



CHINA
CITIC
BANK

二零一四年中期報告

股份代號:0998

中信銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

重要提示

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

本行董事會會議於2014年8月28日通過了本行《二零一四年半年度報告》正文及摘要。會議應參會董事14名，實際參會董事14名，現場出席董事12名，朱小黃董事、劉淑蘭董事因事分別委託竇建中董事、吳小慶董事代為出席和表決。本行監事列席了本次會議。

本行2014年上半年度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

本行根據《企業會計準則第32號－中期財務報告》和《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編制的2014年半年度財務報告已分別經畢馬威華振會計師事務所根據《中國註冊會計師審閱準則第2101號－財務報表審閱》和畢馬威會計師事務所根據《香港審閱工作準則第2410號－獨立核數師對中期財務信息的審閱》審閱。

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

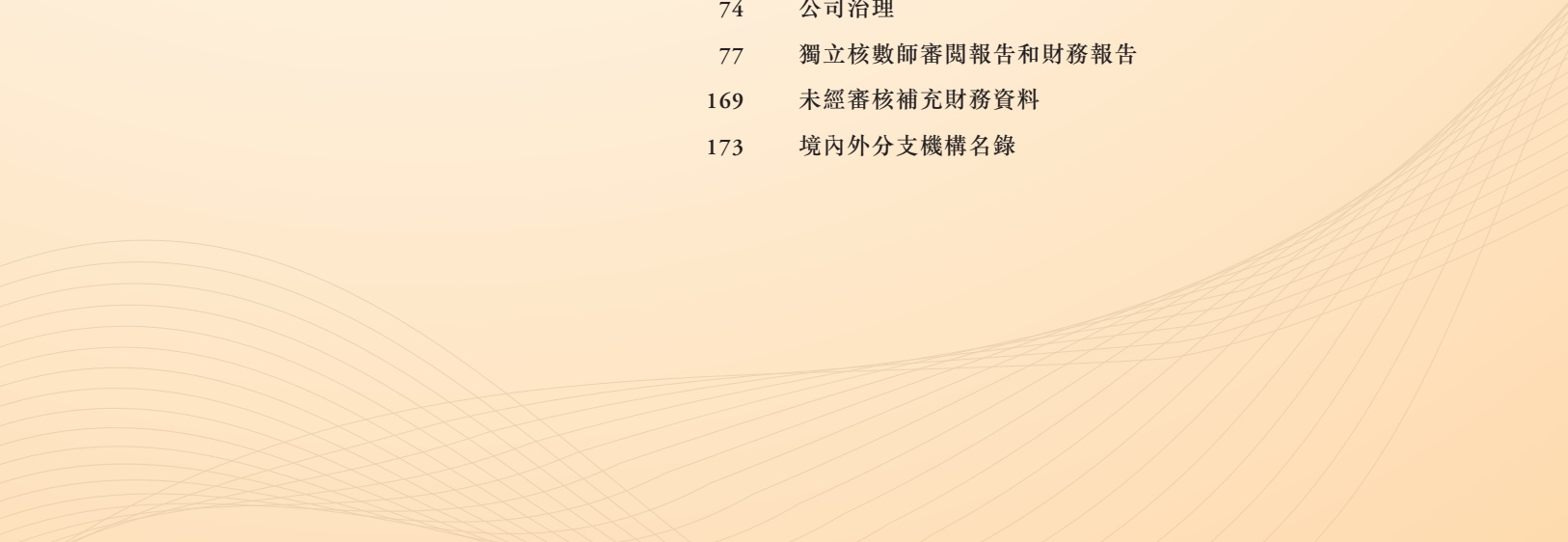
除特別說明外，本報告所使用的貨幣單位均為人民幣(元)。

本行董事長常振明，行長李慶萍，主管財務工作的副行長曹國強，計劃財務部總經理蘆葦，保證本行2014年半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。



目錄

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



釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

《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
中國銀監會/銀監會	中國銀行業監督管理委員會
央行/中央銀行/人民銀行	中國人民銀行
華夏基金	華夏基金管理有限公司
中信建投	中信建投證券有限責任公司
中國銀聯	中國銀聯股份有限公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
振華國際	振華國際財務有限公司
中信資本	中信資本控股有限公司
中信有限	中國中信有限公司（前身為中國中信股份有限公司）
中信期貨	中信期貨有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司，2011年12月27日改制更名前為 中國中信集團公司
中信和業	中信和業投資有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司（本行於2014年8月6日接到通知， 中國中信股份有限公司更名為中國中信有限公司）
中信出版	中信出版股份有限公司
信誠基金	信誠基金管理有限公司
信誠人壽	信誠人壽保險有限公司
中信地產	中信房地產股份有限公司
中信證券	中信證券股份有限公司
中信證券(浙江)	中信證券(浙江)有限責任公司
中信旅遊	中信旅遊集團有限公司
中信信託	中信信託投資有限責任公司
中信萬通	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)
中國證監會/證監會	中國證券監督管理委員會
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
香港上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
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、浙江商業銀行、渤海銀行、恆豐銀行
畢馬威華振會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司

中國財政部/財政部	中華人民共和國財政部
社保基金	全國社會保障基金理事會
報告期	截至2014年6月30日止的6個月期間
元	人民幣元
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
上海上市規則	上海證券交易所股票上市規則
上交所	上海證券交易所
國務院	中華人民共和國國務院
騰訊	深圳市騰訊計算機系統有限公司
天安保險	天安保險股份有限公司

財務概要

經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增幅(%)	2012年1-6月
經營收入	62,101	50,074	24.02	44,243
利潤總額	29,503	27,243	8.30	25,876
歸屬於本行股東的淨利潤	22,034	20,391	8.06	19,373
經營活動產生的現金流量淨額	90,072	47,381	90.10	(75,551)
每股計				
基本每股收益(元)	0.47	0.44	6.82	0.41
稀釋每股收益(元)	0.47	0.44	6.82	0.41
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	1.93	1.01	91.09	(1.61)

盈利能力指標

項目	2014年1-6月	2013年1-6月	增減	2012年1-6月
平均總資產回報率(ROAA)	1.14%	1.30%	(0.16)	1.38%
平均淨資產收益率(ROAE， 不含少數股東權益)	18.96%	19.92%	(0.96)	21.38%
成本收入比(不含營業稅及附加)	26.95%	28.66%	(1.71)	28.48%
信貸成本	1.09%	0.54%	0.55	0.33%
淨利差	2.14%	2.39%	(0.25)	2.68%
淨息差	2.36%	2.58%	(0.22)	2.89%

規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增幅(%)	2012年 12月31日
總資產	4,311,187	3,641,193	18.40	2,959,939
客戶貸款及墊款總額	2,119,144	1,941,175	9.17	1,662,901
總負債	4,064,489	3,410,468	19.18	2,756,853
客戶存款總額	3,053,213	2,651,678	15.14	2,255,141
同業拆入	39,558	41,952	(5.71)	17,894
歸屬於本行股東的權益總額	239,287	225,601	6.07	198,356
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	5.11	4.82	6.07	4.24

| 資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增幅(%)/ 增減	2012年 12月31日
正常貸款	2,093,898	1,921,209	8.99	1,650,646
不良貸款	25,246	19,966	26.44	12,255
貸款減值準備	48,644	41,254	17.91	35,325
不良貸款率	1.19%	1.03%	0.16	0.74%
撥備覆蓋率	192.68%	206.62%	(13.94)	288.25%
貸款撥備率	2.30%	2.13%	0.17	2.12%

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

| 資本充足指標

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增減	2012年 12月31日
新辦法計算的資本充足率 ^(註)				
核心一級資本充足率	8.71%	8.78%	(0.07)	9.29%
一級資本充足率	8.77%	8.78%	(0.01)	9.29%
資本充足率	10.98%	11.24%	(0.26)	12.42%
舊辦法計算的資本充足率				
核心資本充足率	9.51%	9.05%	0.46	9.89%
資本充足率	12.53%	12.12%	0.41	13.44%
總權益對總資產比率	5.72%	6.34%	(0.62)	6.86%

註： 新辦法指中國銀監會於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)。

| 補充財務指標

主要指標 ⁽¹⁾	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
流動性比例	≥25	64.99	46.40	52.20
其中：人民幣	≥25	55.11	43.45	48.85
外幣	≥25	243.52	106.78	86.48
存貸款比例 ⁽²⁾	≤75	68.67	72.79	73.59
其中：人民幣	≤75	68.63	72.35	74.12
外幣	≤75	69.11	79.83	64.12

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

公司基本情況簡介

法定中文名稱：	中信銀行股份有限公司
中文簡稱：	中信銀行
法定英文名稱：	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED
英文縮寫：	CNCB
法定代表人：	常振明
授權代表：	李慶萍、李欣
董事會秘書：	李欣
聯席公司秘書：	李欣、甘美霞 (FCS, FCIS)
證券事務代表：	王珺威
註冊和辦公地址：	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
郵政編碼：	100027
互聯網網址：	bank.ecitic.com
聯繫電話：	+86-10-65558000
傳真電話：	+86-10-65550809
電子信箱：	ir_cncb@citicbank.com
香港主要營業地址：	香港皇后大道東183號合和中心54樓
信息披露報紙：	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
信息披露網站：	刊登A股半年度報告的中國證監會指定網站： www.sse.com.cn 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk

半年度報告備置地點：	中信銀行董監事會辦公室
中國內地法律顧問：	北京市金杜律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥) 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 (郵編：100738)
境外審計師	畢馬威會計師事務所 香港中環遮打道10號太子大廈8樓
A股股份登記處：	中國證券登記結算有限公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處：	香港中央證券登記有限公司 香港皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
股份上市地點、股票簡稱和股票代碼：	A股：上海證券交易所中信銀行601998 H股：香港聯合交易所有限公司中信銀行00998
首次註冊登記日期：	1987年4月20日
變更註冊日期：	2013年9月17日
首次註冊登記機關和變更註冊登記機關：	中華人民共和國工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號：	100000000006002
金融許可證機構編碼：	B0006H111000001
稅務登記號：	110105101690725
組織機構代碼證：	10169072-5

董事會報告

| 經濟、金融和監管環境

2014年上半年，世界經濟總體延續回暖態勢。美國經濟穩步向好，但美聯儲退出QE的影響仍是全球經濟復甦最大的不確定性；歐元區失業率居高不下，經濟回穩的基礎還不牢固；新興市場經濟結構性問題突出，經濟下行壓力增大。總體來看，全球經濟復甦的基礎仍較脆弱，全球經濟的主要風險在於美國量化寬鬆政策的退出，可能引發全球資金的重新配置。

今年以來，面對錯綜複雜的國內外形勢，黨中央、國務院牢牢把握發展主動權，科學統籌穩增長、促改革、調結構、惠民生，堅持向改革創新要動力，向結構調整要助力，著力發揮市場作用，更加注重定向調控，經濟運行總體平穩，結構調整穩中有進，轉型升級勢頭良好。上半年，我國實現國內生產總值269,044億元，同比增長7.4%；固定資產投資增速高位放緩，投資額達到212,770億元，同比增長17.3%；市場銷售穩定增長，社會消費品零售總額達124,199億元，同比增長12.1%；進出口增速由負轉正，進出口總額達20,209億美元，同比增長1.2%，貿易順差1,029億美元；居民消費價格基本穩定，同比上漲2.3%；工業生產者價格繼續下降，工業生產者出廠價格同比下降1.8%，工業生產者購進價格同比下降2.0%。

中國金融業穩健運行，貨幣信貸和社會融資規模平穩適度增長。上半年，社會融資規模10.57萬億元，比上年同期多4,146億元。6月末，廣義貨幣(M2)餘額120.96萬億元，同比增長14.7%；狹義貨幣(M1)餘額34.15萬億元，增長8.9%。6月末，人民幣貸款餘額77.63萬億元，人民幣存款餘額113.61萬億元。上半年新增人民幣貸款5.74萬億元，同比多增6,590億元；新增人民幣存款9.23萬億元，同比多增1,354億元。

監管機構堅持穩中求進、改革創新，在嚴守金融風險底線的前提下，大力支持經濟結構調整和轉型升級，著力改進對實體經濟的金融服務。中國人民銀行積極運用再貸款、短期流動性調節工具、常備借貸便利等工具，增強流動性管理的靈活性和主動性；實施兩次定向降准，加大「三農」和小微企業信貸支持力度，推動信貸結構優化。中國銀監會陸續發佈理財業務、同業業務等相關管理辦法，促進銀行業金融機構規範健康發展；根據銀行資產負債結構多元化發展趨勢，適時調整了銀行存貸比計算口徑，推動銀行支持實體經濟發展。

| 經營業績與戰略轉型情況概述

2014年上半年，面對錯綜複雜的國內外經濟金融形勢、審慎的監管環境變化以及激烈的行業競爭，本集團緊緊圍繞新的發展戰略，持續優化經營結構，強化風險管理，總體保持了平穩、健康發展態勢。

業務規模較快增長。截至報告期末，本集團資產總額達43,111.87億元，比上年末增長18.40%，貸款及墊款總額21,191.44億元，比上年末增長9.17%；客戶存款總額30,532.13億元，比上年末增長15.14%。

經營效益持續提升。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤220.34億元，同比增長8.06%，撥備前利潤411.20億元，同比增長27.97%；實現利息淨收入456.14億元，同比增長12.70%；實現非利息淨收入164.87億元，同比增長71.74%。

資產質量總體可控。截至報告期末，本集團不良貸款餘額252.46億元，比上年末增加52.80億元，上升26.44%；不良貸款率1.19%，比上年末上升0.16個百分點。截至報告期末，本集團撥備覆蓋率192.68%，比上年末下降13.94個百分點；貸款撥備率2.30%，比上年末提高0.17個百分點。

戰略轉型推進情況

對公業務特色鮮明

本行公司業務在可比同業中處於相對領先水平，現金管理、供應鏈金融、資產托管、保理等業務具備較強市場競爭力。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，本行與30家大型企業集團簽署了戰略合作協議，與100餘家大型集團企業開展了現金管理項目，為32家大型企業提供了B2B電子商務金融服務，獲得9家支付公司基金銷售監督業務監督銀行和托管銀行資格。本行是國內最早開展供應鏈金融業務的商業銀行之一，始終將其作為公司銀行戰略核心業務加以推動，並堅持集中化、專業化的經營模式，目前已形成供應鏈金融業務集中化、專業化的管理體制，搭建了電子供應鏈金融系統，打造了線上供應鏈金融平台，客戶電子化服務水平得到顯著提升；報告期內，本行成功上線長城汽車、一汽馬自達等電子供應鏈金融業務直連項目，267家經銷商實現線上簽約，並新建本田謳歌、江西昌河兩家汽車金融網絡；本行資產托管規模邁上3萬億台階，達到3.35萬億元，比上年末增長64%，與2013年上半年新增托管規模比較多增5,686億元，增量、增速均居全部大中型銀行第一位，在電商證券投資基金、證券公司資產管理計劃托管和地方商行理財托管等細分領域居行業領先地位。在傳統商貿保理業務持續增長的同時，本行特色城鎮化工程保理、租賃保理、反向保理等業務快速拓展，報告期內保理業務融資規模達446億元，同比增長219.0%，報告期內實現中間業務收入2.94億元，同比增長116%。

快速發展的零售銀行業務

本行零售銀行業務貫徹全行戰略轉型發展思路，踐行「以客戶為中心」的經營理念，以「家庭財富實際控制人」為業務切入點，採用「雙延」策略：延續經營現有的「兩卡一金」，即女性、老年和出國金融三個客群，並逐步延展經營白領、中小企業主、職業經理人等貢獻度高、適合本行品牌的其他客群。對不同分群客戶進行相應市場需求調研，並有針對性地設計產品和服務。報告期內，零售銀行業務突出產品創新，順應市場需求推出薪金煲創新產品，繼續強化信用卡分期業務，持續推廣「房抵貸」綜合授信消費貸款，構建全面家庭財富服務的產品體系。截至報告期末，本行個人客戶管理資產AUM超過9,000億元，個人存款突破5,400億元，客戶規模增至4,100萬，中高端客戶佔比持續上升。報告期內，本行消費貸款投放快速增加，個人貸款餘額佔比進一步提高，理財及代理銷售實現較快增長，中間業務收入同比大幅提升，零售銀行經營收入增速達到25%，佔本行經營收入的18.1%。

持續創新的網絡金融業務

本行在互聯網金融領域，繼續堅持理念創新、產品創新和IT創新，打造在互聯網經濟中的核心競爭力。網絡支付方面，本行推出異度支付手機客戶端，並不斷豐富其應用，截至報告期末，已上線16種應用，涉及票務、繳罰款、保險、手機充值等多個門類，異度支付客戶數達到418.43萬戶。網絡融資方面，本行對POS商戶網絡貸款持續進行優化和迭代升級，網貸業務穩步增長。報告期內，本行網絡貸款累計放款47.26億元，從2013年上線以來累計放款63.04億元。

財務報表分析

利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅(%)
利息淨收入	45,614	40,474	5,140	12.70
非利息淨收入	16,487	9,600	6,887	71.74
經營收入	62,101	50,074	12,027	24.02
經營費用	(21,086)	(17,940)	3,146	17.54
資產減值損失	(11,617)	(4,889)	6,728	137.62
稅前利潤	29,503	27,243	2,260	8.30
所得稅	(7,078)	(6,600)	478	7.24
淨利潤	22,425	20,643	1,782	8.63
其中：歸屬本行股東淨利潤	22,034	20,391	1,643	8.06

經營收入

報告期內，本集團實現經營收入621.01億元，同比增長24.02%。其中利息淨收入佔比73.5%，同比下降7.3個百分點；非利息淨收入佔比26.5%，同比提升7.3個百分點，收入結構持續優化。

項目	2014年 1-6月(%)	2013年 1-6月(%)	2012年 1-6月(%)
利息淨收入	73.5	80.8	83.5
非利息淨收入	26.5	19.2	16.5
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456.14億元，同比增加51.40億元，增長12.70%。利息淨收入增長主要源於資產規模的持續擴張。

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

單位：百萬元人民幣

項目	2014年1-6月			2013年1-6月			2013年1-12月		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)
生息資產									
客戶貸款及墊款	2,024,269	63,362	6.31	1,766,354	53,924	6.16	1,827,191	113,001	6.18
債券投資	337,986	6,438	3.84	370,955	6,563	3.57	366,702	13,754	3.75
存放中央銀行款項	497,668	3,686	1.49	459,411	3,387	1.49	466,610	6,988	1.50
存放同業及拆出資金款項	312,720	6,698	4.32	321,372	5,756	3.61	309,811	12,292	3.97
買入返售款項	257,990	7,230	5.65	219,089	4,738	4.36	223,041	11,200	5.02
應收款項類投資及其他	471,302	14,866	6.36	26,268	830	6.37	106,586	6,100	5.72
小計	3,901,935	102,280	5.29	3,163,449	75,198	4.79	3,299,941	163,335	4.95
付息負債									
客戶存款	2,728,305	33,367	2.47	2,395,367	25,575	2.15	2,469,243	54,213	2.20
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	792,186	21,063	5.36	455,571	7,928	3.51	501,149	20,613	4.11
賣出回購款項	25,469	482	3.82	6,645	117	3.55	10,300	467	4.53
已發行債務憑證及其他	84,288	1,754	4.20	56,075	1,104	3.97	59,475	2,354	3.96
小計	3,630,248	56,666	3.15	2,913,658	34,724	2.40	3,040,167	77,647	2.55
利息淨收入		45,614			40,474			85,688	
淨利差 ⁽¹⁾			2.14			2.39			2.40
淨息差 ⁽²⁾			2.36			2.58			2.60

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	2014年1-6月對比2013年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
客戶貸款及墊款	7,878	1,560	9,438
債券投資	(584)	459	(125)
存放中央銀行款項	283	16	299
存放同業及拆出資金	(155)	1,097	942
買入返售款項	841	1,651	2,492
應收款項類投資及其他	14,058	(22)	14,036
利息收入變動	22,321	4,761	27,082
負債			
客戶存款	3,550	4,242	7,792
同業及其他金融機構存放及拆入款項	5,859	7,276	13,135
賣出回購款項	331	34	365
已發行債務憑證及其他	555	95	650
利息支出變動	10,295	11,647	21,942
利息淨收入變動	12,026	(6,886)	5,140

淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差2.36%，同比下降0.22個百分點；淨利差2.14%，同比下降0.25個百分點。

利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,022.80億元，同比增加270.82億元，增長36.01%。利息收入增長主要由於生息資產規模持續擴張。本集團生息資產的平均餘額從2013年上半年的31,634.49億元增至2014年上半年的39,019.35億元，增加7,384.86億元，增長23.34%；生息資產平均收益率從2013年上半年的4.79%上升至2014年上半年的5.29%，上升0.50個百分點。

客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為633.62億元，同比增加94.38億元，增長17.50%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為615.47億元，同比增加91.00億元，增長17.35%，受益於貸款定價水平穩步提升，貸款平均收益率上升0.17個百分點。

按期限結構分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2014年1-6月			2013年1-6月			2013年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	1,159,324	36,936	6.42	1,012,070	31,224	6.22	1,043,876	65,718	6.30
中長期貸款	864,945	26,426	6.16	754,284	22,700	6.07	783,315	47,283	6.04
合計	2,024,269	63,362	6.31	1,766,354	53,924	6.16	1,827,191	113,001	6.18

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2014年1-6月			2013年1-6月			2013年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	1,136,923	36,473	6.47	993,168	30,834	6.26	1,023,538	64,931	6.34
中長期貸款	781,600	25,074	6.47	684,944	21,613	6.36	709,770	44,944	6.33
合計	1,918,523	61,547	6.47	1,678,112	52,447	6.30	1,733,308	109,875	6.34

按業務類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2014年1-6月			2013年1-6月			2013年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	1,498,604	46,979	6.32	1,312,712	40,800	6.27	1,352,818	84,952	6.28
票據貼現	63,990	1,962	6.18	91,310	2,286	5.05	83,186	4,497	5.41
個人貸款	461,675	14,421	6.30	362,332	10,838	6.03	391,187	23,552	6.02
客戶貸款總額	2,024,269	63,362	6.31	1,766,354	53,924	6.16	1,827,191	113,001	6.18

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2014年1-6月			2013年1-6月			2013年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	1,415,071	45,491	6.48	1,245,090	39,814	6.45	1,280,166	82,516	6.45
票據貼現	56,562	1,840	6.56	84,258	1,999	4.78	75,337	4,216	5.60
個人貸款	446,890	14,216	6.41	348,764	10,634	6.15	377,805	23,143	6.13
客戶貸款總額	1,918,523	61,547	6.47	1,678,112	52,447	6.30	1,733,308	109,875	6.34

董事會報告

債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入64.38億元，同比減少1.25億元，下降1.90%。本集團結合市場利率及流動性管理需求主動調整債券投資規模，債券投資平均餘額從2013年上半年的3,709.55億元降至2014年上半年的3,379.86億元，降低8.89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36.86億元，同比增加2.99億元，增長8.83%。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382.57億元。

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66.98億元，同比增加9.42億元，增長16.37%，主要由於存放同業及拆出資金款項平均收益率增長0.71個百分點所致。

買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入72.30億元，同比增加24.92億元，增長52.60%，主要受買入返售款項平均餘額增加389.01億元及平均收益率上升1.29個百分點影響。

應收款項類投資及其他利息收入

報告期內，本集團應收款項類投資及其他利息收入148.66億元，同比增加140.36億元，主要由於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566.66億元，同比增加219.42億元，增長63.19%。利息支出增長主要來源於付息負債規模擴大，以及由利率市場化影響帶來的平均成本率上升0.75個百分點所致。本集團付息負債的平均餘額從2013年上半年的29,136.58億元增至2014年上半年的36,302.48億元，增加7,165.90億元，增長24.59%；付息負債平均成本率從2013年上半年的2.40%上升至2014年上半年的3.15%，上升0.75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333.67億元，同比增加77.92億元，增長30.47%。其中，本行客戶存款利息支出324.04億元，同比增加74.31億元，增長29.76%，主要由於客戶存款平均餘額增加3,063.52億元，以及由於利率市場化影響帶來的平均成本率上升0.31個百分點所致。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2014年1-6月			2013年1-6月			2013年1-12月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款									
定期	1,324,768	22,853	3.48	1,110,687	17,792	3.23	1,154,956	37,421	3.24
活期	875,905	2,972	0.68	864,356	2,847	0.66	871,069	5,840	0.67
小計	2,200,673	25,825	2.37	1,975,043	20,639	2.11	2,026,025	43,261	2.14
個人存款									
定期	409,263	7,332	3.61	321,128	4,582	2.88	339,032	10,581	3.12
活期	118,369	210	0.36	99,196	354	0.72	104,186	371	0.36
小計	527,632	7,542	2.88	420,324	4,936	2.37	443,218	10,952	2.47
合計	2,728,305	33,367	2.47	2,395,367	25,575	2.15	2,469,243	54,213	2.20

本行

單位：百萬元人民幣

	2014年1-6月			2013年1-6月			2013年1-12月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)
公司存款									
定期	1,273,577	22,224	3.52	1,067,442	17,456	3.30	1,105,257	36,541	3.31
活期	849,416	2,961	0.70	846,065	2,837	0.68	853,549	5,817	0.68
小計	2,122,993	25,185	2.39	1,913,507	20,293	2.14	1,958,806	42,358	2.16
個人存款									
定期	369,768	7,021	3.83	292,415	4,340	2.99	307,694	10,127	3.29
活期	105,615	198	0.38	86,102	340	0.80	91,372	345	0.38
小計	475,383	7,219	3.06	378,517	4,680	2.49	399,066	10,472	2.62
合計	2,598,376	32,404	2.51	2,292,024	24,973	2.20	2,357,872	52,830	2.24

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210.63億元，同比增加131.35億元，增長165.68%，主要由於同業及其他金融機構存放及拆入款項平均餘額增加3,366.15億元及平均成本率上升1.85個百分點所致。

賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出4.82億元，同比增加3.65億元，增長311.97%，主要由於賣出回購款項平均餘額增加188.24億元，同時平均成本率上升0.27個百分點影響。

已發行債務憑證及其他利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證及其他利息支出17.54億元，同比增加6.50億元，增長58.88%。主要由於本集團新增發行人民幣債券、次級債券及同業存單等影響。

非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入164.87億元，同比增加68.87億元，增長71.74%。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
淨手續費及佣金收入	12,807	7,977	4,830	60.55
交易淨收益	2,712	1,170	1,542	131.79
投資性證券淨收益	800	73	727	995.89
其他經營淨收益	168	380	(212)	(55.79)
非利息淨收入合計	16,487	9,600	6,887	71.74

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128.07億元，同比增加48.30億元，增長60.55%。其中，手續費及佣金收入134.97億元，同比增長57.29%，主要由於銀行卡手續費、擔保手續費、理財服務手續費、托管及其他受托業務佣金等項目增長較快。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
銀行卡手續費	3,679	2,445	1,234	50.47
顧問和諮詢費	3,336	2,262	1,074	47.48
擔保手續費	1,805	1,125	680	60.44
理財服務手續費	1,773	950	823	86.63
結算業務手續費	1,219	843	376	44.60
代理手續費	810	542	268	49.45
托管及其他受托業務佣金	783	407	376	92.38
其他	92	7	85	—
小計	13,497	8,581	4,916	57.29
手續費及佣金支出	(690)	(604)	86	14.24
手續費及佣金淨收入	12,807	7,977	4,830	60.55

交易淨收益

本集團報告期內의 交易淨收益27.12億元，同比增加15.42億元，主要由於本集團衍生工具已實現交割收益增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
衍生金融工具	1,313	184	1,129	613.59
外匯交易淨收益	696	784	(88)	(11.22)
債券	663	201	462	229.85
以公允價值計量且變動計入 損益的金融工具	14	1	13	—
其他	26	—	26	—
交易淨收益	2,712	1,170	1,542	131.79

資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失116.17億元，同比增加67.28億元，其中，客戶貸款和墊款減值損失109.14億元，同比增加61.95億元，增長131.28%。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
客戶貸款及墊款	10,914	4,719	6,195	131.28
表外資產	58	57	1	1.75
證券投資	1	(91)	92	—
其他 ^(註)	644	204	440	215.69
資產減值損失總額	11,617	4,889	6,728	137.62

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210.86億元，同比增加31.46億元，增長17.54%，主要是由於本集團為推進結構轉型，加大財務資源投入力度，其中員工成本和物業及設備支出分別較同期增長19.92%和26.93%。

報告期內，本集團成本收入比率為33.95%，同比下降1.88個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 1-6月	2013年 1-6月	同比增減額	同比增幅(%)
員工成本	9,844	8,209	1,635	19.92
物業及設備支出及攤銷費	3,394	2,674	720	26.93
其他	3,498	3,469	29	0.84
小計	16,736	14,352	2,384	16.61
營業稅及附加費	4,350	3,588	762	21.24
經營費用合計	21,086	17,940	3,146	17.54
成本收入比	33.95%	35.83%	下降1.88個百分點	
成本收入比 (不含營業稅及附加)	26.95%	28.66%	下降1.71個百分點	

所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用70.78億元，同比增加4.78億元，增長7.24%。本集團有效稅率為23.99%，比2013年上半年的24.23%下降0.24個百分點。

資產負債項目分析

截至報告期末，本集團資產總額43,111.87億元，比上年末增長18.40%，主要是由於本集團客戶貸款及墊款、應收款項類投資增長；負債總額40,644.89億元，比上年末增長19.18%，主要是由於客戶存款、同業存放及拆入款項增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款及墊款	2,070,500	48.0	1,899,921	52.2
應收款項類投資	563,697	13.1	300,158	8.2
證券基金及權益工具投資 ⁽¹⁾	367,009	8.5	346,003	9.5
現金及存放中央銀行款項	597,719	13.9	496,476	13.6
存放同業及拆出資金淨值	247,844	5.7	254,025	7.0
買入返售款項	384,382	8.9	286,767	7.9
其他 ⁽²⁾	80,036	1.9	57,843	1.6
資產合計	4,311,187	100.0	3,641,193	100.0
客戶存款	3,053,213	75.1	2,651,678	77.8
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	829,692	20.4	601,619	17.6
賣出回購款項	8,999	0.2	7,949	0.2
已發行債務憑證	88,086	2.2	76,869	2.3
其他 ⁽³⁾	84,499	2.1	72,353	2.1
負債合計	4,064,489	100.0	3,410,468	100.0

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

貸款業務

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額21,191.44億元，比上年末增長9.17%。貸款及墊款佔總資產比重48.0%，比上年末降低4.2個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,559,431	73.6	1,435,853	74.0
貼現貸款	66,264	3.1	64,769	3.3
個人貸款	493,449	23.3	440,553	22.7
客戶貸款及墊款總額	2,119,144	100.0	1,941,175	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(48,644)		(41,254)	
客戶貸款及墊款淨額	2,070,500		1,899,921	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額20,003.28億元，比上年末增長8.72%。

董事會報告

本行

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,463,226	73.1	1,356,527	73.7
貼現貸款	59,143	3.0	57,188	3.1
個人貸款	477,959	23.9	426,129	23.2
客戶貸款及墊款總額	2,000,328	100.0	1,839,844	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(48,243)		(40,861)	
客戶貸款及墊款淨額	1,952,085		1,798,983	

單位：百萬元人民幣

有關貸款業務風險分析參見本報告「風險管理」章節。

證券基金及權益工具投資業務

證券基金及權益工具組合分析

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券投資				
持有至到期債券	158,825	43.2	154,897	44.7
可供出售債券	175,358	47.8	172,472	49.8
以公允價值計量且變動計入當期損益的債券	20,031	5.5	11,016	3.2
債券投資總額	354,214	96.5	338,385	97.7
投資基金				
可供出售投資基金	6,629	1.8	610	0.2
以公允價值計量且變動計入當期損益的投資基金	2	—	2	—
投資基金總額	6,631	1.8	612	0.2
權益工具投資				
可供出售權益工具	204	0.1	207	0.1
對聯營企業的投資	2,260	0.6	2,176	0.6
權益工具投資總額	2,464	0.7	2,383	0.7
存款證				
可供出售金融資產－存款證	3,851	1.0	4,828	1.4
證券基金及權益工具投資總額	367,160	100.0	346,208	100.0
證券基金及權益工具投資減值準備	(151)		(205)	
證券基金及權益工具投資淨額	367,009		346,003	
持有至到期債券中上市證券市值	964		741	

單位：百萬元人民幣

債券投資分類情況

截至報告期末，本集團債券投資3,542.14億元，比上年末增加158.29億元，增長4.68%，主要是由於本集團在綜合考慮收益與風險的基礎上，進一步優化債券投資結構及配置規模。

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
同業及其他金融機構	133,411	37.6	115,964	34.3
政府	82,730	23.4	83,815	24.7
政策性銀行	46,629	13.2	47,296	14.0
公共實體	22	—	25	—
其他 ^(註)	91,422	25.8	91,285	27.0
債券合計	354,214	100.0	338,385	100.0

註： 主要為企業債券。

境內外債券投資情況

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
中國境內	341,996	96.6	328,529	97.1
中國境外	12,218	3.4	9,856	2.9
債券合計	354,214	100.0	338,385	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45.62億美元(折合280.68億元人民幣)，其中本行持有22.89億美元，佔比50.18%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.19億美元(折合1.18億元人民幣)，均為本行持有債券計提的減值準備。

重大金融債券投資明細

下表為2014年6月30日本集團持有的重大金融債券投資明細情況。

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日	年利率(%)	計提減值準備
債券1	4,000	28/02/2017	4.20	—
債券2	3,156	23/04/2017	4.11	—
債券3	2,978	07/12/2015	4.88-4.99	—
債券4	2,959	20/02/2015	3.76	—
債券5	2,673	23/04/2015	3.93	—
債券6	2,590	23/04/2019	4.32	—
債券7	2,564	26/07/2017	3.97	—
債券8	2,033	17/01/2018	4.12	—
債券9	2,187	06/05/2017	3.33	—
債券10	2,000	14/03/2017	3.95	—
債券合計	27,140			—

投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
期初餘額	205	279
本年計提 ⁽¹⁾	1	(74)
核銷	—	—
轉入/(轉出) ⁽²⁾	(55)	—
期末餘額	151	205

註： (1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的減值準備支出淨額。

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

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

項目	2014年6月30日			2013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	274,804	1,053	756	207,698	1,504	1,316
貨幣衍生工具	985,208	6,129	5,713	899,683	6,245	5,535
貴金屬衍生工具	8,223	28	92	—	—	—
其他衍生工具	40,737	—	—	63,255	—	2
合計	1,308,972	7,210	6,561	1,170,636	7,749	6,853

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2013年 12月31日	本期增加	本期收回/ 轉回	2014年 6月30日
應收貸款利息	6,051	63,362	(62,043)	7,370
應收款項類投資	2,092	14,865	(9,829)	7,128
應收債券利息	6,139	6,438	(7,298)	5,279
應收其他利息	1,951	17,615	(16,922)	2,644
合計	16,233	102,280	(96,092)	22,421
應收利息減值準備	(688)	(440)	135	(993)
應收利息淨額	15,545	101,840	(95,957)	21,428

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日
抵債資產原值		
— 土地、房屋及建築物	377	350
— 其他	23	23
抵債資產減值準備		
— 土地、房屋及建築物	(158)	(82)
— 其他	(23)	(23)
抵債資產賬面價值合計	219	268

董事會報告

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額30,532.13億元，比上年末增加4,015.35億元，增長15.14%。客戶存款佔總負債比重75.1%，比上年末降低2.7個百分點。

本集團

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	1,043,112	34.1	938,894	35.4
定期	1,406,138	46.1	1,198,043	45.2
其中：協議存款	103,292	3.4	99,205	3.7
小計	2,449,250	80.2	2,136,937	80.6
個人存款				
活期	163,710	5.4	127,430	4.8
定期	440,253	14.4	387,311	14.6
小計	603,963	19.8	514,741	19.4
客戶存款合計	3,053,213	100.0	2,651,678	100.0

本行客戶存款總額29,150.43億元，比上年末增加3,855.55億元，增長15.24%。

本行

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	1,014,995	34.8	919,663	36.4
定期	1,351,696	46.4	1,143,519	45.2
其中：協議存款	102,440	3.5	98,340	3.9
小計	2,366,691	81.2	2,063,182	81.6
個人存款				
活期	150,146	5.1	113,377	4.4
定期	398,206	13.7	352,929	14.0
小計	548,352	18.8	466,306	18.4
客戶存款合計	2,915,043	100.0	2,529,488	100.0

客戶存款幣種結構

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	2,714,779	88.9	2,411,528	90.9
外幣	338,434	11.1	240,150	9.1
合計	3,053,213	100.0	2,651,678	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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 ^(註)	793,532	25.9	697,913	26.3
長江三角洲	731,613	24.0	638,334	24.1
珠江三角洲及海峽西岸	448,463	14.7	386,531	14.6
中部地區	441,829	14.5	373,731	14.1
西部地區	412,848	13.5	348,232	13.1
東北地區	87,419	2.9	85,365	3.2
境外	137,509	4.5	121,572	4.6
客戶存款合計	3,053,213	100.0	2,651,678	100.0

註： 包括總部。

按剩餘期限統計的存款的分佈

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	1,157,024	38.0	480,771	15.7	575,084	18.8	233,273	7.6	3,098	0.1	2,449,250	80.2
個人存款	352,298	11.5	99,654	3.3	117,835	3.9	34,163	1.1	13	—	603,963	19.8
合計	1,509,322	49.5	580,425	19.0	692,919	22.7	267,436	8.7	3,111	0.1	3,053,213	100.0

本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	1,128,900	38.7	442,119	15.2	561,388	19.3	231,186	7.9	3,098	0.1	2,366,691	81.2
個人存款	338,733	11.6	71,582	2.4	103,933	3.6	34,091	1.2	13	—	548,352	18.8
合計	1,467,633	50.3	513,701	17.6	665,321	22.9	265,277	9.1	3,111	0.1	2,915,043	100.0

股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2014年6月30日							合計
	股本	股本溢價 及其他儲備	投資重估 儲備	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配利潤	外幣報表 折算差額	非控制性 權益	
期初餘額	46,787	49,503	(4,769)	59,835	76,690	(2,445)	5,124	230,725
(一)淨利潤	—	—	—	—	22,034	—	391	22,425
(二)其他綜合收益	—	(7)	3,373	—	—	76	53	3,495
(三)所有者投入或減少資本	—	—	—	—	—	—	1,843	1,843
(四)利潤分配	—	—	—	—	(11,790)	—	—	(11,790)
期末餘額	46,787	49,496	(1,396)	59,835	86,934	(2,369)	7,411	246,698

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	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信貸承諾		
— 承兌匯票	760,452	695,944
— 開出信用證	191,451	199,762
— 開出保函	119,024	114,950
— 不可撤銷貸款承諾	151,671	137,331
— 信用卡承擔	120,317	95,217
小計	1,342,915	1,243,204
經營性租賃承諾	16,337	14,775
資本承擔	3,168	2,727
用作質押資產	20,428	7,819
合計	1,382,848	1,268,525

資本充足率

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。報告期本集團各級資本充足率均達到新辦法的監管要求。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.71%，比上年末降低0.07個百分點；一級資本充足率8.77%，比上年末降低0.01個百分點；資本充足率10.98%，比上年末降低0.26個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	增減(%)	2012年 12月31日
核心一級資本淨額	241,965	228,311	5.98	202,521
一級資本淨額	243,724	228,380	6.72	202,574
資本淨額	305,147	292,212	4.43	270,839
加權風險資產	2,779,222	2,600,494	6.87	2,180,062
核心一級資本充足率	8.71%	8.78%	下降0.07個百分點	9.29%
一級資本充足率	8.77%	8.78%	下降0.01個百分點	9.29%
資本充足率	10.98%	11.24%	下降0.26個百分點	12.42%

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，編制符合《企業會計準則》報表時，會作出若干會計估計與假設。本集團作出的會計估計和假設是根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素進行的，並且會不斷對其進行評估。本集團作出的估計和假設，均已適當地反映了本集團的財務狀況。

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

公允價值計量

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

本行嚴格執行公允價值計量的內部控制流程。業務部門、風險管理部門和會計核算部門根據業務需要共同確認金融工具公允價值的取得方法和來源。會計核算部門根據會計準則要求，進行獨立的公允價值評估，定期編制估值報告。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。

分部報告

業務分部

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

單位：百萬元人民幣

業務分部	2014年1-6月				2013年1-6月			
	分部 經營收入	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)	分部 經營收入	佔比(%)	分部 稅前利潤	佔比(%)
公司銀行業務	31,723	51.1	13,391	45.4	29,558	59.0	17,023	62.5
零售銀行業務	11,454	18.4	351	1.2	9,608	19.2	1,683	6.2
金融市場業務	18,372	29.6	16,070	54.5	9,681	19.3	7,965	29.2
其他業務	552	0.9	(309)	(1.1)	1,227	2.5	572	2.1
合計	62,101	100.0	29,503	100.0	50,074	100.0	27,243	100.0

地區分部

下表列示了報告期按地區劃分的分部經營狀況。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2014年6月30日				2014年1-6月	
	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	958,992	22.3	953,923	23.5	1,931	6.5
珠江三角洲及 海峽西岸	623,960	14.5	619,848	15.3	2,675	9.1
環渤海地區	958,837	22.3	950,850	23.4	4,541	15.4
中部地區	526,064	12.2	521,251	12.8	4,353	14.8
西部地區	573,491	13.3	567,911	14.0	4,229	14.3
東北地區	108,108	2.5	106,689	2.6	628	2.1
總部	1,444,932	33.6	1,256,467	30.9	9,547	32.4
香港	188,886	4.4	168,381	4.1	1,599	5.4
分部間調整	(1,080,602)	(25.1)	(1,080,831)	(26.6)	—	—
合計	4,302,668	100.0	4,064,489	100.0	29,503	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	2013年12月31日				2013年1-6月	
	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	3,524	12.9
珠江三角洲及 海峽西岸	549,279	15.1	542,146	15.9	3,073	11.3
環渤海地區	851,490	23.4	839,582	24.6	5,459	20.0
中部地區	455,064	12.5	447,303	13.1	3,967	14.6
西部地區	446,164	12.3	438,613	12.9	3,407	12.5
東北地區	99,848	2.7	97,957	2.9	1,048	3.8
總部	1,114,858	30.7	949,745	27.8	5,768	21.2
香港	171,057	4.7	153,933	4.5	997	3.7
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	27,243	100.0

註： 不包括遞延所得稅資產。

業務回顧

公司金融業務

經營概況

報告期內，面對宏觀經濟下行、金融脫媒、利率市場化、互聯網金融衝擊、同業競爭進一步加劇等經營挑戰，本行公司金融業務加快經營轉型，在傳承業務傳統優勢基礎上，加大產品結構、客戶結構和收入結構調整，加快發展供應鏈金融、現金管理、保理、資產托管等重點業務，對公業務實現持續快速協調發展。報告期內，本行實現公司金融經營收入304.39億元，佔本行經營收入的51.14%。公司金融非利息收入26.64億元，佔本行非利息收入的17.04%。

本行堅持「以客戶為中心」，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。一方面，加強對公產品創新與組合運用，加大機構業務重點板塊、重點客戶的營銷服務，強化低成本、來源穩定存款的增長。另一方面，順應利率市場化趨勢，採取積極靈活的負債業務經營策略，優化資產負債業務管理模式，提升市場應對能力。報告期內，公司類存款實現快速增長。截至報告期末，本行公司類存款客戶數35.57萬戶，比上年末增長3.98%；公司類存款餘額23,666.91億元，比上年末增長14.71%。公司類存款增量中，機構客戶存款佔比大幅提升。

在銀行信用環境不容樂觀、信貸規模相對受限的形勢下，本行積極引導分行轉變對公資產經營思路，按照「向存量要規模，向增量要效益」的思路，推進對公資產業務調整，在充分發揮資產證券化、資產轉讓、理財等渠道騰挪信貸規模的同時，優化信貸資源配置，拓寬資產業務運用渠道，滿足客戶融資需求。報告期內，全行對公資產業務實現穩定增長，業務結構得到進一步調整和優化。截至報告期末，本行公司貸款餘額15,223.69億元，比上年末增長7.69%，其中一般性貸款餘額14,632.26億元，比上年末增加1,066.69億元。

機構業務

報告期內，本行加強機構業務專業化經營，積極搭建系統性的機構客戶營銷平台，進一步深化了與財政、社保、國土住建、醫療衛生、教育、煙草等社會公共領域機構客戶的合作關係，緊緊圍繞客戶需求，制定了銀醫通、銀校通、煙草金融等專業化的綜合金融服務方案，同時加強電子化的產品創新，實現了教育收費管理平台、智慧旅遊、彩票定投等電子化項目的落地實施，帶動重點板塊機構業務的深入開展。

截至報告期末，本行各類機構客戶約2.21萬戶，機構客戶存款日均餘額6,735.90億元，佔公司類存款日均餘額的33.12%，比上年增長753.73億元，增速超過全行公司類存款的平均水平。

供應鏈金融

本行積極應對經濟形勢變化，將供應鏈金融業務的行業視角從傳統的大宗商品行業逐步轉向消費類行業，加大對重點客戶的營銷力度。同時，大力發展電子供應鏈金融業務，實現長城汽車、一汽馬自達等重點項目的成功上線，並強化對電子票據、票據庫等票據類產品的資源配置和營銷推動。此外，重視風險控制工作，引導經營單位合規經營，不斷優化業務結構，有序退出高風險業務和客戶。截至報告期末，本行供應鏈金融業務授信客戶數8,843戶，比上年末增加808戶，增長10.06%；融資餘額2,264.66億元，比上年末增加99.09億元，增長4.58%；累計帶動日均存款1,454.36億元，比上年增加33.67億元，增長2.37%。

現金管理

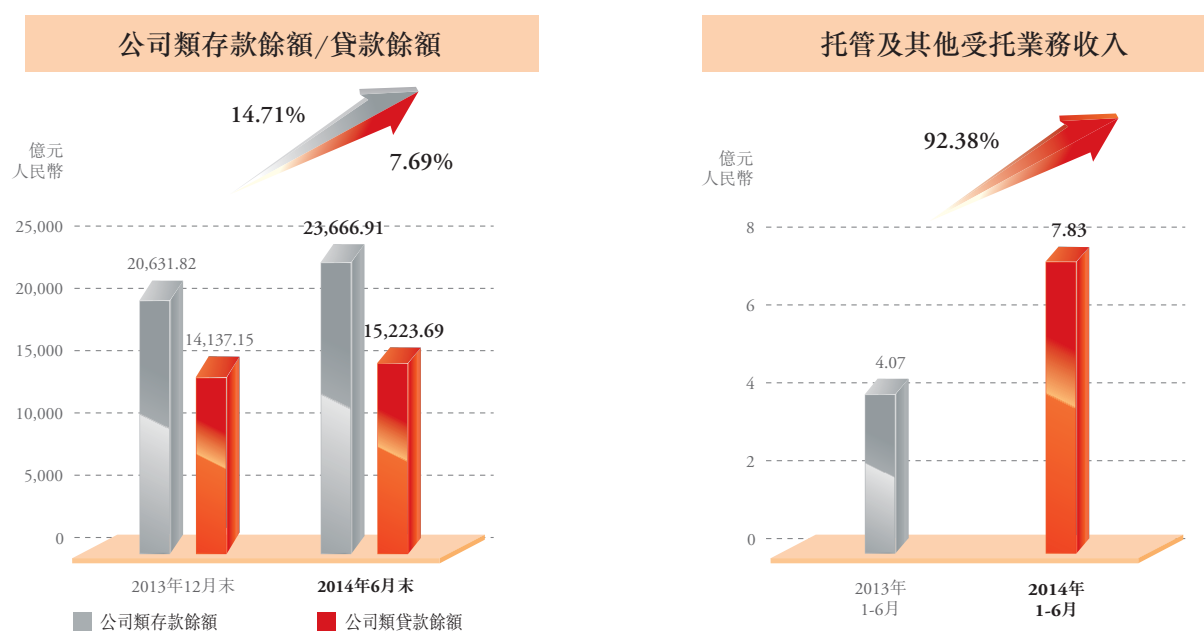
本行大力推進現金管理產品創新，上線智能存款、代理支付、企業全流程商事通、B2B電子商務存貨質押賣方在線融資及電子招投標金融服務系統，推動對公結算卡、電子委貸、B2B電子商務應收賬款質押在線融資等產品研發，推進多銀行資金管理系統建設及雲服務平台佈署工作。本行順應互聯網金融發展潮流，繼續完善第三方支付機構客戶備付金存管系統及基金銷售結算資金監督系統，不斷拓展電信、保險等行業，成為餘額寶、中國電信添益寶基金支付業務的惟一監督銀行，現金管理綜合服務能力和市場影響力明顯提升。

截至報告期末，本行集團現金管理業務累計項目數4,044個，比上年末增加726個；累計客戶數20,919戶，比上年末增加2,089個；實現集團現金管理交易金額8.8萬億元，同比增加1.3萬億元，增長16.99%。

業務專題：保理業務

報告期內，本行積極推進保理基礎產品和業務流程的規範化、標準化、集中化和信息化，緊緊圍繞城鎮化建設工程保理、租賃保理、反向保理、政府採購保理、國際保理五個重點方向推動保理業務開展，並根據區域市場特徵和本行機構網點佈局，推動形成區域發展特色，實現了重點區域和重點領域的雙向突破。

截至報告期末，本行保理業務融資餘額414.94億元，比上年末增加133.30億元，增長47.33%。報告期內實現保理業務有效融資規模445.53億元，同比增加305.85億元，同比增長218.96%，實現中間業務收入2.94億元，同比增加1.58億元，增長116.18%。



業務專題：資產托管業務

報告期內，本行托管業務保持高速增長態勢。本行堅持傳統與創新業務並舉，持續調整產品結構，加強安全營運、管理基礎和服務能力，業務規模和收入等主要指標達到歷史最高水平。截至報告期末，本行資產托管規模達33,580.40億元，比上年末增長64%；養老金簽約總規模達517億元，比上年末增加61億元，增長13.38%。報告期內，實現托管費收入7.83億元，同比增長92.38%。

根據中國銀行業協會統計，截至報告期末，本行資產托管規模在股份制銀行中排名第2位，托管收入排名第5位。

零售金融業務

經營概況

本行持續推進零售金融業務的深化轉型，堅持以客戶為中心，強化自身優勢，以「家庭財富實際控制人」為業務切入點，採用「雙延」策略：延續經營現有的「兩卡一金」，即女性、老年和出國金融三個客群，並逐步延展經營白領、中小企業主、職業經理人等貢獻度高、適合本行品牌的其他客群，推進零售渠道建設和整合，深化零售網點轉型，打造具有中信特色的零售銀行經營管理體系。

截至報告期末，本行個人客戶數量達4,169萬人，比上年末增長8.34%；個人存款餘額5,483.52億元，比上年末增長17.61%；個人貸款餘額4,779.59億元，比上年末增長12.16%；個人客戶管理資產AUM達到9,072.42億元，比上年末增長25.13%；全口理財產品銷售額8,797.54億元，同比增長73.99%；其中，個人銀行理財產品銷售額8,370.69億元，同比增長76.05%；代理基金銷售額275.63億元，同比增長22.61%；代理保險實收保費43.34億元，同比增長63.42%；薪金煲餘額37.92億元，簽約客戶14萬人。報告期內，本行實現零售金融經營收入107.70億元，佔本行經營收入的18.09%；其中，非利息收入43.13億元，同比增長53.49%。

財富管理與私人銀行

報告期內，財富管理與私人銀行業務以客戶需求為出發點，持續完善本行產品、服務和營銷支持體系；積極創新業務模式，豐富差異化產品體系，規範業務管理；強化重點客群營銷，加強名單制管理，不斷深化分層經營體系；努力拓展境外市場，逐步完善海外業務平台；強化財富管理專業隊伍建設，切實提升團隊的專業素質和綜合經營實力。報告期內，本行財富管理與私人銀行業務實現快速發展，中高端客戶數量與管理資產規模穩步增長，進一步增加了對全行的盈利貢獻。

截至報告期末，本行管理資產AUM超過50萬元的貴賓客戶數量達359,114戶，比上年末增加67,043戶，增長22.95%，貴賓客戶管理資產AUM 6,402.32億元，比上年末增加1,436.20億元，增長28.92%。本行管理資產AUM超過600萬元的私人銀行客戶數量達14,795戶，比上年末增加3,312戶，增長28.84%，私人銀行客戶管理資產AUM2,165.60億元，比上年末增加552.55億元，增長34.25%。

消費金融

消費金融是本行戰略轉型的重點領域。在我國經濟發展和結構調整不斷深入、居民收入與消費水平持續提高的形勢下，未來的零售銀行業務，特別是消費金融業務前景廣闊。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。

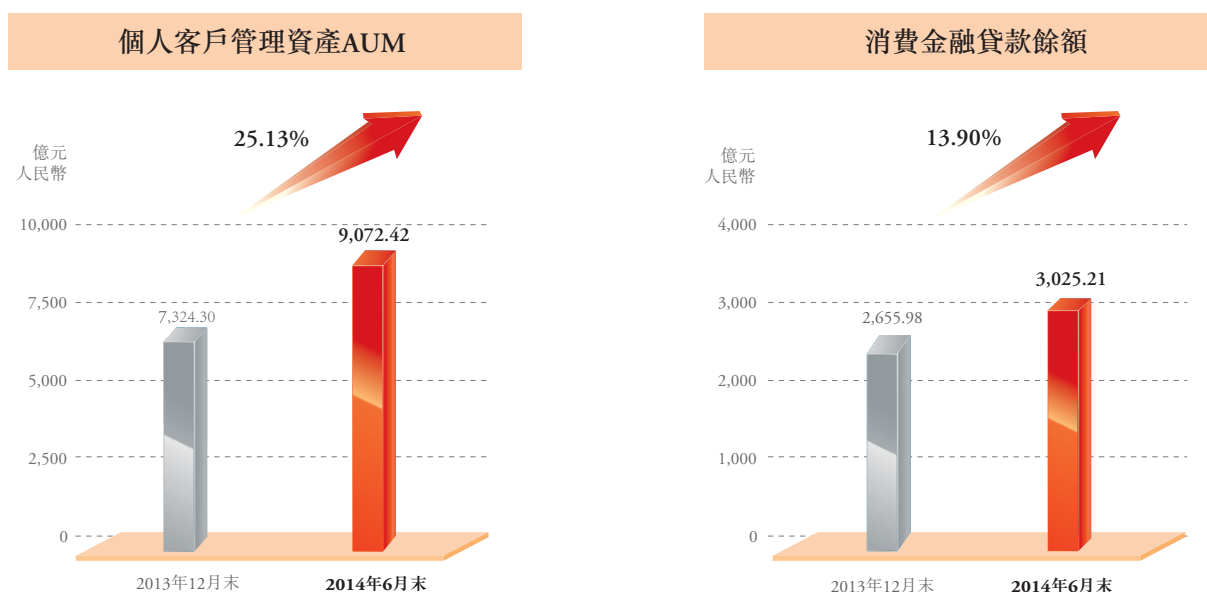
報告期內，本行堅持規模、效益、質量和客戶經營協調發展，以產品營銷體系、運營體系和評價體系建設為抓手，全面推進消費金融業務。進一步完善基礎性產品體系和功能性產品體系，根據客戶風險特徵提供差異化融資服務；建立和完善總分支三級營銷體系，在重點地區和分行大力推廣房產抵押綜合授信業務，並持續拓展「總對總」合作渠道，實現了家用車貸款業務的快速發展；為夯實消費金融業務基礎，按照專業化、集約化、標準化、流程化的管理要求，不斷完善運營體系；本著經營業績和體系建設並重的原則，建立全方位的分行評價體系；高度重視消費金融客戶的經營工作，在提高消費金融產品獲客能力的同時，強化客戶的持續經營工作。

截至報告期末，本行消費金融貸款餘額突破3,000億元，達到3,025.21億元，比上年末增加369.23億元，增長13.90%。報告期內，累計發放貸款668.84億元，比上年同期多投放128.82億元，增長23.86%。消費貸款結構進一步優化，平均定價水平有較大幅度的提高。資產質量保持良好。客戶經營工作取得一定效果，通過新發放貸款獲取個人客戶9萬人，貸款客戶人均持有零售產品3.73個，比上年末增加0.78個。

小企業金融

按照小企業金融業務「小微化、零售化」的發展目標，本行進一步推動小微企業特色支行、小微支行等機構建設，搭建市場、商會、園區、供應鏈等營銷渠道批量獲取優質小微客戶群，通過標準化產品體系建設帶動對小微客戶優質高效的綜合金融服務。本行按照「信貸工廠」模式探索對小微業務流程進行系統化改造，重點開發小企業打分卡，形成集約化的一站式業務處理和風控平台，有效提升業務效率。

截至報告期末，本行小企業金融貸款餘額1,288.45億元，比上年末增加116.92億元，增長9.98%；小企業金融客戶共計31,308戶，比上年末增加3,687戶，戶均貸款餘額412萬元。



信用卡

本行積極探索移動互聯網及大數據時代下信用卡業務的新經營模式，持續推動產品創新，優化客戶結構，不斷擴大本行信用卡品牌的影響力。

報告期內，本行繼續升級高端卡權益體系，在市場保持領先優勢。推出頂級信用卡「中信銀聯鑽石信用卡」及業內首張手游主題「魔力摩爾聯名卡」，完成「7張航空聯名卡+2張商旅聯名卡+1張酒店聯名卡」的商旅產品體系佈局，與家樂福合作推進社區金融，零售金融業務聯動再次升級。本行推出「悅享金」、「信金寶(Data)」等產品，創新推出網上銀行、微信、上行短信等電子渠道，為分期業務良性可持續發展創造了有利條件。

本行與三大互聯網巨頭騰訊、阿里、百度深入開展聯名卡合作，開發新產品並升級現有產品，積極落實網絡客群結構調整；通過與聯盟及外部渠道進行大數據合作，精準鎖定目標客群，進一步降低了信用風險。

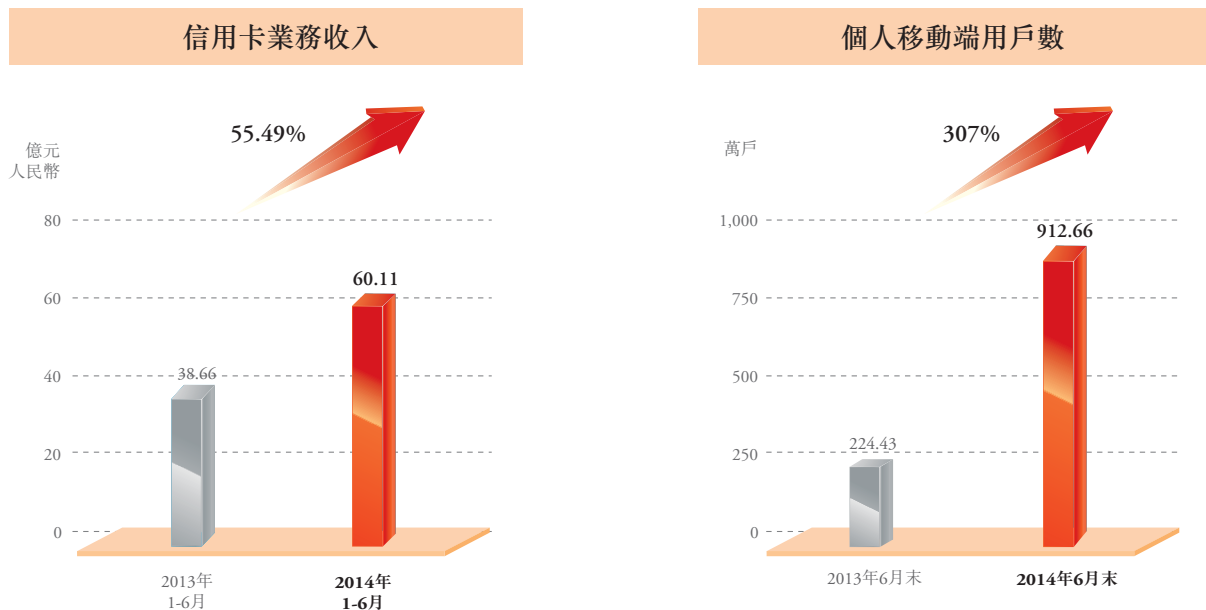
截至報告期末，本行信用卡累計發卡2,245.98萬張；報告期內，新增發卡168.03萬張，同比增長1.77%；報告期內，信用卡交易量2,647.80億元，同比增長31.85%；實現信用卡業務收入60.11億元，同比增長55.49%。

網絡銀行業務

本行繼續圍繞「金融網絡化」和「網絡金融化」兩個方面發展網絡銀行業務，積極推動將傳統銀行業務搬上網絡，並學習互聯網金融的思維模式，開展產品創新和市場營銷工作，服務效率和客戶體驗明顯提升。報告期內實現網絡銀行中間業務收入4.94億元，同比增長51.07%。

金融網絡化。本行積極推動網絡渠道建設，為客戶提供更豐富的產品和服務，優化界面和流程，提高客戶滿意度。個人網銀新增大宗商品簽約、銀期保證金存管系統相關功能，優化管理、基金、轉賬、繳費等模塊；個人手機銀行新增登錄密碼鍵盤控件，保障客戶賬戶信息安全；公司網銀增加中央財政授權支付功能，方便預算單位使用本行公司網銀進行財政支付。

截至報告期末，個人網銀客戶數共計1,186.72萬戶，比上年末增加155.58萬戶，增長15.09%，同比增加304.13萬戶，增長34.46%；個人移動端用戶數(包括個人手機銀行客戶數和異度支付APP用戶數)共計912.66萬戶，比上年末增加570.78萬戶，增長1.67倍，同比增加688.23萬戶，增長3.07倍；公司電子銀行客戶數(包括公司網銀、銀企直聯、網關、手機銀行、電話銀行、短信銀行等客戶數)共計23.27萬戶，比上年末增加1.76萬戶，增長8.18%，同比增加3.36萬戶，增長16.88%。



本行進一步加強渠道風險監控力度，優化風險預警監控系統規則，開展信息安全風險自查，為本行個人網銀、移動銀行、網上支付等渠道構建行之有效的風險防範機制。

報告期內，個人電子銀行交易筆數替代率92.75%¹，比上年末提高1.13個百分點，同比增加2.11個百分點；個人網銀交易筆數7,380.10萬筆，交易金額3.81萬億元，同比分別增長56.54%和58.09%；個人手機銀行交易筆數131.71萬筆，交易金額333.13億元，同比分別增長2.47倍和5.84倍；公司電子銀行交易筆數2,176.40萬筆，交易金額17.57萬億元，同比分別增長97.01%和45.93%。

2014年3月28日，本行跨境電子商務外匯支付業務系統成功上線，並與支付寶在內的16家支付機構簽署了跨境支付合作協議，成為簽約支付公司家數最多的銀行之一。

網絡金融化。在網絡支付方面，本行於1月18日推出異度支付手機客戶端，並不斷豐富其應用。截至報告期末，已上線16種應用，涉及票務、繳罰款、保險、充值等13個門類。異度支付客戶數已達到418.43萬戶。異度支付將不斷地推出新業務，增加新功能，提高將非本行客戶向本行零售客戶的轉化率。

在網絡融資方面，本行對POS商戶網貸持續進行優化和迭代升級，一期優化已於6月20日上線。網絡貸款業務穩步增長、資產質量保持良好。報告期內，本行網絡貸款累計放款47.26億元，從2013年上線以來累計放款63.04億元；截至報告期末，貸款餘額8.93億元，不良貸款餘額258.85萬元，不良率為0.29%；報告期內實現利息收入3,146.01萬元。

報告期內，本行新增合作電子商戶192家，同比增長1.46倍，累計合作客戶582家。

金融市場業務

經營概況

2014年以來，金融市場業務貫徹本行發展戰略，把握利率市場化和匯率市場化改革機遇，加強產品創新和資產管理，積極創造非利息業務收入，上半年取得了良好的經營業績。

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。上半年市場資金供求和市場利率有所波動的情況下，貨幣市場業務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。本行積極參與公開市場操作，靈活使用創新產品，優化資產負債結構。

本行積極應對市場變化，通過外匯掉期、利率掉期、期權等創新產品組合及交易能力的提升，進一步滿足了客戶匯率避險及負債增值等需求。2014年6月，本行成為銀行間人民幣對英鎊直接交易做市商，此為繼人民幣對日元、澳元和新西蘭元之後，本行獲得的第四個人民幣對非美元直接交易做市商資格。

本行繼續推進人民幣債券做市和利率衍生品做市業務發展，積極滿足客戶利率風險管理需求；穩健推進人民幣參團申購業務發展，擇優參團，提高定價和市場走勢的把握能力。

¹ 個人電子銀行交易筆數替代率：(個人網銀+手機銀行+ATM+POS)交易筆數/(個人網銀+手機銀行+ATM+POS+櫃面)交易筆數。

本行人民幣債券投資業務採取穩健的投資策略，把握市場趨勢，調整組合久期，優化資產結構，兼顧了資產收益性和市場風險的平衡。外幣債券投資方面，本行較好地控制了組合整體久期，注重選擇風險可控、收益較佳的債券品種，整體資產收益穩定性及抗風險能力進一步增強。

本行結合市場需求與自身優勢，推動黃金租賃業務與自營交易業務的發展。上半年自營和租賃業務交易量均快速增長，較好地滿足了客戶需求。

投資銀行

本行圍繞「融資投放」和「增值服務」兩個核心經營理念，不斷提升投資銀行業務盈利能力。報告期內，本行成功註冊國內首單創投企業債務融資工具，率先上報國內首單項目收益票據。報告期內，本行投資銀行業務累計為客戶提供融資規模2,615.20億元，與去年同期基本持平，實現投資銀行非利息收入26.50億元，同比增長16.92%。

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四位（根據Wind資訊2014年上半年債券總承銷筆數排名）。

國際業務

本行國際業務抓住匯率改革和利率市場化契機，順應人民幣國際化趨勢和國家鼓勵中資企業「走出去」的政策導向，先後推出換匯寶、匯添盈、無憂利率等外匯資金產品，融租通、保匯通、銀證通、人民幣NRA全額質押融資、上海自貿區與蘇州工業園人民幣境外借款及國內證應收賬款質押等創新產品，以滿足客戶需求、拓寬收入來源，實現規模與收益協同發展。在國際業務電子類結算產品創新方面，完成首筆銀行付款責任(BPO)業務，在國內同業保持領先地位。面對錯綜複雜的國內外經濟形勢，加強對轉口貿易、大宗商品等業務的風險防範和管理，確保合規經營。

報告期內，本行實現進出口收付匯量1,864.10億美元，同比增長17.8%，市場份額4.55%；實現跨境人民幣收付匯量1,646.89億元，同比增長43.4%；上述兩項指標均保持同業領先，全國排名第六，居股份制銀行首位；國際業務實現中間業務收入24.51億元，同比增長41.1%。

金融同業業務

報告期內，本行金融同業條線全面貫徹執行全行戰略，依托新的金融市場板塊平台，加大業務拓展力度，優化管理模式，較好地應對了多變的市場環境，實現了規模及收益的持續穩定增長。

截至報告期末，本行金融機構同業存款餘額8,037.75億元，比上年末增加2,325.41億元，增長40.71%。

業務專題：理財業務

報告期內，本行按照監管要求，加大銀行理財管理計劃和債權直接融資工具等創新標準化投資性產品和投資性資產的研發力度，在風險可控基礎上，進一步完善了多元化的產品體系，滿足了客戶多層次的理財需求。

截至報告期末，本行理財產品存續規模5,455.24億元，比上年末增加1,186.83億元，增長27.81%。報告期內，本行理財業務實現非利息收入20.03億元（含銀行理財產品、代銷基金、券商、保險、信托產品），同比增加9.24億元，增長85.66%。

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、期貨等金融子公司，且諸多子公司均處於行業龍頭地位。本行在依法合規前提下，通過中信綜合金融服務平台，努力形成獨特的競爭優勢。

- 渠道資源共享。本行通過物理網點、網絡銀行渠道代銷產品等方式，與中信證券、信誠人壽、天安保險、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、中信建投產品14支，代銷金額1.3億元，代銷信誠人壽和天安保險產品38支，代銷金額19.4億元，代銷信誠基金、華夏基金產品58支，代銷金額7.41億元，代為推介信誠資管產品63.29億元。此外，中信證券、信誠人壽、中信期貨、信誠基金、中信地產、中信旅遊和中信出版還通過網點互相開放，開展聯合營銷活動、宣傳資料擺放等方式與本行共享機構網點資源。

- 產品合作和聯合營銷。本行與中信集團旗下的金融子公司在理財產品、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、信誠資產管理，為客戶研發理財產品87支，銷售金額561.15億元。

第三方存管業務方面，本行與中信集團旗下的中信證券、中信證券(浙江)、中信萬通和中信建投等證券公司共享第三方存管機構客戶6,618戶，共享個人客戶37.54萬戶。

托管業務方面，本行與中信證券、中信信託、信誠基金、信誠保險在券商資管、基金、信託、保險、PE、年金等領域開展廣泛合作，上半年集團內合作項目托管餘額達1,854億元，實現托管收入4,220萬元，集團內合作年金客戶507家，規模126.54億元。

債券承銷方面，本行通過承銷短期融資券、中期票據和資產支持證券等，與中信證券聯合為客戶承銷發行了共計53億元的債務融資工具；本行作為聯席主承銷商，中信有限(前身為中信股份)承銷發行超短期融資券20億元。

聯名卡合作方面，本行與信誠人壽合作推出的「中信信誠聯名信用卡」累計發卡量為1.8萬張；與中信樂益通商務科技有限公司合作推出的「中信銀行樂益通聯名卡」累計發卡量為1萬張。

分銷渠道

報告期內，本行從客戶體驗角度出發，採取一系列措施加強服務品質管理。在服務質量監測方面，本行加大了測評力度，從往年的2期增至4期，按季度測評營業網點服務質量；在服務質量監測方式上與往年相比也有新的突破，採取了硬件明查、軟件暗訪相結合的方式。報告期內本行完成了1期營業網點服務品質測評，本期得分92.13分，較2013年監測得分提升了1.04分，提升的主要原因是人員服務指標表現較2013年有明顯進步。報告期內，本行利用監控系統，採取錄像抽查的方式，每週調取營業網點錄像進行服務品質測評，按月通報測評結果，利用多渠道、多方式、多角度敦促網點服務人員固化服務標準。在評選活動方面，本行於年初啟動了文明規範服務千佳示範單位爭創工作，在全行營造了「比、學、趕、超」的爭創氛圍，推動本行整體服務水平更上一層樓。

分支機構

本行合理制定機構發展規劃，優化機構網點佈局，加快經濟發達城市和重點區域的網點建設力度。報告期內，本行上海自貿試驗區分行獲銀監會批覆籌建，另有11家新建分行規劃獲銀監會批覆，23家支行實現開業。截至報告期末，本行國內分支機構總數達到1,096家，其中，一級分行42家，二級分行69家，支行978家。

本行通過控股子公司中信國金的全資子公司中信銀行(國際)在香港及其他海外國家和地區開展商業銀行業務。截至報告期末，中信銀行(國際)在香港共有36家機構網點，同時在澳門、新加坡、紐約及洛杉磯設有4家海外分行。

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2,453家自助銀行和8,740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3.94%和3.64%。

電話銀行

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2,439萬通，其中轉自助語音服務2,091萬通，轉人工服務348萬通，20秒內人工服務電話接通率為83.38%，客戶滿意度為98.86%，客戶投訴處理滿意度為98.38%。客戶服務中心加強主動外呼聯繫客戶，以中高端客戶關懷、產品營銷、貸款催收催繳為主要外呼內容，共聯繫客戶20.07萬人次。

報告期內，本行客戶服務中心憑藉優秀的經營管理理念和先進的電話銀行系統，在中國人民銀行組織的部級金融科學技術評獎活動中榮獲2013年度銀行科技發展二等獎；同時還在《投資者報》對18家大中型銀行的電話客服質量的神秘人調查評比中，本行綜合得分第一，突顯了本行客服中心的高水準服務質量，展示了本行客戶服務中心的競爭實力和良好口碑。

網絡銀行

參見本報告「董事會報告－網絡銀行業務」

信息技術

報告期內，本行繼續加快推進新一代核心業務系統、企業級數據倉庫和應用環境、新零售信貸業務系統等戰略性項目建設，投入資源開展大數據、分佈式數據庫平台技術和應用研發，致力於提升本行信息技術的長期支撐能力。響應市場要求，報告期重點推出了薪金煲、英國使館代收簽證費、異度支付、網絡貸款、電子招標、大企業電子金融、廳堂營銷等創新產品和系統，有效支持了全行業務創新。本行進一步強化信息技術內部精細化和目標管理，應用工具固化流程。加強安全生產管控，持續優化信息系統處理機制和性能，加快了信息安全技術防護體系建設和安全技術應用。

子公司業務

中信國金

中信國金是本行開展境外業務的主要平台，本行及BBVA分別持有其70.32%及29.68%的股權。中信國金業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務，商業銀行業務主要通過全資子公司中信銀行(國際)開展，非銀行金融業務主要通過持有40%股權的中信國際資產及持有20.03%股權的中信資本開展。

截至報告期末，中信國金總資產2,365.01億港元，比上年末增長9.56%，員工總數1,782人。報告期內實現淨利潤16.6億港元，同比增長59.39%。

中信銀行(國際)。中信銀行(國際)擁有36家香港分行，4家海外分行，以及兩家主要下屬公司，分別為分別為中信銀行國際(中國)有限公司和香港華人財務有限公司。截至報告期末，中信銀行(國際)總資產達到2,352.6億港元，比上年末增長8.8%。報告期內實現經營收入30.83億港元，同比增長37.5%，實現歸屬於股東的淨利潤15.38億港元，同比增長46%。

中信國際資產。中信國際資產按照「實業、金融」的投資經營理念，積極參與管理及利用各股東資源，推廣業務發展。報告期內，中信國際資產旗下一個重點項目成功獲得上市公司收購，為股東取得了明顯收益。

中信資本。報告期內，中信資本及旗下基金完成多個新項目投資，包括私有化亞信集團、收購金可兒(上海)床具有限公司及學爾森學校等。中信資本與國際領先的購物中心管理公司SONAE SIERRA成立合資公司，共同開拓國內購物中心物業管理以及租賃服務。此外，中信資本成立了CCTrack Solutions，致力於為歐美及區內市場的機構投資者提供創新的多重策略對沖基金產品，旗下人民幣綜合基金也順利完成募集。截至報告期末，中信資本旗下管理的資產總值約45億美元。

振華國際

振華國際是本行在香港的控股子公司，其中本行持股95%，中信銀行(國際)持股5%，註冊資本2,500萬元港幣。振華國際業務範圍包括貸款業務(公司持有放債人牌照)和投資業務(主要包括基金投資和股票投資等)。

報告期內，振華國際繼續穩步推進海外投行業務平台建設，加強與境內分行的協同聯動，堅持以高收益的跨境結構融資業務為重點，充分發揮自身債權融資與股權投資相結合的特點和優勢，不斷增強盈利能力。與此同時，提高新項目篩選標準，強化貸後風險管理，整體資產風險較低。

截至報告期末，振華國際總資產折合美元18,795萬美元，比上年末下降16.57%，員工人數9人；報告期內實現稅後淨利潤812萬美元，同比增長69.17%。

臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行是本行發起組建的第一家村鎮銀行，於2012年1月9日正式對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本金2億元，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。截至報告期末，臨安中信村鎮銀行各項存款餘額6.93億元，各項貸款餘額5.98億元，員工總數42人。報告期內實現淨利潤0.04億元，實現零案件零重大責任事故發生。

風險管理

信用風險管理

公司類貸款風險管理

報告期內中國經濟呈現出增長速度換擋期、結構調整陣痛期、前期刺激政策消化期三期疊加的階段性特徵，信用風險控制壓力加大。本行對信用風險重點領域加強風險限額管理，嚴格授信准入標準，主動防範和化解信用風險。

政府融資平台貸款方面，本行於報告期內嚴格按照監管要求，對政府融資平台貸款嚴格准入、規範管理。堅持「總量控制、分類管理、區別對待、逐步化解」原則，對政府融資平台企業表內外授信實行全口徑風險限額管理，突出支持重點，主動迴避高風險政府融資平台授信業務，努力優化貸款結構。

房地產貸款方面，本行於報告期內積極應對複雜的房地產市場形勢，按照「控制總量、區別對待、提高准入、強化管理」的原則更加審慎地開展房地產開發貸款業務。對房地產行業表內外授信實行全口徑風險限額管理；關注房地產市場分化風險，信貸投放向成交活躍的大中城市傾斜；重點支持實需普通住宅，提高房地產項目和客戶准入標準；嚴格落實抵押和資金封閉管理，強化貸款風險監控和管理。

產能過剩行業貸款方面，本行於報告期內對部分產能嚴重過剩行業實施風險限額管理。著力優化授信客戶結構，重點支持競爭力強、在行業中處於龍頭地位的企業，主動退出經營狀況不佳、市場競爭力不強、產能落後、環保不達標的企業。堅守風險底線，對產能嚴重過剩行業的新增產能項目，嚴禁提供任何形式的新增授信支持；不通過理財業務、保理業務等方式對不符合本行授信政策的產能過剩行業客戶提供融資。

小企業貸款風險管理

本行繼續完善小企業業務風險管控流程。推動建立專業化小企業業務管理系統，完善小企業打分卡等風險管控技術工具，優化小企業業務流程。按照「小微化、零售化、批量化」的客戶定位，結合零售業務深化轉型的工作思路，進一步提升小企業業務風險控制的專業化水平。

本行強調「規劃先行、批量營銷」的小企業業務模式，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，牽頭制定相關行業、市場和集群准入規則，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。

本行通過多種方式加強小企業授信風險監測與檢查。建立小企業授信風險監測分析機制，定期從區域、行業、產品、擔保等多維度對小企業授信業務風險進行分析與評估，同時加強對特殊業務領域的專項風險監控與檢查。

信用卡業務風險管理

報告期內，本行信用卡業務積極應對內外部風險及經營環境變化，秉承「嚴防風險底線，穩健平衡風險與收益」的風險管理理念，通過政策引導、資產組合管理、科學計量分析、流程優化等多種綜合手段，持續完善全面全流程的信用卡風險管理體系。貸前採取「有保有壓」的客群結構調整方針，收緊高風險行業的准入標準，加大目標客群管理引入，同時貫徹「零售大聯動」理念，加強行內零售資源共享；貸中採取「有扶有控」的貸款結構調整措施，不斷完善貸中預警機制，實現風險「早發現、早治理、早化解」，同時加大對高價值客戶的扶持力度；貸後加大催收力度，建立重點高風險客群催收專案，提升不良資產回收效能。

金融市場業務風險管理

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

貸款監測及貸後管理

為應對2014年更加嚴峻的經濟形勢，防範系統性風險大面積爆發，穩定本行戰略轉型期和結構調整期的資產質量，年初總行按照風險管理體制改革要求，制定了信貸管理工作思路，即以「控制信貸資產質量、促進業務健康發展」為中心，以「預、防、控」為出發點和落腳點，一手抓好重點風險領域的風險控制工作，一手抓好體系、機制、工具、隊伍等基礎管理工作，不斷提升信貸管理能力，努力實現信貸管理增值作用。

報告期內，本行重點強化了以下信貸管理工作：

1. 切實加強風險過程管控，穩定信貸資產質量
 - (1) 明確制定信貸資產質量控制目標，按月監控分行執行情況；
 - (2) 完善績效考核辦法，強化信貸資產質量考核；
 - (3) 加強對分行風險化解現場指導和經驗交流；
 - (4) 加大不良貸款的問責力度。

2. 切實加大重點領域風險監測，積極防範化解系統性風險

- (1) 以「十大重點關注客戶」風險監控化解工作機制為抓手，構建完善全行風險預警體系，切實提升風險預警化解能力；
- (2) 重點加大對鋼鐵、煤炭、焦化、造紙、造船、光伏等產能過剩行業，以及央企下屬公司、地方大型國企、與政府關係密切的大型民企、貿易融資、互保聯保、個人經營貸和小微企業等重點領域、重點業務的風險監測和排查，按周向全行推送人行企業不良及逾期信息；
- (3) 加大主動退出和結構調整力度，上半年主動退出風險貸款1,434戶、359億元；
- (4) 上半年實施了對重點分行、重點授信業務的現場檢查和全行性貸款分類質量檢查。

3. 切實加強制度建設和流程優化，構建完善長效工作機制

報告期內，本行先後制定和修訂了《風險預警管理辦法》、《零售放款操作和貸後管理辦法》、《融資類理財投後管理辦法》、《公司授信業務押品價值評估管理辦法》等13項基礎管理制度，完善了管理流程。

4. 切實推進信息化建設，逐步完善信貸管理工具和手段

- (1) 加快推進信貸管理系統建設和應用；
- (2) 完成押品系統的上線和升級優化；
- (3) 啟動風險預警諮詢項目，年內將完成風險預警管理體系建設和管理系統一期項目。

5. 切實加強信管隊伍建設，不斷提升專職化專業化水平

報告期內，本行舉辦了全行專職貸後人員培訓、信貸統計與系統培訓、放款及核保管理培訓、投後管理人員培訓等。

信用風險分析

貸款分佈

按地區劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團貸款餘額達21,191.44億元，比上年末增長1,779.69億元，增長9.17%。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5,543.53億元、5,083.64億元和3,154.32億元，佔比分別為26.16%、23.99%和14.88%。從增速看，珠三角、西部地區貸款增長最快，分別達到13.29%和12.9%，均超過平均增速。

本集團

地區	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	508,364	23.99	476,101	24.53
環渤海地區 ^(註)	554,353	26.16	513,609	26.46
珠江三角洲及海峽西岸	315,432	14.88	278,425	14.34
中部地區	288,688	13.62	266,342	13.72
西部地區	288,585	13.62	255,620	13.17
東北地區	61,335	2.89	57,920	2.98
中國境外	102,387	4.84	93,158	4.80
貸款合計	2,119,144	100.00	1,941,175	100.00

單位：百萬元人民幣

註： 包括總部。

本行

地區	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	505,481	25.27	472,973	25.71
環渤海地區 ^(註)	543,344	27.16	511,075	27.77
珠江三角洲及海峽西岸	312,895	15.64	275,914	15.00
中部地區	288,688	14.43	266,342	14.48
西部地區	288,585	14.43	255,620	13.89
東北地區	61,335	3.07	57,920	3.15
貸款合計	2,000,328	100.00	1,839,844	100.00

單位：百萬元人民幣

註： 包括總部。

董事會報告

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15,594.31億元，比上年末增加1,235.78億元，增長8.61%，增速平穩；個人貸款餘額為4934.49億元，比上年末增加528.96億元，增長12.01%。個人貸款增長速度快於公司貸款，餘額佔比進一步提高到23.28%。票據貼現餘額比上年末略有增長，增加14.95億元。

本集團

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,559,431	73.59	1,435,853	73.97
個人貸款	493,449	23.28	440,553	22.69
票據貼現	66,264	3.13	64,769	3.34
貸款合計	2,119,144	100.00	1,941,175	100.00

本行

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,463,226	73.15	1,356,527	73.73
個人貸款	477,959	23.89	426,129	23.16
票據貼現	59,143	2.96	57,188	3.11
貸款合計	2,000,328	100.00	1,839,844	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，製造業和批發零售業排前兩位，貸款餘額分別為4,296.86億元和3,262.75億元，佔公司貸款的比重為48.47%，比上年末略有下降。從增速看，水利、環境和公共設施管理業、建築業和房地產業貸款增長速度相對較快，分別比上年末增長20.49%、19.21%和13.86%，均高於公司貸款平均增長率。

本集團

單位：百萬元人民幣

行業	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	429,686	27.55	412,819	28.75
交通運輸、倉儲和郵政業	138,425	8.88	135,778	9.46
電力、燃氣及水的生產和供應業	54,712	3.51	56,817	3.96
批發和零售業	326,275	20.92	298,847	20.81
房地產開發業	146,803	9.41	128,930	8.98
水利、環境和公共設施管理業	86,578	5.55	71,853	5.01
租賃和商業服務	73,998	4.75	67,657	4.71
建築業	97,599	6.26	81,873	5.70
公共及社會機構	16,265	1.04	16,992	1.18
其他客戶	189,090	12.13	164,287	11.44
公司類貸款合計	1,559,431	100.00	1,435,853	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

行業	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	423,064	28.91	406,726	29.98
交通運輸、倉儲和郵政業	136,638	9.34	134,002	9.88
電力、燃氣及水的生產和供應業	54,313	3.71	56,419	4.16
批發和零售業	306,087	20.92	287,087	21.16
房地產開發業	133,749	9.14	116,735	8.61
水利、環境和公共設施管理業	86,450	5.92	71,722	5.29
租賃和商業服務	73,673	5.03	67,428	4.97
建築業	96,851	6.62	81,048	5.97
公共及社會機構	16,265	1.11	16,992	1.25
其他客戶	136,136	9.30	118,368	8.73
公司類貸款合計	1,463,226	100.00	1,356,527	100.00

董事會報告

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，本集團貸款擔保結構進一步優化，抵質押貸款餘額11,011.36億元，比上年末增長1,243.15億元，佔比達51.96%，比上年末提升1.64個百分點；信用及保證貸款餘額9,517.44億元，比上年末增長521.59億元，佔比44.91%，比上年末下降1.43個百分點。

本集團

擔保方式	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	421,300	19.88	399,860	20.60
保證貸款	530,444	25.03	499,725	25.74
抵押貸款	815,428	38.48	740,650	38.15
質押貸款	285,708	13.48	236,171	12.17
小計	2,052,880	96.87	1,876,406	96.66
票據貼現	66,264	3.13	64,769	3.34
貸款合計	2,119,144	100.00	1,941,175	100.00

本行

擔保方式	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	393,908	19.69	382,075	20.77
保證貸款	491,234	24.56	463,191	25.17
抵押貸款	779,838	38.98	705,499	38.35
質押貸款	276,205	13.81	231,891	12.60
小計	1,941,185	97.04	1,782,656	96.89
票據貼現	59,143	2.96	57,188	3.11
貸款合計	2,000,328	100.00	1,839,844	100.00

公司類貸款客戶集中度

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

本集團

主要監管指標	監管標準	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	3.27	3.41	3.80
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	16.56	14.68	20.98

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

本集團

行業		2014年6月30日		
		金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔監管資本 百分比(%)
借款人A	公共管理和社會組織	9,978	0.47	3.27
借款人B	製造業	7,397	0.35	2.42
借款人C	製造業	6,737	0.32	2.21
借款人D	採礦業	5,718	0.27	1.87
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	3,858	0.18	1.26
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	3,843	0.18	1.26
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	3,650	0.17	1.20
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	3,480	0.17	1.14
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	3,440	0.16	1.13
借款人J	製造業	2,441	0.12	0.80
貸款合計		50,542	2.39	16.56

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505.42億元，佔貸款總額的2.39%，佔資本淨額的16.56%。

董事會報告

貸款質量分析

貸款五級分類情況

本集團根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本集團信貸資產的質量。《貸款風險分類指引》要求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，針對不同級別貸款採取不同風險管理措施。

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

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

本集團

類別	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	2,055,890	97.02	1,898,053	97.78
關注類	38,008	1.79	23,156	1.19
次級類	11,565	0.55	11,680	0.60
可疑類	11,475	0.54	6,310	0.33
損失類	2,206	0.10	1,976	0.10
客戶貸款合計	2,119,144	100.00	1,941,175	100.00
正常貸款	2,093,898	98.81	1,921,209	98.97
不良貸款	25,246	1.19	19,966	1.03

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

類別	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	1,937,818	96.88	1,797,573	97.70
關注類	37,635	1.88	22,632	1.23
次級類	11,445	0.57	11,643	0.63
可疑類	11,241	0.56	6,041	0.33
損失類	2,189	0.11	1,955	0.11
客戶貸款合計	2,000,328	100.00	1,839,844	100.00
正常貸款	1,975,453	98.76	1,820,205	98.93
不良貸款	24,875	1.24	19,639	1.07

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1,578.37億元，佔比97.02%，比上年末下降0.76個百分點；關注類貸款餘額比上年末增加148.52億元，佔比1.79%，比上年末上升0.6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；二是經濟下行週期，實體經濟經營陷入困境，資金鏈緊張，信用風險不斷加大，導致關注類貸款上升。

截至報告期末，本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為252.46億元，比上年末增加52.8億元；不良貸款率1.19%，比上年末上升0.16個百分點。本行不良貸款持續上升，主要是因為受經濟大環境的影響，親週期性的行業、企業經營狀況惡化，互保聯保圈風險加劇擴散，銀行惜貸等，導致違約概率加大，信用風險加劇，形成較多不良貸款。

本集團上半年努力改善貸款質量，進一步加大了對不良貸款的處置力度，報告期內，本集團通過清收和核銷等手段，消化不良貸款本金64.23億元，處置速度快於往年。

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

董事會報告

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

項目	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.24	1.51	1.16
關注類遷徙率(%)	25.43	27.20	6.35
次級類遷徙率(%)	41.35	45.98	24.06
可疑類遷徙率(%)	11.54	17.94	5.70
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.48	0.67	0.36

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.48%，較去年同期上升0.06個百分點，主要原因是由於經濟下行週期，受多重因素疊加影響，借款人違約概率加大，導致從正常遷徙到不良的貸款增加。次級類和可疑類貸款的遷徙率比去年同期也有明顯上升，主要是由於本集團加大核銷處置力度所致。

逾期貸款

本集團

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	2,065,105	97.45	1,905,586	98.17
貸款逾期 ⁽¹⁾				
1-90天	25,416	1.20	15,424	0.79
91-180天	7,641	0.35	3,872	0.20
181天及以上	20,982	1.00	16,293	0.84
小計	54,039	2.55	35,589	1.83
客戶貸款合計	2,119,144	100.00	1,941,175	100.00
逾期91天以上的貸款	28,623	1.35	20,165	1.04
重組貸款 ⁽²⁾	10,439	0.49	6,176	0.32

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

項目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	1,947,958	97.38	1,805,447	98.13
貸款逾期 ⁽¹⁾				
1-90天	24,002	1.20	14,524	0.79
91-180天	7,616	0.38	3,837	0.21
181天及以上	20,752	1.04	16,036	0.87
小計	52,370	2.62	34,397	1.87
客戶貸款合計	2,000,328	100.00	1,839,844	100.00
逾期91天以上的貸款	28,368	1.42	19,873	1.08
重組貸款 ⁽²⁾	9,879	0.49	5,603	0.30

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

報告期內，受經濟下行的影響，本集團逾期貸款增加較多。截至報告期末，逾期貸款540.39億元，比上年末增加184.5億元，佔比較上年末上升了0.72個百分點。其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔47%。逾期貸款增加的主要原因是：由於資金回籠週期延長，銀行壓縮貸款規模，融資難度加大等因素，造成借款人資金鏈緊張甚至斷裂。

按產品劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2014年6月30日			2013年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	20,360	80.65	1.31	16,406	82.17	1.14
個人貸款	4,886	19.35	0.99	3,560	17.83	0.81
票據貼現	—	—	—	—	—	—
合計	25,246	100.00	1.19	19,966	100.00	1.03

董事會報告

本行

項目	2014年6月30日			2013年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	19,998	80.4	1.37	16,091	81.93	1.19
個人貸款	4,877	19.6	1.02	3,548	18.07	0.83
票據貼現	—	—	—	—	—	—
合計	24,875	100.00	1.24	19,639	100.00	1.07

單位：百萬元人民幣

截至報告期末，本集團公司不良貸款餘額比上年末增加39.54億元，不良貸款率比上年末上升0.16個百分點；個人不良貸款餘額比上年末增加13.26億元，不良貸款率比上年末上升0.18個百分點。不良貸款增加的原因主要是由於中小民營製造業企業、貿易類企業和此類行業的個體經營者信用風險增加較多所致。報告期內，本集團票據貼現業務質量始終保持優良，不良貸款率為0。

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

本集團

地區	2014年6月30日			2013年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
長江三角洲	10,581	41.91	2.08	10,567	52.93	2.22
環渤海地區	6,700	26.54	1.21	3,995	20.01	0.78
珠江三角洲 及海峽西岸	4,198	16.63	1.33	2,311	11.57	0.83
中部地區	1,674	6.63	0.58	1,126	5.64	0.42
西部地區	1,140	4.52	0.40	976	4.89	0.38
東北地區	672	2.66	1.10	759	3.80	1.31
中國境外	281	1.11	0.27	232	1.16	0.25
合計	25,246	100.00	1.19	19,966	100.00	1.03

單位：百萬元人民幣

本行

地區	2014年6月30日			2013年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
長江三角洲	10,576	42.51	2.09	10,559	53.77	2.23
環渤海地區	6,656	26.76	1.23	3,950	20.11	0.77
珠江三角洲 及海峽西岸	4,158	16.72	1.33	2,268	11.55	0.82
中部地區	1,673	6.73	0.58	1,126	5.73	0.42
西部地區	1,140	4.58	0.40	977	4.98	0.38
東北地區	672	2.70	1.10	759	3.86	1.31
合計	24,875	100.00	1.24	19,639	100.00	1.07

單位：百萬元人民幣

截至報告期末，本集團不良貸款主要集中在長三角、環渤海和珠三角地區，不良貸款餘額共計214.79億元，佔比為85%。從不良貸款增量看，環渤海地區增加最多為27億元，不良貸款率上升0.43個百分點；其次是珠三角地區18.87億元，不良貸款率上升0.5個百分點；兩地區不良貸款增量佔全部不良貸款增量的87%。不良貸款增加的主要原因：一是沿海及經濟發達地區以實體經濟和民營中小企業為主，抗風險能力弱，經濟下行期內信用風險加大；二是環渤海地區產能過剩行業較為集中，產業結構調整加速了信用風險的暴露。

按行業劃分的公司不良貸款的分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

行業	2014年6月30日			2013年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	7,735	37.99	1.80	6,454	39.34	1.56
交通運輸、倉儲 和郵政業	250	1.23	0.18	175	1.07	0.13
電力、燃氣及水的 生產和供應業	96	0.47	0.18	94	0.57	0.17
批發和零售業	10,490	51.52	3.22	8,059	49.12	2.70
房地產開發業	310	1.52	0.21	306	1.87	0.24
租賃和商業服務	83	0.41	0.10	118	0.72	0.16
水利、環境和公共 設施管理業	—	—	—	75	0.46	0.11
建築業	570	2.80	0.58	576	3.51	0.70
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	826	4.06	0.44	549	3.34	0.33
合計	20,360	100.00	1.31	16,406	100.00	1.14

本行

單位：百萬元人民幣

行業	2014年6月30日			2013年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	7,551	37.76	1.78	6,319	39.27	1.55
交通運輸、倉儲 和郵政業	249	1.25	0.18	175	1.09	0.13
電力、燃氣及水的 生產和供應業	94	0.47	0.17	95	0.59	0.17
批發和零售業	10,485	52.43	3.43	8,055	50.06	2.81
房地產開發業	305	1.52	0.23	305	1.89	0.26
租賃和商業服務	83	0.41	0.10	118	0.73	0.16
水利、環境和公共 設施管理業	—	—	—	75	0.47	0.11
建築業	570	2.85	0.59	576	3.58	0.71
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	661	3.31	0.49	373	2.32	0.32
合計	19,998	100.00	1.37	16,091	100.00	1.19

董事會報告

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在批發零售業和製造業兩個行業，不良貸款餘額佔比達到89.5%。上述兩行業不良貸款餘額比上年末分別增加了24.31和12.81億元，不良貸款率比上年末分別上升0.52和0.24個百分點。不良貸款增加的主要原因：上述兩行業均為週期性行業，在經濟下行期，實體經濟和與其相關的上下游流通環節抗風險能力弱，生產經營普遍陷入困境，信用風險加劇，不良貸款增多，行業信貸不良貸款率出現上升。

截至報告期末，本集團水利、環境和公共設施管理業、租賃和商業服務業和建築業不良貸款餘額分別比上年末減少0.75、0.35和0.06億元，不良貸款率分別下降0.11、0.06和0.12個百分點。房地產業不良貸款率比上年末下降0.03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

項目	單位：百萬元人民幣	
	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
期初餘額	41,254	35,325
本期計提 ⁽¹⁾	10,914	11,327
折現回撥 ⁽²⁾	(195)	(275)
轉出 ⁽³⁾	—	(42)
核銷	(3,494)	(5,305)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	165	224
期末餘額	48,644	41,254

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

本行

項目	單位：百萬元人民幣	
	截至2014年 6月30日	截至2013年 12月31日
期初餘額	40,861	34,877
本期計提 ⁽¹⁾	10,908	11,245
折現回撥 ⁽²⁾	(194)	(271)
轉出 ⁽³⁾	—	(30)
核銷	(3,478)	(5,169)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	146	209
期末餘額	48,243	40,861

- 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486.44億元，比上年末增加73.90億元。本集團貸款損失準備餘額對不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為192.68%和2.30%，撥備覆蓋率比上年末下降13.94個百分點，貸款撥備率比上年末增長0.17個百分點。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金109.14億元，基本接近上年全年水平，計提增加的原因：一是本集團主動應對經濟下行期的風險，著力增強風險對沖能力；二是本集團加大了不良貸款的核銷處置力度，盡可能多的補充損失準備，以做好核銷前的準備。

市場風險管理

本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和風險限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平，努力提高經風險調整的收益。報告期內，本行積極應對國內外市場波動，制定年度市場風險授權及限額方案，通過合理的風險控制和積極主動的市場風險管理，有效保證了業務在風險承擔水平可控的基礎上健康發展。

利率風險管理

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

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

本集團

項目	單位：百萬元人民幣					
	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
總資產	88,805	2,310,985	1,532,489	305,897	73,011	4,311,187
總負債	99,635	2,688,837	889,709	341,430	44,878	4,064,489
資產負債缺口	(10,830)	(377,852)	642,780	(35,533)	28,133	246,698

本行

項目	單位：百萬元人民幣					
	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
總資產	90,175	2,172,786	1,514,684	298,136	72,639	4,148,420
總負債	91,637	2,590,987	852,576	335,664	41,584	3,912,448
資產負債缺口	(1,462)	(418,201)	662,108	(37,528)	31,055	235,972

匯率風險管理

本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口由交易性敞口和非交易性敞口組成。交易性敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯頭寸，非交易性敞口主要來自外幣資本金和外幣利潤等。本行通過將外幣資產與相同幣種的負債相匹配並適當運用衍生金融工具來管理匯率風險。對於可能存在匯率風險的業務，本行設置相應的外匯敞口限額，將銀行承擔的匯率風險控制在可承受水平。

匯率風險分析

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。報告期內，人民幣兌美元匯率升值趨勢發生反轉，呈現加速貶值態勢，六月末比上年末貶值2.44%，期間最大貶值幅度達3.28%；同時人民銀行宣佈進一步擴大美元兌人民幣匯率日間波幅，反映出監管機構加快匯率改革，增強匯率雙向波動的意圖。本行上半年審慎評估外匯交易新產品的准入，嚴格控制外匯交易業務的匯率風險敞口，密切跟蹤人民幣匯率走勢變化對相關外匯產品市值和風險的影響，在人民幣匯率波動加大的情況下，切實加強對匯率風險的管理。總體來看，本行所承擔的匯率風險處於可控水平。

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	18,744	(24,223)	(15,750)	(21,229)
表外淨頭寸	(42,524)	38,622	15,732	11,830
合計	(23,780)	14,399	(18)	(9,399)

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	(22,211)	(9,318)	(7,476)	(39,005)
表外淨頭寸	(4,674)	8,965	7,461	11,752
合計	(26,885)	(353)	(15)	(27,253)

流動性風險管理

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

管理目標及架構

本行流動性風險管理的目標是通過建立完善的流動性風險管理機制和合理的資產負債結構，對流動性風險實施有效的識別、計量、監測和控制，確保在正常經營條件及壓力狀態下，能及時滿足本行資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性。

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、資產負債管理委員會作為決策和決策監督層，由相關業務部門和管理部門作為執行層，由合規和審計部門作為監督層的流動性風險治理架構，明確了各自的職責和作用。本行實施統一的流動性風險管理體系，由總行負責制定本集團、法人機構流動性風險管理政策，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；境內外附屬機構根據當地監管和集團要求，制定自身的流動性風險管理策略、程序等並予以實施。

流動性風險日常管理內容

報告期內，本行繼續加強對宏觀經濟形勢、貨幣環境、監管政策的研判，堅守流動性安全的風險底線，不斷完善流動性風險管理組織架構，優化流動性風險工作流程，強調資產負債總量和結構平衡管理，豐富流動性風險監測手段，完善壓力測試和應急預案，增強流動性風險管理信息系統的支撐作用，保障全行流動性安全。

本集團

單位：百萬元人民幣						
即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(1,380,905)	88,153	321,756	347,640	364,939	505,115	246,698

本行

單位：百萬元人民幣						
即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(1,339,902)	81,586	317,741	314,509	351,555	510,483	235,972

內部控制與操作風險管理

內部控制

報告期內，本行根據「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，提升經營能力，細化基礎管理，進一步加強內控管理水平和風險防範能力，促進各項業務持續、平穩、健康發展。

優化內部控制環境。本行落實發展戰略，積極調整優化全行組織架構，大力拓展網點佈局，擴大業務輻射範圍。為逐步建立全球化的基本經營框架，本行成立中信銀行倫敦代表處籌建工作小組。為加強人才儲備，建立了後備幹部庫。

加強風險識別與評估。本行結合戰略對風險管理的要求，制定全面風險管理政策，完善風險識別、評估、管理方法、工具和監控能力。在覆蓋風險、收益、生息三大維度計量工具基礎上，增強內外部評分組合應用，深化計量工具在貸前、貸中、貸後關鍵業務環節的應用。

完善內部控制措施。信用風險管理方面，本行嚴把授信准入關，從源頭控制新發放貸款的信用風險；進一步加大風險排查和化解力度，有效控制新發生不良貸款；加大清收處置力度，壓縮存量不良貸款；流動性風險管理方面，對全行資產負債的總量和結構、流動性監管指標、內部流動性管理指標的變動進行監測，確保流動性安全；市場風險管理方面，持續加強市場風險限額管理，對風險限額指標的執行情況進行監控、報告、處置；合規風險管理方面，密切跟蹤監管機構最新政策變化，認真貫徹監管精神，持續加強新產品、新業務、新制度「三新」合規審核，範圍涵蓋各條業務線和操作環節，持續支持業務創新；操作風險管理方面，深化操作風險三大工具應用，加強重點業務環節的控制管理，在網絡銀行業務、信貸業務管理、會計核算管理、信用卡業務等領域開展業務自查及風險排查活動，全面提升操作風險管控水平。

加強信息溝通與交流。本行加強重大風險事件報告管理，進一步提升對重大風險事件的反應能力，有效防範和化解風險，對不及時報告致貽誤風險處置時機或造成重大風險損失的行為人嚴格問責；利用內部平台，進行經驗分享、風險提示；做好信息披露與投資者關係管理，按季、按年報送《內部控制重要事項的報告》，增強內部控制信息的透明度。

強化監督評價與糾正。為進一步加強全行財務管理，本行開展了2013年分行負債、損益、貸款質量等業績指標的真實性審計，對無錫、溫州、佛山、泉州分行開展了全面審計。針對檢查中發現的問題，本行積極組織整改和問責，促進了分行提升內控機制，不斷提高管理水平和風險管控能力。

內部審計

報告期內，本行結合當前經濟金融和產業結構調整的形勢以及監管部門的風險提示，圍繞全行戰略部署和經營管理工作要點，安排重點審計工作，推進審計專業化建設，提升質量控制水平，發揮審計獨立監督職能。

報告期內，本行加強審計監督和案防綜合治理，加大重點領域、案件易發環節及員工履職行為的審計力度。

在全面審計方面，強化一級法人的管理要求，對部分分行開展了全面審計，在關注業務風險的同時，進一步關注戰略執行及人力資源、績效考核、預算管理、問責機制等方面的情況，不斷加強對二級分行、異地支行的審計力度。

在專項審計方面，圍繞深化公司業務結構調整及重點領域風險管控，持續關注「兩高一剩」、房地產、貿易、資源等行業風險，安排押品、轉口貿易、委託貸款等專項審計；圍繞零售板塊的戰略轉型升級，對小微金融、消費金融等領域進行審計；圍繞財務規範，對數據真實性進行審計；圍繞業務創新，加強對保理、理財等業務的審計；圍繞監管風險提示，加強對員工行為的排查工作。

在經濟責任審計方面，按照新的標準和流程逐步完善經責審計，加強對領導幹部的監督。

操作風險管理

報告期內，本行持續加強操作風險管理，提升完善標準化、系統化、規範化的操作風險管理體系。

本行在初步搭建操作風險制度體系的基礎上，加強制度落地執行，並推動各業務條線建立健全各項規章制度。本行持續在網絡銀行、信貸管理、會計核算、信用卡等領域開展業務自查及風險排查活動，加強對重點業務環節的風險控制。本行深化操作風險三大工具應用，推進操作風險新資本協議標準法達標工作。本行不斷強化操作風險教育培訓，提升員工抵禦道德風險和防範操作風險的能力。

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》以及反洗錢監管規定，認真履行反洗錢職責和義務，紮實開展反洗錢風險管理工作。

本行通過借鑒監管部門反洗錢綜合試點行經驗，學習同業最佳實踐，進一步加強反洗錢內控制度建設，明確了各級機構和人員的職責，規範了客戶身份識別與資料保存管理的相關措施，積極開展上海自貿區反洗錢制度建設工作。本行強化反洗錢風險日常監測，做好大額、可疑交易信息分析和報告工作，提高重點可疑交易報告質量。本行優化反洗錢系統功能，劃分改造優先級別，新增可疑交易白名單功能和免報規則，加強人工補錄和數據補報。

資本管理

本行實施全面的資本管理，主要涵蓋監管資本、經濟資本和賬面資本的管理，具體包括資本充足率管理、資本規劃、資本配置、資本考核及融資管理等。

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。自2013年起，本行以中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據計算、管理和披露資本充足率。商業銀行資本充足率監管要求包括：最低資本要求、儲備資本要求以及逆週期資本要求、系統重要性銀行附加資本要求。截至報告期末，本行資本充足率完全滿足各項法定監管要求，實現提前達標。

本行綜合考慮外部經營環境、監管政策、戰略發展規劃和風險偏好等因素，制定了中長期資本規劃。資本規劃採用情景模擬和壓力測試等方法，前瞻性地判斷未來資本供需，並對可能面臨的資本缺口，提出了外部資本補充方案，確保資本水平持續滿足監管要求。本行持續加強資本稀缺理念宣導，繼續實施以「經濟利潤」和「資本回報率」為核心的經濟資本管理體系，並通過完善內部權重體系、加大資本考核等多項措施，引導經營機構落實「輕資本安排結構」策略，實現經濟資本在各機構、各行業、各客戶、各產品之間的優化配置，提高資本使用效率，促進本行從規模銀行向價值銀行的轉變。

證券投資情況

持有其他上市公司、金融企業股權情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	估該公司		報告期損益	期初賬面值	報告期所有		會計核算科目	股份來源
				股權比例	期末賬面值			者權益變動			
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	—	3,803,924.36	—	3,648,201.81	155,722.55		可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	65,634,824.75	46,920.95	68,698,961.41	(3,064,136.66)		可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	3,425,942.34	8,175.85	3,860,489.40	(434,547.06)		可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08		72,864,691.45	55,096.80	76,207,652.62	(3,342,961.17)			

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	估該公司		報告期損益	報告期所有		會計核算科目	股份來源
			股權比例	期末賬面值		者權益變動			
中國銀聯	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	—	—		可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	35	—	497,691.48	—	—		可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,088,901.15	—	—		可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	12,859,677.46	—	—		可供出售金融資產	紅股
合計				131,196,270.09	—	—			

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華國際還持有淨值1.97億元的私募基金。

| 併表管理

報告期內，本行有序推進併表管理工作，繼續完善併表管理制度體系建設。一是在本行章程和股東大會、董事會和監事會的議事規則中增加了併表管理內容；二是制定並出台了《中信銀行併表子公司管理辦法》。

| 募集資金情況

經中國銀監會和中國人民銀行批准，本行於2014年8月26日成功發行了總額為人民幣370億元的二級資本債券，募集的資金用於補充本行的二級資本。

| 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。

| 現金分紅政策的制定及執行情況

經2013年度股東大會批准，本行向截至2014年7月16日在冊的A股股東和2014年6月3日在冊的H股股東以現金方式派發了2013年度股息，每股派發股息折合人民幣0.252元(稅前)，總派發金額約人民幣117.90億元。本行2013年度利潤分配方案已在2013年年度報告、2013年度股東大會會議資料以及2013年度A股利潤分配實施公告中進行了詳細說明。除以上利潤分配事項之外，報告期內，本行無宣派股息、公積金轉增股本或新股發行方案。

展望

當前，世界經濟增長總體延續復甦態勢，但經濟復甦進程中仍存在風險和不確定性。其中，美國經濟延續穩步回升態勢，歐元區經濟復甦基礎不牢固，日本經濟增長缺乏可持續動力，新興市場經濟下行壓力較大。

中國經濟面臨經濟增長速度換擋期、經濟結構調整陣痛期和前幾年刺激政策效應消化期「三期疊加」的壓力，經濟內生增長動力偏弱，部分行業產能過剩嚴重，經濟結構調整和轉變發展方式的任務仍然艱巨。上半年經濟增速的放緩，引起一些地區和行業風險持續發酵並相繼浮出水面，信用違約風險加大，並且呈現擴散趨勢，銀行風險防控形勢嚴峻。但同時，中國經濟也出現一些積極變化，正從投資和出口主導型經濟向消費型經濟過渡，正從工業大國向服務業強國轉變，新型城鎮化、新絲綢之路、京津冀經濟圈、上海自貿區、深圳前海等將迎來重大機遇，這將為銀行的發展創造有利的環境。從宏觀政策來看，政府將繼續堅持穩中求進工作總基調，堅持「宏觀政策要穩、微觀政策要活、社會政策要托底」的基本思路，保持宏觀政策連續性和穩定性。針對經濟運行中的突出問題，貨幣政策將更加注重定向調控，繼續通過定向微調加強「結構優化」，通過定向的流動性投放降低特定領域的融資成本。預計下半年，中國經濟整體走勢有望企穩回升，基建投資持續發力，地產投資將是影響經濟增長的重要因素。

從金融領域來看，當前金融市場化改革進程正在加快，銀行經營環境正在發生深刻變化，機遇與挑戰並存。利率市場化改革提速，人民銀行放開自貿區小額外幣存款利率上限，大額存單發行進程加速，未來銀行存款保險制度也將出台，銀行利差將受到明顯擠壓。同時，人民幣國際化加快推進，離岸人民幣清算交易平台逐步搭建，跨境人民幣資本項下管制政策逐漸放開，也為跨境人民幣業務快速發展創造有利條件。匯率改革新政策頻繁推出，銀行間即期外匯市場人民幣兌美元交易價浮動幅度由1%擴大至2%，更是為外匯市場發展及銀行自主創新提供了廣闊空間。此外，資本市場「新國九條」出台，直接融資市場快速發展，銀行資產管理、財富管理和投行業務將面臨重要發展機遇。

報告期內，本行業務規模較快增長，經營效益持續提升，結構調整成效顯現，基礎管理進一步夯實，各項工作取得積極進展。但是，隨著經濟增速的放緩和金融市場化改革的推進，本行將面臨利率市場化、風險管控以及資本約束等方面的壓力和挑戰。面對複雜嚴峻的形勢，本行將繼續堅持既定的發展戰略，深化結構調整，加快經營轉型，守住風險底線，夯實業務基礎，努力提升銀行價值。下半年，本行將重點開展八個方面工作：一是調整結構，牢固樹立價值增長理念；二是加快轉型，提高零售業務市場佔比；三是精耕細作，鞏固批發業務市場地位；四是加快創新，強化金融市場及投行品牌；五是守住底線，全面加強風險內控管理；六是優化機制，提高經營管理效能；七是夯實基礎，為業務發展保駕護航；八是轉變作風，加強黨建和隊伍建設。

此外，本行控股股東逐步完成在香港上市後，其國際化影響力和綜合競爭力將得到極大提升。香港在法律體系、公司治理、國際化發展以及人才儲備等方面獨特的競爭優勢，將為中信集團下一步改革發展帶來積極影響，也將為本行未來業務健康快速增長形成新的助推力。

重要事項

| 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

| 重大收購、出售資產及資產重組事項

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

| 重大合同及其履行情況

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

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

本行未發生重大委託他人進行現金管理的事項。

報告期內，除已披露者外，本行不存在其他重大合同。

| 大股東佔用資金情況

報告期內，本行不存在大股東佔用資金情況。

| 重大關聯交易

本行在日常業務中與關聯方發生的關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於本行給予獨立第三方或其給予本行的條件進行。關聯交易具體數據請參見財務報表附註第58條「關聯方」。

資產出售、收購類關聯交易

根據本行於2014年3月與中信集團的全資附屬公司中信和業簽署並經本行2013年股東周年大會批准的購買意向協議，中信和業同意出售，而本行同意購買位於北京市朝陽區東三環北京商務中心區(CBD) Z15地塊部分物業(「待售物業」)。待售物業建築總面積為165,193平方米，本行購買待售物業的總價款暫定為人民幣1,040,715.86萬元。待售物業尚處於待開發階段，目前預計將於2019年竣工。根據本行聘請的境內獨立專業估值師北京天健興業資產評估有限公司的初步估值，目標物業於2014年2月1日(假設待售物業於該日已經竣工)的指示性價值為人民幣1,117,573.08萬元；同時，根據本行聘請的境外獨立專業估值師中證評估有限公司的初步估值，目標物業於2014年2月1日(假設待售物業於該日已經竣工)的指示性價值為人民幣1,117,570萬元。總價款參考了本行聘請的合資格獨立評估師出具的評估報告對Z15地塊進行估值，並經本行與中信和業公平磋商確定。根據購買意向協議，在項目交付時，依據具備資質的測繪單位出具的待售物業實際測繪面積，以及購買意向協議約定的單價，確定待售物業的最終總價款。如果待售物業最終價款與購買意向協議約定的暫定價款存在差額，則雙方依據購買意向協議約定的單價進行結算，多退少補。預期本行將於2019年3月31日向中信和業接收標的物業。該次交易是本行根據業務發展需要，根據公平公正原則所進行的交易，對本行正常經營活動及財務狀況無重大影響。有關總價款的付款進度以及其他有關信息請參見本行於2014年3月27日於香港聯交所網站發佈的公告。

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85.88億元（其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為69.95億元；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為15.93億元）。以上對關聯股東的授信業務及有關的信用風險暴露等，業務質量優良，均為正常貸款。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

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

非授信類持續關聯交易

2014年，本行與中信集團及其聯繫人之間、本行與BBVA及其聯繫人之間就七大類持續關聯交易簽訂了框架協議，並在已獲批的2014年度上限內開展相關業務。根據香港上市規則第十四A章、上海上市規則第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

本行與中信集團及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

第三方存管服務

根據本行於2014年3月與中信集團簽署的第三方存管服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人之間開展的第三方存管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2014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。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

資產托管服務

根據本行於2014年3月與中信集團簽署的資產托管服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人之間開展的資產托管、賬戶管理和第三方監管服務不優於適用於獨立第三方的條款。雙方支付的服務費用取決於相關的市場價格等因素並定期覆核。2014年，本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為6.7億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

財務諮詢顧問及資產管理

根據本行於2014年3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，本行與中信集團及其聯繫人之間開展的財務諮詢顧問及資產管理服務沒有固定的價格或費率，可根據提供服務的規模、費率及服務期限進行計算，由雙方公平對等談判確定不優於適用於第三方的交易價格及費率。2014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5億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

資金交易

根據本行於2014年3月與中信集團簽署的資金交易框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則：如果相關法律、法規或相關監管機關頒佈通知確定交易價格或費率，則從其確定的價格或費率；如果沒有上述規定的固定價格或費率，則採用獨立的交易對方就相關的特定類型交易所通常採用的通行市場價格或費率。2014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15億元，衍生金融工具公允價值（無論計入資產或負債）的年度上限皆為43億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

綜合服務

根據本行於2014年3月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供的綜合服務包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購、外包服務、增值服務、廣告服務、技術服務及物業租賃等。本行與中信集團及其聯繫人在綜合服務框架協議項下的服務將採用通行的市場價格，或獨立第三方交易中適用的費率，並將通過公平對等談判並根據適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2014年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為8億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

資產轉讓

根據本行於2014年3月與中信集團簽署並經本行2013年度股東大會批准的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其聯繫人的資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)對於普通類型資產轉讓，根據監管要求，信貸資產轉讓應符合整體性原則，轉讓方向受讓方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，除了考慮市場供求外，重點考慮轉讓後本行承擔的義務等因素；(2)對於資產證券化類資產轉讓，本行向關聯方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，同時參考中國債券信息網、中國貨幣網披露的中國銀行間市場同類產品收益率，結合與投資者詢價情況，確定信貸資產證券化產品資產轉讓利率，具體條款（如價格、數額、總價以及價款支付等）將於單筆交易簽署具體協議時確定；以及(3)目前沒有轉讓價格的國家法定價格，若未來有國家法定價格，則參照國家規定的價格進行定價。2014年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為471億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

理財與投資服務

根據本行於2014年3月與中信集團簽署並經本行2013年度股東大會批准的理財與投資服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，本行向中信集團及其聯繫人提供理財與投資服務，包括非保本理財和代理服務、保本理財以及自有資金投資，中信集團及其聯繫人向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方將通過雙方公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，按照一般商務條款進行定價，並根據市場價格變化情況實時調整。2014年，本行理財與投資服務框架協議項下非保本理財與代理服務費年度上限為36億元，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額年度上限為267億元，客戶理財收益年度上限為12億元，投資資金時點餘額年度上限為800億元，本行投資收益及向中介機構支付的服務費為63億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

重要事項

本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

資金交易

根據本行於2014年3月與BBVA簽署的資金交易框架協議，本行與BBVA及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則：如果相關法律、法規或相關監管機關頒佈通知確定交易價格或費率，則從其確定的價格或費率；如果沒有上述規定的固定價格或費率，則採用獨立的交易對手方就相關的特定類型交易所通常採用的通行市場價格或費率。2014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7億元，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為14億元，計入負債的年度上限為13億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有與關聯方共同對外投資發生關聯交易的情況。

| 重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本集團在日常業務過程中涉及的作為被告/被申請人的未決訴訟和仲裁案件（無論標的金額大小）共計53宗，標的總金額為人民幣2.66億元。本行管理層認為該等法律訴訟事項不會對本行的經營成果和財務狀況產生重大影響。

報告期內，本行不存在受媒體普遍質疑的事項。

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

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

| 公司或持股5%以上的股東承諾事項

本行持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2013年年度報告披露內容相同。本行未發現持股本行5%以上（含5%）的股東違反承諾的情形。

董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債券的權益和淡倉

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

董事姓名	持有股份的		持有權益的股份類別/數目	佔相聯法團		可行使購股權期間
	相聯法團名稱	權益性質		已發行股本的	百分比	
常振明	中信泰富有限公司	個人權益	600,000股期權 ^(L)	0.01%	2009.11.19—2014.11.18	
竇建中	事安集團有限公司	個人權益	1,250,000股期權 ^(L)	0.13%	2011.09.09—2014.09.08	
			1,250,000股期權 ^(L)	0.13%	2014.04.15- 2016.04.14	

註：(L)表示好倉。

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

符合香港上市規則企業管治常規守則情況

本行於截至2014年6月30日止六個月遵守載於香港上市規則附錄十四的《企業管治守則》(「守則」)的所有條文，及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

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

根據守則第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。本行一些董事因公務未能出席本行的股東大會。

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

董事、監事和高級管理人員的證券交易

本行已就董事、監事和高級管理人員的證券交易採納了香港上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。

本行經向所有董事、監事和高級管理人員作出特定查詢後，本行確定董事、監事和高級管理人員於2014年上半年內均已遵守上述標準守則所規定的有關董事及監事進行證券交易的標準。

| 經營計劃修改的說明

報告期內，本行未修改經營計劃。

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

本行不存在預測2014年年初至下一報告期末累計淨利潤可能為虧損或與上年同期相比發生大幅度變動的情形。

| 中期業績審閱

本行審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層共同審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本報告，認為編制本報告的基礎與編制本集團2013年度財務報告所採納的會計政策為同一套會計政策，除以下會計準則外：《國際財務報告準則第10號－合併財務報表(修訂)》，《國際財務報告準則第12號－在其他主體中權益的披露(修訂)》以及《國際會計準則第27號－單獨財務報表(修訂)》－投資性主體，《國際會計準則第32號－金融工具：列報(修訂)》－金融資產與金融負債的抵銷，《國際會計準則第36號－資產減值(修訂)》－對非金融資產可收回金額的披露，《國際會計準則39號－金融工具：確認與計量(修訂)》－衍生工具的變化和繼續運用套期會計，《國際財務報告準則解釋公告第21號－徵收費》。上述會計政策變更對本集團2014年中期財務報表無重大影響。

| 中期報告獲取方式

本行分別根據A股和H股規定編製了A股半年度報告和H股中期報告，其中H股中期報告備有中、英文版本。A股股東可致函本行董監事會辦公室索取按照中國會計準則編製的半年度報告，H股股東可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司索取按照國際財務報告準則編製的中期報告。本行股東亦可在bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk等網址閱覽本行A股或H股該等報告。股東如對如何索取、閱覽報告文件有任何疑問，請致電本行熱線86-10-65558000或852-28628555。

股份變動和主要股東持股情況

I 股份變動情況

單位：股

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

I 股東情況

前十名股東和前十名無限售條件股東

截至報告期末，本行股東總數348,844戶，A股股東總數為310,049戶，H股股東總數為38,795戶，全部為無限售條件股東。

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	中信有限(前身為中信股份) ⁽²⁾	國有	A股、H股	31,325,081,973	66.95	0	0	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	H股	12,005,185,847	25.66	0	4,633,235,911	未知
3	社保基金 ⁽³⁾	國有	A股、H股	338,513,209	0.72	0	0	未知
4	中國建設銀行	國有	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知
5	全國社保基金一零八組合	國有	A股	106,040,604	0.23	0	106,040,604	未知
6	瑞德實業銀行	外資	H股	81,910,800	0.18	0	0	未知
7	中國農業銀行-寶盈策略增長股票型證券投資基金	其他	A股	58,000,000	0.12	0	58,000,000	未知
7	中國銀行股份有限公司-寶盈核心 優勢靈活配置混合型證券投資基金	其他	A股	58,000,000	0.12	0	58,000,000	未知
9	中國銀行-大成藍籌穩健證券投資基金	其他	A股	52,399,478	0.11	0	52,399,478	未知
10	全國社保基金一一三組合	國有	A股	45,394,612	0.10	0	45,394,612	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) 中信有限(前身為中信股份)持有本行股份包括A股和H股，合計31,325,081,973股，其中A股28,938,928,294股，H股2,386,153,679股。
 - (3) 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A股256,602,409股，H股81,910,800股。
 - (4) 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。
 - (5) BBVA確認其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份4,631,945,376股，佔本行股份總數9.9%。

股份變動和主要股東持股情況

主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

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	9,664,697,966 ^(L)	64.94 ^(L)	H股
	2,689,393,270 ^(S)	18.07 ^(S)	
BBVA	24,329,608,919 ^(L)	76.26 ^(L)	A股
中信集團	9,604,697,966 ^(L)	64.54 ^(L)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股
中信泰富 ⁽²⁾	7,018,099,055 ^(L)	47.16 ^(L)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股
中信有限(前身為中信股份) ⁽²⁾	7,018,099,055 ^(L)	47.16 ^(L)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	90.70 ^(L)	A股

註： (1) (L)—好倉；(S)—淡倉。

(2) 2014年4月16日，中信集團及其下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司與中信泰富訂立協議，同意中信泰富收購中信有限(前身為中信股份)100%股份，截至報告期末，該收購尚未完成。2014年8月25日，本公司接獲控股股東的通知，該收購已於2014年8月25日完成交割。

除上述披露外，截至2014年6月30日在根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊中，並無任何其他人士或公司在本行的股份或相關股份中持有需要根據《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部披露的權益或淡倉。

公司控股股東情況和實際控制人情況

控股股東或實際控制人變更情況

2014年8月6日，本行接到控股股東通知，本行控股股東名稱已由「中國中信股份有限公司」變更為「中國中信有限公司」，本公司控股股東及實際控制人未發生變化。詳情請參見本行於2014年8月7日在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所指定網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(bank.ecitic.com)發佈的相關公告。

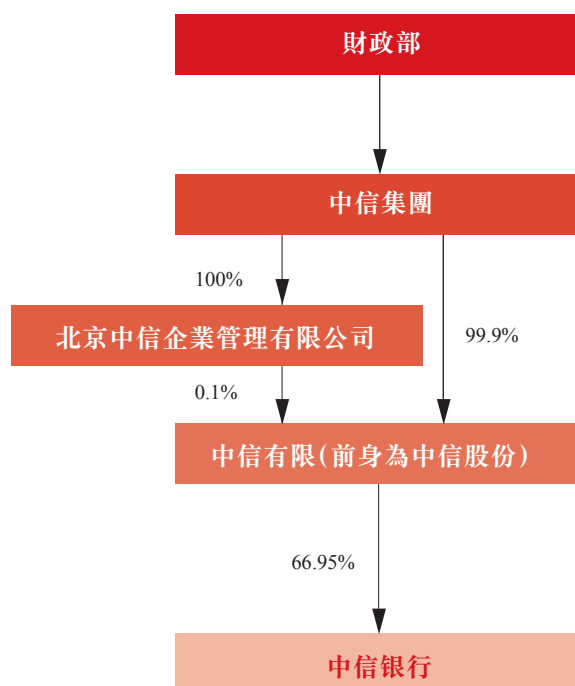
控股股東情況和實際控制人情況

截至報告期末，中信有限(前身為中信股份)為本行控股股東，中信集團為本行實際控制人。中信有限(前身為中信股份)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%。中信有限(前身為中信股份)共計持有本行發行總股本的66.95%。

中信集團於1979年經國務院批准成立，並於2011年整體改制為國有獨資公司。經過30餘年的快速發展，中信集團已發展成為中國最大的國際化綜合性企業集團，業務覆蓋金融業、房地產及基礎設施業、工程承包業、資源能源業、製造業及其他行業等領域，並在大多業務領域處於領先地位。中信集團主要通過中信有限(前身為中信股份)開展業務。

2014年4月16日，中信集團及其下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司與中信泰富簽訂了股份轉讓協議，根據該協議，中信集團及北京中信企業管理有限公司同意將其所持有的中信有限(前身為中信股份) 100%股份轉讓給中信泰富。截至報告期末，該等股份轉讓尚未完成。2014年8月25日，本公司接獲控股股東的通知，該等股份轉讓已於2014年8月25日完成交割。中信泰富成為本公司控股股東中信有限(前身為中信股份)的唯一股東，本公司的實際控制人不變，仍為中信集團。

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：



董事、監事、高級管理人員和員工情況

董事、監事和高級管理人員情況(截至本報告披露日)

董事會

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

監事會

姓名	職務	姓名	職務
歐陽謙	監事會主席	鄭學學	監事
駱小元	外部監事	王秀紅	外部監事
李剛	職工監事	鄧躍文	職工監事

高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
李慶萍	執行董事、行長	孫德順	執行董事、常務副行長
蘇國新	副行長	曹國強	副行長
張強	副行長	王連福	紀委書記、工會主席
朱加麟	黨委委員 ^(註)	李欣	董事會秘書

註：朱加麟先生擔任本行副行長的任職資格尚待中國銀監會審核批准。

董事、監事、高級管理人員持股變動情況

截至報告期末，本行現任及報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或限制性股票。

新聘或解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

2013年10月，第三屆董事會第十七次會議審議通過議案，同意提名李慶萍女士擔任本行非執行董事，提名孫德順先生擔任本行執行董事。2013年12月，本行2013年第三次臨時股東大會選舉李慶萍女士為本行非執行董事，選舉孫德順先生為本行執行董事。2014年3月，李慶萍女士和孫德順先生在董事任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式擔任本行董事。

2013年12月，莊毓敏博士因在本行擔任外部監事已滿6年，為滿足銀監會《商業銀行公司治理指引》有關規定，辭去本行外部監事、監事會提名委員會委員及主任委員、監事會監督委員會委員等職務。2014年1月，莊毓敏博士的辭職於王秀紅女士就任本行外部監事起生效。

2013年12月，第三屆監事會第十三次會議審議通過議案，同意提名王秀紅女士為本行外部監事，同意將提名議案提交股東大會審議。2014年1月，本行2014年第一次臨時股東大會選舉王秀紅女士為本行外部監事，並立即生效。

2014年4月，本行獨立非執行董事劉淑蘭女士因工作精力和個人時間安排原因提出辭去本行獨立非執行董事、董事會審計與關聯交易控制委員會委員及提名與薪酬委員會委員等職務。劉淑蘭女士的辭職將自繼任人員的獨立非執行董事任職資格獲得中國銀監會審核批准，並正式就任本行獨立非執行董事之日起生效。

2014年5月，本行2013年度股東大會選舉袁明先生為本行獨立非執行董事。袁明先生擔任本行獨立非執行董事的任職資格尚待中國銀監會審核批准。

2014年5月，朱小黃博士提出辭去本行行長職務，本行第三屆董事會第二十七次會議審議通過議案，同意朱小黃博士辭任。2014年7月，朱小黃博士的辭職在李慶萍女士正式就任本行行長之日起生效，朱小黃博士同時由本行執行董事變更為非執行董事。

2014年5月，本行第三屆董事會第二十七次會議審議通過議案，同意聘任李慶萍女士為本行行長候選人。2014年7月，李慶萍女士在行長任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式就任本行行長，同時由本行非執行董事變更為執行董事。

2014年6月，本行第三屆董事會第二十二次會議審議通過議案，同意聘任朱加麟先生為本行副行長。朱加麟先生擔任本行副行長的任職資格尚待中國銀監會審核批准。

2014年8月，本行第三屆董事會第二十八次會議審議通過議案，同意聘任方合英先生、郭黨懷先生為本行副行長。方合英先生、郭黨懷先生擔任本行副行長的任職資格尚需提請中國銀監會審核批准。

員工情況

按照有效激勵與嚴格約束相互協調的原則，本行繼續深化和完善人力資源管理。加強分支機構和總行部門管理層的調整配備，健全機制，完善考核任免機制，合理調整配備直屬分行和總行部門的管理人員，充實後備隊伍，積極推進幹部交流。加強崗位梳理，開展崗位分析，明確部門職責、崗位職責，建立清晰的崗位說明書。科學編制人力計劃，合理設置內部機構，改進招聘工作，完善人員配置，優化隊伍結構。進一步健全薪酬福利保險體系，開展調研與研究分析，修訂完善崗位薪酬分配製度，規範福利保險，優化薪酬結構，強化激勵作用。加大知識培訓與業務交流力度，提高人力資源信息化管理水平，增強服務意識，促進業務發展。

截至報告期末，本行(不含子公司)共有各類員工46,701人，其中，合同制員工39,757人，派遣及聘用協議員工6,944人。本行離退休人員共580人。

公司治理

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

報告期內，根據中國銀監會頒佈的有關監管制度和本行內部規定，本行對董事2013年度的履職情況進行了評價，並形成履職評價報告。本行全體董事2013年度履職評價結果均為稱職。為提升本行的運營質量，實現戰略目標、維持競爭優勢及實現可持續發展，本行按照香港上市規則附錄十四《企業管治守則》第A.5.6條守則有關規定，推進董事會成員多元化相關工作。本行第三屆董事會提名與薪酬委員會第十四次會議審議了《中信銀行董事會成員多元化政策》的議案，本行第三屆董事會第二十八次會議審議通過了《中信銀行董事會成員多元化政策》，該政策的執行由提名與薪酬委員會負責監督。本行在設定董事會成員組合時，將從多個方面考慮董事會成員多元化，包括但不限於才能、技能、知識、行業及專業經驗、文化及教育背景、性別、年齡、種族及其他因素。所有董事會成員的委任，均應在綜合考量董事會整體運作所需要的才能、技能、知識、及經驗水平後作出。提名與薪酬委員會認為本行在報告期內的董事會成員組成符合《董事會成員多元化政策》的要求。

股東大會、董事會、監事會

報告期內，本行按照《公司章程》的規定共召開2次股東大會、8次董事會、6次監事會。股東大會、董事會、監事會會議的召開均符合法律法規及《公司章程》規定的程序。

股東大會

報告期內，本行共召開2次股東大會，即2013年度股東大會和2014年第一次臨時股東大會。會議嚴格按照兩地上市規則召集和召開。本行股東大會依法對本行重大事項做出決策，審議通過了2013年度董事會工作報告、2013年度監事會工作報告、2013年年度報告、2013年度決算報告、2014年度財務預算方案、2013年度利潤分配方案、聘用2014年度會計師事務所及其報酬、申請與關聯方企業2014年度授信類關聯交易上限、申請與關聯方企業2014年度非授信類關聯交易上限、2013年度關聯交易專項報告、購買CBD-Z15項目部分物業、選舉袁明先生為中信銀行股份有限公司獨立非執行董事、修訂公司章程、修訂股東大會議事規則、修訂董事會議事規則、修訂監事會議事規則、中信銀行核增2013年度不良資產核銷額度方案、選舉王秀紅女士擔任第三屆監事會外部監事等議案，維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，對推動本行長期、穩健、可持續發展具有重要意義。

董事會

截至本報告披露日，本行董事會由14名成員組成，其中2名執行董事，7名非執行董事，5名獨立非執行董事。

報告期內，本行董事會共召開8次會議，審議通過了2013年度董事會工作報告、2013年年度報告、2013年度社會責任報告、2013年度內部控制評價報告、2014年度財務預算方案、2013年度利潤分配方案、聘用2014年度會計師事務所及期報酬、購買CBD-Z15項目部分物業、召集2013年年度股東大會、2014年一季度報告、申請與關聯方企業2014年度授信類關聯交易上限、申請與關聯方企業2014年度非授信類關聯交易上限、修訂公司章程、修訂股東大會議事規則、修訂董事會議事規則、2014年度機構發展規劃、同意朱小黃先生辭任中信銀行股份有限公司行長、聘任李慶萍女士擔任中信銀行股份有限公司行長、聘任朱加麟先生為中信銀行股份有限公司副行長、向控股子公司振華國際增加註冊資本等議案，並將相關議案提交股東大會表決，有效履行了董事會的各項職責。

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

報告期內參加會議情況

姓名	審計與關聯			
	董事會	交易控制委員會	風險管理委員會	提名與薪酬委員會
李哲平	8/8	6/6	1/1	—
邢天才	8/8	6/6	—	4/4
劉淑蘭	8/8	6/6	—	4/4
吳小慶	8/8	6/6	1/1	4/4
王聯章	8/8	6/6	—	4/4

註： 出席次數/報告期內會議次數。

報告期內調研情況

2014年2月，邢天才獨立非執行董事到青島分行開展年報調研工作；

2014年2月，劉淑蘭獨立非執行董事到總行風險管理部開展年報調研工作；

2014年2月，吳小慶獨立非執行董事到海口分行開展年報調研工作；

2014年3月，李哲平獨立非執行董事到濟南分行開展年報調研工作；

2014年3月，王聯章獨立非執行董事到重慶分行開展年報調研工作。

報告期內發佈獨立意見情況

報告期內，本行獨立非執行董事對年度報告、關聯交易、高管聘任等重大事項及時發表獨立意見，簽署確認獨立意見函。

監事會

本行監事會由6名成員組成，其中2名外部監事、2名股東監事、2名職工監事。

報告期內本行監事會共召開6次會議，審議通過了2013年年度報告、2013年度社會責任報告、2013年度內部控制評價報告、2013年度利潤分配方案、2013年度監事會工作報告、2014年一季度報告、修訂監事會議事規則等議案。

公司治理

報告期內，本行外部監事積極履行監督職責，參加監事會及監事會專門委員會審議議案、聽取匯報，到分行進行調研。具體如下：

報告期內參加會議情況

姓名	監事會	監督委員會	提名委員會
莊毓敏	1/6	—	—
駱小元	6/6	2/2	2/2
王秀紅	5/6	—	—

註： (1) 出席次數/報告期內會議次數。
(2) 王秀紅監事於2014年1月27日就任，就任後召開的監事會全部參會。
(3) 莊毓敏監事於2014年1月27日離任，離任前召開的監事會全部參會。

報告期內調研情況

2014年3月，駱小元外部監事、王秀紅外部監事到廣州分行開展合規業務調研工作。

高級管理層

本行高級管理層由8名成員組成，包括1名行長，6名副行長(含副行級)，1名董事會秘書。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。

信息披露

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

報告期內，本行共發佈境內外公告近40項。

關聯交易管理

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

報告期內，本行嚴格遵循滬港兩地監管要求，全面推進關聯交易管理工作，為全年工作開關良好格局。具體表現為幾個方面：一是加強關聯方的動態管理與更新，梳理形成了涵蓋1,658家法人的關聯方名單。二是成功申請2014年度授信及非授信類關聯交易金額上限，增加了覆蓋的業務品種，大大提高業務審批效率。三是推進關聯交易系統開發，提升關聯交易管理的電子化水平。四是編制《董監高關聯交易知識手冊》，以生動活潑的漫畫形式介紹關聯交易知識，進一步提高全行合規意識。五是認真履行關聯交易審批、披露程序及日常監測職責，保障全行關聯交易的合規開展。

投資者關係管理

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

報告期內，本行參加外部大型投資者論壇和日常投資者見面會近40次，召開年度業績發佈會1場，配合年度業績發佈，開展了歐洲、中東、美國、香港及境內多地的年度業績路演，本行高級管理層通過業績發佈會和境內外路演等重要投資者活動，與機構投資者進行深入交流，積極向資本市場傳遞正面信息。本行還通過電話、電子郵件、投資者關係網站、投資者關係信箱等電子平台形式，及時、便捷地與全球投資者保持著溝通，並通過行內部門聯動機制，對股東提出的寶貴意見給予了及時反饋，得到了廣大股東的高度認可。

致中信銀行股份有限公司董事會之獨立審閱報告
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

引言

我們已審閱列載於第78頁至第168頁的中信銀行股份有限公司(「貴行」)及所屬子公司(統稱「貴集團」)中期財務報告，此中期財務報告包括於2014年6月30日的合併及貴行財務狀況表，以及截至該日止六個月期間的相關合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表和其他附註解釋。根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「上市規則」)，上市公司必須符合上市規則中的相關規定和國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的規定編製中期財務報告。董事須負責按《國際會計準則》第34號編制和列報中期財務報告。

我們的責任是根據我們的審閱對中期財務報告作出結論，並按照我們雙方所協定的應聘條款，僅向全體董事會報告。除此以外，我們的報告書不可用作其他用途。我們概不就本報告書的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

審閱範圍

我們是根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。中期財務報告審閱工作包括主要向負責財務會計事項的人員詢問，及實施分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較按照《香港審計準則》進行審核的範圍為小，所以不能保證我們會注意到在審核中可能會被發現的所有重大事項。因此我們不會發表審核意見。

結論

根據我們的審閱工作，我們並沒有注意到任何事項，使我們相信截至2014年6月30日止的中期財務報告在所有重大方面沒有按《國際會計準則》第34號「中期財務報告」編制。

KPMG
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2014年8月28日

合併損益及其他綜合收益表

截至2014年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2014年 未經審核	2013年 未經審核
利息收入		102,280	75,198
利息支出		(56,666)	(34,724)
淨利息收入	3	45,614	40,474
手續費及佣金收入		13,497	8,581
手續費及佣金支出		(690)	(604)
淨手續費及佣金收入	4	12,807	7,977
交易淨收益	5	2,712	1,170
投資性證券淨收益	6	800	73
其他經營淨收益		168	380
經營收入		62,101	50,074
經營費用	7	(21,086)	(17,940)
減值前經營利潤		41,015	32,134
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款	8	(10,914)	(4,719)
— 其他	8	(703)	(170)
資產減值損失合計		(11,617)	(4,889)
投資性房地產重估(損失)/收益		(1)	1
應佔聯營企業收益/(損失)		106	(3)
稅前利潤		29,503	27,243
所得稅費用	9	(7,078)	(6,600)
淨利潤		22,425	20,643
本期其他綜合收益：			
(一)以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目 (以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 可出售金融資產公允價值儲備變動淨額		3,399	(480)
— 外幣報表折算差額		148	(266)
— 所佔聯營企業的其他綜合收益		(45)	12
(二)以後會計期間不會重分類至損益的項目 (以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 設定受益計劃重新計量變動淨額		(7)	—
其他綜合收益/(損失)稅後淨額	10	3,495	(734)
本期綜合收益合計		25,920	19,909
淨利潤歸屬於：			
本行股東		22,034	20,391
非控制性權益		391	252
		22,425	20,643
綜合收益歸屬於：			
本行股東		25,476	19,769
非控制性權益		444	140
		25,920	19,909
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	0.47	0.44

第83至第168頁的附註屬本未經審核中期財務報告的一部分。

合併財務狀況表

截至2014年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年 6月30日 未經審核	2013年 12月31日 經審核
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	597,719	496,476
存放同業款項	13	137,642	131,711
貴金屬		673	—
拆出資金	14	110,202	122,314
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	20,033	11,018
衍生金融資產	16	7,210	7,749
買入返售金融資產	17	384,382	286,767
應收利息	18	21,428	15,545
發放貸款及墊款	19	2,070,500	1,899,921
可供出售金融資產	20	185,935	177,960
持有至到期投資	21	158,781	154,849
應收款項類投資	22	563,697	300,158
對合營和聯營企業的投资	23	2,260	2,176
固定資產	25	13,520	13,734
無形資產	26	358	363
投資性房地產	27	279	277
商譽	28	800	792
遞延所得稅資產	29	8,519	8,434
其他資產	30	27,249	10,949
資產合計		4,311,187	3,641,193
負債			
同業及其他金融機構存放款項	32	790,134	559,667
拆入資金	33	39,558	41,952
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	34	615	—
衍生金融負債	16	6,561	6,853
賣出回購金融資產款	35	8,999	7,949
吸收存款	36	3,053,213	2,651,678
應付職工薪酬	37	9,169	10,500
應交稅費	38	4,826	4,355
應付利息	39	35,178	28,143
預計負債	40	39	71
已發行債務憑證	41	88,086	76,869
其他負債	42	28,111	22,431
負債合計		4,064,489	3,410,468
股東權益			
股本	43	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	44	49,496	49,503
投資重估儲備	45	(1,396)	(4,769)
盈餘公積	46	15,495	15,495
一般風險準備	47	44,340	44,340
未分配利潤		86,934	76,690
外幣報表折算差額		(2,369)	(2,445)
歸屬於本行股東權益總額		239,287	225,601
非控制性權益	48	7,411	5,124
股東權益合計		246,698	230,725
負債和股東權益合計		4,311,187	3,641,193

董事會於2014年8月28日核准並許可發出

常振明
董事長

李慶萍
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)

第83至第168頁的附註屬本未經審核中期財務報告的一部分。

財務狀況表

截至2014年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年 6月30日 未經審核	2013年 12月31日 經審核
資產			
現金及存放中央銀行款項	12	595,904	494,316
存放同業款項	13	136,844	124,860
貴金屬		673	—
拆出資金	14	86,542	98,414
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	15	20,021	10,966
衍生金融資產	16	4,905	5,866
買入返售金融資產	17	384,382	286,816
應收利息	18	20,811	14,976
發放貸款及墊款	19	1,952,085	1,798,983
可供出售金融資產	20	165,701	160,636
持有至到期投資	21	158,781	154,788
應收款項類投資	22	563,697	300,158
對子公司的投資	24	9,986	9,986
固定資產	25	12,976	13,188
無形資產	26	357	363
遞延所得稅資產	29	8,524	8,410
其他資產	30	26,231	10,251
資產合計		4,148,420	3,492,977
負債			
同業及其他金融機構存放款項	32	803,775	571,234
拆入資金	33	38,791	38,512
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	34	615	—
衍生金融負債	16	4,807	5,620
賣出回購金融資產款	35	7,327	6,468
吸收存款	36	2,915,043	2,529,488
應付職工薪酬	37	8,717	10,043
應交稅費	38	4,437	4,199
應付利息	39	34,529	27,552
預計負債	40	35	71
已發行債務憑證	41	67,801	56,439
其他負債	42	26,571	19,995
負債合計		3,912,448	3,269,621
股東權益			
股本	43	46,787	46,787
股本溢價及其他儲備	44	51,630	51,637
投資重估儲備	45	(1,401)	(4,750)
盈餘公積	46	15,495	15,495
一般風險準備	47	44,250	44,250
未分配利潤		79,211	69,937
股東權益合計		235,972	223,356
負債和股東權益總計		4,148,420	3,492,977

董事會於2014年8月28日核准並許可發出

常振明
董事長

李慶萍
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)

第83至第168頁的附註屬本未經審核中期財務報告的一部分。

合併股東權益變動表(未經審核)

截至2014年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	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
2014年1月1日		46,787	49,214	289	(4,769)	15,495	44,340	76,690	(2,445)	5,124	230,725
本期增減變動金額											
(一) 淨利潤		—	—	—	—	—	—	22,034	—	391	22,425
(二) 其他綜合收益	10	—	—	(7)	3,373	—	—	—	76	53	3,495
綜合收益合計		—	—	(7)	3,373	—	—	22,034	76	444	25,920
(三) 所有者投入和減少資本											
1. 其他權益工具持有者投入資本		—	—	—	—	—	—	—	—	1,825	1,825
2. 新設二級子公司非控制性權益 股東投入資本		—	—	—	—	—	—	—	—	18	18
(四) 利潤分配											
股利分配	49	—	—	—	—	—	—	(11,790)	—	—	(11,790)
2014年6月30日		46,787	49,214	282	(1,396)	15,495	44,340	86,934	(2,369)	7,411	246,698
	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
本期增減變動金額											
(一) 淨利潤		—	—	—	—	—	—	20,391	—	252	20,643
(二) 其他綜合收益	10	—	—	(2)	(442)	—	—	—	(178)	(112)	(734)
綜合收益合計		—	—	(2)	(442)	—	—	20,391	(178)	140	19,909
(三) 利潤分配											
1. 股利分配		—	—	—	—	—	—	(7,018)	—	—	(7,018)
2013年6月30日		46,787	49,214	290	(627)	11,709	35,326	70,706	(2,298)	4,870	215,977
	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	46	—	—	—	—	3,786	—	(3,786)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	47	—	—	—	—	—	9,014	(9,014)	—	—	—
3. 股利分配		—	—	—	—	—	—	(7,018)	—	—	(7,018)
2013年12月31日		46,787	49,214	289	(4,769)	15,495	44,340	76,690	(2,445)	5,124	230,725

第83至第168頁的附註屬本未經審核中期財務報告的一部分。

合併現金流量表

截至2014年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2014年 未經審核	2013年 未經審核
經營活動			
稅前利潤		29,503	27,243
調整項目：			
投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失		(631)	117
投資淨收益		(275)	(48)
出售固定資產、無形資產及其他資產的淨收益		—	(14)
未實現匯兌(收益)/損失		(329)	124
減值損失		11,617	4,889
折舊及攤銷		1,055	865
已發行債務憑證利息支出		1,752	1,104
權益證券股息收入		(63)	(22)
支付所得稅		(7,916)	(7,427)
		34,713	26,831
經營資產及負債的變動：			
存放中央銀行款項增加		(31,979)	(61,080)
存放同業款項增加		(8,425)	(5,558)
拆出資金減少		35,168	38,892
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加		(14,057)	(9,045)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加		613	—
買入返售金融資產增加		(97,642)	(148,627)
發放貸款及墊款增加		(165,984)	(167,010)
應收款項類投資增加		(263,639)	(84,232)
同業存放款項增加		230,258	72,222
拆入資金(減少)/增加		(2,746)	16,190
賣出回購金融資產款增加		1,034	6,139
吸收存款增加		398,829	365,195
其他經營資產增加		(20,209)	(3,311)
其他經營負債(減少)/增加		(5,862)	775
經營活動產生的現金流量淨額		90,072	47,381
投資活動			
出售及承兌投資所收到的現金		289,349	288,028
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金		4	99
取得投資性證券投資收益所收到的現金		63	22
購入投資所支付的現金		(289,320)	(325,980)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金		(1,102)	(1,041)
投資活動使用的現金流量淨額		(1,006)	(38,872)
融資活動			
發行債務憑證收到的現金		14,182	4,612
發行其他權益工具收到的現金		1,825	—
新設二級子公司收到非控制性權益股東投入現金		18	—
償還債務憑證支付現金		(3,000)	(5,408)
償還債務憑證利息支付的現金		(2,182)	(2,096)
融資活動產生/(使用)的現金流量淨額		10,843	(2,892)
現金及現金等價物增加淨額			
於1月1日的現金及現金等價物		199,643	336,828
匯率變動對現金及現金等價物的影響		3,128	(1,490)
於6月30日的現金及現金等價物	50	302,680	340,955
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		96,513	74,790
支付利息，不包括已發行債務憑證利息		(47,456)	(33,035)

第83至第168頁的附註屬本未經審核中期財務報告的一部分。

中期財務報告(未經審核)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。

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

截至2014年6月30日止，本行在中國內地30個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

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

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

本中期財務報告已於2014年8月28日獲本行董事會批准。

2 編制基礎

(a) 遵循《國際財務報告準則》

本中期財務報告按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編制。

本中期財務報告包括選取的說明性附註，這些附註提供了有助於瞭解本集團自截至2013年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績表現變化的重要事件和交易的解釋。這些選取的附註並不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編制一套完整的財務報表所需的所有資訊和披露內容，因此需要和本集團截至2013年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

(b) 使用估計和判斷

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

(c) 重要會計政策

本集團除於2014年1月1日採用以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)外，編制本中期財務報告所採用的會計政策，與編制本集團截至2013年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

《國際財務報告準則第10號－合併財務報表(修訂)》、《國際財務報告準則第12號－在其他主體中權益的披露(修訂)》以及《國際會計準則第27號－單獨財務報表(修訂)》－投資性主體

對上述準則的修訂豁免了國際財務報告準則第10號中被定義為「投資性主體」的母公司對其特定子公司的合併要求。該修訂要求投資性主體對其特定子公司以公允價值計量且其變動計入當期損益。該準則的修訂對本集團中期財務報告無重大影響。

《國際會計準則第32號－金融工具：列報(修訂)》－金融資產與金融負債的抵銷

國際會計準則第32號的修訂明確了在國際會計準則第32號中抵銷的標準。該修訂明確了「目前存在可強制執行的法定抵銷權」的含義。該準則的修訂對本集團中期財務報告無重大影響。

《國際會計準則第36號－資產減值(修訂)》－對非金融資產可收回金額的披露

國際會計準則第36號的修訂修改了對已減值非金融資產的披露要求。其中，修訂增加了對於可收回金額基於公允價值減處置費用的單項已減值資產或資產組的披露要求。該準則的修訂對本集團中期財務報告無重大影響。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 編制基礎(續)

(c) 重要會計政策(續)

《國際會計準則39號－金融工具：確認與計量(修訂)》－衍生工具的變化和繼續運用套期會計

國際會計準則第39號的修訂使得被指定為套期工具的衍生工具的變化在滿足特定要求時，不會導致套期會計方法的終止。該準則的修訂對本集團中期財務報告無重大影響。

《國際財務報告準則解釋公告第21號－徵收費》

該解釋為何時應當把政府強制徵收確認為負債提供了指引。該解釋公告對本集團中期財務報告無重大影響。

本集團未使用任何在當前會計期間內尚未生效的準則或解釋。

(d) 中期財務報告與已審計財務報表

本中期財務報告已由本行董事會審計與關聯交易控制委員會審閱，並於2014年8月28日獲本行董事會批准。本中期財務報告未經審核，但已由本行核數師畢馬威會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱工作準則》第2410號「獨立核數師對中期財務信息的審閱」進行審閱。

本中期財務報告內所載的截至2013年12月31日止年度的財務信息並不構成本集團於該年度的已審計財務報表，而是摘錄自這些財務報表。本行核數師已就這些財務報表於2014年3月27日出具報告發表無保留審計意見。

3 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
利息收入來自(註釋(a)):		
存放中央銀行款項	3,686	3,387
存放同業款項	3,651	3,100
拆出資金	3,047	2,656
買入返售金融資產	7,230	4,738
應收款項類投資	14,865	829
發放貸款及墊款		
— 公司類貸款及墊款	46,979	40,800
— 個人類貸款及墊款	14,421	10,838
— 貼現貸款	1,962	2,286
債券投資	6,438	6,563
其他	1	1
	102,280	75,198
利息支出來自:		
同業及其他金融機構存放款項	(20,159)	(7,570)
拆入資金	(904)	(358)
賣出回購金融資產款	(482)	(117)
吸收存款	(33,367)	(25,575)
已發行債務憑證	(1,752)	(1,104)
其他	(2)	—
	(56,666)	(34,724)
淨利息收入	45,614	40,474

註釋：(a) 截至2014年6月30日止六個月期間本集團的利息收入包括就單項方式評估的已減值金融資產所計提的利息收入人民幣2.35億元(截至2013年6月30日止六個月期間：人民幣1.30億元)。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
手續費及佣金收入：		
銀行卡手續費	3,679	2,445
顧問和諮詢費	3,336	2,262
擔保手續費	1,805	1,125
理財產品手續費	1,773	950
結算與清算手續費	1,219	843
代理業務手續費(註釋(a))	810	542
托管及其他受托業務佣金	783	407
其他	92	7
手續費及佣金收入合計	13,497	8,581
手續費及佣金支出	(690)	(604)
淨手續費及佣金收入	12,807	7,977

註釋：(a) 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。

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
交易收益：		
— 債券	663	201
— 外匯	696	784
— 衍生金融工具	1,313	184
— 指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	14	1
— 其他	26	—
合計	2,712	1,170

6 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
出售可供出售金融資產淨收益/(損失)	656	(87)
出售時自權益轉出的重估淨(損失)/收益	(496)	136
其他	640	24
合計	800	73

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	7,215	6,144
— 社會保險費	971	760
— 職工福利費	473	406
— 住房公積金	463	301
— 工會經費和職工教育經費	298	255
— 住房補貼	167	133
— 補充養老保險	166	139
— 補充退休福利	1	2
— 其他	90	69
小計	9,844	8,209
物業及設備支出		
— 租金和物業管理費	1,799	1,249
— 折舊費	672	553
— 攤銷費	383	312
— 電子設備營運支出	262	171
— 維護費	149	166
— 其他	129	223
小計	3,394	2,674
營業稅及附加	4,350	3,588
其他一般及行政費用	3,498	3,469
合計	21,086	17,940

8 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
減值損失支出/(轉回)		
— 拆出資金	(7)	1
— 發放貸款及墊款	10,914	4,719
— 可供出售金融資產	5	(9)
— 持有至到期投資	(4)	(82)
— 表外項目	58	57
— 抵債資產	79	(13)
— 其他資產	472	216
— 應收款項類投資	100	—
合計	11,617	4,889

9 所得稅費用

(a) 於損益及其他綜合收益表確認

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
本期稅項		
— 中國內地	8,074	6,825
— 香港	223	146
— 海外	12	3
遞延稅項	(1,231)	(374)
所得稅	7,078	6,600

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

9 所得稅費用(續)

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
稅前利潤	29,503	27,243
按法定稅率計算的預計所得稅	7,376	6,811
其他地區不同稅率導致的影響	(143)	(84)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i))	291	178
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(343)	(275)
— 其他	(103)	(30)
所得稅	7,078	6,600

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。

10 其他綜合收益/(損失)稅後淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
(一)以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目		
可供出售金融資產其他綜合收益		
— 公允價值變動淨額	4,045	(491)
— 轉出至當期損益的淨額	496	(136)
可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響	(1,142)	147
可供出售金融資產其他綜合收益/(損失)稅後淨額	3,399	(480)
所佔聯營企業的其他綜合(損失)/收益	(45)	12
外幣報表折算差額	148	(266)
(二)以後會計期間不會重分類至損益的項目		
設定受益計劃重新計量變動產生的其他綜合損失(稅後淨額)	(7)	—
本期其他綜合收益/(損失)稅後淨額	3,495	(734)

11 每股收益

截至2013及2014年6月30日止六個月期間的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2013及2014年6月30日止六個月期間不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月期間	
	2014年	2013年
歸屬於本行股東的淨利潤	22,034	20,391
加權平均股本數(百萬股)	46,787	46,787
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	0.47	0.44

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

12 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
現金	6,542	6,848	6,344	6,617
存放中央銀行款項				
— 法定存款準備金(註釋(a))	452,137	419,932	450,911	418,402
— 超額存款準備金(註釋(b))	135,607	66,056	135,216	65,657
— 財政性存款	3,433	3,640	3,433	3,640
合計	597,719	496,476	595,904	494,316

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

於2014年6月30日，存放於人民銀行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的18%(2013年12月31日：18%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的5%(2013年12月31日：5%)繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人民銀行相應規定執行。

存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

(b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

13 存放同業款項

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	91,291	106,968	90,576	102,055
— 非銀行金融機構	4,152	3,932	4,152	8,460
小計	95,443	110,900	94,728	110,515
中國境外				
— 銀行業金融機構	41,286	17,757	42,116	14,345
— 非銀行金融機構	913	3,054	—	—
小計	42,199	20,811	42,116	14,345
總額	137,642	131,711	136,844	124,860
減：減值準備	—	—	—	—
賬面價值	137,642	131,711	136,844	124,860

(b) 按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放同業活期款項	68,654	42,727	67,995	36,010
存放同業定期款項				
— 一個月內到期	17,273	29,290	17,183	29,187
— 一個月至一年內到期	49,565	57,706	49,516	57,675
— 一年以上	2,150	1,988	2,150	1,988
小計	68,988	88,984	68,849	88,850
總額	137,642	131,711	136,844	124,860
減：減值準備	—	—	—	—
賬面價值	137,642	131,711	136,844	124,860

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	本集團		本行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地					
— 銀行業金融機構		63,598	94,553	42,138	72,966
— 非銀行金融機構		34,792	21,197	34,792	21,197
小計		98,390	115,750	76,930	94,163
中國境外					
— 銀行業金融機構		11,820	6,579	8,799	3,231
— 非銀行金融機構		—	—	821	1,035
小計		11,820	6,579	9,620	4,266
總額		110,210	122,329	86,550	98,429
減：減值準備	31	(8)	(15)	(8)	(15)
賬面價值		110,202	122,314	86,542	98,414

(b) 按剩餘期限分析

	附註	本集團		本行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
一個月內到期		53,790	27,747	45,965	22,379
一個月至一年內到期		56,354	94,447	40,556	75,942
一年以上		66	135	29	108
總額		110,210	122,329	86,550	98,429
減：減值準備	31	(8)	(15)	(8)	(15)
賬面價值		110,202	122,314	86,542	98,414

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
持有作交易用途					
債券投資	(a)	19,208	10,966	19,208	10,966
投資基金		2	2	—	—
指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(b)	823	50	813	—
合計		20,033	11,018	20,021	10,966

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 政府	41	5,109	41	5,109
— 政策性銀行	1,683	286	1,683	286
— 銀行及非銀行金融機構	9,478	2,215	9,478	2,215
— 企業實體	7,975	3,356	7,975	3,356
小計	19,177	10,966	19,177	10,966
中國境外				
— 政府	31	—	31	—
小計	31	—	31	—
合計	19,208	10,966	19,208	10,966
於香港上市	676	—	676	—
於香港以外地區上市	198	1	198	1
非上市	18,334	10,965	18,334	10,965
合計	19,208	10,966	19,208	10,966

(b) 指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 政府	10	10	—	—
— 銀行及非銀行金融機構	258	—	258	—
— 企業實體	555	40	555	—
小計	823	50	813	—
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	—	—	—	—
小計	—	—	—	—
合計	823	50	813	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	823	50	813	—
合計	823	50	813	—

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 衍生金融資產/負債

衍生金融工具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16(c))以外，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於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					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
套期工具						
— 利率衍生工具	7,828	246	27	8,021	210	59
非套期工具						
— 利率衍生工具	266,976	807	729	199,677	1,294	1,257
— 貨幣衍生工具	985,208	6,129	5,713	899,683	6,245	5,535
— 貴金屬衍生工具	8,223	28	92	—	—	—
— 其他衍生工具	40,737	—	—	63,255	—	2
合計	1,308,972	7,210	6,561	1,170,636	7,749	6,853

	本行					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
非套期工具						
— 利率衍生工具	223,121	779	697	149,332	1,262	1,203
— 貨幣衍生工具	677,696	4,098	4,018	631,215	4,604	4,415
— 貴金屬衍生工具	8,223	28	92	—	—	—
— 其他衍生工具	40,737	—	—	63,255	—	2
合計	949,777	4,905	4,807	843,802	5,866	5,620

(a) 名義本金按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
3個月內	454,229	488,429	349,463	366,048
3個月至1年	625,775	419,440	498,658	335,325
1年至5年	225,650	257,786	101,415	142,325
5年以上	3,318	4,981	241	104
總額	1,308,972	1,170,636	949,777	843,802

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 衍生金融資產/負債(續)

(b) 信用風險加權金額

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
交易對手違約風險加權資產				
— 利率衍生工具	740	766	485	500
— 貨幣衍生工具	11,752	10,296	5,991	5,801
— 貴金屬衍生工具	40	—	40	—
— 其他衍生工具	9,550	8,412	9,550	8,412
信用估值調整風險加權資產	10,401	11,224	8,768	10,114
合計	32,483	30,698	24,834	24,827

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

(c) 公允價值套期

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

17 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 人民銀行	5,000	—	5,000	—
— 銀行業金融機構	335,489	282,515	335,489	282,515
— 非銀行金融機構	43,279	4,252	43,279	4,252
小計	383,768	286,767	383,768	286,767
中國境外				
— 銀行業金融機構	614	—	614	—
— 非銀行金融機構	—	—	—	49
小計	614	—	614	49
總額	384,382	286,767	384,382	286,816
減：減值準備	—	—	—	—
賬面價值	384,382	286,767	384,382	286,816

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 買入返售金融資產(續)

(b) 按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
票據	262,179	225,046	262,179	225,046
證券	116,722	47,812	116,722	47,861
其他	5,481	13,909	5,481	13,909
總額	384,382	286,767	384,382	286,816
減：減值準備	—	—	—	—
賬面價值	384,382	286,767	384,382	286,816

(c) 按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
一個月內到期	268,645	131,965	268,645	131,965
一個月至一年內到期	114,234	149,879	114,234	149,928
一年後到期	1,503	4,923	1,503	4,923
總額	384,382	286,767	384,382	286,816
減：減值準備	—	—	—	—
賬面價值	384,382	286,767	384,382	286,816

18 應收利息

	附註	本集團		本行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
債券投資		5,279	6,139	5,187	6,020
發放貸款及墊款		7,370	6,051	7,079	5,717
應收款項類投資		7,128	2,092	7,128	2,092
其他		2,644	1,951	2,410	1,835
總額		22,421	16,233	21,804	15,664
減：減值準備	31	(993)	(688)	(993)	(688)
賬面價值		21,428	15,545	20,811	14,976

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

附註	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
企業貸款及墊款				
— 一般貸款	1,558,780	1,435,157	1,463,226	1,356,527
— 貼現貸款	66,264	64,769	59,143	57,188
— 應收融資租賃款	651	696	—	—
小計	1,625,695	1,500,622	1,522,369	1,413,715
個人貸款及墊款				
— 住房抵押	222,641	220,369	213,439	211,649
— 經營貸款	106,324	97,767	106,324	97,767
— 信用卡	96,069	86,494	95,818	86,243
— 其他	68,415	35,923	62,378	30,470
小計	493,449	440,553	477,959	426,129
總額	2,119,144	1,941,175	2,000,328	1,839,844
減：貸款損失準備	31 (48,644)	(41,254)	(48,243)	(40,861)
其中：單項評估	(10,842)	(8,966)	(10,693)	(8,835)
組合評估	(37,802)	(32,288)	(37,550)	(32,026)
賬面價值	2,070,500	1,899,921	1,952,085	1,798,983

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

本集團

	按組合方式評估損失準備的貸款及墊款	2014年6月30日		已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按單項方式評估	
發放貸款及墊款總額	2,093,898	4,878	20,368	2,119,144
減：貸款損失準備	(34,148)	(3,654)	(10,842)	(48,644)
賬面價值	2,059,750	1,224	9,526	2,070,500

	按組合方式評估損失準備的貸款及墊款	2013年12月31日		已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比
		其損失準備按組合方式評估	其損失準備按單項方式評估	
發放貸款及墊款總額	1,921,209	3,552	16,414	1,941,175
減：貸款損失準備	(29,632)	(2,656)	(8,966)	(41,254)
賬面價值	1,891,577	896	7,448	1,899,921

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

本行

	2014年6月30日					已減值貸款及 墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及 墊款(註釋(i))		總額		
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估			
發放貸款及墊款總額	1,975,453	4,877	19,998	2,000,328	1.24%	
減：貸款損失準備	(33,897)	(3,653)	(10,693)	(48,243)		
賬面價值	1,941,556	1,224	9,305	1,952,085		

	2013年12月31日					已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及 墊款(註釋(i))		總額		
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估			
發放貸款及墊款總額	1,820,205	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	1,790,832	895	7,256	1,798,983		

- (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。

- (ii) 於2014年6月30日，本集團損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣203.68億元(2013年12月31日：人民幣164.14億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣52.39億元(2013年12月31日：人民幣40.05億元)和人民幣151.29億元(2013年12月31日：人民幣124.09億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣92.13億元(2013年12月31日：人民幣78.19億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣108.42億元(2013年12月31日：人民幣89.66億元)。

於2014年6月30日，本行損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣199.98億元(2013年12月31日：人民幣160.91億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣50.46億元(2013年12月31日：人民幣38.41億元)和人民幣149.52億元(2013年12月31日：人民幣122.50億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣89.47億元(2013年12月31日：人民幣75.79億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣106.93億元(2013年12月31日：人民幣88.35億元)。

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況

本集團

	截至2014年6月30日止六個月期間 已減值貸款及 墊款的損失準備			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
期初餘額	29,632	2,656	8,966	41,254
本期計提	4,516	1,141	6,659	12,316
本期轉回	—	(5)	(1,397)	(1,402)
折現回撥	—	—	(195)	(195)
本期核銷	—	(143)	(3,351)	(3,494)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	5	160	165
期末餘額	34,148	3,654	10,842	48,644

	截至2013年12月31日止年度 已減值貸款及 墊款的損失準備			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

	截至2014年6月30日止六個月期間 已減值貸款及 墊款的損失準備			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
期初餘額	29,373	2,653	8,835	40,861
本期計提	4,524	1,135	6,609	12,268
本期轉回	—	(3)	(1,357)	(1,360)
折現回撥	—	—	(194)	(194)
本期核銷	—	(135)	(3,343)	(3,478)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	3	143	146
期末餘額	33,897	3,653	10,693	48,243

	截至2013年12月31日止年度 已減值貸款及 墊款的損失準備			合計
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	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	29,373	2,653	8,835	40,861

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

	2014年6月30日				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	4,879	2,885	1,301	669	9,734
保證貸款	8,116	6,009	3,482	403	18,010
附擔保物貸款	12,421	8,287	5,121	466	26,295
其中：抵押貸款	11,240	7,334	4,287	449	23,310
質押貸款	1,181	953	834	17	2,985
合計	25,416	17,181	9,904	1,538	54,039

	2013年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	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	9,158	5,848	3,014	672	18,692
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	15,424	12,159	6,161	1,845	35,589

本行

	2014年6月30日				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	4,736	2,883	1,301	669	9,589
保證貸款	7,911	5,974	3,411	376	17,672
附擔保物貸款	11,355	8,272	5,114	368	25,109
其中：抵押貸款	10,236	7,321	4,280	351	22,188
質押貸款	1,119	951	834	17	2,921
合計	24,002	17,129	9,826	1,413	52,370

	2013年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期3個月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	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	8,523	5,801	2,962	592	17,878
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	14,524	12,017	6,104	1,752	34,397

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 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際金融控股有限公司(「中信國金」)發起，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為五至二十年，其後可選擇按合同約定金額購入這些租賃資產。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃應收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下：

	本集團			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額
1年以內(含1年)	129	149	138	158
1年至2年(含2年)	88	100	90	102
2年至3年(含3年)	54	62	47	55
3年以上	380	434	421	484
總額	651	745	696	799
損失準備：				
— 單項評估	(5)		(3)	
— 組合評估	—		—	
應收融資租賃款淨額	646		693	

20 可供出售金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
債券	(a)	175,267	172,320	159,141	160,176
投資基金	(b)	6,613	605	6,416	315
存款證	(c)	3,851	4,828	—	—
權益工具	(d)	204	207	144	145
合計		185,935	177,960	165,701	160,636

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 可供出售金融資產(續)

(a) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 政府	35,243	35,021	35,243	35,021
— 政策性銀行	26,590	26,714	26,590	26,714
— 銀行及非銀行金融機構	53,992	48,529	52,290	47,456
— 企業實體	47,502	52,696	44,434	50,353
小計	163,327	162,960	158,557	159,544
中國境外				
— 政府	7,410	3,556	—	62
— 銀行及非銀行金融機構	2,293	3,597	486	475
— 企業實體	2,237	2,207	98	95
小計	11,940	9,360	584	632
賬面價值	175,267	172,320	159,141	160,176
於香港上市	3,966	4,199	3,218	4,138
於香港以外地區上市	1,629	1,615	1,509	1,550
非上市	169,672	166,506	154,414	154,488
合計	175,267	172,320	159,141	160,176

(b) 可供出售投資基金由下列機構發行

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	6,613	605	6,416	315
賬面價值	6,613	605	6,416	315
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	6,613	605	6,416	315
合計	6,613	605	6,416	315

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 可供出售金融資產(續)

(c) 可供出售存款證由下列機構發行

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 銀行及非銀行金融機構	2,357	2,589	—	—
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	1,494	2,239	—	—
賬面價值	3,851	4,828	—	—
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	3,851	4,828	—	—
合計	3,851	4,828	—	—

(d) 可供出售權益投資由下列機構發行

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 企業實體	118	118	114	114
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	30	31	30	31
— 企業實體	56	58	—	—
賬面價值	204	207	144	145
於香港上市	4	4	—	—
於香港以外地區上市	69	72	30	31
非上市	131	131	114	114
合計	204	207	144	145

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 可供出售金融資產(續)

(e) 可供出售金融資產的減值準備：

本集團

可供出售金融資產分類	2014年6月30日		
	可供出售 權益工具 及投資基金	可供出售 債務工具	合計
成本/攤餘成本	6,573	181,219	187,792
公允價值	6,817	179,118	185,935
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	260	(2,010)	(1,750)
已計提減值金額	(16)	(91)	(107)

可供出售金融資產分類	2013年12月31日		
	可供出售 權益工具 及投資基金	可供出售 債務工具	合計
成本/攤餘成本	525	183,864	184,389
公允價值	812	177,148	177,960
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	292	(6,564)	(6,272)
已計提減值金額	(5)	(152)	(157)

本行

可供出售金融資產分類	2014年6月30日		
	可供出售 權益工具 及投資基金	可供出售 債務工具	合計
成本/攤餘成本	6,344	161,280	167,624
公允價值	6,560	159,141	165,701
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	216	(2,066)	(1,850)
已計提減值金額	—	(73)	(73)

可供出售金融資產分類	2013年12月31日		
	可供出售 權益工具 及投資基金	可供出售 債務工具	合計
成本/攤餘成本	251	166,824	167,075
公允價值	460	160,176	160,636
累計計入其他綜合收益的公允價值變動金額	209	(6,524)	(6,315)
已計提減值金額	—	(124)	(124)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 可供出售金融資產(續)

(f) 報告期內可供出售金融資產減值準備的變動情況：

本集團

可供出售金融資產分類	截至2014年6月30日止六個月期間		
	可供出售 投資基金	可供出售 債務工具	合計
期初已計提減值準備	(5)	(152)	(157)
本期計提			
— 從其他綜合收益轉入	(11)	—	(11)
本期減少			
— 公允價值回升轉回	—	6	6
— 轉出	—	55	55
期末已計提減值金額	(16)	(91)	(107)

可供出售金融資產分類	截至2013年12月31日止年度		
	可供出售 投資基金	可供出售 債務工具	合計
年初已計提減值準備	(5)	(144)	(149)
本年計提			
— 從其他綜合收益轉入	—	(29)	(29)
本年減少			
— 公允價值回升轉回	—	18	18
匯率變動	—	3	3
年末已計提減值金額	(5)	(152)	(157)

本行

可供出售金融資產分類	截至2014年6月30日止六個月期間		
	可供出售 投資基金	可供出售 債務工具	合計
期初已計提減值準備	—	(124)	(124)
本期減少			
— 公允價值回升轉回	—	6	6
— 轉出	—	45	45
期末已計提減值金額	—	(73)	(73)

可供出售金融資產分類	截至2013年12月31日止年度		
	可供出售 投資基金	可供出售 債務工具	合計
年初已計提減值準備	—	(144)	(144)
本年減少			
— 公允價值回升轉回	—	18	18
匯率變動	—	2	2
年末已計提減值金額	—	(124)	(124)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 持有至到期投資

持有至到期債券由下列機構發行：

附註	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 政府	39,967	40,092	39,967	40,092
— 政策性銀行	18,356	20,296	18,356	20,296
— 銀行及非銀行金融機構	67,211	61,390	67,211	61,390
— 企業實體	33,135	32,775	33,135	32,775
小計	158,669	154,553	158,669	154,553
中國境外				
— 政府	28	27	28	27
— 銀行及非銀行金融機構	106	109	106	109
— 公共實體	22	25	22	25
— 企業實體	—	183	—	122
小計	156	344	156	283
總額	158,825	154,897	158,825	154,836
減：減值準備	31 (44)	(48)	(44)	(48)
賬面價值	158,781	154,849	158,781	154,788
於香港上市	117	115	117	115
於香港以外地區上市	841	606	841	545
非上市	157,823	154,128	157,823	154,128
賬面價值	158,781	154,849	158,781	154,788
持有至到期投資公允價值	155,456	147,052	155,456	146,990
其中：上市債券市值	964	741	964	679

22 應收款項類投資

應收款項類投資按照資產類型分析：

附註	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
資金信托計劃	119,595	96,999	119,595	96,999
證券定向資產管理計劃	350,620	114,987	350,620	114,987
金融機構理財產品	90,782	65,558	90,782	65,558
企業債券	1,000	20,814	1,000	20,814
其他	1,800	1,800	1,800	1,800
總額	563,797	300,158	563,797	300,158
減：減值準備	31 (100)	—	(100)	—
賬面價值	563,697	300,158	563,697	300,158

於2014年6月30日，上述應收款項類投資涉及的資金中有人民幣446.88億元(2013年12月31日：人民幣279.83億元)已委託中國中信集團有限公司(「中信集團」)下屬企業進行管理。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 對合營和聯營企業的投資

	註釋	本集團	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日
對合營企業的投資		3	—
對聯營企業的投資	(a)-(c)	2,257	2,176
合計		2,260	2,176

(a) 本集團通過中信國金持有對聯營企業的投資，於2014年6月30日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

企業名稱	商業模式	註冊成立/ 經營地區	本集團 實際權益	主要業務	已發行 股份面值
中信資本控股有限公司 (「中信資本」)	股份有限公司	香港	21.39%	投資控股	港幣0.70億元
中信國際資產管理有限公司 (「中信資產」)	股份有限公司	香港	40%	投資控股及 資產管理	港幣22.18億元

(b) 聯營企業財務概況如下：

企業名稱	於2014年6月30日/截至2014年6月30日止六個月期間				
	期末 資產總額	期末 負債總額	期末 淨資產總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
中信資本	11,068	4,652	6,416	349	285
中信資產	2,380	213	2,167	116	48

(c) 本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	中信資本	中信資產	合計
投資成本	1,038	893	1,931
2014年1月1日	1,338	838	2,176
按權益法確認投資損益和其他權益變動	41	20	61
外幣報表折算差額	11	9	20
2014年6月30日	1,390	867	2,257
	中信資本	中信資產	合計
2013年1月1日	1,281	853	2,134
按權益法確認投資收益和其他權益變動	91	28	119
已收股利	—	(16)	(16)
外幣報表折算差額	(34)	(27)	(61)
2013年12月31日	1,338	838	2,176

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 對子公司投資

	註釋	本行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日
對子公司投資			
— 中信國金	(a)	9,797	9,797
— 振華國際財務有限公司(「振華國際」)	(b)	87	87
— 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 (「臨安村鎮銀行」)	(c)	102	102
合計		9,986	9,986

本集團於2014年6月30日的主要一級子公司如下：

公司名稱	註冊地	已發行 及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國金(註釋(a))	香港	港幣74.59億元	商業銀行及非 銀行金融業務	70.32%	—	70.32%
振華國際(註釋(b))	香港	港幣0.25億元	借貸服務	95%	5%	98.5%
臨安村鎮銀行(註釋(c))	中國內地	人民幣2億元	商業銀行業務	51%	—	51%

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

(b) 振華國際成立於1984年，註冊資本0.25億港元，註冊地和主要經營地均為香港，在香港獲得香港政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括資本市場投資、貸款等。本行對振華國際的持股比例和表決權比例均為95%，其餘5%的股權由本行子公司中信國金持有。

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 固定資產

本集團

	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
成本或認定成本：				
2014年1月1日	11,409	1,548	7,145	20,102
本期增加	27	90	343	460
本期處置	—	—	(44)	(44)
匯率變動影響	4	—	8	12
2014年6月30日	11,440	1,638	7,452	20,530
累計折舊：				
2014年1月1日	(2,557)	—	(3,811)	(6,368)
計提折舊費用	(213)	—	(459)	(672)
本期處置	—	—	38	38
匯率變動影響	(2)	—	(6)	(8)
2014年6月30日	(2,772)	—	(4,238)	(7,010)
賬面淨值：				
2014年1月1日(註釋(a))	8,852	1,548	3,334	13,734
2014年6月30日(註釋(a))	8,668	1,638	3,214	13,520
本集團				
	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
成本或認定成本：				
2013年1月1日	9,932	1,338	5,729	16,999
本年增加	1,519	210	1,714	3,443
本年處置	(28)	—	(271)	(299)
匯率變動影響	(14)	—	(27)	(41)
2013年12月31日	11,409	1,548	7,145	20,102
累計折舊：				
2013年1月1日	(2,164)	—	(3,315)	(5,479)
計提折舊費用	(410)	—	(741)	(1,151)
本年處置	11	—	227	238
匯率變動影響	6	—	18	24
2013年12月31日	(2,557)	—	(3,811)	(6,368)
賬面淨值：				
2013年1月1日	7,768	1,338	2,414	11,520
2013年12月31日(註釋(a))	8,852	1,548	3,334	13,734

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 固定資產(續)

本行

	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
成本或認定成本：				
2014年1月1日	10,950	1,547	6,216	18,713
本期增加	27	90	296	413
本期處置	—	—	(42)	(42)
2014年6月30日	10,977	1,637	6,470	19,084
累計折舊：				
2014年1月1日	(2,351)	—	(3,174)	(5,525)
計提折舊費用	(208)	—	(411)	(619)
本期處置	—	—	36	36
2014年6月30日	(2,559)	—	(3,549)	(6,108)
賬面淨值：				
2014年1月1日	8,599	1,547	3,042	13,188
2014年6月30日	8,418	1,637	2,921	12,976

	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	計算機設備 及其他	合計
成本或認定成本：				
2013年1月1日	9,452	1,337	4,879	15,668
本年增加	1,519	210	1,573	3,302
本年處置	(21)	—	(236)	(257)
2013年12月31日	10,950	1,547	6,216	18,713
累計折舊：				
2013年1月1日	(1,955)	—	(2,716)	(4,671)
計提折舊費用	(401)	—	(657)	(1,058)
本年處置	5	—	199	204
2013年12月31日	(2,351)	—	(3,174)	(5,525)
賬面淨值：				
2013年1月1日	7,497	1,337	2,163	10,997
2013年12月31日	8,599	1,547	3,042	13,188

註釋：

- (a) 於2014年6月30日，本集團產權手續尚未辦理完畢的房屋建築物的賬面價值為人民幣17.51億元(2013年12月31日：人民幣17.54億元)。本集團預計辦理該產權手續過程中不會有重大困難或成本發生。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 固定資產(續)

本行(續)

註釋:(續)

(b) 按租賃剩餘年期分析

房屋建築物於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	66	66	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	161	164	—	—
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	8,418	8,599	8,418	8,599
於境外持有的永久租賃	23	23	—	—
合計	8,668	8,852	8,418	8,599

26 無形資產

本集團

	軟件	其他	合計
成本：			
2014年1月1日	771	42	813
本期增加	55	1	56
2014年6月30日	826	43	869
累計攤銷：			
2014年1月1日	(439)	(11)	(450)
本期攤銷	(60)	(1)	(61)
2014年6月30日	(499)	(12)	(511)
賬面價值：			
2014年1月1日	332	31	363
2014年6月30日	327	31	358
成本：			
2013年1月1日	644	41	685
本年增加	128	1	129
本年處置	(1)	—	(1)
2013年12月31日	771	42	813
累計攤銷：			
2013年1月1日	(336)	(10)	(346)
本年攤銷	(104)	(1)	(105)
本年處置	1	—	1
2013年12月31日	(439)	(11)	(450)
賬面價值：			
2013年1月1日	308	31	339
2013年12月31日	332	31	363

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 無形資產(續)

本行

	軟件	其他	合計
成本：			
2014年1月1日	771	42	813
本期增加	55	—	55
2014年6月30日	826	42	868
累計攤銷：			
2014年1月1日	(439)	(11)	(450)
本期攤銷	(60)	(1)	(61)
2014年6月30日	(499)	(12)	(511)
賬面價值：			
2014年1月1日	332	31	363
2014年6月30日	327	30	357
成本：			
2013年1月1日	644	41	685
本年增加	128	1	129
本年處置	(1)	—	(1)
2013年12月31日	771	42	813
累計攤銷：			
2013年1月1日	(336)	(10)	(346)
本年攤銷	(104)	(1)	(105)
本年處置	1	—	1
2013年12月31日	(439)	(11)	(450)
賬面價值：			
2013年1月1日	308	31	339
2013年12月31日	332	31	363

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 投資性房地產

	本集團		本行	
	截至2014年 6月30日止 六個月期間	截至2013年 12月31日止 年度	截至2014年 6月30日止 六個月期間	截至2013年 12月31日止 年度
1月1日公允價值	277	333	—	—
本期/年增加數：				
— 公允價值變動	(1)	2	—	—
本期/年減少數：				
— 本期/年處置	—	(48)	—	—
匯率變動影響	3	(10)	—	—
於6月30日/12月31日公允價值	279	277	—	—

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而對這些投資性房地產於2014年6月30日的公允價值做出評估。

於2014年6月30日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行(香港)有限公司，以公開市場價值為基準進行了重估。該等公允價值符合《國際財務報告準則第13號—公允價值計量》的定義。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。測建行(香港)有限公司僱員為香港測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

(a) 按租賃剩餘期限分析

投資性房地產於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	12	12	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	238	235	—	—
於中國境內持有的中期租賃(10-50年)	29	30	—	—
合計	279	277	—	—

28 商譽

本集團合併財務狀況表中確認的商譽是由中信國金因以前年度合併其他非同一控制下的子公司形成的。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅

(a) 按性質分析

	本集團			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	28,276	7,051	21,910	5,459
— 公允價值調整	1,467	379	6,076	1,518
— 內退及應付工資	5,018	1,254	6,547	1,637
— 其他	(704)	(165)	(758)	(180)
合計	34,057	8,519	33,775	8,434

	本行			
	2014年6月30日		2013年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延 所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
— 資產減值準備	28,052	7,013	21,682	5,420
— 公允價值調整	1,614	404	6,068	1,517
— 內退及應付工資	5,013	1,253	6,542	1,636
— 其他	(582)	(146)	(651)	(163)
合計	34,097	8,524	33,641	8,410

(b) 遞延所得稅的變動情況：

本集團

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	合計
2014年1月1日	5,459	1,518	1,637	(180)	8,434
計入當期損益	1,592	3	(379)	15	1,231
計入其他綜合收益	—	(1,142)	(4)	—	(1,146)
2014年6月30日	7,051	379	1,254	(165)	8,519
2013年1月1日	4,454	60	1,709	(132)	6,091
計入當年損益	1,005	(71)	(72)	(48)	814
計入其他綜合收益	—	1,529	—	—	1,529
2013年12月31日	5,459	1,518	1,637	(180)	8,434

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況：(續)

本行

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	合計
2014年1月1日	5,420	1,517	1,636	(163)	8,410
計入當期損益	1,593	3	(379)	17	1,234
計入其他綜合收益	—	(1,116)	(4)	—	(1,120)
2014年6月30日	7,013	404	1,253	(146)	8,524
2013年1月1日	4,421	69	1,708	(125)	6,073
計入當年損益	999	(71)	(72)	(38)	818
計入其他綜合收益	—	1,519	—	—	1,519
2013年12月31日	5,420	1,517	1,636	(163)	8,410

註釋：(i) 本行於2014年6月30日無重大的未計提遞延稅項(2013年12月31日：無)。

30 其他資產

註釋	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
長期資產預付款	10,129	3,040	10,110	3,009
待清算款項	2,315	368	2,315	368
經營租入固定資產裝修支出	1,298	1,318	1,294	1,314
土地使用權	888	900	888	900
預付租金	838	754	832	747
抵債資產	(a) 219	268	219	268
其他	(b) 11,562	4,301	10,573	3,645
合計	27,249	10,949	26,231	10,251

(a) 抵債資產

附註	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
土地、房屋及建築物	377	350	377	350
其他	23	23	23	23
總額	400	373	400	373
減：減值準備	31 (181)	(105)	(181)	(105)
賬面價值	219	268	219	268

(b) 其他

附註	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
總額	12,259	4,946	11,269	4,289
減：減值準備	31 (697)	(645)	(696)	(644)
賬面價值	11,562	4,301	10,573	3,645

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 資產減值準備變動表

本集團

	附註	截至2014年6月30日止六個月期間					期末 賬面餘額
		期初 賬面餘額	本期計提	本期轉回	本期轉入/ (轉出)	本期核銷	
拆出資金	14	15	—	(7)	—	—	8
應收利息	18	688	522	(82)	7	(142)	993
發放貸款及墊款	19	41,254	12,316	(1,402)	(30)	(3,494)	48,644
可供出售金融資產	20	157	11	(6)	(55)	—	107
持有至到期投資	21	48	—	(4)	—	—	44
應收款項類投資	22	—	100	—	—	—	100
抵債資產	30(a)	105	79	—	(3)	—	181
其他資產	30(b)	645	63	(31)	20	—	697
合計		42,912	13,091	(1,532)	(61)	(3,636)	50,774

	附註	截至2013年12月31日止年度					年末 賬面餘額
		年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
拆出資金	14	8	7	—	—	—	15
應收利息	18	242	702	(83)	(59)	(114)	688
發放貸款及墊款	19	35,325	15,734	(4,407)	(93)	(5,305)	41,254
可供出售金融資產	20	149	29	(18)	(3)	—	157
持有至到期投資	21	130	—	(85)	3	—	48
應收款項類投資	22	—	—	—	—	—	—
抵債資產	30(a)	167	7	(23)	(7)	(39)	105
其他資產	30(b)	647	68	(34)	(11)	(25)	645
合計		36,668	16,547	(4,650)	(170)	(5,483)	42,912

本行

	附註	截至2014年6月30日止六個月期間					期末 賬面餘額
		期初 賬面餘額	本期計提	本期轉回	本期轉入/ (轉出)	本期核銷	
拆出資金	14	15	—	(7)	—	—	8
應收利息	18	688	522	(82)	7	(142)	993
發放貸款及墊款	19	40,861	12,268	(1,360)	(48)	(3,478)	48,243
可供出售金融資產	20	124	—	(6)	(45)	—	73
持有至到期投資	21	48	—	(4)	—	—	44
應收款項類投資	22	—	100	—	—	—	100
抵債資產	30(a)	105	79	—	(3)	—	181
其他資產	30(b)	644	63	(30)	19	—	696
合計		42,485	13,032	(1,489)	(70)	(3,620)	50,338

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 資產減值準備變動表(續)

本行(續)

	附註	年初 賬面餘額	截至2013年12月31日止年度				年末 賬面餘額
			本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
拆出資金	14	8	7	—	—	—	15
應收利息	18	242	702	(83)	(59)	(114)	688
發放貸款及墊款	19	34,877	15,612	(4,367)	(92)	(5,169)	40,861
可供出售金融資產	20	144	—	(18)	(2)	—	124
持有至到期投資	21	130	—	(85)	3	—	48
應收款項類投資	22	—	—	—	—	—	—
抵債資產	30(a)	167	7	(23)	(7)	(39)	105
其他資產	30(b)	646	68	(34)	(11)	(25)	644
合計		36,214	16,396	(4,610)	(168)	(5,347)	42,485

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

32 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	393,540	312,846	393,566	313,411
— 非銀行金融機構	370,902	231,521	370,902	231,515
小計	764,442	544,367	764,468	544,926
中國境外				
— 銀行業金融機構	25,685	15,294	39,306	26,302
— 非銀行業金融機構	7	6	1	6
小計	25,692	15,300	39,307	26,308
合計	790,134	559,667	803,775	571,234

33 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 銀行業金融機構	8,068	15,655	7,944	15,372
— 非銀行金融機構	607	579	607	579
小計	8,675	16,234	8,551	15,951
中國境外				
— 銀行業金融機構	30,883	25,718	30,240	22,561
小計	30,883	25,718	30,240	22,561
合計	39,558	41,952	38,791	38,512

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
賣空債券	615	—	615	—
合計	615	—	615	—

35 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
中國內地				
— 人民銀行	7,296	4,949	7,296	4,949
— 銀行業金融機構	194	1,470	—	1,470
小計	7,490	6,419	7,296	6,419
中國境外				
— 銀行業金融機構	1,509	1,530	31	49
小計	1,509	1,530	31	49
合計	8,999	7,949	7,327	6,468

(b) 按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
票據	7,296	4,949	7,296	4,949
債券	1,703	3,000	31	1,519
合計	8,999	7,949	7,327	6,468

36 吸收存款

按存款性質分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
活期存款				
— 公司類客戶	1,028,590	932,551	1,000,473	913,320
— 個人客戶	163,710	127,430	150,146	113,377
小計	1,192,300	1,059,981	1,150,619	1,026,697
定期及通知存款				
— 公司類客戶	1,406,138	1,198,043	1,351,696	1,143,519
— 個人客戶	440,253	387,311	398,206	352,929
小計	1,846,391	1,585,354	1,749,902	1,496,448
匯出及應解匯款	14,522	6,343	14,522	6,343
合計	3,053,213	2,651,678	2,915,043	2,529,488

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 吸收存款(續)

按存款性質分析

上述存款中包含保證金存款如下：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
承兌匯票保證金	314,964	302,969	314,856	302,951
信用證保證金	18,116	35,882	18,041	35,707
保函保證金	13,805	22,018	11,548	19,883
其他	175,334	85,265	166,747	79,938
合計	522,219	446,134	511,192	438,479

37 應付職工薪酬

本集團

	註釋	截至2014年6月30日止六個月期間			
		期初 賬面餘額	本期增加	本期支付	期末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼		9,742	7,215	(8,742)	8,215
社會保險費	(a)	36	971	(926)	81
職工福利費		—	473	(473)	—
住房公積金		16	463	(458)	21
工會經費和職工教育經費		538	298	(144)	692
住房補貼		36	167	(169)	34
補充養老保險費	(b)	4	166	(166)	4
補充退休福利	(c)	34	3	(1)	36
其他		94	90	(98)	86
合計		10,500	9,846	(11,177)	9,169

	註釋	截至2013年12月31日止年度			
		年初 賬面餘額	本年增加	本年支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼		9,901	12,839	(12,998)	9,742
社會保險費	(a)	36	1,680	(1,680)	36
職工福利費		—	1,195	(1,195)	—
住房公積金		22	750	(756)	16
工會經費和職工教育經費		446	534	(442)	538
住房補貼		31	303	(298)	36
補充養老保險費	(b)	3	291	(290)	4
補充退休福利	(c)	35	6	(7)	34
其他		104	199	(209)	94
合計		10,578	17,797	(17,875)	10,500

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 應付職工薪酬(續)

本行

	註釋	截至2014年6月30日止六個月期間			
		期初 賬面餘額	本期 增加	本期 支付	期末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼		9,290	6,605	(8,128)	7,767
社會保險費	(a)	35	964	(919)	80
職工福利費		—	470	(470)	—
住房公積金		16	460	(455)	21
工會經費和職工教育經費		536	297	(142)	691
住房補貼		36	166	(168)	34
補充養老保險費	(b)	4	163	(163)	4
補充退休福利	(c)	34	3	(1)	36
其他		92	52	(60)	84
合計		10,043	9,180	(10,506)	8,717

	註釋	截至2013年12月31日止年度			
		年初 賬面餘額	本年 增加	本年 支付	年末 賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼		9,568	11,838	(12,116)	9,290
社會保險費	(a)	35	1,663	(1,663)	35
職工福利費		—	1,186	(1,186)	—
住房公積金		22	745	(751)	16
工會經費和職工教育經費		444	533	(441)	536
住房補貼		31	301	(296)	36
補充養老保險費	(b)	3	285	(284)	4
補充退休福利	(c)	35	6	(7)	34
其他		103	121	(132)	92
合計		10,241	16,678	(16,876)	10,043

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

(b) 補充養老保險費
除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)。此計劃由中信集團管理。本行每年對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的百分之四供款，截至2014年6月30日止六個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣1.63億元(截至2013年6月30日止六個月期間：人民幣1.36億元)。

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

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

本集團於資產負債表日的補充退休福利責任是由獨立精算師，翰睿惠悅諮詢公司，使用「預期累計福利單位法」進行精算評估。翰睿惠悅諮詢公司聘用了美國精算師協會會員。

除以上37(a)至37(c)所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應交稅費

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
所得稅	2,602	2,226	2,229	2,087
營業稅及附加	2,209	2,110	2,204	2,104
其他	15	19	4	8
合計	4,826	4,355	4,437	4,199

39 應付利息

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
吸收存款	24,589	21,696	24,125	21,325
已發行債務憑證	748	1,246	604	1,108
其他	9,841	5,201	9,800	5,119
合計	35,178	28,143	34,529	27,552

40 預計負債

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
訴訟預計損失	39	71	35	71
合計	39	71	35	71

預計負債變動情況：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
期/年初餘額	71	93	71	93
本期/年(轉回)/計提	(18)	3	(22)	3
本期/年支付	(14)	(25)	(14)	(25)
期/年末餘額	39	71	35	71

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務憑證

	註釋	本集團		本行	
		2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已發行：					
— 債務證券	(a)	17,187	15,904	16,475	14,999
— 次級債券		45,418	45,279	38,473	38,472
其中：本行	(b)	38,473	38,472	38,473	38,472
中信國金	(c)	6,945	6,807	—	—
— 存款證	(d)	12,628	12,718	—	—
— 同業存單	(e)	12,853	2,968	12,853	2,968
合計		88,086	76,869	67,801	56,439

(a) 於2013年11月8日，本行發行票面年利率為5.2%，面值人民幣150億元的固定利率金融債。該債券將於2018年11月12日到期；另於2014年2月20日，本行發行票面年利率為4.125%，面值人民幣15億元的固定利率點心債。該債券將於2017年2月27日到期。其餘債務證券由中信銀行(國際)發行。

(b) 本行發行的次級債券於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2014年 6月30日	2013年 12月31日
下列時間到期的固定利率次級債券			
— 2020年5月	(i)	5,000	5,000
— 2021年6月	(ii)	2,000	2,000
— 2025年5月	(iii)	11,500	11,500
— 2027年6月	(iv)	19,973	19,972
合計		38,473	38,472

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務憑證(續)

(c) 中信銀行(國際)發行的次級債券於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2014年 6月30日	2013年 12月31日
2020年6月到期的固定利率次級債券	(i)	3,294	3,222
2017年9月到期的固定利率次級債券	(ii)	1,833	1,791
2019年5月到期的固定利率次級債券	(iii)	1,818	1,794
合計		6,945	6,807

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

(ii) 於2012年9月27日，中信銀行(國際)發行票面年利率3.875%，面值美元3億元的次級債券，並於2017年9月28日到期。

(iii) 於2013年11月7日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.00%，面值美元3億元的次級債券，並於2019年5月7日到期。

(d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行。

(e) 於2014年1至6月，本行發行若干大額可轉讓同業定期存單，面值共計人民幣130億元。該等同業存單的原始到期日為三個月至六個月不等。

42 其他負債

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
待清算款項	4,334	11,897	3,923	10,303
睡眠戶	243	222	243	222
代收代付款項	231	319	231	319
應付利潤	11,774	—	11,774	—
其他	11,529	9,993	10,400	9,151
合計	28,111	22,431	26,571	19,995

43 股本

資產負債表日的股本結構如下：

	本集團及本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
A股	31,905	31,905
H股	14,882	14,882
合計	46,787	46,787

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 股本溢價和其他儲備

註釋	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
股本溢價 (a)	49,214	49,214	51,619	51,619
其他儲備	282	289	11	18
合計	49,496	49,503	51,630	51,637

(a) 股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

45 投資重估儲備

投資重估儲備包括可供出售金融資產的公允價值累計變動扣除所得稅影響後的淨額。投資重估儲備的變動情況如下：

	本集團		本行	
	截至2014年 6月30日止 六個月期間	截至2013年 12月31日 止年度	截至2014年 6月30日止 六個月期間	截至2013年 12月31日 止年度
1月1日	(4,769)	(185)	(4,750)	(195)
可供出售金融資產公允價值變動	4,009	(6,893)	3,963	(6,845)
轉出至當期/年損益的淨額	498	784	502	771
所得稅影響	(1,134)	1,525	(1,116)	1,519
於6月30日/12月31日	(1,396)	(4,769)	(1,401)	(4,750)

46 盈餘公積

盈餘公積變動情況

	本集團及本行	
	截至2014年 6月30日止 六個月期間	截至2013年 12月31日 止年度
1月1日	15,495	11,709
提取法定盈餘公積	—	3,786
於6月30日/12月31日	15,495	15,495

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

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 一般風險準備

	本集團		本行	
	截至2014年 6月30日止 六個月期間	截至2013年 12月31日 止年度	截至2014年 6月30日止 六個月期間	截至2013年 12月31日 止年度
1月1日	44,340	35,326	44,250	35,250
提取一般風險準備	—	9,014	—	9,000
於6月30日/12月31日	44,340	44,340	44,250	44,250

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

48 非控制性權益

於2014年6月30日，非控制性權益中包含歸屬於其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計18.25億元。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際)於2014年4月22日發行的永續型非累積額外一級資本證券，該證券面值為3億美元，於2019年4月22日首個提前贖回日期前，票面年利率定於7.25%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加5.627%重新擬定。中信銀行(國際)有權自主決定利息支付政策以及是否贖回該證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具，並且可以作為合格的監管資本，由此影響本集團一級資本充足率提升0.05%。

49 利潤分配及未分配利潤

(a) 本期間支付本行股東股息

根據於2014年5月21日召開的2013年度股東大會決議，本行向合資格股東分派截至2013年12月31日止年度現金股息每10股人民幣2.52元，共計約人民幣117.90億元。這些股息已經於2014年7月17日支付。

(b) 未分配利潤

於2014年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.34億元(2013年12月31日：人民幣0.34億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

50 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

本集團

	2014年 6月30日	2013年 6月30日
現金	6,542	7,105
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	135,607	65,699
原到期日在3個月及以內的存放同業款項	85,501	218,937
原到期日在3個月及以內的拆出資金	58,927	25,375
原到期日在3個月及以內的債券投資	16,103	23,839
現金等價物合計	296,138	333,850
合計	302,680	340,955

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔和信用卡透支額度，財務擔保，信用證及承兌匯票服務。

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出時的金額；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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
合同金額				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	103,582	86,470	38,721	37,076
— 原到期日為1年或以上	48,089	50,861	46,786	50,063
小計	151,671	137,331	85,507	87,139
開出保函	119,024	114,950	117,825	109,999
開出信用證	191,451	199,762	184,684	191,454
承兌匯票	760,452	695,944	758,191	692,522
信用卡承擔	120,317	95,217	114,094	89,589
合計	1,342,915	1,243,204	1,260,301	1,170,703

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
或有負債及承擔的信用風險加權金額	460,179	428,172	456,054	423,022

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

(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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已訂約	2,752	2,715	2,727	2,695
已授權未訂約	416	12	416	12

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 承擔及或有事項(續)

(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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
一年以內	2,345	2,733	2,154	2,536
一年至兩年	2,424	2,534	2,258	2,353
兩年至三年	2,207	2,235	2,070	2,086
三年至五年	3,463	3,682	3,244	3,447
五年以上	5,898	3,591	5,685	3,328
合計	16,337	14,775	15,411	13,750

(e) 未決訴訟和糾紛

於2014年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣2.66億元(2013年12月31日：人民幣3.58億元)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0.39億元(2013年12月31日：人民幣0.71億元)。本集團認為這些預計負債的計提是合理且充分的。

(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	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
債券承兌責任	3,634	3,792

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。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 擔保物信息

(a) 作為擔保物的資產

於報告期末，作為負債或或有負債的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
貼現票據	7,039	4,618	7,039	4,618
債券	13,321	3,134	11,563	1,498
其他	68	67	—	—
合計	20,428	7,819	18,602	6,116

(b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2014年6月30日，本集團持有在交易對手沒有違約情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物的公允價值為折合人民幣6.15億元(於2013年12月31日：無)。

53 代客交易

(a) 委託貸款業務

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

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

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

於報告期末的委託資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
委託貸款	414,671	358,561
委託資金	414,671	358,561

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 代客交易(續)

(b) 理財服務

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

表外理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在財務狀況表內確認。

於報告期末與理財業務相關的資產及負債如下：

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
理財服務的投資	309,881	246,356	309,881	246,356
來自理財服務的資金	309,881	246,356	309,881	246,356

於2014年6月30日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣638.54億元(2013年12月31日：人民幣601.71億元)已委託中信集團全資子公司進行管理。

54 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

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

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

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，以及向小企業提供的貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

金融市場業務

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

其他業務及未分配項目

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

對本期分部業績、資產和負債披露方式變更的說明：

本集團在本期進一步加強了集團集中經營管理和資源優化配置，將國際貿易融資業務及投資銀行業務從公司銀行板塊調整至金融市場板塊進行管理，同時，本集團進一步明確以前年度若干未分配項目的性質及其業務歸屬，因此相應地變更了業務分部的披露方式。與以往列報方式相比，新披露方式能更準確地呈現本集團的管理模式。2013年的同期比較數據已按照新的披露方式重述。

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

	2014年6月30日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	1,848,443	654,409	1,678,980	118,576	4,300,408
對合營和聯營企業的投资	—	—	—	2,260	2,260
遞延所得稅資產					8,519
資產合計					4,311,187
分部負債	2,510,246	629,664	847,815	76,764	4,064,489
負債合計					4,064,489
表外信貸承擔	1,222,598	120,317	—	—	1,342,915

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2013年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入	22,271	7,741	10,034	428	40,474
內部利息淨收入/(支出)	5,864	(1,133)	(5,316)	585	—
淨利息收入	28,135	6,608	4,718	1,013	40,474
淨手續費及佣金收入/(支出)	1,326	2,955	3,709	(13)	7,977
其他淨收入(注i)	97	45	1,254	227	1,623
經營收入	29,558	9,608	9,681	1,227	50,074
經營費用					
— 折舊及攤銷	(387)	(356)	(64)	(58)	(865)
— 其他	(8,845)	(6,350)	(1,479)	(401)	(17,075)
資產減值損失	(3,303)	(1,219)	(173)	(194)	(4,889)
投資性房地產重估收益	—	—	—	1	1
應佔聯營企業損失	—	—	—	(3)	(3)
稅前利潤	17,023	1,683	7,965	572	27,243
資本性支出	394	363	41	20	818

	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	1,705,515	595,217	1,307,446	22,405	3,630,583
對合營和聯營企業的投資	—	—	—	2,176	2,176
遞延所得稅資產					8,434
資產合計					3,641,193
分部負債	2,166,596	537,464	632,937	73,471	3,410,468
負債合計					3,410,468
表外信貸承擔	1,147,987	95,217	—	—	1,243,204

註i： 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益和其他經營淨收益。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 分部報告(續)

(b) 地區分部

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

按地區分部列報信息時，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；
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧和銀川；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心；及
- 「香港」包括振華國際和中信國金及其子公司。

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2014年6月30日									
	珠江三角洲		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
	長江三角洲	及海峽西岸								
分部資產	958,992	623,960	958,837	526,064	573,491	108,108	1,444,932	186,626	(1,080,602)	4,300,408
對合營和聯營企業的投资	—	—	—	—	—	—	—	2,260	—	2,260
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,519
資產合計										4,311,187
分部負債	953,923	619,848	950,850	521,251	567,911	106,689	1,256,467	168,381	(1,080,831)	4,064,489
負債合計										4,064,489
表外信貸承擔	318,767	171,313	275,308	200,165	152,963	28,060	114,094	82,245	—	1,342,915

	截至2013年6月30日止六個月期間									
	珠江三角洲		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
	長江三角洲	及海峽西岸								
外部淨利息收入	6,509	4,680	5,334	4,420	4,913	1,276	12,402	940	—	40,474
內部淨利息收入/(支出)	2,133	576	2,643	1,180	76	15	(6,887)	264	—	—
淨利息收入	8,642	5,256	7,977	5,600	4,989	1,291	5,515	1,204	—	40,474
淨手續費及佣金淨收入	1,504	576	1,462	932	823	283	2,121	276	—	7,977
其他淨收入(注i)	273	135	296	101	55	18	316	429	—	1,623
經營收入	10,419	5,967	9,735	6,633	5,867	1,592	7,952	1,909	—	50,074
經營費用										
— 折舊及攤銷費用	(154)	(83)	(171)	(89)	(89)	(26)	(174)	(79)	—	(865)
— 其他	(3,865)	(2,188)	(3,335)	(2,312)	(2,005)	(484)	(2,078)	(808)	—	(17,075)
資產減值(損失)/回撥	(2,876)	(623)	(770)	(265)	(366)	(34)	68	(23)	—	(4,889)
投資性房地產重估收益	—	—	—	—	—	—	—	1	—	1
應佔聯營企業虧損	—	—	—	—	—	—	—	(3)	—	(3)
稅前利潤	3,524	3,073	5,459	3,967	3,407	1,048	5,768	997	—	27,243
資本性支出	43	29	65	32	498	9	112	30	—	818

	2013年12月31日									
	珠江三角洲		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
	長江三角洲	及海峽西岸								
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
對合營和聯營企業的投资	—	—	—	—	—	—	—	2,176	—	2,176
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,434
資產合計										3,641,193
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
負債合計										3,410,468
表外信貸承擔	296,680	162,977	280,094	184,939	131,909	24,515	89,589	72,501	—	1,243,204

注i： 其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益和其他經營淨收益。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理

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

- 信用風險： 信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合約約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。
- 市場風險： 市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。
- 流動性風險： 流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。
- 操作風險： 操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、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。

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

(a) 信用風險

信用風險包含貸款風險、證券業務償付風險、貿易風險以及國家風險。本集團通過目標市場界定、貸款審批程序、貸後監控和清收管理程序來確認和管理這些風險。信用風險主要來自信貸業務。在資金業務方面，若債務證券發行人之評級下降，因而令本集團所持有的資產價值下跌，亦會產生信用風險。

信貸業務

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

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

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

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

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

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

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務

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

(i) 最大信用風險敞口

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

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
存放中央銀行款項	591,177	489,628	589,560	487,699
存放同業款項	137,642	131,711	136,844	124,860
拆出資金	110,202	122,314	86,542	98,414
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	20,031	11,016	20,021	10,966
衍生金融資產	7,210	7,749	4,905	5,866
買入返售金融資產	384,382	286,767	384,382	286,816
應收利息	21,428	15,545	20,811	14,976
發放貸款及墊款	2,070,500	1,899,921	1,952,085	1,798,983
可供出售金融資產	179,118	177,148	159,141	160,176
持有至到期投資	158,781	154,849	158,781	154,788
應收款項類投資	563,697	300,158	563,697	300,158
其他金融資產	23,874	6,707	22,998	6,140
小計	4,268,042	3,603,513	4,099,767	3,449,842
信貸承諾風險敞口	1,342,915	1,243,204	1,260,301	1,170,703
最大信用風險敞口	5,610,957	4,846,717	5,360,068	4,620,545

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產、債券投資及存款證和應收款項類投資按信貸質量的分佈列示如下：

本集團

註釋	2014年6月30日				
	發放貸款及墊款	存拆放同業款項	買入返售金融資產	債券投資及存款證	應收款項類投資
已減值					
單項評估					
總額	20,368	29	—	232	—
損失準備	(10,842)	(8)	—	(135)	—
淨額	9,526	21	—	97	—
組合評估					
總額	4,878	—	—	—	—
損失準備	(3,654)	—	—	—	—
淨額	1,224	—	—	—	—
已逾期未減值	(1)				
總額	29,211	—	—	—	—
其中：					
逾期3個月以內	24,584	—	—	—	—
逾期3個月到1年	4,627	—	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—	—
損失準備	(3,183)	—	—	—	—
淨額	26,028	—	—	—	—
未逾期未減值					
總額	2,064,687	247,823	384,382	357,833	563,797
損失準備	(30,965)	—	—	—	(100)
淨額	2,033,722	247,823	384,382	357,833	563,697
資產賬面淨值	2,070,500	247,844	384,382	357,930	563,697

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產、債券投資及存款證和應收款項類投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本集團(續)

	註釋	發放貸款 及墊款	存拆放 同業款項	2013年12月31日 買入返售 金融資產	債券投資 及存款證	應收款項 類投資
已減值						
單項評估						
總額		16,414	96	—	422	—
損失準備		(8,966)	(15)	—	(200)	—
淨額		7,448	81	—	222	—
組合評估						
總額		3,552	—	—	—	—
損失準備		(2,656)	—	—	—	—
淨額		896	—	—	—	—
已逾期未減值 (1)						
總額		15,946	30	—	—	—
其中：						
逾期3個月以內		14,845	30	—	—	—
逾期3個月到1年		1,101	—	—	—	—
逾期1年以上		—	—	—	—	—
損失準備		(1,047)	—	—	—	—
淨額		14,899	30	—	—	—
未逾期未減值 (2)						
總額		1,905,263	253,914	286,767	342,791	300,158
損失準備		(28,585)	—	—	—	—
淨額		1,876,678	253,914	286,767	342,791	300,158
資產賬面淨值		1,899,921	254,025	286,767	343,013	300,158

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產、債券投資及存款證和應收款項類投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行

註釋	2014年6月30日				
	發放貸款及墊款	存拆放同業款項	買入返售金融資產	債券投資及存款證	應收款項類投資
已減值					
單項評估					
總額	19,998	29	—	126	—
損失準備	(10,693)	(8)	—	(117)	—
淨額	9,305	21	—	9	—
組合評估					
總額	4,877	—	—	—	—
損失準備	(3,653)	—	—	—	—
淨額	1,224	—	—	—	—
已逾期未減值	(1)				
總額	27,818	—	—	—	—
其中：					
逾期3個月以內	23,191	—	—	—	—
逾期3個月到1年	4,627	—	—	—	—
逾期1年以上	—	—	—	—	—
損失準備	(3,176)	—	—	—	—
淨額	24,642	—	—	—	—
未逾期未減值					
總額	1,947,635	223,365	384,382	337,934	563,797
損失準備	(30,721)	—	—	—	(100)
淨額	1,916,914	223,365	384,382	337,934	563,697
資產賬面淨值	1,952,085	223,386	384,382	337,943	563,697

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(ii) 發放貸款及墊款、存放同業款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產、債券投資及存款證和應收款項類投資按信貸質量的分佈列示如下:(續)

本行(續)

	註釋	發放貸款 及墊款	存拆放 同業款項	2013年12月31日 買入返售 金融資產	債券投資 及存款證	應收款項 類投資
已減值						
單項評估						
總額		16,091	96	—	181	—
損失準備		(8,835)	(15)	—	(172)	—
淨額		7,256	81	—	9	—
組合評估						
總額		3,548	—	—	—	—
損失準備		(2,653)	—	—	—	—
淨額		895	—	—	—	—
已逾期未減值 (1)						
總額		15,066	30	—	—	—
其中：						
逾期3個月以內		13,965	30	—	—	—
逾期3個月到1年		1,101	—	—	—	—
逾期1年以上		—	—	—	—	—
損失準備		(1,038)	—	—	—	—
淨額		14,028	30	—	—	—
未逾期未減值						
總額		1,805,139	223,163	286,816	325,921	300,158
損失準備 (2)		(28,335)	—	—	—	—
淨額		1,776,804	223,163	286,816	325,921	300,158
資產賬面淨值		1,798,983	223,274	286,816	325,930	300,158

註釋：

(1) 已逾期未減值貸款及墊款的擔保物及其他信用增級

於2014年6月30日，本集團已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣226.84億元(2013年12月31日：人民幣99.38億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣97.75億元(2013年12月31日：人民幣55.59億元)和人民幣129.09億元(2013年12月31日：人民幣43.79億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣133.70億元(2013年12月31日：人民幣80.69億元)。

於2014年6月30日，本行已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣212.92億元(2013年12月31日：人民幣93.76億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣87.89億元(2013年12月31日：人民幣51.25億元)和人民幣125.03億元(2013年12月31日：人民幣42.51億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣100.06億元(2013年12月31日：人民幣57.12億元)。

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

(2) 此餘額為按組合方式評估計提的損失準備。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析：

	本集團					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
公司類貸款						
— 製造業	429,686	20.3	173,369	412,819	21.3	149,772
— 批發和零售業	326,275	15.4	170,020	298,847	15.4	149,330
— 交通運輸、倉儲和郵政業	138,425	6.5	60,371	135,778	7.0	61,179
— 房地產開發業	146,803	6.9	124,220	128,930	6.6	113,434
— 建築業	97,599	4.6	40,809	81,873	4.2	32,750
— 水利、環境和公共設施管理業	86,578	4.1	41,045	71,853	3.7	34,543
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	54,712	2.6	14,980	56,817	2.9	15,523
— 租賃及商業服務	73,998	3.5	37,567	67,657	3.5	35,537
— 公共及社用機構	16,265	0.8	4,213	16,992	0.9	4,880
— 其他客戶	189,090	8.9	61,786	164,287	8.5	49,120
小計	1,559,431	73.6	728,380	1,435,853	74.0	646,068
個人類貸款	493,449	23.3	372,756	440,553	22.7	330,753
貼現貸款	66,264	3.1	—	64,769	3.3	—
發放貸款及墊款總額	2,119,144	100.0	1,101,136	1,941,175	100.0	976,821
	本行					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
公司類貸款						
— 製造業	423,064	21.2	171,295	406,726	22.1	147,756
— 批發和零售業	306,087	15.3	166,244	287,087	15.6	145,686
— 交通運輸、倉儲和郵政業	136,638	6.8	59,716	134,002	7.3	60,554
— 房地產開發業	133,749	6.7	112,520	116,735	6.3	101,770
— 建築業	96,851	4.8	40,358	81,048	4.4	32,440
— 水利、環境和公共設施管理業	86,450	4.3	41,045	71,722	3.9	34,543
— 電力、燃氣及水的生產和供應業	54,313	2.7	14,836	56,419	3.1	15,453
— 租賃及商業服務	73,673	3.7	37,480	67,428	3.7	35,479
— 公共及社用機構	16,265	0.8	4,213	16,992	0.9	4,880
— 其他客戶	136,136	6.8	50,028	118,368	6.4	41,703
小計	1,463,226	73.1	697,735	1,356,527	73.7	620,264
個人類貸款	477,959	23.9	358,308	426,129	23.2	317,126
貼現貸款	59,143	3.0	—	57,188	3.1	—
發放貸款及墊款總額	2,000,328	100.0	1,056,043	1,839,844	100.0	937,390

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析：(續)

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

本集團

	2014年6月30日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當期計提 減值損失	當期核銷
製造業	7,735	3,882	7,563	4,115	(1,443)
批發和零售業	10,490	5,609	6,263	4,607	(1,733)

	2013年12月31日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	6,454	3,278	5,469	2,034	(1,541)
批發和零售業	8,059	4,654	4,335	5,366	(2,841)

本行

	2014年6月30日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當期計提 減值損失	當期核銷
製造業	7,551	3,824	7,547	4,117	(1,440)
批發和零售業	10,485	5,607	6,232	4,621	(1,729)

	2013年12月31日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	6,319	3,250	5,444	2,011	(1,534)
批發和零售業	8,055	4,650	4,297	5,313	(2,816)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析：

	本集團					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	554,353	26.2	233,846	513,609	26.5	214,739
長江三角洲	508,364	24.0	273,671	476,101	24.5	238,225
珠江三角洲及海峽西岸	315,432	14.9	213,047	278,425	14.3	180,297
中部地區	288,688	13.6	151,142	266,342	13.7	139,354
西部地區	288,585	13.6	152,860	255,620	13.2	133,977
東北地區	61,335	2.9	35,932	57,920	3.0	34,898
中國境外	102,387	4.8	40,638	93,158	4.8	35,331
總額	2,119,144	100.0	1,101,136	1,941,175	100.0	976,821

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析:(續)

	本行					
	2014年6月30日			2013年12月31日		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	543,344	27.2	232,556	511,075	27.8	214,041
長江三角洲	505,481	25.3	271,521	472,973	25.7	236,173
珠江三角洲及海峽西岸	312,895	15.6	212,032	275,914	15.0	178,947
中部地區	288,688	14.4	151,142	266,342	14.5	139,354
西部地區	288,585	14.4	152,860	255,620	13.9	133,977
東北地區	61,335	3.1	35,932	57,920	3.1	34,898
總額	2,000,328	100.0	1,056,043	1,839,844	100.0	937,390

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

本集團

	2014年6月30日		
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	6,700	1,775	10,437
長江三角洲	10,581	5,294	10,181
珠江三角洲及海峽西岸	4,198	2,458	5,971
中部地區	1,674	498	5,419
西部地區	1,140	504	4,671

	2013年12月31日		
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	3,995	1,151	9,107
長江三角洲	10,567	5,353	8,898
珠江三角洲及海峽西岸	2,311	1,360	4,571
中部地區	1,126	235	4,528
西部地區	976	432	4,073

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析:(續)

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

本行

	2014年6月30日		
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	6,656	1,742	10,436
長江三角洲	10,575	5,290	10,161
珠江三角洲及海峽西岸	4,158	2,438	5,962
中部地區	1,674	498	5,419
西部地區	1,140	504	4,671

	2013年12月31日		
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	3,950	1,132	9,106
長江三角洲	10,559	5,349	8,884
珠江三角洲及海峽西岸	2,268	1,360	4,568
中部地區	1,126	235	4,528
西部地區	976	432	4,073

(v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析:

	本集團		本行	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
信用貸款	421,300	399,860	393,908	382,075
保證貸款	530,444	499,725	491,234	463,191
附擔保物貸款	1,101,136	976,821	1,056,043	937,390
其中:抵押貸款	815,428	740,650	779,838	705,499
質押貸款	285,708	236,171	276,205	231,891
小計	2,052,880	1,876,406	1,941,185	1,782,656
貼現貸款	66,264	64,769	59,143	57,188
貸款和墊款總額	2,119,144	1,941,175	2,000,328	1,839,844

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

本集團

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	10,439	0.50%	6,176	0.32%
減：				
— 逾期超過3個月的已重組發放貸款及墊款	5,633	0.27%	4,045	0.21%
— 逾期尚未超過3個月的已重組發放貸款及墊款	4,806	0.23%	2,131	0.11%

本行

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	9,879	0.49%	5,603	0.30%
減：				
— 逾期超過3個月的已重組發放貸款及墊款	5,633	0.28%	4,045	0.22%
— 逾期尚未超過3個月的已重組發放貸款及墊款	4,246	0.21%	1,558	0.08%

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(b) 市場風險

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

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

利率風險

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

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

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

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

本集團

	實際利率 (註釋(i))	2014年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.49%	597,719	6,542	591,177	—	—	—
存放同業款項	4.18%	137,642	125	105,856	29,511	2,150	—
拆出資金	4.49%	110,202	21	90,351	19,830	—	—
買入返售金融資產	5.65%	384,382	—	367,594	15,476	1,312	—
應收款項類投資	6.43%	563,697	—	169,904	287,292	106,501	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.31%	2,070,500	212	920,830	1,103,375	43,603	2,480
投資(註釋(iii))	3.84%	367,009	9,154	63,279	71,714	152,331	70,531
其他	3.96%	80,036	72,751	1,994	5,291	—	—
總資產		4,311,187	88,805	2,310,985	1,532,489	305,897	73,011

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

本集團(續)

	實際利率 (註釋(i))	2014年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
負債							
同業及其他金融機構存放款項	5.48%	790,134	2,687	555,883	178,874	52,690	—
拆入資金	3.61%	39,558	—	35,758	3,193	607	—
賣出回購金融資產款	3.82%	8,999	—	6,546	2,453	—	—
吸收存款	2.47%	3,053,213	15,413	2,071,631	695,818	267,240	3,111
已發行債務憑證	4.20%	88,086	—	18,079	7,962	20,278	41,767
其他	3.24%	84,499	81,535	940	1,409	615	—
總負債		4,064,489	99,635	2,688,837	889,709	341,430	44,878
資產負債缺口		246,698	(10,830)	(377,852)	642,780	(35,533)	28,133
2013年12月31日							
	實際利率 (註釋(i))	合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	496,476	6,848	489,628	—	—	—
存放同業款項	3.91%	131,711	—	98,753	30,970	1,988	—
拆出資金	4.05%	122,314	21	73,156	49,125	12	—
買入返售金融資產	5.02%	286,767	—	206,245	75,629	4,893	—
應收款項類投資	6.03%	300,158	—	93,423	121,758	84,977	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.18%	1,899,921	211	1,047,247	799,481	51,412	1,570
投資(註釋(iii))	3.75%	346,003	3,084	71,585	60,401	145,265	65,668
其他		57,843	57,843	—	—	—	—
總資產		3,641,193	68,007	2,080,037	1,137,364	288,547	67,238
負債							
同業及其他金融機構存放款項	4.25%	559,667	1,071	355,471	157,559	45,566	—
拆入資金	2.47%	41,952	—	36,560	4,813	579	—
賣出回購金融資產款	4.53%	7,949	—	5,085	2,864	—	—
吸收存款	2.20%	2,651,678	11,434	1,800,758	587,175	250,052	2,259
已發行債務憑證	3.96%	76,869	—	7,275	8,821	17,284	43,489
其他		72,353	72,353	—	—	—	—
總負債		3,410,468	84,858	2,205,149	761,232	313,481	45,748
資產負債缺口		230,725	(16,851)	(125,112)	376,132	(24,934)	21,490

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

本行

	實際利率 (註釋(i))	2014年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	595,904	6,344	589,560	—	—	—
存放同業款項	4.31%	136,844	—	105,183	29,511	2,150	—
拆出資金	5.23%	86,542	21	69,770	16,751	—	—
買入返售金融資產	5.65%	384,382	—	367,594	15,476	1,312	—
應收款項類投資	6.43%	563,697	—	169,904	287,292	106,501	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.47%	1,952,085	—	815,707	1,091,492	42,593	2,293
投資(註釋(iii))	3.88%	354,489	16,618	53,074	68,871	145,580	70,346
其他資產	3.96%	74,477	67,192	1,994	5,291	—	—
總資產		4,148,420	90,175	2,172,786	1,514,684	298,136	72,639
負債							
同業及其他金融機構存放款項	5.58%	803,775	368	571,748	178,969	52,690	—
拆入資金	3.87%	38,791	—	34,991	3,193	607	—
賣出回購金融資產款	4.12%	7,327	—	5,103	2,224	—	—
吸收存款	2.51%	2,915,043	14,522	1,966,812	665,321	265,277	3,111
已發行債務憑證	4.88%	67,801	—	11,393	1,460	16,475	38,473
其他	3.24%	79,711	76,747	940	1,409	615	—
總負債		3,912,448	91,637	2,590,987	852,576	335,664	41,584
資產負債缺口		235,972	(1,462)	(418,201)	662,108	(37,528)	31,055

	實際利率 (註釋(i))	2013年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	494,316	6,617	487,699	—	—	—
存放同業款項	4.02%	124,860	—	91,901	30,971	1,988	—
拆出資金	4.77%	98,414	21	59,532	38,849	12	—
買入返售金融資產	5.02%	286,816	—	206,294	75,629	4,893	—
應收款項類投資	6.03%	300,158	—	93,423	121,758	84,977	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.34%	1,798,983	—	955,897	791,493	50,217	1,376
投資(註釋(iii))	3.78%	336,376	10,498	63,681	57,155	139,492	65,550
其他資產		53,054	53,054	—	—	—	—
總資產		3,492,977	70,190	1,958,427	1,115,855	281,579	66,926

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

本行(續)

	實際利率 (註釋(i))	2013年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
負債							
同業及其他金融機構存放款項	4.39%	571,234	79	364,393	161,196	45,566	—
拆入資金	2.63%	38,512	—	33,130	4,803	579	—
賣出回購金融資產款	4.90%	6,468	—	3,604	2,864	—	—
吸收存款	2.24%	2,529,488	6,343	1,708,754	564,646	247,486	2,259
已發行債務憑證	4.72%	56,439	—	2,968	—	14,999	38,472
其他負債		67,480	67,480	—	—	—	—
總負債		3,269,621	73,902	2,112,849	733,509	308,630	40,731
資產負債缺口		223,356	(3,712)	(154,422)	382,346	(27,051)	26,195

註釋：

- (i) 實際利率是指利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。
- (ii) 本集團以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2014年6月30日餘額為人民幣341.82億元的逾期金額(扣除損失準備)(2013年12月31日：人民幣228.69億元)。
- 本行以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2014年6月30日餘額為人民幣340.71億元的逾期金額(扣除損失準備)(2013年12月31日：人民幣219.69億元)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資的投資和對合營和聯營企業的投資。在本行層面，投資還包括對子公司的投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於2014年6月30日和2013年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	本集團			
	2014年6月30日 利率變更(基點)		2013年12月31日 利率變更(基點)	
按年度化計算淨利息收入(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元)	(100)	100	(100)	100
	(1,042)	1,042	(1,570)	1,570

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

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

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

本集團

	2014年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放中央銀行款項	585,072	11,660	765	222	597,719
存放同業款項	59,061	74,479	1,738	2,364	137,642
拆出資金	89,440	20,710	45	7	110,202
買入返售金融資產	383,768	614	—	—	384,382
應收款項類投資	563,697	—	—	—	563,697
發放貸款及墊款	1,803,752	208,462	46,500	11,786	2,070,500
投資	332,693	19,937	11,214	3,165	367,009
其他	73,351	2,821	3,089	775	80,036
資產合計	3,890,834	338,683	63,351	18,319	4,311,187
負債					
同業及其他金融機構存放款項	749,301	28,984	472	11,377	790,134
拆入資金	1,817	36,285	20	1,436	39,558
賣出回購金融資產款	7,490	1,509	—	—	8,999
吸收存款	2,714,779	241,966	79,356	17,112	3,053,213
已發行債務憑證	71,971	8,723	3,825	3,567	88,086
其他	77,549	2,472	3,901	577	84,499
負債合計	3,622,907	319,939	87,574	34,069	4,064,489
表內淨頭寸	267,927	18,744	(24,223)	(15,750)	246,698
信貸承擔	1,180,907	127,888	25,556	8,564	1,342,915
衍生金融工具(註釋(i))	(16,030)	(42,524)	38,622	15,732	(4,200)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團(續)

	2013年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放中央銀行款項	486,947	8,680	655	194	496,476
存放同業款項	71,895	50,953	4,676	4,187	131,711
拆出資金	107,586	14,683	45	—	122,314
買入返售金融資產	286,767	—	—	—	286,767
應收款項類投資	300,158	—	—	—	300,158
發放貸款及墊款	1,692,895	159,118	42,991	4,917	1,899,921
投資	320,450	13,760	8,764	3,029	346,003
其他	55,881	(990)	2,285	667	57,843
資產合計	3,322,579	246,204	59,416	12,994	3,641,193
負債					
同業及其他金融機構存放款項	526,942	16,446	1,095	15,184	559,667
拆入資金	6,021	33,313	4	2,614	41,952
賣出回購金融資產款	6,419	1,530	—	—	7,949
吸收存款	2,411,528	158,965	65,991	15,194	2,651,678
已發行債務憑證	60,654	8,176	4,472	3,567	76,869
其他	66,838	2,326	2,534	655	72,353
負債合計	3,078,402	220,756	74,096	37,214	3,410,468
表內淨頭寸	244,177	25,448	(14,680)	(24,220)	230,725
信貸承擔	1,080,234	130,747	23,114	9,109	1,243,204
衍生金融工具(註釋(i))	(21,054)	(37,716)	27,712	23,540	(7,518)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本行

	2014年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放中央銀行款項	583,855	11,280	588	181	595,904
存放同業款項	59,544	74,624	453	2,223	136,844
拆出資金	75,485	10,796	261	—	86,542
買入返售金融資產	383,768	614	—	—	384,382
應收款項類投資	563,697	—	—	—	563,697
發放貸款及墊款	1,791,787	148,650	937	10,711	1,952,085
投資	340,522	13,398	—	569	354,489
其他	69,280	4,563	131	503	74,477
資產合計	3,867,938	263,925	2,370	14,187	4,148,420
負債					
同業及其他金融機構存放款項	763,000	28,967	432	11,376	803,775
拆入資金	1,694	35,642	20	1,435	38,791
賣出回購金融資產款	7,296	31	—	—	7,327
吸收存款	2,679,718	216,885	9,818	8,622	2,915,043
已發行債務憑證	67,801	—	—	—	67,801
其他	73,452	4,611	1,418	230	79,711
負債合計	3,592,961	286,136	11,688	21,663	3,912,448
表內淨頭寸	274,977	(22,211)	(9,318)	(7,476)	235,972
信貸承擔	1,173,498	79,140	156	7,507	1,260,301
衍生金融工具(註釋(i))	(15,678)	(4,674)	8,965	7,461	(3,926)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

本行(續)

	2013年12月31日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放中央銀行款項	485,412	8,307	442	155	494,316
存放同業款項	69,795	50,189	861	4,015	124,860
拆出資金	90,199	7,835	380	—	98,414
買入返售金融資產	286,767	49	—	—	286,816
應收款項類投資	300,158	—	—	—	300,158
發放貸款及墊款	1,681,466	113,149	396	3,972	1,798,983
投資	328,427	6,844	284	821	336,376
其他	51,141	1,439	2	472	53,054
資產合計	3,293,365	187,812	2,365	9,435	3,492,977
負債					
同業及其他金融機構存放款項	538,600	16,424	1,026	15,184	571,234
拆入資金	5,056	31,579	4	1,873	38,512
賣出回購金融資產款	6,419	49	—	—	6,468
吸收存款	2,380,143	135,674	8,021	5,650	2,529,488
已發行債務憑證	56,439	—	—	—	56,439
其他	62,130	4,960	35	355	67,480
負債合計	3,048,787	188,686	9,086	23,062	3,269,621
表內淨頭寸	244,578	(874)	(6,721)	(13,627)	223,356
信貸承擔	1,075,617	88,453	14	6,619	1,170,703
衍生金融工具(註釋(i))	(13,229)	(13,709)	6,390	13,010	(7,538)

註釋：

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

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團利潤的可能影響。下表列出本集團於2014年6月30日和2013年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

	本集團			
	2014年6月30日 匯率變更(基點)		2013年12月31日 匯率變更(基點)	
按年度化計算利潤的增加/(減少) (單位：人民幣百萬元)	(100)	100	(100)	100
	15.28	(15.28)	(0.14)	0.14

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(c) 流動性風險

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

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

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

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

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析：

本集團

	2014年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	142,149	—	—	—	—	455,570	597,719
存放同業款項	68,654	37,327	29,511	2,150	—	—	137,642
拆出資金	—	89,111	21,033	37	—	21	110,202
買入返售金融資產	—	367,379	15,500	1,503	—	—	384,382
應收款項類投資	—	169,904	287,292	106,501	—	—	563,697
發放貸款及墊款(註釋(ii))	13,963	508,079	808,176	391,499	325,968	22,815	2,070,500
投資(註釋(iii))	6,488	21,505	50,175	201,380	84,701	2,760	367,009
其他	16,831	24,719	8,805	1,546	530	27,605	80,036
總資產	248,085	1,218,024	1,220,492	704,616	411,199	508,771	4,311,187
負債							
同業及其他金融機構存放款項	68,074	485,202	184,168	52,690	—	—	790,134
拆入資金	—	35,758	3,193	607	—	—	39,558
賣出回購金融資產款	—	6,546	2,453	—	—	—	8,999
吸收存款	1,509,322	580,425	692,919	267,436	3,111	—	3,053,213
已發行債務憑證	—	16,013	8,660	21,646	41,767	—	88,086
其他	51,594	5,927	7,343	14,597	1,382	3,656	84,499
總負債	1,628,990	1,129,871	898,736	356,976	46,260	3,656	4,064,489
(短)/長頭寸	(1,380,905)	88,153	321,756	347,640	364,939	505,115	246,698

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團(續)

	2013年12月31日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	72,904	—	—	—	—	423,572	496,476
存放同業款項	42,727	56,026	30,970	1,988	—	—	131,711
拆出資金	30	71,915	50,249	39	—	81	122,314
買入返售金融資產	—	206,165	75,679	4,923	—	—	286,767
應收款項類投資	—	93,423	121,758	84,977	—	—	300,158
發放貸款及墊款(註釋(ii))	7,950	413,272	799,264	356,098	308,044	15,293	1,899,921
投資(註釋(iii))	367	27,126	37,473	195,147	83,166	2,724	346,003
其他	8,047	14,024	6,650	2,601	766	25,755	57,843
總資產	132,025	881,951	1,122,043	645,773	391,976	467,425	3,641,193
負債							
同業及其他金融機構存放款項	60,376	291,991	161,734	45,566	—	—	559,667
拆入資金	—	36,459	4,914	579	—	—	41,952
賣出回購金融資產款	—	5,085	2,864	—	—	—	7,949
吸收存款	1,205,784	611,742	581,454	250,439	2,259	—	2,651,678
已發行債務憑證	—	4,882	9,987	18,511	43,489	—	76,869
其他	31,087	8,721	10,021	18,103	1,559	2,862	72,353
總負債	1,297,247	958,880	770,974	333,198	47,307	2,862	3,410,468
(短)/長頭寸	(1,165,222)	(76,929)	351,069	312,575	344,669	464,563	230,725

本行

	2014年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	141,560	—	—	—	—	454,344	595,904
存放同業款項	67,995	37,188	29,511	2,150	—	—	136,844
拆出資金	—	69,770	16,751	—	—	21	86,542
買入返售金融資產	—	367,379	15,500	1,503	—	—	384,382
應收款項類投資	—	169,904	287,292	106,501	—	—	563,697
發放貸款及墊款(註釋(ii))	13,240	470,324	777,638	359,038	309,914	21,931	1,952,085
投資(註釋(iii))	6,488	13,460	46,910	193,415	84,077	10,139	354,489
其他	14,521	24,039	8,807	1,548	530	25,032	74,477
總資產	243,804	1,152,064	1,182,409	664,155	394,521	511,467	4,148,420
負債							
同業及其他金融機構存放款項	68,424	498,398	184,263	52,690	—	—	803,775
拆入資金	—	34,991	3,193	607	—	—	38,791
賣出回購金融資產款	—	5,103	2,224	—	—	—	7,327
吸收存款	1,467,633	513,701	665,321	265,277	3,111	—	2,915,043
已發行債務憑證	—	11,393	1,460	16,475	38,473	—	67,801
其他	47,649	6,892	8,207	14,597	1,382	984	79,711
總負債	1,583,706	1,070,478	864,668	349,646	42,966	984	3,912,448
(短)/長頭寸	(1,339,902)	81,586	317,741	314,509	351,555	510,483	235,972

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本行(續)

	2013年12月31日						合計 (註釋(i))
	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	
資產							
現金及存放中央銀行款項	72,274	—	—	—	—	442,042	494,316
存放同業款項	36,010	55,891	30,971	1,988	—	—	124,860
拆出資金	30	59,421	38,870	12	—	81	98,414
買入返售金融資產	—	206,214	75,679	4,923	—	—	286,816
應收款項類投資	—	93,423	121,758	84,977	—	—	300,158
發放貸款及墊款(註釋(ii))	7,175	388,015	770,045	326,859	291,885	15,004	1,798,983
投資(註釋(iii))	367	21,946	33,377	187,933	82,613	10,140	336,376
其他	6,166	13,589	6,653	2,596	766	23,284	53,054
總資產	122,022	838,499	1,077,353	609,288	375,264	470,551	3,492,977
負債							
同業及其他金融機構存放款項	60,647	299,650	165,371	45,566	—	—	571,234
拆入資金	—	33,029	4,904	579	—	—	38,512
賣出回購金融資產款	—	3,604	2,864	—	—	—	6,468
吸收存款	1,172,493	542,604	564,646	247,486	2,259	—	2,529,488
已發行債務憑證	—	2,968	—	14,999	38,472	—	56,439
其他	29,858	7,144	9,873	18,102	1,559	944	67,480
總負債	1,262,998	888,999	747,658	326,732	42,290	944	3,269,621
(短)/長頭寸	(1,140,976)	(50,500)	329,695	282,556	332,974	469,607	223,356

註釋：

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

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、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。

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

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

此外，本集團持續優化完善操作風險管理系統建設，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供信息化支持。管理信息系統具備記錄和存儲操作風險損失數據和操作風險事件信息、支持操作風險和控制自我評估、監測關鍵風險指標等功能。

56 資本充足率

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

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

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

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

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的子銀行或分行也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。本報告期內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 資本充足率(續)

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

	2014年6月30日 (未經審核)	2013年12月31日 (經審核)
核心一級資本充足率	8.71%	8.78%
一級資本充足率	8.77%	8.78%
資本充足率	10.98%	11.24%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
實收資本	46,787	46,787
資本公積	48,100	44,734
盈餘公積	15,495	15,495
一般風險準備	44,340	44,340
未分配利潤	86,934	76,690
少數股東資本可計入部分	3,836	3,865
其他 ⁽¹⁾	(2,369)	(2,445)
總核心一級資本	243,123	229,466
核心一級資本調整項目：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	800	792
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	358	363
核心一級資本淨額	241,965	228,311
其他一級資本 ⁽²⁾	1,759	69
一級資本淨額	243,724	228,380
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	36,698	40,930
超額貸款損失準備	23,398	21,288
少數股東資本可計入部分	1,327	1,614
資本淨額	305,147	292,212
風險加權總資產	2,779,222	2,600,494

(a) 依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為外幣報表折算差額。

(b) 截至2014年6月30日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 公允價值數據

(a) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產、發放貸款及墊款、應收款項類投資、可供出售金融資產和持有至到期投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資主要以市場利率計息。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款及墊款

大部分發放貸款及墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

可供出售及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面價值和公允價值見附註21。

持有至到期投資其公允價值按公允價值層級列示如下：

本集團及本行

	2014年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	1,050	154,406	—	155,456

本集團

	2013年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	547	146,505	—	147,052

本行

	2013年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	547	146,443	—	146,990

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 公允價值數據(續)

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付銀行及其他金融機構款項、吸收存款、已發行債務憑證。除以下金融負債外，金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已發行債務憑證				
— 已發行存款證(非交易用途)	12,628	12,718	12,627	12,732
— 已發行債務證券	17,187	15,904	17,332	15,393
— 已發行次級債券	45,418	45,279	43,344	40,640
— 已發行同業存單	12,853	2,968	12,758	2,956
合計	88,086	76,869	86,061	71,721

本行

	賬面價值		公允價值	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已發行債務憑證				
— 已發行債務證券	16,475	14,999	16,620	14,480
— 已發行次級債券	38,473	38,472	36,133	33,660
— 已發行同業存單	12,853	2,968	12,758	2,956
合計	67,801	56,439	65,511	51,096

金融負債的公允價值按公允價值層級列示如下：

本集團

	2014年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
已發行債務憑證				
— 已發行存款證(非交易用途)	—	12,627	—	12,627
— 已發行債務證券	—	17,332	—	17,332
— 已發行次級債券	7,211	36,133	—	43,344
— 已發行同業存單	—	12,758	—	12,758
合計	7,211	78,850	—	86,061

	2013年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
已發行債務憑證				
— 已發行存款證(非交易用途)	—	12,732	—	12,732
— 已發行債務證券	507	14,886	—	15,393
— 已發行次級債券	6,980	33,660	—	40,640
— 已發行同業存單	—	2,956	—	2,956
合計	7,487	64,234	—	71,721

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 公允價值數據(續)

(b) 金融負債(續)

本行

	2014年6月30日			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
已發行債務憑證				
— 已發行債務證券	—	16,620	—	16,620
— 已發行次級債券	—	36,133	—	36,133
— 已發行同業存單	—	12,758	—	12,758
合計	—	65,511	—	65,511

	2013年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
已發行債務憑證				
— 已發行債務證券	—	14,480	—	14,480
— 已發行次級債券	—	33,660	—	33,660
— 已發行同業存單	—	2,956	—	2,956
合計	—	51,096	—	51,096

(c) 金融工具層級披露

本集團以公允價值計量的金融工具，按照金融工具具體類別披露的公允價值層級信息列示如下：

	本集團			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2014年6月30日餘額				
資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	1,297	17,911	—	19,208
— 投資基金	—	—	2	2
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 債券投資	10	813	—	823
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,041	12	1,053
— 貨幣衍生工具	11	6,118	—	6,129
— 貴金屬衍生工具	—	28	—	28
可供出售金融資產				
— 債券投資	19,939	155,316	12	175,267
— 投資基金	—	6,416	197	6,613
— 存款證	259	3,592	—	3,851
— 權益工具	73	—	17	90
合計	21,589	191,235	240	213,064
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債				
— 賣空債券	(615)	—	—	(615)
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(739)	(17)	(756)
— 貨幣衍生工具	—	(5,713)	—	(5,713)
— 貴金屬衍生工具	—	(92)	—	(92)
合計	(615)	(6,544)	(17)	(7,176)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

	本集團			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2013年12月31日餘額				
資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	—	10,966	—	10,966
— 投資基金	—	—	2	2
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 債券投資	10	—	40	50
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,492	12	1,504
— 貨幣衍生工具	12	6,233	—	6,245
可供出售金融資產				
— 債券投資	15,457	156,850	13	172,320
— 投資基金	—	315	290	605
— 存款證	247	4,581	—	4,828
— 權益工具	76	—	17	93
合計	15,802	180,437	374	196,613
負債				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(1,299)	(17)	(1,316)
— 貨幣衍生工具	—	(5,535)	—	(5,535)
— 其他衍生工具	—	(2)	—	(2)
合計	—	(6,836)	(17)	(6,853)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

	本行			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2014年6月30日餘額				
資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	1,297	17,911	—	19,208
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產				
— 債券投資	—	813	—	813
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	767	12	779
— 貨幣衍生工具	—	4,098	—	4,098
— 貴金屬衍生工具	—	28	—	28
可供出售金融資產				
— 債券投資	5,135	153,997	9	159,141
— 投資基金	—	6,416	—	6,416
— 權益工具	30	—	—	30
合計	6,462	184,030	21	190,513
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債				
— 賣空債券	(615)	—	—	(615)
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(680)	(17)	(697)
— 貨幣衍生工具	—	(4,018)	—	(4,018)
— 貴金屬衍生工具	—	(92)	—	(92)
合計	(615)	(4,790)	(17)	(5,422)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

	本行			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2013年12月31日餘額				
資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	—	10,966	—	10,966
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,250	12	1,262
— 貨幣衍生工具	—	4,604	—	4,604
可供出售金融資產				
— 債券投資	6,179	153,988	9	160,176
— 投資基金	—	315	—	315
— 權益工具	31	—	—	31
合計	6,210	171,123	21	177,354
負債				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(1,186)	(17)	(1,203)
— 貨幣衍生工具	—	(4,415)	—	(4,415)
— 其他衍生工具	—	(2)	—	(2)
合計	—	(5,603)	(17)	(5,620)

(i) 本期在第一和第二公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

(ii) 第三公允價值層級本期期初至本期期末的變動情況如下表所示：

本集團

	資產						負債		
	交易性 金融資產	指定為公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產			合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計
				債券投資	投資基金	權益工具			
2014年1月1日	2	40	12	13	290	17	374	(17)	(17)
在當期損益中確認的利得 或損失總額	1	1	3	—	—	—	5	(1)	(1)
在其他綜合收益中確認的 利得或損失總額	—	—	—	(1)	(50)	—	(51)	—	—
購買	—	—	—	—	15	—	15	—	—
出售和結算	(1)	(40)	(3)	—	(60)	—	(104)	1	1
匯率變動影響	—	(1)	—	—	2	—	1	—	—
2014年6月30日	2	—	12	12	197	17	240	(17)	(17)
2014年6月30日持有第三層 級金融工具相關已確認 當期損益情況(註(iii))	1	1	4	—	—	—	6	(2)	(2)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

(ii) 第三公允價值層級本期期初至本期期末的變動情況如下表所示:(續)

本集團(續)

	資產						負債		合計
	指定為公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產		衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產			合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	
	交易性 金融資產	債券投資		債券投資	投資基金	權益工具			
2013年1月1日	2	39	84	17	364	18	524	(117)	(117)
在當期損益中確認的利得 或損失總額	—	1	(62)	1	—	—	(60)	98	98
在其他綜合收益中確認的 利得或損失總額	—	—	—	1	2	—	3	—	—
購買	—	—	—	—	25	—	25	—	—
出售和結算	—	—	(10)	(6)	(91)	—	(107)	2	2
匯率變動影響	—	—	—	—	(10)	(1)	(11)	—	—
2013年12月31日	2	40	12	13	290	17	374	(17)	(17)
2013年12月31日持有第三 層級金融工具相關已確 認當期損益情況(註(iii))	—	1	(52)	—	—	—	(51)	48	48

本行

	資產			負債	
	衍生金融 資產 利率衍生 工具	可供出售 金融資產 債券投資	合計	衍生金融 負債 利率衍生 工具	合計
2014年1月1日	12	9	21	(17)	(17)
在當期損益中確認的利得或損 失總額	3	1	4	(1)	(1)
在其他綜合收益中確認的利得 或損失總額	—	(1)	(1)	—	—
出售和結算	(3)	—	(3)	1	1
2014年6月30日	12	9	21	(17)	(17)
2014年6月30日持有第三層級 金融工具相關已確認當期損 益情況(註(iii))	4	—	4	(2)	(2)

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

(ii) 第三公允價值層級本期期初至本期期末的變動情況如下表所示:(續)

本行(續)

	衍生金融 資產 利率衍生 工具	資產 可供出售 金融資產 債券投資	合計	負債 衍生金融 負債 利率衍生 工具	合計
2013年1月1日	84	14	98	(117)	(117)
在當期損益中確認的利得或損失總額	(62)	1	(61)	98	98
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	—	1	1	—	—
出售和結算	(10)	(7)	(17)	2	2
2013年12月31日	12	9	21	(17)	(17)
2013年12月31日持有第三層級金融工具相關已確認當期損益情況(註(iii))	(52)	—	(52)	48	48

(iii) 在公允價值第三層級中，上表內在當期損益中確認的利得和損失總額在當期損益及其他綜合收益表中以交易淨收益、投資性證券淨收益和減值損失列示。

58 關聯方

(a) 關聯方關係

- (i) 本集團關聯方包括中信集團、中信股份有限公司(「中信股份」)及其下屬企業、本集團的子公司、合營企業和聯營企業以及本集團的戰略投資者BBVA。
- (ii) 根據中國證券監督管理委員會(「證監會」)頒佈的《上市公司信息披露管理辦法》的有關規定，持有本行5%以上股份的企業屬於本行的關聯方。BBVA是一家在西班牙註冊的跨國金融服務公司，主要從事零售銀行、資產管理、私人銀行以及批發銀行業務。BBVA於2014年6月30日持有本行9.9%(2013年12月31日：9.9%)的股份，構成監管機構定義下的關聯方。
- (iii) 於相關年度內，除附註24中所述本行子公司外，本行存在控制關係的關聯方為中信股份和中信集團。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 關聯方(續)

(b) 關聯交易

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

	截至2014年6月30日止六個月期間			
	最終母公 司及其下 屬企業	BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
利息收入	168	33	1	11
手續費及佣金收入和其他業務收入	185	—	15	—
利息支出	(624)	(17)	—	(305)
交易淨收益	10	35	—	1
其他服務費用	(366)	—	—	(38)

	截至2013年6月30日止六個月期間			
	最終母公 司及其下 屬企業	BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
利息收入	96	20	1	2
手續費及佣金收入和其他業務收入	118	—	—	—
利息支出	(689)	(55)	(1)	(266)
交易淨(損失)/收益	(120)	219	—	—
其他服務費用	(214)	—	—	(30)

	2014年6月30日			
	最終母公 司及其下 屬企業	BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
資產				
發放貸款及墊款	7,084	—	147	—
減：組合計提損失準備	(82)	—	—	—
發放貸款及墊款淨額	7,002	—	147	—
存拆放同業及其他金融機構款項	133	2	—	3,096
減：減值準備	(7)	—	—	—
存拆放同業及其他金融機構淨額	126	2	—	3,096
投資	299	—	2,257	9,986
其他資產	6,400	70	—	2
負債				
吸收存款	30,509	—	363	32
同業及其他金融機構款項存放及拆入款項	24,505	2,345	—	13,691
已發行債務憑證	—	—	—	180
其他負債	8,151	177	—	42
表外項目				
保函及信用證	581	—	—	—
承兌匯票	656	—	—	—
接受擔保金額	55	5	—	—
衍生金融資產名義金額	2,175	23,698	—	61

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	最終母公 司及其下 屬企業	2013年12月31日		
		BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
資產				
發放貸款及墊款	6,934	11	31	—
減：組合計提損失準備	(114)	(1)	—	—
發放貸款及墊款淨額	6,820	10	31	—
存拆放同業及其他金融機構款項	717	3	—	1,836
減：減值準備	(7)	—	—	—
存拆放同業及其他金融機構淨額	710	3	—	1,836
投資	628	—	2,176	9,986
買入返售金融資產	—	—	—	49
其他資產	694	278	—	4
負債				
吸收存款	27,477	—	696	25
同業及其他金融機構款項存放及拆入款項	23,684	3,604	—	11,764
其他負債	144	89	—	44
表外項目				
保函及信用證	389	—	5	—
承兌匯票	926	—	—	—
接受擔保金額	328	5	—	20
衍生金融資產名義金額	4,507	15,467	—	61

(i) 與子公司之間的關聯方交易已在本集團財務報表合併過程中被抵銷。

(c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

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

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

董事、監事和高級管理人員於2014年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣1,492萬元(2013年12月31日：人民幣1,526萬元)。

董事、監事和高級管理人員截至2014年6月30日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣1,239萬元(截至2013年6月30日止六個月期間：人民幣744萬元)。

(d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充定額退休金供款計劃，該計劃由中信集團負責管理。此外，本集團同時對其國內合資格員工支付補充退休福利(附註37(c))。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 關聯方(續)

(e) 與中國其他國有實體進行的交易

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

與其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

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

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

59 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括理財產品、專項資產管理計劃、信托投資計劃、資產支持融資債券以及投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

於2014年6月30日和2013年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

	本集團					合計	最大風險敞口
	2014年6月30日						
	持有至到期投資	可供出售金融資產	賬面價值 應收款項類投資	買入返售金融資產	應收利息		
理財產品	—	—	90,782	—	1,406	92,188	92,188
專項資產管理計劃	—	—	350,620	3,668	4,032	358,320	358,320
信托投資計劃	—	—	119,595	485	849	120,929	120,929
資產支持融資債券	105	14	—	—	—	119	119
投資基金	—	197	—	—	—	197	197
合計	105	211	560,997	4,153	6,287	571,753	571,753

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

	本集團 2013年12月31日					應收利息	合計	最大風險 敞口
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	賬面價值		應收利息			
			應收款項 類投資	買入返售 金融資產				
理財產品	—	—	65,558	—	560	66,118	66,118	
專項資產管理計劃	—	—	114,987	7,706	995	123,688	123,688	
信托投資計劃	—	—	96,999	1,951	494	99,444	99,444	
資產支持融資債券	202	15	—	—	—	217	217	
投資基金	—	290	—	—	—	290	290	
合計	202	305	277,544	9,657	2,049	289,757	289,757	

理財產品、信托投資計劃、專項資產管理計劃以及投資基金的最大風險敞口為其在報告日的公允價值或賬面價值(取兩者孰高)。資產支持融資債券的最大風險敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2014年6月30日，本集團享有應收管理手續費而在財務狀況表中反映的資產賬面價值為人民幣6.46億元(2013年12月31日：人民幣4.74億元)。

於2014年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣3,098.81億元(2013年12月31日：人民幣2,463.56億元)。

於2014年6月30日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣257.68億元(2013年12月31日：人民幣57.50億元)。截至2014年6月30日止六個月期間，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣257.68億元(2013年12月31日：人民幣74.50億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

截至2014年6月30日止六個月期間，本集團在上述結構化主體獲取的手續費及佣金收入為人民幣17.20億元。

本集團於2014年1月1日之後發行，並於2014年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣639.57億元。

60 最終母公司

本行的直接控股股東為中信股份，最終控制人為中信集團。

中期財務報告(未經審核)附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本中期財務報告報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2014年06月30日止期間內未生效，本集團在編制本中期財務報告時並未採用。

- 《國際會計準則》第16號「物業、廠房及設備」的修訂
- 《國際會計準則》第19號「僱員福利」的修訂—設定受益計劃：僱員提存
- 《國際會計準則》第38號「無形資產」的修訂
- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」
- 《國際財務報告準則》第15號「收入」—客戶合同收入
- 2010—2012年度國際財務報告準則改進項目
- 2011—2013年度國際財務報告準則改進項目

本集團正在評估這些修訂預期於首次使用期間的影響。直至目前，本集團認為除採用《國際財務報告準則》第9號「金融工具」將會對本集團的營運業績及財務狀況構成影響，採用其他準則應該不會對本集團的營運業績及財務狀況構成重大的影響。由於本集團尚未完成對採用《國際財務報告準則》第9號的整體影響的評估，因此無法量化其對本集團營運業績及財務狀況的影響。

62 上期比較數字

若干比較數字為符合本期的呈報方式已進行了重分類。

63 報告期後事項

於2014年8月6日，本行接到通知，本行直接控股股東已更名為中國中信有限公司(「中信有限」)。於2014年8月25日，中信集團和北京中信企業管理有限公司將其所持中信有限的股份轉讓給中信泰富有限公司的交易已經完成交割。交易完成後，本行最終控制人不變，仍為中信集團。

於2014年8月26日，本行發行面值人民幣370億元、票面利率6.13%的10年期固定利率二級資本債券，該債券附有條件贖回權，本行在獲得銀監會批准後可選擇在第5個計息年度的最後一日提前贖回全部或部分債券。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載數據並不構成未經審核中期財務報告的一部分，有關數據僅供參考。

1 按《國際財務報告準則》與按中國相關會計規則和法規(「中國準則」)而編制的財務報告之間的差異調節

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第34號」)的規定編制包括本行和子公司(統稱「本集團」)的截至2014年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則第32號—中期財務報告》(「《企業會計準則》第32號」)的規定編制截至2014年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

本集團按照《國際會計準則》第34號編制的合併財務報告及按照《企業會計準則》第32號編制的合併財務報告中列示的截至2014年6月30日止六個月期間的淨利潤和於2014年6月30日的權益總額並無差異。

2 流動性比率

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債	55.11%	43.45%
外幣流動資產對外幣流動負債	243.52%	106.78%

以上流動性比率以按中國準則編制的財務報告為基礎，按中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)頒佈的經修訂計算公式測算。

3 貨幣集中度

	2014年6月30日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	338,683	63,351	18,319	420,353
即期負債	(319,939)	(87,574)	(34,069)	(441,582)
遠期購入	420,708	47,649	59,192	527,549
遠期出售	(469,823)	(9,025)	(43,511)	(522,359)
淨期權頭寸	6,591	(2)	51	6,640
淨(短)/長頭寸	(23,780)	14,399	(18)	(9,399)

	2013年12月31日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	246,204	59,416	12,994	318,614
即期負債	(220,756)	(74,096)	(37,214)	(332,066)
遠期購入	379,765	41,990	46,883	468,638
遠期出售	(421,792)	(14,222)	(23,381)	(459,395)
淨期權頭寸	4,311	(56)	38	4,293
淨(短)/長頭寸	(12,268)	13,032	(680)	84

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 跨境申索

本集團主要在中國內地從事商業業務，中國境外第三方提出的所有索償均視作跨境申索。

就本未經審核補充資料而言，中國內地不包括香港特別行政區(「香港」)、澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

跨境申索包括貸款及墊款、銀行及其他金融機構結餘及拆借款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

跨境申索按不同國家或地域予以披露。當一個國家或地域計入任何風險轉移後，構成跨境申索總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在申索獲與對方所屬國家不同國家的人士保證，又倘或申索是向一家銀行的海外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個地區或國家的情況下，風險方會轉移。

	2014年6月30日			
	銀行及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	16,315	5	16,537	32,857
— 其中屬於香港的部分	2,896	—	5,784	8,680
歐洲	3,715	52	999	4,766
南北美洲	39,235	10	8,443	47,688
合計	59,265	67	25,979	85,311

	2013年12月31日			
	銀行及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	40,709	130	13,079	53,918
— 其中屬於香港的部分	5,757	—	6,123	11,880
歐洲	2,868	54	541	3,463
南北美洲	19,321	11	1,663	20,995
合計	62,898	195	15,283	78,376

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	貸款及 墊款總額	2014年6月30日	
		逾期超過3個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	554,353	6,883	6,700
長江三角洲	508,364	12,683	10,581
珠江三角洲及海峽西岸	315,432	4,554	4,198
中部地區	288,688	2,178	1,674
西部地區	288,585	1,440	1,140
東北地區	61,335	686	672
中國內地以外的地區	102,387	199	281
合計	2,119,144	28,623	25,246

	貸款及 墊款總額	2013年12月31日	
		逾期超過3個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	513,609	3,783	3,995
長江三角洲	476,101	11,094	10,567
珠江三角洲及海峽西岸	278,425	2,235	2,311
中部地區	266,342	1,148	1,126
西部地區	255,620	927	976
東北地區	57,920	769	760
中國內地以外的地區	93,158	209	231
合計	1,941,175	20,165	19,966

已減值發放貸款及墊款包括那些有客觀證據認定出現減值，並按以下方式評估損失準備的貸款及墊款。

- 單項評估；或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額

(a) 已逾期存拆放同業款項總額

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已逾期存拆放同業款項總額	29	126
佔存拆放同業款項總額百分比	0.01%	0.05%

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款及墊款：		
— 3至6個月	7,641	3,654
— 6至12個月	9,540	8,505
— 超過12個月	11,442	8,006
合計	28,623	20,165
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
— 3至6個月	0.36%	0.19%
— 6至12個月	0.45%	0.44%
— 超過12個月	0.54%	0.41%
合計	1.35%	1.04%

- 根據香港金融管理局的要求，以上分析指逾期超過3個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於2014年6月30日，在上述已逾期發放貸款及墊款中，採用單項方式和組合方式評估損失準備的貸款分別為人民幣191.66億元(2013年12月31日：人民幣161.80億元)和人民幣94.57億元(2013年12月31日：人民幣39.85億元)。以單項方式評估損失準備的貸款中抵押品涵蓋部分和未涵蓋部分分別為人民幣49.36億元(2013年12月31日：人民幣37.86億元)和人民幣142.30億元(2013年12月31日：人民幣123.94億元)。持有的採用單項方式評估的貸款及墊款的抵押品的公允價值為人民幣88.51億元(2013年12月31日：人民幣67.23億元)。抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。採用單項方式評估損失的貸款及墊款的損失準備為人民幣103.62億元(2013年12月31日：人民幣87.14億元)。

7 中國內地非銀行業務頭寸

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至2014年6月30日，本行超過90%的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在中期財務報告的附註中進行了分析。

境內外分支機構名錄

截至報告期末，本行國內分支機構總數達到1,096家。其中，一級分行42家，二級分行69家，支行978家。此外，本行還有境外子公司2家，境內子公司1家。

序號	行政區劃	機構數	所在城市分行名稱	地址	電話、傳真	
1	北京市	1	總行	地址：北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈 郵編：100027 網址： http://bank.ecitic.com SWIFT BIC：CIBKCNBJ	電話：010-65558888 傳真：010-65550801 客服熱線：95558	
		65	總行營業部	地址：北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座 郵編：100140	電話：010-66211769 傳真：010-66211770	
2	天津市	30	天津分行	地址：天津市和平區大沽北路2號天津環球金融中心 郵編：300020	電話：022-23028888 傳真：022-23028800	
3	河北省	50				
		石家莊市	27	石家莊分行	地址：河北省石家莊市新華東路209號 郵編：050056	電話：0311-87033788 傳真：0311-87884483
		唐山市	13	唐山分行	地址：河北省唐山市新華西道46號 郵編：063000	電話：0315-3738508 傳真：0315-3738522
		保定市	5	保定分行	地址：河北省保定市天鵝中路178號 郵編：071000	電話：0312-2081508 傳真：0312-5881167
		邯鄲市	4	邯鄲分行	地址：河北省邯鄲市叢台區人民路408號錦林大廈 郵編：056002	電話：0310-2076507 傳真：0310-2076050
	滄州市	1	滄州分行	地址：河北省滄州市運河區解放西路與經二大街交口處的頤和大廈 郵編：061001	電話：0317-5588009 傳真：0317-5588012	
4	遼寧省	73				
		瀋陽市	23	瀋陽分行	地址：遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號 郵編：110014	電話：024-31510456 傳真：024-31510234
		大連市	25	大連分行	地址：遼寧省大連市中山區人民路29號 郵編：116001	電話：0411-82821868 傳真：0411-82804126
		鞍山市	10	鞍山分行	地址：遼寧省鞍山市鐵東區五一路35號 郵編：114001	電話：0412-2211988 傳真：0412-2230815
		撫順市	6	撫順分行	地址：遼寧省撫順市順城區新華大街10號 郵編：113001	電話：0413-3886701 傳真：0413-3886711
		葫蘆島市	6	葫蘆島分行	地址：遼寧省葫蘆島市蓮山區新華大街50號 郵編：125001	電話：0429-2808185 傳真：0429-2800885
		營口市	3	營口分行	地址：遼寧省營口市鯉魚圈區營崗路8號 郵編：115007	電話：0417-8208988 傳真：0417-8208989
5	上海市	42	上海分行	地址：上海市浦東新區富城路99號震旦國際大樓 郵編：200120	電話：021-58771111 傳真：021-58776606	

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市分行名稱	地址	電話、傳真
6	江蘇省	99			
	南京市	21	南京分行	地址：江蘇省南京市中山路348號 郵編：210008	電話：025-83799181 傳真：025-83799000
	蘇州市	23	蘇州分行	地址：江蘇省蘇州市竹輝路258號 郵編：215006	電話：0512-65190307 傳真：0512-65198570
	無錫市	18	無錫分行	地址：江蘇省無錫市人民路112號 郵編：214031	電話：0510-82707177 傳真：0510-82709166
	常州市	10	常州分行	地址：江蘇省常州市博愛路72號博愛大廈 郵編：213003	電話：0519-88108833 傳真：0519-88107020
	揚州市	8	揚州分行	地址：江蘇省揚州市維揚路171號 郵編：225300	電話：0514-87890717 傳真：0514-87890531
	泰州市	7	泰州分行	地址：江蘇省泰州市鼓樓路15號 郵編：225300	電話：0523-86399111 傳真：0523-86399120
	南通市	7	南通分行	地址：江蘇省南通市人民中路20號南通大廈 郵編：226001	電話：0513-81120909 傳真：0513-81120900
	鎮江市	4	鎮江分行	地址：江蘇省鎮江市禮山路8號中華國際冠城66幢 郵編：212003	電話：0511-89886271 傳真：0511-89886200
	鹽城市	1	鹽城分行	地址：江蘇省鹽城市迎賓南路188號 郵編：224000	電話：0515-89089958 傳真：0515-89089900
7	浙江省	93			
	杭州市	28	杭州分行	地址：浙江省杭州市延安路88號 郵編：310002	電話：0571-87032888 傳真：0571-87089180
	寧波市	22	寧波分行	地址：浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信大廈 郵編：315010	電話：0574-87733065 傳真：0574-87973742
	溫州市	10	溫州分行	地址：浙江省溫州市市府路大自然城市家園二期北區二號樓 郵編：325000	電話：0577-88858466 傳真：0577-88858575
	嘉興市	9	嘉興分行	地址：浙江省嘉興市中山東路639號 郵編：314000	電話：0573-82097693 傳真：0573-82093454
	紹興市	9	紹興分行	地址：浙江省紹興市人民西路289號 郵編：312000	電話：0575-85227222 傳真：0575-85110428
	台州市	6	台州分行	地址：浙江省台州市市府大道489號 郵編：318000	電話：0576-81889666 傳真：0576-88819916
	麗水市	2	麗水分行	地址：浙江省麗水市紫金路1號 郵編：323000	電話：0578-2082977 傳真：0578-2082985
	義烏市	6	義烏分行	地址：浙江省義烏市篁園路100號 郵編：322000	電話：0579-85378838 傳真：0579-85378817
	舟山市	1	舟山分行	地址：浙江省舟山市定海區臨城合興路31號中昌國際大廈裙樓東側1-5層 郵編：316021	電話：0580-8258288 傳真：0580-8258655

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市分行名稱	地址	電話、傳真
8	安徽省	29			
	合肥市	16	合肥分行	地址：安徽省合肥市包河區徽州大道300號 郵編：230001	電話：0551-62898328 傳真：0551-62896226
	蕪湖市	4	蕪湖分行	地址：安徽省蕪湖市鏡湖路8號鏡街西街X1-X4 郵編：241000	電話：0553-3888685 傳真：0553-3888685
	安慶市	3	安慶分行	地址：安徽省安慶市中興大道101號 郵編：246005	電話：0556-5280606 傳真：0556-5280605
	蚌埠市	3	蚌埠分行	地址：安徽省蚌埠市塗山東路859號財富大廈 郵編：233000	電話：0552-2087000 傳真：0552-2087000
	滁州市	2	滁州分行	地址：安徽省滁州市琅琊西路79號 郵編：239000	電話：0550-3529558 傳真：0550-3529559
	馬鞍山市	1	馬鞍山分行	地址：安徽省馬鞍山市湖西中路1177號 郵編：243000	電話：0555-2773228 傳真：0555-2773217
9	福建省	54			
	福州市	21	福州分行	地址：福建省福州市鼓樓區觀風亭街6號恆力金融中心 郵編：350001	電話：0591-87613100 傳真：0591-87537066
	廈門市	15	廈門分行	地址：福建省廈門市湖濱西路81號慧景城中信銀行大廈 郵編：361001	電話：0592-2995685 傳真：0592-2389037
	泉州市	9	泉州分行	地址：福建省泉州市豐澤街336號凱祥大廈1-3層 郵編：362000	電話：0595-22148687 傳真：0595-22148222
	莆田市	3	莆田分行	地址：福建省莆田市城廂區荔城大道81號鳳凰大廈1、2層 郵編：351100	電話：0594-2853280 傳真：0594-2853260
	漳州市	3	漳州分行	地址：福建省漳州市勝利西路怡群大廈1-4層 郵編：363000	電話：0596-2995568 傳真：0596-2995207
	龍巖市	2	龍巖分行	地址：福建省龍巖市新羅區登高西路153號富山國際中心 郵編：364000	電話：0597-2956510 傳真：0597-2956500
	寧德市	1	寧德分行	地址：福建省寧德市蕉城南路70號 郵編：352100	電話：0593-8991918 傳真：0593-8991901

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市分行名稱	地址	電話、傳真
10	山東省	85			
	濟南市	16	濟南分行	地址：山東省濟南市濰源大街150號中信廣場 郵編：250011	電話：0531-86911315 傳真：0531-86929194
	青島市	26	青島分行	地址：山東省青島市香港中路22號 郵編：266071	電話：0532-85022889 傳真：0532-85022888
	淄博市	8	淄博分行	地址：山東省淄博市張店區柳泉路230號中信大廈 郵編：2210138	電話：0533-3169875 傳真：0533-2210138
	煙台市	8	煙台分行	地址：山東省煙台市芝罘區勝利路207號 郵編：264001	電話：0535-6611030 傳真：0535-6611032
	威海市	9	威海分行	地址：山東省威海市青島北路2號 郵編：264200	電話：0631-5336802 傳真：0631-5314076
	濟寧市	7	濟寧分行	地址：山東省濟寧市供銷路28號 郵編：272000	電話：0537-2338888 傳真：0537-2338888
	濰坊市	4	濰坊分行	地址：山東省濰坊市奎文區勝利東街246號 郵編：261041	電話：0536-8056002 傳真：0536-8056002
	東營市	5	東營分行	地址：山東省東營市東城府前大街128號 郵編：257091	電話：0546-7922255 傳真：0546-8198666
	臨沂市	2	臨沂分行	地址：山東省臨沂經濟技術開發區沂河路138號 郵編：276034	電話：0539-8722768 傳真：0539-8722765
11	河南省	45			
	鄭州市	24	鄭州分行	地址：河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號中信銀行大廈 郵編：450018	電話：0371-55588888 傳真：0371-55588555
	洛陽市	7	洛陽分行	地址：河南省洛陽市澗西區南昌路2號 郵編：454000	電話：0391-8768282 傳真：0391-8789969
	焦作市	3	焦作分行	地址：河南省焦作市塔南路1736號 郵編：471000	電話：0379-64682858 傳真：0379-64682875
	南陽市	4	南陽分行	地址：河南省南陽市梅溪路和中州路交叉口 郵編：473000	電話：0377-61628299 傳真：0377-61628299
	安陽市	4	安陽分行	地址：河南省安陽市解放大道30號安陽工人文化宮 郵編：455000	電話：0372-5998026 傳真：0372-5998086
	平頂山市	2	平頂山分行	地址：河南省平頂山市礦工路中段平安怡園二期底商一、二層 郵編：467000	電話：0375-2195558 傳真：0375-2195574
	新鄉市	1	新鄉分行	地址：河南省新鄉市新中大道與人民東路交叉口星海如意大廈一二層 郵編：453000	電話：0373-5891002 傳真：0373-5891055

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市分行名稱	地址	電話、傳真
12	湖北省	34			
	武漢市	27	武漢分行	地址：湖北省武漢市漢口建設大道747號 郵編：430015	電話：027-85355111 傳真：027-85355222
	襄陽市	4	襄陽分行	地址：湖北省襄陽市人民廣場南炮鋪街特1號 郵編：441000	電話：0710-3454199 傳真：0710-3454166
	宜昌市	2	宜昌分行	地址：湖北省宜昌市西陵區西陵一路2號美岸長堤寫字樓裙樓第1、2層 郵編：443000	電話：0717-6495558 傳真：0717-6433689
	十堰市	1	十堰分行	地址：湖北省十堰市茅箭區北京中路3號華府名邸項目4號樓一、二層 郵編：442000	電話：0719-8106678 傳真：0719-8106606
13	湖南省	31			
	長沙市	29	長沙分行	地址：湖南省長沙市五一大道456號 郵編：410011	電話：0731-84582177 傳真：0731-84582179
	衡陽市	2	衡陽分行	地址：湖南省衡陽市華新開發區解放大道38號 郵編：421001	電話：0734-8669859 傳真：0734-8669899
14	廣東省	112			
	廣州市	31	廣州分行	地址：廣東省廣州市天河北路233號中信廣場 郵編：510613	電話：020-87521188 傳真：020-87520668
	佛山市	8	佛山分行	地址：廣東省佛山市汾江中路140號 郵編：528000	電話：0757-83989999 傳真：0757-83309903
	深圳市	32	深圳分行	地址：廣東省深圳市深南中路1093號中信城市廣場中信大廈5-7樓 郵編：518031	電話：0755-25942568 傳真：0755-25942028
	東莞市	26	東莞分行	地址：廣東省東莞市南城區洪福路106號南峰中心大廈 郵編：523070	電話：0769-22667888 傳真：0769-22667999
	江門市	4	江門分行	地址：廣東省江門市迎賓大道131號中信銀行大廈 郵編：529000	電話：0750-3939999 傳真：0750-3939029
	惠州市	4	惠州分行	地址：廣東省惠州市江北文華一路2號大陸大廈(二期)首層、五層 郵編：516000	電話：0752-2898837 傳真：0752-2898851
	珠海市	3	珠海分行	地址：廣東省珠海市香洲區吉大景山路1號觀海名居首二層 郵編：519015	電話：0756-3292936 傳真：0756-3292956
	中山市	3	中山分行	地址：廣東省中山市中山四路82號迪興大廈之二 郵編：528400	電話：0760-88668318 傳真：0760-88668315
	肇慶市	1	肇慶分行	地址：廣東省肇慶市星湖大道9號恆裕海灣自用綜合樓首層06、07、08號 郵編：526040	電話：0758-2312888 傳真：0758-2109113

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市分行名稱	地址	電話、傳真
15	重慶市	24	重慶分行	地址：重慶市渝中區青年路56號重慶國貿中心B棟 郵編：400010	電話：023-63107677 傳真：023-63107527
16	四川省	32			
	成都市	32	成都分行	地址：四川省成都市武侯區人民南路四段47號華能大廈附樓 郵編：610041	電話：028-85258888 傳真：028-085258898
17	雲南省	29			
	昆明市	23	昆明分行	地址：雲南省昆明市寶善街81號福林廣場 郵編：650021	電話：0871-3648666 傳真：0871-3648667
	曲靖市	3	曲靖分行	地址：雲南省曲靖市麒麟區南寧西路310號金穗三期B棟1-2層 郵編：655000	電話：0874-3119536 傳真：0874-3115696
	大理市	3	大理分行	地址：雲南省大理市經濟開發區蒼山路116號美登大酒店1層 郵編：671000	電話：0872-2323278 傳真：0872-2323278
18	貴州省	7			
	貴陽市	6	貴陽分行	地址：貴州省貴陽市新華路126號富中國際大廈 郵編：550002	電話：0851-5587009 傳真：0851-5587377
	遵義市	1	遵義分行	地址：貴州省遵義市匯川區廈門路天安酒店 郵編：563000	電話：0852-8322999 傳真：0852-7553555
19	甘肅省	8			
	蘭州市	8	蘭州分行	地址：甘肅省蘭州市東崗西路638號 郵編：730000	電話：0931-8890600 傳真：0931-8890699
20	陝西省	28			
	西安市	23	西安分行	地址：陝西省西安市長安北路89號中信大廈 郵編：710061	電話：029 - 87820018 傳真：029 - 87817025
	寶雞市	2	寶雞分行	地址：陝西省寶雞市高新大道50號財富大廈B座 郵編：721013	電話：0917-3158818 傳真：0917-3158807
	渭南市	2	渭南分行	地址：陝西省渭南市朝陽大街信達廣場世紀明珠商廈 郵編：714000	電話：0913-2089610 傳真：0913-2089606
	榆林市	1	榆林分行	地址：陝西省榆林市經濟開發區長興路榆林養老保險經辦處辦公大樓 郵編：719000	電話：0912-8193815 傳真：0912-8160016

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市分行名稱	地址	電話、傳真
21	山西省	18			
	太原市	14	太原分行	地址：山西省太原市府西街9號王府商務大廈A座 郵編：030002	電話：0351-3377040 傳真：0351-3377000
	大同市	3	大同分行	地址：山西省大同市御河西路平城東街交匯處·御華帝景19-21號樓裙樓1-3層 郵編：037008	電話：0352-2513800 傳真：0352-2513779
	長治市	1	長治分行	地址：陝西省長治市城東路288號濱河城上城3號寫字樓 郵編：46000	電話：0355-8590000 傳真：0355-8590956
22	江西省	14			
	南昌市	11	南昌分行	地址：江西省南昌市廣場南路333號恆茂國際華城16號樓A座 郵編：330003	電話：0791-6660109 傳真：0791-6660107
	萍鄉市	2	萍鄉分行	地址：江西省萍鄉市建設東路16號雲苑大廈 郵編：337000	電話：0799-6890078 傳真：0799-6890005
	九江市	1	九江分行	地址：江西省九江市廬山區長虹大道276號金軒益君大酒店B座 郵編：332000	電話：0792-8193538 傳真：0792-8193535
23	內蒙古自治區	21			
	呼和浩特市	9	呼和浩特分行	地址：內蒙古自治區呼和浩特市新華大街68號 郵編：010020	電話：0471-6664933 傳真：0471-6664933
	包頭市	5	包頭分行	地址：內蒙古自治區包頭市稀土高新區友誼大街64號 郵編：014030	電話：0472-5338909 傳真：0472-5338929
	鄂爾多斯市	6	鄂爾多斯分行	地址：內蒙古自治區鄂爾多斯市東勝區天驕北路中信銀行大廈 郵編：017000	電話：0477-8188000 傳真：0477-8188002
	赤峰市	1	赤峰分行	地址：內蒙古自治區赤峰市紅山區哈達西街128號中信銀行大廈 郵編：024000	電話：0476-8235558 傳真：0476-8867007

境內外分支機構名錄

序號	行政區劃	機構數	所在城市分行名稱	地址	電話、傳真
24	廣西壯族自治區	14			
	南寧市	10	南寧分行	地址：廣西壯族自治區南寧市雙擁路36—1號 郵編：530021	電話：0771-5569881 傳真：0771-5569889
	柳州市	2	柳州分行	地址：廣西壯族自治區柳州市桂中大道南端7號 郵編：545026	電話：0772-2083625 傳真：0772-2083622
	欽州市	2	欽州分行	地址：廣西壯族自治區欽州市永福西大街10號「幸福苑·時代名城」南樓1-3層 郵編：535000	電話：0777-2366139 傳真：0777-3253388
25	黑龍江省	10			
	哈爾濱市	9	哈爾濱分行	地址：黑龍江省哈爾濱市香坊區紅旗大街233號 郵編：150090	電話：0451-55558112 傳真：0451-53995558
	牡丹江市	1	牡丹江分行	地址：黑龍江省牡丹江市西區西三條路80號 郵編：157099	電話：0453-6313011 傳真：0453-6131016
26	吉林省	13			
	長春市	12	長春分行	地址：吉林省長春市長春大街1177號 郵編：130041	電話：0431-81910011 傳真：0431-81910123
	吉林市	1	吉林分行	地址：吉林省吉林市昌邑區解放東路818號 郵編：132001	電話：0432-65156011 傳真：0432-65156100
27	新疆維吾爾自治區	8			
	烏魯木齊	8	烏魯木齊分行	地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市新華北路165號中信銀行大廈 郵編：830002	電話：0991-2365966 傳真：0991-2365888
28	海南省	3			
	海口市	3	海口分行	地址：海南省海口市龍華區金茂中路1號半山花園1-3層 郵編：570125	電話：0898-68578310 傳真：0898-68578364
29	青海省	1			
	西寧市	1	西寧分行	地址：青海省西寧市交通巷1號 郵編：810008	電話：0971-8812655 傳真：0971-8812616
30	寧夏回族自治區	1			
	銀川市	1	銀川分行	地址：寧夏回族自治區銀川市北京中路160號 郵編：750002	電話：0951-7659955 傳真：0951-7659558
31	香港特別行政區	2			
		1	振華國際財務有限公司	地址：香港金鐘道89號力寶中心2座21樓2106室	電話：852-25212353 傳真：852-28017399
		1	中信國際金融控股有限公司	地址：香港中環添美道1號中信大廈27樓2701-9室	電話：852-36073000 傳真：852-25253303
32	浙江省	1			
	臨安市	1	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司	地址：浙江省臨安市錦城街道石鏡街777號 郵編：311300	電話：0571-61109006 傳真：0571-61106889



中國北京東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座 郵編：100027

<http://bank.ecitic.com>