9,271	988	-
负债			
同业及其他金融机构存放款项	21,887	-	-
衍生金融负债	11	112	-
吸收存款	49,555	-	22
应付利息	110	-	-
其他负债	1,550	-	-
表外项目			
保函及信用证	968	255	-
承兑汇票	90	-	-
接受担保金额	8,574	-	-
衍生金融资产名义金额	2,780	39,755	-

注释：

- (i) 其他持股公司包含 BBVA 和中国烟草总公司。上述披露的本集团与 BBVA 和中国烟草总公司的关联交易及余额为被确认为关联方关系的期间内的信息。

本集团与中国烟草总公司的子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。于本中期本集团与中国烟草总公司的子公司的交易并不重大。

49 关联方关系及交易(续)

(3) 主要关联方交易占比

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	关联方	本集团同类	占比
	交易金额	交易金额	
	注释(i)		
利息收入	203	107,685	0.19%
手续费及佣金收入及其他业务收入	26	22,416	0.12%
利息支出	(469)	(54,249)	0.86%
投资收益及汇兑损益	(37)	3,943	-0.94%
公允价值变动损失	(255)	(533)	47.84%
其他服务费用	(269)	(20,409)	1.32%

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间		
	关联方	本集团同类	占比
	交易金额	交易金额	
	注释(i)		
利息收入	126	107,685	0.12%
手续费及佣金收入及其他业务收入	48	18,427	0.26%
利息支出	(479)	(57,941)	0.83%
其他服务费用	(351)	(19,059)	1.84%

49 关联方关系及交易(续)

(3) 主要关联方交易占比(续)

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	占比
资产			
发放贷款及垫款	17,062	2,749,227	0.62%
减：单项计提损失准备	-	(16,513)	0.00%
组合计提损失准备	(159)	(43,959)	0.36%
发放贷款及垫款净额	16,903	2,688,755	0.63%
拆出资金	22	110,049	0.02%
应收利息	113	30,961	0.36%
衍生金融资产	8	23,035	0.03%
证券投资	1,245	691,978	0.18%
长期股权投资	1,049	1,049	100.00%
其他资产	10,451	73,486	14.22%
负债			
同业及其他金融机构存放款项	20,352	1,144,462	1.78%
拆入资金	646	49,201	1.31%
衍生金融负债	203	24,337	0.83%
吸收存款	45,639	3,455,161	1.32%
应付利息	115	36,689	0.31%
其他负债	17,588	45,847	38.36%
表外项目			
保函及信用证	1,641	233,116	0.70%
承兑汇票	63	573,634	0.01%
接受担保金额	5,965	1,267,531	0.47%
衍生金融资产名义金额	3,747	2,787,458	0.13%

49 关联方关系及交易(续)

(3) 主要关联方交易占比(续)

2015年12月31日			
	关联方 交易金额 注释(i)	本集团同类 交易金额	占比
资产			
发放贷款及垫款	15,887	2,528,780	0.63%
减：单项计提损失准备	-	(15,345)	0.00%
组合计提损失准备	(151)	(45,152)	0.33%
发放贷款及垫款净额	15,736	2,468,283	0.64%
拆出资金	22	118,776	0.02%
应收利息	69	30,512	0.23%
衍生金融资产	161	13,788	1.17%
证券投资	406	579,920	0.07%
长期股权投资	976	976	100.00%
其他资产	10,259	39,290	26.11%
负债			
同业及其他金融机构存放款项	21,887	1,068,544	2.05%
吸收存款	49,577	3,182,775	1.56%
衍生金融负债	123	11,418	1.08%
应付利息	110	38,159	0.29%
其他负债	1,550	41,652	3.72%
表外项目			
保函及信用证	1,223	225,716	0.54%
承兑汇票	90	631,323	0.01%
接受担保金额	8,574	1,084,385	0.79%
衍生金融资产名义金额	42,535	2,225,423	1.91%

注释：

- (i) 与子公司之间的关联方交易已在本集团财务报表合并过程中抵销，因此在计算关联方交易占比时，关联方交易金额和关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易金额和关联方交易余额。

49 关联方关系及交易(续)

(4) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

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

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

董事、监事和高级管理人员于 2016 年 6 月 30 日尚未偿还本行贷款总额为人民币 1,675 万元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1,163 万元)。

董事、监事和高级管理人员于 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间自本行获取的薪酬为人民币 1,059 万元(2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 1,159 万元)。

(5) 定额供款退休金计划供款及补充退休福利

本集团为其国内合格的员工参与了补充定额退休金供款计划，该计划由中信集团负责管理。

50 分部报告

分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团会计政策计量。

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

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

50 分部报告(续)

(1) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和非金融机构提供多种金融产品和服务，包括投资银行业务以及国际业务。这些产品和服务包括公司类贷款、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

零售银行业务

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

金融市场业务

该分部涵盖本集团的资金资本市场业务和金融同业业务，具体包括于银行间市场同业拆借交易、回购交易和债务工具投资等。金融市场业务亦进行代客衍生工具交易和外汇买卖。

其他业务及未分配项目

本项目包括本集团子公司中信国金和信银投资的非银行业务，以及不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出。本分部还对本集团整体流动性头寸进行管理。

2016 年上半年，本集团调整改进了业务分部，将原在金融市场业务分部的国际业务、投行业务调整至公司银行业务分部等，并在财务报表中重溯了比较期间的数字。

50 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	合计
一、营业收入	44,478	19,577	8,672	5,478	78,205
利息净收入	36,051	7,978	4,652	4,755	53,436
外部利息净收入/(支出)	29,388	13,050	12,922	(1,924)	53,436
内部利息净收入/(支出)	6,663	(5,072)	(8,270)	6,679	-
手续费及佣金净收入	6,715	11,467	3,119	(5)	21,296
其他净收入(注 i)	1,712	132	901	728	3,473
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	(43)	(43)
二、营业支出	(29,841)	(14,438)	(1,428)	(1,325)	(47,032)
资产减值损失	(18,252)	(4,554)	(343)	(735)	(23,884)
折旧及摊销	(565)	(208)	(395)	(144)	(1,312)
其他	(11,024)	(9,676)	(690)	(446)	(21,836)
三、营业利润	14,637	5,139	7,244	4,153	31,173
营业外收入	-	1	-	133	134
营业外支出	(1)	(1)	-	(24)	(26)
四、分部利润	14,636	5,139	7,244	4,262	31,281
所得税					(7,604)
五、净利润					23,677
资本性支出	201	58	138	73	470

50 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2016年6月30日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	2,438,277	886,376	1,659,331	613,436	5,597,420
对联营企业的投资	-	-	-	1,049	1,049
递延所得税资产					8,309
资产合计					5,606,778
分部负债	2,980,533	594,270	1,144,292	555,791	5,274,886
递延所得税负债					22
负债合计					5,274,908
其他补充信息					
- 资产负债表外信贷承诺	934,816	188,150	89,861	-	1,212,827

50 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	合计
一、营业收入/(支出)	42,633	15,840	9,024	2,541	70,038
利息净收入/(支出)	33,522	7,821	5,039	3,362	49,744
外部利息净收入/(支出)	26,965	11,829	14,846	(3,896)	49,744
内部利息净收入/(支出)	6,557	(4,008)	(9,807)	7,258	-
手续费及佣金净收入	7,569	7,674	2,329	(92)	17,480
其他净收入(注 i)	1,542	345	1,656	(729)	2,814
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	141	141
二、营业支出	(24,919)	(13,078)	(898)	(1,033)	(39,928)
资产减值损失	(12,730)	(3,544)	22	(439)	(16,691)
折旧及摊销	(502)	(172)	(339)	(161)	(1,174)
其他	(11,687)	(9,362)	(581)	(433)	(22,063)
三、营业利润/(损失)	17,714	2,762	8,126	1,508	30,110
营业外收入	8	1	-	54	63
营业外支出	-	(1)	-	(52)	(53)
四、分部利润	17,722	2,762	8,126	1,510	30,120
所得税					(7,151)
五、净利润					22,969
资本性支出	354	92	242	88	776

50 分部报告(续)

(1) 业务分部(续)

	2015 年 12 月 31 日				合计
	公司 银行业务	零售 银行业务	金融 市场业务	其他业务及 未分配项目	
分部资产	2,267,448	799,410	1,584,881	461,596	5,113,335
对联营企业的投资	-	-	-	976	976
递延所得税资产					7,981
资产合计					5,122,292
分部负债	2,728,042	568,089	1,239,707	266,758	4,802,596
递延所得税负债					10
负债合计					4,802,606
其他补充信息					
－ 资产负债表外信贷承诺	965,931	149,138	92,164	-	1,207,233

注释

(i) 其他净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑净收益和其他业务收入。

50 分部报告(续)

(2) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行及支行遍布全国 31 个省、自治区和直辖市。本行的主要子公司信银投资和中信国金在香港注册，临安村镇银行和中信租赁在中国注册。

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

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

- “长江三角洲”指本集团下列一级分行所在的地区：上海、南京、苏州、杭州和宁波；以及子公司临安村镇银行；
- “珠江三角洲及海峡西岸”指本集团下列一级分行所在的地区：广州、深圳、东莞、福州、厦门和海口；
- “环渤海地区”指本集团下列一级分行所在的地区：北京、天津、大连、青岛、石家庄和济南；以及中信租赁；
- “中部地区”指本集团下列一级分行所在的地区：合肥、郑州、武汉、长沙、太原和南昌；
- “西部地区”指本集团下列一级分行所在的地区：成都、重庆、西安、昆明、南宁、呼和浩特、乌鲁木齐、贵阳、兰州、西宁、银川和拉萨；
- “东北地区”指本集团下列一级分行所在的地区：沈阳、长春和哈尔滨；
- “总部”指本行总行机关和信用卡中心；及
- “香港”包括信银投资和中信国金及其子公司。

50 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间										
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
一、 营业收入	14,363	9,758	14,445	10,101	8,976	1,602	16,176	2,784	-	78,205
利息净收入	10,398	7,792	10,704	8,221	6,930	1,261	6,449	1,681	-	53,436
外部利息净收入	9,781	6,519	7,966	7,827	7,578	1,235	10,951	1,579	-	53,436
内部利息净收入/(支出)	617	1,273	2,738	394	(648)	26	(4,502)	102	-	-
手续费及佣金净收入	3,091	1,639	3,273	1,689	1,822	282	8,979	521	-	21,296
其他净收入(注释(i))	874	327	468	191	224	59	748	582	-	3,473
其中：对联营企业的投 资损失	-	-	-	-	-	-	-	(43)	-	(43)
二、 营业支出	(8,098)	(6,775)	(9,574)	(8,664)	(3,991)	(747)	(7,798)	(1,385)	-	(47,032)
资产减值损失	(3,667)	(4,072)	(5,512)	(5,880)	(1,246)	(136)	(3,239)	(132)	-	(23,884)
折旧及摊销	(204)	(135)	(229)	(151)	(172)	(51)	(269)	(101)	-	(1,312)
其他	(4,227)	(2,568)	(3,833)	(2,633)	(2,573)	(560)	(4,290)	(1,152)	-	(21,836)
三、 营业利润	6,265	2,983	4,871	1,437	4,985	855	8,378	1,399	-	31,173
营业外收入	14	13	33	8	57	1	6	2	-	134
营业外支出	(8)	(2)	(7)	(5)	(4)	-	-	-	-	(26)
四、 分部利润	6,271	2,994	4,897	1,440	5,038	856	8,384	1,401	-	31,281
所得税										(7,604)
五、 净利润										23,677
资本性支出	31	16	45	38	71	4	246	19	-	470

50 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2016 年 6 月 30 日									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
分部资产	1,154,890	837,672	1,271,358	660,089	580,851	82,202	3,036,911	253,968	(2,280,521)	5,597,420
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	1,049	-	1,049
递延所得税资产										8,309
资产总额										5,606,778
分部负债	1,149,037	834,294	1,261,289	659,582	575,878	81,167	2,744,649	227,470	(2,258,480)	5,274,886
递延所得税负债										22
负债总额										5,274,908
其他补充信息										
－ 资产负债表外信贷承诺	243,938	148,358	214,355	174,685	124,968	20,874	181,176	104,473	-	1,212,827

50 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销	合计
一、 营业收入	13,521	8,818	13,367	9,304	8,265	1,415	12,906	2,442	-	70,038
利息净收入	9,957	7,025	10,283	7,427	6,460	1,062	6,126	1,404	-	49,744
外部利息净收入	9,357	5,327	6,811	6,939	7,171	1,025	11,836	1,278	-	49,744
内部利息净收入/(支出)	600	1,698	3,472	488	(711)	37	(5,710)	126	-	-
手续费及佣金净收入	2,690	1,457	2,618	1,693	1,572	291	6,706	453	-	17,480
其他净收入(注释(i))	874	336	466	184	233	62	74	585	-	2,814
其中：对联营企业的投 资收益	-	-	-	-	-	-	-	141	-	141
二、 营业支出	(9,718)	(7,646)	(7,288)	(4,135)	(4,564)	(747)	(4,759)	(1,071)	-	(39,928)
资产减值损失	(5,255)	(4,862)	(3,100)	(923)	(1,595)	(123)	(876)	43	-	(16,691)
折旧及摊销	(189)	(127)	(208)	(136)	(142)	(46)	(222)	(104)	-	(1,174)
其他	(4,274)	(2,657)	(3,980)	(3,076)	(2,827)	(578)	(3,661)	(1,010)	-	(22,063)
三、 营业利润	3,803	1,172	6,079	5,169	3,701	668	8,147	1,371	-	30,110
营业外收入	12	6	29	3	9	1	3	-	-	63
营业外支出	(22)	(2)	(8)	(6)	(10)	(3)	(2)	-	-	(53)
四、 分部利润	3,793	1,176	6,100	5,166	3,700	666	8,148	1,371	-	30,120
所得税										(7,151)
五、 净利润										22,969
资本性支出	168	41	44	68	160	9	237	49	-	776

50 分部报告(续)

(2) 地区分部(续)

	2015 年 12 月 31 日								
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总部	香港	抵销
分部资产	1,099,815	752,965	1,114,688	617,426	557,507	93,262	2,622,096	240,435	(1,984,859)
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	976	-
递延所得税资产									
									7,981
资产总额									5,122,292
分部负债	1,090,635	751,135	1,099,277	609,986	551,901	92,311	2,354,458	215,502	(1,962,609)
递延所得税负债									10
负债总额									4,802,606
其他补充信息									
- 资产负债表外信贷承诺	256,116	164,181	226,170	178,355	126,693	27,043	141,993	86,682	-

注释

(i) 其他净收入包括投资收益、公允价值变动收益、汇兑净收益和其他业务收入。

51 代客交易

(1) 委托贷款业务

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

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

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

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	本集团及本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
委托贷款	569,203	606,264
委托资金	569,973	606,334

(2) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本集团销售给企业或个人的保本理财产品(注释 56(1))和非保本理财产品。

非保本理财产品募集资金投资于债券及货币市场工具、信贷资产及债务融资工具、股权及权益类投资等品种。与非保本理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理等手续费收入。收入在利润表内确认为佣金收入。本集团与理财业务主体进行了资金往来的交易，上述交易基于市场价格进行定价(注释 56(2))。

表外理财产品及募集的资金不是本集团的资产和负债，也不会资产负债表内确认。

51 代客交易(续)

(2) 理财服务(续)

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下:

	本集团及本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
来自理财服务的资金	661,824	633,852

于 2016 年 6 月 30 日, 本集团管理的未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品投资规模为人民币 6,899.24 亿元 (2015 年 12 月 31 日: 人民币 6,591.18 亿元)。

于 2016 年 6 月 30 日, 上述理财服务涉及的资金中有人民币 982.48 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 725.49 亿元)已委托中信集团子公司及联营企业进行管理。

52 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

作为本集团日常经营活动中卖出回购、向中央银行借款等业务的担保物的金融资产的账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
债券	124,881	115,553	124,881	115,553
票据	19,336	27,492	19,336	27,492
其他	73	137	-	-
合计	144,290	143,182	144,217	143,045

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易, 并相应持有交易项下的担保物。2016 年 6 月 30 日, 本集团未持有在交易对手没有违约情况下而可以直接处置或再抵押的担保物(2015 年 12 月 31 日: 无)。

53 风险管理

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

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

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

(1) 信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手违约而造成损失的风险。本集团通过目标市场界定、授信审批程序、授信监控和清收管理程序来确认和管理这些风险。信用风险主要来自授信业务。在资金业务中，信用风险主要包括归属于集团的资产价值减值损失。减值损失是由债券发行人违约导致评级下降和衍生交易对手不能履约的两方面原因引起。

授信业务

除制定授信政策以外，本集团主要通过风险限额管理、授信审批程序、授信预警监测检查等措施管理授信风险。本集团设置了相应的政策和程序来评价交易对手及交易的授信风险并实施审批工作。

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

授信业务(续)

本集团在不同级别采取了实时的授信分析和监控。该政策旨在对需要特殊监控的交易对手，行业以及产品加强事先检查控制。风险内控委员会除了定期从总体上监控授信组合风险外，还对单个问题授信业务资产实施监控，不论该资产是已经发生还是潜在发生。

本集团采用授信业务的风险分类方法监控授信业务资产组合风险状况。授信风险敞口按风险程度不同档次，以区别未减值和已减值授信业务资产，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该授信业务资产被界定为已减值资产。已减值授信业务资产的损失准备以单项方式评估。

本集团采纳一系列的要素来决定授信的类别。授信业务资产分类的要素包括以下因素：(i)融资人的偿还能力；(ii)融资人的还款历史；(iii)融资人偿还的意愿；(iv)抵押品出售所得的净值及(v)担保人的经济前景。本集团同时也会考虑授信风险敞口的本金及利息逾期偿还的时间。

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

信贷承诺产生的风险在实质上与授信业务的风险一致。因此，该类交易需要经过与授信业务相同的申请、放款后管理以及抵质押担保要求。

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如果对该交易对手发放的授信与本集团的总体授信业务的风险相比是重要的，则会产生授信集中风险。本集团的授信业务分散在不同的行业、地区和产品之间。

资金业务

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

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	606,975	503,834	605,216	502,693
存放同业及其他金融 机构款项	72,805	80,803	53,241	64,800
拆出资金	110,049	118,776	93,007	98,276
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	60,387	26,219	59,146	25,349
衍生金融资产	23,035	13,788	20,070	10,384
买入返售金融资产	96,747	138,561	96,747	137,210
应收利息	30,961	30,512	30,270	29,849
发放贷款及垫款	2,688,755	2,468,283	2,510,653	2,304,874
可供出售金融资产	438,467	372,758	391,308	328,480
持有至到期投资	191,451	179,930	191,451	179,930
应收款项类投资	1,172,889	1,112,207	1,169,085	1,109,807
其他金融资产	68,687	36,222	68,371	33,439
小计	5,561,208	5,081,893	5,288,565	4,825,091
信贷承诺风险敞口	1,196,523	1,207,233	1,088,190	1,118,954
最大信用风险敞口	6,757,731	6,289,126	6,376,755	5,944,045

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

- (ii) 发放贷款及垫款、存放中央银行款项及存拆放同业款项、买入返金融资产、证券投资 and 应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下：

本集团

2016年6月30日					
注释	发放贷款 及垫款	存放中央 银行及 存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	证券投资	应收款 项类投资
已减值					
单项评估					
总额	28,616	30	-	113	-
损失准备	(16,513)	(8)	-	(39)	-
净额	12,103	22	-	74	-
组合评估					
总额	9,904	-	-	-	-
损失准备	(7,075)	-	-	-	-
净额	2,829	-	-	-	-
已逾期未减值					
(a)					
总额	62,176	-	-	-	-
其中：					
逾期3个月以内	45,340	-	-	-	-
逾期3个月到1年	16,836	-	-	-	-
损失准备	(7,283)	-	-	-	-
净额	54,893	-	-	-	-
未逾期未减值					
(b)					
总额	2,648,531	789,807	96,747	690,289	1,175,122
损失准备	(29,601)	-	-	(58)	(2,233)
净额	2,618,930	789,807	96,747	690,231	1,172,889
资产账面净值	2,688,755	789,829	96,747	690,305	1,172,889

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

- (ii) 发放贷款及垫款、存放中央银行款项及存拆放同业款项、买入返金融资产、证券投资 and 应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下(续):

2015年12月31日					
注释	发放贷款 及垫款	存放中央 银行及 存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	证券投资	应收款 项类投资
已减值					
单项评估					
总额	28,039	30	-	128	-
损失准备	(15,345)	(8)	-	(120)	-
净额	12,694	22	-	8	-
组合评估					
总额	8,011	-	-	-	-
损失准备	(5,846)	-	-	-	-
净额	2,165	-	-	-	-
已逾期未减值					
(a)					
总额	41,536	-	-	-	-
其中:					
逾期3个月以内	35,118	-	-	-	-
逾期3个月到1年	6,418	-	-	-	-
损失准备	(5,544)	-	-	-	-
净额	35,992	-	-	-	-
未逾期未减值					
总额	2,451,194	703,391	138,561	578,956	1,113,092
损失准备	(b) (33,762)	-	-	(57)	(885)
净额	2,417,432	703,391	138,561	578,899	1,112,207
资产账面净值	2,468,283	703,413	138,561	578,907	1,112,207

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

- (ii) 发放贷款及垫款、存放中央银行款项及存拆放同业款项、买入返金融资产、证券投资 and 应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下(续):

本行

2016年6月30日					
注释	发放贷款 及垫款	存放中央 银行及 存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	证券投资	应收款 项类投资
已减值					
单项评估					
总额	27,320	30	-	35	-
损失准备	(16,265)	(8)	-	(27)	-
净额	11,055	22	-	8	-
组合评估					
总额	9,897	-	-	-	-
损失准备	(7,068)	-	-	-	-
净额	2,829	-	-	-	-
已逾期未减值					
(a)					
总额	59,682	-	-	-	-
其中:					
逾期3个月以内	43,477	-	-	-	-
逾期3个月到1年	16,205	-	-	-	-
损失准备	(7,264)	-	-	-	-
净额	52,418	-	-	-	-
未逾期未减值					
(b)					
总额	2,473,290	751,442	96,747	641,955	1,171,318
损失准备	(28,939)	-	-	(58)	(2,233)
净额	2,444,351	751,442	96,747	641,897	1,169,085
资产账面净值	2,510,653	751,464	96,747	641,905	1,169,085

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(ii) 发放贷款及垫款、存放中央银行款项及存拆放同业款项、买入返金融资产、证券投资 and 应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下(续):

2015 年 12 月 31 日					
注释	发放贷款 及垫款	存放中央 银行及 存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	证券投资	应收款 项类投资
已减值					
单项评估					
总额	26,771	30	-	116	-
损失准备	(15,089)	(8)	-	(108)	-
净额	11,682	22	-	8	-
组合评估					
总额	8,003	-	-	-	-
损失准备	(5,839)	-	-	-	-
净额	2,164	-	-	-	-
已逾期未减值					
(a)					
总额	38,513	-	-	-	-
其中:					
逾期 3 个月以内	32,287	-	-	-	-
逾期 3 个月到 1 年	6,226	-	-	-	-
损失准备	(5,513)	-	-	-	-
净额	33,000	-	-	-	-
未逾期未减值					
总额	2,291,269	665,747	137,210	533,808	1,110,692
损失准备	(b) (33,241)	-	-	(57)	(885)
净额	2,258,028	665,747	137,210	553,751	1,109,807
资产账面净值	2,304,874	665,769	137,210	533,759	1,109,807

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

- (ii) 发放贷款及垫款、存放中央银行款项及存拆放同业款项、买入返金融资产、证券投资 and 应收款项类投资按信贷质量的分布列示如下(续):

注释:

- (a) 已逾期未减值贷款及垫款的担保物及其他信用增级

于 2016 年 6 月 30 日, 本集团已逾期未减值的公司类发放贷款及垫款人民币 516.80 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 307.41 亿元), 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 307.57 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 179.88 亿元)和人民币 209.23 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 127.53 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 374.17 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 237.01 亿元)。

于 2016 年 6 月 30 日, 本行已逾期未减值的公司类发放贷款及垫款人民币 502.04 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 285.21 亿元), 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 295.39 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 167.01 亿元)和人民币 206.65 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 118.20 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 330.92 亿元(2015 年 12 月 31 日: 人民币 192.82 亿元)。

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

- (b) 此余额为按组合方式评估计提的损失准备

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析：

本集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
公司类贷款						
- 制造业	415,182	15.1	211,569	414,273	16.4	201,490
- 房地产开发业	295,643	10.8	254,596	254,892	10.1	216,414
- 批发和零售业	257,232	9.4	158,794	260,675	10.3	161,575
- 租赁及商业服务	162,019	5.9	95,731	147,798	5.8	87,060
- 交通运输、仓储和邮政业	157,045	5.7	80,114	147,535	5.8	72,340
- 水利、环境和公共设施管 理业	142,116	5.2	71,707	127,435	5.0	64,321
- 建筑业	103,011	3.7	46,678	102,532	4.1	47,940
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	59,681	2.2	21,469	54,704	2.2	20,219
- 公共及社用机构	22,123	0.8	4,893	20,835	0.8	4,880
- 其他客户	251,769	9.2	103,658	236,743	9.4	95,296
小计	1,865,821	68.0	1,049,209	1,767,422	69.9	971,535
个人类贷款	804,063	29.1	589,637	668,613	26.4	478,582
贴现贷款	79,343	2.9	-	92,745	3.7	-
发放贷款及垫款总额	2,749,227	100.0	1,638,846	2,528,780	100.0	1,450,117

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析(续):

本行

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
公司类贷款						
- 制造业	402,770	15.6	205,774	403,285	17.0	196,107
- 房地产开发业	260,535	10.1	235,355	224,873	9.5	201,943
- 批发和零售业	241,631	9.4	155,142	245,419	10.4	157,118
- 租赁及商务服务	159,953	6.2	94,120	146,115	6.2	85,812
- 交通运输、仓储和邮政业	153,518	6.0	79,070	144,453	6.1	71,676
- 水利、环境和公共设施管 理业	132,667	5.2	62,487	120,704	5.1	57,661
- 建筑业	101,183	3.9	45,968	101,188	4.3	47,267
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	48,512	1.9	13,894	49,086	2.1	15,022
- 公共及社用机构	21,757	0.9	4,528	20,835	0.9	4,880
- 其他客户	188,943	7.4	84,966	171,615	7.2	75,263
小计	1,711,469	66.6	981,304	1,627,573	68.8	912,749
个人类贷款	784,524	30.5	571,835	649,764	27.5	461,262
贴现贷款	74,196	2.9	-	87,219	3.7	-
发放贷款及垫款总额	2,570,189	100.0	1,553,139	2,364,556	100.0	1,374,011

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析(续):

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

本集团

	2016 年 6 月 30 日				
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当期核销
制造业	10,777	6,222	7,821	7,153	(7,342)
批发和零售业	9,444	6,091	5,364	5,687	(7,991)
房地产开发业	278	84	3,037	571	(9)

	2015 年 12 月 31 日				
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	10,338	5,378	8,894	9,176	(7,871)
批发和零售业	12,127	7,475	6,313	14,140	(12,174)
房地产开发业	249	54	2,505	(20)	-

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iii) 发放贷款及垫款按行业分布情况分析(续):

本行

	2016年6月30日				
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当期核销
制造业	10,539	6,170	7,801	7,146	(7,336)
批发和零售业	9,358	6,072	5,291	5,693	(7,974)
房地产开发业	268	84	3,030	566	(9)

	2015年12月31日				
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备	在利润表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	10,169	5,340	8,821	9,166	(7,877)
批发和零售业	11,901	7,406	6,238	14,016	(12,213)
房地产开发业	223	54	2,503	(17)	-

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析:

本集团

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
环渤海地区(包括总部)	723,429	26.3	344,072	680,886	26.9	315,863
长江三角洲	614,569	22.4	389,249	553,616	21.9	330,052
珠江三角洲及海峡西岸	450,406	16.4	354,503	396,853	15.7	298,743
西部地区	374,276	13.6	229,876	340,226	13.5	201,975
中部地区	371,877	13.5	218,302	348,882	13.8	205,182
东北地区	67,663	2.5	44,252	68,949	2.7	42,845
中国境外	147,007	5.3	58,592	139,368	5.5	55,457
总额	2,749,227	100.0	1,638,846	2,528,780	100.0	1,450,117

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析(续):

本行

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保物 贷款	贷款 总额	%	附担保物 贷款
环渤海地区(包括总部)	696,910	27.1	319,426	660,803	28.0	297,929
长江三角洲	611,678	23.8	387,481	550,812	23.3	328,263
珠江三角洲及海峡西岸	447,785	17.4	353,802	394,884	16.7	297,817
西部地区	374,276	14.6	229,876	340,226	14.4	201,975
中部地区	371,877	14.5	218,302	348,882	14.7	205,182
东北地区	67,663	2.6	44,252	68,949	2.9	42,845
总额	2,570,189	100.0	1,553,139	2,364,556	100.0	1,374,011

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

本集团

	2016年6月30日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区(包括总部)	9,143	3,041	12,575
长江三角洲	8,112	3,539	9,030
珠江三角洲及海峡西岸	5,710	1,925	8,369
西部地区	3,711	1,132	5,678
中部地区	8,645	5,388	6,778
	2015年12月31日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区(包括总部)	8,869	3,354	12,624
长江三角洲	8,838	4,124	9,398
珠江三角洲及海峡西岸	7,685	3,440	8,361
西部地区	2,668	1,281	5,795
中部地区	5,212	1,873	7,380

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(iv) 发放贷款及垫款按地区分布情况分析(续):

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

本行

	2016 年 6 月 30 日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区(包括总部)	9,143	3,041	12,208
长江三角洲	8,100	3,533	9,009
珠江三角洲及海峡西岸	5,502	1,888	8,364
西部地区	3,711	1,132	5,678
中部地区	8,645	5,388	6,778

	2015 年 12 月 31 日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 损失准备	组合评估 损失准备
环渤海地区(包括总部)	8,869	3,354	12,414
长江三角洲	8,789	4,113	9,384
珠江三角洲及海峡西岸	7,482	3,388	8,355
西部地区	2,668	1,281	5,795
中部地区	5,212	1,873	7,380

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(v) 发放贷款及垫款按担保方式分布情况分析

本集团

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	527,106	492,822
保证贷款	503,932	493,095
附担保物贷款	1,638,846	1,450,118
其中： 抵押贷款	1,327,884	1,169,587
质押贷款	310,962	280,531
小计	2,669,884	2,436,035
贴现贷款	79,343	92,745
贷款及垫款总额	2,749,227	2,528,780

本行

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信用贷款	500,214	467,932
保证贷款	442,640	435,395
附担保物贷款	1,553,139	1,374,010
其中： 抵押贷款	1,257,894	1,113,612
质押贷款	295,245	260,398
小计	2,495,993	2,277,337
贴现贷款	74,196	87,219
贷款及垫款总额	2,570,189	2,364,556

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vi) 已重组的发放贷款及垫款

本集团

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	总额	占贷款及 垫款总额 百分比	总额	占贷款及 垫款总额 百分比
已重组的发放贷款及垫款	9,126	0.33%	8,482	0.34%
减：				
- 逾期超过3个月的已重组 发放贷款及垫款	5,839	0.21%	5,310	0.21%
- 逾期尚未超过3个月的已 重组发放贷款及垫款	3,287	0.12%	3,172	0.13%

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	总额	占贷款及 垫款总额 百分比	总额	占贷款及 垫款总额 百分比
已重组的发放贷款及垫款	9,122	0.35%	8,472	0.36%
减：				
- 逾期超过3个月的已重组 发放贷款及垫款	5,839	0.23%	5,310	0.22%
- 逾期尚未超过3个月的已 重组发放贷款及垫款	3,283	0.12%	3,162	0.14%

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

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vii) 债务工具按照信用评级进行分类

本集团采用信用评级方法监控持有的债券组合信用风险状况。评级参照债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

2016年6月30日						
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券按发行方划分：						
-政府	172,489	16,695	4	-	132	189,320
-政策性银行	152,241	-	604	-	-	152,845
-公共实体	4	-	1,988	-	-	1,992
-银行及非银行 金融机构	15,769	169,800	21,450	17,202	6,375	230,596
-企业	2,244	88,179	17,682	5,273	2,174	115,552
合计	342,747	274,674	41,728	22,475	8,681	690,305

2015年12月31日						
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券按发行方划分：						
-政府	126,538	27,025	4,694	6,818	127	165,202
-政策性银行	140,385	-	578	-	-	140,963
-公共实体	4	-	-	-	-	4
-银行及非银行 金融机构	11,157	118,243	15,660	13,040	5,136	163,236
-企业	1,890	87,682	13,887	4,181	1,862	109,502
合计	279,974	232,950	34,819	24,039	7,125	578,907

53 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(vii) 债务工具按照信用评级进行分类(续)

本行

2016年6月30日						
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券-按发行方划分:						
-政府	167,095	15,516	-	-	-	182,611
-政策性银行	152,241	-	604	-	-	152,845
-公共实体	4	-	-	-	-	4
-银行及非银行 金融机构	14,195	166,863	14,389	2,229	1,077	198,753
-企业	524	88,179	16,291	2,333	365	107,692
合计	334,059	270,558	31,284	4,562	1,442	641,905
2015年12月31日						
	未评级 注释(1)	AAA	AA	A	A以下	合计
债券-按发行方划分:						
-政府	126,462	22,461	-	-	-	148,923
-政策性银行	140,385	-	578	-	-	140,963
-公共实体	4	-	-	-	-	4
-银行及非银行 金融机构	10,037	118,243	10,549	1,778	762	141,369
-企业	526	87,579	12,713	1,487	195	102,500
合计	277,414	228,283	23,840	3,265	957	533,759

注释:

- (1) 本集团持有的未评级债务工具主要为国债, 政策性银行金融债券, 商业银行债券以及非银行金融机构债券。

53 风险管理(续)

(2) 市场风险

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

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

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

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和外汇风险。

利率风险

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

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

对于资金交易头寸的利率风险,本集团采用久期分析、敏感度分析、压力测试和情景模拟等方法进行有效监控、管理和报告。

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

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

本集团

		2016 年 6 月 30 日					
	实际利率 注释(i)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.54%	613,571	36,532	577,039	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1.31%	72,805	558	71,383	864	-	-
拆出资金	2.59%	110,049	23	70,223	39,218	-	585
买入返售金融资产	2.33%	96,747	-	96,744	3	-	-
应收款项类投资	4.11%	1,172,889	16,921	404,789	476,537	247,931	26,711
发放贷款及垫款(注释(ii))	4.96%	2,688,755	307	1,098,799	1,447,240	132,456	9,953
投资(注释(iii))	3.63%	693,027	2,908	122,085	154,186	265,492	148,356
其他		158,935	122,001	8,926	28,008	-	-
资产合计		5,606,778	179,250	2,449,988	2,146,056	645,879	185,605
负债							
向中央银行借款	3.08%	78,100	-	24,000	54,100	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.88%	1,144,462	1,378	940,149	201,906	1,023	6
拆入资金	2.19%	49,201	-	25,505	23,696	-	-
卖出回购金融资产款	2.49%	19,261	-	17,431	1,830	-	-
吸收存款	1.77%	3,455,161	22,048	2,344,087	755,696	332,463	867
已发行债务凭证	3.66%	410,423	-	128,211	176,085	49,189	56,938
其他		118,300	117,512	175	511	-	102
负债合计		5,274,908	140,938	3,479,558	1,213,824	382,675	57,913
资产负债缺口		331,870	38,312	(1,029,570)	932,232	263,204	127,692

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

		2015 年 12 月 31 日					
	实际利率 注释(i)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.47%	511,189	14,567	496,622	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1.22%	80,803	-	74,077	6,726	-	-
拆出资金	2.59%	118,776	22	78,139	40,120	-	495
买入返售金融资产	3.90%	138,561	-	138,320	141	100	-
应收款项类投资	5.20%	1,112,207	3,583	452,100	461,183	183,372	11,969
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.85%	2,468,283	310	1,035,127	990,598	428,157	14,091
投资(注释(iii))	3.86%	580,896	1,991	107,371	121,567	216,221	133,746
其他		111,577	109,416	444	1,717	-	-
资产合计		5,122,292	129,889	2,382,200	1,622,052	827,850	160,301
负债							
向中央银行借款	3.50%	37,500	-	13,500	24,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.80%	1,068,544	1,632	536,885	528,017	1,010	1,000
拆入资金	1.81%	49,248	-	37,039	11,874	335	-
卖出回购金融资产款	2.43%	71,168	-	67,976	3,192	-	-
吸收存款	2.16%	3,182,775	16,263	2,137,461	665,174	362,891	986
已发行债务凭证	4.65%	289,135	-	82,007	96,899	39,795	70,434
其他		104,236	101,302	606	2,328	-	-
负债合计		4,802,606	119,197	2,875,474	1,331,484	404,031	72,420
资产负债缺口		319,686	10,692	(493,274)	290,568	423,819	87,881

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

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

本行

		2016年6月30日					
	实际利率 注释(i)	合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.53%	611,596	36,316	575,280	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1.54%	53,241	556	51,821	864	-	-
拆出资金	3.03%	93,007	23	53,354	39,045	-	585
买入返售金融资产	2.37%	96,747	-	96,744	3	-	-
应收款项类投资	4.11%	1,169,085	16,921	404,789	476,537	246,927	23,911
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.04%	2,510,653	-	939,354	1,432,519	129,066	9,714
投资(注释(iii))	3.71%	665,161	23,197	109,630	136,512	249,810	146,012
其他		148,555	115,574	6,155	26,826	-	-
资产合计		5,348,045	192,587	2,237,127	2,112,306	625,803	180,222
负债							
向中央银行借款	3.08%	78,000	-	24,000	54,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	2.89%	1,145,340	209	942,217	201,885	1,023	6
拆入资金	1.72%	24,807	-	10,361	14,446	-	-
卖出回购金融资产款	2.49%	19,261	-	17,431	1,830	-	-
吸收存款	1.81%	3,256,244	9,171	2,236,803	698,431	311,143	696
已发行债务凭证	3.71%	391,887	-	123,438	170,020	41,491	56,938
其他		110,501	109,713	175	511	-	102
负债合计		5,026,040	119,093	3,354,425	1,141,123	353,657	57,742
资产负债缺口		322,005	73,494	(1,117,298)	971,183	272,146	122,480

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

		2015 年 12 月 31 日					
	实际利率 注释(i)	合计	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
资产							
现金及存放中央银行款项	1.47%	509,851	14,371	495,480	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1.52%	64,800	-	58,421	6,379	-	-
拆出资金	2.94%	98,276	22	60,693	37,066	-	495
买入返售金融资产	3.91%	137,210	-	136,969	141	100	-
应收款项类投资	5.20%	1,109,807	3,583	452,100	461,123	182,032	10,969
发放贷款及垫款(注释(ii))	5.99%	2,304,874	-	895,992	969,669	425,132	14,081
投资(注释(iii))	3.95%	556,522	22,763	84,013	114,866	203,565	131,315
其他		102,955	102,831	35	89	-	-
资产合计		4,884,295	143,570	2,183,703	1,589,333	810,829	156,860
负债							
向中央银行借款	3.50%	37,400	-	13,500	23,900	-	-
同业及其他金融机构存放款项	3.83%	1,069,630	596	539,007	528,017	1,010	1,000
拆入资金	1.73%	32,399	-	28,540	3,859	-	-
卖出回购金融资产款	2.43%	71,110	-	67,918	3,192	-	-
吸收存款	2.21%	2,994,826	6,555	1,983,706	641,107	362,472	986
已发行债务凭证	4.82%	273,262	-	79,598	90,758	32,472	70,434
其他		94,030	91,096	606	2,328	-	-
负债合计		4,572,657	98,247	2,712,875	1,293,161	395,954	72,420
资产负债缺口		311,638	45,323	(529,172)	296,172	414,875	84,440

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

注释：

- (i) 实际利率是指本年利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。
- (ii) 本集团以上列报为3个月内重定价的发放贷款及垫款包括于2016年6月30日余额为人民币698.27亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2015年12月31日：人民币500.79亿元)。

本行以上列报为3个月内重定价的发放贷款及垫款包括于2016年6月30日余额为人民币663.01亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2015年12月31日：人民币468.72亿元)。

- (iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资的投资。

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于2016年6月30日及2015年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	利息净收入	其他综合收益	利息净收入	其他综合收益
上升100个基点	(3,304)	(1,191)	(2,753)	(906)
下降100个基点	3,304	1,191	2,753	906

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

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险

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

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

本集团

	2016年6月30日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
现金及存放中央银行款项	589,154	23,577	646	194	613,571
存放同业及其他金融机构款项	40,942	18,560	11,061	2,242	72,805
拆出资金	87,119	15,306	6,221	1,403	110,049
买入返售金融资产	96,747	-	-	-	96,747
应收款项类投资	1,172,889	-	-	-	1,172,889
发放贷款及垫款	2,431,027	166,207	74,384	17,137	2,688,755
投资	634,186	30,540	21,996	6,305	693,027
其他	134,270	17,603	4,137	2,925	158,935
资产总计	5,186,334	271,793	118,445	30,206	5,606,778
负债					
向中央银行借款	78,100	-	-	-	78,100
同业及其他金融机构存放款项	1,123,056	20,518	783	105	1,144,462
拆入资金	21,552	25,920	428	1,301	49,201
卖出回购金融资产款	19,261	-	-	-	19,261
吸收存款	3,119,023	180,898	119,245	35,995	3,455,161
已发行债务凭证	391,710	16,999	1,714	-	410,423
其他	101,945	11,030	3,255	2,070	118,300
负债总计	4,854,647	255,365	125,425	39,471	5,274,908
资产负债缺口	331,687	16,428	(6,980)	(9,265)	331,870
信贷承诺	1,026,562	137,591	39,567	9,107	1,212,827
衍生金融工具(注释(i))	16,736	(9,832)	26,872	(27,027)	6,749

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：(续)

本集团(续)

	2015年12月31日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
现金及存放中央银行款项	496,205	14,178	613	193	511,189
存放同业及其他金融机构款项	37,835	29,019	9,860	4,089	80,803
拆出资金	79,776	29,751	6,615	2,634	118,776
买入返售金融资产	137,210	1,351	-	-	138,561
应收款项类投资	1,109,612	2,595	-	-	1,112,207
发放贷款及垫款	2,227,366	168,536	63,532	8,849	2,468,283
投资	527,396	24,883	15,299	13,318	580,896
其他	98,924	8,541	3,885	227	111,577
资产总计	4,714,324	278,854	99,804	29,310	5,122,292
负债					
向中央银行借款	37,500	-	-	-	37,500
同业及其他金融机构存放款项	1,028,229	34,148	847	5,320	1,068,544
拆入资金	38,814	9,714	-	720	49,248
卖出回购金融资产款	71,168	-	-	-	71,168
吸收存款	2,854,718	192,475	99,888	35,694	3,182,775
已发行债务凭证	273,085	14,350	1,700	-	289,135
其他	89,850	6,748	3,257	4,381	104,236
负债总计	4,393,364	257,435	105,692	46,115	4,802,606
资产负债缺口	320,960	21,419	(5,888)	(16,805)	319,686
信贷承诺	1,053,858	110,380	35,143	7,852	1,207,233
衍生金融工具(注释(i))	(26,270)	8,141	1,257	27,960	11,088

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：(续)

本行

	2016年6月30日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	588,372	22,613	439	172	611,596
存放同业及其他金融机构款项	35,890	15,540	615	1,196	53,241
拆出资金	80,311	10,512	1,297	887	93,007
买入返售金融资产	96,747	-	-	-	96,747
应收款项类投资	1,169,085	-	-	-	1,169,085
发放贷款及垫款	2,395,086	98,918	3,692	12,957	2,510,653
投资	635,719	12,556	16,569	317	665,161
其他	127,818	16,528	43	4,166	148,555
资产总计	5,129,028	176,667	22,655	19,695	5,348,045
负债					
向中央银行借款	78,000	-	-	-	78,000
同业及其他金融机构存放款项	1,124,141	20,411	683	105	1,145,340
拆入资金	984	22,591	428	804	24,807
卖出回购金融资产款	19,261	-	-	-	19,261
吸收存款	3,090,112	133,781	5,672	26,679	3,256,244
已发行债务凭证	391,887	-	-	-	391,887
其他	99,449	9,428	23	1,601	110,501
负债总计	4,803,834	186,211	6,806	29,189	5,026,040
资产负债缺口	325,194	(9,544)	15,849	(9,494)	322,005
信贷承诺	1,015,152	78,845	1,892	8,605	1,104,494
衍生金融工具(注释(i))	21,477	11,713	825	(26,751)	7,264

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：(续)

本行(续)

	2015年12月31日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	495,367	13,892	415	177	509,851
存放同业及其他金融机构款项	34,439	26,301	650	3,410	64,800
拆出资金	76,912	19,945	1,419	-	98,276
买入返售金融资产	137,210	-	-	-	137,210
应收款项类投资	1,107,212	2,595	-	-	1,109,807
发放贷款及垫款	2,190,187	105,614	2,779	6,294	2,304,874
投资	529,093	10,594	16,570	265	556,522
其他	94,148	8,123	19	665	102,955
资产总计	4,664,568	187,064	21,852	10,811	4,884,295
负债					
向中央银行借款	37,400	-	-	-	37,400
同业及其他金融机构存放款项	1,029,474	34,059	777	5,320	1,069,630
拆入资金	23,025	8,654	-	720	32,399
卖出回购金融资产款	71,110	-	-	-	71,110
吸收存款	2,815,265	147,624	6,019	25,918	2,994,826
已发行债务凭证	273,262	-	-	-	273,262
其他	87,209	5,194	7	1,620	94,030
负债总计	4,336,745	195,531	6,803	33,578	4,572,657
资产负债缺口	327,823	(8,467)	15,049	(22,767)	311,638
信贷承诺	1,048,159	61,845	1,594	7,356	1,118,954
衍生金融工具(注释(i))	(26,277)	8,172	1,227	27,967	11,089

53 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

外汇风险(续)

注释:

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

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团利润的可能影响。下表列出于 2016 年 6 月 30 日及 2015 年 12 月 31 日按当日货币性资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	税前利润	其他综合收益	税前利润	其他综合收益
升值 1%	(101)	3	343	18
贬值 1%	101	(3)	(343)	(18)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构以及以下假设: (i)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益; (ii)各币种对人民币汇率同时同向波动且未考虑不同货币汇率变动之间的相关性; (iii)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和期权,且所有头寸将会被持有,并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。贵金属被包含在本敏感性分析计算的货币敞口中。

53 风险管理(续)

(3) 流动性风险

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

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

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

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

53 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析

	2016年6月30日					
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))
资产						
现金及存放中央银行款项	154,624	-	14,452	-	-	444,495
存放同业及其他金融机构款项	68,549	3,392	864	-	-	-
拆出资金	-	70,789	39,204	33	-	23
买入返售金融资产	-	96,676	43	28	-	-
应收款项类投资	-	404,790	476,635	264,753	26,711	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	30,862	521,672	879,942	674,782	542,188	39,309
投资(注释(iii))	1,616	84,983	153,122	297,469	154,540	1,297
其他	35,217	21,790	48,612	12,614	5,916	34,786
资产总计	290,868	1,204,092	1,612,874	1,249,679	729,355	519,910
负债						
向中央银行借款	-	24,000	54,100	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	186,373	755,154	201,906	1,023	6	-
拆入资金	-	25,504	23,697	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	17,431	1,830	-	-	-
吸收存款	1,882,876	567,807	682,597	321,185	696	-
已发行债务凭证	-	126,577	176,634	50,274	56,938	-
其他	70,269	14,232	23,411	5,302	669	4,417
负债总计	2,139,518	1,530,705	1,164,175	377,784	58,309	4,417
(短)/长头寸	(1,848,650)	(326,613)	448,699	871,895	671,046	515,493

53 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本集团到期日分析(续)

	2015年12月31日					
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))
资产						
现金及存放中央银行款项	71,059	-	3,416	-	-	436,714
存放同业及其他金融机构款项	57,103	16,974	6,726	-	-	-
拆出资金	-	81,118	37,620	16	-	22
买入返售金融资产	-	138,320	141	100	-	-
应收款项类投资	-	452,100	461,183	186,955	11,969	-
发放贷款及垫款(注释(ii))	19,429	504,373	892,359	602,310	418,369	31,443
投资(注释(iii))	296	63,979	113,642	261,416	139,919	1,644
其他	23,220	14,711	25,133	8,984	8,952	30,577
资产总计	171,107	1,271,575	1,540,220	1,059,781	579,209	500,400
负债						
向中央银行借款	-	13,500	24,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	225,398	312,518	528,022	1,010	1,000	596
拆入资金	-	37,039	11,874	335	-	-
卖出回购金融资产款	-	67,976	3,192	-	-	-
吸收存款	1,334,115	819,432	665,351	362,891	986	-
已发行债务凭证	-	80,028	97,281	41,392	70,434	-
其他	57,151	13,821	19,673	7,926	938	4,727
负债总计	1,616,664	1,344,314	1,349,393	413,554	73,358	5,323
(短)/长头寸	(1,445,557)	(72,739)	190,827	646,227	505,851	495,077

53 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2016年6月30日						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限 (注释(i))	
资产							
现金及存放中央银行款项	153,385	-	14,452	-	-	443,759	611,596
存放同业及其他金融机构款项	47,586	4,791	864	-	-	-	53,241
拆出资金	-	53,939	39,045	-	-	23	93,007
买入返售金融资产	-	96,676	43	28	-	-	96,747
应收款项类投资	-	404,790	476,635	263,749	23,911	-	1,169,085
发放贷款及垫款(注释(ii))	28,191	484,251	827,517	610,510	521,724	38,460	2,510,653
投资(注释(iii))	786	74,057	134,897	280,807	152,196	22,418	665,161
其他	32,218	21,681	48,387	10,541	4,261	31,467	148,555
资产总计	262,166	1,140,185	1,541,840	1,165,635	702,092	536,127	5,348,045
负债							
向中央银行借款	-	24,000	54,000	-	-	-	78,000
同业及其他金融机构存放款项	186,710	755,716	201,885	1,023	6	-	1,145,340
拆入资金	-	10,360	14,447	-	-	-	24,807
卖出回购金融资产款	-	17,431	1,830	-	-	-	19,261
吸收存款	1,824,139	449,119	661,279	321,011	696	-	3,256,244
已发行债务凭证	-	123,438	170,020	41,491	56,938	-	391,887
其他	67,381	14,081	23,318	4,975	222	524	110,501
负债总计	2,078,230	1,394,145	1,126,779	368,500	57,862	524	5,026,040
(短)/长头寸	(1,816,064)	(253,960)	415,061	797,135	644,230	535,603	322,005

53 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

本行到期日分析(续)

	2015 年 12 月 31 日						
	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (注释(i))	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	70,431	-	3,416	-	-	436,004	509,851
存放同业及其他金融机构款项	42,056	16,365	6,379	-	-	-	64,800
拆出资金	-	63,688	34,566	-	-	22	98,276
买入返售金融资产	-	136,969	141	100	-	-	137,210
应收款项类投资	-	452,100	461,123	185,615	10,969	-	1,109,807
发放贷款及垫款(注释(ii))	17,123	467,133	842,534	548,856	399,482	29,746	2,304,874
投资(注释(iii))	296	42,285	106,262	247,772	137,488	22,419	556,522
其他	19,813	14,657	25,099	8,484	7,444	27,458	102,955
资产总计	149,719	1,193,197	1,479,520	990,827	555,383	515,649	4,884,295
负债							
向中央银行借款	-	13,500	23,900	-	-	-	37,400
同业及其他金融机构存放款项	225,789	313,218	528,017	1,010	1,000	596	1,069,630
拆入资金	-	28,540	3,859	-	-	-	32,399
卖出回购金融资产款	-	67,918	3,192	-	-	-	71,110
吸收存款	1,283,922	706,340	641,106	362,472	986	-	2,994,826
已发行债务凭证	-	79,598	90,758	32,472	70,434	-	273,262
其他	54,143	11,499	19,611	7,652	557	568	94,030
负债总计	1,563,854	1,220,613	1,310,443	403,606	72,977	1,164	4,572,657
(短)/长头寸	(1,414,135)	(27,416)	169,077	587,221	482,406	514,485	311,638

53 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

表外项目-本集团到期日分析

本集团的表外项目主要有承兑汇票、信用卡承担、开出保函、贷款承担及开出信用证。下表按合同的剩余期限列示表外项目金额：

	2016年6月30日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
承兑汇票	573,634	-	-	573,634
信用卡承担	188,150	-	-	188,150
开出保函	83,505	57,758	1,993	143,256
贷款承担	104,501	67,853	45,573	217,927
开出信用证	89,100	760	-	89,860
合计	1,038,890	126,371	47,566	1,212,827

	2015年12月31日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
承兑汇票	631,431	-	-	631,431
信用卡承担	149,138	-	-	149,138
开出保函	81,573	50,887	1,106	133,566
贷款承担	90,501	62,712	47,720	200,933
开出信用证	91,406	759	-	92,165
合计	1,044,049	114,358	48,826	1,207,233

本行到期日分析

	2016年6月30日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
承兑汇票	568,551	-	-	568,551
信用卡承担	181,176	-	-	181,176
开出保函	81,974	57,758	1,993	141,725
贷款承担	15,079	65,461	45,573	126,113
开出信用证	86,169	760	-	86,929
合计	932,949	123,979	47,566	1,104,494

53 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

	2015年12月31日			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
承兑汇票	628,790	-	-	628,790
信用卡承担	141,993	-	-	141,993
开出保函	80,215	49,773	1,106	131,094
贷款承担	20,646	58,342	47,716	126,704
开出信用证	89,683	690	-	90,373
合计	961,327	108,805	48,822	1,118,954

注释：

- (i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人民银行的法定存款准备金与财政性存款。拆出资金、发放贷款及垫款、投资项中无期限金额是指已减值或已逾期 1 个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。
- (ii) 逾期 1 个月内的未减值发放贷款及垫款归入即期偿还类别。
- (iii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资的投资。关于投资，剩余到期日不代表本集团打算持有至最终到期。

53 风险管理(续)

(4) 操作风险

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

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

- 通过建立全集团矩阵式授权管理体系，开展年度统一授权工作，严格限定各级机构及人员在授予的权限范围内开展业务活动，在制度层面进一步明确了严禁越权从事业务活动的管理要求。
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；
- 推动全行操作风险管理文化建设，进行操作风险管理专家队伍建设，通过正规培训和上岗考核，提高本集团员工的风险管理意识；
- 根据相关规定，依法加强现金管理，规范账户管理，提升可疑交易监测手段，并加强反洗钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗黑钱的必需知识和基本技能以打击洗黑钱；
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，本集团对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

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

54 公允价值数据

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层级：集团在估值当天可取得的相同资产或负债在活跃市场的报价(未经调整)。该层级包括在交易所上市的股权和债务工具以及交易所交易的衍生产品等。

第二层级：输入变量为除了第一层级中的活跃市场报价之外的可观察变量，通过直接或者间接可观察。划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，此层级还包括大多数场外衍生工具。估值技术包括远期定价、掉期模型和期权定价模型；输入参数的来源是彭博和路透交易系统可观察的公开市场。

第三层级：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的股权和债券工具。管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，涉及的不可观察变量主要包括折现率和市场价格波动率等参数。

金融资产和金融负债的公允价值是根据以下方式确定：

— 拥有标准条款并在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是参考市场标价的买入、卖出价分别确定。

— 不在活跃市场交易的金融资产和金融负债，其公允价值是根据公认定价模型或采用对类似工具可观察的当前市场标价根据折现现金流分析而确定。如不存在对类似工具可观察的市场交易标价，则使用交易对手询价进行估值，且管理层对此价格进行了分析。对于非期权类的衍生金融工具，其公允价值利用工具期限内适用的收益率曲线按折现现金流分析来确定；对于期权类的衍生金融工具，其公允价值则利用期权定价模型来确定。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程。风险管理部对于估值方法、参数、假设和结果进行独立验证，运营管理部按照估值流程获取估值结果并按照账务核算规则对估值结果进行账务处理，财务会计部基于经独立审阅的估值结果准备金融资产和金融负债的披露信息。

不同类型金融工具的估值政策和程序由本集团风险管理委员会批准。对估值政策和程序的任何改变，在实际采用前都需要报送风险管理委员会批准。

54 公允价值数据(续)

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团合并财务报表中公允价值计量所采用的估值技术和输入值并未发生重大变化。

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款和已发行债务凭证。

除以下项目外，本集团上述金融资产和金融负债的到期日大部分均为一年以内或者主要为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

本集团

	账面价值		公允价值	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
金融资产：				
持有至到期投资	191,451	179,930	196,129	185,152
应收款项类投资	1,172,889	1,112,207	1,190,849	1,124,181
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	11,073	8,705	11,088	8,706
- 已发行债务证券	31,300	31,295	33,167	32,381
- 已发行次级债券	76,078	77,779	80,523	83,181
- 已发行同业存单	291,972	171,356	291,997	171,501

本行

	账面价值		公允价值	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
金融资产：				
持有至到期投资	191,451	179,930	196,129	185,152
应收款项类投资	1,169,085	1,109,807	1,186,708	1,121,853
金融负债：				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	31,477	31,472	33,344	32,558
- 已发行次级债券	68,438	70,434	72,607	75,566
- 已发行同业存单	291,972	171,356	291,997	171,501

54 公允价值数据(续)

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况(续)

以上金融资产和金融负债的公允价值按公允价值层级列示如下:

本集团

2016年6月30日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
持有至到期投资	918	195,211	-	196,129
应收款项类投资	-	1,190,849	-	1,190,849
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	11,088	-	11,088
- 已发行债务证券	-	33,167	-	33,167
- 已发行次级债券	7,916	72,607	-	80,523
- 已发行同业存单	-	291,997	-	291,997

2015年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
持有至到期投资	833	184,319	-	185,152
应收款项类投资	-	1,124,181	-	1,124,181
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行存款证(非交易用途)	-	8,706	-	8,706
- 已发行债务证券	-	32,381	-	32,381
- 已发行次级债券	7,615	75,566	-	83,181
- 已发行同业存单	-	171,501	-	171,501

54 公允价值数据(续)

(1) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况(续)

以上金融资产和金融负债的公允价值按公允价值层级列示如下(续):

本行

2016年6月30日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
持有至到期投资	918	195,211	-	196,129
应收款项类投资	-	1,186,708	-	1,186,708
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	33,344	-	33,344
- 已发行次级债券	-	72,607	-	72,607
- 已发行同业存单	-	291,997	-	291,997

2015年12月31日				
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:				
持有至到期投资	833	184,319	-	185,152
应收款项类投资	-	1,121,853	-	1,121,853
金融负债:				
已发行债务凭证				
- 已发行债务证券	-	32,558	-	32,558
- 已发行次级债券	-	75,566	-	75,566
- 已发行同业存单	-	171,501	-	171,501

54 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值

	本集团			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2016年6月30日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产				
- 债券投资	2,638	10,114	-	12,752
- 投资基金	-	-	1	1
- 同业存单	-	41,884	-	41,884
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	-	5,751	-	5,751
衍生金融资产	-			
- 利率衍生工具	-	1,450	5	1,455
- 货币衍生工具	25	19,882	-	19,907
- 贵金属衍生工具	-	1,673	-	1,673
可供出售金融资产				
- 债券投资	37,767	303,012	12	340,791
- 投资基金	-	845	301	1,146
- 存款证及同业存单	55	97,621	-	97,676
- 理财产品	-	15	-	15
- 权益工具	376	-	-	376
持续以公允价值计量的金融资产总额	40,861	482,247	319	523,427
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 卖空债券	-	102	-	102
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	728	5	733
- 货币衍生工具	4	17,521	-	17,525
- 贵金属衍生工具	-	6,079	-	6,079
持续以公允价值计量的金融负债总额	4	24,430	5	24,439

54 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

	本集团			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2015年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产				
- 债券投资	479	8,057	-	8,536
- 投资基金	-	-	1	1
- 同业存单	-	15,226	-	15,226
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	-	2,457	-	2,457
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,288	3	1,291
- 货币衍生工具	17	11,472	-	11,489
- 贵金属衍生工具	-	1,008	-	1,008
可供出售金融资产				
- 债券投资	40,313	257,120	11	297,444
- 投资基金	-	352	70	422
- 存款证及同业存单	671	74,643	-	75,314
- 理财产品		10		10
- 权益工具	424	-	22	446
持续以公允价值计量的金融资产总额	41,904	371,633	107	413,644
负债				
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	992	3	995
- 货币衍生工具	1	10,118	-	10,119
- 贵金属衍生工具	-	304	-	304
持续以公允价值计量的金融负债总额	1	11,414	3	11,418

54 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

	本行			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2016年6月30日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产				
- 债券投资	2,265	10,113	-	12,378
- 同业存单	-	41,884	-	41,884
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-			
- 债券投资	-	4,884	-	4,884
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,077	5	1,082
- 货币衍生工具	-	17,315	-	17,315
- 贵金属衍生工具	-	1,673	-	1,673
可供出售金融资产				
- 债券投资	7,400	299,624	8	307,032
- 投资基金	-	845	-	845
- 存款证及同业存单	-	84,276	-	84,276
- 权益工具	48	-	-	48
持续以公允价值计量的金融资产总额	9,713	461,691	13	471,417
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 卖空债券	-	102	-	102
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	563	5	568
- 货币衍生工具	-	14,930	-	14,930
- 贵金属衍生工具	-	6,079	-	6,079
持续以公允价值计量的金融负债总额	-	21,674	5	21,679

54 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

	本行			合计
	第一层级 (注释(i))	第二层级 (注释(i))	第三层级 (注释(ii))	
2015年12月31日余额				
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产				
- 债券投资	300	8,057	-	8,357
- 同业存单	-	15,226	-	15,226
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券投资	-	1,766	-	1,766
衍生金融资产				
- 利率衍生工具	-	1,039	3	1,042
- 货币衍生工具	-	8,334	-	8,334
- 贵金属衍生工具	-	1,008	-	1,008
可供出售金融资产				
- 债券投资	7,030	256,497	8	263,535
- 投资基金	-	352	-	352
- 存款证及同业存单	-	64,945	-	64,945
- 权益工具	48	-	-	48
持续以公允价值计量的金融资产总额	7,378	357,224	11	364,613
负债				
衍生金融负债				
- 利率衍生工具	-	951	3	954
- 货币衍生工具	-	7,181	-	7,181
- 贵金属衍生工具	-	304	-	304
持续以公允价值计量的金融负债总额	-	8,436	3	8,439

(i) 本年在第一和第二公允价值层级之间没有发生重大的层级转移。

54 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

(ii) 第三公允价值层级本期间/本年度的变动情况如下表所示:

本集团

	资产						负债		
	交易性金融 资产	指定为公允价 值计量且其变 动计入当期损 益的金融资产	衍生金融 资产	可供出售金融资产			合计	衍生金融 负债	合计
	投资基金	债券投资	利率衍生 工具	债券投资	投资基金	权益工具		利率衍生 工具	
2016 年 1 月 1 日	1	-	3	11	70	22	107	(3)	(3)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	-	-	3	-	-	-	3	(3)	(3)
在其他综合收益中确认的利 得或损失总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	-	-	-	-	229	-	229	-	-
出售和结算	-	-	(1)	-	-	(22)	(23)	1	1
汇率变动影响	-	-	-	1	2	-	3	-	-
2016 年 6 月 30 日	1	-	5	12	301	-	319	(5)	(5)
2016 年 6 月 30 日持有第三 层级金融工具相关已确认 当期损益情况(注(iii))	-	-	6	-	-	-	6	(6)	(6)

54 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

(ii) 第三公允价值层级本期间/本年度的变动情况如下表所示: (续)

本集团

	资产						负债	
	交易性金融 资产	指定为公允价 值计量且其变 动计入当期损 益的金融资产	衍生金融 资产	可供出售金融资产			衍生金融 负债	合计
			利率衍生 工具	债券投资	投资基金	权益工具	利率衍生 工具	
2015年1月1日	2	-	5	12	127	-	(10)	(10)
在当期损益中确认的利得或 损失总额	-	-	(2)	-	-	22	7	7
在其他综合收益中确认的利 得或损失总额	-	-	-	-	(17)	-	-	-
购买	-	-	-	-	(40)	-	-	-
出售和结算	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
2015年12月31日	1	-	3	11	70	22	(3)	(3)
2015年12月31日持有第三 层级金融工具相关已确认 当期损益情况(注(iii))	-	-	(2)	-	-	22	7	7

54 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

(ii) 第三公允价值层级本期间/本年度的变动情况如下表所示: (续)

本行

	资产			负债	
	衍生金融资产 利率衍生工具	可供出售 金融资产 债券投资	合计	衍生金融负债 利率衍生工具	合计
2016年1月1日	3	8	11	(3)	(3)
在当期损益中确认的利得或损失总额	3	-	3	(3)	(3)
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	-	-	-	-
出售和结算	(1)	-	(1)	1	1
2016年6月30日	5	8	13	(5)	(5)
2016年6月30日持有第三层级金融工具 相关已确认当期损益情况(注(iii))	6	-	6	(6)	(6)

54 公允价值数据(续)

(2) 以公允价值计量的金融资产和金融负债的年末公允价值(续)

(ii) 第三公允价值层级本期间/本年度的变动情况如下表所示: (续)

本行

	资产			负债	
	衍生金融资产 利率衍生工具	可供出售 金融资产 债券投资	合计	衍生金融负债 利率衍生工具	合计
2015年1月1日	5	9	14	(10)	(10)
在当期损益中确认的利得或损失总额	(2)	-	(2)	7	7
在其他综合收益中确认的利得或损失总额	-	(1)	(1)	-	-
2015年12月31日	3	8	11	(3)	(3)
2015年12月31日持有第三层级金融工具 相关已确认当期损益情况(注(iii))	-	-	-	5	5

55 承担及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括贷款承担，信用卡承担，保函、信用证及承兑汇票服务。

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

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

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
合同金额：				
贷款承担				
-原到期日为 1 年以内	166,050	130,985	76,629	58,612
-原到期日为 1 年或以上	51,877	69,948	49,484	68,092
小计	217,927	200,933	126,113	126,704
开出保函	143,256	133,567	141,725	131,094
开出信用证	89,860	92,164	86,929	90,373
承兑汇票	573,634	631,431	568,551	628,790
信用卡承担	188,150	149,138	181,176	141,993
合计	1,212,827	1,207,233	1,104,494	1,118,954

(2) 信贷承诺按信用风险加权金额分析

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用 风险加权金额	339,686	391,878	333,819	387,825

55 承担及或有事项(续)

(2) 信贷承诺按信用风险加权金额分析(续)

信用风险加权金额依据银监会相关规定，根据交易对手的状况和到期期限的特点计算的。采用的风险权重由 0%至 150%不等。

(3) 资本承担

于资产负债表日已授权的资本承担如下：

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
为购置物业及设备				
– 已订约	3,934	7,119	3,778	6,979
– 已授权未订约	111	113	111	113

(4) 经营租赁承担

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

	本集团		本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
一年以内	2,749	2,864	2,526	2,649
一年至两年	2,427	2,553	2,229	2,373
两年至三年	2,066	2,173	1,911	2,036
三年至五年	3,336	3,510	3,123	3,311
五年以上	2,761	3,699	2,664	3,586
合计	13,339	14,799	12,453	13,955

(5) 未决诉讼和纠纷

本集团于报告期末已经根据本集团的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债评估及计提准备金，包括未决诉讼和纠纷。

55 承担及或有事项(续)

(5) 未决诉讼和纠纷(续)

于 2016 年 6 月 30 日，本集团尚有涉及赔偿金额为人民币 3.81 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 3.94 亿元)的若干未决诉讼案件。根据本集团内部及外部法律顾问的意见，本集团对上述未决诉讼计提了预计负债人民币 0.04 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 0.02 亿元)。本集团已对该等法律诉讼事项可能遭受的损失足额计提了预计负债，该等事项不会对本行的财务状况和经营成果产生重大不利影响。

(6) 债券承兑承诺

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

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	本集团及本行	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	12,843	13,371

上述国债的原始期限为一至五年不等。本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不大。财政部对提前兑付的国债不会及时兑付，但会在国债到期时兑付本金和按发行协议支付利息。

(7) 股权收购承诺

2015 年 5 月 26 日，本行与中国信托金融控股股份有限公司(以下简称“中信金控”)签订《私募股份认购协议》。根据该协议，本行拟认购中信金控增资发行的 602,678,478 股普通股股份，相当于中信金控增资后普通股总数的 3.8%，认购价款总计为新台币元 130.90 亿元。同日，中信银行(国际)与中信金控的全资子公司中国信托商业银行股份有限公司(以下简称“中国信托银行”)签订《股份转让协议》，拟向中国信托银行出售其持有的中信银行国际(中国)有限公司 100% 的股权，转让价款为相当于人民币 23.53 亿元的港币。上述的两项交易互为条件，且完成尚待相关监管机构的批准。2016 年 4 月 30 日，本行与中信金控修订《契约》与《股份转让协议》，将相关协议终止日期延期至 2017 年 5 月 25 日，其余条款保持不变。

56 在结构化主体中的权益

(1) 本集团发行及管理的保本型理财产品

本集团对发行及管理的保本型理财产品提供本金保证承诺。本集团根据集团的会计政策将理财的投资和相应资金按照有关金融资产或金融负债的分类原则列示。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团在上述结构化主体确认的手续费及佣金收入为人民币 32.61 亿元 (2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 25.68 亿元)；利息收入为人民币 3.74 亿元 (2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间：人民币 2.14 亿元)。于 2016 年 6 月 30 日，本集团享有应收管理手续费而在资产负债表中反映的资产账面价值为人民币 5.56 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 3.87 亿元)。

于 2016 年 6 月 30 日，本集团管理的未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品资产规模为人民币 6,899.24 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 6,591.18 亿元)。

于 2016 年 6 月 30 日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币 281.00 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 252.66 亿元)。于本年度内，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币 406.22 亿元 (2015 年：人民币 366.75 亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

56 在结构化主体中的权益(续)

(3) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划、资产支持融资债券以及投资基金。

截至 2016 年 6 月 30 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本集团的资产负债表的相关资产负债项目列示如下：

本集团					
2016 年 6 月 30 日					
账面价值					最大风险敞口
持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	合计		
理财产品	-	15	201,996	202,011	202,011
专项资产管理计划	-	-	862,308	862,308	862,308
信托投资计划	-	-	110,818	110,818	110,818
资产支持融资债券	2,921	7,601	-	10,522	10,522
投资基金	-	1,146	-	1,146	1,146
合计	2,921	8,762	1,175,122	1,186,805	1,186,805

本集团					
2015 年 12 月 31 日					
账面价值					最大风险敞口
持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	合计		
理财产品	-	10	147,605	147,615	147,615
专项资产管理计划	-	-	825,016	825,016	825,016
信托投资计划	-	-	139,971	139,971	139,971
资产支持融资债券	5,306	5,152	-	10,458	10,458
投资基金	-	422	-	422	422
合计	5,306	5,584	1,112,592	1,123,482	1,123,482

理财产品、信托投资计划、专项资产管理计划以及投资基金的最大风险敞口为其在报告日的账面价值。资产支持融资债券的最大风险敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

57 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转移若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团进行的资产证券化交易中终止确认贷款和垫款 13.32 亿元(2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间：无)。于 2016 年 6 月 30 日，本集团由于既未转移也未保留几乎所有的风险和报酬，也未放弃对转移资产的控制权而形成的继续涉入资产或负债为 4.93 亿元(2015 年 12 月 31 日：2.86 亿元)。此外，截至 2016 年 6 月 30 日，本集团还通过一般转让方式处置了部分发放贷款和垫款。

58 金融资产和金融负债的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时(“抵销准则”)，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

于 2016 年 6 月 30 日，本集团未与交易对手签订主协议，约定特定净额结算安排，因此财务报表中不存在任何金融资产和金融负债的抵销。

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

1 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号——每股收益》及中国证券监督管理委员会(“证监会”)《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。由于本行在截至 2015 年及 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无任何差异。

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	报告期 利润	加权平均净资产 收益率(1)	每股收益(2) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	23,600	7.17%	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	23,494	7.14%	0.48	0.48

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	报告期 利润	加权平均净资产 收益率(1)	每股收益(2) (人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	22,586	8.32%	0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于本行 股东的净利润	22,442	8.27%	0.48	0.48

(1) 加权平均净资产收益率

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润		23,600	22,586
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(i)	23,494	22,442
归属于本行股东的加权平均净资产		329,022	271,339
归属于本行股东的加权平均净资产收益率		7.17%	8.32%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均 净资产收益率		7.14%	8.27%

1 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 加权平均净资产收益率(续)

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润		23,600	22,586
扣除：影响本行股东净利润的非经常性损益		(106)	(144)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润		23,494	22,442

(2) 每股收益

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2016 年	2015 年
归属于本行股东的净利润		23,600	22,586
加权平均股数(百万股)	(i)	48,935	46,787
归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.48	0.48
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润		23,494	22,442
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本和稀释每股收益(人民币元)	(ii)	0.48	0.48

注释：

(i) 2015 年 12 月 31 日，本行以 5.55 元/股的价格向中国烟草总公司非公开发行 2,147,469,539 股股票，募集资金扣除承销保荐等发行费用后净收入为 118.88 亿元。本行总股本增加人民币 21.48 亿元，股本溢价为人民币 97.40 亿元。

(ii) 由于本行在截至 2016 年及 2015 年 6 月 30 日止 6 个月期间并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无任何差异。

2 非经常性损益

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

	注释	本集团	
		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2016 年	2015 年
租金收入		25	26
非流动性资产处置净收入		41	1
投资性房地产公允价值变动产生的损益		-	3
其他资产减值准备转回损益		29	173
政府补助	(i)	35	23
其他净损益		12	(33)
非经常性损益净额		142	193
减：以上各项对所得税的影响额		(36)	(47)
非经常性损益税后影响净额		106	146
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益		106	144
影响少数股东净利润的非经常性损益		-	2

注释：

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系

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

(1) 资本构成

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	代码
核心一级资本			
股本	48,935	48,935	
留存收益	219,811	206,585	
盈余公积	23,362	23,362	
一般风险准备	64,555	64,555	
未分配利润	131,894	118,668	
累计其他综合收益和公开储备	61,183	62,220	
资本公积	58,636	58,636	
其他综合收益	2,547	3,584	
少数股东资本可计入部分	46	75	r
监管调整前的核心一级资本	329,975	317,815	
核心一级资本：监管调整			
商誉(扣除递延税负债)	(873)	(854)	j-m
其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)	(725)	(802)	k-n
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	-	
核心一级资本监管调整总和	(1,598)	(1,656)	
核心一级资本净额	328,377	316,159	
其他一级资本			
其他一级资本工具及溢价	1,825	1,825	q
少数股东资本可计入部分	3	3	s
监管调整前的其他一级资本	1,828	1,828	
其他一级资本监管调整总和	-	-	
其他一级资本净额	1,828	1,828	
一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	330,205	317,987	

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	代码
二级资本			
二级资本工具及其溢价	64,501	69,299	p
过渡期后不可计入二级资本的部分	26,322	30,758	
少数股东资本可计入部分	7	7	t
其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
超额贷款损失准备可计入部分	21,343	24,447	c
监管调整前的二级资本	85,851	93,753	
二级资本：监管调整			
对未并表金融机构大额少数资本投资中的			
二级资本	-	-	
二级资本监管调整总和	-	-	
二级资本净额	85,851	93,753	
总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	416,056	411,740	
总风险加权资产	3,694,147	3,468,135	
资本充足率和储备资本要求			
核心一级资本充足率	8.89%	9.12%	
一级资本充足率	8.94%	9.17%	
资本充足率	11.26%	11.87%	
机构特定的资本要求	92,354	86,703	
其中：储备资本要求	92,354	86,703	
其中：逆周期资本要求	-	-	
满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	2.50%	2.50%	
国内最低监管资本要求			
(考虑过渡期安排)			
核心一级资本充足率	6.30%	6.30%	
一级资本充足率	7.30%	7.30%	
资本充足率	9.30%	9.30%	
门槛扣除项中未扣除部分			
对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	16,247	16,361	e+g
对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	949	976	i
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	8,309	7,981	l-m-n

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(1) 资本构成(续)

	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	代码
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	60,472	60,497	b
权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	21,343	24,447	c
符合退出安排的资本工具			
因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	18	43	
因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	72	65	
因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	26,322	30,758	
因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	17,548	13,182	

(2) 集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

于 2016 年 6 月 30 日, 本集团集团口径的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异。

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(3) 有关科目展开说明

具体项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	代码
客户贷款及垫款	2,749,836	2,528,780	a
减：贷款损失准备金额	60,472	60,497	b
其中：可计入二级资本超额贷款 损失准备的数额	21,343	24,447	c
可供出售金融资产	440,139	373,770	d
其中：对未并表金融机构的小额 少数资本投资未扣除部分	2,562	2,576	e
持有至到期投资	191,451	179,930	f
其中：对未并表金融机构的小额 少数资本投资未扣除部分	13,585	13,785	g
长期股权投资	1,049	976	h
其中：对未并表金融机构的小额 少数资本投资未扣除部分	100	-	
其中：对未并表金融机构的大额 少数资本投资未扣除部分	949	976	i
商誉	873	854	j
无形资产：	725	802	k
递延所得税资产(递延税以净额列示)	8,309	7,981	l
其中：与商誉相关的递延税项负债	-	-	m
其中：与其他无形资产(不含土地 使用权)相关的递延税 负债	-	-	n
已发行债务凭证	410,423	289,135	o
其中：已发行次级债券可计入部分	64,501	69,299	p
其他一级资本工具及溢价	1,825	1,825	q
少数股东权益	1,941	1,946	
其中：可计入核心一级资本	46	75	r
其中：可计入其他一级资本	3	3	s
其中：可计入二级资本	7	7	t

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征

(i) 普通股

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
标识码	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
适用法律	中国大陆	香港《公司条例》	中国大陆	香港《公司条例》	中国大陆
监管处理					
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	普通股(A股)	普通股(H股)	普通股(A股)	普通股(H股)	普通股(A股)
可计入监管资本的数额(单位为百万，最近一期报告日)	26,631	12,402	5,274	2,480	2,148
工具面值	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元	每股人民币 1.00 元
会计处理	股本	股本	股本	股本	股本
初始发行日	19/04/2007	19/04/2007	28/06/2011	07/07/2011	31/12/2015
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续
其中：原到期日					
发行人赎回(须经监管审批)	否	否	否	否	否
其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度					
其中：后续赎回日期(如果有)					
分红或派息					
其中：固定或浮动派息/分红	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策	在满足业务发展需求的基础上，合理制定分红派息政策

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(i) 普通股(续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
其中：票面利率及相关指标	每股人民币 5.80 元	每股港币 5.86 元	每股人民币 3.33 元	每股港币 4.01 元	每股人民币 5.55 元
其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否
其中：是否可自主取消(完全或部分)或强制	否	否	否	否	否
其中：赎回激励机制	否	否	否	否	否
其中：累计或非累计	否	否	否	否	否
是否可转股	否	否	否	否	否
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(i) 普通股(续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
是否减记	否	否	否	否	否
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 本行发行次级债券

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
标识码	1012002	1212001	1428014
适用法律	中国大陆	中国大陆	中国大陆
监管处理			
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	不适用
其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	不合格	不合格	全资格
其中：适用法人/集团层面	法人及集团	法人及集团	法人及集团
工具类型	次级债券	次级债券	次级债券
可计入监管资本的数额(单位为人民币百万，最近一期报告日)	6,900	11,982	36,960
工具面值	人民币 115 亿元	人民币 200 亿元	人民币 370 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证
初始发行日	27/05/2010	19/06/2012	22/08/2014
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	28/05/2025	21/06/2027	26/08/2024

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时赎回日期)及额度	发行人可在 2020 年 5 月 28 日选择按面值全部赎回该债券	发行人可在 2022 年 6 月 21 日选择按面值全部赎回该债券	发行人可在 2019 年 8 月 26 日选择按面值全部赎回该债券
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	票面利率 4.3%	票面利率 5.15%	票面利率 6.13%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
其中: 是否可自主取消(完全或部分)或强制	否	否	否
其中: 赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	否	否	否
是否可转股	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	否	否	是

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(ii) 本行发行次级债券(续)

发行人	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	中信银行股份有限公司
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	当触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下自触发事件发生日次日起不可撤销的对本期债券以及已发行的本金减记型其他
其中：若减记，则说明部分减记该是全部减记	不适用	不适用	的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。触发事件指以下两者中的较早者：
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	后偿于普通债券/无抵押优先票据	后偿于普通债券/无抵押优先票据	后偿于普通债券/无抵押优先票据
是否含有暂时的不合格特征	是	是	是
其中：若有，则说明该特征	没有确保在无法持续经营时能吸收亏损的准则	没有确保在无法持续经营时能吸收亏损的准则	没有确保在无法持续经营时能吸收亏损的准则

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 子公司发行资本工具

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
标识码	XS0520490672	XS0834385840	XS0985263150	XS1055321993
适用法律	英国法例, 但从属受香港法例 规管	英国法例, 但从属受香港法 例规管	英国法例, 但从属受香港法 例规管	英国法例, 但从属受香港法例规 管
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管 理办法(试行)》过渡 期规则	二级	二级	不适用	不适用
其中: 适用《商业银行资本管 理办法(试行)》过渡 期结束后规则	不合格 法人及集团	不合格 法人及集团	二级 法人及集团	一级 法人及集团
其中: 适用法人/集团层面				
工具类型	次级债券	次级债券	次级债券	永续型非累积资本证券
可计入监管资本的数额(单位 为百万, 最近一期报告日)	折合人民币 2,136 百万元	折合人民币 797 百万元	折合人民币 1,219 百万元	折合人民币 1,825 百万元
工具面值	美元 5 亿元	美元 3 亿元	美元 3 亿元	美元 3 亿元
会计处理	已发行债务凭证	已发行债务凭证	已发行债务凭证	其他权益工具
初始发行日	24/06/2010	27/09/2012	7/11/2013	22/04/2014
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	永续
其中: 原到期日	24/06/2020	28/09/2022	07/05/2024	不适用

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 子公司发行资本工具(续)

发行人	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司	中信银行(国际)有限公司
发行人赎回(须经监管审批)	否	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	首个可赎回日为2017年9月28日包括设有税务及监管事项赎回权-可赎回价格等于票据面值	可赎回日期为2019年5月7日,包括设有税务及监管事项赎回权-可赎回价格等于票据面值,并须根据无法持续经营事件而调整	首次赎回期为2019年4月22日,没有固定赎回日期。 -可选择赎回(于2019年内指定的日期或分派付款期后)和税务及监管事项赎回必须全部先获得香港金融管理局的书面同意。可赎回金额相等于当时的本金总额。
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	首个票据赎回日之后的任何票息支付日期	不适用	不适用
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	6.875%	3.875%	直至2019年5月7日固定年息率为6.000%。其后重新厘订为当时5年期美国国库债券息率加初始美国国库债券息差之471.8点子。	直至2019年4月22日固定年息率为7.25%。 -於首次回购日起計每五年,分派利率將按当时5年期美国国库债券息率加初始息差5.627%重新厘订。 -任何分派必須在沒有发生强制性取消分配事件或可选择取消分配事件。
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消(完全或部分)或强制	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	可自主取消
其中: 赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	累计	累计	累计	非累计

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 子公司发行资本工具(续)

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

3 监管资本项目与资产负债表对应关系(续)

(4) 资本工具主要特征(续)

(iii) 子公司发行资本工具(续)

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