

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



# 中信銀行

CHINA CITIC BANK

## 中信銀行股份有限公司 China CITIC Bank Corporation Limited

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

### 2014年年度業績公告

#### 業績摘要

中信銀行股份有限公司董事會欣然宣佈本行及其附屬公司截至2014年12月31日止年度，根據適用的香港上市規則披露要求及國際財務報告準則編製的經審核綜合業績。本行董事會之審計與關聯交易控制委員會已審閱此年度業績。

#### 財務概要

##### 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	本年比上年增幅 (%)	2012年
經營收入	<b>124,839</b>	104,813	19.11	89,711
利潤總額	<b>54,574</b>	52,549	3.85	41,609
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>40,692</b>	39,175	3.87	31,032
經營活動產生的現金流量淨額	<b>34,150</b>	(136,228)	—	(55,426)
每股計				
基本每股收益(元)	<b>0.87</b>	0.84	3.57	0.66
稀釋每股收益(元)	<b>0.87</b>	0.84	3.57	0.66
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	<b>0.73</b>	(2.91)	—	(1.18)

## 盈利能力指標

項目	2014年	2013年	本年比上年變動 百分點	2012年
平均總資產回報率(ROAA)	<b>1.07%</b>	1.20%	(0.13)	1.10%
平均淨資產收益率	<b>16.77%</b>	18.48%	(1.71)	16.65%
成本收入比(不含營業稅及附加)	<b>30.41%</b>	31.43%	(1.02)	31.58%
信貸成本	<b>1.06%</b>	0.62%	0.44	0.84%
淨利差	<b>2.19%</b>	2.40%	(0.21)	2.61%
淨息差	<b>2.40%</b>	2.60%	(0.20)	2.81%

## 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	本年比上年增幅 (%)	2012年
總資產	<b>4,138,815</b>	3,641,193	13.67	2,959,939
客戶貸款及墊款總額	<b>2,187,908</b>	1,941,175	12.71	1,662,901
總負債	<b>3,871,469</b>	3,410,468	13.52	2,756,853
客戶存款總額	<b>2,849,574</b>	2,651,678	7.46	2,255,141
同業拆入	<b>19,648</b>	41,952	(53.17)	17,894
歸屬於本行股東的權益總額	<b>259,677</b>	225,601	15.10	198,356
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	<b>5.55</b>	4.82	15.10	4.24

## 資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	本年比上年 增幅 (%) / 變動 百分點	2012年
正常貸款	<b>2,159,454</b>	1,921,209	12.40	1,650,646
不良貸款	<b>28,454</b>	19,966	42.51	12,255
貸款減值準備	<b>51,576</b>	41,254	25.02	35,325
不良貸款比率	<b>1.30%</b>	1.03%	0.27	0.74%
撥備覆蓋率	<b>181.26%</b>	206.62%	(25.36)	288.25%
貸款撥備率	<b>2.36%</b>	2.13%	0.23	2.12%

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

## 資本充足率指標

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日	變動 百分點	2012年 12月31日
核心一級資本充足率	<b>8.93%</b>	8.78%	0.15	9.29%
一級資本充足率	<b>8.99%</b>	8.78%	0.21	9.29%
資本充足率	<b>12.33%</b>	11.24%	1.09	12.42%

## 補充財務指標

主要指標 <sup>(1)</sup>	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2014年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
流動性比例	≥25	<b>51.82</b>	46.40	52.20
其中：人民幣	≥25	<b>52.59</b>	43.45	48.85
外幣	≥25	<b>40.45</b>	106.78	86.48
存貸款比例 <sup>(2)</sup>	≤75	<b>73.08</b>	72.79	73.59
其中：人民幣	≤75	<b>74.44</b>	72.35	74.12
外幣	≤75	<b>56.47</b>	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。

## 境內外會計準則差異

本集團根據國內外會計準則計算的2014年末淨資產與報告期淨利潤無差異。

## 五年財務概要

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年
<b>經營業績</b>					
經營收入	<b>124,839</b>	104,813	89,711	77,092	56,356
利潤總額	<b>54,574</b>	52,549	41,609	41,590	28,695
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>40,692</b>	39,175	31,032	30,819	21,509
經營活動產生的現金流量淨額	<b>34,150</b>	(136,228)	(55,426)	300,104	37,325
<b>每股計</b>					
基本每股收益(元)	<b>0.87</b>	0.84	0.66	0.71	0.53
稀釋每股收益(元)	<b>0.87</b>	0.84	0.66	0.71	0.53
每股經營活動產生的 現金流量淨額(元)	<b>0.73</b>	(2.91)	(1.18)	6.41	0.96
<b>規模指標</b>					
總資產	<b>4,138,815</b>	3,641,193	2,959,939	2,765,881	2,081,314
客戶貸款及墊款總額	<b>2,187,908</b>	1,941,175	1,662,901	1,434,037	1,264,245
總負債	<b>3,871,469</b>	3,410,468	2,756,853	2,587,100	1,956,776
客戶存款總額	<b>2,849,574</b>	2,651,678	2,255,141	1,968,051	1,730,816
歸屬於本行股東權益總額	<b>259,677</b>	225,601	198,356	174,496	120,175
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	<b>5.55</b>	4.82	4.24	3.73	3.08
<b>盈利指標</b>					
平均總資產回報率(ROAA)	<b>1.07%</b>	1.20%	1.10%	1.27%	1.13%
平均淨資產回報率(ROAE)	<b>16.77%</b>	18.48%	16.65%	20.92%	19.29%
成本收入比(不含營業稅及附加費)	<b>30.41%</b>	31.43%	31.58%	29.88%	33.63%
信貸成本	<b>1.06%</b>	0.62%	0.84%	0.43%	0.36%
淨利差	<b>2.19%</b>	2.40%	2.61%	2.85%	2.54%
淨息差	<b>2.40%</b>	2.60%	2.81%	3.00%	2.63%
<b>資產質量指標</b>					
不良貸款比率	<b>1.30%</b>	1.03%	0.74%	0.60%	0.67%
撥備覆蓋率	<b>181.26%</b>	206.62%	288.25%	272.31%	213.51%
貸款撥備率	<b>2.36%</b>	2.13%	2.12%	1.62%	1.44%
<b>資本充足率</b>					
核心一級資本充足率	<b>8.93%</b>	8.78%	9.29%	—	—
一級資本充足率	<b>8.99%</b>	8.78%	9.29%	—	—
資本充足率	<b>12.33%</b>	11.24%	12.42%	—	—

# 管理層討論與分析

## 一、經濟、金融和監管環境

2014年世界經濟仍處在國際金融危機後的深度調整期，不均衡的全球復蘇仍在繼續，主要經濟體貨幣政策繼續分化。美國經濟復蘇進程加快，正式退出量化寬鬆；歐元區經濟復蘇乏力，加大貨幣寬鬆力度；部分新興市場國家經濟增速明顯放緩。根據國際貨幣基金組織(IMF)10月報告顯示，2014年全球經濟增速預計為3.3%。

2014年中國經濟總體運行平穩，經濟處於經濟增長速度換擋期、結構調整陣痛期、前期刺激政策消化期併行的「三期疊加」狀態，經濟發展進入新常態。全年國內生產總值636,463億元，比上年增長7.4%；全年固定資產投資(不含農戶) 502,005億元，比上年增長15.7%；社會消費品零售總額262,394億元，比上年增長12.0%；貨物進出口總額264,334億元，比上年增長2.3%，貿易順差23,489億元；居民消費價格比上年上漲2.0%，工業生產者出廠價格下降1.9%。

2014年中國金融業總體保持穩健運行態勢。截至2014年末，廣義貨幣(M2)餘額122.84萬億元，比上年末增長12.2%；狹義貨幣(M1)餘額34.81萬億元，比上年末增長3.2%；全年社會融資規模16.46萬億元，比上年末減少8,598億元；金融機構人民幣各項貸款餘額81.68萬億元，新增9.78萬億元；人民幣各項存款餘額113.86萬億元，增加9.48萬億元。全年人民幣平均匯率為1美元兌6.1428元人民幣，比上年升值0.8%。國內銀行業經營發展保持穩健態勢，各項經營管理和風險監管指標穩步向好，保持國際良好水平，同時也面臨金融脫媒、不良貸款反彈等挑戰。

2014年政府監管部門嚴守風險底線，積極服務實體經濟，推進銀行業改革轉型，先後採取了建立同業業務專營部門、設立存款偏離度指標、調整存貸款統計口徑和改進小微企業貸款還款方式等一系列專項措施，並就存款保險制度、理財業務管理辦法等重大管理改革徵求意見。同時，進一步加速推動利率和匯率市場化改革，人民幣存款利率上限調整為1.2倍，人民幣對美元中間價日內波幅由1%擴大至2%。此外，為規範商業銀行服務收費行為，在加強服務收費檢查的基礎上，出臺了《商業銀行服務價格管理辦法》及配套的《商業銀行服務政府指導價政府定價目錄》。

## 二、核心競爭力分析

**對公業務特色鮮明。**本行公司業務處於相對領先水平，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；本行始終將供應鏈金融業務作為公司銀行戰略核心業務加以推動，已建立完善的供應鏈金融業務產品體系，圍繞核心及上下游企業提供綜合金融服務。

**零售轉型初見成效。**本行全面推進網點轉型，制定了統一的網點建設標準，並組建了一支近1,500人的零售內訓師隊伍，加快全行標準服務和營銷規範導入。本行加強零售產品創新和推廣力度，「薪金煲」、「房抵貸」、網絡貸款、信用卡貸款等零售產品體驗和品牌美譽度不斷提升。本行推出的「薪金煲」產品同時具有銀行結算功能和基金收益功能，成為拓展客戶的重要工具。本行打造「中信紅」系列零售綜合營銷活動，整合「產品+服務權益+市場活動+品牌宣傳」，推出中信出國金融、手機銀行、薪金煲、房抵貸和中信悅卡信用卡五大零售特色「大單品」，打造最佳客戶體驗。

**協同優勢不斷顯現。**本行依托中信集團金融與實業並舉的獨特競爭優勢，加快綜合化平台建設，為客戶提供一籃子綜合金融服務方案。本行發揮中信集團金融全牌照優勢，加強與中信集團旗下金融類公司的客戶資源和渠道資源共享，深化在產品創新、綜合營銷領域的合作，以專業化管理推進協同，以績效考核和利益分配激勵協同，以制度流程固化協同。本行加快探索銀行綜合化平台建設，適時設立金融租賃公司等非銀行金融子公司，加強香港振華國際全功能投行平台建設，搭建綜合金融服務平台。

**網絡金融持續創新。**本行堅持網絡金融理念創新、產品創新和營銷創新，力爭在互聯網經濟浪潮中打造新的核心競爭力。本行推出定位為開放式公眾平台的異度支付手機客戶端，推出微信銀行和新版手機銀行3.0，滿足了移動互聯時代的客戶體驗需求。本行於同業中率先推出了「全線上不落地」的跨境電子商務外匯支付業務，同時在優化「POS商戶網絡貸款」基礎上，推出了基於供應鏈金融的匯通達在線經營貸款、基於代發工資數據的個人信用消費貸款，以及基於公積金繳存記錄的個人信用消費貸款，網絡金融持續創新能力得到體現。

**品牌影響持續提升。**報告期內，本行在《福布斯》公佈的「全球企業2000強排名」中位居第134名，先後在《證券時報》、《經濟觀察報》等權威媒體評選中，「獲得最佳互聯網創新銀行」、「卓越戰略創新銀行」等獎項，品牌影響力進一步提升。

### 三、財務報表分析

#### (一) 概述

報告期內，本集團在錯綜複雜的形勢下，多策並舉謀求發展，制定戰略推進改革，全力以赴防控風險，整體上實現平穩、健康發展。

業務規模穩步增長。報告期末，本集團資產總額41,388.15億元，比上年末增長13.67%，客戶貸款總額21,879.08億元，比上年末增長12.71%；客戶存款總額28,495.74億元，比上年末增長7.46%。

經營效益保持穩定。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤406.92億元，比上年增長3.87%；撥備前利潤782.47億元，同比增長21.33%；實現利息淨收入947.41億元，比上年增長10.57%；實現非利息淨收入300.98億元，比上年增長57.38%。

資產質量總體可控。報告期末，本集團不良貸款餘額284.54億元，比上年末增加84.88億元，上升42.51%，不良貸款率1.30%，比上年末上升0.27個百分點，撥備覆蓋率181.26%，比上年末下降25.36個百分點；貸款撥備率2.36%，比上年末上升0.23個百分點。

## (二) 利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
利息淨收入	<b>94,741</b>	85,688	9,053	10.57
非利息淨收入	<b>30,098</b>	19,125	10,973	57.38
經營收入	<b>124,839</b>	104,813	20,026	19.11
經營費用	<b>(46,796)</b>	(40,435)	6,361	15.73
資產減值損失	<b>(23,673)</b>	(11,940)	11,733	98.27
稅前利潤	<b>54,574</b>	52,549	2,025	3.85
所得稅	<b>(13,120)</b>	(12,832)	288	2.24
淨利潤	<b>41,454</b>	39,717	1,737	4.37
其中：歸屬本行股東淨利潤	<b>40,692</b>	39,175	1,517	3.87

### 經營收入

報告期內，本集團實現營業收入1,248.39億元，比上年增長19.11%。其中利息淨收入佔比75.9%，比上年下降5.9個百分點；非利息淨收入佔比24.1%，比上年提升5.9個百分點。

項目	2014年 (%)	2013年 (%)	2012年 (%)
利息淨收入	<b>75.9</b>	81.8	84.1
非利息淨收入	<b>24.1</b>	18.2	15.9
合計	<b>100.0</b>	100.0	100.0

## 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入947.41億元，比上年增加90.53億元，增長10.57%。利息淨收入增長主要源於生息資產規模的持續擴張。

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

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			2013年		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	2,074,393	130,975	6.31	1,827,191	113,001	6.18
債券投資	347,377	13,992	4.03	366,702	13,754	3.75
存放中央銀行款項	506,580	7,554	1.49	466,610	6,988	1.50
存放同業及 拆出資金款項	276,146	9,834	3.56	309,811	12,292	3.97
買入返售款項	231,483	12,194	5.27	223,041	11,200	5.02
應收款項類投資 及其他	507,814	31,090	6.12	106,586	6,100	5.72
小計	<u>3,943,793</u>	<u>205,639</u>	<u>5.21</u>	<u>3,299,941</u>	<u>163,335</u>	<u>4.95</u>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	2,766,590	67,268	2.43	2,469,243	54,213	2.20
同業及其他 金融機構存放 及拆入款項	773,693	38,168	4.93	501,149	20,613	4.11
賣出回購款項	23,280	839	3.60	10,300	467	4.53
已發行債務憑證 及其他	101,600	4,623	4.55	59,475	2,354	3.96
小計	<u>3,665,163</u>	<u>110,898</u>	<u>3.02</u>	<u>3,040,167</u>	<u>77,647</u>	<u>2.55</u>
利息淨收入		94,741			85,688	
淨利差 <sup>(1)</sup>			2.19			2.40
淨息差 <sup>(2)</sup>			2.40			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年對比2013年		合計
	規模因素	利率因素	
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	15,277	2,697	17,974
債券投資	(725)	963	238
存放中央銀行款項	600	(34)	566
存放同業及拆出資金	(1,337)	(1,121)	(2,458)
買入返售款項	424	570	994
應收款項類投資及其他	22,950	2,040	24,990
利息收入變動	37,189	5,115	42,304
<b>負債</b>			
客戶存款	6,542	6,513	13,055
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	11,202	6,353	17,555
賣出回購款項	588	(216)	372
已發行債務憑證及其他	1,668	601	2,269
利息支出變動	20,000	13,251	33,251
利息淨收入變動	17,189	(8,136)	9,053

#### 淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差為2.40%，比上年下降個0.20百分點；淨利差為2.19%，比上年下降0.21個百分點。

#### 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入2,056.39億元，比上年增加423.04億元，增長25.90%。利息收入增長主要由於生息資產規模擴張。本集團生息資產平均餘額由2013年的32,999.41億元增至2014年的39,437.93億元，增加6,438.52億元，增長19.51%。

## 客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為1,309.75億元，比上年增加179.74億元，增長15.91%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為1,271.20億元，比上年增加172.45億元，增長15.70%，受益於貸款定價水平穩步提升，貸款平均收益率上升0.13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			2013年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	1,158,337	73,784	6.37	1,043,876	65,718	6.30
中長期貸款	916,056	57,191	6.24	783,315	47,283	6.04
合計	<u>2,074,393</u>	<u>130,975</u>	<u>6.31</u>	<u>1,827,191</u>	<u>113,001</u>	<u>6.18</u>

#### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			2013年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
短期貸款	1,135,848	72,830	6.41	1,023,538	64,931	6.34
中長期貸款	828,859	54,290	6.55	709,770	44,944	6.33
合計	<u>1,964,707</u>	<u>127,120</u>	<u>6.47</u>	<u>1,733,308</u>	<u>109,875</u>	<u>6.34</u>

## 按業務類別分類

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			2013年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	1,508,473	96,338	6.39	1,352,818	84,952	6.28
貼現貸款	74,347	3,782	5.09	83,186	4,497	5.41
個人貸款	491,573	30,855	6.28	391,187	23,552	6.02
合計	<u>2,074,393</u>	<u>130,975</u>	<u>6.31</u>	<u>1,827,191</u>	<u>113,001</u>	<u>6.18</u>

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			2013年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司貸款	1,421,570	93,169	6.55	1,280,166	82,516	6.45
貼現貸款	66,107	3,516	5.32	75,337	4,216	5.60
個人貸款	477,030	30,435	6.38	377,805	23,143	6.13
合計	<u>1,964,707</u>	<u>127,120</u>	<u>6.47</u>	<u>1,733,308</u>	<u>109,875</u>	<u>6.34</u>

### 債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入139.92億元，比上年增加2.38億元，增長1.73%。本集團在綜合考慮收益和風險基礎上，加強債券品種及期限結構的調整，平均收益率提升0.28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75.54億元，比上年增加5.66億元，增長8.10%。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399.70億元。

### 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98.34億元，比上年減少24.58億元，下降20.00%，主要由於存放同業及拆出資金款項平均餘額減少336.65億元，平均收益率下降0.41個百分點。

### 買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入為121.94億元，比上年增加9.94億元，增長8.88%，主要受買入返售款項平均餘額增加84.42億元及平均收益率上升0.25個百分點。

### 應收款項類投資及其他利息收入

報告期內，本集團應收款項類投資及其他利息收入為310.90億元，比上年增加249.90億元，主要由於資金信托計劃及證券定向資產管理計劃投資規模持續擴張。

### 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,108.98億元，比上年增加332.51億元，增長42.82%。利息支出增長主要來源於付息負債規模擴大。本集團付息負債的平均餘額由2013年的30,401.67億元增至2014年的36,651.63億元，增加6,249.96億元，增長20.56%；付息負債平均成本率由2013年的2.55%上升至2014年的3.02%，提高0.47個百分點。

### 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為672.68億元，比上年增加130.55億元，增長24.08%。其中，本行客戶存款利息支出為652.79億元，比上年增加124.49億元，增長23.56%，主要由於客戶存款平均餘額增加2,731.03億元及平均成本率上升0.24個百分點所致。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			2013年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)
公司存款						
定期	1,350,745	46,486	3.44	1,154,956	37,421	3.24
活期	896,846	6,550	0.73	871,069	5,840	0.67
小計	<u>2,247,591</u>	<u>53,036</u>	<u>2.36</u>	<u>2,026,025</u>	<u>43,261</u>	<u>2.14</u>
個人存款						
定期	395,557	13,788	3.49	339,032	10,581	3.12
活期	123,442	444	0.36	104,186	371	0.36
小計	<u>518,999</u>	<u>14,232</u>	<u>2.74</u>	<u>443,218</u>	<u>10,952</u>	<u>2.47</u>
合計	<u><u>2,766,590</u></u>	<u><u>67,268</u></u>	<u><u>2.43</u></u>	<u><u>2,469,243</u></u>	<u><u>54,213</u></u>	<u><u>2.20</u></u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			2013年		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)
公司存款						
定期	1,291,735	45,223	3.50	1,105,257	36,541	3.31
活期	874,670	6,525	0.75	853,549	5,817	0.68
小計	<u>2,166,405</u>	<u>51,748</u>	<u>2.39</u>	<u>1,958,806</u>	<u>42,358</u>	<u>2.16</u>
個人存款						
定期	354,200	13,111	3.70	307,694	10,127	3.29
活期	110,370	420	0.38	91,372	345	0.38
小計	<u>464,570</u>	<u>13,531</u>	<u>2.91</u>	<u>399,066</u>	<u>10,472</u>	<u>2.62</u>
合計	<u><u>2,630,975</u></u>	<u><u>65,279</u></u>	<u><u>2.48</u></u>	<u><u>2,357,872</u></u>	<u><u>52,830</u></u>	<u><u>2.24</u></u>

## 同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出為381.68億元，比上年增加175.55億元，增長85.16%，主要由於同業及其他金融機構存放與拆入款項平均餘額增加2,725.44億元，平均成本率由4.11%上升至4.93%，上升0.82個百分點。

## 賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出為8.39億元，比上年增加3.72億元，增長79.66%，主要由於賣出回購款項平均餘額增加129.80億元，同時抵銷了平均成本率下降0.93個百分點的影響。

## 已發行債務憑證及其他利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證及其他利息支出46.23億元，比上年增加22.69億元，增長96.39%。主要由於本集團當期新增發行小企業債、次級債及同業存單等影響。

## 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入300.98億元，比上年增加109.73億元，增長57.38%。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
手續費及傭金淨收入	25,313	16,811	8,502	50.57
交易淨收益	3,437	1,750	1,687	96.40
投資性證券淨收益／(損失)	834	(203)	1,037	—
套期淨(損失)／收益	(2)	2	(4)	—
其他經營淨收益	516	765	(249)	(32.55)
<b>非利息淨收入合計</b>	<b>30,098</b>	<b>19,125</b>	<b>10,973</b>	<b>57.38</b>

## 手續費及傭金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及傭金淨收入253.13億元，比上年增加85.02億元，增長50.57%。其中，手續費及傭金收入為269.72億元，比上年增長47.24%，主要由於銀行卡手續費、顧問諮詢費及理財服務手續費等項目增長較快。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
銀行卡手續費	8,358	5,626	2,732	48.56
顧問和諮詢費	5,638	4,259	1,379	32.38
結算業務手續費	2,213	1,551	662	42.68
理財服務手續費	3,958	2,491	1,467	58.89
代理手續費	1,795	1,242	553	44.52
托管及其他受托業務備金	1,522	776	746	96.13
擔保手續費	3,178	2,347	831	35.41
其他	310	26	284	1,092.31
小計	26,972	18,318	8,654	47.24
手續費及佣金支出	(1,659)	(1,507)	(152)	10.09
手續費及佣金淨收入	25,313	16,811	8,502	50.57

#### 交易淨收益

本集團報告期內의 交易淨收益34.37億元，比上年增加16.87億元，增長96.40%，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	2013年	增減額	增長率 (%)
外匯交易淨收益	827	1,377	(550)	(39.94)
衍生工具	1,658	179	1,479	826.26
債券	913	192	721	375.52
指定以公允價值計量且變動 計入損益的金融工具	39	2	37	1,850.00
交易淨收益	3,437	1,750	1,687	96.40

## 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失236.73億元，比上年增加117.33億元，增長98.27%。其中，客戶貸款及墊款減值損失220.74億元，比上年增加107.47億元，增長94.88%。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
客戶貸款及墊款	<b>22,074</b>	11,327	10,747	94.88
表外項目	<b>4</b>	43	(39)	(90.70)
證券投資	<b>(7)</b>	(74)	67	-
其他 <sup>(註)</sup>	<b>1,602</b>	644	958	148.76
<b>資產減值損失總額</b>	<b><u>23,673</u></b>	<b><u>11,940</u></b>	<b><u>11,733</u></b>	<b><u>98.27</u></b>

註：包括存放同業、拆出資金、應收款項類投資、抵債資產及其他資產的減值損失。

## 經營費用

報告期內，本集團經營費用467.96億元，比上年增加63.61億元，增長15.73%，其中員工成本和物業及設備支出分別較同期增長18.87%和24.81%。

報告期內，本集團成本收入比為37.49%，比上年下降1.09個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	比上年 增減額	比上年 增幅 (%)
員工成本	<b>21,156</b>	17,797	3,359	18.87
物業及設備支出及攤銷費	<b>7,782</b>	6,235	1,547	24.81
其他一般行政費用	<b>9,031</b>	8,915	116	1.30
<b>小計</b>	<b><u>37,969</u></b>	<b><u>32,947</u></b>	<b><u>5,022</u></b>	<b><u>15.24</u></b>
營業稅及附加	<b>8,827</b>	7,488	1,339	17.88
<b>經營費用合計</b>	<b><u>46,796</u></b>	<b><u>40,435</u></b>	<b><u>6,361</u></b>	<b><u>15.73</u></b>
成本收入比	<b>37.49%</b>	38.58%	下降1.09個百分點	
成本收入比 (扣除營業稅及附加費)	<b>30.41%</b>	31.43%	下降1.02個百分點	



## 所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用為131.20億元，比上年增加2.88億元，增長2.24%。本集團有效稅率為24.04%，比上年下降0.38個百分點。

### (三) 資產負債項目分析

截至報告期末，本集團資產總額41,388.15億元，比上年末增長13.67%，主要是由於本集團貸款及墊款、應收款項類投資增長；負債總額38,714.69億元，比上年末增長13.52%，主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放款項增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款及墊款	2,136,332	51.7	1,899,921	52.2
應收款項類投資	653,256	15.8	300,158	8.2
證券基金及權益工具投資 <sup>(1)</sup>	415,740	10.0	346,003	9.5
現金及存放中央銀行款項	538,486	13.0	496,476	13.6
存放同業及拆出資金淨值	162,171	3.9	254,025	7.0
買入返售款項	135,765	3.3	286,767	7.9
其他 <sup>(2)</sup>	97,065	2.3	57,843	1.6
<b>資產合計</b>	<b>4,138,815</b>	<b>100.0</b>	<b>3,641,193</b>	<b>100.0</b>
客戶存款	2,849,574	73.6	2,651,678	77.8
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	707,940	18.3	601,619	17.6
賣出回購款項	41,609	1.1	7,949	0.2
已發行債務憑證	133,488	3.4	76,869	2.3
其他 <sup>(3)</sup>	138,858	3.6	72,353	2.1
<b>負債合計</b>	<b>3,871,469</b>	<b>100.0</b>	<b>3,410,468</b>	<b>100.0</b>

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等。

(3) 包括向中央銀行借款、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、預計負債以及其他負債等。

## 貸款業務

截至報告期末，本集團貸款及墊款總額21,879.08億元，比上年末增長12.71%。貸款及墊款佔總資產比重51.7%，比上年末降低0.5個百分點。

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,565,318	71.6	1,435,853	74.0
貼現貸款	68,043	3.1	64,769	3.3
個人貸款	554,547	25.3	440,553	22.7
客戶貸款及墊款總額	<u>2,187,908</u>	<u>100.0</u>	<u>1,941,175</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款減值準備	(51,576)		(41,254)	
客戶貸款及墊款淨額	2,136,332		1,899,921	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額20,634.78億元，比上年末增長12.16%。

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,465,078	71.0	1,356,527	73.7
貼現貸款	59,888	2.9	57,188	3.1
個人貸款	538,512	26.1	426,129	23.2
客戶貸款及墊款總額	<u>2,063,478</u>	<u>100.0</u>	<u>1,839,844</u>	<u>100.0</u>
客戶貸款及墊款減值準備	(51,136)		(40,861)	
客戶貸款及墊款淨額	2,012,342		1,798,983	

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

本集團證券基金及權益工具投資業務包括債券投資、投資基金、權益工具投資、存款證。截至報告期末，本集團證券基金及權益工具投資4,158.78億元，比上年末增加696.70億元，增長20.12%。

### 證券基金及權益工具組合分析

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
<b>債券投資</b>				
持有至到期債券	177,998	42.8	154,897	44.7
可供出售債券	183,382	44.1	172,472	49.8
交易性金融資產	12,746	3.1	10,966	3.2
指定以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	838	0.2	50	—
<b>債券投資總額</b>	<b>374,964</b>	<b>90.2</b>	<b>338,385</b>	<b>97.7</b>
<b>投資基金</b>				
可供出售投資基金	462	0.1	610	0.2
交易性金融資產	2	—	2	—
<b>投資基金總額</b>	<b>464</b>	<b>0.1</b>	<b>612</b>	<b>0.2</b>
<b>權益工具投資</b>				
可供出售權益工具	1,769	0.4	207	0.1
對聯營企業的投資	870	0.2	2,176	0.6
<b>權益工具投資總額</b>	<b>2,639</b>	<b>0.6</b>	<b>2,383</b>	<b>0.7</b>
<b>存款證及同業存單</b>				
交易性金融資產	13,923	3.3	—	—
可供出售金融資產	23,888	5.8	4,828	1.4
<b>存款證及同業存單總額</b>	<b>37,811</b>	<b>9.1</b>	<b>4,828</b>	<b>1.4</b>
<b>證券基金及權益工具投資總額</b>	<b>415,878</b>	<b>100.0</b>	<b>346,208</b>	<b>100.0</b>
<b>證券基金及權益工具投資減值準備</b>	<b>(138)</b>		<b>(205)</b>	
<b>證券基金及權益工具投資淨額</b>	<b>415,740</b>		<b>346,003</b>	
持有至到期債券中上市證券市值	1,350		741	

截至報告期末，本集團債券投資3,749.64億元，比上年末增加365.79億元，增長10.81%，主要是由於本集團基於流動性管理需求並結合市場利率預判，主動調整債券投資結構及配置規模。

#### 債券投資分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
同業及其他金融機構	147,570	39.4	115,964	34.3
政府	85,258	22.7	83,815	24.7
政策性銀行	44,306	11.8	47,296	14.0
公共實體	68	—	25	—
其他 <sup>(註)</sup>	97,762	26.1	91,285	27.0
<b>債券合計</b>	<b>374,964</b>	<b>100.0</b>	<b>338,385</b>	<b>100.0</b>

註： 主要為企業債券。

#### 境內外債券投資情況

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
中國境內	362,717	96.7	328,529	97.1
中國境外	12,247	3.3	9,856	2.9
<b>債券合計</b>	<b>374,964</b>	<b>100.0</b>	<b>338,385</b>	<b>100.0</b>

#### 持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額38.25億美元(折合人民幣234.04億元)，其中本行持有13.55億美元，佔比35.44%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.18億美元(折合人民幣1.10億元)，均為本行持有債券計提的減值準備。

## 重大金融債券投資明細

下表為2014年12月31日本集團持有重大金融債券投資明細情況：

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日	年利率 (%)	計提減值 準備
債券1	4,000	18/02/2029	5.98%	—
債券2	4,000	28/02/2017	4.20%	—
債券3	3,144	23/04/2017	4.11%	—
債券4	2,850	20/02/2015	3.76%	—
債券5	2,631	23/04/2019	4.32%	—
債券6	2,578	07/12/2015	4.27%	—
債券7	2,202	06/05/2017	3.33%	—
債券8	2,044	17/01/2018	4.12%	—
債券9	2,000	14/03/2017	3.95%	—
債券10	1,795	20/03/2024	6.60%	—
<b>債券合計</b>	<b><u>27,244</u></b>			

## 投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
期初餘額	205	279
本年計提 <sup>(1)</sup>	(7)	(74)
核銷	—	—
轉入／(轉出) <sup>(2)</sup>	<u>(60)</u>	<u>—</u>
<b>期末餘額</b>	<b><u>138</u></b>	<b><u>205</u></b>

註：(1) 等於本集團合併利潤表中確認的減值準備支出淨額。

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

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31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	298,961	977	754	207,698	1,504	1,316
貨幣衍生工具	978,918	6,406	6,208	899,683	6,245	5,535
其他衍生工具	50,769	843	385	63,255	-	2
合計	<u>1,328,648</u>	<u>8,226</u>	<u>7,347</u>	<u>1,170,636</u>	<u>7,749</u>	<u>6,853</u>

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			2014年
	12月31日	本期增加	本期收回	12月31日
應收貸款利息	6,051	130,975	(128,359)	8,667
應收債券利息	6,139	13,992	(13,646)	6,485
應收款項類投資利息	2,092	31,087	(21,989)	11,190
應收其他利息	1,951	29,585	(30,363)	1,173
合計	<u>16,233</u>	<u>205,639</u>	<u>(194,357)</u>	<u>27,515</u>
應收利息減值準備	<u>(688)</u>	<u>(1,286)</u>	<u>584</u>	<u>(1,390)</u>
應收利息淨額	<u>15,545</u>	<u>204,353</u>	<u>(193,773)</u>	<u>26,125</u>

## 抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
抵債資產原值		
－土地、房屋及建築物	446	350
－其他	458	23
抵債資產減值準備		
－土地、房屋及建築物	(156)	(82)
－其他	(9)	(23)
抵債資產賬面價值合計	<u>739</u>	<u>268</u>

## 客戶存款

### 本集團

截至報告期末，本集團客戶存款總額28,495.74億元，比上年末增加1,978.96億元，增長7.46%，客戶存款佔總負債比重73.6%，比上年末降低4.2個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款						
活期	969,511	34.0	938,894	35.4	851,951	37.8
定期	1,365,914	48.0	1,198,043	45.2	990,759	43.9
其中：協議存款	<u>102,886</u>	<u>3.6</u>	<u>99,205</u>	<u>3.7</u>	<u>100,108</u>	<u>4.4</u>
小計	<u>2,335,425</u>	<u>82.0</u>	<u>2,136,937</u>	<u>80.6</u>	<u>1,842,710</u>	<u>81.7</u>
個人存款						
活期	147,658	5.2	127,430	4.8	102,120	4.5
定期	<u>366,491</u>	<u>12.8</u>	<u>387,311</u>	<u>14.6</u>	<u>310,311</u>	<u>13.8</u>
小計	<u>514,149</u>	<u>18.0</u>	<u>514,741</u>	<u>19.4</u>	<u>412,431</u>	<u>18.3</u>
客戶存款合計	<u>2,849,574</u>	<u>100.0</u>	<u>2,651,678</u>	<u>100.0</u>	<u>2,255,141</u>	<u>100.0</u>

本行

截至報告期末，本行客戶存款總額26,995.97億元，比上年末增加1,701.09億元，增長6.73%。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款						
活期	945,128	35.0	919,663	36.4	833,520	38.8
定期	1,300,408	48.2	1,143,519	45.2	948,090	44.1
其中：協議存款	102,040	3.8	98,340	3.9	99,340	4.6
小計	<u>2,245,536</u>	<u>83.2</u>	<u>2,063,182</u>	<u>81.6</u>	<u>1,781,610</u>	<u>82.9</u>
個人存款						
活期	133,223	4.9	113,377	4.4	86,953	4.1
定期	320,838	11.9	352,929	14.0	280,019	13.0
小計	<u>454,061</u>	<u>16.8</u>	<u>466,306</u>	<u>18.4</u>	<u>366,972</u>	<u>17.1</u>
客戶存款合計	<u>2,699,597</u>	<u>100.0</u>	<u>2,529,488</u>	<u>100.0</u>	<u>2,148,582</u>	<u>100.0</u>

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
人民幣	2,528,282	88.7	2,411,528	90.9
外幣	<u>321,292</u>	<u>11.3</u>	<u>240,150</u>	<u>9.1</u>
合計	<u>2,849,574</u>	<u>100.0</u>	<u>2,651,678</u>	<u>100.0</u>



按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
環渤海地區 <sup>(註)</sup>	733,731	25.7	697,913	26.3
長江三角洲	662,812	23.3	638,334	24.1
珠江三角洲及海峽西岸	423,903	14.9	386,531	14.6
中部地區	429,345	15.1	373,731	14.1
西部地區	373,237	13.1	348,232	13.1
東北地區	77,525	2.7	85,365	3.2
境外	149,021	5.2	121,572	4.6
<b>客戶存款合計</b>	<b>2,849,574</b>	<b>100.0</b>	<b>2,651,678</b>	<b>100.0</b>

註：包括總部。

按剩餘期限統計的存款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司存款	1,034,980	36.3	478,493	16.8	577,728	20.3	224,456	7.9	19,768	0.7	2,335,425	82.0
個人存款	255,039	9.0	113,404	4.0	104,769	3.7	40,936	1.3	1	-	514,149	18.0
<b>合計</b>	<b>1,290,019</b>	<b>45.3</b>	<b>591,897</b>	<b>20.8</b>	<b>682,497</b>	<b>24.0</b>	<b>265,392</b>	<b>9.2</b>	<b>19,769</b>	<b>0.7</b>	<b>2,849,574</b>	<b>100.0</b>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司存款	1,010,574	37.4	425,525	15.8	567,165	21.0	222,504	8.3	19,768	0.7	2,245,536	83.2
個人存款	240,604	8.9	75,460	2.8	97,081	3.6	40,915	1.5	1	-	454,061	16.8
<b>合計</b>	<b>1,251,178</b>	<b>46.3</b>	<b>500,985</b>	<b>18.6</b>	<b>664,246</b>	<b>24.6</b>	<b>263,419</b>	<b>9.8</b>	<b>19,769</b>	<b>0.7</b>	<b>2,699,597</b>	<b>100.0</b>

#### (四) 股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2014年						
	股本	資本公積	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配 利潤	其他綜合 收益	少數股東 權益	股東權益 合計
2014年1月1日	46,787	49,296	59,835	76,690	(7,007)	5,124	230,725
(一)淨利潤	-	-	-	40,692	-	762	41,454
(二)其他綜合收益	-	-	-	-	5,174	6	5,180
(三)所有者投入 或減少資本	-	-	-	-	-	1,843	1,843
(四)利潤分配	-	-	10,006	(21,796)	-	(66)	(11,856)
<b>2014年12月31日</b>	<u>46,787</u>	<u>49,296</u>	<u>69,841</u>	<u>95,586</u>	<u>(1,833)</u>	<u>7,669</u>	<u>267,346</u>

#### (五) 主要表外項目

截至報告期末，主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	712,985	695,944
— 開出保函	124,008	114,950
— 開出信用證	134,766	199,762
— 不可撤銷貸款承諾	188,338	137,331
— 信用卡承擔	124,106	95,217
小計	<u>1,284,203</u>	<u>1,243,204</u>
經營性租賃承諾	14,084	14,775
資本承擔	8,413	2,727
用作質押資產	71,219	7,819
合計	<u>1,377,919</u>	<u>1,268,525</u>

## (六) 現金流量表分析

### 經營活動產生的現金流量

經營活動產生的現金流量淨額為341.50億元，較上年增加1,703.78億元，主要是買入返售金融資產、向中央銀行借款和吸收存款現金流入淨額抵銷發放貸款及墊款和應收款項類投資現金流出淨額所致。

### 投資活動所用的現金流量

投資活動所用的現金流量淨額為482.85億元，較上年增加379.61億元，主要是投資淨支付現金及固定資產購置預付款增加所致。

### 籌資活動產生的現金流量

籌資活動產生的現金流量淨額為443.94億元，較上年增加326.72億元，主要是已發行債務憑證現金淨額增加及支付現金股利所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	比上年增減(%)	主要原因
經營活動產生的現金流量	34,150	-	
其中：同業業務淨增加額(注)	404,263	(2,614.23)	買入返售票據減少
發放貸款及墊款淨增加額	(237,111)	(17.85)	各項貸款增加
應收款項類投資淨增加額	(353,337)	44.97	證券定向資產管理計劃增加
向中央銀行借款淨增加額	50,050	-	常備借貸便利增加
吸收存款淨增加額	197,153	(51.39)	公司存款增量減少
投資活動使用的現金流量	(48,285)	367.70	
其中：收回投資取得的現金	409,437	(14.41)	出售及兌付債券投資減少
投資支付的現金	(446,451)	(7.67)	持有至到期及可供出售債券投資增加
購建固定資產和其他資產支付的現金	(11,432)	116.02	固定資產購置預付款增加
籌資活動產生的現金流量	44,394	278.72	
其中：發行債務憑證收到的現金	97,826	221.86	發行次級債及同業存單
償還債務憑證支付的現金	(39,745)	325.67	償還到期存款證及同業存單
分配股利支付的現金	(11,856)	68.94	分配現金股利

註：包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

## (七) 公允價值計量項目

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年	本年公允價值變動損益	本年累計計入權益的公允價值變動
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	27,509	11,018	110	-
衍生金融資產	8,226	7,749	-641	-
可供出售金融資產	209,404	177,960	-	723
投資性房地產	280	277	2	-
公允價值計量資產項目合計	245,419	197,004	-529	723
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	573	-	1	-
衍生金融負債	7,347	6,853	1,589	-
公允價值計量負債項目合計	7,920	6,853	1,590	-

## (八) 資本充足率

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。報告期本集團各級資本充足率均達到新辦法的監管要求。報告期末,本集團核心一級資本充足率為8.93%,比上年末上升0.15個百分點;一級資本充足率為8.99%,比上年末上升0.21個百分點;資本充足率為12.33%,比上年末上升1.09個百分點。

單位:百萬元人民幣

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日	本報告期比 上年末增減 (%) / 變動百分點
核心一級資本淨額	262,786	228,311	15.10
一級資本淨額	264,582	228,380	15.85
資本淨額	362,848	292,212	24.17
加權風險資產	2,941,627	2,600,494	13.12
核心一級資本充足率	8.93%	8.78%	上升0.15個百分點
一級資本充足率	8.99%	8.78%	上升0.21個百分點
資本充足率	12.33%	11.24%	上升1.09個百分點

## (九) 分部報告

### 業務分部

本集團的主要經營分部包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。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	分部 營業收入	2014年度		2013年度		佔比 (%)		
		佔比 (%)	分部稅前 利潤	佔比 (%)	分部稅前 利潤			
公司銀行業務	65,163	52.2	25,265	46.3	60,361	57.6	32,202	61.3
零售銀行業務	25,233	20.2	1,324	2.4	20,470	19.5	1,732	3.3
金融市場業務	36,358	29.1	31,571	57.9	25,662	24.5	21,520	41.0
其他業務	(1,915)	(1.5)	(3,586)	(6.6)	(1,680)	(1.6)	(2,905)	(5.6)
合計	124,839	100.0	54,574	100.0	104,813	100.0	52,549	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12月31日				2014年度	
	總資產 <sup>(註)</sup>		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	832,355	20.2	828,692	21.4	6,468	11.9
珠江三角洲及 海峽西岸	567,700	13.7	564,494	14.6	2,260	4.1
環渤海地區	916,047	22.2	906,031	23.4	8,516	15.6
中部地區	510,466	12.4	503,804	13.0	7,716	14.1
西部地區	468,004	11.3	460,468	11.9	8,316	15.2
東北地區	89,173	2.2	88,544	2.3	331	0.6
總部	1,946,061	47.1	1,742,187	45.0	18,135	33.3
香港	199,498	4.8	178,132	4.6	2,832	5.2
分部間調整	(1,399,806)	(33.9)	(1,400,883)	(36.2)	-	-
<b>合計</b>	<b>4,129,498</b>	<b>100.0</b>	<b>3,871,469</b>	<b>100.0</b>	<b>54,574</b>	<b>100.0</b>

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

註： 不包括遞延所得稅資產。

## 四、業務綜述

### (一) 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，本行實現公司金融營業收入626.76億元，佔本行營業收入的52.38%；實現公司金融非息收入50.68億元，佔本行非息收入的17.94%。

本行轉變對公負債業務增長模式，主動應對利率市場化進程，合理引導市場化存款協調發展，進一步加大了對公結算存款、機構存款等低成本負債的營銷力度。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22,455.36億元，比上年末增長8.84%。

本行轉變對公資產經營方式，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。本行拓寬資產業務運用渠道，調整信貸結構，加快資產流轉，優化資源配置，努力為公司客戶提供一籃子綜合金融服務解決方案。本行繼續拓展現代服務業金融服務，圍繞核心市場領域挖掘新增需求，同時不斷開拓新興市場領域，通過創新產品繼續擴大業務先發優勢，努力將現代服務業金融打造成為本行獨特市場價值的核心來源。截至報告期末，本行公司貸款餘額15,249.66億元，比上年末增長7.87%，其中人民幣一般性對公貸款餘額13,509.82億元，比上年末增加1,130.24億元。

#### 公司銀行客戶分層經營

報告期內，為推動公司金融業務發展，本行建立了對公客戶分類分層差異化經營管理體系，確定了101戶總行級核心戰略客戶由總行直接管理。本行為總行級核心戰略客戶逐戶制定了差異化綜合金融服務方案，推出了汽車、電力、電信、建安等7個重點行業營銷指引，並與11家核心戰略客戶新簽署了「總對總」戰略合作協議，在現金管理、發債、票據池、項目融資等重點項目的營銷中實現了突破。

截至報告期末，本行核心戰略客戶存款日均餘額1,918.07億元，比上年末增加407.94億元，增長27.01%；報告期內實現核心戰略客戶非息收入8.45億元，比上年增加1.78億元，增長26.68%。

## 機構業務

本行繼續加強機構業務專業化經營，搭建系統性的機構客戶營銷服務平台，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。本行圍繞客戶需求，制定了社保e+、煙草金融、智慧旅遊等特色化的綜合金融服務方案，同時加強產品創新力度，研發並推廣了財政集中支付電子化、銀醫通、銀校通、彩票定投、住房公積金網絡消費貸款等信息化產品，成功落地實施了百餘個信息化項目，有效提升了機構客戶服務水平。

截至報告期末，本行各類機構客戶約2.38萬戶，報告期內機構客戶存款日均餘額7,128.15億元，佔公司類存款日均餘額的34.34%，比上年增長1,145.97億元，增速超過公司類存款平均水平。

## 供應鏈金融

本行主動對供應鏈金融業務結構進行調整，將業務的經營視角從傳統的大宗商品行業逐步轉向消費類抗經濟週期行業。本行順應核心企業經營模式線上化發展趨勢，充分利用互聯網技術手段，加快發展電商供應鏈金融業務，成功上線海爾集團網絡融資項目、一汽馬自達、大眾中國等直連項目，同時繼續強化供應鏈金融業務集中管理平台建設，加強風險控制，確保業務健康持續發展。

截至報告期末，本行供應鏈金融業務授信客戶數8,774戶，比上年末增加739戶，增長9.20%；融資餘額2,511.89億元，比上年末增加346.32億元，增長15.99%；業務帶動形成期末存款餘額1,493.98億元，比上年末增加13.12億元，增長0.89%。

## 現金管理

本行加快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，以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。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唯一監督銀行，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，本行現金管理客戶數20.65萬戶，比上年末增加3.82萬戶，增長22.67%。報告期內，現金管理交易金額38.07萬億元，比上年增加9.75萬億元，增長34.46%；現金管理交易筆數4,509.78萬筆，比上年增加1,431.35萬筆，增長46.49%，筆數替代率達到69.2%。

## 保理業務

本行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，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、國際保理等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，形成區域發展特色，實現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486.53億元，比上年末增加204.88億元，增長72.75%。報告期內，本行保理業務有效融資規模973.59億元，比上年增加563.88億元，增長137.63%；實現中間業務收入4.93億元，比上年增加2.66億元，增長116.96%。

## 資產托管

本行資產托管業務加快產品創新、培育市場特色，公募基金、券商資產管理產品等領域逐步建立了獨特領先優勢。根據中國銀行業協會關於境內托管行業的統計數據<sup>1</sup>，截至2014年末，本行當年新增資產托管規模位居行業第三，托管收入同比增量位居行業第四。托管規模市場份額6.56%，托管收入市場份額4.11%，比上年末分別上升0.71%和1.64%，市場佔比連續三年增加；本行成為公募基金、券商資金托管規模增長最多的托管銀行，公募基金托管規模總額位居全行業第三位，股份制銀行第一位，券商托管規模總額位居全行業第二位。

截至報告期末，本行托管資產規模35,383.06億元，比上年末增長72.90%。其中，養老金新增托管規模236.32億元，總簽約規模691.43億元，比上年末增長33.76%。報告期內，本行實現托管及其他受托業務備金收入15.22億元，比上年增長96.13%。

## (二) 零售金融業務

### 經營概況

報告期內，本行全面啟動零售戰略二次轉型，以建設最佳客戶體驗銀行為目標，計劃通過三年左右時間，進一步優化管理機制，聚焦網點產能，打造零售業務渠道、產品和隊伍體系優勢，為客戶提供全方位的大零售綜合服務，實現零售業務可持續快速發展。

截至報告期末，本行個人客戶數量4,475.60萬人，比上年末增長16.32%；個人存款餘額4,531.86億元，比上年末下降2.66%；個人貸款餘額5,385.12億元，比上年末增長26.37%，本行個人客戶管理資產AUM<sup>2</sup>9,118.67億元，比上年末增長25.77%；報告期內，本行銷售銀行個人理財產品20,629.47億元，比上年增長131.57%；銷售代理基金及券商集合理財產品1,667.80億元，比上年增長248.12%；代理保險銷售113.57億元，比上年增長165.41%。報告期內，本行實現零售金融營業收入237.89億元，佔本行營業收入的19.88%；零售金融非息收入99.09億元，佔本行非息收入的35.07%。

1 中國銀行業協會關於托管行業的統計範圍包括全部國有大型銀行、股份制銀行和部分地方商業銀行等25家銀行。托管規模和收入的市場份額為本行在25家銀行中的佔比。

2 為提高服務水平，本行對零售客戶的劃分標準進行了優化統一，採用AUM作為客戶層級劃分的統一標準。AUM是Assets Under Management(管理資產)的縮寫，包括客戶的存款、投資理財等。



## 財富管理

本行財富管理與私人銀行業務加強產品與業務創新，持續推出差異化、特色化的產品與服務，同時深化名單制管理與重點客群營銷，不斷完善客戶分層經營體系。本行發揮中信集團金融「全牌照」優勢，整合品牌、產品、服務、渠道等優勢資源並積極拓展海外業務，打造「幸福財富」綜合金融服務平台。本行加強財富顧問專業隊伍建設，持續提升團隊的專業素質與客戶綜合服務能力。

截至報告期末，本行管理資產AUM超過50萬元人民幣的貴賓客戶數量364,479戶，比上年末增加72,408戶，增長24.79%；貴賓客戶管理資產AUM6,271.74億元，比上年末增加1,305.62億元，增長26.29%；管理資產AUM超過600萬元人民幣的私人銀行客戶數量13,643戶，比上年末增加2,160戶，增長18.81%；私人銀行客戶管理資產AUM 2,015.64億元，比上年末增加402.59億元，增長24.96%。

## 消費金融<sup>1</sup>

本行把握國內消費升級的大趨勢，引入創新產品「房產抵押綜合授信貸款」，盤活居民房產這一核心優質資產，同時創新業務流程，實現貸款「一次申請，多次發放」，支持了居民多種合理消費用途的信貸需求。本行擴大外部合作渠道和本行銷售渠道，重點推廣汽車消費貸款貼息產品，在使客戶享受優惠、減輕還貸負擔的同時，實現了業務規模的快速增長。

截至報告期末，本行消費金融貸款餘額3,324.91億元，比上年末增加668.93億元，增長25.19%；人均持有零售產品3.88個，比上年末增加0.93個，提升幅度明顯，客戶經營工作取得新成效。報告期內，本行新發放消費金融貸款1,276.07億元，比上年增加221.64億元，增長21.02%，通過新發放貸款獲取客戶18.67萬戶。消費貸款結構進一步優化，平均定價水平有較大幅度提高，報告期內新發放消費貸款定價浮動幅度比上年提升超過15個百分點。

## 小企業金融<sup>2</sup>

本行小企業金融持續推進「小微化、零售化」戰略，基礎客戶群進一步擴大。截止報告期末，本行小企業客戶共計33,787戶，比上年末增加6,166戶，增長22.32%；小企業客戶戶均貸款餘額361萬元，比上年末下降63萬元，降低14.86%，客戶結構進一步下沉；小企業貸款餘額1,218.47億元，比上年末增加46.94億元，業務規模保持穩定。

1 消費金融範圍包括住房、商用房、家用車、商用車、教育和綜合消費業務。

2 小企業客戶範圍包括小微企業法人客戶及個人經營貸客戶(不含商用房、商用車業務)。其中，小微企業法人客戶指符合「四部委標準」且單戶授信金額1,000萬元(含)以下的小型、微型企業。

## 信用卡

本行信用卡業務按照「智慧發展」的經營理念，依托互聯網及大數據，積極探索新的經營模式，加強互聯網金融跨界合作，推動產品創新，優化客戶結構，業績增長顯著。

本行進一步深化信用卡市場經營，加快營銷體系創新，借助一系列具有互聯網特色的移動化、社交化的創新營銷活動，提升客戶體驗；通過大數據挖掘，開展客戶精細化區隔經營，不斷優化客戶及交易結構，客戶活躍度及單戶效益提升明顯。本行通過網絡聯名卡產品，與互聯網行業領先企業BAT（百度、阿里、騰訊）達成戰略合作，成為業內唯一與BAT全面深度合作的銀行。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡2,459.6萬張，比上年末增長18.37%。報告期內實現信用卡交易量6,072億元，比上年增長32.28%；實現信用卡業務收入132.90億元，比上年增長49.62%。本行網絡渠道發展迅猛，網絡創收實現突破性增長，互聯網平台運營已初具規模，報告期內實現網絡發卡量141.95萬張，網絡渠道業務收入19.07億元，比上年增長279.27%，網絡渠道交易量443.59億元，比上年增長108.08%。

## 電子銀行

本行持續推進電子銀行業務「金融網絡化」和「網絡金融化」的雙向均衡發展。報告期內，本行實現電子銀行業務收入11.46億元，比上年增長48.06%。

金融網絡化方面，本行加大對電子渠道整合力度，推進電子渠道「高速公路」建設，優化客戶體驗，提高客戶滿意度。本行微信銀行和新版手機銀行3.0版先後上線，滿足了移動互聯時代的客戶體驗需求；個人網銀新增薪金煲、個人征信記錄查詢、大宗商品簽約、銀期保證金存管等服務，優化了理財、基金、轉帳、繳費等功能；ATM等自助設備實現界面與流程更新，使用效率顯著提升，取款步驟由原來的9步減至4步，查詢步驟由原來7步減至3步，平均交易時間縮短5秒。截至報告期末，本行個人網上銀行客戶數1,390.52萬戶，比上年末增長34.85%；手機銀行客戶數645.24萬戶，比上年末增長88.73%。報告期內，個人網上銀行交易金額8.97萬億元，比上年增長67.15%；手機銀行交易金額1,161.46億元，比上年增長5.87倍；個人電子銀行業務筆數替代率93.16%，比上年增加1.54個百分點。

網絡金融化方面，本行推出定位為開放式公眾平台的異度支付手機客戶端，截至報告期末註冊客戶數達922萬；本行在同業中率先推出「全線上不落地」的跨境電子商務外匯支付業務，「雙十一」期間支付寶通過本行系統單日處理的跨境交易筆數達到108萬筆，結算資金2.52億元，佔支付寶跨境交易結算總量的58%。截至報告期末，本行已與首批獲得跨境電子商務外匯支付試點資質的17家支付機構簽署了戰略合作協議，是國內簽訂合作機構最多的銀行之一。

網絡融資方面，本行持續豐富依托於大數據分析技術的全線上不落地貸款產品線，在優化「POS商戶網絡貸款」基礎上，推出了基於供應鏈金融的匯通達在線經營貸款、基於代發工資數據的個人信用消費貸款，基於公積金繳存記錄的個人信用消費貸款。報告期內，本行網絡貸款累計放款額130.86億元，貸款餘額13.89億元。

### (三) 金融市場業務

#### 經營概況

2014年本行金融市場業務積極加強與資本市場、貨幣市場、國際金融市場聯動，把握國內利率市場化和匯率市場化改革機遇，強化產品創新和資產管理，取得了較好的經營業績。報告期內，本行金融市場業務營業收入354.27億元，佔全行營業收入的29.61%；實現非息收入126.64億元，佔全行非息收入的44.82%。

#### 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。在市場資金供求和市場利率有所波動的情況下，積極開展貨幣市場業務，充分發揮貨幣市場工具資金融通的重要作用，在滿足流動性管理需要的同時，提升短期資金運營效益。本行積極開展同業存單發行業務，拓展主動負債來源，認真履行公開市場一級交易商職責，通過靈活使用創新貨幣工具，優化資產負債結構。

針對報告期內匯率市場的大幅波動，本行通過綜合運用遠期結售匯、期權等匯率類創新組合產品，滿足了客戶對於匯率風險管理保值、增值等需求。本行積極參與銀行間市場交易、履行做市商職責，繼續保持了在銀行間市場的領先地位。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。本行積極開展業務創新，報告期內在銀行間市場達成首筆以Shibor利率為基準的標準利率互換交易。

本行人民幣債券投資業務採取積極穩健的投資策略，把握市場趨勢，適當延長組合久期，努力開拓新產品投資機會，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，註重選擇風險可控、收益較佳的債券品種，整體資產收益穩定性及抗風險能力進一步增強。本行繼續推動黃金租賃業務與貴金屬自營交易業務發展。報告期內黃金租賃業務和貴金屬自營交易量均實現了快速增長。

## 國際業務

本行國際業務推出「中信國際業務全程通」品牌，致力於打造中型商業銀行領先的貿易及跨境金融服務商，以創新、組合、融合和盈利為重點，先後推出區間盈、保匯通等創新產品，拓展了中間業務收入渠道。本行跨境資金集中運營業務搶佔先機，先後與140餘家跨國集團企業確立了業務合作關係。報告期內，本行成功辦理全國首筆賣出人民幣對外匯期權交易，海外機構設立實現歷史性突破，倫敦代表處籌建工作進展順利，分別獲得中國銀監會和英國監管當局(PRA)正式批准並完成註冊。

報告期內，本行實現進出口收付匯量3,770.65億美元，比上年增長17.8%；完成跨境人民幣收付匯量3,781.00億元，比上年增長48%。報告期內，本行進出口收付匯量和跨境人民幣收付匯量在國內商業銀行中排名第五(根據國家外匯管理局國際收支統計月報)；實現國際業務中間收入41.11億元，比上年增長22.5%。

## 投資銀行

本行投資銀行業務以提升盈利能力為核心目標，著重提高市場應變能力，突出「商行」+「投行」的業務發展模式，為客戶提供全方位的投資銀行服務。報告期內，本行發行了市場首只市政類債券—項目收益票據和首只創投債，實現債券承銷產品期限和種類的雙重突破；成為首家為財政部政府與社會資本合作(PPP模式)示範項目提供融資的商業銀行；成功參與中國石化銷售有限公司國企改制基金發行，推出國企混合所有制改革綜合金融服務方案。

報告期內，本行投資銀行業務累計為客戶提供融資規模5,624.09億元，比上年增長13.74%；實現投資銀行業務收入49.04億元，比上年增長23.17%。本行公開市場債券承銷發行規模和筆數均列股份制商業銀行第一位(根據Wind資訊2014年公開市場債券總承銷規模和筆數排名)，同時繼續保持中國大陸地區牽頭銀團貸款股份制銀行第一名(根據彭博資訊排名)。

## 金融同業業務

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

報告期內，本行與40家同業客戶簽訂了戰略合作協議，累計與87家券商簽署了第三方存管協議，與24家券商簽署了融資融券協議。本行成功取得中國金融期貨交易所、鄭州商品交易所和大連商品交易所期貨保證金存管銀行業務資格，是首批入圍期貨交易所指定辦理期貨保證金存管業務的股份制銀行之一。

截至報告期末，本行本外幣金融同業資產(包括存放同業和拆放同業款項)餘額1,294.99億元，比上年末下降937.75億元，降低42.00%；本外幣金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額7,170.65億元，比上年末增加1,073.19億元，增長17.60%。

## 業務專題：理財業務

本行理財業務貫徹落實監管政策面向提出的「專業化、歸口化經營管理」、「柵欄原則」、「五分離原則」的風險管理要求，以「理財業務回歸資產管理本質」為目標，推出了淨值型產品及理財直接融資工具，構建了多元化、整體風格穩健的理財產品線，加快了整體業務向資產管理方向轉型的速度。報告期內，本行實現理財業務收入46.00億元，比上年增長66.22%；為客戶創造收益218.75億元，比上年增長30.58%。

報告期內，本行全口徑理財產品累計募集25,756.45億元，比上年增長100.88%。其中，銀行理財產品24,084.77億元，代銷基金／券商集合理財產品1,525.24億元，代為推介信托類理財產品32.87億元，代銷保險產品113.57億元。

截至報告期末，本行全口徑理財產品存續規模5,830.34億元，比上年末增加1,561.94億元，增長36.59%。其中，銀行理財產品5,158.81億元，代銷基金／券商集合理財產品566.64億元，代為推介信托類理財產品90.84億元，代為募集有限合夥人類理財產品14.06億元。

### (四) 服務品質管理

本行結合實際情況，制定了《關於加強消費者權益保護，提升客戶服務水平的活動方案》，從完善制度管理、組織服務培訓、加強公眾教育、保護客戶信息安全、規範服務價格管理、提升網點服務能力、組織評優活動和提高客戶投訴處理效率等八個方面，進一步規範了客戶服務工作。本行通過第三方神秘人監測、錄像檢查和分行間互查等形式，加強檢查網點服務情況，服務品質工作的管理體系更趨完善。在中國銀行業協會組織的「2014年度中國銀行業文明規範服務五星級網點及千佳示範單位評選」中，本行43家支行網點入選「中國銀行業文明規範服務五星級網點」、39家支行網點入選「中國銀行業文明規範服務千佳示範單位」。

### (五) 中信綜合服務平台

中信集團旗下涵蓋銀行、證券、保險、基金、信托、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。

- 一 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、中信旅游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18支，代銷金額6.7億元，代銷信誠人壽和天安保險產品43支，代銷金額48.9億元，代銷信誠基金、華夏基金產品63支，代銷金額731.1億元，代為

推介信誠資管產品102.8億元，代為推介中信信托產品12.4億元。此外，中信證券、信誠人壽、中信期貨、信誠基金、中信地產、中信旅游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。

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

理財產品研發方面，本行聯合中信證券、中信信托、信誠資產管理，為客戶研發理財產品135支，銷售金額1,122.1億元。

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)、中信證券(山東)和中信建投等證券公司共享第三方存管機構客戶2,883戶，共享個人客戶40萬戶。

托管業務方面，本行與中信證券、中信信托、信誠基金、信誠保險在券商資管、基金、信托、保險、PE、年金等領域開展廣泛合作。截至報告期末，集團內合作項目托管餘額達2,512.2億元，報告期內實現托管業務佣金收入7,638.1萬元，集團內合作年金客戶514家，規模144.5億元。

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工具，與中信證券聯合為客戶實現債務融資161億元；本行作為聯席主承銷商，為中信有限承銷發行超短期融資券40億元。

聯名信用卡合作方面，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2萬張；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6.8萬張。

## (六) 信息技術

本行新一代核心業務系統建設項目有序推進，完成主體開發和外圍系統配套改造，進入第六輪整體測試，按計劃制定完成系統切換方案；完成數據倉庫和統一報表平台第一階段上線，搭建了全行統一的數據分析基礎環境；快速響應市場競爭要求，成功交付「薪金煲」、網絡公積金貸、海爾供應鏈、英國及愛爾蘭使館代收簽證費多項業內首創產品；完成人民銀行二代支付系統推廣和審計署金融審計信息平台建設；自主研發業內領先的跨平台移動APP框架，成功應用於微信銀行、新版移動銀行系統；積極響應國家安全可控戰略，開展「中信雲」平台研發，已基於大數據平台試運行歷史數據查詢。

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；強化開發、測試、運行的內控和風險管理，持續推動重要信息系統風險梳理和整改；梳理、完善相關制度；加強安全生產管控，持續優化信息系統處理機制和性能，加快推進信息安全技術防護體系建設和安全技術應用；優化變更管理、應急管理流程，開展應急演練。報告期內信息系統保持安全、平穩、高效運行。

## (七) 境內分銷渠道

### 分支機構

本行穩步推進網點建設速度，報告期內新建機構網點達157家，比上年增長14.63%，包括上海自由貿易試驗區、桂林、岳陽、贛州、三亞等5家分行以及152家支行。截至報告期末，本行已在中國大陸境內121個大中城市設立機構網點1,230家，其中一級(直屬)分行40家，二級分行76家，異地支行8家，其他營業網點1,106家。

本行機構網點發展將順應小型化、智能化、多業態的網點發展趨勢，優化網點區域和城市佈局，形成多樣化網點業態，發揮網點作為零售業務營銷主渠道功能，為實現零售業務二次轉型提供有力支撐。

### 自助服務網點和自助服務設備

報告期內，本行進一步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，加強自助銀行交易安全風險防範。截至報告期末，本行在境內擁有2,987家自助銀行和11,128台自助設備(取款機、存款機和存取款一體機)。

### 網上銀行平台

參見本報告「管理層討論與分析－電子銀行」

### 電話銀行平台

本行通過電話客戶服務中心向客戶提供電話銀行服務。報告期內，本行客戶服務中心服務熱線電話總進線量4,965萬通，其中轉自助語音服務4,287萬通，轉人工服務678萬通，20秒內人工服務電話接通率為84.74%，客戶滿意度為98.85%，客戶投訴處理滿意度為98.82%。客戶服務中心通過主動外呼服務客戶，進行客戶關懷、電話通知等，共聯繫客戶74.53萬人次。

## (八) 子公司業務

### 中信國金

本行控股子公司中信國金成立於2002年，是在香港註冊成立的投資控股公司。截至報告期末，本行及BBVA分別持有中信國金70.32%及29.68%的權益。中信國金業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務。

中信國金的商業銀行業務主要通過全資子公司中信銀行(國際)開展。中信銀行(國際)為香港成立及註冊的持牌銀行，在香港設有35家分行，在澳門、上海、紐約、洛杉磯、新加坡各擁有一家分行，同時通過中信銀行國際(中國)有限公司在北京、上海和深圳擁有分支機構。報告期內，中信國金繼續協助中信銀行(國際)加強與本行的跨境聯動、打造本行海外平台及發展人民幣跨境業務。

非銀行金融業務方面，中信國金持有中信國際資產40%的股份。中信國際資產主要從事資產管理及直接投資業務。報告期內，中信國金董事會決定出售其持有的全部20.03%的中信資本股權，有關交易已完成交割。

截至報告期末，中信國金總資產2,496.5億港元，比上年增長15.7%，報告期內實現淨利潤30.14億港元，比上年增長33.6%。

- 中信銀行(國際)。中信銀行(國際)積極推動產品創新和多樣化，提供更高效便捷的服務，全面滿足客戶的貿易、投資和風險對沖需求，帶動各項財務指標實現較快增長。報告期內，中信銀行(國際)營業收入60.06億港元，比上年增長26.51%，實現淨利潤28.01億港元，比上年增長31.17%。

中信銀行(國際)持續強化香港總部與海外分支機構的業務協作，加快鞏固和培育中信集團和本行的公司客戶轉介網絡，公司及跨境業務貸款規模、業務收入均取得較快增長。截止報告期末，中信銀行(國際)公司及跨境業務貸款1,114.86億港元，比上年末增長24.6%，報告期內實現淨利息收入25.64億港元，非息收入5.40億港元，分別比上年增長33.9%和50.5%。

隨著「滬港通」開通及香港放寬居民個人人民幣兌換限額措施出臺，中信銀行(國際)抓住契機迅速推出人民幣股票掛鈎投資產品、人民幣貨幣掛鈎存款等一系列多元化的人民幣理財服務及投資產品，個人存貸業務及客戶人數取得較快增長。報告期內，中信銀行(國際)成為香港地區首間推出微信銀行服務的商業銀行，同時移動支付、移動電話理財升級功能及電子結單等創新業務相繼推出，客戶吸納及服務能力得到強化。截止報告期末，中信銀行(國際)個人及商務銀行客戶業務存款880.42億港元，比上年末增長19.0%，報告期內實現淨利息收入11.57億港元，非息收入6.69億港元，分別比上年增長7.6%和43.3%。

- 中信國際資產。中信國際資產將投資目標重點放在大環保和農業方向，在投資戰略上嘗試擺脫傳統的私募股權投資方式，騰出部分資源進入較早期項目，同時嘗試加快與資本市場對接的速度，在為項目擴大融資渠道的同時，提高投資的流動性。報告期內，中信國際資產分別成功將一個空調節能項目注入一家香港上市公司，同時成功將下屬的上市公司與另一家香港上市公司在設計和生產鋰電池和電動車方面進行整合。農業投資方面，中信國際資產與重慶市政府合作，共同成立了農業投資基金。

### 振華國際

振華國際成立於1984年，是本行在香港設立的控股子公司，註冊資本2,500萬港元，其中本行持股95%，中信銀行(國際)持股5%。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、股票投資和長期股權投資等)。



按照「打造成為中信銀行牌照業務與非牌照業務相結合、在岸與離岸一體化的海外投融資平台」的發展定位，振華國際積極推進境內外投融資平台建設，保持了良好的發展勢頭，經營業績實現較快增長。振華國際堅持收益導向、強化股債結合、創新產品結構、加強與本行各地分行的內外聯動，實現跨境結構融資業務快速發展。報告期內，振華國際平台建設取得顯著進展，於中國大陸地區投資設立的兩家股權投資基金管理公司已正式投入運營。

報告期內，振華國際實現稅後淨利潤折合人民幣6,398.56萬元，比上年增長77.71%。截至報告期末，公司總資產折合人民幣25.94億元，比上年末增長88.79%。

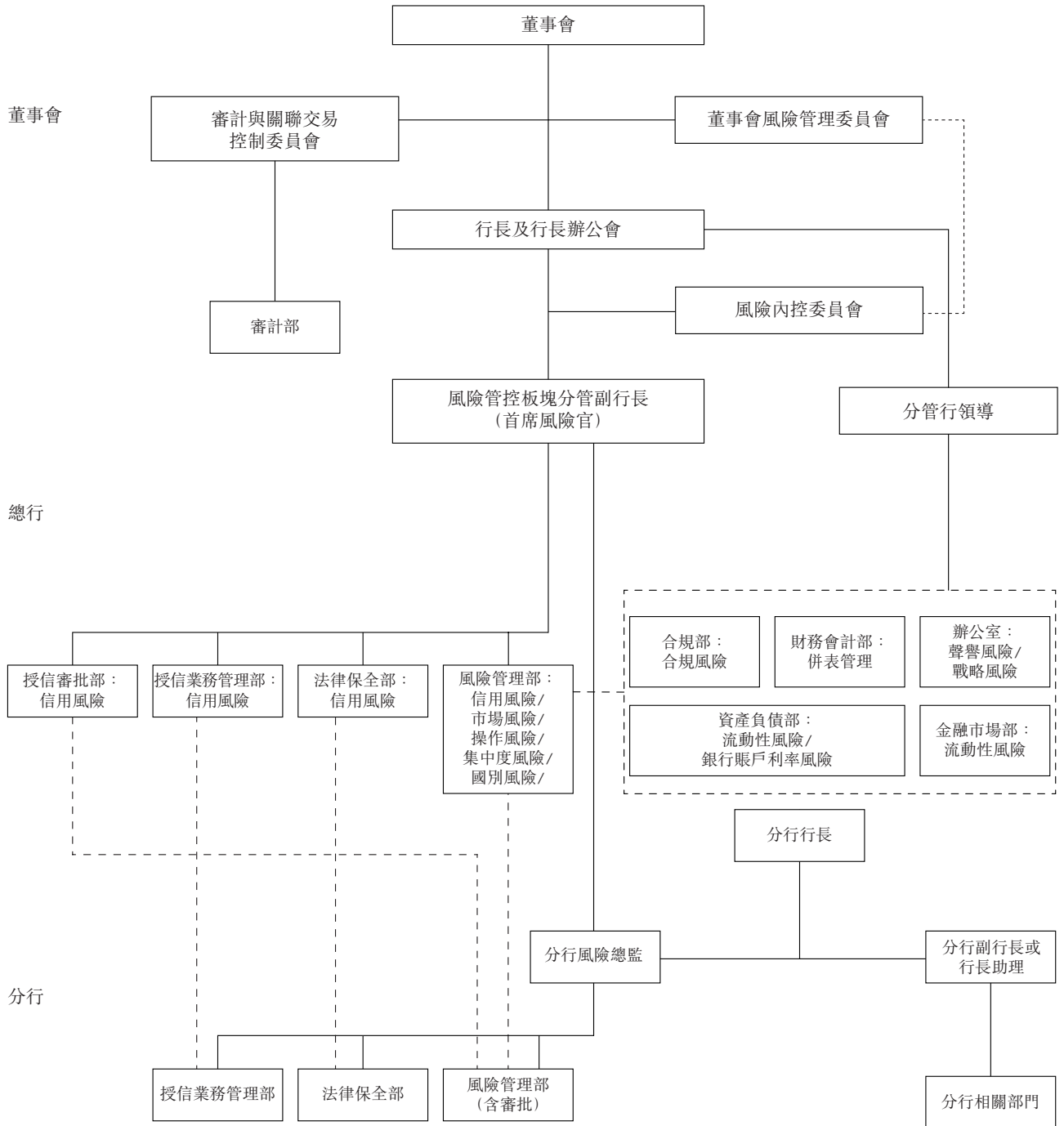
### 臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行地址位於浙江省臨安市，自2012年1月9日開始對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本為2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。該行主要經營一般性商業銀行業務。

截至報告期末，臨安中信村鎮銀行各項存款餘額73,993萬元，增長14.17%；資本充足率35.61%，撥備覆蓋率253.38%，撥貸比2.53%。報告期內，實現淨利潤1,234.60萬元，各項存款日均餘額66,010萬元，增長27.37%。

# 五、風險管理

## (一) 風險管理架構



## (二) 風險管理體系和風險管理技術

為加強風險管理頂層設計，經董事會審批通過，本行下發了新的風險管理體制改革方案(簡稱「改革方案」)，擬按照全面、統一、獨立、專業的要求，進一步完善風險管理體制。改革方案明確了董事會、監事會和高級管理層的風險管理職責，明確了各級分支機構的風險管理責任主體；對主要風險建立風險管理的「三道防線」，建立分行風險管理能力評價機制，對風險管理人員實施資質認證管理，改進風險總監激勵約束機制，完善不良貸款責任追究機制。改革方案有利於厘清風險管理的職責邊界，提升本行風險管理能力，增強風險管理的全面性、獨立性和專業性，為本行進一步發展提供有力保障。本行將在2015年積極推動新的風險管理改革方案儘快實施。

根據本行新資本協議實施的現狀，本行重新規劃了新資本協議實施申請目標及合規路線圖，對後續新資本協議實施項目進行了系統梳理，目前正按進度推進。報告期內，本行完成了公司客戶評級模型和零售申請評分卡的優化，評級結果在授信審批及政策制定中得到應用；市場風險內部模型法建設有序推進，風險價值和壓力測試等市場風險計量結果已在日常風險管理中得到應用。

## (三) 信用風險管理

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

### 公司業務信用風險管理

報告期內，我國經濟增長速度由高速轉為中高速，經濟結構優化升級，經濟發展方式由要素驅動、投資驅動轉向創新驅動。本行主動適應外部環境變化，及時調整授信政策，加強重點領域信用風險管理，積極謀求業務轉型。

政府融資平台貸款方面，本行嚴格執行政府融資平台表內外全口徑總量限額管理政策，堅持「總量控制、分類管理、區別對待、逐步化解」原則，優化結構、突出重點、防範政府融資平台業務風險。

房地產融資方面，本行按照「控制總量、區別對待、提高准入、強化管理」的原則，審慎地開展房地產信貸業務。本行對房地產企業實施名單制管理，並嚴格控制房地產業務表內外全口徑授信總量。密切關注房地產市場分化風險，信貸投放向需求穩定，成交活躍的區域傾斜；重點支持實需普通住宅；提高項目和客戶准入標準；嚴格抵押和封閉管理，強化存量貸款風險監控和管理。

重點行業融資方面，本行大力支持綠色經濟、循環經濟、低碳經濟發展，著力優化客戶結構。對於產能嚴重過剩行業，本行主要支持符合技術升級要求、碳排放約束和綠色標準領域的競爭力強的優質企業，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，堅持風險底線，不對產能嚴重過剩行業的新增產能項目提供任何形式的新增授信支持，不對未取得合法手續的建設項目進行授信。

理財業務、債券承銷等表外業務方面，本行嚴格遵守監管政策，回歸資產管理本源，合規配置基礎資產，不介入監管限制和禁止領域。加強理財業務、債券承銷全流程風險管理，融資類理財始終堅持不低於自營授信的標準，在調查、審查及審批方面，嚴格風險把關，繼續實施風險限額管理。

### 小企業及個人信貸風險管理

報告期內，本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，嚴格落實國家宏觀調控政策，確保小企業及個人信貸業務合規經營、風險可控；梳理業務管理制度，優化業務操作手冊，加強日常培訓和管理，提高崗位人員專業素質和風險防範意識。

同時，本行通過標準化小企業及個人信貸流程、推動落實「嵌入式」審批體制、推動建設「信貸工廠」等方式，在保證風控獨立的前提下，提高業務效率；加強風險量化管理技術，優化住房貸款、汽車貸款、個人經營貸款及小微企業法人評分卡，建設新零售信貸管理系統、設置系統風險控制節點，提高小企業及個人信貸業務的風險控制和監控質量，防範欺詐風險。

此外，本行引入多元化貸後監控和管理措施，通過採取專項檢查、系統監控、資產質量通報等手段，保證小企業及個人信貸業務的健康、合規發展。

### 信用卡風險管理

本行信用卡業務風險管理秉承「調結構、控風險、增效益」的理念，深化「全面、全過程風險政策體系」改革，健全「多維、全周期計量管理平台」建設，嚴守風險底線。貸前階段構建和實施貸前綜合信用評定體系，以授信評價全面升級帶動信貸資源優化配置；豐富和夯實客群結構管理工具，深化客戶群體結構調整。貸後階段不斷完善預警機制，提前退出和壓縮潛在高風險客戶，同時加大對高價值客戶的扶持力度，優化貸款結構配置。信用卡催收堅持多管齊下，多策並舉，努力提升不良資產回收力度，加大呆帳核銷的工作力度，回款與處置並重。

### 金融市場信用風險管理

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

## 貸款監測及貸後管理

為應對報告期內嚴峻的經濟形勢，防範系統性風險大面積爆發，穩定戰略轉型期和結構調整期的資產質量，本行以「控制信貸資產質量、促進業務健康發展」為工作中心，著重落實重點風險領域的風險控制，以及體系、機制、工具、隊伍等基礎管理。報告期內，本行重點強化了以下工作：

切實加強風險過程管控，穩定信貸資產質量，包括：明確制定信貸資產質量控制目標，按月監控分行執行情況；完善績效考核辦法，強化信貸資產質量考核；加強對分行風險化解現場指導和經驗交流；強化分行新發生不良貸款成因分析和不良問責工作。

切實強化重點領域風險監測，積極防範化解系統性信用風險，包括：以「十大重點關注客戶」作為風險監控化解工作機制的抓手，構建完善全行風險預警體系，切實提升風險預警化解能力；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点領域、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；強化動態分析監測和逾期貸款管理，搭建零售監控體系；強化融資類理財等表外業務投後管理，有效化解信用風險和聲譽風險；加大主動退出和結構調整力度，全年主動退出風險貸款2,401戶、604億元，大力壓退鋼貿、煤炭等產能過剩行業風險授信；實施了重點分行、重點授信業務現場檢查和全行性貸款質量檢查。

切實推進信息化建設，逐步完善信貸管理工具和手段，包括：完成風險預警管理體系規劃和管理系統需求設計工作；完成押品系統的上線和升級優化；完成對公額度管理系統需求以及額度管理立項工作；初步完成資產管理平台AMP項目立項和業務需求編寫；不斷推進授信流程標準化和手段信息化。

切實加強信貸管理隊伍建設，不斷提升專職化專業化水平。本行舉辦了全行專職貸後管理隊伍、零售貸後管理、融資類理財投後管理、風險分類和撥備管理、放款及核保人員、押品管理、數據分析系統建設等培訓。

## 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21,879.08億元人民幣，比上年末增長2,467.33億元人民幣，增長12.71%。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5,765.98億元、5,122.14億元和3,193.60億元，佔比分別為26.35%、23.41%和14.60%。從增速看，境外、中部、珠三角、西部地區貸款增長最快，分別達到25.16%、14.99%、14.70%和14.54%，均超過平均增速。

## 本集團

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	512,214	23.41	476,101	24.53
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	576,598	26.35	513,609	26.46
珠江三角洲及海峽西岸	319,360	14.60	278,425	14.34
中部地區	306,274	14.00	266,342	13.72
西部地區	292,793	13.38	255,620	13.17
東北地區	64,071	2.93	57,920	2.98
中國境外	116,598	5.33	93,158	4.80
<b>貸款合計</b>	<b>2,187,908</b>	<b>100.00</b>	<b>1,941,175</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	509,464	24.69	472,973	25.71
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	573,158	27.77	511,075	27.77
珠江三角洲及海峽西岸	317,718	15.40	275,914	15.00
中部地區	306,274	14.84	266,342	14.48
西部地區	292,793	14.19	255,620	13.89
東北地區	64,071	3.11	57,920	3.15
<b>貸款合計</b>	<b>2,063,478</b>	<b>100.00</b>	<b>1,839,844</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

## 按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額達15,653.18億元人民幣，比上年末增加1,294.65億元人民幣，增長9.02%，增速平穩；個人貸款餘額為5,545.47億元，比上年末增加1,139.94億元人民幣，增長25.88%。個人貸款增長速度快於公司貸款，餘額佔比進一步提高到25.35%。票據貼現餘額比上年末略有增長，增加32.74億元。

### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,565,318	71.54	1,435,853	73.97
個人貸款	554,547	25.35	440,553	22.69
票據貼現	68,043	3.11	64,769	3.34
<b>貸款合計</b>	<b><u>2,187,908</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>1,941,175</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

### 本行

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,465,078	71.00	1,356,527	73.73
個人貸款	538,512	26.10	426,129	23.16
票據貼現	59,888	2.90	57,188	3.11
<b>貸款合計</b>	<b><u>2,063,478</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>1,839,844</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

## 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3,845.21億元人民幣和2,901.07億元人民幣，佔公司貸款的比重為43.11%，比上年末下降6.45%。從增速看，水利、環境和公共設施管理業、房地產業、建築業、租賃和商業服務業增長速度相對較快，分別比上年末增長55.21%、39.36%、24.38%和23.87%，均高於公司貸款平均增長率。

### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	<b>384,521</b>	<b>24.58</b>	412,819	28.75
交通運輸、倉儲和郵政業	<b>138,230</b>	<b>8.83</b>	135,778	9.46
電力、燃氣及水的生產 和供應業	<b>51,828</b>	<b>3.31</b>	56,817	3.96
批發和零售業	<b>290,107</b>	<b>18.53</b>	298,847	20.81
房地產開發業	<b>179,677</b>	<b>11.48</b>	128,930	8.98
水利、環境和公共設施管理業	<b>111,524</b>	<b>7.12</b>	71,853	5.01
租賃和商業服務	<b>83,809</b>	<b>5.35</b>	67,657	4.71
建築業	<b>101,834</b>	<b>6.51</b>	81,873	5.70
公共及社會機構	<b>19,304</b>	<b>1.23</b>	16,992	1.18
其他客戶	<b>204,484</b>	<b>13.06</b>	164,287	11.44
<b>公司類貸款合計</b>	<b><u>1,565,318</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>1,435,853</u></b>	<b><u>100.00</u></b>



本行

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	377,992	25.79	406,726	29.98
交通運輸、倉儲和郵政業	136,345	9.31	134,002	9.88
電力、燃氣及水的生產 和供應業	51,468	3.51	56,419	4.16
批發和零售業	275,963	18.84	287,087	21.16
房地產開發業	160,821	10.98	116,735	8.61
水利、環境和公共設施管理業	111,466	7.61	71,722	5.29
租賃和商業服務	83,514	5.70	67,428	4.97
建築業	100,456	6.86	81,048	5.97
公共及社會機構	19,304	1.32	16,992	1.25
其他客戶	147,749	10.08	118,368	8.73
<b>公司類貸款合計</b>	<b>1,465,078</b>	<b>100.00</b>	<b>1,356,527</b>	<b>100.00</b>

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12,131.70億元人民幣，比上年末增長2,363.49億元人民幣，佔比達55.45%，比上年末提升5.13個百分點；信用及保證貸款餘額9,066.95億元人民幣，比上年末增長71.10億元，佔比41.44%，比上年末下降4.90個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	392,960	17.96	399,860	20.60
保證貸款	513,735	23.48	499,725	25.74
抵押貸款	953,053	43.56	740,650	38.15
質押貸款	260,117	11.89	236,171	12.17
<b>小計</b>	<b>2,119,865</b>	<b>96.89</b>	<b>1,876,406</b>	<b>96.66</b>
<b>票據貼現</b>	<b>68,043</b>	<b>3.11</b>	<b>64,769</b>	<b>3.34</b>
<b>貸款合計</b>	<b>2,187,908</b>	<b>100.00</b>	<b>1,941,175</b>	<b>100.00</b>

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	368,639	17.86	382,075	20.77
保證貸款	469,234	22.74	463,191	25.17
抵押貸款	917,020	44.45	705,499	38.35
質押貸款	248,697	12.05	231,891	12.60
小計	<u>2,003,590</u>	<u>97.10</u>	<u>1,782,656</u>	<u>96.89</u>
票據貼現	<u>59,888</u>	<u>2.90</u>	<u>57,188</u>	<u>3.11</u>
貸款合計	<u><u>2,063,478</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>1,839,844</u></u>	<u><u>100</u></u>

公司類貸款客戶集中度

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

本集團

主要監管指標	監管標準	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%) <sup>(1)</sup>	≤10	2.75	3.41	3.80
最大十家客戶貸款比例(%) <sup>(2)</sup>	≤50	12.14	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

單位：百萬元人民幣

	行業	2014年12月31日		
		金額	佔貸款總額 百分比 (%)	佔監管資本 百分比 (%)
借款人A	公共管理和社會組織	9,978	0.46	2.75
借款人B	製造業	5,778	0.26	1.59
借款人C	採礦業	4,433	0.20	1.22
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	3,974	0.18	1.10
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	3,841	0.18	1.06
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	3,795	0.17	1.05
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	3,475	0.16	0.96
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	3,246	0.15	0.89
借款人I	房地產業	3,000	0.14	0.83
借款人J	製造業	2,500	0.11	0.69
<b>貸款合計</b>		<b>44,020</b>	<b>2.01</b>	<b>12.14</b>

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440.20億元人民幣，佔貸款總額的2.01%，佔資本淨額的12.14%。

### 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、關註、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。

2014年度，本行持續加強貸款分類集中化管理，不斷完善信貸資產風險分類管理體制，在堅持「貸款回收的安全性」這一核心標準基礎上，充分考慮影響信貸資產質量的各項因素，針對不同級別的貸款採取不同的風險管理措施。

本行堅持的貸款風險分類認定流程依次為業務部門執行貸後檢查，分行授信主辦部門提出初步意見、分行信貸管理部門初步認定、分行風險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

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	2,091,293	95.58	1,898,053	97.78
關注類	68,161	3.12	23,156	1.19
次級類	14,618	0.67	11,680	0.60
可疑類	11,773	0.54	6,310	0.33
損失類	2,063	0.09	1,976	0.10
<b>客戶貸款合計</b>	<b>2,187,908</b>	<b>100.00</b>	<b>1,941,175</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	2,159,454	98.70	1,921,209	98.97
不良貸款	28,454	1.30	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

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	1,967,981	95.37	1,797,573	97.70
關注類	67,612	3.28	22,632	1.23
次級類	14,554	0.71	11,643	0.63
可疑類	11,335	0.54	6,041	0.33
損失類	1,996	0.10	1,955	0.11
<b>客戶貸款合計</b>	<b>2,063,478</b>	<b>100.00</b>	<b>1,839,844</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	2,035,593	98.65	1,820,205	98.93
不良貸款	27,885	1.35	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1,932.40億元人民幣，佔比95.58%，比上年末下降2.20個百分點；關注類貸款餘額比上年末增加450.05億元人民幣，佔比3.12%，較上年末上升1.93個百分點。關注類貸款餘額和佔比的上升，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；二是經濟下行周期，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284.54億元人民幣，比上年末增加84.88億元人民幣；不良貸款率1.30%，比上年末上升0.27個百分點。本行不良貸款持續上升的原因，主要是受經濟大環境的影響，親周期性的行業、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。

2014年度，本集團努力改善貸款質量，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213.20億元人民幣，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。

#### 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。

	<b>2014年</b> <b>12月31日</b>	2013年 12月31日	2012年 12月31日
正常類遷徙率(%)	<b>3.21</b>	1.51	1.16
關注類遷徙率(%)	<b>30.16</b>	27.20	6.35
次級類遷徙率(%)	<b>58.23</b>	45.98	24.06
可疑類遷徙率(%)	<b>38.19</b>	17.94	5.70
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	<b><u>1.03</u></b>	<u>0.67</u>	<u>0.36</u>

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為1.03%，較去年同期上升0.36個百分點，主要原因是由於經濟下行周期，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

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	<b>2,111,964</b>	<b>96.53</b>	1,905,586	98.17
貸款逾期 <sup>(1)</sup> ：				
1-90天	<b>43,034</b>	<b>1.97</b>	15,424	0.79
91-180天	<b>8,986</b>	<b>0.41</b>	3,872	0.20
181天及以上	<b>23,924</b>	<b>1.09</b>	16,293	0.84
小計	<b>75,944</b>	<b>3.47</b>	35,589	1.83
客戶貸款合計	<b>2,187,908</b>	<b>100.00</b>	1,941,175	100.00
逾期91天以上的貸款	<b>32,910</b>	<b>1.50</b>	20,165	1.04
重組貸款 <sup>(2)</sup>	<b>13,724</b>	<b>0.63</b>	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

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	<b>1,990,328</b>	<b>96.46</b>	1,805,447	98.13
貸款逾期 <sup>(1)</sup> ：				
1-90天	<b>40,913</b>	<b>1.98</b>	14,524	0.79
91-180天	<b>8,705</b>	<b>0.42</b>	3,837	0.21
181天及以上	<b>23,532</b>	<b>1.14</b>	16,036	0.87
小計	<b>73,150</b>	<b>3.54</b>	34,397	1.87
客戶貸款合計	<b>2,063,478</b>	<b>100.00</b>	1,839,844	100.00
逾期91天以上的貸款	<b>32,237</b>	<b>1.56</b>	19,873	1.08
重組貸款 <sup>(2)</sup>	<b>13,204</b>	<b>0.64</b>	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759.44億元，比上年末增加403.55億元，佔比較上年末上升了1.64個百分點。其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到56.67%。逾期貸款增加的主要原因是：由於資金回籠周期延長，銀行壓縮貸款規模，融資難度加大等因素，造成借款人資金鏈緊張甚至斷裂。

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，本集團重組貸款137.24億元，比上年末增加75.48億元，佔比較上年末上升0.31個百分點，主要是由於作為風險化解的一種手段，本集團對部分符合條件的貸款進行了重組。

按產品劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31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	22,823	80.21	1.46	16,406	82.17	1.14
個人貸款	5,614	19.73	1.01	3,560	17.83	0.81
票據貼現	17	0.06	0.02	—	—	—
合計	<u>28,454</u>	<u>100.00</u>	<u>1.30</u>	<u>19,966</u>	<u>100.00</u>	<u>1.03</u>

本行

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31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	22,268	79.86	1.52	16,091	81.93	1.19
個人貸款	5,600	20.08	1.04	3,548	18.07	0.83
票據貼現	17	0.06	0.03	—	—	—
合計	<u>27,885</u>	<u>100.00</u>	<u>1.35</u>	<u>19,639</u>	<u>100.00</u>	<u>1.07</u>

截至報告期末，本集團公司不良貸款餘額比上年末增加64.17億元人民幣，不良貸款率比上年末上升0.32個百分點；個人不良貸款餘額比上年末增加20.54億元人民幣，不良貸款率比上年末上升0.2個百分點。不良貸款增加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。



按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31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	9,240	32.47	1.80	10,567	52.93	2.22
環渤海地區	7,151	25.13	1.24	3,995	20.01	0.78
珠江三角洲 及海峽西岸	5,140	18.07	1.61	2,311	11.57	0.83
中部地區	3,453	12.14	1.13	1,126	5.64	0.42
西部地區	1,276	4.48	0.44	976	4.89	0.38
東北地區	1,923	6.76	3.00	759	3.80	1.31
中國境外	271	0.95	0.23	232	1.16	0.25
<b>合計</b>	<b>28,454</b>	<b>100.00</b>	<b>1.30</b>	<b>19,966</b>	<b>100.00</b>	<b>1.03</b>

本行

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31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	9,231	33.10	1.81	10,559	53.77	2.23
環渤海地區	7,108	25.49	1.24	3,950	20.11	0.77
珠江三角洲 及海峽西岸	4,894	17.55	1.54	2,268	11.55	0.82
中部地區	3,453	12.38	1.13	1,126	5.73	0.42
西部地區	1,276	4.58	0.44	977	4.98	0.38
東北地區	1,923	6.90	3.00	759	3.86	1.31
<b>合計</b>	<b>27,885</b>	<b>100.00</b>	<b>1.35</b>	<b>19,639</b>	<b>100.00</b>	<b>1.07</b>

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215.31億元，佔比為75.67%。從不良貸款增量看，環渤海地區增加最多為31.56億元，不良貸款率上升0.46個百分點；其次是珠三角地區28.29億元，不良貸款率上升0.78個百分點；兩地區不良貸款增量佔全部不良貸款增量的70.51%。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

	2014年12月31日			2013年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	8,758	38.37	2.28	6,454	39.34	1.56
交通運輸、倉儲 和郵政業	323	1.42	0.23	175	1.07	0.13
電力、燃氣及水的 生產和供應業	83	0.36	0.16	94	0.57	0.17
批發和零售業	11,025	48.31	3.80	8,059	49.12	2.70
房地產開發業	96	0.42	0.05	306	1.87	0.24
租賃和商業服務	82	0.36	0.07	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	548	2.40	0.54	576	3.51	0.70
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	1,908	8.36	0.93	549	3.34	0.33
<b>合計</b>	<b>22,823</b>	<b>100.00</b>	<b>1.46</b>	<b>16,406</b>	<b>100.00</b>	<b>1.14</b>

本行

單位：百萬元人民幣

	2014年12月31日			2013年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	8,470	38.04	2.24	6,319	39.27	1.55
交通運輸、倉儲 和郵政業	323	1.45	0.24	175	1.09	0.13
電力、燃氣及水的 生產和供應業	82	0.37	0.16	95	0.59	0.17
批發和零售業	10,924	49.05	3.96	8,055	50.06	2.81
房地產開發業	87	0.39	0.05	305	1.89	0.26
租賃和商業服務	82	0.37	0.07	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	548	2.46	0.55	576	3.58	0.71
公共及社會機構	-	-	-	-	-	-
其他客戶	1,752	7.87	1.19	373	2.32	0.32
<b>合計</b>	<b>22,268</b>	<b>100.00</b>	<b>1.52</b>	<b>16,091</b>	<b>100.00</b>	<b>1.19</b>

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86.68%。兩行業不良貸款餘額比上年末分別增加了29.66和23.04億元人民幣，不良貸款率比上年末分別上升1.10和0.71個百分點。不良貸款增加的主要原因：上述兩行業均為親周期性行業，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，本集團房地產開發業、水利、環境和公共設施管理業、租賃和商業服務業、建築業和電力、燃氣及水的生產和供應業不良貸款餘額分別比上年末減少2.10、0.75、0.36、0.28和0.11億元人民幣，不良貸款率分別下降0.18、0.11、0.09、0.17和0.01個百分點。

### 貸款損失準備分析

#### 貸款損失準備的變化

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

#### 本集團

單位：百萬元人民幣

	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
期初餘額	41,254	35,325
本期計提 <sup>(1)</sup>	22,074	11,327
折現回撥 <sup>(2)</sup>	(460)	(275)
轉出 <sup>(3)</sup>	-	(42)
核銷	(11,610)	(5,305)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	318	224
<b>期末餘額</b>	<b>51,576</b>	<b>41,254</b>

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的貸款減值損失淨額。

(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本集團確認為利息收入。

(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

## 本行

單位：百萬元人民幣

	截至2014年 12月31日	截至2013年 12月31日
期初餘額	40,861	34,877
本期計提 <sup>(1)</sup>	21,924	11,245
折現回撥 <sup>(2)</sup>	(457)	(271)
轉出 <sup>(3)</sup>	-	(30)
核銷	(11,489)	(5,169)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	297	209
<b>期末餘額</b>	<b>51,136</b>	<b>40,861</b>

註：(1) 等於在本行合併損益表中確認為本行計提的貸款減值損失淨額。

(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本行確認為利息收入。

(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額515.76億元人民幣，比上年末增加103.22億元人民幣。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181.26%和2.36%，撥備覆蓋率比上年末減少25.36個百分點，貸款撥備率比上年末增長0.23個百分點。

2014年度，本集團計提貸款損失準備金220.74億元，比上年增長94.88%，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。

#### (四) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理制度體系，通過產品准入審批和風險限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平。

## 利率風險管理

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

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

截至報告期末，本行利率缺口情況如下：

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	90,731	2,040,792	1,464,802	436,593	105,897
總負債	94,871	2,583,078	815,383	295,701	82,436
資產負債缺口	<u>(4,140)</u>	<u>(542,286)</u>	<u>649,419</u>	<u>140,892</u>	<u>23,461</u>

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
總資產	93,457	1,887,267	1,450,909	425,784	105,219
總負債	81,062	2,479,239	777,888	289,562	79,162
資產負債缺口	<u>12,395</u>	<u>(591,972)</u>	<u>673,021</u>	<u>136,222</u>	<u>26,057</u>

## 匯率風險管理

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口由交易性敞口和非交易性敞口組成。交易性敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯頭寸，非交易性敞口主要來自外幣資本金和外幣利潤等。本行通過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。

本行匯率風險主要受人民幣對美元匯率的影響。報告期內，人民幣匯率雙向波動特徵明顯，全年人民幣對美元匯率累計貶值2.4%。面對市場波動形勢，本行嚴格控制外匯相關業務的風險敞口，加強日常風險監控和預警報告，將匯率風險控制在可承受範圍內。

截至報告期末，外匯敞口情況如下：

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	(620)	(10,699)	(9,494)	(20,813)
表外淨頭寸	<u>(14,798)</u>	<u>25,585</u>	<u>17,848</u>	<u>28,635</u>
合計	<u><u>(15,418)</u></u>	<u><u>14,886</u></u>	<u><u>8,354</u></u>	<u><u>7,822</u></u>

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	(23,200)	(3,202)	(3,460)	(29,862)
表外淨頭寸	<u>4,322</u>	<u>1,840</u>	<u>11,790</u>	<u>17,952</u>
合計	<u><u>(18,878)</u></u>	<u><u>(1,362)</u></u>	<u><u>8,330</u></u>	<u><u>(11,910)</u></u>

## (五) 流動性風險管理

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，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。本行流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理體系，對流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

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

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

截至報告期末，流動性缺口狀況如下：

### 本集團

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<u>(1,267,078)</u>	<u>(273,261)</u>	<u>458,253</u>	<u>496,476</u>	<u>329,029</u>	<u>523,927</u>	<u>267,346</u>

### 本行

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<u>(1,244,559)</u>	<u>(242,983)</u>	<u>436,825</u>	<u>456,349</u>	<u>319,205</u>	<u>530,886</u>	<u>255,723</u>

## (六) 操作風險管理

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

報告期內，本行圍繞供應鏈金融、理財業務以及授信押品管理等重點領域建立健全規章制度，推動操作風險與控制自我評估、關鍵風險指標及損失數據收集三大管理工具的應用，完善關鍵風險指標體系，提升操作風險管理水平。

## (七) 反洗錢

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，扎實開展反洗錢風險管理工作。

本行加強反洗錢內控制度建設，制定《中信銀行客戶身份識別和客戶身份資料及交易記錄保存管理辦法》，明確各級機構和人員的職責，規範客戶身份識別與資料保存管理的相關措施。報告期內，本行積極開展上海自貿區反洗錢制度建設工作，明確自貿區反洗錢、反恐怖融資及展業三原則等內控要求。

本行加強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，規範人工甄別分析流程和方法，提高可疑交易報告質量，報告份數同比下降近15%。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交易碼免報規則，加強人工補錄和數據補報，同時完成編寫反洗錢風險管理新建系統業務需求說明書，借助IT信息技術提升反洗錢風險管控水平。通過學習同業最佳實踐，本行借鑒反洗錢綜合試點先進行經驗，建立了適合自身經營管理特點的反洗錢集中作業處理模式的思路，提升反洗錢工作效率和質量。



## 六、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。

資本充足率管理是本行資本管理的核心內容之一，反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力。本行以中國銀行業監督管理委員會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據計算、管理和披露本行與集團資本充足率。一方面通過增強內部資本積累、適當補充外部資本等措施增強資本供給能力；另一方面通過採取控制資產增速、優化資產結構、增加風險緩釋等措施節約資本消耗，雙管齊下確保了本行和集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，也有效支持了各項業務健康持續發展。

本行以實施輕資本策略為契機，繼續強化資本規劃、資本配置、資本考核、資本計量與監測的全流程管理體系。綜合考慮內外部經營環境、監管政策、戰略發展規劃和風險偏好等因素，採用情景模擬和壓力測試等方法前瞻性地預測未來資本供給與需求情況，並適時制定內外部資本補充措施。本行實施以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的經濟資本考核體系，持續強化資本約束與配置機制，著力引導經營機構在資本約束下合理擺佈資產結構，深入推進資本節約、產出高效的內涵式發展模式，促進本行從規模銀行向價值銀行轉變。

## 七、併表管理

本行有序開展併表管理各項工作，繼續推進併表管理制度體系建設。報告期內，本行在公司章程和股東大會、董事會和監事會三會議事規則中增加了併表管理內容，制訂並出台了《中信銀行併表管理整體工作方案》、《中信銀行併表子公司管理辦法》及《中信銀行併表子公司風險管理辦法》等，進一步明確了本行併表管理總體框架及各要素管理部門工作職責，為銀行集團併表管理工作確立了指引和規範。

## 八、利潤及股息分配

為給予投資者合理的投資回報，便於投資者形成穩定的回報預期，本行公司章程相關條款對本行利潤的分配基礎、分配原則、期限間隔、分配方式和分配條件、網絡投票方式等股利政策進行了明確要求，規定了一般情況下本行現金方式分配利潤的最低比例，同時為股東參與分配方案表決提供網絡投票方式，充分保護了中小投資者的合法權益。

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

單位：百萬元人民幣

分紅年度	每10股派息 金額(元) (含稅)	現金分紅 金額 (含稅)	合併報表中 歸屬於本行 股東的 淨利潤	分配比例 <sup>(註)</sup>
2011年中期	0.550	2,573	15,024	17.13%
2011年度	1.450	6,784	30,819	22.01%
2012年度	1.500	7,018	31,032	22.62%
2013年度	2.520	11,790	39,175	30.10%

註：分配比例為當期現金分紅金額與合併報表中歸屬於本行股東淨利潤的比值。

本行2014年度經審計的根據中國會計準則及國際財務報告準則編制的境內、外財務報表的稅後利潤均為人民幣389.90億元。

本行按照中國會計準則編制的財務報表稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，本期末應計提人民幣38.99億元；提取一般準備金人民幣61億元；不提取任意公積金。

考慮到本行擬向中國煙草總公司非公開發行A股股票，且方案已經董事會及股東大會審議通過，根據《證券發行與承銷管理辦法》規定：「上市公司發行證券，存在利潤分配方案、公積金轉增股本方案尚未提交股東大會表決或者雖經股東大會表決通過但未實施的，應當在方案實施後發行」，為不影響定向增發的進度，促進本行的長遠發展，本行2014年度不進行現金股利分配，也不進行公積金轉增資本，留待以後分配。留存的未分配利潤繼續用於補充資本，按本行2014年淨資產回報率估計，預計回報率在16%左右。

本次利潤分配方案(「方案」)符合本行公司章程的有關規定，分紅標準和分配比例明確。方案經本行董事會戰略發展委員會充分討論醞釀後，提交2015年3月20日召開的本行董事會和監事會審議並獲得通過，將提交本行2014年度股東大會審議批准後正式實施。本行全體獨立非執行董事已就方案發表了獨立意見如下：本行2014年度利潤分配方案符合本行全體股東的利益，同意該項議案。同意將該項議案提交本行2014年度股東大會審議。

方案提交本行2014年度股東大會審議時，將按照有關監管要求，為投資者提供網絡投票便利條件，同時按照參與表決的A股股東的持股比例分段披露表決結果。分段區間為持股1%以下、1%-5%、5%以上3個區間；對持股比例在1%以下的股東，還將按照單一股東持股市值50萬元以上和以下兩類情形，進一步披露相關A股股東表決結果。

## 九、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 股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期 所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	-	3,281,515.00	-	3,648,201.81	(366,686.81)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	81,808,091.52	144,907.00	68,698,961.41	13,109,130.11	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	3,994,613.45	11,813.07	3,860,489.40	134,124.05	可供出售金融資產	紅股
合計			14,731,235.08		89,084,219.97	156,720.07	76,207,652.62	12,876,567.35		

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 股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期 所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份有限公司	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	3,937,500.00	-	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	22	-	440,164.75	-	-	可供出售金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,063,241.29	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	12,778,976.68	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	132,710,234.79			131,032,382.72	3,937,500.00	-		

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為1.24億元的私募型基金。

## 十、會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況

財政部2014年頒佈了下列企業會計準則及會計處理規定：《企業會計準則第9號－職工薪酬》(修訂)、《企業會計準則第30號－財務報表列報》(修訂)、《企業會計準則第33號－合併財務報表》(修訂)、《企業會計準則第39號－公允價值計量》、《企業會計準則第40號－合營安排》、《企業會計準則第41號－在其他主體中權益的披露》、《企業會計準則第2號－長期股權投資》(修訂)、《企業會計準則第37號－金融工具列報》(修訂)及《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》。本集團於2013年提前執行了《企業會計準則第9號－職工薪酬》、《企業會計準則第30號－財務報表列報》、《企業會計準則第33號－合併財務報表》、《企業會計準則第39號－公允價值計量》、《企業會計準則第40號－合營安排》，於2014年起執行了《企業會計準則第41號－在其他主體中權益的披露》、《企業會計準則第2號－長期股權投資》、《企業會計準則第37號－金融工具列報》及《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》。

上述會計政策變更對本集團2014年財務報表及2013年財務報表無重大影響。

本集團報告期內未發生會計估計變更和重大會計差錯。

## 十一、前景展望

### (一) 行業環境和機遇展望

展望2015年，我國面臨的內外部環境仍然比較複雜。世界經濟仍處於金融危機後的深度調整期，總體溫和復蘇，但增長動力不足，復蘇疲弱的態勢短期內難有明顯改觀；國內經濟處於「三期疊加」階段，經濟運行進入新的發展階段，金融市場化改革提速，利率市場化進程加快，金融脫媒進一步加劇，銀行業競爭將更加激烈，但銀行業經營發展也面臨著新的機遇：

「穩增長」帶來基建投資的新機遇。根據中央經濟工作會議精神，「穩增長」仍是2015年經濟工作的首要任務，著力點主要在基礎設施建設。無論是國內的區域發展，還是以「一帶一路」為代表的「走出去」戰略，基建領域都將得到大發展。

產業結構升級帶來業務發展的新機遇。中國經濟正由工業主導向服務業主導加快轉變，2014年服務業佔GDP比重提高到48%，成為第一大產業，網上消費、信息消費、文化消費、旅游休閒消費等新的消費熱點不斷涌現，將帶動龐大的消費金融需求，也為銀行加快零售業務發展提供了機遇。同時，以高端裝備、信息網絡、集成電路等為代表的戰略新興產業存在巨大發展空間。

區域結構調整帶來空間佈局的新機遇。國家「一帶一路」、京津冀一體化、長江經濟帶三大區域和「滬、粵、津、閩」四大自貿區戰略初步形成，為銀行優化區域佈局、挖掘區域金融發展特色、加強金融創新創造了有利環境；「一帶一路」戰略涉及的26個國家和地區與中國貿易額超過1萬億美元，佔中國外貿的1/4，雙邊企業在基礎設施、貿易投資、能源領域的金融合作潛力巨大，為銀行國際化發展提供難得的機遇。

跨界創新帶來綜合金融服務的新機遇。伴隨著跨市場、跨業態、跨領域的金融創新，證券、保險、基金、信托等廣泛介入信貸活動，「銀行+非銀」的跨界綜合金融服務需求急劇增加。各大金融機構都在積極搭建涵蓋各類金融牌照的綜合金融平台，銀行業綜合化經營趨勢愈加明朗。

互聯網發展帶來業務創新的新機遇。技術進步帶來的渠道革命和信息革命正在顛覆傳統商業模式，銀行在加強互聯網技術、大數據、雲計算的運用，推動產品創新、渠道創新、服務創新和管理創新等領域具有廣闊的發展空間。

## (二) 重要風險因素分析

經濟增速放緩對銀行資產質量管控提出新挑戰。當前，我國經濟增速延續回落，PPI連續負增長，製造業產能過剩、房地產銷售下滑，一些重點區域和行業的風險還在逐漸暴露。此外，由於大宗商品價格暴跌導致貿易融資領域案件頻發，銀行操作風險和案件防控都將面臨嚴峻考驗。

利率市場化對銀行傳統盈利模式提出新挑戰。2014年末央行採取非對稱降息，並將存款利率浮動區間上限由基準利率的1.1倍擴大至1.2倍。未來，利率市場化還將加速推進，負債業務呈現理財化、同業化和定期化趨勢，負債成本將顯著上升，利差進一步收窄，銀行的盈利增長面臨巨大壓力。

金融脫媒對銀行客戶拓展提出新挑戰。隨著金融脫媒程度加深，企業融資選擇正發生趨勢性變化：大集團向國際融資、大企業向市場融資、小企業向民間融資、新企業向私募融資，銀行資金融通主渠道地位受到挑戰。

同業競爭加劇對銀行經營模式提出新挑戰。2014年，銀監會放寬新建銀行准入，已批准首批5家試點民營銀行籌建。同時，非銀金融機構快速發展，與銀行間的藩籬被打破。借助大數據和移動互聯網技術，互聯網金融也異軍突起，從第三方支付逐漸滲透到信貸、資產管理、供應鏈金融等銀行業務，改變著市場競爭格局。

監管強化對銀行合規經營提出新挑戰。監管層出臺一系列政策措施加強同業業務監管、服務收費檢查、存款偏離度監管、地方性債務管理等，「寬管制、嚴監管」已成為銀行監管的重要方向。今後，依法經營的邊界將更加清晰，監管問責的力度也將進一步加大，違規成本不斷提高。

### (三) 應對措施

2015年，面對外部環境和風險形勢，本行將按照戰略總體安排，抓住發展機遇，夯實業務基礎，加快經營轉型，優化結構調整，深化體制改革，守住風險底線，提升可持續發展能力，努力建設成為最佳綜合融資服務銀行。

鞏固公司業務優勢，提升價值創造能力。完善客戶服務體系。建立規範的對公客戶認定、調整、退出機制和流程，深化客戶分類分層管理。做強產品平台。要加強產品資源整合和業務模式創新，重點打造「大資管+大交易」雙輪驅動服務模式。理順營銷管理機制，加強業務協同機制建設，加快建立「產品經理+客戶經理」營銷服務模式。

深化零售二次轉型，提高經營績效貢獻。加快推進網點「硬轉」和「軟轉」，促進產能騰飛。細化客戶經營管理，打造特色客群優勢，重點籌劃白領、出國、養老、代發、企業主、職業經理人等六大客群的金融服務。推動重點業務趕超式發展，擴大低成本儲蓄存款市場份額，加速財富管理業務發展，推進小企業及個人信貸業務穩健發展，支持信用卡業務跨越式發展。

加強金融市場創新，培育盈利新增長點。圍繞貨幣市場、資本市場和國際市場的發展，加快推進國際化和綜合化平台建設，要著力打造跨境貿易金融、利率匯率服務、直接融資和票據業務「大單品」，提升多渠道融資安排能力、創新產品設計能力和綜合服務方案訂制能力，提高金融市場板塊的中間業務收入貢獻。

推進渠道互通互融，搭建網絡金融平台。重點加強電子渠道「高速公路」建設，要打造手機銀行競爭優勢，搭建直銷銀行和智慧社區O2O平台，加強線上渠道營銷推薦功能，持續優化電子渠道交易流程，有效提升客戶體驗。加快實現線上線下渠道的互通互融，加強大數據、雲計算技術的運用，提高數據挖掘、分析和響應能力。積極搭建互聯網金融服務平台，加強電子供應鏈金融業務合作，為企業客戶提供線上化的「金融+非金融」產品和服務。

強化風險內控管理，牢牢守住風險底線。大力推進風險管理體制改革，持續深化全面風險管理，高度重視不良清收處置，重點加強內控合規管理，全面落實風險防控責任，進一步增強風險防控的前瞻性和敏感性，加快從被動控制風險向主動經營風險轉變，實現風險控制關口前移，牢牢守住風險底線，確保不發生重大風險和案件。

深化體制機制改革，切實提高管理效率。加快管理架構調整，優化總行組織架構，優化分支行管理體制，加強子公司的併表管理，建立高效運行體制。深化創新體制改革，充分發揮產品創新管理委員會的作用，加強創新規劃和統籌管理，營造創新文化氛圍。改革績效考核體系，堅持「全面覆蓋、重點突出、分類考核」的原則，兼顧短期和長期目標，調整績效考核體系，發揮戰略傳導作用。同時，完善信貸、費用、薪酬等資源的配置模式，優化資產負債管理，提高投入產出效率和定價管理能力。

實施科技興行戰略，全面打造流程銀行。將「新核心」投產作為今年工作的頭等大事，強化組織管理、責任明確到人，推動全員參與，全力以赴確保今年順利切換投產。加快啟動綜合化經營、大單品、大資管、渠道一體化、新資本協議實施等戰略項目建設，切實發揮科技對全行戰略實施的強力支撐作用。加強流程優化，提升客戶體驗和業務效率。

深化人力資源改革，建立人才階梯隊伍。全面落實總行崗位體系建設要求，調整優化崗位設置。啟動分行崗位體系建設項目，推進分行人力資源改革。加強幹部隊伍建設。加大競爭性選拔幹部力度，加強後備幹部培養，建立幹部常態交流機制。加強核心人才培養。要建立以專業技術職位為主體的核心人才庫，健全考核評價和優勝劣汰機制。加大年輕人才培養力度，完善員工職業生涯規劃。

#### **(四) 2015年經營計劃**

2015年，本行將積極促進收入增長；嚴格防範化解風險，控制不良貸款餘額；積極穩妥地拓展規模；調整優化業務結構、客戶結構與盈利結構。預計業務規模將保持平穩增長，增速約12%；受降息及利率市場化影響，營業淨收入增長速度預計比上年有所下降。

## **十二、社會責任管理**

有關本行報告期內社會責任和公益活動的信息，請查詢本行於本報告披露日在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的2014年度社會責任報告。

# 股份變動及股東情況

## 一、股份變動

### (一) 股份變動情況表

單位：股

	變動前		發行新股	變動增減(+、-)			小計	變動後	
	數量	比例(%)		送股	公積金轉股	其他		數量	比例(%)
有限售條件股份：							0	0	
1. 國家持股									
2. 國有法人股							0	0	
3. 其他內資持股									
其中：境內非國有法人持股									
境內自然人持股									
4. 外資持股							0	0	
其中：境外法人持股							0	0	
境外自然人持股									
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. 境內上市的外資股									
3. 境外上市的外資股	14,882,162,977	31.81				0	0	14,882,162,977	31.81
4. 其他									
股份總數	46,787,327,034	100.00				0	0	46,787,327,034	100.00

### (二) 有限售條件股東持股數量

截至報告期末，本行不存在有限售條件股份及股東。



## 二、證券發行與上市情況

### (一) 股票發行與上市情況

2006-2007年，本行成功進行了股份制改造，改制成立了股份有限公司，引入了境外戰略投資者BBVA，並成功實現上海、香港兩地同日公開發行上市。本行股份制改造、引入戰略投資者，首次發行上市詳情請查詢本行首次發行招股說明書和本行2007-2012年各年年度報告。

本行分別於2011年7月7日和2011年8月3日順利完成A股和H股配股再融資，進一步補充資本金。本次配股最終共募得資金257.86億元人民幣，共發行A股配股股份5,273,622,484股，H股配股股份2,480,360,496股。本次配股後，本行共發行A股31,905,164,057股，H股14,882,162,977股，總股本46,787,327,034股。

### (二) 尚未完成的股權融資情況

為確保本行業務經營的持續健康發展，進一步增強本行綜合競爭實力、風險抵禦能力和可持續盈利能力，適應日益嚴格的資本監管要求，2014年10月29日，本行董事會審議通過了《關於非公開發行A股股票方案的議案》等相關議案，同意按每股4.84元人民幣的價格，向中國煙草總公司發行不超過2,462,490,897股(含2,462,490,897股)的境內上市人民幣普通股(A股)，每股面值人民幣1.00元。上述非公開發行A股股票相關議案已於本行2014年第二次臨時股東大會、A股類別股東會及H股類別股東會上獲得表決通過。上述非公開發行方案已經中國銀監會批覆，尚需經中國證監會核准後方可實施。

有關情況請參見本行於2014年10月29日、2014年12月16日和2015年3月16日在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的相關公告。

### (三) 二級資本債券

經中國銀監會和人民銀行批准，本行分別於2006年、2010年及2012年發行了60億元、165億元和200億元次級債券。本行2006年、2010年及2012年發行的次級債券具體情況可查詢本行2011年及2012年年度報告。

2014年8月26日，經中國銀監會和人民銀行批准，本行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。

### (四) 其他債券發行情況

報告期內，經人民銀行和中國國家發展和改革委員會批准，本行在香港發行了15億元人民幣債券。

### (五) 內部職工股

本行無內部職工股。

### 三、股東情況

#### (一) 股東總數

截至報告期末，本行股東總數為332,895戶，其中A股股東295,236戶，H股股東37,659戶。截至本報告披露日前第五個交易日（2015年3月13日），本行股東總數為377,948戶，其中A股股東340,839戶，H股股東37,109戶。

#### (二) 前十名股東(同前十名無限售條件股東)持股情況

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例	持有有限售條件 股份數量	報告期內股份 增減變動情況	股份質押 或凍結數
1	中國中信有限公司	國有	A股、H股	31,406,992,773	67.13%	0	81,910,800	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	H股	12,098,295,033	25.86%	0	4,726,345,097	未知
3	全國社會保障基金理事會轉持三戶	國有	A股	256,602,409	0.55%	0	-81,910,800	未知
4	中國建設銀行	國有	H股	168,599,268	0.36%	0	0	未知
5	中國中投證券有限責任公司客戶 信用交易擔保證券賬戶	其他	A股	63,577,485	0.14%	0	61,147,010	未知
6	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
7	全國社保基金一零八組合	國有	A股	45,040,604	0.10%	0	45,040,604	未知
8	中國銀河證券股份有限公司客戶 信用交易擔保證券賬戶	其他	A股	38,188,000	0.08%	0	25,062,545	未知
9	東風汽車公司	國有	A股	31,034,400	0.07%	0	0	未知
9	中國工商銀行股份有限公司	國有	A股	31,034,400	0.07%	0	0	未知
9	河北建設投資集團有限責任公司	國有	A股	31,034,400	0.07%	0	0	未知

註：(1) 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) 截止報告期末，BBVA確認其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行9.6%的股份。截至2015年3月13日，BBVA通過協議轉讓等方式減持本行股份至1,883,463,605股，約占本行已發行股份總數的4.03%。

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

### (三) 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	9,659,539,995 <sup>(L)</sup>	64.91 <sup>(L)</sup>	H股
	2,998,747,666 <sup>(S)</sup>	20.15 <sup>(S)</sup>	
BBVA	24,329,608,919 <sup>(L)</sup>	76.26 <sup>(L)</sup>	A股
中信集團	9,659,539,995 <sup>(L)</sup>	64.91 <sup>(L)</sup>	H股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	90.70 <sup>(L)</sup>	A股
中信有限	7,018,100,475 <sup>(L)</sup>	47.16 <sup>(L)</sup>	H股
	710 <sup>(S)</sup>	0.00 <sup>(S)</sup>	H股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	90.70 <sup>(L)</sup>	A股
中信股份	2,468,064,479 <sup>(L)</sup>	16.58 <sup>(L)</sup>	H股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	90.70 <sup>(L)</sup>	A股
CITIC Polaris Limited	7,018,099,055 <sup>(L)</sup>	47.16 <sup>(L)</sup>	H股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	90.70 <sup>(L)</sup>	A股
JPMorgan Chase & Co.	946,583,048 <sup>(L)</sup>	6.36 <sup>(L)</sup>	
	174,623,000 <sup>(S)</sup>	1.17 <sup>(S)</sup>	H股
	293,299,968 <sup>(P)</sup>	1.97 <sup>(P)</sup>	

註：(L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

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

### (四) 公司控股股東和實際控制人情況

截至報告期末，中信有限為本行控股股東，中信股份為中信有限單一直接控股股東，中信股份的控股股東為中信集團。中信集團為本行實際控制人。中信有限直接持有本行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2,468,064,479股，約佔本行已發行總股本的5.28%。中信有限共計持有本行股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

中信集團是1979年在鄧小平先生的倡導和支持下、由榮毅仁先生創辦的。成立以來，中信集團充分發揮了經濟改革試點和對外開放窗口的重要作用，在諸多領域進行了卓有成效的探索與創新，在國內外樹立了良好信譽與形像。目前，中信集團已發展成為一家金融與實業並舉的大型綜合性跨國企業集團。其中，金融涉及銀行、證券、信托、保險、基金、資產管理等行業和領域；實業涉及房地產、工程承包、資源能源、基礎設施、機械製造、信息產業等行業和領域，具有較強的綜合優勢和良好發展勢頭。

2011年12月，經國務院批准，中信集團以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中信股份。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信股份，中信股份直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。上述股份轉讓獲得國務院、中國財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月，經上海證券交易所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，正式完成相關過戶手續。

2013年10月，中信股份受讓BBVA持有的本行H股2,386,153,679股，約佔本行股份總數的5.10%。增持完成後，中信股份持有的本行股份佔比增至66.95%。

2014年8月，中信集團將主要業務資產整體注入香港上市子公司中信泰富，並將其更名為中信股份。原中信股份更名為中信有限。中信股份持有中信有限100%股份。

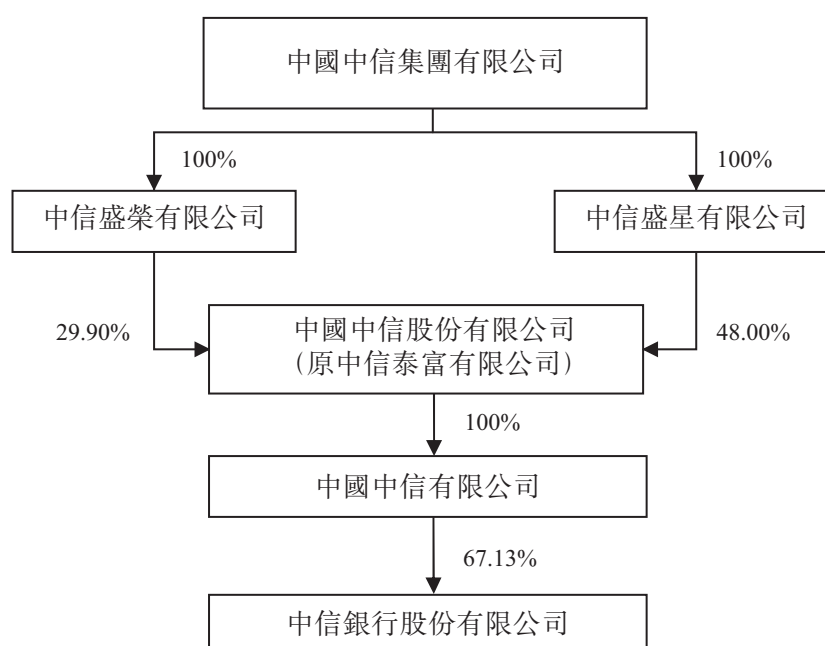
2014年9月，中信有限通過協議轉讓方式增持本行H股81,910,800股。增持完成後，中信有限共計持有本行A股和H股股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

截至報告期末，中信集團註冊資本為人民幣1,841.9816億元人民幣，組織機構代碼為10168558-X，法定代表人常振明，經營範圍為：第二類增值電信業務中的信息服務業務(僅限互聯網信息服務，互聯網信息服務不含新聞、出版、教育、醫療保健、藥品、醫療器械，含電子公告服務，有效期至2019年01月09日)；對外派遣與其實力、規模、業績相適應的境外工程所需的勞務人員。投資管理境內外銀行、證券、保險、信托、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；資產管理；資本運營；進出口業務。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

截至報告期末，中信有限註冊資本為1,390.0000億元人民幣，組織機構代碼為71783170-9，法定代表人為常振明，經營範圍為：投資和管理境內外銀行、證券、保險、信托、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡等金融類企業及相關產業；能源、交通等基礎設施；礦產、林木等資源開發和原材料工業；機械製造；房地產開發；信息產業：信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務；商貿服務及其他產業；環境保護；醫藥、生物工程和新材料；航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業；國際貿易和國內貿易、進出口業務、商業；教育、出版、傳媒、文化和體育；諮詢服務；向境內外子公司發放股東貸款；資本運營；資產管理；境內外工程設計、建設、承包及分包和勞務輸出，及經批准的其他業務。

截至2013年12月31日，中信集團總資產42,997億元人民幣，實現歸屬於母公司股東淨利潤378億元人民幣，實現現金及現金等價物淨減少額1,338億元人民幣。

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人之間的產權關係如下圖示所示：



註： 中信盛榮有限公司、中信盛星有限公司為中信集團的全資附屬公司，於英屬維京群島註冊成立。

中信有限及中信股份控股、參股其他主要境內外上市公司股權情況表：

序號	被投資上市公司名稱	證券代碼	持股比例	持股單位
1	中信海洋直升機股份有限公司	SZ.000099	39.53%	中國中海直有限責任公司39.53%
2	中信重工機械股份有限公司	SH.601608	71.04%	中國中信有限公司63.87% 中信投資控股有限公司4.78% 中信汽車有限責任公司2.39%
3	中信資源控股有限公司	HK.1205	59.42%	Keentech Group Ltd 49.50% 中信澳大利亞有限公司9.54% Extra Yield International Ltd. 0.38%
4	亞洲衛星控股有限公司	HK.1135	74.43%	Bowenvale Ltd 74.43%
5	中信大錳控股有限公司	HK.1091	49.26%	Highkeen Resources Limited 38.98% APEXHILL INVESTMENTS LIMITED 10.28%
6	中信國際電訊集團有限公司	HK.1883	59.23%	Richtone Enterprises Inc. 4.02% Ease Action Investments Corp. 37% Silver Log Holdings Ltd 18.21%
7	大昌行集團有限公司	HK.1828	56.08%	中信泰富有限公司下屬多家子公司56.08%
8	大冶特殊鋼股份有限公司	SZ.000708	58.13%	中信泰富(中國)投資有限公司28.18% 湖北新冶鋼有限公司29.95%
9	中信證券股份有限公司	SH.600030 HK.6030	20.3%	中國中信有限公司20.3%

註1：本表中僅列示了中信有限及中信股份控股、參股的主要上市子公司。

註2：本表中所列示的持股比例為直接持股單位的持股比例。

註3：2015年1月，中信有限通過二級市場減持中信證券股權，減持後持股比例降至17.14%

中信集團控股、參股其他主要境內外上市公司股權情況表：

序號	被投資上市公司名稱	證券代碼	持股比例	持股單位
1	中國中信股份有限公司	HK.0267	77.90%	中信盛星有限公司48.00% 中信盛榮有限公司29.90%

註1：本表中列示了中信集團控股、參股的主要上市子公司。

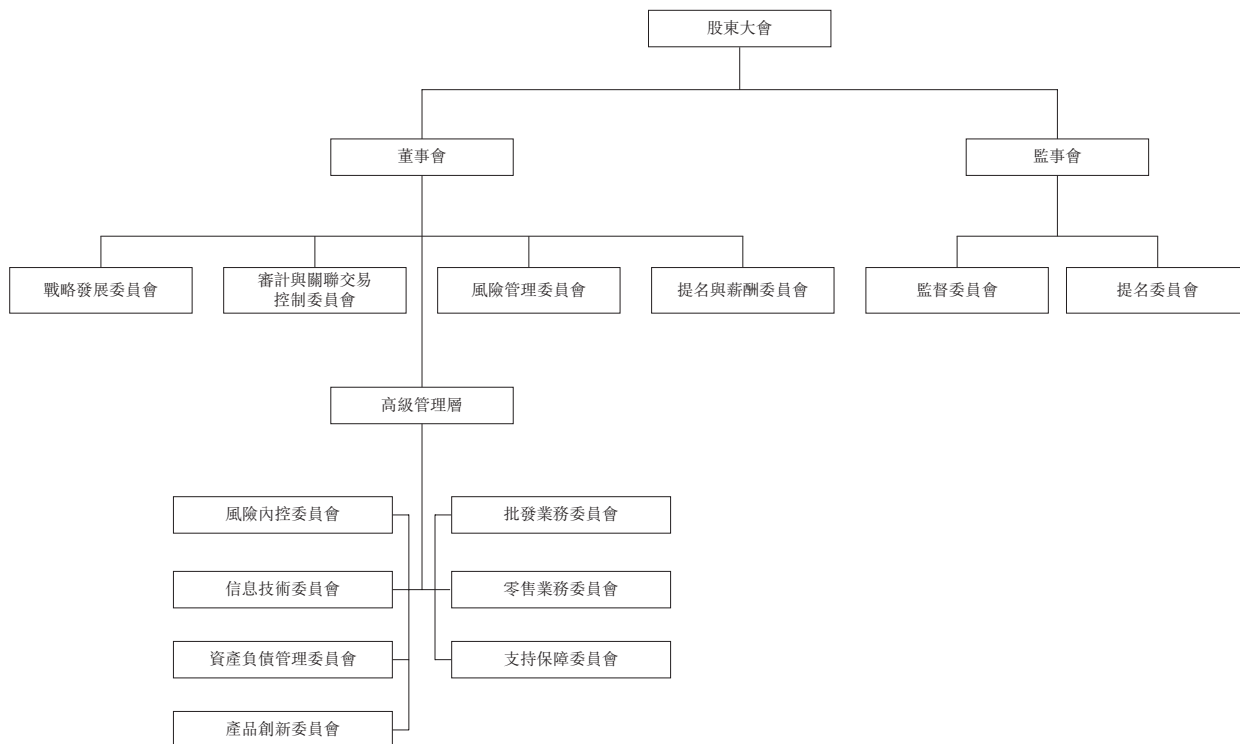
註2：本表中所列示的持股比例為直接持股單位的持股比例。

**(五) 其他持股在10%以上(含10%)的法人股東**

截至報告期末，除中信有限外，本行無其他持股在10%以上的法人股東。

# 公司治理報告

## 一、公司治理架構



## 二、公司治理整體情況

本行繼續按照境內外監管要求，結合實際情況，不斷完善現代公司治理架構。本行公司治理機構設置和運行情況與《公司法》、以及中國證監會和香港聯交所的相關規定要求不存在重大差異。

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

報告期內，本行根據銀監會《商業銀行公司治理指引》等監管規定，對公司章程、《股東大會議事規則》、《董事會議事規則》和《監事會議事規則》有關條款進行了梳理，並形成了相關制度的修訂案，上述修訂後的公司治理制度已於報告期內正式生效。

## 三、股東大會、董事會、監事會情況

報告期內，本行召開了1次年度股東大會、4次臨時股東大會、13次董事會、11次監事會。股東大會、董事會、監事會的召開均符合公司章程規定的程序。

## 四、股東大會

### (一) 股東大會和股東權利

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

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

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

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

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

## **(二) 報告期內股東大會召開情況**

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

2014年1月27日，本行召開2014年第一次臨時股東大會，審議通過了中信銀行增加2013年度不良資產核銷額度方案、委任王秀紅女士為第三屆監事會外部監事的議案。本行董事朱小黃先生出席了2014年第一次臨時股東大會。

2014年5月21日，本行召開2013年度股東大會，審議通過了董事會2013年度工作報告、監事會2013年度工作報告、2013年年度報告、2013年度財務決算報告、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、選舉袁明先生為獨立非執行董事、章程修訂、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等議案。本行董事李慶萍女士、邢天才博士、吳小慶女士、王聯章先生出席了2013年度股東大會。



2014年12月16日，本行召開2014年第二次臨時股東大會、A股類別股東大會、H股類別股東大會，審議通過了非公開發行A股股票方案、符合非公開發行A股股票條件、非公開發行股票募集資金使用可行性報告、前次募集資金使用情況報告、與特定對象簽署附條件的股份認購協議、2014-2017年股東回報規劃、2014-2017年中期資本管理規劃、非公開發行股票攤薄即期回報及填補措施、非公開發行具體計劃等議案。本行董事竇建中先生、孫德順先生、吳小慶女士、王聯章先生出席了2014年第二次臨時股東大會、A股類別股東大會、H股類別股東大會。

報告期內，本行董事常振明先生、陳小憲博士(已離任)、郭克彤先生(已離任)、張小衛先生、李哲平先生、劉淑蘭女士(已離任)、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生因事未能出席股東大會。

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

## 五、董事會

### (一) 董事會組成及職責

董事會是本行的決策機構。截至本公告披露日，本行董事會由11名成員組成，其中執行董事2名，即李慶萍女士、孫德順先生；非執行董事5名，即常振明先生、朱小黃先生、竇建中先生、張小衛先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生；獨立非執行董事4名，即李哲平先生、吳小慶女士、王聯章先生、袁明先生。

本行董事會已對本行內部控制設計與運行的有效性進行了自我評價，詳情載於本報告「內部控制－內部控制自我評價報告出具情況」。

本行董事會的主要職責包括以下方面：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 決定本行的發展戰略以及經營計劃、投資方案；
- 制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；
- 按照本行章程的規定或在股東大會授權範圍內決定本行的重大投資、重大資產購置、處置方案及其他重大事項方案；

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

- 審議批准董事會各專門委員會提出的議案；
- 根據有關監管要求，聽取本行行長及其他高級管理人員的工作彙報，監督其履職情況，並確保其有效履行管理職責；
- 審議批准董事會下設各委員會議事規則；
- 遵照國務院銀行業監督管理機構併表監管要求，承擔本行併表管理的最終責任，負責制定本行併表管理的總體戰略方針，審核和監督併表管理具體實施計劃的制定和落實，並建立定期審查和評價機制；
- 法律、行政法規、規章或本行章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

## (二) 董事會會議

報告期內，本行董事會共召開13次會議(包括5次通訊表決)，審議通過了本行四期定期報告、非公開發行A股股票方案等81項議案。此外，董事會還多次聽取了高級管理層關於經營情況、新資本管理辦法實施情況和關聯交易管理等工作報告。本行董事出席董事會會議情況及出席率列示如下：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委托出席次數／ 任職期間會議次數
常振明	12/13	1/13
朱小黃	10/13	3/13
竇建中	11/13	2/13
李慶萍	11/12	1/12
孫德順	10/12	2/12
張小衛	11/13	2/13
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	9/13	4/13
李哲平	10/13	3/13
吳小慶	12/13	1/13
王聯章	13/13	—
袁明	3/3	—
<b>已離任董事</b>		
陳小憲	10/11	1/11
郭克彤	11/11	—
邢天才	8/11	3/11
劉淑蘭	5/10	5/10

### **(三) 董事會關於財務報告的責任申明**

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

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

### **(四) 獨立非執行董事的獨立性及履職情況**

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

本行獨立非執行董事通過參加股東大會、董事會及各專門委員會會議，積極發表意見等方式，有效履行職責。通過實地調研、座談等方式加強對分支機構業務發展的瞭解，分別擔任董事會審計與關聯交易控制委員會和提名與薪酬委員會主席，並在這兩個委員會中佔多數。本行獨立非執行董事根據《獨立董事年報工作制度》，加強了與審計師的溝通，充分發揮了獨立監督作用。報告期內未出現獨立非執行董事對本行董事會或委員會決議提出異議的情況。

報告期內，本行獨立非執行董事出席股東大會的情況請參見公告「公司治理報告－報告期內股東大會召開情況」。

### **(五) 符合《上市公司董事進行證券交易的標準守則》**

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

## **六、董事會各專門委員會**

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

## (一) 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由6名董事組成，主席由非執行董事常振明先生擔任，委員包括朱小黃先生、竇建中先生、李慶萍女士、孫德順先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。戰略發展委員會主要職責為制訂和評估本行經營目標和長期發展戰略、業務和組織發展方案、主要投資和融資計劃以及其他影響本行發展的重大事項。

報告期內，戰略發展委員會共召開5次會議，審議通過了2014年度財務預算方案、向控股子公司振華國際增加註冊資本、2014-2016年海外發展三年規劃、非公開發行A股股票方案等議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

現任委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委托出席次數／ 任職期間會議次數
常振明	5/5	—
朱小黃	3/5	2/5
竇建中	4/5	1/5
李慶萍	2/2	—
孫德順	2/2	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	5/5	—
已離任委員		
陳小憲	4/4	—

## (二) 審計與關聯交易控制委員會

本行審計與關聯交易控制委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事袁明先生擔任，委員包括李哲平先生、吳小慶女士、王聯章先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。審計與關聯交易控制委員會主要職責為監察本行內部控制、財務信息和內部審計事宜，並識別本行關聯方，根據授權對本行關聯交易進行審核和備案。

報告期內，審計與關聯交易控制委員會共召開11次會議，審議通過了定期報告、給予關聯方授信額度、聘用2014年度會計師事務所及其報酬等議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

現任委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委托出席次數／ 任職期間會議次數
袁明	1/1	—
李哲平	11/11	—
吳小慶	11/11	—
王聯章	9/11	2/11
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	7/11	4/11
<b>已離任委員</b>		
邢天才	8/9	1/9
劉淑蘭	6/8	2/8

按照中國證監會要求和公司治理職責分工，本行審計與關聯交易控制委員會在2014年年度報告審計與披露工作中充分發揮了監督作用，維護了審計的獨立性。委員會在年審註冊會計師進場前，以及出具初步審計意見後，兩次審閱了公司財務會計報表，經過與年審註冊會計師事務所的多次充分溝通，認為公司財務會計報表真實、準確、完整地反映了公司的整體情況。

為做好有關準備工作，2014年12月25日，審計與關聯交易控制委員會與年審註冊會計師進行了書面溝通，確定了2014年度財務報表的審計工作範圍、整體時間表、審計重點、審計人員和框架等具體安排。2015年1月14日，審計與關聯交易控制委員會與年審註冊會計師進行了面對面溝通，重點討論了審計進度、審計重點跟進情況、預審初步結果、監管規定更新、中信股份上市的影響等方面內容。此後，委員會委員對本行編制的財務會計報表進行初次審閱，同意提交年審註冊會計師審計。2015年2月28日，委員會委員再一次審閱了本行財務會計報表，通過跟踪審閱財務報表審計報告過程稿，不斷督促會計師事務所按照所商定的時間安排推進工作。2015年3月19日，委員會召開會議，聽取了管理層對整體經營情況的彙報、註冊會計師對2014年度審計工作進展情況的彙報，並表決通過了經審計的年度財務報表，同意將其提交董事會審議。此外，審計與關聯交易控制委員會還對本行社會責任、內部控制以及避免同業競爭等問題進行了研究和討論，並審閱了相關議案。

報告期內，審計與關聯交易控制委員會審議通過了《關於聘用2015年度會計師事務所及其報酬的議案》，建議本行聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)為公司2015年度境內審計的會計師事務所，聘請羅兵咸永道會計師事務所為公司2015年度境外審計的會計師事務所。

### (三) 風險管理委員會

本行風險管理委員會由7名董事組成，主席由非執行董事竇建中先生擔任，委員包括朱小黃先生、李慶萍女士、孫德順先生、李哲平先生、吳小慶女士、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。風險管理委員會主要職責為制訂本行風險管理戰略、風險管理政策、風險管理辦法和內部控制程序，及監察和評估本行與風險管理有關的高級管理人員和風險管理部門進行的風險管理活動。

報告期內，風險管理委員會共召開5次會議，審議通過了中信銀行股份有限公司併表管理整體工作方案、流動性風險管理辦法、風險偏好陳述書、貸款損失準備金管理辦法、市場風險壓力測試管理辦法等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

現任委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委托出席次數／ 任職期間會議次數
竇建中	1/3	2/3
朱小黃	1/5	4/5
李慶萍	4/4	—
孫德順	2/3	1/3
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	2/5	3/5
李哲平	5/5	—
吳小慶	5/5	—
已離任委員		
陳小憲	3/3	—

### (四) 提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由3名董事組成，主席由獨立非執行董事王聯章先生擔任，委員包括吳小慶女士、袁明先生。提名與薪酬委員會主要職責為制訂董事和高級管理人員候選人的提名程序和標準，初步審議董事和高級管理人員的資格，制訂並監督董事、監事和高級管理人員薪酬方案的實行，以及其他董事會授權事項。

報告期內，提名與薪酬委員會共召開6次會議，主要審議了制定董事會成員多元化政策、提名副行長、董事會對董事履職評價辦法、2013年職工薪酬決算方案等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

現任委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委托出席次數／ 任職期間會議次數
王聯章	6/6	—
吳小慶	5/6	1/6
袁明	—	—
<b>已離任委員</b>		
郭克彤	5/5	—
邢天才	5/5	—
劉淑蘭	2/5	3/5

按照中國證監會監管要求和公司治理職責分工，董事會提名與薪酬委員會研究審查了公司高級管理層的薪酬方案，同時監督薪酬方案的實施。委員會認為，2014年本行高級管理層在法律、法規和公司章程規定的職權範圍內，在董事會領導和授權下，在監事會的監督和指導下，履行誠信和勤勉義務，進一步提升了公司價值和股東價值。委員會審核認為，公司所披露董事、獨立董事、監事、外部監事和高級管理層人員的薪酬符合有關薪酬政策和方案規定，符合公司應遵守的境內和境外上市公司監管機構所要求的披露標準。委員會確認，截至報告期末，本行尚未實施股權激勵計劃。

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



## 七、監事會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。截止本報告披露日，本行監事會由6名成員組成，包括歐陽謙博士、鄭學學先生、王秀紅女士、李剛先生、鄧躍文先生、溫淑萍女士。其中，股東代表監事2名，外部監事1名，職工監事3名。

報告期內，本行監事會共召開11次會議，審議通過了定期報告、監事會工作報告等16項議案。監事會通過列席董事會、赴分支機構調研、審議各類文件、聽取管理層彙報等方式，對公司的經營管理活動進行監督檢查。本行監事會對報告期內的監督事項無異議。

監事會成員出席監事會會議情況如下：

監事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委托出席次數／ 任職期間會議次數
歐陽謙	10/11	1/11
鄭學學	9/11	2/11
王秀紅	9/11	2/11
李剛	11/11	—
鄧躍文	10/11	1/11
溫淑萍	—	—
<b>已離任監事</b>		
駱小元	10/11	1/11

## 八、監事會專門委員會

監事會下設監督委員會和提名委員會。

### (一) 監督委員會

截至本報告披露日，監督委員會由2名監事組成，主任委員由鄭學學先生擔任，委員為李剛先生。

報告期內，監事會監督委員會共召開4次會議，審議通過了定期報告、監督委員會2014年度工作計劃等7項議案。委員會成員出席監事會監督委員會會議情況如下：

現任委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委托出席次數／ 任職期間會議次數
鄭學學	4/4	—
李剛	3/4	1/4
<b>已離任委員</b>		
駱小元	4/4	—

## (二) 提名委員會

截至本報告披露日，提名委員會現暫由1名監事組成，為鄧躍文先生。

報告期內，監事會提名委員會共召開2次會議，審議通過了關於建議完善監事會對董事、監事和高管人員履職評價有關制度、2013年監事會對董事年度履職評價報告、2013年監事會對監事年度履職評價報告等5項議案。委員會成員出席監事會提名委員會會議情況如下：

現任委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委托出席次數／ 任職期間會議次數
鄧躍文	2/2	—
已離任委員		
駱小元	2/2	—

## 九、監事會就有關事項發表的獨立意見

### (一) 本行依法經營情況

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

### (二) 財務報告的真實性

本年度財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

### (三) 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金實際用途與招股說明書和配股說明書承諾用途一致。

### (四) 收購、出售資產情況

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

### (五) 關聯交易情況

報告期內，未發現本行關聯交易中有損害本行和股東利益的行為。

## (六) 股東大會決議執行情況

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

## (七) 監事會對社會責任報告的審閱情況

監事會審閱了《中信銀行股份有限公司2014年度社會責任報告》，對報告內容無異議。

## 十、高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。本行高級管理層由10名成員組成，具體請詳見本報告「董事、監事、高級管理人員和員工情況」。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。董事會對高級管理人員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和其他激勵安排的依據。

## 十一、高級管理人員的考評激勵機制的建立和實施情況

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

## 十二、董事長與行長

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

## 十三、公司秘書

本行外聘甘美霞女士(FCS, FCIS)擔任聯席公司秘書。甘美霞女士在本行內部的主要聯絡人為董事會秘書/聯席公司秘書李欣先生。李欣先生的聯繫方式為電話：+86-10-89938900，傳真：+86-10-85230081。

## 十四、關聯交易管理

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

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：一是不斷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、2015-2017年度授信及非授信類關聯交易金額上限，較全面地覆蓋了本行關聯交易業務品種，大大提高了業務審批效率。三是持續推進關聯交易系統開發，提升了關聯交易管理的電子化水平。四是認真編制《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，加強了關聯自然人的履職意識。五是有效開展全行關聯交易培訓，強化了全行關聯交易合規理念。六是嚴格履行關聯交易審批、披露程序及日常監測職責，保障全行關聯交易的合規開展。

## 十五、同業競爭和關聯交易的說明

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

## 十六、與控股股東的獨立性說明

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

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

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

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

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

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

## 十七、獨立非執行董事就中信集團和中信國金所作出的不競爭承諾的申明

自2009年10月23日起，因中信集團持有的中信國金70.32%的股份已轉予本行，中信國金在《避免同業競爭協議》項下的義務解除。

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

## 十八、制定及檢討企業管治政策及常規的情況

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

## 十九、檢討及監察董事、監事及高級管理人員的培訓及持續專業發展的情況

本行董事會堅持敦促董事及高級管理人員參加相關業務培訓，促進專業發展。報告期內，董事會按照中國證監會和中國銀監會的有關規定，組織有關董事參加了北京證監局組織的董事培訓，起到了較好的效果。

報告期內，本行現任及報告期內離任的董事、監事及董事會秘書接受外部機構培訓的情況如下：

姓名	職務	培訓機關	培訓方式	培訓時間(天)
李慶萍	執行董事、行長	北京證監局	集中授課	1
張小衛	非執行董事	北京證監局	集中授課	1
李哲平	獨立非執行董事	上交所	集中授課	3
王聯章	獨立非執行董事	上交所	集中授課	7
吳小慶	獨立非執行董事	上交所	集中授課	4
邢天才	獨立非執行董事	上交所	集中授課	4
袁明	獨立非執行董事	上交所	集中授課	5
歐陽謙	監事長	北京證監局	集中授課	1
駱小元	外部監事	北京證監局	集中授課	1
李剛	職工監事	北京證監局	集中授課	1
李欣	董事會秘書	上交所	集中授課	5
		香港特許秘書公會	集中授課	3

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

	有關業務、 董事責任、 公司治理的 培訓	綜合性入職 材料	關於本行業 務和行業最 新發展以及 相關法律和 監管要求的 月報和其他 書面材料
<b>非執行董事</b>			
常振明(董事長)	✓	✓	✓
朱小黃	✓		✓
竇建中	✓		✓
張小衛	✓		✓
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	✓		✓
<b>執行董事</b>			
李慶萍(行長)	✓	✓	✓
孫德順(常務副行長)	✓	✓	✓
<b>獨立非執行董事</b>			
李哲平	✓		✓
吳小慶	✓		✓
王聯章	✓		✓
袁明	✓	✓	✓

此外，本行董事會秘書李欣先生參加了香港秘書公會組織的為期3天(共計17小時)的培訓，培訓內容涉及上交所2014年上市公司信息披露工作評價及未來監管重大改革，香港上市法規概覽及最新修訂更新，年度財務審計與業績報告準備，年報設計與企業形像宣傳，須予披露交易、關聯交易及其信息披露，《獨立董事指引》及最佳實踐，內幕信息與內幕交易管控與虛假市場應對實務，多地上市公司財務審計與業績報告實務，業績發佈與股東大會等。

## 二十、檢討及監察公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規的情況

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

## 二十一、制定、檢討及監察員工及董事的操守準則的情況

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

## 二十二、符合香港聯交所《上市規則》企業管治守則情況

本行於截至2014年12月31日止年度遵守現載於上市規則附錄十四的《企業管治守則》，及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

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

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

根據《企業管治守則》第A.5.6條，提名委員會(或董事會)應訂有涉及董事會成員多元化的政策，並於企業管治報告內披露其政策或政策摘要。本行本屆董事會成員涵蓋不同性別、年齡、文化、教育背景及專業經驗之董事(董事具體信息請參見本報告「董事、監事、高級管理人員和員工情況章節」)。報告期內，本行董事會已制定《董事會成員多元化政策》，以確保符合《企業管治守則》第A.5.6條的要求。

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

## 二十三、投資者關係管理

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

報告期內，本行召開了三次業績發佈會，組織了香港、美國、歐洲、中東四地年度業績路演，先後拜訪了50多家重要機構投資者。全年通過70餘場見面會，與超過400人次的投資者進行了面對面的直接溝通；受邀參加了9場大型投資者論壇，並主動發起POS網貸推介會，邀請機構來行座談，與境內外投資者進行了深入交流；創新與資本市場的互動方式，在上海證券交易所交易大廳舉辦中期業績說明會，並全程網絡直播，提升了本行在資本市場的公司形像。

## 二十四、信息披露

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

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

## 重要事項

### 一、主要業務

本行從事銀行及相關金融服務。

### 二、主要客戶

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

### 三、重大訴訟、仲裁事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本集團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3.39億元。

報告期內，本行無重大媒體質疑事項。

### 四、控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中信銀行股份有限公司2014年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明》。



## 五、重大收購、出售資產及資產重組事項

2014年8月，本行董事會審議通過了《關於設立中信金融租賃公司的議案》，同意本行單獨發起設立中信金融租賃有限公司（「金融租賃公司」），註冊資本金人民幣40億元。截止本公告披露日，銀監會已批覆同意本行籌建金融租賃公司，該公司將在籌建完成並經有關監管部門批准後正式開業。

2014年12月23日，本行董事會審議通過了《關於中信銀行收購BBVA所持中信國際金融控股有限公司股權的議案》，同意本行收購BBVA持有的中信國金2,213,785,908股普通股股份。本次股權收購後，本行將持有中信國金100%股權，更有利於加強本行對中信國金的控制治理，加強海外戰略佈局。上述股權收購交易事項尚待本行股東大會審議通過，有關詳情請參見本行於2014年12月23日在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的相關公告。

## 六、重大關聯交易

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

### (一) 資產出售、收購類關聯交易

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

### (二) 授信類關聯交易情況

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行對關聯公司的授信餘額為127.79億元（其中，對中信集團及其子公司授信餘額為109.41億元，對BBVA授信餘額為18.38億元）。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控制的公司發生的關聯貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

### (三) 非授信類持續關聯交易

2014年，本行與中信集團及其連絡人之間、本行與BBVA及其連絡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。根據香港聯交所《證券上市規則》第十四A章、上交所《股票上市規則》第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

#### 本行與中信集團及其連絡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連絡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。中信集團及其連絡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。截至報告期末的實際發生金額為0.17億元。

##### 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連絡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。截至報告期末的實際發生金額為1.37億元。

##### 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連絡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。截至報告期末的實際發生金額為0.5億元。

##### 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連絡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：雙方將採用通行的市場價格或與獨立第三方交易中一般適用的費率。具體而言，對於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易等業務，雙方將根據公開的市場價格確定雙方交易採用的價格；對於債券代理結算業務，雙方將根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方將根據所交易產品的市場活躍程度、可取得的市場公開報價及本行對於各項風險的管理要求等因素確定交易價格。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，資金交易框架協議項下實際發生交易產生的淨損益為0.15億元，計入資產公允價值為0.17億元，計入負債公允價值為0.08億元。

## 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連絡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。截至報告期末的實際發生金額為261.65億元。

## 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連絡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連絡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，中信集團及其連絡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非保本理財與代理服務費為2.92億元，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額為11.12億元，客戶理財收益為1.46億元，投資資金時點餘額為89.89億元，本行投資收益及向中介機構支付的服務費為4.02億元。

## 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，中信集團及其連絡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連絡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。截至報告期末的實際發生金額為6.71億元。

## 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及其連絡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：雙方將採用通行的市場價格或與獨立第三方交易中一般適用的費率。具體而言，對於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易等業務，雙方將根據公開的市場價格確定雙方交易採用的價格；對於債券代理結算業務，雙方將根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方將根據所交易產品的市場活躍程度、可取得的市場公開報價及本行對於各項風險的管理要求等因素確定交易價格。2014年，本行和BBVA銀行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7億元人民幣，計入資產衍生金融工具公允價值的年度上限為14億元人民幣，計入負債衍生金融工具公允價值的年度上限為13億元人民幣。截至報告期末，資金交易框架協議項下實際發生交易產生的淨損失為1.25億元人民幣，計入資產公允價值為1.52億元人民幣，計入負債公允價值為1.03億元人民幣。

本行獨立非執行董事對報告期內各項持續關聯交易進行了審核，並確認：

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

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

- (1) 持續關連交易存在未通過本行董事會批准的情況；
- (2) 在提供產品和服務的關連交易中，在所有重大方面各項關連交易的定價不符合本集團定價政策的情況；
- (3) 在所有重大方面各項關連交易的執行不符合關連交易的相關協議中所訂立條款的情況；
- (4) 各項持續關連交易的總值超過本行於二零一四年三月二十七日公告中披露的各項持續關連交易的年度總值上限。

#### (四) 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。

#### 七、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延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。

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

#### 獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

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

經核查，本集團開展的對外擔保業務以保函為主，保函是經批准的日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至報告期末，本集團開出的保函的擔保餘額折合1,240.08億元人民幣。

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

中信銀行股份有限公司獨立非執行董事  
李哲平、吳小慶、王聯章、袁明

報告期內，本行沒有發生其他重大合同。

#### 八、公司或持股5%以上的股東承諾事項

截至報告期末，持有本行5%以上股份的股東為中信有限和BBVA。

2012年4月16日，中信有限作出承諾：中信有限自收購中信銀行股份交割之日起五年之內，將不會轉讓本次收購中信銀行股份(但根據相關法律法規或監管部門的批准向中信股份關聯方轉讓中信銀行股份，或根據國有資產監督管理程序進行的國有資產無償劃轉的情形除外)；中信有限如到期後轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意。2013年2月25日，中信有限收購本行股份的交易完成交割。中信有限以上承諾自2013年2月25日起生效。

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

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

## 九、聘任與解聘會計師事務所情況

經2013年度股東年會審議通過，本行繼續聘請畢馬威華振會計師事務所為本行2014年度境內審計的會計師事務所，聘請畢馬威會計師事務所為本行2014年度境外審計的會計師事務所。自2006年上市審計開始，本行聘用上述兩家會計師事務所作為本行審計師，兩家會計師事務所為本行提供審計服務的連續年限分別為8年和9年，A股審計簽字註冊會計師金乃雯和王立鵬為本行提供審計服務的連續年限均為2年。

截至報告期末，本行就2014年度財務報表審計(不包括境外子公司財務報表審計和本行財務報告內部控制審計)支付給畢馬威會計師事務所、畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計970萬元人民幣；本集團境外子公司向畢馬威會計師事務所支付的法定審計服務費共計903萬元港幣；本集團境內子公司向畢馬威華振會計師事務所支付的財務報表審計費為42萬元人民幣。

本行聘請畢馬威華振會計師事務所為本行提供2014年度財務報告內部控制審計服務。本行就2014年度財務報告內部控制審計支付給畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計110萬元人民幣。

除上述提及的審計鑒證業務外，報告期內，本行向畢馬威華振會計師事務所支付的其他非法定審計業務服務費用約為697萬元人民幣。

## 十、公司章程修訂情況

報告期內，本行根據中國銀監會《商業銀行公司治理指引》、《中國銀監會關於加強商業銀行股權質押管理的通知》和《銀行併表監管指引(試行)》有關公司治理、股權質押、併表管理等方面的要求，對公司章程條款進行了梳理，形成了《中信銀行股份有限公司章程》修訂案(簡稱「本次章程修訂」)。本次章程修訂經2014年5月召開的本行2013年度股東大會審議通過，並於2014年9月取得中國銀監會核准並正式生效。

本次章程修訂的具體內容可參見本行於2014年4月28日在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn>)，香港聯合交易所有限公司披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://bank.ecitic.com>)發佈的《中信銀行股份有限公司2013年度股東大會會議資料》。投資者可於上述網站查詢本行當前生效的公司章程全文。

## 十一、股權激勵計劃實施情況

截至報告期末，本行尚未實施股權激勵計劃。

## 十二、募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況

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

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

## 十三、公司及相關主體受處罰及整改情況

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

## 十四、可供分配利潤的儲備

本行可供分配利潤的儲備詳細情況載於本報告「財務報表－合併股東權益變動表」。

## 十五、捐款

報告期內，本行對外捐款總額約為1,461.6萬元人民幣。

## 十六、股份的買賣或贖回

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

## 十七、優先認股權安排

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

## 十八、發行股份的情況

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

## 十九、主要股東權益

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

## 二十、稅項減免

### A 股股東

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

對於居民企業股東，現金紅利所得稅由其自行繳納。

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



## H股股東

根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)的規定，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行股票取得的股息紅利所得，應按照「利息、股息、紅利所得」項目，由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅。境內非外商投資企業在香港發行股票，其境外居民個人股東根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。根據相關稅收協定及稅收安排規定的相關股息稅率一般為10%，為簡化稅收徵管，在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請事宜。對股息稅率不屬10%的情況，按以下規定辦理：(1)低於10%稅率的協定國家居民，扣繳義務人可代為辦理享受有關協定待遇申請，經主管稅務機關審核批准後，對多扣繳稅款予以退還；(2)高於10%低於20%稅率的協定國家居民，扣繳義務人派發股息紅利時應按協定實際稅率扣繳個人所得稅，無需辦理申請審批事宜；(3)沒有稅收協定國家居民及其他情況，扣繳義務人派發股息紅利時應按20%扣繳個人所得稅。

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

根據現行香港稅務局慣例，在香港無須就本行派付的股息繳稅。

本行股東依據上述規定繳納相關稅項和／或享受稅項減免。

## 二十一、公司重大環保或其他重大社會安全問題

報告期內，本行不存在重大環保或其他重大社會安全問題。

## 二十二、破產重整相關事項

報告期內，本行未發生任何破產重整相關事項。

## 二十三、其他重大事項

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

## 暫停股份過戶登記

本行2014年年度股東大會將於2015年5月26日(星期二)舉行。本行的股東名冊將由2015年4月26日(星期日)至2015年5月26日(星期二)(包括首尾兩天)暫停辦理過戶登記手續。

H股股東如欲符合資格出席本行2014年年度股東大會並於會上投票，所有股份過戶文件連同有關股票必須於2015年4月24日(星期五)下午四時三十分之前送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司辦理登記手續，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。

## 發佈業績公告及年度報告

本業績公告的中英文版本可在本行網站([bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))查閱。載有上市規則規定的所有資料的本行2014年年報將於適當時刊登於本行網站([bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com))和香港聯交所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的2014年年度報告，可在本行網站([bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com))和上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))查閱。

# 財務報告

## 審計意見

本集團的外部審計師畢馬威會計師事務所已審計了本集團截至2014年12月31日止年度的合併財務報表，並出具審計意見如下，「我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實和公允地反映貴銀行和貴集團於2014年12月31日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。」

## 財務報表

### 合併損益及其他綜合收益表

截至2014年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年	2013年
利息收入		<b>205,639</b>	163,335
利息支出		<b>(110,898)</b>	(77,647)
<b>淨利息收入</b>	<b>4</b>	<b>94,741</b>	85,688
手續費及佣金收入		<b>26,972</b>	18,318
手續費及佣金支出		<b>(1,659)</b>	(1,507)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>5</b>	<b>25,313</b>	16,811
交易淨收益		<b>3,437</b>	1,750
投資性證券淨收益／(損失)		<b>834</b>	(203)
套期淨(損失)／收益		<b>(2)</b>	2
其他經營淨收益		<b>516</b>	765
<b>經營收入</b>		<b>124,839</b>	104,813
經營費用		<b>(46,796)</b>	(40,435)
<b>減值前淨經營利潤</b>		<b>78,043</b>	64,378
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款		<b>(22,074)</b>	(11,327)
— 其他		<b>(1,599)</b>	(613)
<b>資產減值損失合計</b>		<b>(23,673)</b>	(11,940)
投資性房地產重估收益		<b>2</b>	2
應佔聯營企業收益		<b>192</b>	109
出售聯營企業投資淨收益		<b>10</b>	—
<b>稅前利潤</b>		<b>54,574</b>	52,549
所得稅費用	<b>6</b>	<b>(13,120)</b>	(12,832)
<b>淨利潤</b>		<b>41,454</b>	39,717

## 合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2014年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年	2013年
淨利潤		41,454	39,717
其他綜合收益的稅後淨額			
(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變動損益		5,234	(4,596)
—外幣報表折算差額		(43)	(474)
—其他		(1)	10
(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		(10)	—
其他綜合收益稅後淨額		5,180	(5,060)
本年綜合收益合計		46,634	34,657
淨利潤歸屬於：			
本行股東		40,692	39,175
非控制性權益		762	542
		41,454	39,717
綜合收益歸屬於：			
本行股東		45,866	34,263
非控制性權益		768	394
		46,634	34,657
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	7	0.87	0.84

# 合併財務狀況表

截至2014年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		538,486	496,476
存放同業款項		93,991	131,711
貴金屬		411	—
拆出資金		68,180	122,314
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		27,509	11,018
衍生金融資產	8	8,226	7,749
買入返售金融資產		135,765	286,767
應收利息		26,125	15,545
發放貸款及墊款	9	2,136,332	1,899,921
可供出售金融資產		209,404	177,960
持有至到期投資		177,957	154,849
應收款項類投資		653,256	300,158
對聯營企業的投資		870	2,176
固定資產		14,738	13,734
無形資產		407	363
投資性房地產		280	277
商譽		795	792
遞延所得稅資產		9,317	8,434
其他資產		36,766	10,949
<b>資產合計</b>		<b>4,138,815</b>	<b>3,641,193</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		50,050	—
同業及其他金融機構存放款項		688,292	559,667
拆入資金		19,648	41,952
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		573	—
衍生金融負債	8	7,347	6,853
賣出回購金融資產款		41,609	7,949
吸收存款		2,849,574	2,651,678
應付職工薪酬		11,521	10,500
應交稅費		5,985	4,355
應付利息		37,311	28,143
預計負債		5	71
已發行債務憑證		133,488	76,869
其他負債		26,066	22,431
<b>負債合計</b>		<b>3,871,469</b>	<b>3,410,468</b>

## 合併財務狀況表(續)

截至2014年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	46,787	46,787
資本公積	49,296	49,296
其他綜合收益	(1,833)	(7,007)
盈餘公積	19,394	15,495
一般風險準備	50,447	44,340
未分配利潤	95,586	76,690
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>	<b>259,677</b>	225,601
非控制性權益	7,669	5,124
<b>股東權益合計</b>	<b>267,346</b>	230,725
<b>負債和股東權益合計</b>	<b>4,138,815</b>	3,641,193

董事會於2015年3月20日核准並許可發出

常振明  
董事長

李慶萍  
行長

方合英  
主管財務工作副行長

蘆葦  
財務會計部總經理

(公司蓋章)

# 財務狀況表

截至2014年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		536,811	494,316
存放同業款項		81,689	124,860
貴金屬		411	–
拆出資金		47,810	98,414
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		27,501	10,966
衍生金融資產	8	5,638	5,866
買入返售金融資產		135,765	286,816
應收利息		25,546	14,976
發放貸款及墊款	9	2,012,342	1,798,983
可供出售金融資產		188,537	160,636
持有至到期投資		177,957	154,788
應收款項類投資		652,916	300,158
對子公司的投資		9,986	9,986
固定資產		14,223	13,188
無形資產		407	363
遞延所得稅資產		9,296	8,410
其他資產		35,801	10,251
<b>資產合計</b>		<b>3,962,636</b>	<b>3,492,977</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		50,000	–
同業及其他金融機構存放款項		698,362	571,234
拆入資金		18,703	38,512
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		573	–
衍生金融負債	8	5,000	5,620
賣出回購金融資產款		41,381	6,468
吸收存款		2,699,597	2,529,488
應付職工薪酬		10,871	10,043
應交稅費		5,837	4,199
應付利息		36,559	27,552
預計負債		2	71
已發行債務憑證		115,592	56,439
其他負債		24,436	19,995
<b>負債合計</b>		<b>3,706,913</b>	<b>3,269,621</b>

## 財務狀況表(續)

截至2014年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>股東權益</b>		
股本	46,787	46,787
資本公積	51,619	51,619
其他綜合收益	435	(4,732)
盈餘公積	19,394	15,495
一般風險準備	50,350	44,250
未分配利潤	87,138	69,937
<b>股東權益合計</b>	<b>255,723</b>	<b>223,356</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>3,962,636</b>	<b>3,492,977</b>

董事會於2015年3月20日核准並許可發出

常振明  
董事長

李慶萍  
行長

方合英  
主管財務工作副行長

蘆葦  
財務會計部總經理

(公司蓋章)



# 合併股東權益變動表

截至2014年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益		股東權益合計
	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	普通股股東	其他權益工具持有者	
2014年1月1日	46,787	49,296	(7,007)	15,495	44,340	76,690	5,124	-	230,725
本年增減變動金額									
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	40,692	696	66	41,454
(二) 其他綜合收益	-	-	5,174	-	-	-	6	-	5,180
綜合收益合計	-	-	5,174	-	-	40,692	702	66	46,634
(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									
1. 提取盈餘公積	11	-	-	3,899	-	(3,899)	-	-	-
2. 提取一般風險準備	11	-	-	-	6,107	(6,107)	-	-	-
3. 對本行股東的股利分配	11	-	-	-	-	(11,790)	-	-	(11,790)
4. 對其他權益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	(66)	(66)
2014年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,296</u>	<u>(1,833)</u>	<u>19,394</u>	<u>50,447</u>	<u>95,586</u>	<u>5,844</u>	<u>1,825</u>	<u>267,346</u>
附註	歸屬於本行股東的權益						非控制性權益	股東權益合計	
股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤				
2012年12月31日	46,787	49,296	(2,113)	11,709	35,326	57,351	4,730	203,086	
會計政策變更	-	-	18	-	-	(18)	-	-	
2013年1月1日	46,787	49,296	(2,095)	11,709	35,326	57,333	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	-	-	(4,912)	-	-	-	(148)	(5,060)	
綜合收益合計	-	-	(4,912)	-	-	39,175	394	34,657	
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	11	-	-	3,786	-	(3,786)	-	-	
2. 提取一般風險準備	11	-	-	-	9,014	(9,014)	-	-	
3. 對本行股東的股利分配		-	-	-	-	(7,018)	-	(7,018)	
2013年12月31日	<u>46,787</u>	<u>49,296</u>	<u>(7,007)</u>	<u>15,495</u>	<u>44,340</u>	<u>76,690</u>	<u>5,124</u>	<u>230,725</u>	

## 合併現金流量表

截至2014年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年	2013年
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	54,574	52,549
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估收益	(1,061)	(92)
— 投資淨(收益)/損失	(147)	121
— 出售固定資產、無形資產及其他資產的淨收益	(1)	(12)
— 未實現匯兌(收益)/損失	(558)	427
— 減值損失	23,673	11,940
— 折舊及攤銷	2,194	1,790
— 已發行債務憑證利息支出	4,616	2,352
— 權益證券股息收入	(131)	(27)
— 支付所得稅	(14,265)	(13,956)
	<u>68,894</u>	<u>55,092</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項增加	(37,378)	(65,422)
存放同業款項減少/(增加)	36,129	(17,122)
拆出資金減少	72,073	7,204
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產(增加)/減少	(23,916)	5,465
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	573	—
買入返售金融資產減少/(增加)	151,003	(217,743)
發放貸款及墊款增加	(237,111)	(288,623)
應收款項類投資增加	(353,337)	(243,723)
同業存放款項增加	133,624	190,922
向中央銀行借款增加	50,050	—
拆入資金(減少)/增加	(22,223)	24,409
賣出回購金融資產款增加/(減少)	33,657	(3,749)
吸收存款增加	197,153	405,603
其他經營資產增加	(36,451)	(5,403)
其他經營負債增加	1,410	16,862
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	<u>34,150</u>	<u>(136,228)</u>

## 合併現金流量表(續)

截至2014年12月31日止年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年	2013年
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收到的現金	409,437	478,354
出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金	26	130
取得投資收益所收到的現金	135	46
購入投資所支付的現金	(446,451)	(483,562)
購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金	(11,432)	(5,292)
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(48,285)</b>	<b>(10,324)</b>
<b>融資活動</b>		
發行債務憑證收到的現金	97,826	30,394
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	(39,745)	(9,337)
償還債務憑證利息支付的現金	(3,674)	(2,317)
分配股利	(11,856)	(7,018)
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>44,394</b>	<b>11,722</b>
<b>現金及現金等價物增加／(減少)淨額</b>	<b>30,259</b>	<b>(134,830)</b>
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	(1,527)	(2,355)
<b>於12月31日的現金及現金等價物</b>	<b>228,375</b>	<b>199,643</b>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	195,142	160,865
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(98,065)	(68,891)

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 1 銀行簡介

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

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

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

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

本財務報表已於2015年3月20日獲本行董事會批准。

## 2 遵循聲明

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

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

- 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」的修訂；
- 《國際財務報告準則》第12號「享有其他主體權益披露」的修訂；
- 《國際會計準則》第27號「單獨財務報表」的修訂，投資性主體；
- 《國際會計準則》第32號「金融工具：列報」的修訂，金融資產和金融負債的相互抵銷
- 《國際會計準則》第36號「資產減值」的修訂，對非金融資產可收回金額的披露
- 《國際會計準則》第39號「金融工具：確認與計量」的修訂，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」

本集團未採納任何在本會計期間已頒佈但尚未生效的新增準則或解釋。

**《國際財務報告準則第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年度財務報表無重大影響。

**《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。鑒於該披露要求適用於本集團，本集團已在相關附註進行披露。

## 2 遵循聲明(續)

### 《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年度財務報表無重大影響。

### 《國際會計準則39號－金融工具：確認與計量(修訂)》－衍生工具的變更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更在滿足特定要求時，不會導致套期會計方法的終止。該準則的修訂對本集團年度財務報表無重大影響。

### 《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年度財務報表無重大影響。

## 3 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

### 營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

### 城建稅

按營業稅的1%－7%計繳。

### 教育費附加和地方教育費附加

分別按營業稅的3%和2%計繳。

### 所得稅

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

本集團對上述各類稅項產生的稅費於財務狀況表中的「應交稅費」項目中反映。

#### 4 淨利息收入

	2014年	2013年
<b>利息收入來自(註釋(a)):</b>		
存放中央銀行款項	7,554	6,988
存放同業款項	4,963	6,834
拆出資金	4,871	5,458
買入返售金融資產	12,194	11,200
應收款項類投資	31,087	6,097
發放貸款及墊款		
— 公司類貸款及墊款	96,338	84,952
— 個人類貸款及墊款	30,855	23,552
— 貼現貸款	3,782	4,497
債券投資(註釋(b))	13,992	13,754
其他	3	3
	<u>205,639</u>	<u>163,335</u>
<b>利息支出來自:</b>		
向中央銀行借款	(350)	—
同業及其他金融機構存放款項	(36,624)	(19,670)
拆入資金	(1,194)	(943)
賣出回購金融資產款	(839)	(467)
吸收存款	(67,268)	(54,213)
已發行債務憑證	(4,616)	(2,352)
其他	(7)	(2)
	<u>(110,898)</u>	<u>(77,647)</u>
淨利息收入	<u>94,741</u>	<u>85,688</u>

註釋:

(a) 截至2014年12月31日止年度本集團的利息收入包括就單項方式評估的已減值金融資產所計提的利息收入人民幣5.27億元(2013年: 人民幣3.73億元)。

(b) 債券的利息收入主要來自非上市投資。

## 5 淨手續費及佣金收入

	2014年	2013年
手續費及佣金收入：		
顧問和諮詢費	5,638	4,259
銀行卡手續費	8,358	5,626
結算與清算手續費	2,213	1,551
理財產品手續費	3,958	2,491
代理業務手續費(註釋(a))	1,795	1,242
擔保手續費	3,178	2,347
托管及其他受托業務佣金	1,522	776
其他	310	26
手續費及佣金收入合計	26,972	18,318
手續費及佣金支出	(1,659)	(1,507)
淨手續費及佣金收入	25,313	16,811

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。

## 6 所得稅費用

### (a) 於損益及其他綜合收益表確認

	2014年	2013年
本期稅項		
— 中國內地	15,318	13,331
— 香港	410	309
— 海外	20	6
遞延稅項	(2,628)	(814)
所得稅	13,120	12,832



## 6 所得稅費用(續)

### (b) 稅前利潤與所得稅的調節

	2014年	2013年
稅前利潤	<u>54,574</u>	<u>52,549</u>
按法定稅率計算的預計所得稅	13,644	13,137
其他地區不同稅率導致的影響	(268)	(184)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i))	508	490
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(703)	(548)
— 其他	<u>(61)</u>	<u>(63)</u>
所得稅	<u>13,120</u>	<u>12,832</u>

註釋：

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

## 7 每股收益

截至2014年及2013年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2014年及2013年12月31日止年度不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2014年	2013年
歸屬於本行股東的淨利潤	40,692	39,175
加權平均股本數(百萬股)	46,787	46,787
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.87</u>	<u>0.84</u>

## 8 衍生金融資產／負債

衍生金融工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期和掉期交易。本集團作為結構性交易的中介人，通過分行網絡為廣大客戶提供適合個體客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水平以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易，以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具，除指定為有效套期工具的衍生金融工具(註釋8(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					
	名義金額	2014年 資產	負債	名義金額	2013年 資產	負債
套期工具						
－利率衍生工具	8,128	238	30	8,021	210	59
非套期工具						
－利率衍生工具	290,833	739	724	199,677	1,294	1,257
－貨幣衍生工具	978,918	6,406	6,208	899,683	6,245	5,535
－貴金屬衍生工具	29,762	843	385	—	—	—
－其他衍生工具	21,007	—	—	63,255	—	2
合計	<u>1,328,648</u>	<u>8,226</u>	<u>7,347</u>	<u>1,170,636</u>	<u>7,749</u>	<u>6,853</u>
	本行					
	名義金額	2014年 資產	負債	名義金額	2013年 資產	負債
非套期工具						
－利率衍生工具	257,469	723	713	149,332	1,262	1,203
－貨幣衍生工具	671,630	4,072	3,902	631,215	4,604	4,415
－貴金屬衍生工具	29,762	843	385	—	—	—
－其他衍生工具	21,007	—	—	63,255	—	2
合計	<u>979,868</u>	<u>5,638</u>	<u>5,000</u>	<u>843,802</u>	<u>5,866</u>	<u>5,620</u>

## 8 衍生金融資產／負債(續)

### (a) 名義本金按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
3個月內	<b>536,387</b>	488,429	<b>392,527</b>	366,048
3個月至1年	<b>590,341</b>	419,440	<b>481,812</b>	335,325
1年至5年	<b>198,783</b>	257,786	<b>105,450</b>	142,325
5年以上	<b>3,137</b>	4,981	<b>79</b>	104
總額	<b><u>1,328,648</u></b>	<u>1,170,636</u>	<b><u>979,868</u></b>	<u>843,802</u>

### (b) 信用風險加權金額

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
交易對手違約風險加權資產				
－利率衍生工具	<b>732</b>	766	<b>490</b>	500
－貨幣衍生工具	<b>11,252</b>	10,296	<b>6,006</b>	5,801
－貴金屬衍生工具	<b>601</b>	–	<b>601</b>	–
－其他衍生工具	<b>9,200</b>	8,412	<b>9,200</b>	8,412
信用估值調整風險加權資產	<b><u>11,064</u></b>	<u>11,224</u>	<b><u>9,827</u></b>	<u>10,114</u>
合計	<b><u>32,849</u></b>	<u>30,698</u>	<b><u>26,124</u></b>	<u>24,827</u>

- (i) 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」)《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。

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

## 9 發放貸款及墊款

### (a) 按性質分析

	附註	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
企業貸款及墊款					
— 一般貸款		<b>1,564,766</b>	1,435,157	<b>1,465,078</b>	1,356,527
— 貼現貸款		<b>68,043</b>	64,769	<b>59,888</b>	57,188
— 應收融資租賃款		<b>552</b>	696	<b>—</b>	<b>—</b>
小計		<b>1,633,361</b>	1,500,622	<b>1,524,966</b>	1,413,715
個人貸款及墊款					
— 住房抵押		<b>232,117</b>	220,369	<b>222,621</b>	211,649
— 經營貸款		<b>108,927</b>	97,767	<b>108,726</b>	97,767
— 信用卡		<b>126,133</b>	86,494	<b>125,851</b>	86,243
— 其他		<b>87,370</b>	35,923	<b>81,314</b>	30,470
小計		<b>554,547</b>	440,553	<b>538,512</b>	426,129
總額		<b>2,187,908</b>	1,941,175	<b>2,063,478</b>	1,839,844
減：貸款損失準備	10				
其中：單項評估		<b>(11,153)</b>	(8,966)	<b>(11,024)</b>	(8,835)
組合評估		<b>(40,423)</b>	(32,288)	<b>(40,112)</b>	(32,026)
賬面價值		<b><u>2,136,332</u></b>	<u>1,899,921</u>	<b><u>2,012,342</u></b>	<u>1,798,983</u>

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析

#### 本集團

	2014年				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i))		總額	
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	2,159,454	5,608	22,846	2,187,908	1.30%
減：貸款損失準備	(36,469)	(3,954)	(11,153)	(51,576)	
賬面價值	<u>2,122,985</u>	<u>1,654</u>	<u>11,693</u>	<u>2,136,332</u>	
	2013年				
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i))		總額	已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	1,921,209	3,552	16,414	1,941,175	1.03%
減：貸款損失準備	(29,632)	(2,656)	(8,966)	(41,254)	
賬面價值	<u>1,891,577</u>	<u>896</u>	<u>7,448</u>	<u>1,899,921</u>	

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

本行

	2014年				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i))		總額	
		其損失準 備按組合 方式評估	其損失準 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	2,035,593	5,600	22,285	2,063,478	1.35%
減：貸款損失準備	(36,164)	(3,948)	(11,024)	(51,136)	
賬面價值	<u>1,999,429</u>	<u>1,652</u>	<u>11,261</u>	<u>2,012,342</u>	
	2013年				已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比
	按組合方 式評估損 失準備的 貸款及墊款	已減值貸款及墊款(註釋(i))		總額	
		其損失準 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	<u>1,790,832</u>	<u>895</u>	<u>7,256</u>	<u>1,798,983</u>	

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

— 單項評估，或

— 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

- (ii) 於2014年12月31日，本集團損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣228.46億元(2013年：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59.23億元(2013年：人民幣40.05億元)和人民幣169.23億元(2013年：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110.50億元(2013年：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111.53億元(2013年：人民幣89.66億元)。

於2014年12月31日，本行損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣222.85億元(2013年：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55.47億元(2013年：人民幣38.41億元)和人民幣167.38億元(2013年：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105.58億元(2013年：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110.24億元(2013年：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。

### (c) 貸款損失準備變動情況

#### 本集團

	2014年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	已減值貸款及墊款 的損失準備		合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	29,632	2,656	8,966	41,254
本年計提	6,837	2,764	15,819	25,420
本年轉回	-	(10)	(3,336)	(3,346)
折現回撥	-	-	(460)	(460)
本年核銷	-	(1,466)	(10,144)	(11,610)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	-	10	308	318
年末餘額	<u>36,469</u>	<u>3,954</u>	<u>11,153</u>	<u>51,576</u>

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (c) 貸款損失準備變動情況(續)

#### 本集團(續)

	2013年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	已減值貸款及墊款 的損失準備		合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	27,643	983	6,699	35,325
本年計提	1,989	2,570	11,175	15,734
本年轉回	—	(42)	(4,365)	(4,407)
折現回撥	—	—	(275)	(275)
本年轉出	—	—	(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	<u>29,632</u>	<u>2,656</u>	<u>8,966</u>	<u>41,254</u>

#### 本行

	2014年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	已減值貸款及墊款 的損失準備		合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	29,373	2,653	8,835	40,861
本年計提	6,791	2,746	15,690	25,227
本年轉回	—	(7)	(3,296)	(3,303)
折現回撥	—	—	(457)	(457)
本年核銷	—	(1,451)	(10,038)	(11,489)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	7	290	297
年末餘額	<u>36,164</u>	<u>3,948</u>	<u>11,024</u>	<u>51,136</u>



## 9 發放貸款及墊款(續)

### (c) 貸款損失準備變動情況(續)

本行(續)

	2013年			
	按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備	已減值貸款及墊款損失準備		合計
		其損失準備 按組合方式 評估	其損失準備 按單項方式 評估	
年初餘額	27,411	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)
本年轉出	—	—	(30)	(30)
本年核銷	—	(882)	(4,287)	(5,169)
收回已核銷貸款及墊款導致的轉回	—	38	171	209
年末餘額	<u>29,373</u>	<u>2,653</u>	<u>8,835</u>	<u>40,861</u>

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

	2014年				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	3,459	3,405	1,437	384	8,685
保證貸款	12,756	7,129	3,193	326	23,404
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	21,837	10,342	4,292	243	36,714
質押貸款	4,982	1,277	845	37	7,141
合計	<u>43,034</u>	<u>22,153</u>	<u>9,767</u>	<u>990</u>	<u>75,944</u>

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

#### 本集團(續)

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

#### 本行

	2014年				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	3,172	3,401	1,437	384	8,394
保證貸款	12,335	6,936	3,109	326	22,706
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	20,922	10,033	4,291	161	35,407
質押貸款	4,484	1,277	845	37	6,643
合計	<u>40,913</u>	<u>21,647</u>	<u>9,682</u>	<u>908</u>	<u>73,150</u>

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

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

## 9 發放貸款及墊款(續)

### (e) 應收融資租賃款淨額

應收融資租賃款交易全部由本集團子公司中信國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		2013年	
	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額
1年以內(含1年)	117	133	138	158
1年至2年(含2年)	70	80	90	102
2年至3年(含3年)	42	49	47	55
3年以上	323	368	421	484
合計	<u>552</u>	<u>630</u>	<u>696</u>	<u>799</u>
損失準備：				
— 單項評估	(6)		(3)	
— 組合評估	(1)		—	
應收融資租賃款淨額	<u>545</u>		<u>693</u>	

## 10 資產減值準備變動表

### 本集團

		2014年					
附註	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額	
	-	-	(8)	8	-	-	
存放同業款項							
拆出資金	15	-	(27)	20	-	8	
應收利息	688	1,460	(174)	(16)	(568)	1,390	
發放貸款及墊款	9 41,254	25,420	(3,346)	(142)	(11,610)	51,576	
可供出售金融資產	157	10	(10)	(60)	-	97	
持有至到期投資	48	-	(7)	-	-	41	
應收款項類投資	-	156	-	-	-	156	
抵債資產	105	86	(4)	(2)	(20)	165	
其他資產	645	179	(66)	(8)	(33)	717	
合計	<u>42,912</u>	<u>27,311</u>	<u>(3,642)</u>	<u>(200)</u>	<u>(12,231)</u>	<u>54,150</u>	
		2013年					
附註	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額	
拆出資金	8	7	-	-	-	15	
應收利息	242	702	(83)	(59)	(114)	688	
發放貸款及墊款	9 35,325	15,734	(4,407)	(93)	(5,305)	41,254	
可供出售金融資產	149	29	(18)	(3)	-	157	
持有至到期投資	130	-	(85)	3	-	48	
抵債資產	167	7	(23)	(7)	(39)	105	
其他資產	647	68	(34)	(11)	(25)	645	
合計	<u>36,668</u>	<u>16,547</u>	<u>(4,650)</u>	<u>(170)</u>	<u>(5,483)</u>	<u>42,912</u>	

## 10 資產減值準備變動表(續)

### 本行

		2014年					
	附註	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額
存放同業款項		-	-	(8)	8	-	-
拆出資金		15	-	(27)	20	-	8
應收利息		688	1,459	(174)	(16)	(568)	1,389
發放貸款及墊款	9	40,861	25,227	(3,303)	(160)	(11,489)	51,136
可供出售金融資產		124	-	(10)	(45)	-	69
持有至到期投資		48	-	(7)	-	-	41
應收款項類投資		-	156	-	-	-	156
抵債資產		105	86	(4)	(2)	(20)	165
其他資產		644	179	(65)	(8)	(33)	717
合計		<u>42,485</u>	<u>27,107</u>	<u>(3,598)</u>	<u>(203)</u>	<u>(12,110)</u>	<u>53,681</u>
		2013年					
	附註	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入 ／(轉出)	本年核銷	年末 賬面餘額
拆出資金		8	7	-	-	-	15
應收利息		242	702	(83)	(59)	(114)	688
發放貸款及墊款	9	34,877	15,612	(4,367)	(92)	(5,169)	40,861
可供出售金融資產		144	-	(18)	(2)	-	124
持有至到期投資		130	-	(85)	3	-	48
抵債資產		167	7	(23)	(7)	(39)	105
其他資產		646	68	(34)	(11)	(25)	644
合計		<u>36,214</u>	<u>16,396</u>	<u>(4,610)</u>	<u>(168)</u>	<u>(5,347)</u>	<u>42,485</u>

註釋：

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

## 11 利潤分配及未分配利潤

### (a) 本年度利潤提取及除權派息以外的利潤分配

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
提取				
— 法定盈餘公積金	<b>3,899</b>	3,786	<b>3,899</b>	3,786
— 一般風險準備	<b>6,107</b>	9,014	<b>6,100</b>	9,000
12月31日	<b><u>10,006</u></b>	<u>12,800</u>	<b><u>9,999</u></b>	<u>12,786</u>

根據董事會於2015年3月20日的批准，本行2014年提取法定盈餘公積人民幣38.99億元，提取一般風險準備人民幣61.00億元。本行子公司臨安村鎮銀行也按照中國相關監管規定提取了一般風險準備。

### (b) 本年度支付本行股東股息

根據於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。

### (c) 未分配利潤

於2014年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.34億元(2013年：人民幣0.23億元)，其中子公司本年度計提的歸屬於本行的盈餘公積為人民幣0.11億元(2013年：人民幣0.03億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

## 12 承擔及或有事項

### (a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔和信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務。

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

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

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
<b>合同金額</b>				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	<b>141,614</b>	86,470	<b>80,787</b>	37,076
— 原到期日為1年或以上	<b>46,724</b>	50,861	<b>45,557</b>	50,063
小計	<b>188,338</b>	137,331	<b>126,344</b>	87,139
開出保函	<b>124,008</b>	114,950	<b>123,004</b>	109,999
開出信用證	<b>134,766</b>	199,762	<b>130,002</b>	191,454
承兌匯票	<b>712,985</b>	695,944	<b>711,552</b>	692,522
信用卡承擔	<b>124,106</b>	95,217	<b>117,409</b>	89,589
合計	<b><u>1,284,203</u></b>	<u>1,243,204</u>	<b><u>1,208,311</u></b>	<u>1,170,703</u>

### (b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
或有負債及承擔的信用 風險加權金額	<b><u>455,254</u></b>	<u>428,172</u>	<b><u>451,089</u></b>	<u>423,022</u>

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

## 12 承擔及或有事項(續)

### (c) 資本承擔

本集團於報告期末已授權的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
已訂約	<b>8,369</b>	2,715	<b>8,329</b>	2,695
已授權未訂約	<b>44</b>	12	<b>44</b>	12

### (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	2013年	2014年	2013年
一年以內	<b>2,583</b>	2,733	<b>2,392</b>	2,536
一年至兩年	<b>2,396</b>	2,534	<b>2,233</b>	2,353
兩年至三年	<b>2,143</b>	2,235	<b>2,005</b>	2,086
三年至五年	<b>3,417</b>	3,682	<b>3,204</b>	3,447
五年以上	<b>3,545</b>	3,591	<b>3,375</b>	3,328
合計	<b>14,084</b>	14,775	<b>13,209</b>	13,750

### (e) 未決訴訟和糾紛

於2014年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣3.39億元(2013年：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0.05億元(2013年：人民幣0.71億元)。本集團認為這些負債的計提是合理且充分的。



## 12 承擔及或有事項(續)

### (f) 債券承兌責任

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	本集團及本行	
	2014年	2013年
債券承兌責任	<u>3,865</u>	<u>3,792</u>

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

### (g) 股權收購承諾

於2014年12月23日，本行與BBVA簽署股份收購協議，本行計劃以81.62億港元的對價收購BBVA所持有的對中信國金29.68%的股份，該交易事項尚待本行股東大會和相關監管機構批准後方可交割。本行於2014年12月24日就上述收購安排進行了公告。

### (h) 承擔和或有負債準備金

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

## 13 分部報告

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

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

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

## 13 分部報告(續)

### (a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

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

#### 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：

本年本集團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。

## 13 分部報告(續)

### (a) 業務分部

	2014年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入／(支出)	49,664	21,547	24,483	(953)	94,741
內部利息淨收入／(支出)	9,988	(6,751)	(1,375)	(1,862)	-
淨利息收入／(支出)	59,652	14,796	23,108	(2,815)	94,741
淨手續費及佣金收入	5,431	10,306	9,546	30	25,313
其他淨收入(註i)	80	131	3,704	870	4,785
經營收入／損失	65,163	25,233	36,358	(1,915)	124,839
經營費用					
－折舊及攤銷	(952)	(344)	(725)	(173)	(2,194)
－其他	(21,918)	(18,805)	(3,234)	(645)	(44,602)
資產減值損失	(17,028)	(4,760)	(828)	(1,057)	(23,673)
投資性房地產重估收益	-	-	-	2	2
應佔聯營企業收益	-	-	-	202	202
稅前利潤／(損失)	25,265	1,324	31,571	(3,586)	54,574
資本性支出	1,215	442	912	91	2,660

### 13 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	2014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	1,953,573	673,290	1,458,938	42,827	4,128,628
對聯營企業的投資	-	-	-	870	870
遞延所得稅資產					9,317
資產合計					<u>4,138,815</u>
分部負債	2,357,012	545,031	847,627	121,799	3,871,469
負債合計					<u>3,871,469</u>
表外信貸承擔	<u>1,025,331</u>	<u>124,106</u>	<u>134,766</u>	<u>-</u>	<u>1,284,203</u>
	2013年				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	合計
外部利息淨收入／(支出)	45,763	16,544	23,613	(232)	85,688
內部利息淨收入／(支出)	<u>11,265</u>	<u>(2,930)</u>	<u>(6,793)</u>	<u>(1,542)</u>	-
淨利息收入／(支出)	57,028	13,614	16,820	(1,774)	85,688
淨手續費及佣金收入／(支出)	3,129	6,758	7,025	(101)	16,811
其他淨收入(註i)	<u>204</u>	<u>98</u>	<u>1,817</u>	<u>195</u>	<u>2,314</u>
經營收入／(支出)	60,361	20,470	25,662	(1,680)	104,813
經營費用					
— 折舊及攤銷	(515)	(840)	(129)	(306)	(1,790)
— 其他	(19,892)	(14,988)	(3,352)	(413)	(38,645)
資產減值損失	(7,752)	(2,910)	(661)	(617)	(11,940)
投資性房地產重估收益	-	-	-	2	2
應佔聯營企業收益	-	-	-	109	109
稅前利潤／(損失)	<u>32,202</u>	<u>1,732</u>	<u>21,520</u>	<u>(2,905)</u>	<u>52,549</u>
資本性支出	<u>1,214</u>	<u>1,817</u>	<u>112</u>	<u>734</u>	<u>3,877</u>

## 13 分部報告(續)

### (a) 業務分部(續)

	2013年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
分部資產	1,705,515	595,217	1,307,446	22,405	3,630,583
對聯營企業的投資	-	-	-	2,176	2,176
遞延所得稅資產					8,434
資產合計					<u>3,641,193</u>
分部負債	2,166,596	537,464	632,937	73,471	<u>3,410,468</u>
負債合計					<u>3,410,468</u>
表外信貸承擔	<u>948,225</u>	<u>95,217</u>	<u>199,762</u>	<u>-</u>	<u>1,243,204</u>

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

### (b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國30個省、自治區和中央政府直轄市。本行的主要子公司振華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、寧波和無錫以及子公司臨安村鎮銀行；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊、濟南和唐山；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；

## 13 分部報告(續)

### (b) 地區分部(續)

- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、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。

	2014年									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
外部淨利息收入	15,608	11,359	10,632	11,456	12,158	2,683	28,046	2,799	-	94,741
內部淨利息收入/(支出)	2,654	978	6,635	1,964	(71)	(126)	(12,536)	502	-	-
淨利息收入	18,262	12,337	17,267	13,420	12,087	2,557	15,510	3,301	-	94,741
淨手續費及佣金淨收入	3,842	2,428	3,746	2,371	2,565	535	9,058	768	-	25,313
其他淨收入(註i)	935	349	777	293	251	57	1,256	867	-	4,785
經營收入	23,039	15,114	21,790	16,084	14,903	3,149	25,824	4,936	-	124,839
經營費用	(16,571)	(12,854)	(13,274)	(8,368)	(6,587)	(2,818)	(7,689)	(2,308)	-	(70,469)
— 折舊及攤銷	(349)	(238)	(416)	(257)	(257)	(75)	(416)	(186)	-	(2,194)
— 其他	(8,898)	(5,729)	(8,354)	(5,867)	(5,399)	(1,343)	(7,042)	(1,970)	-	(44,602)
資產減值損失	(7,324)	(6,887)	(4,504)	(2,244)	(931)	(1,400)	(231)	(152)	-	(23,673)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
應佔聯營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	202	-	202
稅前利潤	6,468	2,260	8,516	7,716	8,316	331	18,135	2,832	-	54,574
資本性支出	321	181	237	598	240	446	564	73	-	2,660

### 13 分部報告(續)

#### (b) 地區分部(續)

	2014年12月31日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
分部資產	832,355	567,700	916,047	510,466	468,004	89,173	1,946,061	198,628	(1,399,806)	4,128,628
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	870	-	870
遞延所得稅資產										9,317
資產合計										<u>4,138,815</u>
分部負債	828,692	564,494	906,031	503,804	460,468	88,544	1,742,187	178,132	(1,400,883)	<u>3,871,469</u>
負債合計										<u>3,871,469</u>
表外信貸承擔	<u>274,533</u>	<u>192,548</u>	<u>252,594</u>	<u>201,186</u>	<u>141,853</u>	<u>28,261</u>	<u>117,409</u>	<u>75,819</u>	<u>-</u>	<u>1,284,203</u>
	2013年									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
外部淨利息收入	14,062	10,401	11,592	9,089	10,841	2,310	25,297	2,096	-	85,688
內部淨利息收入/(支出)	<u>3,947</u>	<u>1,132</u>	<u>5,662</u>	<u>2,879</u>	<u>28</u>	<u>160</u>	<u>(14,399)</u>	<u>591</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
淨利息收入	18,009	11,533	17,254	11,968	10,869	2,470	10,898	2,687	-	85,688
淨手續費及佣金淨收入	2,918	1,490	2,852	1,793	1,665	435	5,093	565	-	16,811
其他淨收入/(損失)(註i)	<u>553</u>	<u>273</u>	<u>585</u>	<u>182</u>	<u>113</u>	<u>34</u>	<u>(128)</u>	<u>702</u>	<u>-</u>	<u>2,314</u>
經營收入	21,480	13,296	20,691	13,943	12,647	2,939	15,863	3,954	-	104,813
經營費用										
—折舊及攤銷	(314)	(183)	(357)	(206)	(202)	(54)	(336)	(138)	-	(1,790)
—其他	(8,400)	(5,128)	(7,420)	(5,131)	(4,601)	(1,151)	(5,084)	(1,730)	-	(38,645)
資產減值(損失)/轉回	(7,855)	(1,069)	(1,440)	(617)	(761)	(166)	64	(96)	-	(11,940)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	2	-	2
應佔聯營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	109	-	109
稅前利潤	<u>4,911</u>	<u>6,916</u>	<u>11,474</u>	<u>7,989</u>	<u>7,083</u>	<u>1,568</u>	<u>10,507</u>	<u>2,101</u>	<u>-</u>	<u>52,549</u>
資本性支出	<u>256</u>	<u>924</u>	<u>277</u>	<u>390</u>	<u>760</u>	<u>55</u>	<u>1,074</u>	<u>141</u>	<u>-</u>	<u>3,877</u>

## 13 分部報告(續)

### (b) 地區分部(續)

	2013年12月31日										合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷		
分部資產	771,024	549,279	851,490	455,064	446,164	99,848	1,114,858	168,881	(826,025)	3,630,583	
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	2,176	-	2,176	
遞延所得稅資產										<u>8,434</u>	
資產合計										<u>3,641,193</u>	
分部負債	767,235	542,146	839,582	447,303	438,613	97,957	949,745	153,933	(826,046)	<u>3,410,468</u>	
負債合計										<u>3,410,468</u>	
表外信貸承擔	<u>296,680</u>	<u>162,977</u>	<u>280,094</u>	<u>184,939</u>	<u>131,909</u>	<u>24,515</u>	<u>89,589</u>	<u>72,501</u>	<u>-</u>	<u>1,243,204</u>	

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

## 14 最終母公司

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

## 15 報告期後事項

本行擬向中國煙草總公司定向發行不超過2,462,490,897股的A股股票，募集資金總額不超過人民幣119.18億元，扣除相關發行費用後將全部用於補充核心一級資本。本次非公開發行於2015年3月5日已經銀監會批覆同意，將在證監會核准後方可實施。

本行擬發起設立全資子公司中信金融租賃有限公司(簡稱「金融租賃公司」)，註冊資本金人民幣40億元。銀監會已於2015年2月26日批覆同意本行籌建金融租賃公司，該公司將在籌建完成並經有關監管部門批准後正式開業。



## 釋義

公司章程	《中信銀行股份有限公司章程》
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙對外銀行)
董事會	本行董事會
監事會	本行監事會
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
中信建投證券	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
中信資產管理	中信資產管理有限公司
中信資本	中信資本控股有限公司
中信有限	中國中信有限公司(2014年8月更名前為中國中信股份有限公司)
中信集團	中國中信集團有限公司(2011年12月27日改制更名前為中國中信集團公司)
中信控股	中信控股有限責任公司
中信股份	中國中信股份有限公司(2014年8月更名前為中信泰富有限公司)

中信泰富	中信泰富有限公司(2014年8月已更名為中國中信股份有限公司)
中信證券	中信證券股份有限公司
中信證券(山東)	中信證券(山東)有限責任公司
中信證券(浙江)	中信證券(浙江)有限責任公司
中信信托	中信信托投資有限責任公司
信誠基金	信誠基金管理有限公司
信誠保險	信誠人壽保險有限公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
《商業銀行法》	《中華人民共和國商業銀行法》
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
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、恒豐銀行
畢馬威華振會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
國有大型銀行	包括工商銀行、農業銀行、中國銀行、建設銀行、交通銀行
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司

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

香港聯交所

香港聯合交易所有限公司

上交所

上海證券交易所

國務院

中華人民共和國國務院

騰訊

深圳市騰訊計算機系統有限公司

天安保險

天安保險股份有限公司

元

人民幣元

承董事會命  
中信銀行股份有限公司  
常振明  
董事長

中國•北京

二零一五年三月二十日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士及孫德順先生；非執行董事為常振明先生、朱小黃先生、竇建中先生、張小衛先生及岡薩洛•何塞•托拉諾•瓦易那(Gonzalo José Torano Vallina)先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、吳小慶女士、王聯章先生及袁明先生