

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)

2013年年度業績公告

業績摘要

中信銀行股份有限公司董事會欣然宣佈本行及其附屬公司截至2013年12月31日止年度，根據適用的上市規則披露要求及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	2013年	2012年	增幅 (%)
經營收入	104,813	89,711	16.83
利潤總額	52,549	41,609	26.29
歸屬於本行股東的淨利潤	39,175	31,032	26.24
經營活動產生的現金流量淨額	(136,228)	(55,426)	—
每股計			
基本每股收益(元)	0.84	0.66	27.27
稀釋每股收益(元)	0.84	0.66	27.27
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(2.91)	(1.18)	—

盈利能力指標

項目	2013年	2012年	增減
平均總資產回報率(ROAA)	1.20%	1.10%	0.10
平均淨資產收益率(ROAE, 不含少數股東權益)	18.48%	16.65%	1.83
成本收入比	31.43%	31.58%	(0.15)
信貸成本	0.62%	0.84%	(0.22)
淨利差	2.40%	2.61%	(0.21)
淨息差	2.60%	2.81%	(0.21)

規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	增幅 (%)
總資產	3,641,193	2,959,939	23.02
客戶貸款及墊款總額	1,941,175	1,662,901	16.73
總負債	3,410,468	2,756,853	23.71
客戶存款總額	2,651,678	2,255,141	17.58
同業拆入	41,952	17,894	134.45
歸屬於本行股東的權益總額	225,601	198,356	13.74
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	4.82	4.24	13.74

資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	本年 比上年增幅 (%) / 變動百分點
正常貸款	1,921,209	1,650,646	16.39
不良貸款	19,966	12,255	62.92
貸款減值準備	41,254	35,325	16.78
不良貸款比率	1.03%	0.74%	0.29
撥備覆蓋率	206.62%	288.25%	(81.63)
貸款撥備率	2.13%	2.12%	0.01

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	2013年	2012年	增減
新辦法計算的資本充足率			
核心一級資本充足率	8.78%	9.29%	(0.51)
一級資本充足率	8.78%	9.29%	(0.51)
資本充足率	11.24%	12.42%	(1.18)
舊辦法計算的資本充足率			
核心資本充足率	9.05%	9.89%	(0.84)
資本充足率	12.12%	13.44%	(1.32)
總權益對總資產比率	6.34%	6.86%	(0.52)

註：根據中國銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)計算。

五年財務概要

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	2011年	2010年	2009年
經營業績					
經營收入	104,813	89,711	77,092	56,356	40,983
利潤總額	52,549	41,609	41,590	28,695	19,265
歸屬於本行股東的淨利潤	39,175	31,032	30,819	21,509	14,320
經營活動產生的現金流量淨額	(136,228)	(55,426)	300,104	37,325	(7,697)
每股計					
基本每股收益(元)	0.84	0.66	0.71	0.53	0.35
稀釋每股收益(元)	0.84	0.66	0.71	0.53	0.35
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(2.91)	(1.18)	6.41	0.96	(0.20)
規模指標					
總資產	3,641,193	2,959,939	2,765,881	2,081,314	1,775,031
客戶貸款及墊款總額	1,941,175	1,662,901	1,434,037	1,264,245	1,065,649
總負債	3,410,468	2,756,853	2,587,100	1,956,776	1,668,023
客戶存款總額	2,651,678	2,255,141	1,968,051	1,730,816	1,341,927
歸屬於本行股東權益總額	225,601	198,356	174,496	120,175	102,798
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	4.82	4.24	3.73	3.08	2.63
盈利指標					
平均總資產回報率(ROAA)	1.20%	1.10%	1.27%	1.13%	0.94%
平均淨資產回報率(ROAE)	18.48%	16.65%	20.92%	19.29%	12.91%
成本收入比(不含營業稅及附加費)	31.43%	31.58%	29.88%	33.63%	39.95%
信貸成本	0.62%	0.84%	0.43%	0.36%	0.25%
淨利差	2.40%	2.61%	2.85%	2.54%	2.39%
淨息差	2.60%	2.81%	3.00%	2.63%	2.51%
資產質量指標					
不良貸款比率	1.03%	0.74%	0.60%	0.67%	0.95%
撥備覆蓋率	206.62%	288.25%	272.31%	213.51%	149.36%
新辦法計算的資本充足率					
核心一級資本充足率	8.78%	9.29%	—	—	—
一級資本充足率	8.78%	9.29%	—	—	—
資本充足率	11.24%	12.42%	—	—	—
舊辦法計算的資本充足率					
資本充足率	12.12%	13.44%	12.27%	11.31%	10.72%
核心資本充足率	9.05%	9.89%	9.91%	8.45%	9.17%

註：資本充足率指標根據中國銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)計算。

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。

管理層討論與分析

一、經濟、金融和監管環境

2013年國際形勢繼續發生深刻複雜變化，世界經濟進入深度調整期。在美國經濟的帶動下，全球經濟溫和復甦，但復甦的基礎還不牢固。以美歐為代表的發達經濟體復甦進程有所加快，而新興經濟體復甦態勢明顯減弱，部分新興經濟體一度面臨資金抽逃和貨幣貶值的困境。根據國際貨幣基金組織(IMF)發佈的數據，2013年全球經濟增速為3.0%，比2012年下降0.1個百分點。

黨中央、國務院堅持穩中求進的工作總基調，在國家一系列「穩增長、調結構、促改革」政策措施的推動下，國民經濟呈現穩中有升、穩中向好的發展態勢。全年國內生產總值568,845億元，比上年增長7.7%；全年固定資產投資(不含農戶)436,528億元，比上年增長19.6%；社會消費品零售總額237,810億元，比上年增長13.1%；貨物進出口總額41,600億美元，比上年增長7.6%，貿易順差2,592億美元；居民消費價格比上年上漲2.6%，工業生產者出廠價格下降1.9%。

2013年，中國金融業總體保持穩健運行態勢。截至2013年末，廣義貨幣(M2)餘額110.7萬億元，比上年增長13.6%；狹義貨幣(M1)餘額33.7萬億元，比上年增長9.3%；全年社會融資規模17.3萬億元，按可比口徑計算，比上年增加1.5萬億元；金融機構人民幣各項貸款餘額71.9萬億元，新增8.9萬億元；人民幣各項存款餘額104.4萬億元，增加12.6萬億元。2013年末人民幣兌美元匯率中間價為6.0969，比上年末升值3.1%。國內銀行運行平穩，業務規模穩步增長，資本充足率和資產質量總體保持穩定，同時也面臨流動性短期波動增多、信用風險有所上升等挑戰。

2013年，中國銀監會強化監管、完善制度，發佈了《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》、《商業銀行流動性風險管理辦法(徵求意見稿)》等一系列政策法規。通過加強對銀行業的監管引導，牢牢守住風險底線，推進改革轉型，推動銀行業更好地為實體經濟服務，保持了銀行業健康、持續和穩定的發展。

二、發展戰略執行情況

2013年以來，本行圍繞新的戰略發展方向，進一步強化了發展戰略執行力度，重點在如下方面取得了進展：

- 逐步理順經營管理體制。本行對組織架構進行了調整優化，精簡了管理層層面的業務委員會，重新設置了前中後台板塊和總分支行職能。同時，針對財務、授信、人力等事項，出台了包括42家分行縱向授權和30多個總行部門橫向授權在內的矩陣式授權管理體制，實現了統一授權，強化了一級法人管理。
- 積極轉變經營模式。為實現公司經營重心上移，本行成立了總行集團客戶部，分別組建了總分行服務團隊，初步形成了「直接經營+系統推動」的大客戶集中經營管理體制。為推動零售經營重心下沉，本行大力推動機構網點零售轉型，旗艦網點建設、財富管理等重點戰略項目穩步推進。

- 加強風險全面、垂直管理。本行主動改革風險管理體制，總行設立首席風險官，一級分行設立風險總監，二級分行設立風險主管，建立了垂直管理、雙線匯報的風險管理體制，強化了風險管理的獨立性。本行進一步優化各類風險管理的職責分工，理財、債券承銷、零售信貸等業務全面納入統一的風險管理體系。
- 提升精益管理能力。本行對分行實施「等級行+KPI」全新綜合績效考核體系，首次對總行部門實施全面績效考核，充分發揮了績效考核對經營管理的激勵約束作用。本行綜合運用信貸、資本、費用、利率、內部資金轉移定價等多種手段優化資源管理，加大業務板塊和條線部門對資源的直接配置比例，加強了對零售銀行、中間業務等戰略發展業務的支持力度。
- 加快結構調整。本行繼續強化資產配置能力。報告期內，本行負債結構明顯改善，對公存款增量中，核心存款(主要包括結算類存款和機構客戶存款)佔比大幅提升；貸款結構進一步優化，主動退出政府融資平台、光伏、鋼貿等高風險客戶；客戶結構更趨「橄欖型」，大型企業貸款佔比從上年末的37.3%下降到報告期末的35.2%；收入結構持續優化，本行非息收入達到178.5億元，比上年增長37.6%，收入佔比達到17.7%，提高2.7個百分點。
- 業務特色逐步確立。現代服務業佈局取得良好開端，本行現代服務業貸款餘額4,671億元，比上年末增加1,180億元，增速33.8%，超過對公貸款平均增速21.3個百分點。網絡銀行建設打開新局面，建立了金融商城、手機銀行、網上銀行三大平台，在電子商務、移動支付和網絡貸款領域形成了特色產品，打造了「異度支付」品牌。非主流業務發展成效明顯，報告期內理財服務手續費收入、資產託管收入分別比上年增長136.1%和60.7%。
- 積極推動協同建設。本行積極推進「一個平台、三個市場」建設，即每年由本行牽頭召開一次中信集團旗下公司的協同會議，挖掘集團旗下公司市場，開發集團旗下公司客戶市場，推動建立與中信資產管理、中信信託合作的資產證券化和不良資產轉讓市場，協同工作取得新進展。
- 機構建設步伐加快。報告期內，本行新建機構189家，網點總數達到1,073家，同比增長21.2%，實現了新戰略提出的網點增速目標，網點覆蓋全國116個大中城市，經濟總量覆蓋率達到80%。本行加快向城市化經營模式轉變，將無錫、溫州、佛山和泉州四家二級分行升格為總行直管，提升了二級分行開拓市場的積極性。

三、核心競爭力分析

業內領先的公司金融業務。本行公司金融業務在同業中處於相對領先水平，國際業務、投資銀行、現金管理、資產托管等業務具備較強市場競爭力。本行國際業務收付匯量和跨境人民幣結算量持續多年保持國內商業銀行第六及股份制銀行首位，公募債承銷規模、牽頭銀團貸款規模均名列股份制商業銀行第一位；本行是國內最早為企業提供現金管理服務的銀行之一，產品線全面覆蓋現金池、收付款、智能存款賬戶等業務，為客戶資金流、信息流管理提供全方位服務；報告期內，本行成為餘額寶唯一監管行和托管行，托管品牌市場影響力大幅提升。

快速發展的零售金融業務。本行零售金融業務圍繞家庭財富管理主題，強化產品線聯動交叉銷售，保持了較快的發展速度，市場地位不斷提升。截至報告期末，本行個人客戶數量達3,847.68萬人，比上年末增長16.99%；個人客戶管理資產AUM達到7,324.3億元，比上年末增長36.41%；個人存款餘額4,663.06億元，比上年末增長27.07%，零售金融非息收入佔全行非息收入的比例達到36.32%，個人存款增速和零售業務佔比均達到歷史最高水平。

持續創新的網絡金融業務。本行圍繞「再造一個網上中信銀行」的戰略目標，堅持理念創新、產品創新和IT創新，力爭打造本行在互聯網經濟中的核心競爭力。網絡支付方面，本行推出異度支付品牌，開發了二維碼支付、NFC手機近場支付和跨行全網收單等子產品，率先與三大電信運營商、中國銀聯開展NFC手機支付全產品合作，首家推出跨行全網收單業務，同時推出了跨界產品異度支付手機客戶端。在網絡融資方面，本行與銀聯商務有限公司合作推出了「POS商戶網絡貸款」產品，依托大數據分析技術，建立了創新型信用評價模式，具有手續簡、貸款易、審批快、額度高、利息省等特點。截至報告期末，本行網絡貸款累計放款額達到15.78億元。

不斷提升的品牌影響力。憑借業務的快速發展，優秀的管理能力、出色的財務表現和審慎的風險控制，本行產品和服務獲得市場日益認同，本行品牌在線上和線下、境內和境外的認知度和影響力持續擴大，品牌價值快速提升。在2013年英國《銀行家》雜誌公佈的全球銀行品牌500強排行榜中，中信銀行品牌價值26.65億美元，較上年增長16%，排名第69位。在國際知名品牌諮詢公司Interbrand評出的2013年度最佳中國品牌價值50強中，中信銀行品牌價值89.4億元人民幣，排名第20位。

四、財務報表分析

(一) 概述

2013年，面對複雜的經營形勢及審慎的監管環境變化，本集團圍繞新戰略的實施，堅持「抓存款規模、推結構轉型、上管理台階」的經營方針，強化戰略執行，細化基礎管理，全年經營業績保持平穩、健康發展。

盈利能力持續提升。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤391.75億元，比上年增長26.24%；實現利息淨收入856.88億元，比上年增長13.52%；實現非利息淨收入191.25億元，比上年增長34.45%。

資產規模穩步增長。報告期末，本集團資產總額達36,411.93億元，比上年末增長23.02%，客戶貸款總額19,411.75億元，比上年末增長16.73%；客戶存款總額26,516.78億元，比上年末增長17.58%。

資產質量總體可控。報告期末，本集團不良貸款餘額199.66億元，比上年末增加77.11億元，上升62.92%；不良貸款率1.03%，比上年末上升0.29個百分點。報告期末，本集團撥備覆蓋率206.62%，比上年末下降81.63個百分點；貸款撥備率2.13%，比上年末提升0.01個百分點。

(二) 利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
利息淨收入	85,688	75,486	10,202	13.52
非利息淨收入	19,125	14,225	4,900	34.45
經營收入	104,813	89,711	15,102	16.83
經營費用	(40,435)	(34,979)	5,456	15.60
資產減值損失	(11,940)	(13,104)	1,164	(8.88)
稅前利潤	52,549	41,609	10,940	26.29
所得稅	(12,832)	(10,224)	2,608	25.51
淨利潤	39,717	31,385	8,332	26.55
其中：歸屬本行股東淨利潤	39,175	31,032	8,143	26.24

經營收入

報告期內，本集團實現經營收入1,048.13億元，比上年增長16.83%。其中利息淨收入佔比81.8%，比上年下降2.3個百分點；非利息淨收入佔比18.2%，比上年提升2.3個百分點。

項目	2013年 (%)	2012年 (%)	2011年 (%)
利息淨收入	81.8	84.1	84.5
非利息淨收入	18.2	15.9	15.5
合計	100.0	100.0	100.0

利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入856.88億元，比上年增加102.02億元，增長13.52%。利息淨收入增長主要源於生息資產規模的持續擴張。

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

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			2012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 (%)
生息資產						
客戶貸款及墊款	1,827,191	113,001	6.18	1,529,621	102,369	6.69
債券投資	366,702	13,754	3.75	292,622	10,616	3.63
存放中央銀行款項	466,610	6,988	1.50	390,421	5,842	1.50
存放同業及 拆出資金款項	309,811	12,292	3.97	333,843	13,958	4.18
買入返售款項	223,041	11,200	5.02	121,433	5,208	4.29
應收款項類投資 及其他	106,586	6,100	5.72	17,149	817	4.76
小計	<u>3,299,941</u>	<u>163,335</u>	<u>4.95</u>	<u>2,685,089</u>	<u>138,810</u>	<u>5.17</u>
付息負債						
客戶存款	2,469,243	54,213	2.20	2,040,733	45,947	2.25
同業及其他 金融機構存放 及拆入款項	501,149	20,613	4.11	366,846	15,021	4.09
賣出回購款項	10,300	467	4.53	13,331	537	4.03
已發行債務憑證 及其他	59,475	2,354	3.96	48,130	1,819	3.78
小計	<u>3,040,167</u>	<u>77,647</u>	<u>2.55</u>	<u>2,469,040</u>	<u>63,324</u>	<u>2.56</u>
利息淨收入		85,688			75,486	
淨利差 ⁽¹⁾			2.40			2.61
淨息差 ⁽²⁾			2.60			2.81

註：(1) 等於總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。

(2) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額年化計算。

本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2013年對比2012年		合計
	規模因素	利率因素	
資產			
客戶貸款及墊款	19,915	(9,283)	10,632
債券投資	2,688	450	3,138
存放中央銀行款項	1,140	6	1,146
存放同業及拆出資金	(1,005)	(661)	(1,666)
買入返售款項	4,358	1,634	5,992
應收款項類投資及其他	5,069	214	5,283
利息收入變動	32,165	(7,640)	24,525
負債			
客戶存款	9,648	(1,382)	8,266
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	5,499	93	5,592
賣出回購款項	(122)	52	(70)
已發行債務憑證及其他	429	106	535
利息支出變動	15,454	(1,131)	14,323
利息淨收入變動	16,711	(6,509)	10,202

淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差為2.60%，比上年下降0.21個百分點；淨利差為2.40%，比上年下降0.21個百分點。

利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,633.35億元，比上年增加245.25億元，增長17.67%。利息收入增長主要由於生息資產規模擴張。本集團生息資產平均餘額由2012年的26,850.89億元增至2013年的32,999.41億元，增加6,148.52億元，增長22.90%。

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1,130.01億元，比上年增加106.32億元，增長10.39%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為1,098.75億元，比上年增加103.04億元，增長10.35%，受降息效應的影響，貸款平均收益率下降0.53個百分點。

按期限結構分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			2012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	1,043,876	65,718	6.30	827,155	58,554	7.08
中長期貸款	783,315	47,283	6.04	702,466	43,815	6.24
合計	<u>1,827,191</u>	<u>113,001</u>	<u>6.18</u>	<u>1,529,621</u>	<u>102,369</u>	<u>6.69</u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			2012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	1,023,538	64,931	6.34	811,492	57,697	7.11
中長期貸款	709,770	44,944	6.33	637,627	41,874	6.57
合計	<u>1,733,308</u>	<u>109,875</u>	<u>6.34</u>	<u>1,449,119</u>	<u>99,571</u>	<u>6.87</u>

按業務類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			2012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	1,352,818	84,952	6.28	1,162,436	78,592	6.76
貼現貸款	83,186	4,497	5.41	74,428	5,589	7.51
個人貸款	391,187	23,552	6.02	292,757	18,188	6.21
合計	<u>1,827,191</u>	<u>113,001</u>	<u>6.18</u>	<u>1,529,621</u>	<u>102,369</u>	<u>6.69</u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			2012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	1,280,166	82,516	6.45	1,101,507	76,872	6.98
貼現貸款	75,337	4,216	5.60	69,377	4,882	7.04
個人貸款	377,805	23,143	6.13	278,235	17,817	6.40
合計	<u>1,733,308</u>	<u>109,875</u>	<u>6.34</u>	<u>1,449,119</u>	<u>99,571</u>	<u>6.87</u>

債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入137.54億元，比上年增加31.38億元，增長29.56%。本集團在綜合考慮收益和風險基礎上，加大對債券規模的投入以及債券期限結構的調整，債券投資平均餘額增加740.80億元，平均收益率提升0.12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69.88億元，比上年增加11.46億元，增長19.62%。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761.89億元。

存放同業及拆出資金款項利息收入

報告期內，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入122.92億元，比上年減少16.66億元，下降11.94%，主要由於存放同業及拆出資金款項平均餘額減少240.32億元，平均收益率下降0.21個百分點。

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112.00億元，比上年增加59.92億元，增長115.05%，主要由於本集團結合市場利率走勢，靈活運用同業資金，增加高收益同業資產配置，買入返售款項平均餘額增加1,016.08億元，平均收益率提高0.73個百分點。

應收款項類投資及其他利息收入

報告期內，本集團應收款項類投資及其他利息收入為61.00億元，比上年增加52.83億元，主要由於資金信託計劃及證券定向資產管理計劃投資增加，本年利息收入相應增加。

利息支出

報告期內，本集團利息支出776.47億元，比上年增加143.23億元，增長22.62%。利息支出增長主要來源於付息負債規模擴大。本集團付息負債的平均餘額由2012年的24,690.40億元增至2013年的30,401.67億元，增加5,711.27億元，增長23.13%；付息負債平均成本率由2012年的2.56%下降至2013年的2.55%，降低0.01個百分點。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為542.13億元，比上年增加82.66億元，增長17.99%。其中，本行客戶存款利息支出為528.30億元，比上年增加83.77億元，增長18.84%，主要由於客戶存款平均餘額增加4,194.48億元。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			2012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	1,154,956	37,421	3.24	952,649	32,908	3.45
活期	871,069	5,840	0.67	754,131	5,546	0.74
小計	2,026,025	43,261	2.14	1,706,780	38,454	2.25
個人存款						
定期	339,032	10,581	3.12	247,382	7,152	2.89
活期	104,186	371	0.36	86,571	341	0.39
小計	443,218	10,952	2.47	333,953	7,493	2.24
合計	2,469,243	54,213	2.20	2,040,733	45,947	2.25

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			2012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	1,105,257	36,541	3.31	907,297	31,980	3.52
活期	853,549	5,817	0.68	738,108	5,528	0.75
小計	1,958,806	42,358	2.16	1,645,405	37,508	2.28
個人存款						
定期	307,694	10,127	3.29	220,957	6,634	3.00
活期	91,372	345	0.38	72,062	311	0.43
小計	399,066	10,472	2.62	293,019	6,945	2.37
合計	2,357,872	52,830	2.24	1,938,424	44,453	2.29

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206.13億元，比上年增加55.92億元，增長37.23%，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1,343.03億元，平均成本率由4.09%上升至4.11%，上升0.02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4.67億元，比上年減少0.70億元，下降13.04%，主要由於賣出回購款項平均餘額減少30.31億元，同時抵銷了平均成本率上升0.50個百分點的影響。

已發行債務憑證及其他利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證及其他利息支出23.54億元，比上年增加5.35億元，增長29.41%。主要由於本集團當期新增發行小企業債、次級債及同業存單等。

非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入191.25億元，比上年增加49.00億元，增長34.45%。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
手續費及佣金淨收入	16,811	11,210	5,601	49.96
交易淨收益	1,750	2,335	(585)	(25.05)
投資性證券淨(損失)/收益	(203)	76	(279)	(367.11)
套期淨收益/(損失)	2	-	2	-
其他經營淨收益	765	604	161	26.66
非利息淨收入合計	<u>19,125</u>	<u>14,225</u>	<u>4,900</u>	<u>34.45</u>

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入168.11億元，比上年增加56.01億元，增長49.96%。其中，手續費及佣金收入為183.18億元，比上年增長50.22%，主要由於銀行卡手續費、顧問諮詢費及理財服務手續費等項目增長較快。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
銀行卡手續費	5,626	3,820	1,806	47.28
顧問和諮詢費	4,607	2,831	1,776	62.73
結算業務手續費	2,367	2,593	(226)	(8.72)
理財服務手續費	2,491	1,055	1,436	136.11
代理手續費	1,242	967	275	28.44
托管及其他受托業務佣金	776	483	293	60.66
擔保手續費	1,183	435	748	171.95
其他	26	10	16	160.00
小計	18,318	12,194	6,124	50.22
手續費及佣金支出	(1,507)	(984)	(523)	53.15
手續費及佣金淨收入	16,811	11,210	5,601	49.96

交易淨收益

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	增減額	增長率 (%)
外匯交易淨收益	1,377	1,458	(81)	(5.56)
衍生工具	179	675	(496)	(73.48)
債券	192	200	(8)	(4.00)
以公允價值計量且變動 計入損益的金融工具	2	2	-	-
交易淨收益	1,750	2,335	(585)	(25.05)

本集團報告期內의 交易淨收益為17.50億元，比上年減少5.85億元，降低25.05%，主要由於本集團衍生工具已實現交割收益減少。

資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失119.40億元，比上年減少11.64億元，下降8.88%。其中，客戶貸款及墊款減值損失113.27億元，比上年減少14.77億元，下降11.54%。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
客戶貸款及墊款	11,327	12,804	(1,477)	(11.54)
表外資產	43	131	(88)	(67.18)
證券投資	(74)	(16)	(58)	-
其他 ^(註)	644	185	459	248.11
資產減值損失總額	<u>11,940</u>	<u>13,104</u>	<u>(1,164)</u>	<u>(8.88)</u>

註：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404.35億元，比上年增加54.56億元，增長15.60%，其中員工成本和物業及設備支出分別較上年增長15.31%和28.34%。

報告期內，本集團成本收入比為31.43%，比上年下降0.15個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年	2012年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
員工成本	17,797	15,434	2,363	15.31
物業及設備支出及攤銷費	6,235	4,858	1,377	28.34
其他	8,915	8,039	876	10.90
小計	<u>32,947</u>	<u>28,331</u>	<u>4,616</u>	<u>16.29%</u>
營業稅及附加費	7,488	6,648	840	12.64%
經營費用合計	<u>40,435</u>	<u>34,979</u>	<u>5,456</u>	<u>15.60%</u>
成本收入比	38.58%	38.99%	下降0.41個百分點	
成本收入比 (扣除營業稅及附加費)	31.43%	31.58%	下降0.15個百分點	

所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用為128.32億元，比上年增加26.08億元，增長25.51%。本集團有效稅率為24.42%，比上年下降0.15個百分點。

(三) 資產負債項目分析

截至報告期末，本集團資產總額36,411.93億元，比上年末增長23.02%，主要是由於本集團貸款及墊款、應收款項類投資及買入返售款項增長；負債總額34,104.68億元，比上年末增長23.71%，主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放及拆入款項增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款及墊款	1,899,921	52.2	1,627,576	55.0
應收款項類投資	300,158	8.2	56,435	1.9
證券基金及權益工具投資 ⁽¹⁾	346,003	9.5	346,282	11.7
現金及存放中央銀行款項	496,476	13.6	428,167	14.5
存放同業及拆出資金淨值	254,025	7.0	388,394	13.1
買入返售款項	286,767	7.9	69,082	2.3
其他 ⁽²⁾	57,843	1.6	44,003	1.5
資產合計	3,641,193	100.0	2,959,939	100.0
客戶存款	2,651,678	77.8	2,255,141	81.8
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	601,619	17.6	388,002	14.1
賣出回購款項	7,949	0.2	11,732	0.4
已發行債務憑證	76,869	2.3	56,402	2.0
其他 ⁽³⁾	72,353	2.1	45,576	1.7
負債合計	3,410,468	100.0	2,756,853	100.0

註：(1) 包括交易性投資、可供出售投資、持有至到期投資和長期股權投資。

(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等。

(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19,411.75億元，比上年末增長16.73%。貸款及墊款佔總資產比重52.2%，比上年末降低2.8個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,435,853	74.0	1,253,260	75.4
貼現貸款	64,769	3.3	74,994	4.5
個人貸款	440,553	22.7	334,647	20.1
客戶貸款及墊款總額	<u>1,941,175</u>	<u>100.0</u>	<u>1,662,901</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款減值準備	(41,254)		(35,325)	
客戶貸款及墊款淨額	1,899,921		1,627,576	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額18,398.44億元，比上年末增長16.70%。

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,356,527	73.7	1,188,415	75.4
貼現貸款	57,188	3.1	68,166	4.3
個人貸款	426,129	23.2	320,044	20.3
客戶貸款及墊款總額	<u>1,839,844</u>	<u>100.0</u>	<u>1,576,625</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款減值準備	(40,861)		(34,877)	
客戶貸款及墊款淨額	1,798,983		1,541,748	

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

本集團證券基金及權益工具投資業務包括債券投資、投資基金、權益工具投資、存款證。截至報告期末，本集團證券基金及權益工具投資3,460.03億元，比上年末減少2.79億元，下降0.08%。

證券基金及權益工具組合分析

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
債券投資				
持有至到期債券	154,897	44.7	135,144	39.0
可供出售債券	172,472	49.8	192,340	55.5
以公允價值計量且 變動計入損益的債券	11,016	3.2	12,283	3.5
債券投資總額	338,385	97.7	339,767	98.0
投資基金				
可供出售投資基金	610	0.2	684	0.2
以公允價值計量且變動 計入損益的投資基金	2	-	2	-
投資基金總額	612	0.2	686	0.2
權益工具投資				
可供出售權益工具	207	0.1	187	0.1
對聯營企業的投資	2,176	0.6	2,134	0.6
權益工具投資總額	2,383	0.7	2,321	0.7
存款證				
可供出售金融資產－存款證	4,828	1.4	3,787	1.1
證券基金及權益工具投資總額	346,208	100.0	346,561	100.0
證券基金及權益工具投資 減值準備	(205)		(279)	
證券基金及權益工具 投資淨額	346,003		346,282	
持有至到期債券中 上市證券市值	741		848	

截至報告期末，本集團債券投資3,383.85億元，比上年末減少13.82億元，下降0.41%，主要是由於本集團基於流動性管理需求並結合市場利率預判，主動調整債券配置規模及投資結構。

債券投資分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
同業及其他金融機構	115,964	34.3	103,498	30.4
政府	83,815	24.7	73,759	21.7
政策性銀行	47,296	14.0	44,720	13.2
中國人民銀行	—	—	11,533	3.4
公共實體	25	—	39	—
其他 ^(註)	91,285	27.0	106,218	31.3
債券合計	338,385	100.0	339,767	100.0

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

	2013年12月31日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
中國境內	328,529	97.1	328,059	96.6	224,976	92.2
中國境外	9,856	2.9	11,708	3.4	18,995	7.8
債券合計	338,385	100.0	339,767	100.0	243,971	100.0

持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額29.45億美元(折合人民幣179.57億元)，其中本行持有12.75億美元，佔比43.3%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.28億美元(折合人民幣1.72億元)，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2013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	4,000	28/02/2017	4.20%	—
債券2	3,059	23/04/2017	4.11%	—
債券3	2,954	20/02/2015	3.76%	—
債券4	2,623	23/04/2015	3.93%	—
債券5	2,537	26/07/2017	3.97%	—
債券6	2,522	23/04/2019	4.32%	—
債券7	2,520	07/12/2015	4.84%-5.22%	—
債券8	2,171	06/05/2017	3.33%	—
債券9	2,018	17/01/2018	4.12%	—
債券10	2,000	14/03/2017	3.95%	—
債券合計	<u>26,404</u>			

投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
期初餘額	279	440
本年計提 ⁽¹⁾	(74)	(16)
核銷	—	—
轉入／(轉出) ⁽²⁾	—	(145)
期末餘額	205	279

註：(1) 等於本集團合併損益表中確認的減值準備支出淨額。

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

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日			2012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	207,698	1,504	1,316	223,773	1,269	902
貨幣衍生工具	899,683	6,245	5,535	550,812	2,891	2,495
其他衍生工具	63,255	-	2	21,584	-	15
合計	<u>1,170,636</u>	<u>7,749</u>	<u>6,853</u>	<u>796,169</u>	<u>4,160</u>	<u>3,412</u>

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2012年			2013年
	12月31日	本期增加	本期收回	12月31日
應收貸款利息	4,414	113,001	(111,364)	6,051
應收債券利息	6,009	13,754	(13,624)	6,139
應收其他利息	2,859	36,580	(35,396)	4,043
合計	<u>13,282</u>	<u>163,335</u>	<u>(160,384)</u>	<u>16,233</u>
應收利息減值準備	<u>(242)</u>	<u>(619)</u>	<u>173</u>	<u>(688)</u>
應收利息淨額	<u>13,040</u>	<u>162,716</u>	<u>(160,211)</u>	<u>15,545</u>

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 12月31日	2012年 12月31日
抵債資產原值		
－土地、房屋及建築物	350	421
－其他	23	23
抵債資產減值準備		
－土地、房屋及建築物	(82)	(144)
－其他	(23)	(23)
抵債資產賬面價值合計	<u>268</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26,516.78億元，比上年末增加3,965.37億元，增長17.58%，客戶存款佔總負債比重77.8%，比上年末降低4個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款						
活期	938,894	35.4	851,951	37.8	787,052	40.0
定期	1,198,043	45.2	990,759	43.9	835,035	42.4
其中：協議存款	99,205	3.7	100,108	4.4	69,866	3.6
小計	<u>2,136,937</u>	<u>80.6</u>	<u>1,842,710</u>	<u>81.7</u>	<u>1,622,087</u>	<u>82.4</u>
個人存款						
活期	127,430	4.8	102,120	4.5	91,762	4.7
定期	387,311	14.6	310,311	13.8	254,202	12.9
小計	<u>514,741</u>	<u>19.4</u>	<u>412,431</u>	<u>18.3</u>	<u>345,964</u>	<u>17.6</u>
客戶存款合計	<u>2,651,678</u>	<u>100.0</u>	<u>2,255,141</u>	<u>100.0</u>	<u>1,968,051</u>	<u>100.0</u>

本行

截至報告期末，本行客戶存款總額25,294.88億元，比上年末增加3,809.06億元，增長17.73%。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款						
活期	919,663	36.4	833,520	38.8	770,384	41.3
定期	1,143,519	45.2	948,090	44.1	787,775	42.2
其中：協議存款	98,340	3.9	99,340	4.6	69,240	3.7
小計	2,063,182	81.6	1,781,610	82.9	1,558,159	83.5
個人存款						
活期	113,377	4.4	86,953	4.1	79,753	4.3
定期	352,929	14.0	280,019	13.0	227,309	12.2
小計	466,306	18.4	366,972	17.1	307,062	16.5
客戶存款合計	2,529,488	100.0	2,148,582	100.0	1,865,221	100.0

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
人民幣	2,411,528	90.9	2,053,129	91.0
外幣	240,150	9.1	202,012	9.0
合計	2,651,678	100.0	2,255,141	100.0

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
環渤海地區 ^(註)	697,913	26.3	617,682	27.5
長江三角洲	638,334	24.1	566,851	25.1
珠江三角洲及海峽西岸	386,531	14.6	309,896	13.7
中部地區	373,731	14.1	308,383	13.7
西部地區	348,232	13.1	275,718	12.2
東北地區	85,365	3.2	70,641	3.1
境外	121,572	4.6	105,970	4.7
客戶存款合計	2,651,678	100.0	2,255,141	100.0

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		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	1,006,950	38.0	479,818	18.1	430,870	16.2	217,106	8.2	2,193	0.1	2,136,937	80.6
個人存款	198,834	7.5	131,924	5.0	150,584	5.7	33,333	1.2	66	-	514,741	19.4
合計	1,205,784	45.5	611,742	23.1	581,454	21.9	250,439	9.4	2,259	0.1	2,651,678	100.0

本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	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	987,716	39.0	437,140	17.3	421,693	16.7	214,440	8.5	2,193	0.1	2,063,182	81.6
個人存款	184,777	7.3	105,464	4.2	142,953	5.7	33,046	1.2	66	0.0	466,306	18.4
合計	1,172,493	46.3	542,604	21.5	564,646	22.4	247,486	9.7	2,259	0.1	2,529,488	100.0

(四) 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	2013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
2012年12月31日	46,787	49,303	47,035	57,351	(2,120)	4,730	203,086
會計政策變更	-	18	-	(18)	-	-	-
2013年1月1日	46,787	49,321	47,035	57,333	(2,120)	4,730	203,086
(一)淨利潤	-	-	-	39,175	-	542	39,717
(二)其他綜合收益	-	(4,587)	-	-	(325)	(148)	(5,060)
(三)利潤分配	-	-	12,800	(19,818)	-	-	(7,018)
2013年12月31日	<u>46,787</u>	<u>44,734</u>	<u>59,835</u>	<u>76,690</u>	<u>(2,445)</u>	<u>5,124</u>	<u>230,725</u>

(五) 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	2013年 12月31日	2012年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	695,944	666,007
— 開出保函	114,950	89,554
— 開出信用證	199,762	166,268
— 不可撤銷貸款承諾	137,331	115,246
— 信用卡承擔	95,217	80,452
小計	<u>1,243,204</u>	<u>1,117,527</u>
經營性租賃承諾	14,775	9,997
資本承擔	2,727	681
用作質押資產	7,819	11,795
合計	<u>1,268,525</u>	<u>1,140,000</u>

(六) 補充財務指標

主要指標 ⁽¹⁾	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2013年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
流動性比例本外幣合計	≥25	46.40	52.20	60.89
其中：人民幣	≥25	43.45	48.85	58.97
外幣	≥25	106.78	86.48	96.55
存貸款比例本外幣合計 ⁽²⁾	≤75	72.79	73.59	72.97
其中：人民幣	≤75	72.35	74.12	73.26
外幣	≤75	79.83	64.12	65.44

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。

(七) 資本充足率

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。報告期本集團各級資本充足率均達到新辦法的監管要求。報告期期末，本集團核心一級資本充足率為8.78%，比上年末降低0.51個百分點；一級資本充足率為8.78%，比上年末降低0.51個百分點；資本充足率為11.24%，比上年末降低1.18個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 12月31日	2012年 12月31日	本公告期比 上年末增減 (%)
核心一級資本淨額	228,311	202,521	12.73
一級資本淨額	228,380	202,574	12.74
資本淨額	292,212	270,839	7.89
加權風險資產	2,600,494	2,180,062	19.29
核心一級資本充足率	8.78%	9.29%	(0.51)
一級資本充足率	8.78%	9.29%	(0.51)
資本充足率	11.24%	12.42%	(1.18)

(八) 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、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辦法由本行市場風險管理委員會審核批准。

(九) 分部報告

業務分部

本集團的主要經營分部包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。為進一步優化資源配置，加強條線業務管理，2013年本集團將小企業業務從公司銀行業務調整至零售銀行業務。

由於數據追溯困難，同期比較數據未予調整。

單位：百萬元人民幣

業務分部	2013年度				2012年度			
	分部 營業收入	分部 佔比 (%)	分部 稅前利潤	分部 佔比 (%)	分部 營業收入	分部 佔比 (%)	分部 稅前利潤	分部 佔比 (%)
公司銀行業務	68,116	65.0	36,674	69.7	63,190	70.4	32,101	77.2
零售銀行業務	20,470	19.5	1,732	3.3	15,228	17.0	1,390	3.3
金融市場業務	13,184	12.6	12,325	23.5	10,997	12.3	9,379	22.5
其他業務	3,043	2.9	1,818	3.5	296	0.3	(1,261)	(3.0)
合計	<u>104,813</u>	<u>100.0</u>	<u>52,549</u>	<u>100.0</u>	<u>89,711</u>	<u>100.0</u>	<u>41,609</u>	<u>100.0</u>

地區分部

受宏觀經營環境影響，長江三角洲地區經營利潤有所下降，珠江三角洲及海峽西岸、環渤海、中部、西部地區利潤貢獻保持穩步增長。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2013年12月31日				2013年度	
	總資產 ^(註)		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	771,024	21.3	767,235	22.5	4,911	9.3
珠江三角洲及 海峽西岸	549,279	15.1	542,146	15.9	6,916	13.2
環渤海地區	851,490	23.4	839,582	24.6	11,474	21.8
中部地區	455,064	12.5	447,303	13.1	7,989	15.2
西部地區	446,164	12.3	438,613	12.9	7,083	13.5
東北地區	99,848	2.7	97,957	2.9	1,568	3.0
總部	1,114,858	30.7	949,745	27.8	10,507	20.0
香港	171,057	4.7	153,933	4.5	2,101	4.0
分部間調整	(826,025)	(22.7)	(826,046)	(24.2)	-	-
合計	3,632,759	100.0	3,410,468	100.0	52,549	100.0

註： 不包括遞延所得稅資產。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2012年12月31日				2012年度	
	總資產 ^(註)		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	720,231	24.3	709,635	25.7	8,290	19.8
珠江三角洲及 海峽西岸	438,698	14.9	431,981	15.7	4,159	10.0
環渤海地區	727,706	24.6	715,812	26.0	9,805	23.6
中部地區	351,283	11.9	344,631	12.5	5,607	13.5
西部地區	356,213	12.1	349,718	12.7	4,942	11.9
東北地區	77,278	2.6	75,502	2.7	1,287	3.1
總部	962,733	32.6	825,654	29.9	6,146	14.8
香港	146,268	5.0	130,482	4.7	1,373	3.3
分部間調整	(826,562)	(28.0)	(826,562)	(29.9)	-	-
合計	2,953,848	100.0	2,756,853	100.0	41,609	100.0

註： 不包括遞延所得稅資產。

五、業務綜述

(一) 公司金融業務

經營概況

2013年，面對市場多元化、金融脫媒、利率市場化、互聯網金融等經營挑戰，本行公司金融板塊加快轉型步伐，以建立資本集約型發展模式為目標，在傳承業務傳統優勢基礎上，加大產品和客戶結構調整，公司金融業務實現持續快速協調發展。

本行圍繞客戶分層經營、現代服務業等戰略推進重點，調整優化公司金融板塊組織架構，積極構建大客戶集中經營管理體制，全面進入現代服務業，大力拓展優質中小客戶群，實現新興業務領域重點突破，對公業務結構加快轉型。報告期內，本行實現公司金融營業收入662.64億元，佔本行營業收入的65.73%。公司金融非利息收入100.63億元，佔本行非息收入的56.38%。

本行積極轉變對公負債業務增長模式，拓寬多元化的公司類存款來源渠道，強化低成本、來源穩定存款的增長，通過加強機構業務的統一規劃、精益管理和系統營銷，強化現金管理、供應鏈金融、投資銀行、國際業務等產品對業務的支持帶動作用，加大存款產品創新力度，公司類存款快速穩定增長。截至報告期末，本行公司類存款客戶數34.21萬戶，比上年末增長10.46%；公司類存款餘額20,631.82億元，比上年末增長15.80%，公司類存款增量中，核心存款(主要包括結算存款和機構客戶存款)佔比大幅提升。

本行積極優化對公資產業務結構，優化信貸資源配置，拓寬資產業務運用渠道，在為客戶拓寬融資渠道、滿足客戶融資需求的同時，推動高收益資產業務穩定增長。本行加強供應鏈金融、現金管理等重點優勢業務的產品創新與運用，積極搭建中信集團旗下公司業務協同合作平台，公司金融業務可持續發展能力進一步提升。截至報告期末，本行公司貸款餘額14,137.15億元，比上年末增長12.50%，其中一般性貸款餘額13,565.27億元，比上年末增加1,681.12億元。

公司銀行客戶結構

報告期內，為實現公司經營重心上移，本行新成立總行集團客戶部，明確了全行大客戶集中經營的方向、模式和總分行名單制客戶，首批確定了總行名單制管理客戶和分行名單制經營客戶，推出了汽車、電力、航空、醫藥、建工等重點推動行業的金融服務方案，並與41家戰略客戶新簽署了「總對總」戰略合作協議，實現了在現金管理、發債、票據池、項目融資等重點項目營銷的突破。報告期內，本行戰略客戶存款日均餘額7,726.36億元，比上年增加1,311.82億元，佔公司類存款日均增量的41.86%；戰略客戶非息收入25.52億元，比上年增加2.84億元，增長12.50%，佔公司金融非息收入的25.36%。

本行按照「總行指導、分行主導、支行承辦」的中小客戶營銷管理模式要求，加強中小客戶經營管理，依托政府平台、園區平台、電子商務類平台，通過提供交易銀行服務進行集群式開發。截止報告期末，本行中型、小型及微型企業貸款佔公司類貸款的比例分別比上年末提升1.03個百分點、2.36個百分點和0.51個百分點。本行憑借大客戶「商行+投行」及中小型客戶「傳統授信+交易銀行」的金融服務模式，有效提升了面向客戶的精細化管理程度和專業化服務水平。

國際業務

本行積極進行國際業務交叉銷售和聯合營銷，通過對特定客戶群體的重點營銷，踐行「經營+管理」模式，打造國際業務差異化品牌特色。本行提升傳統貿易融資業務服務價值，促進貿易融資向現代服務業進軍，推出「換匯寶」、「無憂利率」等產品，研發海運費融資產品，推廣商伴銀行便利服務，中間業務收入穩步提升。本行領先同業開展電子交單業務，創新開展了深圳前海跨境人民幣貸款、浙江義烏個人跨境業務、廣州第三方支付等業務，充分利用電子渠道取得了市場發展先機。

報告期內，本行實現進出口收付匯量3,200.95億美元，比上年增長33.56%，市場份額4.76%（根據國家外匯管理局國際收支統計排名，本段下同）；實現代客結售匯1,348.91億美元，比上年增長20.55%，市場份額3.78%；實現跨境人民幣實際收付匯量2,549.63億元人民幣，比上年增長66.59%，市場份額5.51%。本行上述三項國際業務規模在全國性商業銀行中均排名第六，全部位列股份制銀行首位。

投資銀行

本行以提升盈利能力為核心，著重提高投資銀行業務市場應變能力。報告期內，本行成功承銷首批證券公司短期融資券，率先上報國內首單永續債，完成國內首單新加坡退市轉板香港上市跨境融資及顧問服務。報告期內，本行投資銀行業務累計為客戶提供融資規模4,944.88億元，比上年增長35.02%；實現投資銀行非息淨收入40.48億元，比上年增長53.28%。

報告期內，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2013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

報告期內，本行新成立總行機構業務部，以「搭建營銷平台、突出重點板塊、推進專業營銷」為重點，全面推動機構業務營銷工作。本行積極與各級地方政府開展業務合作，先後與湖南省、安徽省、內蒙古自治區、重慶市、廣州市、太原市、無錫市、武漢市等17個地方政府簽署了戰略合作協議，逐步建立與地方政府「資源互惠、合作共贏」的戰略合作關係。本行加強以財政業務為核心，涵蓋社保、住建、衛生、煙草等重點領域的機構業務合作，與中國煙草總公司等總部級重點客戶簽署了「總對總」的合作協議，從產品、方案、信息化三方面打造機構業務專業化營銷服務模式。

截至報告期末，本行各類機構客戶約2萬戶，累計取得中央、地方各級財政代理業務資格336項，覆蓋全國28個省(自治區，直轄市)；本行機構客戶存款餘額6,092.60億元，比上年末增長1,413.71億元，佔公司類存款的30%，增速超過全行公司類存款平均水平。

供應鏈金融

本行積極推進供應鏈金融業務產品創新和行業拓展，開發封閉融資、組合融資類產品和標準倉單融資等創新產品，推出了電子供應鏈金融業務，為客戶提供全新的在線服務渠道，供應鏈金融服務範圍進一步延伸到服裝、現代物流、醫療衛生等行業。報告期內，本行供應鏈金融集中管理平台基本搭建，範圍覆蓋客戶准入、貸後管理和物流監管，業務風險管控得到強化。截止報告期末，本行供應鏈金融業務授信客戶數8,035戶，比上年末增加952戶，增長13.44%；融資餘額2,165.57億元，比上年末增加150.68億元，增長7.48%；累計帶動日均存款1,420.69億元，比上年增加253.58億元，增長21.73%。

現金管理

本行大力推進現金管理產品創新，上線現金管理5.3版系統和銀企直聯3.2版系統，新增智能存款、票據庫業務、代收代付等功能，實現在線銷售對公理財產品。本行繼續推進多銀行資金管理雲服務系統平台，以及財資一體化業務系統的建設，推出了先款後貨動產質押模式的B2B電子商務在線融資產品。本行順應互聯網金融發展潮流，上線了第三方支付機構客戶備付金存管系統1.0版及基金銷售結算資金監督系統，成為餘額寶唯一監督銀行和托管行，現金管理綜合服務能力和市場影響力提升明顯。

截止報告期末，本行集團現金管理業務累計項目數3,400個，比上年末增加1,058個；累計客戶數18,830戶，比上年末增加3,682個；實現集團現金管理交易金額16.9萬億元，同比增加3.1萬億元，增長22.56%。

(二) 零售金融業務

經營概況

本行持續推進零售金融業務戰略轉型，以「家庭財富實際管理人」為切入點，以香卡、信福年華卡和出國金融等「兩卡一金」特色產品，結合「房抵貸」等重點產品，形成產品組合，為客戶打造家庭財富管理體系。本行圍繞「零售業務經營重心下沉」目標，進一步加強零售渠道建設，建設全功能零售銀行，網點銷售能力和客戶經營能力得到提升。

截至報告期末，本行個人客戶數3,847.68萬戶，比上年末增長16.99%；個人存款餘額4,663.06億元，比上年末增長27.07%；個人貸款餘額4,261.29億元，比上年末增長33.15%；個人客戶管理資產AUM7,324.30億元，比上年末增長36.41%；累計發行借記卡3,766.04萬張，比上年末增長19.33%。報告期內，本行代理理財銷售額8,908.65億元，比上年增長45.80%；代理基金銷售額479.09億元，比上年增長19.75%；代理保險銷售額42.79億元，比上年增長18.60%；本行實現零售金融營業收入192.30億元，佔全行營業收入的19.07%；零售金融非息收入64.83億元，佔全行非息收入的36.32%；代理基金手續費收入比上年增長75.88%，代理保險手續費收入比上年增長66.01%，逐步成為零售中間業務的重要增長點。

消費金融

本行消費金融服務立足於為個人消費(包括但不限於住房、汽車、裝修、旅遊、教育、醫療、大宗消費品)提供融資服務，通過房地產開發商、中介機構、經銷商、代理商、商戶、旅遊公司、醫院等間客式渠道批量獲取終端客戶，以及網絡銀行、電話銀行、營業網點等直客式渠道獲取客戶。

報告期內，本行新成立總行消費金融部，統籌負責全行消費金融業務的營銷管理和渠道建設，梳理和整合產品體系，明確產品定位。本行創新推出了家庭消費融資產品「房產抵押綜合授信」，滿足消費者按揭買房、購車、裝修、教育、醫療、旅遊等家庭生活金融需求，通過為客戶提供全方位金融信貸支持及再融資解決方案，提高客戶黏性，目標成為個人家庭財富管理的主辦銀行。

截至報告期末，本行消費金融貸款餘額2,655.98億元，比上年末增加476.54億元，增長21.87%。報告期內新發放消費金融貸款1,054.43億元，比上年增長63.63%。

財富管理

本行根據零售金融業務轉型發展戰略，搭建服務於中高端客戶的財富管理體系，持續完善差異化、特色化的產品與服務體系，深入推進精細化管理，優化系統與流程建設。本行注重加強財富管理團隊建設與培養，提升團隊專業素質與客戶經營管理能力。

截至報告期末，本行管理資產AUM超過50萬元人民幣的貴賓客戶¹數292,071戶，比上年末增加77,820戶，增長36.32%；貴賓客戶管理資產AUM4,966.12億元，比上年末增加1,438.92億元，增長40.79%。管理資產AUM超過600萬元人民幣的私人銀行客戶數11,483戶，比上年末增加3,841戶，增長50.26%；私人銀行客戶管理資產AUM1,613.05億元，比上年末增加543.51億元，增長50.82%。

信用卡

本行積極探索移動互聯網及大數據時代下新的信用卡業務經營模式，推動產品創新，優化用戶體驗，擴大信用卡品牌的影響力。

報告期內，本行升級無限卡產品權益及服務體系，正式發行中信IHG優悅會聯名信用卡、中信銀行家樂福聯名信用卡、信銀國際中國國航雙幣信用卡，產品體系進一步豐富；年內推出隨借金、信金寶(業主)、信銀寶、新圓夢金等特色分期產品，取得了較好的市場反響。本行不斷加強基於移動互聯網的創新，大力推進網絡發卡，推出手機選座、二維碼無票觀影、權益掌上分享、WE賬單及微信購物等一系列創新應用，為客戶帶來更加便利的消費體驗。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡2,077.95萬張，比上年末增長21.24%；信用卡官方微信粉絲關注量突破300萬，粉絲綁定量突破200萬。報告期內，信用卡交易量4,590.36億元，比上年增長68.09%；實現信用卡業務收入88.82億元，比上年增長49.85%。

¹ 按照調整後的AUM統一標準，截止2012年末，本行貴賓客戶數量為214,251戶，管理資產AUM3,527.20億元；私人銀行客戶數量為7,642戶，管理資產AUM1,069.54億元。

小企業金融

報告期內，為加快小企業金融體制和機制建設，本行將小企業金融業務由公司金融板塊調整至零售金融板塊，將個人經營貸納入小企業金融條線管理。本行落實大零售戰略及「小微化、零售化」發展要求，堅持「小微化定位」，重點發展單戶貸款金額500萬元以下的小企業業務，鎖定目標細分市場，聚焦「衣食住行」等民生消費領域和日用百貨交易、商貿社區、核心企業上下游等小微客戶。本行創新小微特色支行專業化經營模式，搭建交易市場、商場超市等零售化營銷渠道，建立小企業專業團隊，完成開發「標準化產品」，推出「信捷貸」、「種子貸」、「商戶貸」、「POS貸」四類產品，提升了小企業客戶的服務能力和產品功能。本行進一步完善小微客戶定價機制，實現根據客戶綜合貢獻度和貸款風險因素進行差異化定價的業務模式。

截至報告期末，本行小企業客戶¹數27,621戶，比上年末增加8,211戶，增長42.30%；貸款餘額1,171.53億元，比上年末增加405.72億元，增長52.98%。報告期內新發放小企業貸款金額1,349.01億元。

(三) 金融市場業務

經營概況

本行金融市場業務堅持「安全性、收益性、流動性」的原則，保持債券投資合理久期，控制信用風險，加大對外匯、利率交易業務機會的把握，同時通過履行司庫職能，保障全行各項業務有序開展。報告期內，本行金融市場業務營業收入123.88億元，佔全行營業收入的12.29%；實現非息收入12.45億元，佔全行非息收入的6.97%。

金融市場業務

本行繼續踐行穩健的資金管理原則和策略，開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場交易，業務渠道進一步鞏固和拓展，交易量穩步增長。在市場資金供求變化和利率波動較大的情況下，貨幣市場業務作為流動性管理的主要工具，發揮了增加流動性資金來源、提升短期資金運營效益的重要作用。本行重視資金業務創新，在利率市場化加速的背景下，成功發行銀行間市場首批人民幣同業存單，積極開展人民幣同業存單投資和買賣，嚴格遵守市場利率定價自律機制，做好貸款基礎利率定價和發佈。

本行積極應對市場變化，加強外匯做市業務產品設計及市場風險管理，滿足客戶匯率避險和增值需求，努力提高產品自主定價和交易能力，為客戶創造價值。本行按照穩健的策略發展代客業務，以標準化的簡單外幣衍生產品業務為重點，滿足客戶增值避險需求。

本行穩步推進本幣債券做市和參團申購業務，努力提高市場定價和趨勢把握能力，較好的把握了市場節奏，積極調整資產結構，規避了市場下跌風險；本行積極推進人民幣利率衍生品做市業務，在實際需求基礎上擴大代客交易規模，優化盈利模式。

¹ 本行小企業客戶範圍包括小微企業法人客戶及個人經營貸客戶(不含商用房、商用車業務)。其中，小微企業法人客戶指符合「四部委標準」且單戶授信金額1000萬元(含)以下的小型、微型企業。

本行以資產組合理財業務為重點，推出了風險較低、收益穩定的資產組合類理財產品和結構性理財產品，涵蓋每日開放式、定期開放式和封閉式等多個產品類別。本行加強市場分析和預判，合理採取了短久期等投資策略，在風險可控基礎上有效提升了資產收益，實現了資產規模和盈利水平的較快增長。

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，較好地應對了市場利率上升所帶來的挑戰。本行外幣債券投資較好地控制了整體久期，註重選擇風險可控、收益較佳的債券品種，整體資產收益穩定性及抗風險能力得到增強。

本行堅持「非主流業務主流化」的戰略目標，加快貴金屬交易業務發展，加強市場研究，強化貴金屬業務產品設計，重點推動貴金屬租賃等業務發展，服務實體經濟，滿足了客戶實際需求。

金融同業業務

本行金融同業業務堅持以銀行、證券公司、財務公司、基金公司、信託公司、保險公司、金融租賃公司、期貨公司八類客戶為經營核心，通過優化營銷體系建設，豐富同業產品和服務，基本實現了主流同業產品的全覆蓋，提升了與同業合作的廣度和深度。

截至報告期末，本行本外幣金融同業存款餘額5,712.34億元，比上年末增加1,877.41億元，增長48.96%；本外幣金融同業資產餘額5,100.90億元，比上年末增加764.82億元，提高17.64%。報告期內，本行累計與30家同業客戶簽訂了戰略合作協議，與89家券商簽署了第三方存管協議，與22家券商簽署了融資融券協議。本行成功取得中國金融期貨交易所期貨保證金存管銀行業務資格，入圍首批該所指定辦理期貨保證金存管業務的股份制銀行。

業務專題：資產托管業務

本行資產托管業務按照「加快發展中間業務和低資本消耗業務」的戰略要求，加快推進業務主流化，托管規模再創新高，托管收入快速增長。本行成功托管首支通過電商平台直接銷售的創新型證券投資基金「天弘增利寶貨幣市場基金」（對接「餘額寶」），截至報告期末，該基金規模達1,853億元，成為國內規模最大的公募基金。本行順利取得企業年金賬管資格，成功中標多個大型年金項目，券商定向、保險資金等托管業務規模增長超過300%。

截至報告期末，本行托管資產規模達20,464.29億元，比上年末增長182.10%，其中，養老金新增規模177.67億元，總簽約規模達456.70億元，比上年末增長63.67%。報告期內，本行實現托管及其他受託業務佣金7.76億元，比上年增長60.66%。根據中國銀行業協會關於國內托管行業的統計數據，截至報告期末，本行資產托管規模在股份制銀行中排名從上年的第6位躍升至第2位，上升4位；資產托管收入在股份制銀行中排名第5，比上年上升1位；年金上線規模增速排名全行業第1，較去年上升2位，連續四年保持行業前三名。

(四) 網絡銀行業務

本行按照「再造一個網上中信銀行」的戰略願景，圍繞金融網絡化、網絡金融化兩個層面加快發展網絡銀行業務，市場品牌和影響力明顯提升。報告期內，本行實現網絡銀行中間業務收入7.74¹億元，比上年增長141.11%。

金融網絡化

本行積極推進金融業務網絡化，引導客戶通過網絡購買金融產品、辦理金融交易及獲得金融服務，提高客戶業務處理效率，節約客戶交易成本。截至報告期末，本行個人網銀客戶數1,031.14萬戶，比上年末增加274.49萬戶，增長36.28%；移動銀行客戶數341.88萬戶，比上年末增加215.31萬戶，增長170.11%；公司電子銀行客戶數²21.51萬戶，比上年末增加3.15萬戶，增長17.19%。

本行通過開展「E網情深－激情盛夏」、「E路有禮－夏日嘉年華」、「網絡銀行回饋季」等系列營銷活動，提高客戶使用網絡銀行的積極性和活躍度，提升交易替代率。報告期內，個人電子銀行業務筆數替代率91.62%，比上年增加5.75個百分點；個人網銀交易金額5.36萬億元，比上年增長58.95%；個人移動銀行交易金額169.18億元，比上年增長9.2倍；公司電子銀行交易筆數替代率68.50%，比上年增加18.64個百分點；公司電子銀行交易金額28.28萬億元，比上年增長32.89%。

報告期內，本行推出具備產品開架式展示功能的網上金融商城，同時推出網上金融商城在線開戶功能，實現客戶7×24小時全天候在線辦理金融服務。本行個人網銀正式上線了貴金屬業務，為客戶提供安全、方便、快捷、靈活的體驗式網上交易服務。

網絡金融化

網絡支付方面，本行打造了異度支付品牌，先後推出了二維碼支付、NFC手機近場支付和跨行全網收單等子產品，成為首批與中國移動、中國聯通、中國電信和中國銀聯開展合作的商業銀行，且為電子現金、電子借記卡和電子信用卡全產品合作，同時也是首家推出跨行全網收單業務的商業銀行。本行還推出異度支付手機客戶端，集成了購買電影票、C2C轉賬交易、折扣券銷售、O2O二維碼應用、查詢繳費充值、跨行全網收單等特色功能，支持境內大多數銀行借記卡、信用卡進行支付，移動支付領域品牌影響力不斷提高。

網絡融資方面，本行與騰訊合作的網絡貸款業務正式上線，實現了首筆在線貸款的成功發放。本行與銀聯商務有限公司合作推出的「POS商戶網絡貸款」產品，依托大數據分析技術，通過分析商戶的商譽、交易信息，並結合客戶微信信息，建立了大數據下多維審核、校驗系統，通過微信系統、評分模型，對客戶信用進行科學評價並據此發放貸款，具有手續簡、貸款易、審批快、額度高、利息省等諸多特點。截至報告期末，本行網絡貸款累計放款額達到15.78億元。

1 本公告網絡銀行中間業務收入數據為管理會計口徑，與2013年半年報口徑略有不同，主要由於本行加強了網絡銀行渠道數據統計的精確性。

2 公司電子銀行包括公司網銀、銀企直連、網關、手機銀行、電話銀行、短信銀行等。

報告期內，本行新增合作電子商務客戶224家，其中非金融支付機構38家，直連商戶186家，累計合作客戶390家。

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」原則，搭建了規範的理財業務管理體系，完善了具有本行特色的風險穩健的產品結構體系和種類豐富的產品線。本行堅持理財業務流程再造，貫徹落實銀監會規範商業銀行理財業務投資運作及理財信息登記報送的監管要求，積極推進產品研發，探索標準化理財創新產品模式及結構。報告期內，本行實現理財業務收入27.68億元，比上年增長124%。

報告期內，本行全口徑理財產品累計募集規模為12,821.68億元，比上年增長38.36%。其中，銀行理財產品累計募集規模12,181.37億元；代銷基金／券商集合理財產品累計募集規模497.23億元；代為推介信託類理財產品累計募集規模69.11億元；代銷保險產品累計募集規模73.92億元；代為募集有限合夥人類理財產品累計募集規模0.05億元。

截至報告期末，本行全口徑理財產品存續規模4,268.41億元，比上年末增加1,483.90億元，增長53.29%。其中，銀行理財產品存續規模3,878.33億元；代銷基金／券商集合理財產品存續規模245.33億元；代為推介信託類理財產品存續規模130.69億元；代為募集有限合夥人類理財產品存續規模14.06億元。

(五) 服務品質管理

報告期內，本行制定了《中信銀行網點廳堂營銷標準手冊(1.0版)》、《中信銀行營業網點營銷服務檢查辦法(1.0版)》，重新修訂了《中信銀行服務品質標準手冊(2014年修訂版)》等，服務工作管理制度更加完善。在中國銀監會與中國銀行業協會聯合組織的「銀行從業人員消費者權益保護知識競賽」中，憑借在活動中的有力組織、積極推動，本行榮獲「全國金融機構最佳實踐獎」。

(六) 中信綜合金融服務平台

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

- 渠道資源共享。本行通過物理網點、網絡銀行渠道代銷產品等方式，與中信證券、信誠保險、天安保險、信誠基金、中信地產、中信旅遊和中信出版等中信集團子公司合作，實現渠道資源共享。

報告期內，本行通過物理網點和網絡銀行渠道代銷中信證券產品21支，代銷金額30.55億元，代銷信誠保險和天安保險產品37支，代銷金額12.66億元，代銷信誠基金產品26支，代銷金額39.51億元，代銷華夏基金產品37支，代銷金額10.04億元。此外，中信證券、信誠保險、中證期貨、信誠基金、中信地產、中信旅遊和中信出版通過人員派駐、開展聯合營銷活動和擺放宣傳資料等方式與本行共享機構網點資源。

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

理財產品研發方面，本行聯合中信證券、中信信託、中信建投和中信信誠資產管理，為客戶研發理財產品281支，銷售金額1,407.46億元。

第三方存管業務方面，本行與中信證券、中信證券(浙江)、中信萬通和中信建投等證券公司共享第三方存管機構客戶6,494戶，共享個人客戶429,575戶。

托管業務方面，本行與中信信託合作的股權投資基金和信託計劃規模為360.53億元，與中信證券合作的股權投資基金和資產管理計劃規模為1,025.30億元，與信誠基金合作的投資基金規模為17.13億元，與信誠保險合作的保險資金規模為65.26億元。

債券承銷方面，本行通過承銷短期融資券、中期票據和非公開定向債務融資工具，與中信證券聯合為客戶主承銷發行了共計168億元的債務融資工具。

企業年金方面，本行與中信證券合作的企業年金規模6.46億元，與中信信託合作的企業年金規模0.83億元，與華夏基金合作的企業年金規模9.27億元，與中信證券和華夏基金共同合作的企業年金規模53.47億元，與中信證券和中信信託共同合作的企業年金規模41.99億元。

聯名信用卡方面，本行與信誠保險合作推出的「中信信誠聯名信用卡」累計發卡量為15,362張，與天安保險合作推出的「天安保險聯名信用卡」累計發卡量為2,719張。

(七) 信息技術

本行信息技術加快轉型，主動服務於業務，積極創新，強化管控，支持了業務發展，保障了業務正常運營。

本行確定並正式啟動實施了新的信息技術三年規劃。報告期內，本行新一代核心業務系統建設項目按計劃穩步推進，完成了設計與編碼，進入測試階段；完成了數據倉庫和大數據應用實施規劃和技術驗證；新科目體系改造項目成功投產上線，豐富了會計信息，優化了賬戶體系，改善了客戶體驗。本行落實「再造一個網上中信銀行」戰略，研發和推出了網絡貸款產品、手機二維碼和NFC等移動支付產品和網上金融商城，快速響應支付寶基金監管、養老金、供應鏈金融、地方財政國庫集中支付、B2B在線融資等業務創新需求，豐富了本行業務拓展渠道。押品管理、操作風險及內控平台、風險資產計量、流動性風險系統投入使用，風險管理技術自動化程度進一步升級。

本行進一步強化了信息技術的集約化、精細化管理，大力推進信息技術工作整體轉型，加強企業級架構管控，推進需求、系統的整合和數據管控，推行項目群管理，落實戰略目標的執行和交付；強化開發、測試、運行的內控和風險管理，開展重要信息系統風險梳理和排查，強力推動問題整改和系統優化，梳理、完善相關制度，完善開發、測試管理流程，優化變更管理、應急管理流程，開展應急演練，保障了全行信息系統的安全、平穩、高效運行。

(八) 境內分銷渠道

分支機構

報告期內，本行貫徹落實加快機構網點建設的發展戰略，新建機構數量達189家，比上年增長68.75%。本行新建西寧、銀川2家一級分行，舟山、鹽城、深圳前海、滄州、寧德、十堰、新鄉、牡丹江、吉林、九江、長治、遵義、赤峰等13家二級分行，以及174家支行。同時，本行將無錫、溫州、佛山和泉州4家二級分行升格為總行直屬分行。截至報告期末，本行已在中國境內116個大中城市設立機構網點1,073家，其中一級(直屬)分行42家，二級分行69家，支行962家。

自助服務網點和自助服務設備

報告期內，本行進一步加強自助銀行交易安全風險防範，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2,360家自助銀行和8,433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50.00%和59.00%。

網上銀行平台

參見本公告「管理層討論與分析－網絡銀行業務」

電話銀行平台

本行通過電話客戶服務中心向客戶提供電話銀行服務。報告期內，本行客戶服務中心服務熱線電話總進線量4,906萬通，其中轉自助語音服務4,283萬通，轉人工服務623萬通，20秒內人工服務電話接通率為90.05%，客戶滿意度為98.81%，客戶投訴處理滿意度為98.1%。客戶服務中心通過主動外呼服務客戶，進行客戶關懷、電話通知等，共聯繫客戶336.51萬人次。

(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其全資子公司中信銀行(國際)開展。中信銀行(國際)為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)還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%的股份及中信資本20.03%的權益，中信國際資產主要從事資產管理及直接投資業務，中信資本為一家主要面向國內市場的投資管理及諮詢公司。

報告期內，香港地區經濟增長有所加速，旅遊業快速發展為消費增長提供了動力，商務及個人貸款也均呈現明顯增長的態勢。香港地區離岸人民幣業務保持良好發展勢頭，成為香港銀行業務主要增長動力之一。跨境人民幣業務經過多年發展日漸成熟，香港地區人民幣存款超越8,000億元。

截至報告期末，中信國金總資產2,158.57億港元，比上年末增長20.53%。報告期內，實現淨利潤22.56億港元，比上年增長55.15%。

- 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，除了為客戶提供有效的投資保值及增值解決方案，也帶動了非息收入和整體收益的持續增長。截至報告期末，中信銀行(國際)人民幣存款折合391.31億港元，比上年末增長75.04%，人民幣個人存款折合87.04億港元，比上年增長178.08%，人民幣存款實現了跨越式的發展，成為規模第二大及淨息差最高的存款貨幣。報告期內，中信銀行(國際)營業收入47.47億港元，比上年增長27.77%，撥備前利潤26.58億港元，比上年增長39.38%。
- 中信國際資產。中信國際資產發揮綠色投資策略，落實包括新能源應用和能源管理領域在內的重大交易項目，投資組合明顯優化。報告期內，中信國際資產旗下上市平台投入電動交通業務發展項目。另一能源管理投資項目益浩科技在業務水平顯著提升後，成功獲取某香港上市平台收購青睞。
- 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投資，包括順豐快遞、分眾傳媒及亞信聯創。中信資本旗下的中國房地產投資基金四號和創業投資基金完成最終募集。截至報告期末，中信資本旗下管理的資產總值約44億美元。

- 風險管理。中信國金持續優化風險管理架構，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，實現了包括信貸風險、市場風險、操作風險、流動資金風險、利率風險、戰略風險及聲譽風險在內的整體風險狀況計量，同時建立起一套涵蓋全行的壓力測試和流動性管理工具，滿足了香港地區的監管要求。中信銀行(國際)與本行及BBVA積極推進在風險管理層面的合作，共同構建更完善的風險管理模型及更優良的操作守則。
- 集團內業務協作。在國內企業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台，為本行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，推出了包括內保外貸、海外代付、風險參與、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

振華財務是本行在香港的控股子公司，成立於1984年，其中本行持股95%，中信銀行(國際)持股5%，註冊資本為2,500萬元港幣，業務範圍包括貸款業務和投資業務(主要包括基金投資、債券投資及股票投資等)。振華財務董事長為張強先生。

報告期內，振華財務全面納入本行投資銀行業務體系，積極搭建本行海外投行業務平台，大力推進跨境融資業務、加速返程投資步伐，貸款規模穩步增長，盈利能力不斷加強。振華財務投資總體保持審慎策略，對項目風險採取密切監控和排查措施，嚴格遵守相關風險管理辦法，資產質量紮實，總體風險較小。

截至報告期末，振華財務總資產22,528萬美元，比上年末增長31%；淨資產4,025萬美元，比上年末增長19%；報告期內實現稅前利潤707萬美元，比上年增長71%。

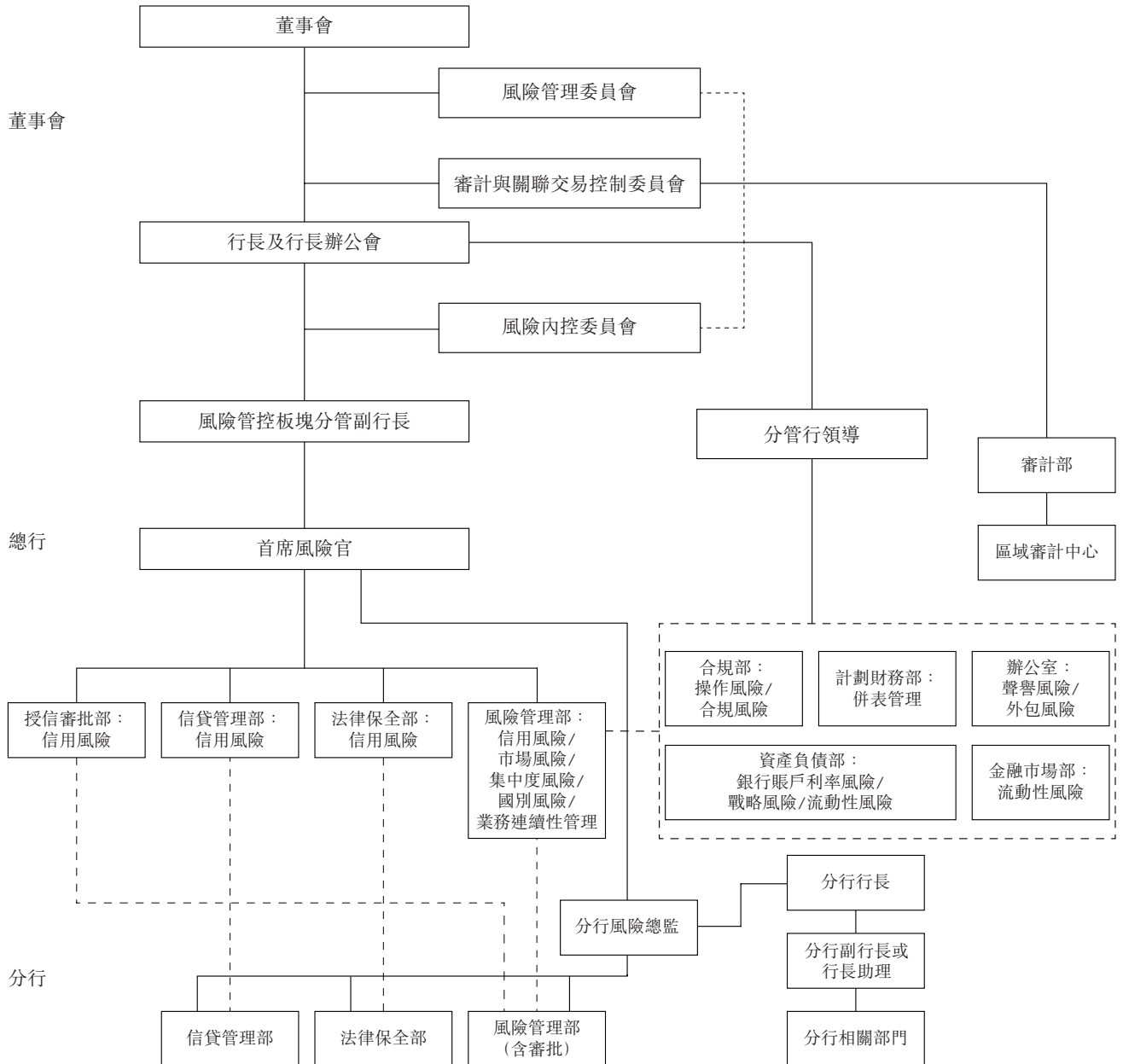
臨安中信村鎮銀行

臨安中信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。

截至報告期末，臨安中信村鎮銀行各項存款餘額64,810萬元，比上年末增加3,714萬元，增長6%；各項存款日均餘額51,825萬元，比上年增加10,716萬元，增長26.1%；資本充足率37.83%，撥備覆蓋率235.95%，撥貸比3.62%，均符合監管的要求。報告期內，臨安中信村鎮銀行實現淨利潤1,098萬元。

六、風險管理

(一) 風險管理架構



註：(1) 流動性風險由資產負債部牽頭制訂政策和分析，金融市場部具體實施。

(2) 集中度風險由風險管理部牽頭制訂政策和分析，公司銀行部等具體實施。

(二) 風險管理體系和風險管理技術

2013年，本行繼續致力於建立全面、統一、獨立的風險管理體系。在風險管理組織架構方面，總行設首席風險官，負責全面風險管理。優化各類風險的管理職責分工，明確各類風險的牽頭管理部門，將理財、債券承銷、零售信貸風險管理等全面納入全行統一的風險管控體系。分行設立風險總監，向首席風險官負責，以加強對風險的垂直管理。對分行風險總監建立雙線匯報、雙線考核的管理機制。

根據本行新資本協議實施的現狀和存在的差距，本行重新規劃了新資本協議實施申請目標及合規路線圖，對後續新資本協議實施項目進行了系統梳理。目前正在開展公司客戶信用風險評級模型、零售信用風險評級模型的優化工作。市場風險內部模型法項目有序推進，市場風險管理系統一期持續完善，二期完成立項。風險價值和壓力測試等一期成果已經初步應用。

(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。

公司業務信用風險管理

報告期內，隨著國家宏觀經濟增速放緩、政府加大經濟結構調整、去產能化、去槓桿化共同作用，本行對公司業務信用風險重點領域嚴格授信標準，主動防範信用風險。

- 一 政府平台融資方面，本行嚴格控制政府平台融資總量，實施表內外限額全面風險管理，加強融資平台全口徑統一授信；嚴格按照監管政策控制新增平台貸款，同時按照「分類管理、區別對待」的原則積極優化平台融資結構。
- 一 房地產融資方面，本行高度重視貫徹落實國家對房地產市場的宏觀調控政策，高度關注房地產領域的風險變動最新態勢，嚴格控制房地產行業融資總量，實施表內外限額全面管理；堅持實需普通住宅為主，嚴格控制定價虛高項目；堅持項目抵押和封閉管理；同時主動調整結構，信貸投向鼓勵支持剛性需求穩定區域項目。
- 一 產能過剩行業融資方面，伴隨國內外經濟增速下滑，下游需求不足，環保監督和經濟轉型等形勢下，鋼鐵、有色金屬、船舶、光伏等產能過剩行業去產能化進程加速，經營風險加大。本行在控制產能過剩行業授信總量的同時，著力優化客戶結構，強化擔保條件，壓縮產能落後、市場競爭力不強、經營狀況不佳的授信客戶，優化與產能過剩行業緊密相關的上下遊客戶授信客戶結構，加大貿易背景真實性的審核，加強信用風險管理。對於過剩嚴重、未來發展不確定性大的客戶，本行加大優化重組、主動壓縮和退出力度。

- 債券承銷、理財業務信用風險方面，本行堅持風險嚴控。報告期內，本行加強全流程風險管理，按照理財業務不低於自營授信的標準，在調查、審查及審批方面，嚴格風險把關；總體考慮同一客戶在本行的各項業務總量，統一控制融資總規模和風險總量。

小企業風險管理

報告期內，本行繼續致力於提高小企業風險管理能力。

- 強調「規劃先行、批量營銷」的小企業業務模式。本行重點加強市場規劃，結合區域經濟特點和產業政策全面分析優勢產業集群，制定相關行業、市場和集群准入規則，圍繞「衣食住行」等服務居民生活的實體經濟行業進行集群開發，將客戶准入管理嵌入授信流程，從源頭把控批量營銷客戶准入關。
- 建立專業化小企業業務管理系統，完善風險管控技術工具。本行按照全行統一的風險管理體制調整方案，進一步理順小企業風險管理流程，完善小企業風險打分卡等技術工具，按照「小微化、零售化、批量化」的客戶定位，將個人經營貸業務納入小企業業務進行統一管理，並建立獨立的小企業業務管理系統，提升小企業業務風險控制的專業化水平。
- 設計「貼近市場、貼近客戶、嚴控風險」的小企業產品組合。本行在深入市場調研分析的基礎上，推出一系列小企業標準化產品，在產品設計、授信調查、審查審批、貸後管理等全流程操作細節方面嚴格把控風險。
- 加強小企業授信風險監測與檢查。本行建立多種小企業授信風險監測分析機制，定期從區域、行業、產品、擔保等多維度對小企業授信業務風險進行分析與評估，同時加強對特殊業務領域專項風險監控與檢查，加大不良資產管理和處置力度。

消費金融風險管理

報告期內，本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，相應調整消費金融信貸政策，強化消費金融風險控制，通過建立標準化流程，堅持業務的「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。

- 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，大力推動各類消費金融貸款產品的市場投放，研發房地產抵押綜合授信等創新產品，提高工作人員專業素質和風險防範意識。

- 加強貸前審查和貸後監督，通過採取專項檢查、系統監控等手段，保證消費金融業務的健康、合規發展。結合內外部檢查發現的問題，完善制度和流程，防範操作風險。
- 定期監控、通報貸款資產質量，落實消費信貸風險管理納入全行統一風險管控體系工作，保障信貸資產安全。

信用卡風險管理

報告期內，本行信用卡繼續健全完善全面全程的風險管理體系建設，踐行積極穩健的政策思路和風險偏好，嚴守風險底線，主動調整信貸結構，資產質量保持優良，實現了風險與收益的穩健平衡。

- 鞏固與完善全面全流程的風險管理體系。本行持續完善信用卡業務風險管理架構和分級管理授權體系，健全覆蓋信用風險、市場風險、操作風險的全面風險監測體系。本行根據整體信貸政策、風險管理目標和業務發展目標，及時調整和實施業務審批、調額、貸後、清收政策體系，打造圍繞前端銷售、信貸審批、貸後管理、逾期催收、呆賬核銷全流程的風險防控體系。
- 切實貫徹積極穩健的信貸政策，深化結構調整。本行根據風險偏好和發展戰略要求，規劃和管理信用卡客群結構。突出地區差異，根據區域經濟環境、風險和收益差異，實施區域差異化客群結構調整。本行合理規劃和配置信貸資源，綜合運用信貸產品、額度管理等工具，差異化、精細化調節信貸資源投放，提升資源配置效率。
- 多管齊下，多策並舉，提升不良資產回收力度。本行不斷建設完善前、中、後期催收體系，通過差異化手段提升回款效能。加大呆賬核銷的工作力度，回款與處置並重。本行合規有序處置不良資產，做到賬銷案存，專項專案，持續追索，力爭回款，提升不良資產處置效益。
- 深化計量工具的應用方式和程度，提升專業化管理能力。本行夯實風險計量等科學工具，在現有覆蓋風險、收益、生息三大維度的風險計量工具基礎上，持續深化計量工具在信用卡貸款業務中的應用方式和應用程度。本行致力於增強信用卡內外部評分組合應用，拓展創新業務應用領域，評分工具全面覆蓋客戶信貸生命週期的各環節，為差異化風險管控策略及產品設計提供了依據。

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像；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

2013年是本行信貸資產質量面臨巨大挑戰的一年。面對經濟金融嚴峻形勢，本行積極應對，努力推進全面風險管理體系建設，不斷提升信貸管理水平，進一步夯實了信貸管理基礎。報告期內，本行信貸管理主要開展了以下工作：

- 落實風險管理體制改革，推進「全面、全程、全員」信貸管理；
- 規範放款操作，防範操作風險；
- 推進預警機制建設，有效發現和揭示信貸風險；
- 推進主動退出工作，及時化解信貸風險；
- 推進貸款到期管理，確保貸款按時足額收回；
- 推進押品管理體系建設，強化全行押品價值監控管理；
- 推進風險分類管理，提升信貸資產質量真實性；
- 推進系統建設，提升信息技術管理手段；
- 推進數據質量管理，提升統計分析力度；
- 推進培訓和考評，提升管理能力。

信用風險分析

貸款分佈

按地區劃分的貸款集中度

報告期內，本集團根據各區域經濟特點，制定了差異化的信貸政策，通過資源傾斜獲得效益最大化，包括重點支持長三角、珠三角、環渤海三大經濟圈的業務發展，重點圍繞中西部地區省會及中心城市拓展公司、零售信貸業務。

截至報告期末，本集團貸款餘額19,411.75億元，比上年末增加2,782.74億元，增長16.73%。本集團環渤海、長三角和珠三角地區貸款餘額居前三位，分別為5,136.09億元、4,761.01億元和2,784.25億元，佔比分別為26.46%、24.53%和14.34%。從增量看，珠三角、西部和中部地區貸款增幅最快，分別達到22.66%、19.67%和19.31%，均超過平均增速。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	476,101	24.53	427,019	25.68
環渤海地區 ⁽¹⁾	513,609	26.46	436,743	26.26
珠江三角洲及海峽西岸	278,425	14.34	226,989	13.65
中部地區	266,342	13.72	223,232	13.43
西部地區	255,620	13.17	213,609	12.85
東北地區	57,920	2.98	53,108	3.19
中國境外	93,158	4.80	82,201	4.94
貸款合計	<u>1,941,175</u>	<u>100.00</u>	<u>1,662,901</u>	<u>100.00</u>

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	472,973	25.71	424,908	26.95
環渤海地區 ⁽¹⁾	511,075	27.77	435,620	27.63
珠江三角洲及海峽西岸	275,914	15.00	226,148	14.34
中部地區	266,342	14.48	223,232	14.16
西部地區	255,620	13.89	213,609	13.55
東北地區	57,920	3.15	53,108	3.37
貸款合計	<u>1,839,844</u>	<u>100.00</u>	<u>1,576,625</u>	<u>100.00</u>

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14,358.53億元，比上年末增加1,825.93億元，增長14.57%，增速平穩；個人貸款增長速度較快，餘額佔比提高到22.69%，比上年末增加1,059.06億元，增長31.65%，超過平均增速14.92個百分點；票據貼現餘額比上年末減少102.25億元，下降13.63%。

報告期內，本集團在繼續保持公司信貸業務傳統優勢基礎上，全面推進「大零售戰略」，加快了個人貸款業務發展，提升了在貸款總額中的佔比，戰略轉型初顯成效。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,435,853	73.97	1,253,260	75.37
個人貸款	440,553	22.69	334,647	20.12
票據貼現	64,769	3.34	74,994	4.51
貸款合計	1,941,175	100.00	1,662,901	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,356,527	73.73	1,188,415	75.38
個人貸款	426,129	23.16	320,044	20.30
票據貼現	57,188	3.11	68,166	4.32
貸款合計	1,839,844	100.00	1,576,625	100.00

按行業劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款中，製造業、批發零售業及交通運輸、倉儲和郵政業3個行業的貸款餘額居前三位，佔比達到公司貸款的59.02%，貸款餘額分別為4,128.19億元、2,988.47億元和1,357.78億元。從增量結構看，批發零售業最高、其次是製造業、第三是建築業，3個行業增量和增幅分別為665.95億元、28.67%；561.94億元、15.76%和182.20億元、28.62%。

截至報告期末，房地產開發業、電力、燃氣及水的生產和供應業以及公共及社會機構三個行業的貸款餘額，比上年末分別下降了49.97億元、25.12億元和7.31億元，下降幅度分別為3.73%、4.23%和4.12%。

本集團關注到了行業貸款組合與經濟週期粘合度較高的問題，通過抓住消費拉動經濟的新增長點，將信貸資源逐步向現代服務業等行業傾斜。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	412,819	28.75	356,625	28.46
交通運輸、倉儲和郵政業	135,778	9.46	135,952	10.85
電力、燃氣及水的生產 和供應業	56,817	3.96	59,329	4.73
批發和零售業	298,847	20.81	232,252	18.53
房地產開發業	128,930	8.98	133,927	10.69
水利、環境和公共設施管理業	71,853	5.01	62,897	5.02
租賃和商業服務	67,657	4.71	53,886	4.30
建築業	81,873	5.70	63,653	5.08
公共及社會機構	16,992	1.18	17,723	1.41
其他客戶	164,287	11.44	137,016	10.93
公司類貸款合計	<u>1,435,853</u>	<u>100.00</u>	<u>1,253,260</u>	<u>100.00</u>

本行

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	406,726	29.98	352,782	29.68
交通運輸、倉儲和郵政業	134,002	9.88	133,782	11.26
電力、燃氣及水的生產 和供應業	56,419	4.16	59,017	4.97
批發和零售業	287,087	21.16	220,334	18.54
房地產開發業	116,735	8.61	127,183	10.70
水利、環境和公共設施管理業	71,722	5.29	62,897	5.29
租賃和商業服務	67,428	4.97	53,710	4.52
建築業	81,048	5.97	63,403	5.34
公共及社會機構	16,992	1.25	17,723	1.49
其他客戶	118,368	8.73	97,584	8.21
公司類貸款合計	1,356,527	100.00	1,188,415	100.00

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

本集團貸款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至報告期末，本集團抵質押貸款餘額9,768.21億元，比上年末增加1,366.60億元，增長16.27%，佔比達50.32%，與上年末持平；信用及保證貸款餘額8,995.85億元，比上年末增加1,518.39億元，佔比46.34%，與上年末基本持平。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	399,860	20.60	329,704	19.83
保證貸款	499,725	25.74	418,042	25.14
抵押貸款	740,650	38.15	630,393	37.91
質押貸款	236,171	12.17	209,768	12.61
小計	1,876,406	96.66	1,587,907	95.49
票據貼現	64,769	3.34	74,994	4.51
貸款合計	1,941,175	100.00	1,662,901	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	382,075	20.77	317,351	20.13
保證貸款	463,191	25.17	390,625	24.78
抵押貸款	705,499	38.35	595,688	37.78
質押貸款	231,891	12.60	204,795	12.99
小計	<u>1,782,656</u>	<u>96.89</u>	<u>1,508,459</u>	<u>95.68</u>
票據貼現	<u>57,188</u>	<u>3.11</u>	<u>68,166</u>	<u>4.32</u>
貸款合計	<u><u>1,839,844</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>1,576,625</u></u>	<u><u>100.00</u></u>

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	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%) ⁽¹⁾	≤10	3.41	3.80	3.78
最大十家客戶貸款比例(%) ⁽²⁾	≤50	14.68	20.98	22.12

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

	行業	2013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	9,978	0.51	3.41
借款人B	製造業	6,152	0.32	2.11
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	3,943	0.20	1.35
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	3,854	0.20	1.32
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	3,743	0.19	1.28
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	3,485	0.18	1.19
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	3,380	0.17	1.16
借款人H	製造業	3,032	0.16	1.04
借款人I	製造業	2,789	0.14	0.95
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	2,544	0.13	0.87
貸款合計		42,900	2.20	14.68

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429億元，佔貸款總額的2.20%；佔資本淨額的14.68%，比上年末下降6.3個百分點。

貸款質量分析

貸款五級分類情況

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

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

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

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

本集團

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,898,053	97.78	1,631,235	98.09
關注類	23,156	1.19	19,411	1.17
次級類	11,680	0.60	6,448	0.39
可疑類	6,310	0.33	4,778	0.29
損失類	1,976	0.10	1,029	0.06
客戶貸款合計	1,941,175	100.00	1,662,901	100.00
正常貸款	1,921,209	98.97	1,650,646	99.26
不良貸款	19,966	1.03	12,255	0.74

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

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,797,573	97.70	1,546,363	98.08
關注類	22,632	1.23	18,393	1.17
次級類	11,643	0.63	6,403	0.41
可疑類	6,041	0.33	4,459	0.28
損失類	1,955	0.11	1,007	0.06
客戶貸款合計	1,839,844	100.00	1,576,625	100.00
正常貸款	1,820,205	98.93	1,564,756	99.25
不良貸款	19,639	1.07	11,869	0.75

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2,668.18億元，佔比97.78%，比上年末下降0.31個百分點；關注類貸款餘額比上年末增加37.45億元，佔比1.19%，比上年末上升0.02個百分點。關注類貸款餘額和佔比上升的主要原因：一是本集團風險分類標準較為嚴格、審慎，存在不利還款因素的貸款，沒有特殊原因都會認定為關注類；二是受宏觀經濟影響，經濟發達地區的大批中小製造業企業和貿易類企業出現經營惡化、資金鏈緊張等狀況，信用風險加劇，導致關注類貸款上升。

截至報告期末，本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為199.66億元，比上年末增加77.11億元；不良貸款率1.03%，比上年末上升0.29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52.32億元，佔比上升0.21個百分點，主要是長三角、珠三角、環渤海等經濟發達地區的中小民營企業(尤其是鋼鐵貿易類企業)受宏觀經濟影響，而出現經營困難，資金鏈斷裂的情況，最終形成不良貸款。

本集團2013年努力改善貸款質量，著重加大了對不良貸款的處置力度，報告期內，本集團通過清收和核銷等手段，消化不良貸款本金104.7億元。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率呈「雙上升」趨勢，與2013年以來經濟增速明顯放緩的宏觀形勢相符合。本集團已於2013年初起即對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，不良貸款的變動處於本集團預計範圍內。

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

	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.51	1.16	1.06
關注類遷徙率(%)	27.20	6.35	6.37
次級類遷徙率(%)	45.98	24.06	8.22
可疑類遷徙率(%)	17.94	5.7	2.27
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	<u>0.67</u>	<u>0.36</u>	<u>0.21</u>

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率比上年末上升0.31個百分點，主要原因是由於受宏觀經濟增速放緩，產業結構加速轉型、國內外需求不足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。

此外，次級類和可疑類貸款的遷徙率比上年末也有明顯上升，主要是由於本行加強不良貸款核銷處置力度，核銷不良貸款53億元，是上年的8倍。

逾期貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	1,905,586	98.17	1,641,416	98.71
貸款逾期 ⁽¹⁾ ：				
1-90天	15,424	0.79	11,703	0.70
91-180天	3,872	0.20	2,992	0.18
181天及以上	16,293	0.84	6,790	0.41
小計	35,589	1.83	21,485	1.29
客戶貸款合計	1,941,175	100	1,662,901	100.00
逾期91天以上的貸款	20,165	1.04	9,782	0.59
重組貸款 ⁽²⁾	6,176	0.32	4,775	0.29

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

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	1,805,447	98.13	1,555,889	98.68
貸款逾期 ⁽¹⁾ ：				
1-90天	14,524	0.79	11,297	0.72
91-180天	3,837	0.21	2,987	0.19
181天及以上	16,036	0.87	6,452	0.41
小計	34,397	1.87	20,736	1.32
客戶貸款合計	1,839,844	100	1,576,625	100.00
逾期91天以上的貸款	19,873	1.08	9,439	0.60
重組貸款 ⁽²⁾	5,603	0.30	4,056	0.26

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，受宏觀經濟形勢的影響，本集團逾期貸款增量多於上年。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43%。逾期貸款餘額逾期的主要原因是：借款人資金緊張回籠週期延長，銀行壓縮貸款規模，融資難度加大等因素，造成借款人資金鏈緊張甚至斷裂。

本集團不良貸款餘額與超過90天的逾期貸款基本持平，說明本集團嚴格執行銀監會《貸款風險分類指引》的標準，將逾期90天以上的貸款認定為不良。

本集團不斷強化貸款到期回收管理，按月監控各分行貸款逾期情況，督促分行盡快化解逾期貸款風險，確保貸款到期回收率基本穩定在98%以上。

按產品劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	16,406	82.17	1.14	10,963	89.45	0.87
個人貸款	3,560	17.83	0.81	1,284	10.48	0.38
票據貼現	-	-	-	8	0.07	0.01
合計	<u>19,966</u>	<u>100.00</u>	<u>1.03</u>	<u>12,255</u>	<u>100.00</u>	<u>0.74</u>

本行

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	16,091	81.93	1.19	10,588	89.20	0.89
個人貸款	3,548	18.07	0.83	1,273	10.73	0.40
票據貼現	-	-	-	8	0.07	0.01
合計	<u>19,639</u>	<u>100.00</u>	<u>1.07</u>	<u>11,869</u>	<u>100.00</u>	<u>0.75</u>

截至報告期末，本集團公司、個人不良貸款比上年末均明顯「雙上升」，公司貸款不良餘額增加54.43億元，不良率上升0.27個百分點；個人貸款不良餘額增加22.76億元，不良率上升0.43個百分點；不良上升的主要原因是由於中小民營製造業企業、鋼鐵貿易類企業和此類行業的個體經營者信用風險增加較多所致。報告期內，本集團票據貼現業務質量始終保持優良，不良率為0。

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

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	10,567	52.93	2.22	5,275	43.04	1.24
環渤海地區	3,995	20.01	0.78	2,581	21.06	0.59
珠江三角洲 及海峽西岸	2,311	11.57	0.83	2,244	18.31	0.99
中部地區	1,126	5.64	0.42	625	5.10	0.28
西部地區	976	4.89	0.38	492	4.01	0.23
東北地區	759	3.8	1.31	715	5.84	1.35
中國境外	232	1.16	0.25	323	2.64	0.39
合計	19,966	100.00	1.03	12,255	100.00	0.74

本行

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	10,559	53.77	2.23	5,257	44.29	1.24
環渤海地區	3,950	20.11	0.77	2,536	21.37	0.58
珠江三角洲 及海峽西岸	2,268	11.55	0.82	2,244	18.91	0.99
中部地區	1,126	5.73	0.42	625	5.26	0.28
西部地區	977	4.98	0.38	492	4.15	0.23
東北地區	759	3.86	1.31	715	6.02	1.35
合計	19,639	100.00	1.07	11,869	100.00	0.75

截至報告期末，本集團長三角地區不良貸款上升最為明顯，不良貸款餘額比上年末增加52.92億元，不良率比上年末上升0.98個百分點。長三角地區貸款質量下滑的原因主要是，受宏觀經濟增速放緩、產業結構加速轉型、國內外需求不足、鋼鐵等原材料價格下跌等多重因素疊加影響，部分中小民營製造業企業、鋼鐵貿易類企業出現經營停頓、資金鏈斷裂等狀況，引發信用風險，導致該地區貸款質量下降。

此外，由於信貸風險呈現沿產業鏈上下游擴散、由東部向中西部地區蔓延的特點，本集團環渤海、中部、西部地區的不良率也出現不同程度的增長。

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

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	6,454	39.34	1.56	4,272	38.96	1.20
交通運輸、倉儲 和郵政業	175	1.07	0.13	207	1.89	0.15
電力、燃氣及水的 生產和供應業	94	0.57	0.17	188	1.72	0.32
批發和零售業	8,059	49.12	2.70	4,765	43.46	2.05
房地產開發業	306	1.87	0.24	353	3.22	0.26
租賃和商業服務	118	0.72	0.16	270	2.46	0.50
水利、環境和 公共設施管理業	75	0.46	0.11	85	0.78	0.13
建築業	576	3.51	0.70	241	2.20	0.38
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	549	3.34	0.33	582	5.31	0.43
合計	16,406	100.00	1.14	10,963	100.00	0.87

本行

單位：百萬元人民幣

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	6,319	39.27	1.55	4,189	39.56	1.19
交通運輸、倉儲 和郵政業	175	1.09	0.13	204	1.93	0.15
電力、燃氣及水的 生產和供應業	95	0.59	0.17	188	1.78	0.32
批發和零售業	8,055	50.06	2.81	4,740	44.76	2.15
房地產開發業	305	1.89	0.26	335	3.16	0.26
租賃和商業服務	118	0.73	0.16	270	2.55	0.50
水利、環境和 公共設施管理業	75	0.47	0.11	85	0.8	0.13
建築業	576	3.58	0.71	241	2.28	0.38
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	373	2.32	0.32	336	3.18	0.35
合計	16,091	100.00	1.19	10,588	100.00	0.89

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32.94億元和21.82億元，不良貸款率比上年末分別上升0.65和0.37個百分點。上述兩個行業不良貸款上升主要是受：1.我國經濟增速放緩，產業結構加快轉型；2.國內外兩個市場需求大幅萎縮，新增需求不足，庫存壓力加大；3.鋼材等原材料價格下跌、人工成本的增加；4.企業資金流動性降低，資金佔用增加等因素影響，導致鋼鐵、鋼貿、造船、光伏、建材、原材料生產等製造業和相關批發零售業信用風險加劇，不良貸款增多，行業不良率上升。

截至報告期末，本集團除製造業、批發零售業和建築業，其他行業的不良貸款均有不同程度下降。其中，租賃和商業服務業、電力、燃氣及水的生產和供應業以及房地產業不良貸款餘額分別比上年末減少1.52、0.94和0.47億元，不良貸款率分別下降0.34、0.15和0.02個百分點。

貸款損失準備分析

貸款損失準備的變化

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

本集團

單位：百萬元人民幣

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
期初餘額	35,325	23,258
本期計提 ⁽¹⁾	11,327	12,804
折現回撥 ⁽²⁾	(275)	(206)
轉出 ⁽³⁾	(42)	(54)
核銷	(5,305)	(742)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	224	265
期末餘額	41,254	35,325

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。

單位：百萬元人民幣

	截至2013年 12月31日	截至2012年 12月31日
期初餘額	34,877	22,818
本期計提 ⁽¹⁾	11,245	12,733
折現回撥 ⁽²⁾	(271)	(202)
轉出 ⁽³⁾	(30)	(54)
核銷	(5,169)	(659)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	209	241
期末餘額	40,861	34,877

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412.54億元，比上年末增加59.29億元。本集團貸款損失準備金餘額對不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)為206.62%，比上年末分別下降81.63個百分點，主要是因為本集團為改善貸款質量，加大了核銷力度，報告期核銷金額超過往年總和，導致消耗貸款損失準備金較多。本集團貸款損失準備餘額對貸款總額的比率(即貸款撥備率)為2.13%，比上年末增長0.01個百分點，貸款風險對沖能力進一步得到加強。

(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。

2013年利率市場化步伐顯著加快，金融市場創新產品不斷湧現。本行積極應對市場變化，貫徹全行戰略轉型方針，高效審慎進行市場風險授權和審批；整合市場風險監控相關部門架構和職責，加強風險監控和報告的獨立性和全面性；同時積極完善市場風險政策制度建設，優化市場風險政策流程體系。通過合理的風險控制和積極主動的市場風險管理，有效確保相關業務在總體風險可控的前提下健康發展。

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，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。

報告期內，受國內外經濟金融形勢影響，境內市場利率波動加大，金融機構利率風險管理面臨更大挑戰。對此，本行密切跟蹤外部宏觀形勢與內部業務結構變化，適時調整貸款重定價週期管理策略，主動進行利率敏感性缺口管理，防範利率風險的過度集中。報告期內，本行積極使用內部資金轉移定價(FTP)機制等主動管理手段，優化存款期限結構、調整貸款重定價週期，將全行利率風險控制在合理水平，保證了業務的健康發展。

截至報告期末，本行利率缺口情況如下：

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	68,007	2,080,037	1,137,364	288,547	67,238
總負債	84,858	2,205,149	761,232	313,481	45,748
資產負債缺口	<u>(16,851)</u>	<u>(125,112)</u>	<u>376,132</u>	<u>(24,934)</u>	<u>21,490</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	70,190	1,958,427	1,115,855	281,579	66,926
總負債	73,902	2,112,849	733,509	308,630	40,731
資產負債缺口	<u>(3,712)</u>	<u>(154,422)</u>	<u>382,346</u>	<u>(27,051)</u>	<u>26,195</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匯率風險，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，人民幣兌美元匯率保持升值態勢，全年升值幅度約達3%。本行嚴格控制相關外匯業務的市場風險敞口，加強日常風險監控和分析報告，將匯率風險控制在可承受範圍內。

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	25,448	(14,680)	(24,220)	(13,452)
表外淨頭寸	<u>(37,716)</u>	<u>27,712</u>	<u>23,540</u>	<u>13,536</u>
合計	<u><u>(12,268)</u></u>	<u><u>13,032</u></u>	<u><u>(680)</u></u>	<u><u>84</u></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	(874)	(6,721)	(13,627)	(21,222)
表外淨頭寸	<u>(13,709)</u>	<u>6,390</u>	<u>13,010</u>	<u>5,691</u>
合計	<u><u>(14,583)</u></u>	<u><u>(331)</u></u>	<u><u>(617)</u></u>	<u><u>(15,531)</u></u>

(五) 流動性風險管理

流動性風險是指本行無法以合理成本獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本行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監管的要求，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，確保各項業務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，本行積極推動和強化流動性風險管理工作，不斷完善流動性風險組織結構，優化流動性風險管理體系，從資產負債總量安排、結構擺佈、應急計劃和壓力測試等多方面加強流動性風險管控。

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>(1,165,222)</u>	<u>(76,929)</u>	<u>351,069</u>	<u>312,575</u>	<u>344,669</u>	<u>464,563</u>	<u>230,725</u>

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>(1,140,976)</u>	<u>(50,500)</u>	<u>329,695</u>	<u>282,556</u>	<u>332,974</u>	<u>469,607</u>	<u>223,356</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、緩解和報告，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《中華人民共和國反洗錢法》及各項反洗錢監管規定，認真履行反洗錢義務，全面開展反洗錢風險管理工作。

- 完善反洗錢內部控制體系。遵循人民銀行以「風險為本」的反洗錢風險管理思路，本行反洗錢工作職責從會計部門調整至合規部門，明確總分支行分級管理的工作機制。
- 加強反洗錢管理制度建設。本行制定了《中信銀行反洗錢和反恐怖融資管理基本規定》和《中信銀行大額和可疑交易報告管理辦法》，著手實施《中信銀行洗錢和恐怖融資風險評估及客戶分類管理工作方案》。

- 嚴格做好反洗錢風險監測工作。本行加強客戶身份識別、客戶風險等級分類管理，關注網絡融資平台等新型網絡金融業務所蘊涵的洗錢風險隱患，認真開展大額、可疑交易信息分析和洗錢類型報送工作，密切監測涉嫌洗錢和恐怖融資的可疑交易資金流向和用途。
- 不斷優化反洗錢系統功能。本行將反洗錢風險管理系統建設納入三年科技信息規劃中，加強可疑交易自主監測、客戶識別與調查分析、名單管理及跟蹤監控、客戶洗錢風險評估等系統功能改進及優化升級工作。
- 組織開展反洗錢管理培訓。本行邀請人總行專家針對反洗錢形勢與監管要求及實務操作進行專題培訓，加深對政策和法規的理解和把握；參加金融業反洗錢崗位准入培訓，提升各級反洗錢管理崗位人員素質。

七、資本管理

本集團實施全面資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和賬面資本，具體包括但不限於資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

資本充足率是本行資本管理的核心之一，反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力。本行以中國銀行業監督管理委員會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。本集團通過對資本充足率水平進行及時監測、分析和報告。採取包括控制資產增速、調整資產結構、提高內部資本積累、從外部補充資本等各項措施，確保集團和本行的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務健康持續發展。目前本集團完全滿足各項監管要求。

資本規劃管理是根據監管規定、本集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，確定未來存在的資本缺口，制定內外部資本補充措施。

資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理選擇所需資本工具進行資本籌集，既保證本集團滿足外部監管和內部資本管理目標，又有利於本集團優化資本總量與結構。

經濟資本管理是本集團對內部各經營單位進行資本管理的重要舉措，旨在引導全行強化資本約束意識，持續優化表內外資產結構。本集團推行以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的經濟資本管理指標，通過內部等級行考核體系，促進經濟資本在各機構、產品和行業之間的優化配置，提高資本使用效率。

八、併表管理

報告期內，為進一步落實本行發展戰略及銀監會並表監管要求，本行有序開展並表管理工作，繼續加強對各併表子公司的管理力度，在包括流動性風險、市場風險、信用風險、合規風險、法律風險、操作風險及聲譽風險等在內的各類風險以及資本充足率、大額風險暴露、內部交易、公司治理方面對子公司進行全面管理，在形成更加規範和完善的制度體系和信息系統的基礎上，建立健全本行並表管理整體架構，逐步建立常態化的管理機制。

九、利潤及股息分配

為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《公司章程》相關條款對本行利潤的分配基礎、分配原則、期限間隔、分配方式和分配條件、網絡投票方式等股利政策進行了明確要求，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。

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 ^(註)
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%
2012年度	1.500	7,018	31,032	22.62%

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值。

本行2013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378.63億元。

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37.86億元；提取一般準備金人民幣90億元；不提取任意公積金。

本行擬分派2013年年度股息總額為人民幣117.90億元，佔當年實現淨利潤的31.14%，佔合併後歸屬本行股東淨利潤的30.10%。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅2.52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2013年度股東大會審議批准後實施。

十、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	-	3,648,201.81	-	4,125,467.49	(477,265.68)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	68,698,961.41	203,626.86	47,957,141.51	20,741,819.90	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	3,860,489.40	10,380.98	2,340,846.04	1,519,643.36	可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08		76,207,652.62	214,007.84	54,423,455.04	21,784,197.58		

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	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	3,500,000.00	-	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	-	497,696.49	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,049,975.74	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	12,737,256.27	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	132,710,234.79			131,034,928.50	3,500,000.00	-		

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2.90億元的私募型基金。

十一、會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況

財政部於2014年1月和2月頒佈了下列企業會計準則，要求2014年7月1日起在所有執行企業會計準則的企業範圍內施行，鼓勵境外上市的中國公司提前執行，包括《企業會計準則第9號－職工薪酬》（修訂）、《企業會計準則第30號－財務報表列報》（修訂）、《企業會計準則第33號－合併財務報表》（修訂）、《企業會計準則第39號－公允價值計量》、《企業會計準則第40號－合營安排》。

本集團作為同時發行A股和H股的上市公司，在編製2013年財務報表時，已經提前採用了對本集團有影響的會計準則。上述會計政策變更對本集團2013年財務報表及2012年財務報表無重大影響。

本集團報告期內未發生重大會計差錯。

十二、前景展望

（一）經營環境展望

國內外宏觀經濟環境發展態勢

2014年，世界經濟仍將延續緩慢復甦態勢，但也存在不穩定不確定因素，新的增長動力源尚不明朗，大國貨幣政策、貿易投資格局、大宗商品價格的變化方向都存在不確定性。美國經濟增長有所加快，但其量化寬鬆政策退出和政府債務上限問題或將成為影響全球經濟金融穩定的最大不確定因素。歐洲經濟有望由負轉正，但仍處於艱難回升階段。新興市場國家及一些發展中國家保持相對較快的增長率，但普遍面臨外需疲弱、內生增長動力不足、通脹壓力上升等問題。根據國際貨幣基金組織預計，2014年全球經濟將增長3.7%，其中先進經濟體增長2.2%，新興和發展中經濟體增長5.1%。

2014年是全面貫徹落實黨的十八屆三中全會精神、全面深化改革的第一年。中央經濟工作會議提出繼續堅持「穩中求進」工作總基調，把改革貫穿於經濟社會發展的各個領域各個環節，要用改革的精神、思路和辦法改善宏觀調控，科學把握宏觀調控政策框架，保持政策連續性和穩定性。經濟工作將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。財政政策將完善結構性減稅，擴大營改增試點行業。貨幣政策將保持貨幣信貸及社會融資規模合理增長，推進利率市場化和人民幣匯率形成機制改革。預計2014年中國經濟仍將保持平穩增長態勢。

市場需求變化

我國經濟發展仍然處於戰略機遇期，改革紅利不斷釋放，這些新的變化為商業銀行發展帶來新的發展機遇。

服務業成為經濟增長的新引擎。與發達經濟體相比，我國現代服務業佔GDP比重仍有較大增長空間，並逐步成為推動製造業等其他產業發展的重要力量，從而帶動整個服務業在三大產業中逐步佔領主導地位。大力拓展現代服務業可為商業銀行帶來大量的基礎客戶群和新的業務機會。

城鎮化建設為未來中國經濟發展支撐起廣闊空間。2012年我國城鎮化率為52.6%，預計到2020年我國城鎮化率將達到60%左右。加快新型城鎮化建設是新一屆政府破解城鄉二元結構，提高城鎮化質量，助推國家經濟實現持續健康發展的重要戰略舉措。特別是二三線城市城鎮化的進程將明顯提速，為商業銀行各地分行帶來新的業務機會。

戰略性新興產業將進入黃金發展期。國務院明確提出，未來幾年將從財稅金融等方面出台一攬子政策，重點培育和發展節能環保、新一代信息技術、生物、高端裝備製造、新能源、新材料、新能源汽車等戰略性新興產業。政府規劃的新興產業呈現出超常規增長態勢，為商業銀行提供信貸資源配置、變革服務模式以及業務創新提供了機會。

改革釋放非公經濟活力，中小企業快速發展是大勢所趨。中小企業是市場經濟的重要微觀基礎。通過市場調配資源、開放更多領域讓民營企業進入，是中國深化改革的方向，也勢必為中小企業帶來更多的發展機會和更大的空間，同時也為商業銀行小微企業業務帶來了發展機會。

面臨的重要風險因素及應對措施

當前，銀行業正處於變革與轉型的關鍵時期，外部經營環境面臨著政策調整與技術變革的巨大挑戰，銀行經營面臨著多方面的挑戰：

- 一 市場化改革趨勢確立，利率市場化進程提速。十八屆三中全會明確提出了要發揮市場在資源配置中的決定性作用。發揮金融領域的市場決定性作用，關鍵就是要實現金融要素價格的市場化定價，依靠市場機制的作提高金融體系的運轉效率。利率市場化進程的提速使得銀行負債端的成本壓力更為突出。市場流動性的持續偏緊不利於存款增長，資金價格中樞上移增加經營成本，同時支付手段進步使得貨幣交易性需求減弱。總體看，銀行淨息差存在收窄壓力。
- 一 銀行資本多元化，市場競爭顯著增大。國家鼓勵民間資本發起設立自擔風險的民營銀行、金融租賃公司和消費金融公司等金融機構，推動著銀行向資本多元化方向發展。隨著民間資本的逐步介入，銀行的資本結構將更加多元化，從而形成不同的治理結構，而治理結構的差異將帶來不同的競爭力，特別是民營金融機構活力更強，從而使市場更加開放，競爭更加充分。
- 一 社會融資結構發生深刻變化，金融脫媒現象愈加明顯。金融脫媒將從資產和負債兩個方面同時推進，對銀行傳統業務造成影響，一方面導致銀行的貸款需求降低，另一方面造成優質客戶資金分流。未來社會資金的脫媒趨勢可能更加明顯。
- 一 經濟波動風險加大，銀行親週期業務面臨風險考驗。中國經濟正處於增長速度換擋期、結構調整陣痛期和前期刺激政策消化期等較為艱難的轉型時期。由於銀行業務具有較強的親週期性，在經濟下行週期往往面臨較大的不良資產管控壓力，如何加快信貸結構調整成為銀行經營管理的考驗。

- 技術脫媒加速，互聯網導致銀行支付及融資功能弱化。互聯網金融借助於互聯網技術、移動通信技術實現資金融通、支付和信息中介、信貸中介等功能的新興金融模式，對傳統銀行業務形成了一定的替代效應。

面對經營環境的變化，本行堅持按照「安全性、流動性、盈利性」的「三性」原則經營銀行，回歸傳統、規範、穩健的格局。核心就是要順應市場化改革的方向，通過全面準確的環境評估、良好的發展戰略、有效的組織治理結構、科學合理的業務流程、健全的風險管理體制、合理的資產負債結構達到風險和收益的平衡。具體上，本行將通過「強化戰略執行、促進快速發展、提升經營能力、細化基礎管理」等方面的措施應對市場挑戰。

- 強化戰略執行。將全行戰略任務目標化、責任化，將戰略的執行情況與績效考核及工作評價掛鉤，特別是要在考核中將現代服務業、網絡銀行、非主流業務、提升有效客戶、提高網點產能、加快網點建設這些戰略任務傳遞到業務一線，將工作目標轉化為工作實效。
- 促進快速發展。快速提高市場地位，鍛煉市場化的隊伍，並圍繞發展理順資源配置和流程管理的關係。在績效考核上重點突出增量考核，強調提高市場份額，在資源配置上，要最大限度的調動資源、整合資源和利用資源，將信貸、費用、資本、人力、網點等多種資源向經營業績好、發展質量優、管理能力強的分行傾斜。
- 提升經營能力。積極推動各項改革，真正建立起適應市場化競爭的能力。一是提升市場應變能力，準確研判市場形勢變化，及時靈活調整階段性經營策略。二是提升盈利回報能力，提高股東回報，提振資本市場表現，保持市值穩定增長。三是提升創新發展能力，重點是填補市場空白、創造新的增長點，打造出具有特色和市場影響力的業務和產品。四是提升客戶經營能力，加強服務體系建設，完善基礎經營能力，通過客戶分層管理，加大產品交叉銷售和業務聯動，增加有效客戶。五是提升風險管控能力，強調資產質量的真實性和可控性，強化不良資產問責機制，採取多種手段處置不良資產，確保資產質量穩定。六是提升成本控制能力，從「充分成本」向「控制成本」轉變，強化全面成本管理，提高成本敏感性。
- 細化基礎管理。構建以信息化為支撐，架構合理、流程優化、運作規範、科學高效的現代商業銀行管理體系，提高基礎管理水平：一是加強信息化建設，全力推進核心系統建設，提高信息數據處理能力、服務能力和決策支持能力。二是加強流程化建設，適應全行組織架構和管理模式的調整，實現數據集中、渠道整合、業務標準及流程統一，提高經營管理效率；三是加強專業化管理，通過專業化人才隊伍的建設，加強現代化管理工具和方法的運用；四是加強精益化管理，提高資產負債管理、FTP管理、定價管理、績效考核管理、客戶信用評級、管理會計系統等方面的精益管理水平。五是加強服務體系建設，逐步實現從信貸銀行向服務型銀行轉變，以客戶為中心，著力於構建全球化、標準化、專業化的客戶服務體系，提升客戶體驗。

(二) 2014年本行經營計劃和發展思路

經營計劃

2014年，本行將積極調整優化業務結構、客戶結構與盈利結構，全年存款規模目標增速14%左右，力爭實現淨利潤平穩較快增長。

發展思路

2014年，本行將堅定執行新的發展戰略，落實好各項戰略部署，重點做好以下方面工作：

- 切實抓好負債營銷，強化流動性風險管理。重點做好穩存增存工作，努力提高核心負債佔比，擴大儲蓄存款規模；借助供應鏈金融、現金管理、投資銀行、托管等業務產品，積極拓展機構存款、結算存款等低成本存款，嚴格控制高成本協議存款和結構性存款規模。通過差異化的資負比例指標管理，強化資金來源約束資金運用的機制，實現成本和收益均衡發展。
- 全面夯實客戶基礎，推動有效客戶快速增長。本行將繼續深化客戶分層經營體系建設，加快公司客戶經營重心上移，大力推進大客戶集中經營，深化「商行+投行」服務模式，加大重點客戶的營銷推動。延展供應鏈條、現金鏈條和平台鏈條，優化中小企業客戶「授信服務+交易銀行」服務模式，批量化獲取現代服務業領域中小客戶。堅持「兩卡一金」零售客戶定位，擴大產品交叉銷售規模，提升客戶忠誠度，降低客戶流失率。堅持「一鏈兩圈三集群」渠道建設，創新授信模式，批量化獲取小微企業和消費金融客戶。
- 深化公司業務結構調整，發揮轉型支撐作用。進一步優化對公資產業務結構，積極盤活存量資產，以資產證券化、理財等方式盤活低收益資產，壓縮化解「兩高一剩」行業貸款風險，做好到期資產業務的結構調整，為高收益業務騰挪空間。優化擺佈增量資產，加大現代服務業、投行、中小企業、保理業務等戰略重點業務的信貸投放。
- 加快零售產能釋放，提高零售板塊貢獻。加快多元化零售渠道建設，重點提升網點產能。打造「幸福財富」品牌，大力發展消費信貸，優化信用卡消費體驗。加大數據共享和客戶行為分析挖掘力度，加強總分聯動、公私聯動、線上線下聯動，提升零售板塊客戶交叉銷售率。
- 加大金融市場業務創新，提高金融同業業務綜合貢獻。把握利率市場化和人民幣國際化的市場機遇，提高金融市場業務整體風險偏好，提升資產組合收益。積極推進人民幣同業存單等主動負債業務，豐富流動性組合產品結構，加強資金獲取和運用能力。充分發揮票據集中專營的優勢，做大票據一、二級市場，提高票據業務的盈利水平。

- 加快培育業務特色，形成新的利潤增長點。現代服務業業務要以授信產品創新和電子化產品創新為著力點，探索新的風控模式，突破服務業客戶「輕資產、弱擔保」的瓶頸。加快網絡銀行產品創新，建立「依托支付類產品獲取中收、發展網絡貸款獲取息差收益」的盈利模式。重點發展票據業務、國內信用證、保理等與供應鏈金融相關等「非主流」業務，以及理財、托管等與資產管理相關的低資本消耗業務。
- 加大風險防控力度，保持資產質量穩定。加強對重點區域、重點行業、重點產品、重點客戶的風險管控，加大對區域風險和產能嚴重過剩行業風險的關注力度，構建風險預警長效機制。加強風險管理工具的開發和運用，穩步推進公司客戶評級模型優化工作，加強內部評級結果在限額設置、經濟資本測算等領域的應用。
- 加強城市化經營模式建設，突出區域發展特色。加強重點分行的分類管理，根據不同區域經濟特點，推動分行特色化經營，充分把握上海自貿區、深圳前海改革試點機遇，探索利率市場化、資本項目開放以及離岸金融業務經驗。
- 加快核心系統建設，保障業務快速發展。集中精力加快推進核心系統建設，為2015年新核心整體切換做足準備。加強業務系統建設、改造、整合和升級，優化管理會計系統、風險資產計量和定價系統、績效考核項目以及監管統計數據報送平台等管理信息系統建設。
- 加強人才隊伍建設，提高員工專業化素養。加快建立與發展戰略要求相適應的專業化人才隊伍，加快後備幹部和青年骨幹隊伍培養，進一步健全競爭性人才選拔機制。加強中高層幹部任職培訓，加大一線員工培訓力度。

十三、社會責任管理

本行已於本公告披露當日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和本行網站(bank.ecitic.com)同步披露了本行2013年度社會責任報告，有關本行報告期內社會責任和公益活動的信息請查詢2013年度社會責任報告。

股份變動及股東情況

一、股份變動

(一) 股份變動情況表

單位：股

	變動前		發行新股	變動增減(+、-)			小計	變動後	
	數量	比例(%)		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			(2,138,179,203)	(2,138,179,203)	0	0	
1. 國家持股									
2. 國有法人股	213,835,341	0.46			(213,835,341)	(213,835,341)	0	0	
3. 其他內資持股									
其中：境內非國有法人持股									
境內自然人持股									
4. 外資持股	1,924,343,862	4.11			(1,924,343,862)	(1,924,343,862)	0	0	
其中：境外法人持股	1,924,343,862	4.11			(1,924,343,862)	(1,924,343,862)	0	0	
境外自然人持股									
無限售條件股份	44,649,147,831	95.43			2,138,179,203	2,138,179,203	46,787,327,034	100.00	
1. 人民幣普通股	31,691,328,716	67.73			213,835,341	213,835,341	31,905,164,057	68.19	
2. 境內上市的外資股									
3. 境外上市的外資股	12,957,819,115	27.70			1,924,343,862	1,924,343,862	14,882,162,977	31.81	
4. 其他									
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

單位：股

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	年末限售股數	限售條件	解除限售日期
BBVA	1,924,343,862	1,924,343,862	0	0	註 ⁽¹⁾	2013年4月2日
社保基金	213,835,341	213,835,341	0	0	註 ⁽²⁾	2013年4月28日
合計	2,138,179,203	2,138,179,203	0	0	-	-

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) 有限售條件股東持股數量

截至報告期末，本行不存在有限售條件股份及股東。

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2007-2012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、2010年及2012年發行的次級債券具體情況可查詢本行2011年及2012年年度報告。

(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367,599戶，其中A股股東328,150戶，H股股東39,449戶。截至本公告披露日前第五個交易日(2014年3月20日)，本行股東總數為351,781戶，其中A股股東312,597戶，H股股東39,184戶。

(二) 前十名股東數量和持股情況

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有限售 條件股份數量	報告期內股份 增減變動情況	股份質押 或凍結數
1	中國中信股份有限公司	國有法人	A股、H股	31,325,081,973	66.95	0	31,325,081,973	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	7,371,949,936	15.76	0	7,307,864	未知
3	西班牙對外銀行	境外法人	H股	4,631,945,376	9.90	0	2,386,153,679	0
4	全國社會保障基金理事會	國家	A股、H股	338,513,209	0.72	0	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	南方東英資產管理有限公司-南方 富時中國A50ETF	其他	A股	42,643,092	0.09	0	10,945,264	未知
8	中船投資發展有限公司	國有法人	A股	35,172,000	0.08	0	35,172,000	未知
9	中誠信託有限責任公司- 中誠·金谷1號集合資金信託	其他	A股	31,219,052	0.07	0	31,219,052	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	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
10	中國中化集團公司	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。
- (4) 瑞穗實業銀行、社保基金、中國人民財產保險股份有限公司、中國人壽保險(集團)公司、中國人壽保險股份有限公司五名H股發行基礎投資者承諾，在禁售期後出售名下任何根據基礎配售認購的H股前，將會書面知會本行。

(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	中國中信股份有限公司	31,325,081,973	A股、H股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	7,371,949,936	H股
3	西班牙對外銀行	4,631,945,376	H股
4	全國社會保障基金理事會	338,513,209	H股
5	中國建設銀行	168,599,268	A股、H股
6	瑞穗實業銀行	81,910,800	H股
7	南方東英資產管理有限公司－ 南方富時中國A50ETF	42,643,092	A股
8	中船投資發展有限公司	35,172,000	A股
9	中誠信託有限責任公司－ 中誠·金谷1號集合資金信託	31,219,052	A股
10	東風汽車公司	31,034,400	A股
10	中國工商銀行股份有限公司	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
10	中國中化集團公司	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	9,604,699,386 ^(L)	64.54 ^(L)	H股
	2,586,598,911 ^(S)	17.38 ^(S)	
BBVA	24,329,608,919 ^(L)	76.26 ^(L)	A股
中信集團	9,604,699,386 ^(L)	64.54 ^(L)	H股
	710 ^(S)	0.00 ^(S)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股
CITIC Limited	7,018,100,475 ^(L)	47.16 ^(L)	H股
	710 ^(S)	0.00 ^(S)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股
雷曼兄弟(亞洲)控股有限公司	732,821,000 ^(L)	4.92 ^(L)	H股
	732,821,000 ^(S)	4.92 ^(S)	
雷曼兄弟(亞洲)有限公司	732,821,000 ^(L)	4.92 ^(L)	H股
	732,821,000 ^(S)	4.92 ^(S)	
雷曼兄弟亞太(新加坡)控股有限公司	732,821,000 ^(L)	4.92 ^(L)	H股
	732,821,000 ^(S)	4.92 ^(S)	
BBVA	9,604,699,386 ^(L)	64.54 ^(L)	H股
	2,586,598,911 ^(S)	17.38 ^(S)	

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) 公司控股股東和實際控制人情況

截至報告期末，中信股份為本行控股股東，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%；直接持有本行H股2,386,153,679股，約佔本行已發行總股本的5.10%。此外，中信股份還通過全資下屬公司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66.95%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%。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。

2013年10月，中信股份受讓BBVA持有的本行2,386,153,679股H股股份，約佔本行股份總數的5.1%。增持完成後，中信股份持有的本行股份佔比增至66.95%，BBVA繼續持有本行9.90%的股份。

截至報告期末，中信集團註冊資本為1,839.70億元人民幣，組織機構代碼為10168558-X，法定代表人為常振明，經營範圍為：許可經營項目：因特網信息服務業務(除新聞、出版、教育、醫療保健、藥品、醫療器械以外的內容)；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。一般經營項目：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；進出口業務。

截至2012年12月31日，中信集團總資產人民幣35,657億元，總負債人民幣31,851億元，歸屬於母公司的淨資產人民幣2,355億元；2012年實現營業收入人民幣3,498億元，實現歸屬於母公司的淨利潤人民幣302億元；2012年經營活動現金淨流出人民幣327億元，投資活動現金淨流出人民幣1,497億元，籌資活動現金淨流入人民幣520億元。

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：許可經營項目：承包與其實力、規模、業績相適應的國外工程項目。對外派遣實施上述境外工程所需的勞務人員。一般經營項目：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；進出口業務。

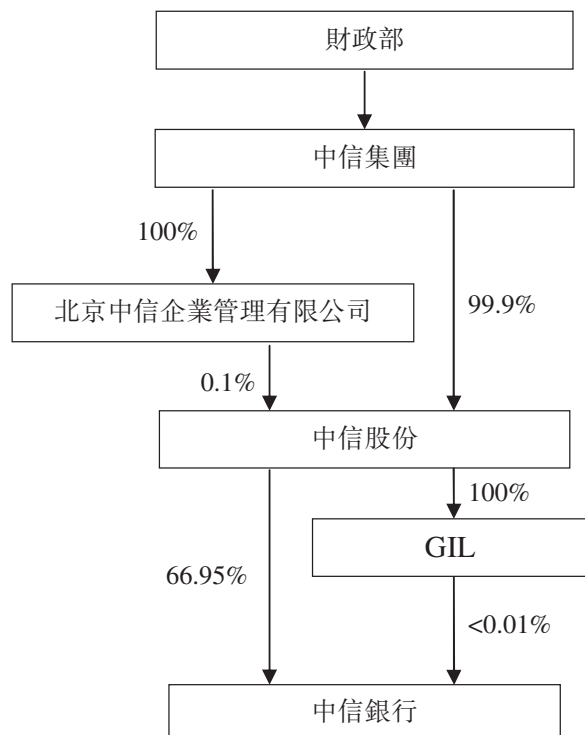
截至2012年12月31日，中信股份總資產人民幣34,708億元，總負債人民幣31,099億元，歸屬於母公司的淨資產人民幣2,283億元；2012年實現營業收入人民幣3,022億元，實現歸屬於母公司的淨利潤人民幣315億元；2012年經營活動現金淨流出人民幣298億元，投資活動現金淨流出人民幣1,367億元，籌資活動現金淨流入人民幣357億元。

中信股份是全球領先、中國規模最大的綜合性企業集團之一，通過綜合性業務平台，發揮綜合優勢與整體協同效應，為客戶提供全方位服務，實現全面協調可持續發展。

截至報告期末，中信集團控股和參股的其他境內外上市公司股權情況如下表：

序號	上市公司名稱	上市公司代碼	持股比例
1	中信證券股份有限公司	SH.600030 HK.6030	20.88%
2	中信泰富有限公司	HK.0267	57.51%
3	中信國際電訊有限公司	HK.1883	59.81%
4	中信資源控股有限公司	HK.1205	59.41%
5	亞洲衛星控股有限公司	HK.1135	37.59%
6	中信大錳控股有限公司	HK.1091	49.26%
7	中信重工機械股份有限公司	SH.601608	71.04%
8	中信海洋直升機股份有限公司	SZ.000099	42.18%
9	中信國安信息產業股份有限公司	SZ.000839	41.42%
10	中信國安葡萄酒業股份有限公司	SH.600084	42.65%
11	中信21世紀有限公司	HK.0241	21.73%

截至報告期末，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：

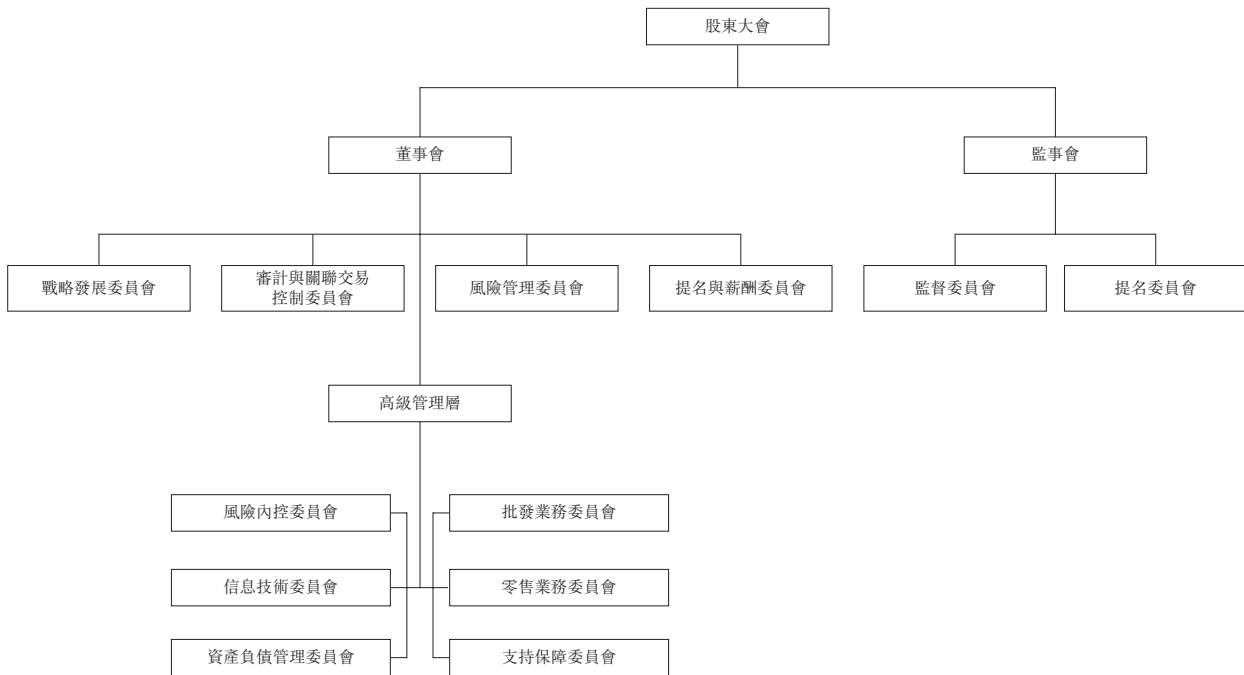


(六) 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

截至報告期末，除中信股份外，本行無其他持股在10%以上的法人股東。

公司治理報告

一、公司治理架構



二、公司治理整體情況

2013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》，以及中國證監會和香港聯交所的相關規定要求不存在差異。

2013年，本行依法對外發佈各類定期報告及臨時公告共60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。本行根據巴塞爾新資本協議和有關監管最新要求，修訂《信息披露管理制度》，進一步完善了公司信息披露制度體系。

三、股東大會、董事會、監事會情況

2013年，本行召開了1次年度股東大會、3次臨時股東大會、13次董事會、10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。

2013年5月28日，本行召開2012年度股東大會，審議通過了2012年度董事會工作報告、2012年度監事會工作報告、2012年年度報告、2012年度決算報告、2013年度財務預算方案、2012年度利潤分配方案、聘用2013年度會計師事務所及其報酬、中國中信集團有限公司關聯方企業2013年日常關聯交易預計額度、中信銀行股份有限公司2012年度關聯交易專項報告、股東提名選舉常振明先生擔任中信銀行股份有限公司董事等議案。本行董事陳小憲博士、朱小黃博士、居偉民先生、郭克彤先生、曹彤博士、李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、王聯章先生出席了2012年度股東大會。

2013年8月6日，本行召開2013年第一次臨時股東大會，審議通過了關於選舉歐陽謙先生擔任第三屆監事會監事的議案。本行董事朱小黃博士、曹彤博士、張小衛先生、王聯章先生出席了2013年第一次臨時股東大會。

2013年10月16日，本行召開2013年第二次臨時股東大會，審議通過了關於發行合格二級資本工具的議案。本行董事劉淑蘭女士、吳小慶女士出席了2013年第二次臨時股東大會。

2013年12月17日，本行召開2013年第三次臨時股東大會，審議通過了關於選舉李慶萍女士擔任本行非執行董事、關於選舉孫德順先生擔任本行執行董事等議案。本行董事劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生出席了2013年第三次臨時股東大會。

報告期內，本行董事常振明先生、竇建中先生、安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生(已離任)、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生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。截至本公告披露日，本行董事會由14名成員組成，其中執行董事2名，即朱小黃博士、孫德順先生；非執行董事7名，即常振明先生、陳小憲博士、竇建中先生、李慶萍女士、郭克彤先生、張小衛先生、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：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 決定本行的發展戰略以及經營計劃、投資方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 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；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本的方案；

- 擬訂合併、分立、解散、清算或者變更公司形式的方案；
- 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；
- 決定本行發行非補充資本金性質的債券的全部相關事宜；
- 制訂回購本行股票方案；
- 制訂章程的修訂案；
- 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；
- 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；
- 審定本行的基本管理制度、內部管理框架；
- 負責本行內部控制的建立健全和有效實施；
- 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；
- 決定國內一級(直屬)分行、直屬機構以及海外機構的設置；
- 審定本行信息披露政策及制度；
- 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；
- 提請股東大會聘任或解聘會計師事務所；
- 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；
- 審議批准董事會各專門委員會提出的議案；
- 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；
- 審議批准董事會下設各委員會議事規則；
- 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

2013年，本行董事會共召開13次會議(包括8次通訊表決)，審議通過了本行四期定期報告、發行合格二級資本工具等55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
常振明	3/3	—
陳小憲	13/13	—
朱小黃	13/13	—
竇建中	10/13	3/13
李慶萍	—	—
郭克彤	12/13	1/13
孫德順	—	—
張小衛	12/13	1/13
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	13/13	—
李哲平	12/13	1/13
邢天才	13/13	—
劉淑蘭	12/13	1/13
吳小慶	12/13	1/13
王聯章	13/13	—
已離任董事		
田國立	4/4	—
居偉民	10/10	—
曹彤	10/10	—
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	7/11	4/11

(三) 董事會關於財務報告的責任申明

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。報告期內未出現獨立非執行董事對本行董事會或委員會決議提出異議的情況。

(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5名董事組成，主席由非執行董事常振明先生擔任，委員包括非執行董事陳小憲博士、執行董事朱小黃博士、非執行董事竇建中先生及非執行董事岡薩洛·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。

2013年，戰略發展委員會共召開3次會議，審議通過了發行合格二級資本工具等議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

現任委員	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
常振明	1/1	—
陳小憲	3/3	—
朱小黃	3/3	—
竇建中	3/3	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	3/3	—
已離任委員		
田國立	—	—
居偉民	1/1	—
曹彤	1/1	—

(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6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4名獨立非執行董事，即李哲平先生、劉淑蘭女士、吳小慶女士及王聯章先生，以及1名非執行董事岡薩洛·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。

2013年，審計與關聯交易控制委員會共召開6次會議，審議通過了定期報告、給予關聯方授信額度、聘用2013年度會計師事務所及其報酬等議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

現任委員	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
邢天才	6/6	—
李哲平	6/6	—
劉淑蘭	6/6	—
吳小慶	6/6	—
王聯章	6/6	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	6/6	—
已離任委員		
居偉民	4/6	2/6

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2013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。

為做好有關準備工作，2013年12月19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2013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。2014年2月27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。2014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2013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2013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2013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2013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5名董事組成，委員包括非執行董事陳小憲博士、執行董事朱小黃博士、非執行董事岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生、獨立非執行董事李哲平先生及獨立非執行董事吳小慶女士。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。

2013年，風險管理委員會共召開3次會議，審議通過了中信銀行股份有限公司操作風險管理政策等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

現任委員	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
陳小憲	3/3	—
朱小黃	3/3	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	3/3	—
李哲平	3/3	—
吳小慶	3/3	—
已離任委員		
居偉民	2/2	—
曹彤	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，委員包括非執行董事郭克彤先生、獨立非執行董事邢天才博士、獨立非執行董事劉淑蘭女士及獨立非執行董事吳小慶女士。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。

2013年，提名與薪酬委員會共召開5次會議，主要審議了高管人員年度薪酬分配建議、提名董事等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

現任委員	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
王聯章	5/5	—
郭克彤	3/5	2/5
邢天才	5/5	—
劉淑蘭	5/5	—
吳小慶	4/5	1/5

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高級管理層的薪酬方案，同時監督薪酬方案的實施。委員會認為，2013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2013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。截至本公告披露日，本行監事會由6名成員組成，包括歐陽謙博士、鄭學學先生、駱小元女士、王秀紅女士、李剛先生、鄧躍文先生。其中，股東代表監事2名，外部監事2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10次會議，審議通過了定期報告、監事會工作報告等12項議案。監事會通過列席董事會、赴分支機構調研、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。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
歐陽謙	6/6	—
鄭學學	8/10	2/10
駱小元	10/10	—
王秀紅	—	—
李剛	10/10	—
鄧躍文	7/10	3/10
已離任監事		
莊毓敏	8/10	2/10

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

截至本公告披露日，監督委員會由3名監事組成，主任委員由鄭學學先生擔任，委員包括駱小元女士、李剛先生。

報告期內，監事會監督委員會共召開4次會議，審議通過了定期報告等7項議案。委員會成員出席監事會監督委員會會議情況如下：

現任委員	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	3/4	1/4
駱小元	4/4	—
李剛	4/4	—
已離任委員		
莊毓敏	4/4	—

(二) 提名委員會

截至本公告披露日，提名委員會由2名監事組成，委員包括駱小元女士、鄧躍文先生。

報告期內，監事會提名委員會共召開3次會議，審議通過了關於監事會對董事履職評價報告等3項議案。委員會成員出席監事會提名委員會會議情況如下：

現任委員	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
駱小元	3/3	—
鄧躍文	3/3	—
已離任委員		
莊毓敏	3/3	—

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2013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8名成員組成，即朱小黃博士，孫德順先生，蘇國新先生，曹國強先生，張強先生，王連福先生，朱加麟先生及李欣先生。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

本行建立了高級管理人員年度考評機制。年度考核內容包括經營指標完成情況和履職行為能力評價。年度考核結果作為核定高級管理人員的薪酬以及任免、調整、交流、培訓的重要依據。

十二、董事長與行長(總裁)

報告期內，本行董事長與行長(總裁)分設：常振明先生為本行董事長，履行主持股東大會、召集主持董事會會議、檢查董事會實施情況等職責；朱小黃博士為本行行長(總裁)，履行組織實施董事會決議，主持公司經營管理工作等職責。

十三、公司秘書

本行外聘甘美霞女士(ACS, ACIS)擔任聯席公司秘書。甘美霞女士在本行內部的主要聯絡人為董事會秘書／聯席公司秘書李欣先生，李欣先生的聯系方式為電話：+86-10-65558000，傳真：+86-10-65550809。

十四、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。

2013年，本行嚴格遵循滬港兩地監管要求，繼續推進關聯交易管理，管理精細化程度進一步提升：本行加強關聯方的動態管理與更新，重新梳理形成涵蓋1,735家法人和1,103位自然人的關聯方名單；本行嚴格遵循監管規定，履行關聯交易審批、披露程序及日常監測職責，保障全行關聯交易的合規開展；本行開發關聯交易管理系統，提升關聯交易管理的電子化水平；本行編製《董監高關聯交易知識手冊》，以通俗活潑的漫畫形式向董事、監事、高管及其他管理人員講解關聯交易知識及案例；本行加大全行關聯交易培訓力度，報告期內全行共有1,100人次參加培訓，關聯交易合規意識進一步強化。

十五、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。

十六、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。

十七、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

自2009年10月23日起，因中信集團持有的中信國金70.32%的股份已轉予本行，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。

十八、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非執行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。

十九、檢討及監察董事、監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，起到了較好的效果。

報告期內，本行現任董事、監事及董事會秘書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)
朱小黃	執行董事、行長	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
鄭學學	監事	北京證監局	集中授課	1
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	1
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
李欣	董事會秘書	上海證券交易所	集中授課	5
		香港特許秘書公會	集中授課	3

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
非執行董事			
常振明(董事長)	✓	✓	✓
陳小憲(常務副董事長)	✓		✓
竇建中	✓		✓
李慶萍		✓	
郭克彤	✓		✓
張小衛	✓		✓
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	✓	✓	✓
執行董事			
朱小黃(行長)	✓		✓
孫德順(副行長)		✓	✓
獨立非執行董事			
李哲平	✓		✓
邢天才	✓		✓
劉淑蘭	✓		✓
吳小慶	✓		✓
王聯章	✓		✓

另外，本行董事會秘書李欣先生參加了香港秘書公會組織的為期3天(共計17小時)的培訓，培訓內容涉及內幕交易防控與股票異常交易監管、香港上市法規最新修訂概覽及其監管重點、年度財務審計與業績報告準備、國內外宏觀經濟形式分析與展望、年報設計與企業形象宣傳、關連交易、重大交易及須予披露交易、信息披露、內幕信息與內幕交易管控、非財務報告及其披露、境外上市公司高管股權激勵方案、多地上市公司內控與綜合報告準備案例介紹等。

二十、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。

二十一、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。

二十二、符合《上市規則》企業管治守則情況

本行於截至2013年12月31日止年度遵守現載於上市規則附錄十四的《企業管治守則》，及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

《企業管治守則》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。本行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。詳情請見本公告「股東大會－報告期內股東大會召開情況」。

根據《企業管治守則》第A.5.6條，提名委員會(或董事會)應訂有涉及董事會成員多元化的政策，並於企業管治報告內披露其政策或政策摘要。本行本屆董事會成員涵蓋不同性別、年齡、文化、教育背景及專業經驗之董事。本行董事會將盡快制定董事會成員多元化的政策以符合《企業管治守則》第A.5.6條的要求。

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。

二十三、投資者關係管理

本行高度關注投資者關係管理工作，不斷深化投資者關係工作的管理維度。在通過業績發佈會、路演、主動走訪投資者、日常投資者見面會、投資者論壇、投資者熱線等多種形式，增強與投資者溝通交流力度的同時，認真傾聽投資者建議，及時將有關信息通報管理層，建立了本行內部和資本市場信息的雙向溝通渠道。通過召開現場業績發佈會、全球電話會、面對面會談等形式，與機構投資者進行深入的交流。通過郵件、電話等方式，加強與廣大中小股東的日常交流。

報告期內，本行召開了三次業績發佈會，組織了香港、新加坡、日本、美國四地年度業績路演，先後拜訪了50餘家重要機構投資者。全年通過78場見面會，與超過300人次的投資者進行了面對面的直接溝通；受邀參加了9場大型投資者論壇，進一步增強了與資本市場的良性互動。創新與資本市場的互動方式，以網絡形式召開了年度現金分紅說明會，為廣大中小投資者創造了溝通交流的機會，提升了本行在資本市場的公司形象。

二十四、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，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，發佈臨時公告50餘項，披露了定期報告、發行二級資本工具、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173宗，標的總金額為人民幣112.33億元；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44宗，標的總金額為人民幣3.58億元。

報告期內，本行無重大媒體質疑事項。

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2013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，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行對關聯公司的授信餘額為90.5億元人民幣(其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為75.6億元人民幣；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為14.9億元人民幣)。以上對關聯股東的授信業務及有關的信用風險暴露等，業務質量優良，均為正常貸款。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

本行關聯授信業務均遵循一般商業條款，定價不優於同類授信業務。同時，本行嚴格按照上交所、銀監會等監管要求，履行審批和披露程序。截至報告期末，本行不存在違反中國證監會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》(證監發[2003]56號)、中國證監會《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》(證監發[2005]120號)規定的資金往來、資金佔用情形。本行與本行實際控制人中信集團及其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相關持續關聯交易的框架協議，在已獲批的相應年度上限內開展業務。根據香港聯交所上市規則第十四A章、上交所《股票上市規則》第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

本行與中信集團及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

第三方存管服務

根據本行於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。2013年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.6億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.08億元人民幣。

投資產品代銷

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的投資產品代銷服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的代銷服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的代銷佣金取決於相關的市場價格並定期覆核。2013年，本行投資產品代銷框架協議項下交易的年度上限為20.036億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.95億元人民幣。

資產托管服務

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的資產托管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的資產托管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的托管費取決於相關的市場價格並定期覆核。本行於2011年10月修訂了資產托管服務框架協議項下的年度上限，修訂後2013年本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為4億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.71億元人民幣。

財務諮詢顧問及資產管理

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的財務諮詢顧問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諮詢顧問及資產管理服務沒有固定的價格或費率，由雙方公平對等談判確定不優於適用於第三方的交易價格及費率，或根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格及費率。2013年，本行財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為1.9億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.02億元人民幣。

呼叫中心外包服務

根據本行於2011年10月與中信集團簽署的呼叫中心外包服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供包括人員、場地、設備及系統在內的呼叫中心外包服務，如客戶呼叫服務、電話銀行服務、電話銷售、電話催收、電話審核、運營顧問服務、培訓服務、數據信息服務、營銷諮詢服務及互動營銷服務等。本行就中信集團及其聯繫人提供的服務所支付的服務費不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格和費率，由雙方公平對等談判並根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2013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6.3億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為3.23億元人民幣。

資金交易

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的資金交易框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金市場交易。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。2013年，本行和中信集團資金交易框架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)的年度上限為13.1億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入或負債)的年度上限皆為42.1億元人民幣。截至報告期末，資金交易總協議項下實際發生交易產生的淨損益為-1.42億元人民幣，計入資產公允價值為0.31億元人民幣，計入負債公允價值為0.24億元人民幣。

信貸資產轉讓

根據本行於2010年8月與中信集團續簽並經本行2010年第三次臨時股東大會批准的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為530億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為185億元人民幣。

理財服務

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的理財服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，中信集團及其聯繫人向本行提供理財交易後端服務(如信託服務)，本行向中信集團及其聯繫人提供的投資理財服務包括保本理財及非保本理財。2013年，本行理財服務框架協議項下保本理財服務的理財本金時點餘額年度上限為67億元人民幣，保本理財服務的理財收益年度上限為1.5億元人民幣，理財服務的前後端服務費年度上限為1.2億元人民幣。截至報告期末，保本理財服務的理財本金時點餘額為34.5億元人民幣，理財收益為0.62億元人民幣，理財服務的前後端服務費為0.02億元人民幣。

物業租賃

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的物業租賃框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款進行物業租賃交易，各項租金由雙方公平協商並參考同類物業租賃的市場價格確定。2013年，本行物業租賃框架協議項下交易的年度上限為0.8億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.63億元人民幣。

綜合服務

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供的綜合服務包括技術服務、補充醫療保險、企業年金、會務服務、外包服務、廣告服務、商品採購等。本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款進行綜合服務交易，各項服務收費由雙方公平協商並參考同類交易市場價格確定。2013年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為1.1億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為1億元人民幣。

本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月與BBVA簽署的資產轉讓框架協議，本行與BBVA及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為2億美元。截至報告期末本行未發生與BBVA的相關交易。

資金交易

根據本行於2012年12月與BBVA簽署的銀行同業交易總協議，本行與BBVA及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易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。2013年，本行和BBVA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、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限為6.5億元人民幣，計入資產衍生金融工具公允價值的年度上限為13億元人民幣，計入負債衍生金融工具公允價值的年度上限為12億元人民幣。截至報告期末，資金交易總協議項下實際發生交易產生的淨損益為1.36億元人民幣，計入資產公允價值為2.57億元人民幣，計入負債公允價值為0.75億元人民幣。

本行與中信國金及其附屬公司的非授信類持續關聯交易

信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月與中信國金簽署的資產轉讓框架協議，本行與中信國金及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為5億美元。截至報告期末的實際發生金額為0.33億美元。

資金交易

根據本行於2012年12月與中信國金簽署的資金交易框架協議，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。2013年，資金交易框架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)的年度上限為10億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入或負債)的年度上限皆為35億元人民幣。截至報告期末，資金交易總協議項下實際發生交易產生的淨損益為5.76億元人民幣，計入資產公允價值為0億元人民幣，計入負債公允價值為0億元人民幣。

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，且條款公平合理，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連交易的函件」執行相關工作後，關於披露的持續關連交易審計師未發現存在下列情形：

- (1) 持續關連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連交易中，在所有重大方面各項關連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連交易的執行不符合關連交易的相關協議中所訂立條款的情況；
- (4) 各項持續關連交易的總值超過本行於二零一零年八月十一日、二零一一年十月二十七日及二零一二年十二月二十七日的公告中披露的各項持續關連交易的年度總值上限。

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。

獨立非執行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非執行董事，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1,149.50億元人民幣。

本行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，本行該項業務運作正常，沒有出現違規擔保的情形。我們認為，本行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非執行董事
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

截至本公告披露日，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2012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2013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2013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7年和8年，A股審計簽字註冊會計師金乃雯和王立鵬為本行提供審計服務的連續年限均為1年。

截至報告期末，本行就2013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839萬元港幣；本集團境內子公司向畢馬威華振會計師事務所支付的財務報表審計費為5萬元人民幣。

本行聘請畢馬威華振會計師事務所為本行提供2013年度內部控制審計服務。本行就2013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，本行向畢馬威華振會計師事務所支付的其他非審計業務服務費用約為415萬元人民幣。

十、公司章程修訂情況

報告期內本行未進行《公司章程》修訂。投資者可於本行網站和境內外上市地交易所指定網站查詢本行公司章程全文。

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1661.60萬元人民幣。

十六、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。

十七、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。

十八、稅項減免

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)，對於個人投資者從上市公司取得的股息紅利，自個人投資者取得公司股票之日起至股權登記日止，持股期限超過1年的，上市公司按5%代扣代繳其個人所得稅；持股期限未超過1年(含1年)的，上市公司暫按5%代扣代繳其個人所得稅，在個人投資者轉讓股票時根據上述通知要求作相應調整。

對於居民企業股東，現金紅利所得稅由其自行繳納。

對於合格境外機構投資者(QFII)，根據《國家稅務總局關於中國居民企業向QFII支付股息、紅利、利息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函2009[47]號)的規定，上市公司按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。如QFII股東取得的股息紅利收入需要享受稅收協定(安排)待遇的，可按照規定在取得股息紅利後自行向主管稅務機關提出退稅申請。

H股股東

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徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)的規定，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行股票取得的股息紅利所得，應按照「利息、股息、紅利所得」項目，由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅。境內非外商投資企業在香港發行股票，其境外居民個人股東根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。根據相關稅收協定及稅收安排規定的相關股息稅率一般為10%，為簡化稅收徵管，在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請事宜。對股息稅率不屬10%的情況，按以下規定辦理：(1)低於10%稅率的協定國家居民，扣繳義務人可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；(2)高於10%低於20%稅率的協定國家居民，扣繳義務人派發股息紅利時應按協定實際稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請審批事宜；(3)沒有稅收協定國家居民及其他情況，扣繳義務人派發股息紅利時應按20%扣繳個人所得稅。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，在香港無須就本行派付的股息繳稅。

本行股東依據上述規定繳納相關稅項和／或享受稅項減免。

十九、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、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2013年年度股東大會將於2014年5月21日(星期三)舉行。本行的股東名冊將由2014年4月21日(星期一)至2014年5月21日(星期三)(包括首尾兩天)期間以及2014年5月27日(星期二)至2014年6月3日(星期二)(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2013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2014年4月17日(星期四)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2013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2014年5月26日(星期一)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2013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2014年6月3日(星期二)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)和香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)查閱。載有上市規則規定的所有資料的本行2013年年報將於適當時刊登於本行網站(bank.ecitic.com)和香港聯交所網站(www.hkexnews.hk)。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的2013年年度報告，可在本行網站(bank.ecitic.com)和上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)查閱。

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2013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2013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2013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	2013年	2012年
利息收入		163,335	138,810
利息支出		(77,647)	(63,324)
淨利息收入	4	85,688	75,486
手續費及佣金收入		18,318	12,194
手續費及佣金支出		(1,507)	(984)
淨手續費及佣金收入	5	16,811	11,210
交易淨收益		1,750	2,335
投資性證券淨(損失)/收益		(203)	76
套期淨收益		2	—
其他經營淨收益		765	604
經營收入		104,813	89,711
經營費用		(40,435)	(34,979)
減值前淨經營收入		64,378	54,732
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款		(11,327)	(12,804)
— 其他		(613)	(300)
資產減值損失		(11,940)	(13,104)
投資性房地產重估收益		2	62
應佔聯營企業收益/(損失)		109	(59)
視同出售聯營企業投資損失		—	(22)
稅前利潤		52,549	41,609
所得稅費用	6	(12,832)	(10,224)
淨利潤		39,717	31,385

合併綜合收益表(續)

截至2013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	2013年	2012年
淨利潤		39,717	31,385
其他綜合收益：			
以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目			
可供出售金融資產			
— 公允價值變動淨額		(6,915)	(361)
— 轉出至當年損益的淨額		790	(101)
外幣報表折算差額		(474)	12
所佔聯營企業的其他綜合收益		10	5
本年其他綜合損失		(6,589)	(445)
與計入其他綜合收益項目 相關的所得稅影響		1,529	149
本年其他綜合損失稅後淨額		(5,060)	(296)
本年綜合收益合計		34,657	31,089
淨利潤歸屬於：			
本行股東		39,175	31,032
非控制性權益		542	353
		39,717	31,385
綜合收益歸屬於：			
本行股東		34,263	30,644
非控制性權益		394	445
		34,657	31,089
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	7	0.84	0.66

合併財務狀況表

截至2013年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		496,476	428,167
存放同業款項		131,711	236,591
拆出資金		122,314	151,803
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		11,018	12,285
衍生金融資產	8	7,749	4,160
買入返售金融資產		286,767	69,082
應收利息		15,545	13,040
發放貸款及墊款	9	1,899,921	1,627,576
可供出售金融資產		177,960	196,849
持有至到期投資		154,849	135,014
應收款項類投資		300,158	56,435
對聯營企業的投資		2,176	2,134
固定資產		13,734	11,520
無形資產		363	339
投資性房地產		277	333
商譽		792	817
遞延所得稅資產		8,434	6,091
其他資產		10,949	7,703
資產合計		3,641,193	2,959,939
負債			
同業及其他金融機構存放款項		559,667	370,108
拆入資金		41,952	17,894
衍生金融負債	8	6,853	3,412
賣出回購金融資產款		7,949	11,732
吸收存款		2,651,678	2,255,141
應付職工薪酬		10,500	10,578
應交稅費		4,355	4,558
應付利息		28,143	21,499
預計負債		71	93
已發行債務憑證		76,869	56,402
其他負債		22,431	5,436
負債合計		3,410,468	2,756,853

合併財務狀況表(續)

截至2013年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
股東權益		
股本	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	49,503	49,506
投資重估儲備	(4,769)	(185)
盈餘公積	15,495	11,709
一般風險準備	44,340	35,326
未分配利潤	76,690	57,333
外幣報表折算差額	(2,445)	(2,120)
	<u>225,601</u>	<u>198,356</u>
歸屬於本行股東應佔權益總額		
	225,601	198,356
非控制性權益	5,124	4,730
	<u>5,124</u>	<u>4,730</u>
股東權益合計	<u>230,725</u>	<u>203,086</u>
負債和股東權益合計	<u>3,641,193</u>	<u>2,959,939</u>

董事會於2014年3月27日核准並許可發出

常振明
董事長

朱小黃
行長

曹國強
主管財務工作副行長

蘆葦
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

財務狀況表

截至2013年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2013年 12月31日	2012年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項		494,316	426,886
存放同業款項		124,860	235,424
拆出資金		98,414	129,052
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產		10,966	12,209
衍生金融資產	8	5,866	2,665
買入返售金融資產		286,816	69,132
應收利息		14,976	12,534
發放貸款及墊款	9	1,798,983	1,541,748
可供出售金融資產		160,636	181,862
持有至到期投資		154,788	134,952
應收款項類投資		300,158	56,435
對子公司的投資		9,986	9,986
固定資產		13,188	10,997
無形資產		363	339
遞延所得稅資產		8,410	6,073
其他資產		10,251	7,338
資產合計		3,492,977	2,837,632
負債			
同業及其他金融機構存放款項		571,234	383,493
拆入資金		38,512	15,923
衍生金融負債	8	5,620	2,677
賣出回購金融資產款		6,468	11,241
吸收存款		2,529,488	2,148,582
應付職工薪酬		10,043	10,241
應交稅費		4,199	4,495
應付利息		27,552	20,988
預計負債		71	93
已發行債務憑證		56,439	38,470
其他負債		19,995	4,363
負債合計		3,269,621	2,640,566

財務狀況表(續)

截至2013年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
股東權益		
股本	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	51,637	51,637
投資重估儲備	(4,750)	(195)
盈餘公積	15,495	11,709
一般風險準備	44,250	35,250
未分配利潤	69,937	51,878
股東權益合計	223,356	197,066
負債和股東權益總計	3,492,977	2,837,632

董事會於2014年3月27日核准並許可發出

常振明
董事長

朱小黃
行長

曹國強
主管財務工作副行長

蘆葦
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

合併股東權益變動表

截至2013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12月31日		46,787	49,214	274	(185)	11,709	35,326	57,351	(2,120)	4,730	203,086
會計政策變更		-	-	18	-	-	-	(18)	-	-	-
2013年1月1日		46,787	49,214	292	(185)	11,709	35,326	57,333	(2,120)	4,730	203,086
本年增減變動金額											
(一) 淨利潤		-	-	-	-	-	-	39,175	-	542	39,717
(二) 其他綜合收益		-	-	(3)	(4,584)	-	-	-	(325)	(148)	(5,060)
綜合收益合計		-	-	(3)	(4,584)	-	-	39,175	(325)	394	34,657
(三) 利潤分配											
1. 提取盈餘公積	11	-	-	-	-	3,786	-	(3,786)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	11	-	-	-	-	-	9,014	(9,014)	-	-	-
3. 股利分配		-	-	-	-	-	-	(7,018)	-	-	(7,018)
2013年12月31日		<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>289</u>	<u>(4,769)</u>	<u>15,495</u>	<u>44,340</u>	<u>76,690</u>	<u>(2,445)</u>	<u>5,124</u>	<u>230,725</u>

	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12月31日		46,787	49,214	277	214	8,691	20,825	50,622	(2,134)	4,285	178,781
會計政策變更		-	-	18	-	-	-	(18)	-	-	-
2012年1月1日		46,787	49,214	295	214	8,691	20,825	50,604	(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		<u>46,787</u>	<u>49,214</u>	<u>292</u>	<u>(185)</u>	<u>11,709</u>	<u>35,326</u>	<u>57,333</u>	<u>(2,120)</u>	<u>4,730</u>	<u>203,086</u>

合併現金流量表

截至2013年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年	2012年
經營活動		
稅前利潤	52,549	41,609
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失	(92)	105
— 投資淨損失	121	20
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨(收益)/損失	(12)	4
— 未實現匯兌損失	427	60
— 減值損失	11,940	13,104
— 折舊及攤銷	1,790	1,517
— 已發行債務憑證利息支出	2,352	1,778
— 權益證券股息收入	(27)	(15)
— 支付所得稅	(13,956)	(13,788)
	<u>55,092</u>	<u>44,394</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(65,422)	(58,577)
存放同業款項(增加)/減少	(17,122)	25,608
拆出資金減少/(增加)	7,204	(19,601)
以公允價值計量且其變動		
計入當期損益的金融資產減少/(增加)	5,465	(1,663)
買入返售金融資產(增加)/減少	(217,743)	93,129
發放貸款及墊款增加	(288,623)	(228,474)
應收款項類投資增加	(243,723)	(56,435)
同業存放款項增加/(減少)	190,922	(165,427)
拆入資金增加	24,409	13,802
賣出回購金融資產款(減少)/增加	(3,749)	1,437
吸收存款增加	405,603	287,328
其他經營資產增加	(5,403)	(1,499)
其他經營負債增加	16,862	10,552
經營活動使用的現金流量淨額	<u>(136,228)</u>	<u>(55,426)</u>

合併現金流量表(續)

截至2013年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年	2012年
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	478,354	547,608
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	130	4
取得投資收益所收到的現金	46	14
購入投資所支付的現金	(483,562)	(645,390)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金	(5,292)	(3,588)
投資活動使用的現金流量淨額	(10,324)	(101,352)
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	30,394	35,365
償還債務憑證支付現金	(9,337)	(12,831)
償還債務憑證利息支付的現金	(2,317)	(1,152)
分配股利	(7,018)	(6,784)
融資活動產生的現金流量淨額	11,722	14,598
現金及現金等價物減少淨額	(134,830)	(142,180)
於1月1日的現金及現金等價物	336,828	479,083
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,355)	(75)
於12月31日的現金及現金等價物	199,643	336,828
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	160,865	135,635
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(68,891)	(53,529)

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2013年12月31日止，本行在中國內地30個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

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2006年重組改制前為中國中信集團公司的全資子公司。中國中信集團原名為中國國際信託投資公司，於2011年12月27日整體改制並更名為中國中信集團有限公司(「中信集團」)，同時中信集團與其另一全資子公司共同發起設立了中信股份有限公司(「中信股份」)。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2014年3月27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：

- 《國際會計準則》第1號「財務報表列報」的修訂；其他綜合收益的列報；
- 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」；
- 《國際財務報告準則》第11號「合營安排」；
- 《國際財務報告準則》第12號「享有其他主體權益披露」；
- 《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」；
- 《國際會計準則》第19號「僱員福利」的修訂；
- 2009-2011年國際財務報告準則改進項目；
- 《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」的修訂，金融資產和金融負債的相互抵銷

本集團未採納任何在本會計期間已頒佈但尚未生效的新增準則或解釋。

《國際會計準則》第1號「財務報表列報」的修訂：其他綜合收益的列報

對《國際會計準則》第1號的修訂，要求主體將在未來某一時點，如達到某些條件，可能被重新分類至損益的項目與不被重新分類至損益的項目分開列示。本集團在本年度財務報表中已相應修改了其他綜合收益的列報方式。

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」

《國際財務報告準則》第10號取代了《國際會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」中與合併財務報表編製相關的內容，以及《解釋公告》第12號「合併：特殊目的主體」。它引入了一個單一控制模型，通過投資方是否擁有對被投資方的權力，是否通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額來判斷某個被投資方是否應被合併。

由於採用《國際財務報告準則》第10號，本集團已變更相應的會計政策以確認對被投資方是否具有控制權。採用新準則要求並未改變本集團於2013年1月1日做出的對其他實體是否控制的結論。

2 遵循聲明(續)

《國際財務報告準則》第11號「合營安排」

《國際財務報告準則》第11號取代了《國際會計準則》第31號「合營中的權益」，將合營安排分為合營企業和共同經營。主體應根據安排結構、法律形式、合同條款及其他與權利和義務相關的事實和環境，將合營安排進行分類。在《國際財務報告準則》第11號下，被分類為共同經營的合營安排，應將合營者在共同經營中的利益逐項確認。其他根據《國際財務報告準則》第11號分類為合營企業的合營安排，在合併財務報表中採用權益法核算，同時取消對合營公司使用比例合併法進行核算的選擇。

對該修訂的採納不會影響本集團年度財務報表，因為本集團沒有合營安排。

《國際財務報告準則》第12號「享有其他主體權益披露」

《國際財務報告準則》第12號將主體在子公司、合營安排、聯營企業及未合併的結構化主體中權益披露的要求合併為一個單獨的準則。《國際財務報告準則》第12號的披露要求比先前執行各自準則的要求更加廣泛。

《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」

《國際財務報告準則》第13號替代了現有各國際財務報告準則中關於公允價值計量的指引，而提供了公允價值計量的唯一指引。《國際財務報告準則》第13號還包括有關金融工具和非金融工具公允價值計量的披露要求。《國際財務報告準則》第13號不會對本集團資產與負債的公允價值計量產生重大影響。

《國際會計準則》第19號「僱員福利」的修訂

《國際會計準則》第19號對設定受益計劃做出多項修訂。該修訂刪除了「區間法」。「區間法」允許企業將精算利得和損失予以遞延，並在職工預期平均剩餘服務年限內確認為利得或損失。刪除「區間法」後，全部精算損益立即計入其他綜合收益。該修訂也把計劃資產回報確認基礎從預期回報改為按負債折現率計算的利息收入，並立即確認前期服務成本，無論是否為既定的。

採用修訂後的《國際會計準則》第19號後，本集團已經修改了關於設定受益計劃的會計政策，並採用追溯調整法對2012年1月1日和2012年12月31日的餘額進行重述，但該項調整對本集團本年度和上年度淨利潤和淨股東權益沒有重大影響。

2 遵循聲明(續)

2009-2011國際財務報告準則改進項目

本年度改進包括對5個準則的修訂，對這些準則的修訂會影響到對其他準則和解釋的修訂。其中，修訂後的《國際會計準則》第1號澄清，對於財務狀況表而言，只有會計政策適用追溯調整及追溯調整或重新分類對期初財務信息造成重大影響時，才需要披露相應期初財務狀況表。該修訂也不再要求披露有關列示期初財務狀況表的相關附註。

考慮到修訂後的《國際會計準則》第19號對期初財務信息並沒有重大影響，本集團沒有在本年度財務報表中披露於2012年1月1日的財務狀況表。

《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」的修訂，金融資產和金融負債的相互抵銷

該修訂在金融資產和金融負債的抵銷方面增加了新的披露要求。所有根據《國際會計準則》第32號進行了抵銷，以及無論是否根據《國際會計準則》第32號進行抵銷，但具有可實施的抵銷結算主協議或類似安排的應確認的金融工具，均適用新的披露要求。

對該修訂的採納不會影響本集團年度財務報表，因為本集團既沒有進行金融工具的抵銷，也沒有簽訂抵銷結算主協議或類似安排，故無需遵循《國際財務報告準則》第7號的新披露要求。

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

	2013年	2012年
利息收入來自(註釋(i)):		
存放中央銀行款項	6,988	5,842
存放同業款項	6,834	6,800
拆出資金	5,458	7,158
買入返售金融資產	11,200	5,208
應收款項類投資	6,097	795
發放貸款及墊款		
— 公司類貸款及墊款	84,952	78,592
— 個人類貸款及墊款	23,552	18,188
— 貼現貸款	4,497	5,589
債券投資(註釋(ii))	13,754	10,616
其他	3	22
	<u>163,335</u>	<u>138,810</u>
利息支出來自:		
同業及其他金融機構存放款項	(19,670)	(14,779)
拆入資金	(943)	(242)
賣出回購金融資產款	(467)	(537)
吸收存款	(54,213)	(45,947)
交易性金融負債	-	(41)
已發行債務憑證	(2,352)	(1,778)
其他	(2)	-
	<u>(77,647)</u>	<u>(63,324)</u>
淨利息收入	<u><u>85,688</u></u>	<u><u>75,486</u></u>

註釋:

- (i) 截至2013年12月31日止年度本集團的利息收入包括就單項方式評估的已減值金融資產所計提的利息收入人民幣3.73億元(2012年: 人民幣2.49億元)。
- (ii) 債券的利息收入主要來自非上市投資。
- (iii) 於2013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3.02億元(2012年: 人民幣3.70億元); 於2013年, 利息支出中沒有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(2012年: 人民幣0.41億元)。

5 淨手續費及佣金收入

	2013年	2012年
手續費及佣金收入：		
顧問和諮詢費	4,607	2,831
銀行卡手續費	5,626	3,820
結算與清算手續費	2,367	2,593
理財產品手續費	2,491	1,055
代理業務手續費(註釋(i))	1,242	967
擔保手續費	1,183	435
托管及其他受托業務佣金	776	483
其他	26	10
手續費及佣金收入合計	18,318	12,194
手續費及佣金支出	(1,507)	(984)
淨手續費及佣金收入	16,811	11,210

註釋：

- (i) 代理業務手續費包括承銷債券、承銷投資基金、代理保險服務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

	2013年	2012年
本期稅項		
— 中國內地	13,331	12,979
— 香港	309	198
— 海外	6	14
遞延稅項	(814)	(2,967)
所得稅	12,832	10,224

6 所得稅費用(續)

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	2013年	2012年
稅前利潤	<u>52,549</u>	<u>41,609</u>
按法定稅率計算的預計所得稅	13,137	10,402
其他地區不同稅率導致的影響	(184)	(112)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i))	490	474
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(548)	(488)
— 其他	<u>(63)</u>	<u>(52)</u>
所得稅	<u>12,832</u>	<u>10,224</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2013年及2012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2013年及2012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。

	2013年	2012年
歸屬於本行股東的淨利潤	39,175	31,032
加權平均股本數(百萬股)	46,787	46,787
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.84</u>	<u>0.66</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(iii))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	2013年 資產	負債	名義金額	2012年 資產	負債
套期工具						
－利率衍生工具	8,021	210	59	6,450	470	3
非套期工具						
－利率衍生工具	199,677	1,294	1,257	217,323	799	899
－貨幣衍生工具	899,683	6,245	5,535	550,812	2,891	2,495
－其他衍生工具	63,255	—	2	21,584	—	15
合計	<u>1,170,636</u>	<u>7,749</u>	<u>6,853</u>	<u>796,169</u>	<u>4,160</u>	<u>3,412</u>
	本行					
	名義金額	2013年 資產	負債	名義金額	2012年 資產	負債
非套期工具						
－利率衍生工具	149,332	1,262	1,203	181,469	732	765
－貨幣衍生工具	631,215	4,604	4,415	357,286	1,933	1,897
－其他衍生工具	63,255	—	2	21,584	—	15
合計	<u>843,802</u>	<u>5,866</u>	<u>5,620</u>	<u>560,339</u>	<u>2,665</u>	<u>2,677</u>

8 衍生金融資產／負債(續)

(i) 名義本金按剩餘期限分析

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

(ii) 信用風險加權金額

	本集團 2013年	本行 2013年
交易對手違約風險加權資產		
－利率衍生工具	766	500
－貨幣衍生工具	10,296	5,801
－其他衍生工具	8,412	8,412
信用估值調整風險加權資產	11,224	10,114
合計	<u>30,698</u>	<u>24,827</u>

- (a) 信用風險加權金額依據銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。計算信用風險加權金額時已考慮雙邊淨額結算安排的影響。
- (b) 本集團和本行按照銀監會於2004年頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日的衍生金融工具的信用風險加權金額分別為人民幣105.16億元和人民幣68.00億元。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

(iii) 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	
		2013年	2012年	2013年	2012年
企業貸款及墊款					
— 一般貸款		1,435,157	1,252,217	1,356,527	1,188,415
— 貼現貸款		64,769	74,994	57,188	68,166
— 應收融資租賃款		696	1,043	—	—
小計		1,500,622	1,328,254	1,413,715	1,256,581
個人貸款及墊款					
— 住房抵押		220,369	194,614	211,649	185,935
— 經營貸款		97,767	63,539	97,767	63,539
— 信用卡		86,494	54,165	86,243	53,930
— 其他		35,923	22,329	30,470	16,640
小計		440,553	334,647	426,129	320,044
總額		1,941,175	1,662,901	1,839,844	1,576,625
減：貸款損失準備	10				
其中：單項計提數		(8,966)	(6,699)	(8,835)	(6,484)
組合計提數		(32,288)	(28,626)	(32,026)	(28,393)
賬面價值		1,899,921	1,627,576	1,798,983	1,541,748

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

	2013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	
		其損失准 備按組合 方式評估	其損失准 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	1,921,209	3,552	16,414	1,941,175	1.03%
減：貸款損失準備	(29,632)	(2,656)	(8,966)	(41,254)	
賬面價值	<u>1,891,577</u>	<u>896</u>	<u>7,448</u>	<u>1,899,921</u>	
	2012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
		其損失准 備按組合 方式評估	其損失准 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>	

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

	2013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	
		其損失准 備按組合 方式評估	其損失准 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	1,820,205	3,548	16,091	1,839,844	1.07%
減：貸款損失準備	(29,373)	(2,653)	(8,835)	(40,861)	
賬面價值	<u>1,790,832</u>	<u>895</u>	<u>7,256</u>	<u>1,798,983</u>	
	2012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
		其損失准 備按組合 方式評估	其損失准 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>	

(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2013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164.14億元(2012年：人民幣109.59億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣40.05億元(2012年：人民幣30.52億元)和人民幣124.09億元(2012年：人民幣79.07億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣78.19億元(2012年：人民幣32.95億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣89.66億元(2012年：人民幣66.99億元)。

於2013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160.91億元(2012年：人民幣105.96億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣38.41億元(2012年：人民幣28.50億元)和人民幣122.50億元(2012年：人民幣77.46億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣75.79億元(2012年：人民幣30.14億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣88.35億元(2012年：人民幣64.84億元)。

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

	2013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	27,643	983	6,699	35,325
本年計提	1,989	2,570	11,175	15,734
本年轉回	-	(42)	(4,365)	(4,407)
折現回撥	-	-	(275)	(275)
本年轉入／(轉出)	-	-	(42)	(42)
本年核銷	-	(897)	(4,408)	(5,305)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	-	42	182	224
年末餘額	29,632	2,656	8,966	41,254

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)

	2012年			合計
	已減值貸款及墊款 的損失準備			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	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	<u>27,643</u>	<u>983</u>	<u>6,699</u>	<u>35,325</u>

本行

	2013年			合計
	已減值貸款及墊款 的損失準備			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	27,411	982	6,484	34,877
本年計提	1,962	2,553	11,097	15,612
本年轉回	-	(38)	(4,329)	(4,367)
折現回撥	-	-	(271)	(271)
本年轉入/(轉出)	-	-	(30)	(30)
本年核銷	-	(882)	(4,287)	(5,169)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	-	38	171	209
年末餘額	<u>29,373</u>	<u>2,653</u>	<u>8,835</u>	<u>40,861</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)

	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	18,266	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>

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

	2013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	2,492	1,739	1,169	674	6,074
保證貸款	3,774	4,572	1,978	499	10,823
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	7,803	4,873	2,506	587	15,769
質押貸款	1,355	975	508	85	2,923
合計	<u>15,424</u>	<u>12,159</u>	<u>6,161</u>	<u>1,845</u>	<u>35,589</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)

	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>

本行

	2013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	2,303	1,736	1,169	674	5,882
保證貸款	3,698	4,480	1,973	486	10,637
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	7,182	4,831	2,454	507	14,974
質押貸款	1,341	970	508	85	2,904
合計	<u>14,524</u>	<u>12,017</u>	<u>6,104</u>	<u>1,752</u>	<u>34,397</u>

	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>

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

9 發放貸款及墊款(續)

(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髮起，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			
	2013年		2012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)	138	158	187	216
1年至2年(含2年)	90	102	119	137
2年至3年(含3年)	47	55	67	81
3年以上	421	484	670	782
合計	696	799	1,043	1,216
損失準備：				
— 單項評估	(3)		—	
— 組合評估	—		—	
應收融資租賃款淨額	693		1,043	

10 資產減值準備變動表

本集團

		2013年					
附註	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額	
	-	-	-	-	-	-	
存放同業款項	-	-	-	-	-	-	
拆出資金	8	7	-	-	-	15	
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	
應收利息	242	702	(83)	(59)	(114)	688	
發放貸款及墊款	9 35,325	15,734	(4,407)	(93)	(5,305)	41,254	
可供出售金融資產	149	29	(18)	(3)	-	157	
持有至到期投資	130	-	(85)	3	-	48	
應收款項類投資	-	-	-	-	-	-	
抵債資產	167	7	(23)	(7)	(39)	105	
其他資產	647	68	(34)	(11)	(25)	645	
合計	<u>36,668</u>	<u>16,547</u>	<u>(4,650)</u>	<u>(170)</u>	<u>(5,483)</u>	<u>42,912</u>	
		2012年					
附註	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額	
	-	-	-	-	-	-	
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 23,258	13,755	(951)	5	(742)	35,325	
可供出售金融資產	303	6	(16)	(144)	-	149	
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	700	22	(33)	2	(44)	647	
合計	<u>24,623</u>	<u>14,053</u>	<u>(1,080)</u>	<u>(119)</u>	<u>(809)</u>	<u>36,668</u>	

10 資產減值準備變動表(續)

本行

		2013年					
附註	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額	
	-	-	-	-	-	-	
存放同業款項	-	-	-	-	-	-	
拆出資金	8	7	-	-	-	15	
買入返售金融資產	-	-	-	-	-	-	
應收利息	242	702	(83)	(59)	(114)	688	
發放貸款及墊款	9	34,877	15,612	(4,367)	(92)	(5,169)	40,861
可供出售金融資產	144	-	(18)	(2)	-	124	
持有至到期投資	130	-	(85)	3	-	48	
應收款項類投資	-	-	-	-	-	-	
抵債資產	167	7	(23)	(7)	(39)	105	
其他資產	646	68	(34)	(11)	(25)	644	
合計	<u>36,214</u>	<u>16,396</u>	<u>(4,610)</u>	<u>(168)</u>	<u>(5,347)</u>	<u>42,485</u>	
		2012年					
附註	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額	
	-	-	-	-	-	-	
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>	

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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
提取				
— 法定盈餘公積金	3,786	3,018	3,786	3,018
— 一般風險準備	9,014	14,501	9,000	14,500
12月31日	<u>12,800</u>	<u>17,519</u>	<u>12,786</u>	<u>17,518</u>

根據董事會於2014年3月27日的批准，本行2013年提取法定盈餘公積人民幣37.86億元，提取一般風險準備人民幣90.00億元。本行子公司下屬中信銀行國際(中國)與臨安村鎮銀行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2013年5月28日召開的2012年度股東大會決議，本行向合資格股東分派截至2012年12月31日止年度現金股息每10股人民幣1.50元，共計約人民幣70.18億元。這些股息已經於2013年7月24日支付。

(c) 本年度應付本行股東股息

2014年3月27日，本行董事會建議分派截至2013年12月31日止年度現金股息每10股人民幣2.52元，該筆合計約人民幣117.90億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2013年12月31日的負債。

(d) 未分配利潤

於2013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0.34億元(2012年：人民幣0.28億元)，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0.06億元(2012年：人民幣0.10億元)。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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
合同金額				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	86,470	100,858	37,076	67,499
— 原到期日為1年或以上	50,861	14,388	50,063	12,679
小計	137,331	115,246	87,139	80,178
開出保函	114,950	89,554	109,999	86,140
開出信用證	199,762	166,268	191,454	162,004
承兌匯票	695,944	666,007	692,522	664,502
信用卡承擔	95,217	80,452	89,589	74,906
合計	<u>1,243,204</u>	<u>1,117,527</u>	<u>1,170,703</u>	<u>1,067,730</u>

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團 2013年	本行 2013年
或有負債及承擔的信用風險加權金額	<u>428,172</u>	<u>423,022</u>

(i) 信用風險加權金額依據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況和到期期限的特點計算的。採用的風險權重由0%至150%不等。

(ii) 本集團和本行按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日或有負債及承擔的信用風險加權金額分別為人民幣4,142.21億元和4,105.20億元。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

12 承擔及或有事項(續)

(c) 資本承擔

本集團於報告期末已授權的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
已訂約	2,715	612	2,695	582
已授權未訂約	<u>12</u>	<u>69</u>	<u>12</u>	<u>69</u>

(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	
	2013年	2012年	2013年	2012年
一年以內	2,733	1,935	2,536	1,760
一年至兩年	2,534	1,786	2,353	1,625
兩年至三年	2,235	1,656	2,086	1,509
三年至五年	3,682	2,236	3,447	2,002
五年以上	<u>3,591</u>	<u>2,384</u>	<u>3,328</u>	<u>2,051</u>
合計	<u>14,775</u>	<u>9,997</u>	<u>13,750</u>	<u>8,947</u>

(e) 未決訴訟和糾紛

於2013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3.58億元(2012年：人民幣2.27億元)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0.71億元(2012年：人民幣0.93億元)。本集團認為這些負債的計提是合理且充分的。

12 承擔及或有事項(續)

(f) 債券承兌責任

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	本集團及本行	
	2013年	2012年
債券承兌責任	<u>3,792</u>	<u>4,525</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。

(g) 承擔和或有負債準備金

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

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。

13 分部報告(續)

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和非金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、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

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

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。

其他業務及未分配項目

本項目包括本集團子公司中信國金和振華財務的非銀行業務，不能直接歸屬於某個分部的總部資產、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：

本年本集團進一步加強資源優化配置，將小企業類業務從公司銀行業務調整至零售銀行業務進行考核和管理，因此相應地變更了業務分部的披露方式。由於操作上的困難，2012年的同期比較數據並未按照新的披露方式重述。

13 分部報告(續)

(a) 業務分部

2013年12月31日的分部信息按照新披露方式列示如下：

	2013年				合計
	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	
外部利息淨收入／(支出)	48,860	16,544	20,516	(232)	85,688
內部利息淨收入／(支出)	8,899	(2,930)	(9,150)	3,181	-
淨利息收入	57,759	13,614	11,366	2,949	85,688
淨手續費及佣金收入／(支出)	9,242	6,758	912	(101)	16,811
其他淨收入(註1)	1,115	98	906	195	2,314
經營收入	68,116	20,470	13,184	3,043	104,813
經營費用					
— 折舊及攤銷	(563)	(840)	(81)	(306)	(1,790)
— 其他	(22,418)	(14,988)	(826)	(413)	(38,645)
資產減值(損失)／回撥	(8,461)	(2,910)	48	(617)	(11,940)
投資性房地產重估收益	-	-	-	2	2
應佔聯營企業收益	-	-	-	109	109
稅前利潤	36,674	1,732	12,325	1,818	52,549
資本性支出	1,214	1,817	112	734	3,877

13 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2013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	1,807,500	595,217	1,205,461	22,405	3,630,583
對聯營企業的投資	-	-	-	2,176	2,176
遞延所得稅資產					8,434
資產合計					<u>3,641,193</u>
分部負債	2,166,599	537,464	632,934	73,471	3,410,468
遞延所得稅負債					-
負債合計					<u>3,410,468</u>
表外信貸承擔	<u>1,147,987</u>	<u>95,217</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,243,204</u>
			2012年		
	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	合計
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>32,101</u>	<u>1,390</u>	<u>9,379</u>	<u>(1,261)</u>	<u>41,609</u>
資本性支出	<u>1,426</u>	<u>1,073</u>	<u>112</u>	<u>22</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	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>

註1：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨(損失)/收益、套期淨收益和其他經營淨收益。

(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30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、寧波、無錫和溫州，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、海口、泉州和佛山；
- 「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、蘭州、西寧和銀川；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心；及
- 「香港」包括振華財務和中信國金及其子公司。

	2013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	14,062	10,401	11,592	9,089	10,841	2,310	25,297	2,096	-	85,688
內部淨利息收入/(支出)	3,947	1,132	5,662	2,879	28	160	(14,399)	591	-	-
淨利息收入	18,009	11,533	17,254	11,968	10,869	2,470	10,898	2,687	-	85,688
淨手續費及佣金淨收入	2,918	1,490	2,852	1,793	1,665	435	5,093	565	-	16,811
其他淨收入/(損失)(註1)	553	273	585	182	113	34	(128)	702	-	2,314
經營收入	21,480	13,296	20,691	13,943	12,647	2,939	15,863	3,954	-	104,813
經營費用										
— 折舊及攤銷	(314)	(183)	(357)	(206)	(202)	(54)	(336)	(138)	-	(1,790)
— 其他	(8,400)	(5,128)	(7,420)	(5,131)	(4,601)	(1,151)	(5,084)	(1,730)	-	(38,645)
資產減值(損失)/轉回	(7,855)	(1,069)	(1,440)	(617)	(761)	(166)	64	(96)	-	(11,940)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
應佔聯營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	109	-	109
稅前利潤	4,911	6,916	11,474	7,989	7,083	1,568	10,507	2,101	-	52,549
資本性支出	256	924	277	390	760	55	1,074	141	-	3,877

13 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2013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	771,024	549,279	851,490	455,064	446,164	99,848	1,114,858	168,881	(826,025)	3,630,583
對聯營企業的投資								2,176		2,176
遞延所得稅資產										8,434
資產合計										<u>3,641,193</u>
分部負債	767,235	542,146	839,582	447,303	438,613	97,957	949,745	153,933	(826,046)	3,410,468
遞延所得稅負債										-
負債合計										<u>3,410,468</u>
表外信貸承擔	<u>296,680</u>	<u>162,977</u>	<u>280,094</u>	<u>184,939</u>	<u>131,909</u>	<u>24,515</u>	<u>89,589</u>	<u>72,501</u>	-	<u>1,243,204</u>
	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
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)	<u>3,786</u>	<u>1,737</u>	<u>4,489</u>	<u>2,087</u>	<u>396</u>	<u>(101)</u>	<u>(12,394)</u>	-	-	-
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)	<u>493</u>	<u>230</u>	<u>546</u>	<u>130</u>	<u>91</u>	<u>42</u>	<u>764</u>	<u>719</u>	-	<u>3,015</u>
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	<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>41,609</u>
資本性支出	<u>230</u>	<u>100</u>	<u>845</u>	<u>169</u>	<u>798</u>	<u>29</u>	<u>358</u>	<u>104</u>	-	<u>2,633</u>

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										<u>6,091</u>
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										<u>-</u>
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>

註1：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨(損失)/收益、套期淨收益和其他經營淨收益。

14 最終母公司

中信集團於2011年完成改制，改制後本行的直接控股股東為中信股份，最終控制人為中信集團。

15 報告期後事項

經人民銀行及中華人民共和國國家發展和改革委員會批准，本行於2014年2月20日在境外發行了票面年利率為4.125%，面值為人民幣15億元的債券，這些債券在香港聯交所上市，並將於2017年2月27日到期。

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)
董事會	本行董事會
監事會	本行監事會
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
事安集團	事安集團有限公司
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
中信資產管理	中信資產管理有限公司
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
中國銀聯	中國銀聯股份有限公司
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
國際財務報告準則	《國際財務報告準則》
股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、民生銀行、興業銀行、 浦發銀行、光大銀行、華夏銀行、平安銀行、 廣發銀行
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》

畢馬威華振會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
中國財政部／財政部	中華人民共和國財政部
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
報告期	截至2013年12月31日止的年度
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
騰訊	深圳市騰訊計算機系統有限公司
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
 常振明
 董事長

中國•北京
 2014年3月27日

於本公告刊發日期，本行執行董事為朱小黃博士及孫德順先生；非執行董事為常振明先生、陳小憲博士、竇建中先生、李慶萍女士、郭克彤先生、張小衛先生及岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那(Gonzalo José Torano 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。