

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)

### 2012年年度業績公告

#### 業績摘要

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12月31日止年度(「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《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)編製的經審核綜合業績。本行董事會之審計與關聯交易控制委員會已審閱此年度業績。

#### 財務概要

##### 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增幅 (%)
經營收入	89,711	77,092	16.37
利潤總額	41,609	41,590	0.05
歸屬於本行股東的淨利潤	31,032	30,819	0.69
經營活動產生的現金流量淨額	(55,426)	300,104	(118.47)
每股計			
基本每股收益(元)	0.66	0.71	(7.04)
稀釋每股收益(元)	0.66	0.71	(7.04)
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(1.18)	6.41	(118.41)

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	2011年	增減
平均總資產回報率(ROAA)	1.10%	1.27%	(0.17)
平均淨資產回報率(ROAE， 不含少數股東權益)	16.65%	20.92%	(4.27)
成本收入比	31.58%	29.88%	1.70
信貸成本	0.84%	0.43%	0.41
淨利差	2.61%	2.85%	(0.24)
淨息差	2.81%	3.00%	(0.19)

## 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增幅 (%)
總資產	2,959,939	2,765,881	7.02
客戶貸款及墊款總額	1,662,901	1,434,037	15.96
總負債	2,756,853	2,587,100	6.56
客戶存款總額	2,255,141	1,968,051	14.59
歸屬於本行股東的權益總額	198,356	174,496	13.67
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	4.24	3.73	13.67

## 資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增幅 (%) / 增減
正常貸款	1,650,646	1,425,496	15.79
不良貸款	12,255	8,541	43.48
貸款減值準備	35,325	23,258	51.88
不良貸款比率	0.74%	0.60%	0.14
撥備覆蓋率	288.25%	272.31%	15.94
貸款撥備率	2.12%	1.62%	0.50

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	2011年	增減
資本充足率	<b>13.44%</b>	12.27%	1.17
核心資本充足率	<b>9.89%</b>	9.91%	(0.02)
總權益對總資產比率	<b>6.86%</b>	6.46%	0.40

## 五年財務概要

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	2010年	2009年	2008年 (調整後)
<b>經營業績</b>					
經營收入	<b>89,711</b>	77,092	56,356	40,983	41,963
利潤總額	<b>41,609</b>	41,590	28,695	19,265	17,713
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>31,032</b>	30,819	21,509	14,320	13,296
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(55,426)</b>	300,104	37,325	(7,697)	140,459
<b>每股計</b>					
基本每股收益(元)	<b>0.66</b>	0.71	0.53	0.35	0.38
稀釋每股收益(元)	<b>0.66</b>	0.71	0.53	0.35	0.38
每股經營活動產生的 現金流量淨額(元)	<b>(1.18)</b>	6.41	0.96	(0.20)	4.23
<b>規模指標</b>					
總資產	<b>2,959,939</b>	2,765,881	2,081,314	1,775,031	1,319,570
客戶貸款及墊款總額	<b>1,662,901</b>	1,434,037	1,264,245	1,065,649	730,386
總負債	<b>2,756,853</b>	2,587,100	1,956,776	1,668,023	1,190,196
客戶存款總額	<b>2,255,141</b>	1,968,051	1,730,816	1,341,927	1,027,325
歸屬於本行股東權益總額	<b>198,356</b>	174,496	120,175	102,798	119,366
歸屬於本行股東的 每股淨資產(元)	<b>4.24</b>	3.73	3.08	2.63	3.06
<b>盈利指標</b>					
平均總資產回報率(ROAA)	<b>1.10%</b>	1.27%	1.13%	0.94%	1.09%
平均淨資產回報率(ROAE)	<b>16.65%</b>	20.92%	19.29%	12.91%	13.29%
成本收入比(不含 營業稅及附加費)	<b>31.58%</b>	29.88%	33.63%	39.95%	34.72%
信貸成本	<b>0.84%</b>	0.43%	0.36%	0.25%	0.81%
淨利差	<b>2.61%</b>	2.85%	2.54%	2.39%	2.94%
淨息差	<b>2.81%</b>	3.00%	2.63%	2.51%	3.16%
<b>資產質量指標</b>					
不良貸款比率	<b>0.74%</b>	0.60%	0.67%	0.95%	1.41%
撥備覆蓋率	<b>288.25%</b>	272.31%	213.51%	149.36%	136.11%
<b>資本充足率</b>					
資本充足率	<b>13.44%</b>	12.27%	11.31%	10.72%	14.32%
核心資本充足率	<b>9.89%</b>	9.91%	8.45%	9.17%	12.32%

# 管理層討論與分析

## 一、戰略發展方向

基於對經濟發展趨勢、市場競爭和本行所處發展階段的科學認識，本行提出了「建設具有獨特市場價值的一流商業銀行」的發展願景和「澆灌實體經濟、鑄造員工幸福，提升股東價值，服務社會發展」的發展使命，制定了符合自身發展特點的市場定位，明確了「一心一意辦好商業銀行，競位爭先、理性發展、精益管理，打造中信銀行百年老店」的發展路徑。

### 突出打造獨特的市場價值

圍繞建設具有獨特市場價值的一流商業銀行的核心，本行致力於保持和發展具有中信特色的銀行，形成獨特的市場偏好，獨特的市場資源，獨特的品牌和文化。

### 突出支持實體經濟

適應中國經濟增長方式轉變和經濟結構調整的大趨勢，以及城鎮化建設提速，消費金融、服務業、網絡金融大發展的前景，本行瞄準經濟發展的重點區域、重點產業、重點客戶，調整業務定位、區域定位、客戶定位、行業定位，精益化配置資源，推動業務結構和經營模式向著更加適應實體經濟要求的目標改進，尋找主流行業中的優質客戶，挖掘過剩行業中的價值客戶，更好地服務於實體經濟發展。

### 突出業務結構調整

本行公司金融業務在保持現有業務特色和優勢的基礎上更加突出結構調整和分層經營體系建設，著力提高專業服務能力和創新發展能力，大力發展低資本消耗的投資銀行、現金管理、貿易融資、資產托管、供應鏈金融等業務，零售金融業務突出大零售戰略，通過網點銷售化轉型和旗艦店建設，加快財富管理、消費金融、信用卡、網絡銀行、金融IC卡、移動支付、社區金融和個人理財等業務發展。金融市場業務以理財做市交易和資產管理為主要盈利點，強化人民幣外匯和利率做市業務領先品牌，大力擴展跨境人民幣業務。加快建立金融同業客戶網絡，形成以「銀證財信保租」為核心的客戶群體，強化同業產品創新，推動業務快速發展。

### 突出客戶結構調整

本行在業務開拓上要與大銀行錯層競爭，加快形成對公以中型企業客戶為主、零售以中高端客戶為主的「橄欖型」客戶定位，大力提升中小型企業客戶和中高端個人客戶對本行收入和利潤的貢獻度。

## 突出戰略發展重點

一是在綜合實力上持續做強，確保與市場大勢同步或相對較高的增速；加快運用現代金融技術和新一代信息技術手段，在公司金融和零售金融領域形成多個具有市場競爭優勢和規模效應的特色產品；二是堅持深化戰略轉型，兼顧短期與長期目標，兼顧業務、客戶、產品、結構目標的優化，為股東創造最大的價值回報；三是強化經營模式轉變，在經營管理關鍵環節實現管理會計的全流程植入，促進經營管理模式向差異化、集約化轉變，規避趨同化競爭，提升市場競爭力；四是加快管理和制度創新，深化新技術的應用，實現新興業務領域重點突破，在若干領域形成「領先一步」的優勢；五是全面進軍現代服務業，集中資源拓展現代物流、醫療衛生、教育、文化創意、新聞出版、現代旅遊和信息軟件等行業。

## 突出銀行基礎建設

本行致力於圍繞建設能力強大總行的目標，強化銀行基礎建設，提升專業化管理水平。總行要在市場規劃、政策指導、信息共享、牽頭營銷、技術支持、產品創新、資源配置、人員培訓等方面發揮引領作用：一是建立流暢的經營管理體系。重點突出以前中後台優化整合為目標調整銀行組織架構；縮短管理鏈條，以擴大二級分行直管為核心實施城市銀行管理；強化客戶分層營銷，以公司客戶經營重心上移和零售與中小企業重心下移為重點實施分級經營模式改革；強化一級法人管理，以統一的戰略為目標加強子公司經營管理；加強流程再造和運營管理體系建設，提升經營管理效率。二是加強信息科技的集約化和精益化管理。突出業務引導，加快核心系統和重大業務系統項目的開發，確保信息系統的高效穩定運行。三是深化風險管理體制機制改革。堅持合理的風險容忍度，強化全面風險管理和風險暴露原則，突出風險的垂直化管理、限額管理、計量分析，實施差異化審貸模式和流程，堅持科學的退出機制，強化資本規劃，把握收益覆蓋風險的定性和定量平衡。四是加快經營渠道建設。擴大機構網點的數量，優化佈局，大力發展網絡銀行，再造網上中信銀行，深化協同和國際化經營平台建設，形成品牌特色。五是加強隊伍和激勵機制建設。加快建立公平、公正、具有市場競爭力的差異化前中後台激勵機制，高度重視員工職業生涯規劃，完善幹部交流制度，加強全員培訓，完善薪酬福利制度，實現「人性化的員工管理、標準化的櫃面服務、數據化的業務運行和差異化的客戶服務」企業文化建設目標。

## 二、經濟、金融和監管環境

2012年，全球經濟緩慢增長，政治熱點頻現。國際金融危機深層次影響尚未消除，歐洲主權債務危機持續，美國、日本主權債務風險加大，主要國家量化寬鬆政策蔓延。在歐美經濟低迷，外需減弱的背景下，新興市場和發展中經濟體經濟增長承壓，經濟增速放緩，通脹壓力猶存。世界經濟復甦的複雜性、長期性和不確定性更加凸顯，挑戰明顯增多。

面對日趨嚴峻的國際經濟形勢和國內經濟轉型和結構調整的挑戰，中國政府堅持以科學發展為主題，以加快轉變經濟發展方式為主線，按照「穩中求進」的工作總基調，加強和改善宏觀調控，把穩增長放在更加重要的位置，經濟社會發展呈現穩中有進的良好態勢。全年國內生產總值519,322億元人民幣，比上年增長7.8%；固定資產投資保持較快增長，投資結構繼續改善，全年固定資產投資(不含農戶)364,835億元人民幣，比上年增長20.6%；社會消費品零售總額210,307億元人民幣，比上年增長14.3%；貨物進出口總額38,668億美元，比上年增長6.2%，貿易順差2,311億美元；居民消費價格上漲2.6%，工業生產者出廠價格比上年下降1.7%。

2012年，中國金融業總體保持穩健運行態勢。截至2012年末，廣義貨幣(M2)餘額97.42萬億元人民幣，比上年增長13.8%；狹義貨幣(M1)餘額30.87萬億元人民幣，比上年增長6.5%；全年金融機構人民幣各項貸款餘額62.99萬億元，新增人民幣各項貸款8.20萬億元；人民幣各項存款餘額91.74萬億元，增加10.81萬億元。2012年末人民幣兌美元匯率中間價為6.2855，比上年末升值0.25%；股票指數總體上行，2012年末上證綜合指數報收2,269.13點，比上年末上漲3.17%。國內商業銀行運行平穩，資產負債規模與經營利潤保持穩步增長，資本充足率穩步上升，不良資產反彈，但資產質量總體保持穩定。

2012年，中國銀監會強化監管、完善制度，發佈了《商業銀行資本管理辦法(試行)》，標誌著國際監管新標準在我國由政策制定階段轉向落地實施。通過創新監管理念，健全監管組織體系，加強監管能力建設，銀監會積極引導銀行業支持實體經濟發展，推進銀行業改革轉型，提高了中國銀行業的管理和服務水平，保持了銀行業健康、持續和穩定的發展。

2012年，中國銀行業加快轉變發展方式，深化戰略轉型，積極開展服務模式和金融產品創新，持續提高小微企業服務水平，支持實體經濟建設，整體發展態勢穩健向好，為中國經濟的健康發展奠定了堅實的基礎。

### 三、財務報表分析

#### 概述

2012年，面對複雜嚴峻的國內外經濟形勢，本集團堅持以「建設有獨特市場價值的一流商業銀行」為願景，加強基礎建設，推進業務轉型，強化風險控制，各項業務總體保持平穩。

規模增長平穩。報告期末，本集團資產總額達29,599.39億元人民幣，比上年末增長7.02%，貸款和墊款總額16,629.01億元人民幣，比上年末增長15.96%；客戶存款總額22,551.41億元人民幣，比上年末增長14.59%。

盈利保持增長，增速放緩。報告期內，本集團在審慎增提撥備基礎上，實現歸屬本行股東的淨利潤310.32億元人民幣，比上年增長0.69%，撥備前利潤547.13億元人民幣，比上年增長12.12%；實現利息淨收入754.86億元人民幣，比上年增長15.94%；實現非利息淨收入142.25億元人民幣，比上年增長18.68%。

資產質量平穩，不良率微升。受經濟不景氣影響，銀行業資產質量普遍下降。報告期末，本集團不良貸款餘額122.55億元人民幣，比上年末增加37.14億元，上升43.48%；不良貸款率0.74%，比上年末上升0.14個百分點。

風險抵禦能力進一步增強。報告期內，本集團提取貸款減值準備128.04億元人民幣，比上年增長123.30%，報告期末，撥備覆蓋率288.25%，比上年末提升15.94個百分點；貸款撥備率2.12%，比上年末提升0.50個百分點。

### 利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

	2012年	2011年	增減額	增長率 (%)
利息淨收入	<b>75,486</b>	65,106	10,380	15.94
非利息淨收入	<b>14,225</b>	11,986	2,239	18.68
經營收入	<b>89,711</b>	77,092	12,619	16.37
經營費用	<b>(34,979)</b>	(28,381)	6,598	23.25
資產減值損失	<b>(13,104)</b>	(7,207)	5,897	81.82
稅前利潤	<b>41,609</b>	41,590	19	0.05
所得稅	<b>(10,224)</b>	(10,746)	(522)	(4.86)
淨利潤	<b>31,385</b>	30,844	541	1.75
其中：歸屬本行股東淨利潤	<b>31,032</b>	30,819	213	0.69

### 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入897.11億元人民幣，比上年增長16.37%。其中利息淨收入佔比84.1%，比上年下降0.40個百分點；非利息淨收入佔比15.9%，比上年提升0.40個百分點。

項目	2012年 (%)	2011年 (%)
利息淨收入	<b>84.1</b>	84.5
非利息淨收入	<b>15.9</b>	15.5
合計	<b>100.0</b>	100.0

## 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入754.86億元人民幣，比上年增加103.80億元，增長15.94%。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			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 (%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	1,529,621	102,369	6.69	1,343,708	82,234	6.12
債券投資	292,622	10,616	3.63	237,823	7,636	3.21
存放中央 銀行款項	390,421	5,842	1.50	298,864	4,425	1.48
存放同業及拆出 資金款項	333,843	13,958	4.18	188,459	7,528	3.99
買入返售款項	121,433	5,208	4.29	98,934	4,796	4.85
其他 <sup>(1)</sup>	17,149	817	4.76	—	4	—
<b>小計</b>	<b>2,685,089</b>	<b>138,810</b>	<b>5.17</b>	<b>2,167,788</b>	<b>106,623</b>	<b>4.92</b>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	2,040,733	45,947	2.25	1,761,117	32,450	1.84
同業及其他金融機構存 放及拆入款項	366,846	15,021	4.09	194,295	7,247	3.73
賣出回購款項	13,331	537	4.03	10,420	474	4.55
其他 <sup>(2)</sup>	48,130	1,819	3.78	36,964	1,346	3.64
<b>小計</b>	<b>2,469,040</b>	<b>63,324</b>	<b>2.56</b>	<b>2,002,796</b>	<b>41,517</b>	<b>2.07</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>75,486</b>			<b>65,106</b>	
淨利差 <sup>(3)</sup>			<b>2.61</b>			<b>2.85</b>
淨息差 <sup>(4)</sup>			<b>2.81</b>			<b>3.00</b>

註：(1) 包括應收款項類投資、子公司已核銷貸款本期清收的利息。

(2) 包括應付債券和交易性金融負債等。

(3) 總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。

(4) 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：

單位：百萬元人民幣

	2012年對比2011年		合計
	規模因素	利率因素	
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	11,378	8,757	20,135
債券投資	1,759	1,221	2,980
存放中央銀行款項	1,355	62	1,417
存放同業及拆出資金	5,801	629	6,430
買入返售款項	1,091	(679)	412
其他	–	813	813
利息收入變動	21,384	10,803	32,187
<b>負債</b>			
客戶存款	5,145	8,352	13,497
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	6,436	1,338	7,774
賣出回購款項	132	(69)	63
其他	406	67	473
利息支出變動	12,119	9,688	21,807
利息淨收入變動	9,265	1,115	10,380

#### 淨息差和淨利差

報告期內，央行兩次下調人民幣存貸款基準利率，並擴大了存貸款利率浮動區間，存貸款利差逐步收窄。報告期內，本集團淨息差為2.81%，比上年下降0.19個百分點；淨利差為2.61%，比上年下降0.24個百分點。

#### 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,388.10億元人民幣，比上年增加321.87億元，增長30.19%。利息收入增長主要由於生息資產平均收益率提高以及生息資產規模擴張。本集團生息資產平均收益率從2011年的4.92%提升至2012年的5.17%，提高0.25個百分點；生息資產平均餘額從2011年的21,677.88億元人民幣增至2012年的26,850.89億元人民幣，增加5,173.01億元，增長23.86%。

#### 客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為1,023.69億元人民幣，比上年增加201.35億元，增長24.49%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為995.71億元人民幣，比上年增加195.33億元，增長24.40%，受益於貸款定價水平持續提升，貸款平均收益率上升0.54個百分點。

## 按期限結構分類

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			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 (%)
短期貸款	827,155	58,554	7.08	666,517	44,578	6.69
中長期貸款	702,466	43,815	6.24	677,191	37,656	5.56
合計	<u>1,529,621</u>	<u>102,369</u>	<u>6.69</u>	<u>1,343,708</u>	<u>82,234</u>	<u>6.12</u>

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			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 (%)
短期貸款	811,492	57,697	7.11	656,320	44,181	6.73
中長期貸款	637,627	41,874	6.57	608,977	35,857	5.89
合計	<u>1,449,119</u>	<u>99,571</u>	<u>6.87</u>	<u>1,265,297</u>	<u>80,038</u>	<u>6.33</u>

## 按業務類別分類

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			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 (%)
公司貸款	1,162,436	78,592	6.76	1,059,306	65,557	6.19
貼現貸款	74,428	5,589	7.51	44,645	3,405	7.63
個人貸款	292,757	18,188	6.21	239,757	13,272	5.54
<b>合計</b>	<b>1,529,621</b>	<b>102,369</b>	<b>6.69</b>	<b>1,343,708</b>	<b>82,234</b>	<b>6.12</b>

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			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 (%)
公司貸款	1,101,507	76,872	6.98	998,702	64,028	6.41
貼現貸款	69,377	4,882	7.04	41,467	3,273	7.89
個人貸款	278,235	17,817	6.40	225,128	12,737	5.66
<b>合計</b>	<b>1,449,119</b>	<b>99,571</b>	<b>6.87</b>	<b>1,265,297</b>	<b>80,038</b>	<b>6.33</b>

### 債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入106.16億元人民幣，比上年增加29.80億元，增長39.03%，本集團根據市場走勢靈活資金運用，加大了對債券規模的投入以及債券結構的調整，債券投資平均餘額增加547.99億元人民幣，平均收益率提升0.42個百分點。

### 存放中央銀行款項的利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為58.42億元人民幣，比上年增加14.17億元，增長32.02%。受客戶存款規模增長影響，繳存央行法定存款準備金增加，使得存放中央銀行款項平均餘額增加915.57億元人民幣。

### 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139.58億元人民幣，比上年增加64.30億元，增長85.41%。同業資金市場交易活躍，存放同業及拆出資金款項平均餘額增加1,453.84億元人民幣，平均收益率上升0.19個百分點的影響。

### 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52.08億元人民幣，比上年增加4.12億元，增長8.59%。買入返售款項平均餘額增加224.99億元人民幣，抵銷平均收益率下降0.56個百分點的影響。

### 利息支出

報告期內，本集團利息支出633.24億元人民幣，比上年增加218.07億元，增長52.53%。利息支出增長主要來源於付息負債平均成本率的上升。

本集團付息負債平均成本率為2.56%，比上年上升0.49個百分點；付息負債的平均餘額為24,690.40億元人民幣，增加4,662.44億元，增長23.28%。

### 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為459.47億元人民幣，比上年增加134.97億元，增長41.59%。其中，本行客戶存款利息支出為444.53億元人民幣，比上年增加129.61億元，增長41.16%，主要由於客戶存款平均成本率上升0.40個百分點以及平均餘額增加2,754.87億元人民幣。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			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 (%)
公司存款						
定期	952,649	32,908	3.45	762,992	21,233	2.78
活期	754,131	5,546	0.74	709,800	5,328	0.75
小計	<u>1,706,780</u>	<u>38,454</u>	<u>2.25</u>	<u>1,472,792</u>	<u>26,561</u>	<u>1.80</u>
個人存款						
定期	247,382	7,152	2.89	211,280	5,568	2.64
活期	86,571	341	0.39	77,045	321	0.42
小計	<u>333,953</u>	<u>7,493</u>	<u>2.24</u>	<u>288,325</u>	<u>5,889</u>	<u>2.04</u>
合計	<u><u>2,040,733</u></u>	<u><u>45,947</u></u>	<u><u>2.25</u></u>	<u><u>1,761,117</u></u>	<u><u>32,450</u></u>	<u><u>1.84</u></u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			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 (%)
公司存款						
定期	907,297	31,980	3.52	718,757	20,767	2.89
活期	738,108	5,528	0.75	692,926	5,310	0.77
小計	<u>1,645,405</u>	<u>37,508</u>	<u>2.28</u>	<u>1,411,683</u>	<u>26,077</u>	<u>1.85</u>
個人存款						
定期	220,957	6,634	3.00	188,359	5,125	2.72
活期	72,062	311	0.43	62,895	290	0.46
小計	<u>293,019</u>	<u>6,945</u>	<u>2.37</u>	<u>251,254</u>	<u>5,415</u>	<u>2.16</u>
合計	<u><u>1,938,424</u></u>	<u><u>44,453</u></u>	<u><u>2.29</u></u>	<u><u>1,662,937</u></u>	<u><u>31,492</u></u>	<u><u>1.89</u></u>

### 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150.21億元人民幣，比上年增加77.74億元，增長107.27%，主要由於同業及其他金融機構存放與拆入款項平均餘額增加1,725.51億元人民幣，平均成本率由3.73%上升至4.09%，上升0.36個百分點。

### 賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出為5.37億元人民幣，比上年增加0.63億元，增長13.29%，主要由於賣出回購款項平均餘額增加29.11億元人民幣，抵銷平均成本率下降0.52個百分點的影響。

### 其他借入資金利息支出

報告期內，本集團已發行債券等其他利息支出18.19億元人民幣，比上年增加4.73億元，增長35.14%。主要由於本集團當期發行200億元人民幣及3億美元次級債券，報告期內應付債券利息支出同比增加。

### 非利息淨收入

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增減額	增長率 (%)
手續費及佣金淨收入	11,210	8,837	2,373	26.85
交易淨收益	2,335	2,260	75	3.32
投資性證券淨收益／(損失)	76	83	(7)	(8.43)
套期淨(損失)／收益	-	(1)	1	-
其他經營淨收益	604	807	(203)	(25.15)
<b>非利息淨收入合計</b>	<b>14,225</b>	<b>11,986</b>	<b>2,239</b>	<b>18.68</b>

報告期內，本集團實現非利息淨收入142.25億元人民幣，比上年增加22.39億元，增長18.68%。

## 手續費及佣金淨收入

項目	2012年	2011年	同比 增減額	同比增幅 (%)
銀行卡手續費	3,820	2,283	1,537	67.32
顧問和諮詢費	2,831	2,659	172	6.47
結算業務手續費	2,593	1,755	838	47.75
理財服務手續費	1,055	847	208	24.56
代理手續費	967	725	242	33.38
托管及其他受托業務佣金	483	320	163	50.94
擔保手續費	435	887	(452)	(50.96)
其他	10	5	5	100.00
<b>小計</b>	<b>12,194</b>	<b>9,481</b>	<b>2,713</b>	<b>28.62</b>
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(984)</b>	<b>(644)</b>	<b>340</b>	<b>52.80</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>11,210</b>	<b>8,837</b>	<b>2,373</b>	<b>26.85</b>

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入112.10億元人民幣，比上年增加23.73億元，增長26.85%。其中，手續費及佣金收入為121.94億元人民幣，比上年增長28.62%，主要由於銀行卡手續費、結算業務及理財服務手續費等項目增長較快。

## 交易淨收益

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增減額	增長率 (%)
外匯交易淨收益	1,458	1,293	165	12.76
衍生工具	675	919	(244)	(26.55)
債券	200	46	154	334.78
投資基金	-	1	(1)	-
以公允價值計量且變動 計入損益的金融工具	2	1	1	100.00
<b>交易淨收益</b>	<b>2,335</b>	<b>2,260</b>	<b>75</b>	<b>3.32</b>

本集團報告期內的交易淨收益為23.35億元人民幣，比上年增加0.75億元，增長3.32%，主要由於本集團外匯交易淨收益增加。

## 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失131.04億元人民幣，比上年增加58.97億元，增長81.82%。其中，客戶貸款及墊款減值損失128.04億元人民幣，比上年增加70.70億元，增長123.30%。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	同比 增減額	同比增幅 (%)
客戶貸款及墊款	<b>12,804</b>	5,734	7,070	123.30
表外資產 <sup>(1)</sup>	<b>131</b>	1,222	(1,091)	(89.28)
投資	<b>(16)</b>	181	(197)	(108.84)
其他 <sup>(2)</sup>	<b>185</b>	70	115	164.29
<b>資產減值損失總額</b>	<b>13,104</b>	<b>7,207</b>	<b>5,897</b>	<b>81.82</b>

註：(1) 2011年表外資產減值損失包括本集團子公司中信國金計提Farmington表外擔保減值損失11.4億元。

(2) 包括抵債資產、拆出資金和其他資產的減值損失。

## 經營費用

報告期內，本集團經營費用349.79億元人民幣，比上年增加65.98億元人民幣，增長23.25%，主要由於：(1)機構網點擴張，相應地加大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和業務轉型，加大主線費用支持力度，業務費用相應增長。

報告期內，本集團成本收入比為31.58%，比上年上升1.70個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年	2011年	增減額	增長率 (%)
員工成本	<b>15,434</b>	12,294	3,140	25.54
物業及設備支出及攤銷費	<b>4,858</b>	3,987	871	21.85
其他	<b>8,039</b>	6,757	1,282	18.97
<b>小計</b>	<b>28,331</b>	23,038	5,293	22.98
營業稅及附加費	<b>6,648</b>	5,343	1,305	24.42
<b>經營費用總計</b>	<b>34,979</b>	28,381	6,598	23.25
成本收入比	<b>38.99%</b>	36.81%	上升2.18個百分點	
成本收入比 (扣除營業稅及附加費)	<b>31.58%</b>	29.88%	上升1.70個百分點	



## 所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用為102.24億元人民幣，比上年減少5.22億元，下降4.86%。本集團有效稅率為24.57%，比上年的25.84%下降1.27個百分點。

## 資產負債項目分析

截至報告期末，本集團資產總額29,599.39億元人民幣，比上年末增長7.02%，主要是由於本集團貸款及墊款、投資及存放中央銀行款項增長；負債總額27,568.53億元人民幣，比上年末增長6.56%，主要是由於客戶存款增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款及墊款	1,627,576	55.0	1,410,779	51.0
應收款項類投資	56,435	1.9	—	—
證券基金及權益工具投資 <sup>(1)</sup>	346,282	11.7	253,388	9.2
現金及存放中央銀行款項	428,167	14.5	366,391	13.2
存放同業及拆出資金淨值	388,394	13.1	537,539	19.4
買入返售款項	69,082	2.3	162,211	5.9
其他 <sup>(2)</sup>	44,003	1.5	35,573	1.3
總資產	<u>2,959,939</u>	<u>100.0</u>	<u>2,765,881</u>	<u>100.0</u>
客戶存款	2,255,141	81.8	1,968,051	76.1
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	388,002	14.1	540,222	20.9
賣出回購款項	11,732	0.4	9,806	0.4
應付債券	56,402	2.0	33,730	1.3
其他 <sup>(3)</sup>	45,576	1.7	35,291	1.3
總負債	<u>2,756,853</u>	<u>100.0</u>	<u>2,587,100</u>	<u>100.0</u>

註：(1) 包括交易性投資、可供出售投資、持有至到期投資和長期股權投資。

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

(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、預計負債以及其他負債等。

## 貸款業務

截至報告期末，本集團貸款及墊款總額16,629.01億元人民幣，比上年增長15.96%。貸款及墊款佔總資產比重55%，比上年提升4個百分點。

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,253,260	75.4	1,116,389	77.9
貼現貸款	74,994	4.5	49,451	3.4
個人貸款	334,647	20.1	268,197	18.7
客戶貸款及墊款總額	<u>1,662,901</u>	<u>100.0</u>	<u>1,434,037</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款減值準備	(35,325)		(23,258)	
客戶貸款及墊款淨額	1,627,576		1,410,779	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額15,766.25億元人民幣，比上年末增長16.16%。

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,188,415	75.4	1,058,128	78.0
貼現貸款	68,166	4.3	45,332	3.3
個人貸款	320,044	20.3	253,867	18.7
客戶貸款及墊款總額	<u>1,576,625</u>	<u>100.0</u>	<u>1,357,327</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款減值準備	(34,877)		(22,818)	
客戶貸款及墊款淨額	1,541,748		1,334,509	

有關貸款業務風險分析參見本公告「風險管理」章節。

## 證券基金及權益工具投資業務

### 證券基金及權益工具組合分析

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
<b>債券</b>				
持有至到期債券	135,144	39.0	108,605	42.9
可供出售債券	192,340	55.5	127,178	50.1
以公允價值計量且 變動計入損益的債券	12,283	3.5	8,188	3.2
<b>債券總額</b>	<b>339,767</b>	<b>98.0</b>	<b>243,971</b>	<b>96.2</b>
<b>投資基金</b>				
可供出售投資基金	684	0.2	5,706	2.2
以公允價值計量且變動 計入損益的投資基金	2	-	2	-
<b>投資基金總額</b>	<b>686</b>	<b>0.2</b>	<b>5,708</b>	<b>2.2</b>
<b>權益投資</b>				
可供出售權益投資	187	0.1	171	-
對聯營企業的投資	2,134	0.6	2,212	0.9
<b>權益投資總額</b>	<b>2,321</b>	<b>0.7</b>	<b>2,383</b>	<b>0.9</b>
<b>存款證</b>				
可供出售金融資產－存款證	3,787	1.1	1,766	0.7
<b>證券基金及權益工具投資總額</b>	<b>346,561</b>	<b>100.0</b>	<b>253,828</b>	<b>100.0</b>
證券基金及權益工具投資減值準備	(279)		(440)	
<b>證券基金及權益工具投資淨額</b>	<b>346,282</b>		<b>253,388</b>	
持有至到期債券中上市證券市值	848		692	

截至報告期末，本集團債券投資3,397.67億元人民幣，比上年末增加957.96億元，增長39.27%，主要是由於本集團根據對未來市場利率走勢的判斷，在充分考慮收益與風險並保障流動性管理需要的基礎上，加大對高收益中長期債券及信用等級較高企業債券的投入。

### 債券投資分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
同業及其他金融機構	103,498	30.4	48,414	19.8
政府	73,759	21.7	62,150	25.5
政策性銀行	44,720	13.2	39,709	16.3
中國人民銀行	11,533	3.4	26,860	11.0
公共實體	39	—	75	—
其他 <sup>(註)</sup>	106,218	31.3	66,763	27.4
<b>債券合計</b>	<b>339,767</b>	<b>100.0</b>	<b>243,971</b>	<b>100.0</b>

註： 主要為企業債券。

### 境內外債券投資情況

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
中國境內	328,059	96.6	224,976	92.2	238,067	91.0
中國境外	11,708	3.4	18,995	7.8	23,497	9.0
<b>債券合計</b>	<b>339,767</b>	<b>100.0</b>	<b>243,971</b>	<b>100.0</b>	<b>261,564</b>	<b>100.0</b>

### 持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額23.40億美元(折合人民幣147.09億元)，其中本行持有14.70億美元,佔比62.8%。本集團歐洲地區債券總額3.03億美元，未持有歐洲地區主權機構敞口，其中本行持有1.04億美元，主要為英國、德國地區金融機構債。

本集團外幣債券投資減值準備金額為0.44億美元(折合人民幣2.74億元)，均為本行持有債券計提的減值準備。

### 重大金融債券投資明細

下表為2012年12月31日本集團持有重大金融債券投資明細情況：

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日	年利率 (%)	計提減 值準備
債券1	4,044	2013-4-23	3.45	—
債券2	4,000	2017-2-28	4.20	—
債券3	3,179	2017-4-23	4.11	—
債券4	3,038	2015-2-20	3.76	—
債券5	2,830	2015-12-7	2.96	—
債券6	2,781	2015-4-23	3.93	—
債券7	2,637	2017-7-26	3.97	—
債券8	2,620	2019-4-23	4.32	—
債券9	2,196	2017-5-6	3.33	—
債券10	2,126	2022-4-23	4.44	—
<b>債券合計</b>	<b>29,451</b>			

### 投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	截至2012年 12月31日	截至2011年 12月31日
期初餘額	440	350
本年計提 <sup>(1)</sup>	(16)	181
核銷	—	(11)
轉出 <sup>(2)</sup>	(145)	(80)
<b>期末餘額</b>	<b>279</b>	<b>440</b>

註：(1) 在本集團合併利潤表中確認的減值準備支出淨額。

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

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日			2011年12月31日		
	名義本金	公允價值		名義本金	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	223,773	1,269	902	200,104	1,627	1,314
貨幣衍生工具	550,812	2,891	2,495	404,074	3,036	2,438
其他衍生工具	21,584	-	15	1,065	20	12
合計	<u>796,169</u>	<u>4,160</u>	<u>3,412</u>	<u>605,243</u>	<u>4,683</u>	<u>3,764</u>

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2011年		本期收回	2012年 12月31日
	12月31日	本期增加		
應收貸款利息	3,566	102,369	(101,521)	<b>4,414</b>
應收債券利息	3,515	10,616	(8,122)	<b>6,009</b>
應收其他利息	3,026	25,825	(25,992)	<b>2,859</b>
合計	<u>10,107</u>	<u>138,810</u>	<u>(135,635)</u>	<u><b>13,282</b></u>
應收利息減值準備	<u>(56)</u>	<u>(200)</u>	<u>14</u>	<u><b>(242)</b></u>
應收利息淨額	<u>10,051</u>	<u>138,610</u>	<u>(135,621)</u>	<u><b>13,040</b></u>

## 抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
抵債資產原值		
－土地、房屋及建築物	421	404
－其他	23	34
抵債資產減值準備		
－土地、房屋及建築物	(144)	(137)
－其他	(23)	(24)
抵債資產賬面價值合計	<u>277</u>	<u>277</u>

## 客戶存款

### 本集團

截至報告期末，本集團客戶存款總額22,551.41億元人民幣，比上年末增加2,870.90億元，增長14.59%，客戶存款佔總負債比重81.8%，比上年末提升5.7個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款						
活期	851,951	37.8	787,052	40.0	752,219	43.5
定期	990,759	43.9	835,035	42.4	677,843	39.1
其中：協議存款	100,108	4.4	69,866	3.6	30,130	1.7
小計	<u>1,842,710</u>	<u>81.7</u>	<u>1,622,087</u>	<u>82.4</u>	<u>1,430,062</u>	<u>82.6</u>
個人存款						
活期	102,120	4.5	91,762	4.7	87,521	5.1
定期	310,311	13.8	254,202	12.9	213,233	12.3
小計	<u>412,431</u>	<u>18.3</u>	<u>345,964</u>	<u>17.6</u>	<u>300,754</u>	<u>17.4</u>
客戶存款合計	<u>2,255,141</u>	<u>100.0</u>	<u>1,968,051</u>	<u>100.0</u>	<u>1,730,816</u>	<u>100.0</u>

## 本行

截至報告期末，本行客戶存款總額21,485.82億元人民幣，比上年末增加2,833.61億元，增長15.19%。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款						
活期	833,520	38.8	770,384	41.3	735,188	45.0
定期	948,090	44.1	787,775	42.2	633,497	38.7
其中：協議存款	99,340	4.6	69,240	3.7	30,100	1.8
小計	<u>1,781,610</u>	<u>82.9</u>	<u>1,558,159</u>	<u>83.5</u>	<u>1,368,685</u>	<u>83.7</u>
個人存款						
活期	86,953	4.1	79,753	4.3	71,140	4.4
定期	280,019	13.0	227,309	12.2	194,505	11.9
小計	<u>366,972</u>	<u>17.1</u>	<u>307,062</u>	<u>16.5</u>	<u>265,645</u>	<u>16.3</u>
客戶存款合計	<u>2,148,582</u>	<u>100.0</u>	<u>1,865,221</u>	<u>100.0</u>	<u>1,634,330</u>	<u>100.0</u>

## 客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
人民幣	2,053,129	91.0	1,816,875	92.3
外幣	202,012	9.0	151,176	7.7
合計	<u>2,255,141</u>	<u>100.0</u>	<u>1,968,051</u>	<u>100.0</u>



按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
環渤海地區 <sup>(註)</sup>	617,682	27.5	538,762	27.4
長江三角洲	566,851	25.1	505,692	25.7
珠江三角洲及海峽西岸	309,896	13.7	278,346	14.1
中部地區	308,383	13.7	257,689	13.1
西部地區	275,718	12.2	227,366	11.6
東北地區	70,641	3.1	57,160	2.9
境外	105,970	4.7	103,036	5.2
<b>客戶存款合計</b>	<b>2,255,141</b>	<b>100.0</b>	<b>1,968,051</b>	<b>100.0</b>

註：包括總部。

按剩餘期限統計的存款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期項目		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司存款	925,662	41.0	378,190	16.8	381,507	16.9	155,211	6.9	2,140	0.1	1,842,710	81.7
個人存款	210,130	9.4	91,154	4.0	81,717	3.6	29,421	1.3	9	-	412,431	18.3
<b>合計</b>	<b>1,135,792</b>	<b>50.4</b>	<b>469,344</b>	<b>20.8</b>	<b>463,224</b>	<b>20.5</b>	<b>184,632</b>	<b>8.2</b>	<b>2,149</b>	<b>0.1</b>	<b>2,255,141</b>	<b>100.0</b>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司存款	907,232	42.1	345,310	16.1	372,826	17.4	154,102	7.2	2,140	0.1	1,781,610	82.9
個人存款	194,961	9.1	69,094	3.2	73,505	3.4	29,403	1.4	9	-	366,972	17.1
<b>合計</b>	<b>1,102,193</b>	<b>51.2</b>	<b>414,404</b>	<b>19.3</b>	<b>446,331</b>	<b>20.8</b>	<b>183,505</b>	<b>8.6</b>	<b>2,149</b>	<b>0.1</b>	<b>2,148,582</b>	<b>100.0</b>

## 股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2012年						
	股本	資本公積	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	少數 股東權益	股東權益 合計
期初餘額	46,787	49,705	29,516	50,622	(2,134)	4,285	178,781
(一)淨利潤	-	-	-	31,032	-	353	31,385
(二)其他綜合收益	-	(402)	-	-	14	92	(296)
(三)利潤分配	-	-	17,519	(24,303)	-	-	(6,784)
期末餘額	<u>46,787</u>	<u>49,303</u>	<u>47,035</u>	<u>57,351</u>	<u>(2,120)</u>	<u>4,730</u>	<u>203,086</u>

## 主要表外項目

截至報告期末，主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	<b>666,007</b>	503,666
— 開出保函	<b>89,554</b>	64,534
— 開出信用證	<b>166,268</b>	244,312
— 不可撤銷貸款承諾	<b>115,246</b>	95,218
— 信用卡承擔	<b>80,452</b>	60,937
小計	<u><b>1,117,527</b></u>	<u>968,667</u>
經營性租賃承諾	<b>9,997</b>	8,260
資本承擔	<b>681</b>	1,438
用作質押資產	<b>11,795</b>	11,637
合計	<u><b>1,140,000</b></u>	<u>990,002</u>

## 補充財務指標

主要指標 <sup>(1)</sup>	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
流動性比例本外幣合計	≥ 25	<b>52.20</b>	60.89	59.11
其中：人民幣	≥ 25	<b>48.85</b>	58.97	56.75
外幣	≥ 25	<b>86.48</b>	96.55	68.68
存貸款比例本外幣合計 <sup>(2)</sup>	≤ 75	<b>73.59</b>	72.97	72.83
其中：人民幣	≤ 75	<b>74.12</b>	73.26	73.31
外幣	≤ 75	<b>64.12</b>	65.44	60.42

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。

(2) 貸款包含貼現數據。

## 資本充足率

本集團根據中國銀監會2004年頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》(銀監會令[2004]第2號)及其日後修訂的有關規定計算和披露資本充足率。截至報告期末，本集團資本充足率為13.44%，比上年末提升1.17個百分點；核心資本充足率為9.89%，比上年末下降0.02個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
扣除前總資本	<b>267,612</b>	214,002	160,928
其中：核心資本總額	<b>196,068</b>	171,534	119,166
附屬資本總額	<b>71,544</b>	42,468	41,762
扣除：未合併股權投資及其他	<b>4,171</b>	4,134	4,314
資本淨額	<b>263,441</b>	209,868	156,614
核心資本淨額	<b>193,982</b>	169,466	116,988
加權風險資產	<b>1,948,636</b>	1,702,165	1,385,262
市場風險資本 <sup>(註)</sup>	<b>942</b>	696	—
核心資本充足率	<b>9.89%</b>	9.91%	8.45%
資本充足率	<b>13.44%</b>	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。本集團作出的會計估計和假設，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、會計核算部門和風險管理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。

## 持有與公允價值計量相關項目情況

單位：百萬元人民幣

項目	年初金額	本年 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本年(計提)/ 轉回的減值	年末餘額
<b>金融資產</b>					
1、以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產 (不含衍生金融資產)	8,190	(7)	-	-	12,285
2、衍生金融資產	4,683	(180)	-	-	4,160
3、可供出售金融資產	134,404	-	(278)	10	196,735
<b>金融資產小計</b>	<b>147,277</b>	<b>(187)</b>	<b>(278)</b>	<b>10</b>	<b>213,180</b>
投資性房地產	272	62	-	-	333
<b>合計</b>	<b>147,549</b>	<b>(125)</b>	<b>(278)</b>	<b>10</b>	<b>213,513</b>
<b>金融負債</b>					
1、衍生金融負債	3,764	20	-	-	3,412
<b>金融負債合計</b>	<b>3,764</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,412</b>

持有外幣金融資產、金融負債情況

單位：百萬元人民幣

項目	年初金額	本年 公允價值 變動損益	計入權益的 累計公允 價值變動	本年(計提)/ 轉回的減值	年末餘額
金融資產					
1、以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 (不含衍生金融資產)	103	1	-	-	41
2、衍生金融資產	2,218	1,725	-	-	2,806
3、可供出售金融資產	29,252	-	481	10	21,366
4、貸款和應收款	166,349	-	-	(329)	145,123
5、持有至到期投資	1,658	-	-	6	1,380
<b>金融資產合計</b>	<b>199,580</b>	<b>1,726</b>	<b>481</b>	<b>(313)</b>	<b>170,716</b>
<b>金融負債</b>	<b>179,951</b>	<b>(67)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>270,225</b>

分部報告

業務分部

報告期內，本集團加強集中經營管理和資源優化配置，變更業務分部披露方式：(1)將子公司的經營業績、資產和負債按照公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場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；(2)調整同業業務管理模式，將同業業務由公司條線調整至金融市場條線。變更後披露方式能夠準確體現本集團各業務條線經營情況和利潤貢獻。

單位：百萬元人民幣

項目	2012年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
經營收入	63,190	15,228	10,997	296	89,711
成本費用	(20,649)	(11,752)	(1,215)	(1,363)	(34,979)
資產減值損失	(10,440)	(2,086)	(403)	(175)	(13,104)
營業利潤	<b>32,101</b>	<b>1,390</b>	<b>9,379</b>	<b>(1,261)</b>	<b>41,609</b>

項目	2012年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	1,626,232	418,449	904,886	2,147	2,951,714
分部負債	1,856,062	419,089	484,134	(2,432)	2,756,853
資產負債表外 信貸承擔	<u>1,037,076</u>	<u>80,451</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,117,527</u>

項目	2011年					合計
	公司 銀行業務	零售 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	
經營收入	55,404	10,427	8,994	3,002	(735)	77,092
成本費用	(17,504)	(8,962)	(310)	(1,539)	(66)	(28,381)
資產減值損失	(5,230)	(714)	(38)	(1,225)	-	(7,207)
營業利潤	<u>32,670</u>	<u>751</u>	<u>8,646</u>	<u>324</u>	<u>(801)</u>	<u>41,590</u>

項目	2011年12月31日					合計
	公司 銀行業務	零售 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	
分部資產	1,460,870	310,607	848,186	135,347	5,688	2,760,698
分部負債	2,089,057	312,222	44,867	124,995	15,959	2,587,100
資產負債表外 信貸承擔	<u>872,369</u>	<u>55,543</u>	<u>-</u>	<u>40,755</u>	<u>-</u>	<u>968,667</u>

本集團在公司銀行業務領域一直保持著中型銀行同業相對領先優勢，報告期內公司銀行業務為本集團貢獻營業利潤321.01億元人民幣，佔比達74.88%；零售銀行業務為本集團貢獻營業利潤13.90億元人民幣，佔比3.24%；金融市場業務為本集團貢獻營業利潤93.79億元人民幣，佔比21.88%。

地區分部

單位：百萬元人民幣

項目	2012年									
	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
經營收入	21,006	11,405	19,129	11,733	10,247	2,616	10,443	3,132	-	89,711
成本費用	(7,979)	(4,474)	(7,057)	(4,521)	(3,964)	(1,010)	(4,313)	(1,661)	-	(34,979)
資產減值損失	(4,737)	(2,772)	(2,267)	(1,605)	(1,341)	(319)	16	(79)	-	(13,104)
營業利潤	<u>8,290</u>	<u>4,159</u>	<u>9,805</u>	<u>5,607</u>	<u>4,942</u>	<u>1,287</u>	<u>6,146</u>	<u>1,373</u>	<u>-</u>	<u>41,609</u>

2012年12月31日

項目	2012年12月31日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
分部資產	720,231	438,698	727,706	351,283	356,213	77,278	962,733	144,134	(826,562)	2,951,714
分部負債	709,635	431,981	715,812	344,631	349,718	75,502	825,654	130,482	(826,562)	2,756,853
資產負債表外信貸承擔	<u>283,996</u>	<u>139,730</u>	<u>247,185</u>	<u>170,851</u>	<u>121,042</u>	<u>30,020</u>	<u>74,906</u>	<u>49,797</u>	<u>-</u>	<u>1,117,527</u>

2011年

項目	2011年									
	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
經營收入	18,258	10,107	16,478	9,540	8,117	2,115	9,475	3,002	-	77,092
成本費用	(6,723)	(3,953)	(5,761)	(3,510)	(3,054)	(832)	(3,009)	(1,539)	-	(28,381)
資產減值損失	(1,932)	(872)	(935)	(1,000)	(699)	(244)	(300)	(1,225)	-	(7,207)
營業利潤	<u>9,603</u>	<u>5,282</u>	<u>9,782</u>	<u>5,030</u>	<u>4,364</u>	<u>1,039</u>	<u>6,166</u>	<u>324</u>	<u>-</u>	<u>41,590</u>

2011年12月31日

項目	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
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
資產負債表外信貸承擔	<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>

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，報告期內營業利潤佔比68.25%。

## 四、業務綜述

### (一) 公司金融業務

#### 經營概況

2012年，本行積極優化大、中、小企業客戶金融服務模式，推進對公客戶分層經營，加大供應鏈金融業務和現金管理業務產品與服務創新力度，加快業務結構調整，公司金融業務實現了持續較快發展。

本行拓寬多元化對公存款來源渠道，強化低成本、穩定負債的增長。通過開展機構客戶系統性營銷、加強現金管理、供應鏈金融等交易銀行產品與服務的運用，開拓資本市場負債來源，推動了本行對公存款的持續穩定增長。本行通過優化信貸資源配置，進一步調整對公資產業務結構。為應對利率市場化，本行運用債券、中票、私募債和融資類理財產品等工具，為客戶拓寬融資渠道，促進了本行公司金融表內外資產業務協調發展。

截至報告期末，本行公司類存款客戶數達到30.97萬戶，比上年末增加2.57萬戶。公司類存款餘額17,816.10億元人民幣，比上年末增長14.34%，其中財政、稅收等機構類客戶存款餘額4,777.90億元人民幣，比上年末增長18.15%，佔公司類存款的26.82%，協議存款餘額993.40億元人民幣，佔公司類存款的5.58%。公司類貸款(含票據貼現)餘額12,565.81億元人民幣，比上年末增長13.88%。其中，對公一般性貸款餘額11,884.15億元人民幣，比上年末增長12.31%。報告期內，本行實現公司金融營業收入613.12億元人民幣，佔本行營業收入的71.12%。其中，公司金融非利息淨收入71.36億元人民幣，佔全行非息淨收入的56.38%。

#### 國際業務

本行主動調整國際業務發展節奏，拓展服務鏈條、提升發展效能、排查業務風險，實現了業務健康較快發展。報告期內，本行順應貨物貿易核銷和直投政策等外匯管理新的政策要求，推出「貿捷通」、「直投通」等便利化結算服務指引，同時通過提供客戶培訓、24小時交單無截止等特色服務，提升了客戶服務質量，搶先佔領行業政策調整帶來的先機。

報告期內，本行實現國際收支口徑項下收付匯量(包括貿易、非貿易和資本項下) 2,396.63億美元，比上年增長8.59%，市場份額4.55%，在全國性商業銀行中排名第六(根據國家外匯管理局國際收支統計月度報表排名)，位列股份制銀行首位；實現跨境人民幣實際收付匯量1,531億元人民幣，市場佔有率5.30%；實現國際業務中間業務收入25.80億元人民幣，比上年增長29.32%。



本行跨境人民幣業務覆蓋跨境人民幣結算、融資、資金、債券、投資等全方位金融產品和服務。報告期內，本行通過海外平台的穩固和市場機遇的把握，成功辦理國內首筆三方協議模式項下的跨境人民幣外債業務，以及全國首筆第三方支付機構跨境人民幣業務。本行貿易融資業務繼續保持較快發展速度，報告期內推出了「指定議付」、「再議付」、「福費廷-轉讓」、「匯票保付」、「紅條款信用證融資」等新融資品種，滿足了客戶多方位需求。報告期內，本行表內貿易融資業務累計發生額1,237.00億元人民幣，比上年增長58.88%。

## 投資銀行

本行繼續推行投資銀行專業化經營模式，發揮資本市場金融中介服務作用，提升差異化競爭能力。報告期內，本行成功承銷國內首只資產支持票據(ABN)和AAA級央企首批超短期融資券(SCP)；完成首筆海外退市跨境併購融資安排；完成首批成長型中小企業選擇權貸款項目。

報告期內，本行累計為客戶提供融資規模3,662.30億元人民幣；實現投資銀行非利息淨收入26.41億元人民幣，比上年增長31.77%，其中資產管理、債券承銷和結構融資業務收入分別比上年增長149.64%、53.65%和40.75%。

2012年，本行承銷發行的債務融資工具數量位列國內銀行業第三位(根據Wind資訊2012年債券總承銷筆數排名)，同時繼續保持中國大陸地區牽頭銀團貸款中小股份制銀行第一名(根據彭博資訊排名)。

## 機構業務

機構業務是本行公司金融業務的重要組成部分。長期以來，本行積極推動以「團隊、產品、方案、系統」為核心的機構客戶營銷服務體系建設，逐步建立了機構客戶產品服務體系和專業化的服務團隊，開發了專項的業務系統和信息管理系統。在不斷深化與各級財政等政府部門合作關係同時，本行積極推進與醫療衛生、民生保障、文化教育等社會公共事業領域機構客戶的合作。截至報告期末，本行各類機構客戶近1.5萬戶，累計取得中央、地方各級財政代理業務資格280項，覆蓋全國28個省(自治區、直轄市)，是國內取得財政代理業務資格數量最多、種類最全的商業銀行之一。

## 供應鏈金融

本行加強供應鏈金融業務的產品創新與業務模式優化，推出了倉單池質押融資、預付款加應收賬款融資、現貨質押加應收賬款融資等創新業務模式，完善了港口金融產品體系，優化了鋼鐵金融業務管理模式，實現了供應鏈金融業務系統的開發和上線，豐富了商業匯票業務系統功能。本行強化供應鏈金融業務的專業化經營，搭建供應鏈金融業務集中管理平台，服務行業範圍延伸到醫藥、紙業、建築、工程機械、食品、服裝等行業。

截至報告期末，本行供應鏈金融業務有效授信客戶數9,375戶，比上年末增加1,513戶；累計融資量7,466.68億元人民幣，比上年增加652.63億元，授信餘額2,866.05億元人民幣，比上年末增加152.98億元。本行建立「總對總」網絡業務合作關係的汽車品牌共計65個，覆蓋國內重點汽車企業；合作經銷商4,716戶，比上年末增加681戶，增幅16.88%。

### 現金管理

本行進一步完善現金管理業務產品體系，報告期內現金管理5.2版本系統實現上線，拓展了集團資金報告、多銀行多幣種現金池等功能。此外，在線理財產品銷售業務系統、理財通賬戶項目以及財資一體化業務系統的建設進程繼續推進。

截至報告期末，本行現金管理業務累計項目數達到2,487個，比上年末增加551個；累計客戶數達到15,148戶，比上年末增加3,342個；報告期內實現交易金額13.76萬億元人民幣，比上年增加2.41萬億元，增長21.23%。

### 小企業金融

本行繼續完善小企業金融經營管理架構，搭建了基本覆蓋全國小企業較為活躍區域的專業服務體系，強化了分行小企業金融中心區域營銷管理中心職能。本行圍繞「一鏈兩圈三集群」的目標市場定位及「集群營銷+信用增級」的營銷策略，主動搭建市場、商會、協會、園區、供應鏈等集群營銷平台。截至報告期末，本行合作的各類小企業集群平台約800個，通過平台獲取新客戶近萬家。本行加快開發小企業特色產品，推出法人房產按揭貸款、小額標準抵押貸款、小額信用貸款、種子基金等新產品，效果明顯。

截至報告期末，本行小微企業客戶<sup>1</sup>共計17,329戶，比上年末增加1,957戶，授信總餘額3,528.78億元人民幣，比上年末增加426.26億元人民幣，增幅13.74%；貸款餘額2,122.18億元人民幣，比上年末增加437.63億元人民幣，增幅25.98%；其中，不良貸款餘額33.82億元人民幣，不良率僅為1.59%。小微企業授信業務在保持了健康、快速發展的同時，收益優勢逐步顯現。截至報告期末，小微企業貸款平均利率為基準利率上浮15.83%，顯著高於公司類貸款平均水平。

本行將按照小企業業務重心「下移」的發展思路，推動小企業金融業務繼續向微型化、零售化方向發展，客戶對像逐步從製造業向服務業、從大宗商品原材料向消費品、從生產服務向生活服務轉變。通過強化扁平化業務模式，在各城市分行建立小企業運營管理中心，同時引入量化的風險控制技術，完善標準化授信業務流程，實現小企業信貸業務中後台集中、批量處理。

<sup>1</sup> 小微企業客戶的統計範圍遵循工業和信息化部、國家統計局、發展改革委、財政部聯合印發的《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》(工信部聯企業[2011]300號)關於大中小微型企業劃分標準。

## (二) 零售金融業務

### 經營概況

2012年，本行零售業務深化「以客戶為中心」的經營理念，強化客戶體系、產品體系、服務體系、渠道體系和客戶經理體系建設。本行穩步推進網點零售業務銷售化轉型，深入加強零售客戶綜合財富管理，通過加大儲蓄渠道建設力度，加強理財產品創新，促進零售管理資產<sup>1</sup>穩步增長。截至報告期末，本行個人存款餘額3,669.72億元人民幣，比上年末增長19.51%；零售管理資產餘額6,170.63億元人民幣，比上年末增長27.27%。

本行調整零售信貸產品結構，在保持個人住房按揭貸款核心業務地位同時，重點發展個人經營類貸款和信用卡貸款，同時加快拓展其他個人消費類貸款。截至報告期末，本行零售信貸餘額3200.44億元人民幣，比上年末增長26.07%。其中，個人住房按揭貸款1,859.35億元人民幣，比上年末增長9.53%；個人經營性貸款餘額635.39億元人民幣，比上年末增長69.23%。本行著力調整零售信貸產品結構，提高產品定價水平，業務整體收益得到提高。

報告期內，本行實現零售金融營業收入141.06億元人民幣，佔本行營業收入的16.36%。其中，零售金融非利息淨收入42.23億元人民幣，佔本行非利息淨收入的33.36%。個人客戶基礎進一步擴大，截至報告期末個人客戶數達3,312萬戶，比上年末增長13.1%。

### 財富管理

本行深入推進網點銷售化轉型，建設完成全行35家分行級貴賓理財中心，同時啟動財富管理體系建設項目，現有貴賓理財體系得到升級。

本行順應客戶需求變化趨勢，推出委託債權投資類及銀證合作類等創新類理財產品，滿足了客戶的全方位投資需求，同時拉動了零售管理資產和零售負債的提升。

本行重點推動基金、保險代理業務。根據市場情況和銀行客戶特點，本行加強了中低風險的貨幣型、債券型和保本混合型基金銷售，同時堅持「好的公司、好的產品」的業務合作策略，積極引入優質保險公司和保險產品，有效建立網點與保險公司間的競爭性合作機制。報告期內，本行實現基金代理銷售量(含券商集合理財計劃)400.07億元人民幣，比上年增長62.59%；實現代理保費銷售56.86億元人民幣，比上年增長137%；代理保險業務手續費收入同比實現翻番增長，成為零售中間業務的重要增長點。

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達23.68萬戶，比上年末增長32.93%；貴賓客戶管理資產餘額3,837.69億元人民幣，佔零售管理資產總額62.57%；報告期內新增貴賓客戶管理資產964.04億元人民幣，佔全行新增零售管理資產的75.03%。

<sup>1</sup> 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。

## 私人銀行

報告期內本行針對管理資產日均達600萬元人民幣以上的高淨值資產個人及其控股或持股企業提供私人銀行服務。本行私人銀行業務以「為客戶保有財富，創造財富，傳承財富」為目標，加強私人銀行服務體系建設，強化精益化管理，包括提供專業諮詢和投資顧問服務，搭建開放式私人銀行產品平台，強化總分支聯動的營銷體系，建立具有特色的私人銀行客戶經理培訓和薪酬激勵體系，推出全行統一的私人銀行服務標準，著力於打造差異化的私人銀行客戶增值服務體系。

截至報告期末，本行私人銀行標準客戶<sup>1</sup>1.17萬戶，管理總資產餘額1,053.53億元人民幣。

## 信用卡

本行圍繞「所愛、分享、所愛」的全新品牌主張，加強信用卡業務的產品創新與升級。高端產品方面，本行創新推出「I白金卡」等產品，圍繞「家庭、商旅、時尚」全面升級白金卡權益及服務體系，推出10%酒店返現、航班延誤2小時賠付1,000元、6次魔力SPA等高端服務，重新升級了「九五至尊·領袖人生」無限卡等高端產品權益，同時對中信魔力卡、信誠保險聯名卡、私人銀行卡等產品進行了優化，提升了客戶體驗。商旅產品方面，本行繼續加強與航空、旅行社、品牌酒店等商旅夥伴的合作，擴大了商旅產品營銷範圍，完善了航空、酒店、旅遊全方位的商旅產品體系。權益產品研發方面，本行引入了汽車道路救援、CPP優選環球失卡支援、高爾夫權益、固生堂健康套餐等創新產品，豐富了現有增值產品內涵。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡1,713.91萬張，比上年末增長21.78%；報告期內，實現信用卡交易量2,730.86億元人民幣，比上年增長64.10%；實現信用卡業務收入59.28億元人民幣，比上年增長63.50%，信用卡消費貸款業務收入同比實現翻番增長。

## 網絡銀行

網絡銀行是本行戰略發展的重要方向，目標是通過產品創新、品牌建設和市場拓展，擴展服務能力，提高服務效率，降低運營成本，使網絡銀行服務達到業內領先水平，形成對傳統業務和客戶的有力支撐，同時充分利用業務創新優勢，獨立開展客戶經營，實現「再造一個網上中信銀行」。

為積極應對經濟社會化趨勢和互聯網經濟發展，發揮網絡銀行對業務的支撐作用，本行成立總行網絡銀行部，整合公司和個人網絡銀行業務，推動業務的創新和發展。報告期內，本行網絡銀行中間業務收入快速增長，實現個人網銀中間業務收入9,047.46萬元人民幣，比上年增長69.80%；實現公司網銀中間業務收入15,548.66萬元人民幣，比上年增長29.58%。

<sup>1</sup> 根據本行零售客戶管理戰略，截至報告期末，在本行管理總資產日均達600萬元人民幣以上的個人客戶統一由私人銀行提供服務，私人銀行客戶統計口徑據此進行了相應調整。

本行網上銀行平台、移動銀行平台、電子商務平台等網絡銀行業務發展情況請參見本公告「管理層討論與分析—境內分銷渠道」有關章節。

### 汽車消費信貸

本行汽車金融中心在北京、上海開展汽車消費信貸業務，並佔有重要市場份額。本行繼續創新汽車消費信貸業務流程和產品，優化客戶貸款體驗，保持了在上述地區的競爭優勢。報告期內，本行汽車金融中心發放個人汽車消費貸款1.48萬筆，放款金額35.07億元人民幣，比上年增長0.4%；存量個人汽車消費貸款3.38萬筆，貸款餘額49.70億元人民幣。截至報告期末，本行個人汽車消費信貸業務累計合作汽車品牌71個，在京滬地區合作經銷商590戶，比上年末增加154戶；個人汽車消費貸款不良率0.55%。此外，截至報告期末本行已在鄭州、武漢、重慶等10個分行啟動汽車消費信貸業務，2013年該業務將在全部分行開展。

## (三) 金融市場業務

### 經營概況

報告期內，本行金融市場業務營業收入107.97億元人民幣，佔全行營業收入的比例為12.52%；實現非利息淨收入為12.99億元人民幣，佔全行非利息淨收入的10.26%。

### 資金資本市場業務

本行資金資本市場業務動態調整業務結構，主動推進戰略轉型，整體盈利水平得到提升，同時以創新產品和服務促進了全行負債增長。

本行加強外匯做市業務產品設計及市場風險管理，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；本行推進本幣債券做市、利率衍生品做市和參團申購業務，努力提高市場定價和趨勢把握能力；本行進一步挖掘客戶實際需求，運用人民幣衍生產品有效滿足客戶管理財務風險和提高財務收益的需要。

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，產品體系涵蓋每日開放式、定期開放式和封閉式等多個產品類別；本行繼續加強產品研發工作，推出了業內首支實現贖回資金實時到賬的開放式、累進收益型債券理財產品，滿足了客戶不同期限理財需求，在風險可控基礎上為客戶實現了較高收益。

本行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，主要通過利率類簡單衍生產品，滿足客戶在風險可控基礎上的財務管理需求，同時通過加強市場研究，為客戶提供高品質、專業化的保值避險服務。

本行人民幣債券投資採取穩健的投資策略，通過把握市場節奏，適時調整久期，在優化了資產結構同時，兼顧了資產收益和市場風險。外幣債券投資方面，本行注重調整資產結構，主動減持預期風險較高資產，整體資產收益的穩定性及抗風險能力得到了增強。

### 金融同業業務

為深入挖掘金融同業市場增長潛力，本行新設成立總行金融同業部，整合全行金融同業業務管理及人民幣流動性風險管理職能，加快推動金融同業業務發展，提升流動性風險管理水平，打造「中信同業金融」品牌。報告期內，本行通過搭建平台、合理配置資產、豐富業務產品等手段，在有效防範風險的同時，實現了金融同業業務迅速增長。

本行以銀行、證券公司、企業集團財務公司、信託公司、保險公司、金融租賃公司六類客戶為核心，探索同業業務合作新模式，挖掘金融同業渠道價值，搭建金融同業合作平台。本行在風險可控前提下提高主要同業交易對手授信額度，同時通過簽訂總對總戰略合作協議廣泛搭建銀證業務合作平台。截至報告期末，本行累計向242個同業客戶核予授信額度，給予148家銀行類客戶授信額度；與19家同業客戶簽訂戰略合作協議；累計與89家券商簽署了第三方存管協議，與20家券商簽署了融資融券協議；報告期內新增證券投資終端客戶57,125戶，證券交易資金存管業務已覆蓋了80%以上的國內證券公司。

本行通過搭建金融同業系統營銷平台，完善績效考核激勵機制，豐富了同業負債來源渠道，加大低成本資金吸收力度。報告期內，本行本外幣金融同業存款日均餘額達3,532.80億元人民幣，比上年增長1,715.38億元人民幣，增幅94.39%。

本行優化金融同業資產配置，加強對高收益同業資產的投入。本行深化銀票轉貼現逆回購業務領域的同業業務合作，推進與國有大型銀行、全國性股份制銀行的非結算性存放同業業務協作。報告期內，本行人民幣金融同業資產日均餘額3,966.48億元，比上年增長1,694.16億元，增幅74.56%。

### 業務專題：資產托管業務

本行資產托管業務著重搭建平台，夯實客戶基礎，打造專業團隊。

截至報告期末，本行各項托管規模達7,254.28億元人民幣，比上年末增長117.36%，其中，養老金新增規模133.06億元人民幣，總簽約規模達279.03億元人民幣，比上年增長91.16%。報告期內，本行實現托管業務中間收入4.83億元人民幣，比上年增長50.94%；公募基金、券商集合理財等傳統托管業務規模增長超過200%；成為國內首家開展QFII托管業務的股份制銀行；股權投資基金(PE)托管規模實現翻番增長；保險資金托管實現了在債權、股權及不動產投資等領域的全托管；交易資金托管業務成功上線12家交易所。根據中國銀行業協會《企業年金業務管理月度報表》統計，本行年金上線規模增速連續三年保持行業前三名。

## 業務專題：理財業務

本行按照「統一管理、統一核算、統一銷售、統一品牌」的工作原則，遵循「前中後台分離、渠道統一與客戶維護關係一致」的理財業務管理理念，新設成立總行理財業務管理部，理財業務組織架構進一步清晰，理財業務管理更加規範，抗風險能力得到增強。

本行著重拓寬理財業務資產來源渠道，提升理財項目規模收益，通過把握市場投資機會、加強研發模式及跨平台業務創新、搭建銀證信合作模式、開拓擔保公司增信資源等方式，發揮理財產品專業設計能力，滿足了客戶的定制化需求，理財產品發行規模和綜合效益得到提高。

報告期內，本行實現理財業務中間收入12.36億元人民幣（其中銀行理財產品手續費收入9.77億元人民幣），為客戶創造理財收益72.90億元人民幣。截至報告期末，本行對私、對公存量銀行理財產品和代銷、代理推介類理財產品全口徑共計18個大類，基本覆蓋了市場上已有的理財產品種類，銷售規模共計9,266.95億元人民幣，其中，銀行理財產品銷售規模8,639.95億元人民幣，代理產品銷售規模627.00億元人民幣。截至報告期末，本行全口徑理財產品存續規模達2,784.51億元人民幣，其中銀行理財產品存續規模2,380.04億元人民幣，代理銷售存續規模404.47元人民幣。

### （四）服務品質管理

本行堅持「誠信經營，以客戶為中心，為客戶創造價值」的服務理念，引導全體員工振奮精神，增強緊迫感、責任感和危機感，金融服務水平得到提升。

本行從客戶體驗出發，加強服務品質管理和服務管理工作力度，完善服務管理機制，堅持服務管理常態化，嚴格服務質量考核，加強客戶投訴管理，強化執行服務意識，以制度保證品質，強化員工專業、規範、標準的執行意識。

本行服務品質管理得到了社會各界的認可，在中國銀行業協會組織的「2012年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」評選活動中，本行共有28家支行網點榮獲「2012年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」稱號，本行同時榮獲「2012年度中國銀行業文明規範服務千佳示範單位評選活動突出貢獻獎」。

### （五）中信綜合金融服務平台

中信股份旗下涵蓋銀行、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。本行長期踐行「以客戶為中心」的經營理念，在依法合規前提下，通過中信綜合金融服務平台，努力形成獨特的競爭優勢。與此同時，本行繼續加強與中信國金及中信銀行（國際）的協同合作，國際化戰略穩步推進。

## 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、非公開定向債務融資工具和資產支持票據。報告期內，本行與中信證券聯合為客戶主承銷發行了共計145億元的債務融資工具。
- 發行理財產品。報告期內，本行聯合中信證券、中信信託、中信建投、中信錦繡為客戶發行理財產品1,108.57億元人民幣。
- 提供跨境融資解決方案。報告期內，本行聯合信銀國際為本行戰略客戶提供累計3.3億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)、中信建投證券、中信萬通證券等4家證券公司開展第三方存管業務合作，本行為中信證券、中信證券(浙江)的主辦存管銀行，中信建投證券、中信萬通證券的一般存管銀行。

- 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4,637戶，報告期內為本行實現存管手續費1,135萬元人民幣。
- 個人客戶。截至報告期末，來自上述4家證券公司的第三方存管個人客戶比上年末新增0.5萬人。

## 開展交叉設計和交叉銷售

- 發揮托管業務平台優勢。本行與中信證券、中信信託、中信建投、中信資本、中信錦繡等機構，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領域開展合作。報告期內本行與中信資本合作的本外幣PE產品托管規模為8.86億元人民幣，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為300.46億元人民幣，與中信信託合作的集合資金信託計劃規模為170.20億元人民幣。



- 聯合開發年金業務。報告期內，中信證券擔任本行和平安養老共同推出的「平安錦繡人生企業年金集合計劃」的投資管理人，產品規模3.84億元人民幣；中信證券擔任本行和泰康養老共同推出的「泰康祥瑞信泰企業年金集合計劃」的投資管理人，產品規模2.90億元人民幣；中信證券、華夏基金擔任本行和招商銀行共同推出的「招商金色人生樂享企業年金集合計劃」的投資管理人，產品規模1.68億元人民幣；本行與中信信託合作的企業年金規模9,061.33萬元人民幣。
- 其他金融同業合作。本行與中證期貨公司合作開展標準倉單質押業務，對從事期貨套期保值的高端企業客戶進行授信支持，代理中證期貨銷售基金專戶產品。截至報告期末，本行共為中證期貨公司的20多家優質客戶提供了綜合授信支持。此外，本行與天安保險、信誠保險全面開展負債、結算、現金管理等業務合作，並成為其主要合作銀行。

### 合作開展客戶增值服務

本行與信誠保險共同推進持卡人保險增值方面業務合作。

- 香卡持卡人增值服務。本行為滿足一定資產管理條件的香卡持卡人提供包括女性特色手術津貼保險的保障服務。截至報告期末，已為25萬名持卡人提供了保險保障。
- 信福年華卡持卡人增值服務。針對客戶普遍年齡較高的特點，本行推出意外傷害及住院津貼保險作為持卡人增值服務，報告期末受益客戶約6000人。
- 「回卡」出國金融項目。本行為回卡持卡人提供短期境外救援保險。截至報告期末，共為23,567名持卡人提供了短期出行保險保障。

### (六) 與戰略投資者的合作

本行與BBVA本著友好、互信、互利的原則，通過有重點地推進成熟項目合作，帶動雙方在各項業務領域的戰略合作。

- 現金管理方面，雙方成功為BBVA戰略客戶MONGO提供現金管理服務，同時聯合與若干國內中大型企業在NRA(境外機構境內外匯賬戶)賬戶開立、結售匯等境外資金管理方面交流並達成了初步合作意向。
- 國際業務方面，報告期內雙方之間完成的國際結算量總計7,959.18萬美元，貿易融資業務量總計6.22億美元。截至報告期末，本行共為BBVA及其子公司開立了11個跨境人民幣結算賬戶，覆蓋了其在拉美地區主要國家開立的子公司；本行與BBVA通過共同舉辦客戶營銷論壇等方式開展聯合營銷，滿足本行客戶在拉美地區「走出去」的跨境綜合金融服務需求。

- 資金資本市場業務方面，本行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合作。報告期內雙方之間進行外匯資金業務交易量約346.56億元人民幣，衍生產品業務交易規模達到59.5億元人民幣。
- 小企業金融業務方面，雙方圍繞小微業務標準化授信流程、量化風險控制技術及業務運營平台建設等進行了合作研究，同時推動業務領域合作和人員交流機制建設。
- 投資銀行業務方面，雙方項目合作主要集中於滿足本行大中型國有及民營企業跨境股權併購、船舶融資、出口信貸、海外項目融資以及跨境現金管理等業務需求。2011年至今，雙方成功合作的跨境融資項目簽約金額共計2.6億美元，其中報告期內簽約金額約0.5億美元。此外雙方還有約7.7億美元的跨境融資項目正在洽談推進中。
- 私人銀行方面，雙方繼續探索符合業務發展需求的合作模式，努力為客戶提供中「西」合璧的私人銀行服務。
- 養老金業務方面，本行借鑒BBVA在養老金領域的豐富經驗，推動養老金業務系統建設、養老金產品設計等合作。
- 經濟研究方面，雙方聯合編製「中國房地產展望-2012年年報」(China Real Estate Outlook – Annual Report 2012)研究報告，分析並報告了中國商業房產和保障性住房的發展情況。

## (七) 信息技術

2012年，本行信息科技重點在支持業務創新和管理、保障安全生產和科技風險管控等方面開展工作，啟動並按計劃推進新核心系統建設工作。

本行組織實施並投產了網上金融超市、供應鏈金融、內控平台、新資本協議風險計量、理財管理信息系統等一批重點項目，加大了貴賓理財系統的推廣和應用，以貴賓理財系統為載體優化分行級貴賓理財中心及規避理財經理工作流程；持續推進全行一體化運維管理，啟動了ISO20000標準認證諮詢；通過推廣統一的運維技術平台，強化內控、應急管理和定期應急演練，運維能力和管理水平持續提升；組織實施了信息安全自查整改和信息系統安全等級保護測評，開展了敏感信息保護和重點領域信息安全防護。

## (八) 境內分銷渠道

### 分支機構

2012年，本行繼續優化分支機構的區域佈局，報告期內海口、平頂山、滁州、肇慶、臨沂、榆林、馬鞍山7家分行開業，105家支行開業，另有銀川、西寧、長治、吉林、寧德5家分行獲批，正在積極籌建。截至報告期末，本行已在中國境內102個大中城市設立機構網點885家，其中一級(直屬)分行36家，二級分行60家，支行789家。

### 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，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1,572家自助銀行和5,306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17.75%和11.96%。

### 網上銀行平台

本行挖掘網上銀行客戶需求，探索產品創新，加大產品研發力度，網上銀行產品服務體系不斷完善。個人網銀方面，本行新增資金批量自動歸集、實時結售匯、儲蓄國債及憑證式國債的認購、兌取等功能；推出網銀伴侶2.0，提高了網絡銀行系統的操作便利性。公司網銀方面，本行推出6.5版公司網銀系統，新增B2B電子商務大宗商品資金監管業務，並針對業務流程、交易風險、系統性能等進行了全面優化。本行通過「網贏中國」、「助力藍天計劃」等系列活動，在獲取新的網絡銀行客戶同時，激發客戶活躍度，提升了客戶的認同感和忠誠度。

截至報告期末，本行個人網銀客戶數達756.65萬戶，比上年末增加185.94萬戶，增幅32.58%；公司網銀客戶數12.77萬戶，其中有效客戶數達到9.13萬戶，比上年末增加2.14萬戶，增幅30.62%。個人網銀交易筆數達5,559.15萬筆，交易金額3.37萬億元人民幣，分別比上年增加54.70%和48.46%；公司網銀交易筆數達1,793.40萬筆，交易金額21.28萬億元人民幣，分別比上年增加33.70%和22.20%。個人電子銀行交易筆數替代率達到85.87%，比上年增加18.19個百分點。公司電子銀行交易筆數替代率達49.86%，比上年增加9.82個百分點。

## 電話銀行平台

本行電話客戶服務中心通過梳理業務操作流程，提升客戶服務體驗。報告期內，本行客戶服務中心服務熱線電話總進線量3,926萬通，其中轉自助語音服務3,518萬通，轉人工服務408萬通，20秒內人工服務電話接通率為85.77%，客戶滿意度為93.33%，客戶投訴處理滿意度為97.59%；客戶服務中心主動外呼聯繫客戶319.42萬人次，積極營銷本行的各類銀行卡、發行銷售的理財產品、代銷的基金產品等；客戶服務中心主動外呼聯繫客戶營銷保險19.67萬人次，促進代理保險業務的增長，帶動中間業務收入提升。

## 移動銀行平台

本行按照「打造客戶身邊的銀行」思路推進移動銀行業務。報告期內，本行個人移動銀行完成了各種移動終端版本的基本覆蓋，推出了搖一搖轉賬、轉賬直通車、信用卡分期等特色功能，基金、理財產品功能已進入測試階段，同時通過「就愛銀行跟著我」的宣傳口號樹立了鮮明的形象，市場反應良好。

本行個人移動銀行客戶數和交易量增長迅速。截至報告期末，個人移動銀行累計客戶數達到126.57萬戶，達上年的17.53倍；報告期內，個人移動銀行交易筆數29.59萬筆、交易金額16.58億元人民幣，分別達上年的4.36倍和2.63倍。

## 電子商務平台

本行加大電子商務產品創新力度，在網絡貸款、移動支付、金融商城等領域進行重點突破，B2C電子商務商戶增長較快。報告期內，本行共拓展合作商戶166家，其中非金融支付機構55家，直連商戶111家，比上年多增69家。

報告期內，本行電子商務網關支付交易筆數1,477.14萬筆，交易金額79.65億元，分別比上年增加9.70%和15.26%。

## (九) 子公司業務

### 中信國金

本行控股子公司中信國金成立於2002年，是在香港註冊成立的投資控股公司，本行及BBVA分別持有中信國金70.32%及29.68%的權益。中信國金業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務。中信國金的商業銀行業務主要通過全資子公司中信銀行(國際)開展。中信銀行(國際)為於香港成立及註冊的持牌銀行，截至報告期末，除在香港、澳門和中國內地設立的分支機構外，中信銀行(國際)已在中國境外設立紐約分行、洛杉磯分行和新加坡分行。非銀行金融業務方面，中信國金分別持有中信國際資產40%的股份，以及中信資本21.39%的權益。前者專注於資產管理及直接投資業務，而後者則為一家主攻中國市場的投資管理及諮詢公司。

2012年，香港經濟受內部消費及外部經濟轉弱影響，增長速度明顯放緩，但香港地區離岸人民幣業務仍保持良好發展勢頭，貿易結算量與人民幣貸款業務均明顯增長，香港銀行業使用人民幣資金的靈活性與效率也得到提升。

截至報告期末，中信國金總資產達1,790.88億港元，比上年末增長3.12%。報告期內，實現淨利潤約14.54億港元。

- 中信銀行(國際)。中信銀行(國際)利用香港離岸人民幣業務高速發展契機，與本行緊密合作，適時推出多樣化的人民幣產品及服務，在為客戶提供有效的投資保值增值解決方案的同時，帶動了自身非利息收入和整體收益的持續增長。報告期內，中信銀行(國際)營業收入達到37.15億港元，比上年增長8.68%，撥備前利潤達到19.07億港元，比上年增長7.97%。
- 中信國際資產。中信國際資產按既定的發展策略，落實了綠色環保節能領域上的業務拓展。主要包括與中國節能共同合作投資能源管理節能減排項目，以及引入中國節能(香港)成為公司旗下的綠色上市平台事安集團的戰略性股東。中信國際資產通過旗下中信碳資產，積極推展碳盤查及節能減排產業相關業務，為未來低碳業務發展奠定基礎。
- 中信資本。中信資本是一家以投資管理及諮詢為主業的公司。報告期內，中信資本及旗下基金完成多個新項目的投資和多只基金次輪募集，包括中國房地產投資基金四號和創業投資基金；中國房地產投資基金二號成功退出所有項目並完成清算工作。截至報告期末，中信資本旗下管理的資產總值約41億美元。
- 風險管理。中信國金繼續完善風險管理架構，豐富風險管理工具，提高風險承受能力。中信銀行(國際)通過完善綜合風險指標，現實整體風險狀況計量，包括信貸風險、市場風險、業務操作風險(包括法律風險)、流動資金風險、利率風險、戰略風險及聲譽風險，同時建立完成一套全面及涵蓋全行的壓力測試，執行新的流動性管理工具，滿足了香港地區新的監管要求。中信銀行(國際)與本行及BBVA合作，推進風險管理層面的合作，共同構建更先進的風險管理模型及更優秀的操作守則。
- 集團內業務協作。中信銀行(國際)不斷完善跨境金融服務平台，提高跨境金融服務水平，滿足客戶的多樣化融資需求和跨境交易結算需要。在本行客戶隨著跨境業務發展而尋求海外融資的背景下，中信銀行(國際)作為本行境外服務平臺，為客戶提供個性化的境外融資服務，滿足了客戶多樣化的融資需求。報告期內，中信銀行(國際)為本行企業客戶及其海外分公司提供的融資額度顯著增加，融資方式更加多樣化，推出了包括「三合一」產品融資、內保外貸、海外代付、福費庭及信用證議付等產品，融資範圍也從貿易項下擴展到資本項下。同時，本行與中信銀行(國際)在跨境人民幣業務的合作區域從原來的珠江三角洲、長江三角洲擴展到武漢、重慶等內陸城市。

## 振華財務

振華財務成立於1984年，是本行在香港的控股子公司，註冊資本為2500萬元港幣。該公司註冊地和主要經營地均為香港特別行政區，在香港獲得香港政府公司註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括貸款業務與投資業務（主要包括基金投資、債券投資及股票投資等）等。本行持有振華財務的股權佔比95%，中信銀行（國際）持股佔比5%，振華財務董事長為本行副行長歐陽謙博士。

振華財務的經營管理重點突出風險管控和資產安全。2012年，公司貸款業務資產規模穩步增長，盈利能力和非息收入佔比得到提高；投資業務保持審慎的策略，對項目風險進行持續的監控、梳理和排查。

截至報告期末，振華財務總資產為17,245萬美元，比上年減少7%；淨資產3,391萬美元，比上年增長20%；實現稅前利潤414萬美元，比上年下降35%。

## 臨安中信村鎮銀行

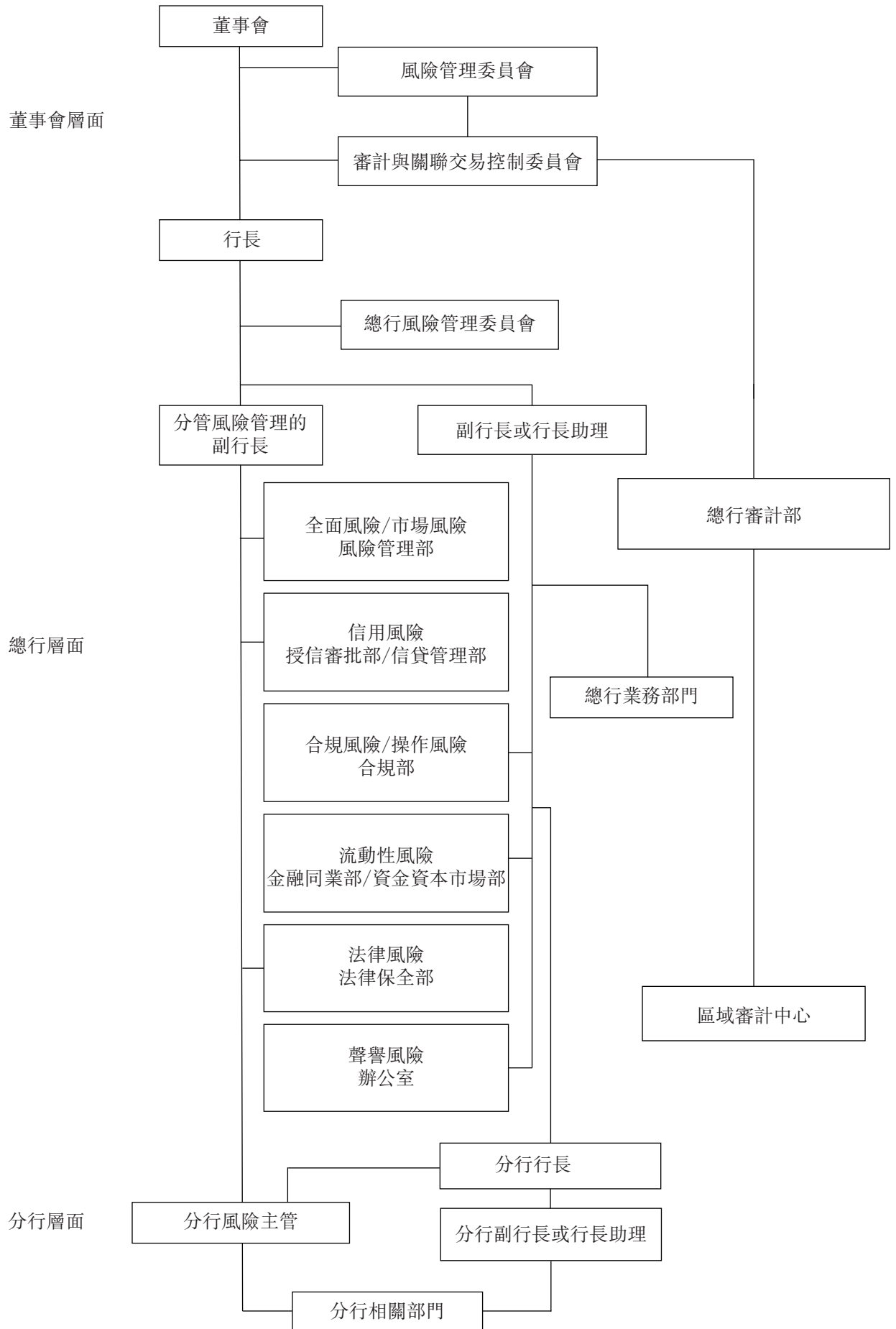
臨安中信村鎮銀行是本行貫徹執行中國銀監會新型農村金融機構規劃，履行企業社會責任而發起組建的第一家村鎮銀行，地址位於浙江省臨安市，自2012年1月9日開始對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本為2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。該行主要經營一般性商業銀行業務。

2012年，臨安中信村鎮銀行各項業務快速發展，開局良好。截至報告期末，該行總資產8.28億元人民幣，淨資產2.04億人民幣，自營存款餘額6.06億元人民幣，各項貸款餘額為4.84億元人民幣，其中涉農貸款佔比為84.5%。報告期內，該行實現淨利潤426.76萬元人民幣。

臨安中信村鎮銀行已建立起了較為全面的風險管理體系和內控制度體系。截至報告期末，該行各項貸款均為正常類貸款。報告期內該行無案件、無重大差錯、無安全事故。

## 五、風險管理

### (一) 風險管理架構



## (二) 風險管理體系和風險管理技術

2012年，本行繼續致力於建立全面、獨立、垂直、專業的風險管理體系，在風險管理組織架構方面，總行原風險管理部分設為風險管理部和授信審批部，前者側重對銀行全面風險的統籌管理和對風險計量模型的統一開發，後者負責授信業務審批，同時負責加強對分行審貸工作質量的檢查和督導。

本行繼續推進新資本協議實施。針對2011年巴塞爾新資本協議監管達標自評估發現的問題和不足，本行逐項確定了整改責任部門和整改計劃，開展了監管對標工作，積極落實達標整改工作。報告期內，零售評級系統在全行開始試運行，零售信貸業務實現了評級系統審批和人工審批雙軌運行。新資本協議加權風險資產計量系統上線試運行。市場風險內部模型法項目有序推進，市場風險管理系統上線試運行，初步實現了風險價值(VaR)等指標的計量功能。操作風險管理系統已完成上線、試運行階段各項工作，並啟動了首批20家分行系統推廣。

## (三) 信用風險管理

信用風險是指銀行借款人或者交易對手無法履行協議中所規定義務的風險。本行信用風險主要存在於貸款組合、投資組合、擔保、承諾和其他表內、表外風險敞口等。

### 公司貸款風險管理

報告期內，面對宏觀經濟下行、局部區域信用風險加速積聚的壓力，本行採取措施，強化對重點領域的風險管理，逐步壓縮退出部分高風險行業。本行審慎開展房地產行業貸款業務，穩步把控政府融資平台貸款投放節奏並化解潛在風險，從嚴控制鋼鐵等產能過剩行業，以及相關批發流通行業的貸款投放。

- 房地產貸款。本行積極應對房地產市場複雜形勢，審慎開展房地產行業貸款業務：堅持授信總量控制政策，進一步提高了房地產開發商和房地產項目准入標準，重點支持地理位置好、價位合理、抗跌價風險能力強、有實際需求的普通住宅項目，並堅持抵押和資金封閉管理原則。本行房地產行業貸款增量和增速均比上年進一步下降。
- 政府融資平台貸款。報告期內，本行嚴格控制政府融資平臺貸款總量，確保貸款總餘額及監管類餘額始終按照監管要求未突破年初餘額；積極調整存量貸款結構，加快對維持類和壓縮類客戶的退出力度，同時注重地區結構的適度調整和平衡。報告期末，本行政府融資平台貸款餘額和佔比較上年末均有明顯下降，客戶結構更加優化。
- 產能過剩行業貸款。本行產能過剩行業貸款佔比較低，且主要集中於鋼鐵行業。為控制授信風險，本行對鋼鐵行業授信業務繼續堅持總量控制、擇優限劣政策，重點支持符合綠色信貸要求、具備成本、規模和產品優勢的大型優質鋼鐵企業，從嚴控制對鋼鐵企業的項目貸款業務。根



據鋼貿行業年內風險變化，本行在控制授信總量的基礎上，嚴審貿易背景真實性，加強放款與貸後管理，強化對抵押物、第三方監管公司和倉儲單位的檢查，風險總體可控。此外，針對報告期內光伏、船舶等產能過剩行業的形勢變化，本行及時調整授信政策，嚴格控制新增授信業務，主動壓縮存量風險敞口。

### 小企業貸款風險管理

報告期內，本行通過完善風險控制體制、提高風險管理技術、加強信貸風險監控以及強化監督檢查等工作措施，全面加強小企業金融業務風險管理。

- 落實「嵌入式」審批體制。全行小企業金融專營機構全面落實「嵌入式」審批體制，同時堅持「審貸分離」原則，小企業金融業務審查審批效率以及風險控制的專業化水平得到提高。
- 加強風險監測與分析。本行從區域、行業、擔保等多維度對全行小企業授信業務進行風險監測，對小企業貸款五級分類級次調整情況進行跟蹤分析，通過加強小企業業務風險監控、總結分析小企業業務風險特徵、積累小企業違約數據，為優化小企業授信業務流程、提出針對性風險管控措施提供了數據支持。
- 加強信貸資產組合管理。本行加強小企業金融業務信貸資產組合管理，合理配置信貸資產結構，防範因行業過度集中出現的系統性風險。本行針對配合小企業集群營銷特點，推行集群授信業務模式，加強集群類小企業客戶風險限額管理，優化信貸資產組合結構。
- 加強監督檢查。本行對小企業金融業務重點分行進行了業務審計，督促分行按時完成審計問題整改。針對鋼貿小企業授信、授信擔保等專項業務領域加強了風險排查，並採取了風險防控措施。

### 零售信貸風險管理

報告期內，本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，相應調整零售信貸政策，強化零售信貸風險控制，通過向前台業務部門派駐專職零售信貸審批人員方式建立「嵌入式」審批體制，在保證風控獨立的前提下，提高了審批效率。報告期內，本行建立了CCWA個貸培訓和人員資質認證體系，專業客戶經理隊伍建設得到加強。

- 根據宏觀經濟形勢和監管要求的變化，嚴格落實國家宏觀調控政策，確保合規經營、風險可控。
- 積極優化產品結構，重點發展個人經營貸款，創新個人經營貸款業務模式，同時加強專業人員隊伍建設，促進了業務增長。
- 完成分行個人貸款中心的建設工作，對分行個貸體系建設工作逐一開展達標驗收，為業務大規模開展提供保障。

- 加強貸後管理工作，通過採取專項檢查、系統監控等手段，保證業務合規性。結合內外部檢查發現的問題，完善制度、流程建設，防範操作風險。
- 定期監控、通報全行個人貸款資產質量，加大對逾期貸款早期催收力度，加快逾期貸款回收速度。

### 信用卡風險管理

報告期內，本行信用卡業務繼續完善覆蓋貸前、貸中、貸後全面全流程的風險管理體系建設，保障業務健康發展。

- 建立「基於宏觀經濟風險預警機制的抗週期信貸風險管理策略體系」，通過全面整理外部宏觀經濟數據和內部客戶數據，分析對信用卡業務影響較大的先行風險指標，完善內外部風險評級與應對策略準備工作，提升預警的及時性和敏感度，提高策略實施的效率。
- 完善「總行—信用卡中心—地區營銷服務中心」風險管理體系，以客戶結構組合管理為核心，以考核體系深化為重點，深化風險管理體系改革，提升整體信貸管理效能。
- 前移風控保障業務發展，以雙生命週期管理體系為依托，建立內外部經濟預警機制，針對新業務、新流程強化操作風險評估；主動應對支付工具及交易模式的創新發展帶來的新型欺詐風險，重點推動網絡交易支付安全環境的構建；制定預警監控規則，防範套現風險，形成完整的監控、發現、排除風險的貸後管理鏈條；通過資產管理新平台新工具量化管理，探索並制定差異化的催收策略，提升催收效能。
- 在業務信貸管理各重點環節實現多維風險計量工具的應用，提升業務管理效能和效率，重點結合內外部業務發展形勢，構建並逐步實施信貸產品的客群風險差異化定價機制，提升產品競爭力。同時推動實施新資本協議工作，完善信用卡業務風險偏好管理體系建設。

### 資金業務風險管理

報告期內，本行審慎開展有價證券投資業務，並向客戶提供避險增值服務。本幣債券投資方面，本行以行業內優質企業為重點信用投資對象；外幣債券投資方面，本行採取措施調整資產結構，以應對報告期內歐洲主權債務危機境外主權債務危機可能出現的不利局面。

### 貸款監測及貸後管理

本行加強信貸管理體系建設，提升精益化管理水平，推進信貸管理工作向「實質上完備」轉變。

報告期內，本行強化放款、預警、化解、回收四個體系建設，加強信貸放款操作風險管理力度，提高發現和化解信貸風險的能力，確保貸款按時足額收回。本行進一步細化和提升信貸管理效能和服務能力：通過強化指標考核和現場檢查，提升資產質量管理；通過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；通過完善制度並推進落實，提升信貸管理流程管理和考評管理；通過指導培訓，提升隊伍建設；通過主動溝通信息，提升並表管理；通過推進平台貸款等重點業務、重點地區和重點行業的信貸管理，化解重點領域風險。

## 信用風險分析

### 貸款分佈

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65.59%。2012年貸款增量最大的地區是環渤海地區，比上年末增加577.19億元人民幣，增長15.23%。2012年，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360.31億元人民幣和367.30億元人民幣，分別增長19.25%和20.77%，超過平均水平3.29和4.81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12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	427,019	25.68	375,635	26.19
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	436,743	26.26	379,024	26.43
珠江三角洲及海峽西岸	226,989	13.65	196,103	13.68
中部地區	223,232	13.43	187,201	13.05
西部地區	213,609	12.85	176,879	12.33
東北地區	53,108	3.19	46,425	3.24
中國境外	82,201	4.94	72,770	5.08
<b>貸款合計</b>	<b>1,662,901</b>	<b>100.00</b>	<b>1,434,037</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	424,908	26.95	373,731	27.54
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	435,620	27.63	378,142	27.86
珠江三角洲及海峽西岸	226,148	14.34	194,949	14.36
中部地區	223,232	14.16	187,201	13.79
西部地區	213,609	13.55	176,879	13.03
東北地區	53,108	3.37	46,425	3.42
<b>貸款合計</b>	<b>1,576,625</b>	<b>100.00</b>	<b>1,357,327</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

### 按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額達12,532.60億元人民幣，比上年末增加1,368.71億元，增長12.26%，增速平穩；個人貸款增長速度較快，餘額佔比提高到20.12%，比上年末增加664.50億元人民幣，增長24.78%，超過平均增速8.82個百分點；票據貼現餘額達749.94億元人民幣，比上年末增加255.43億元，增長51.65%，佔比較上年末略有增加。

## 本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,253,260	75.37	1,116,389	77.85
個人貸款	334,647	20.12	268,197	18.70
票據貼現	74,994	4.51	49,451	3.45
<b>貸款合計</b>	<b>1,662,901</b>	<b>100.00</b>	<b>1,434,037</b>	<b>100.00</b>

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,188,415	75.38	1,058,128	77.96
個人貸款	320,044	20.30	253,867	18.70
票據貼現	68,166	4.32	45,332	3.34
<b>貸款合計</b>	<b>1,576,625</b>	<b>100.00</b>	<b>1,357,327</b>	<b>100.00</b>

個人貸款結構

2012年，本集團零售貸款業務發展相對較快，貸款餘額達3,346.47億元人民幣，比上年末增加664.50億元，增長24.78%。其中信用卡業務餘額達到541.65億元人民幣，比上年末增長68.57%，超過平均增速43.79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858.68億元人民幣，比上年末增長50.18%，超過平均增速25.41個百分點；住房按揭貸款增長平穩，比上年末增長8.79%。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
住房按揭貸款	194,614	58.15	178,888	66.70
信用卡貸款	54,165	16.19	32,133	11.98
其他	85,868	25.66	57,176	21.32
<b>個人貸款合計</b>	<b>334,647</b>	<b>100.00</b>	<b>268,197</b>	<b>100.00</b>

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
住房按揭貸款	185,935	58.10	169,763	66.87
信用卡貸款	53,930	16.85	31,903	12.57
其他	80,179	25.05	52,201	20.56
<b>個人貸款合計</b>	<b>320,044</b>	<b>100.00</b>	<b>253,867</b>	<b>100.00</b>

### 按行業劃分的貸款集中度

2012年，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12,532.60億元人民幣，比上年末增加1,368.71億元，增長12.26%。其中，製造業、批發零售業、交通運輸、倉儲和郵政業、房地產開發業四個行業貸款餘額佔比達到68.53%，分別為3,566.25億元人民幣、2,322.52億元人民幣、1,359.52億元人民幣和1,339.27億元人民幣。從增量結構看，批發零售業最高，比上年末增加551.31億元人民幣，增長31.13%；第二位是製造業，比上年末增加548.10億元人民幣，增長18.16%；第三位是房地產業，比上年末增加118.16億元人民幣，增長9.68%。

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和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206.41億元人民幣、72.84億元人民幣和34.15億元人民幣，下降幅度分別為25.81%、10.38%和16.16%。

## 本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	356,625	28.46	301,815	27.03
交通運輸、倉儲和郵政業	135,952	10.85	125,457	11.24
電力、燃氣及水的 生產和供應業	59,329	4.73	79,970	7.16
批發和零售業	232,252	18.53	177,121	15.87
房地產開發業	133,927	10.69	122,111	10.94
水利、環境和 公共設施管理業	62,897	5.02	70,181	6.29
租賃和商業服務	53,886	4.30	50,495	4.52
建築業	63,653	5.08	58,734	5.26
公共及社會機構	17,723	1.41	21,138	1.89
其他客戶	137,016	10.93	109,367	9.80
<b>公司類貸款合計</b>	<b>1,253,260</b>	<b>100.00</b>	<b>1,116,389</b>	<b>100.00</b>

## 本行

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	352,782	29.68	295,684	27.94
交通運輸、倉儲和郵政業	133,782	11.26	123,333	11.66
電力、燃氣及水的 生產和供應業	59,017	4.97	79,584	7.52
批發和零售業	220,334	18.54	171,650	16.22
房地產開發業	127,183	10.70	111,028	10.50
水利、環境和公共 設施管理業	62,897	5.29	70,181	6.63
租賃和商業服務	53,710	4.52	50,376	4.76
建築業	63,403	5.34	58,535	5.53
公共及社會機構	17,723	1.49	21,063	1.99
其他客戶	97,584	8.21	76,694	7.25
<b>公司類貸款合計</b>	<b>1,188,415</b>	<b>100.00</b>	<b>1,058,128</b>	<b>100.00</b>

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

2012年，本集團實現擔保結構不斷優化，加強對貸款的風險緩釋，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8,401.61億元人民幣，比上年末增加1,284.43億元，增長18.05%，佔比達到50.52%，比上年末提高0.89個百分點；信用、保證貸款餘額7,477.46億元人民幣，佔比44.97%，比上年末下降1.95個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	329,704	19.83	329,615	22.98
保證貸款	418,042	25.14	343,253	23.94
抵押貸款	630,393	37.91	523,632	36.51
質押貸款	209,768	12.61	188,086	13.12
小計	1,587,907	95.49	1,384,586	96.55
票據貼現	74,994	4.51	49,451	3.45
貸款合計	1,662,901	100.00	1,434,037	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	317,351	20.13	318,333	23.45
保證貸款	390,625	24.78	325,259	23.96
抵押貸款	595,688	37.78	487,902	35.95
質押貸款	204,795	12.99	180,501	13.30
小計	1,508,459	95.68	1,311,995	96.66
票據貼現	68,166	4.32	45,332	3.34
貸款合計	1,576,625	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 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤ 10	<b>3.80</b>	3.78	5.21
最大十家客戶貸款比例(%)	≤ 50	<b>20.98</b>	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12月31日		
	金額	佔貸款總額 百分比 (%)	佔監管資 本百分比 (%)
借款人A 公共管理和社會組織	10,000	0.60	3.80
借款人B 製造業	8,100	0.49	3.07
借款人C 交通運輸、倉儲和郵政業	7,985	0.48	3.03
借款人D 房地產業	7,000	0.42	2.66
借款人E 採礦業	5,099	0.31	1.94
借款人F 交通運輸、倉儲和郵政業	4,241	0.26	1.61
借款人G 交通運輸、倉儲和郵政業	4,005	0.24	1.52
借款人H 交通運輸、倉儲和郵政業	3,260	0.20	1.24
借款人I 電力、燃氣及水的生產和 供應業	3,004	0.18	1.14
借款人J 交通運輸、倉儲和郵政業	2,563	0.15	0.97
<b>貸款合計</b>	<b>55,257</b>	<b>3.33</b>	<b>20.98</b>

本集團重視對大型優質基礎設施建設項目和大型優質客戶的支持力度。截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計為552.57億元人民幣，佔貸款總額的3.33%，佔資本淨額的20.98%，比上年末下降1.14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。

2012年，本行繼續加強貸款風險分類集中化管理，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，完成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，進一步鞏固了貸款風險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12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,631,235	98.09	1,410,760	98.37
關注類	19,411	1.17	14,736	1.03
次級類	6,448	0.39	3,740	0.26
可疑類	4,778	0.29	3,827	0.27
損失類	1,029	0.06	974	0.07
<b>客戶貸款合計</b>	<b>1,662,901</b>	<b>100.00</b>	<b>1,434,037</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	1,650,646	99.26	1,425,496	99.40
不良貸款	12,255	0.74	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12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,546,363	98.08	1,335,852	98.42
關注類	18,393	1.17	13,502	0.99
次級類	6,403	0.41	3,486	0.26
可疑類	4,459	0.28	3,529	0.26
損失類	1,007	0.06	958	0.07
<b>客戶貸款合計</b>	<b>1,576,625</b>	<b>100.00</b>	<b>1,357,327</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	1,564,756	99.25	1,349,354	99.41
不良貸款	11,869	0.75	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。

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額比上年末增加2,204.75億元人民幣，佔比98.09%，比上年末下降0.28個百分點。關注類貸款餘額比上年末增加46.75億元人民幣，佔比較上年末增長0.14個百分點至1.17%。關注類貸款餘額和占比的上升，主要是由於本集團採取嚴格的分類標準，審慎地將部分出現逾期等風險狀況的正常類貸款降級到關注類。

截至報告期末，本集團貸款質量基本保持穩定，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為122.55億元人民幣，比上年末增加37.14億元人民幣；不良貸款率0.74%，比上年末增長0.14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27.08億元，佔比增長0.13個百分點，主要是長三角、珠三角、環渤海等地區的中小民營企業受宏觀經濟和貨幣政策的影響，出現信用風險，而形成不良貸款。可疑類和損失類貸款餘額比上年末略有增加，佔比基本持平，主要是本集團不斷加強清收處置的結果。報告期內，本集團核銷不良貸款本金7.4億元人民幣。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率「雙微升」，與2012年經濟增速明顯放緩的宏觀形勢相符合。本集團自2012年初起即對貸款質量的下降可能進行了預期判斷和應對準備，全年採取了針對性的風險防範和化解措施，實現貸款質量下降相對平穩，不良貸款的增長基本處於本集團預計範圍內。

## 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 12月31日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.16	1.06	0.83
關注類遷徙率(%)	6.35	6.37	5.09
次級類遷徙率(%)	24.06	8.22	28.65
可疑類遷徙率(%)	5.70	2.27	7.32
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.36	0.21	0.10

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

### 逾期貸款

#### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	1,641,416	98.71	1,423,305	99.25
貸款逾期 <sup>(1)</sup> :				
1-90天	11,703	0.70	5,131	0.36
91-180天	2,991	0.18	528	0.04
181天及以上	6,791	0.41	5,073	0.35
小計	21,485	1.29	10,732	0.75
客戶貸款合計	1,662,901	100.00	1,434,037	100.00
逾期91天以上的貸款	9,782	0.59	5,601	0.39
重組貸款 <sup>(2)</sup>	4,775	0.29	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12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	1,555,889	98.68	1,347,890	99.30
貸款逾期 <sup>(1)</sup> :				
1-90天	11,297	0.72	4,195	0.31
91-180天	2,987	0.19	509	0.04
181天及以上	6,452	0.41	4,733	0.35
小計	20,736	1.32	9,437	0.70
客戶貸款合計	1,576,625	100.00	1,357,327	100.00
逾期91天以上的貸款	9,439	0.60	5,242	0.39
重組貸款 <sup>(2)</sup>	4,056	0.26	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0.54個百分點，其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到54%。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。本集團強化貸款逾期本金和利息監控，加快逾期貸款的回收，貸款到期回收率基本穩定，保持在99%以上。

按產品劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31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	10,963	89.45	0.87	7,666	89.76	0.69
個人貸款	1,284	10.48	0.38	875	10.24	0.33
票據貼現	8	0.07	0.01	-	-	-
合計	12,255	100.00	0.74	8,541	100.00	0.60

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31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	10,588	89.20	0.89	7,110	89.18	0.67
個人貸款	1,273	10.73	0.40	863	10.82	0.34
票據貼現	8	0.07	0.01	-	-	-
合計	<u>11,869</u>	<u>100.00</u>	<u>0.75</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32.97億元人民幣，不良率上升0.18個百分點；個人貸款不良餘額增加4.09億元人民幣，不良率上升0.05個百分點。票據貼現業務質量始終保持優良。

個人不良貸款分佈情況

## 本集團

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31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	723	56.31	1.33	518	59.20	1.61
住房按揭貸款	216	16.82	0.11	184	21.03	0.10
其他	345	26.87	0.40	173	19.77	0.30
合計	<u>1,284</u>	<u>100.00</u>	<u>0.38</u>	<u>875</u>	<u>100.00</u>	<u>0.33</u>

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31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	717	56.32	1.33	518	60.02	1.62
住房按揭貸款	215	16.89	0.12	175	20.28	0.10
其他	341	26.79	0.43	170	19.70	0.33
合計	<u>1,273</u>	<u>100.00</u>	<u>0.40</u>	<u>863</u>	<u>100.00</u>	<u>0.34</u>

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12月31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	5,275	43.04	1.24	2,191	25.65	0.58
環渤海地區	2,581	21.06	0.59	2,208	25.85	0.58
珠江三角洲及 海峽西岸	2,244	18.31	0.99	2,125	24.88	1.08
中部地區	625	5.10	0.28	542	6.35	0.29
西部地區	492	4.01	0.23	493	5.77	0.28
東北地區	715	5.84	1.35	481	5.63	1.04
中國境外	323	2.64	0.39	501	5.87	0.69
合計	<u>12,255</u>	<u>100.00</u>	<u>0.74</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12月31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	5,257	44.29	1.24	2,169	27.20	0.58
環渤海地區	2,536	21.37	0.58	2,208	27.69	0.58
珠江三角洲及 海峽西岸	2,244	18.91	0.99	2,079	26.08	1.07
中部地區	625	5.26	0.28	542	6.80	0.29
西部地區	492	4.15	0.23	493	6.18	0.28
東北地區	715	6.02	1.35	482	6.05	1.04
合計	<u>11,869</u>	<u>100.00</u>	<u>0.75</u>	<u>7,973</u>	<u>100.00</u>	<u>0.59</u>

2012年，受宏觀經濟增速放緩、國內外需求不足、緊縮貨幣政策等多重因素疊加影響，以民營經濟、出口加工及國內外貿易為特色的長三角、珠三角地區以及環渤海地區，部分中小企業經營停頓、資金鏈緊張甚至斷裂、銀行融資難，導致上述地區貸款質量出現下降情況。本集團新發生的不良貸款主要集中在上述地區，由於採取了有效的風險化解措施，不良貸款餘額和不良率處於預計範圍內。

截至報告期末，長三角、環渤海、珠三角地區不良貸款餘額比上年末分別增長30.84、3.73和1.19億元人民幣；不良率比上年末分別上升0.66、0.01和下降0.09個百分點。受國內總體經濟形勢影響，本集團中部、東北地區不良貸款也有所增長。與上年末相比，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12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	4,272	38.96	1.20	2,294	29.92	0.76
交通運輸、 倉儲和郵政業	207	1.89	0.15	1,095	14.28	0.87
電力、燃氣及 水的生產和供應業	188	1.72	0.32	219	2.85	0.27
批發和零售業	4,765	43.46	2.05	1,393	18.17	0.79
房地產開發業	353	3.22	0.26	889	11.60	1.00
租賃和商業服務	270	2.46	0.50	328	4.28	0.65
水利、環境和 公共設施管理業	85	0.78	0.13	485	6.33	0.69
建築業	241	2.20	0.38	130	1.70	0.22
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	582	5.31	0.43	833	10.87	0.76
合計	<u>10,963</u>	<u>100</u>	<u>0.87</u>	<u>7,666</u>	<u>100.00</u>	<u>0.69</u>

本行

單位：百萬元人民幣

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	4,189	39.56	1.19	2,216	31.17	0.75
交通運輸、倉儲 和郵政業	204	1.93	0.15	1,092	15.36	0.89
電力、燃氣及 水的生產和供應業	188	1.78	0.32	219	3.08	0.28
批發和零售業	4,740	44.76	2.15	1,368	19.24	0.80
房地產開發業	335	3.16	0.26	843	11.86	1.08
租賃和商業服務	270	2.55	0.50	328	4.61	0.65
水利、環境和 公共設施管理業	85	0.80	0.13	485	6.82	0.69
建築業	241	2.28	0.38	130	1.83	0.22
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	336	3.18	0.35	429	6.03	0.56
合計	<u>10,588</u>	<u>100.00</u>	<u>0.89</u>	<u>7,110</u>	<u>100.00</u>	<u>0.67</u>

2012年，本集團公司類貸款承受住了質量反彈壓力，雖然不良貸款餘額和不良貸款率比上年末上升，但處於本集團可承受範圍內。截至報告期末，本集團批發零售業和製造業的不良貸款餘額比上年末分別增加33.72和19.78億元人民幣，不良貸款率比上年末分別上升1.26和0.44個百分點，與這兩個行業的貸款餘額佔比最高成正相關。交通運輸、倉儲和郵政業、房地產開發業、水利、環境和公共設施管理業貸款質量比上年末明顯改善，不良貸款餘額分別減少8.88、5.36和4億元人民幣，不良貸款率分別下降0.72、0.73和0.56個百分點。特別是房地產開發業的不良貸款率，首次優於本集團不良貸款率平均值。

## 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 12月31日	截至2011年 12月31日
期初餘額 <sup>(1)</sup>	23,258	18,219
本期計提 <sup>(2)</sup>	12,804	5,734
折現回撥	(206)	(141)
轉出 <sup>(3)</sup>	(54)	(37)
核銷	(742)	(683)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	265	166
<b>期末餘額</b>	<b>35,325</b>	<b>23,258</b>

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 12月31日	截至2011年 12月31日
期初餘額 <sup>(1)</sup>	22,818	17,660
本期計提 <sup>(2)</sup>	12,733	5,747
折現回撥	(202)	(131)
轉出 <sup>(3)</sup>	(54)	(14)
核銷	(659)	(586)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	241	142
<b>期末餘額</b>	<b>34,877</b>	<b>22,818</b>

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353.25億元人民幣，比上年末增加120.67億元；本集團貸款的比率損失準備餘額對不良貸款餘額的比率即撥備覆蓋率、貸款損失準備餘額對貸款總額即貸款撥備率分別為288.25%和2.12%，比上年末分別提高了15.94個百分點和0.50個百分點。

#### (四) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行已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，優化市場風險授權結構，建立三級風險限額體系，提高日常審批效率，適時調整限額水平；通過開展市場風險日常獨立監控，提高風險報告和分析質量；繼續完善市場風險政策制度建設，優化市場風險政策流程體系。

##### 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值面臨損失的風險，它包括重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險。其中，重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源。本行利率風險管理的總體目標是，遵循穩健的風險偏好原則，在可承受的利率風險範圍之內，實現利息淨收入和經濟價值穩步增長。

2012年，受國內外經濟金融形勢影響，境內市場利率震盪下行，金融機構貸款定價整體呈下降走勢。2012年6月和7月，人民銀行連續兩次下調人民幣存貸款基準利率的同時，擴大了利率浮動區間。隨著我國利率市場化進程的不斷推進，商業銀行定價管理面臨更大挑戰。

為應對利率市場化改革，本行通過內部資金轉移定價(FTP)機制對利率風險進行集中、統一管理，適時通過調整FTP價格，優化資產負債結構。本行根據信貸規模調控因素和市場變動情況，在確保風險可控的前提下，加強定價管理：利用先進的定價管理工具引導分行科學、合理地進行客戶端報價，同時通過定價授權和利率審批的有機結合，提高經營單位定價管理積極性，提升資產收益。本行通過預判宏觀經濟走勢，提前採取延長貸款重定價週期策略，緩解報告期內擴大存貸款利率浮動區間政策帶來的不利影響。

截至報告期末，利率缺口情況如下：

### 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	54,013	1,811,094	876,022	150,376	68,434
總負債	61,837	1,919,278	542,635	188,924	44,179
資產負債缺口	<u>(7,824)</u>	<u>(108,184)</u>	<u>333,387</u>	<u>(38,548)</u>	<u>24,255</u>

### 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	56,979	1,702,326	862,873	147,027	68,427
總負債	49,936	1,846,599	519,177	184,235	40,619
資產負債缺口	<u>7,043</u>	<u>(144,273)</u>	<u>343,696</u>	<u>(37,208)</u>	<u>27,808</u>

### 匯率風險管理

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口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以及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。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。報告期內，本行主動控制市場風險，適時根據市場和央行政策變化調整相關風險限額，加強對外匯敞口的管控，確保匯率風險處於可控範圍內。

截至報告期末，外匯敞口情況如下：

## 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	6,313	(8,370)	(20,127)	(22,184)
表外淨頭寸	(7,699)	20,945	19,847	33,093
合計	<u>(1,386)</u>	<u>12,575</u>	<u>(280)</u>	<u>10,909</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	(7,302)	(4,564)	(12,285)	(24,151)
表外淨頭寸	6,152	4,209	11,964	22,325
合計	<u>(1,150)</u>	<u>(355)</u>	<u>(321)</u>	<u>(1,826)</u>

## (五) 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。

本行流動性風險管理的目標是遵循既定資產負債管理目標和流動性風險管理指引的要求，通過建立有效的流動性風險管理機制，實現對流動性風險的監測、識別、計量，將流動性風險控制在可承受範圍內，確保本行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。總行負責制定本集團、法人機構流動性風險管理政策、策略等，在法人機構層面集中管理流動性風險；境內分行根據總行要求，在授權範圍內負責所屬轄區的資金管理；境內外附屬機構在本行集團總體流動性風險管理政策框架內，根據監管機構要求，制定自身的流動性風險管理策略、程序等並予以實施。

報告期內，央行實行穩健的貨幣政策，兩次下調法定存款準備金率，連續開展公開市場逆回購操作，滿足銀行體系合理的流動性需求，市場流動性總體保持平穩，但受財政稅款繳存、節假日、外匯佔款變化等多重因素影響，市場流動性階段性波動頻現。

本行繼續強化流動性風險制度建設，完善相關實施綱要和應急計劃；積極踐行流動性三級備付管理制度，加強現金流缺口監測，重視運用情景分析和壓力測試，通過實際演練確保應急計劃的適用性；本行密切關注外部政策和自身資產負債結構變化，以及創新產品和新業務對流動性的影響，動態調整流動性管理策略，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、轉貼現回購等高流動性資產，保持貨幣市場、公開市場等融資渠道的暢通，在流動性風險可控、信貸投放和債券投資等其他各項業務穩步發展的前提下，謀求資金運營效益的最大化。本行穩步推進流動性風險管理信息系統建設，完善管理技術手段，提升流動性風險管理水平。

截至報告期末，流動性缺口狀況如下：

### 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>(1,075,837)</u>	<u>(2,151)</u>	<u>354,494</u>	<u>240,366</u>	<u>298,748</u>	<u>387,466</u>	<u>203,086</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>(1,046,154)</u>	<u>(941)</u>	<u>344,475</u>	<u>221,859</u>	<u>284,635</u>	<u>393,192</u>	<u>197,066</u>

## (六) 操作風險管理與反洗錢

### 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行通過建立操作風險管理框架，實現對操作風險的識別、評估、監測、控制、緩釋和報告，同時採取管控措施，降低操作風險損失，促進操作風險管理體系建設，健全完善動態管理、持續改進的操作風險管理機制。

報告期內，本行進一步明確了操作風險偏好與容忍度，建立健全各項操作風險管理制度，開發建設操作風險管理系統，啟用操作風險三大管理工具，加大專業化操作風險管理培訓力度、宣導員工高標準的行為規範和明晰的風險底線，營造全員共同參與的操作風險管理環境，做好新資本協議監管達標申請前期準備工作。

報告期內本行未發生重大操作風險損失事件，操作風險狀況整體評估處於中低風險水平。

### 反洗錢

報告期內，本行根據《反洗錢法》及監管部門各項反洗錢規章制度規定，認真履行反洗錢義務，全面開展反洗錢工作，有效落實了監管要求。

- 本行落實反洗錢監測、判斷、記錄、分析和報告等內部制度要求。通過各種有效手段做好大額、可疑支付交易信息的上報工作，密切注意洗錢和恐怖融資的可疑支付交易資金流向和用途。
- 本行落實監管部門要求，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，探索建立切合實際的可疑交易報告制度，有效防範洗錢風險。
- 本行加強反洗錢培訓工作，採用多種形式組織多層級幹部、員工進行培訓，提高全員反洗錢工作意識，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

聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。聲譽事件是指引發商業銀行聲譽風險的相關行為或事件。

報告期內，本行修訂了《中信銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法》，並督促下屬機構制定了實施細則。通過完善聲譽風險管理機制，升級輿情監測體系，強化聲譽風險管理人員培訓，本行聲譽風險管理水平進一步提升。

## 六、資本管理

本集團資本管理的目標是：一是建立常態的資本管控流程和動態的資本補充機制，保持合理的資本充足率水平，持續滿足監管要求，抵禦可能面臨的各類風險，確保銀行安全運營；二是以風險資本為基礎，圍繞戰略導向，優化資本資源配置，引導經營行為，提高股東價值；三是運用各類資本工具，優化資本總量與結構，降低資本融資成本。



本集團的資本管理策略是：一是制定科學的資本規劃，根據經濟、金融形勢進行動態調整；二是分階段制定資本充足率計劃，明確資本充足率目標區間，設定資本警戒線，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；三是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；四是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。

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；二是通過內部經濟手段引導，實現資本在不同地域、業務間的優化配置；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200億元次級債，進一步補充了附屬資本，為滿足新的監管要求奠定了基礎；五是積極推動風險計量技術的提高，為資本管理的精細化提供技術支撐。

自2013年起，本行將以中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據計算、管理和披露資本充足率。目前本行已在資本儲備、制度建設、系統開發、人才引入、培訓宣導等各方面做了大量準備，風險抵禦能力和資本管理水平得到相應提升，滿足了新的監管要求。

## 七、利潤及股息分配

報告期內，為落實中國證監會《關於進一步落實上市公司現金分紅有關事項的通知》、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》的監管要求，給予投資者合理的投資回報，便於投資者形成穩定的回報預期，本行對《公司章程》中利潤分配條款進行了修訂，進一步明確了現金分紅政策和現金分紅比例等事宜。修訂內容包括：

- (一) 利潤分配基礎：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) 利潤分配的原則：在原有「本行利潤分配政策重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性」內容之後，補充了「同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展」。
- (三) 利潤分配的期限間隔：增加了在有條件的情況下，可以進行中期利潤分配的規定。
- (四) 股利分配方式：在原有現金和股票兩種股利分配的基礎上，明確還可採用現金與股票相結合的股利分配方式。
- (五) 現金分紅的條件、比例和不進行現金分紅原因的說明：明確本行主要採取現金分紅的方式。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%。本行不進行現金分紅時應在提交股東大會審議的議案中詳細說明未分紅原因和留存資金用途，並在定期報告中予以披露。

- (六) 股票股利的條件：增加了本行採取股票股利分配方式的條件「本行在經營情況良好，並且董事會認為本行股票價格與本行股本規模不匹配、發放股票股利有利於本行全體股東整體利益時，可以在滿足上述現金分紅的條件下，提出股票股利分配預案並報股東大會審議批准後實施」。
- (七) 利潤分配政策調整的審議程序：增加了利潤分配政策調整的審議程序「如遇到戰爭、自然災害等不可抗力、或者本行外部經營環境變化並對本行經營造成重大影響，或本行自身經營狀況發生較大變化時，本行可對本章程規定的利潤分配政策進行調整。本行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特別決議通過。審議利潤分配政策變更事項時，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」。
- (八) 網絡投票：按照監管要求，增加了股東大會在審議利潤分配方案和利潤分配政策調整的議案時，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《公司章程》利潤分配政策修訂案由本行董事會制定，在提交股東大會表決通過後，經中國銀監會審核批准後正式實施。利潤分配政策修訂案規定了一般情況下本行現金方式分配利潤的最低比例，同時為股東參與分配方案表決提供網絡投票方式，充分保護了中小投資者的合法權益。章程修訂過程中，本行獨立董事發表了獨立意見，同意《公司章程》利潤分配章程修訂案有關內容，利潤分配政策調整的條件和程序合規、透明。

本行上市以來未曾採用資本公積金轉增股本方式進行利潤分配。近三年現金分紅情況如下表所列：

單位：百萬元人民幣

分紅年度	每10股派息 金額(元) (含稅)	現金分紅 金額 (含稅)	合併報表中 歸屬於本行 股東的 淨利潤	分配比例 <sup>(註)</sup>
2008年度	0.853	3,330	13,320	25.00%
2009年度	0.880	3,435	14,320	23.99%
2011年中期	0.550	2,573	15,024	17.13%
2011年度	1.450	6,784	30,819	22.01%

註：分配比例為當期現金分紅金額與合併報表中歸屬於本行股東淨利潤的比率。

本行2012年度經審計的根據中國會計準則及國際財務報告準則編製的境內、外財務報表的稅後利潤均為人民幣301.80億元。

本行按照中國會計準則編製的財務報表稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，本期末應計提人民幣30.18億元；提取一般準備金人民幣145.00億元；不提取任意公積金。

本行擬分派2012年年度股息總額為人民幣70.18億元。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅1.50元(稅前)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。H股的股息以港幣實際派發，其金額按照股東大會召開日前一周(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。本年度不實施資本公積金轉增股本方案。分配後，剩餘未分配利潤轉入下一年度。上述利潤分派預案將提交本行2012年度股東大會審議批准後實施。

根據自2008年1月1日起施行的《中華人民共和國企業所得稅法》及其實施條例，本公司向名列於H股股東名冊上的非居民企業股東派發股息時，有義務代扣代繳企業所得稅，稅率為10%。任何以非個人股東名義，包括以香港中央結算(代理人)有限公司、其他代理人或受托人、其他組織及團體名義登記的H股皆被視為非居民企業股東所持的股份，因此，其應得股息將被扣除企業所得稅。如H股股東需要更改股東身份，請向代理人或信托機構查詢相關手續。本行將嚴格依法或根據政府相關部門的要求，並嚴格依照2013年6月6日本公司H股股東名冊代扣代繳企業所得稅。

根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅征管問題的通知》(國稅函(2011)348號，簡稱「《通知》」)規定，對於H股個人股東，應由本行代扣代繳股息個人所得稅；同時H股個人股東可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協議及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

本公司將按10%稅率代為扣繳H股個人股東為香港、澳門居民以及其他與中國協議股息稅率為10%的國家居民的個人所得稅。

如果H股個人股東為與中國協議股息稅率低於10%的國家居民，本行將按10%稅率代為扣繳，按照《國家稅務總局關於印發〈非居民享受稅收協議待遇管理辦法(試行)〉的通知》(國稅發(2009)124號)及《通知》規定，個人股東提出申請並提交相關材料後，扣繳義務人可按《通知》規定，代為辦理享受有關協定待遇申請，經主管稅務機關審核批准後，對多扣繳稅款予以退還。

如果H股個人股東為與中國協議股息稅率高於10%但低於20%的國家居民，本行將按協議的實際稅率扣繳個人所得稅。如果H股個人股東為與中國並無達成任何稅收協議的國家居民或與中國協議股息稅率為20%的國家居民或屬其他情況，本行將按20%稅率扣繳個人所得稅。對於因本行股東身份不準確確定而引致任何申索或對於代扣機制之任何爭議，本行概不負責。

股東務須向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。

## 八、持有其他上市公司、金融企業股權情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	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	-	4,125,467.49	-	5,302,536.82	(1,177,069.33)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	47,957,141.51	81,105.23	32,494,532.10	15,462,609.41	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	2,340,846.04	3,244.21	1,780,763.20	560,082.84	可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08		54,423,455.04	84,349.44	39,577,832.12	14,845,622.92		

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	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	-	491,358.75	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,176,549.34	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,135,332.82	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	88,960,234.79			131,553,240.91	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3.64億元的私募型基金。

## 九、前景展望

### (一) 經營環境展望

#### 國內外宏觀經濟環境發展態勢

2013年，國際經濟形勢依然錯綜複雜，世界經濟低速增長態勢仍將延續，各種形式的保護主義明顯抬頭，潛在通脹和資產泡沫的壓力加大，世界經濟已由危機前的快速發展期進入深度轉型調整期。根據國際貨幣基金組織(IMF)預計，2013年全球經濟將增長3.5%，其中發達經濟體增長1.4%，新興市場和發展中經濟體增長5.5%。

2013年是全面貫徹落實中共十八大精神和新一屆中國政府執政的開局之年，政府將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，充分發揮逆週期調節和推動結構調整的作用。財政政策將結合稅制改革完善結構性減稅政策。貨幣政策將增強操作的靈活性，適當擴大社會融資總規模，保持貸款適度增加和人民幣匯率基本穩定。預計2013年中國經濟增速將保持8%左右的平穩增長。

## 市場需求變化

當前我國仍處於重要戰略機遇期，在經濟轉型過程中新型城鎮化、消費金融和現代服務業將為銀行發展帶來重大機遇。

一是城鎮化建設將明顯提速，二三線城市發展潛力大。未來5到10年，我國城鎮化率每年將增長1個百分點左右，其所帶動的投資和消費對經濟增長的貢獻明顯加大，二三線城市城鎮化的進程將明顯提速，要求銀行加大佈局和資源投入。

二是消費金融進入黃金發展時期，零售銀行前景廣闊。在經濟轉型和收入分配製度改革的帶動下，消費金融發展將進入「黃金時期」。住房、汽車、旅遊、裝修等消費信貸業務，以及分期付款、網絡貸款、信用卡透支、移動支付等新興消費金融業務將大有舞台。

三是服務業將進入快速發展時期。從國際經驗來看，當城鎮率超過50%，人均GDP達到5000美元之後，服務業將進入快速增長時期。大力拓展消費信貸、網絡電商、現代物流、文化娛樂和旅遊、教育、醫療等服務業領域，將為商業銀行帶來大量的基礎客戶群，促進客戶結構和業務結構的調整。

### 可能面對的重要風險因素及應對措施

預計2013年我國的利率市場化進程將繼續推進。利率市場化可能帶來存款成本上升，貸款利率下降，進而導致存貸款利差收窄，影響商業銀行利潤。利率市場化同時可能引起市場利率波動加劇，導致銀行利率風險和流動性風險顯著上升。對此，本行積極應對利率市場化挑戰，在努力轉變經營管理模式，調整客戶結構、業務結構和收入結構的同時，全力推進資金轉移定價(FTP)、管理會計等精益化管理平台建設，不斷提升利率定價管理能力。針對利率市場化可能帶來的風險，本行還將全面提升風險管理，尤其是銀行賬戶利率風險管理的水平。

在穩健的貨幣政策環境下，外匯佔款變動、財政稅款繳存等因素可能導致市場流動性出現階段性緊張，並對本行流動性產生影響；隨著利率市場化進程的推進，銀行存款競爭將進一步加劇，存款穩定性面臨壓力；銀行同業業務和創新業務由於市場同向性較強，其快速發展可能會帶來派生流動性風險等。對此，本行將遵循審慎的流動性風險管理原則，堅持穩健的流動性風險策略取向，採取針對性措施，確保流動性安全。主要措施包括：進一步加強對貨幣政策和市場流動性的分析預判，主動應對政策環境和市場條件的變化；進一步優化存款客戶結構，加大零售存款和中小型企業存款佔比，同時通過加強營銷、強化考核、價格引導等措施引導分支機構增強存款穩定性；加強對同業業務、創新業務的規模和敞口管理，有效控制派生風險。

## (二) 2013年本行經營計劃和發展思路

### 經營計劃

2013年，本行資產目標增速14%左右，自營存款目標增速14%左右；同時積極調整優化業務結構、客戶結構、盈利結構；淨利潤實現平穩增長；不良貸款率控制在較低水平。

### 發展思路

2013年，本行「抓存款規模、推結構轉型、上管理台階」作為工作指導思想。重點做好七方面工作：

強化市場營銷，提升業務競爭力。本行將以負債業務為重心，以吸收低成本、穩定的結算存款和儲蓄為重點，實現成本可控下的負債規模較快增長，同時加快資產業務結構調整，大力發展中間業務。

推進對公客戶經營重心上移，零售客戶經營重心下移。本行將穩步實施對公大客戶經營重心上移，突出中型企業客戶核心客戶群地位，同時加快推進零售客戶經營重心下沉，加強小微企業服務體系建設。

加快信息技術和運營體制建設，有效服務業務發展。本行將集中精力，抓緊推動核心系統的建設工作，加強信息技術部門與業務部門合作，同時加強安全生產，深化數據中心和災備中心建設，保障業務高效運行。

加快網點和網絡銀行發展，增強銀行發展後勁。本行將進一步加快機構建設工作，穩步推進二級分行直管，同時進一步加快網絡銀行組織架構和服務體系建設，加快發展移動支付和電子商務，加大電子渠道建設投入。

加強風險內控能力建設，確保資產質量平穩。本行將堅持「積極穩健」的風險偏好，積極抓住宏觀發展機遇，提高全面風險管控能力，同時強化零售和小企業信貸風險管控，強化合規經營和重點領域審計。

加強考核引導，支持重點地區和業務發展。本行將強化考核的引導作用，搭建科學的綜合績效考核體系，同時加大資源向戰略重點的傾斜支持力度，信貸規模重點支持低資本消耗業務發展，費用投入向重點區域、重點客戶、重點產品、創新業務傾斜。

加強支持保障體系建設，確保銀行安全穩健運行。本行將進一步加強會計系統和全行集中運營項目建設，加強公司治理與投資者關係管理，提升市值管理水平，加強運行保障體系建設。

## 十、社會責任管理

本行在制定整體戰略時，既考慮經濟責任，也考慮相關的環境責任和社會責任。本行提出了當優秀的社會公民的自我價值目標，積極承擔社會義務。

2012年，本行通過內部制度進一步明確了社會責任相關定義和數據口徑，對全行社會責任信息披露的內容和流程進行了規範。本行聘請畢馬威華振會計師事務所和北京師範大學專家對全行社會責任數據報送人進行了社會責任理念和社會責任數據報送方面的專項培訓。

### 積極落實國家戰略政策

本行在堅持商業化經營原則的基礎上，優先支持農業和糧食生產發展。鼓勵農業產業化程度較高地區的分行加大對優質農業企業的貸款投放力度，適當擴大農業貸款佔比。鼓勵分行緊緊圍繞支持新農村建設，立足於分支機構所在地的農業龍頭企業或優質中小企業，積極支持出口創匯農業、生態型農業等農村優勢主導產業發展，推動農村產業化建設。

本行積極響應國家和監管部門的號召，加大對西部網點的投入力度，積極為完善西部地區金融服務貢獻力量。2008-2012年，本行在西部地區增設南寧、蘭州、貴陽、烏魯木齊四家一級分行，佔新增一級分行總數的50%。此外，本行還在曲靖、大理、寶雞、渭南、榆林、包頭、鄂爾多斯、柳州、欽州、宜賓等西部城市開設了分支機構。西部地區網點佔比從08年初的10%增加至15%，西部網點增速達到164%，是全行網點平均增速的兩倍。

### 履行具有行業特色的社會責任

本行積極支持節能環保、綠色經濟、新能源、新材料、文化創意等新興行業和國家重點扶持的行業；積極支持符合國家「十二五」規劃和地方經濟發展規劃的能源化工、冶金礦產、裝備製造、環保節能等行業的重點工程項目；積極支持符合《高端裝備製造業「十二五」發展規劃》，具有鮮明競爭優勢的「專、精、特、新」專業化高端通用設備製造業企業。

### 為員工提供安心的保障

本行關愛員工的理念是「促進銀行發展，維護職工權益」，把企業關愛職工、職工熱愛企業，企業和職工共謀發展、和諧雙贏作為創建勞動關係和諧企業的根本標準。堅持以人為本，努力解決職工最關心、最直接、最現實的利益問題，做到發展依靠職工、惠及職工，共享發展成果，鑄造員工幸福。

## 爭做節能減排的綠色銀行

2012年，本行電子商務(B2C)全年交易筆數為2,250.35萬筆，比上年增長10.48%，全年交易金額為112.28億元，比上年下降37.49%；支付寶卡通支付交易筆數為773.21萬筆，交易金額為32.63億元；提現交易筆數為52.77萬筆，交易金額為16.35億元。本行積極拓展電子商務，為網民提供網上購物支付服務。本行與166家非金融支付機構和直聯商戶開展合作，比上年增加68家。

2012年，本行年度信用卡賬單總量5,488萬封，紙質賬單總量2,838萬封，其他為電子賬單及彩信賬單。其中，紙質賬單的投送量比上年減少投送22萬封，減幅0.77%，電子賬單替代率為48.30%，比上年增長15.99個百分點。截至報告期末，本行電子賬單替代率達到57.01%。

## 開展「信為本、孝為先」敬老愛老公益行動

本行聯合《21世紀經濟報道》發起主題為「信為本、孝為先」的敬老愛老公益計劃。活動於2012年7月10日在京啟動，由全國老齡工作委員會辦公室為指導單位。自啟動儀式之日起，本行敬老愛老公益計劃在全國25個分行所在城市開展走進養老院和敬老院，看望慰問老人，並為他們帶去生活必需品，舉辦相關敬老、愛老活動。

本行緊密結合老年人銀行業務的特點，切實滿足老年人實際需求，報告期內舉行活動的25家分行營業廳率先啟用優先為老年人服務的營業窗口，力爭成為全國首家大範圍內開設優先服務老年人營業窗口的商業銀行。



# 股份變動及股東情況

## 一、股份變動

### (一) 股份變動情況表

	數量	變動前 比例(%)	發行新股	變動增減(+、-)			小計	單位：股 變動後	
				送股	公積金轉股	其他		數量	比例(%)
有限售條件股份：	2,138,179,203	4.57	0				0	2,138,179,203	4.57
1. 國家持股	0							0	
2. 國有法人股	213,835,341	0.46	0				0	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	0				0	1,924,343,862	4.11
其中：境外法人持股	1,924,343,862	4.11	0				0	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	0				0	44,649,147,831	95.43
1. 人民幣普通股	31,691,328,716	67.73	0				0	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	0				0	12,957,819,115	27.70
4. 其他	0							0	
股份總數	46,787,327,034	100.00	0				0	46,787,327,034	100.00

## (二) 限售股份變動情況表

股東名稱	年初限售股數	本年解除 限售股數	本年增加 限售股數	年未限售股數	限售條件	解除限售日期
BBVA	1,924,343,862	0	0	1,924,343,862	注 <sup>(1)</sup>	2013年4月2日
社保基金	213,835,341	0	0	213,835,341	注 <sup>(2)</sup>	2013年4月28日
合計	2,138,179,203	0	0	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。

## (三) 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	46,573,491,693	BBVA所持H股解禁
2013年4月28日	213,835,341	0	46,787,327,034	社保基金所持A股解禁

## (四) 有限售條件股東持股數量

有限售條件股東名稱	股份類別	持有的有限售 條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市 交易股份數量
BBVA	H股	1,924,343,862	2013年4月2日	1,924,343,862
社保基金	A股	213,835,341	2013年4月28日	213,835,341

## 二、證券發行與上市情況

### (一) 股票發行與上市情況

2006-2007年，本行成功進行了股份制改造，改製成立了股份有限公司，引入了境外戰略投資者BBVA，並成功實現上海、香港兩地同日公開發行上市。本行股份制改造、引入戰略投資者，首次發行上市詳情請查詢本行首次發行招股說明書和本行2007-2011年各年年度報告。

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，進一步補充資本金。本次配股最終共募得資金257.86億元人民幣，共發行A股配股股份5,273,622,484股，H股配股股份2,480,360,496股。本次配股後，本行共發行A股31,905,164,057股，H股14,882,162,977股，總股本46,787,327,034股。

### (二) 次級債

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本行於2006年通過公開市場投標向商業銀行、保險公司和政策性銀行等機構投資者發行次級債券60億元人民幣；於2010年通過公開市場投標向保險公司等機構投資者發行次級債券165億元人民幣；於2012年通過公開市場投標向保險公司等機構投資者發行次級債券200億元人民幣。

本行2006年和2010年發行的次級債券具體情況可查詢本行2011年年度報告。本行2012年次級債券為單一品種，發行規模200億元人民幣，2027年6月到期，票面利率5.15%，本行可以在有關監管機構批准的前提下，選擇於2022年6月21日贖回本債券，即使本行屆時不行使贖回權，在本債券剩餘的5年存續期內票面利率也不發生變化。

### (三) 內部職工股

本行無內部職工股。

## 三、股東情況

### (一) 股東總數

截至報告期末，本行股東總數為386,930戶，其中A股股東346,185戶，H股股東40,745戶。截至本公告披露日前第五個交易日(2013年3月22日)末，本行股東總數為378,572戶，其中A股股東338,350戶，H股股東40,222戶。

## (二) 前十名股東數量和持股情況

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	單位：股		股份質押或凍結數
							報告期內股份增減變動情況		
1	中信集團	國有法人	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	境外法人	H股	7,367,642,072	15.75	0	3,256,454	未知	
3	BBVA	境外法人	H股	7,018,099,055	15.00	1,924,343,862	0	0	
4	社保基金 <sup>(2)</sup>	國家	A股、H股	338,513,209	0.72	213,835,341	0	未知	
5	中國建設銀行	國有法人	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知	
6	瑞穗實業銀行	境外法人	H股	81,910,800	0.18	0	0	未知	
7	上海浦東發展銀行—長信金利趨勢股票型證券投資基金	其他	A股	60,828,321	0.13	0	60,828,321	未知	
8	中國船舶工業集團公司	國有法人	A股	35,172,000	0.08	0	0	未知	
9	南方東英資產管理有限公司—南方富時中國A50ETF	其他	A股	31,697,828	0.07	0	31,697,828	未知	
10	中國工商銀行股份有限公司	國有法人	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知	
10	東風汽車公司	國有法人	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知	
10	中國中化集團公司	國有法人	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知	
10	河北建設投資集團有限責任公司	國有法人	A股	31,034,400	0.07	0	0	未知	

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

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

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

### (三) 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	7,367,642,072	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	上海浦東發展銀行－ 長信金利趨勢股票型 證券投資基金	60,828,321	A股
8	中國船舶工業集團公司	35,172,000	A股
9	南方東英資產管理 有限公司－南方富時 中國A50ETF	31,697,828	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

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

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

#### (四) 主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

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

名稱	持有權益 的股份數目	佔該類別已 發行股本總額 的百分比 (%)	股份類別
BBVA	10,942,096,691 <sup>(L)</sup>	73.52 <sup>(L)</sup>	H股
	3,809,655,853 <sup>(S)</sup>	25.60 <sup>(S)</sup>	
BBVA	24,329,608,919 <sup>(L)</sup>	91.36 <sup>(L)</sup>	A股
中信集團	7,032,455,195 <sup>(L)</sup>	47.25 <sup>(L)</sup>	H股
中信集團	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	90.70 <sup>(L)</sup>	A股
中信股份	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	90.70 <sup>(L)</sup>	A股
雷曼兄弟(亞洲)控股有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup>	H股
	732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(S)</sup>	
雷曼兄弟(亞洲)有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup>	H股
	732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(S)</sup>	
雷曼兄弟亞太(新加坡) 控股有限公司	732,821,000 <sup>(L)</sup>	6.32 <sup>(L)</sup>	H股
	732,821,000 <sup>(S)</sup>	6.32 <sup>(S)</sup>	
貝萊德集團	892,963,138 <sup>(L)</sup>	6.00 <sup>(L)</sup>	H股
	112,619,808 <sup>(S)</sup>	0.75 <sup>(S)</sup>	

註：(L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

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

#### (五) 公司控股股東情況和實際控制人情況

截至本公告披露日，中信股份為本行的控股股東，中信集團為本行實際控制人。中信股份直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；通過全資下屬公司GIL持有本行H股710股，佔本行已發行總股本小於0.01%；中信股份共計持有本行61.85%的股份。

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

2011年12月27日，中國中信集團公司重組改制，以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中國中信股份有限公司。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中國中信集團公司整體改制為國有獨資公司，並更名為中國中信集團有限公司，承繼原中國中信集團公司的全部業務及資產。為完成前述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信股份，從而導致中信股份直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。截至報告期末，上述股份轉讓已獲得國務院、中國財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月25日，上述股份轉讓經上海證券交易所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，正式完成相關過戶手續。

截至報告期末，中信集團註冊資本為1,837.03億元人民幣，組織機構代碼為10168558-X，法定代表人為常振明，經營範圍為：投資管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；資產管理；資本運營；因特網信息服務業務；對外派遣與其實力、規模、業績相適應的境外工程所需的勞務人員。

截至報告期末，中信股份註冊資本為1,280億元人民幣，組織機構代碼為71783170-9，法定代表人為常振明，經營範圍為：投資和管理境內外銀行、證券、保險、信託、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國內貿易和國際貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、諮詢服務行業；資產管理；資本運營。

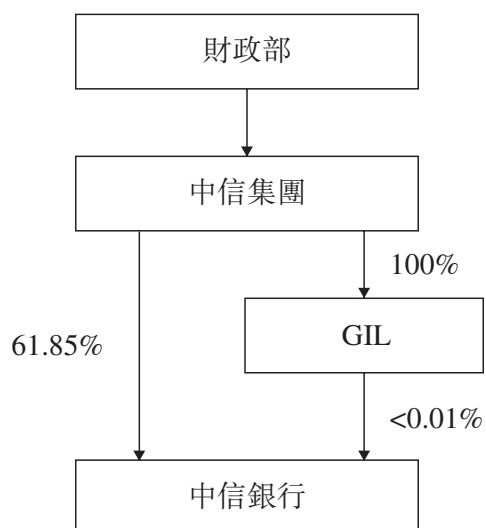
截至2011年末，中信集團總資產32,770.53億元人民幣，2011年度實現歸屬於母公司股東的淨利潤365.16億元人民幣，實現現金及現金等價物淨增加額3,129.24億元人民幣。截至2011年末，中信股份總資產32,005.53億元人民幣，2011年度實現歸屬於母公司股東的淨利潤360.05億元人民幣，實現現金及現金等價物淨增加額3,109.14億元人民幣。

中信集團未來將堅持並鞏固集團控股、子公司專業化經營的綜合經營格局，實現資源優化配置，同時進一步提升實業投資業務的盈利水平及對集團的貢獻度，努力打造成為一個金融服務與實業投資協調發展的大型綜合性企業集團。

截至報告期末，中信集團和中信股份控股和參股的境內外上市公司股權情況如下表：

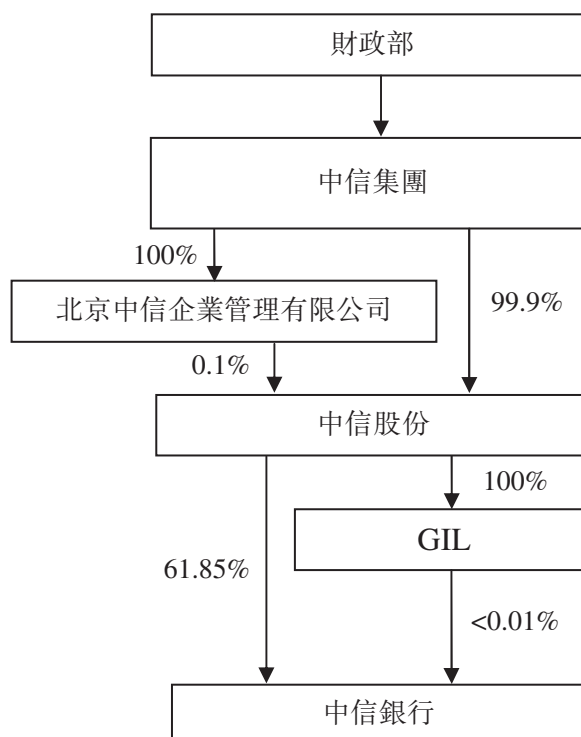
股東方名稱	上市公司名稱	上市地點	股票代碼	持股比例
中信股份	中信證券股份有限公司	上海 香港	600030 06030	20.30%
中信集團	中信證券股份有限公司	上海 香港	600030 06030	0.58%
中信股份	中信重工機械股份有限公司	上海	601608	63.87%
中信股份	中國石化儀征化纖股份有限公司	上海	600871	18.00%
中信股份	中信泰富有限公司	香港	00267	57.51%
中信股份	中信資源控股有限公司	香港	01205	59.06%
中信股份	亞洲衛星控股有限公司	香港	01135	37.59%
中信股份	中信21世紀有限公司	香港	00241	1.19%
中信股份	天地數碼(控股)有限公司	香港	00500	20.88%

報告期內，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：





截至本公告披露日，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：



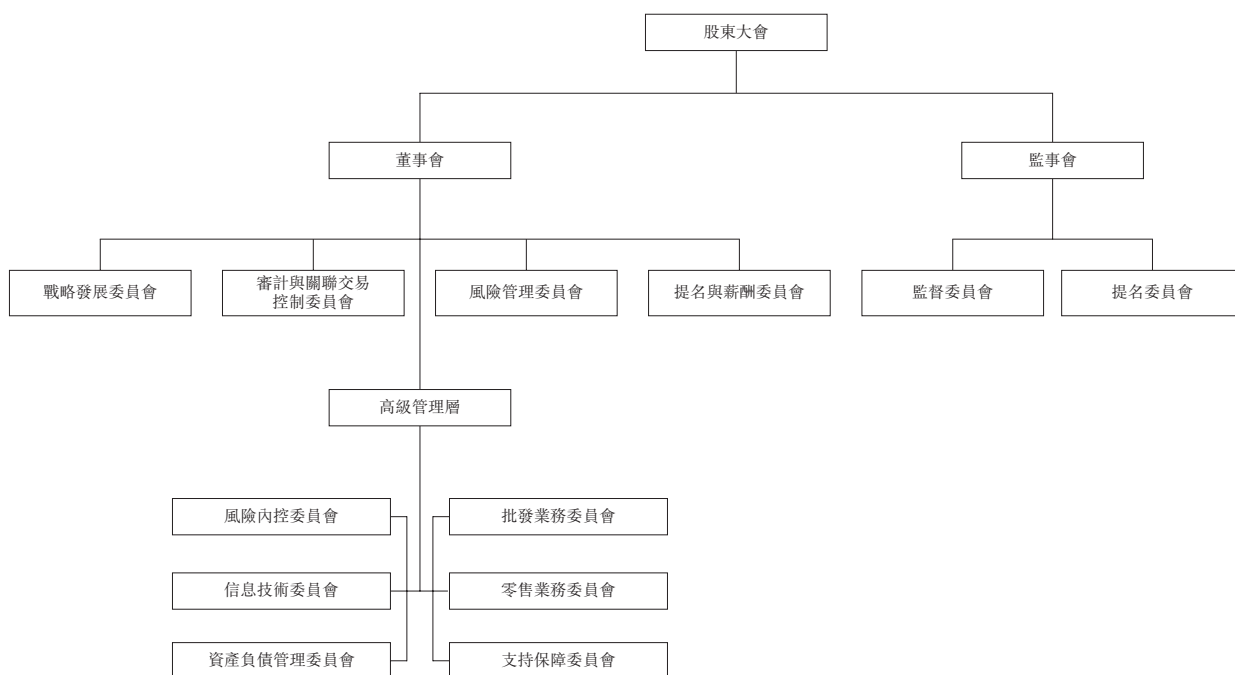
#### (六) 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

BBVA成立於1988年10月1日，註冊資本2,669,936,277.05歐元，是全球性金融集團，董事長為佛朗西斯科·岡薩雷斯(Francisco González)先生。截至2012年12月末，BBVA市值達379億歐元，總資產6,370億歐元。BBVA在全球擁有7,978家分支機構，其中超過50%分佈在西班牙本土之外，是拉丁美洲地區最大的金融集團。BBVA的金融服務範圍包括零售銀行、公司銀行、國際貿易融資、全球市場業務、消費信貸、資產管理、私人銀行、養老金和保險等，是西班牙和拉丁美洲地區領先的金融機構。

截至報告期末，BBVA合計持有本行H股股份7,018,099,055股，約佔本行已發行總股本的15.00%。

# 公司治理報告

## 一、 公司治理架構



## 二、 公司治理整體情況

2007年4月本行於滬港兩地同步上市以來，經過五年多的公司治理實踐，本行「三會一層」的公司治理架構已逐步健全，公司治理各項工作正穩步推進。2012年，本行繼續按照境內外監管要求，結合實際情況，不斷完善現代公司治理架構。本行公司治理機構設置和運行情況與《公司法》和中國證監會相關規定要求不存在差異。

2012年，本行修訂了《聲譽風險管理辦法》、《流動性風險管理辦法》、《合規政策》等規章制度，同時根據有關監管規定變化和信息披露管理內在要求，制定《定期報告審核管理辦法》，修訂《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》，完善了公司治理制度體系。

本行通過完善關聯交易管理制度體系、深化管理理念、加強管理措施，進一步規範了授信類關聯交易管理，控制關聯交易風險，保障本行和股東利益。

本行依法對外發佈各類定期報告及臨時公告共90餘項，確保信息披露的真實性、準確性、完整性、公平性和及時性，保護了投資人及相關當事人的合法權益。

### 三、股東大會、董事會、監事會情況

2012年，本行召開了1次年度股東大會、2次臨時股東大會、13次董事會、6次監事會。股東大會、董事會、監事會的召開均符合《公司章程》規定的程序。

### 四、股東大會

#### (一) 股東大會和股東權利

本行致力尋求與股東開展積極對話，並向股東、投資者及其他權益持有人披露有關本集團重大發展的資料。

本行的年度股東大會為股東與董事會提供一個有效的溝通平台。本行召開股東大會，於會議召開日前45日發出書面通知，將會議擬審議的事項以及開會的日期和地點告知所有在冊股東。擬出席股東大會的股東，應當於會議召開20日前，將出席會議的書面回覆送達本行。本行董事、監事、高級管理人員出席股東大會，並在會上回答股東問題。本行聘請的年度報告審計師也出席年度股東大會並在會上回答有關外部審計情況、審計報告及報告內容、會計政策及審計師獨立性等相關問題。

除非另有規定或安排，本行股東可根據境內外證券監管規則，在股東大會上以投票方式表決。投票的詳細程序將在股東大會開始時向股東說明，以確保股東熟悉該等投票程序。股東大會主席將會就每項重要事宜個別提出決議案。投票結果將於召開股東大會同一營業日內刊登於本行及境內外交易所指定網站。

根據本行的公司章程，臨時股東大會也可由單獨或者合計持有本行10%以上有表決權股份的股東(持股股數按股東提出書面請求日的持股數計算)通過提出書面請求而召開。合併持有本行3%以上股份的股東，有權向本行提出股東大會提案。單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交股東大會召集人；召集人在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容，並將該臨時提案提交股東大會審議。

股東如需向董事會提出查詢，可通過發電子郵件至ir\_cncb@citicbank.com或通過本行網站上的其他聯繫方式向董事會或本行提出。本行所有公告、新聞稿及有用公司資料已刊登於本行網站，以提升本行的信息透明度。

#### (二) 報告期內股東大會召開情況

股東大會是本行的權力機構。作為兩地上市公司，本行非常注重與境內外股東的聯繫，遇有財務業績披露和重大項目的發佈，均通過公告、業績發佈會和投資者見面會等形式與廣大股東充分溝通，確保所有股東對公司重大事項平等地享有知情權和參與權，保證了股東大會的工作效率和決策科學性。

2012年5月30日，本行召開2011年度股東大會，審議通過了2011年度董事會工作報告、2011年度監事會工作報告、2011年年度報告、2011年度決算報告、2012年度財務預算方案、2011年度利潤分配方案、聘用2012年度會計師事務所及其報酬、換屆選舉第三屆董事會董事及批准董事津貼政策、換屆選舉第三屆監事會非職工代表監事及批准監事津貼政策、中國中信集團有限公司關聯方企業2012年日常關聯交易預計額度、2011年度關聯交易專項報告、修訂公司章程及相應修訂股東大會議事規則和董事會議事規則、修訂公司章程及相應修訂監事會議事規則等議案。本行董事長田國立先生，董事曹彤博士，獨立董事白重恩博士、王翔飛先生、李哲平先生、邢天才博士出席了2011年度股東大會。

2012年3月6日，本行召開2012年第一次臨時股東大會，審議通過了發行次級債券、發行小微企業專項金融債券、依據控股股東變更情況對章程相關條款進行修訂等議案。本行董事陳小憲博士、邢天才博士出席了2012年第一次臨時股東大會。

2012年10月18日，本行召開2012年第二次臨時股東大會，審議通過了選舉朱小黃博士擔任本行執行董事、選舉張小衛先生擔任本行非執行董事、選舉岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生擔任本行非執行董事、修訂公司章程有關利潤分配條款等議案。本行董事曹彤博士、邢天才博士出席了2012年第二次臨時股東大會。

報告期內，本行董事竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、趙小凡博士、陳許多琳女士、何塞·安德列斯·巴雷羅先生、安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生、艾洪德博士、謝榮博士因事未能出席本行股東大會。

本行股東大會的有關決議均已在本行境內外上市地交易所指定網站，以及本行網站進行了披露。

## 五、董事會

### (一) 董事會組成及職責

董事會是本行的決策機構。本行董事會由15名成員組成，其中執行董事2名，即朱小黃博士、曹彤博士；非執行董事8名，即田國立先生、陳小憲博士、竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、張小衛先生、安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生；獨立非執行董事5名，即李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生。

本行董事會的主要職責包括以下方面：

- (一) 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- (二) 執行股東大會的決議；
- (三) 決定本行的發展戰略以及經營計劃、投資方案；
- (四) 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；

- (五) 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- (六) 按照本行章程的規定或在股東大會授權範圍內決定本行的重大投資、重大資產購置、處置方案及其他重大事項方案；
- (七) 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案；
- (八) 擬訂合併、分立、解散、清算或者變更公司形式的方案；
- (九) 制訂發行本行具有補充資本金性質的債券或其他有價證券及上市的方案；
- (十) 決定本行發行非補充資本金性質的債券的全部相關事宜；
- (十一) 制訂回購本行股票方案；
- (十二) 制訂章程的修訂案；
- (十三) 聘任或解聘本行行長及董事會秘書，並決定其報酬和獎懲事項；
- (十四) 根據行長提名，聘任或解聘總行副行長、行長助理及董事會任命的其他高級管理人員，並決定其報酬和獎懲事項；
- (十五) 審定本行的基本管理制度、內部管理框架；
- (十六) 負責本行內部控制的建立健全和有效實施；
- (十七) 審定本行的規範準則，該規範準則應對本行各層級的管理人員和業務人員的行為規範作出規定，明確要求各層級員工及時報告可能存在的利益衝突，規定具體的問責條款，並建立相應的處理機制；
- (十八) 決定國內一級(直屬)分行、直屬機構以及海外機構的設置；
- (十九) 審定本行信息披露政策及制度；
- (二十) 審定本行信息報告制度，要求高級管理人員定期向其報告本行的經營事項；
- (二十一) 提請股東大會聘任或解聘會計師事務所；
- (二十二) 審定關聯交易管理制度，審議批准或者授權董事會下設的審計與關聯交易控制委員會批准關聯交易(依法應當由股東大會審議批准的關聯交易除外)；就關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況向股東大會作專項報告；

- (二十三)審議批准董事會各專門委員會提出的議案；
- (二十四)根據有關監管要求，聽取本行行長及其他高級管理人員的工作匯報，監督其履職情況，並確保其有效履行管理職責；
- (二十五)審議批准董事會下設各委員會議事規則；
- (二十六)法律、行政法規、規章或本行章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

## (二) 董事會會議

2012年，本行董事會共召開13次會議(包括9次通訊表決)，審議通過了本行四期定期報告、發行次級債券、發行小微企業專項金融債券、本行控股股東變更、依據控股股東變更情況對章程相關條款進行修訂、給予中國中信集團有限公司關聯方企業授信額度、董事會專門委員會委員調整、聘任行長、修訂公司章程有關利潤分配條款、流動性風險管理實施綱要、流動性風險管理應急計劃、職工薪酬決算方案等71項議案。此外，董事會還聽取了高級管理層關於經營情況、內控合規和關聯交易管理等多次工作報告。報告期內，本行董事出席董事會會議情況及出席率列示如下：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間 會議次數	委託出席 次數／ 任職期間 會議次數
田國立	13/13	—
陳小憲	13/13	—
朱小黃	—	—
竇建中	11/13	2/13
居偉民	12/13	1/13
郭克彤	12/13	1/13
曹彤	10/10	—
張小衛	—	—
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	9/13	4/13
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—
李哲平	13/13	—
邢天才	10/10	—
劉淑蘭	4/4	—
吳小慶	4/4	—
王聯章	3/3	—
<b>已離任董事</b>		
趙小凡	5/8	3/8
陳許多琳	8/8	—
何塞·安德列斯·巴雷羅	11/13	2/13
艾洪德	2/3	1/3
白重恩	7/9	2/9
謝榮	9/9	—
王翔飛	10/10	—

### **(三) 董事會關於財務報告的申明**

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本年度報告中審計報告內的審核意見一併閱讀。該兩者應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

### **(四) 獨立非執行董事的獨立性及履職情況**

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，其獨立性得到了有力的保證。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

本行獨立非執行董事通過參加股東大會、董事會及各專門委員會會議，積極發表意見等方式，有效履行職責。通過實地調研、座談等方式加強對分支機構業務發展的瞭解，分別擔任董事會審計與關聯交易控制委員會和提名與薪酬委員會主席，並在這兩個委員會中佔多數。本行獨立非執行董事根據《獨立董事年報工作制度》，加強了與審計師的溝通，充分發揮了獨立監督作用。2012年2月3日，本行召開第二屆董事會第二十八次會議，獨立董事王翔飛先生對《關於批准邢天才先生接任第二屆董事會審計與關聯交易控制委員會主席的議案》，因個人保留意見投了棄權票，除此之外，報告期內未出現獨立董事對本行董事會或委員會決議事項提出異議的情況。

### **(五) 符合《上市公司董事進行證券交易的標準守則》**

本行已採納了《香港聯交所上市規則》附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）以規範董事及監事的證券交易事項。本行已就此事專門徵詢所有董事及監事，所有董事及監事均已確認其於期內嚴格遵守了該標準守則有關條款的規定。

## **六、 董事會各專門委員會**

本行董事會下設4個專門委員會，分別為戰略發展委員會、審計與關聯交易控制委員會、風險管理委員會以及提名與薪酬委員會。

### **(一) 戰略發展委員會**

本行戰略發展委員會由7名董事組成，主席由田國立先生擔任，委員包括陳小憲博士、朱小黃博士、竇建中先生、居偉民先生、曹彤博士、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。戰略發展委員會主要職責為制訂和評估本行經營目標和長期發展戰略、業務和組織發展方案、主要投資和融資計劃以及其他影響本行發展的重大事項。

2012年，戰略發展委員會共召開3次會議，審議通過了2011年度中信銀行、中信銀行(國際)與西班牙對外銀行戰略合作評價報告、關於選舉第三屆董事會戰略發展委員會主席、關於中信銀行發展戰略若干問題的意見的議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

	親自出席次數／ 任職期間 會議次數	委託出席次數／ 任職期間 會議次數
<b>現任委員</b>		
田國立	3/3	—
陳小憲	3/3	—
朱小黃	—	—
竇建中	2/3	1/3
居偉民	2/3	1/3
曹彤	3/3	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—
<b>已離任委員</b>		
何塞·安德列斯·巴雷羅	2/3	1/3

## (二) 審計與關聯交易控制委員會

本行審計與關聯交易控制委員會由7名董事組成，主席由獨立非執行董事邢天才博士擔任，委員包括居偉民先生、李哲平先生、劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。審計與關聯交易控制委員會主要職責為監察本行內部控制、財務信息和內部審計事宜，並識別本行關聯方，根據授權對本行關聯交易進行審核和備案。

2012年，審計與關聯交易控制委員會共召開7次會議，主要審議了給予關聯方授信額度、定期報告、聘用2012年度會計師事務所及其報酬、關聯交易情況專項報告、中信銀行內部審計章程、內控規範體系實施工作方案、申請持續關聯交易上限等議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

	親自出席次數／ 任職期間 會議次數	委託出席次數／ 任職期間 會議次數
<b>現任委員</b>		
邢天才	6/6	—
居偉民	4/7	3/7
李哲平	7/7	—
劉淑蘭	2/2	—
吳小慶	2/2	—
王聯章	2/2	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—
<b>已離任委員</b>		
艾洪德	—	1/1
白重恩	5/5	—
謝榮	5/5	—
王翔飛	5/5	—
何塞·安德列斯·巴雷羅	6/7	1/7



按照中國證監會要求和公司治理職責分工，本行審計與關聯交易控制委員會在2012年年度報告審計與披露工作中充分發揮了監督作用，維護了審計的獨立性。委員會在年審註冊會計師進場前，以及出具初步審計意見後，兩次審閱了公司財務會計報表，經過與年審註冊會計師事務所的多次充分溝通，認為公司財務會計報表真實、準確、完整地反映了公司的整體情況。

為做好有關工作準備，2012年12月25日，審計與關聯交易控制委員會與年審註冊會計師進行了書面溝通，確定了2012年度財務報表的審計工作整體時間表、審計重點、風險判斷和識別方法等具體安排。此後，委員會委員對本行編製的財務會計報表進行初次審閱，同意提交年審註冊會計師審計。2013年2月28日，委員會委員再一次審閱了本行財務會計報表，通過跟蹤審閱財務報表審計報告過程稿，不斷督促會計師事務所按照所商定的時間安排推進工作。2013年3月20日，委員會召開會議，聽取了管理層對整體經營情況的匯報、註冊會計師對2012年度審計工作進展情況的匯報，並表決通過了經審計的年度財務報表，同意將其提交董事會審議。此外，審計與關聯交易控制委員會還對本行社會責任、內部控制以及避免同業競爭等問題進行了研究和討論，並審閱了相關議案。

報告期內，審計與關聯交易控制委員會審議通過了《關於聘用2012年會計師事務所及其報酬的議案》，建議本行繼續聘請畢馬威華振會計師事務所為公司2012年度境內審計的會計師事務所，繼續聘請畢馬威會計師事務所為公司2012年度境外審計的會計師事務所。

### **(三) 風險管理委員會**

本行風險管理委員會由7名董事組成，主席由岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生擔任，委員包括陳小憲博士、朱小黃博士、居偉民先生、曹彤博士、李哲平先生、吳小慶女士。風險管理委員會主要職責為制訂本行風險管理戰略、風險管理政策、風險管理辦法和內部控制程序，及監察和評估本行與風險管理有關的高級管理人員和風險管理部門進行的風險管理活動。

2012年，風險管理委員會共召開3次會議，主要審議了流動性風險管理實施綱要(3.0版，2012年)及流動性風險管理應急計劃(3.0版，2012年)，同意陳小憲博士辭任第三屆董事會風險管理委員會主席，以及選舉岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生為第三屆董事會風險管理委員會主席等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

	親自出席次數／ 任職期間 會議次數	委託出席次數／ 任職期間 會議次數
<b>現任委員</b>		
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—
陳小憲	3/3	—
朱小黃	—	—
居偉民	2/3	1/3
曹彤	3/3	—
李哲平	3/3	—
吳小慶	1/1	—
<b>已離任委員</b>		
趙小凡	1/2	1/2
白重恩	2/2	—

#### (四) 提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事王聯章先生擔任，委員包括郭克彤先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士。提名與薪酬委員會主要職責為制訂董事和高級管理人員候選人的提名程序和標準，初步審議董事和高級管理人員的資格，制訂並監督董事和高級管理人員薪酬方案的實行，以及其他董事會授權事項。

2012年，提名與薪酬委員會共召開6次會議，主要審議了2011年職工薪酬決算方案、提名董事會專門委員會委員、提名董事候選人、提名高管候選人、高管人員2011年度薪酬分配方案、提名與薪酬委員會年度報告披露履職情況匯報等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

	親自出席次數／ 任職期間 會議次數	委託出席次數／ 任職期間 會議次數
<b>現任委員</b>		
王聯章	2/2	—
郭克彤	5/6	1/6
邢天才	5/5	—
劉淑蘭	2/2	—
吳小慶	2/2	—
<b>已離任委員</b>		
艾洪德	—	1/1
白重恩	4/4	—
謝榮	4/4	—
王翔飛	4/4	—

按照中國證監會監管要求和公司治理職責分工，董事會提名與薪酬委員會研究審查了公司薪酬管理制度和2012年董事、獨立董事、監事、外部監事和高級管理層的薪酬政策與方案，同時監督薪酬方案的實施。委員會認為，2012年本行高級管理層在法律、法規和公司章程規定的職權範圍內，在董事會領導和授權下，在監事會的監督和指導下，履行誠信和勤勉義務，進一步提升了公司價值和股東價值。委員會審核認為，公司所披露董事、獨立董事、監事、外部監事和高級管理層人員的薪酬符合有關薪酬政策和方案規定，符合公司應遵守的境內和境外上市公司監管機構所要求的披露標準。委員會確認，截至2012年末，本行尚未實施股權激勵計劃。

報告期內，提名與薪酬委員會根據本行《董事會提名與薪酬委員會議事規則》，履行了董事和高級管理人員的提名程序，包括：基於載有被提名人情況的有關書面材料，綜合考慮其工作經歷、職業資格及專業知識等因素，對擬任本行董事人選的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議；對由董事會任免的高級管理人員的任職資格進行初步審核，並向董事會提出建議。

## 七、 監事會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。本行監事會由5名成員組成，在新監事會主席就任前，由鄭學學監事代行監事會主席有關職責。監事會成員還包括莊毓敏博士、駱小元女士、李剛先生、鄧躍文先生。其中，外部監事2名，股東代表監事1名，職工監事2名，監事會的成員人數、構成符合監管要求和《公司章程》的規定。

報告期內，本行監事會共召開6次會議，審議通過了2011年度監事會工作報告、監事會對董事、監事、高管人員履職評價辦法(修訂)、監事會對董事履職評價辦法實施細則(試行)、2011年年度報告，以及2012年第一、三季度及半年度報告等13項議案。監事會通過列席董事會、赴分支機構調研、開展專項檢查、審議各類文件、聽取管理層匯報等方式，對公司的經營管理活動進行監督檢查。此外，監事會還赴境內外同業開展了調研，瞭解同業工作經驗，提升監事會履職水平。本行監事會對報告期內的監督事項無異議。

監事會成員出席監事會會議情況如下：

監事會成員	親自出席次數／ 任職期間 會議次數	委託出席次數／ 任職期間 會議次數
鄭學學	5/6	1/6
莊毓敏	6/6	—
駱小元	6/6	—
李剛	5/6	1/6
鄧躍文	6/6	—

## 八、 監事會專門委員會

監事會下設監督委員會和提名委員會。

### (一) 監督委員會

監督委員會由4名監事組成，主任委員由鄭學學先生擔任，委員包括莊毓敏博士、駱小元女士、李剛先生。

報告期內，監事會監督委員會共召開2次會議，審議通過了2012年半年度報告以及2012年第三季度報告等2項議案。監事會成員出席監事會監督委員會會議情況如下：

委員	親自出席次數／ 任職期間 會議次數	委託出席次數／ 任職期間 會議次數
鄭學學	1/2	1/2
莊毓敏	2/2	—
駱小元	2/2	—
李剛	2/2	—

### (二) 提名委員會

提名委員會由3名監事組成，主任委員由莊毓敏博士擔任，委員包括駱小元女士、鄧躍文先生。

## 九、 監事會就有關事項發表的獨立意見

### (一) 本行依法經營情況

本行的經營活動符合《公司法》、《商業銀行法》和本行《公司章程》的規定，決策程序合法有效；未發現本行董事、高級管理人員執行公司職務時有違反法律法規、本行《公司章程》或損害本行及股東利益的行為。

### (二) 財務報告的真實性

本年度財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

### (三) 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金實際用途與招股說明書和配股說明書承諾用途一致。

#### **(四) 收購、出售資產情況**

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有損害股東權益或造成本行資產流失以及內幕交易的行為。

#### **(五) 關聯交易情況**

報告期內，未發現本行關聯交易中有損害本行和股東利益的行為。

#### **(六) 股東大會決議執行情況**

監事會對報告期內董事會提交股東大會審議的各項報告和提案無異議。監事會對股東大會決議的執行情況進行了監督，認為本行董事會認真執行了股東大會的有關決議。

#### **(七) 監事會對社會責任報告的審閱情況**

監事會審閱了《中信銀行股份有限公司2012年度社會責任報告》，對報告內容無異議。

### **十、高級管理層**

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。本行高級管理層由9名成員組成。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。董事會對高級管理人員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和其他激勵安排的依據。

### **十一、高級管理人員的考評激勵機制的建立和實施情況**

本行對高級管理人員的考評以年度考核為主，重點考察高級管理人員在德、能、勤、績、廉方面的表現，並對其崗位勝任能力進行綜合評價。年度考核結果和經營指標完成情況掛鉤，作為核定高級管理人員的效益年薪以及職務任免、崗位調整、參加培訓的重要依據。

### **十二、關聯交易管理**

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

2012年，本行嚴格遵循兩地監管要求，進一步推動關聯交易管理體系、制度和流程建設，管理的全面性與精細化不斷增強，有力地支持了全行業務的良性發展，促進了集團協同效應的發揮和股東價值的提升。具體措施包括：一是強化關聯方管理，遵循「分類認定，從嚴管理」的原則，結合中信集團股份制改造、本行董事會換屆選舉等實際情況，重新梳理和更新了涵蓋1,307家關聯法人和1,103名關聯自然人的關聯方名單，並分別按上交所、聯交所、銀監會和會計準則的監管標準實施動態管理。二是規範關聯授信管理，建立關聯授信預披露機制，依法履行了中信集團本年度289億元關聯授信上限申請程序。同時，加強對到期失效項目的及時清理，提高關聯授信額度的使用效率。三是完善非授信關聯交易管理，積極開展2012-2013年度持續關聯交易上限申請工作，在原八大類業務品種基礎上新增理財服務、綜合服務、物業租賃等交易上限，將申請業務範圍增加至40項，擴大了管理覆蓋範圍，節約了審批成本。四是加強日常統計監測，及時履行審批、披露和報備等程序，確保關聯交易符合交易所和行業監管要求。

### 十三、同業競爭和關聯交易的說明

本行不存在因部分改制、行業特性、國家政策或收購兼併等原因導致的同業競爭和關聯交易問題。

### 十四、與控股股東的獨立性說明

本行與控股股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面均完全分開，具有獨立完整的業務及自主經營能力。

業務方面，本行具有完整的業務體系和直接面向市場獨立經營的能力，獨立從事經核定的經營範圍中的業務，未受到控股股東及其他關聯方的干涉、控制，亦未因與控股股東及其他關聯方之間存在關聯關係而使本行經營自主權的完整性、獨立性受到不良影響。

人員方面，本行有獨立的勞動人事和工資管理制度。除本行行長兼任中信股份副總經理外，本行其他高級管理人員均未在控股股東及其控制的其他企業擔任職務；本行財務人員未在控股股東及其控制的其他企業中兼職。

資產方面，本行擁有與業務經營有關的土地、房屋以及商標、域名等知識產權的所有權或者使用權。

財務方面，本行擁有獨立的財務會計部門，建立了獨立的財務會計核算體系和財務管理制度並獨立進行財務決策，依法獨立設立賬戶，不與控股股東共用賬戶；本行控股股東依法在本行開設賬戶的程序、要求均與其他在本行開設賬戶的第三方完全相同，與本行資金及賬戶完全獨立。

機構方面，本行已設立了股東大會、董事會、監事會，並根據自身經營管理的需要設置業務部門和管理部門。本行獨立行使經營管理職權，本行與控股股東之間不存在機構混同的情形。

## 十五、獨立非執行董事就中信集團和中信國金所作出的不競爭承諾的申明

中信集團已於2009年10月23日完成將其所持有的中信國金70.32%的股份轉予中信銀行，基本解決了中信銀行上市之前遺留下來的中信銀行和中信國金之間的同業競爭問題。自2009年10月23日起，中信國金在《避免同業競爭協議》項下的義務解除。

本行獨立非執行董事就執行中信集團所作出的不競爭承諾而作出決定，認為報告期內中信集團遵守了不競爭承諾。中信集團就其遵守2007年3月13日與本行達成的《避免同業競爭協議》的執行情況向本行作出了聲明。

## 十六、制定及檢討企業管治政策及常規的情況

本行董事會一貫重視對企業管治相關內部制度的建立和完善。本行根據監管規定，制定了《董事會對董事、高管人員履職評價辦法》、《董事會對董事履職評價實施細則》、《董事會秘書工作細則》等一系列規章制度，完善了對董事會和獨立董事工作的有關制度要求，在促進董事履職盡責的同時，提升了本行的企業管治水平。

## 十七、檢討及監察董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展的情況

本行董事會堅持敦促董事及高級管理人員參加相關業務培訓，促進專業發展。報告期內，董事會按照中國證監會和中國銀監會的有關規定，組織有關董事參加了北京證監局組織的董事培訓，以及上交所組織的獨立董事任職資格培訓，並順利通過了考核，起到了較好的效果。

報告期內，本行現任董事及監事接受外部機構培訓的情況如下：

姓名	職務	培訓機關	培訓方式	培訓時間 (天)
田國立	董事長	北京證監局	集中授課	1
陳小憲	常務副董事長	北京證監局	集中授課	1
竇建中	非執行董事	北京證監局	集中授課	1
居偉民	非執行董事	北京證監局	集中授課	1
郭克彤	非執行董事	北京證監局	集中授課	1
曹彤	執行董事、副行長	北京證監局	集中授課	2
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	非執行董事	北京證監局	遠程培訓	-
劉淑蘭	獨立董事	上海證券交易所	集中授課	4
吳小慶	獨立董事	上海證券交易所	集中授課	4
鄭學學	監事	北京證監局	集中授課	2
莊毓敏	外部監事	北京證監局	集中授課	1
駱小元	外部監事	北京證監局	集中授課	2
李剛	職工監事	北京證監局	集中授課	1
鄧躍文	職工監事	北京證監局	集中授課	1

此外，本行新任命的董事得到了涵蓋對上市公司和董事責任的法律和監管要求等方面話題的綜合性入職材料。董事也就提供給其關於本行業務和行業最新發展以及相關法律和監管要求的月報和其他書面材料進行了審閱。下列具名總結了本行董事於報告期內的持續職業發展情況。

	有關業務、 董事責任、 公司治理的培訓	綜合性 入職材料	關於本行業務和 行業最新發展 以及相關法律和 監管要求的月報 和其他書面材料
<b>非執行董事</b>			
田國立(董事長)	✓		✓
陳小憲(常務副董事長)	✓		✓
竇建中	✓		✓
居偉民	✓		✓
郭克彤	✓		✓
張小衛	✓		✓
安赫爾•卡諾•費爾南德斯	✓		✓
岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那	✓	✓	✓
<b>執行董事</b>			
朱小黃(行長)	✓	✓	✓
曹彤(副行長)	✓	✓	✓
<b>獨立非執行董事</b>			
李哲平	✓		✓
邢天才	✓	✓	✓
劉淑蘭	✓	✓	✓
吳小慶	✓	✓	✓
王聯章	✓	✓	✓

另外，本行董事會秘書林爭躍先生參加了香港秘書公會組織的為期三天(共計17.5小時)的培訓，培訓內容涉及權益變動披露、香港上市規則修訂、關連交易和須予披露的交易、股東溝通與投資者關係管理、內幕消息披露及內幕交易管控等主題。



## 十八、檢討及監察公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規的情況

本行董事會高度重視公司在遵守境內外法律法規及監管規定方面的行為。經董事會審議通過，本行制定了《中信銀行合規政策》，建立健全了全行合規風險管理框架，明確了合規風險管理職責，為本行依法合規經營提供保障，同時對普及合規理念，發揚合規文化發揮了重要作用。

## 十九、制定、檢討及監察員工及董事的操守準則的情況

為規範本行員工的行為操守，提高員工的各項素質，在董事會指導下，本行制定了《中信銀行員工行為守則》，對本行員工的職業道德、職業紀律、職業形象、辦公環境、工作氛圍進行了規範，引導員工遵守職業操守。本行董事會制定了《中信銀行董事、監事及高級管理人員持有及變動本行股份管理辦法》，對董事、監事和高級管理人員及其關聯人士持有及買賣本行股票的行為、應履行的披露義務，以及違規處罰進行了規範，確保相關行為符合境內外證券市場法律法規的要求。

## 二十、符合《香港聯交所上市規則》企業管治守則情況

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》（前載於香港聯交所上市規則附錄十四）的所有守則條文，且於截至2012年12月31日止九個月遵守現載於香港聯交所上市規則附錄十四的《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日後期間的財務報告）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。

根據企業管治守則第A.6.7條，獨立非執行董事以及其他非執行董事應出席股東大會。由於其他安排，一些董事未能出席本行的股東大會。詳情請見「股東大會一報告期內股東大會召開情況」。

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。

## 二十一、投資者關係管理

本行通過股東大會、業績發佈會和路演、日常投資者見面會、投資者論壇、投資者熱線等多種形式，與投資者進行充分溝通。股東可通過業績發佈會和路演、日常投資者見面會、投資者論壇等形式，當面對本行董事、高管人員以及各主要部門負責人提出詢問。對於廣大中小股東，本行主要採取郵件、電話等方式進行日常的諮詢和交流。對於股東提出的問題，本行投資者關係團隊將會向董事會及相關部門反映，並及時進行回覆。

2012年，本行召開現場業績發佈會1場，全球電話會2次，境內外路演各1次，接待投資者分析師來訪77場，參加境內外大型投資者論壇9次，本行行長等高管人員以及各主要部門負責人均參加了路演和業績發佈會等重要投資者活動，增進了投資者、分析師對本行競爭優勢和戰略調整的瞭解，提升了投資者購買並長期持有本行股票的信心。

## 二十二、信息披露

本行按照上市及發售股份所在地頒佈的各項證券監管規定進行信息披露活動，依法公開對外發佈各類定期報告及臨時公告，確保信息披露的及時性、公平性、準確性、真實性和完整性，以保護投資人及相關當事人的合法權益。作為同時在香港和上海兩地上市的公司，本行在進行信息披露時遵循孰高、孰嚴、孰多的原則以保證公平對待所有投資者。

本行嚴格按照《信息披露管理制度》、《年報信息披露重大差錯責任追究辦法》等內部規章制度，做好定期報告和臨時公告的編制和披露，嚴格按照《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》，完善內幕信息管理和內幕信息知情人登記工作，確保市場投資者公平獲取本行信息的權利。報告期內，本行根據境內外監管規定，發佈各類公告90餘項，披露了定期報告、發行次級債券、控股股東變更、給予關聯方授信額度、分紅派息、董事任職資格獲批等一系列臨時公告。

## 重要事項

### 一、 主要業務

本行從事銀行及相關金融服務。

### 二、 主要客戶

截至報告期末，本行最大五家客戶佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過30%。

### 三、 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112宗，標的總金額為人民幣68.25億元；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48宗，標的總金額為人民幣2.27億元。

### 四、 控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中信銀行股份有限公司2012年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明》。

### 五、 重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生重大收購、出售資產及資產重組事項。

## 六、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。

### (一) 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。

### (二) 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67.37億元人民幣(其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為57.39億元人民幣；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為9.98億元人民幣)。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。

### (三) 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有關持續關聯交易的框架協議，在已獲批的年度上限內開展業務。此外，本行於報告期內簽訂了七份新協議，即與中信集團及其聯繫人之間的《中信銀行／中信集團資金交易框架協議》、《中信銀行／中信集團財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議》、《中信銀行／中信集團理財服務框架協議》、《中信銀行／中信集團綜合服務框架協議》、《中信銀行／中信集團物業租賃框架協議》，與BBVA及其聯繫人之間的《中信銀行／BBVA銀行同業交易總協議》，與中信國金及其附屬公司之間的《中信銀行／中信國金資金交易框架協議》。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第14A章、《上海證券交易所股票上市規則》第十章等相關規定，上述持續關聯交易的開展情況披露如下：

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0.500億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為0.123億元人民幣。

### 投資產品代銷

根據本行於2010年8月11日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，截至報告期末的實際發生金額為0.459億元人民幣。

### 資產托管服務

根據本行於2010年8月11日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26日修訂了資產托管服務框架協議項下的年度上限，修訂後2012本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為3.000億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為0.665億元人民幣。

### 信貸資產轉讓

根據本行於2010年8月11日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，價格按照信貸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，截至報告期末的實際發生金額為0.724億元人民幣。

### 財務顧問諮詢及資產管理服務

根據本行於2010年8月11日與中信集團簽署的財務顧問諮詢及資產管理服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的財務顧問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獨立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，本行財務顧問諮詢及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為1.170億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為0.064億元人民幣。

## 技術服務

根據本行於2010年8月11日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為人民幣0.172億元人民幣。

## 資金市場交易

根據本行於2010年8月11日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按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，資金市場交易總協議項下實際產生的淨利息支出為3.574億元人民幣，計入資產公允價值為0.296億元人民幣，計入負債公允價值為0.101億元人民幣。

## 呼叫中心外包服務

根據本行於2011年10月26日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4.400億元人民幣，截至報告期末的實際發生金額為1.679億元人民幣。

此外，本行於2012年12月27日亦就本行與中信集團及其聯繫人之間的有關關聯交易簽署了《中信銀行／中信集團理財服務框架協議》、《中信銀行／中信集團綜合服務框架協議》、《中信銀行／中信集團物業租賃框架協議》三個框架協議，並就框架協議所涵蓋的關聯交易類型設定2013年的年度上限。上述三項框架協議所涵蓋的關聯交易於報告期內的發生額未達到兩地交易所需要申報、公告或獨立股東批准的標準。

## 本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

### 銀行同業交易

根據本行於2012年12月27日與BBVA簽署的銀行同業交易總協議，本行與BBVA集團在日常業務中按適用的一般銀行同業慣例及一般商務條款進行銀行同業交易。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，銀行同業交易總協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益和損失(視情況而定)的年度上限皆為人民幣5.8億元，衍生金融工具計入資產公允價值的年度上限為12.5億元人民幣、計入負債公允價值的年度上限為11.5億元人民幣。截至報告期末，銀行同業交易總協議項下實際產生的交易淨損益為1.277億元人民幣，計入資產公允價值為3.259億元人民幣，計入負債公允價值為1.123億元人民幣。

### 信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月26日與BBVA簽署的信貸資產轉讓框架協議，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，價格按照信貸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1.500億美元，截至報告期末的實際發生金額為零。

### 本行與中信國金及其附屬公司的非授信類持續關聯交易

#### 資金市場交易及信貸資產轉讓

根據本行於2010年8月11日與中信國金簽署的資金市場交易總協議、以及2011年10月26日與中信國金簽署的信貸資產轉讓框架協議，本行與中信國金及其附屬公司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交易。2012年，資金市場交易總協議項下產生的已實現收益、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；信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為3.000億美元。截至報告期末，資金市場交易總協議和信貸資產轉讓框架協議項下交易實際發生金額均為零。

除上述已披露事項外，本行並不存在按兩地交易所規定需要申報、公告及獨立股東批准規定的關聯交易或持續關聯交易。本行一直遵守兩地交易所關聯交易的披露規定。

本行獨立非執行董事對報告期內各項持續關聯交易進行了審核，並確認：

- (1) 這些交易為本行的日常業務；
- (2) 這些交易是按照一般商業條款進行；
- (3) 這些交易是根據有關交易的協議條款進行，交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師獲取了本行管理層提供的持續關聯交易清單，並根據《香港鑒證業務準則》第3000號「除歷史財務信息審計、審閱業務以外的其他鑒證業務」的規定以及香港會計師公會頒佈的事務操作第740號文件「審計師關於香港上市規則下的持續關聯交易的函件」執行相關工作後，關於披露的持續關聯交易審計師未發現存在下列情形：

- (1) 持續關聯交易存在未通過本行董事會批准的情況；
- (2) 在提供產品和服務的關聯交易中，在所有重大方面各項關聯交易的定價不符合本集團定價政策的情況；
- (3) 在所有重大方面各項關聯交易的執行不符合關聯交易的相關協議中所訂立條款的情況；
- (4) 各項持續關聯交易的總值超過本行於2010年8月11日、2011年10月27日及2012年12月27日的公告中披露的各項持續關聯交易的年度上限。

## 七、重大合同及其履行情況

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

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

### 獨立董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

我們作為中信銀行的獨立董事，本著公正、公平、客觀的原則，對中信銀行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：

經核查，本集團開展的對外擔保業務以保函為主，保函是經批准的日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至報告期末，本集團開出的保函的擔保餘額折合895.54億元人民幣。

公司始終高度重視對該項業務的風險管理，根據該項業務的風險特徵，制定了被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序。報告期內，公司該項業務運作正常，沒有出現違規擔保的情形。我們認為，公司對擔保業務風險的控制是有效的。

中信銀行股份有限公司獨立董事  
李哲平、邢天才、劉淑蘭、吳小慶、王聯章

## 八、 公司或持股5%以上的股東承諾事項

截至本報告披露日，持有本行5%以上股份的股東為中信股份和BBVA。

2012年4月16日，中信股份作出承諾：中信股份自收購中信銀行股份交割之日起五年之內，將不會轉讓本次收購中信銀行股份(但根據相關法律法規或監管部門的批准向中信股份關聯方轉讓中信銀行股份，或根據國有資產監督管理程序進行的國有資產無償劃轉的情形除外)；中信股份如到期後轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意。2013年2月25日，中信股份收購本行股份的交易完成交割。至此，中信股份直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；通過GIL持有本行H股710股，佔本行已發行總股本小於0.01%；中信股份共計持有本行61.85%的股份。中信股份以上承諾自2013年2月25日起生效。

2010年9月23日，BBVA作出承諾：作為中信銀行的戰略投資者，BBVA視其對中信銀行的投資為長期投資，BBVA有意於配股完成之日起至少五年內持有本次配股所獲得的股份，但發生特殊情況(包括但不限於：法律或對本行具有管轄權的任何監管或政府機構或證券交易所施加的任何要求，申請、被申請或被宣告破產或喪失清償債務能力，或發生對本行的經營或財務狀況造成重大不利影響的宏觀經濟事件、不可抗力事件或其他客觀情況)的除外。2011年，BBVA認購本行H股配股股份1,163,097,447股，並於2011年8月1日完成交割。BBVA以上承諾的有效期限自2011年8月1日起生效。

除上述承諾外，持有本行5%以上股份的股東在報告期內無其他承諾事項。本行未發現持有本行5%股份的股東違反原有承諾的情形。

## 九、 聘任與解聘會計師事務所情況

經2011年度股東年會審議通過，本行繼續聘請畢馬威華振會計師事務所為本行2012年度境內審計的會計師事務所，聘請畢馬威會計師事務所為本行2012年度境外審計的會計師事務所。自2006年上市審計開始，本行聘用上述兩家會計師事務所作為本行審計師，兩家會計師事務所為本行提供審計服務的連續年限分別為6年和7年，A股審計簽字註冊會計師汪紅陽和俞潔為本行提供審計服務的連續年限分別為4年和1年。

截至報告期末，本行就2012年度財務報表審計(不包括境外子公司財務報表審計和本行內部控制審計)支付給畢馬威會計師事務所、畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計970萬元人民幣；本集團境外子公司向畢馬威會計師事務所支付的審計服務費共計773萬元港幣。

本行聘請畢馬威華振會計師事務所為本行提供2012年度內部控制審計服務。本行就2012年度內部控制審計支付給畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計110萬元人民幣。

除上述提及的審計鑒證業務外，報告期內，本行向畢馬威支付的其他非審計業務服務費用約為405萬元人民幣。



## 十、 公司章程修訂情況

由於配股股份發行、本行經營範圍的擴大以及相關法律法規的變化，報告期內，本行對公司章程中涉及股本結構、公司經營範圍及股利分配政策等的條款進行了以下修訂，並已獲得本行股東大會及中國銀監會批准並正式生效。

修訂章程條款	股東大會批准日期	中國銀監會批准日期
第二十條	2012年3月6日	2012年10月9日
第二條第一款，第七條第一款，第十四條， 第三十四條第一款，第五十五條，第七十條， 第一百零一條，第一百零二條，第一百零四條， 第一百零七條，第一百一十八條， 第一百二十八條，第一百三十五條， 第一百三十六條，第一百四十條第二款， 第一百四十一條第二款，第一百四十四條第一款， 第一百五十三條，第一百五十八條， 第一百七十條，第一百七十一條第一款， 第一百八十二條，第二百五十五條， 第二百五十六條，第二百五十九條， 第二百六十條，第二百六十三條，第二百六十四條， 第二百六十五條，第三百一十一條	2012年5月30日	2012年10月9日
第二百五十九條，第二百六十七條	2012年10月18日	2012年12月24日

報告期內公司章程修訂有關具體內容，請參見本行在本行網站和境內外上市地交易所指定網站發佈的公告。投資者亦可以於上述網站上查詢本行經修改後的公司章程的全文。

## 十一、 股權激勵計劃實施情況

截至報告期末，本行尚未實施股權激勵計劃。

## 十二、 募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況

本行募集的資金按照招股說明書和配股說明書中披露的用途使用，即所有募集資金全部用於充實本行資本金，提高本行的資本充足率和抗風險能力。

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

### 十三、公司及相關主體受處罰及整改情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有本行5%以上股份的股東、實際控制人、收購人在報告期內不存在被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰以及被證券交易所公開譴責的情形發生，亦無受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰發生。

### 十四、可供分配利潤的儲備

本行可供分配利潤的儲備詳細情況載於本公告「財務報表合併股東權益變動表」。

### 十五、捐款

報告期內，本行對外捐款總額約為685.14萬元人民幣。

### 十六、公眾持股量

根據已公開資料，本行董事會認為，截至本公告定稿之日，本行具有足夠的公眾持股量。

### 十七、股份的買賣或贖回

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

### 十八、優先認股權安排

中國有關的法律、行政法規和相關部門規章並未對上市公司的股份優先購買權作出強制性規定。本行章程也沒有關於優先認股權的強制性規定。根據《公司章程》的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東配售或派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

### 十九、發行股份的情況

報告期內，本行發行股份的詳情載列於本公告「股份變動和主要股東持股情況—證券發行與上市情況」。

### 二十、主要股東權益

請參照本公告「股份變動和主要股東持股情況—主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉」。

## 二十一、稅項減免

有關本行稅項減免，請參見本公告「管理層討論與分析——財務報表分析」。

## 二十二、公司重大環保或其他重大社會安全問題

報告期內，本行不存在重大環保或其他重大社會安全問題。

## 二十三、其他重大事項

報告期內，本行發生的屬於《證券法》第六十七條和《上市公司信息披露管理辦法》第三十條所列的重大事件，均已作為臨時報告在本行境內外上市地交易所指定網站，以及本行網站進行了披露。

## 暫停股份過戶登記

本行2012年年度股東大會將於2013年5月28日(星期二)舉行。本行的股東名冊將由2013年4月27日(星期六)至2013年5月28日(星期二)(包括首尾兩天)期間以及2013年6月1日(星期六)至2013年6月6日(星期四)(包括首尾兩天)期間暫停辦理過戶登記手續。

H股股東如欲符合資格出席本行2012年年度股東大會並於會上投票，所有股份過戶文件連同有關股票必須於2013年4月26日(星期五)下午四時三十分之前送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司辦理登記手續，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712—1716室。

H股股東如欲收取建議派發的末期股息(惟須經股東於即將召開之2012年年度股東大會上批准)，所有股份過戶文件連同有關股票必須於2013年5月31日(星期五)下午四時三十分之前送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司辦理登記手續，地址如上所述。

如本行末期股息分派議案經股東於即將召開之2012年年度股東大會上批准，本行將委任中國銀行(香港)信託有限公司作為香港H股分紅派息代理人。收款代理人將向於2013年6月6日名列本行H股股東名冊之H股股東支付末期股息。

## 發佈業績公告及年度報告

本業績公告的中英文版本可在本行網站([bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com))和香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))查閱。載有上市規則規定的所有資料的本行2012年年報將於適當時刊登於本行網站([bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com))和香港聯合交易所有限公司網站([www.hkexnews.hk](http://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年年度報告，可在本行網站([bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com))和上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))查閱。

# 財務報告

## 審計意見

本集團的外部審計師畢馬威會計師事務所已審計了本集團截至2012年12月31日止年度的合併財務報表，並出具審計意見如下，「我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實和公允地反映貴銀行和貴集團於2012年12月31日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。」

## 財務報表

### 合併綜合收益表

截至2012年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
利息收入		138,810	106,623
利息支出		(63,324)	(41,517)
淨利息收入	4	75,486	65,106
手續費及佣金收入		12,194	9,481
手續費及佣金支出		(984)	(644)
淨手續費及佣金收入	5	11,210	8,837
交易淨收益		2,335	2,260
投資性證券淨收益		76	83
套期淨損失		-	(1)
其他經營淨收益		604	807
經營收入		89,711	77,092
經營費用		(34,979)	(28,381)
減值前淨經營收入		54,732	48,711
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款		(12,804)	(5,734)
— 其他		(300)	(1,473)
資產減值損失		(13,104)	(7,207)
投資性房地產重估收益		62	29
應佔聯營企業(損失)/收益		(59)	57
視同出售聯營企業投資損失		(22)	-
稅前利潤		41,609	41,590
所得稅費用	6	(10,224)	(10,746)
淨利潤		31,385	30,844

合併綜合收益表(續)

截至2012年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年	2011年
淨利潤		31,385	30,844
其他綜合收益：			
可供出售金融資產			
— 公允價值變動淨額		(361)	765
— 轉出至當年損益的淨(收益)/損失		(101)	340
外幣報表折算差額		12	(652)
所佔聯營企業的其他綜合收益		5	34
本年其他綜合(損失)/收益		(445)	487
與計入其他綜合(損失)/收益項目 相關的所得稅影響		149	(280)
本年其他綜合(損失)/收益稅後淨額		(296)	207
本年綜合收益合計		<u>31,089</u>	<u>31,051</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		31,032	30,819
非控制性權益		353	25
		<u>31,385</u>	<u>30,844</u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		30,644	31,227
非控制性權益		445	(176)
		<u>31,089</u>	<u>31,051</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	7	<u>0.66</u>	<u>0.71</u>

## 合併財務狀況表

截至2012年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		428,167	366,391
存放同業款項		236,591	386,535
拆出資金		151,803	151,004
交易性金融資產		12,285	8,190
衍生金融資產	8	4,160	4,683
買入返售金融資產		69,082	162,211
應收利息		13,040	10,051
發放貸款及墊款	9	1,627,576	1,410,779
可供出售金融資產		196,849	134,518
持有至到期投資		135,014	108,468
應收款項類投資		56,435	-
對聯營企業的投資		2,134	2,212
固定資產		11,520	10,116
投資性房地產		333	272
商譽		817	818
無形資產		339	254
遞延所得稅資產		6,091	2,971
其他資產		7,703	6,408
<b>資產合計</b>		<b>2,959,939</b>	<b>2,765,881</b>
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項		370,108	535,546
拆入資金		17,894	4,676
衍生金融負債	8	3,412	3,764
賣出回購金融資產款		11,732	9,806
吸收存款		2,255,141	1,968,051
應付職工薪酬		10,578	8,861
應交稅費		4,558	4,015
應付利息		21,499	13,599
預計負債		93	36
應付債券		56,402	33,730
其他負債		5,436	5,016
<b>負債合計</b>		<b>2,756,853</b>	<b>2,587,100</b>

合併財務狀況表(續)  
截至2012年12月31日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	49,488	49,491
投資重估儲備	(185)	214
盈餘公積	11,709	8,691
一般風險準備	35,326	20,825
未分配利潤	57,351	50,622
外幣報表折算差額	(2,120)	(2,134)
	<u>198,356</u>	<u>174,496</u>
歸屬於本行股東應佔權益總額	198,356	174,496
非控制性權益	4,730	4,285
	<u>4,730</u>	<u>4,285</u>
股東權益合計	<u>203,086</u>	<u>178,781</u>
負債和股東權益合計	<u>2,959,939</u>	<u>2,765,881</u>

董事會於2013年3月28日核准並許可發出

田國立  
董事長

朱小黃  
行長

曹國強  
主管財務工作副行長

王康  
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

## 財務狀況表

截至2012年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		426,886	365,318
存放同業款項		235,424	379,964
拆出資金		129,052	125,535
交易性金融資產		12,209	7,899
衍生金融資產	8	2,665	3,002
買入返售金融資產		69,132	162,261
應收利息		12,534	9,449
發放貸款及墊款	9	1,541,748	1,334,509
可供出售金融資產		181,862	116,839
持有至到期投資		134,952	108,720
應收款項類投資		56,435	–
對子公司的投資		9,986	9,986
固定資產		10,997	9,619
無形資產		339	254
遞延所得稅資產		6,073	2,890
其他資產		7,338	5,743
		<u>2,837,632</u>	<u>2,641,988</u>
<b>資產合計</b>			
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放款項		383,493	540,810
拆入資金		15,923	819
衍生金融負債	8	2,677	2,684
賣出回購金融資產款		11,241	9,806
吸收存款		2,148,582	1,865,221
應付職工薪酬		10,241	8,595
應交稅費		4,495	3,900
應付利息		20,988	13,111
預計負債		93	36
應付債券		38,470	18,500
其他負債		4,363	4,213
		<u>2,640,566</u>	<u>2,467,695</u>
<b>負債合計</b>			



財務狀況表(續)

截至2012年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>股東權益</b>		
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	(195)	428
盈餘公積	11,709	8,691
一般風險準備	35,250	20,750
未分配利潤	51,896	46,018
<b>股東權益合計</b>	<b>197,066</b>	<b>174,293</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>2,837,632</b>	<b>2,641,988</b>

董事會於2013年3月28日核准並許可發出

\_\_\_\_\_  
田國立  
董事長

\_\_\_\_\_  
朱小黃  
行長

\_\_\_\_\_  
曹國強  
主管財務工作副行長

\_\_\_\_\_  
王康  
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

# 合併股東權益變動表

截至2012年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	股本	股本溢價	其他儲備	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計
2012年1月1日		46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
本年增減變動金額											
(一) 淨利潤		-	-	-	-	-	-	31,032	-	353	31,385
(二) 其他綜合收益		-	-	(3)	(399)	-	-	-	14	92	(296)
綜合收益合計		-	-	(3)	(399)	-	-	31,032	14	445	31,089
(三) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	11	-	-	-	-	3,018	-	(3,018)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	11	-	-	-	-	-	14,501	(14,501)	-	-	-
3. 股利分配		-	-	-	-	-	-	(6,784)	-	-	(6,784)
2012年12月31日		46,787	49,214	274	(185)	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
	附註	股本	股本溢價	其他儲備	投資 重估儲備	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	股東 權益合計
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	11	-	-	-	-	3,073	-	(3,073)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	11	-	-	-	-	-	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12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年	2011年
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	<b>41,609</b>	41,590
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	<b>105</b>	(878)
— 投資淨損失／(收益)	<b>20</b>	(122)
— 出售固定資產和其他資產的淨損失／(收益)	<b>4</b>	(7)
— 未實現匯兌損失	<b>60</b>	190
— 減值損失	<b>13,104</b>	7,207
— 折舊及攤銷	<b>1,517</b>	1,340
— 已發行債券利息支出	<b>1,778</b>	1,251
— 權益證券股息收入	<b>(15)</b>	(18)
— 支付所得稅	<b>(13,788)</b>	(10,939)
	<b>44,394</b>	39,614
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項增加	<b>(58,577)</b>	(102,624)
存放同業款項減少／(增加)	<b>25,608</b>	(14,762)
拆出資金增加	<b>(19,601)</b>	(67,903)
交易性金融資產增加	<b>(1,663)</b>	(4,864)
買入返售金融資產減少／(增加)	<b>93,129</b>	(14,582)
發放貸款及墊款增加	<b>(228,474)</b>	(174,787)
應收款項類投資增加	<b>(56,435)</b>	—
同業存放款項(減少)／增加	<b>(165,427)</b>	394,215
拆入資金增加／(減少)	<b>13,802</b>	(2,235)
交易性金融負債減少	<b>—</b>	(10,729)
賣出回購金融資產款增加	<b>1,437</b>	5,431
吸收存款增加	<b>287,328</b>	244,435
其他經營資產增加	<b>(1,499)</b>	(6,194)
其他經營負債增加	<b>10,552</b>	15,089
<b>經營活動(使用)／產生的現金流量</b>	<b>(55,426)</b>	300,104

## 合併現金流量表(續)

截至2012年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年	2011年
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收到的現金	547,608	493,354
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	4	79
取得投資收益所收到的現金	14	37
購入投資所支付的現金	(645,390)	(502,095)
購入固定資產、土地使用權和其他資產 所支付的現金	(3,588)	(1,973)
<b>投資活動使用的現金流量</b>	<b>(101,352)</b>	<b>(10,598)</b>
<b>融資活動</b>		
發行股份所得款扣除股份發行成本並加利息收入	-	25,667
發行債券收到的現金	35,365	-
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	-	98
償還債券所支付現金	(12,831)	(4,000)
支付已發行債券利息	(1,152)	(1,312)
分配股利	(6,784)	(2,573)
<b>融資活動產生的現金流量</b>	<b>14,598</b>	<b>17,880</b>
<b>現金及現金等價物(減少)／增加淨額</b>	<b>(142,180)</b>	<b>307,386</b>
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	(75)	(2,213)
<b>於12月31日的現金及現金等價物</b>	<b>336,828</b>	<b>479,083</b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	135,635	102,730
支付利息，不包括已發行債券利息	(53,529)	(35,174)

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 1 銀行簡介

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

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

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

截至2012年12月31日止，本行在中國內地28個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

本行的前身為原中信銀行(原名中信實業銀行)，是經中國國務院(「國務院」)批准於1987年4月20日設立的國有獨資銀行。本行在重組改制前為中信集團公司(「中信集團」，原名為中國國際信託投資公司，於2011年12月27日更名為中國中信集團有限公司)的全資子公司。2005年8月2日，中信實業銀行更名為中信銀行。

本行於2006年底完成股份制改造，經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准，同意中信集團及其子公司中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)作為本行的發起人，於2006年12月成立股份有限公司，並更名為中信銀行股份有限公司，簡稱中信銀行。

本行於2006年12月31日經中國國家工商行政管理總局(「工商總局」)批准領取註冊號為1000001000600的企業法人營業執照，並於2007年5月15日更新並領取了銀監會頒發的機構編碼為B0006H111000001的金融許可證。於2011年4月26日，本行企業法人營業執照註冊號由工商總局批准更新為100000000006002。本行受國務院授權的銀行業管理機構監管，本集團的海外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行於2007年4月發行境內上市普通股(「A股」)和境外上市外資股(「H股」)，並於2007年4月27日同時在上海證券交易所以及香港聯合交易所主板掛牌上市。

於2011年，本行向A股和H股股東配股發行77.54億股每股面值人民幣1元的股份(「配股」)，並於2012年7月5日完成註冊資本的工商登記變更。

本財務報表已於2013年3月28日獲本行董事會批准。

## 2 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求而編製。本財務報表也遵循適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》的披露規定。

國際會計準則委員會頒佈了若干與《國際財務報告準則》相關的修訂及新增的準則和解釋。其中下列與本集團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；

### 《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。

本集團未採納其他在本會計期間已頒佈但尚未生效的新增準則或解釋。

### 3 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

#### 營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

#### 城建稅

按營業稅的1% - 7%計繳。

#### 教育費附加和地方教育費附加

分別按營業稅的3%和2%計繳。

#### 所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率為25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。稅收減免按相關稅務當局批覆認定。

本集團對上述各類稅項產生的稅費於財務狀況表中的「應交稅費」項目中反映。

### 4 淨利息收入

	2012年	2011年
<b>利息收入來自：</b>		
存放中央銀行款項	5,842	4,425
存放同業款項	6,800	3,442
拆出資金	7,158	4,086
買入返售金融資產	5,208	4,796
應收款項類投資	795	—
發放貸款及墊款(註釋(i))		
—公司類貸款	78,592	65,557
—個人類貸款	18,188	13,272
—票據貼現	5,589	3,405
投資性債券(註釋(ii))	10,616	7,636
其他	22	4
	<b>138,810</b>	<b>106,623</b>

#### 4 淨利息收入(續)

	2012年	2011年
<b>利息支出來自：</b>		
同業及其他金融機構存放款項	(14,779)	(6,823)
拆入資金	(242)	(424)
交易性金融負債	(41)	(95)
賣出回購金融資產款	(537)	(474)
吸收存款	(45,947)	(32,450)
應付債券	(1,778)	(1,251)
	<u>(63,324)</u>	<u>(41,517)</u>
淨利息收入	<u><u>75,486</u></u>	<u><u>65,106</u></u>

註釋：

- (i) 截至2012年12月31日止年度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金融資產所計提的利息收入人民幣2.49億元(2011年：人民幣1.59億元)。
- (ii) 債券的利息收入主要來自非上市投資。
- (iii) 於2012年，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3.70億元(2011年：人民幣1.88億元)；於2012年，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0.41億元(2011年：人民幣0.95億元)。

#### 5 淨手續費及佣金收入

	2012年	2011年
<b>手續費及佣金收入：</b>		
顧問和諮詢費	2,831	2,659
銀行卡手續費	3,820	2,283
結算業務手續費	2,593	1,755
理財服務手續費	1,055	847
代理手續費(註釋(i))	967	725
擔保手續費	435	887
托管業務佣金	483	320
其他	10	5
	<u>12,194</u>	<u>9,481</u>
手續費及佣金收入合計	<u>12,194</u>	<u>9,481</u>
手續費及佣金支出	<u>(984)</u>	<u>(644)</u>
淨手續費及佣金收入	<u><u>11,210</u></u>	<u><u>8,837</u></u>

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。



## 6 所得稅費用

### (a) 於綜合收益表確認

	2012年	2011年
本期稅項		
— 中國內地	12,979	11,230
— 香港	198	201
— 海外	14	5
遞延稅項	(2,967)	(690)
所得稅	<u>10,224</u>	<u>10,746</u>

### (b) 稅前利潤與所得稅的調節

	2012年	2011年
稅前利潤	<u>41,609</u>	<u>41,590</u>
按法定稅率計算的預計所得稅	10,402	10,398
其他地區不同稅率導致的影響	(112)	(13)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i))	474	567
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(488)	(156)
— 其他	(52)	(50)
所得稅	<u>10,224</u>	<u>10,746</u>

註釋：

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

## 7 每股收益

截至2012年及2011年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2012年及2011年12月31日止年度，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。

	2012年	2011年
歸屬於本行股東的淨利潤	31,032	30,819
加權平均股本數(百萬股)	46,787	43,357
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.66</u>	<u>0.71</u>

## 8 衍生金融資產／負債

衍生金融工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期和掉期交易。本集團作為結構性交易的中介人，通過分行網絡為廣大客戶提供適合個體客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水平以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易，以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具，除指定為有效套期工具的衍生金融工具(註釋8)以外，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於出售和交易的衍生產品，以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

下表為本集團於資產負債表日的衍生金融工具合同名義金額和相應公允價值分析。衍生金融工具的合同名義金額僅指在資產負債表日尚未完成的交易量，並不代表風險金額。

	本集團					
	名義金額	2012年 資產	負債	名義金額	2011年 資產	負債
套期工具						
－利率衍生工具	6,450	470	3	4,970	396	－
非套期工具						
－利率衍生工具	217,323	799	899	195,134	1,231	1,314
－貨幣衍生工具	550,812	2,891	2,495	404,074	3,036	2,438
－其他衍生工具	21,584	－	15	1,065	20	12
合計	<u>796,169</u>	<u>4,160</u>	<u>3,412</u>	<u>605,243</u>	<u>4,683</u>	<u>3,764</u>
	本行					
	名義金額	2012年 資產	負債	名義金額	2011年 資產	負債
非套期工具						
－利率衍生工具	181,469	732	765	157,630	960	999
－貨幣衍生工具	357,286	1,933	1,897	246,430	2,023	1,674
－其他衍生工具	21,584	－	15	1,050	19	11
合計	<u>560,339</u>	<u>2,665</u>	<u>2,677</u>	<u>405,110</u>	<u>3,002</u>	<u>2,684</u>

## 8 衍生金融資產／負債(續)

### 名義本金按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
3個月內	<b>307,371</b>	200,834	<b>220,054</b>	148,951
3個月至1年	<b>321,598</b>	242,642	<b>269,131</b>	181,253
1年至5年	<b>163,907</b>	156,881	<b>71,004</b>	73,317
5年以上	<b>3,293</b>	4,886	<b>150</b>	1,589
總額	<b>796,169</b>	605,243	<b>560,339</b>	405,110

### 信用風險加權金額

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
利率衍生工具	<b>747</b>	803	<b>392</b>	440
貨幣衍生工具	<b>5,876</b>	4,886	<b>2,515</b>	1,744
其他衍生工具	<b>3,893</b>	29	<b>3,893</b>	29
合計	<b>10,516</b>	5,718	<b>6,800</b>	2,213

本集團內地業務信用風險加權金額按照銀監會制定的有關規則計算，主要取決於交易對手的狀況及該等工具的到期日特點。本集團香港業務信用風險加權金額按照香港金融管理局制定的《銀行業(資本)規則》計算，主要取決於交易對手的狀況及該等工具的到期日特點。

## 8 衍生金融資產／負債(續)

### (i) 公允價值套期

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

上述套期活動相關套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益計入當期損益。

## 9 發放貸款及墊款

### (a) 按性質分析

	附註	本集團		本行	
		2012年	2011年	2012年	2011年
企業貸款及墊款					
— 一般貸款		<b>1,252,217</b>	1,114,685	<b>1,188,415</b>	1,058,128
— 貼現貸款		<b>74,994</b>	49,451	<b>68,166</b>	45,332
— 應收融資租賃款		<b>1,043</b>	1,704	—	—
小計		<b>1,328,254</b>	1,165,840	<b>1,256,581</b>	1,103,460
個人貸款及墊款					
— 住房抵押		<b>194,614</b>	178,888	<b>185,935</b>	169,763
— 信用卡		<b>54,165</b>	32,133	<b>53,930</b>	31,903
— 其他		<b>85,868</b>	57,176	<b>80,179</b>	52,201
小計		<b>334,647</b>	268,197	<b>320,044</b>	253,867
總額		<b>1,662,901</b>	1,434,037	<b>1,576,625</b>	1,357,327
減：貸款損失準備	10				
其中：單項計提數		<b>(6,699)</b>	(3,959)	<b>(6,484)</b>	(3,800)
組合計提數		<b>(28,626)</b>	(19,299)	<b>(28,393)</b>	(19,018)
賬面價值		<b>1,627,576</b>	1,410,779	<b>1,541,748</b>	1,334,509

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析

#### 本集團

	2012年				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i))		總額	
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	1,650,646	1,296	10,959	1,662,901	0.74%
減：貸款損失準備	(27,643)	(983)	(6,699)	(35,325)	
賬面價值	<u>1,623,003</u>	<u>313</u>	<u>4,260</u>	<u>1,627,576</u>	
	2011年				
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i))		總額	已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估		
	發放貸款及墊款總額	1,425,496	877	7,664	
減：貸款損失準備	(18,547)	(752)	(3,959)	(23,258)	
賬面價值	<u>1,406,949</u>	<u>125</u>	<u>3,705</u>	<u>1,410,779</u>	

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

本行

	2012年				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i))		總額	
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	1,564,756	1,273	10,596	1,576,625	0.75%
減：貸款損失準備	(27,411)	(982)	(6,484)	(34,877)	
賬面價值	<u>1,537,345</u>	<u>291</u>	<u>4,112</u>	<u>1,541,748</u>	
	2011年				
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i))		總額	已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估		
	發放貸款及墊款總額	1,349,354	863	7,110	
減：貸款損失準備	(18,266)	(752)	(3,800)	(22,818)	
賬面價值	<u>1,331,088</u>	<u>111</u>	<u>3,310</u>	<u>1,334,509</u>	

(i) 已減值貸款及墊款包括該些有客觀證據認定出現減值，及其評估的減值損失為重大的貸款及墊款。這些貸款及墊款包括按以下評估方式而有客觀證據證明出現減值的貸款及墊款：

— 單項評估，或

— 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

- (ii) 於2012年12月31日，本集團損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣109.59億元(2011年：人民幣76.64億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣30.52億元(2011年：人民幣29.72億元)和人民幣79.07億元(2011年：人民幣46.92億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣32.95億元(2011年：人民幣33.53億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣66.99億元(2011年：人民幣39.59億元)。

於2012年12月31日，本行損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣105.96億元(2011年：人民幣71.10億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣28.50億元(2011年：人民幣25.38億元)和人民幣77.46億元(2011年：人民幣45.72億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣30.14億元(2011年：人民幣26.75億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣64.84億元(2011年：人民幣38.00億元)。

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

### (c) 貸款損失準備變動情況

#### 本集團

	2012年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	已減值貸款及墊款 的損失準備		合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	18,547	752	3,959	23,258
本年計提	9,096	415	4,244	13,755
本年轉回	-	(56)	(895)	(951)
折現回撥	-	-	(206)	(206)
本年轉入／(轉出)	-	-	(54)	(54)
本年核銷	-	(184)	(558)	(742)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	-	56	209	265
年末餘額	27,643	983	6,699	35,325

9 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況(續)

本集團(續)

	2011年			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	已減值貸款及墊款 的損失準備		
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	12,822	670	4,727	18,219
本年計提	5,739	211	1,048	6,998
本年轉回	-	(46)	(1,218)	(1,264)
折現回撥	-	-	(141)	(141)
本年轉入／(轉出)	(14)	-	(23)	(37)
本年核銷	-	(129)	(554)	(683)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	-	46	120	166
年末餘額	<u>18,547</u>	<u>752</u>	<u>3,959</u>	<u>23,258</u>

本行

	2012年			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	已減值貸款及墊款 的損失準備		
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	18,266	752	3,800	22,818
本年計提	9,145	407	4,091	13,643
本年轉回	-	(51)	(859)	(910)
折現回撥	-	-	(202)	(202)
本年轉入／(轉出)	-	-	(54)	(54)
本年核銷	-	(177)	(482)	(659)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	-	51	190	241
年末餘額	<u>27,411</u>	<u>982</u>	<u>6,484</u>	<u>34,877</u>



## 9 發放貸款及墊款(續)

### (c) 貸款損失準備變動情況(續)

本行(續)

	2011年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	已減值貸款及墊款 的損失準備		合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	12,518	668	4,474	17,660
本年計提	5,748	206	943	6,897
本年轉回	-	(40)	(1,110)	(1,150)
折現回撥	-	-	(131)	(131)
本年轉入／(轉出)	-	-	(14)	(14)
本年核銷	-	(122)	(464)	(586)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	-	40	102	142
年末餘額	<u>18,266</u>	<u>752</u>	<u>3,800</u>	<u>22,818</u>

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

	2012年				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	2,210	1,083	483	668	4,444
保證貸款	2,525	1,103	341	1,070	5,039
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	5,467	2,774	693	862	9,796
質押貸款	1,501	432	253	20	2,206
合計	<u>11,703</u>	<u>5,392</u>	<u>1,770</u>	<u>2,620</u>	<u>21,485</u>

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

#### 本集團(續)

	2011年				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	1,118	343	510	490	2,461
保證貸款	447	76	548	1,097	2,168
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	3,370	602	807	957	5,736
質押貸款	196	59	82	30	367
合計	<u>5,131</u>	<u>1,080</u>	<u>1,947</u>	<u>2,574</u>	<u>10,732</u>

#### 本行

	2012年				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	2,151	1,082	483	650	4,366
保證貸款	2,514	1,097	327	1,060	4,998
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	5,135	2,716	602	861	9,314
質押貸款	1,497	432	109	20	2,058
合計	<u>11,297</u>	<u>5,327</u>	<u>1,521</u>	<u>2,591</u>	<u>20,736</u>

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

本行(續)

	2011年				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	1,105	341	503	444	2,393
保證貸款	379	52	514	1,068	2,013
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	2,686	468	766	915	4,835
質押貸款	25	59	82	30	196
合計	<u>4,195</u>	<u>920</u>	<u>1,865</u>	<u>2,457</u>	<u>9,437</u>

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

### (e) 應收融資租賃款淨額

應收融資租賃款交易全部由本集團子公司中信國金發起，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為五至二十年，其後可選擇按合同約定金額購入這些租賃資產。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃應收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下：

	本集團			
	2012年		2011年	
	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額
1年以內(含1年)	187	216	209	252
1年至2年(含2年)	119	137	166	197
2年至3年(含3年)	67	81	96	120
3年以上	670	782	1,233	1,464
合計	<u>1,043</u>	<u>1,216</u>	<u>1,704</u>	<u>2,033</u>
損失準備：				
— 單項評估	-	-	(1)	-
— 組合評估	-	-	-	-
應收融資租賃款淨額	<u>1,043</u>	<u>1,216</u>	<u>1,703</u>	<u>2,033</u>



## 10 資產減值準備變動表(續)

### 本行

	附註	2012年					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	
存放同業款項		-	-	-	-	-	-
拆出資金		8	-	(5)	5	-	8
買入返售金融資產		-	-	-	-	-	-
應收利息		56	231	(31)	-	(14)	242
發放貸款及墊款	9	22,818	13,643	(910)	(15)	(659)	34,877
可供出售金融資產		159	-	(16)	1	-	144
持有至到期投資		137	-	(6)	(1)	-	130
應收款項類投資		-	-	-	-	-	-
抵債資產		161	39	(38)	14	(9)	167
其他資產		697	15	(33)	2	(35)	646
合計		<u>24,036</u>	<u>13,928</u>	<u>(1,039)</u>	<u>6</u>	<u>(717)</u>	<u>36,214</u>

	附註	2011年					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	
存放同業款項		-	-	-	-	-	-
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	9	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
應收款項類投資		-	-	-	-	-	-
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。

## 11 利潤分配及未分配利潤

### (a) 本年度利潤提取及除權派息以外的利潤分配

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
提取				
—法定盈餘公積金	3,018	3,073	3,018	3,073
—一般風險準備	14,501	5,127	14,500	5,100
12月31日	<u>17,519</u>	<u>8,200</u>	<u>17,518</u>	<u>8,173</u>

根據董事會於2013年3月28日的批准，本行2012年提取法定盈餘公積人民幣30.18億元，提取一般風險準備人民幣145.00億元。本行子公司下屬中信銀行國際(中國)也按照中國相關監管規定提取了一般風險準備。

### (b) 本年度支付本行股東股息

根據於2012年5月30日召開的2011年度股東大會決議，本行向於2012年7月18日登記在冊的A股股東和於2012年6月11日登記在冊的H股股東分派截至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。這些股息已經於2012年7月25日支付。

### (c) 本年度應付本行股東股息

2013年3月28日，本行董事會建議分派截至2012年12月31日止年度現金股息每10股人民幣1.50元，該筆合計約人民幣70.18億元的股息將於年度股東大會決議通過後派發予本行於相關記錄日期登記在冊的股東。這些股息作為資產負債表日後非調整事項，未確認為截至2012年12月31日的負債。

### (d) 未分配利潤

於2012年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.28億元(2011年：人民幣0.18億元)，其中子公司本年度計提的歸屬於本行的盈餘公積為人民幣0.10億元(2011年：人民幣0.05億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

## 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	2011年	2012年	2011年
<b>合同金額</b>				
貸款承擔				
—原到期日為1年以內	<b>100,858</b>	79,634	<b>67,499</b>	54,376
—原到期日為1年或以上	<b>14,388</b>	15,584	<b>12,679</b>	12,616
小計	<b>115,246</b>	95,218	<b>80,178</b>	66,992
開出保函	<b>89,554</b>	64,534	<b>86,140</b>	63,852
開出信用證	<b>166,268</b>	244,312	<b>162,004</b>	239,779
承兌匯票	<b>666,007</b>	503,666	<b>664,502</b>	501,746
信用卡承擔	<b>80,452</b>	60,937	<b>74,906</b>	55,543
合計	<b>1,117,527</b>	968,667	<b>1,067,730</b>	927,912

## 12 承擔及或有事項(續)

### (b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
信貸承諾的信用風險加權金額	<b>414,221</b>	375,757	<b>410,520</b>	371,066

信用風險加權金額是根據銀監會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

本集團於報告期末已授權的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
已訂約	<b>612</b>	750	<b>582</b>	728
已授權未訂約	<b>69</b>	688	<b>69</b>	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房屋建築物經營租賃協議在未來最低租賃付款額如下：

	本集團		本行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
一年以內	<b>1,935</b>	1,409	<b>1,760</b>	1,264
一年至兩年	<b>1,786</b>	1,294	<b>1,625</b>	1,154
兩年至三年	<b>1,656</b>	1,204	<b>1,509</b>	1,095
三年至五年	<b>2,236</b>	1,772	<b>2,002</b>	1,598
五年以上	<b>2,384</b>	2,581	<b>2,051</b>	2,438
合計	<b>9,997</b>	8,260	<b>8,947</b>	7,549



## 12 承擔及或有事項(續)

### (e) 未決訴訟和糾紛

於2012年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣2.27億元(2011年：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0.93億元(2011年：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2011年12月31日及2012年12月31日，本集團無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	2011年
債券承兌責任	<u>4,525</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 分部報告

分部報告按本集團所述會計政策進行披露。分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

分部收入及支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目的數額。分部資產和負債不包括遞延稅項資產和負債。分部收入、支出、資產和負債包含須在編製合併財務報表時抵銷的內部往來的結餘和內部交易。分部資本性支出是指在年度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。

#### 零售銀行業務

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。

#### 金融市場業務

該分部涵蓋本集團的資金資本市場業務和金融同業業務。具體包括銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資，也包括債務工具買賣、自營衍生工具及外匯買賣。金融市場業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。本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。

## 13 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

#### 其他業務及未分配項目

本項目包括不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出，以及因管理會計和財務會計處理方法的差異而產生的調節項目。

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，將海外子公司的經營業績、資產和負債不再單獨作為「海外子公司業務」列示，而是將相關信息按照公司銀行業務、零售銀行業務、金融市場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。此外，本集團調整同業業務管理模式，將同業業務由公司銀行業務調整至原資金業務，並將資金業務更名為金融市場業務。與以往列報方式相比，新披露方式能更準確地呈現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12月31日的分部信息已按新舊兩種披露方式同時列示。

2012年12月31日的分部信息按照新披露方式列示如下：

	公司 銀行業務	2012年		其他業務及 未分配項目	合計
		零售 銀行業務	金融市場 業務		
外部利息淨收入	48,409	11,778	15,299	-	75,486
內部利息淨收入/(支出)	7,208	(1,157)	(6,070)	19	-
淨利息收入	55,617	10,621	9,229	19	75,486
淨手續費及佣金收入/(支出)	6,595	4,502	117	(4)	11,210
其他淨收入(註1)	978	105	1,651	281	3,015
經營收入	63,190	15,228	10,997	296	89,711
經營費用					
- 折舊及攤銷	(752)	(661)	(74)	(30)	(1,517)
- 其他	(19,897)	(11,091)	(1,141)	(1,333)	(33,462)
資產減值損失	(10,440)	(2,086)	(403)	(175)	(13,104)
投資性房地產重估收益	-	-	-	62	62
應佔聯營企業虧損	-	-	-	(59)	(59)
視同出售聯營企業投資損失	-	-	-	(22)	(22)
稅前利潤/(損失)	32,101	1,390	9,379	(1,261)	41,609
資本性支出	1,426	1,073	112	22	2,633

### 13 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2012年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	1,626,232	418,449	904,886	2,147	2,951,714
對聯營企業的投資	-	-	-	2,134	2,134
遞延所得稅資產					6,091
資產合計					<u>2,959,939</u>
分部負債	1,856,062	419,089	484,134	(2,432)	2,756,853
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-
負債合計					<u>2,756,853</u>
表外信貸承擔	<u>1,037,076</u>	<u>80,451</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,117,527</u>

## 13 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

2012年12月31日的分部信息按照舊披露方式列示如下：

	2012年					合計
	公司 銀行業務	零售 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	52,659	11,745	9,181	1,885	16	75,486
內部利息淨收入/(支出)	5,699	(1,842)	(3,294)	-	(563)	-
淨利息收入/(支出)	58,358	9,903	5,887	1,885	(547)	75,486
淨手續費及佣金收入	6,410	4,197	75	528	-	11,210
其他淨收入(註1)	832	33	1,172	719	259	3,015
經營收入/(支出)	65,600	14,133	7,134	3,132	(288)	89,711
經營費用						
- 折舊及攤銷	(714)	(652)	(68)	(82)	(1)	(1,517)
- 其他	(20,207)	(10,701)	(285)	(1,579)	(690)	(33,462)
資產減值(損失)/轉回	(10,820)	(2,084)	55	(79)	(176)	(13,104)
投資性房地產重估收益	-	-	-	62	-	62
應佔聯營企業損失	-	-	-	(59)	-	(59)
視同出售聯營企業投資損失	-	-	-	(22)	-	(22)
稅前利潤/(損失)	<u>33,859</u>	<u>696</u>	<u>6,836</u>	<u>1,373</u>	<u>(1,155)</u>	<u>41,609</u>
資本性支出	<u>1,372</u>	<u>1,049</u>	<u>108</u>	<u>104</u>	<u>-</u>	<u>2,633</u>

### 13 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2012年12月31日					合計
	公司 銀行業務	零售 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	
分部資產	1,991,094	389,131	427,274	130,617	13,598	2,951,714
對聯營企業的投資	-	-	-	2,134	-	2,134
遞延所得稅資產						6,091
資產合計						<u>2,959,939</u>
分部負債	2,185,058	361,830	68,895	129,287	11,783	2,756,853
遞延所得稅負債						-
負債合計						<u>2,756,853</u>
表外信貸承擔	<u>992,824</u>	<u>74,906</u>	<u>-</u>	<u>49,797</u>	<u>-</u>	<u>1,117,527</u>

### 13 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2011年					合計
	公司 銀行業務	零售 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	38,587	7,734	17,275	1,510	–	65,106
內部利息淨收入/(支出)	10,804	(392)	(9,565)	35	(882)	–
淨利息收入/(支出)	49,391	7,342	7,710	1,545	(882)	65,106
淨手續費及佣金收入	5,198	3,063	82	494	–	8,837
其他淨收入(註1)	815	22	1,202	963	147	3,149
經營收入/(支出)	55,404	10,427	8,994	3,002	(735)	77,092
經營費用						
– 折舊及攤銷	(625)	(565)	(74)	(73)	(3)	(1,340)
– 其他	(16,879)	(8,397)	(236)	(1,466)	(63)	(27,041)
資產減值損失	(5,230)	(714)	(38)	(1,225)	–	(7,207)
投資性房地產重估收益	–	–	–	29	–	29
應佔聯營企業利潤	–	–	–	57	–	57
稅前利潤/(損失)	<u>32,670</u>	<u>751</u>	<u>8,646</u>	<u>324</u>	<u>(801)</u>	<u>41,590</u>
資本性支出	<u>561</u>	<u>499</u>	<u>66</u>	<u>128</u>	<u>2</u>	<u>1,256</u>

## 13 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

	2011年12月31日					合計
	公司 銀行業務	零售 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	
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						<u>2,765,881</u>
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						<u>2,587,100</u>
表外信貸承擔	<u>872,369</u>	<u>55,543</u>	<u>-</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淨收益。

### (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。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波，以及子公司臨安村鎮銀行；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊、濟南和唐山；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；



## 13 分部報告(續)

### (b) 地區分部(續)

- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽和蘭州；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關、信用卡中心、汽車金融中心和私人銀行中心；及
- 「香港」包括振華財務和中信國金及其子公司。

	2012年									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	14,505	8,533	12,079	8,344	8,840	2,427	18,873	1,885	-	75,486
內部淨利息收入/(支出)	3,786	1,737	4,489	2,087	396	(101)	(12,394)	-	-	-
淨利息收入	18,291	10,270	16,568	10,431	9,236	2,326	6,479	1,885	-	75,486
淨手續費及佣金淨收入	2,222	905	2,015	1,172	920	248	3,200	528	-	11,210
其他淨收入(註1)	493	230	546	130	91	42	764	719	-	3,015
經營收入	21,006	11,405	19,129	11,733	10,247	2,616	10,443	3,132	-	89,711
經營費用										
— 折舊及攤銷	(290)	(155)	(293)	(167)	(163)	(45)	(322)	(82)	-	(1,517)
— 其他	(7,689)	(4,319)	(6,764)	(4,354)	(3,801)	(965)	(3,991)	(1,579)	-	(33,462)
資產減值(損失)/轉回	(4,737)	(2,772)	(2,267)	(1,605)	(1,341)	(319)	16	(79)	-	(13,104)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	62	-	62
應佔聯營企業損失	-	-	-	-	-	-	-	(59)	-	(59)
視同出售聯營企業投資淨損失	-	-	-	-	-	-	-	(22)	-	(22)
稅前利潤	8,290	4,159	9,805	5,607	4,942	1,287	6,146	1,373	-	41,609
資本性支出	230	100	845	169	798	29	358	104	-	2,633

### 13 分部報告(續)

#### (b) 地區分部(續)

	2012年12月31日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
分部資產	720,231	438,698	727,706	351,283	356,213	77,278	962,733	144,134	(826,562)	2,951,714
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	2,134	-	2,134
遞延所得稅資產										6,091
資產合計										<u>2,959,939</u>
分部負債	709,635	431,981	715,812	344,631	349,718	75,502	825,654	130,482	(826,562)	2,756,853
遞延所得稅負債										-
負債合計										<u>2,756,853</u>
表外信貸承擔	<u>283,996</u>	<u>139,730</u>	<u>247,185</u>	<u>170,851</u>	<u>121,042</u>	<u>30,020</u>	<u>74,906</u>	<u>49,797</u>	<u>-</u>	<u>1,117,527</u>
	2011年									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
外部淨利息收入	14,761	7,077	11,342	7,231	7,265	1,961	13,959	1,510	-	65,106
內部淨利息收入/(支出)	1,224	1,832	2,928	1,169	26	(83)	(7,131)	35	-	-
淨利息收入	<u>15,985</u>	<u>8,909</u>	<u>14,270</u>	<u>8,400</u>	<u>7,291</u>	<u>1,878</u>	<u>6,828</u>	<u>1,545</u>	<u>-</u>	<u>65,106</u>
淨手續費及佣金淨收入	1,815	976	1,711	1,019	755	209	1,858	494	-	8,837
其他淨收入(註1)	458	222	497	121	71	28	789	963	-	3,149
經營收入	<u>18,258</u>	<u>10,107</u>	<u>16,478</u>	<u>9,540</u>	<u>8,117</u>	<u>2,115</u>	<u>9,475</u>	<u>3,002</u>	<u>-</u>	<u>77,092</u>
經營費用										
—折舊及攤銷	(272)	(144)	(257)	(131)	(136)	(38)	(289)	(73)	-	(1,340)
—其他	(6,451)	(3,809)	(5,504)	(3,379)	(2,918)	(794)	(2,720)	(1,466)	-	(27,041)
資產減值損失	(1,932)	(872)	(935)	(1,000)	(699)	(244)	(300)	(1,225)	-	(7,207)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	29	-	29
應佔聯營企業利潤	-	-	-	-	-	-	-	57	-	57
稅前利潤	<u>9,603</u>	<u>5,282</u>	<u>9,782</u>	<u>5,030</u>	<u>4,364</u>	<u>1,039</u>	<u>6,166</u>	<u>324</u>	<u>-</u>	<u>41,590</u>
資本性支出	167	70	204	134	267	23	263	128	-	1,256

## 13 分部報告(續)

### (b) 地區分部(續)

	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淨收益。

## 14 最終母公司

中信集團正在通過設立一家全資附屬公司中國中信股份有限公司(「中信股份」)，並隨即將其大部分資產注入中信股份的方式實現集團公司結構重組。中信股份已經於2011年12月27日成立(重組改制)，同時中信集團更名為中國中信集團有限公司。重組改制完成後，本行的控股股東將變更為中信股份，最終控制人為中國中信集團有限公司。截至2013年2月，本行控股股東變更相關的監管批覆和股份過戶手續已經全部辦理完畢。

## 15 報告期後事項

截至本報告日，本集團無需要披露的重大資產負債表日後事項。

## 釋義

《公司章程》	《中信銀行股份有限公司章程》
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙對外銀行)
央行／中央銀行／人民銀行	中國人民銀行
中國銀監會／銀監會	中國銀行業監督管理委員會
華夏基金	華夏基金管理有限公司
中信建投證券	中信建投證券有限責任公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
振華財務	振華國際財務有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信資本	中信資本控股有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司，2011年12月27日改制更名前為中國中信集團公司
中信控股	中信控股有限責任公司
中信錦繡	中信錦繡資本管理有限責任公司
中信股份	中國中信股份有限公司
中信泰富	中信泰富有限公司
信誠保險	信誠人壽保險有限公司
中信房地產	中信房地產股份有限公司
中信資源	中信資源控股有限公司
中信證券	中信證券股份有限公司
中信證券(浙江)	中信證券(浙江)有限責任公司
中信信託	中信信託投資有限責任公司

中信萬通證券	中信萬通證券有限責任公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
《商業銀行法》	《中華人民共和國商業銀行法》
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
GIL	Gloryshare Investments Limited
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
中國財政部／財政部	中華人民共和國財政部
畢馬威華振會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
科技部	中國人民共和國科學技術部
社保基金	全國社會保障基金理事會
國資委	國務院國有資產監督管理委員會
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
上交所	上海證券交易所
國務院	中華人民共和國國務院
天安保險	天安保險股份有限公司

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  
 2013年3月28日

於本公告刊發日期，本行執行董事為朱小黃博士及曹彤博士；非執行董事為田國立先生、陳小憲博士、竇建中先生、居偉民先生、郭克彤先生、張小衛先生、安赫爾•卡諾•費爾南德斯(Ángel Cano Fernández)先生及岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那(Gonzalo José Toraño Vallina)先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士及王聯章先生