



2014年度報告

ANNUAL REPORT

中信銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0998



重要提示

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

本行董事會會議於2015年3月20日通過了本行《二零一四年度報告》全文及摘要。會議應參會11名董事全部現場出席了會議。本行監事列席了本次會議。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2014年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審計準則審計。

本報告第六章「管理層討論與分析－利潤及股息分配」披露了經董事會審議通過的，擬提交2014年度股東大會審議的本行2014年度利潤分配方案。考慮到本行擬向中國煙草總公司非公開發行A股股票，根據有關監管規定，為不影響定向增發的進度，促進本行的長遠發展，本行2014年度擬不分配現金股息。

本報告中本行、本公司、中信銀行均指中信銀行股份有限公司；本集團指中信銀行股份有限公司及其附屬公司。

本行董事長常振明，行長李慶萍，主管財務工作副行長方合英，財務會計部總經理蘆葦，保證本行2014年年度報告所載財務報告的真實、準確、完整。

重大風險提示

本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險，以及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告第六章「管理層討論與分析」中「風險管理」和「前景展望」相關內容。

公司簡介

本行成立於1987年，是中國改革開放中最早成立的新興商業銀行之一，是中國最早參與國內外金融市場融資的商業銀行，並以屢創中國現代金融史上多個第一而蜚聲海內外，為中國經濟建設做出了積極的貢獻。

本行作為國內資本實力最雄厚的商業銀行之一，在中國經濟發展的浪潮中快速成長，2007年實現A+H股同步上市(SH601998, HK0998)，躋身於國際公眾持股銀行之列，發展成為具有強大綜合競爭力的全國性商業銀行。2014年7月，本行在英國《銀行家》世界1,000家銀行排名中，按集團合併口徑一級資本排名第37位，總資產排名第48位，位居中國商業銀行前列。2014年5月，在《福布斯》公佈的「全球企業2,000強排名」中，本行位居第134名。

本行向企業客戶提供公司銀行、國際業務、金融市場交易、投資銀行、供應鏈金融、現金管理、國內國際保理、資產托管等綜合金融解決方案；向個人客戶提供零售銀行、信用卡、個人貸款、保管箱、財富管理、私人銀行、出國金融等多元化金融產品及服務；全方位為企業與個人客戶提供資金理財、電子銀行、小微企業金融等金融服務。

截至報告期末，本行控股股東為中國中信有限公司，持股比例67.13%。本行在全國121個大中城市設有1,230家分支機構，主要分佈在東部沿海地區和中西部經濟發達城市，擁有員工5萬餘名。本行在中國內地和香港設有中信國際金融控股有限公司、振華國際財務有限公司和浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司等3家附屬公司，在英國倫敦設有代表處。中信國際金融控股有限公司子公司中信銀行(國際)有限公司在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有40多家營業網點，擁有員工1,800餘名。

目錄

2	公司基本情況簡介
4	財務概要
6	董事長致辭
10	行長致辭
14	榮譽榜
18	管理層討論與分析
18	經濟、金融和監管環境
18	核心競爭力分析
20	財務報表分析
42	業務綜述
56	風險管理
74	資本管理
74	併表管理
74	利潤及股息分配
75	持有其他上市公司、金融企業股權情況
76	會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況
76	前景展望
78	社會責任管理
79	重要事項
90	股份變動及股東情況
97	優先股相關情況
98	董事、監事、高級管理人員和員工情況
116	公司治理報告
133	內部控制
137	獨立核數師報告及財務報告
257	股東參考資料
259	組織架構圖
260	境內外分支機構名稱
267	釋義

公司基本情況簡介

公司信息

法定中文名稱：	中信銀行股份有限公司(簡稱「中信銀行」)
法定英文名稱：	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED (縮寫「CNCB」)
法定代表人：	常振明
授權代表：	李慶萍、李欣
董事會秘書：	李欣
聯席公司秘書：	李欣、甘美霞(FCS, FCIS)
證券事務代表：	王珺威
註冊地址：	北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
註冊地址郵政編碼	100027
辦公地址	北京市東城區朝陽門北大街9號
辦公地址郵政編碼：	100010
互聯網網址：	bank.ecitic.com
聯繫電話/傳真電話：	+86-10-89938900/+86-10-85230081
電子信箱：	ir_cncb@citicbank.com
香港營業地址：	香港皇后大道東183號合和中心54樓
信息披露報紙：	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
信息披露網站：	刊登A股年度報告的中國證監會指定網站： www.sse.com.cn 刊登H股年度報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk
年度報告備置地：	中信銀行董監事會辦公室
中國內地法律顧問：	北京市金杜律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
境內審計師：	畢馬威華振會計師事務所 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 (郵編：100738)
簽字註冊會計師：	金乃雯、王立鵬
境外審計師：	畢馬威會計師事務所 香港中環遮打道10號太子大廈8樓
A股股份登記處：	中國證券登記結算有限公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
H股股份登記處：	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心46樓
股份上市地點、股票簡稱和股票代碼：	A股 上海證券交易所 中信銀行 601998 H股 香港聯合交易所有限公司 中信銀行 0998
註冊登記日期：	2014年12月8日
註冊登記機關：	中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號：	100000000006002
金融許可證機構編碼：	B0006H111000001
稅務登記號：	110105101690725
組織機構代碼證：	10169072-5

聯繫人和聯繫方式

	董事會秘書	證券事務代表
姓名	李欣	王珺威
聯繫地址	北京市東城區朝陽門北大街9號	北京市東城區朝陽門北大街9號
聯繫電話	+86-10-89938900	+86-10-89938900
傳真	+86-10-85230081	+86-10-85230081
電子信箱	ir_cncb@citicbank.com	ir_cncb@citicbank.com

註冊變更情況

	首次註冊登記	股份公司成立 變更註冊登記	報告期末註冊登記
註冊登記日期	1987年4月20日	2006年12月31日	2014年12月8日
註冊登記地點	中華人民共和國 國家工商行政管理總局	中華人民共和國 國家工商行政管理總局	中華人民共和國 國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號	01600	1000001000600	100000000006002
金融許可證機構編號	0521	B10611000H0001	B0006H111000001
稅務登記號碼	110105101690725	110105101690725	110105101690725
組織機構代碼	—	10169072-5	10169072-5

上市以來主營業務變化情況

本行自2007年4月在上交所和香港聯交所上市以來，分別於2012年11月23日和2014年12月8日在國家工商行政管理總局辦理過兩次經營範圍變更登記。

截至報告期末，本行經營範圍為：許可經營項目：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項；提供保管箱服務；結匯、售匯業務；代理開放式基金業務；辦理黃金業務；開展證券投資基金、企業年金基金、保險資金、合格境外機構投資者托管業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務；保險兼業代理業務（有效期至2017年09月08日）。
一般經營項目：（無）。

上市以來控股股東變更情況

自本行2007年4月27日上市以來，截至2013年2月，本行控股股東和實際控制人均為中信集團。2013年2月，經國務院、中國財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局等監管機構批准，中信集團持有的本行股份全部轉讓至中信有限（2014年8月更名前為中國中信股份有限公司）。截至報告期末，本行控股股東為中信有限，實際控制人為中信集團。

本行控股股東變更的具體情況參見本報告「股份變動及股東情況」。

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	124,839	104,813	19.11	89,711
利潤總額	54,574	52,549	3.85	41,609
歸屬於本行股東的淨利潤	40,692	39,175	3.87	31,032
經營活動產生的現金流量淨額	34,150	(136,228)	—	(55,426)
每股計				
基本每股收益(元)	0.87	0.84	3.57	0.66
稀釋每股收益(元)	0.87	0.84	3.57	0.66
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.73	(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)	1.07%	1.20%	(0.13)	1.10%
平均淨資產收益率(ROAE)	16.77%	18.48%	(1.71)	16.65%
成本收入比(不含營業稅及附加)	30.41%	31.43%	(1.02)	31.58%
信貸成本	1.06%	0.62%	0.44	0.84%
淨利差	2.19%	2.40%	(0.21)	2.61%
淨息差	2.40%	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	4,138,815	3,641,193	13.67	2,959,939
客戶貸款及墊款總額	2,187,908	1,941,175	12.71	1,662,901
總負債	3,871,469	3,410,468	13.52	2,756,853
客戶存款總額	2,849,574	2,651,678	7.46	2,255,141
同業拆入	19,648	41,952	(53.17)	17,894
歸屬於本行股東的權益總額	259,677	225,601	15.10	198,356
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	5.55	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	2,159,454	1,921,209	12.40	1,650,646
不良貸款	28,454	19,966	42.51	12,255
貸款減值準備	51,576	41,254	25.02	35,325
不良貸款比率	1.30%	1.03%	0.27	0.74%
撥備覆蓋率	181.26%	206.62%	(25.36)	288.25%
貸款撥備率	2.36%	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	8.93%	8.78%	0.15	9.29%
一級資本充足率	8.99%	8.78%	0.21	9.29%
資本充足率	12.33%	11.24%	1.09	12.42%

| 補充財務指標

主要指標 ⁽¹⁾	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	51.82	46.40	52.20
其中：人民幣	≥25	52.59	43.45	48.85
外幣	≥25	40.45	106.78	86.48
存貸款比例 ⁽²⁾	≤75	73.08	72.79	73.59
其中：人民幣	≤75	74.44	72.35	74.12
外幣	≤75	56.47	79.83	64.12

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口径計算。

(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

項目	單位：百萬元人民幣				
	2014年	2013年	2012年	2011年	2010年
經營業績					
經營收入	124,839	104,813	89,711	77,092	56,356
利潤總額	54,574	52,549	41,609	41,590	28,695
歸屬於本行股東的淨利潤	40,692	39,175	31,032	30,819	21,509
經營活動產生的現金流量淨額	34,150	(136,228)	(55,426)	300,104	37,325
每股計					
基本每股收益(元)	0.87	0.84	0.66	0.71	0.53
稀釋每股收益(元)	0.87	0.84	0.66	0.71	0.53
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	0.73	(2.91)	(1.18)	6.41	0.96
規模指標					
總資產	4,138,815	3,641,193	2,959,939	2,765,881	2,081,314
客戶貸款及墊款總額	2,187,908	1,941,175	1,662,901	1,434,037	1,264,245
總負債	3,871,469	3,410,468	2,756,853	2,587,100	1,956,776
客戶存款總額	2,849,574	2,651,678	2,255,141	1,968,051	1,730,816
歸屬於本行股東權益總額	259,677	225,601	198,356	174,496	120,175
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	5.55	4.82	4.24	3.73	3.08
盈利指標					
平均總資產回報率(ROAA)	1.07%	1.20%	1.10%	1.27%	1.13%
平均淨資產回報率(ROAE)	16.77%	18.48%	16.65%	20.92%	19.29%
成本收入比(不含營業稅及附加費)	30.41%	31.43%	31.58%	29.88%	33.63%
信貸成本	1.06%	0.62%	0.84%	0.43%	0.36%
淨利差	2.19%	2.40%	2.61%	2.85%	2.54%
淨息差	2.40%	2.60%	2.81%	3.00%	2.63%
資產質量指標					
不良貸款比率	1.30%	1.03%	0.74%	0.60%	0.67%
撥備覆蓋率	181.26%	206.62%	288.25%	272.31%	213.51%
貸款撥備率	2.36%	2.13%	2.12%	1.62%	1.44%
資本充足率					
核心一級資本充足率	8.93%	8.78%	9.29%	—	—
一級資本充足率	8.99%	8.78%	9.29%	—	—
資本充足率	12.33%	11.24%	12.42%	—	—



常振明
董事長

董

事長致辭

在此，本人向廣大股東報告，截至報告期末，本行集團總資產達到4.14萬億元，比上年末增長13.67%；總負債達到3.87萬億元，比上年末增長13.52%；客戶存款總額達到2.85萬億元，比上年末增長7.46%；全年實現歸屬於股東淨利潤為407億元，比上年增長3.9%；平均總資產回報率為1.07%，平均淨資產回報率為16.77%，經營效益保持平穩。不良貸款率為1.30%，撥備覆蓋率為181.26%，資產質量基本穩定。年末資本充足率提高至12.33%。在2014年英國《銀行家》雜誌全球1,000家銀行排名中，本行總資產排名第48位，比上年提高了9位。

2014年，國際環境複雜多變，主要發達經濟體增長態勢出現分化，美國經濟強勁增長、歐元區和日本經濟步入低谷，新興經濟體增速持續放緩。中國經濟正處於「三期疊加」階段，經濟發展進入新常態。面對錯綜複雜的外部經營環境，本行認真貫徹落實黨的十八屆三中、四中全會和中央經濟工作會議精神，各項工作平穩健康發展，向股東、客戶和社會各界交出了一份滿意的答卷。

董事長致辭

在此，本人向廣大股東報告，截至報告期末，本行集團總資產達到4.14萬億元，比上年末增長13.67%；總負債達到3.87萬億元，比上年末增長13.52%；客戶存款總額達到2.85萬億元，比上年末增長7.46%；全年實現歸屬於股東淨利潤為407億元，比上年增長3.9%；平均總資產回報率為1.07%，平均淨資產回報率為16.77%，經營效益保持平穩。不良貸款率為1.30%，撥備覆蓋率為181.26%，資產質量基本穩定。年末資本充足率提高至12.33%。在2014年英國《銀行家》雜誌全球1,000家銀行排名中，本行總資產排名第48位，比上年提高了9位。

2014年，中信股份全部股權成功注入中信泰富，實現在香港聯交所整體上市，融資能力進一步增強。年內，本行啟動了定向增發約120億元再融資計劃，引進戰投中國煙草公司，股東結構更加多元化，市值增長空間進一步打開，有利於促進本行長期健康發展。

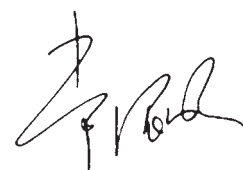
2014年，董事會持續關注市場形勢和監管政策變化，對本行有關重大事項及時、審慎、科學決策，確保本行各項業務持續健康地發展。全體董事結合自身的專業背景和從業經驗，對各項議案充分醞釀和討論，積極參與決策。董事會對管理層經營管理情況、執行董事會決議情況、執行年度經營計劃和投資方案情況進行了檢查和監督。本行先後完成了《公司章程》和有關議事規則修訂，不斷改進董事會運行機製，為提升董事會決策的質量和效率提供了有力支持。

2014年是銀行業風險管理面臨嚴峻挑戰的一年。本行審時度勢地將防控風險擺在了至關重要的位置，董事會通過了《風險管理體製改革方案》等製度規章，努力實現對風險的全覆蓋管理，釐清風險管理職責邊界，有效提升了風險管理的獨立性、專業性和科學性。同時，董事會結合外部和內部檢查發現問題和不足，採取邊查邊改和全面啟動整改等措施，進一步健全本行內控體系，夯實風險防控管理基礎。

在利率市場化迅速推進、金融和技術脫媒持續加速、銀行同業競爭日趨激烈的形勢下，2014年本行大力推進業務創新和經營轉型。零售業務轉型取得成效，對公業務優勢繼續保持，新核心系統主體開發和外圍改造順利完成，各類金融創新產品的成功推出極大地提升了客戶體驗和品牌美譽度。在國內外媒體、行業協會和監管機構組織的年度各類評比中，本行先後榮獲了「最佳現金管理銀行獎」、「最佳互聯網生態系統創新獎」、「最佳國際金融服務銀行」等諸多獎項。

2014年，本行積極履行社會責任，促進經濟、社會、環境的和諧可持續發展。本行積極響應國家戰略，主動服務我國經濟發展，不斷提升客戶服務能力，保護消費者權益，積極回報社會，主動參與慈善和公益活動。開展綠色信貸業務，嚴控「兩高一剩」行業貸款風險，踐行節能減排，打造綠色銀行。

展望2015年，全球主要國家經濟形勢和貨幣政策仍然存在較大的不確定性。本行將繼續緊跟國家深化改革和結構調整的步伐，主動適應經濟發展新常態，堅定發展信心，狠抓戰略執行，推進經營轉型，強化風險控制，持續推進創新，力爭以優異的業績回報股東、客戶、社會各界的信賴和支持。



常振明
董事長、非執行董事
2015年3月20日



李慶萍
行長

行長致辭

借此機會，本人謹代表中信銀行管理層，對廣大投資者和社會各界朋友的關心支持，對董事會和監事會的指導幫助，對全體幹部和員工的付出貢獻表示由衷的感謝！站在新的歷史起點，本行將緊緊圍繞發展目標，加快經營轉型，強化戰略執行，為把本行建設成為最佳綜合融資服務銀行而努力奮鬥！

2014年是本行業務經營受到嚴峻挑戰的一年。面對國內外複雜多變的經濟金融形勢和激烈的市場競爭，本行多策並舉謀發展，製定戰略推進改革，全力以赴防控風險，取得了令人滿意的經營業績。

業務經營穩中有進，結構調整取得成效

2014年，本行集團實現營業淨收入1,248億元，增長19.1%；實現中間業務收入301億元，大幅增長57%。經過全行上下的共同努力，不良貸款率控制在計劃內，比上年末上升0.27個百分點，資產質量總體可控。

截至報告期末，本行結算性和機構類低成本存款增長佔對公存款增量近50%。個人貸款佔比達到26.1%，比上年末提高了2.9個百分點；公司貸款中風險較大的批發零售和製造業貸款佔比較上年末下降了6.5個百分點。中間業務收入佔比達到24%，比上年大幅提高6個百分點；零售金融營業淨收入佔比達到19.9%，比上年提高0.8個百分點。

重點業務快速發展，品牌特色逐步確立

2014年，本行對公存款餘額繼續保持股份製銀行領先，對公人民幣核心存款餘額和佔比均排名股份製銀行第一位。資產托管規模增量排名市場第一。供應鏈金融、現金管理業務快速發展，互聯網金融業務保持前列。

同時，本行全面推進網點「硬轉」和「軟轉」，製定了全行統一的網點建設標準；組建了零售銀行內訓師隊伍，加快服務和營銷規範導入；大力推進績效積分管理，網點產能明顯提升。在「中信紅•感恩季」綜合營銷活動中，公私聯動獲取新客戶212萬人，理財、保險、基金銷售成倍提升，零售中間業務收入佔零售營業收入比重達到42%。本行大力加強零售產品創新和推廣，「薪金煲」、房抵貸、網絡貸、信用卡貸款打響市場，零售客戶體驗和品牌美譽度進一步提升。

截至報告期末，本行金融市場外匯做市交易量、人民幣利率衍生品成交量均排名市場第四位；跨境人民幣業務、公開市場債券發行規模、銀團貸款規模保持股份製銀行第一位；票據直貼量躍居股份製銀行第三位。

風險管控經受住了考驗，管理體製進一步完善

2014年，本行加大風險管控和排查力度，對鋼鐵、煤炭、政府融資平台、鋼貿等重點領域實施名單製管理，對互聯互保業務、大宗商品抵質押、個人經營貸、融資類理財等業務進行風險排查，採取多種措施堵截和化解風險貸款559億元，主動退出公司授信客戶2,401戶，退出授信金額604億元。

本行進一步完善風險管理體製，製訂完成風險管理體製改革方案，明確了風險管理責任主體和「三道防線」。加強了風險總監隊伍建設，製定了風險總監考核辦法。積極推動建立了專職審批人技術序列和全行共享專家庫，培育專職、專業的審批隊伍。同時，總行通過採取限時審結製、優化審批流程、提供綠色通道等措施，提高了授信審批效率。

本行加強內控合規管理，落實案防責任製，加大不良資產責任追究力度。此外，本行建立了審計向董監事會和高管層的雙線報告機製，「一部四中心」垂直獨立的審計體系開始運行，重點加強了「抽屜協議」檢查，審計監督力度進一步加強。

精細化管理取得進步，管理效能逐步提高

2014年，本行通過加強主動負債和資產騰挪等方式，最大程度保障了信貸投放，支持了業務發展。重點貫徹節支增效要求，加強了固化費用預算的精細化管理，引導分行提高投入產出效率，為利潤目標的實現提供了有力保障。

本行進一步加強資本管理，成功發行370億元二級資本債券，資本充足率提高1.2個百分點。本行靈活使用FTP價格槓桿，加大對低成本、穩定存款的引導。建立了利率監測報告製度，使得FTP價格更加貼近市場。

平台建設加快推進，渠道發展更加多元化

2014年，本行進一步加強了集團內業務協同，代銷集團內金融產品902億元，比上年增長近6倍。聯合集團子公司為318家客戶提供了「2+1」綜合服務(2項金融+1項非金融)。完成了中信金融租賃公司的籌建準備工作，製定了海外發展三年規劃，成立倫敦代表處，增資振華國際，加快了海外平台建設。大力推進新核心項目建設，完成核心系統主體開發和外圍系統配套改造。圓滿完成了行內二代支付系統切換對接人行系統，運營管理基礎進一步夯實。

本行確定了物理網點小型化、智能化、多業態的發展方向，明確了智慧網點、綜合網點、精品網點、社區(小微)網點等四類業態形式。同時，本行加快了電子渠道建設，推出新版手機銀行和微信銀行，優化了個人網銀和自助機具，提高了產品電子渠道上線率。

2015年是本行新戰略實施的開局之年，做好全年的工作意義重大。我們將按照《2015-2017年戰略規劃》的總體安排，搶抓發展機遇，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。具體來說，要重點做好五方面的工作：一是完成三年規劃製定，狠抓戰略執行管理；二是加快業務經營轉型，努力提升盈利水平；三是強化風險內控管理，牢牢守住風險底線；四是深化體制機製改革，切實提高管理效率；五是全面加強黨的建設，踐行中信特色文化。

借此機會，本人謹代表中信銀行管理層，對廣大投資者和社會各界朋友的關心支持，對董事會和監事會的指導幫助，對全體幹部和員工的付出貢獻表示由衷的感謝！站在新的歷史起點，本行將緊緊圍繞發展目標，加快經營轉型，強化戰略執行，為把本行建設成為最佳綜合融資服務銀行而努力奮鬥！



李慶萍
執行董事、行長
2015年3月20日

榮譽榜

- 1月
- 在《金融理財》雜誌社、金牌財富(北京)研究院舉辦「2013年中國金融機構理財力TOP10總評榜」暨「金貔貅獎」評選中，本行被評為「2013年度金牌創新力信用卡銀行」。
- 2月
- 本行被中國外匯交易中心評為2013年度「銀行間本幣市場交易100強」和「銀行間外匯市場最佳做市獎」。
 - 在英國《銀行家》雜誌評出的「全球銀行品牌500強排行榜」中，本行品牌價值30.44億美元，排名第72位。
- 3月
- 本行被中國扶貧基金會評選為「2013年度扶貧大使獎」。
- 4月
- 本行被《證券時報》評選為「2014中國區最具影響力銀行投行」。
 - 本行信用卡中心「天羅地網」項目獲評《亞洲銀行家》「2014年度中國最佳客戶關係管理/數據分析項目」。
 - 本行信用卡客服中心被國際客戶管理學院(中國區)與CCCS標準委員會評選為「2013-2014年度中國最佳呼叫中心評委會大獎」。
- 5月
- 在德意志銀行金融機構作業質量評選中，本行獲得「美元、歐元直通率優秀獎」。
 - 在《福布斯》雜誌公佈的「全球企業2,000強排名」中，本行位居第134名。
- 6月
- 本行獲得中國銀行業協會頒發的「2013年度社會責任最佳公益慈善貢獻獎」。
 - 本行獲得中國電子商務創新推進聯盟頒發的「在線供應鏈金融創新獎」。
- 7月
- 在英國《銀行家》雜誌推出的「世界1,000家銀行排名」中，本行一級資本排名第37位，總資產排名第48位。
 - 在中華英才網舉辦的第十二屆「中國大學生最佳僱主」評選中，本行榮獲「全國性銀行業十大最佳僱主」獎項。
 - 在《中國證券報》舉辦的「2013年度中國上市公司金牛百強獎」評選中，本行位列第69名。
 - 在新浪財經舉辦的「2014銀行綜合評選」中，本行被評為「最受歡迎互聯網銀行」。



9月

- 在《21世紀經濟報道》舉辦的「21世紀經濟報中國資產管理金貝獎」評選中，本行獲得「最佳現金管理銀行獎」。
- 在《亞洲貨幣》雜誌「FX POLL 2014」評選中，本行獲得中國最佳外匯服務提供商第一名 (OVERALL)、中國最佳外匯產品及服務第一名、中國最佳外匯期權提供商第一名及中國最佳外匯研究及市場覆蓋第一名。

10月

- 本行獲得花旗銀行評選的「2013年度美元清算優秀獎」。
- 本行獲得中國銀行業協會頒發的2013年度銀團貸款「最佳業績獎」、「最佳管理獎」和「最佳交易獎」。

11月

- 在《證券日報》主辦的「第十屆中國證券市場年會」中，本行被評為上市公司「金鼎獎」。
- 在財資中國聯合西湖財資金融研究院主辦的「2014中國財資獎」評選中，本行被評為「最佳財資管理銀行」。

12月

- 本行被《證券時報》評選為「2014最佳互聯網創新銀行」。
- 在摩根大通全球金融機構作業質量評選中，本行獲得「美元清算質量認證」。
- 在金融界網站舉辦的「2014領航中國年度評選」中，本行被評為「最佳資產托管銀行」。
- 在《經濟觀察報》舉辦的「第四屆中國卓越銀行評選」中，本行被評為「卓越創新銀行」。
- 在CFCA中國金融認證中心舉辦的「中國電子銀行金榜獎」評選中，本行獲得「2014年中國最佳網上銀行用戶體驗獎」。
- 本行被《理財週報》評選為「2014中國最佳汽車金融服務銀行」。
- 本行被東方財富網評選為「2014年最佳財富管理銀行」。





業務經營穩中有進， 結構調整取得成效

本行集團實現營業淨收入1,248億元，增長19.1%；實現中間業務收入301億元，大幅增長57%。不良貸款率控制在計劃內，比上年末上升0.27個百分點，資產品質總體可控。



管理層討論與分析

| 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，並就存款保險製度、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》。

| 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，製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。



管理層討論與分析

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，以製度流程固化協同。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。

財務報表分析

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，製定戰略推進改革，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。

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	94,741	85,688	9,053	10.57
非利息淨收入	30,098	19,125	10,973	57.38
經營收入	124,839	104,813	20,026	19.11
經營費用	(46,796)	(40,435)	6,361	15.73
資產減值損失	(23,673)	(11,940)	11,733	98.27
稅前利潤	54,574	52,549	2,025	3.85
所得稅	(13,120)	(12,832)	288	2.24
淨利潤	41,454	39,717	1,737	4.37
其中：歸屬本行股東淨利潤	40,692	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	75.9	81.8	84.1
非利息淨收入	24.1	18.2	15.9
合計	100.0	100.0	100.0

管理層討論與分析

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(%)
生息資產						
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	3,943,793	205,639	5.21	3,299,941	163,335	4.95
付息負債						
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	3,665,163	110,898	3.02	3,040,167	77,647	2.55
利息淨收入		94,741			85,688	
淨利差 ⁽¹⁾			2.19			2.40
淨息差 ⁽²⁾			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		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
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
負債			
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0.20個百分點；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。

管理層討論與分析

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	2,074,393	130,975	6.31	1,827,191	113,001	6.18

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	1,964,707	127,120	6.47	1,733,308	109,875	6.34

按業務類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			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	2,074,393	130,975	6.31	1,827,191	113,001	6.18

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	1,964,707	127,120	6.47	1,733,308	109,875	6.34

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。

管理層討論與分析

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，主要由於資金信託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

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	2,247,591	53,036	2.36	2,026,025	43,261	2.14
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	518,999	14,232	2.74	443,218	10,952	2.47
合計	2,766,590	67,268	2.43	2,469,243	54,213	2.20

單位：百萬元人民幣

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	2,166,405	51,748	2.39	1,958,806	42,358	2.16
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	464,570	13,531	2.91	399,066	10,472	2.62
合計	2,630,975	65,279	2.48	2,357,872	52,830	2.24

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出為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)
非利息淨收入合計	30,098	19,125	10,973	57.38

管理層討論與分析

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入253.13億元，比上年增加85.02億元，增長50.57%。其中，手續費及佣金收入為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。

項目	單位：百萬元人民幣			
	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佣金	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。

項目	單位：百萬元人民幣			
	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%。

項目	單位：百萬元人民幣			
	2014年	2013年	比上年增減額	比上年增幅(%)
客戶貸款及墊款	22,074	11,327	10,747	94.88
表外項目	4	43	(39)	(90.70)
證券投資	(7)	(74)	67	—
其他 ^(註)	1,602	644	958	148.76
資產減值損失總額	23,673	11,940	11,733	98.27

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。

項目	單位：百萬元人民幣			
	2014年	2013年	比上年增減額	比上年增幅(%)
員工成本	21,156	17,797	3,359	18.87
物業及設備支出及攤銷費	7,782	6,235	1,547	24.81
其他一般行政費用	9,031	8,915	116	1.30
小計	37,969	32,947	5,022	15.24
營業稅及附加	8,827	7,488	1,339	17.88
經營費用合計	46,796	40,435	6,361	15.73
成本收入比	37.49%	38.58%		下降1.09個百分點
成本收入比(扣除營業稅及附加費)	30.41%	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。

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 ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	97,065	2.3	57,843	1.6
資產合計	4,138,815	100.0	3,641,193	100.0
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 ⁽³⁾	138,858	3.6	72,353	2.1
負債合計	3,871,469	100.0	3,410,468	100.0

- 註：(1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和對聯營企業的投資。
 (2) 包括貴金屬、衍生金融資產、應收利息、固定資產、無形資產、投資性房地產、商譽、遞延所得稅資產以及其他資產等。
 (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	2,187,908	100.0	1,941,175	100.0
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	2,063,478	100.0	1,839,844	100.0
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「管理層討論與分析－風險管理」章節。

管理層討論與分析

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(%)
債券投資				
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	—
債券投資總額	374,964	90.2	338,385	97.7
投資基金				
可供出售投資基金	462	0.1	610	0.2
交易性金融資產	2	—	2	—
投資基金總額	464	0.1	612	0.2
權益工具投資				
可供出售權益工具	1,769	0.4	207	0.1
對聯營企業的投资	870	0.2	2,176	0.6
權益工具投資總額	2,639	0.6	2,383	0.7
存款證及同業存單				
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
存款證及同業存單總額	37,811	9.1	4,828	1.4
證券基金及權益工具投資總額	415,878	100.0	346,208	100.0
證券基金及權益工具投資減值準備	(138)		(205)	
證券基金及權益工具投資淨額	415,740		346,003	
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 ^(註)	97,762	26.1	91,285	27.0
債券合計	374,964	100.0	338,385	100.0

註：主要為企業債券。

境內外債券投資情況

單位：百萬元人民幣

	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
債券合計	374,964	100.0	338,385	100.0

持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額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。

管理層討論與分析

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%	—
債券合計	27,244			

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 ⁽¹⁾	(7)	(74)
核銷	—	—
轉入/(轉出) ⁽²⁾	(60)	—
期末餘額	138	205

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	1,328,648	8,226	7,347	1,170,636	7,749	6,853

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2013年			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	16,233	205,639	(194,357)	27,515
應收利息減值準備	(688)	(1,286)	584	(1,390)
應收利息淨額	15,545	204,353	(193,773)	26,125

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2014年	2013年
	12月31日	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	739	268

管理層討論與分析

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	102,886	3.6	99,205	3.7	100,108	4.4
小計	2,335,425	82.0	2,136,937	80.6	1,842,710	81.7
個人存款						
活期	147,658	5.2	127,430	4.8	102,120	4.5
定期	366,491	12.8	387,311	14.6	310,311	13.8
小計	514,149	18.0	514,741	19.4	412,431	18.3
客戶存款合計	2,849,574	100.0	2,651,678	100.0	2,255,141	100.0

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	2,245,536	83.2	2,063,182	81.6	1,781,610	82.9
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	454,061	16.8	466,306	18.4	366,972	17.1
客戶存款合計	2,699,597	100.0	2,529,488	100.0	2,148,582	100.0

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	321,292	11.3	240,150	9.1
合計	2,849,574	100.0	2,651,678	100.0

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 ^(註)	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
客戶存款合計	2,849,574	100.0	2,651,678	100.0

註：包括總部。

按剩餘期限統計的存款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,034,980	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
合計	1,290,019	45.3	591,897	20.8	682,497	24.0	265,392	9.2	19,769	0.7	2,849,574	100.0

本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	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
合計	1,251,178	46.3	500,985	18.6	664,246	24.6	263,419	9.8	19,769	0.7	2,699,597	100.0

股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2014年						股東權益合計
	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	
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)
2014年12月31日	46,787	49,296	69,841	95,586	(1,833)	7,669	267,346

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	1,284,203	1,243,204
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	1,377,919	1,268,525

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 ^(註)	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。

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	—

資本充足率

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

項目	單位:百萬元人民幣		
	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

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。

業務分部	2014年度				2013年度			
	分部營業 收入	估比(%)	分部 稅前利潤	估比(%)	分部營業 收入	估比(%)	分部 稅前利潤	估比(%)
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 ^(註)		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	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)	—	—
合計	4,129,498	100.0	3,871,469	100.0	54,574	100.0

註：不包括遞延所得稅資產。

單位：百萬元人民幣

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

註：不包括遞延所得稅資產。

業務綜述

公司金融業務

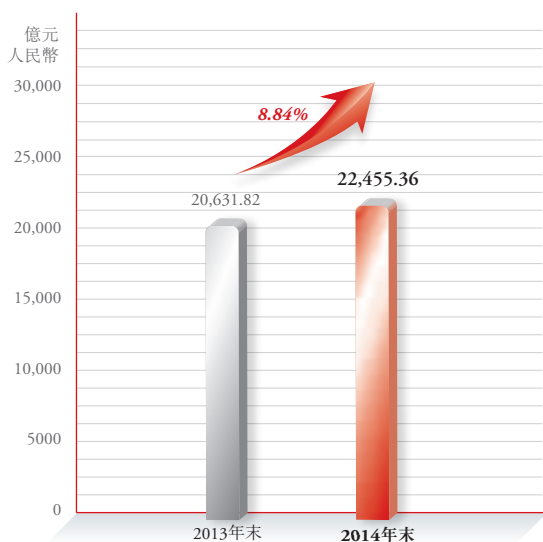
經營概況

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%。

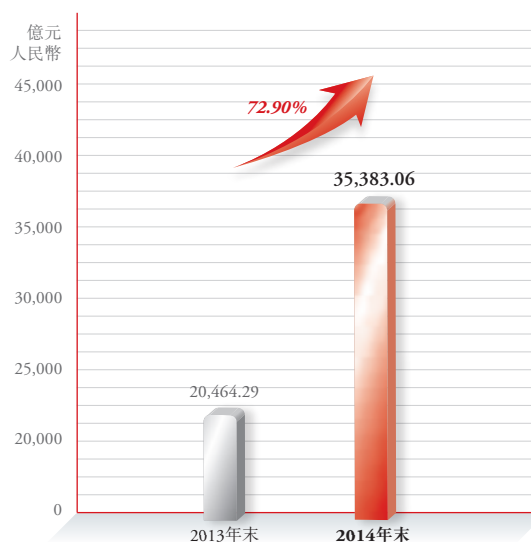
本行轉變對公負債業務增長模式，主動應對利率市場化進程，合理引導市場化存款協調發展，進一步加大了對公結算存款、機構存款等低成本負債的營銷力度。截至報告期末，本行公司類存款客戶數35.57萬戶，比上年末增長3.98%；公司類存款餘額22,455.36億元，比上年末增長8.84%。

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。

公司類存款餘額



資產託管規模



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製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，製定了社保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¹，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，股份製銀行第一位，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傭金收入15.22億元，比上年增長96.13%。

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、股份製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。

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，進一步優化管理機製，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4,540.61億元，比上年末下降2.63%；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AUM¹9,118.67億元，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%。

財富管理

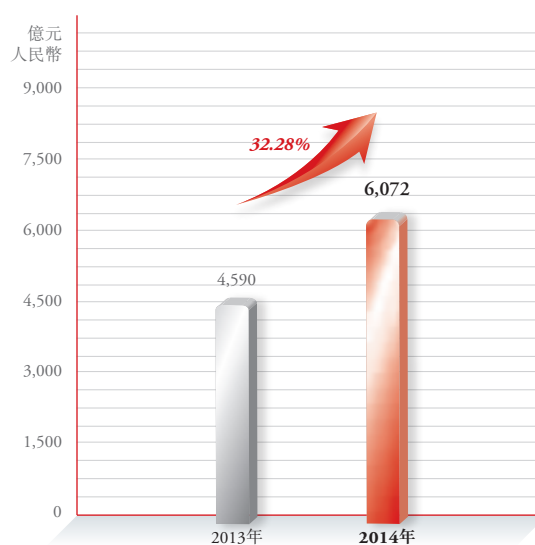
本行財富管理與私人銀行業務加強產品與業務創新，持續推出差異化、特色化的產品與服務，同時深化名單制管理與重點客群營銷，不斷完善客戶分層經營體系。本行發揮中信集團金融「全牌照」優勢，整合品牌、產品、服務、渠道等優勢資源並積極拓展海外業務，打造「幸福財富」綜合金融服務平台。本行加強財富顧問專業隊伍建設，持續提升團隊的專業素質與客戶綜合服務能力。

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AUM2,015.64億元，比上年末增加402.59億元，增長24.96%。

個人貸款餘額



信用卡交易量



¹ 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。

管理層討論與分析

消費金融¹

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²

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。

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。



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。

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、個人微信記錄查詢、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。

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%。

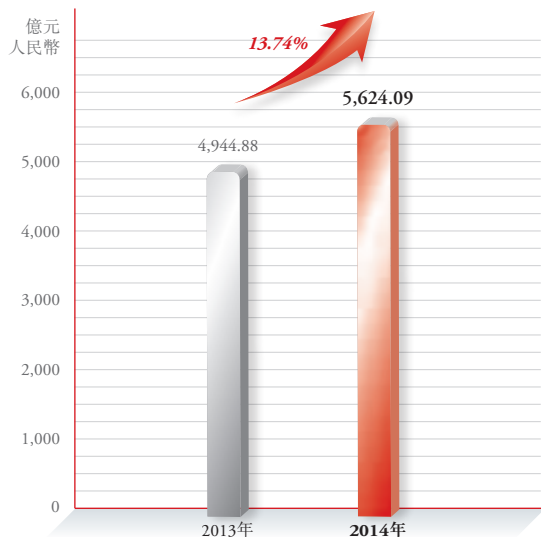
金融市場業務

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。

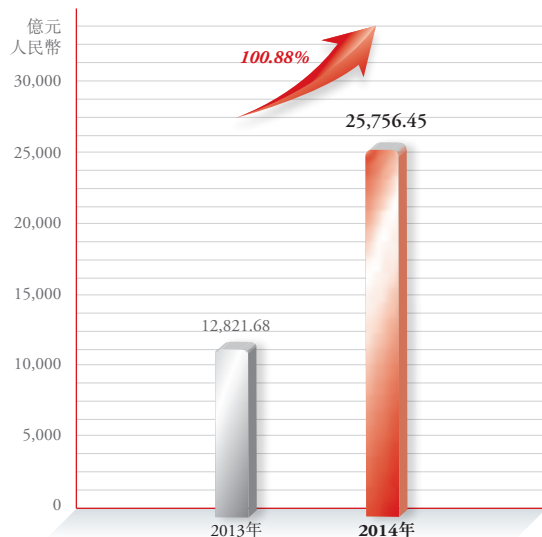
針對報告期內匯率市場的大幅波動，本行通過綜合運用遠期結售匯、期權等匯率類創新組合產品，滿足了客戶對於匯率風險管理保值、增值等需求。本行積極參與銀行間市場交易、履行做市商職責，繼續保持了在銀行間市場的領先地位。本行繼續推進人民幣債券做市和利率衍生品做市業務發展，積極滿足客戶利率風險管理需求，穩健推進人民幣參團申購業務發展，擇優參團，提高定價和市場走勢的把握能力。本行積極開展業務創新，報告期內在銀行間市場達成首筆以Shibor利率為基準的標準利率互換交易。

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，注重選擇風險可控、收益較佳的債券品種，整體資產收益穩定性及抗風險能力進一步增強。本行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。

投資銀行客戶融資規模



理財產品募集規模



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、信託公司、保險公司、金融租賃公司、期貨公司八類客戶為經營核心。通過優化營銷體系建設，豐富同業產品和服務，基本實現了主流同業產品的全覆蓋，提升了與同業合作的廣度和深度。

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%。

管理層討論與分析

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，代為推介信託類理財產品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，代為推介信託類理財產品90.84億元，代為募集有限合夥人類理財產品14.06億元。

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」。

中信綜合服務平台

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

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

報告期內，本行通過物理網點和網絡銀行渠道代銷中信證券、中信建投產品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，代為推介中信信託產品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、中信旅遊和中信出版還通過網點互相開放，開展聯合營銷活動、宣傳資料擺放等方式與本行共享機構網點資源。

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

理財產品研發方面，本行聯合中信證券、中信信託、信誠資產管理，為客戶研發理財產品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、中信信託、信誠基金、信誠保險在券商資管、基金、信託、保險、PE、年金等領域開展廣泛合作。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。

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。

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。

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鉤投資產品、人民幣貨幣掛鉤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%。

综合业务

2
综合业务

中信银行
CITIC BANK



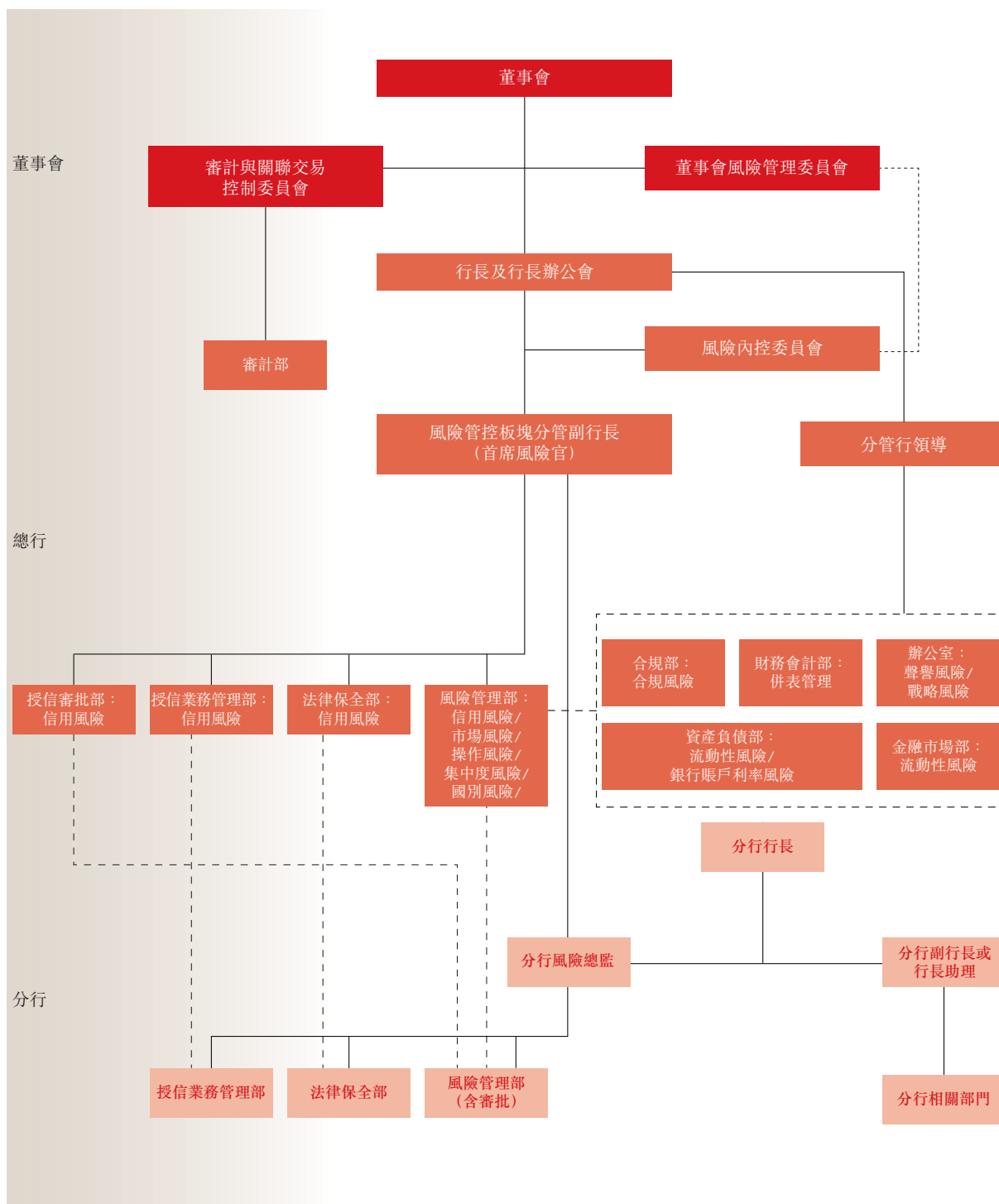


風險管控經受住考驗， 管理體制進一步完善

本行加大風險管控和排查力度，採取多種措施堵截和化解風險貸款，制訂完成風險管理體制改革方案，明確了風險管理責任主體和“三道防線”，落實案防責任制，加大不良資產責任追究力度。

風險管理

風險管理架構



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。

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、全週期計量管理平台」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象；外幣債券投資方面，本行以中國優質發行人海外發行的債券為重點信用投資對象。

貸款監測及貸後管理

為應對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點領域、重點業務的風險監測和排查；按週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 ⁽¹⁾	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
貸款合計	2,187,908	100.00	1,941,175	100.00

註：(1) 包括總部。

管理層討論與分析

本行

	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 ⁽¹⁾	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
貸款合計	2,063,478	100.00	1,839,844	100.00

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

	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
貸款合計	2,187,908	100.00	1,941,175	100.00

本行

	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
貸款合計	2,063,478	100.00	1,839,844	100.00

按行業劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款中，製造業和批發零售業排前兩位，貸款餘額分別為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	384,521	24.58	412,819	28.75
交通運輸、倉儲和郵政業	138,230	8.83	135,778	9.46
電力、燃氣及水的生產和供應業	51,828	3.31	56,817	3.96
批發和零售業	290,107	18.53	298,847	20.81
房地產開發業	179,677	11.48	128,930	8.98
水利、環境和公共設施管理業	111,524	7.12	71,853	5.01
租賃和商業服務	83,809	5.35	67,657	4.71
建築業	101,834	6.51	81,873	5.70
公共及社會機構	19,304	1.23	16,992	1.18
其他客戶	204,484	13.06	164,287	11.44
公司類貸款合計	1,565,318	100.00	1,435,853	100.00

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
公司類貸款合計	1,465,078	100.00	1,356,527	100.00

管理層討論與分析

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

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
小計	2,119,865	96.89	1,876,406	96.66
票據貼現	68,043	3.11	64,769	3.34
貸款合計	2,187,908	100.00	1,941,175	100.00

本行

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	2,003,590	97.10	1,782,656	96.89
票據貼現	59,888	2.90	57,188	3.11
貸款合計	2,063,478	100.00	1,839,844	100

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(%) ⁽¹⁾	≤10	2.75	3.41	3.80
最大十家客戶貸款比例(%) ⁽²⁾	≤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

本集團

單位：百萬元人民幣

		2014年12月31日		
		金額	估貸款總額 百分比(%)	估監管資本 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
貸款合計		44,020	2.01	12.14

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、關注、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。

管理層討論與分析

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
客戶貸款合計	2,187,908	100.00	1,941,175	100.00
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
客戶貸款合計	2,063,478	100.00	1,839,844	100.00
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；二是經濟下行週期，實體經濟經營陷入困境，資金鏈緊張，信用風險不斷加大，導致關注類貸款上升。

截至報告期末，本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為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，親週期性的行業、企業經營狀況惡化，互保聯保圈風險加劇擴散，銀行惜貸等，導致違約概率加大，信用風險加劇，形成較多不良貸款。

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。

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

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

逾期貸款

本集團

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

管理層討論與分析

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	1,990,328	96.46	1,805,447	98.13
貸款逾期 ⁽¹⁾ ：				
1-90天	40,913	1.98	14,524	0.79
91-180天	8,705	0.42	3,837	0.21
181天及以上	23,532	1.14	16,036	0.87
小計	73,150	3.54	34,397	1.87
客戶貸款合計	2,063,478	100.00	1,839,844	100.00
逾期91天以上的貸款	32,237	1.56	19,873	1.08
重組貸款 ⁽²⁾	13,204	0.64	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：由於資金回籠週期延長，銀行壓縮貸款規模，融資難度加大等因素，造成借款人資金鏈緊張甚至斷裂。

本集團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	28,454	100.00	1.30	19,966	100.00	1.03

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	27,885	100.00	1.35	19,639	100.00	1.07

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
合計	28,454	100.00	1.30	19,966	100.00	1.03

管理層討論與分析

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
合計	27,885	100.00	1.35	19,639	100.00	1.07

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
合計	22,823	100.00	1.46	16,406	100.00	1.14

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
合計	22,268	100.00	1.52	16,091	100.00	1.19

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：上述兩行業均為親週期性行業，在經濟下行期，實體經濟和與其相關的上下游流通環節抗風險能力弱，生產經營普遍陷入困境，信用風險加劇，不良貸款增多，行業信貸不良貸款率出現上升。

截至報告期末，本集團房地產開發業、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。

管理層討論與分析

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

	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 ⁽¹⁾	22,074	11,327
折現回撥 ⁽²⁾	(460)	(275)
轉出 ⁽³⁾	—	(42)
核銷	(11,610)	(5,305)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	318	224
期末餘額	51,576	41,254

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的貸款減值損失淨額。

(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本集團確認為利息收入。

(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

本行

	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 ⁽¹⁾	21,924	11,245
折現回撥 ⁽²⁾	(457)	(271)
轉出 ⁽³⁾	—	(30)
核銷	(11,489)	(5,169)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	297	209
期末餘額	51,136	40,861

註：(1) 等於在本行合併損益表中確認為本行計提的貸款減值損失淨額。

(2) 等於已減值貸款現值經過一段時間後的增加金額，本行確認為利息收入。

(3) 包括貸款轉為抵債資產而釋放的貸款損失準備。

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額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。

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。本行密切跟踪外部宏觀形勢與內部業務結構變化，適時調整貸款重定價週期管理策略，主動進行利率敏感性缺口管理，防範利率風險的過度集中。本行積極使用內部資金轉移定價(FTP)機制等主動管理手段，優化存款期限結構、調整貸款重定價週期，將全行利率風險控制在合理水平，保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	(4,140)	(542,286)	649,419	140,892	23,461

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	12,395	(591,972)	673,021	136,222	26,057

管理層討論與分析

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

項目	單位：百萬元人民幣			
	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	(14,798)	25,585	17,848	28,635
合計	(15,418)	14,886	8,354	7,822

本行

項目	單位：百萬元人民幣			
	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	4,322	1,840	11,790	17,952
合計	(18,878)	(1,362)	8,330	(11,910)

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
(1,267,078)	(273,261)	458,253	496,476	329,029	523,927	267,346

本行

單位：百萬元人民幣

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

操作風險管理

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

報告期內，本行圍繞供應鏈金融、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。

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。

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。

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。

利潤及股息分配

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

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

單位：百萬元人民幣

分紅年度	每10股派息金額(元)(含稅)	現金分紅金額(含稅)	合併報表中歸屬於本行股東的淨利潤	分配比例 ^(註)
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。

持有其他上市公司、金融企業股權情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	估該公司		報告期所有者			會計核算科目	股份來源
				股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	權益變動		
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		報告期所有者			股份來源
			股權比例	期末賬面值	報告期損益	權益變動	會計核算科目	
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，本行子公司振華國際還持有淨值為1.24億元的私募基金。

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。

前景展望

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、信託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。

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。

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。

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。

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2015年3月20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。

重要事項

主要業務

本行從事銀行及相關金融服務。

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%。

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。

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》。

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。截至2015年3月20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。

重大關聯交易

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

資產出售、收購類關聯交易

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

重要事項

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。

非授信類持續關聯交易

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

本行與中信集團及其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聯繫人之間開展的第三方存管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2014年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.6億元。截至報告期末的實際發生金額為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聯繫人之間開展的資產托管、賬戶管理和第三方監管服務不優於適用於獨立第三方的條款。雙方支付的服務費用取決於相關的市場價格等因素並定期覆核。2014年，本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為6.7億元。截至報告期末的實際發生金額為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聯繫人之間開展的財務諮詢顧問及資產管理服務沒有固定的價格或費率，可根據提供服務的規模、費率及服務期限進行計算，由雙方公平對等談判確定不優於適用於第三方的交易價格及費率。2014年，本行財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為5億元。截至報告期末的實際發生金額為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聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則：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聯繫人的資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)對於普通類型資產轉讓，根據監管要求，信貸資產轉讓應符合整體性原則，轉讓方向受讓方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，除了考慮市場供求外，重點考慮轉讓後本行承擔的義務等因素；(2)對於資產證券化類資產轉讓，本行向關聯方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，同時參考中國債券信息網、中國貨幣網披露的中國銀行間市場同類產品收益率，結合與投資者詢價情況，確定信貸資產證券化產品資產轉讓利率，具體條款（如價格、數額、總價以及價款支付等）將於單筆交易簽署具體協議時確定；以及(3)目前沒有轉讓價格的國家法定價格，若未來有國家法定價格，則參照國家規定的價格進行定價。2014年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為471億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。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聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，本行向中信集團及其聯繫人提供理財與投資服務，包括非保本理財和代理服務、保本理財以及自有資金投資，中信集團及其聯繫人向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方將通過雙方公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，按照一般商務條款進行定價，並根據市場價格變化情況實時調整。2014年，本行理財與投資服務框架協議項下非保本理財與代理服務費年度上限為36億元，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額年度上限為267億元，客戶理財收益年度上限為12億元，投資資金時點餘額年度上限為800億元，本行投資收益及向中介機構支付的服務費為63億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的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，中信集團及其聯繫人向本行提供的綜合服務包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購、外包服務、增值服務、廣告服務、技術服務及物業租賃等。本行與中信集團及其聯繫人在綜合服務框架協議項下的服務將採用通行的市場價格，或獨立第三方交易中適用的費率，並將通過公平對等談判並根據適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2014年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為8億元。截至報告期末的實際發生金額為6.71億元。

重要事項

本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

資金交易

根據本行於2014年3月與BBVA簽署的資金交易框架協議，本行與BBVA及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則：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。

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。

I 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，製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製是有效的。

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。

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。

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。

| 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25日在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《2013年度股東週年大會通函》。投資者可於上述網站查詢本行當前生效的公司章程全文。

| 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。

| 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。

| 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製措施、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。

| 儲備

本行截至報告期末的儲備變動詳情載列於本報告「財務報告附註51」。

| 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」。

| 捐款

報告期內，本行對外捐款總額約為1,461.6萬元人民幣。

| 固定資產

本行截至報告期末的固定資產變動詳情載列於本報告「財務報告附註32」。

退休與福利

本行提供給員工的退休福利詳情載列於本報告「財務報表附註44」。

股本及公眾持股量

本行報告期內的股本變動情況載列於本報告「財務報表附註50」。根據已公開資料，本行董事會認為，截至本報告交付印刷日，本行具有足夠的公眾持股量。

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。

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。

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」。

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」。

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。

| 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。

| 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。

| 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。

精細化管理取得進步，管理效能逐步提高

本行通過加強主動負債和資產騰挪等方式，最大程度保障了信貸投放，支持了業務發展。進一步加強資本管理，同時靈活使用內部價格杠杆，業務發展更加貼近市場需求。





股份變動及股東情況

I 股份變動

股份變動情況表

	變動前		變動增減(+,-)				變動後		
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
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

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。

I 證券發行與上市情況

股票發行與上市情況

2006-2007年，本行成功進行了股份製改造，改製成立了股份有限公司，引入了境外戰略投資者BBVA，並成功實現上海、香港兩地同日公開發行上市。本行股份製改造、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。

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。

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。

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。

內部職工股

本行無內部職工股。

I 股東情況

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。截至本行2014年度業績公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。

前十名股東(同前十名無限售條件股東)持股情況

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例	持有有限售		報告期內股份 增減變動情況	單位：股 股份質押 或凍結數
						條件股份數量			
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，約佔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。

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

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。

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象。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、信託、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。

股份變動及股東情況

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，中信集團整體改製為國有獨資公司。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。

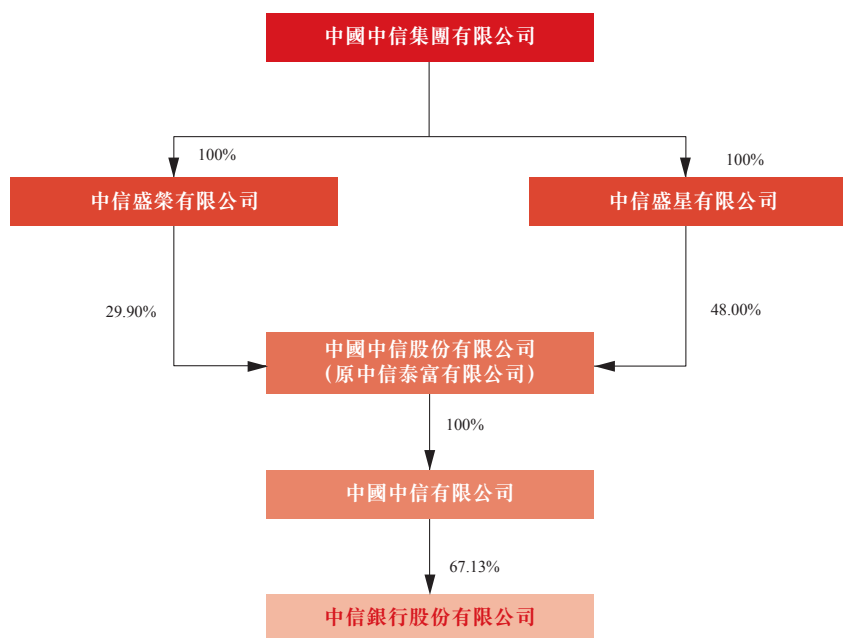
2014年9月，中信有限通過協議轉讓方式增持本行H股81,910,800股。增持完成後，中信有限共計持有本行A股和H股股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

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、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；資產管理；資本運營；進出口業務。（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、信託、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。

股份變動及股東情況

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。

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。

優先股相關情況

2015年3月20日，本行董事會審議通過了《關於非公開發行優先股方案的議案》等相關議案，同意發行的優先股數量不超過3.5億股(含3.5億股)，每股票面金額為人民幣100元，以票面金額平價發行。上述非公開發行優先股方案相關議案尚待本行2014年年度股東大會、2015年第一次A股類別股東會及2015年第一次H股類別股東會上獲得表決通過。上述非公開發行優先股方案需報經中國銀監會、中國證監會核准後方可實施。

有關情況請參見本行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。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

本行董事、監事和高級管理人員基本情況

董事會

姓名	職務	性別	出生年月	董事任期	年初 持股數	年末 持股數
常振明	董事長、非執行董事	男	1956.10	2013.08-2015.05	0	0
朱小黃	非執行董事	男	1956.07	2013.01-2015.05	0	0
竇建中	非執行董事	男	1955.02	2012.05-2015.05	0	0
李慶萍	執行董事、行長	女	1962.10	2014.03-2015.05	0	0
孫德順	執行董事、常務副行長	男	1958.11	2014.03-2015.05	0	0
張小衛	非執行董事	男	1957.10	2013.01-2015.05	0	0
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	非執行董事	男	1960.11	2013.01-2015.05	0	0
李哲平	獨立非執行董事	男	1965.02	2012.05-2015.05	0	0
吳小慶	獨立非執行董事	女	1953.10	2012.10-2015.05	0	0
王聯章	獨立非執行董事	男	1957.08	2012.11-2015.05	0	0
袁 明	獨立非執行董事	男	1952.01	2014.09-2015.05	0	0

監事會

姓名	職務	性別	出生年月	監事任期	年初 持股數	年末 持股數
歐陽謙	監事會主席	男	1955.09	2013.11-2015.05	0	0
鄭學學	監事	男	1955.02	2012.05-2015.05	0	0
王秀紅	外部監事	女	1946.10	2014.01-2015.05	0	0
李 剛	職工監事	男	1969.03	2012.05-2015.05	0	0
鄧躍文	職工監事	男	1964.01	2012.05-2015.05	0	0

註：溫淑萍女士於2015年1月起擔任本行職工監事。

高級管理人員

姓名	職務	性別	出生年月	高管任期	年初 持股數	年末 持股數
李慶萍	執行董事、行長	女	1962.10	2014.07起	0	0
孫德順	執行董事、常務副行長	男	1958.11	2012.05起	0	0
蘇國新	副行長	男	1967.02	2012.05起	0	0
曹國強	副行長	男	1964.12	2012.05起	0	0
張強	副行長	男	1963.04	2012.05起	0	0
王連福	紀委書記、工會主席	男	1954.10	2006.12起	0	0
朱加麟	副行長	男	1964.10	2014.09起	0	0
方合英	副行長、財務負責人	男	1966.06	2014.11起	0	0
郭黨懷	副行長	男	1964.05	2014.11起	0	0
李欣	董事會秘書	男	1970.01	2013.08起	0	0

離任的董事、監事和高級管理人員(2014年1月1日至本報告披露日)

姓名	離任前職務	性別	出生年月	離任時間	年初 持股數	年末 持股數
陳小憲	常務副董事長、非執行董事	男	1954.06	2014.10	0	0
朱小黃	行長	男	1956.07	2014.07	0	0
郭克彤	非執行董事	男	1954.06	2014.10	0	0
邢天才	獨立非執行董事	男	1961.08	2014.11	0	0
劉淑蘭	獨立非執行董事	女	1945.11	2014.09	0	0
莊毓敏	外部監事	女	1962.07	2014.01	0	0
駱小元	外部監事	女	1954.01	2014.11	0	0

董事、監事和高級管理人員持股變動

截至報告期末，本行現任董事、監事、高級管理人員，以及與報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份。

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事



常振明先生 中國國籍

本行董事長、非執行董事，於2013年8月加入本行董事會。常先生自2011年12月起擔任中國中信集團有限公司和中國中信有限公司董事長。常先生於2009年4月起擔任中國中信股份有限公司(原中信泰富有限公司)董事會主席，2011年3月起擔任中信(香港集團)有限公司董事長，2006年10月起擔任中信國際金融控股有限公司副董事長，2006年10月起擔任中信國際資產管理有限公司董事長，2008年2月起擔任中信出版集團股份有限公司董事長。2010年12月至2011年12月擔任中國中信集團公司董事長，2006年7月至2010年12月擔任中國中信集團公司副董事長兼總經理，2006年12月至2011年5月擔任本行副董事長和非執行董事，2006年11月至2013年3月擔任中信銀行(國際)有限公司非執行董事。常先生於2004年7月至2006年7月擔任中國建設銀行股份有限公司副董事長兼行長，1995年8月至2004年7月擔任中國中信集團公司常務董事兼副總經理，1994年1月至1995年8月擔任中國國際信託投資公司協理，1993年9月至1994年1月出任本行副行長，1992年10月至1993年9月出任本行行長助理。常先生為高級經濟師，畢業於北京第二外國語學院，獲日本語文學學士學位，後獲紐約保險學院工商管理碩士學位。



朱小黃先生 中國國籍

本行非執行董事。朱先生2012年9月至2014年6月任本行行長，2013年1月至2014年6月任本行執行董事，自2014年7月辭去本行行長職務，轉為非執行董事。朱先生同時擔任中國中信集團有限公司監事長。2012年8月至2014年7月擔任中國中信股份有限公司副總經理。2011年2月至2012年8月，任中國建設銀行執行董事、副行長；2010年7月至2011年2月，任中國建設銀行執行董事、副行長兼首席風險官；2008年6月至2010年7月，任中國建設銀行副行長兼首席風險官；2006年4月至2008年6月，任中國建設銀行首席風險官；2006年3月至2006年4月擔任中國建設銀行風險管理與內控委員會常務副主任；2004年10月至2006年3月擔任中國建設銀行公司業務部總經理；2001年5月至2004年10月擔任中國建設銀行廣東省分行行長；1993年9月至2001年5月歷任中國建設銀行辦公室副主任、信貸一部副主任、信貸管理部副總經理、遼寧省分行副行長、營業部總經理；1982年2月至1993年9月，歷任中國建設銀行辦公室法規處幹部、副處長、處長。朱先生是高級經濟師，並是國務院政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業本科畢業，1985年10月北京大學經濟法專業畢業，2006年中山大學世界經濟專業博士畢業。



竇建中先生 中國國籍

本行非執行董事。竇先生同時擔任中信集團執行董事、中信股份執行董事、執行委員會委員、副總經理、中信有限執行董事兼副總經理、中信控股董事長、中信國金董事長兼行政總裁、中信國際資產董事兼事安集團董事長、中信資本董事、中海信託董事等職。竇先生1980年加入中信集團，1987年加入本行，1987年4月至1994年8月任本行副行長，1994年8月至2004年12月任本行行長。竇先生自1994年8月至1998年4月同時擔任中信集團常務董事兼協理，1998年4月至2011年12月任中信集團常務董事兼副總經理。竇先生畢業於北京對外經濟貿易大學，後獲遼寧大學經濟學碩士學位，為高級經濟師，擁有豐富的金融業從業經驗。



李慶萍女士 中國國籍

本行執行董事，行長。李女士於2014年3月加入本行董事會，擔任非執行董事，經中國銀監會核准任職資格自2014年7月1日起擔任本行行長，轉任執行董事。李女士現任中國中信股份有限公司執行委員會委員、副總經理。此前，李女士自1984年8月至2007年1月，任中國農業銀行總行國際業務部幹部、副處長、處長、副總經理、總經理；自2007年1月至2008年12月任中國農業銀行廣西分行黨委書記、行長；自2009年1月至2009年5月任中國農業銀行零售業務總監兼個人業務部、個人信貸業務部總經理；自2009年5月至2013年9月任中國農業銀行總行零售業務總監兼個人金融部總經理。李女士在中國銀行業擁有30年從業經歷，對國際業務和零售業務有較深的研究。李女士為高級經濟師，畢業於南開大學國際金融專業，獲經濟學碩士學位。



孫德順先生 中國國籍

本行執行董事、常務副行長。孫先生於2011年10月加盟本行，任本行副行長，2014年3月起任本行執行董事，2014年5月起任本行常務副行長。孫先生同時擔任中信銀行(國際)董事。此前，2010年1月至2011年10月，孫先生擔任交通銀行北京管理部副總裁，兼任交通銀行北京市分行行長。2005年12月至2009年12月，孫先生擔任交通銀行北京市分行行長。1984年5月至2005年11月，孫先生在中國工商銀行海澱區辦事處、海澱區支行、北京分行、總行數據中心(北京)等單位工作，1995年12月至2005年11月，擔任中國工商銀行北京分行行長助理、副行長，1999年1月至2004年4月，曾兼任工商銀行總行數據中心(北京)總經理。1981年4月至1984年5月，孫先生就職於中國人民銀行。孫先生擁有32年的中國銀行業從業經驗。孫先生畢業於東北財經大學，獲經濟學碩士學位。



張小衛先生 中國國籍

本行非執行董事，於2013年1月加入本行董事會。張先生現任香港中信銀行(國際)有限公司董事、行長兼行政總裁。在加入中信銀行(國際)前，張先生於2012年1月至2012年9月期間，擔任香港永隆銀行股份有限公司常務董事兼總經理；2002年起至2011年底，張先生在招商銀行香港分行工作，擔任行長；2000年至2002年期間，張先生在招商銀行香港代表處工作，任首席代表，籌備成立了招商銀行香港分行；1995年至2000年，在交通銀行香港分行工作，擔任副行長；1991年至1995年，在交通銀行海南分行工作，擔任國際業務部負責人和副行長；1984年至1991年，在農業銀行總行計劃部、體改辦、國際業務部工作，先後擔任科員、副處長和處長。張先生擁有30年的中國內地和香港銀行業從業經驗。張先生畢業於中國人民銀行研究生部，獲貨幣銀行學碩士學位。



Gonzalo José Torano Vallina先生
(岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那)
西班牙國籍

本行非執行董事，於2013年1月加入本行董事會，同時擔任本行審計與關聯交易控制委員會委員、戰略發展委員會委員、風險管理委員會委員。托拉諾先生現任西班牙對外銀行亞太區董事總經理兼主管，同時兼任中信國際金融控股有限公司非執行董事及審計委員會委員、中信銀行(國際)有限公司非執行董事、審計委員會委員及信貸和風險管理委員會委員。自2010年9月至2011年3月托拉諾先生在香港擔任西班牙對外銀行亞洲區零售銀行業務總監。自2007年8月至2010年8月托拉諾先生任西班牙對外銀行消費金融總監、BBVA Finanzia 董事長、UNO-e Bank 董事長、BBVA Finanziamento 董事長以及Finanzia SpA Italia 董事長。自2002年至2007年，托拉諾先生擔任西班牙對外銀行公司發展部董事總經理。自1999年至2002年，其任西班牙對外銀行公司金融部董事總經理。自1996年至1999年，托拉諾先生任 Banco de Negocios Argentaria S.A 首席執行官。自1993年至1996年，托拉諾先生任 Argentaria 投資銀行部負責人。托拉諾先生作為西班牙對外銀行的代表，曾在多家機構擔任董事。在加入西班牙對外銀行之前，托拉諾先生曾供職於普華永道會計師事務所(1983年-1986年)，Lloyds Bank (1986年-1987年)和 Banco Hispanoamericano (1987年-1993年)，後來供職於 Banco Central Hispano。

托拉諾先生畢業於馬德里康普頓斯大學(Complutense University of Madrid)經濟學與商業專業，其從 Instituto de Empresa Business School 取得工商管理碩士學位。



李哲平先生 中國國籍

本行獨立非執行董事，李先生現任《當代金融家》雜誌社執行社長兼主編。李先生於1995年至2003年任統信資產評估有限公司董事長，1993年至1995年任《中國證券報》理論版主編，1989年至1993年任中國金融培訓中心助教。李先生從2008年8月至今擔任國投瑞銀基金管理有限公司獨立董事，從2014年7月至今擔任廣東南粵銀行獨立董事，從2014年11月至今擔任光大證券股份有限公司獨立董事。李先生畢業於山西財經學院並獲得經濟學學士學位，後獲中國人民銀行總行研究生部經濟學碩士學位。



吳小慶女士 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年10月加入本行董事會。吳女士於2008年10月退休。吳女士自2005年9月至2008年10月擔任中國中鋼集團公司副總會計師，及中鋼資產管理公司董事長職務；自1999年12月至2005年9月擔任中國中鋼集團公司副總會計師，及中鋼資產管理公司董事職務；1995年1月至1999年12月，吳女士先後擔任中鋼集團公司財務部副主任、主任職務；此前，吳女士先後在國務院機關事務管理局財務司、中國鋼鐵爐料總公司財務部工作。吳女士長期從事財務和會計管理領域，具有豐富的大型央企財務管理和會計核算工作經驗，熟悉會計準則和企業稅收相關法律法規。吳女士是中國註冊會計師(非執業)、高級會計師，畢業於中國人民大學財政系會計專業，獲學士學位。



王聯章先生 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年11月加入本行董事會。王先生現為加拿大阿特斯陽光電子集團獨立董事和瑞士安達人壽保險有限公司獨立非執行董事。同時，王先生為深圳市鹽田港集團有限公司外部董事、恆基兆業地產有限公司董事會副主席高級顧問、中華海外聯誼會理事。自2013年1月起擔任中國人民政治協商會議第十一屆陝西省委員會委員。王先生曾在加拿大皇家銀行擔任多個高級職位，包括中國區業務副代表、華南地區代表及上海分行行長。王先生曾在瑞士聯合銀行擔任不同職位，包括中國業務主管及債務資本市場執行董事等。王先生亦曾任花旗銀行集團商人銀行一萬國寶通國際有限公司中國區董事。此外，王先生曾任職恆生銀行有限公司大中華業務主管及香港星展銀行有限公司大中華區企業及投資銀行董事總經理。自2002年起，王先生出任中國人民政治協商會議廣東省深圳市委員會委員。王先生於2010年獲評上海證券交易所全國優秀獨立董事，於2011年獲香港特別行政區政府頒授香港特區政府榮譽勳章。



袁明先生 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2014年9月加入本行董事會。2011年12月至2013年3月，袁先生曾任政協第十屆廣西壯族自治區委員會經濟委員會副主任。2003年12月至2012年2月，袁先生曾任中國建設銀行廣西區分行行長、黨委書記。2003年4月至2003年12月，袁先生曾任中國建設銀行廣西區分行主要負責人。1997年7月至2003年4月，袁先生曾任中國建設銀行吉林省分行行長、黨委書記。1987年7月至1997年7月，袁先生曾任中國建設銀行吉林省分行副行長、黨組成員。1986年2月至1987年7月，袁先生曾任中國建設銀行吉林省分行辦公室主任。1984年11月至1986年2月，袁先生曾任中國建設銀行吉林省通化市中心支行行長、黨組書記。1984年7月至1984年11月，袁先生曾任中國建設銀行吉林省分行綜合計劃處副處長。1983年5月至1984年7月，袁先生曾是中國建設銀行吉林省分行綜合計劃處主任科員。1979年2月至1983年5月，袁先生曾是中國建設銀行吉林省分行綜合計劃處幹部。1975年10月至1979年2月，袁先生曾是延邊州政府財貿辦公室幹部。1973年9月至1975年10月，袁先生曾在吉林省延邊財貿學校就讀商業經濟專業。1968年12月至1973年9月，袁先生曾是吉林省敦化縣大蒲柴河公社知青。袁先生是高級經濟師，獲得經濟學碩士學位。

監事



歐陽謙博士 中國國籍

歐陽博士於1988年加入本行，至今一直為本行服務。歐陽博士自2013年8月起擔任本行監事，並於2013年11月任職資格獲中國銀監會核准後就任本行監事會主席。自1989年1月，歐陽博士開始在本行資金部工作，主要從事外匯交易、債券交易、黃金買賣等；同年9月，開始從事資產組合投資管理工作。1991年歐陽博士負責本行內部風險控制系統的研究設計工作。歐陽博士自1994年4月至1995年7月，任本行行長助理；自1995年7月至2013年6月擔任本行副行長，曾先後負責資金交易和金融市場業務、國際業務、零售業務及信用卡業務、信息技術、公司業務，還曾擔任深圳分行行長。在被提名為本行監事之前，歐陽博士負責金融市場業務、國際業務和信息技術工作，在本行曾擔任風險管理委員會副主任、營銷委員會主任、信息委員會主任。自1998年至2014年1月，歐陽博士同時擔任振華國際董事長。

歐陽博士為高級經濟師，畢業於清華大學，獲水利機械專業學士學位，後獲英國曼徹斯特大學航空工程博士學位。出版物包括《資金效率》(中信出版社，1999)，主編翻譯《貨幣期權指南》(中國經濟出版社，1997)，《金融危機和系統風險》(中國金融，2009)等。



鄭學學先生 中國國籍

本行監事。鄭先生現任中信集團稽核審計部主任，同時擔任中信建設有限責任公司、中信投資控股有限公司、中信渤海鋁業控股有限公司、中信華東(集團)有限公司、中信資產管理監事長，以及中信股份、中信控股監事。鄭先生自2007年4月至2011年12月，擔任中信集團稽核審計部主任。2000年3月至2007年4月，擔任中信集團及其前身中國國際信託投資公司稽核審計部副主任。1986年3月至2000年3月，歷任中信集團幹部、副處長、處長、主任助理。1983年3月至1986年3月，在北京市公安局工作。鄭先生是高級會計師，於1983年3月畢業於中國人民大學，獲得經濟學學士學位。



王秀紅女士 中國國籍

本行外部監事。王女士於2003年12月和2008年12月至今，分別為中國女法官協會會長和中國法官協會副會長。自2011年9月起，王女士擔任吉林銀行獨立董事。王女士自2004年10月至2010年12月，擔任最高人民法院審判委員會副部級專職委員；自2003年5月至2004年9月，擔任最高人民法院行政庭庭長、審委會委員；自1997年2月至2003年4月，擔任最高人民法院政治部副主任；自1994年2月至1997年1月，擔任吉林省高級人民法院常務副院長、黨組副書記、中國女法官協會副會長；此前，王女士先後任職於吉林省四平地區木材公司、四平地區中級人民法院、遼源市中級人民法院、吉林市中級人民法院。王女士長期在法院系統工作，具有豐富的法律事務經驗。王女士畢業於北京政法學院(現中國政法大學)。



李剛先生 中國國籍

本行職工監事。李先生於2012年4月起，擔任本行審計部總經理。2012年2月至3月，擔任本行審計部總經理兼合規部總經理。2009年9月至2012年2月，擔任本行合規審計部總經理。2009年7月至9月，在總行合規審計部主持工作。2006年6月至2009年7月，李先生曾任本行計劃財務部總經理助理兼資產負債管理部總經理、計劃財務部副總經理兼資產負債管理部總經理。2000年6月至2006年6月，李先生曾先後擔任本行總行營業部計劃財務部總經理、總行計劃財務部資金管理部總經理等職。此前，李先生曾在中信大樹開發公司歷任財務部主任助理、副主任、財稅局資金處副處長、處長等職。李先生畢業於中國金融學院。



鄧躍文先生 中國國籍

本行職工監事。鄧先生自2014年6月起擔任本行總行營業部總經理助理，兼任總行營業部風險管理部總經理。2013年7月至2014年6月擔任本行總行營業部風險管理部總經理。2012年2月至2013年7月擔任總行營業部投資銀行部總經理。2007年2月至2012年2月，擔任總行營業部風險管理部總經理。2005年10月至2007年2月，擔任總行營業部風險管理部負責人，2004年2月至2005年10月則擔任總行營業部風險管理部副總經理。此前，自1996年4月至2004年2月，鄧先生先後就職於本行信貸部、總行營業部零售銀行部和深圳分行信審部。自1996年4月至今，鄧先生一直為本行服務。鄧先生畢業於武漢工學院，獲學士學位，後獲人民銀行總行金融研究所貨幣銀行學碩士學位。



溫淑萍女士 中國國籍

本行職工監事。溫女士於2007年11月加盟中信銀行南昌分行，2013年6月至今，任南昌分行工會主席（副行長級）；2011年3月至2013年6月，任南昌分行黨委委員（副行長級）、工會主席、紀委書記；2009年7月至2011年3月，任南昌分行黨委委員（行長助理級）、工會主席、紀委書記；2009年4月至2009年7月，任南昌分行黨委委員（行長助理級）、工會主席；2008年2月至2009年4月，任工會主席（行長助理級）；2007年11月至2008年2月，任南昌分行機關黨委書記。2003年1月至2007年10月，溫女士在國家開發銀行江西省分行工作，為副處級幹部。1997年3月至2002年12月，溫女士在農業發展銀行江西省分行營業部工作，1998年5月至2002年12月，任人事教育處副處長兼組織部副部長；1997年3月至1998年4月，任人事處幹部。1991年5月至1997年2月，溫女士在農業銀行江西南昌市郊區支行人事科工作，先後任幹事、副科長。1987年10月至1991年4月，溫女士在農業銀行江西豐城支行工作，1990年1月至1991年4月，任人事股幹事；1987年10月至1989年12月任南頭巷儲蓄所記帳員。1985年3月至1987年9月，溫女士在江西省宜春市上高縣糧食局工會工作，任團委書記、工會幹事。1983年6月至1985年2月，溫女士在江西省宜春市上高縣糧油加工廠工作，任統計員。1980年6月至1983年5月，溫女士在上高縣糧食系統鎮渡糧管所，從事出納、購銷、保管工作。1978年12月至1980年5月，經上高縣批轉為「三結合幹部」（屬於下放知青），任上高縣鎮渡公社團委副書記、婦聯副主任。1975年7月至1978年11月，溫女士下放在上高縣鎮渡公社井頭村，抽選為縣、社路線教育工作队員。溫女士獲得政教專業本科學歷。

高級管理人員



李慶萍女士 中國國籍

本行執行董事、行長。簡歷見本報告「董事」。



孫德順先生 中國國籍

本行執行董事、常務副行長。簡歷見本報告「董事」。



蘇國新先生 中國國籍

本行副行長。蘇先生曾擔任中信集團辦公廳副主任、同時兼任中信集團董事長及中信銀行董事長秘書。1997年6月開始擔任中信集團董事長秘書。1991年8月至1993年10月，在中國外交部工作。1993年10月至1997年5月，蘇先生在中信集團負責外事工作。1996年1月至1997年1月，在瑞士銀行SBC和瑞士聯合銀行UBS等金融機構工作。蘇先生畢業於天津外國語學院，獲文學學士學位，曾在北京外國語學院攻讀聯合國研究生，後獲香港公開大學工商管理碩士學位。



曹國強先生 中國國籍

本行副行長。曹先生於2006年4月至2010年3月擔任本行行長助理，自2013年12月起，曹先生同時擔任中信和業投資有限公司董事。自2009年10月起，曹先生同時擔任中信國金、中信銀行(國際)董事。2005年4月至2006年4月，曹先生任本行計劃財務部總經理。此前，曹先生歷任招商銀行總行計劃資金部副總經理和總經理，招商銀行深圳管理部計劃資金部總經理，招銀典當公司董事、副總經理(主持工作)，深圳士必達國際投資有限公司董事，招商銀行計劃資金部總經理助理。另外，自1988年7月至1992年6月，曹先生曾任職於中國人民銀行陝西省分行計劃資金處，歷任副主任科員、副處長。曹先生在中國銀行業擁有26年從業經歷。曹先生為高級經濟師，全日製碩士研究生畢業，先後於湖南財經學院獲得貨幣銀行學專業學士學位，於陝西財經學院獲得貨幣銀行學碩士學位。



張強先生 中國國籍

本行副行長。張先生於2006年4月至2010年3月擔任本行行長助理。此前，2000年1月至2006年4月，張先生歷任本行總行營業部副總經理、常務副總經理和總經理。另外，1990年9月至2000年3月，張先生曾先後就職於本行信貸部、濟南分行和青島分行，歷任總行信貸部副總經理、總經理、分行副行長和行長。2006年4月至2007年3月任本行行長助理兼公司銀行部總經理。自1990年9月至今，張先生一直為本行服務，張先生在中國銀行業擁有27年從業經歷。張先生負責本行金融市場板塊的經營管理工作。張先生為高級經濟師，先後於中南財經大學(現為中南財經政法大學)獲得經濟學的學士學位及於遼寧大學獲得金融學的碩士學位。



王連福先生 中國國籍

本行紀律檢查委員會書記、工會主席、機關黨委書記。2011年3月至2013年6月，王先生曾任本行副行級工會主席兼首席合規官。2008年4月至2011年3月，王先生曾任本行副行級工會主席。2006年3月至2008年4月，王先生曾擔任本行紀律檢查委員會書記、副行級人力資源主管。1999年2月至2006年3月，王先生曾任本行紀律檢查委員會書記、機關黨委書記、工會主席。2005年1月至2006年3月，兼任本行人力資源部總經理。1995年6月至1999年2月，王先生曾任本行行長助理。自1987年5月至今，王先生一直為本行服務。另外，1984年12月至1987年5月，王先生曾於中信集團人事部調配處任職。王先生為高級經濟師，先後獲得北京師範學院政法專業的大學學歷和東北財經大學貨幣銀行學專業的碩士學位。



朱加麟先生 中國國籍

本行副行長。朱先生於2013年3月作為高級管理人員、黨委委員加入本行，自2014年9月起任副行長，2014年10月起兼任本行總行營業部總經理。朱先生於2005年5月至2013年3月擔任信誠保險董事、副首席執行官，2004年3月至2005年5月擔任信誠保險董事副總經理、首席營運官，2000年5月至2004年3月擔任信誠保險董事副總經理，1998年10月至2000年5月擔任中信銀行首席清收主管兼資產保全部總經理、總行辦公會成員，1997年12月至1998年10月擔任中信公司保險籌備組負責人，1997年1月至1997年12月，在日本生命保險公司及日本財產保險公司工作研修。1986年8月至1997年1月，朱先生在中信銀行總行工作，歷任辦公室職員、副科長、行長秘書等職務，期間於1988年9月至1989年9月在日本野村證券公司工作研修。



方合英先生 中國國籍

本行副行長、財務負責人。方先生於2014年8月起擔任本行黨委委員，2014年11月起擔任本行副行長；方先生於2013年5月至2014年8月擔任本行金融市場業務總監，期間於2014年5月至2014年9月兼任本行杭州分行黨委書記、行長；2007年3月至2013年5月擔任本行蘇州分行黨委書記、行長；2003年9月至2007年3月歷任本行杭州分行黨委委員、行長助理、副行長；1996年12月至2003年9月在本行杭州分行工作，歷任信貸部科長、副總經理，富陽支行行長、黨組書記，國際結算部副總經理，零售業務部副總經理，營業部總經理；1996年7月至1996年12月擔任浦東發展銀行杭州城東辦事處副主任；1992年12月至1996年7月在浙江銀行學校實驗城市信用社信貸部工作，歷任信貸員、經理、總經理助理；1991年7月至1992年12月在浙江銀行學校任教師。



郭黨懷先生 中國國籍

本行副行長。郭先生於2014年8月起擔任本行黨委委員，2014年11月起擔任本行副行長；郭先生於2013年5月至2014年8月擔任本行總審計師；2010年3月至2013年5月擔任本行總行營業部黨委書記、總經理；2006年7月至2010年3月擔任本行天津分行黨委書記、行長；2005年1月至2006年7月擔任本行國際業務部總經理；2001年8月至2005年1月擔任本行行長助理；2000年11月至2001年8月受中信集團委派，負責中信國安收購汕頭市商業銀行項目並擔任董事長；1999年9月至2000年11月擔任本行瀋陽分行行長、黨組書記；1986年8月至1999年9月在本行工作，歷任業務員、副科長、科長，京城大廈營業部科長、副總經理、總經理，北京分行行長助理、副行長、總行營業部副總經理。



李欣先生 中國國籍

本行董事會秘書、公司秘書。李先生現任本行福州分行黨委書記，自2012年11月至2015年1月，李先生擔任本行辦公室主任兼總行黨委辦公室主任，自2010年3月至2012年11月，擔任本行長沙分行行長，2005年7月至2010年3月，擔任本行零售銀行部副總經理、總經理，1998年4月至2005年6月，擔任中信實業銀行（中信銀行股份有限公司前身）總行營業部總經理助理、支行行長、支行副行長、公司業務部副總經理，資產保全處副處長、資產保全處科長、信貸部職員等職務，1995年12月至1998年4月，擔任中國光大銀行業務經理，1995年5月至1995年12月，擔任荷蘭商業銀行北京代表處聯絡主任，1993年7月至1995年5月，擔任中國農村發展信託投資公司職員。李欣先生畢業於外交學院，獲外交英語學士學位，後獲長江商學院高級管理人員工商管理碩士學位。

董事、監事及高級管理人員新聘或解聘情況

2013年12月，本行2013年第三次臨時股東大會選舉李慶萍女士為本行非執行董事，選舉孫德順先生為本行執行董事。2014年3月，李慶萍女士和孫德順先生在董事任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式擔任本行董事。

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

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

2014年4月，本行獨立非執行董事劉淑蘭女士因工作精力和個人時間安排原因提出辭去本行獨立非執行董事、董事會審計與關聯交易控制委員會委員及提名與薪酬委員會委員等職務。2014年9月，劉淑蘭女士的辭職自袁明先生正式就任本行獨立非執行董事之日起生效。

2014年5月，本行2013年度股東大會選舉袁明先生為中信銀行股份有限公司獨立非執行董事。2014年9月，袁明先生擔任本行獨立非執行董事的任職資格獲得中國銀監會審核批准並正式生效。

2014年5月，朱小黃先生提出辭去本行行長職務，本行董事會會議審議通過議案，同意朱小黃先生辭任。2014年7月，朱小黃先生的辭職自李慶萍女士正式就任本行行長之日起生效，朱小黃先生同時由本行執行董事變更為非執行董事。

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

2014年6月，本行董事會會議審議通過議案，同意聘任朱加麟先生為本行副行長。2014年9月，朱加麟先生在副行長任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式就任本行副行長。

2014年8月，本行董事會會議審議通過議案，同意聘任方合英先生和郭黨懷先生為本行副行長。2014年11月，方合英先生和郭黨懷先生在副行長任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式就任本行副行長。

2014年10月，本行常務副董事長、非執行董事陳小憲博士因已到退休年齡辭去本行常務副董事長、非執行董事、董事會戰略發展委員會及風險管理委員會委員職務，陳小憲博士的辭職自2014年10月30日生效。

2014年10月，本行非執行董事郭克彤先生因在中信集團退休原因，辭去本行非執行董事、董事會審計與關聯交易控制委員會及提名與薪酬委員會委員職務。郭克彤先生的辭職自2014年10月30日生效。

2014年11月，本行獨立非執行董事邢天才博士因工作精力和個人時間安排原因辭去本行獨立非執行董事、審計與關聯交易控制委員會主席及委員、提名與薪酬委員會委員職務。邢天才博士的辭職自2014年11月5日生效。

2014年11月，本行外部監事駱小元女士辭去並離任本行外部監事、監事會提名委員會委員、監事會監督委員會委員職務。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行董事、監事和高級管理人員的薪酬分配方案經董事會提名與薪酬委員會審核後，由董事會審議通過。獨立非執行董事、外部監事實行津貼製度。根據中國有關法律規定，本行為同時是本行員工的執行董事、監事和高級管理人員在內的所有員工加入了中國政府組織的各類法定供款退休計劃。報告期內，本行全體董事、監事和高級管理人員(包括現任及離任)從本行實際獲得的稅前報酬合計3,493萬元。

本行為同時是本行員工的執行董事、監事和高級管理人員提供報酬，包括基本工資、獎金、職工福利費和各項保險金、住房公積金、年金。本行獨立非執行董事、外部監事從本行領取津貼。本行非執行董事(不包括獨立非執行董事)、在股東單位任職的股東監事不在本行領取任何工資或董事袍金。經聯繫，本行未能取得股東董事、股東監事在股東單位獲取的報酬情況。本行並未向董事、監事及高級管理人員發放激勵股權。

董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

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

董事姓名	持有股份的 相聯法團名稱	權益性質	持有 權益的股份 類別/數目	佔相聯法團 已發行股本 的百分比
竇建中	事安集團有限公司	個人權益	1,250,000股 ^(L)	0.13%

註：(L) — 好倉

除上文所披露者外，截至報告期末，本行董事、監事和高級管理人員概無持有本行或任何相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益及淡倉。

董事、監事在重大合約中權益

報告期內，本行及其控股公司、附屬公司或各同系附屬公司概無就本行業務訂立任何重大且任何董事、監事直接或間接在其中擁有重大權益的合約。

董事、監事的服務合約

本行所有董事和監事，均未與本行或其任何附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付任何補償方可終止的服務合約。

董事、監事及高級管理人員之間的關係

董事、監事或高管人員之間不存在任何重大財務、業務、家屬及其他關係。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行並無任何董事在與本行直接或間接構成競爭或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

人力資源管理和員工情況

截至報告期末，本行員工總數50,735人，其中，合同製員工43,424人，派遣及聘用協議員工7,311人。員工中管理人員8,044人，業務人員40,098人，支持人員2,593人。具有研究生以上學歷的員工8,797人，佔比17.34%；本科學歷員工35,186人，佔比69.35%；專科學歷員工6,033人，佔比11.89%；專科以下學歷員工719人，佔比1.42%。本行承擔費用的離退休人員共625人。



人力資源管理

本行按照有效激勵與嚴格約束相互協調的原則，持續改革和完善人力資源管理。

報告期內，本行健全製度，適度調整總行部門設置，加強各級機構的管理團隊建設，合理配備一級分行和總行部門管理層，持續優化班子結構，推進幹部交流，完善考核機製；本行啟動崗位體系建設項目，明確崗位職責，合理確定人員編製，建立科學化、市場化的人員配置模式，優化人員結構，增強人力配置效率。及時、有效地引進各類人才，健全勞動關係管理；本行開展崗位評估，建立以崗位價值為核心的薪酬體系，健全薪酬製度，完善薪酬結構。加強對分支機構的指導與監督，規範和健全薪酬分配和福利保險繳納，保障員工權益，強化激勵作用；本行加大開展人力資源條線交流力度，加強專業培訓，提高服務質量。加強信息化管理，繼續進行人力資源e-HR系統的優化和升級，為全行經營管理提供快捷、準確的人力資源信息，促進業務發展。

人力資源培養與開發

本行繼續深入開展領導幹部培訓、員工培訓和網絡培訓，加快推進培訓工作創新與轉型。報告期內共舉辦境內外各類培訓5,213期，培訓40.8萬人次。

本行致力於打造符合戰略需要、具有國際視野和現代金融理念的管理人才、專業人才、後備人才隊伍、國際化人才隊伍。在深入開展高管人員、二級分行領導幹部、支行長、中層經理、後備幹部、青年業務骨幹等8大系列幹部培訓的基礎上，重點開展了高管正職境內培訓、後備幹部境內外深化培訓、青年業務骨幹示範培訓，報告期內共舉辦領導力培訓411期，2.4萬人次。首次組織了全行國際化人才選拔培養工作，建立了國際化人才庫。順利重啟了高級職稱評審工作。把員工崗位培訓作為全行培訓工作的基礎和重點，搭平台、建機製、配資源，共舉辦各類專業技術人員培訓4,802期，培訓22.6萬人次；嚴密組織實施了兩次全行專業技術序列考試，1.5萬人參考。通過完善內訓師管理製度，再造「蒲公英」計劃，重組了一支310人的總分行內訓師隊伍。有力配合了零售與公司深化轉型，組建了近千人的總分行零售內訓師隊伍，開展了核心業務關鍵崗位專項能力提升培訓。在全行部署開展了「中信大講堂」學習活動。

報告期內，本行繼續深化網絡培訓。全面加速網絡學院系統升級改造，以自主開發為主要手段豐富學習資源，增強學習服務功能。本行以開展新戰略在線宣導和「三新業務」培訓為主線，深入開展在線培訓，累計學習時間100.2萬小時；組織在線考試53場、4.3萬人次。建立了「中信銀行微信大學」，搭建了「PC端(網絡學院)+移動端(微信大學)」的一體化電子學習平台。

体验区
Experience Area

互联网战略合作伙伴





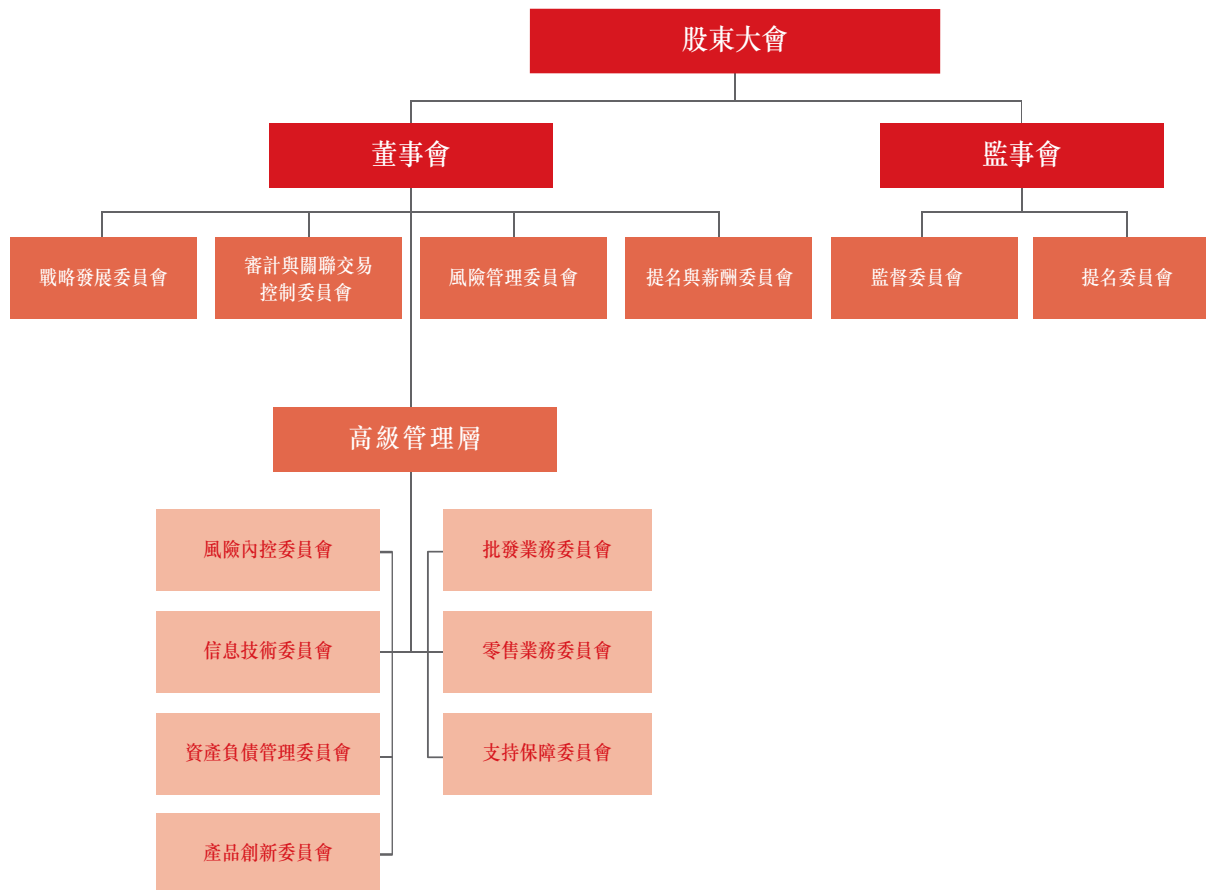
重點業務快速發展， 品牌特色逐步確立

本行對公存款餘額繼續保持股份制銀行領先，對公人民幣核心存款餘額和佔比均排名股份制銀行第一位。

本行大力加強零售產品創新和推廣，薪金煲、房抵貸、網路貸、信用卡貸款打響市場，品牌美譽度進一步提升。

公司治理報告

| 公司治理架構



| 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，並形成了相關製度的修訂案，上述修訂後的公司治理製度已於報告期內正式生效。

| 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。

I 股東大會

股東大會和股東權利

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

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

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

根據本行公司章程，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。

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。

公司治理報告

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。

董事會

董事會組成及職責

董事會是本行的決策機構。截至本報告披露日，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；
- 製訂本行的年度財務預算方案、決算方案；
- 製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；
- 製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；
- 製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；

- 製訂回購本行股票方案；
- 製訂章程的修訂案；
- 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製度、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製；
- 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製度；
- 審定本行信息報告製度，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；
- 審定關聯交易管理製度，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)；就關聯交易管理製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，負責製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製定和落實，並建立定期審查和評價機製；
- 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。

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：

	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
董事會成員		
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	—
已離任董事		
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

董事會關於財務報告的責任申明

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

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

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《獨立董事年報工作製度》，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本報告「公司治理報告－報告期內股東大會召開情況」。

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。

I 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。

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製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。

公司治理報告

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：

	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
現任委員		
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	—

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：

	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
現任委員		
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
已離任委員		
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製的財務會計報表進行初次審閱，同意提交年審註冊會計師審計。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，通過跟蹤審閱財務報表審計報告過程稿，不斷督促會計師事務所按照所商定的時間安排推進工作。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(特殊普通合夥)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。

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製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：

	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
現任委員		
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	—

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製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，製訂並監督董事、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，主要審議了製訂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：

	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
現任委員		
王聯章	6/6	—
吳小慶	5/6	1/6
袁明	—	—
已離任委員		
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。

| 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：

	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
監事會成員		
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	—	—
已離任監事		
駱小元	10/11	1/11

| 監事會專門委員會

監事會下設監督委員會和提名委員會。

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：

	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
現任委員		
鄭學學	4/4	—
李 剛	3/4	1/4
已離任委員		
駱小元	4/4	—

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製度、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：

	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
現任委員		
鄧躍文	2/2	—
已離任委員		
駱小元	2/2	—

監事會就有關事項發表的獨立意見

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

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。四是認真編製《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。

同業競爭和關聯交易的說明

本行不存在因部分改製、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。

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製度。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製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。

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。

製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製度的建立和完善。本行根據監管規定，製定了《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》等一系列規章製度，完善了對董事會和獨立非執行董事工作的有關製度要求，在促進董事履職盡責的同時，提升了本行的企業管治水平。

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

公司治理報告

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
非執行董事			
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	✓		✓
執行董事			
李慶萍(行長)	✓	✓	✓
孫德順(常務副行長)	✓	✓	✓
獨立非執行董事			
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。

| 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，本行製定了《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。

| 製定、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，本行製定了《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。本行董事會製定了《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。

| 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香港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，本行董事會已製定《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，銀行內部控製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。

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。

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《信息披露管理製度》、《年報信息披露重大差錯責任追究辦法》等內部規章製度，做好定期報告和臨時公告的編製和披露，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。

內部控制

董事會、監事會關於內部控制責任的聲明

本行內部控制的目標是合理保證經營合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。根據《企業內部控制基本規範》、《企業內部控制評價指引》、《商業銀行內部控制指引》、《中國內部審計準則》以及本行內部控制管理和操作製度等相關要求，本行董事會授權內部審計部門對本行內部控制設計與運行的有效性進行了自我評價，並出具了《中信銀行股份有限公司2014年度內部控制評價報告》，認為其在2014年12月31日(基準日)有效。本行在內部控制自我評價過程中未發現重大內部控制缺陷。報告具體內容請見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>)發佈的相關公告。

本行監事會審閱了《中信銀行股份有限公司2014年度內部控制評價報告》，對報告內容無異議。

內部控制建設情況及採取的主要措施

本行持續優化內控環境、加強風險識別與評估、完善內部控制措施、拓寬信息溝通與交流渠道、健全監督檢查與糾正機製，嚴守風險底線提升效率，促進各項業務持續、平穩、健康發展。

優化內控環境。本行董事會和高級管理層持續推進公司治理建設，努力構建和完善科學有效的公司運行機製；監事會以財務、風險、內控、履職監督為重點，不斷改進監督工作方法，提高監督工作水平；總行根據發展戰略調整優化組織架構，對部分一級部門進行了撤並，科學界定前中後台部門定位，明確各部門在內控體系建設中的職責，夯實內控管理基礎；啟動總行崗位體系建設項目，探索建立科學有效的人力資源政策，完善人力資源管理；加大員工崗位培訓力度，充分發揮培訓對業務發展的支持保障作用；高度重視企業文化建設工作，倡導和實踐企業文化和核心價值理念，培育同成長、共分享的文化氛圍。

加強風險識別與評估。信用風險方面，持續優化風險量化及客戶評級系統，完善單一客戶風險限額的設計，強化重點客戶、區域、行業、產品、客戶集群的風險監控，陸續建立涵蓋主要行業、基礎客戶、重點產品、關鍵環節等審批標準體系；市場風險方面，製定落實年度金融市場業務授權及風險限額，充分識別、評估業務風險，對市場風險管控流程的薄弱環節進行重檢，建立完善產品准入後評估機製，完善債券主承銷業務管控機製；操作風險方面，加強關鍵風險指標體系建設，完成年度關鍵風險指標庫設立，對操作風險歷史數據信息進行重檢、補錄，加強對歷史數據的分析報告，啟動操作風險標準法優化及高級計量法準備項目，加快操作風險標準法達標步伐，提升操作風險管理水平；流動性風險方面，定期對流動性風險指標、限額進行識別和計量，及時跟蹤評估，並加強對同業業務、理財業務的監測與管理、設定總量限額，跟蹤流動性缺口變動情況，定期開展壓力測試。

內部控制

完善內部控制措施。本行持續加強製度建設與管理，全面開展製度梳理，進一步提升製度管理水平。報告期內，內控管理平台系統共收錄總分行內規20,577份，全國及地方性法律法規135,182份，為全行各層級人員開展工作提供了便利；完善多項風險管理製度，加強全面風險管控，建立完善授信製度分層管理、市場風險內部模型返回檢驗、大額信用風險暴露並表管理、業務連續性管理、國別風險評級管理辦法等製度；加強合規與案防製度建設，提升各級行管控水平，印發《員工合規手冊》，製定案防工作管理辦法、案防工作自評估管理辦法、客戶洗錢風險評級管理辦法等多項案防製度；持續完善各項內控措施，對公客戶分類分層管理模式進行了梳理，強化客戶准入，實現風險關口前移，強化對各分行的承兌業務限額管理工作，持續在CRM系統中完善核心戰略客戶集團關係樹等措施，防範集團客戶多頭授信；零售業務方面，製定零售信貸貸後管理辦法、零售信貸風險預警管理辦法，提升零售貸後檢查工作的針對性和有效性；信用卡中心授權管理及收費減免管理辦法等製度，進一步落實總行授權書中關於信用卡項下費用及利息減免審批權的相關要求；金融市場業務方面，嚴控「非標」資產規模，加速上海自貿區分行的製度配套，針對自貿區項下交易業務製定了結售匯價格管理辦法和平盤管理辦法；理財業務方面，建立「合理、健康、高效率、短流程的管理體系」和「符合市場需要、風險可控、標準化為主的產品體系」，有效控制理財業務風險，加強理財產品創設管理及收入分配管理，進一步加強理財產品風險管理，完善銷售環節前端的風險揭示工作，嚴控銷售風險；財務管理方面，在日常財務開支審批中體現集體決策要求，強化內控薄弱環節，有效防範財務風險，在全行範圍內開展財務風險綜合防治工作；信貸管理方面，開展重點分行專項調研檢查、定期信貸風險分析、強化區域風險監控，組織開展產能嚴重過剩行業主動壓退和結構調整，實施對授信重點產品的主動式、多角度監測；運營管理方面，有序推進中間業務收入的系統自動匡計工作，實現理財業務核算全流程自動化處理，開發了會計事項電話核實系統，優化事後監督資源分配，持續對二代支付系統和櫃面系統進行優化；信息技術方面，整合了全行生產事件流程，實現支行、分行業務部門、分行技術及總行的事件管理無縫結合，同時優化變更評審機製，加強重要信息系統投產變更管理。

拓寬信息溝通與交流渠道。本行加強內部信息交流與溝通，加強重大風險事件報告管理，報告期內共編輯刊發《工作動態》258期，《市場營銷簡報》74期，《綜合管理簡報》186期，創辦了《內控合規月刊》，通過內聯網信息平台及時發佈，傳達管理要求，交流工作經驗，剖析風險案例，引領全行員工牢固樹立依法合規意識；加強外部信息交流與溝通，積極配合銀監會全面內控檢查、國家審計署的經常性審計等監管監督檢查工作，加強與中信集團旗下公司的業務協同管理，牽頭協調各單位信息溝通、共享資源，推動業務合作。

健全監督檢查與糾正機製。本行加強內部管控，積極開展數據真實性、非標債權業務專項審計，通過對經營數據進行分析和確認，明確提出雙線問責的要求，逐步形成糾偏機製。本行結合案件風險防控重點進行供應鏈金融、保理、代理銷售、小企業、在線貸款、貿易融資、電子銀行等風險事件易發業務領域和環節的案件風險排查，針對發現的問題及時進行優化和整改；為加強內部管控，遏製違規經營和違法犯罪，有效防範金融風險，本行主動查找業務管理及運營中存在的問題，揭示潛在風險，剖析問題成因，嚴格問責，積極防控各類風險。

內部審計

2014年，本行內部審計按照「服務戰略轉型、夯實管理基礎、提升專業水平、發揮審計價值」的工作思路及「充分揭示重大違法違規行為，及時發現苗頭性、趨勢性風險」的管理要求，進一步健全獨立、專業的審計體系，統籌安排重點審計工作，提升質量控制水平，發揮審計獨立監督的職能。

報告期內，本行加大對重點領域、案件易發環節及員工履職行為的審計監督力度，對數據真實性、信貸資產質量、轉口貿易、信用證墊款、小微企業貸款、個人消費貸款、信用卡、信息科技及員工行為排查等領域進行了專項審計，對部分分行進行了全面審計；優化非現場審計手段，持續加強查前數據分析，不斷提升審計效率和效果；進一步完善了「一部四中心為主、分行審計為輔」的審計架構體系。

內部控制外部審計情況

報告期內，本行聘請畢馬威華振會計師事務所，按照《企業內部控制審計指引》及中國註冊會計師執業準則的相關要求，審計了本行2014年12月31日的財務報告內部控制的有效性。根據審計結果，畢馬威華振會計師事務所向本行出具了內部控制審計報告，報告具體內容請見本行於2015年3月20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。

根據內部控制審計報告關於本行財務報告內部控制的審計意見，畢馬威華振會計師事務所認為，本行於2014年12月31日按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

| 建立年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

本行已經出台《信息披露管理製度》、《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》、《年度報告重大差錯責任追究辦法》、《定期報告編製和披露管理辦法》，對年報涉及的信息披露工作作出了全面的規範。本行針對定期報告審核內部控製流程，製定了《定期報告審核管理辦法》，對定期報告編製和審核流程進行了詳盡的規定，有效控製了報告編報質量，保證了年報信息披露內容的準確、完整、合規。

報告期內，本行不存在發生重大會計差錯更正、重大遺漏信息補充以及業績預告修正等情況。

| 內幕信息管理

本行已建立內幕信息知情人及外部信息使用人登記、備案機製，將知悉本行年度財務報告數據的內部人員和會計師事務所等相關外部機構人員均納入內幕信息知情人管理，確保定期報告發佈前，相關信息不以任何形式向外界洩漏，保護了本行投資人及相關當事人的合法權益。

本行注重內幕信息及內幕信息知情人管理的製度建設，製定了《年報信息披露重大差錯責任追究辦法》和《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》，並嚴格按照《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》的有關要求，對內幕信息知情人年度報告信息披露前買賣本行證券的情況進行了自查。本行同時建立外部信息報送登記備案製度，對外部信息報送依據、報送對象、報送信息類別、報送時間、對外部信息使用人保密義務的書面提醒情況進行登記備案。

報告期內，本行未發現存在內幕信息知情人年度報告信息披露前買賣本行證券的情況，本行不存在因內幕交易受監管部門採取監管措施及行政處罰情況。

致中信銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計刊於第138至第252頁中信銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於2014年12月31日的合併和貴銀行財務狀況表,截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併股東權益變動表、合併現金流量表以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據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》的披露要求編製合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公允的反映及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制,以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

我們的責任是根據我們的審計對該等合併財務報表發表意見。此報告僅向整體股東報告,除此以外,不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容,對任何其他人士負責或承擔法律責任。

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》進行審計。這些準則要求我們遵守道德規範,並規劃及執行審計,以合理確定合併財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述。

審計涉及執行程序以獲取有關合併財務報表所載金額及披露資料的審計證據。所選定的程序取決於核數師的判斷,包括評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在評估該等風險時,核數師考慮與該公司編製合併財務報表以作出真實而公允的反映相關的內部控制,以設計適當的審計程序,但目的並非對公司內部控制的有效性發表意見。審計亦包括評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計的合理性,以及評價合併財務報表的整體列報方式。

我們相信,我們所獲得的審計證據能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

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。

執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓
2015年3月20日

合併損益及其他綜合收益表

2014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		205,639	163,335
利息支出		(110,898)	(77,647)
淨利息收入	6	94,741	85,688
手續費及佣金收入		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	7	25,313	16,811
交易淨收益	8	3,437	1,750
投資性證券淨收益/(損失)	9	834	(203)
套期淨(損失)/收益	10	(2)	2
其他經營淨收益		516	765
經營收入		124,839	104,813
經營費用	11	(46,796)	(40,435)
減值前淨經營利潤		78,043	64,378
資產減值損失			
—發放貸款及墊款	12	(22,074)	(11,327)
—其他	12	(1,599)	(613)
資產減值損失合計		(23,673)	(11,940)
投資性房地產重估收益		2	2
應佔聯營企業收益		192	109
出售聯營企業投資淨收益		10	—
稅前利潤		54,574	52,549
所得稅費用	16	(13,120)	(12,832)
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	18	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)	17	0.87	0.84

第145至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併財務狀況表

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
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	538,486	496,476
存放同業款項	20	93,991	131,711
貴金屬		411	—
拆出資金	21	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	22	27,509	11,018
衍生金融資產	23	8,226	7,749
買入返售金融資產	24	135,765	286,767
應收利息	25	26,125	15,545
發放貸款及墊款	26	2,136,332	1,899,921
可供出售金融資產	27	209,404	177,960
持有至到期投資	28	177,957	154,849
應收款項類投資	29	653,256	300,158
對聯營企業的投資	30	870	2,176
固定資產	32	14,738	13,734
無形資產	33	407	363
投資性房地產	34	280	277
商譽	35	795	792
遞延所得稅資產	36	9,317	8,434
其他資產	37	36,766	10,949
資產合計		4,138,815	3,641,193
負債			
向中央銀行借款		50,050	—
同業及其他金融機構存放款項	39	688,292	559,667
拆入資金	40	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	41	573	—
衍生金融負債	23	7,347	6,853
賣出回購金融資產款	42	41,609	7,949
吸收存款	43	2,849,574	2,651,678
應付職工薪酬	44	11,521	10,500
應交稅費	45	5,985	4,355
應付利息	46	37,311	28,143
預計負債	47	5	71
已發行債務憑證	48	133,488	76,869
其他負債	49	26,066	22,431
負債合計		3,871,469	3,410,468

第145至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併財務狀況表

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
股東權益			
股本	50	46,787	46,787
資本公積	51	49,296	49,296
其他綜合收益	52	(1,833)	(7,007)
盈餘公積	53	19,394	15,495
一般風險準備	54	50,447	44,340
未分配利潤		95,586	76,690
歸屬於本行股東應佔權益總額			
非控制性權益	56	7,669	5,124
股東權益合計		267,346	230,725
負債和股東權益合計		4,138,815	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)

第145至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

財務狀況表

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
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	536,811	494,316
存放同業款項	20	81,689	124,860
貴金屬		411	—
拆出資金	21	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	22	27,501	10,966
衍生金融資產	23	5,638	5,866
買入返售金融資產	24	135,765	286,816
應收利息	25	25,546	14,976
發放貸款及墊款	26	2,012,342	1,798,983
可供出售金融資產	27	188,537	160,636
持有至到期投資	28	177,957	154,788
應收款項類投資	29	652,916	300,158
對子公司的投資	31	9,986	9,986
固定資產	32	14,223	13,188
無形資產	33	407	363
遞延所得稅資產	36	9,296	8,410
其他資產	37	35,801	10,251
資產合計		3,962,636	3,492,977
負債			
向中央銀行借款		50,000	—
同業及其他金融機構存放款項	39	698,362	571,234
拆入資金	40	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	41	573	—
衍生金融負債	23	5,000	5,620
賣出回購金融資產款	42	41,381	6,468
吸收存款	43	2,699,597	2,529,488
應付職工薪酬	44	10,871	10,043
應交稅費	45	5,837	4,199
應付利息	46	36,559	27,552
預計負債	47	2	71
已發行債務憑證	48	115,592	56,439
其他負債	49	24,436	19,995
負債合計		3,706,913	3,269,621
股東權益			
股本	50	46,787	46,787
資本公積	51	51,619	51,619
其他綜合收益	52	435	(4,732)
盈餘公積	53	19,394	15,495
一般風險準備	54	50,350	44,250
未分配利潤		87,138	69,937
股東權益合計		255,723	223,356
負債和股東權益總計		3,962,636	3,492,977

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)

第145至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併股東權益變動表

2014年度

(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	18	—	—	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	53	—	—	—	3,899	—	(3,899)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	54	—	—	—	—	6,107	(6,107)	—	—	—
3. 對本行股東的股利分配	55	—	—	—	—	—	(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		46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346

	附註	歸屬於本行股東的權益					未分配利潤	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			
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	53	—	—	—	3,786	—	(3,786)	—	—
2. 提取一般風險準備	54	—	—	—	—	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		46,787	49,296	(7,007)	15,495	44,340	76,690	5,124	230,725

第145至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併現金流量表

2014年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年	2013年
經營活動		
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)
	68,894	55,092
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	34,150	(136,228)
投資活動		
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)
投資活動使用的現金流量淨額	(48,285)	(10,324)

第145至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併現金流量表

2014年度

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2014年	2013年
融資活動			
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)
融資活動產生的現金流量淨額		44,394	11,722
現金及現金等價物增加/(減少)淨額			
於1月1日的現金及現金等價物		199,643	336,828
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,527)	(2,355)
於12月31日的現金及現金等價物	57	228,375	199,643
經營活動產生的現金流量包括：			
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)

第145至第252頁的附註屬本財務報表的一部分。

(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 編製基礎

本集團以持續經營為基礎編製財務報表。截至2014年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團的聯營企業權益。

(a) 會計期間

本集團會計年度自公歷1月1日起至12月31日止。

(b) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本集團中國內地分行及子公司的記賬本位幣為人民幣，海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(b)(ii)所述原則折算為人民幣。本集團編製財務報表所採用的貨幣為人民幣，除特別註明外，均以百萬元列示。

3 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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明(續)

《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，本集團已在附註67中進行披露。

《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。

4 重要會計政策和會計估計

(a) 合併財務報表

(i) 同一控制下的企業合併

參與合併的企業在合併前後均受同一方或相同的多方最終控制且該控制並非暫時性的，為同一控制下的企業合併。合併方在企業合併中取得的資產和負債，按照合併日在最終控制方合併財務報表中的賬面價值計量。取得的淨資產賬面價值與支付的合併對價賬面價值(或發行股份面值總額)的差額，調整資本公積中的股本溢價；資本公積中的股本溢價不足沖減的，調整留存收益。為進行企業合併發生的直接相關費用，於發生時計入當期損益。合併日為合併方實際取得對被合併方控制權的日期。

(ii) 非同一控制下的企業合併

參與合併的各方在合併前後不受同一方或相同的多方最終控制的，為非同一控制下的企業合併。本集團作為購買方，為取得被購買方控制權而支付的資產(包括購買日之前所持有的被購買方的股權)、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券在購買日的公允價值之和，減去合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，如為正數則確認為商譽(附註4(m))；如為負數則計入當期損益。本集團將作為合併對價發行的權益性證券或債務性證券的交易費用，計入權益性證券或債務性證券的初始確認金額。本集團為進行企業合併發生的其他各項直接費用計入當期損益。付出資產的公允價值與其賬面價值的差額，計入當期損益。本集團在購買日按公允價值確認所取得的被購買方符合確認條件的各項可辨認資產、負債及或有負債。購買日是指購買方實際取得對被購買方控制權的日期。

通過多次交易分步實現非同一控制企業合併時，對於購買日之前持有的被購買方的股權，本集團會按照該股權在購買日的公允價值進行重新計量，公允價值與其賬面價值的差額計入當期投資收益。購買日之前持有的被購買方的股權涉及其他綜合收益的，於購買日轉入當期投資收益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(a) 合併財務報表(續)

(iii) 合併財務報表

合併財務報表的合併範圍以控制為基礎予以確定，包括本行及本行控制的子公司。當本行擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，且有能力運用對被投資方的權力影響該可變回報，則本行控制該被投資方。在判斷本行是否享有對被投資方的權力時，本行只考慮與被投資方相關的實質性權利，包括本行自身所享有的及其他方所享有的實質性權利。子公司的財務報表由控制開始日起至控制結束日止包含於合併財務報表中。

子公司非控制性權益應佔的權益、損益和綜合收益分別在合併財務狀況表中股東權益項目下和合併損益及其他綜合收益表中單獨列示。

如果子公司非控制性權益分擔的當期虧損超過了非控制性權益在該子公司期初所有者權益中所享有的份額的，其餘額仍沖減非控制性權益。

當子公司所採用的會計期間或會計政策與本行不一致時，合併時已按照本行的會計期間或會計政策對子公司財務報表進行必要的調整。合併時所有集團內部交易、餘額及現金流量，包括未實現內部交易損益均已抵銷。集團內部交易發生的未實現損失有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

對於通過同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，視同被合併子公司在本集團最終控制方對其開始實施控制時納入本集團合併範圍，並對合併財務報表的期初數以及前期比較報表進行相應調整。本集團在編製合併財務報表時，自本集團最終控制方對被合併子公司開始實施控制時起將被合併子公司的各項資產、負債在最終控制方財務報表中的價值併入本集團合併財務狀況表，被合併子公司的經營成果納入合併損益及其他綜合收益表。

對於通過非同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，以購買日確定的各項可辨認資產、負債的公允價值為基礎自購買日起將被購買子公司納入本集團合併範圍。

本行因購買少數股權新取得的長期股權投資成本與按照新增持股比例計算應享有子公司的可辨認淨資產份額之間的差額，以及在不喪失控制權的情況下因部分處置對子公司的股權投資而取得的處置價款與處置長期股權投資相對應享有子公司淨資產的差額，均調整合併財務狀況表中的儲備(股本溢價)，儲備(股本溢價)不足沖減的，調整留存收益。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權時，本集團終止確認與該子公司相關的資產、負債、少數股東權益以及權益中的其他相關項目。對於處置後的剩餘股權投資，本集團按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量，由此產生的任何收益或損失，計入喪失控制權當期的投資收益。

(b) 外幣折算

(i) 外幣交易的折算

本集團收到投資者以外幣投入資本時按當日即期匯率折合為人民幣，其他外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其記賬本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為可供出售金融資產的股權投資，則折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(b) 外幣折算(續)

(ii) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。股東權益項目除「未分配利潤」外，其他項目採用發生時的即期匯率折算。合併損益及綜合收益表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率的近似匯率折算。即期匯率的近似匯率是按照系統合理的方法確定的、與交易發生日即期匯率近似的當期平均匯率。按上述折算產生的外幣財務報表折算差額，在合併財務狀況表中股東權益項目下的其他綜合收益中以列示。

處置境外經營時，相關的外幣財務報表折算差額自所有者權益轉入處置當期損益。

(c) 金融工具

(i) 金融工具的分類

本集團在初始確認時按取得資產或承擔負債的目的，把金融工具分為不同類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債、持有至到期投資、貸款及應收款項、可供出售金融資產及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括交易性金融資產和金融負債，以及指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為交易性金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期內出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：(i)該金融資產或金融負債以公允價值基準作內部管理、評估及匯報；(ii)該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或(iii)一個包括一項或多項嵌入衍生金融工具的合同，即混合(組合)工具，但下列情況除外：(1)嵌入衍生金融工具對混合(組合)工具的現金流量沒有重大改變；或(2)類似混合(組合)工具所嵌入的衍生金融工具，明顯不應當從相關混合(組合)工具中分拆。

持有至到期投資

持有至到期投資是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，但不包括：(i)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；及(ii)符合貸款及應收款項定義的非衍生金融資產。

貸款及應收款項

貸款及應收款項是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，但不包括：(i)本集團準備立即出售或在近期內出售，並將其歸類為持有作交易用途的非衍生金融資產；(ii)於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益或可供出售的非衍生金融資產；或(iii)因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產，這些資產應當分類為可供出售金融資產。貸款及應收款項主要包括存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資及發放貸款及墊款等。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(c) 金融工具(續)

(i) 金融工具的分類(續)

可供出售金融資產

可供出售金融資產是指初始確認時即被指定為可供出售的非衍生金融資產，或除下列各類資產以外的金融資產：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；(ii)持有至到期投資；及(iii)貸款及應收款項。

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、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、吸收存款和已發行債務憑證。

(ii) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

本集團的衍生金融工具主要包括在外匯和利率市場進行的遠期及掉期交易。本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口，對於指定且為有效套期工具的衍生金融工具，本集團採用附註4(e)所述套期會計進行處理，對於其他衍生金融工具，則比照交易性金融資產或負債進行相應會計處理，即：初始確認時，衍生金融工具以公允價值計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。後續計量時，因公允價值變動而產生的利得或損失，計入當期損益。

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同時滿足下列條件時，將與主合同分拆，並作為單獨的衍生金融工具處理：(i)該嵌入衍生金融工具的經濟特徵和風險方面與主合同並不存在緊密關係；(ii)與嵌入衍生金融工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生金融工具定義；及(iii)混合(組合)工具不以公允價值計量且其變動也不計入當期損益。當嵌入衍生金融工具被分離，主合同為金融工具的，按附註4(c)(i)所述方式進行處理。

(iii) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表內確認。

金融資產

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或(ii)收到該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，滿足終止確認現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權有關的幾乎全部的風險和報酬。

金融資產整體轉移滿足終止確認條件的，本集團將下列兩項金額的差額計入當期損益：

- 所轉移金融資產的賬面價值；
- 因轉移而收到的對價，與原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之和。

本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。如果本集團沒有保留控制，則終止確認該金融資產，並將轉讓中產生或保留的權利和義務單獨確認為資產或負債。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(c) 金融工具(續)

(iii) 金融工具的確認和終止確認(續)

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落，對於整體符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團終止確認原金融資產，並將在轉移中獲得的對未合併證券化主體的權益確認為新的金融資產或負債；對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分與未終止確認部分之間，按照各自的公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

附回購條件的金融資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同，回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

金融負債

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協定，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

(iv) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，持有至到期投資、應收款項類投資、貸款及應收款項和其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量；其他類別的金融工具以公允價值計量，且不排除將來處置時可能發生的交易費用。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的可供出售權益工具，以及與該權益工具掛鉤並須通過交付該權益工具結算的衍生金融工具，以成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額計入當期損益外，其他利得和損失計入其他綜合收益，並在股東權益中累積，在該金融資產終止確認時轉出，計入當期損益。可供出售權益工具投資的現金股利，在被投資單位宣告發放股利時計入當期損益。按實際利率法計算的可供出售金融資產的利息，計入當期損益。

當可供出售金融資產被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。

對於以攤餘成本計量的金融工具，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(c) 金融工具(續)

(v) 金融資產減值

本集團在報告期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。

金融資產減值的客觀證據包括下但不限於：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金髮生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 權益工具發行方經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；
- 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌；及
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

貸款及應收款項和持有至到期投資

單項方式評估

本集團對於單項金額重大的貸款及應收款項和持有至到期投資，單獨進行減值測試。如有客觀證據表明其已出現減值，則將該資產的賬面價值減記至按該金融資產原實際利率折現確定的預計未來現金流量現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

短期貸款及應收款項和持有至到期投資的預計未來現金流量與其現值相差很小的，在確定相關資產減值損失時不進行折現。有抵押的貸款及應收款項的預計未來現金流量現值會扣除取得和出售抵押物的費用，無論該抵押物是否將被收回。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(c) 金融工具(續)

(v) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

組合方式評估

本集團對於單項金額不重大的同類發放貸款及墊款、單項方式評估未發生減值的貸款及應收款項，採用組合方式進行減值測試。如有證據表明自初始確認後，某一類金融資產的預計未來現金流量出現大幅下降的，將確認減值損失，計入當期損益。

對於單項金額不重大的同類發放貸款及墊款，本集團採用滾動率方法評估組合的減值損失。該方法利用對違約概率和歷史損失經驗的統計分析計算減值損失，並根據可以反映當前經濟狀況的可觀察資料進行調整。

對於單項方式評估未發生減值的貸款及應收款項，本集團將其包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中再進行減值測試。組合方式評估考慮的因素包括：(i)具有類似信用風險特徵組合的歷史損失經驗；(ii)從出現損失到該損失被識別所需時間(由本集團根據歷史經驗確定)；及(iii)當前經濟和信用環境以及管理層基於歷史經驗對目前環境下固有損失的判斷。

從出現損失到該損失被識別的所需時間由管理層根據本集團經營環境中的歷史經驗而確定。

按組合方式確認減值損失是在以組合方式評估的金融資產組合中識別單項資產(須按單項方式評估)減值損失前的過渡步驟。

組合方式評估涵蓋了於報告期末出現減值但有待日後才能單項確認已出現減值的貸款及應收款項。當可根據客觀證據對金融資產組合中的單項資產確定減值損失時，該項資產將會從該金融資產組合中剔除。

減值轉回和貸款核銷

貸款及應收款項和持有至到期投資確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款金額，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

重組貸款

重組貸款是指本集團為財務狀況惡化或無法如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。如果條件允許，本集團將力求重組貸款而不是取得擔保物的所有權。這可能會涉及展期還款和達成新的貸款條件。一旦對條款進行重新協商，貸款將不再被視為逾期。管理層繼續對重組貸款進行審閱，以確保其符合所有條件並且未來付款很可能發生。該貸款繼續以單項或組合方式進行減值評估並採用初始實際利率進行計量其減值準備。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(c) 金融工具(續)

(v) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

可供出售金融資產

可供出售金融資產發生減值時，即使該金融資產沒有終止確認，原直接計入股東權益的因公允價值下降形成的累計損失將轉出，計入當期損益。轉出的累計損失金額為該金融資產的初始取得成本扣除已收回本金和已攤銷金額、當期公允價值及原已計入損益的減值損失後的餘額。以成本計量的可供出售權益工具，按其賬面價值與預計未來現金流量現值(以類似金融資產當時市場收益率作為折現率)之間的差額確認為減值損失，計入當期損益。

可供出售金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失按以下原則處理：(i)可供出售債務工具，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益；(ii)可供出售權益工具，原確認的減值損失不通過損益轉回，該類金融資產價值的任何上升直接計入其他綜合收益；或(iii)以成本計量的可供出售權益工具，原確認的減值損失不能轉回。同時，該類金融資產於年度中期確認的減值損失，當年也不能轉回，即使在當年年末減值測試顯示該金融資產並無減值或減值金額低於年度中期確認的金額。

(vi) 金融資產及金融負債的列報

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，如本集團有抵銷確認金額的法定權利，且這種法定權利是當前可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

(vii) 買入返售和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認，在表外作備查登記；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表內反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(viii) 權益工具

本集團發行權益工具收到的對價扣除交易費用後，計入股東權益。回購本行權益工具支付的對價和交易費用，減少股東權益。

(ix) 永續債

本集團根據所發行的永續債的合同條款以其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於應歸類為權益工具的永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回永續債的，按贖回價格沖減權益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(d) 貴金屬

貴金屬主要包括黃金和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於資產負債表日進行後續計量，相關變動計入當期損益。

(e) 套期會計

套期會計方法，是指在相同會計期間將套期工具和被套期項目公允價值變動的抵銷結果計入當期損益的方法。

被套期項目是使本集團面臨公允價值變動風險，且被指定為被套期對象的項目。

套期工具是本集團為進行套期而指定的、其公允價值變動預期可抵銷被套期項目的公允價值變動的衍生工具。

本集團持續地對套期有效性進行評價，判斷該套期在套期關係被指定的會計期間內是否高度有效。

套期同時滿足下列條件時，本集團認定其為高度有效：

- 在套期開始以及後期間，該套期預期會高度有效地抵銷套期指定期間被套期風險引起的公允價值變動；
- 該套期的實際抵銷結果在80%至125%的範圍內。

公允價值套期

公允價值套期是指對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險進行的套期。

對於套期工具公允價值變動形成的利得或損失，本集團將其確認為當期損益；被套期項目因被套期風險形成的利得或損失計入當期損益，同時調整被套期項目的賬面價值。

當套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使時或套期不再滿足套期會計方法的條件時，本集團不再使用套期會計。對於以攤餘成本計量的被套期項目，賬面價值在套期有效期間所作的調整，按照調整日重新計算的實際利率在調整日至到期日的期間內進行攤銷，計入當期損益。

(f) 對子公司的投資

初始投資成本確定

對於同一控制下的企業合併形成的對子公司的長期股權投資，本集團按照合併日取得的被合併方所有者權益在最終控制方合併財務報表中的賬面價值的份額作為長期股權投資的初始投資成本。對於長期股權投資初始投資成本與支付對價賬面價值之間的差額，調整資本公積中的股本溢價；資本公積中的股本溢價不足沖減時，調整留存收益；

對於通過多次交易分步實現非同一控制下企業合併形成的對子公司的長期股權投資，本集團以所持被購買方的股權投資的賬面價值與購買日新增投資成本之和作為全部投資的初始投資成本；購買日之前持有的被購買方的股權涉及其他綜合收益的，本集團會於投資處置時將與其相關的其他綜合收益轉入當期投資收益。

對於其他非同一控制下的企業合併形成的對子公司的長期股權投資，本集團按照購買日取得對被購買方的控制權而付出的資產、發生或承擔的負債以及發行的權益性證券的公允價值作為長期股權投資的初始投資成本。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(f) 對子公司的投資(續)

初始投資成本確定(續)

對於通過企業合併以外的其他方式形成的對子公司的長期股權投資，在初始確認時，對於以支付現金取得的長期股權投資，本集團按照實際支付的購買價款作為初始投資成本；對於發行權益性證券取得的長期股權投資，本集團按照發行權益性證券的公允價值作為初始投資成本。

後續計量及損益確認方法

在本行個別財務報表中，對子公司的長期股權投資採用成本法核算。

對子公司宣告分派的現金股利或利潤由本集團享有的部分確認為當期投資收益，但取得投資時實際支付的價款或對價中包含的已宣告但尚未發放的現金股利或利潤除外。

期末對子公司投資按照成本減去減值準備(附註4(o))後記入財務狀況表內。

合營企業指由本集團與其他合營方共同控制且僅對其淨資產享有權利的一項安排。

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。

(g) 對合營企業和聯營企業的投資

在取得對合營企業和聯營企業投資時，本集團確認初始投資成本的原則是：對於以支付現金取得的長期股權投資，本集團按照實際支付的購買價款作為初始投資成本；對於發行權益性證券取得的長期股權投資，本集團按照發行權益性證券的公允價值作為初始投資成本。

後續計量時，對合營企業和聯營企業的長期股權投資採用權益法核算，除非投資符合持有待售的條件。

本集團在採用權益法核算時的具體會計處理包括：

- 對於合營企業和聯營企業的初始投資成本大於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以前者作為對合營企業和聯營企業投資的成本；對於合營企業和聯營企業的初始投資成本小於投資時應享有被投資單位可辨認淨資產公允價值份額的，以後者作為對合營企業和聯營企業投資的成本，對合營企業和聯營企業投資的成本與初始投資成本的差額計入當期損益。
- 取得對合營企業和聯營企業投資後，本集團按照應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益和其他綜合收益的份額，分別確認投資損益和其他綜合收益並調整對合營企業和聯營企業投資的賬面價值；按照被投資單位宣告分派的利潤或現金股利計算應分得的部分，相應減少對合營企業和聯營企業投資的賬面價值。對合營企業或聯營企業除淨損益、其他綜合收益和利潤分配以外所有者權益的其他變動(以下簡稱「其他所有者權益變動」)，本集團按照應享有或應分擔的份額計入股東權益，並同時調整對合營企業和聯營企業投資的賬面價值。

在計算應享有或應分擔的被投資單位實現的淨損益、其他綜合收益及其他所有者權益變動的份額時，本集團以取得投資時被投資單位可辨認淨資產公允價值為基礎，按照本集團的會計政策或會計期間進行必要調整後確認投資收益和其他綜合收益等。本集團與聯營企業及合營企業之間內部交易產生的未實現損益按照應享有或應分擔的比例計算歸屬於本集團的部分，在權益法核算時予以抵銷。內部交易產生的未實現損失，有證據表明該損失是相關資產減值損失的，則全額確認該損失。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(g) 對合營企業和聯營企業的投資(續)

- 本集團對合營企業或聯營企業發生的淨虧損，除本集團負有承擔額外損失義務外，以長期股權投資的賬面價值以及其他實質上構成對合營企業或聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。合營企業或聯營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

共同控制指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動(即對安排的回報產生重大影響的活動)必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策。

本集團在判斷對被投資單位是否存在共同控制時，通常考慮下述事項：

- 是否任何一個參與方均不能單獨控制被投資單位的相關活動；
- 涉及被投資單位相關活動的決策是否需要分享控制權參與方一致同意。

重大影響指本集團對被投資單位的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對子公司、合營企業和聯營企業投資的減值測試方法及減值準備計提方法參見附註4(o)(ii)。

(h) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房屋及建築物、電子設備等，在達到預定可使用狀態時轉入相應的固定資產。

(i) 成本

固定資產初始確認時以成本列示。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的支出。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

初始確認以後，本集團以成本減去累計折舊及減值損失後的價值列示。

如果組成某項固定資產的主要部分有不同的可使用年限，這些組成部分將單獨入賬核算。

(ii) 後續開支

當本集團能確定重置某固定資產很可能帶給本集團未來經濟效益，同時，對該項目所支付的重置費用又能夠可靠地計算時，本集團便會於重置費用發生時在該固定資產項目的賬面金額中確認該重置費用。所有其他開支在發生時於合併損益及其他綜合收益表內確認。

(iii) 折舊

折舊是按各項固定資產的預計可使用年限，並減去其剩餘價值(如適用)後以直線法計算沖減固定資產的成本或重估值，並計入合併損益及其他綜合收益表內。各項預計可使用年限如下：

	預計可使用年限
房屋建築物	30 - 35年
計算機設備及其他	3 - 10年

在建工程不計提任何折舊。

本集團於每個報告期末均對固定資產的剩餘價值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(h) 固定資產(續)

(iv) 減值

本集團固定資產的減值按附註4(o)進行處理。

(v) 出售及報廢

出售或報廢固定資產所產生的損益以出售所得淨額與資產的賬面金額之間的差額釐定，並在出售或報廢當日於合併損益及其他綜合收益表內確認。

(i) 土地使用權

土地使用權以成本減去攤銷列賬。土地使用權按授權使用期以直線法攤銷。

本集團土地使用權的減值按附註4(o)進行處理。

(j) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(o)進行處理。

(k) 投資性房地產

本集團將持有的房地產中為賺取租金或資本增值，或兩者兼有的房地產劃分為投資性房地產。

本集團持有的投資性房地產同時滿足下列條件，按公允價值模式進行後續計量：

- 投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場；
- 本集團能夠從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而對投資性房地產的公允價值作出合理的估計。

採用公允價值模式計量的投資性房地產，本集團不對投資性房地產計提折舊或進行攤銷，以報告期末投資性房地產的公允價值為基礎調整其賬面價值，公允價值與原賬面價值之間的差額計入當期損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(l) 租賃

租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

(i) 融資租賃

當本集團為融資租賃出租人時，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款總額，並將該總額與其現值之和的差額確認為未實現融資收益。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分配未實現融資收益。報告期末，本集團將應收融資租賃款總額減去未實現融資收益的差額作為應收融資租賃款項淨額在財務狀況表中「發放貸款及墊款」項目下列示。於租賃期開始日，本集團將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值；將最低租賃收款額、初始直接費用之和與其現值之和的差額確認為未實現融資收益。與融資租賃性質相同的分期付款合同也作為融資租賃處理。

本集團應收租賃款項的減值按附註4(c)(v)進行處理。

當本集團為融資租賃承租人時，將融資租入資產按租賃開始日租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產在「固定資產」項目下列示，將最低租賃付款額作為長期應付款在「其他負債」項目下列示，其差額確認為未確認融資費用。本集團採用實際利率法在租賃期內各個期間分攤未確認融資費用。

本集團融資租賃租入資產的折舊政策按附註4(h)進行處理，減值按附註4(o)進行處理。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租入資產所有權的，租入資產在使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產使用壽命兩者中較短的期間內計提折舊。

(ii) 經營租賃

對於經營租賃租出資產，則資產根據其性質計入財務狀況表，而在適用的情況下，折舊會根據附註4(h)所載的本集團折舊政策計算，除非該資產被分類為投資性房地產。減值準備根據附註4(o)所載的會計政策進行處理。經營租賃資產所產生的租金收入按附註4(u)(iv)所述的方式確認。

如本集團使用經營租賃資產，除非有其他更合理反映被租賃資產所產生利益的方法，經營租賃費用於租賃期內以直線法記入當期損益。獲得的租賃獎勵作為租賃淨付款總額的一部分，在合併損益及其他綜合收益表中確認。或有租金在其產生的會計期間確認為當期損益。

(m) 商譽

企業合併形成的商譽，以合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額作為初始成本。商譽不可以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合併中因協同作用而受益的資產組或資產組組合，且每年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過合併成本的部分計入當期損益。

處置資產組或者資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按照4(o)進行處理。

(n) 抵債資產

在收回已減值貸款及墊款時，本集團可通過法律程序佔有抵押品或由借款人自願交付抵押品。如果本集團有意按規定對資產進行變現，而且不再要求借款人還款，抵債資產便會在「其他資產」中列示。

當本集團以抵債資產作為補償貸款及墊款及應收利息的損失時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和其他成本計入抵債資產賬面價值。抵債資產以入賬價值減減值準備記入財務狀況表中。

初始確認和後續重新評估的減值損失計入合併損益及其他綜合收益表。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(o) 非金融資產減值準備

本集團在報告期末判斷非金融資產是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或資產組、資產組組合)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(i) 含有商譽的資產組減值的測試

為了減值測試的目的，合併中取得的商譽分攤到預計能從合併的協同效應中受益的每一資產組或者資產組組合。

對已分攤商譽的資產組或資產組組合，本集團每年及當有跡象表明資產組或者資產組組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團資產組或資產組組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽資產組或資產組組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的資產組或資產組組合進行減值測試時，可能有跡象表明該資產組內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的資產組或資產組組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的資產組組合內的資產組發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的資產組組合進行減值測試之前，首先對資產組進行減值測試，確認資產組的所有減值損失。

(ii) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與資產組或者資產組組合相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按資產組或者資產組組合中除商譽之外的其他各項資產的賬面價值所佔比重，按比例抵減其他各項資產的賬面價值，但抵減後的各資產的賬面價值不得低於該資產的公允價值減去處置費用後的淨額(如可確定的)、該資產預計未來現金流量的現值(如可確定的)和零三者之中最高者。

(iii) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

本集團對商譽計提的減值損失一經確認，以後期間不予轉回。

(p) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(q) 職工薪酬

(i) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 離職後福利－設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團中國內地員工參加了由政府機構設立的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按國家規定基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益。

另外，本行中國內地合資格員工在參加社會基本養老保險的基礎上，參加中國中信集團有限公司(「中信集團」)依據國家企業年金製度的相關政策建立的企業年金計劃(「年金計劃」)，此計劃由中信集團管理，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

本集團為香港員工在香港設有一項界定供款公積金計劃及一項強制性公積金計劃。有關供款在供款發生時計入當期損益。

(iii) 離職後福利－設定受益計劃

本集團的設定受益計劃是本集團為中國內地合資格員工設立的補充退休福利。

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值確認為一項設定受益計劃負債。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃負債利息費用計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃負債所產生的變動計入其他綜合收益。

(r) 政府補助

政府補助是本集團從政府無償取得的貨幣性資產或非貨幣性資產，但不包括政府以投資者身份向本集團投入的資本。政府撥入的投資補助等專項撥款中，國家相關文件規定作為資本公積處理的，也屬於資本性投入的性質，不屬於政府補助。

政府補助在能夠滿足政府補助所附條件，並能夠收到時，予以確認。政府補助為貨幣性資產的，按照收到或應收的金額計量。政府補助為非貨幣性資產的，按照公允價值計量。

本集團取得的、用於購建或以其他方式形成長期資產的政府補助作為與資產相關的政府補助。本集團取得的與資產相關之外的其他政府補助作為與收益相關的政府補助。與資產相關的政府補助，本集團將其確認為遞延收益，並在相關資產使用壽命內平均分配，計入當期損益。與收益相關的政府補助，如果用於補償本集團以後期間的相關費用或損失的，本集團將其確認為遞延收益，並在確認相關費用的期間，計入當期損益；如果用於補償本集團已發生的相關費用或損失的，則直接計入當期損益。

(s) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(t) 受托業務

本集團在受托業務中擔任客戶的托管人、受托人或代理人。本集團的財務狀況表不包括本集團因受托業務而持有的資產以及有關向客戶交回該等資產的承諾，因為該等資產的風險及收益由客戶承擔。

委託貸款為本集團其中一項主要的受托業務。本集團與多個客戶簽訂了委託貸款協議，訂明客戶向本集團提供資金(「委託基金」)，並由本集團按照客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託基金的風險及回報，故委託貸款及基金按其本金額記錄為資產負債表外項目，而且並未就這些委託貸款作出任何減值估價。

(u) 收入確認

收入是本集團在日常活動中形成的、會導致股東權益增加且與股東投入資本無關的經濟利益的總流入。當相關經濟利益很有可能流入本集團，而相關收入和成本(如適用)能夠可靠計量時，收入在合併損益及其他綜合收益表中按如下描述確認。

(i) 利息收入

金融資產的利息收入根據讓渡資金使用權的時間和實際利率在發生時計入當期損益。利息收入包括折價或溢價攤銷，或生息資產的初始賬面價值與其按實際利率基準計算的到期日金額之間其他差異的攤銷。

實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。實際利率是將金融工具在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融工具當前賬面價值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團會在考慮金融工具(如提前還款權、看漲期權或類似期權等)的所有合同條款(但不會考慮未來信用損失)的基礎上預計未來現金流量。計算項目包括屬於實際利率組成部分的訂約方之間所支付或收取的各項收費、交易費用及溢價或折價。

已減值金融資產的利息收入(「折現回撥」)，按確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

(ii) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在提供相關服務時計入當期損益。本集團將由於形成或取得金融資產而收取的初始費收入或承諾費收入進行遞延，作為對實際利率的調整；如本集團在貸款承諾期滿時還沒有發放貸款，有關收費將確認為手續費及佣金收入。

(iii) 股利收入

非上市權益工具投資的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在合併損益及其他綜合收益表內確認。上市權益工具投資的股利收入在投資項目的股價除息時確認。

(iv) 經營租賃的租金收入

除非有更具代表性的基礎能反映從租賃資產獲取利益的模式，其經營租賃的租金收入會按租賃年期內的會計期間，以等額分期確認為其他經營收入。經營租賃協議所涉及的激勵措施均在合併損益及其他綜合收益表內確認為租賃淨收款總額的組成部分。

(v) 融資租賃及分期付款合約的財務收入

融資租賃和分期付款合同內含的融資收入會在租賃期內確認為利息收入，使每個會計期間租賃的投資淨額的回報率大致相同。或有租金在實際發生時確認為收入。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(v) 所得稅

除因企業合併和直接計入股東權益(包括其他綜合收益)的交易或者事項有關的所得稅外，本集團將當期所得稅和遞延所得稅計入當期損益。

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，視同可抵扣暫時性差異。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(w) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(x) 股利分配

報告期後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

(y) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制、共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (i) 本行的母公司；
- (ii) 本行的子公司；
- (iii) 本行母公司控制、共同控制或施加重大影響的其他企業；
- (iv) 對本集團實施共同控制或重大影響的投資方；
- (v) 與本集團同受一方控制、共同控制的企業或個人；
- (vi) 本集團的合營企業，包括合營企業的子公司；
- (vii) 本集團的聯營企業，包括聯營企業的子公司；
- (viii) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員；
- (ix) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (x) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (xi) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制的其他企業。
- (xii) 為本集團或作為本集團關聯方的任何實體的僱員福利而設的離職後計劃。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(z) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團在編製分部報告時，分部間交易收入按實際交易價格為基礎計量。編製分部報告所採用的會計政策與編製本集團財務報表所採用的會計政策一致。

(aa) 重要會計估計及判斷

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

本集團管理層對這些估計涉及的關鍵假設和不確定因素的判斷會持續予以評估。會計估計變更的影響會在變更當期以及任何會產生影響的以後期間內予以確認。

(i) 貸款及墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

本集團定期審閱貸款及墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資，以評估其是否出現減值情況，並在出現減值情況時評估減值損失的具體金額。減值的客觀證據包括顯示單項貸款及墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資預計未來現金流量出現大幅下降的可觀察數據、顯示投資組合中債務人及發行人的還款狀況出現負面變動的可觀察數據，或國家或地區經濟狀況發生變化引起組合內資產違約等事項。

單項方式評估的貸款及墊款減值損失金額為該貸款及墊款預計未來現金流量現值的淨減少額。對於持有至到期投資的減值損失，本集團以評估日該金融工具可觀察的市場價值為基礎評估其減值損失。可供出售債券投資的減值損失系取得成本(抵減本金償還及攤銷)與公允價值之間的差異，減去評估日已於損益中確認的減值損失。

當運用組合方式評估貸款和墊款的減值損失時，減值損失金額是根據與貸款和墊款具有類似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗釐定，並根據反映當前經濟狀況的可觀察數據進行調整。管理層定期審閱預計未來現金流量時採用的方法和假設，以減小預計損失與實際損失之間的差額。

(ii) 可供出售權益投資的減值

可供出售權益投資減值的客觀證據包括投資公允價值大幅或持續下跌至低於成本。在決定公允價值是否出現大幅或持續下跌時需要進行判斷。在進行判斷時，本集團會考慮歷史市場波動記錄和該權益投資的歷史價格，以及被投資企業所屬行業表現和其財務狀況等其他因素。

(iii) 金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、信用點差和匯率。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數是基於報告期末的可觀察市場數據。當可觀察市場數據無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(z) 經營分部(續)

(aa) 重要會計估計及判斷(續)

(iv) 持有至到期投資的分類

對於到期日固定、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產，若本集團有明確意圖和能力將其持有至到期，則將其歸為持有至到期投資。在評價某項金融資產是否符合歸類為持有至到期投資的條件時，管理層需要作出重大判斷。如本集團對有明確意圖和能力持有某項投資至到期日的判斷發生偏差，該項投資所屬的整個投資組合會重新歸類為可供出售金融資產。

(v) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(vi) 退休福利負債

本集團已將補充退休福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。實際結果和假設存在差異時確認為當期損益。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團員工退休福利支出相關的費用和負債餘額。

(vii) 本集團按照附註4 (a)中列示的控制要素判斷本集團是否控制證券化工具、投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託投資計劃和資產支持融資債券。

證券化工具

本集團發起設立某些證券化工具。這些證券化工具依據發起時既定合約的約定運作。本集團通過持有部分證券化工具發行的債券獲得可變回報。同時，本集團依照貸款服務合同約定對證券化工具的資產進行日常管理。通常在資產發生違約時才需其他方參與作出關鍵決策。因此，本集團通過考慮是否有能力運用對這些證券化工具的權力影響本集團的可變回報金額，來判斷是否控制這些證券化工具。

投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託投資計劃及資產支持融資債券

本集團管理或投資多個投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託投資計劃及資產融資債券。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 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。

6 淨利息收入

	2014年	2013年
利息收入來自(註釋(a)):		
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
	205,639	163,335
利息支出來自:		
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)
	(110,898)	(77,647)
淨利息收入	94,741	85,688

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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 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。

8 交易淨收益

	2014年	2013年
交易收益：		
—債券	913	192
—外匯	827	1,377
—衍生金融工具	1,658	179
—指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	39	2
合計	3,437	1,750

9 投資性證券淨收益/(損失)

	2014年	2013年
出售可供出售金融資產淨收益	481	530
出售時自權益轉出的重估淨損失	(479)	(762)
其他	832	29
合計	834	(203)

10 套期淨(損失)/收益

	2014年	2013年
公允價值套期淨(損失)/收益	(2)	2

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

11 經營費用

	2014年	2013年
員工成本		
—短期薪酬	19,506	16,433
其中：工資、獎金、津貼和補貼	15,149	12,839
職工福利費	1,259	1,195
社會保險費	933	676
住房公積金	1,023	750
工會經費和職工教育經費	631	534
住房補貼	377	303
其他短期福利	134	136
—離職後福利—設定提存計劃	1,622	1,348
—離職後福利—設定受益計劃	8	6
—其他長期福利	20	10
小計	21,156	17,797
物業及設備支出		
—租金和物業管理費	3,971	2,781
—折舊費	1,382	1,151
—攤銷費	812	639
—電子設備營運支出	688	537
—維護費	615	598
—其他	314	529
小計	7,782	6,235
營業稅及附加	8,827	7,488
其他一般及行政費用		
—審計費	18	17
—其他	9,013	8,898
小計	9,031	8,915
合計	46,796	40,435

12 資產減值損失

	2014年	2013年
減值損失支出/(轉回)		
—拆出資金	(27)	7
—存放同業	(8)	—
—發放貸款及墊款	22,074	11,327
—可供出售金融資產	—	11
—持有至到期投資	(7)	(85)
—表外項目	4	43
—抵債資產	82	(16)
—應收款項類投資	156	—
—其他資產	1,399	653
合計	23,673	11,940

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 董事及監事酬金

於本年度董事及監事於本行領取的扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2014年						
	袍金 人民幣千元	(註釋(f)) 薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	(註釋(d)) 其他 各種福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
執行董事							
李慶萍(註釋(b))	—	256.9	406	662.9	71.4	110.4	844.7
孫德順(註釋(a))	—	658.3	1,228.6	1,886.9	198.8	418.6	2,504.3
非執行董事							
常振明	—	—	—	—	—	—	—
竇建中	—	—	—	—	—	—	—
張小衛	—	—	—	—	—	—	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—	—	—	—	—	—
朱小黃(註釋(b))	—	256.9	406	662.9	69.7	115.5	848.1
獨立非執行董事							
吳小慶	300	—	—	300	—	—	300
王聯章	300	—	—	300	—	—	300
李哲平	300	—	—	300	—	—	300
袁明(註釋(a))	75	—	—	75	—	—	75
監事/外部監事/職工監事							
歐陽謙	—	700	1,328	2,028	194.8	409.3	2,632.1
鄭學學	—	—	—	—	—	—	—
鄧躍文	—	250.6	1,855.5	2,106.1	146.7	261.9	2,514.7
李剛	—	300	2,020	2,320	153	277.6	2,750.6
王秀紅(註釋(a))	275	—	—	275	—	—	275
2014年離職人員(註釋(c))							
莊毓敏	25	—	—	25	—	—	25
劉淑蘭	225	—	—	225	—	—	225
陳小憲	—	—	—	—	—	—	—
郭克彤	—	—	—	—	—	—	—
邢天才	250	—	—	250	—	—	250
駱小元	225	—	—	225	—	—	225
	1,975	2,422.7	7,244.1	11,641.8	834.4	1,593.3	14,069.5

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 董事及監事酬金(續)

	2013年						
	袍金 人民幣千元	(註釋(f)) 薪金 人民幣千元	酌定花紅 人民幣千元	小計 人民幣千元	定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元	(註釋(d)) 其他 各種福利 人民幣千元	合計 人民幣千元
執行董事							
朱小黃(註釋(b))	—	435.6	589.8	1,025.4	112.8	143.8	1,282
孫德順(註釋(a))	—	600	1,275.5	1,875.5	166.5	310.5	2,352.5
非執行董事							
常振明	—	—	—	—	—	—	—
陳小憲(註釋(c))	—	—	—	—	—	—	—
竇建中	—	—	—	—	—	—	—
郭克彤(註釋(c))	—	—	—	—	—	—	—
張小衛	—	—	—	—	—	—	—
岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那	—	—	—	—	—	—	—
李慶萍(註釋(b))	—	—	—	—	—	—	—
獨立非執行董事							
邢天才(註釋(c))	300	—	—	300	—	—	300
劉淑蘭(註釋(c))	300	—	—	300	—	—	300
吳小慶	300	—	—	300	—	—	300
王聯章	300	—	—	300	—	—	300
李哲平	300	—	—	300	—	—	300
監事/外部監事/職工監事							
歐陽謙	—	600	1,224.5	1,824.5	165.9	294.5	2,284.9
駱小元(註釋(c))	300	—	—	300	—	—	300
鄭學學	—	—	—	—	—	—	—
鄧躍文	—	112.1	1,800	1,912.1	151.9	158.5	2,222.5
李剛	—	300	1,860	2,160	130.1	198.0	2,488.1
王秀紅(註釋(a))	—	—	—	—	—	—	—
2013年離職人員							
田國立	—	—	—	—	—	—	—
曹彤	—	550	686	1,236	153.2	218.5	1,607.7
居偉民	—	—	—	—	—	—	—
安赫爾·卡諾·費爾南德斯	—	—	—	—	—	—	—
莊毓敏(註釋(c))	300	—	—	300	—	—	300
	2,100	2,597.7	7,435.8	12,133.5	880.4	1,323.8	14,337.7

註釋：(a) 孫德順先生於2014年3月正式就任本行執行董事。王秀紅女士於2014年1月正式就任本行外部監事。袁明先生於2014年10月正式就任本行獨立非執行董事。

(b) 李慶萍女士於2014年3月正式就任本行非執行董事，2014年7月起正式擔任本行行長，轉任執行董事。朱小黃博士於2014年7月正式辭去本行行長職務，轉任非執行董事。

(c) 劉淑蘭女士於2014年10月正式辭去本行獨立董事職務。陳小憲博士於2014年10月正式辭去本行常務副董事長、非執行董事職務。郭克彤先生於2014年10月正式辭去本行非執行董事職務。邢天才博士於2014年11月正式辭去本行獨立董事職務。駱小元女士於2014年11月正式辭去本行外部監事職務。莊毓敏女士於2013年12月辭去本行外部監事職務，其辭呈於2014年1月正式生效。

(d) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按薪金的一定比例且在不過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行參加的中信集團依據政府相關規定建立的定額供款退休金計劃和補充醫療保險計劃等公司福利。

(e) 董事及監事並無在截至2013年及2014年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

(f) 本行執行董事、部分高級管理人員的最終薪酬有待相關管理部門審批，其餘部分待確認後再行披露。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 最高酬金人士

截至2014年12月31日止年度，五位最高酬金人士中，其中沒有董事(2013年：一位)，二位為監事(2013年：一位)，其酬金詳情已在上文附註13中列示。其餘三位最高酬金人士(2013年：三位)扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2014年 人民幣千元	2013年 人民幣千元
薪金及其他酬金	2,139.7	1,906.9
酌定花紅	6,349.6	5,505.7
定額供款退休金計劃供款	482.4	354.8
合計	8,971.7	7,767.4

該三位(2013年：三位)最高酬金人士扣除個人所得稅前的酬金所屬範圍如下：

	2014年	2013年
人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元	1	3
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元	2	—

15 董事、監事及高級管理人員貸款

根據修訂的香港《公司條例》第11節第78條，並參照前香港《公司條例》第161條，本行於截至2014年及2013年12月31日止兩個年度內向董事、監事及高級管理人員(及其附屬機構)發放的貸款情況如下：

	2014年	2013年
於年末尚未償還貸款之總額	13	15

	2014年	2013年
於年度間未償還貸款最高額	16	21

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 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

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	2014年	2013年
稅前利潤	54,574	52,549
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	(61)	(63)
所得稅	13,120	12,832

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。

17 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)	0.87	0.84

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 其他綜合收益

	2014年	2013年
以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目		
可供出售金融資產其他綜合收益		
—公允價值變動淨額	6,486	(6,915)
—轉出至當年損益的淨額	490	790
可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響	(1,742)	1,529
可供出售金融資產其他綜合收益稅後淨額	5,234	(4,596)
外幣報表折算差額	(43)	(474)
其他	(1)	10
以後會計期間不會重分類至損益的項目		
設定受益計劃重新計量變動	(7)	—
設定受益計劃重新計量變動所得稅影響	(3)	—
設定受益計劃重新計量變動稅後淨額	(10)	—
本年其他綜合收益稅後淨額	5,180	(5,060)

19 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
現金	7,232	6,848	7,022	6,617
存放中央銀行款項				
—法定存款準備金(註釋(a))	457,233	419,932	456,219	418,402
—超額存款準備金(註釋(b))	70,166	66,056	69,715	65,657
—財政性存款	3,855	3,640	3,855	3,640
合計	538,486	496,476	536,811	494,316

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

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

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人民銀行相應規定執行。

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

(b) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 存放同業款項

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地					
— 銀行業金融機構		37,348	106,968	36,731	102,055
— 非銀行金融機構		3,834	3,932	3,834	8,460
小計		41,182	110,900	40,565	110,515
中國境外					
— 銀行業金融機構		43,767	17,757	41,124	14,345
— 非銀行金融機構		9,042	3,054	—	—
小計		52,809	20,811	41,124	14,345
總額		93,991	131,711	81,689	124,860
減：減值準備	38	—	—	—	—
賬面價值		93,991	131,711	81,689	124,860

(b) 按剩餘期限分析

	附註	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
存放同業活期款項		70,434	42,727	56,859	36,010
存放同業定期款項					
— 一個月內到期		4,552	29,290	4,387	29,187
— 一個月至一年內到期		17,495	57,706	18,933	57,675
— 一年以上		1,510	1,988	1,510	1,988
小計		23,557	88,984	24,830	88,850
總額		93,991	131,711	81,689	124,860
減：減值準備	38	—	—	—	—
賬面價值		93,991	131,711	81,689	124,860

21 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地					
— 銀行業金融機構		21,071	94,553	4,243	72,966
— 非銀行金融機構		32,601	21,197	32,601	21,197
小計		53,672	115,750	36,844	94,163
中國境外					
— 銀行業金融機構		14,516	6,579	9,729	3,231
— 非銀行金融機構		—	—	1,245	1,035
小計		14,516	6,579	10,974	4,266
總額		68,188	122,329	47,818	98,429
減：減值準備	38	(8)	(15)	(8)	(15)
賬面價值		68,180	122,314	47,810	98,414

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 拆出資金(續)

(b) 按剩餘期限分析

	附註	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
一個月內到期		39,466	27,747	31,399	22,379
一個月至一年內到期		28,693	94,447	16,390	75,942
一年以上		29	135	29	108
總額		68,188	122,329	47,818	98,429
減：減值準備	38	(8)	(15)	(8)	(15)
賬面價值		68,180	122,314	47,810	98,414

22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
持有作交易用途					
— 債券投資	(a)	12,746	10,966	12,740	10,966
— 投資基金		2	2	—	—
— 同業存單	(b)	13,923	—	13,923	—
指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產					
— 債券投資	(c)	838	50	838	—
合計		27,509	11,018	27,501	10,966

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

(a) 交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地				
— 政府	1,012	5,109	1,012	5,109
— 政策性銀行	1,365	286	1,365	286
— 銀行及非銀行金融機構	3,503	2,215	3,503	2,215
— 企業實體	6,823	3,356	6,823	3,356
小計	12,703	10,966	12,703	10,966
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	43	—	37	—
小計	43	—	37	—
合計	12,746	10,966	12,740	10,966
於香港上市	832	—	832	—
於香港以外地區上市	172	1	166	1
非上市	11,742	10,965	11,742	10,965
合計	12,746	10,966	12,740	10,966

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(b) 交易性同業存單以公允價值列示，並由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地				
— 銀行及非銀行金融機構	13,923	—	13,923	—
小計	13,923	—	13,923	—
非上市	13,923	—	13,923	—
合計	13,923	—	13,923	—

(c) 指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資由下列機構發行：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地				
— 政府	—	10	—	—
— 銀行及非銀行金融機構	268	—	268	—
— 企業實體	570	40	570	—
合計	838	50	838	—
非上市	838	50	838	—
合計	838	50	838	—

上述非上市投資包括本集團持有的在中國銀行間市場交易的證券。

23 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23(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	1,328,648	8,226	7,347	1,170,636	7,749	6,853

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 衍生金融資產/負債(續)

	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	979,868	5,638	5,000	843,802	5,866	5,620

(a) 名義本金按剩餘期限分析

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

(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	732	766	490	500
—貨幣衍生工具	11,252	10,296	6,006	5,801
—貴金屬衍生工具	601	—	601	—
—其他衍生工具	9,200	8,412	9,200	8,412
信用估值調整風險加權資產	11,064	11,224	9,827	10,114
合計	32,849	30,698	26,124	24,827

- (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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地				
— 銀行業金融機構	131,083	282,515	131,083	282,515
— 非銀行金融機構	4,111	4,252	4,111	4,252
小計	135,194	286,767	135,194	286,767
中國境外				
— 銀行業金融機構	571	—	571	—
— 非銀行金融機構	—	—	—	49
小計	571	—	571	49
總額	135,765	286,767	135,765	286,816
減：減值準備	—	—	—	—
賬面價值	135,765	286,767	135,765	286,816

(b) 按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
票據	84,350	225,046	84,350	225,046
證券	48,481	47,812	48,481	47,861
其他	2,934	13,909	2,934	13,909
總額	135,765	286,767	135,765	286,816
減：減值準備	—	—	—	—
賬面價值	135,765	286,767	135,765	286,816

(c) 按剩餘期限分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
一個月內到期	124,067	131,965	124,067	131,965
一個月至一年內到期	10,710	149,879	10,710	149,928
一年後到期	988	4,923	988	4,923
總額	135,765	286,767	135,765	286,816
減：減值準備	—	—	—	—
賬面價值	135,765	286,767	135,765	286,816

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 應收利息

附註	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
債券投資	6,485	6,139	6,352	6,020
發放貸款及墊款	8,667	6,051	8,431	5,717
應收款項類投資	11,190	2,092	11,190	2,092
其他	1,173	1,951	962	1,835
總額	27,515	16,233	26,935	15,664
減：減值準備	38	(1,390)	(1,389)	(688)
賬面價值	26,125	15,545	25,546	14,976

26 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	1,564,766	1,435,157	1,465,078	1,356,527
—貼現貸款	68,043	64,769	59,888	57,188
—應收融資租賃款	552	696	—	—
小計	1,633,361	1,500,622	1,524,966	1,413,715
個人貸款及墊款				
—住房抵押	232,117	220,369	222,621	211,649
—經營貸款	108,927	97,767	108,726	97,767
—信用卡	126,133	86,494	125,851	86,243
—其他	87,370	35,923	81,314	30,470
小計	554,547	440,553	538,512	426,129
總額	2,187,908	1,941,175	2,063,478	1,839,844
減：貸款損失準備	38			
其中：單項評估	(11,153)	(8,966)	(11,024)	(8,835)
組合評估	(40,423)	(32,288)	(40,112)	(32,026)
賬面價值	2,136,332	1,899,921	2,012,342	1,798,983

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

本集團

	按組合 方式評估損 失準備的 貸款及墊款	2014年 已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失准 備按組 合方式 評估		總額	已減值貸款 及墊款總額 佔貸款及墊 款總額的百 分比
		其損失准 備按單 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	2,122,985	1,654	11,693	2,136,332	

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

	按組合 方式評估損 失準備的 貸款及墊款	2013年 已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失准 備按組 合方式 評估		總額	已減值貸款 及墊款總額 佔貸款及墊 款總額的百 分比
		其損失准 備按組 合方式 評估	其損失准 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	1,921,209	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	1,891,577	896	7,448	1,899,921	

本行

	按組合 方式評估 損失準備 的貸款及 墊款	2014年 已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失准 備按組 合方式 評估		總額	已減值貸 款及墊款 總額佔貸 款及墊款 總額的 百分比
		其損失准 備按組 合方式 評估	其損失准 備按單項 方式評估		
發放貸款及墊款總額	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	1,999,429	1,652	11,261	2,012,342	

	按組合 方式評估 損失準備 的貸款及 墊款	2013年 已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失准 備按組 合方式 評估		總額	已減值貸 款及墊款 總額佔貸 款及墊款 總額的 百分比
		其損失准 備按組 合方式 評估	其損失准 備按單項 方式 評估		
發放貸款及墊款總額	1,820,205	3,548	16,091	1,839,844	1.07%
減：貸款損失準備	(29,373)	(2,653)	(8,835)	(40,861)	
賬面價值	1,790,832	895	7,256	1,798,983	

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 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(續)

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

- 單項評估，或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

- (ii) 於2014年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

	按組合方式評估的貸款及墊款損失準備	2014年 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	36,469	3,954	11,153	51,576

	按組合方式評估的貸款及墊款損失準備	2013年 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	29,632	2,656	8,966	41,254

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

	按組合方式評估的貸款及墊款損失準備	2014年 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	36,164	3,948	11,024	51,136

	按組合方式評估的貸款及墊款損失準備	2013年 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	27,411	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	29,373	2,653	8,835	40,861

(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	43,034	22,153	9,767	990	75,944

	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	15,424	12,159	6,161	1,845	35,589

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

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	40,913	21,647	9,682	908	73,150

	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	14,524	12,017	6,104	1,752	34,397

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

(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	552	630	696	799
損失準備：				
— 單項評估	(6)		(3)	
— 組合評估	(1)		—	
應收融資租賃款淨額	545		693	

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 可供出售金融資產

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
債券	(a)	183,300	172,320	165,867	160,176
投資基金	(b)	447	605	320	315
存款證及同業存單	(c)	23,888	4,828	20,650	—
權益工具	(d)	1,769	207	1,700	145
其中：以公允價值計量的權益工具		1,637	76	1,586	31
以成本計量的權益工具		132	131	114	114
合計		209,404	177,960	188,537	160,636

(a) 可供出售債券投資由下列機構發行：

	本集團		本集團	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地				
— 政府	32,786	35,021	32,687	35,021
— 政策性銀行	25,762	26,714	25,762	26,714
— 銀行及非銀行金融機構	56,203	48,529	54,384	47,456
— 企業實體	56,556	52,696	52,399	50,353
小計	171,307	162,960	165,232	159,544
中國境外				
— 政府	6,401	3,556	—	62
— 銀行及非銀行金融機構	2,888	3,597	537	475
— 公共實體	49	—	—	—
— 企業實體	2,655	2,207	98	95
小計	11,993	9,360	635	632
賬面價值	183,300	172,320	165,867	160,176
於香港上市	5,792	4,199	3,910	4,138
於香港以外地區上市	3,340	1,615	2,430	1,550
非上市	174,168	166,506	159,527	154,488
合計	183,300	172,320	165,867	160,176

(b) 可供出售投資基金由下列機構發行

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	447	605	320	315
賬面價值	447	605	320	315
於香港上市	—	—	—	—
於香港以外地區上市	—	—	—	—
非上市	447	605	320	315
合計	447	605	320	315

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 可供出售金融資產(續)

(c) 可供出售存款證及同業存單由下列機構發行

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國境內				
— 銀行及非銀行金融機構	22,772	2,589	20,650	—
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	1,116	2,239	—	—
賬面價值	23,888	4,828	20,650	—
非上市	23,888	4,828	20,650	—
合計	23,888	4,828	20,650	—

(d) 可供出售權益投資由下列機構發行

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國境內				
— 企業實體	1,666	118	1,662	114
中國境外				
— 銀行及非銀行金融機構	38	31	38	31
— 企業實體	65	58	—	—
合計	1,769	207	1,700	145
於香港上市	3	4	—	—
於香港以外地區上市	86	72	38	31
非上市	1,680	131	1,662	114
合計	1,769	207	1,700	145

上述非上市投資包括本集團持有的在中國銀行間市場交易的證券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 持有至到期投資

持有至到期債券由下列機構發行：

	附註	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地					
—政府		45,031	40,092	45,031	40,092
—政策性銀行		17,179	20,296	17,179	20,296
—銀行及非銀行金融機構		84,501	61,390	84,501	61,390
—企業實體		31,199	32,775	31,199	32,775
小計		177,910	154,553	177,910	154,553
中國境外					
—政府		28	27	28	27
—銀行及非銀行金融機構		41	109	41	109
—公共實體		19	25	19	25
—企業實體		—	183	—	122
小計		88	344	88	283
總額		177,998	154,897	177,998	154,836
減：減值準備	38	(41)	(48)	(41)	(48)
賬面價值		177,957	154,849	177,957	154,788
於香港上市		208	115	208	115
於香港以外地區上市		1,139	606	1,139	545
非上市		176,610	154,128	176,610	154,128
賬面價值		177,957	154,849	177,957	154,788
持有至到期投資公允價值		177,856	147,052	177,856	146,990
其中：上市債券市值		1,350	741	1,350	679

上述非上市投資包括本集團持有的在中國銀行間市場交易的證券。

29 應收款項類投資

應收款項類投資按照資產類型分析：

	附註	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
資金信託計劃		108,535	96,999	108,535	96,999
證券定向資產管理計劃		452,319	114,987	451,979	114,987
金融機構理財產品		78,859	65,558	78,859	65,558
企業債券		13,199	20,814	13,199	20,814
其他		500	1,800	500	1,800
總額		653,412	300,158	653,072	300,158
減：減值準備	38	(156)	—	(156)	—
賬面價值		653,256	300,158	652,916	300,158

於2014年12月31日，上述應收款項類投資涉及的資金中有人民幣392.86億元(2013年12月31日：人民幣279.83億元)已委託中信集團下屬企業進行管理。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 對聯營企業的投資

	註釋	本集團	
		2014年	2013年
對聯營企業的投資	(a)-(c)	870	2,176
合計		870	2,176

(a) 本集團通過中信國金持有對聯營企業的投資，於2014年12月31日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

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

(b) 聯營企業財務概況如下：

企業名稱	年末資產總額	年末負債總額	2014年 年末淨資 產總額	年末營業收入	年末淨利潤
中信資產	2,349	169	2,180	180	95

(c) 本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

	中信資本	中信資產	合計
投資成本	1,038	893	1,931
2014年1月1日	1,338	838	2,176
按權益法確認投資損益和其他權益變動	133	37	170
已收股利	(35)	(8)	(43)
處置	(1,438)	—	(1,438)
外幣報表折算差額	2	3	5
2014年12月31日	—	870	870
	中信資本	中信資產	合計
投資成本	1,038	893	1,931
2013年1月1日	1,281	853	2,134
按權益法確認投資損益和其他權益變動	91	28	119
已收股利	—	(16)	(16)
外幣報表折算差額	(34)	(27)	(61)
2013年12月31日	1,338	838	2,176

31 對子公司投資

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 對子公司投資(續)

本集團於2014年12月31日的主要一級子公司如下：

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

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

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

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

除上述子公司外，對於本行具有控制力的結構化主體，本行亦將其納入合併範圍。

32 固定資產

本集團

	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	計算機 設備及其他	合計
成本或認定成本：				
2014年1月1日	11,409	1,548	7,145	20,102
本年增加	863	136	1,420	2,419
本年處置	(10)	—	(197)	(207)
匯率變動影響	2	—	—	2
2014年12月31日	12,264	1,684	8,368	22,316
累計折舊：				
2014年1月1日	(2,557)	—	(3,811)	(6,368)
計提折舊費用	(438)	—	(944)	(1,382)
本年處置	4	—	169	173
匯率變動影響	(1)	—	—	(1)
2014年12月31日	(2,992)	—	(4,586)	(7,578)
賬面淨值：				
2014年1月1日(註釋(a))	8,852	1,548	3,334	13,734
2014年12月31日(註釋(a))	9,272	1,684	3,782	14,738

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 固定資產(續)

本集團(續)

	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	計算機 設備及其他	合計
成本或認定成本：				
2013年1月1日	9,932	1,338	5,729	16,999
本年增加	1,519	210	1,714	3,443
本年處置	(28)	—	(271)	(299)
匯率變動影響	(14)	—	(27)	(41)
2013年12月31日	11,409	1,548	7,145	20,102
計提折舊費用				
2013年1月1日	(2,164)	—	(3,315)	(5,479)
計提折舊費用	(410)	—	(741)	(1,151)
本年處置	11	—	227	238
匯率變動影響	6	—	18	24
2013年12月31日	(2,557)	—	(3,811)	(6,368)
賬面淨值：				
2013年1月1日	7,768	1,338	2,414	11,520
2013年12月31日(註釋(a))	8,852	1,548	3,334	13,734

本行

	房屋建築物 (註釋(b))	在建工程	計算機設 備及其他	合計
成本或認定成本：				
2014年1月1日	10,950	1,547	6,216	18,713
本年增加	863	136	1,346	2,345
本年處置	(10)	—	(180)	(190)
2014年12月31日	11,803	1,683	7,382	20,868
累計折舊：				
2014年1月1日	(2,351)	—	(3,174)	(5,525)
計提折舊費用	(429)	—	(848)	(1,277)
本年處置	4	—	153	157
2014年12月31日	(2,776)	—	(3,869)	(6,645)
賬面淨值：				
2014年1月1日(註釋(a))	8,599	1,547	3,042	13,188
2014年12月31日(註釋(a))	9,027	1,683	3,513	14,223

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 固定資產(續)

本行(續)

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

註釋：(a) 於2014年12月31日，本集團產權手續尚未辦理完畢的房屋建築物的賬面價值為人民幣19.21億元(2013年：人民幣17.54億元)。本集團預計辦理該產權手續過程中不會有重大困難或成本發生。

(b) 按租賃剩餘年期分析

房屋建築物於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
於香港持有的長期租賃(50年以上)	60	66	—	—
於香港持有的中期租賃(10-50年)	162	164	—	—
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	9,027	8,599	9,027	8,599
於境外持有的永久租賃	23	23	—	—
合計	9,272	8,852	9,027	8,599

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 無形資產

本集團及本行

	軟件	其他	合計
成本：			
2014年1月1日	771	42	813
本年增加	167	—	167
2014年12月31日	938	42	980
累計攤銷：			
2014年1月1日	(439)	(11)	(450)
本年攤銷	(121)	(2)	(123)
2014年12月31日	(560)	(13)	(573)
賬面價值：			
2014年1月1日	332	31	363
2014年12月31日	378	29	407
成本：			
2013年1月1日	644	41	685
本年增加	128	1	129
本年處置	(1)	—	(1)
2013年12月31日	771	42	813
累計攤銷：			
2013年1月1日	(336)	(10)	(346)
本年攤銷	(104)	(1)	(105)
本年處置	1	—	1
2013年12月31日	(439)	(11)	(450)
賬面價值：			
2013年1月1日	308	31	339
2013年12月31日	332	31	363

34 投資性房地產

	本集團	
	2014年	2013年
1月1日公允價值	277	333
本年增加數：		
—公允價值變動	2	2
本年減少數：		
—本年處置	—	(48)
匯率變動影響	1	(10)
12月31日公允價值	280	277

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 投資性房地產(續)

(a) 公允價值情況

持續以公允價值計量	2014年			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
投資物業				
—香港	251	—	—	251
—香港以外地區	29	—	—	29
	280	—	—	280

持續以公允價值計量	2013年			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
投資物業				
—香港	247	—	—	247
—香港以外地區	30	—	—	30
	277	—	—	277

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而對這些投資性房地產於2014年12月31日的公允價值做出評估。

於2014年12月31日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行(香港)有限公司，以公開市場價值為基準進行了重估。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。測建行(香港)有限公司僱員為香港測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

截至2014年和2013年12月31日，在第1層級和第2層級之間並無轉移且沒有從第3層級轉入或轉出。

(b) 按租賃剩餘期限分析

投資性房地產於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	本集團	
	2014年	2013年
於香港持有的長期租賃(50年以上)	14	12
於香港持有的中期租賃(10-50年)	237	235
於中國境內持有的中期租賃(10-50年)	29	30
合計	280	277

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 商譽

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

商譽的增減變動情況如下：

	本集團	
	2014年	2013年
年初餘額	792	817
匯率變動影響	3	(25)
年末餘額	795	792

商譽分配至可辨認的本集團資產組如下：

	本集團	
	2014年	2013年
商業銀行業務	795	792

本集團採用預計未來現金流現值的方法計算資產組的可收回金額，以判斷減值情況。本集團根據管理層批准的財務預算最多預計未來5年內的現金流量，此後頭5年、第二個5年及其後年度採用的現金流量年度增長率分別預計為8.5%、3.5%和3.0%（2013年：8.6%、3.6%和3.0%），不會超越資產組經營業務的長期平均增長率。管理層根據過往表現及其對市場發展的預期編製預算毛利潤。計算未來現金流現值所採用的稅前折現率為11.4%（2013年：10.0%），已反映了相對於有關分部的風險。

根據減值測試的結果，本集團於2014年12月31日商譽未發生減值（2013年：未減值）。

36 遞延所得稅

(a) 按性質分析

	本集團			
	2014年		2013年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
—資產減值準備	31,422	7,830	21,910	5,459
—公允價值調整	(1,031)	(250)	6,076	1,518
—內退及應付工資	7,595	1,899	6,547	1,637
—其他	(684)	(162)	(758)	(180)
合計	37,302	9,317	33,775	8,434

	本行			
	2014年		2013年	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
—資產減值準備	31,110	7,778	21,682	5,420
—公允價值調整	(941)	(235)	6,068	1,517
—內退及應付工資	7,590	1,897	6,542	1,636
—其他	(575)	(144)	(651)	(163)
合計	37,184	9,296	33,641	8,410

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況：

本集團

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	合計
2014年1月1日	5,459	1,518	1,637	(180)	8,434
計入當年損益	2,371	(26)	265	18	2,628
計入其他綜合收益	—	(1,742)	(3)	—	(1,745)
2014年12月31日	7,830	(250)	1,899	(162)	9,317
2013年1月1日	4,454	60	1,709	(132)	6,091
計入當年損益	1,005	(71)	(72)	(48)	814
計入其他綜合收益	—	1,529	—	—	1,529
2013年12月31日	5,459	1,518	1,637	(180)	8,434

本行

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	合計
2014年1月1日	5,420	1,517	1,636	(163)	8,410
計入當年損益	2,358	(26)	264	19	2,615
計入其他綜合收益	—	(1,726)	(3)	—	(1,729)
2014年12月31日	7,778	(235)	1,897	(144)	9,296
2013年1月1日	4,421	69	1,708	(125)	6,073
計入當年損益	999	(71)	(72)	(38)	818
計入其他綜合收益	—	1,519	—	—	1,519
2013年12月31日	5,420	1,517	1,636	(163)	8,410

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 其他資產

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
長期資產預付款		11,447	3,040	11,406	3,009
待清算款項		2,098	368	2,098	368
經營租入固定資產裝修支出		1,595	1,318	1,591	1,314
土地使用權		876	900	876	900
預付租金		898	754	891	747
抵債資產	(a)	739	268	739	268
其他	(b)	19,113	4,301	18,200	3,645
合計		36,766	10,949	35,801	10,251

(a) 抵債資產

	附註	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
土地、房屋及建築物		446	350	446	350
其他		458	23	458	23
總額		904	373	904	373
減：減值準備	38	(165)	(105)	(165)	(105)
賬面價值		739	268	739	268

(b) 其他

	Note	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
總額		19,830	4,946	18,917	4,289
減：減值準備	38	(717)	(645)	(717)	(644)
賬面價值		19,113	4,301	18,200	3,645

38 資產減值準備變動表

本集團

	附註	2014年					年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業款項		—	—	(8)	8	—	—
拆出資金	21	15	—	(27)	20	—	8
應收利息	25	688	1,460	(174)	(16)	(568)	1,390
發放貸款及墊款	26	41,254	25,420	(3,346)	(142)	(11,610)	51,576
可供出售金融資產	27	157	10	(10)	(60)	—	97
持有至到期投資	28	48	—	(7)	—	—	41
應收款項類投資	29	—	156	—	—	—	156
抵債資產	37(a)	105	86	(4)	(2)	(20)	165
其他資產	37(b)	645	179	(66)	(8)	(33)	717
合計		42,912	27,311	(3,642)	(200)	(12,231)	54,150

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 資產減值準備變動表(續)

本集團(續)

	附註	2013年					年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
拆出資金	21	8	7	—	—	—	15
應收利息	25	242	702	(83)	(59)	(114)	688
發放貸款及墊款	26	35,325	15,734	(4,407)	(93)	(5,305)	41,254
可供出售金融資產	27	149	29	(18)	(3)	—	157
持有至到期投資	28	130	—	(85)	3	—	48
抵債資產	37(a)	167	7	(23)	(7)	(39)	105
其他資產	37(b)	647	68	(34)	(11)	(25)	645
合計		36,668	16,547	(4,650)	(170)	(5,483)	42,912

本行

	附註	2014年					年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業款項		—	—	(8)	8	—	—
拆出資金	21	15	—	(27)	20	—	8
應收利息	25	688	1,459	(174)	(16)	(568)	1,389
發放貸款及墊款	26	40,861	25,227	(3,303)	(160)	(11,489)	51,136
可供出售金融資產	27	124	—	(10)	(45)	—	69
持有至到期投資	28	48	—	(7)	—	—	41
應收款項類投資	29	—	156	—	—	—	156
抵債資產	37(a)	105	86	(4)	(2)	(20)	165
其他資產	37(b)	644	179	(65)	(8)	(33)	717
合計		42,485	27,107	(3,598)	(203)	(12,110)	53,681

	附註	2013年					年末賬面餘額
		年初賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年轉入/ (轉出)	本年核銷	
拆出資金	21	8	7	—	—	—	15
應收利息	25	242	702	(83)	(59)	(114)	688
發放貸款及墊款	26	34,877	15,612	(4,367)	(92)	(5,169)	40,861
可供出售金融資產	27	144	—	(18)	(2)	—	124
持有至到期投資	28	130	—	(85)	3	—	48
抵債資產	37(a)	167	7	(23)	(7)	(39)	105
其他資產	37(b)	646	68	(34)	(11)	(25)	644
合計		36,214	16,396	(4,610)	(168)	(5,347)	42,485

註釋：轉入/轉出包括由於匯率變動產生的影響以及本年出售的影響。除上述資產減值準備之外，本集團還對表外項目的預計損失計提了減值準備(附註12)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地				
— 銀行業金融機構	299,416	312,846	299,436	313,411
— 非銀行金融機構	341,785	231,521	341,785	231,515
小計	641,201	544,367	641,221	544,926
中國境外				
— 銀行業金融機構	47,026	15,294	57,137	26,302
— 非銀行業金融機構	65	6	4	6
小計	47,091	15,300	57,141	26,308
合計	688,292	559,667	698,362	571,234

40 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地				
— 銀行業金融機構	9,834	15,655	9,858	15,372
— 非銀行金融機構	512	579	512	579
小計	10,346	16,234	10,370	15,951
中國境外				
— 銀行業金融機構	9,302	25,718	8,333	22,561
小計	9,302	25,718	8,333	22,561
合計	19,648	41,952	18,703	38,512

41 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
賣空債券	573	—	573	—
合計	573	—	573	—

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
中國內地				
— 人民銀行	6,460	4,949	6,460	4,949
— 銀行業金融機構	34,218	1,470	34,218	1,470
— 非銀行金融機構	703	—	703	—
小計	41,381	6,419	41,381	6,419
中國境外				
— 銀行業金融機構	228	1,530	—	49
小計	228	1,530	—	49
合計	41,609	7,949	41,381	6,468

(b) 按擔保物類別分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
票據	6,460	4,949	6,460	4,949
債券	35,149	3,000	34,921	1,519
合計	41,609	7,949	41,381	6,468

43 吸收存款

按存款性質分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
活期存款				
— 公司類客戶	963,292	932,551	938,909	913,320
— 個人客戶	147,658	127,430	133,223	113,377
小計	1,110,950	1,059,981	1,072,132	1,026,697
定期及通知存款				
— 公司類客戶	1,365,914	1,198,043	1,300,408	1,143,519
— 個人客戶	366,491	387,311	320,838	352,929
小計	1,732,405	1,585,354	1,621,246	1,496,448
匯出及應解匯款	6,219	6,343	6,219	6,343
合計	2,849,574	2,651,678	2,699,597	2,529,488

上述存款中包含保證金存款如下：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
承兌匯票保證金	268,607	302,969	268,544	302,951
信用證保證金	23,634	35,882	23,626	35,707
保函保證金	15,283	22,018	13,364	19,883
其他	149,327	85,265	141,640	79,938
合計	456,851	446,134	447,174	438,479

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬

本集團

	註釋	2014年			
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
短期薪酬	(a)	10,369	19,506	(18,488)	11,387
離職後福利					
— 設定提存計劃	(b)	16	1,622	(1,622)	16
離職後福利					
— 設定受益計劃	(c)	34	9	(3)	40
其他長期福利		81	20	(23)	78
合計		10,500	21,157	(20,136)	11,521

本行

	註釋	2014年			
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
短期薪酬	(a)	9,912	18,251	(17,426)	10,737
離職後福利					
— 設定提存計劃	(b)	16	1,555	(1,555)	16
離職後福利					
— 設定受益計劃	(c)	34	9	(3)	40
其他長期福利		81	20	(23)	78
合計		10,043	19,835	(19,007)	10,871

(a) 短期薪酬列示

本集團

	2014年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	9,742	15,149	(14,302)	10,589
職工福利費	—	1,259	(1,259)	—
社會保險費	24	933	(938)	19
住房公積金	16	1,023	(1,014)	25
工會經費和職工教育經費	538	631	(458)	711
住房補貼	36	377	(385)	28
其他短期福利	13	134	(132)	15
合計	10,369	19,506	(18,488)	11,387

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 應付職工薪酬(續)

(a) 短期薪酬列示(續)

本行

	2014年			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	9,290	13,957	(13,301)	9,946
職工福利費	—	1,251	(1,251)	—
社會保險費	23	915	(919)	19
住房公積金	16	1,017	(1,008)	25
工會經費和職工教育經費	536	628	(455)	709
住房補貼	36	375	(383)	28
其他短期福利	11	108	(109)	10
合計	9,912	18,251	(17,426)	10,737

(b) 離職後福利－設定提存計劃

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

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)。此計劃由中信集團管理。本行每年對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的百分之四供款，2014年對計劃作出供款的金額為人民幣3.49億元(2013年：人民幣2.85億元)。

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

(c) 離職後福利－設定受益計劃

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

本集團於報告期末的補充退休福利責任是由獨立精算師韜睿惠悅諮詢公司使用「預期累計福利單位法」進行精算評估。韜睿惠悅諮詢公司聘用了美國精算師協會會員。

除以上44(b)至44(c)所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

45 應交稅費

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
所得稅	3,662	2,226	3,529	2,087
營業稅及附加	2,308	2,110	2,301	2,104
其他	15	19	7	8
合計	5,985	4,355	5,837	4,199

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 應付利息

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
吸收存款	28,876	21,696	28,352	21,325
已發行債務憑證	2,052	1,246	1,918	1,108
其他	6,383	5,201	6,289	5,119
合計	37,311	28,143	36,559	27,552

47 預計負債

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
訴訟預計損失	5	71	2	71
合計	5	71	2	71

預計負債變動情況：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
年初餘額	71	93	71	93
本年計提	8	3	4	3
本年轉回	(36)	—	(36)	—
本年支付	(38)	(25)	(37)	(25)
年末餘額	5	71	2	71

48 已發行債務憑證

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
債務證券	(a)	16,302	15,904	16,479	14,999
次級債		82,333	45,279	75,427	38,472
其中：本行	(b)	75,427	38,472	75,427	38,472
中信國金	(c)	6,906	6,807	—	—
存款證	(d)	11,167	12,718	—	—
同業存單	(e)	23,686	2,968	23,686	2,968
合計		133,488	76,869	115,592	56,439

- (a) 於2013年11月8日，本行發售票面年利率為5.2%，面值人民幣150億元的固定利率金融債。該債券將於2018年11月12日到期。另於2014年2月20日，本行發售票面年利率為4.125%，面值人民幣15億元的固定利率點心債，該債券將於2017年2月27日到期。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 已發行債務憑證(續)

(b) 本行發行的次級債與資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2014年	2013年
下列時間到期的固定利率次級債券			
—2020年5月	(i)	5,000	5,000
—2021年6月	(ii)	2,000	2,000
—2025年5月	(iii)	11,500	11,500
—2027年6月	(iv)	19,974	19,972
—2024年8月	(v)	36,953	—
合計		75,427	38,472

- (i) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.00%。本行可以選擇於2015年5月28日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.00%。
- (ii) 於2006年6月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.12%。本行可以選擇於2016年6月22日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率增加至7.12%。
- (iii) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.30%。本行可以選擇於2020年5月28日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.30%。
- (iv) 於2012年6月21日發行的固定利率次級債券的票面年利率為5.15%。本行可以選擇於2022年6月21日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持5.15%。
- (v) 於2014年8月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為6.13%。本行可以選擇於2019年12月31日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持6.13%。

(c) 中信銀行(國際)發行的次級債於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2014年	2013年
2020年6月到期的固定利率次級票據	(i)	3,274	3,222
2022年9月到期的固定利率次級票據	(ii)	1,808	1,791
2024年5月到期的固定利率次級票據	(iii)	1,824	1,794
合計		6,906	6,807

- (i) 於2010年6月24日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.875%，面值美元5億元的次級票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並於2020年6月24日到期。
- (ii) 於2012年9月27日，中信銀行(國際)發行票面年利率3.875%，面值美元3億元的次級票據，並於2022年9月28日到期。
- (iii) 於2013年11月7日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.00%，面值美元3億元的次級票據，並於2024年5月7日到期。

(d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行。

(e) 截至2014年12月31日，本行發行在外的大額可轉讓同業定期存單面值共計人民幣239億元，利率為4.62% - 5.68%，原始到期日為三個月至六個月不等。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

49 其他負債

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
待清算款項	9,341	11,897	8,919	10,303
睡眠戶	248	222	248	222
代收代付款項	262	319	262	319
其他	16,215	9,993	15,007	9,151
合計	26,066	22,431	24,436	19,995

50 股本

資產負債表日的股本結構如下：

	本集團及本行	
	2014年	2013年
A股	31,905	31,905
H股	14,882	14,882
合計	46,787	46,787

51 資本公積

	註釋	本集團		本行	
		2014年	2013年	2014年	2013年
股本溢價	(a)	49,214	49,214	51,619	51,619
其他儲備		82	82	—	—
合計		49,296	49,296	51,619	51,619

(a) 股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

52 其他綜合收益

其他綜合收益由以下兩部分組成：(1)以後會計期間將重分類至損益的項目，主要包括可供出售金融資產公允價值變動和外幣報表折算差額，以及(2)以後會計期間不會重分類至損益的項目，如設定受益計劃重新計量變動淨額。

53 盈餘公積

盈餘公積變動情況

	本集團及本行	
	2014年	2013年
1月1日	15,495	11,709
提取法定盈餘公積	3,899	3,786
12月31日	19,394	15,495

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 一般風險準備

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
1月1日	44,340	35,326	44,250	35,250
提取一般風險準備	6,107	9,014	6,100	9,000
12月31日	50,447	44,340	50,350	44,250

根據財政部有關規定，本行及本集團在中國境內的銀行業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。自2012年7月1日起，一般風險準備餘額須在5年的過渡期內達到不低於風險資產期末餘額的1.5%。本行於2014年12月31日已滿足上述要求，本集團在中國境內的銀行業子公司將在上述過渡期內逐步滿足上述要求。

55 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	3,899	3,786	3,899	3,786
—一般風險準備	6,107	9,014	6,100	9,000
12月31日	10,006	12,800	9,999	12,786

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。

56 非控制性權益

於2014年12月31日，非控制性權益中包含歸屬於其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計18.25億元。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際)於2014年4月22日發行的永續型非累積額外一級資本證券，該證券面值為3億美元，於2019年4月22日首個提前贖回日期前，票面年利率定於7.25%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加5.627%重新擬定。中信銀行(國際)有權自主決定利息支付政策以及是否贖回該證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具，並且可以作為合格的監管資本，由此影響本集團一級資本充足率提升0.04%。於2014年，中信銀行(國際)向該其他權益工具持有者支付股利共計1,087.5萬美元(折合人民幣6,600萬元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

本集團

	2014年	2013年
現金	7,232	6,848
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	70,166	66,056
原到期日在3個月及以內的存放同業款項	86,284	88,471
原到期日在3個月及以內的拆出資金	48,663	26,226
原到期日在3個月及以內的債券投資	16,030	12,042
現金等價物合計	221,143	192,795
合計	228,375	199,643

58 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
合同金額				
貸款承擔				
—原到期日為1年以內	141,614	86,470	80,787	37,076
—原到期日為1年或以上	46,724	50,861	45,557	50,063
小計	188,338	137,331	126,344	87,139
開出保函	124,008	114,950	123,004	109,999
開出信用證	134,766	199,762	130,002	191,454
承兌匯票	712,985	695,944	711,552	692,522
信用卡承擔	124,106	95,217	117,409	89,589
合計	1,284,203	1,243,204	1,208,311	1,170,703

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

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

- (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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 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	8,369	2,715	8,329	2,695
—已授權未訂約	44	12	44	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	2,583	2,733	2,392	2,536
一年至兩年	2,396	2,534	2,233	2,353
兩年至三年	2,143	2,235	2,005	2,086
三年至五年	3,417	3,682	3,204	3,447
五年以上	3,545	3,591	3,375	3,328
合計	14,084	14,775	13,209	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。

(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	3,865	3,792

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

(g) 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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 擔保物信息

(a) 作為擔保物的資產

於報告期末，作為負債或或有負債的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
債券	64,738	3,134	64,491	1,498
貼現票據	6,414	4,618	6,414	4,618
其他	67	67	—	—
合計	71,219	7,819	70,905	6,116

(b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2014年12月31日，本集團持有在交易對手沒有違約情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物的公允價值為折合人民幣5.73億元(於2013年12月31日：無)。

60 代客交易

(a) 委託貸款業務

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

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

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

於報告期末的委託資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2014年	2013年
委託貸款	524,538	358,561
委託資金	524,538	358,561

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 代客交易(續)

(b) 理財服務

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

表外理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在財務狀況表內確認。

於報告期末與理財業務相關的資產及負債如下：

	本集團及本行	
	2014年	2013年
理財服務的投資	376,613	246,356
來自理財服務的資金	376,613	246,356

於2014年12月31日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣582.25億元(2013年：人民幣601.71億元)已委託中信集團全資子公司進行管理。

61 分部報告

分部報告按附註4(z)所述會計政策進行披露。分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

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

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

其他業務及未分配項目

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

對本期分部業績、資產和負債披露方式變更的說明：

本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。

	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

	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
對聯營企業的投资	—	—	—	870	870
遞延所得稅資產					9,317
資產合計					4,138,815
分部負債	2,357,012	545,031	847,627	121,799	3,871,469
負債合計					3,871,469
表外信貸承擔	1,025,331	124,106	134,766	—	1,284,203

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	2013年				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務 及未分配 項目	
外部利息淨收入/(支出)	45,763	16,544	23,613	(232)	85,688
內部利息淨收入/(支出)	11,265	(2,930)	(6,793)	(1,542)	—
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)	204	98	1,817	195	2,314
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)	32,202	1,732	21,520	(2,905)	52,549
資本性支出	1,214	1,817	112	734	3,877

	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
對聯營企業的投资	—	—	—	2,176	2,176
遞延所得稅資產					8,434
資產合計					3,641,193
分部負債	2,166,596	537,464	632,937	73,471	3,410,468
負債合計					3,410,468
表外信貸承擔	948,225	95,217	199,762	—	1,243,204

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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 分部報告(續)

(b) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州、寧波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；
- 「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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2014年									合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	
外部淨利息收入	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)	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

	2014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	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										4,138,815
分部負債	828,692	564,494	906,031	503,804	460,468	88,544	1,742,187	178,132	(1,400,883)	3,871,469
負債合計										3,871,469
表外信貸承擔	274,533	192,548	252,594	201,186	141,853	28,261	117,409	75,819	—	1,284,203

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2013年									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽西岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
外部淨利息收入	14,062	10,401	11,592	9,089	10,841	2,310	25,297	2,096	—	85,688
內部淨利息收入/(支出)	3,947	1,132	5,662	2,879	28	160	(14,399)	591	—	—
淨利息收入	18,009	11,533	17,254	11,968	10,869	2,470	10,898	2,687	—	85,688
淨手續費及佣金淨收入	2,918	1,490	2,852	1,793	1,665	435	5,093	565	—	16,811
其他淨收入/(損失)(註i)	553	273	585	182	113	34	(128)	702	—	2,314
經營收入	21,480	13,296	20,691	13,943	12,647	2,939	15,863	3,954	—	104,813
經營費用										
—折舊及攤銷	(314)	(183)	(357)	(206)	(202)	(54)	(336)	(138)	—	(1,790)
—其他	(8,400)	(5,128)	(7,420)	(5,131)	(4,601)	(1,151)	(5,084)	(1,730)	—	(38,645)
資產減值(損失)/轉回	(7,855)	(1,069)	(1,440)	(617)	(761)	(166)	64	(96)	—	(11,940)
投資性房地產重估收益	—	—	—	—	—	—	—	2	—	2
應佔聯營企業收益	—	—	—	—	—	—	—	109	—	109
稅前利潤	4,911	6,916	11,474	7,989	7,083	1,568	10,507	2,101	—	52,549
資本性支出	256	924	277	390	760	55	1,074	141	—	3,877

	2013年12月31日									
	長江 三角洲	珠江三角 洲環及海 峽西岸	渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
分部資產	771,024	549,279	851,490	455,064	446,164	99,848	1,114,858	168,881	(826,025)	3,690,583
對聯營企業的投资	—	—	—	—	—	—	—	2,176	—	2,176
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,434
資產合計										3,641,193
分部負債	767,235	542,146	839,582	447,303	438,613	97,957	949,745	153,933	(826,046)	3,410,468
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
負債合計										3,410,468
遞延所得稅負債	296,680	162,977	280,094	184,939	131,909	24,515	89,589	72,501	—	1,243,204

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。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理

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

- 信用風險：信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承擔，使本集團可能蒙受損失的風險。
- 市場風險：市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。
- 流動性風險：流動性風險是指本集團無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。
- 操作風險：操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

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

(a) 信用風險

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

信貸業務

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

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

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

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務

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

(i) 最大信用風險敞口

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

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存放中央銀行款項	531,254	489,628	529,789	487,699
存放同業款項	93,991	131,711	81,689	124,860
拆出資金	68,180	122,314	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	27,507	11,016	27,501	10,966
衍生金融資產	8,226	7,749	5,638	5,866
買入返售金融資產	135,765	286,767	135,765	286,816
應收利息	26,125	15,545	25,546	14,976
發放貸款及墊款	2,136,332	1,899,921	2,012,342	1,798,983
可供出售金融資產	207,188	177,148	186,517	160,176
持有至到期投資	177,957	154,849	177,957	154,788
應收款項類投資	653,256	300,158	652,916	300,158
其他金融資產	21,615	6,707	20,815	6,140
小計	4,087,396	3,603,513	3,904,285	3,449,842
信貸承諾風險敞口	1,284,203	1,243,204	1,208,311	1,170,703
最大信用風險敞口	5,371,599	4,846,717	5,112,596	4,620,545

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

本集團

	註釋	發放貸款 及墊款	存拆放同 業款項	2014年 買入返售 金融資產	債券投資 及存款證	應收款項 類投資
已減值						
單項評估						
總額		22,846	29	—	207	—
損失準備		(11,153)	(8)	—	(123)	—
淨額		11,693	21	—	84	—
組合評估						
總額		5,608	—	—	—	—
損失準備		(3,954)	—	—	—	—
淨額		1,654	—	—	—	—
已逾期未減值						
總額	(1)	47,598	—	—	—	—
其中：						
逾期3個月以內		42,313	—	—	—	—
逾期3個月到1年		5,285	—	—	—	—
逾期1年以上		—	—	—	—	—
損失準備		(5,538)	—	—	—	—
淨額		42,060	—	—	—	—
未逾期未減值						
總額		2,111,856	162,150	135,765	412,568	653,412
損失準備	(2)	(30,931)	—	—	—	(156)
淨額		2,080,925	162,150	135,765	412,568	653,256
資產賬面淨值		2,136,332	162,171	135,765	412,652	653,256

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

本集團(續)

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

本行

	註釋	發放貸款 及墊款	存拆放同 業款項	2014年 買入返售 金融資產	債券投資 及存款證	應收款項 類投資
已減值						
單項評估						
總額		22,285	29	—	118	—
損失準備		(11,024)	(8)	—	(110)	—
淨額		11,261	21	—	8	—
組合評估						
總額		5,600	—	—	—	—
損失準備		(3,948)	—	—	—	—
淨額		1,652	—	—	—	—
已逾期未減值						
總額	(1)	45,360	—	—	—	—
其中：						
逾期3個月以內		40,208	—	—	—	—
逾期3個月到1年		5,152	—	—	—	—
逾期1年以上		—	—	—	—	—
損失準備		(5,524)	—	—	—	—
淨額		39,836	—	—	—	—
未逾期未減值						
總額		1,990,233	129,478	135,765	391,967	653,072
損失準備	(2)	(30,640)	—	—	—	(156)
淨額		1,959,593	129,478	135,765	391,967	652,916
資產賬面淨值		2,012,342	129,499	135,765	391,975	652,916

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

本行(續)

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

註釋：(1) 已逾期未減值貸款及墊款的擔保物及其他信用增級

於2014年12月31日，本集團已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣391.41億元(2013年：人民幣99.38億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣216.34億元(2013年：人民幣55.59億元)和人民幣175.07億元(2013年：人民幣43.79億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣301.87億元(2013年：人民幣80.69億元)。

於2014年12月31日，本行已逾期未減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣369.06億元(2013年：人民幣93.76億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣202.37億元(2013年：人民幣51.25億元)和人民幣166.69億元(2013年：人民幣42.51億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣251.43億元(2013年：人民幣57.12億元)。

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

(2) 此餘額為按組合方式評估計提的損失準備。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析：

	本集團					
	2014年			2013年		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
公司類貸款						
—製造業	384,521	17.6	171,481	412,819	21.3	149,772
—批發和零售業	290,107	13.3	168,279	298,847	15.4	149,330
—房地產開發業	179,677	8.2	152,514	128,930	6.6	113,434
—交通運輸、倉儲和郵政業	138,230	6.3	67,508	135,778	7.0	61,179
—水利、環境和公共設施管理業	111,524	5.1	53,463	71,853	3.7	34,543
—建築業	101,834	4.7	46,484	81,873	4.2	32,750
—租賃及商業服務	83,809	3.8	47,054	67,657	3.5	35,537
—電力、燃氣及水的生產和供應業	51,828	2.4	16,480	56,817	2.9	15,523
—公共及社用機構	19,304	0.9	4,624	16,992	0.9	4,880
—其他客戶	204,484	9.3	78,505	164,287	8.5	49,120
小計	1,565,318	71.6	806,392	1,435,853	74.0	646,068
個人類貸款	554,547	25.3	406,778	440,553	22.7	330,753
貼現貸款	68,043	3.1	—	64,769	3.3	—
發放貸款及墊款總額	2,187,908	100.0	1,213,170	1,941,175	100.0	976,821

	本行					
	2014年			2013年		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
公司類貸款						
—製造業	377,992	18.3	169,657	406,726	22.1	147,756
—批發和零售業	275,963	13.4	164,742	287,087	15.6	145,686
—房地產開發業	160,821	7.8	140,107	116,735	6.3	101,770
—交通運輸、倉儲和郵政業	136,345	6.6	66,841	134,002	7.3	60,554
—水利、環境和公共設施管理業	111,466	5.4	53,454	71,722	3.9	34,543
—建築業	100,456	4.9	46,053	81,048	4.4	32,440
—租賃及商業服務	83,514	4.0	47,026	67,428	3.7	35,479
—電力、燃氣及水的生產和供應業	51,468	2.5	16,390	56,419	3.1	15,453
—公共及社用機構	19,304	0.9	4,624	16,992	0.9	4,880
—其他客戶	147,749	7.2	64,852	118,368	6.4	41,703
小計	1,465,078	71.0	773,746	1,356,527	73.7	620,264
個人類貸款	538,512	26.1	391,971	426,129	23.2	317,126
貼現貸款	59,888	2.9	—	57,188	3.1	—
發放貸款及墊款總額	2,063,478	100.0	1,165,717	1,839,844	100.0	937,390

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析(續):

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

本集團

	2014年				
	已減值 發放貸款 及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	8,758	4,465	7,435	6,547	(3,456)
批發和零售業	11,025	5,424	6,985	9,522	(6,110)

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

本行

	2014年				
	已減值 發放貸款 及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	8,470	4,385	7,412	6,518	(3,416)
批發和零售業	10,924	5,423	6,938	9,477	(6,064)

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析：

	本集團					
	2014年			2013年		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	576,598	26.4	258,442	513,609	26.5	214,739
長江三角洲	512,214	23.4	288,924	476,101	24.5	238,225
珠江三角洲及海峽西岸	319,360	14.6	230,554	278,425	14.3	180,297
中部地區	306,274	14.0	176,516	266,342	13.7	139,354
西部地區	292,793	13.4	172,627	255,620	13.2	133,977
東北地區	64,071	2.9	41,980	57,920	3.0	34,898
中國境外	116,598	5.3	44,127	93,158	4.8	35,331
總額	2,187,908	100.0	1,213,170	1,941,175	100.0	976,821

	本行					
	2014年			2013年		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	573,158	27.8	257,823	511,075	27.8	214,041
長江三角洲	509,464	24.7	287,069	472,973	25.7	236,173
珠江三角洲及海峽西岸	317,718	15.4	229,702	275,914	15.0	178,947
中部地區	306,274	14.8	176,516	266,342	14.5	139,354
西部地區	292,793	14.2	172,627	255,620	13.9	133,977
東北地區	64,071	3.1	41,980	57,920	3.1	34,898
總額	2,063,478	100.0	1,165,717	1,839,844	100.0	937,390

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

本集團

	2014年		
	已減值 發放貸款 及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	7,151	1,962	10,766
長江三角洲	9,240	3,766	9,959
珠江三角洲及海峽西岸	5,140	2,685	7,318
中部地區	3,453	1,042	6,255
西部地區	1,276	458	4,923

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析:(續)

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

本行

	2014年		
	已減值 發放貸款 及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	7,108	1,919	10,763
長江三角洲	9,231	3,765	9,940
珠江三角洲及海峽西岸	4,894	2,655	7,309
中部地區	3,453	1,042	6,255
西部地區	1,276	458	4,923

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

(v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	本集團		本行	
	2014年	2013年	2014年	2013年
信用貸款	392,960	399,860	368,639	382,075
保證貸款	513,735	499,725	469,234	463,191
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	953,053	740,650	917,020	705,499
質押貸款	260,117	236,171	248,697	231,891
小計	2,119,865	1,876,406	2,003,590	1,782,656
貼現貸款	68,043	64,769	59,888	57,188
貸款和墊款總額	2,187,908	1,941,175	2,063,478	1,839,844

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

本集團

	2014年		2013年	
	總額	估貸款及墊款總額百分比	總額	估貸款及墊款總額百分比
已重組的發放貸款及墊款	13,724	0.63%	6,176	0.32%
減：				
—逾期超過3個月的已重組發放貸款及墊款	6,901	0.32%	4,045	0.21%
—逾期尚未超過3個月的已重組發放貸款及墊款	6,823	0.31%	2,131	0.11%

本行

	2014年		2013年	
	總額	估貸款及墊款總額百分比	總額	估貸款及墊款總額百分比
已重組的發放貸款及墊款	13,204	0.64%	5,603	0.30%
減：				
—逾期超過3個月的已重組發放貸款及墊款	6,901	0.33%	4,045	0.22%
—逾期尚未超過3個月的已重組發放貸款及墊款	6,303	0.31%	1,558	0.08%

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

(b) 市場風險

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

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險

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

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

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

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

本集團

	實際利率 (註釋(i))	2014年					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.49%	538,486	7,232	531,254	—	—	—
存放同業款項	3.24%	93,991	—	89,799	2,682	1,510	—
拆出資金	3.96%	68,180	21	52,611	15,095	—	453
買入返售金融資產	5.27%	135,765	—	131,871	3,068	826	—
應收款項類投資	6.17%	653,256	424	165,430	370,124	117,278	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.31%	2,136,332	238	984,930	974,735	154,359	22,070
投資(註釋(iii))	4.03%	415,740	1,539	79,066	89,141	162,620	83,374
其他		97,065	81,277	5,831	9,957	—	—
總資產		4,138,815	90,731	2,040,792	1,464,802	436,593	105,897
負債							
向中央銀行借款	3.50%	50,050	—	50,000	50	—	—
同業及其他金融機構存放款項	5.08%	688,292	1,369	571,472	104,872	10,579	—
拆入資金	1.15%	19,648	—	14,179	4,406	1,063	—
賣出回購金融資產款	3.60%	41,609	—	39,440	2,169	—	—
吸收存款	2.43%	2,849,574	13,355	1,883,466	685,792	263,226	3,735
已發行債務憑證	4.55%	133,488	—	21,008	13,519	20,260	78,701
其他		88,808	80,147	3,513	4,575	573	—
總負債		3,871,469	94,871	2,583,078	815,383	295,701	82,436
資產負債缺口		267,346	(4,140)	(542,286)	649,419	140,892	23,461

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團(續)

	實際利率 (註釋(i))	合計	不計息	2013年			
				3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	496,476	6,848	489,628	—	—	—
存放同業款項	3.91%	131,711	—	98,753	30,970	1,988	—
拆出資金	4.05%	122,314	21	73,156	49,125	12	—
買入返售金融資產	5.02%	286,767	—	206,245	75,629	4,893	—
應收款項類投資	6.03%	300,158	—	93,423	121,758	84,977	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.18%	1,899,921	211	1,047,247	799,481	51,412	1,570
投資(註釋(iii))	3.75%	346,003	3,084	71,585	60,401	145,265	65,668
其他		57,843	57,843	—	—	—	—
總資產		3,641,193	68,007	2,080,037	1,137,364	288,547	67,238
負債							
同業及其他金融機構存放款項	4.25%	559,667	1,071	355,471	157,559	45,566	—
拆入資金	2.47%	41,952	—	36,560	4,813	579	—
賣出回購金融資產款	4.53%	7,949	—	5,085	2,864	—	—
吸收存款	2.20%	2,651,678	11,434	1,800,758	587,175	250,052	2,259
已發行債務憑證	3.96%	76,869	—	7,275	8,821	17,284	43,489
其他		72,353	72,353	—	—	—	—
總負債		3,410,468	84,858	2,205,149	761,232	313,481	45,748
資產負債缺口		230,725	(16,851)	(125,112)	376,132	(24,934)	21,490

本行

	實際利率 (註釋(i))	合計	不計息	2014年			
				3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	536,811	7,022	529,789	—	—	—
存放同業款項	3.43%	81,689	—	77,550	2,629	1,510	—
拆出資金	4.70%	47,810	21	32,158	15,178	—	453
買入返售金融資產	5.27%	135,765	—	131,871	3,068	826	—
應收款項類投資	6.17%	652,916	424	165,430	369,924	117,138	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.47%	2,012,342	—	873,780	964,493	152,101	21,968
投資(註釋(iii))	4.08%	403,981	10,456	70,858	85,660	154,209	82,798
其他		91,322	75,534	5,831	9,957	—	—
總資產		3,962,636	93,457	1,887,267	1,450,909	425,784	105,219
負債							
向中央銀行借款	3.50%	50,000	—	50,000	—	—	—
同業及其他金融機構存放款項	5.17%	698,362	226	581,485	106,072	10,579	—
拆入資金	2.98%	18,703	—	13,785	4,406	512	—
賣出回購金融資產款	3.79%	41,381	—	39,212	2,169	—	—
吸收存款	2.48%	2,699,597	6,219	1,776,811	651,413	261,419	3,735
已發行債務憑證	5.03%	115,592	—	14,433	9,253	16,479	75,427
其他		83,278	74,617	3,513	4,575	573	—
總負債		3,706,913	81,062	2,479,239	777,888	289,562	79,162
資產負債缺口		255,723	12,395	(591,972)	673,021	136,222	26,057

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行(續)

	實際利率 (註釋(i))	合計	不計息	2013年			
				3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.50%	494,316	6,617	487,699	—	—	—
存放同業款項	4.20%	124,860	—	91,901	30,971	1,988	—
拆出資金	4.77%	98,414	21	59,532	38,849	12	—
買入返售金融資產	5.02%	286,816	—	206,294	75,629	4,893	—
應收款項類投資	6.03%	300,158	—	93,423	121,758	84,977	—
發放貸款及墊款(註釋(ii))	6.34%	1,798,983	—	955,897	791,493	50,217	1,376
投資(註釋(iii))	3.78%	336,376	10,498	63,681	57,155	139,492	65,550
其他		53,054	53,054	—	—	—	—
總資產		3,492,977	70,190	1,958,427	1,115,855	281,579	66,926
負債							
同業及其他金融機構存放款項	4.39%	571,234	79	364,393	161,196	45,566	—
拆入資金	2.63%	38,512	—	33,130	4,803	579	—
賣出回購金融資產款	4.90%	6,468	—	3,604	2,864	—	—
吸收存款	2.24%	2,529,488	6,343	1,708,754	564,646	247,486	2,259
已發行債務憑證	4.72%	56,439	—	2,968	—	14,999	38,472
其他		67,480	67,480	—	—	—	—
總負債		3,269,621	73,902	2,112,849	733,509	308,630	40,731
資產負債缺口		223,356	(3,712)	(154,422)	382,346	(27,051)	26,195

註釋：(i) 實際利率是指利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。

(ii) 本集團以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2014年12月31日餘額為人民幣434.96億元的逾期金額(扣除損失準備)(2013年12月31日：人民幣228.69億元)。

本行以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2014年12月31日餘額為人民幣434.86億元的逾期金額(扣除損失準備)(2013年12月31日：人民幣219.69億元)。

(iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資的投資和對聯營企業的投資。在本行層面，投資還包括對子公司的投資。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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

	本集團			
	2014年 利率變更(基點)		2013年 利率變更(基點)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化計算淨利息收入(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元)	552	(552)	(1,570)	1,570

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

外匯風險

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

本集團

	2014年				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放中央銀行款項	526,072	10,145	2,078	191	538,486
存放同業款項	17,389	67,694	5,908	3,000	93,991
拆出資金	45,714	21,359	315	792	68,180
買入返售金融資產	135,194	571	—	—	135,765
應收款項類投資	652,033	1,223	—	—	653,256
發放貸款及墊款	1,918,137	154,673	54,167	9,355	2,136,332
投資	388,142	15,468	8,403	3,727	415,740
其他	90,525	2,797	3,309	434	97,065
資產合計	3,773,206	273,930	74,180	17,499	4,138,815
負債					
向中央銀行借款	50,050	—	—	—	50,050
同業及其他金融機構存放款項	661,496	21,950	392	4,454	688,292
拆入資金	5,423	13,218	—	1,007	19,648
賣出回購金融資產款	41,381	228	—	—	41,609
吸收存款	2,528,282	225,951	78,818	16,523	2,849,574
已發行債務憑證	117,576	10,824	2,488	2,600	133,488
其他	80,839	2,379	3,181	2,409	88,808
負債合計	3,485,047	274,550	84,879	26,993	3,871,469
表內淨頭寸	288,159	(620)	(10,699)	(9,494)	267,346
信貸承擔	1,137,105	113,081	27,163	6,854	1,284,203
衍生金融工具(註釋(i))	(19,902)	(14,798)	25,585	17,848	8,733
2013年					
	人民幣	美元	港幣	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	486,947	8,680	655	194	496,476
存放同業款項	71,895	50,953	4,676	4,187	131,711
拆出資金	107,586	14,683	45	—	122,314
買入返售金融資產	286,767	—	—	—	286,767
應收款項類投資	300,158	—	—	—	300,158
發放貸款及墊款	1,692,895	159,118	42,991	4,917	1,899,921
投資	320,450	13,760	8,764	3,029	346,003
其他	55,881	(990)	2,285	667	57,843
資產合計	3,322,579	246,204	59,416	12,994	3,641,193
負債					
同業及其他金融機構存放款項	526,942	16,446	1,095	15,184	559,667
拆入資金	6,021	33,313	4	2,614	41,952
賣出回購金融資產款	6,419	1,530	—	—	7,949
吸收存款	2,411,528	158,965	65,991	15,194	2,651,678
已發行債務憑證	60,654	8,176	4,472	3,567	76,869
其他	66,838	2,326	2,534	655	72,353
負債合計	3,078,402	220,756	74,096	37,214	3,410,468
表內淨頭寸	244,177	25,448	(14,680)	(24,220)	230,725
信貸承擔	1,080,234	130,747	23,114	9,109	1,243,204
衍生金融工具(註釋(i))	(21,054)	(37,716)	27,712	23,540	(7,518)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行

	人民幣	美元	2014年 港幣	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	524,992	9,775	1,879	165	536,811
存放同業款項	17,292	61,336	967	2,094	81,689
拆出資金	32,103	15,510	197	—	47,810
買入返售金融資產	135,194	571	—	—	135,765
應收款項類投資	651,693	1,223	—	—	652,916
發放貸款及墊款	1,899,740	103,054	1,203	8,345	2,012,342
投資	395,798	7,693	—	490	403,981
其他	85,641	5,124	18	539	91,322
資產合計	3,742,453	204,286	4,264	11,633	3,962,636
負債					
向中央銀行借款	50,000	—	—	—	50,000
同業及其他金融機構存放款項	671,786	21,836	286	4,454	698,362
拆入資金	5,063	12,633	—	1,007	18,703
賣出回購金融資產款	41,381	—	—	—	41,381
吸收存款	2,496,448	188,554	6,989	7,606	2,699,597
已發行債務憑證	115,592	—	—	—	115,592
其他	76,598	4,463	191	2,026	83,278
負債合計	3,456,868	227,486	7,466	15,093	3,706,913
表內淨頭寸	285,585	(23,200)	(3,202)	(3,460)	255,723
信貸承擔	1,131,175	71,045	188	5,903	1,208,311
衍生金融工具(註釋(i))	(8,388)	4,322	1,840	11,790	9,564
2013年					
	人民幣	美元	港幣	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	485,412	8,307	442	155	494,316
存放同業款項	69,795	50,189	861	4,015	124,860
拆出資金	90,199	7,835	380	—	98,414
買入返售金融資產	286,767	49	—	—	286,816
應收款項類投資	300,158	—	—	—	300,158
發放貸款及墊款	1,681,466	113,149	396	3,972	1,798,983
投資	328,427	6,844	284	821	336,376
其他	51,141	1,439	2	472	53,054
資產合計	3,293,365	187,812	2,365	9,435	3,492,977
負債					
同業及其他金融機構存放款項	538,600	16,424	1,026	15,184	571,234
拆入資金	5,056	31,579	4	1,873	38,512
賣出回購金融資產款	6,419	49	—	—	6,468
吸收存款	2,380,143	135,674	8,021	5,650	2,529,488
已發行債務憑證	56,439	—	—	—	56,439
其他	62,130	4,960	35	355	67,480
負債合計	3,048,787	188,686	9,086	23,062	3,269,621
表內淨頭寸	244,578	(874)	(6,721)	(13,627)	223,356
信貸承擔	1,075,617	88,453	14	6,619	1,170,703
衍生金融工具(註釋(i))	(13,229)	(13,709)	6,390	13,010	(7,538)

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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

	本集團			
	2014年 匯率變更(基點)		2013年 匯率變更(基點)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化計算利潤的(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元) (12.78)	(12.78)	12.78	(0.14)	0.14

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

(c) 流動性風險

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

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析：

本集團

	即期償還	3個月內	2014年			無期限 (註釋(i))	合計
			3個月 至1年	1至5年	5年以上		
資產							
現金及存放中央銀行款項	77,398	—	—	—	—	461,088	538,486
存放同業款項	70,434	19,365	2,682	1,510	—	—	93,991
拆出資金	—	50,799	17,360	—	—	21	68,180
買入返售金融資產	—	131,709	3,068	988	—	—	135,765
應收款項類投資	—	165,430	370,124	117,278	—	424	653,256
發放貸款及墊款(註釋(ii))	20,578	469,777	790,021	485,009	336,118	34,829	2,136,332
投資(註釋(iii))	4,190	33,044	75,585	203,675	96,437	2,809	415,740
其他	17,193	31,338	17,563	1,733	956	28,282	97,065
總資產	189,793	901,462	1,276,403	810,193	433,511	527,453	4,138,815
負債							
向中央銀行借款	—	50,000	50	—	—	—	50,050
同業及其他金融機構 存放款項	124,269	448,572	104,872	10,579	—	—	688,292
拆入資金	—	14,179	4,406	1,063	—	—	19,648
賣出回購金融資產款	—	39,440	2,169	—	—	—	41,609
吸收存款	1,290,019	591,897	682,497	265,392	19,769	—	2,849,574
已發行債務憑證	—	17,897	14,665	18,593	82,333	—	133,488
其他	42,583	12,738	9,491	18,090	2,380	3,526	88,808
總負債	1,456,871	1,174,723	818,150	313,717	104,482	3,526	3,871,469
(短)/長頭寸	(1,267,078)	(273,261)	458,253	496,476	329,029	523,927	267,346

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團(續)

	即期償還	3個月內	2013年				合計
			3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	72,904	—	—	—	—	423,572	496,476
存放同業款項	42,727	56,026	30,970	1,988	—	—	131,711
拆出資金	30	71,915	50,249	39	—	81	122,314
買入返售金融資產	—	206,165	75,679	4,923	—	—	286,767
應收款項類投資	—	93,423	121,758	84,977	—	—	300,158
發放貸款及墊款(註釋(ii))	7,950	413,272	799,264	356,098	308,044	15,293	1,899,921
投資(註釋(iii))	367	27,126	37,473	195,147	83,166	2,724	346,003
其他	8,047	14,024	6,650	2,601	766	25,755	57,843
總資產	132,025	881,951	1,122,043	645,773	391,976	467,425	3,641,193
負債							
同業及其他金融機構							
存放款項	60,376	291,991	161,734	45,566	—	—	559,667
拆入資金	—	36,459	4,914	579	—	—	41,952
賣出回購金融資產款	—	5,085	2,864	—	—	—	7,949
吸收存款	1,205,784	611,742	581,454	250,439	2,259	—	2,651,678
已發行債務憑證	—	4,882	9,987	16,720	45,280	—	76,869
其他	31,087	8,721	10,021	18,103	1,559	2,862	72,353
總負債	1,297,247	958,880	770,974	331,407	49,098	2,862	3,410,468
(短)/長頭寸	(1,165,222)	(76,929)	351,069	314,366	342,878	464,563	230,725

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本行

	即期償還	3個月內	3個月 至1年	2014年			合計
				1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
資產							
現金及存放中央銀行款項	76,737	—	—	—	—	460,074	536,811
存放同業款項	56,859	20,691	2,629	1,510	—	—	81,689
拆出資金	—	32,611	15,178	—	—	21	47,810
買入返售金融資產	—	131,709	3,068	988	—	—	135,765
應收款項類投資	—	165,430	369,924	117,138	—	424	652,916
發放貸款及墊款(註釋(ii))	18,946	437,732	751,392	450,073	320,396	33,803	2,012,342
投資(註釋(iii))	4,190	26,082	72,563	193,990	95,429	11,727	403,981
其他	14,605	30,730	17,558	1,731	956	25,742	91,322
總資產	171,337	844,985	1,232,312	765,430	416,781	531,791	3,962,636
負債							
向中央銀行借款	—	50,000	—	—	—	—	50,000
同業及其他金融機構 存放款項	124,494	457,217	106,072	10,579	—	—	698,362
拆入資金	—	13,785	4,406	512	—	—	18,703
賣出回購金融資產款	—	39,212	2,169	—	—	—	41,381
吸收存款	1,251,178	500,985	664,246	263,419	19,769	—	2,699,597
已發行債務憑證	—	14,433	9,253	16,479	75,427	—	115,592
其他	40,224	12,336	9,341	18,092	2,380	905	83,278
總負債	1,415,896	1,087,968	795,487	309,081	97,576	905	3,706,913
(短)/長頭寸	(1,244,559)	(242,983)	436,825	456,349	319,205	530,886	255,723

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本行(續)

	即期償還	3個月內	2013年			無期限 (註釋(i))	合計
			3個月 至1年	1至5年	5年以上		
資產							
現金及存放中央銀行款項	72,274	—	—	—	—	422,042	494,316
存放同業款項	36,010	55,891	30,971	1,988	—	—	124,860
拆出資金	30	59,421	38,870	12	—	81	98,414
買入返售金融資產	—	206,214	75,679	4,923	—	—	286,816
應收款項類投資	—	93,423	121,758	84,977	—	—	300,158
發放貸款及墊款(註釋(ii))	7,175	388,015	770,045	326,859	291,885	15,004	1,798,983
投資(註釋(iii))	367	21,946	33,377	187,933	82,613	10,140	336,376
其他	6,166	13,589	6,653	2,596	766	23,284	53,054
總資產	122,022	838,499	1,077,353	609,288	375,264	470,551	3,492,977
負債							
同業及其他金融機構							
存放款項	60,647	299,650	165,371	45,566	—	—	571,234
拆入資金	—	33,029	4,904	579	—	—	38,512
賣出回購金融資產款	—	3,604	2,864	—	—	—	6,468
吸收存款	1,172,493	542,604	564,646	247,486	2,259	—	2,529,488
已發行債務憑證	—	2,968	—	14,999	38,472	—	56,439
其他	29,858	7,144	9,873	18,102	1,559	944	67,480
總負債	1,262,998	888,999	747,658	326,732	42,290	944	3,269,621
(短)/長頭寸	(1,140,976)	(50,500)	329,695	282,556	332,974	469,607	223,356

註釋：(i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。拆出資金、發放貸款及墊款、投資項中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

(ii) 發放貸款及墊款中的「無期限」類別包括所有已減值發放貸款及墊款，以及已逾期超過1個月貸款。逾期1個月內的未減值發放貸款及墊款歸入「即期償還」類別。

(iii) 關於以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產、衍生金融工具和可供出售金融資產，剩餘到期日不代表本集團計劃的持有期。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 風險管理(續)

(d) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

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

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

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

63 資本充足率

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

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 資本充足率(續)

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

	2014年	2013年
核心一級資本充足率	8.93%	8.78%
一級資本充足率	8.99%	8.78%
資本充足率	12.33%	11.24%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
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
少數股東資本可計入部分	4,311	3,865
總核心一級資本	263,988	229,466
核心一級資本調整項目：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	795	792
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	407	363
核心一級資本淨額	262,786	228,311
其他一級資本(a)	1,796	69
一級資本淨額	264,582	228,380
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	73,618	40,930
超額貸款損失準備	23,123	21,288
少數股東資本可計入部分	1,525	1,614
資本淨額	362,848	292,212
風險加權總資產	2,941,627	2,600,494

(a) 截至2014年12月31日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

64 公允價值數據

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況

除以下項目外，本集團12月31日各項金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異。

本集團

	賬面價值		公允價值	
	2014年	2013年	2014年	2013年
持有至到期投資	177,957	154,849	177,856	147,052
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	11,167	12,718	11,193	12,732
—已發行債務證券	16,302	15,904	16,656	15,393
—已發行次級債	82,333	45,279	83,715	40,640
—已發行同業存單	23,686	2,968	24,978	2,956
合計	311,445	231,718	314,398	218,773

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 公允價值數據(續)

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況(續)

本行

	賬面價值		公允價值	
	2014年	2013年	2014年	2013年
持有至到期投資	177,957	154,788	177,856	146,990
已發行債務憑證				
—已發行債務證券	16,479	14,999	16,834	14,480
—已發行次級債	75,427	38,472	76,566	33,660
—已發行同業存單	23,686	2,968	24,978	2,956
合計	293,549	211,227	296,234	198,086

以上金融資產和金融負債的公允價值按公允價值層級列示如下：

本集團

	2014年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	1,365	176,491	—	177,856
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	11,193	—	11,193
—已發行債務證券	—	16,656	—	16,656
—已發行次級債	7,149	76,566	—	83,715
—已發行同業存單	—	24,978	—	24,978
合計	8,514	305,884	—	314,398

	2013年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	547	146,505	—	147,052
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	12,732	—	12,732
—已發行債務證券	507	14,886	—	15,393
—已發行次級債	6,980	33,660	—	40,640
—已發行同業存單	—	2,956	—	2,956
合計	8,034	210,739	—	218,773

本行

	2014年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	1,365	176,491	—	177,856
已發行債務憑證				
—已發行債務證券	—	16,834	—	16,834
—已發行次級債	—	76,566	—	76,566
—已發行同業存單	—	24,978	—	24,978
合計	1,365	294,869	—	296,234

	2013年			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
持有至到期投資	547	146,443	—	146,990
已發行債務憑證				
—已發行債務證券	—	14,480	—	14,480
—已發行次級債	—	33,660	—	33,660
—已發行同業存單	—	2,956	—	2,956
合計	547	197,539	—	198,086

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 公允價值數據(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值

	本集團			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2014年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
—債券投資	1,616	11,130	—	12,746
—投資基金	—	—	2	2
—同業存單	—	13,923	—	13,923
指定以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
—債券投資	—	838	—	838
衍生金融資產				
—利率衍生工具	—	972	5	977
—貨幣衍生工具	10	6,396	—	6,406
—貴金屬衍生工具	—	843	—	843
可供出售金融資產				
—債券投資	23,055	160,233	12	183,300
—投資基金	—	320	127	447
—存款證及同業存單	228	23,660	—	23,888
—權益工具	89	1,548	—	1,637
持續以公允價值計量的				
 金融資產總額	24,998	219,863	146	245,007
以公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融負債				
—賣空債券	(573)	—	—	(573)
衍生金融負債				
—利率衍生工具	—	(744)	(10)	(754)
—貨幣衍生工具	(1)	(6,207)	—	(6,208)
—貴金屬衍生工具	—	(385)	—	(385)
持續以公允價值計量的				
 金融負債總額	(574)	(7,336)	(10)	(7,920)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 公允價值數據(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	本集團			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2013年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	—	10,966	—	10,966
— 投資基金	—	—	2	2
指定為公允價值計量且其變動				
計入當期損益的金融資產				
— 債券投資	10	—	40	50
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,492	12	1,504
— 貨幣衍生工具	12	6,233	—	6,245
可供出售金融資產				
— 債券投資	15,457	156,850	13	172,320
— 投資基金	—	315	290	605
— 存款證	247	4,581	—	4,828
— 權益工具	76	—	—	76
持續以公允價值計量的				
金融資產總額	15,802	180,437	357	196,596
負債				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(1,299)	(17)	(1,316)
— 貨幣衍生工具	—	(5,535)	—	(5,535)
— 其他衍生工具	—	(2)	—	(2)
持續以公允價值計量的				
金融負債總額	—	(6,836)	(17)	(6,853)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 公允價值數據(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	本行			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2014年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且變動計入 當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
—債券投資	1,609	11,131	—	12,740
—同業存單	—	13,923	—	13,923
指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益 的金融資產				
—債券投資	—	838	—	838
衍生金融資產				
—利率衍生工具	—	718	5	723
—貨幣衍生工具	—	4,072	—	4,072
—貴金屬衍生工具	—	843	—	843
可供出售金融資產				
—債券投資	6,832	159,026	9	165,867
—投資基金	—	320	—	320
—存款證及同業存單	—	20,650	—	20,650
—權益工具	38	1,548	—	1,586
持續以公允價值計量的 金融資產總額	8,479	213,069	14	221,562
負債				
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債				
—賣空債券	(573)	—	—	(573)
衍生金融負債				
—利率衍生工具	—	(703)	(10)	(713)
—貨幣衍生工具	—	(3,902)	—	(3,902)
—貴金屬衍生工具	—	(385)	—	(385)
持續以公允價值計量的 金融負債總額	(573)	(4,990)	(10)	(5,573)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 公允價值數據(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	本行			合計
	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii)-(iii))	
2013年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	—	10,966	—	10,966
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,250	12	1,262
— 貨幣衍生工具	—	4,604	—	4,604
可供出售金融資產				
— 債券投資	6,179	153,988	9	160,176
— 投資基金	—	315	—	315
— 權益工具	31	—	—	31
持續以公允價值計量的 金融資產總額	6,210	171,123	21	177,354
負債				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	(1,186)	(17)	(1,203)
— 貨幣衍生工具	—	(4,415)	—	(4,415)
— 其他衍生工具	—	(2)	—	(2)
持續以公允價值計量的 金融負債總額	—	(5,603)	(17)	(5,620)

(i) 本年在第一和第二公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 公允價值數據(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示：

本集團

	資產					負債		合計
	交易性 金融資產	指定為公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產		合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	
	投資基金	債券投資		債券投資	投資基金			
2014年1月1日	2	40	12	13	290	357	(17)	(17)
在當期損益中確認的利得或損失總額	—	—	(8)	—	—	(8)	12	12
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	—	—	—	(1)	(25)	(26)	—	—
購買	—	—	—	—	15	15	—	—
出售和結算	—	(40)	1	—	(153)	(192)	(5)	(5)
匯率變動影響	—	—	—	—	—	—	—	—
2014年12月31日	2	—	5	12	127	146	(10)	(10)
2014年12月31日持有第三層級金融工具相關已確認當期損益情況(註(iii))	—	—	—	—	—	—	4	4
	資產					負債		合計
	交易性 金融資產	指定為公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產		合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	
	投資基金	債券投資		債券投資	投資基金			
2013年1月1日	2	39	84	17	364	506	(117)	(117)
在當期損益中確認的利得或損失總額	—	1	(62)	1	—	(60)	98	98
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	—	—	—	1	2	3	—	—
購買	—	—	—	—	25	25	—	—
出售和結算	—	—	(10)	(6)	(91)	(107)	2	2
匯率變動影響	—	—	—	—	(10)	(10)	—	—
2013年12月31日	2	40	12	13	290	357	(17)	(17)
2013年12月31日持有第三層級金融工具相關已確認當期損益情況(註(iii))	—	1	(52)	—	—	(51)	48	48

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 公允價值數據(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示:(續)

本行

	資產		合計	負債	
	衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售 金融資產 債券投資		衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計
2014年1月1日	12	9	21	(17)	(17)
在當期損益中確認的利得或損失總額	(8)	1	(7)	12	12
在其他綜合收益中確認的利得或損失總額	—	(1)	(1)	—	—
出售和結算	1	—	1	(5)	(5)
2014年12月31日	5	9	14	(10)	(10)
2014年12月31日持有第三層級金融工具相關 已確認當期損益情況(註(iii))	—	—	—	4	4

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 關聯方

(a) 關聯方關係

- (i) 本集團關聯方包括中信集團及其下屬企業、本集團的子公司、合營企業和聯營企業以及本集團的戰略投資者BBVA。
- (ii) 於2014年8月6日，本行接到通知，本行直接控股股東已更名為中國中信有限公司(「中信有限」)。於2014年8月25日，中信集團和北京中信企業管理有限公司將其所持有中信有限的股份轉讓給中信泰富有限公司(於2014年8月27日更名為中國中信股份有限公司，「中信股份」)的交易完成交割。截至本報告日，本行的直接控股股東為中信有限，最終控制人仍為中信集團。
- (iii) 根據中國證券監督管理委員會(「證監會」)頒佈的《上市公司信息披露管理辦法》的有關規定，持有本行5%以上股份的企業屬於本集團的關聯方。BBVA是一家在西班牙註冊的跨國金融服務公司，主要從事零售銀行、資產管理、私人銀行以及批發銀行業務。BBVA於2014年12月31日持有本集團9.6%(2013年：9.9%)的股份，構成監管機構定義下的關聯方。
- (iv) 於相關年度內，除附註31中所述本行子公司外，本行存在控制關係的關聯方為中信有限、中信股份和中信集團。

(b) 關聯交易

本集團於相關年度內與關聯方之交易為正常的銀行交易，包括借貸、投資、存款及資產負債表外業務。這些交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行。本集團與關聯方於相關年度的交易金額以及有關交易於報告日的餘額列示如下：

	最終母公司 及其下屬企業	2014年		
		BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
利息收入	385	—	—	47
手續費及佣金收入和其他業務 收入	423	—	—	—
利息支出	(1,595)	(2)	—	(549)
交易淨收益/(損失)	380	(124)	—	1
其他服務費用	(848)	—	—	(89)

	最終母公司 及其下屬企業	2013年		
		BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
利息收入	479	1	—	9
手續費及佣金收入和其他業務 收入	227	46	2	—
利息支出	(1,473)	(1)	(2)	(600)
交易淨(損失)/收益	(10)	242	16	—
其他服務費用	(582)	—	(1)	(84)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	最終母公司 及其下屬企業	2014年		
		BBVA	聯營企業	子公司 (註釋(i))
資產				
發放貸款及墊款	6,588	—	—	—
減：組合計提損失準備	(51)	—	—	—
發放貸款及墊款淨額	6,537	—	—	—
存拆放同業及其他金融機構 款項	212	673	—	3,661
減：減值準備	(7)	—	—	—
存拆放同業及其他金融機構 淨額	205	673	—	3,661
投資	252	—	870	9,986
其他資產	7,759	152	—	11
負債				
吸收存款	34,751	—	30	124
同業及其他金融機構款項存放 及拆入款項	26,842	908	—	10,290
其他負債	228	103	—	27
表外項目				
保函及信用證	204	307	—	—
承兌匯票	258	—	—	—
接受擔保金額	10	33	—	—
衍生金融資產名義金額	3,001	19,789	—	—

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

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

(i) 與子公司之間的關聯方交易已在本集團財務報表合併過程中被抵銷。

(c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

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

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

董事及監事的薪酬總額已於附註13披露。高級管理人員於年內的薪酬如下：

	2014年 人民幣千元	2013年 人民幣千元
薪酬及其他酬金	7,059.9	5,595.0
酌定獎金	12,356.4	10,336.4
定額供款退休金計劃供款	1,444.2	1,047.4
	20,860.5	16,978.8

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

65 關聯方(續)

(d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充養老保險計劃，該計劃由中信集團負責管理。此外，本集團同時對其國內合資格員工支付補充退休福利(附註44(c))。

(e) 與中國其他國有實體進行的交易

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

與其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

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

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

66 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

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

賬面價值	本集團					合計	最大風險敞口
	2014年12月31日						
	持有至到期投資	可供出售金融資產	賬面價值		應收利息		
		應收款項類投資	買入返售金融資產				
理財產品	—	—	78,859	—	1,598	80,457	80,457
專項資產管理計劃	—	—	452,319	2,107	7,905	462,331	462,331
信託投資計劃	—	—	108,535	15	1,549	110,099	110,099
資產支持融資債券	7,110	9	—	—	—	7,119	7,119
投資基金	—	127	—	—	—	127	127
合計	7,110	136	639,713	2,122	11,052	660,133	660,133

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

66 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益(續)

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

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

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要指通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2014年12月31日，本集團享有應收管理手續費而在財務狀況表中反映的資產賬面價值為人民幣8.55億元(2013年12月31日：人民幣4.74億元)。

於2014年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品為人民幣3,766.13億元(2013年12月31日：人民幣2,463.56億元)。

於2014年12月31日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣168億元(2013年12月31日：人民幣57.5億元)。於本年度內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣394.2億元(2013年：人民幣74.50億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

於2014年度，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣39.58億元(2013年：人民幣24.91億元)。

本集團於2014年1月1日之後發行，並於2014年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣3,939億元(2013年：人民幣2,475億元)。

2014年本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移了的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣61.97億元。本集團持有該結構化主體發行的部分資產支持證券，相關信息參見附註67。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

67 金融資產轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。如果本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給未合併證券化主體並同時保留了相對較少的權益或者向所轉移的金融資產提供服務安排，則本集團整體終止確認該金融資產，在轉移中獲得的對未合併證券化主體的權益以及服務安排則構成對這些資產的繼續涉入。

作為資產證券化交易的一部分，本集團保留了對所轉移金融資產提供服務的權利。在服務協議中，本集團代表未合併證券主體收取現金流。作為對價，本集團獲得彌補提供服務的手續費。因此，本集團將此類服務安排視作待履行合同，因此並未確認服務資產/負債。服務費為本集團代為收取現金流的固定比率。

於2014年8月，本集團向未合併證券化主體轉移若干公司貸款，這些貸款作為貸款及應收款按照攤餘成本計量，於轉移日的賬面價值共計人民幣61.97億元，作為對價之一，獲得該證券化主體發行的全部資產支持債券中5%的份額，本集團將其確認為可供出售金融資產。於2014年12月31日，本集團持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣2.84億元，其最大損失敞口與賬面價值相若。

於2014年，本集團自上述公司貸款轉移至未合併證券化主體中的交易中實現損失共計人民幣1,693萬元，本集團對所持有的資產支持債券在當期損益中確認利息收入共計人民幣412萬元，在其他綜合收益中確認公允價值變動損益共計人民幣40萬元。本集團就提供服務確認收入共計人民幣635萬元，於2014年12月31日，本集團仍然提供後續服務的貸款及墊款的公允價值為人民幣29.46億元，服務資產和負債於2014年12月31日的公允價值並不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

68 金融資產和金融負債的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時（「抵銷準則」），金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

當本集團與交易對手簽訂主協議，其中約定特定淨額結算安排。如發生違約，所有與其他交易方未完成的交易將被終止，且所有未償還款項將按淨額基準結算。除違約情況，所有與其他交易方未完成的交易按總額結算，且一般不會在財務狀況表進行抵消。

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融資產和金融負債分析如下：

本集團

	2014年					
	已確認的 金融工具 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具	收到的現金 抵押品	
金融資產						
—衍生金融資產	8,226	—	8,226	(3,383)	(34)	4,809
金融負債						
—衍生金融負債	7,347	—	7,347	(3,383)	—	3,964

	2013年					
	已確認的 金融工具 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具	收到的現金 抵押品	
金融資產						
—衍生金融資產	7,749	—	7,749	(3,677)	(345)	3,727
金融負債						
—衍生金融負債	6,853	—	6,853	(3,677)	—	3,176

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

68 金融資產和金融負債的抵銷(續)

本行

	2014年					
	已確認的 金融工具 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
金融工具				收到的現 金抵押品		
金融資產						
— 衍生金融資產	5,638	—	5,638	(2,392)	—	3,246
金融負債						
— 衍生金融負債	5,000	—	5,000	(2,392)	—	2,608

	2013年					
	已確認的 金融工具 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
金融工具				收到的現 金抵押品		
金融資產						
— 衍生金融資產	5,866	—	5,866	(2,997)	—	2,869
金融負債						
— 衍生金融負債	5,620	—	5,620	(2,997)	—	2,623

69 最終母公司

本行的直接控股股東為中信有限，最終控制人為中信集團。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

70 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2014年12月31日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」
- 《國際財務報告準則》第14號「監管遞延賬戶」
- 《國際財務報告準則》第11號「合營安排」的修訂：購買共同經營的權益的會計處理
- 《國際財務報告準則》第15號「源自客戶合同的收入」
- 《國際會計準則》第16號「不動產、廠房和設備」和《國際會計準則》第38號「無形資產」的修訂：澄清折舊和攤銷的可接受方法
- 《國際會計準則》第19號「僱員福利」的修訂：設定受益計劃：僱員提存金
- 《國際會計準則》第27號「單獨財務報表」的修訂：單獨財務報表的權益法核算
- 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」和《國際會計準則》第28號「對合營和聯營企業的投資」的修訂：投資者與聯營或合營企業之間的資產銷售或贈與
- 2010 – 2012年國際財務報告準則年度改進修訂
- 2011 – 2013年國際財務報告準則年度改進修訂
- 2012 – 2014年國際財務報告準則年度改進修訂

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

71 上期比較數字

若干比較數字為符合本期的呈報方式已進行了重分類。

72 資產負債表日後事項

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。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載數據並不構成經審核財務報表的一部分，有關數據僅供參考。

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

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2014年12月31日的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2014年12月31日的淨利潤和於2014年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

	2014年12月31日	2013年12月31日
人民幣流動資產對人民幣流動負債	52.59%	43.45%
外幣流動資產對外幣流動負債	40.45%	106.78%

以上流動性比率以按中國會計準則編製的財務報表為基礎，按中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)頒佈的經修訂計算公式測算。

3 貨幣集中度

	2014年12月31日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	273,930	74,180	17,499	365,609
即期負債	(274,550)	(84,879)	(26,993)	(386,422)
遠期購入	439,345	36,632	55,218	531,195
遠期出售	(469,947)	(10,956)	(35,412)	(516,315)
淨期權頭寸	15,804	(91)	(1,958)	13,755
淨(短)/長頭寸	(15,418)	14,886	8,354	7,822

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

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 跨境申索

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

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

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

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

	2014年12月31日			
	銀行及其他 金融機構	公共實體	其他	合計
亞太區，不包括中國內地	10,829	5	16,839	27,673
—其中屬於香港的部分	3,559	—	5,964	9,523
歐洲	6,496	52	907	7,455
南北美洲	33,075	10	8,722	41,807
合計	50,400	67	26,468	76,935

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

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	2014年12月31日		
	貸款及墊款總額	逾期超過3個月的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	576,598	8,557	7,151
長江三角洲	512,214	10,064	9,240
珠江三角洲及海峽西岸	319,360	6,055	5,140
中部地區	306,274	4,239	3,453
西部地區	292,793	1,624	1,276
東北地區	64,071	1,996	1,923
中國內地以外的地區	116,598	375	271
合計	2,187,908	32,910	28,454

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

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

- 單項評估；或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額

(a) 已逾期存拆放同業款項總額

	2014年12月31日	2013年12月31日
已逾期存拆放同業款項總額	29	126
佔存拆放同業款項總額百分比	0.02%	0.05%

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2014年12月31日	2013年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款及墊款：		
—3至6個月	8,986	3,654
—6至12個月	13,167	8,505
—超過12個月	10,757	8,006
合計	32,910	20,165
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
—3至6個月	0.41%	0.19%
—6至12個月	0.60%	0.44%
—超過12個月	0.49%	0.41%
合計	1.50%	1.04%

- 根據香港金融管理局的要求，以上分析指逾期超過3個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於2014年12月31日，在上述已逾期發放貸款及墊款中，採用單項方式和組合方式評估損失準備的貸款分別為人民幣266.81億元(2013：人民幣161.80億元)和人民幣62.29億元(2013：人民幣39.85億元)。以單項方式評估損失準備的貸款中抵押品涵蓋部分和未涵蓋部分分別為人民幣86.68億元(2013：人民幣37.86億元)和人民幣180.13億元(2013：人民幣123.94億元)。持有的採用單項方式評估的貸款及墊款的抵押品的公允價值為人民幣140.99億元(2013：人民幣67.23億元)。抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。採用單項方式評估損失的貸款及墊款的損失準備為人民幣114.42億元(2013：人民幣87.14億元)。

7 中國內地非銀行業務頭寸

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至2014年12月31日，本行超過90%的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在本年度財務報表的附註中進行了分析。

股東參考資料

I 股份資料

上市

本行於2007年4月27日在上交所和香港聯交所同步上市。

普通股

本行已發行總股數46,787,327,034股，其中A股31,905,164,057股，H股14,882,162,977股。

股息

考慮到本行擬向中國煙草總公司非公開發行A股股票，根據有關監管規定，為不影響定向增發的進度，促進本行的長遠發展，董事會建議本行2014年度不分配現金股息。

上述股息分派方案須待股東於2014年度股東大會上批准。

股份代號及股票簡稱：

A股

上海證券交易所	601998中信銀行
路透社	601998.SS
彭博	601998 CH

H股

香港聯合交易所有限公司	0998中信銀行
路透社	998.HK
彭博	998 HK

股東查詢

股東若對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、損失股票等事項，請致函如下地址：

A股

中國證券登記結算有限公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層
電話：+86-21--68870587

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-16號室
電話：+852-2862 8555
傳真：+852-2865 0990
電郵：hkinfo@computershare.com.hk

信用評級

穆迪：長期評級：Baa1；短期評級：P-2；財務實力評級：D+；展望：穩定

惠譽：長期評級：BBB；生存力評級：b+；支持評級：2；展望：穩定

主要指數成份股

上證A股指數

上證180指數

上證綜合指數

上證公司治理指數

新上證綜指

滬深300指數

中證100指數

中證800指數

投資者查詢

H股投資者如有查詢請聯絡：

中信銀行股份有限公司投資者關係團隊

地址：北京市東城區朝陽門北大街9號

電話：+86-10-89938900

傳真：+86-10-85230081

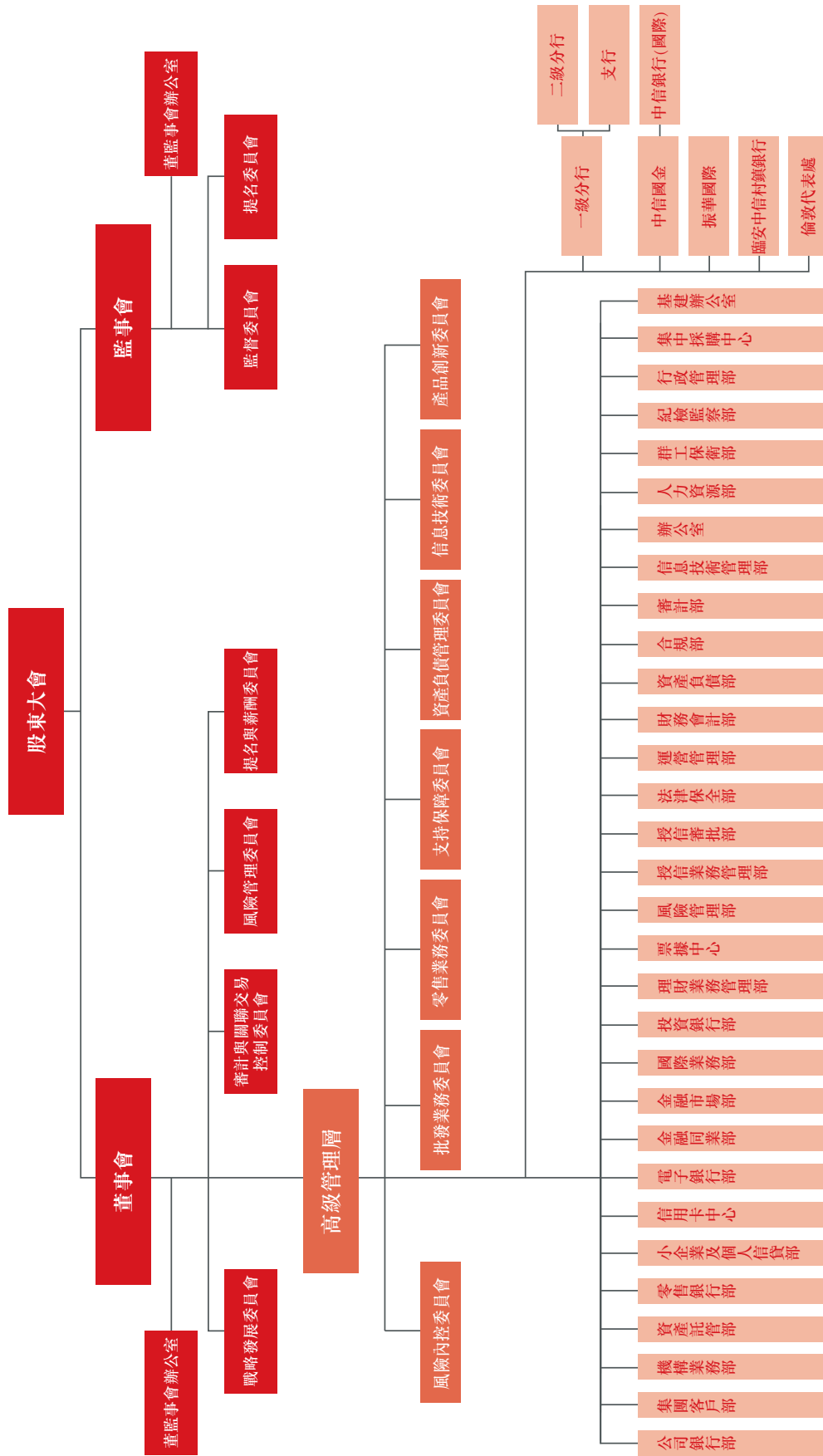
電郵：ir_cncb@citicbank.com

其他資料

本年度報告備有中、英文版。閣下可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司索取按照國際會計準則編製的年度報告，或本行營業場所索取按照中國會計準則編製的年度報告。閣下亦可在下列網址bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk閱覽本年度報告英文及中文版本。

倘閣下對如何索取本年度報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行熱線+86-10-89938900。

組織架構圖



境內外分支機構名稱

截至報告期末，本行已在中國境內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。本行下屬公司中信銀行(國際)在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有42家營業網點。

		地址：北京市東城區朝陽門北大街9號 郵編：100010 網址： http://bank.ecitic.com			電話：4006800000 傳真：010-85230002/3 客服熱線：95558				
總行		一級分行			二級分行				
區域	省份	名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真	
環渤海	北京	總行營業部	66	北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座 100033	010-66211769 010-66211770		—		
		天津分行	30	天津市和平區大沽北路2號天津環球金融中心3-8層 300020	022-23028888 022-23028800	濱海新區分行	天津市經濟技術開發區第三大街16號 300457	022-25206823 022-25206631	
	河北	石家莊分行	42	河北省石家莊市自強路10號中信大廈 050000	0311-87033788 0311-87884483	保定分行	河北省保定市天鵝中路178號 071000	0312-2081598 0312-2081510	
						邯鄲分行	河北省邯鄲市叢台區人民路408號錦林大廈 056002	0310-7059688 0310-2076050	
						滄州分行	河北省滄州市運河區解放西路與經二大街交口處頤和大廈 061001	0317-5588001 0317-5588018	
						唐山分行	河北省唐山市新華西道46號 063000	0315-3738508 0315-3738522	—
		山東	濟南分行	41	山東省濟南市濰源大街150號中信廣場 250011	0531-86911315 0531-86929194	濰博分行	山東省濰博市張店區柳泉路230號中信大廈 255000	0533-3169875 0533-2210138
							濟寧分行	山東省濟寧市供銷路28號 272000	0537-2338888 0537-2338888
							東營分行	山東省東營市東城府前大街128號 257091	0546-7922255 0546-8198666
							臨沂分行	山東省臨沂經濟技術開發區沂河路138號 276034	0539-8722768 0539-8722768
青島分行	54	山東省青島市香港中路22號 266071	0532-85022889 0532-85022888	威海分行	山東省威海市青島北路2號 264200	0631-5336802 0631-5314076			
				煙台分行	山東省煙台市芝罘區勝利路207號 264001	0535-6611030 0535-6611032			
				濰坊分行	山東省濰坊市奎文區勝利東街246號 261041	0536-8056002 0536-8056002			

境內外分支機構名稱

區域	省份	名稱	一級分行			二級分行		
			營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
長三角	上海	上海分行	47	上海市浦東新區富城路99號震旦國際大樓 200120	021-58771111 021-58776606	自貿試驗區分行	上海市外高橋保稅區基隆路1號 中信銀行 200131	021-58693053 021-58691213
	江蘇	南京分行	63	江蘇省南京市中山路348號 210008	025-83799181 025-83799000	常州分行 揚州分行 泰州分行 南通分行 鎮江分行 鹽城分行	江蘇省常州市博愛路72號博愛大廈 213003 江蘇省揚州市維揚路171號 225300 江蘇省泰州市鼓樓路15號 225300 江蘇省南通市人民中路20號南通大廈 226001 江蘇省鎮江市檀山路8號申華國際冠城66幢 212003 江蘇省鹽城市迎賓南路188號 224000	0519-88108833 0519-88107020 0514-87890717 0514-87890531 0523-86399111 0523-86399120 0513-81120909 0513-81120900 0511-89886271 0511-89886200 0515-89089958 0515-89089900
		無錫分行	19	江蘇省無錫市中山路187號 214001	0510-82707177 0510-82709166		—	
		蘇州分行	27	江蘇省蘇州市竹輝路258號 215006	0512-65190307 0512-65198570		—	
	浙江	杭州分行	79	浙江省杭州市延安路88號 310002	0571-87032888 0571-87089180	嘉興分行 紹興分行 溫州分行 義烏分行 湖州支行 台州分行 麗水分行 舟山分行	浙江省嘉興市中山東路639號 314000 浙江省紹興市人民西路289號 312000 浙江省溫州市市府路大自然城市家園二期北區二號樓 325000 浙江省義烏市篁園路100號 322000 浙江省湖州市環城西路318號 313000 浙江省台州市市府大道489號 318000 浙江省麗水市紫金路1號 323000 浙江省舟山市定海區臨城合興路31號中昌國際大廈裙樓東側1-5層 316021	0573-82097693 0573-82093454 0575-85227222 0575-85110428 0577-88858466 0577-88858575 0579-85378838 0579-85378817 0572-2226055 0572-2226055 0576-81889666 0576-88819916 0578-2082977 0578-2082985 0580-8258288 0580-8258655
		寧波分行	23	浙江省寧波市海曙區鎮明路36號 中信大廈 315010	0574-87733065 0547-87973742		—	

境內外分支機構名稱

區域	省份	名稱	營業網 點個數	一級分行		二級分行		
				地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
珠三角及 海西	福建	福州分行	32	福建省福州市鼓樓區觀風亭街6號恆力 金融中心 350001	0591-87613100 0591-87537066	莆田分行	福建省莆田市城廂區荔城大道81號鳳凰 大廈1-2層 351100	0594-2853280 0594-2853260
		廈門分行	17	福建省廈門市湖濱西路81號慧景城中信 銀行大廈 361001	0592-2995685 0592-2389037	漳州分行	福建省漳州市勝利西路怡群大廈1-4層 363000	0596-2995568 0596-2995207
		泉州分行	10	福建省泉州市豐澤街336號凱祥大廈 1-3層 362000	0595-22148687 0595-22148222	寧德分行	福建省寧德市蕉城南路70號 352100	0593-8991918 0593-8991901
	廣東	廣州分行	61	廣東省廣州市天河北路233號中信廣場 510613	020-87521188 020-87520668	龍巖分行	福建省龍巖市新羅區登高西路153號富 山國際中心大廈東面1-3層 364000	0597-2956510 0597-2956500
						佛山分行	廣東省佛山市禪城區汾江南路37號財富 大廈A座 528000	0757-83994912 0757-83998273
						中山分行	廣東省中山市中山四路82號迪興大廈 之二 528400	0760-88668311 0760-88668383
						江門分行	廣東省江門市迎賓大道131號中信銀行 大廈 529000	0750-3939098 0750-3939029
						惠州分行	廣東省惠州市江北文華一路2號大隆大 廈(二期)首層、五層 516000	0752-2898862 0752-2898851
						珠海分行	廣東省珠海市香洲區吉大景山路1號觀 海名居首二層 519015	0756-3292968 0756-3292956
						肇慶分行	廣東省肇慶市星湖大道9號恆裕海灣自 用綜合樓首層06、07、08號 526040	0758-2312888 0758-2109113
		深圳分行	38	廣東省深圳市中心三路8號卓越時代廣 場二期 518000	0755-23610522 0755-25942028	前海分行	廣東省深圳市南山區蛇口工業二路和望 海路交匯處招商局廣場第2棟第一層 第103、104號 518000	0755-26862900 0755-26867195
		東莞分行	27	廣東省東莞市南城區洪福路106號南峰 中心 523070	0769-22667888 0769-22667999		—	
海南		海口分行	6	海南省海口市龍華區金茂中路1號半山 花園1-3層 570125	0898-68578310 0898-68578364	三亞分行	海南省三亞市吉陽區鳳凰路180號聚鑫 園G棟 572000	0898-88895558 0898-88861755

境內外分支機構名稱

區域	省份	名稱	一級分行			二級分行							
			營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真					
中部	安徽	合肥分行	33	安徽省合肥市包河區徽州大道396號 230001	0551-62898328 0551-62896226	蕪湖分行	安徽省蕪湖市鏡湖區鏡湖路8號鏡街西 街X1-X4 241000	0553-3888685 0553-3888685					
						安慶分行	安徽省安慶市中興大道101號 246005	0556-5280606 0556-5280605					
						蚌埠分行	安徽省蚌埠市塗山東路1859號財富大廈 233000	0552-2087001 0552-2087001					
						滁州分行	安徽省滁州市琅琊西路79號 239000	0550-3529558 0550-3529559					
						馬鞍山分行	安徽省馬鞍山市湖西中路1177號 243000	0555-2773228 0555-2773217					
						河南	鄭州分行	57	河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號 中信銀行大廈 450018	0371-55588888 0371-55588555	洛陽分行	河南省洛陽市瀾西區南昌路2號471000	0379-64682858 0379-64682802
											焦作分行	河南省焦作市塔南路1736號 454000	0391-8768282 0391-8789969
											南陽分行	河南省南陽市梅溪路和中州路交叉口 473000	0377-61626896 0377-61628299
											安陽分行	河南省安陽市解放大道30號安陽工人文 化宮一層 455000	0372-5998026 0372-5998086
											平頂山分行	河南省平頂山市礦工路中段平安怡園二 期底商一、二層467000	0375-2195563 0375-2195519
	新鄉分行	河南省新鄉市新中大道與人民東路交叉 口星海如意大廈一二層 453000	0373-5891022 0373-5891055										
	湖北	武漢分行	40	湖北省武漢市漢口建設大道747號 430015	027-85355111 027-85355222						黃石支行	湖北省黃石市下陸區團城山杭州西路 71號 435000	0714-6221099 0714-6226555
											襄陽分行	湖北省襄陽市人民廣場南炮鋪街特1號 441000	0710-3454199 0710-3454166
											鄂州支行	湖北省鄂州市鄂州區古城路91號宏宸大 廈一層 436000	0711-3835776 0711-3835776
											宜昌分行	湖北省宜昌市西陵區西陵一路2號美岸 長堤寫字樓一、二層 443000	0717-6495558 0717-6433698
	湖南	長沙分行	38	湖南省長沙市開福區湘江北路1500號北 辰時代廣場 410000	0731-84582008 0731-84582008	株洲支行	湖南省株洲市天元區長江北路羅華錦園 大廈二棟 412000	0731-22822800 0731-22822829					
						湘潭支行	湖南省湘潭市岳塘區芙蓉中路19號 411100	0731-52350999 0731-55571058					
						衡陽分行	湖南省衡陽市華新開發區解放大道38號 421001	0734-8669859 0734-8669899					
						岳陽分行	湖南省岳陽市岳陽樓區建湘路366號 414000	0730-8923077 0730-8923078					

境內外分支機構名稱

區域	省份	名稱	營業網 點個數	一級分行		二級分行		
				地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
江西	南昌分行	19	江西省南昌市廣場南路333號恆茂國際華城16號樓A座 330003	0791-6660109 0791-6660107	萍鄉分行	江西省萍鄉市建設東路16號雲苑大廈 337000	0799-6890078 0799-6890078	
					九江分行	江西省九江市廬山區長虹大道276號金軒益君大酒店B座 332000	0792-8193535 0792-8193551	
					贛州分行	江西省贛州市章貢區興國路16號財智廣場B座 341000	0797-2136888 0797-2136863	
	山西	太原分行	20	山西省太原市府西街9號王府商務大廈A座 030002	0351-3377040 0351-3377000	呂梁支行	山西省呂梁市離石區麗景路1號033000	0358-8212615 0358-8212630
						大同分行	山西省大同市御河西路御華帝景19-21號樓裙樓一至三層 037008	0352-2513779 0352-2513800
						長治分行	山西省長治市城東路288號濱河城上城2號寫字樓 046000	0355-8590000 0355-8590956
西部	重慶	重慶分行	26	重慶市渝中區青年路56號國貿中心B棟 400010	023-63107677 023-63107527	—		
	廣西	南寧分行	17	廣西壯族自治區南寧市雙擁路36-1號 530021	0771-5569881 0771-5569889	柳州分行 廣西壯族自治區柳州市桂中大道南段7號 545026	0772-2083609 0772-2083622	
貴州	貴陽分行	11	貴州省貴陽市新華路126號富中國際大廈 550002	0851-5587009 0851-5587377	遵義分行	廣西壯族自治區欽州市永福西大街10號 535000	0777-2366139 0777-3253388	
					桂林分行	廣西壯族自治區桂林市七星區瀾江路28號中軟·現代城1、3、4層 541000	0773-3679878 0773-3679819	
內蒙古	呼和浩特分行	30	內蒙古自治區呼和浩特市回民區新華大街68號 010020	0471-6664933 0471-6664933	包頭分行	貴州省遵義市匯川區廈門路天安酒店 563000	0852-8322999 0852-8627318	
						內蒙古自治區包頭市稀土高新區友誼大街64號 014010	0472-5338930 0472-5338909	

境內外分支機構名稱

區域	省份	名稱	一級分行			二級分行		
			營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
						鄂爾多斯分行	內蒙古自治區鄂爾多斯市東勝區天驕路 安廈家園 017000	0477-8188031 0477-8187016
						赤峰分行	內蒙古自治區赤峰市紅山區哈達西街 128號 024000	0476-8867021 0476-8867022
	寧夏	銀川分行	3	寧夏回族自治區銀川市北京中路160號 750002	0951-7659955 0951-7653000		—	
	青海	西寧分行	4	青海省西寧市城西區交通巷1號810008	0971-8812658 0971-8812616		—	
	陝西	西安分行	34	陝西省西安市朱雀路中段1號 710061	029-89320028 029-89320029	咸陽支行	陝西省咸陽市人民中路33號綠苑大廈 1-2層 712000	029-33192666 029-33192691
						寶雞分行	陝西省寶雞市高新大道50號財富 大廈B座 721013	0917-3158830 0917-3158818
						渭南分行	陝西省渭南市朝陽大街信達廣場世紀明 珠商廈 714000	0913-2089622 0913-2089606
						榆林分行	陝西省榆林市經濟開發區長興路 中信銀行 719000	0912-6662063 0912-8160016
	四川	成都分行	36	四川省成都市高新區天府大道1480號 610041	028-85258881 028-85258898	宜賓支行	四川省宜賓市南岸東區廣場西路4號 644001	0831-2106910 0831-2106915
	新疆	烏魯木齊分行	9	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市新華北路 165號中信銀行大廈 830002	0991-2365936 0991-2365888		—	
	雲南	昆明分行	31	雲南省昆明市寶善街81號福林廣場 650021	0871-63648555 0871-63648667	曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區南寧西路310號金 穗三期B棟一、二層 655000	0874-3119536 0874-3115696
						大理分行	雲南省大理市下關區萬花路州民政救災 物資中心大廈 671000	0872-3035228 0872-3035228
	甘肅	蘭州分行	13	甘肅省蘭州市東崗西路638號 730000	0931-8890699 0931-8890699		—	

境內外分支機構名稱

區域	省份	名稱	營業網 點個數	一級分行			二級分行		
				地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真	
東北	黑龍江	哈爾濱分行	16	黑龍江省哈爾濱市香坊區紅旗大街233號 150090	0451-55558112 0451-53995558	牡丹江分行	黑龍江省牡丹江市西安區西三條路80號 157099	0453-6313011 0453-6313016	
	吉林	長春分行	15	吉林省長春市長春大街1177號 130042	0431-81910011 0431-81910123	吉林分行	吉林省吉林市昌邑區解放東路818號 132001	0432-65156111 0432-65156100	
	遼寧	瀋陽分行	40	遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號 110014	024-31510456 024-61510234	撫順分行	遼寧省撫順市順城區新華大街10號 113006	024-53886701 024-53886711	
						葫蘆島分行	遼寧省葫蘆島市連山區新華大街50號 125001	0429-2808185 0429-2800885	
			大連分行	40	遼寧省大連市中山區人民路29號 116001	0411-82821868 0411-82815834	鞍山分行	遼寧省鞍山市鐵東區五一路35號 114000	0412-2230815 0412-2230815
						營口分行	遼寧省營口市蠓魚圈區營崗路8號 115007	0417-8208939 0417-8208989	
子公司及境外代表處									
中國	香港	中信國金	—	香港中環添美道1號中信大廈27樓 2701-9室	+852-36073000 +852-25253303	中信銀行 (國際)	香港德輔道中61-65號	+852 3603 6633 +852 3603 4000	
		振華國際	—	香港金鐘道89號力寶中心2座21樓 2106室	+852-25212353 +852-28017399		—		
中國	浙江	臨安中信村鎮 銀行	1	浙江省臨安市錦城街道石鏡街777號 311300	0571-61109006 0571-61106889		—		
歐洲	英國	倫敦代表處	1	Second Floor, 34 Threadneedle Street, London, EC2R 8AY	—		—		

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	中信建投證券有限責任公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
事安集團	事安集團有限公司
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日改製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
中信信託	中信信託投資有限責任公司
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
香港上市規則/香港聯交所 《上市規則》	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、民生銀行、興業銀行、浦發銀行、光大銀行、 華夏銀行、平安銀行、廣發銀行、浙江商業銀行、渤海銀行、恆豐銀行
畢馬威華振會計師事務所	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)
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

釋義

本報告中，就本行地區分佈報告和貸款地區分佈的有關描述中，地理區域的定義為：

「長江三角洲」指本行下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州、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」指本行下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；

「環渤海地區」指本行下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊、濟南和唐山；

「中部地區」指本行下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；

「西部地區」指本行下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧和銀川；

「東北地區」指本行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；

「香港」包括振華國際和中信國金及其子公司。



地址：中國北京市東城區朝陽門北大街9號
郵編：100010

<http://bank.ecitic.com>