

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



中信銀行股份有限公司

China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

截至2012年6月30日止六個月 中期業績公告

中信銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2012年6月30日止六個月期間(「報告期」)，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)披露要求及國際會計準則理事會頒佈的「國際會計準則」第34號《中期財務報告》編製的未經審計綜合業績(「中期業績」)。本行董事會之審計與關聯交易控制委員會已審閱並確認此中期業績。

本業績公告以中英文編製，如對兩種文本的理解發生歧義，以中文文本為準。

一、財務概要

經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增幅 (%)
經營收入	44,243	35,335	25.21
利潤總額	25,876	20,326	27.30
歸屬於本行股東的淨利潤	19,373	15,024	28.95
經營活動產生的現金流量淨額	(75,551)	7,491	-
每股計			
基本每股收益(元)	0.41	0.37	10.81
稀釋每股收益(元)	0.41	0.37	10.81
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(1.61)	0.19	-

註：2011年本行配股融資，計算基本每股收益時考慮了配股中包含的送股因素，並按調整後的股份數重新計算了比較期間的每股收益。

盈利能力指標

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增減
平均總資產回報率(ROAA)	1.38%	1.41%	(0.03)
平均淨資產回報率(ROAE, 不含非控制性權益)	21.38%	23.54%	(2.16)
成本收入比	28.48%	30.36%	(1.88)
信貸成本	0.33%	0.29%	0.04
淨利差	2.68%	2.76%	(0.08)
淨息差	2.89%	2.89%	-

規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增幅 (%)
總資產	2,916,365	2,765,881	5.44
客戶貸款及墊款總額	1,535,352	1,434,037	7.07
總負債	2,723,885	2,587,100	5.29
客戶存款總額	2,188,820	1,968,051	11.22
歸屬於本行股東的權益總額	187,892	174,496	7.68
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	4.02	3.73	7.68

資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增幅(%) / 增減
正常貸款	1,525,959	1,425,496	7.05
不良貸款	9,393	8,541	9.98
貸款減值準備	25,660	23,258	10.33
不良貸款比率	0.61%	0.60%	0.01
撥備覆蓋率	273.18%	272.31%	0.87
貸款減值準備對貸款總額比率	1.67%	1.62%	0.05

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

資本充足指標

項目	2012年 6月30日	2011年 12月31日	增減
資本充足率	13.44%	12.27%	1.17
核心資本充足率	10.05%	9.91%	0.14
總權益對總資產比率	6.60%	6.46%	0.14

二、董事會報告

經濟、金融和監管環境

2012年上半年，全球經濟下行風險仍未消除，經濟發展不穩定、不平衡的矛盾突出。美國財政和貿易赤字問題依然存在。歐債危機尚未得到根本解決，歐元區經濟整體疲弱不振。日本經濟尚未出現明顯好轉。新興經濟體增長勢頭普遍放緩，各國紛紛放鬆貨幣政策以促進經濟增長，部分國家面臨較高的通貨膨脹和短期資本大進大出的風險。

面對複雜嚴峻的國內外經濟形勢，黨中央、國務院堅持穩中求進的工作總基調，把穩增長放在更加重要的位置，實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，加大政策預調微調力度，國民經濟運行總體平穩。上半年，全國共實現國內生產總值227,098億元人民幣，同比增長7.8%；固定資產投資穩定增長，達到150,710億元人民幣，同比增長20.4%；社會消費品零售總額98,222億元人民幣，同比增長14.4%。

2012年上半年，中國金融業保持穩健運行。國內社會融資規模合計7.78萬億元，比上年同期多135億元人民幣。2012年6月末，廣義貨幣(M2)餘額92.50萬億元人民幣，同比增長13.6%；狹義貨幣(M1)餘額28.75萬億元人民幣，同比增長4.7%；本外幣貸款餘額63.33萬億元人民幣，同比增長15.9%；人民幣貸款餘額59.64萬億元，同比增長16.0%；新增人民幣貸款4.86萬億元人民幣，同比多增6,833億元；本外幣存款餘額90.88萬億元人民幣，同比增長13.2%。人民幣存款餘額88.31萬億元人民幣，同比增長12.3%。

2012年上半年，國家對銀行業的監管更趨全面。銀監會加大了對經濟社會關鍵環節的金融支持力度和重點領域的風險監管，推動銀行業更好地為實體經濟服務。為規範商業銀行服務價格，保護金融消費者合法權益，銀監會、人民銀行、國家發展和改革委共同發佈《商業銀行服務價格管理辦法(徵求意見稿)》，商業銀行服務價格的監督管理將得到強化。資本監管方面，新發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》監管標準更高、監管資本更嚴、監管指標更廣、監管口徑更緊。利率監管方面，人民銀行一個月內兩次非對稱性降息，利率市場化進程明顯提速，對此商業銀行極待強化利率風險管理，積極推進戰略轉型，打造差異化競爭優勢，以應對利率市場化的深遠影響。

財務報表分析

概述

2012年上半年，面對複雜多變的國內外經濟金融形勢，本集團緊密圍繞「加快轉型、加強管理、加速提升市場競爭力」的工作指導思想，繼續深化業務轉型和經營策略調整，在確保各項指標滿足監管要求的同時，經濟效益持續提升，資產質量總體平穩，業務規模穩步增長。

報告期內，本集團實現歸屬於本行股東的淨利潤193.73億元人民幣，同比增長28.95%；實現利息淨收入369.29億元人民幣，同比增長23.90%；淨息差2.89%，與上年同期持平；實現非利息淨收入73.14億元人民幣，同比增長32.28%。

截至報告期末，本集團資產總額達29,163.65億元人民幣，比上年末增長5.44%，其中貸款總額15,353.52億元人民幣，比上年末增長7.07%；負債總額達27,238.85億元人民幣，比上年末增長5.29%，其中客戶存款總額21,888.20億元人民幣，比上年末增長11.22%。

截至報告期末，本集團不良貸款餘額93.93億元人民幣，比上年末增加8.52億元人民幣；不良貸款率0.61%，比上年末上升0.01個百分點；撥備覆蓋率273.18%，比上年末提高0.87個百分點。

利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅 (%)
利息淨收入	36,929	29,806	7,123	23.90
非利息淨收入	7,314	5,529	1,785	32.28
經營收入	44,243	35,335	8,908	25.21
經營費用	(15,858)	(13,159)	2,699	20.51
資產減值損失	(2,524)	(1,929)	595	30.84
稅前利潤	25,876	20,326	5,550	27.30
所得稅	(6,291)	(5,053)	1,238	24.50
淨利潤	19,585	15,273	4,312	28.23
其中：歸屬本行股東淨利潤	19,373	15,024	4,349	28.95
歸屬少數股東損益	212	249	(37)	(14.86)

利息淨收入

本集團的利息淨收入既受生息資產收益率與付息負債成本率差值的影響，也受生息資產和付息負債平均餘額的影響。報告期內，本集團實現利息淨收入369.29億元人民幣，同比增加71.23億元人民幣，增長23.90%。利息淨收入增長主要源於生息資產規模的持續擴張。

本集團生息資產、付息負債的平均餘額和平均利率情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2012年1-6月			2011年1-6月			2011年		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)
生息資產									
客戶貸款及墊款	1,466,465	50,199	6.88	1,306,515	37,310	5.76	1,343,708	82,234	6.12
債券投資	269,371	4,778	3.57	241,537	3,510	2.93	237,823	7,636	3.21
存放中央銀行款項	375,666	2,941	1.57	278,531	2,022	1.46	298,864	4,425	1.48
存放同業及拆出資金款項	339,001	7,857	4.66	133,625	2,064	3.11	188,459	7,528	3.99
買入返售款項	117,448	2,561	4.38	116,093	2,700	4.69	98,934	4,796	4.85
其他 ⁽¹⁾	-	1	-	-	10	-	-	4	-
小計	2,567,951	68,337	5.35	2,076,301	47,616	4.62	2,167,788	106,623	4.92
付息負債									
客戶存款	1,951,002	22,332	2.30	1,708,604	13,992	1.65	1,761,117	32,450	1.84
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	354,004	8,017	4.55	171,605	2,835	3.33	194,295	7,247	3.73
賣出回購款項	18,206	405	4.47	5,840	127	4.39	10,420	474	4.55
其他 ⁽²⁾	38,157	654	3.45	46,127	856	3.74	36,964	1,346	3.64
小計	2,361,369	31,408	2.67	1,932,176	17,810	1.86	2,002,796	41,517	2.07
利息淨收入		36,929			29,806			65,106	
淨利差 ⁽³⁾			2.68			2.76			2.85
淨息差 ⁽⁴⁾			2.89			2.89			3.00

註：(1) 主要是子公司已核銷貸款本期清收的利息。

(2) 包括應付債券、交易性金融負債等。

(3) 等於總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。

(4) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示，其中因規模因素和利率因素共同影響產生的變化反映在利率因素變動中。

單位：百萬元人民幣

	2012年1-6月對比2011年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
客戶貸款及墊款	4,569	8,320	12,889
債券投資	404	864	1,268
存放中央銀行款項	703	216	919
存放同業及拆出資金	3,167	2,626	5,793
買入返售款項	32	(171)	(139)
其它	-	(9)	(9)
利息收入變動	8,875	11,846	20,721
負債			
客戶存款	1,983	6,357	8,340
同業及其他金融機構存放及拆入款項	3,012	2,170	5,182
賣出回購款項	269	9	278
其他	(148)	(54)	(202)
利息支出變動	5,116	8,482	13,598
利息淨收入變動	3,759	3,364	7,123

淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差2.89%，與上年同期持平；淨利差為2.68%，同比下降0.08個百分點。報告期內，央行加大了貨幣政策的預調微調力度，連續下調法定存款準備金率後再推降息舉措，並加快了利率市場化改革步伐，存貸款利差不斷縮窄。本集團積極應對，採取有效措施力保淨息差保持在較高水平：(1)持續強化利率定價授權管理，改善貸款重定價週期，提升資產收益水平；(2)適時調整內部資金轉移價格，不斷優化資產負債結構；(3)加強考核引導，合理控制負債成本。

利息收入

報告期內，本集團實現利息收入683.37億元人民幣，同比增加207.21億元人民幣，增長43.52%。利息收入增長主要由於生息資產規模擴張以及生息資產平均收益率提高影響所致。本集團生息資產的平均餘額從2011上半年的20,763.01億元人民幣增至2012上半年的25,679.51億元人民幣，增加4,916.50億元人民幣，增長23.68%；生息資產平均收益率從2011年上半年的4.62%上升至2012年上半年的5.35%，提高0.73個百分點。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入一直是本集團利息收入的最大組成部分，2012年上半年、2011年上半年客戶貸款及墊款利息收入分別佔本集團利息收入的73.46%、78.36%。

下表列出了報告期本集團客戶貸款及墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

表一、按期限結構分類

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年1-6月			2011年1-6月			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	768,120	28,422	7.44	640,542	19,698	6.20	666,517	44,578	6.69
中長期貸款	698,345	21,777	6.27	665,973	17,612	5.33	677,191	37,656	5.56
合計	<u>1,466,465</u>	<u>50,199</u>	<u>6.88</u>	<u>1,306,515</u>	<u>37,310</u>	<u>5.76</u>	<u>1,343,708</u>	<u>82,234</u>	<u>6.12</u>

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年1-6月			2011年1-6月			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	754,404	27,984	7.46	629,539	19,522	6.25	656,320	44,181	6.73
中長期貸款	634,011	20,867	6.62	597,957	16,767	5.65	608,977	35,857	5.89
合計	<u>1,388,415</u>	<u>48,851</u>	<u>7.08</u>	<u>1,227,496</u>	<u>36,289</u>	<u>5.96</u>	<u>1,265,297</u>	<u>80,038</u>	<u>6.33</u>

表二、按產品類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年1-6月			2011年1-6月			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	1,138,227	39,280	6.94	1,036,691	29,879	5.81	1,059,306	65,557	6.19
票據貼現	52,443	2,260	8.67	43,091	1,373	6.43	44,645	3,405	7.63
個人貸款	275,795	8,659	6.31	226,733	6,058	5.39	239,757	13,272	5.54
客戶貸款總額	1,466,465	50,199	6.88	1,306,515	37,310	5.76	1,343,708	82,234	6.12

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年1-6月			2011年1-6月			2011年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	1,079,045	38,316	7.14	975,346	29,184	6.03	998,702	64,028	6.41
票據貼現	48,132	2,149	8.98	40,287	1,319	6.60	41,467	3,273	7.89
個人貸款	261,238	8,386	6.46	211,863	5,786	5.51	225,128	12,737	5.66
客戶貸款總額	1,338,415	48,851	7.08	1,227,496	36,289	5.96	1,265,297	80,038	6.33

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為501.99億元人民幣，同比增加128.89億元，增長34.55%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為488.51億元人民幣，同比增加125.62億元人民幣，增長34.62%，主要是由於貸款平均收益率上升1.12個百分點以及平均餘額同比增加1,609.19億元人民幣所致。貸款平均收益率上升的主要原因是：(1)本行通過強化貸款利率定價管理和考核引導，促進貸款風險定價水平持續提升；(2)本行積極優化貸款結構，加大對中小企業貸款、個人經營貸款等收益率較高業務的投放力度。

債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入47.78億元人民幣，同比增加12.68億元人民幣，增長36.13%，主要是在銀行業信貸增速放緩的經營環境下，本集團加大了對非信貸資產的靈活運用，債券投資規模增長所致。

存放中央銀行款項的利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為29.41億元人民幣，同比增加9.19億元人民幣，增長45.45%，主要是受客戶存款規模增長的影響，法定存款準備金大幅增加，存放中央銀行款項平均餘額同比增加971.35億元人民幣，增長34.87%。同時，超額準備金平均餘額佔比下降，使得存放中央銀行款項的平均收益率由2011年上半年的1.46%上升至2012年上半年的1.57%。

存放同業及拆出資金款項利息收入

報告期內，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入78.57億元人民幣，同比增加57.93億元人民幣，增長280.67%，主要是由於存放同業及拆出資金款項平均收益率提升1.55個百分點，同時平均餘額增加2,053.76億元人民幣。

買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入為25.61億元人民幣，同比下降1.39億元人民幣，主要是由於買入返售款項平均收益率同比下降0.31個百分點。

利息支出

報告期內，本集團利息支出314.08億元人民幣，同比增加135.98億元人民幣，增長76.35%。利息支出增長主要來源於付息負債規模擴大以及付息負債平均成本率的上升。

本集團付息負債的平均餘額從2011年上半年的19,321.76億元人民幣增至2012年上半年的23,613.69億元人民幣，增加4,291.93億元人民幣，增長22.21%；付息負債平均成本率從2011年上半年的1.86%上升至2012年上半年的2.67%，提高0.81個百分點。

客戶存款利息支出

客戶存款一直以來都是本集團主要的資金來源。2012年上半年、2011年上半年客戶存款利息支出分別佔本集團總利息支出的71.10%、78.56%。

下表列示了所示期間本集團以產品劃分的公司類存款和個人存款的平均餘額、利息支出和平均成本率情況。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年1-6月			2011年1-6月			2011年		
	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率 (%)
公司存款									
定期	901,257	15,631	3.49	729,199	9,190	2.54	762,992	21,233	2.78
活期	723,071	2,841	0.79	700,594	2,463	0.71	709,800	5,328	0.75
小計	1,624,328	18,472	2.29	1,429,793	11,653	1.64	1,472,792	26,561	1.80
個人存款									
定期	244,007	3,680	3.03	200,937	2,188	2.20	211,280	5,568	2.64
活期	82,667	180	0.44	77,874	151	0.39	77,045	321	0.42
小計	326,674	3,860	2.38	278,811	2,339	1.69	288,325	5,889	2.04
合計	1,951,002	22,332	2.30	1,708,604	13,992	1.65	1,761,117	32,450	1.84

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年1-6月			2011年1-6月			2011年		
	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率 (%)	平均 餘額	利息 支出	平均 成本率 (%)
公司存款									
定期	853,258	15,197	3.58	684,949	9,024	2.66	718,757	20,767	2.89
活期	706,972	2,832	0.81	684,668	2,455	0.72	692,926	5,310	0.77
小計	1,560,230	18,029	2.32	1,369,617	11,479	1.69	1,411,683	26,077	1.85
個人存款									
定期	217,799	3,370	3.11	181,122	2,009	2.24	188,359	5,125	2.72
活期	69,420	167	0.48	62,330	135	0.44	62,895	290	0.46
小計	287,219	3,537	2.48	243,452	2,144	1.78	251,254	5,415	2.16
合計	1,847,449	21,566	2.35	1,613,069	13,623	1.70	1,662,937	31,492	1.89

報告期內，本集團客戶存款利息支出為223.32億元人民幣，同比增加83.40億元人民幣，增長59.61%。

其中，本行客戶存款利息支出為215.66億元人民幣，同比增加79.43億元人民幣，增長58.31%，主要是由於客戶存款平均餘額增加2,343.80億元人民幣以及平均成本率上升0.65個百分點所致。客戶存款平均成本率上升的主要原因是：(1)自2010年10月至2011年7月，央行連續五次調高存款基準利率，隨著客戶存款利率重定價調整到位，平均成本率逐步上升，同時，2012年6月8日的降息政策尚未對存款成本帶來實質影響；(2)客戶存款呈現定期化趨勢，定期存款平均餘額佔比由2011年上半年的53.69%提高至2012年上半年的57.97%。

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出為80.17億元人民幣，同比增加51.82億元人民幣，增長182.79%，主要由於同業及其他金融機構存放及拆入款項平均成本率由3.33%提高至4.55%，同時平均餘額增加1,823.99億元人民幣所致。

其他借入資金利息支出

報告期內，本集團其他借入利息支出6.54億元人民幣，同比減少2.02億元人民幣，主要由於本集團發行債券利息成本低於上年同期。

非利息淨收入

報告期內，本集團通過加大考核力度，給予專項費用支持等舉措，加快完善中間業務管理體系，非利息淨收入保持穩定增長。

報告期內，本集團實現非利息淨收入73.14億元人民幣，同比增加17.85億元人民幣，增長32.28%；非利息淨收入佔經營收入的比例16.53%，同比提升0.88個百分點。

單位：百萬元人民幣

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	同比 增減額	同比增幅 (%)
手續費及佣金淨收入	5,405	3,898	1,507	38.66
交易淨收益	1,540	1,029	511	49.66
投資性證券淨收益	115	110	5	4.55
套期淨(損失)	-	(1)	1	-
其他業務收入	254	493	(239)	(48.48)
非利息淨收入合計	<u>7,314</u>	<u>5,529</u>	<u>1,785</u>	<u>32.28</u>

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入54.05億元人民幣，同比增加15.07億元人民幣，增長38.66%。其中，手續費及佣金收入為58.17億元人民幣，同比增長38.11%，主要由於本集團大力發展中間業務，銀行卡手續費、結算業務手續費、代理手續費、托管及其他受托業務佣金等項目增長較快。

單位：百萬元人民幣

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	同比 增減額	同比增幅 (%)
銀行卡手續費	1,624	942	682	72.40
顧問和諮詢費	1,506	1,324	182	13.75
結算業務手續費	1,446	819	627	76.56
代理手續費	465	319	146	45.77
理財服務手續費	280	262	18	6.87
擔保手續費	263	392	(129)	(32.91)
托管及其他受托業務佣金	229	150	79	52.67
其他	4	4	-	-
小計	5,817	4,212	1,605	38.11
手續費及佣金支出	(412)	(314)	98	31.21
手續費及佣金淨收入	5,405	3,898	1,507	38.66

交易淨收益

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增減額	增長率 (%)
外匯交易淨收益	757	909	(152)	(16.72)
衍生工具	574	115	459	399.13
債券	208	2	206	-
投資基金	-	1	(1)	-
以公允價值計量且變動計入 損益的金融負債	1	2	(1)	(50.00)
交易淨收益	1,540	1,029	511	49.66

報告期內，本集團交易淨收益為15.40億元人民幣，同比增加5.11億元人民幣，增長49.66%，主要由於衍生產品重估價值增加所致。

資產減值損失

單位：百萬元人民幣

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	同比 增減額	同比增幅 (%)
客戶貸款及墊款	2,447	1,916	531	27.71
表外信貸資產	85	51	34	66.67
其他(註)	(8)	(38)	30	—
資產減值損失總額	2,524	1,929	595	30.84

註：包括抵債資產和其他資產的減值損失。

報告期內，本集團資產減值損失25.24億元人民幣，同比增加5.95億元人民幣，其中，客戶貸款和墊款減值損失24.47億元人民幣，同比增加5.31億元人民幣。

經營費用

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 1-6月	2011年 1-6月	增減額	增長率 (%)
員工成本	7,105	6,036	1,069	17.71
物業及設備支出及攤銷費	2,228	1,886	342	18.13
一般行政費用	3,268	2,805	463	16.51
小計	12,601	10,727	1,874	17.47
營業稅及附加費	3,257	2,432	825	33.92
經營費用總計	15,858	13,159	2,699	20.51
成本收入比率	35.84%	37.24%	下降1.40個百分點	
成本收入比率 (扣除營業稅及附加費)	28.48%	30.36%	下降1.88個百分點	

報告期內，本集團經營費用158.58億元人民幣，同比增加26.99億元人民幣，增長20.51%，主要由於：(1)機構網點擴張，相應地加大了員工成本和物業及設備支出及攤銷費；(2)本集團為促進結構調整，加大了專項費用支持力度，業務費用相應增長。

報告期內，本集團成本收入比率為28.48%，同比下降1.88個百分點，保持了較高的投入產出效率。

所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用為62.91億元人民幣，同比增加12.38億元人民幣，增長24.50%。本集團有效稅率為24.31%，較2011年上半年的24.86%下降0.55個百分點。

資產負債項目分析

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款及墊款總額	1,535,352	—	1,434,037	—
其中：				
公司貸款	1,165,479	—	1,116,389	—
票據貼現	76,823	—	49,451	—
個人貸款	293,050	—	268,197	—
減值準備	(25,660)	—	(23,258)	—
客戶貸款及墊款淨額	1,509,692	51.8	1,410,779	51.0
投資 ⁽¹⁾	319,149	10.9	253,388	9.2
現金及存放中央銀行款項	379,044	13.0	366,391	13.2
存放同業及拆出資金淨值	444,365	15.2	537,539	19.4
買入返售款項	225,462	7.7	162,211	5.9
其他 ⁽²⁾	38,653	1.4	35,573	1.3
總資產	2,916,365	100.0	2,765,881	100.0

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶存款	2,188,820	80.4	1,968,051	76.1
其中：				
公司存款	1,811,434	66.5	1,622,087	62.7
個人存款	377,386	13.9	345,964	13.4
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	431,309	15.8	540,222	20.9
賣出回購款項	5,084	0.2	9,806	0.4
應付債券	54,022	2.0	33,730	1.3
其他 ⁽³⁾	44,650	1.6	35,291	1.3
總負債	2,723,885	100.0	2,587,100	100.0

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

(2) 包括衍生金融資產、應收利息、固定資產、無形資產、投資性房地產、商譽、遞延所得稅資產以及其他資產。

(3) 包括交易性金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債及其他負債等。

本集團資產大部分是客戶貸款及墊款。截至報告期末，本集團扣除減值損失準備後的客戶貸款及墊款佔總資產的比例為51.8%。

貸款業務

有關貸款業務分析參見本公告「董事會報告－風險管理」章節。

投資業務

投資組合分析

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
持有至到期債券	127,401	39.9	108,468	42.8
可供出售債券	164,809	51.6	126,875	50.1
以公允價值計量且變動計入 損益的債券	15,528	4.9	8,188	3.2
債券合計	307,738	96.4	243,531	96.1
可供出售投資基金	5,695	1.8	5,706	2.3
以公允價值計量且變動計入 損益的投資基金	2	—	2	—
投資基金合計	5,697	1.8	5,708	2.3
可供出售權益投資	177	—	171	—
對聯營企業的投資	2,210	0.7	2,212	0.9
權益投資合計	2,387	0.7	2,383	0.9
可供出售金融資產－存款證	3,327	1.1	1,766	0.7
投資合計	319,149	100.0	253,388	100.0
持有至到期債券中上市證券市值	700		692	

債券投資分類情況

截至報告期末，本集團債券投資3,077.38億元人民幣，比上年末增加642.07億元人民幣，增長26.37%。

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
同業及其他金融機構	108,336	35.2	47,974	19.7
政府	60,110	19.5	62,150	25.5
中國人民銀行	25,339	8.2	26,860	11.0
政策性銀行	23,600	7.7	39,709	16.3
公共實體	48	—	75	—
其他 ^(註)	90,305	29.4	66,763	27.5
債券合計	307,738	100.0	243,531	100.0

註： 主要為企業債券

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
中國境內	290,321	94.3	224,976	92.4
中國境外	17,417	5.7	18,555	7.6
債券合計	307,738	100.0	243,531	100.0

持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額37.24億美元(折合235.52億元人民幣)，其中本行持有14.00億美元，佔比37.59%。本行未持有歐洲主權機構敞口，歐洲地區債券餘額僅0.45億美元(主要為德國、英國等金融機構債)。

本集團外幣債券投資減值準備餘額為0.68億美元(折合4.28億元人民幣)，其中本行減值準備餘額0.45億美元，佔比66.18%。

重大金融債券投資明細

下表為報告期末本集團持有的重大金融債券投資明細情況。

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日	年利率 (%)
債券1	4,052	2013-4-23	3.45
債券2	4,000	2017-2-28	4.20
債券3	3,077	2017-4-23	4.11
債券4	3,013	2015-2-20	4.26
債券5	2,646	2019-4-23	4.32
債券6	2,430	2015-12-7	4.27
債券7	2,212	2017-5-6	3.83
債券8	2,152	2022-4-23	4.44
債券9	2,000	2017-3-14	4.45
債券10	1,942	2022-6-18	4.24
債券合計	<u>27,524</u>		

投資質量分析

投資減值準備的變化

單位：百萬元人民幣

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
期初餘額	440	350
本年計提 ⁽¹⁾	(13)	181
核銷	-	(11)
轉入／(轉出) ⁽²⁾	1	(80)
期末餘額	<u>428</u>	<u>440</u>

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的減值準備支出淨額。

(2) 轉入／(轉出)包括將逾期債券投資減值準備轉出至壞賬準備、出售已減值投資轉回減值準備以及由於匯率變動產生的影響。

單位：百萬元人民幣

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
可供出售投資減值準備	294	303
持有至到期投資減值準備	134	137
長期股權投資減值準備	—	—
合計	428	440

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名義本金	公允價值 資產	負債	名義本金	公允價值 資產	負債
利率衍生工具	232,597	1,497	1,098	200,104	1,627	1,314
貨幣衍生工具	506,256	3,430	2,403	404,074	3,036	2,438
信用衍生工具	1,047	4	11	1,050	19	11
權益衍生工具	—	—	—	15	1	1
合計	739,900	4,931	3,512	605,243	4,683	3,764

表內應收利息

下表為本集團應收利息增減變動情況。

單位：百萬元人民幣

	2011年 12月31日	本期增加	本期收回／ 轉回	2012年 6月30日
應收貸款利息	3,566	50,199	(49,980)	3,785
應收債券利息	3,515	4,778	(3,897)	4,396
應收其他利息	3,026	13,360	(13,104)	3,282
小計	10,107	68,337	(66,981)	11,463
應收利息減值準備餘額	(56)	(31)	3	(84)
合計	10,051	68,306	(66,978)	11,379

抵債資產

下表為本集團抵債資產情況

單位：百萬元人民幣

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
抵債資產原值		
— 土地、房屋及建築物	433	404
— 其他	22	34
抵債資產減值準備		
— 土地、房屋及建築物	(155)	(137)
— 其他	(18)	(24)
抵債資產賬面價值合計	<u>282</u>	<u>277</u>

客戶存款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款				
活期	814,590	37.2	787,052	40.0
定期	996,844	45.6	835,035	42.4
其中：協議存款	100,096	4.6	69,866	3.6
小計	<u>1,811,434</u>	<u>82.8</u>	<u>1,622,087</u>	<u>82.4</u>
個人存款				
活期	101,920	4.7	91,762	4.7
定期	275,466	12.5	254,202	12.9
小計	<u>377,386</u>	<u>17.2</u>	<u>345,964</u>	<u>17.6</u>
客戶存款合計	<u>2,188,820</u>	<u>100.0</u>	<u>1,968,051</u>	<u>100.0</u>

截至報告期末，本集團客戶存款總額21,888.20億元人民幣，比上年末增加2,207.69億元人民幣，增長11.22%。

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款				
活期	799,300	38.3	770,384	41.3
定期	948,541	45.5	787,775	42.2
其中：協議存款	99,340	4.8	69,240	3.7
小計	1,747,841	83.8	1,558,159	83.5
個人存款				
活期	87,489	4.2	79,753	4.3
定期	250,019	12.0	227,309	12.2
小計	337,508	16.2	307,062	16.5
客戶存款合計	2,085,349	100.0	1,865,221	100.0

截至報告期末，本行客戶存款總額20,853.49億元人民幣，比上年末增加2,201.28億元人民幣，增長11.80%。公司存款餘額比上年末增加1,896.82億元人民幣，其中協議存款由2011年末的692.40億元人民幣增至2012年6月30日的993.40億元人民幣，增加301億元人民幣，增長43.47%，主要是由於本行考慮資產負債期限匹配，適量吸收了部分協議存款；個人客戶存款比上年末增加304.46億元人民幣，增長9.92%。

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
人民幣	1,975,478	90.3	1,816,875	92.3
外幣	213,342	9.7	151,176	7.7
合計	2,188,820	100.0	1,968,051	100.0

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
環渤海地區 ^(註)	602,169	27.5	538,762	27.4
長江三角洲	573,239	26.2	505,692	25.7
珠江三角洲及海峽西岸	291,631	13.3	278,346	14.1
中部地區	302,954	13.8	257,689	13.1
西部地區	253,370	11.6	227,366	11.6
東北地區	62,492	2.9	57,160	2.9
境外	102,965	4.7	103,036	5.2
客戶存款合計	2,188,820	100.0	1,968,051	100.0

註：包括總部。

按剩餘期限統計的存款的分佈

下表列示了截至報告期末按剩餘期限統計的客戶存款分佈情況。

本集團

單位：百萬元人民幣

	逾期/不定期		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款	885,951	40.5	376,690	17.2	397,687	18.2	143,966	6.6	7,140	0.3	1,811,434	82.8
個人存款	168,561	7.7	98,820	4.5	81,771	3.7	28,222	1.3	12	-	377,386	17.2
合計	1,054,512	48.2	475,510	21.7	479,458	21.9	172,188	7.9	7,152	0.3	2,188,820	100.0

本行

單位：百萬元人民幣

	逾期/不定期		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款	870,660	41.7	339,779	16.3	387,341	18.6	142,921	6.9	7,140	0.3	1,747,841	83.8
個人存款	154,119	7.5	79,790	3.8	75,646	3.6	27,941	1.3	12	-	337,508	16.2
合計	<u>1,024,779</u>	<u>49.2</u>	<u>419,569</u>	<u>20.1</u>	<u>462,987</u>	<u>22.2</u>	<u>170,862</u>	<u>8.2</u>	<u>7,152</u>	<u>0.3</u>	<u>2,085,349</u>	<u>100.0</u>

股東權益

報告期內股東權益變動情況請參見本集團財務報表－合併股東權益變動表。

主要表外項目

截至報告期末，主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信貸承諾		
－銀行承兌匯票	617,074	503,666
－開出保函	76,786	64,534
－開出信用證	247,871	244,312
－不可撤銷貸款承諾	110,146	95,218
－信用卡承擔	65,227	60,937
小計	<u>1,117,104</u>	<u>968,667</u>
經營性租賃承諾	8,383	8,260
資本承擔	734	1,438
用作質押資產	5,495	11,637
合計	<u>1,131,716</u>	<u>990,002</u>

補充財務指標

主要指標 ⁽¹⁾	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2012年6月30日	2011年12月31日	2010年12月31日
流動性比例	≥25	62.15	60.89	59.11
其中：人民幣	≥25	59.23	58.97	56.75
外幣	≥25	92.62	96.55	68.68
存貸款比例 ⁽²⁾	≤75	70.07	72.97	72.83
其中：人民幣	≤75	72.23	73.26	73.31
外幣	≤75	37.69	65.44	60.42

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。

(2) 貸款包括貼現數據。

資本管理

本集團資本管理的目標包括：建立動態的資本補充機制，保持雄厚的資本基礎，使資本充足率在任何時刻都符合監管機構要求，實現資本充分覆蓋本集團所承擔的風險；根據資本確立業務增長計劃，引導本集團各類資源的優化配置，實現資本、收益和風險的平衡；追求風險可控的股東價值最大化。

為實現上述目標，本集團的資本管理策略是：(1)制定科學的資本規劃，並進行動態調整；(2)分階段擬定切實可行的資本充足率計劃，明確資本充足率目標區間，設定應急警戒線，定期監測本集團資本充足情況，保持風險資產合理增長，主動積極地管理資本金；(3)採取有效措施強化資本約束機制，提高資本使用效率。在集團內推行以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的績效考核體系，通過經濟資本內部引導體系，實現經濟資本在集團各機構、各產品、各行業之間的優化配置。(4)合理運用各類資本工具，優化資本總量和結構，降低融資成本。

根據上述管理策略，2012年，本集團順應外部形勢和內部管理需要，繼續完善資本管理流程，從資本計劃、補充、配置和評價等方面進一步強化資本管理。一是依托本集團中長期資本規劃，制定年度經濟資本管理計劃，並進行滾動監測和分析；二是通過以監管資本為基礎的限額管理，實現資本在不同地域間的優化配置，同時通過內部調節手段實現戰略導向；三是強化以「風險資本回報率」為核心的經營管理評價體系；四是於2012年6月成功發行200億元人民幣次級債，進一步補充了附屬資本。

下階段，本集團將以中國銀監會2012年6月8日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為基礎，積極進行制度、系統等各項準備工作，確保本集團在監管時限內實現各項監管要求，進一步提升風險抵禦能力。

目前本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及以後修訂的系列規定計算和披露資本充足率。截至報告期末，本集團資本充足率和核心資本充足率分別為13.44%和10.05%，比年初分別增加1.17和0.14個百分點。

單位：百萬元人民幣

	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
扣除前總資本	250,611	214,002	160,928
其中：核心資本總額	186,393	171,534	119,166
附屬資本總額	64,218	42,468	41,762
扣除：未合併股權投資及其他	4,191	4,134	4,314
資本淨額	246,420	209,868	156,614
核心資本淨額	184,294	169,466	116,988
加權風險資產	1,822,617	1,702,165	1,385,262
市場風險資本	850	696	—
核心資本充足率	10.05%	9.91%	8.45%
資本充足率	13.44%	12.27%	11.31%

註： 2011年起，監管部門取消了原來規定的市場風險資本計提閾值，所有銀行均需按照相關計算規則，計算市場風險資本。

主要會計估計與假設

本集團在應用會計政策確定相關資產、負債及報告期損益，編製符合《企業會計準則》報表時，會作出若干會計估計與假設。本集團作出的會計估計和假設是根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素進行的，並且會不斷對其進行評估。本集團作出的估計和假設，均已適當地反映了本集團的財務狀況。

本集團財務報表編製基礎受估計和判斷影響的主要領域包括：金融工具的確認與計量(貸款減值損失準備及呆賬核銷、債券及權益性投資分類、交易性投資及指定以公允價值計量且其變動計入損益的交易公允價值計量、可供出售投資公允價值計量、衍生金融工具的公允價值計量)、養老精算福利責任的確認、遞延所得稅及所得稅費用的確認等。

公允價值計量

本行對金融工具的公允價值計量按照《中信銀行資金資本市場業務金融工具取價辦法》執行，公允價值的確定方法包括採用金融媒介報價、採用公開或自主估值技術和採用交易對手或第三方詢價法。本行對公允價值的計量原則上優先使用活躍市場交易報價，對於沒有活躍市場的金融工具，使用最近市場交易報價，而對於沒有市場報價的金融工具，使用估值技術或詢價法取得。

本行嚴格執行公允價值計量的內部控制流程。業務部門、風險管理部門和會計核算部門根據業務需要共同確認金融工具公允價值的取得方法和來源。會計核算部門根據會計準則要求，進行獨立的公允價值評估，定期編製估值報告。風險管理部門對各類估值報告進行審閱，並對估值辦法的執行情況進行監督。公允價值計量的相關制度和方法由本行市場風險管理委員會審核批准。

會計報表中變動幅度超過30%以上項目的情況

項目	2012年6月末 /上半年	較上年末/ 上年同期(%)	主要原因
手續費及佣金淨收入	5,405	38.66	中間業務快速發展
交易淨收益	1,540	49.66	衍生金融產品及債券收益增加
其他經營淨收益	254	(48.48)	境外子公司其他收入減少
資產減值損失	2,524	30.84	組合基準信貸資產減值準備增加
應佔聯營企業損失	20	-	境外子公司所佔聯營企業利潤減少
交易性金融資產	15,530	89.62	交易性債券投資增加
買入返售金融資產	225,462	38.99	買入返售票據增加
賣出回購金融資產款	5,084	(48.15)	賣出回購證券減少
應付債券	54,022	60.16	增發次級債
其他負債	12,122	141.67	應付未付2011年度利潤
投資重估儲備	970	353.27	可供出售金融資產公允價值變動

分部報告

業務分部

本集團在公司銀行業務領域一直保持著領先優勢，報告期內公司銀行業務為本集團貢獻營業利潤212.14億元人民幣，佔比達81.21%；個人銀行業務為本集團貢獻營業利潤12.93億元人民幣，佔比4.95%；資金業務為本集團貢獻營業利潤36.16億元人民幣，佔比13.84%。

地區分部

環渤海地區(含總部)、長江三角洲、珠江三角洲及海峽西岸一直是本集團重要的收入和利潤增長來源，報告期內營業利潤總額185.48億元人民幣，佔比為71.68%。近年，本集團中部、西部及東北部地區業務也取得了較快發展，報告期內營業利潤64.98億元人民幣，佔比25.11%。此外，香港地區營業利潤為8.30億元人民幣，經濟效益穩步提升。

業務回顧

公司銀行業務

2012年，本行以業務轉型為核心，積極優化大、中、小企業客戶金融服務模式，加強對公客戶價值綜合評價體系運用，完善對公客戶分層經營體系，加大產品與服務創新力度，推進交易銀行業務平台建設，公司銀行業務可持續發展能力進一步提升。截至報告期末，本行公司類存款餘額17,478.41億元人民幣，比上年末增長12.17%；公司類貸款餘額11,792.74億元人民幣，比上年末增長6.87%；報告期內實現公司銀行非息淨收入37.15億元人民幣，同比增長34.07%。

對公存貸款業務

對公存款方面，報告期內，本行進一步優化對公負債業務發展模式，強化低成本、來源穩定負債的增長，積極拓寬多元負債渠道，在激烈的市場競爭中跑贏了大市。本行進一步強化面向機構客戶的專業化服務和系統性營銷，努力提高機構客戶存款佔比；進一步強化電子金融、供應鏈金融以及貿易融資等交易銀行產品與服務的落地和運用，積極拓展以大型客戶為核心的上下游中小客戶群，推動企業結算存款增長；高度關注金融脫媒、資本市場擴容帶來的業務機會，積極開拓資本市場負債來源，拓寬公司負債業務增長點。截至報告期末，本行公司類存款客戶數達到29.7萬戶，比上年末增加1.3萬戶；公司類存款餘額17,478.41億元人民幣，比上年末增長12.17%，其中財政、稅收等機構類客戶存款餘額4606.5億元人民幣，比上年末增長12.5%，佔公司類存款的26.36%；協議存款餘額993.4億元人民幣，比上年末增長43.47%，佔公司類存款的5.68%。

對公貸款方面，報告期內本行通過優化信貸資源配置，進一步調整和優化對公資產業務結構。結合國家「十二五」期間加大新興產業扶持的機遇，本行重點推動了污水處理、環保設備製造、工業節能、物聯網行業、高端裝備製造等戰略新興行業的營銷。為應對利率市場化，本行積極探索和拓寬資產業務運用渠道，通過運用債券、中票、私募債和融資類理財產品等工具，在有效為客戶拓寬了融資渠道的同時，推動了表內、表外資產業務協調發展。截至報告期末，本行公司類貸款餘額11,792.74億元人民幣(含票據貼現)，比上年末增長6.87%。其中，對公一般性貸款餘額11,066.44億元人民幣，比上年末增長4.59%。

交易銀行業務

報告期內，本行繼續優化供應鏈金融業務組織管理模式，建立了分行供應鏈金融業務集中管理平台和分級管理制度，實施了供應鏈金融業務項目核准制，同時將供應鏈金融的服務範圍進一步延伸至醫藥、紙業、建築、工程機械、食品、服裝等行業。本行進一步加大供應鏈金融業務產品的創新與運用，開發上線供應鏈金融業務系統，完善了港口金融產品體系，優化了商業匯票業務系統功能，市場競爭力進一步提升。截至報告期末，本行供應鏈金融(不含汽車金融)有效授信客戶數3,773戶，比上年末增加976戶，累計融資量1,809億元人民幣，同比增長16.9%；電子商業匯票承兌及貼現金額1,007.5億元人民幣，綜合市場佔有率近20%。

報告期內，本行加快了公司電子金融產品與服務創新，成功上線公司網銀6.5版本，同時啟動了第三代網上銀行項目建設，完成了現金管理5.2版本系統上線，拓展了集團資金報告、多銀行多幣種現金池等功能；本行B2B電子商務系統平台進一步優化，關貿E點通3.0版本系統順利上線，進一步優化了稅費支付種類、業務辦理時效、稅單流轉便捷和系統安全性，實現了對全國海關稅費電子支付系統的全面支持；基金支付監督業務系統(二期)建設順利完成，實現了針對基金交易全流程的資金清算、信息監督、餘額監督等功能。截至報告期末，本行現金管理項目數累計達到2,200個，比上年末增加263個，客戶數累計13,478戶，比上年末增加1,672戶；報告期內實現交易金額64,628億元人民幣，同比增長53.3%。

國際業務

報告期內，本行國際業務主動進行業務結構、收益結構、區域結構和客戶結構的調整，在穩步發展貿易項下結算服務的同時，大力發展服務貿易、資本項下結算、國內信用證和保函等新興業務，有效拓展服務鏈條，深入挖掘業務和收益增長點。本行推出進口代償、出口償付、國內信用證代付，以及反向優惠通、人民幣內保外貸、跨境三合一等產品，充分利用境內外同業資金和業務資源，有效解決外幣資金緊張和業務資源稀缺的問題，幫助客戶進行更有效的財務管理。

報告期內，本行實現國際業務收付匯量(含貿易項下和非貿易項下) 1,127.85億美元，同比增長6.24%，市場份額穩定居於股份制銀行首位(根據國家外匯管理局國際收支統計排名)；完成跨境人民幣業務結算量628.1億元，同比增長17.7%，市場佔有率穩居股份制銀行首位(根據國家外匯管理局國際收支統計排名)；實現國際業務中間業務收入14.7億人民幣，同比增長49.9%，業務收入增速高於結算量增速。本行國際業務在快速發展的同時，通過保證金存款、國際結算存款、跨境人民幣存款等產品，有效帶動負債業務營銷，對緩解全行負債增長壓力起到了積極的作用。

投資銀行業務

本行繼續推行投資銀行專業化經營模式，兼顧客戶的債權和股權融資需求，積極打造多元化業務平台，不斷提升對戰略客戶的綜合金融服務能力，投資銀行業務繼續保持快速發展的良好勢頭。

報告期內，本行債券承銷規模達到560.03億元人民幣，同比增長61.28%；結構融資資產規模達948.84億元人民幣，同比增長19.58%；實現投資銀行非利息淨收入12.54億元人民幣，同比增長24.79%，其中結構融資、債券承銷和資產管理業務收入分別同比增長70.36%、57.6%和52.87%。

小企業金融業務

本行按照「一鏈兩圈三集群」的目標市場定位及「集群營銷+信用增級」的營銷模式，進一步深化營銷平台合作。報告期內，本行先後與一批重點商會的全面合作，為會員企業提供全方位小企業金融服務，同時大力推進「未來之星」俱樂部建設，培育優質成長型小企業客戶，幫助企業通過創新金融工具獲得融資支持。

報告期內，本行新增小企業貸款主要投向長三角區域，投向行業主要為批發和零售業，其次為製造業，業務發展方向符合本行的區域定位和行業定位。截止報告期末，本行小企業客戶¹共計20,781戶，較上年末增加2,204戶；授信餘額3,641.17億元人民幣，比上年末增加461.89億元，增幅14.53%；貸款餘額1,620.69億元人民幣，佔公司類貸款的14.64%，比上年末增加249.00億元，增幅18.15%，增速明顯超過公司類貸款增速；不良貸款餘額6.81億元人民幣，不良率為0.42%，比上年末提高了0.15個百分點；小企業貸款繼續保持較高的定價水平，報告期內新發放小企業貸款利率平均上浮幅度為24.73%，全部小企業貸款利率平均上浮幅度為23.75%，均明顯高於對公貸款平均利率上浮水平。

¹ 本行小企業界定標準為上年末淨資產2,000萬元(含)以下，或上年銷售收入2億元(含)以下的企業和法人組織。

資產托管業務

報告期內，本行資產托管和養老金業務堅持「跳出托管做托管、搭建平台促托管、傳統與創新並舉、規模與收入並重」的經營發展思路，積極提前部署工作，穩步推進市場營銷，取得了托管費收入同比增長逾50%、托管規模躍上4,000億元人民幣新台階的佳績，繼續保持業務高速發展。截至報告期末，本行托管規模4,431.96億元人民幣，比上年末增長32.81%；養老金總簽約規模達192.86億元人民幣，比上年末新增46.89億元，增長32.12%；報告期內實現托管費收入2.29億元，同比增長52.67%。

汽車金融業務

報告期內，受外部宏觀經濟形勢及產業刺激政策退出、油價高位運行等不利因素影響，國內汽車市場延續2011年的低迷態勢。本行汽車金融業務克服行業形勢負面影響，各項經營指標繼續保持穩步增長。截至報告期末，本行建立「總對總」網絡業務合作關係的汽車品牌共60個，覆蓋國內重點汽車企業；合作經銷商4,098戶，同比增加881戶，增幅27.39%；汽車經銷商累計融資量1,812.17億元人民幣，同比增加432.52億元，增幅31.35%；報告期內，本行吸收經銷商和廠商日均存款718.28億元人民幣，其中經銷商日均存款464.19億元，較上年末增加24.25億元，增幅5.51%；實現汽車金融中間業務收入8,209.27萬元，同比增長1,513.54萬元，增幅22.60%。各項指標均高於同期全國汽車銷售增長率。

零售銀行業務

報告期內，本行零售銀行加快業務轉型，提出「以客戶增長和管理資產增長為核心，拉動負債、資產、中間業務均衡發展，持續提升對目標客戶的競爭力，提升負債和資產業務的市場份額，跑贏大市」的發展思路，紮實推進各項工作，帶動業務發展。截至報告期末，本行儲蓄存款餘額3,375.08億元人民幣，比上年末增長9.92%；個人貸款餘額2,785.52億元人民幣，比上年末增長9.72%，零售銀行客戶數2,279.89萬戶，比上年末增長7.65%。報告期內，實現零售銀行經營收入61.72億元人民幣，同比增長18.46%，佔本行營業收入的14.42%。

零售管理資產¹

報告期內，本行零售銀行業務堅持以「客戶為中心」的經營服務理念，為客戶提供綜合財富管理服務，憑藉多元化的產品和服務，帶動管理資產和儲蓄存款穩定增長。截至報告期末，本行儲蓄存款餘額達3,375.08億元人民幣，比上年末增長9.92%，零售管理資產5,451.41億元，比上年末增長12.44%。

¹ 零售管理資產：指銀行管理的個人客戶儲蓄存款和理財資產總值。

零售信貸

報告期內，本行在保持個人住房貸款穩步增長的同時，大力發展經營類貸款，着力拓展其他消費類貸款，有效實現貸款規模迅速增長。截至報告期末，本行零售信貸餘額2,321.62億元人民幣，比上年末增長6.61%。其中，個人住房按揭貸款1,716.59億元人民幣，比上年末增長1.12%；個人經營貸款(不含商用房、商用車貸款) 379.61億元人民幣，比上年末增長35.84%；商用房貸款103.11億元人民幣，比上年末增長17.32%。在規模增長的同時，本行通過產品結構調整，努力提高定價水平，促進整體收益不斷提高。

本行一貫重視零售信貸的風險管理，在經濟環境劇烈波動的宏觀背景下，零售信貸不良貸款率仍控制在較好水平。截至報告期末，本行零售信貸(不含信用卡貸款)不良貸款餘額4.29億元人民幣，比上年末增加0.84億元人民幣；不良貸款率0.18%，比上年末增加0.02百分點。

財富管理

報告期內，本行通過開展「天天向上」等專案客戶活動，加強了對現有貴賓客戶的交叉營銷力度。截至報告期末，本行管理資產超過50萬元人民幣的貴賓客戶數量為199,224人，比上年末增長21,064人，增幅11.82%；貴賓客戶管理資產餘額3,357.49億元人民幣，佔零售管理資產總額61.94%；貴賓客戶新增管理資產483.84億元人民幣，佔本行新增零售管理資產的84.44%。

私人銀行

報告期內，本行繼續優化中信銀行特色的「五型私人銀行」體系，以「精準營銷、精細化管理」為理念，以動態財富管理服務為核心，加大投資顧問服務體系建設，建立基於財富系統自動識別的產品大類資產分解方案，將專屬、代銷和公開市場產品統一納入財富管理分析系統，同時推出為高淨值客戶產品定制服務；進一步完善了俱樂部與「圈子」模式增值服務體系，推出頂級客戶俱樂部——尊逸匯，明確了會員制管理模式，為會員推出了多項專屬服務，並獲得客戶的高度認可。截至報告期末，本行私人銀行客戶數量達29,751戶，私人銀行業務發展步入「快步走」的階段。

個人汽車消費信貸

本行汽車金融中心繼續在北京、上海開展汽車消費信貸業務，並在當地佔有重要市場份額。報告期內，汽車金融中心發放個人汽車消費貸款8,137筆，放款金額19.65億元人民幣，同比增長43.88%。截至報告期末，本行個人汽車消費貸款共計3.21萬筆，餘額49.65億元人民幣。本行個人汽車消費信貸業務累計合作汽車品牌64個，在京滬地區合作經銷商477戶，比上年末增加41戶；個人汽車消費貸款不良餘額1,077.82萬元人民幣，不良率0.22%，資產質量整體保持較好水平。

專欄：信用卡業務穩步健康發展

報告期內，本行信用卡業務以「流程再造、轉型攻堅」為工作方針，深化業務「二次轉型」，業務規模和收入穩步式增長。截至報告期末，本行信用卡累計發卡1,557萬張，同比增長23%；報告期內，信用卡交易額達1,157億元人民幣，同比增長64%；信用卡貸款餘額414.25億元人民幣，比上年末增長29.85%。

產品種類不斷豐富

報告期內，本行信用卡業務持續加強產品的研發與升級，鞏固領先產品優勢，產品競爭力進一步增強。面向年輕高消費客戶群體，本行在深圳地區試點推出了中信i白金信用卡；面向高端客戶群體，本行對整體白金卡權益進行了重新包裝及優化，完成了商旅白金功能升級、魔力卡升級等方案；面向商旅客群，繼續加強與航空、旅行社、品牌酒店等商旅夥伴的合作，完善了航空、酒店、旅遊全方位商旅產品體系；作為信用卡重點發展的核心業務之一，本行消費金融分期業務在報告期內延續迅猛發展勢頭，業務收入同比實現翻番；針對有穩定收入的優質客戶提供的現金分期產品「信金寶」及大額消費分期產品「圓夢金」取得新突破，消費金融業務體系逐步完善。

品牌影響力持續提升

報告期內，憑藉雄厚的客戶基礎、優質的服務水平和卓越的創新能力，本行信用卡在行業和客戶中形成了廣泛影響，經營、管理、服務屢獲行業內外好評：信用卡客服中心憑藉其一貫卓越的服務，再次獲得2012年ICMI「全球最佳呼叫中心」大獎，以及迄今為止授予亞太區呼叫中心唯一的專項銀獎——「最佳服務策略價值獎」；信用卡業務憑藉在客戶關係管理領域的突出優勢，一舉榮獲《亞洲銀行家》雜誌「2012年度亞太區零售卓越大獎」之「最佳客戶關係管理銀行」；憑藉業內領先的數據倉庫系統及技術創新理念，榮獲《亞洲銀行家》雜誌「最佳數據架構」大獎；憑藉風險計量工具在信貸週期重點業務的全面應用和顯著效果，基於雙生命週期管理的「MOT（關鍵時刻）信貸服務體系」項目榮得《亞洲銀行家》雜誌「2012年度中國最佳信用風險管理銀行」獎項。

發展前景長期看好

在國內外經濟環境仍然多變的形勢下，商業銀行信用卡業務面臨的挑戰也越來越多，特別是網絡、手機等新型支付方式的出現和第三方支付公司的崛起，將可能對信用卡整體行業和商業模式形成強烈衝擊。但與此同時，隨著國家工業化和城市化進程的推進，居民消費佔GDP的比重將不斷攀升，信用卡作為消費重要支付手段的優勢也將逐步體現，在銀行自身風險控制能力不斷提升的同步作用下，信用卡業務有望迎來新的長期發展機遇。本行信用卡業務將繼續推進流程優化，提升客戶體驗，樹立自身的市場地位和競爭力，確保業務在穩定發展基礎上，成為本行未來盈利增長的重要支點。

資金資本市場業務

報告期內，本行資金資本市場業務動態調整業務結構，有效管理資產提高資產收益率，堅持「交易-銷售」模式及「簡單產品、高效營銷」的發展戰略，貫徹「以客戶為中心」的服務理念，不斷夯實業務發展基礎，各項業務均呈良好發展態勢。截止報告期末，本行資金資本市場業務營業收入37.39億人民幣，佔全行營業收入的比例為8.73%；本行資金資本市場業務非利息淨收入為10.40億元，佔全行非利息淨收入的15.96%。

外匯業務

報告期內，本行積極應對外部嚴峻、複雜的經濟形勢，加強外匯做市業務產品指導及市場風險管理，同時積極創新組合期權、跨境業務等新產品，以產品創新為客戶創造價值，尋找新的業務增長點。報告期內，全行外匯做市交易量及盈利水平均保持穩定增長，市場份額居中小商業銀行前列。

本幣債券和利率做市業務

報告期內，面對國內外動盪經濟形勢和資金市場收益率寬幅波動等外部環境，本行堅持以控制風險為前提，穩健推進本幣債券做市、利率衍生品做市和參團申購業務，不斷提高市場定價和趨勢把握能力，積極開展業務創新，逐步挖掘客戶實際需求，持續增強業務可持續發展能力，繼續保持較高的市場佔有率，市場影響力進一步提升。

理財及衍生產品交易業務

報告期內，本行重點推出風險較低、收益穩定的債券資產池類理財產品和結構性理財產品，同時不斷加強產品研發工作，有效滿足客戶不同期限的理財需求。

本行嚴格遵循實需原則，繼續按照穩健發展的策略，以標準化的簡單衍生產品業務為重點，堅持滿足客戶實際需求的原則，主要通過利率類簡單衍生產品滿足客戶在風險有效控制基礎上的財務管理需求。本行注重提升市場研究能力，加強對市場的機會把握，不斷為客戶提供高品質、專業化的保值避險服務。

資產管理

報告期內，本行人民幣債券自營投資採取穩健投資策略，通過適度拉長久期和優化資產結構，同時把握市場節奏，加強動態操作，資產整體收益率進一步提高。外幣投資方面，本行注重調整資產結構，減持預期風險較高資產，整體資產收益的穩定性及抗風險能力不斷增強。

金融同業業務

為進一步加大金融同業業務的支持力度，報告期內本行新設成立金融同業部，整合全行金融同業業務管理和人民幣流動性風險管理等職能，進一步推進金融同業業務發展，同時提升流動性風險管理水平。

報告期內，面對複雜的外部政策和市場環境，本行在有效防範風險的前提下，積極吸收金融機構存款，擴大同業負債來源，同時靈活開展人民幣同業拆借和債券回購等貨幣市場業務，大力推動銀票轉貼現逆回購和非結算性存放同業等同業資產業務。在利率下行的市場環境下，本行進一步加大收益相對較高的中長期同業資產的配置力度，有效提高了資金運營效益。

金融同業合作

報告期內，本行發揮金融同業合作的平台作用，以銀行、證券公司、企業集團財務公司、信託公司、保險公司、租賃公司等六類客戶為核心，探索優化高效的業務與產品服務模式，不斷擴大同業基礎客戶群。

本行以同業授信合作為契機，積極推動與政策性銀行、國有銀行、股份制銀行、地方性銀行等銀行類金融機構在資金融通、資產管理、資源共享等方面的全方位合作，同時加大了與證券公司、企業集團財務公司、信託公司、保險公司、金融租賃公司等非銀行類金融機構的合作力度。截至報告期末，本行共為148家銀行類金融機構核定了授信額度，累計與89家證券公司簽署了第三方存管協議，與18家證券公司簽署了融資融券協議。

金融同業存款業務

本行積極吸收銀行、信用社、證券公司、企業集團財務公司、信託公司等各類金融機構存款，進一步優化了存款結構。報告期內，本行金融機構存款日均餘額3,450.93億元人民幣，其中銀行類機構存款佔比52.93%、信託公司存款佔比15.83%、證券類機構存款佔比11.65%。

銀票轉貼現逆回購業務

針對銀票轉貼現逆回購業務不佔用信貸規模、收益相對較高、風險相對較低的特點，本行加強業務推動力度，進一步深化與信譽可靠、管理規範的同業機構在銀票轉貼現逆回購業務領域的合作。報告期內，本行銀票轉貼現逆回購業務日均餘額達到785.07億元人民幣。

非結算性存放同業業務

本行積極推進與國有大型銀行、全國性股份制銀行等優質交易對手的非結算性存放同業業務合作力度，不斷拓展交易對手範圍，同時主動加強分行業務定價引導。報告期內，本行非結算性存放同業業務日均餘額達1,044.02億元人民幣。

同業拆借、債券回購業務

同業拆借、債券回購等貨幣市場業務是銀行流動性管理的重要工具。本行穩步開展同業拆借、債券回購業務，在有效管理全行流動性風險的同時，積極發揮同業拆借、債券回購在促進資金消化運用、維護同業客戶關係方面的作用。報告期內，本行同業拆借、債券回購業務日均餘額達609.46億元人民幣。

專欄：理財業務發展進入新階段

今年以來，為在滿足業務發展需要的同時，符合外部監管和風險控制的要求，遵循「統一管理、統一核算、統一銷售、統一品牌」基本原則和「前中後台分離、渠道統一與客戶維護關係一致」的管理理念，本行對全行理財業務進行整合和優化，加強業務管理，有效控制業務風險，提高產品競爭力，提升客戶滿意度。

理財業務組織架構進一步清晰

為更好地實現全行統一的理財業務產品設計和風險管理，報告期內本行新設成立理財業務管理部，作為中台統一管理部門。

本行理財業務組織架構分為前台、中台、後台：前台銷售部門負責提出產品需求並組織銷售，分為對私、對公和同業三大渠道；中台統一管理部門對內負責理財業務的集中管理、規劃、准入、風險限額管理、組織協調，對外負責理財業務的監管報告、信息發布、品牌形象管理與維護；產品研發部門負責產品研發、投資運作；風險管理部門負責提供風險支持；後台清算、核算和系統支持部門分別負責會計核算、資金清算、運營操作、托管估值、系統統籌開發和管理等。

理財業務管理水平進一步提升

報告期內，本行理財業務產品的審批模式調整為專家集體審議制，通過發揮資深專家在不同產品類型和設計環節的專業經驗和能力，理財產品的風險控制更加嚴格和全面；通過整合統計數據口徑，建立了統計通報工作機制，規範了理財業務的歸口統計，為科學決策奠定了數據基礎；通過加強投資運作監督，實行全口徑投資運作風險監控，全面監控理財業務的投資運作和風險情況，為經營決策提供有力支持。

產品研發銷售能力進一步增強

報告期內，本行理財產品研發銷售規模4,348.44億元人民幣。其中，研發銷售銀行理財產品2,367支，規模4,081.16億元人民幣；對私渠道銷售638支，銷售規模2,884.98億元人民幣，佔比70.69%；對公渠道銷售1,729支，銷售規模1,196.18億元人民幣，佔比29.31%；代為推介信託計劃銷售規模86.80億元人民幣，代銷公募基金／券商理財產品銷售規模180.48億元人民幣，代銷保險規模保費30.48億元人民幣。

截至報告期末，本行理財產品研發銷售存量規模達1,920.26億元人民幣，比上年末增長358.75億元人民幣，增幅22.97%。其中，銀行理財產品存續產品共計1,361支，存續規模共計1,548.95億元人民幣；對私渠道存續產品489支，存續規模1,010.18億元人民幣，佔比65.22%；對公渠道存續產品872支，存續規模538.77億元人民幣，佔比34.78%；代為推介信託計劃存續規模131.29億元人民幣，代銷公募基金／券商理財產品存續規模240.02億元人民幣。

中信綜合金融服務平台

中信集團旗下涵蓋銀行、證券、基金、信託、保險、期貨等金融子公司，且諸多子公司均處於行業龍頭地位。本行通過中信綜合金融服務平台，向客戶提供全方位綜合金融服務。

提供綜合金融解決方案

通過金融產品交叉銷售以及對重大項目進行聯合市場營銷，為客戶提供差異化的綜合金融服務。

- 承銷短期融資券、中期票據和定向工具。報告期內，本行與中信證券聯合為客戶主承銷發行了短期融資券52億元人民幣、中期票據5億元人民幣和定向工具10億元人民幣。
- 提供跨境融資解決方案。報告期內，本行聯合信銀國際為客戶提供合計2,100萬美元的跨境結構融資支持。

廣泛開展客戶資源共享

本行與中信集團旗下的中信證券、中信證券(浙江)、中信萬通等證券公司開展第三方存管業務合作，成為中信證券、中信證券(浙江)的主辦存管銀行、中信萬通的一般存管銀行。

- 機構客戶：截至報告期末，本行與中信集團旗下的證券公司共享機構客戶4,540戶，報告期內為本行實現存管手續費731.13萬元人民幣。
- 個人客戶：截至報告期末，來自中信集團旗下證券公司的第三方存管個人客戶新增0.93萬人。

開展交叉設計和交叉銷售

本行依托中信集團綜合金融平台優勢，綜合銀行網絡資源，在產品開發、產業(創投)基金業務平台搭建以及托管市場開拓等方面，與中信證券、中信信託、中信資本、中信錦繡以及振華財務等機構開展了全面的合作，發揮各自領域資源優勢，深入推動業務發展。截至報告期末，本行與中信資本合作的PE產品托管規模折合13.4億元人民幣，與中信證券合作的證券公司集合/定向資產管理項目托管規模達109.11億元人民幣，與中信信託合作的集合資金信託計劃規模為501.75億元。

年金方面，本行與中信集團旗下擁有年金業務管理人資格的中信信託、中信證券、華夏基金等子公司開展了廣泛的業務合作，聯合設計並推出「中信信瑞」企業年金產品，截至報告期末產品規模達8,682.15萬元；本行邀請中信信託、中信證券、華夏基金擔任本行系列年金計劃的賬戶管理人和投資管理人，共同促進年金業務發展，取得了良好的效果。

與戰略投資者的合作

報告期內，本行與戰略投資者BBVA進一步推進了投資銀行、企業年金、小企業金融、資金資本市場業務、私人銀行等方面的戰略合作。

投資銀行業務方面，報告期內雙方共同為本行客戶提供了5,000萬美元的內保外貸服務。本行與BBVA聯合為中資企業提供跨境融資金融服務的合作正在穩步推進中。

年金業務方面，本行繼續穩步推進雙方在年金領域多層次、多模式的合作，探討成立養老金業務合作IBU，重點開展IT平台、保險代理和個人養老金產品等項目的合作。報告期內，本行與人力資源和社會保障部、BBVA三方合作翻譯的《拉美養老金改革：面臨的平衡與挑戰》一書即將面世。

小企業金融方面，報告期內本行與BBVA通過召開業務研討會，深入交流了小企業客戶分層管理、標準化產品、營銷策略、產品研發、風險控制等方面問題，並就本行與BBVA的跨境協作項目合作進行了探討。

資金資本市場業務方面，報告期內本行充分利用資金資本市場業務和BBVA全球金融市場業務的優勢，在外匯業務、衍生產品及理財方面開展了較為密切的合作。報告期內本行與BBVA達成的外匯業務交易額折合163億元人民幣，衍生產品業務交易規模達到46.15億人民幣。

汽車金融業務方面，本行與BBVA合資設立汽車金融公司的項目已上報中國銀監會，目前尚在審批過程中。

私人銀行業務方面，報告期內，本行與BBVA合作的私人銀行合作業務單元已步入正式運營階段。

分銷渠道

分支機構

報告期內，本行不斷完善省會城市和東部地區的分行佈局，適度加強中、西部和三線城市的分行建設，重點加強北、上、廣、深一線城市的網點加密，促進了機構網點輻射力的提升和戰略佈局的優化。報告期內，本行共有26家網點實現開業，包括海口一級分行，滁州、平頂山等2家二級分行和23家支行。此外，銀川、西寧2家省會分行及榆林等8家二級分行已獲得了銀監會規劃批覆。本行控股子公司浙江臨安中信村鎮銀行於2012年1月9日正式對外營業。截至報告期末，本行已在中國境內98個大中城市設立機構網點799家，其中一級(直屬)分行36家，二級分行56家，支行707家。

本行控股子公司通過全資子公司中信銀行國際在香港開展商業銀行業務。截至報告期末，中信銀行國際在香港共有32家機構網點，同時在澳門、新加坡、紐約及洛杉磯設有海外分行。

自助服務網點和自助服務設備

報告期內，本行在加強自助銀行交易安全風險防範的同時，不斷擴大自助銀行和自助設備分銷網絡，提高自助設備交易替代率。截至報告期末，本行在境內擁有1,413家自助銀行和5,018台自助設備(取款機、存款機和存取款一體機)，分別比上年末增長5.84%和5.89%。

移動銀行

本行圍繞打造「隨身銀行」的工作思路，積極營銷，完善版本覆蓋，加強功能優化。報告期內，本行推出了安卓手機與平板電腦版移動銀行系統，網頁版系統由WAP版升級為HTML版，同時完成了Windows Phone 7手機版系統的開發。

報告期內，本行加大了移動銀行營銷力度，移動銀行客戶數達到531,684戶，比上年末新增459,442戶，增幅635.98%，增量達上年全年增量的8.32倍；實現移動銀行交易額6.23億元人民幣，是上年同期的3.76倍。

網上銀行

公司網銀方面，報告期內本行啟動了第三代網上銀行項目，成功上線了公司網銀6.5版，新增了B2B電子商務大宗商品資金監管功能，同時對業務流程、交易風險、系統性能等多方面共計24個功能點進行了全面優化，進一步提升了本行公司電子銀行產品的服務能力。報告期內，本行順應移動互聯網的發展趨勢，啟動了本行公司手機銀行項目建設，致力於為客戶提供多樣性的公司電子金融移動銀行服務；本行積極推進公司電子金融交易風險管控項目建設，強化對流動性風險、信貸資金風險、洗錢風險及客戶法人風險的管控，推動公司網銀業務的持續健康發展。公司網銀交易金額同比增加3.4萬億元人民幣，同比增長50.8%；交易筆數同比增加215.98萬筆，同比增長36.23%；公司網銀筆數替代率達47.7%，較上年末提高7.66個百分點；有交易客戶數達到72,447個，同比增加20,996個，客戶活躍度達到62.24%，同比提高7.06個百分點。

個人網銀方面，本行堅持「開拓創新」、「量質並舉」發展原則，大力營銷移動銀行，以「網贏中國」為主題開展系列營銷活動，促進客戶活躍和交易，擴大理財產品基金銷量，業務保持了快速發展勢頭。截至報告期末，本行個人網銀客戶覆蓋率達到33.04%，比上年末增加6.09個百分點。報告期內，個人網銀新增81.42萬客戶，累計達到652.13萬戶，比上年末增長14.27%；個人網銀交易筆數達到2414.20萬筆、交易金額達到1.45萬億元，分別是上年同期的1.66倍、1.48倍；網銀基金交易筆數達到5.26萬筆、交易金額達到130.85億元人民幣，分別是上年同期的1.81倍、2.85倍；網銀理財產品銷售筆數達到39.32萬筆、交易金額達到1844.70億元人民幣，分別是上年同期的2.53倍、1.51倍。

電子商務

為了進一步提升本行在電子商務領域的競爭力，提高客戶的支付體驗，本行升級優化「中信e付」網上支付平臺至3.0版本，於2012年4月底上線。

截至報告期末，本行網上支付交易筆數673.48萬筆，交易金額35.02億元。分別比上年同期增長44.98%和29.56%。卡通支付(含快捷)支付交易筆數274.43萬筆，交易金額5.8億元；卡通支付提現交易筆數0.23萬筆，提現交易金額7.03億元。

電話銀行

本行95558電話客戶服務中心堅持以集中經營、規範管理為基礎，不斷提升客戶服務品質。報告期內，本行成立了私人銀行專席，形成了覆蓋大眾、貴賓、私人銀行客戶的完備服務體系，推出「智能機器人CC」智能語音服務，通過語音識別迅速定位菜單，提高了服務效率；梳理各項業務操作流程，促使各項工作更加順暢執行。

報告期內，本行客戶服務中心服務熱線電話總進線量為1,906萬通，客戶滿意度98.87%，客戶投訴處理滿意度為92.38%；中心主動外呼聯繫客戶144.72萬人次，在銀行卡、理財產品、代銷基金等產品營銷方面起到了較好的效果；中心主動外呼聯繫客戶營銷保險40.68萬人次，促進了承保數量和淨承保金額等中間業務指標的快速增長。

信息技術

報告期內，本行以IT規劃為指引，以應用開發、系統運行、科技風險管控三個專業體系建設為支撐，持續加大系統建設投入，確保滿足本行經營管理的需要。

- 應用開發方面，本行核心業務系統升級項目有序推進，已按計劃完成了需求編寫和系統設計工作；完成了數據治理、產品和機構主題數據標準諮詢項目實施；供應鏈金融業務系統建設項目已完成主要業務功能的上線工作；新巴塞爾協議加權風險資產(NRWA)計量項目和流動性風險管理項目已進入開發階段，市場風險內部模型法項目完成主要功能的上線工作、內控平台進入業務測試階段。
- 系統運行方面，本行持續推進全行一體化的運行維護管理體系建設，不斷對各類制度、規範、管理流程進行完善，健全運維管理指標體系和評價體系。本行進一步加強總行對分行生產運行的服務支持和管理，加快運維管理支撐系統建設；進一步夯實了信息系統基礎設施，為信息系統的安全運行奠定基礎；建設完成網銀第二中心建設並投產運行，提高了本行電子渠道服務的可靠性；進一步完善信息系統應急預案，按計劃組織完成了重要系統的同城災備切換演練、本地雙機切換演練以及多種場景的桌面演練，增強了應急保障能力。
- 科技風險管控方面，本行持續加強信息科技風險管理體系建設、提高信息安全保障能力，防範信息科技風險。報告期內，組織開展了全行信息安全自查整改工作、信息系統安全等級保護評測工作，同時深化重點領域的信息安全防護，推進敏感信息保護工作深入開展。

子公司業務

報告期內，本行持續加強與中信國金、振華財務和臨安村鎮銀行等子公司的協同合作，綜合化、國際化戰略得到不斷完善和發展。同時，本行按照監管要求，搭建了董事會、高級管理層、總行部門和子公司四個層級的組織架構，制定了《並表管理辦法》、《風險防火牆制度》、《內部交易管理辦法》等一系列規章制度，紮實有序地推進銀行集團並表管理，努力實現對子公司全面和有效的風險管控。

中信國金

中信國金是本行開展境外業務的主要平台，本行及BBVA分別持有其70.32%及29.68%的股權。報告期內，中信國金繼續致力於將子公司中信銀行國際打造為本行集團國際化平台。

報告期內，香港經濟在內部消費轉弱及貿易總量收縮的影響下，增長速度明顯放緩，歐債危機持續下低迷的市場投資氣氛也對香港金融業的經營帶來挑戰。中信國金繼續全力促進中信銀行國際與本行的互動合作，發揮更大的協同效應，跨境及人民幣結算業務和人民幣存款結餘取得高速增長。

截至報告期末，中信國金總資產達1,730.25億港元，與上年末基本持平；報告期內實現淨利潤8.78億港元。

- 中信銀行國際：中信銀行國際借鑒戰略股東BBVA的管理經驗，不斷優化風險管理實力，資產質量持續改善。為抓住中國經濟持續增長及人民幣國際化所帶來日益擴大的跨境業務機遇，中信銀行國際進一步增強與本行及中信集團旗下子公司的合作，來自中信銀行及中信集團子公司的客戶轉介業務規模和收入高速增長。報告期內，中信銀行國際的營業收入達到18.7億港元，同比增長3.5%；貸款質量進一步改善，報告期末不良貸款比例降至0.52%，比上年末降低0.23個百分點。基於穩健的財務狀況，評級機構穆迪投資將中信銀行國際的銀行財務實力評級展望，由穩定調高至正面。
- 中信國際資產：報告期內，中信國際資產按計劃推進各類項目，旗下戰略投資平台中信逸百年繼續積極擴展農業相關金融業務版圖，包括河南農業基金二期，以及與吉林中新食品區簽訂有機水稻種植的項目正有序推進。
- 中信資本：報告期內，中信資本旗下管理的項目資產總值約41億美元，較上年末有所減少，主要由於項目成功退出向投資者作出了分派所導致。

振華財務

振華財務是本行在香港的控股子公司，其中本行持股95%，中信銀行國際持股5%，註冊資本為2,500萬港幣。振華財務的業務範圍包括貸款業務(公司持有放債人牌照)和投資業務(主要包括基金投資、債券投資及股票投資等)。

報告期內，振華財務進一步加強對資產的風險監控，在各項業務保持平穩發展的同時，不斷加強與本行的業務聯動。截至報告期末，振華財務總資產折合人民幣11.22億元，同比基本持平；報告期內實現淨利潤折合人民幣1,311萬元，同比減少46.18%。

臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行是本行發起組建的第一家村鎮銀行，於2012年1月9日正式對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本金2億元，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。截至報告期末，臨安中信村鎮銀行存款餘額5.30億元，貸款餘額4.07億元，各項經營任務完成情況良好。

風險管理

信用風險管理

公司類貸款風險管理

報告期內，本行繼續積極防範化解政府融資平台、房地產開發等重點領域貸款風險，嚴格控制「鋼鐵」等產能過剩行業貸款投放，審慎開展出口企業貸款業務。

- 政府融資平台貸款：本行堅持授信總量控制，目標將政府融資平台貸款餘額控制在2011年末的水平，新增政府融資平台貸款需求主要通過調整平台貸款結構實現，同時優先保證國家重點建設項目的在建續建資金需求。截至報告期末，本行地方政府融資平台貸款總量較上年末有所下降。
- 房地產開發貸款：本行採取多重措施，重點防範房地產開發貸款風險：一是完善土地和在建工程抵押登記手續，確保抵押落實；二是監控貸款資金專款專用，確保項目按進度竣工，防止項目爛尾；三是嚴格管理貸款客戶的銷售回款，確保還款資金不被挪用。報告期內，本行對房地產行業繼續堅持授信總量控制，房地產貸款增量和增速明顯低於上年度。房地產貸款項目選擇堅持好中選優，特別高度關注開發商資金鏈斷裂風險，適度支持位置優越、有成本優勢且可落實抵押和資金封閉管理的住宅項目，重點支持在建和續建項目。

- 產能過剩行業貸款：本行嚴格控制產能過剩行業貸款投放，新增授信業務繼續實行總行核准制，確保產能過剩行業一般貸款增速低於全行平均貸款增速。產能過剩行業授信產品堅持以「優質企業為主、短期授信為主、供應鏈金融業務為主」，繼續嚴格控制項目貸款投放。
- 出口企業貸款。本行高度重視出口依賴型企業面臨的嚴峻形勢，積極支持有渠道優勢、訂單穩定、綜合抗風險能力強的出口企業，重點支持中國出口信用保險公司承保的「走出去」（工程類、大型設備類）項目，嚴格控制對主業不突出、多元化經營傾向明顯、自身抗風險能力較弱的企業的授信，同時審慎開展「兩頭在外」企業授信。本行通過合理安排融資結構、加強物流或資金流監控、設計標準化產品（信保項下融資、出口保理等），實現對出口企業信貸風險的有效控制。

小企業貸款風險管理

報告期內，本行繼續通過各種方式，不斷提高小企業風險管理能力。

- 落實嵌入式審批體制。本行在分行全面落實嵌入式審批體制，在堅持審貸分離原則的基礎上，進一步提升小企業業務審查審批及風險控制的專業化水平。
- 推行小企業集群授信業務模式。報告期內，本行重點選擇若干家分行試點推行市場類小企業集群授信業務流程，通過核定總體授信額度，設定風險限額等創新模式，有效控制小企業信貸系統性風險。
- 加強小企業授信風險監測與檢查。本行通過多種方式進一步加強小企業授信業務的風險監測和檢查，一是建立小企業授信風險監測分析機制，定期從區域、行業、產品、擔保等多維度對小企業授信業務風險進行分析與評估；二是加強對特殊業務領域的專項風險監控與檢查。

個人貸款風險管理

報告期內，本行根據宏觀經濟形勢變化和監管要求，進一步調整個人信貸政策，強化風險控制，強調合規經營，完善體系建設，梳理業務流程、加強貸後管理，確保個人信貸資產質量總體保持良好。

- 積極優化產品結構。本行在完善體系建設基礎上積極拓展個人經營貸款，促進產品的多元化，減輕單一產品過度集中帶來的風險隱患。
- 完善風險管理體系。本行在分行個貸中心基礎上，實施嵌入式審批模式，通過派駐專職風險審批人方式，進一步完善了個人信貸風險管理體系。

- 加強貸後管理。本行通過組織專項檢查活動、強化系統監控等手段，進一步提高了個人信貸業務的政策合規性和操作風險管理水平。
- 加強風險預警。本行深入研究宏觀經濟形勢變化對個人信貸業務的影響，加強重點風險點關注力度，及時引導分行開展業務和防範風險。
- 加強監控和清收力度。本行對個人信貸資產質量進行全面定期監控，同時加大對逾期貸款的監測、催收和清收力度，不斷強化資產質量管理。

信用卡業務風險管理

報告期內，本行繼續以「追求過濾掉風險的真實收益」為信用卡業務風險管理的總體指導方針，堅持「科學配置資源，穩健經營風險」的風險管理理念，有力支持了信用卡業務健康有序發展。

- 完善總部一分中心風險管理體系。本行堅持以客戶結構組合管理為核心，以考核體系深化為重點，通過構建信用卡總部到地區分中心一體的管理體系，實現信用卡整體信貸風險管理效能的提升。
- 構建內外部經濟指標預警體系。本行通過量化分析等手段，對經濟形勢的波動進行合理預判和預警提示；通過進行業務指標關聯性分析，提升預警的及時性和敏感度；通過制定前瞻性策略儲備方案，在預警體系出現較為明顯的信號後，快速啟動風險防禦機制，緩解系統性風險。
- 深化風險提前介入效能。本行構建風險提前介入機制，並不斷增強風險提前介入機制的深度與廣度，同時重點治理卡片偽冒事項，積極應對交易類欺詐新趨勢。
- 提升常態高使用率客戶管理。本行通過對風險商戶採取關閉和限制交易等措施，加強精確打擊疑似套現交易，控制疑似套現交易量及佔比。
- 借助系統平台加強催收工作。本行積極應用決策引擎系統、WCS催收外掛系統、催收評分工具等資產管理系統平台，結合當前風險形勢探索並制定差異化的催收策略，催收效能得到全面提升。
- 全面應用風險計量工具。本行積極構建信用卡「基於雙生命週期管理的MOT信貸服務體系」，配合全行新資本協議項目衝刺階段工作，組織設計零售評級結果在限額應用中的業務方案。
- 嚴防合規風險和操作風險。本行全面加強信用卡業務合規管理，搭建操作風險管理體系，同時加強合規和操作風險文化宣傳，培養全員合規與操作風險意識。

專欄：巴塞爾新資本協議實施項目順利推進

本行實施新巴塞爾資本協議項目於2007年啟動，截至報告期末，項目規劃的主體核心技術框架已基本完成。

信用風險完成三大核心系統建設，達到內部評級法高級法技術水平

公司客戶評級系統運行成熟。本行與穆迪KMV公司合作開發的公司客戶信用風險評級項目於2007年6月正式上線。該系統覆蓋了除金融機構外的全部公司客戶，在實際運行中效果良好。

公司債項評級系統全面上線。本行與穆迪公司合作開發完成公司債項評級與違約風險暴露計量系統，在經歷了分行測試和全行推廣等步驟後，系統於2011年末全面上線。

零售評級系統完成開發。本行與費埃哲公司合作按照新資本協議高級內部評級法的要求，開發完成零售評級系統，實現了對零售業務、汽車金融業務、信用卡業務等全部零售業務風險敞口的全面覆蓋。

市場風險內部模型法項目年底前全面上線運行

本行按照市場風險內部模型法項目總體規劃，有序推進系統開發工作，2012年上半年順利完成系統一期開發成果上線工作，系統二期的主體功能開發與測試工作也已完成，將於2012年下半年上線運行。

操作風險管理系統年末前試運行並推廣使用

依照向銀監會提交新資本協議達標申請的計劃安排，本行操作風險管理系統建設按照已確定的IT實施項目規劃，2012年重點進行系統開發、上線運行、系統推廣等工作。上半年，已完成系統需求分析論證及核心功能開發，9月中旬進入系統試運行階段，2012年年末至2013年年初進行系統推廣工作。

啟動加權風險資產計量項目、資本充足率自我評估項目和監管達標項目

新資本協議監管達標項目已完成了第一階段的自評估工作，第二階段自評估工作也正有序展開，2012年末將具備遞交資本計量高級方法實施準備情況評估申請的相關條件。

新資本協議加權風險資產(NRWA)計量項目已基本完成業務需求和IT需求分析工作，進入系統開發階段。

新資本協議資本充足率自我評估(ICAAP)項目已完成風險制度現狀梳理與訪談、重大風險識別與評估、資本規劃報告及資本規劃模板設計、經濟資本技術方案等工作。

總體而言，本行新資本協議核心系統建設和項目進展已基本滿足銀監會關於商業銀行實施新資本協議的技術框架要求，新資本協議的全面實施將對本行風險控制和精細化管理的進一步提升發揮重要作用。

資金業務風險管理

報告期內，本行繼續審慎開展有價證券投資業務，並向客戶提供避險增值服務。

- 本幣債券投資。本行遵循當年授信政策，以行業內優質企業為重點信用投資對象；
- 外幣債券投資。針對報告期內歐洲主權債務危機在短暫平息後重新升溫、歐美經濟出現二次探底的風險，本行按年初制定的風險管理指引，積極採取措施進一步優化資產結構。
- 客戶風險管理和資金保值增值服務。本行積極向客戶提供風險管理和資金保值增值服務，在向客戶提供避險增值服務時，本行加強客戶適用度分析，嚴格防範信用風險。

貸款監測及貸後管理

報告期內，本行進一步深化貸款監測和貸後管理體系，大力加強放款體系、預警體系、化解體系和回收體系四個體系建設，提升質量控制、分行考評等六方面管理，推進信貸管理工作向「實質上完備」轉變，信貸管理主要工作包括：

- 推進放款體系建設，深化操作風險管理；
- 推進預警體系和化解體系建設，及時發現和化解信貸風險；
- 推進回收體系建設，確保貸款按時足額收回；
- 推進平台貸款信貸管理和風險化解工作；
- 推進現場檢查和問題整改，深化合規風險文化建設；
- 強化指標考核和現場檢查，提升資產質量管理；
- 提高數據質量和分析力度，推進信息化建設，提升信貸管理技術水平；
- 完善制度，推進落實，提升考評管理；
- 推進指導培訓，提升隊伍建設；
- 主動溝通信息，提升並表管理。

信用風險分析

貸款分佈

截至報告期末，本集團貸款總額達15,353.52億元人民幣，比上年末增加1,013.15億元人民幣，增長7.07%。

本集團不斷優化信貸資產區域結構，各區域貸款協調增長。本集團貸款主要在中國東部沿海經濟最發達的地區，如長江三角洲、環渤海地區及珠江三角洲。截至報告期末，本集團對這三大區域貸款餘額佔貸款總額的比例為66.33%。報告期內貸款增量最大的地區是長江三角洲，為315.40億元人民幣，增長8.40%，超過平均水平1.33個百分點。

報告期內，本集團積極貫徹落實國家擴大內需的相關政策，適度加大了對中西部地區優質項目的支持力度，中西部地區貸款佔比不斷提高。中部和西部地區貸款增量分別達到176.58億元和129.24億元，分別增長9.43%和7.31%，超過平均水平2.37和0.24個百分點。

按地區劃分的貸款集中度

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	407,175	26.52	375,635	26.19
環渤海地區 ⁽¹⁾	404,221	26.33	379,024	26.43
珠江三角洲及海峽西岸	206,894	13.48	196,103	13.68
中部地區	204,859	13.34	187,201	13.05
西部地區	189,803	12.36	176,879	12.33
東北地區	48,796	3.18	46,425	3.24
中國境外	73,604	4.79	72,770	5.08
貸款合計	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	405,127	27.79	373,731	27.54
環渤海地區 ⁽¹⁾	403,323	27.67	378,142	27.86
珠江三角洲及海峽西岸	205,918	14.13	194,949	14.36
中部地區	204,859	14.05	187,201	13.79
西部地區	189,803	13.02	176,879	13.03
東北地區	48,796	3.34	46,425	3.42
貸款合計	1,457,826	100.00	1,357,327	100.00

註：(1) 包括總部。

按產品類型劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額達11,654.79億元人民幣，比上年末增加490.90億元人民幣，增長4.40%，增速較平穩；個人貸款增長速度較快，佔比提高到19.09%，比上年末增加248.53億元人民幣，增長9.27%，超過平均增速2.2個百分點；票據貼現餘額達768.23億元人民幣，比上年末增加273.72億元人民幣，增長55.35%，佔比基本與上年末持平。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,165,479	75.91	1,116,389	78.49
個人貸款	293,050	19.09	268,197	17.11
票據貼現	76,823	5.00	49,451	4.40
貸款合計	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,106,644	75.91	1,058,128	77.96
個人貸款	278,552	19.11	253,867	18.7
票據貼現	72,630	4.98	45,332	3.34
貸款合計	1,457,826	100.00	1,357,327	100.00

個人貸款結構

報告期內，本集團零售貸款業務發展較迅速，貸款餘額達到2,930.50億元人民幣，比上年末增加248.53億元人民幣，增長9.27%。其中信用卡業務餘額達到416.58億元人民幣，比上年末增長29.64%，超過平均增速20.38個百分點；個人消費性和非消費性貸款增長明顯，貸款餘額達到708.08億元人民幣，比上年末增長23.84%，超過平均增速14.58個百分點；住房按揭貸款增長平穩，比上年末略有增長。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
住房按揭貸款	180,584	61.62	178,888	66.7
信用卡貸款	41,658	14.22	32,133	11.98
其他	70,808	24.16	57,176	21.32
個人貸款合計	293,050	100.00	268,197	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
住房按揭貸款	171,659	61.63	169,763	66.87
信用卡貸款	41,425	14.87	31,903	12.57
其他	65,468	23.5	52,201	20.56
個人貸款合計	278,552	100.00	253,867	100.00

按行業劃分的貸款集中度

報告期內，在複雜多變的國內外經濟金融形勢下，本集團加大行業結構調整，將信貸資源重點投向了實體經濟和供應鏈金融業務，同時加強對產能過剩及宏觀調控影響較大行業的風險控制。在堅持總量控制前提下審慎開展房地產貸款業務，新增的開發貸款集中於實力較強、開發經驗豐富的全國房地產百強企業和區域優勢房地產企業，並堅持項目抵押和資金封閉管理。

截至報告期末，本集團公司類貸款餘額為11,654.79億元人民幣，比上年末增加490.90億元人民幣，增長4.40%。其中，製造業、批發零售業、房地產業和交通運輸、倉儲和郵政業等四個行業貸款餘額佔比達到67.64%，分別為3,249.67億元人民幣、1,945.93億元人民幣、1,355.33億元人民幣和1,332.59億元人民幣。從增量結構看，製造業最高，比上年末增加231.52億元人民幣，增長7.67%；第二位是批發零售業，比上年末增加174.72億元人民幣，增長9.86%；第三位是房地產業，比上年末增加134.22億元人民幣，增長10.99%。

本集團有效控制信貸資源向貸款期限長、議價能力低、綜合效益相對不高、主要以政府為背景的行業投放。截至報告期末，電力、燃氣及水的生產和供應業，水利、環境和公共設施管理業，以及公共及社會機構等三個行業的貸款餘額，比上年末分別下降了107.03億元人民幣、77.84億元人民幣和52.01億元人民幣，下降幅度分別為13.38%、11.09%和24.60%。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	324,967	27.88	301,815	27.03
交通運輸、倉儲和郵政業	133,259	11.43	125,457	11.24
電力、燃氣及水的生產和供應業	69,267	5.94	79,970	7.16
批發和零售業	194,593	16.70	177,121	15.87
房地產開發業	135,533	11.63	122,111	10.94
水利、環境和公共設施管理業	62,397	5.36	70,181	6.29
租賃和商業服務	53,748	4.61	50,495	4.52
建築業	62,965	5.40	58,734	5.26
公共及社會機構	15,937	1.37	21,138	1.89
其他客戶	112,813	9.68	109,367	9.80
公司類貸款合計	1,165,479	100.00	1,116,389	100.00

註：因2012年上半年規範統計口徑，2011年末房地產業、公共及社會機構貸款餘額已重述。

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	319,392	28.86	295,684	27.94
交通運輸、倉儲和郵政業	131,213	11.86	123,333	11.66
電力、燃氣及水的生產和供應業	68,854	6.22	79,584	7.52
批發和零售業	187,134	16.91	171,650	16.22
房地產開發業	123,935	11.20	111,028	10.5
水利、環境和公共設施管理業	62,397	5.64	70,181	6.63
租賃和商業服務	53,580	4.84	50,376	4.76
建築業	62,695	5.67	58,535	5.53
公共及社會機構	15,937	1.44	21,063	1.99
其他客戶	81,507	7.36	76,694	7.25
公司類貸款合計	1,106,644	100.00	1,058,128	100.00

註：因2012年上半年規範統計口徑，2011年末房地產業、公共及社會機構貸款餘額已重述。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

為應對複雜多變的宏觀經濟形勢，報告期內本集團不斷優化擔保結構，加強了對貸款的風險緩釋。信用貸款餘額佔比繼續下降，抵押、質押貸款餘額佔比不斷提高。截至報告期末，抵質押貸款餘額7,706.75億元人民幣，比上年末增加589.57億元人民幣，增長8.28%，佔比達到50.19%，比上年末提高0.56個百分點；信用、保證貸款餘額6,878.54億元人民幣，佔比44.81%，比上年末下降2.11個百分點，其中，信用貸款餘額比上年末減少150.5億元人民幣。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	314,565	20.49	329,615	22.98
保證貸款	373,289	24.32	343,253	23.94
抵押貸款	562,431	36.63	523,632	36.51
質押貸款	208,244	13.56	188,086	13.12
小計	1,458,529	95.00	1,384,586	96.55
票據貼現	76,823	5.00	49,451	3.45
貸款合計	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	305,406	20.95	318,333	23.45
保證貸款	351,850	24.14	325,259	23.96
抵押貸款	527,348	36.17	487,902	35.95
質押貸款	200,592	13.76	180,501	13.30
小計	1,385,196	95.02	1,311,995	96.66
票據貼現	72,630	4.98	45,332	3.34
貸款合計	1,457,826	100.00	1,357,327	100.00

公司類貸款客戶集中度

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

本集團

主要監管指標	監管標準	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	2.84	3.78	5.21
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	18.63	22.12	30.01

註：(1) 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額／資本淨額

(2) 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款合計餘額／資本淨額

本集團

單位：百萬元人民幣

行業	2012年6月30日		
	金額	佔貸款 總額 百分比(%)	佔監管 資本 百分比(%)
借款人A 房地產業	7,000	0.46	2.84
借款人B 交通運輸、倉儲和郵政業	7,000	0.46	2.84
借款人C 公共管理和社會組織	6,941	0.45	2.82
借款人D 製造業	5,030	0.33	2.04
借款人E 交通運輸、倉儲和郵政業	4,604	0.30	1.87
借款人F 交通運輸、倉儲和郵政業	4,196	0.27	1.70
借款人G 交通運輸、倉儲和郵政業	3,460	0.23	1.40
借款人H 公共管理和社會組織	2,657	0.17	1.08
借款人I 交通運輸、倉儲和郵政業	2,592	0.17	1.05
借款人J 交通運輸、倉儲和郵政業	2,428	0.16	0.99
貸款合計	45,908	3.00	18.63

截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計為459.08億元人民幣，佔貸款總額的3%；佔資本淨額的18.63%，比上年末下降3.49個百分點。

貸款質量分析

貸款五級分類情況

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

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

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

報告期內，本行繼續與外部審計機構合作，共同完成了信貸質量和風險分類抽樣（重點是政府融資平台和中小企業貸款）檢查工作，進一步鞏固了貸款分類級次的真實性和準確性。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,515,253	98.69	1,410,760	98.37
關注類	10,706	0.70	14,736	1.03
次級類	4,774	0.31	3,740	0.26
可疑類	3,622	0.24	3,827	0.27
損失類	997	0.06	974	0.07
客戶貸款合計	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00
正常貸款	1,525,959	99.39	1,425,496	99.40
不良貸款	9,393	0.61	8,541	0.60

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

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,439,306	98.73	1,335,852	98.42
關注類	9,527	0.65	13,502	0.99
次級類	4,707	0.32	3,486	0.26
可疑類	3,303	0.23	3,529	0.26
損失類	983	0.07	958	0.07
客戶貸款合計	1,457,826	100.00	1,357,327	100.00
正常貸款	1,448,833	99.38	1,349,354	99.41
不良貸款	8,993	0.62	7,973	0.59

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

2012年上半年，國內外經濟形勢嚴峻，企業經營環境困難，房地產、小企業等重點領域風險不斷顯現。對此，本集團深化管理，大力加強放款體系、預警體系、化解體系和回收體系等四個體系建設，推進信貸管理工作向「實質上完備」轉變，強化以「一橫一豎一中心」為特徵的全面風險管理體系建設。

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額比上年末增加1,044.93億元人民幣，佔比98.69%，比上年末提升0.32個百分點。關注類貸款餘額比上年末減少40.30億元人民幣，佔比較上年末下降0.33個百分點至0.70%。

截至報告期末，本集團貸款質量保持平穩運行，整體處於同業較好水平。按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額93.93億元人民幣，比上年末增加8.52億元人民幣；不良貸款率0.61%，比上年末略升0.01個百分點。從不良貸款結構看，次級類貸款餘額比上年末增加10.34億元，佔比增加0.05個百分點，主要是長三角、珠三角等地區的中小民營企業受宏觀經濟和貨幣政策的影響，出現信用風險，從而形成不良貸款。可疑類和損失類貸款餘額佔比較上年末均有所下降，主要是本集團不斷加強清收處置的結果。報告期內，本集團未實施大金額不良貸款核銷處置，僅核銷了3,882萬元人民幣。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率呈「雙微升」趨勢，與當前經濟增速明顯放緩的宏觀形勢是相符合的。2012年初，本集團面對不良貸款反彈形成的巨大壓力，做好了充分的心理預期和準備，上半年採取了一系列應對措施，有效控制了貸款質量的平穩變化，不良貸款的增長處於本集團的預計範圍內。

貸款遷徙情況

下表列示了所示期間本行貸款五級分類遷徙情況。

本行

	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
正常類遷徙率(%)	0.32	1.06	0.83
關注類遷徙率(%)	4.74	6.37	5.09
次級類遷徙率(%)	0.59	8.22	28.65
可疑類遷徙率(%)	3.36	2.27	7.32
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.14	0.21	0.10

截至報告期末，本行正常貸款遷徙率年化後，比上年末略有上升，主要是由於受宏觀經濟增速放緩，國內外需求不足、貨幣政策等多重因素疊加影響，借款人信用風險加大，造成從正常遷徙到不良的貸款多於上年。

逾期貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	1,518,929	98.93	1,423,305	99.25
貸款逾期：				
1-90天	9,031	0.59	5,131	0.36
91-180天	2,050	0.13	528	0.04
181天及以上	5,342	0.35	5,073	0.35
小計	16,423	1.07	10,732	0.75
客戶貸款合計	1,535,352	100.00	1,434,037	100.00
逾期91天以上的貸款	7,392	0.48	5,601	0.39
重組貸款	3,617	0.24	3,184	0.22

註：(1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	1,442,148	98.92	1,347,890	99.3
貸款逾期：				
1-90天	8,629	0.59	4,195	0.31
91-180天	2,025	0.14	509	0.04
181天及以上	5,024	0.35	4,733	0.35
小計	15,678	1.08	9,437	0.70
客戶貸款合計	1,457,826	100.00	1,357,327	100.00
逾期91天以上的貸款	7,049	0.49	5,242	0.39
重組貸款	2,886	0.20	2,413	0.18

註： (1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

報告期內，受外部經濟形勢的影響，本集團逾期貸款新增數量多於上年。截至報告期末，逾期貸款佔比較上年末上升了0.32個百分點，其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到55%。貸款逾期的主要原因是借款人現金回籠週期延長，向銀行融資難度加大或者銀行壓縮貸款規模，造成借款人資金鏈緊張甚至斷裂。本集團不斷強化貸款逾期本金和利息監控，每月通報各分行貸款本金和利息逾期情況，督促分行加快逾期貸款的回收，貸款到期回收率基本穩定，保持在99%以上。

按產品類型劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	8,292	88.28	0.71	7,666	89.76	0.69
個人貸款	1,101	11.72	0.38	875	10.24	0.33
票據貼現	-	-	-	-	-	-
合計	<u>9,393</u>	<u>100.00</u>	<u>0.61</u>	<u>8,541</u>	<u>100.00</u>	<u>0.60</u>

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	7,901	87.86	0.71	7,110	89.18	0.67
個人貸款	1,092	12.14	0.39	863	10.82	0.34
票據貼現	-	-	-	-	-	-
合計	<u>8,993</u>	<u>100.00</u>	<u>0.62</u>	<u>7,973</u>	<u>100.00</u>	<u>0.59</u>

截至報告期末，本集團公司、個人貸款不良比上年末均「雙微升」，公司貸款不良餘額增加6.26億元人民幣，不良率上升0.02個百分點；個人貸款不良餘額增加2.26億元人民幣，不良率上升0.05個百分點。票據貼現業務質量始終保持零不良。

個人不良貸款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
信用卡貸款	663	60.22	1.59	518	59.2	1.61
住房按揭貸款	196	17.80	0.11	184	21.03	0.10
其他	242	21.98	0.34	173	19.77	0.30
合計	1,101	100.00	0.38	875	100.00	0.33

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
信用卡貸款	663	60.71	1.60	518	60.02	1.62
住房按揭貸款	190	17.40	0.11	175	20.28	0.10
其他	239	21.89	0.37	170	19.70	0.33
合計	1,092	100.00	0.39	863	100.00	0.34

截至報告期末，本集團個人貸款整體質量保持優良，不良貸款主要集中於信用卡業務，符合信用卡業務高風險高收益的特點。住房按揭貸款質量最高，不良率遠低於零售貸款平均值。

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	2,495	26.56	0.61	2,191	25.65	0.58
環渤海地區	2,334	24.85	0.58	2,208	25.85	0.58
珠江三角洲及海峽西岸	2,483	26.43	1.20	2,125	24.88	1.08
中部地區	661	7.04	0.32	542	6.35	0.29
西部地區	648	6.90	0.34	493	5.77	0.28
東北地區	466	4.96	0.95	481	5.63	1.04
中國境外	306	3.26	0.42	501	5.87	0.69
合計	9,393	100.00	0.61	8,541	100.00	0.60

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	2,477	27.54	0.61	2,169	27.20	0.58
環渤海地區	2,290	25.46	0.57	2,208	27.69	0.58
珠江三角洲及海峽西岸	2,451	27.26	1.19	2,079	26.08	1.07
中部地區	661	7.35	0.32	542	6.80	0.29
西部地區	648	7.21	0.34	493	6.18	0.28
東北地區	466	5.18	0.95	482	6.05	1.04
合計	8,993	100.00	0.62	7,973	100.00	0.59

報告期內，受宏觀經濟增速放緩，國內外需求不足、貨幣政策等多重因素疊加影響，以民營經濟、出口加工及國內外貿易為特色的長三角、珠三角地區，部分中小企業經營停滯、資金鏈緊張、銀行融資難，導致上述地區的貸款質量出現下降。本集團新發生的不良貸款相對集中在上述地區，但由於採取了有效的風險化解措施，不良貸款餘額和不良率並未出現大幅波動。

截至報告期末，珠三角、長三角地區不良貸款餘額比上年末分別增長3.58和3.04億元人民幣；不良率比上年末分別上升0.12和0.03個百分點。受國內總體經濟形勢影響，本集團中部、西部、環渤海地區不良貸款也有所增長。與上年末比較，本集團境外地區的貸款質量持續好轉，不良貸款餘額、不良率實現了「雙下降」。整體看，本集團中部、西部、環渤海及境外地區的不良率優於平均水平。

按行業劃分的公司不良貸款的分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	3,132	37.77	0.96	2,294	29.92	0.76
交通運輸、倉儲 和郵政業	1,022	12.33	0.77	1,095	14.28	0.87
電力、燃氣及水的生產 和供應業	219	2.64	0.32	219	2.85	0.27
批發和零售業	2,060	24.84	1.06	1,393	18.17	0.79
房地產開發業	691	8.33	0.51	889	11.6	1.00
租賃和商業服務	417	5.03	0.78	328	4.28	0.65
水利、環境和公共設施 管理業	15	0.18	0.02	485	6.33	0.69
建築業	159	1.92	0.25	130	1.70	0.22
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	577	6.96	0.51	833	10.87	0.76
合計	8,292	100.00	0.71	7,666	100.00	0.69

單位：百萬元人民幣

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	3,030	38.35	0.95	2,216	31.17	0.75
交通運輸、倉儲和郵政業	1,018	12.88	0.78	1,092	15.36	0.89
電力、燃氣及水的生產 和供應業	219	2.77	0.32	219	3.08	0.28
批發和零售業	2,024	25.62	1.08	1,368	19.24	0.80
房地產開發業	658	8.33	0.53	843	11.86	1.08
租賃和商業服務	417	5.28	0.78	328	4.61	0.65
水利、環境和公共 設施管理業	15	0.19	0.02	485	6.82	0.69
建築業	159	2.01	0.25	130	1.83	0.22
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	361	4.57	0.44	429	6.03	0.56
合計	7,901	100.00	0.71	7,110	100.00	0.67

2012年上半年，在宏觀經濟增速放緩，國內外需求不足、貨幣政策等多重因素疊加影響下，本集團公司類貸款承受住了質量反彈壓力，整體基本保持穩定，不良貸款餘額和不良貸款率比上年末略有上升。截至報告期末，本集團製造業和批發零售業的不良貸款餘額比上年末分別增加8.38和6.67億元人民幣，不良貸款率比上年末分別上升0.20和0.27個百分點，與這兩個行業的貸款餘額佔比最高成正相關。水利、環境和公共設施管理業、房地產開發業及交通運輸、倉儲和郵政業貸款質量比上年末明顯改善，不良貸款餘額分別減少4.70、1.98和0.73億元人民幣，不良貸款率分別下降0.67、0.49和0.11個百分點。特別是房地產開發業的不良貸款率，首次低於本集團不良貸款率平均水平。

貸款損失準備分析

貸款損失準備的變化

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

本集團

單位：百萬元人民幣

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
期初餘額	23,258	18,219
本期計提	2,447	5,734
折現回撥	(101)	(141)
轉出	5	(37)
核銷	(39)	(683)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	90	166
期末餘額	25,660	23,258

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

本行

單位：百萬元人民幣

	截至2012年 6月30日	截至2011年 12月31日
期初餘額	22,818	17,660
本期計提	2,437	5,747
折現回撥	(98)	(131)
轉出	2	(14)
核銷	—	(586)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	82	142
期末餘額	25,241	22,818

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

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額由上年末的232.58億元人民幣上升至256.60億元人民幣，比上年末增加24.02億元人民幣；貸款損失準備餘額對不良貸款餘額即撥備覆蓋率、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率分別為273.18%和1.67%，比上年末分別提高了0.87個百分點和0.05個百分點，本集團貸款抗風險能力進一步提高。

市場風險管理

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

報告期內，本行積極應對國內外市場動盪，進一步完善市場風險授權及限額體系，根據政策變化，適時調整限額水平，通過合理的風險控制和積極主動的市場風險管理，有效保證了業務在風險承擔水平可控的基礎上健康發展。

利率風險管理

本行利率風險主要來源於資產負債利率重新定價期限錯配對收益的影響，以及市場利率變動對金融工具公允價值的影響。

本行面臨的利率風險主要由資產負債表利率風險，及資金資本市場業務投資組合利率風險。對資產負債表的利率風險，本行主要通過缺口分析的方法進行評估。根據缺口現狀，調整貸款利率重定價週期，優化公司類存款的期限結構。對於資金資本市場業務金融工具的利率風險，本行主要採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和情景模擬等方法進行計量和控制，並設定利率敏感度、久期、敞口等風險限額。本行依托先進的市場風險管理系統和獨立的內控中台，對風險限額的執行情況進行有效監控、管理和報告。

利率風險分析

報告期內，受國內外經濟金融形勢複雜多變的影響，境內市場利率震盪下行，金融機構貸款利率整體也呈下降走勢。中國人民銀行加快了利率市場化改革步伐，對商業銀行的利率風險管理提出了更高要求。為提前應對利率市場化改革，本行通過建立內部資金轉移定價機制對利率風險進行集中、統一管理，並適時調整內部資金轉移價格以優化資產負債結構、促進業務健康發展。與此同時，本行準確預判宏觀經濟走勢，積極主動採取貸款重定價週期管理，推動新增、存量貸款重定價週期不斷延長，有效緩解了擴大存貸款利率浮動區間對本行帶來的不利影響。此外，本行結合信貸規模調控因素和市場流動性變動情況，在有效控制資產負債錯配風險的基礎上，進一步強化利率定價管理，切實提高信貸資產的定價水平，同時合理控制負債成本，實現本行效益最大化。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	52,779	1,756,006	937,157	113,463	56,960
總負債	59,854	1,835,471	606,331	172,976	49,253
資產負債缺口	(7,075)	(79,465)	330,826	(59,513)	7,707

本行

單位：百萬元人民幣

項目	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	55,113	1,648,635	924,515	109,358	56,955
總負債	51,599	1,754,928	583,818	171,659	45,621
資產負債缺口	3,514	(106,293)	340,697	(62,301)	11,334

匯率風險管理

本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口由交易性敞口和非交易性敞口組成。交易性敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯頭寸。非交易性敞口主要來自外幣資本金和外幣利潤等。本行通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其外匯風險，並適當運用衍生金融工具（主要是外匯掉期）管理外幣資產負債組合。

匯率風險分析

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。今年以來，在國內經濟增速下降、進出口貿易走弱背景下，人民幣匯率呈現雙向波動。本行密切關注外部市場變化和內部資金形勢，靈活調整內部資金利率，在保持外幣存貸款業務統一協調發展的同時，主動控制外匯交易業務的匯率風險，適時調整結售匯等業務的風險限額，加強對全行外匯敞口頭寸的管理，合理控制總體風險敞口，將匯率風險控制在可接受的範圍之內。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	21,415	3,015	(15,857)	8,573
表外淨頭寸	(22,912)	9,886	15,234	2,208
合計	<u>(1,497)</u>	<u>12,901</u>	<u>(623)</u>	<u>10,781</u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	6,619	(3,451)	(6,367)	(3,199)
表外淨頭寸	(8,858)	3,239	5,742	123
合計	<u>(2,239)</u>	<u>(212)</u>	<u>(625)</u>	<u>(3,076)</u>

流動性風險管理

流動性風險是指本行無法及時獲得或者無法以合理成本及時獲得充足資金，以滿足客戶提取到期負債及資產業務增長等需求的風險。本行流動性風險主要源於資產負債期限結構錯配，客戶提前或集中提款，為貸款、交易、投資等經營活動提供資金。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是遵循既定資產負債管理目標和流動性風險管理指引的要求，通過建立有效的流動性風險管理機制，實現對流動性風險的監測、識別、計量，將流動性風險控制在可承受範圍內，以確保本行各項業務的正常開展和穩健經營。

本行實行統一的流動性風險管理模式。總行負責制定本行集團、法人機構流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內分行根據總行要求，在授權範圍內負責所屬轄區的資金管理；境內外附屬機構在本行集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程序等。

流動性風險分析

報告期內，央行實行穩健的貨幣政策並適時進行預調微調，市場流動性總體漸趨寬鬆，但在多重因素影響下多次出現階段性緊張。面對政策和市場環境的變化，本行採取具有前瞻性和針對性的流動性風險管理策略，在充分運用拆借等貨幣市場工具的同時，繼續多元化配置存放同業、轉貼現回購等流動性資產，在流動性風險可控的前提下，利用市場機會進行組合結構調整，謀求資金運營效益的最大化。

本行積極踐行流動性三級備付管理制度，加強流動性風險的情景分析和壓力測試，不斷完善流動性風險管理應急計劃；密切關注外部政策和自身資產負債結構變化，以及創新產品和新業務對流動性的影響，動態調整流動性組合管理策略，合理安排流動性工具和期限結構，保持貨幣市場等融資渠道的暢通，不斷提升流動性風險防控能力和管理水平。此外，本行加快推進流動性風險管理信息系統建設，進一步完善本行流動性風險管理手段，實現流動性風險管理技術水平的全面提升。

本集團

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<u>(1,012,373)</u>	<u>130,332</u>	<u>221,162</u>	<u>221,508</u>	<u>276,522</u>	<u>355,329</u>	<u>192,480</u>

本行

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<u>(987,135)</u>	<u>137,403</u>	<u>213,173</u>	<u>198,714</u>	<u>264,560</u>	<u>360,236</u>	<u>186,951</u>

內部控制與操作風險管理

內部控制

報告期內，本行全面貫徹落實財政部等五部委《企業內部控制基本規範》及其配套指引等監管法規，加快建立健全專業化、標準化、信息化的內控管理體系，進一步優化內控環境，完善風險識別與評估手段，強化風險管控措施，拓寬信息交流與溝通渠道，健全內部控制監督，內控管理水平不斷提升。

- 內部控制環境持續優化。本行全面落實《中信銀行內控合規工作指導意見》，修訂了《公司章程》、《內部審計章程》等內部制度，公司治理和內部控制制度建設不斷完善；繼續開展「啄木鳥合規行動」、「合規支行創建」，構築全員內控合規文化建設體系；以25週年行慶為契機，豐富企業文化內涵，強化合規理念，激發全行員工的認同感和凝聚力，不斷夯實內控管理環境基礎。
- 風險識別與評估手段持續完善。本行建立動態的內控梳理機制，明確全行各項業務、管理流程、步驟、崗責，運用統一的內控梳理工具，通過與內外部規章制度進行對標，識別出風險點與控制點，同時結合內部控制五要素，對風險進行量化評估和控制定性評估，為更好地平衡業務發展與風險控制提供依據。
- 風險管控措施持續強化。本行加快了「一橫一豎一中心」的全面風險管理體系建設，全面啟動風險加權資產計量項目、資本充足率自我評估項目和新資本協議監管達標項目，不斷更新完善內控管理工具及方法論，建立全面風險管理量化指標體系，強化信息系統安全防控。
- 信息交流與溝通渠道持續拓寬。本行積極搭建形式多樣的信息交流平台，採用各種方式解決日常經營、內控實施過程中所遇問題；建立完善全面風險管理報告渠道，同時整合開發內控管理平台系統，提高信息溝通和共享水平。
- 內部控制監督持續健全。本行將總、分行管理層下設的內部審計委員會變更為內部控制委員會，有效統籌協調內控、合規、審計工作，逐步提高前中台業務的自查和檢查能力，合規審計部分設為審計部和合規部，強化了審計監督評價的獨立性，前中後台立體化監督管理體系進一步完善。

內部審計

報告期內，本行全面推進內部審計體系改革，加大對案件易發和風險突出業務領域的審計力度，充分利用信息化技術手段提升審計效率效果，切實為全行轉型發展的戰略目標保駕護航。

- 實施內審體系改革，加強審計獨立性。本行審計合規體系進行了分設調整，設立直屬總行的區域審計中心，初步形成審計、合規、內控、操作風險「四位一體」的內控監督機制。審計工作獨立性進一步提高，審計力量進一步加強，專業性建設方向進一步明確。
- 加強監督檢查力度，助力業務健康發展。本行組織開展了供應鏈及國內證代付、汽車金融、信息科技風險等審計，並在分行層面全面開展了案件防控滾動審計，重點對併購貸款、交易型銀行、保理等新業務進行了審計，促進了合規經營。
- 優化非現場審計技術手段，提升全行審計效率。報告期內本行累計研發各類非現場審計模型42個，通過模型應用及系統功能優化，在不斷擴大審計覆蓋範圍的同時，有效縮小了疑點數據範圍，提高了審計針對性，有力地支持了現場審計工作。

合規管理

報告期內，本行認真落實銀監會「不規範經營」專項治理工作，全面推進合規管理體系改革，為業務轉型和產品創新提供合規支持，不斷豐富合規管理措施及工具，有效地支持了全行業務合規經營和穩健發展。

- 本行審計合規體系進行了分設調整，重新構建了「統一管理、分層協調」的合規管理體系，推動分層分級的內控合規管理機制，有序推進了專業化、標準化、信息化的內控合規體系建設「三年三步走」規劃。
- 本行不斷提升合規審核工作的專業性和及時性，全方位為業務轉型和產品創新提供合規審核服務，支持組織架構和業務流程再造。
- 本行開展多項創新性工作，大力推進全行各級機構內控合規建設。通過「合規支行」創建活動，紮實推進基層網點內控合規管理；通過「啄木鳥合規行動」，促進本行制度體系的持續優化；通過組織開展合規徵文活動，牢固樹立合規經營理念；通過建立內外規信息庫，逐步建立內外規動態化管理機制。
- 本行貫徹落實國家發改委和銀監會關於「不規範經營」專項治理的要求，從源頭、程序、行為等三方面進行自查自糾，進一步規範了服務收費管理，展示了本行積極落實監管要求、認真履行社會責任的良好形象。

操作風險

報告期內，本行重點圍繞操作風險管理系統開發、上線運行、達標準備等核心工作，推進操作風險專業化、標準化、信息化管理進程。

- 進一步健全完善操作風險管理制度。本行完成《內部控制、合規及操作風險報告管理辦法》、《操作風險事件與損失數據收集管理辦法》等制度，同時不斷健全主要業務領域規範規章制度，為降低操作風險提供製度保障。
- 推進操作風險管理工具的實施應用。本行按照全面風險管理報告要求，建立業務條線、母子公司之間風險信息報告渠道，定期報送操作風險管理狀況報告；完成總行端操作風險損失數據集中收集和校驗工作；三是探索設立全行操作風險監測指標，夯實操作風險量化管控基礎。
- 穩步建設操作風險管理系統。本行操作風險管理系統進入核心功能一期開發階段，報告期末核心功能開發基本完成，用戶業務測試已經啟動。
- 深化案件風險防控管理。本行出台實施《2012年案件防控實施綱要》，明確加強操作風險關鍵環節管理的禁止性要求，同時積極組織開展防範打擊非法集資、民間融資專項工作。
- 加強風險防範能力培訓。本行着力開展操作風險體系建設和管理工具應用專題培訓，宣導操作風險管理理念，進一步強化操作風險規範管理。

反洗錢

報告期內，本行根據《反洗錢法》及監管部門有關規定，認真履行反洗錢義務，紮實開展反洗錢工作，取得了較好成效。

- 貫徹落實監管要求，嚴格執行客戶身份識別、客戶身份資料和交易記錄保存以及客戶風險等級分類管理等反洗錢制度，不斷完善有關反洗錢的內控制度，有效防範洗錢風險。
- 全面、準確、完整地落實反洗錢監測、判斷、記錄、分析和報告制度，做好大額、可疑支付交易信息的上報工作，同時進一步完善工作機制，強化對各項業務的監管，密切注意洗錢和恐怖融資的可疑支付交易資金流向和用途。
- 加大對員工反洗錢培訓力度，採用多種形式開展針對反洗錢內控制度、客戶身份識別制度以及監管部門規定的培訓，進一步增強員工反洗錢崗位技能和甄別可疑交易的能力。

聲譽風險管理

面對嚴峻的外部輿論環境，本行有序開展聲譽風險管理工作，在制度建設、體系完善、人員培訓、輿情應對等方面均取得明顯進展。

報告期內，本行修訂完成《中信銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法(2.0版)》，將總行各部門、各分行以及附屬子公司均納入聲譽風險管理體系，進一步完善了聲譽風險管理流程；本行着力強化輿情應對演練，借助專家團隊力量，先後在若干家分行開展了輿情應對演練，進一步增強了全行輿情應對能力。此外，本行將聲譽風險管理納入新資本協議實施相關工作流程，力爭聲譽風險的管理機制不斷接近國際先進水平。

募集資金投資情況

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

本行分別於2011年7月7日和2011年8月3日順利完成A股和H股配股再融資，募得資金257.86億元人民幣用於進一步補充資本金。

截至報告期末，本行所有募集資金按照中國銀監會和中國證監會的批覆，全部用於充實本行資本金，提高本行的資本充足率和抗風險能力。

本行無非募集資金投資的重大項目。

展望

2012年下半年，世界經濟前景面臨巨大不確定性。歐債危機深不見底，美日債務風險持續上升，新興市場經濟增長放緩。國內方面，拉動經濟增長的投資、消費和進出口「三駕馬車」同時放緩，結構性問題仍然突出，銀行面臨的外部經濟形勢十分嚴峻。行業監管方面，《商業銀行資本管理辦法》的正式推出，以及利率市場化進程的明顯加快，將對銀行經營管理帶來巨大挑戰。面對內外部壓力，本行將繼續堅定「加快轉型、加強管理、加速提升市場競爭力」的工作指導思想，抓住目前經營過程中面臨的主要矛盾，研究制定各項措施，不斷加強組織並推動業務營銷，嚴格控制高成本負債增長，繼續完善貸款定價機制，高度警惕並嚴格管理房地產、政府平台、小企業等領域的信用風險，同時加強防控操作風險案件的力度，促進各項業務健康、快速發展。

三、股份變動和主要股東持股情況

股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

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

股東情況

股東數量和前十名股東持股情況

單位：股

截至2012年6月30日本行股東總數：399,678戶

其中A股股東357,946戶，H股股東41,732戶

前十名股東持股情況

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有限售 條件股份 數量	報告期內 股份增減 變動情況	股份質押 或凍結數
1	中信集團	國有	A股	28,938,928,294	61.85	0	0	0
2	香港中央結算 (代理人)有限公司	外資	H股	7,367,658,656	15.75	0	3,273,038	未知
3	BBVA	外資	H股	7,018,099,055	15.00	1,924,343,862	0	0
4	社保基金	國有	A股、H股 ⁽¹⁾	338,513,209	0.72	213,835,341	0	未知
5	中國建設銀行	國有	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知
6	瑞穗實業銀行	外資	H股	81,910,800	0.18	0	0	未知
7	中國船舶工業集團公司	國有	A股	35,172,000	0.08	0	0	未知
8	中國人壽保險股份有限公司 —分紅—個人分紅 — 005L-FH002滬	其他	A股	34,529,412	0.08	0	-15,093,081	未知
9	中國人壽保險 股份有限公司—傳統 —普通保險產品 — 005L-CT001滬	其他	A股	33,030,713	0.07	0	-888,005	未知
10	中國工商銀行股份有限公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知
11	東風汽車公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知
12	中國中化集團公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知
13	河北建設投資集團有限責任公司	國有	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知

註：(1) 社保基金持有本行股份包括A股和H股，合計338,513,209股。其中，2009年接受中信集團轉持的A股股份共計213,835,341股；作為H股基礎投資者在本行首次公開發行時持有的本行H股股份共計68,259,000股；2011年在本行A+H配股中認購A股股份42,767,068股，認購H股股份13,651,800股。

瑞穗實業銀行、社保基金、中國人民財產保險股份有限公司、中國人壽保險(集團)公司、中國人壽保險股份有限公司五名H股發行基礎投資者承諾，在禁售期後出售名下任何根據基礎配售認購的H股前，將會書面知會本行。(H股股東持股情況乃根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)。

前十名無限售條件股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份類別
1	中信集團	28,938,928,294	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	7,364,385,618	H股
3	BBVA	5,093,755,193	H股
4	中國建設銀行	168,599,268	H股
5	社保基金	124,677,868	A股、H股
6	瑞穗實業銀行	81,910,800	H股
7	中國船舶工業集團公司	35,172,000	A股
8	中國人壽保險股份有限公司－分紅 －個人分紅－005L-FH002滬	34,529,412	A股
9	中國人壽保險股份有限公司 －傳統－普通保險產品 －005L-CT001滬	33,030,713	A股
10	中國工商銀行股份有限公司	31,034,400	A股
10	東風汽車公司	31,034,400	A股
10	中國中化集團公司	31,034,400	A股
10	河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	A股

上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

前十名有限售條件股東持股情況

單位：股

股東名稱	報告期初 限售股數	本報告期 解除限售股數	本報告期增加 限售股數	報告期 未限售股數	限售條件	解除限售日期
BBVA	1,924,343,862	—	—	1,924,343,862	註(1)	2013.04.02
社保基金	213,835,341	—	—	213,835,341	註(2)	2013.04.28
合計	2,138,179,203	—	—	2,138,179,203	—	—

註：(1) 根據BBVA與中信集團於2006年11月22日簽署的《股份及期權購買協議》(經修訂)，BBVA可一次性行使協議項下所有期權，行權後增持的相關股份禁售期為行權交割完成日起之後三個週年。2009年12月3日，BBVA行使期權權利，從中信集團購買1,924,343,862股本行H股股份，並於2010年4月1日完成交割，因此禁售期為2010年4月1日至2013年4月1日。

(2) 根據2009年6月19日財政部、國資委、證監會、社保基金聯合下發的《境內證券市場轉持部分國有股充實全國社會保障基金實施辦法》(財企[2009]94號)有關規定，中信集團將符合政策要求的本行股份共計213,835,341股轉持給社保基金，佔本行股本比例為0.55%。上述股份交易已於2009年12月全部完成。根據該辦法的規定，轉持股份限售期在原國有股東法定禁售期基礎上延長三年。照此計算，上述股份解除限售日期為2013年4月28日。

有限售條件股份可上市交易時間

可上市交易時間	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額	說明
2013年4月2日	1,924,343,862	213,835,341	38,819,508,713	BBVA所持H股解禁
2013年4月28日	213,835,341	0	39,033,344,054	社保基金所持A股解禁

主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至2012年6月30日，根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	持有權益的股份數目	佔該類別已發行股本總額的百分比 (%)	股份類別
BBVA	10,942,096,691 ^(L)	73.52 ^(L)	H股
	3,809,655,853 ^(S)	25.60 ^(S)	
BBVA	24,329,608,919 ^(L)	91.36 ^(L)	A股
中信集團	7,032,455,195 ^(L)	47.25 ^(L)	H股
中信集團	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股
CITIC Limited	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股
雷曼兄弟(亞洲)控股有限公司	732,821,000 ^(L)	6.32 ^(L)	H股
	732,821,000 ^(S)	6.32 ^(S)	
雷曼兄弟(亞洲)有限公司	732,821,000 ^(L)	6.32 ^(L)	H股
	732,821,000 ^(S)	6.32 ^(S)	
雷曼兄弟亞太(新加坡)控股有限公司	732,821,000 ^(L)	6.32 ^(L)	H股
	732,821,000 ^(S)	6.32 ^(S)	
JP Morgan Chase & Co.	892,920,477 ^(L)	5.99 ^(L)	H股
	22,344,000 ^(S)	0.15 ^(S)	
	183,015,382 ^(P)	1.23 ^(P)	

註：(L)—好倉；(S)—淡倉；(P)—可供借出的股份。

除上述披露外，截至2012年6月30日在根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有需要根據《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部披露的權益或淡倉。

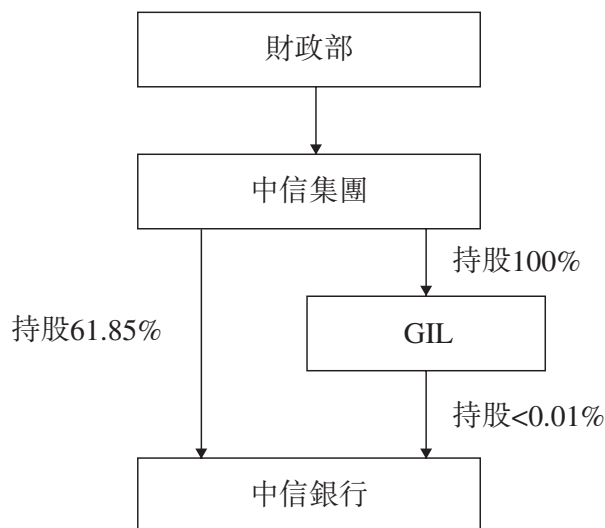
公司控股股東情況和實際控制人情況

中信集團是本行的控股股東及實際控制人，報告期內本行控股股東及實際控制人未發生變更。截至報告期末，中信集團直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；通過GIL持有本行H股710股，佔本行已發行總股本小於0.01%；中信集團共計持有本行61.85%的股份。

中信集團是中國領先的大型跨國國有企業集團，重點投資於金融服務、信息技術、能源和重工業等行業，目前在香港、美國、加拿大和澳大利亞均有業務經營。中信集團註冊地和辦公地均為北京，是由中國改革開放的總設計師鄧小平同志倡導、國務院批准、前國家副主席榮毅仁同志於1979年10月創辦的中國首個實行對外開放的窗口企業。經過歷次資本變更，截至報告期末，中信集團註冊資本為1,837億元人民幣，法定代表人為常振明。

2011年12月27日，中信集團重組改制，以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合中信集團下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中國中信股份有限公司。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司，並更名為中國中信集團有限公司，承繼原中信集團的全部業務及資產。為完成前述出資行為，中信集團將目前持有的本行全部股份作為出資注入中信股份，從而導致中信股份持有本行28,938,928,294股A股股份，佔本行總股本的61.85%，通過全資下屬公司GIL持有本行710股H股股份，合計持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。上述股權轉讓已獲得國務院、中國財政部、中國銀監會、香港金融管理局的批准，尚需履行中國證監會豁免中信股份要約收購的審核程序。變更完成後，中信集團將保持本行實際控制人的地位。

截至報告期末，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：



四、重要事項

次級債發行情況

根據《中國銀監會關於中信銀行發行次級債券的批覆》(銀監覆〔2012〕200號)和《中國人民銀行准予行政許可決定書》(銀市場許准予字〔2012〕第38號)的批准，2012年中信銀行股份有限公司次級債券(以下簡稱「本期債券」)於2012年6月21日成功完成發行。本期債券發行規模200億元人民幣，信用評級為AAA，債券利率5.15%，為10+5年期產品(15年期，在第10年末附有前提條件的發行人贖回權)。本期債券發行所募集的資金將依據適用法律和監管部門的批准用於充實附屬資本、提高資本充足率。

現金分紅政策的制定及執行情況

根據中國證監會《關於進一步落實上市公司現金分紅有關事項的通知》和北京證監局《關於進一步完善上市公司現金分紅有關事項的通知》，本行擬訂了章程修訂案，將利潤分配的相關政策進行進一步完善，包括：一是明確以按照中國會計準則編製的財務報表中的母公司稅後利潤為利潤分配的依據；二是進一步補充完善了利潤分配原則，並明確在有條件的情況下，可以進行中期利潤分配；三是在原有現金和股票兩種股利分配的基礎上，增加了現金與股票相結合的股利分配方式；四是明確了本行主要採取現金分紅的股利分配方式，除特殊情況外，每年以現金方式分配的利潤不少於母公司稅後利潤的10%；五是明確了本行採取股票股利分配方式的條件；六是明確調整利潤分配政策應由董事會提出書面議案，並經獨立董事審議後提交股東大會以特別決議通過。七是明確在股東大會審議利潤分配方案和利潤分配政策變更的議案時，根據本行股票上市地的證券監督管理機構的監管要求，本行提供網絡投票方式。上述章程修訂案已經本行第三屆董事會第二次會議審議通過，尚待股東大會批准。

經2011年度股東大會批准，本行向截至2012年7月18日在冊的A股股東和2012年6月11日在冊的H股股東以現金方式派發了2011年度股息，每股派發股息折合人民幣0.145元(稅前)，總派發金額約人民幣67.84億元。除以上利潤分配事項之外，報告期內，本行無宣派股息、公積金轉增股本或新股發行方案。

購買、出售或贖回本行股份

報告期內，除本公告已披露者外，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內，除本公告已披露者外，本行沒有發生其他重大收購、出售資產及資產重組事項。

重大合同及其履行情况

報告期內，除本公告已披露者外，本行沒有發生重大托管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司托管、承包、租賃本行重大資產事項。

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

本行未發生重大委託他人進行現金管理的事項。

大股東佔用資金情況

本行不存在大股東佔用資金情況。

重大關聯交易

本行在日常業務中與關聯方發生的關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於非關聯方同類交易的條件進行。

資產出售、收購類關聯交易

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

授信類關聯交易情況

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行對關聯公司的授信餘額為74.41億元人民幣，（其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為60.31億元人民幣；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為14.10億元人民幣）。以上對關聯股東的授信業務及有關的信用風險暴露等，業務質量優良，均為正常貸款。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

本行關聯授信業務均遵循一般商業條款，定價不優於同類授信業務。同時，本行嚴格按照上交所、銀監會等監管要求，履行審批和披露程序。截至報告期末，本行不存在違反中國證監會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》（證監發[2003]56號）、中國證監會《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》（證監發[2005]120號）規定的資金往來、資金佔用情形。本行與第一大股東中信集團及其控制的公司發生的關聯貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

非授信類持續關聯交易

本行繼續履行本行與中信集團及其聯繫人之間、本行與BBVA及其聯繫人之間以及本行與中信國金及其附屬公司之間相關持續關聯交易的框架協議，在已獲批的相應年度上限內開展業務。根據上市規則第十四A章、《上海證券交易所股票上市規則》第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

本行與中信集團及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

- 第三方存管服務

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的第三方存管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的第三方存管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2012年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.50億元人民幣。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

- 投資產品代銷

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的投資產品代銷服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的代銷服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的代銷佣金取決於相關的市場價格並定期覆核。2012年，本行投資產品代銷框架協議項下交易的年度上限為13.543億元人民幣。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

- 資產托管服務

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的資產托管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的資產托管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的托管費取決於相關的市場價格並定期覆核。本行於2011年10月修訂了資產托管服務框架協議項下的年度上限，修訂後2012年本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為3億元人民幣。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

- 信貸資產轉讓

根據本行於2010年8月與中信集團續簽並經本行2010年第三次臨時股東大會批准的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2012年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為480億元人民幣。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

- 財務諮詢及資產管理

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的財務諮詢及資產管理框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的財務諮詢及資產管理服務不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格或費率，由雙方公平對等談判確定不優於適用於第三方的交易價格及費率，或根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格及費率。2012年，本行財務諮詢及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為1.17億元人民幣。截至報告期末上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

- 技術服務

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的技術服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供管理資訊系統、交易資訊系統開發、集成、維護支援及外包等服務。本行就中信集團及其聯繫人提供的服務所支付的服務費不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格和費率，由雙方公平對等談判並根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2012年，本行技術服務框架協議項下交易的年度上限為0.826億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額未超過本年度上限。

- 資金市場交易

根據本行於2010年8月與中信集團簽署的資金市場交易總協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金市場交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2012年，本行和中信集團資金市場交易總協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限皆為13億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入資產或負債)的年度上限皆為42億元人民幣。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

- 呼叫中心外包服務

根據本行於2011年10月與中信集團簽署的呼叫中心外包服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供包括人員、場地、設備及系統在內的呼叫中心外包服務，如客戶呼叫服務、電話銀行服務、電話銷售、電話催收、電話審核、運營顧問服務、培訓服務、數據信息服務、營銷諮詢服務及互動營銷服務等。本行就中信集團及其聯繫人提供的服務所支付的服務費不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格和費率，由雙方公平對等談判並根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2012年，本行呼叫中心外包服務框架協議項下交易的年度上限為4.4億元人民幣。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

- 信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月與BBVA簽署的資產轉讓框架協議，本行與BBVA及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2012年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為1.5億美元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

本行與中信國金及其附屬公司的非授信類持續關聯交易

- 資金市場交易

根據本行於2010年8月與中信國金簽署的資金市場交易總協議，本行與中信國金及其附屬公司在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金市場交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2012年，資金市場交易總協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限皆為10億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入資產或負債)的年度上限皆為35億元人民幣。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

• 信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月與中信國金簽署的資產轉讓框架協議，本行與中信國金及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2012年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為3.0億美元。截至報告期末，上述交易實際發生金額未超過本年度上限。

重大訴訟、仲裁事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本集團涉及的訴訟和仲裁金額在人民幣3,000萬元以上的案件(無論本集團為原告/申請人還是被告/被申請人)共計102宗，標的總金額為人民幣64.21億元；本集團作為被告/被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計49宗，標的總金額為人民幣2.76億元。

本行管理層認為該等法律訴訟事項不會對本行的經營成果和財務狀況產生重大影響。

證券投資情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期所有者權益變動	會計核算科目	股份來源
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	—	3,182,954.95	—	5,302,536.82	(2,119,581.87)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	39,396,962.30	26,838.70	32,494,532.10	6,902,430.20	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	2,061,909.08	813.29	1,780,763.20	281,145.88	可供出售金融資產	紅股
	合計		14,731,235.08		44,641,826.33	27,651.99	39,577,832.12	5,063,994.21		

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

所持 對象名稱	初始 投資金額	持股 數量(股)	佔該公司 股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計 核算科目	股份來源
中國銀聯股份有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	3,062,500.00	—	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	—	471,246.92	—	—	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,199,641.63	—	—	可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,207,958.54	—	—	可供出售金融資產	紅股
合計	88,960,234.79			131,628,847.09	3,062,500.00			

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為3.70億元人民幣的私募型基金。

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

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

公司或持股5%以上的股東承諾事項

股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2011年年度報告披露內容相同。本行未發現持股本行5%以上(含5%)的股東違反承諾的情形。

董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

報告期末，本行董事、監事和高級管理人員於本行及相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團)的股份、相關股份及債券證中，擁有已列入香港《證券及期貨條例》第352條規定存置的登記冊內之權益及淡倉，或根據《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須知會本行和香港聯交所的權益及淡倉如下：

董事姓名	持有股份的 相聯法團名稱	權益性質	持有權益的 股份類別/數目	佔相聯法團 已發行股本 的百分比	可行使購 股權期間
竇建中	事安集團有限公司	個人權益	1,250,000 ^(L) 期權 1,250,000 ^(L) 期權	0.56%	2011.9.9-2012.9.8 2011.9.9-2014.9.8
陳許多琳	中信銀行股份有限公司	個人權益	3,569,625股 ^(L) H股股份	0.02%	—

(L) 表示好倉。

除上文所披露者外，在報告期內，本行各董事、監事和高級管理人員概無本行或任何相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益及淡倉。

遵守上市規則《企業管治守則》

本行於截至2012年3月31日止三個月遵守《企業管治常規守則》(前載於《上市規則》附錄十四)的所有守則條文，且於截至2012年6月30日止三個月遵守現載於《上市規則》附錄十四內的《企業管治守則》(《企業管治常規守則》的新版，適用於涵蓋2012年4月1日后期間的財務報告)的所有守則條文，及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

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

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

董事、監事和高級管理人員的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納了上市規則附錄十所載之《上市發行人就董事進行證券交易的標準守則》。

本行經向所有董事、監事作出特定查詢後，本行確定董事及監事於2012年上半年內均已遵守上述守則所規定的有關董事及監事進行證券交易的標準。

經營計劃修改的說明

報告期內，除已披露者外，本行未修改經營計劃。

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

本行不存在預測年初至下一報告期末累計淨利潤可能為虧損或與2012上半年同期相比發生大幅度變動的情形。

中期業績審閱

本行審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層共同審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本行2012年中期業績公告及中期報告，認為除本報告內已披露者外，編製本報告的基礎與編製本集團2011年度財務報告所採納的會計政策為同一套會計政策。

五、業績公告及中期報告發佈

本業績公告的中英文版本可在本行網站(bank.ecitic.com)和香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)查閱。載有上市規則規定的所有資料的本行2012年中期報告將於適當時刊登於本行網站(bank.ecitic.com)和香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的2012年半年度報告，可在本行網站(bank.ecitic.com)和上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

六、財務報告

審計師意見

本集團的外部審計師畢馬威會計師事務所已審閱了本集團截至2012年6月30日止六個月的中期財務報告。根據他們的審閱工作，審計師沒有注意到任何事項，使他們相信截至2012年6月30日止的中期財務報告在所有重大方面沒有按《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編製。

(二) 財務報表

合併綜合收益表

截至2012年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止 六個月期間	
	附註	2012年 未經審核	2011年 未經審核
利息收入		68,337	47,616
利息支出		(31,408)	(17,810)
淨利息收入	3	36,929	29,806
手續費及佣金收入		5,817	4,212
手續費及佣金支出		(412)	(314)
淨手續費及佣金收入	4	5,405	3,898
交易淨收益	5	1,540	1,029
投資性證券淨收益	6	115	110
套期淨損失	7	-	(1)
其他經營淨收益		254	493
經營收入		44,243	35,335
經營費用		(15,858)	(13,159)
減值前淨經營收入		28,385	22,176
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款		(2,447)	(1,916)
— 其他		(77)	(13)
資產減值損失	8	(2,524)	(1,929)
投資性房地產重估收益		35	29
應佔聯營企業(損失)/利潤		(20)	50
稅前利潤		25,876	20,326
所得稅費用	9	(6,291)	(5,053)
淨利潤		19,585	15,273

合併綜合收益表(續)

截至2012年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止 六個月期間	
		2012年 未經審核	2011年 未經審核
淨利潤		<u>19,585</u>	<u>15,273</u>
其他綜合收益：			
可供出售金融資產			
— 公允價值變動淨額		1,090	149
— 轉出至當期損益的淨損益		(23)	31
外幣報表折算差額		67	(327)
所佔聯營企業的其他綜合收益		6	24
其他		—	6
本期其他綜合收益／(損失)		<u>1,140</u>	<u>(117)</u>
與計入其他綜合收益／(損失) 項目相關的所得稅影響		<u>(242)</u>	<u>(37)</u>
本期其他綜合收益／(損失)稅後淨額		<u>898</u>	<u>(154)</u>
本期綜合收益合計		<u><u>20,483</u></u>	<u><u>15,119</u></u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		19,373	15,024
非控制性權益		212	249
		<u>19,585</u>	<u>15,273</u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		20,180	14,941
非控制性權益		303	178
		<u>20,483</u>	<u>15,119</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	10	<u><u>0.41</u></u>	<u><u>0.37</u></u>

合併財務狀況表

截至2012年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 6月30日 未經審核	2011年 12月31日 經審核
資產		
現金及存放中央銀行款項	379,044	366,391
存放同業款項	294,529	386,535
拆出資金	149,836	151,004
交易性金融資產	15,530	8,190
衍生金融資產	4,931	4,683
買入返售金融資產	225,462	162,211
應收利息	11,379	10,051
發放貸款及墊款	1,509,692	1,410,779
可供出售金融資產	174,008	134,518
持有至到期投資	127,401	108,468
對聯營企業的投資	2,210	2,212
固定資產	10,196	10,116
投資性房地產	308	272
商譽	822	818
無形資產	260	254
遞延所得稅資產	2,804	2,971
其他資產	7,953	6,408
資產合計	2,916,365	2,765,881
負債		
同業及其他金融機構存放款項	427,259	535,546
拆入資金	4,050	4,676
交易性金融負債	-	-
衍生金融負債	3,512	3,764
賣出回購金融資產款	5,084	9,806
吸收存款	2,188,820	1,968,051
應付職工薪酬	7,955	8,861
應交稅費	3,756	4,015
應付利息	17,269	13,599
預計負債	36	36
應付債券	54,022	33,730
其他負債	12,122	5,016
負債合計	2,723,885	2,587,100

合併財務狀況表(續)

截至2012年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 6月30日 未經審核	2011年 12月31日 經審核
股東權益		
股本	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	49,491	49,491
投資重估儲備	970	214
盈餘公積	8,691	8,691
一般風險準備	20,825	20,825
未分配利潤	63,211	50,622
外幣報表折算差額	(2,083)	(2,134)
	<hr/>	<hr/>
歸屬於本行股東應佔權益總額	187,892	174,496
非控制性權益	4,588	4,285
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	192,480	178,781
	<hr/>	<hr/>
負債和股東權益合計	2,916,365	2,765,881
	<hr/>	<hr/>

董事會於2012年8月29日核准並許可發出

田國立
董事長

陳小憲
行長

曹國強
主管財務工作的副行長

王康
計劃財務部總經理

財務狀況表

截至2012年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 6月30日 未經審核	2011年 12月31日 經審核
資產		
現金及存放中央銀行款項	377,556	365,318
存放同業款項	292,112	379,964
拆出資金	125,591	125,535
交易性金融資產	15,440	7,899
衍生金融資產	2,977	3,002
買入返售金融資產	225,513	162,261
應收利息	10,672	9,449
發放貸款及墊款	1,432,585	1,334,509
可供出售金融資產	154,118	116,839
持有至到期投資	127,653	108,720
對子公司的投資	9,986	9,986
固定資產	9,680	9,619
無形資產	260	254
遞延所得稅資產	2,769	2,890
其他資產	7,664	5,743
資產合計	2,794,576	2,641,988
負債		
同業及其他金融機構存放款項	436,360	540,810
拆入資金	797	819
交易性金融負債	—	—
衍生金融負債	2,498	2,684
賣出回購金融資產款	4,779	9,806
吸收存款	2,085,349	1,865,221
應付職工薪酬	7,734	8,595
應交稅費	3,447	3,900
應付利息	16,790	13,111
預計負債	36	36
應付債券	38,469	18,500
其他負債	11,366	4,213
負債合計	2,607,625	2,467,695

財務狀況表(續)

截至2012年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 6月30日 未經審核	2011年 12月31日 經審核
股東權益		
股本	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	51,619	51,619
投資重估儲備	1,012	428
盈餘公積	8,691	8,691
一般風險準備	20,750	20,750
未分配利潤	58,092	46,018
股東權益合計	186,951	174,293
負債和股東權益總計	2,794,576	2,641,988

董事會於2012年8月29日核准並許可發出。

田國立
董事長

陳小憲
行長

曹國強
主管財務工作的副行長

王康
計劃財務部總經理

合併股東權益變動表

截至2012年6月30日止六個月期間(未經審核)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	股本	股本溢價	其他儲備	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計
2012年1月1日	46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	19,373	-	212	19,585
(二) 其他綜合收益	-	-	-	756	-	-	-	51	91	898
綜合收益合計	-	-	-	756	-	-	19,373	51	303	20,483
(三) 利潤分配										
1. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)
2012年6月30日	46,787	49,214	277	970	8,691	20,825	63,211	(2,083)	4,588	192,480
2011年1月1日	39,033	31,301	273	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本期增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	15,024	-	249	15,273
(二) 其他綜合收益	-	-	4	130	-	-	-	(217)	(71)	(154)
綜合收益合計	-	-	4	130	-	-	15,024	(217)	178	15,119
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	1,441	-	(1,441)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	800	(800)	-	-	-
2011年6月30日	39,033	31,301	277	(502)	7,059	16,498	43,359	(1,909)	4,541	139,657
2011年1月1日	39,033	31,301	273	(632)	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本年增減變動金額										
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	-	30,819	-	25	30,844
(二) 其他綜合收益	-	-	4	846	-	-	-	(442)	(201)	207
綜合收益合計	-	-	4	846	-	-	30,819	(442)	(176)	31,051
(三) 股東投入										
1. 權利股發行	7,754	17,913	-	-	-	-	-	-	-	25,667
2. 新子公司非控制性權益	-	-	-	-	-	-	-	-	98	98
(四) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	5,127	(5,127)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,573)	-	-	(2,573)
2011年12月31日	46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781

合併現金流量表

截至2012年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年 未經審核	2011年 未經審核
經營活動		
稅前利潤	25,876	20,326
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(370)	(113)
— 投資淨收益	(84)	(160)
— 出售固定資產的淨損失／(收益)	3	(9)
— 未實現匯兌(收益)／損失	(149)	190
— 減值損失	2,524	1,929
— 折舊及攤銷	770	649
— 已發行債券利息支出	639	650
— 權益證券股息收入	(11)	(2)
— 支付所得稅	(6,364)	(5,062)
	<u>22,834</u>	<u>18,398</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(31,378)	(55,586)
存放同業款項減少／(增加)	23,244	(6,976)
拆出資金增加	(28,219)	(34,659)
交易性金融資產增加	(7,743)	(211)
買入返售金融資產(增加)／減少	(63,252)	13,580
發放貸款及墊款增加	(100,905)	(93,145)
同業存放款項(減少)／增加	(108,263)	8,279
拆入資金減少	(625)	(1,327)
交易性金融負債減少	—	(2,250)
賣出回購金融資產款(減少)／增加	(4,725)	10,600
吸收存款增加	220,173	144,731
其他經營資產(增加)／減少	(613)	1,979
其他經營負債增加	3,921	4,078
	<u>3,921</u>	<u>4,078</u>
經營活動(使用)／產生的現金流量	<u>(75,551)</u>	<u>7,491</u>

合併現金流量表(續)

截至2012年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年 未經審核	2011年 未經審核
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	253,677	246,083
出售固定資產、土地使用權和 其他資產所收到的現金	14	26
取得投資收益所收到的現金	11	41
購入投資所支付的現金	(306,044)	(256,857)
購入固定資產、土地使用權和 其他資產所支付的現金	(1,101)	(518)
投資活動使用的現金流量	(53,443)	(11,225)
融資活動		
發行債券收到現金	19,969	–
支付已發行債券利息	(1,018)	(1,190)
償還債券支付的現金	(1,579)	(4,000)
分配股利	(222)	–
融資活動產生／(使用)的現金流量	17,150	(5,190)
現金及現金等價物減少淨額	(111,844)	(8,924)
於1月1日的現金及現金等價物	479,083	173,910
匯率變動對現金及現金等價物的影響	195	(926)
於6月30日的現金及現金等價物	367,434	164,060
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	67,184	46,886
支付利息，不包括已發行次級債利息	(26,723)	(15,276)

附註：

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

1 重要會計政策

國際會計準則委員會頒布了若干與《國際財務報告準則》相關的修訂及新增的準則和解釋。其中下列與本集團中期財務報告相關的修訂及新增的準則和解釋已在本會計期間內生效：

- 《國際財務報告準則第7號》「金融工具：披露」的修訂；金融資產轉移；
- 《國際會計準則》第12號「所得稅」的修訂，遞延稅：標的資產的轉回；

本集團未採納任何在本會計期間已頒布但尚未生效的新增準則或解釋。

《國際財務報告準則第7號》「金融工具：披露」的修訂

國際財務報告準則第7號的修訂要求在年度財務報表中披露未終止確認的被轉移金融資產及對所轉移的金融資產於資產負債日存在的任何繼續涉入，而不管相關金融資產的轉移時點。但是，在首次執行該準則修訂時，報告主體不需要披露比較期間的相關信息。本集團在以前年度和當期均未發生根據此項準則修訂而需要在當期進行披露的重大金融資產轉移。

《國際會計準則》第12號「所得稅」的修訂

根據《國際會計準則》第12號，遞延所得稅的計量需要參考企業預期實現標的資產賬面價值的方式所產生的稅務結果。對此《國際會計準則》第12號的修訂引入了一個具有可辯解性的假設，即根據《國際會計準則》第40號投資性房地產以公允價值計量的投資性房地產的賬面價值將通過出售資產而實現。這一假設可以基於逐個房產進行辯解，如果所述投資性房地產可折舊且其所處經營模式的目的是使用該投資性房地產內含的經濟利益而非出售，則該假設就不成立。

在以前年度，對於以租賃關係持有的投資性房地產，本集團假定通過使用來實現其價值，因此相應確認了遞延稅資產。採用修訂後的《國際會計準則》第12號後，本集團覆核了所持有的投資性房地產，並認為修訂後的《國際會計準則》第12號中所提及的假設對於本集團位於香港的房地產是成立的，因此，基於整體通過出售來實現這些房地產價值這一假設，本集團重新計量了相關的遞延稅。對於本集團所持有的位於中國境內的投資性房地產，本集團認為這些房地產所處經營模式的目的是使用該投資性房地產內含的經濟利益而非出售，因此修訂後的《國際會計準則》第12號中的上述假設並不成立。因此，考慮到通過使用實現其價值，本集團採用適用稅率繼續計量這些投資性房地產相關的遞延稅。

由於上述修訂對於比較財務信息的影響並不重大，本集團以未來適用法跟進上述會計政策變更，而沒有重述2011年1月1日和2011年12月31日的餘額。

2 中期財務報告與已審計財務報表

本中期財務報告已由本行董事會審計與關聯交易控制委員會審閱，並於2012年8月29日獲本行董事會批准。本中期財務報告已由本行核數師畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會所頒布的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告的審閱」進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2011年12月31日止年度的財務信息並不構成本集團於該年度的已審計財務報表，而是摘錄自這些財務報表。本行審計師已就這些財務報表於2012年3月30日出具報告發表無保留審計意見。

3 淨利息收入

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	2,941	2,022
存放同業款項	4,115	1,024
拆出資金	3,742	1,040
買入返售金融資產	2,561	2,700
發放貸款及墊款(註釋(i))		
— 公司類貸款	39,280	29,879
— 個人類貸款	8,659	6,058
— 貼現貸款	2,260	1,373
債券投資(註釋(ii))	4,778	3,510
其他	1	10
	<u>68,337</u>	<u>47,616</u>
利息支出來自：		
同業及其他金融機構存放款項	(7,857)	(2,715)
拆入資金	(160)	(120)
應付債券	(639)	(650)
賣出回購金融資產款	(405)	(127)
吸收存款	(22,332)	(13,992)
交易性金融負債	(15)	(206)
	<u>(31,408)</u>	<u>(17,810)</u>
淨利息收入	<u><u>36,929</u></u>	<u><u>29,806</u></u>

註釋：

- (i) 截至2012年6月30日止六個月期間本集團的發放貸款及墊款利息收入包括就單項方式評估的已減值發放貸款及墊款所計提的利息收入人民幣1.11億元(截至2011年6月30日止六個月期間：人民幣0.83億元)。
- (ii) 債券投資的利息收入主要來自非上市投資。
- (iii) 利息收入包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入人民幣1.73億元(截至2011年6月30日止六個月期間：人民幣1.02億元)；利息支出包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的利息支出人民幣0.15億元(截至2011年6月30日止六個月期間：人民幣2.06億元)。

4 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
手續費及佣金收入：		
顧問和諮詢費	1,506	1,324
銀行卡手續費	1,624	942
結算業務手續費	1,446	819
擔保手續費	263	392
代理手續費(註釋(i))	465	319
理財服務手續費	280	262
托管業務佣金	229	150
其他	4	4
手續費及佣金收入合計	5,817	4,212
手續費及佣金支出	(412)	(314)
淨手續費及佣金收入	5,405	3,898

註釋：

- (i) 代理手續費包括承銷債券、承銷投資基金、代理保險服務及其他代理業務的手續費及佣金收入，以及委託貸款業務的手續費收入。

5 交易淨收益

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
交易收益：		
— 債券	208	2
— 外匯	757	909
— 衍生工具	574	115
— 投資基金	—	1
— 指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	1	2
合計	1,540	1,029

6 投資性證券淨收益

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
出售可供出售金融資產淨收益	79	129
出售時自權益轉出的重估淨收益／(損失)	23	(31)
其他	13	12
合計	115	110

7 套期淨損失

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
公允價值套期淨損失	-	1

8 資產減值損失

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
減值損失支出／(轉回)		
－發放貸款及墊款	2,447	1,916
－可供出售金融資產	(9)	-
－持有至到期投資	(4)	-
－表外資產	85	51
－抵債資產	(5)	(45)
－其他資產	10	7
合計	<u>2,524</u>	<u>1,929</u>

9 所得稅費用

(a) 於綜合收益表確認

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
本期稅項		
－中國內地	6,241	4,840
－香港	110	147
－海外	14	-
遞延稅項	(74)	66
所得稅	<u>6,291</u>	<u>5,053</u>

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
稅前利潤	<u>25,876</u>	<u>20,326</u>
按法定稅率計算的預計所得稅	6,469	5,082
其他地區不同稅率導致的影響	(70)	(82)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i))	186	270
豁免納稅的收入的稅務影響		
－中國國債利息收入	(266)	(179)
－其他	(28)	(38)
所得稅	<u>6,291</u>	<u>5,053</u>

註釋：

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

10 每股收益

截至2012年及2011年6月30日止六個月期間的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。本行於2011年完成配股。在計算每股收益時，配股中包含的無對價的送股視同列報最早期間已發行在外，並據此追溯調整截至2011年6月30日止六個月期間發行在外的普通股加權平均股數。由於本行在截至2012年及2011年6月30日止六個月期間，不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	註釋	截至6月30日止 六個月期間	
		2012年	2011年
本行股東應佔當期合併淨利潤		19,373	15,024
原列報的加權平均股本數(百萬股)			39,033
原列報基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)			0.38
配股後的加權平均股本數(百萬股)	(a)	46,787	40,908
配股後的基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)		0.41	0.37

(a) 配股後的加權平均流通股數

	截至6月30日止 六個月期間	
	2012年	2011年
配股前已發行普通股	46,787	39,033
配發的加權平均流通股數	-	1,875
配股後的加權平均流通股數	46,787	40,908

11 資產減值準備變動表

本集團

	期初 賬面餘額	截至2012年6月30日止六個月期間				期末 賬面餘額
		本期計提	本期轉回	轉入/(轉出)	本期核銷	
存放同業款項	-	-	-	-	-	-
拆出資金	8	-	-	-	-	8
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收利息	56	31	(3)	-	-	84
發放貸款及墊款	23,258	3,019	(572)	(6)	(39)	25,660
可供出售金融資產	303	-	(9)	-	-	294
持有至到期投資	137	-	(4)	1	-	134
抵債資產	161	33	(38)	17	-	173
其他資產	700	-	(18)	(3)	-	679
合計	24,623	3,083	(644)	9	(39)	27,032

	截至2011年12月31日止年度					年末 賬面餘額
	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	轉入／(轉出)	本年核銷	
存放同業款項	-	-	-	-	-	-
拆出資金	8	-	-	-	-	8
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收利息	30	38	(7)	-	(5)	56
發放貸款及墊款	18,219	6,998	(1,264)	(12)	(683)	23,258
可供出售金融資產	241	148	-	(75)	(11)	303
持有至到期投資	109	33	-	(5)	-	137
抵債資產	280	1	(63)	(25)	(32)	161
其他資產	620	114	(13)	(16)	(5)	700
合計	<u>19,507</u>	<u>7,332</u>	<u>(1,347)</u>	<u>(133)</u>	<u>(736)</u>	<u>24,623</u>

本行

	截至2012年6月30日止六個月期間					期末 賬面餘額
	期初 賬面餘額	本期計提	本期轉回	轉入／(轉出)	本期核銷	
存放同業款項	-	-	-	-	-	-
拆出資金	8	-	-	-	-	8
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收利息	56	31	(3)	-	-	84
發放貸款及墊款	22,818	2,984	(547)	(14)	-	25,241
可供出售金融資產	159	-	(9)	(1)	-	149
持有至到期投資	137	-	(4)	1	-	134
抵債資產	161	33	(38)	17	-	173
其他資產	697	1	(18)	(3)	-	677
合計	<u>24,036</u>	<u>3,049</u>	<u>(619)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,466</u>

	截至2011年12月31日止年度					年末 賬面餘額
	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	轉入／(轉出)	本年核銷	
存放同業款項	-	-	-	-	-	-
拆出資金	8	-	-	-	-	8
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-
應收利息	30	38	(7)	-	(5)	56
發放貸款及墊款	17,660	6,897	(1,150)	(3)	(586)	22,818
可供出售金融資產	213	-	-	(54)	-	159
持有至到期投資	109	33	-	(5)	-	137
抵債資產	229	1	(13)	(24)	(32)	161
其他資產	615	114	(13)	(17)	(2)	697
合計	<u>18,864</u>	<u>7,083</u>	<u>(1,183)</u>	<u>(103)</u>	<u>(625)</u>	<u>24,036</u>

註釋：

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

12 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔和信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務。

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

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

	本集團		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
合同金額				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	92,575	79,634	61,957	54,376
— 原到期日為1年或以上	17,571	15,584	15,287	12,616
小計	110,146	95,218	77,244	66,992
開出保函	76,786	64,534	75,636	63,852
開出信用證	247,871	244,312	244,064	239,779
承兌匯票	617,074	503,666	615,241	501,746
信用卡承擔	65,227	60,937	59,681	55,543
合計	1,117,104	968,667	1,071,866	927,912

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	427,671	375,757	423,566	371,066

信用風險加權金額是根據銀監會制定的相關規則計算所得的數額，視乎交易對手的狀況和到期期限的特點而定。信貸承諾採用的風險權重由0%至100%不等。上述信用風險加權金額已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

國際財務報告準則並無訂明有關計算上述信用風險加權金額的標準。

(c) 資本承擔

於報告期末已授權的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
— 已訂約	637	750	613	728
— 已授權未訂約	97	688	91	687

(d) 經營租賃承擔

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

	本集團		本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
一年以內	1,673	1,409	1,521	1,264
一年至兩年	1,514	1,294	1,380	1,154
兩年至三年	1,325	1,204	1,206	1,095
三年至五年	1,830	1,772	1,665	1,598
五年以上	2,041	2,581	1,914	2,438
合計	<u>8,383</u>	<u>8,260</u>	<u>7,686</u>	<u>7,549</u>

(e) 未決訴訟和糾紛

於2012年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣2.76億元(2011年12月31日：人民幣2.42億元)的若干未決訴訟案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團對上述未決訴訟計提了預計負債人民幣0.36億元(2011年12月31日：人民幣0.36億元)。本集團認為這些負債的計提是合理且充分的。

(f) 證券承銷承諾

於2012年6月30日及2011年12月31日，本集團沒有未到期的證券承銷承諾。

(g) 債券承兌責任

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	本集團及本行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日
債券承兌責任	<u>4,647</u>	<u>5,465</u>

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

(h) 承擔和或有負債準備金

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

13 利潤分配

本行於2012年5月30日召開股東大會，通過決議於2012年7月25日分派截至2011年12月31日止年度的現金股息每10股人民幣1.45元，共計約人民幣67.84億元。

14 分部報告

分部資產及負債和分佈收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

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

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務和證券代理服務等。

資金業務

該分部涵蓋本集團的資金業務。資金業務的交易包括銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資，亦包括債務工具買賣、自營衍生工具及外匯買賣。資金業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。該分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理，包括發行次級債。

其他業務及未分配項目

本項目包括本集團子公司中信國金和振華財務的非銀行業務，不能直接歸屬於某個分部或未能合理分配的資產、負債、收入及支出，以及因管理會計和財務會計處理方法的差異而產生的調節項目。

對本期分部業績、資產和負債披露方式變更的說明：

本集團在本期進一步加強了集團集中經營管理和資源優化配置，將子公司中信國金的經營業績、資產和負債按照公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和其他業務及未分配項目等四個業務分部進行考核和管理，因此相應地變更了業務分部的披露方式。與以往將中信國金相關信息單獨作為「海外子公司業務」列示的方式相比，新披露方式能更準確地呈現上述四個業務分部在整個集團中的業績貢獻度和資源佔用情況，更有利於實現集團的統一戰略管理和經營管理決策。

由於操作上的困難，2011年的同期比較數據並未按照新的披露方式重述。2012年6月30日的分部信息已按新舊兩種披露方式同時列示。

2012年6月30日的分部信息按照新披露方式列示如下：

	截至2012年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入	21,492	5,056	10,361	20	36,929
內部利息淨收入／(支出)	8,408	(288)	(7,865)	(255)	-
淨利息收入／(支出)	29,900	4,768	2,496	(235)	36,929
淨手續費及佣金收入	3,427	1,900	75	3	5,405
其他淨收入(註1)	398	60	1,249	202	1,909
經營收入／(支出)	33,725	6,728	3,820	(30)	44,243
經營費用					
－折舊及攤銷費	(376)	(316)	(35)	(43)	(770)
－其他	(9,798)	(4,911)	(204)	(175)	(15,088)
資產減值(損失)／回撥	(2,337)	(208)	35	(14)	(2,524)
投資性房地產重估收益	-	-	-	35	35
應佔聯營企業虧損	-	-	-	(20)	(20)
稅前利潤／(損失)	21,214	1,293	3,616	(247)	25,876
資本性開支	341	268	29	14	652
	2012年6月30日				
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	其他業務及 未分配項目	合計
分部資產	2,182,795	363,136	371,481	(6,061)	2,911,351
對聯營企業的投資					2,210
遞延所得稅資產					2,804
資產合計					2,916,365
分部負債	2,250,277	385,361	102,207	(13,960)	2,723,885
遞延所得稅負債					-
負債合計					2,723,885
表外信貸承擔	1,051,877	65,227	-	-	1,117,104

2012年6月30日的分部信息按照舊披露方式列示如下：

	截至2012年6月30日止六個月期間					合計
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	海外 子公司業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入	20,850	5,069	10,116	894	-	36,929
內部利息淨收入／(支出)	8,340	(658)	(7,417)	-	(265)	-
淨利息收入／(支出)	29,190	4,411	2,699	894	(265)	36,929
淨手續費及佣金收入	3,307	1,746	80	272	-	5,405
其他淨收入(註1)	408	15	960	415	111	1,909
經營收入／(支出)	32,905	6,172	3,739	1,581	(154)	44,243
經營費用						
－折舊及攤銷費	(360)	(304)	(34)	(72)	-	(770)
－其他	(9,570)	(4,638)	(151)	(688)	(41)	(15,088)
資產減值(損失)／回撥	(2,328)	(210)	35	(6)	(15)	(2,524)
投資性房地產重估收益	-	-	-	35	-	35
應佔聯營企業虧損	-	-	-	(20)	-	(20)
稅前利潤／(損失)	20,647	1,020	3,589	830	(210)	25,876
資本性開支	324	246	28	54	-	652
	2012年6月30日					
	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	海外 子公司業務	其他業務及 未分配項目	合計
分部資產	2,113,949	334,746	326,930	130,455	5,271	2,911,351
對聯營企業的投資	-	-	-	2,210	-	2,210
遞延所得稅資產						2,804
資產合計						2,916,365
分部負債	2,180,852	332,984	84,425	125,293	331	2,723,885
遞延所得稅負債						-
負債合計						2,723,885
表外信貸承擔	1,012,185	59,681	-	45,238	-	1,117,104

截至2011年6月30日止六個月期間

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	海外子 公司業務	其他業務及 未分配項目	合計
外部利息淨收入／(支出)	18,049	3,753	7,342	743	(81)	29,806
內部利息淨收入／(支出)	5,144	276	(5,063)	13	(370)	-
淨利息收入／(支出)	23,193	4,029	2,279	756	(451)	29,806
淨手續費及佣金收入	2,400	1,172	75	221	30	3,898
其他淨收入(註1)	371	9	464	559	228	1,631
經營收入／(支出)	25,964	5,210	2,818	1,536	(193)	35,335
經營費用						
－折舊及攤銷費	(320)	(257)	(35)	(34)	(3)	(649)
－其他	(7,869)	(3,794)	(121)	(635)	(91)	(12,510)
資產減值(損失)／回撥	(1,634)	(344)	-	61	(12)	(1,929)
投資性房地產重估收益	-	-	-	29	-	29
應佔聯營企業利潤	-	-	-	50	-	50
稅前利潤／(損失)	16,141	815	2,662	1,007	(299)	20,326
資本性開支	527	438	48	73	3	1,089

2011年12月31日

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金業務	海外 子公司業務	其他業務及 未分配項目	合計
分部資產	1,460,870	310,607	848,186	135,347	5,688	2,760,698
對聯營企業的投資	-	-	-	2,212	-	2,212
遞延所得稅資產						2,971
資產合計						2,765,881
分部負債	2,089,057	312,222	44,867	124,995	15,959	2,587,100
遞延所得稅負債						-
負債合計						2,587,100
表外信貸承擔	872,369	55,543	-	40,755	-	968,667

註1：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益、套期損失和其他經營收入。

(b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國28個省、自治區和中央政府直轄市。本行的主要子公司振華財務和中信國金在香港註冊及經營，另一子公司臨安村鎮銀行在中國註冊。

按地區分部列報信息時，經營收入是以產生收入的分行所在地為基準劃分。分部資產和資本性開支則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本行下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波，以及子公司臨安村鎮銀行；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本行下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；
- 「環渤海地區」指本行下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊、濟南和唐山；
- 「中部地區」指本行下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；
- 「西部地區」指本行下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽和蘭州；
- 「東北地區」指本行下列一級分行所在的地區：瀋陽、哈爾濱和長春；
- 「總部」指本行總行機關、信用卡中心、汽車金融中心和私人銀行中心；及
- 「香港」該業務分部包括振華財務和中信國金及其子公司。

	截至2012年6月30日止六個月期間									合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	
外部淨利息收入	7,197	3,984	6,025	4,005	4,233	1,226	9,359	900	-	36,929
內部淨利息收入/(支出)	1,847	980	2,123	977	215	(46)	(6,090)	(6)	-	-
淨利息收入	9,044	4,964	8,148	4,982	4,448	1,180	3,269	894	-	36,929
淨手續費及佣金淨收入	1,176	410	1,050	511	448	126	1,412	272	-	5,405
其他淨收入(註1)	250	105	276	52	43	27	741	415	-	1,909
經營收入	10,470	5,479	9,474	5,545	4,939	1,333	5,422	1,581	-	44,243
經營費用										
— 折舊及攤銷費用	(142)	(77)	(142)	(81)	(78)	(22)	(156)	(72)	-	(770)
— 其他	(3,788)	(2,035)	(3,238)	(2,055)	(1,759)	(424)	(1,101)	(688)	-	(15,088)
資產減值(損失)/回撥	(924)	(807)	(32)	(500)	(270)	(130)	145	(6)	-	(2,524)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	35	-	35
應佔聯營企業虧損	-	-	-	-	-	-	-	(20)	-	(20)
稅前利潤	5,616	2,560	6,062	2,909	2,832	757	4,310	830	-	25,876
資本性開支	62	21	45	54	300	7	117	46	-	652

2012年6月30日

	珠江		中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計	
	長江 三角洲	三角洲及 海峽西岸 環渤海地區								
分部資產	695,799	426,563	700,690	358,857	405,914	79,424	974,216	139,938	(870,050)	2,911,351
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	2,210	-	2,210
遞延所得稅資產										2,804
資產合計										<u>2,916,365</u>
分部負債	688,137	421,844	692,964	354,887	401,545	78,087	829,682	126,866	(870,127)	2,723,885
遞延所得稅負債										-
負債合計										<u>2,723,885</u>
表外信貸承擔	<u>318,423</u>	<u>133,106</u>	<u>249,865</u>	<u>171,660</u>	<u>106,508</u>	<u>32,623</u>	<u>59,681</u>	<u>45,238</u>	-	<u>1,117,104</u>

截至2011年6月30日止六個月期間

	珠江		中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計	
	長江 三角洲	三角洲及 海峽西岸 環渤海地區								
外部淨利息收入	6,805	3,562	5,173	3,365	3,223	869	6,057	752	-	29,806
內部淨利息收入/(支出)	775	750	1,471	537	90	14	(3,648)	11	-	-
淨利息收入	7,580	4,312	6,644	3,902	3,313	883	2,409	763	-	29,806
淨手續費及佣金淨收入	836	439	801	390	333	96	779	224	-	3,898
其他淨收入(註1)	234	123	240	55	33	14	299	633	-	1,631
經營收入	8,650	4,874	7,685	4,347	3,679	993	3,487	1,620	-	35,335
經營費用										
—折舊及攤銷費用	(134)	(68)	(123)	(63)	(66)	(18)	(142)	(35)	-	(649)
—其他	(2,992)	(1,705)	(2,444)	(1,460)	(1,338)	(350)	(1,517)	(704)	-	(12,510)
資產減值(損失)/回撥	(622)	(318)	195	(499)	(468)	(96)	(182)	61	-	(1,929)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	29	-	29
應佔聯營企業利潤	-	-	-	-	-	-	-	50	-	50
稅前利潤	<u>4,902</u>	<u>2,783</u>	<u>5,313</u>	<u>2,325</u>	<u>1,807</u>	<u>529</u>	<u>1,646</u>	<u>1,021</u>	-	<u>20,326</u>
資本性開支	<u>207</u>	<u>111</u>	<u>240</u>	<u>136</u>	<u>142</u>	<u>55</u>	<u>124</u>	<u>74</u>	-	<u>1,089</u>

2011年12月31日

	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
分部資產	641,067	407,317	740,810	337,367	314,148	69,579	855,864	139,763	(745,217)	2,760,698
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	2,212	-	2,212
遞延所得稅資產										2,971
資產合計										<u>2,765,881</u>
分部負債	629,878	401,011	730,097	331,652	308,503	68,109	735,288	127,779	(745,217)	2,587,100
遞延所得稅負債										-
負債合計										<u>2,587,100</u>
表外信貸承擔	<u>265,912</u>	<u>111,062</u>	<u>226,460</u>	<u>160,111</u>	<u>83,237</u>	<u>25,587</u>	<u>55,543</u>	<u>40,755</u>	<u>-</u>	<u>968,667</u>

註1：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益、套期損失和其他經營收入。

15 報告期後事項

截止本報告日，本集團無需要披露的重大報告期後事項。

七、釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙對外銀行)
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬子公司
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
GIL	Gloryshare Investments Limited
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
《公司章程》	《中信銀行股份有限公司章程》
股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、浦發銀行、民生銀行、 光大銀行、興業銀行、華夏銀行、平安銀行 (原深圳發展銀行)、廣發銀行
國務院	中華人民共和國國務院
國有銀行	包括工商銀行、農業銀行、中國銀行、建設銀行、 交通銀行
國資委	國務院國有資產監督管理委員會
華夏基金	華夏基金管理有限公司
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
上交所	上海證券交易所
《商業銀行法》	《中華人民共和國商業銀行法》
社保基金	全國社會保障基金理事會
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
央行／中央銀行／ 人民銀行	中國人民銀行
中國財政部／財政部	中華人民共和國財政部
中國銀監會／銀監會	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
振華財務	振華國際財務有限公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司
中信銀行國際	中信銀行國際有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
中信集團	中國中信集團有限公司(原中國中信集團公司)
中信證券	中信證券股份有限公司

中信證券(浙江)
中信萬通證券
中信信託
中信資本
中信錦繡

中信證券(浙江)有限責任公司
中信萬通證券有限責任公司
中信信託投資有限責任公司
中信資本控股有限公司
中信錦繡資本管理有限責任公司

承董事會命
中信銀行股份有限公司
田國立
董事長

中國 • 北京
2012年8月29日

於本公告刊發日期，本行執行董事為陳小憲博士及曹彤博士；非執行董事為田國立先生、竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、安赫爾•卡諾•費爾南德斯(Ángel Cano Fernández)先生及何塞•安德列斯•巴雷羅•赫爾南德斯(José Andrés Barreiro Hernandez)先生；及獨立非執行董事為白重恩博士、謝榮博士、王翔飛先生、李哲平先生及邢天才博士。