

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



中信銀行
CHINA CITIC BANK

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

(在中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：998)

截止2015年6月30日止六個月
中期業績公告

中信銀行股份有限公司董事會欣然宣佈本行及其附屬公司截至2015年6月30日止六個月期間，根據適用的香港上市規則披露要求及國際會計準則理事會頒佈的「國際會計準則」第34號《中期財務報告》編製的未經審計綜合業績。本行董事會之審計與關聯交易控制委員會已審閱並確認此中期業績。

本業績公告以中英文編製，如對兩種文本的理解發生歧義，以中文文本為準。

除特別說明外，本公告所使用的貨幣單位均為人民幣(元)。

一、財務概要

經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增幅 (%)	2013年 1-6月
經營收入	69,957	62,101	12.65	50,074
利潤總額	30,120	29,503	2.09	27,243
歸屬於本行股東的淨利潤	22,586	22,034	2.51	20,391
經營活動產生的現金流量淨額	38,180	90,072	(57.61)	47,381
每股計				
基本每股收益(元)	0.48	0.47	2.13	0.44
稀釋每股收益(元)	0.48	0.47	2.13	0.44
每股經營活動產生的 現金流量淨額(元)	0.82	1.93	(57.61)	1.01

盈利能力指標

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	增減	2013年 1-6月
平均總資產回報率(ROAA)	1.06%	1.14%	(0.08)	1.30%
平均淨資產收益率 (ROAE, 不含少數股東權益)	16.79%	18.96%	(2.17)	19.92%
成本收入比(不含營業稅及附加)	26.05%	26.95%	(0.90)	28.66%
信貸成本	1.39%	1.09%	0.30	0.54%
淨利差	2.14%	2.14%	—	2.39%
淨息差	2.32%	2.36%	(0.04)	2.58%

規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增幅 (%)	2013年 12月31日
總資產	4,561,277	4,138,815	10.21	3,641,193
客戶貸款及墊款總額	2,308,003	2,187,908	5.49	1,941,175
總負債	4,270,195	3,871,469	10.30	3,410,468
客戶存款總額	3,081,463	2,849,574	8.14	2,651,678
同業拆入	20,601	19,648	4.85	41,952
歸屬於本行股東的權益總額	283,001	259,677	8.98	225,601
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	6.05	5.55	8.98	4.82

資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增幅(%) / 增減	2013年 12月31日
正常貸款	2,277,527	2,159,454	5.47	1,921,209
不良貸款	30,476	28,454	7.11	19,966
貸款減值準備	54,410	51,576	5.49	41,254
不良貸款率	1.32%	1.30%	0.02	1.03%
撥備覆蓋率	178.53%	181.26%	(2.73)	206.62%
貸款撥備率	2.36%	2.36%	—	2.13%

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

資本充足指標

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增減	2013年 12月31日
核心一級資本充足率	8.98%	8.93%	0.05	8.78%
一級資本充足率	9.03%	8.99%	0.04	8.78%
資本充足率	11.88%	12.33%	(0.45)	11.24%

杠杆率指標

單位：百萬元人民幣

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	增幅(%) / 增減	2013年 12月31日
杠杆率水平	5.25%	5.19%	0.06	4.81%
一級資本淨額	287,530	264,582	8.67	228,380
調整後的表內外資產餘額	5,474,273	5,096,499	7.41	4,746,753

註：(1) 2013年數據為根據《商業銀行槓桿率管理辦法》(銀監會令2011年第3號)的規定計算的槓桿率；2014年後數據為根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(銀監會令2015年第1號)的規定計算的槓桿率。

(2) 根據中國銀監會《商業銀行杠杆率管理辦法(修訂)》(銀監會令2015年第1號)，有關杠杆率的更詳細資訊，請查閱本行網站投資者關係專欄相關網頁http://bank.ecitic.com/eabout/inves/in_4_4.shtml。

補充財務指標

主要指標 ⁽¹⁾	標準值 (%)	本行數據(%)		
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
流動性比例	≥25	49.55	51.82	46.40
其中：人民幣	≥25	45.54	52.59	43.45
外幣	≥25	146.24	40.45	106.78
存貸款比例 ⁽²⁾	≤75	71.14	73.08	72.79
其中：人民幣	≤75	71.55	74.44	72.35
外幣	≤75	65.28	56.47	79.83

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。

(2) 貸款包括貼現數據。

二、董事會報告

經濟、金融和監管環境

2015年上半年，全球經濟復甦持續分化，仍處於深度調整期。美國經濟延續復甦態勢，但加息時點未定，國際資本流動的不確定性依然較大；歐央行不斷加大寬鬆力度，經濟溫和復甦；新興經濟體則呈現分化格局，部分新興經濟體增長放緩，金融市場波動增大。面對複雜的國內外經濟環境和不斷加大的經濟下行壓力，我國政府堅持穩中求進的總基調，科學精準實施宏觀調控，推進體制改革與制度創新，國民經濟運行處在合理區間，主要指標逐步回暖。上半年，我國實現國內生產總值296,868億元，同比增長7.0%；固定資產投資增速有所回落，投資額達到237,132億元，同比增長11.4%；商品消費穩健增長，社會消費品零售總額141,577億元，同比增長10.4%；對外貿易順差繼續增加，進出口總額115,316億元人民幣，同比下降6.9%，實現順差16,128億元人民幣；居民消費價格基本穩定，同比上漲1.3%；工業生產者出廠價格同比下降4.6%，工業生產者購進價格同比下降5.5%。

中國金融業穩健運行，貨幣信貸和社會融資規模平穩適度增長。2015年上半年，社會融資規模增量為8.81萬億元，同比少1.46萬億元。截至2015年6月末，廣義貨幣(M2)餘額133.34萬億元，同比增長11.8%；狹義貨幣(M1)餘額35.61萬億元，同比增長4.3%；人民幣貸款餘額88.79萬億元，存款餘額131.83萬億元。上半年新增人民幣貸款6.56萬億元，同比多增5,371億元；新增人民幣存款11.09萬億元，同比少增3,756億元。

金融監管堅持穩中求進、改革創新，在嚴守金融風險底線的前提下，大力支持經濟結構調整和轉型升級，著力改進對實體經濟的金融服務。國務院常務會議通過《中華人民共和國商業銀行法修正案(草案)》，取消存貸比75%的規定，由法定監管指標轉為流動性監測指標，並報人大審議。中國人民銀行實施穩健的貨幣政策，更加注重鬆緊適度、定向調控和改革創新，同時通過擴大存款利率浮動區間上限至1.5倍，出台《存款保險條例》和《大額存單管理暫行辦法》，將非銀行金融機構存拆放納入存貸款統計等舉措，加快利率市場化推進步伐。為持續改進小微企業金融服務，中國銀監會出台了《關於2015年小微企業金融服務工作的指導意見》。

經營業績與戰略轉型情況概述

業績概述

報告期內，面對錯綜複雜的國內外經濟金融形勢，本集團緊緊圍繞新戰略和年度工作指導思想，持續推進戰略轉型，強化全面風險管控，總體實現平穩、健康發展態勢。

盈利水平穩步提升。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤225.86億元，同比增長2.51%，撥備前利潤468.11億元，同比增長13.84%；實現利息淨收入497.44億元，同比增長9.05%；實現非利息淨收入202.13億元，同比增長22.60%。

業務規模較快增長。截至報告期末，本集團資產總額達45,612.77億元，比上年末增長10.21%，貸款及墊款總額23,080.03億元，比上年末增長5.49%；客戶存款總額30,814.63億元，比上年末增長8.14%。

資產質量總體可控。截至報告期末，本集團不良貸款餘額304.76億元，比上年末增加20.22億元，上升7.11%；不良貸款率1.32%，比上年末上升0.02個百分點；撥備覆蓋率178.53%，比上年末下降2.73個百分點；貸款撥備率2.36%，與上年末持平。

戰略轉型推進情況

報告期內，本行加強了戰略管理，制定了戰略管理辦法與考核方案，細化了戰略指標和戰略重點項目，明確了戰略實施的職責分工。總行成立了戰略宣導小組，通過組織戰略宣講、網絡學習、專題培訓等多種形式活動，指導分行及子公司編制完成了子規劃。總體上，本行各項戰略部署得到有效執行，經營轉型取得積極成效：

綜合化平台建設取得成效。本行加強了綜合化平台建設的頂層設計和組織推動，完善了內部協同管理和制度體系，牽頭籌建了中信集團旗下的綜合融資、銀證、銀信、銀保、銀銀、產融等6個協同工作小組，並成功打造了北汽集團、河南投資集團等典型的綜合化融資模式。報告期內，本行與台灣中信金控簽署了股權合作協議，發起設立的中信金融租賃投入運營，振華國際成功收購岩石亞洲，信用卡公司改制獲得董事會批准，資本運作和子公司建設步伐加快。

大單品推廣與營銷實現突破。本行加快構建「大單品」發展模式，將獲客能力強、業務貢獻高、品牌效應好且易於複製推廣的重點產品及產品組合打造成為「大單品」，加大了資源和創新方面的支持力度。本行加強政府綜合金融、電商供應鏈金融、汽車金融、現金管理、電子商務、托管、跨境貿易金融、利率匯率服務、直接融資、票據業務、出國金融、信用卡、「房抵貸」、「薪金煲」、手機銀行等重點產品的推廣營銷，業務規模實現快速增長。

大資管體系建設穩步推進。本行積極探索資產管理經營模式，推進理財業務專營機構改革，明確了理財業務的資產管理發展方向。本行制定了對公資產管理和資產流轉內部制度，建立了行外資產轉讓平台，研發了「中信資寶」系列創新產品，積極推動首只理財直接融資產品的申請設立。

境內外戰略佈局加快實施。本行穩步推進國際化網絡建設，在成立倫敦代表處基礎上，啟動了倫敦分行和悉尼分行的申請設立工作；與信銀國際聯合成立了銀銀合作工作小組，大力加強境內外業務聯動。本行聯合中信集團下屬公司全力支持國家「一帶一路」、「京津冀一體化戰略」的實施，加快重大項目儲備，預計融資規模超過4,000億元。

互聯網金融建設取得進展。本行加快手機銀行應用升級，豐富電子渠道應用場景，推出國債、大額存單、「薪金煲」等產品上線，電子渠道理財產品和基金分銷佔比明顯提升；加快推動創新支付業務發展，電子支付相關中間業務收入快速增長；加強跨界業務合作，推出B2C供應鏈金融平台「信E付」及互聯網投融資平台「招財寶」，與百度、小米、順豐達成戰略合作，實現了客戶、數據、渠道的全面共享；強化數據平台建設，啟動了用戶行為分析及睡眠戶激活等項目，深度挖掘客戶偏好和潛在價值，精準營銷能力得到提高。

創新管理體制進一步完善。本行加快了創新體制改革，明確部門職責分工，優化創新管理流程，制定了2015年產品創新規劃，建立了總分行產品創新聯動機制；加強了創新重點項目的推動，成功發行首單房地產企業中期票據、首單併購債券、首期大額存單，首次推出基於利率互換的利率風險管理解決方案，試點開展了跨境人民幣直接貸款業務、內保直貸業務和金融資產質押貸款業務，產品創新能力進一步增強。

財務報表分析

利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅 (%)
利息淨收入	49,744	45,614	4,130	9.05
非利息淨收入	20,213	16,487	3,726	22.60
經營收入	69,957	62,101	7,856	12.65
經營費用	(23,290)	(21,086)	2,204	10.45
資產減值損失	(16,691)	(11,617)	5,074	43.68
稅前利潤	30,120	29,503	617	2.09
所得稅	(7,151)	(7,078)	73	1.03
淨利潤	22,969	22,425	544	2.43
其中：歸屬本行股東淨利潤	22,586	22,034	552	2.51

經營收入

報告期內，本集團實現營業收入699.57億元，同比增長12.65%。其中利息淨收入佔比71.1%，同比下降2.4個百分點；非利息淨收入佔比28.9%，同比提升2.4個百分點，收入結構持續優化。

項目	2015年 1-6月 (%)	2014年 1-6月 (%)	2013年 1-6月 (%)
利息淨收入	71.1	73.5	80.8
非利息淨收入	28.9	26.5	19.2
合計	100.0	100.0	100.0

利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入497.44億元，同比增加41.30億元，增長9.05%。利息淨收入增長主要源於資產規模的持續擴張。

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

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率 (%)
生息資產									
客戶貸款及墊款	2,240,688	68,398	6.16	2,024,269	63,362	6.31	2,074,393	130,975	6.31
債券投資	413,142	8,058	3.93	337,986	6,438	3.84	347,377	13,992	4.03
存放中央銀行款項	513,014	3,760	1.48	497,668	3,686	1.49	506,580	7,554	1.49
存放同業及拆出資金款項	199,127	2,045	2.07	312,720	6,698	4.32	276,146	9,834	3.56
買入返售款項	99,041	2,404	4.89	257,990	7,230	5.65	231,483	12,194	5.27
應收款項類投資及其他	855,833	23,020	5.42	471,302	14,866	6.36	507,814	31,090	6.12
小計	4,320,845	107,685	5.03	3,901,935	102,280	5.29	3,943,793	205,639	5.21
付息負債									
客戶存款	2,885,836	32,659	2.28	2,728,305	33,367	2.47	2,766,590	67,268	2.43
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	947,260	20,506	4.37	792,186	21,063	5.36	773,693	38,168	4.93
賣出回購款項	21,334	339	3.20	25,469	482	3.82	23,280	839	3.60
已發行債務憑證及其他	191,810	4,437	4.66	84,288	1,754	4.20	101,600	4,623	4.55
小計	4,046,240	57,941	2.89	3,630,248	56,666	3.15	3,665,163	110,898	3.02
利息淨收入		49,744			45,614			94,741	
淨利差 ⁽¹⁾			2.14			2.14			2.19
淨息差 ⁽²⁾			2.32			2.36			2.40

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	2015年1-6月對比2014年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
資產			
客戶貸款及墊款	6,774	(1,738)	5,036
債券投資	1,432	188	1,620
存放中央銀行款項	114	(40)	74
存放同業及拆出資金	(2,433)	(2,220)	(4,653)
買入返售款項	(4,454)	(372)	(4,826)
應收款項類投資及其他	12,128	(3,974)	8,154
利息收入變動	13,561	(8,156)	5,405
負債			
客戶存款	1,927	(2,635)	(708)
同業及其他金融機構存放及拆入款項	4,123	(4,680)	(557)
賣出回購款項	(78)	(65)	(143)
已發行債務憑證及其他	2,237	446	2,683
利息支出變動	8,209	(6,934)	1,275
利息淨收入變動	5,352	(1,222)	4,130

淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差2.32%，同比下降0.04個百分點；淨利差2.14%，與去年同期持平。

利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,076.85億元，同比增加54.05億元，增長5.28%。利息收入增長主要由於生息資產規模持續擴張。本集團生息資產的平均餘額從2014年上半年的39,019.35億元增至2015年上半年的43,208.45億元，增加4,189.10億元，增長10.74%；生息資產平均收益率從2014年上半年的5.29%下降至2015年上半年的5.03%，下降0.26個百分點。

客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為683.98億元，同比增加50.36億元，增長7.95%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為663.16億元，同比增加47.69億元，增長7.75%。

按期限結構分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	1,137,674	33,859	6.00	1,159,324	36,936	6.42	1,158,337	73,784	6.37
中長期貸款	1,103,014	34,539	6.31	864,945	26,426	6.16	916,056	57,191	6.24
合計	<u>2,240,688</u>	<u>68,398</u>	<u>6.16</u>	<u>2,024,269</u>	<u>63,362</u>	<u>6.31</u>	<u>2,074,393</u>	<u>130,975</u>	<u>6.31</u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	1,113,419	33,426	6.05	1,136,923	36,473	6.47	1,135,848	72,830	6.41
中長期貸款	1,005,396	32,890	6.60	781,600	25,074	6.47	828,859	54,290	6.55
合計	<u>2,118,815</u>	<u>66,316</u>	<u>6.31</u>	<u>1,918,523</u>	<u>61,547</u>	<u>6.47</u>	<u>1,964,707</u>	<u>127,120</u>	<u>6.47</u>

按業務類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	1,594,208	49,748	6.29	1,498,604	46,979	6.32	1,508,473	96,338	6.39
票據貼現	66,671	1,504	4.55	63,990	1,962	6.18	74,347	3,782	5.09
個人貸款	579,809	17,146	5.96	461,675	14,421	6.30	491,573	30,855	6.28
客戶貸款總額	<u>2,240,688</u>	<u>68,398</u>	<u>6.16</u>	<u>2,024,269</u>	<u>63,362</u>	<u>6.31</u>	<u>2,074,393</u>	<u>130,975</u>	<u>6.31</u>

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司貸款	1,496,455	48,112	6.48	1,415,071	45,491	6.48	1,421,570	93,169	6.55
票據貼現	58,847	1,295	4.44	56,562	1,840	6.56	66,107	3,516	5.32
個人貸款	563,513	16,909	6.05	446,890	14,216	6.41	477,030	30,435	6.38
客戶貸款總額	2,118,815	66,316	6.31	1,918,523	61,547	6.47	1,964,707	127,120	6.47

債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入80.58億元，同比增加16.20億元，增長25.16%。本集團結合市場利率及流動性管理需求主動調整債券投資規模，債券投資平均餘額從2014年上半年的3,379.86億元增至2015年上半年的4,131.42億元，上升22.24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37.60億元，同比增加0.74億元，增長2.01%。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153.46億元。

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20.45億元，同比減少46.53億元，降低69.47%，主要由於存放同業及拆出資金款項平均餘額減少1,135.93億元及平均收益率降低2.25個百分點所致。

買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入24.04億元，同比減少48.26億元，降低66.75%，主要受買入返售款項平均餘額減少1,589.49億元及平均收益率下降0.76個百分點影響。

應收款項類投資及其他利息收入

報告期內，本集團應收款項類投資及其他利息收入230.20億元，同比增加81.54億元，主要由於證券定向資產管理計劃投資增加，報告期內利息收入相應增加。

利息支出

報告期內，本集團利息支出579.41億元，同比增加12.75億元，增長2.25%。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從2014年上半年的36,302.48億元增至2015年上半年的40,462.40億元，增加4,159.92億元，增長11.46%。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出326.59億元，同比減少7.08億元，降低2.12%。其中，本行客戶存款利息支出316.18億元，同比減少7.86億元，降低2.43%，主要受客戶存款平均成本率下降0.17個百分點所致。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款									
定期	1,437,321	23,323	3.27	1,324,768	22,853	3.48	1,350,745	46,486	3.44
活期	949,746	3,512	0.75	875,905	2,972	0.68	896,846	6,550	0.73
小計	2,387,067	26,835	2.27	2,200,673	25,825	2.37	2,247,591	53,036	2.36
個人存款									
定期	351,932	5,562	3.19	409,263	7,332	3.61	395,557	13,788	3.49
活期	146,837	262	0.36	118,369	210	0.36	123,442	444	0.36
小計	498,769	5,824	2.35	527,632	7,542	2.88	518,999	14,232	2.74
合計	2,885,836	32,659	2.28	2,728,305	33,367	2.47	2,766,590	67,268	2.43

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2015年1-6月			2014年1-6月			2014年1-12月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款									
定期	1,370,643	22,747	3.35	1,273,577	22,224	3.52	1,291,735	45,223	3.50
活期	924,357	3,500	0.76	849,416	2,961	0.70	874,670	6,525	0.75
小計	<u>2,295,000</u>	<u>26,247</u>	<u>2.31</u>	<u>2,122,993</u>	<u>25,185</u>	<u>2.39</u>	<u>2,166,405</u>	<u>51,748</u>	<u>2.39</u>
個人存款									
定期	304,311	5,123	3.39	369,768	7,021	3.83	354,200	13,111	3.70
活期	128,863	248	0.39	105,615	198	0.38	110,370	420	0.38
小計	<u>433,174</u>	<u>5,371</u>	<u>2.50</u>	<u>475,383</u>	<u>7,219</u>	<u>3.06</u>	<u>464,570</u>	<u>13,531</u>	<u>2.91</u>
合計	<u><u>2,728,174</u></u>	<u><u>31,618</u></u>	<u><u>2.34</u></u>	<u><u>2,598,376</u></u>	<u><u>32,404</u></u>	<u><u>2.51</u></u>	<u><u>2,630,975</u></u>	<u><u>65,279</u></u>	<u><u>2.48</u></u>

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出205.06億元，同比減少5.57億元，降低2.64%，主要由於同業及其他金融機構存放及拆入款項平均成本率下降0.99個百分點所致。

賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出3.39億元，同比減少1.43億元，降低29.67%，主要由於賣出回購款項平均餘額減少41.35億元，同時平均成本率下降0.62個百分點影響。

已發行債務憑證及其他利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證及其他利息支出44.37億元，同比增加26.83億元，增長152.96%。主要由於本集團新增發行人民幣債券及同業存單等影響。

非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入202.13億元，同比增加37.26億元，增長22.60%。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅 (%)
淨手續費及佣金收入	17,480	12,807	4,673	36.49
交易淨收益	1,426	2,712	(1,286)	(47.42)
投資性證券淨收益	1,183	800	383	47.88
套期收益	1	-	1	-
其他經營淨收益	123	168	(45)	(26.79)
非利息淨收入合計	<u>20,213</u>	<u>16,487</u>	<u>3,726</u>	<u>22.60</u>

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入174.80億元，同比增加46.73億元，增長36.49%。其中，手續費及佣金收入183.67億元，同比增長36.08%，主要由於銀行卡手續費、理財服務手續費、代理手續費等項目增長較快。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅 (%)
銀行卡手續費	5,851	3,679	2,172	59.04
顧問和諮詢費	3,791	3,336	455	13.64
擔保手續費	1,614	1,805	(191)	(10.58)
理財服務手續費	2,568	1,720	848	49.30
結算業務手續費	1,043	1,219	(176)	(14.44)
代理手續費	2,042	863	1,179	136.62
托管及其他受托業務佣金	1,121	783	338	43.17
其他	337	92	245	266.30
小計	<u>18,367</u>	<u>13,497</u>	<u>4,870</u>	<u>36.08</u>
手續費及佣金支出	(887)	(690)	197	28.55
手續費及佣金淨收入	<u>17,480</u>	<u>12,807</u>	<u>4,673</u>	<u>36.49</u>

交易淨收益

本集團報告期內의 交易淨收益14.26億元，同比減少12.86億元，主要由於本集團衍生工具已實現交割收益減少。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅 (%)
衍生金融工具	(753)	1,313	(2,066)	(157.35)
外匯交易淨收益	1,156	696	460	66.09
債券	951	663	288	43.44
以公允價值計量且變動 計入損益的金融工具	72	14	58	414.29
其他	-	26	(26)	(100.00)
交易淨收益	<u>1,426</u>	<u>2,712</u>	<u>(1,286)</u>	<u>(47.42)</u>

資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失166.91億元，同比增加50.74億元，其中，客戶貸款和墊款減值損失153.91億元，同比增加44.77億元，增長41.02%。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅 (%)
客戶貸款及墊款	15,391	10,914	4,477	41.02
表外資產	(66)	58	(124)	(213.79)
證券投資	(5)	1	(6)	(600.00)
其他 ^(註)	1,371	644	727	112.89
資產減值損失總額	<u>16,691</u>	<u>11,617</u>	<u>5,074</u>	<u>43.68</u>

註：包括拆出資金、應收利息、應收款項類投資和其他資產的減值損失。

經營費用

報告期內，本集團經營費用費用232.90億元，同比增加22.04億元，增長10.45%，其中員工成本和物業及設備支出分別較同期增長8.25%和13.58%。

報告期內，本集團成本收入比率為33.29%，同比下降0.66個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	2014年 1-6月	同比增減額	同比增幅 (%)
員工成本	10,656	9,844	812	8.25
物業及設備支出及攤銷費	3,855	3,394	461	13.58
其他	3,714	3,498	216	6.17
小計	18,225	16,736	1,489	8.90
營業稅及附加費	5,065	4,350	715	16.44
經營費用合計	23,290	21,086	2,204	10.45
成本收入比	33.29%	33.95%	下降0.66個百分點	
成本收入比 (扣除營業稅及附加費)	26.05%	26.95%	下降0.90個百分點	

所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用71.51億元，同比增加0.73億元，增長1.03%。本集團有效稅率為23.74%，比2014年上半年的23.99%下降0.25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45,612.77億元，比上年末增長10.21%，主要是由於本集團客戶貸款及墊款、應收款項類投資及證券基金及權益工具投資增長；負債總額42,701.95億元，比上年末增長10.30%，主要是由於客戶存款、同業存放及拆入款項及已發行債務憑證增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款及墊款	2,253,593	49.4	2,136,332	51.7
應收款項類投資	901,425	19.8	653,256	15.8
證券基金及權益工具投資 ⁽¹⁾	529,132	11.6	415,740	10.0
現金及存放中央銀行款項	532,917	11.7	538,486	13.0
存放同業及拆出資金淨值	149,439	3.3	162,171	3.9
買入返售款項	78,489	1.7	135,765	3.3
其他 ⁽²⁾	116,282	2.5	97,065	2.3
資產合計	4,561,277	100.0	4,138,815	100.0
客戶存款	3,081,463	72.2	2,849,574	73.6
同業及其他金融機構存放 及拆入款項	924,393	21.6	707,940	18.3
賣出回購款項	6,873	0.2	41,609	1.1
已發行債務憑證	167,558	3.9	133,488	3.4
其他 ⁽³⁾	89,908	2.1	138,858	3.6
負債合計	4,270,195	100.0	3,871,469	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、預計負債及其他負債等。

貸款業務

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額23,080.03億元，比上年末增長5.49%。貸款及墊款佔總資產比重49.4%，比上年末降低2.3個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,614,976	70.0	1,565,318	71.6
貼現貸款	88,648	3.8	68,043	3.1
個人貸款	604,379	26.2	554,547	25.3
客戶貸款及墊款總額	2,308,003	100.0	2,187,908	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(54,410)		(51,576)	
客戶貸款及墊款淨額	2,253,593		2,136,332	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額21,727.56億元，比上年末增長5.30%。

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,504,648	69.3	1,465,078	71.0
貼現貸款	81,117	3.7	59,888	2.9
個人貸款	586,991	27.0	538,512	26.1
客戶貸款及墊款總額	2,172,756	100.0	2,063,478	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(54,098)		(51,136)	
客戶貸款及墊款淨額	2,118,658		2,012,342	

有關貸款業務風險分析參見本公告「風險管理」章節。

證券基金及權益工具投資業務

證券基金及權益工具組合分析

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
債券投資				
持有至到期債券	184,487	34.9	177,998	42.8
可供出售債券	245,908	46.4	183,382	44.1
交易性金融資產	16,464	3.1	12,746	3.1
指定以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	2,711	0.5	838	0.2
債券投資總額	449,570	84.9	374,964	90.2
投資基金				
可供出售投資基金	6,604	1.3	462	0.1
交易性金融資產	2	-	2	-
投資基金總額	6,606	1.3	464	0.1
權益工具投資				
可供出售權益工具	225	-	1,769	0.4
對聯營企業投資	1,026	0.2	870	0.2
權益工具投資總額	1,251	0.2	2,639	0.6
存款證及同業存單				
交易性金融資產	14,530	2.7	13,923	3.3
可供出售金融資產	55,849	10.6	23,888	5.8
存款證及同業存單總額	70,379	13.3	37,811	9.1
理財產品投資				
可供出售金融資產	1,460	0.3	-	-
理財產品投資總額	1,460	0.3	-	-
證券基金及權益工具投資總額	529,266	100.0	415,878	100.0
證券基金及權益工具投資減值準備	(134)		(138)	
證券基金及權益工具投資淨額	529,132		415,740	
持有至到期債券中上市證券市值	1,204		1,350	

債券投資分類情況

截至報告期末，本集團債券投資4,495.70億元，比上年末增加746.06億元，增長19.90%，主要是由於本集團在綜合考慮收益與風險的基礎上，進一步優化債券投資結構及配置規模。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
同業及其他金融機構	175,584	39.1	147,570	39.4
政府	115,401	25.7	85,258	22.7
政策性銀行	53,611	11.9	44,306	11.8
公共實體	8,298	1.8	68	—
其他 ^(註)	96,676	21.5	97,762	26.1
債券合計	449,570	100.0	374,964	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

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
中國境內	427,408	95.1	362,717	96.7
中國境外	22,162	4.9	12,247	3.3
債券合計	449,570	100.0	374,964	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75.93億美元(折合470.85億元人民幣)，其中本行持有36.60億美元，佔比48.20%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.17億美元(折合1.06億元人民幣)，均為本行持有債券計提的減值準備。

重大金融債券投資明細

下表為2015年6月30日本集團持有的重大金融債券投資明細情況。

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日	年利率 (%)	計提減值準備
債券1	4,000	28/02/2017	4.20%	—
債券2	4,000	18/08/2029	5.98%	—
債券3	3,164	23/04/2017	4.11%	—
債券4	2,644	23/04/2019	4.32%	—
債券5	2,339	26/07/2017	3.97%	—
債券6	2,203	06/05/2017	2.83%	—
債券7	2,040	17/01/2018	4.12%	—
債券8	2,000	14/03/2017	3.45%	—
債券9	1,974	07/11/2015	4.05%	—
債券10	1,973	11/11/2015	3.90%	—
債券合計	<u>26,337</u>			<u>—</u>

投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
期初餘額	138	205
本年計提 ⁽¹⁾	(5)	(7)
核銷	—	—
轉入／(轉出) ⁽²⁾	<u>1</u>	<u>(60)</u>
期末餘額	<u>134</u>	<u>138</u>

註：(1) 等於在本集團合併損益表中確認為本集團計提的減值準備支出淨額。

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

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日			2014年12月31日		
	名義本金	公允價值 資產	負債	名義本金	公允價值 資產	負債
利率衍生工具	470,837	1,420	965	298,961	977	754
貨幣衍生工具	832,880	4,687	4,419	978,918	6,406	6,208
其他衍生工具	43,467	1,031	480	50,769	843	385
合計	<u>1,347,184</u>	<u>7,138</u>	<u>5,864</u>	<u>1,328,648</u>	<u>8,226</u>	<u>7,347</u>

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2014年			2015年 6月30日
	12月31日	本期增加	本期收回	
應收貸款利息	8,667	68,398	(67,980)	9,085
應收債券利息	6,485	8,058	(8,170)	6,373
應收款項類投資利息	11,190	23,018	(21,658)	12,550
應收其他利息	1,173	8,211	(8,112)	1,272
合計	<u>27,515</u>	<u>107,685</u>	<u>(105,920)</u>	<u>29,280</u>
應收利息減值準備	(1,390)	(1,105)	757	(1,738)
應收利息淨額	26,125	106,580	(105,163)	27,542

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2015年	2014年
	6月30日	12月31日
抵債資產原值		
— 土地、房屋及建築物	592	446
— 其他	485	458
抵債資產減值準備		
— 土地、房屋及建築物	(146)	(156)
— 其他	(10)	(9)
抵債資產賬面價值合計	<u>921</u>	<u>739</u>

客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額30,814.63億元，比上年末增加2,318.89億元，增長8.14%。客戶存款佔總負債比重72.2%，比上年末降低1.4個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款				
活期	1,036,694	33.7	969,511	34.0
定期	1,513,991	49.1	1,365,914	48.0
其中：協議存款	111,802	3.6	102,886	3.6
小計	2,550,685	82.8	2,335,425	82.0
個人存款				
活期	175,791	5.7	147,658	5.2
定期	354,987	11.5	366,491	12.8
小計	530,778	17.2	514,149	18.0
客戶存款合計	3,081,463	100.0	2,849,574	100.0

本行客戶存款總額29,242.40億元，比上年末增加2,246.43億元，增長8.32%。

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款				
活期	1,011,289	34.6	945,128	35.0
定期	1,448,118	49.5	1,300,408	48.2
其中：協議存款	110,942	3.8	102,040	3.8
小計	2,459,407	84.1	2,245,536	83.2
個人存款				
活期	157,716	5.4	133,223	4.9
定期	307,117	10.5	320,838	11.9
小計	464,833	15.9	454,061	16.8
客戶存款合計	2,924,240	100.0	2,699,597	100.0

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
人民幣	2,762,367	89.6	2,528,282	88.7
外幣	319,096	10.4	321,292	11.3
合計	3,081,463	100.0	2,849,574	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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
環渤海地區 ^(註)	760,798	24.7	733,731	25.7
長江三角洲	723,093	23.5	662,812	23.3
珠江三角洲及海峽西岸	503,921	16.4	423,903	14.9
中部地區	457,295	14.8	429,345	15.1
西部地區	395,841	12.8	373,237	13.1
東北地區	83,826	2.7	77,525	2.7
境外	156,689	5.1	149,021	5.2
客戶存款合計	3,081,463	100.0	2,849,574	100.0

註： 包括總部。

按剩餘期限統計的存款的分佈

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款	1,018,789	33.0	534,790	17.4	683,357	22.2	304,148	9.9	9,601	0.3	2,550,685	82.8
個人存款	228,163	7.5	158,657	5.1	96,397	3.1	47,523	1.5	38	-	530,778	17.2
合計	1,246,952	40.5	693,447	22.5	779,754	25.3	351,671	11.4	9,639	0.3	3,081,463	100.0

本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款	994,885	34.0	477,878	16.3	673,750	23.0	303,293	10.5	9,601	0.3	2,459,407	84.1
個人存款	210,090	7.2	117,489	4.1	89,639	3.1	47,577	1.5	38	-	464,833	15.9
合計	<u>1,204,975</u>	<u>41.2</u>	<u>595,367</u>	<u>20.4</u>	<u>763,389</u>	<u>26.1</u>	<u>350,870</u>	<u>12.0</u>	<u>9,639</u>	<u>0.3</u>	<u>2,924,240</u>	<u>100.0</u>

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	2015年6月30日						
	股本	資本公積	盈餘公積及一般風險準備	未分配利潤	其他綜合收益	少數股東權益	股東權益合計
期初餘額	46,787	49,296	69,841	95,586	(1,833)	7,669	267,346
(一) 淨利潤	-	-	-	22,586	-	383	22,969
(二) 其他綜合收益	-	-	-	-	738	96	834
(三) 所有者投入或減少資本	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利潤分配	-	-	-	-	-	(67)	(67)
期末餘額	<u>46,787</u>	<u>49,296</u>	<u>69,841</u>	<u>118,172</u>	<u>(1,095)</u>	<u>8,081</u>	<u>291,082</u>

主要表外項目

截至報告期末，主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日
信貸承諾		
– 銀行承兌匯票	660,703	712,985
– 開出保函	124,838	124,008
– 開出信用證	111,740	134,766
– 不可撤銷貸款承諾	167,333	188,338
– 信用卡承擔	132,455	124,106
小計	<u>1,197,069</u>	<u>1,284,203</u>
經營性租賃承諾	14,416	14,084
資本承擔	7,845	8,413
用作質押資產	<u>48,449</u>	<u>71,219</u>
合計	<u><u>1,267,779</u></u>	<u><u>1,377,919</u></u>

現金流量表分析

經營活動產生的現金流量淨額

經營活動產生的現金流量淨額為381.80億元，同比減少518.92億元，主要是買入返售金融資產、同業存放款項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淨額

投資活動所用的現金流量淨額為925.95億元，同比增加915.89億元，主要是投資淨支付現金增加所致。

籌資活動產生的現金流量淨額

籌資活動產生的現金流量淨額為358.42億元，同比增加249.99億元，主要是已發行債務憑證現金淨額增加及支付利息所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 1-6月	同比增減 (%)	主要原因
經營活動產生的現金流量淨額	38,180	(57.61)	
其中：同業業務淨增加額 ^(註)	211,299	34.03	同業存放款項增加
發放貸款及墊款淨增加額	(130,709)	(21.25)	各項貸款增量減少
應收款項類投資淨增加額	(248,164)	(5.87)	證券定向資產管理計劃增加
向中央銀行借款淨減少額	(40,000)	-	常備借貸便利減少
吸收存款淨增加額	229,750	(42.39)	公司存款增量減少
投資活動使用的現金流量淨額	(92,595)	9,104.27	
其中：收回投資取得的現金	336,670	16.35	出售及兌付債券投資減少
投資支付的現金	(427,037)	47.60	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	(2,246)	103.81	固定資產購置預付款增加
取得子公司支付的現金淨額	(10)	100	振華國際購買子公司岩石亞洲
籌資活動產生的現金流量淨額	35,842	230.55	
其中：發行債務憑證收到的現金	92,625	553.12	發行人民幣債券及同業存單
償還債務憑證支付的現金	(53,525)	1,684.17	償還到期債務憑證
償還債務憑證利息支付的現金	(3,258)	49.31	支付利息

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	2015年 6月30日	2014年 12月31日	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	33,707	27,509	196	-
衍生金融資產	7,138	8,226	(1,088)	-
可供出售金融資產	308,377	209,272	-	1,411
投資性房地產	287	280	3	-
公允價值計量資產項目合計	<u>349,509</u>	<u>245,287</u>	<u>(889)</u>	<u>1,411</u>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	573	-	-
衍生金融負債	5,864	7,347	445	-
公允價值計量負債項目合計	<u>5,864</u>	<u>7,920</u>	<u>445</u>	<u>-</u>

資本充足率

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。報告期本集團各級資本充足率均達到新辦法的監管要求。截至報告期末，本集團核心一級資本充足率8.98%，比上年末上升0.05個百分點；一級資本充足率9.03%，比上年末上升0.04個百分點；資本充足率11.88%，比上年末下降0.45個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	本報告期 比上年末 增減 (%)	2013年 12月31日
核心一級資本淨額	285,774	262,786	8.75	228,311
一級資本淨額	287,530	264,582	8.67	228,380
資本淨額	378,293	362,848	4.26	292,212
加權風險資產	3,183,322	2,941,627	8.22	2,600,494
核心一級資本充足率	8.98%	8.93%	上升0.05個 百分點	8.78%
一級資本充足率	9.03%	8.99%	上升0.04個 百分點	8.78%
資本充足率	11.88%	12.33%	下降0.45個 百分點	11.24%

分部報告

業務分部

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

單位：百萬元人民幣

業務分部	2015年1-6月				2014年1-6月			
	分部 營業收入	佔比 (%)	分部 稅前利潤	佔比 (%)	分部 營業收入	佔比 (%)	分部 稅前利潤	佔比 (%)
公司銀行業務	35,000	50.0	13,231	43.9	31,723	51.1	13,391	45.4
零售銀行業務	16,234	23.2	3,197	10.6	11,454	18.4	351	1.2
金融市場業務	21,655	31.0	18,582	61.7	18,372	29.6	16,070	54.5
其他業務	(2,932)	(4.2)	(4,890)	(16.2)	552	0.9	(309)	(1.1)
合計	<u>69,957</u>	<u>100.0</u>	<u>30,120</u>	<u>100.0</u>	<u>62,101</u>	<u>100.0</u>	<u>29,503</u>	<u>100.0</u>

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	2015年6月30日				2015年1-6月	
	總資產 ^(註)		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	1,043,029	22.9	1,038,182	24.3	3,793	12.6
珠江三角洲及海峽西岸	701,327	15.4	698,868	16.4	1,176	3.9
環渤海地區	998,015	21.9	986,179	23.1	6,100	20.3
中部地區	561,693	12.3	556,710	13.0	5,166	17.2
西部地區	522,362	11.5	517,603	12.1	3,700	12.3
東北地區	97,356	2.1	96,207	2.3	666	2.2
總部	2,328,739	51.2	2,085,378	48.8	8,148	27.1
香港	205,641	4.5	181,301	4.2	1,371	4.4
分部間調整	(1,905,903)	(41.8)	(1,890,255)	(44.2)	-	-
合計	<u>4,552,259</u>	<u>100.0</u>	<u>4,270,173</u>	<u>100.0</u>	<u>30,120</u>	<u>100.0</u>

註： 不包括遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2014年12月31日				2014年1-6月	
	總資產 ^(註)		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	832,355	20.2	828,692	21.4	1,931	6.5
珠江三角洲及海峽西岸	567,700	13.7	564,494	14.6	2,675	9.1
環渤海地區	916,047	22.2	906,031	23.4	4,541	15.4
中部地區	510,466	12.4	503,804	13.0	4,353	14.8
西部地區	468,004	11.3	460,468	11.9	4,229	14.3
東北地區	89,173	2.2	88,544	2.3	628	2.1
總部	1,946,061	47.1	1,742,187	45.0	9,547	32.4
香港	199,498	4.8	178,132	4.6	1,599	5.4
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	29,503	100.0

註： 不包括遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

業務回顧

公司金融

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，加快發展貿易金融、現金管理、資產托管等重點業務，對公業務持續快速協調發展。報告期內，本行實現公司金融營業收入336.72億元，佔本行營業收入的49.83%；公司金融非利息收入26.82億元，佔本行非利息收入的13.90%。

報告期內，本行積極推動對公存款業務。一方面，大力發展交易銀行業務，依托貿易金融、現金管理、資產托管等交易銀行產品拉動低成本穩定存款持續增長；另一方面，策略性地加大了主動負債發展力度，通過制定主動負債產品發行策略、適時調整定價等手段，有效維護了存量客戶的同時拓展了新的存款客戶。截至報告期末，本行已開立賬戶的公司客戶60.00萬戶¹，比上年末增長8.3%。公司類存款餘額24,594.1億元，比上年末增長9.5%。

¹ 由於本行核心系統升級原因，公司客戶數統計口徑調整為本年累計數量。

在實體經濟結構性有效需求不足、銀行整體信貸資源受限的形勢下，本行積極引導全行轉變對公資產經營方式，圍繞「最佳綜合融資服務銀行」目標，從機制、結構、產品三個方面全方位提升對公資產業務的經營管理能力。機制方面，本行完善了資產管理制度和流程；結構方面，進一步推動現代服務業資產投放，並加強了房地產授信資產管理；產品方面，積極推動「中信資寶」系列產品落地，基礎融資工具創新得到加強。截至報告期末，本行公司貸款餘額15,857.65億元，比上年末增長3.99%，其中人民幣一般性對公貸款餘額13,793.76億元，比上年末增加283.94億元。

機構業務

報告期內，本行制定了《機構業務發展三年規劃》，進一步深化與財政、社保、國土住建、醫療衛生、教育、煙草等機構客戶的合作關係，鞏固提升了機構業務特色優勢。本行與對外經濟貿易大學、中信醫療簽署了戰略合作協議，與十餘個地區的市（區）級人民政府、重點機構客戶建立了戰略合作關係，在16個地區開展了政府和社會資本合作（PPP）論壇及項目考察活動，同時加快推進公共服務繳費平台、跨省異地繳納交通違法罰款系統、銀醫通2.0等創新產品的研發，制定和完善了《銀校通綜合金融服務方案》、《社會保障卡服務方案》等專業方案。

截至報告期末，本行各類機構客戶合計23,712戶，機構客戶存款日均餘額7,850億元，佔公司類存款日均餘額的35.7%，比上年末增長765億元，增速超過公司類存款平均水平。

貿易金融

報告期內，本行大力推廣電商供應鏈金融模式，同時大力發展汽車金融業務，汽車金融業務融資規模保持同業領先，在二手車、平行進口汽車、與汽車金融公司合作融資等創新領域相繼取得突破。

截至報告期末，本行國內貿易金融業務表內外融資餘額2,591億元，同比增加326億元，增長14.4%；報告期內累計融資量3,462億元，同比增加13億元。

現金管理

本行推進現金管理產品服務和業務模式創新，成功營銷50餘家大型集團企業現金管理項目，為20餘家重點客戶提供B2B電子商務金融服務，獲得寶鋼集團旗下的東方付通信息技術有限公司、中金支付有限公司的基金銷售業務監督銀行資格，成功推出了開放式在線理財產品「流動管家」、電子委貸和跨境現金池等產品。

截至報告期末，本行現金管理客戶數22.7萬戶，交易金額23.6萬億元，同比增長34.8%；現金管理交易筆數2,394萬筆，同比增長11.0%；B2B電子商務累計項目數150個，比上年末增加35個，新增交易筆數14.8萬筆，交易金額291億元；互聯網金融項目累計項目數124個，報告期內客戶日均存款達到128.6億元。

資產托管

報告期內，本行資產托管業務圍繞「大資管」和「大交易」服務模式，抓營銷、調結構、強管理、增效益，市場佔比和價值貢獻持續提高，服務能力不斷增強，業務轉型效果明顯。

截至報告期末，本行資產托管規模41,663.16億元，比上年末增長17.75%，同比增長24.07%；年金托管規模339.36億元，比上年末增長19.78%，同比增長37.05%。養老金個人賬戶數120,971戶，比上年末增長24.34%。報告期內，實現托管業務收入11.21億元，同比增長43.17%。

零售金融

經營概況

報告期內，本行深入推進零售戰略二次轉型，加強網點硬件轉型¹和軟件轉型²。針對白領菁英、跨境人士、幸福老人、優雅女性、企業領袖等重點客群，本行整合推出出國金融、手機銀行、「房抵貸」、「薪金煲」、信用卡等「五大單品」，取得了較好的市場反響。

截至報告期末，本行累計個人客戶數5,341.91萬人³，個人存款餘額4,639.07億元，比上年末增長2.37%；個人貸款餘額6,229.78億元，比上年末增長7.12%；個人客戶管理資產AUM10,119.91億元⁴，比上年末增長10.24%。報告期內，本行銷售零售銀行理財產品13,384.94億元，同比增長59.90%；銷售代理基金及券商集合理財3,094.24億元，同比增長1,022.61%；代理保險銷售額107.30億元，同比增長147.59%。報告期內，本行實現零售金融營業收入154.54億元，佔本行營業收入的22.87%；實現零售金融非利息收入77.34億元，佔本行非息收入的40.10%。

財富管理與私人銀行

本行重新打造私人銀行五大俱樂部品牌及服務體系，探索公私聯動新模式，同時注重財富顧問專業隊伍建設，團隊專業素質與客戶綜合服務能力繼續提升。

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401,826戶，比上年末增加37,346戶，增長10.25%，對應客戶管理資產AUM7,036.89億元，比上年末增加754.49億元，增長12.01%。本行管理資產AUM超過600萬元人民幣的私人銀行客戶數15,656戶，比上年末增加2,013戶，增長14.75%，對應客戶管理資產AUM2,351.30億元，比上年末增加335.66億元，增長16.65%。

¹ 網點硬件轉型指推進網點佈局的優化管理和零售渠道的改造和整合，形成物理網點與電子銀行協同配合，客戶多渠道服務、業務多渠道分流、產品多渠道銷售的零售業務多元化發展格局。

² 網點軟件轉型旨在提升網點產能，主要從加強網點零售人員隊伍建設、建立內訓師體系和持續培訓機制、完善客戶服務體系、推進網點零售序列人員考核體系等幾個方面展開。

³ 由於本行核心系統升級原因，個人客戶數統計口徑調整為歷史累計數量。

⁴ 為提高服務水平，統一客戶標準，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。

小企業與個人信貸業務

報告期內，本行積極順應國內消費升級的大趨勢，把握支持小微企業發展政策導向，進一步完善了產品營銷體系、風控運營體系和資源配置與評價體系。本行創新優化「房產抵押綜合授信貸款」產品，完善了風險控制措施，在滿足客戶合理消費需求的同時，為客戶提供經營貸款服務；積極發展家用車貸款、網絡信用貸款、金融資產質押貸款等特色產品，打造新的業務增長引擎；啟動小企業和個人消費「信貸工廠」建設，成功上線新的零售信貸管理系統。

截至報告期末，本行小企業及個人信貸業務餘額4,695.07億元，比上年末增加137.81億元，增長3.02%。其中，消費貸款¹餘額3,544.62億元，比上年末增加219.71億元；小企業貸款²餘額1,127.16億元；通過新發放個人貸款³獲取客戶12.45萬人；人均持有零售產品5.39個，比上年末增加0.44個。

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、創新經營模式，通過跨界融合全面提升市場和品牌影響力。

本行持續優化「9分享兌」、「精彩365」、「境外刷卡」等品牌活動，加快互聯網渠道滲透，緊密結合移動互聯網及節日熱點，推出一系列網絡營銷活動；升級推出「36+1全運動」權益，進一步鞏固高端信用卡在健康運動領域的優勢。加快推進服務移動化，成功推出中信移動商旅平台，實現機票、酒店、租車、簽證等服務在信用卡移動端自助預訂；加大分期業務投入及中間業務收入拓展，運用大數據，持續深挖存量客戶潛能，信用卡資產及收入結構進一步優化。

本行繼續推進「互聯網+」與跨界聯結，攜手百度、阿里巴巴、騰訊、小米、順豐等合作夥伴開展一系列互聯網金融創新，共同構建互聯網金融生態圈，為客戶提供極致體驗，進一步鞏固信用卡互聯網金融領域先發優勢。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡2,707.61萬張。報告期內，新增發卡248.02萬張，同比增長47.61%；信用卡交易量3,816.10億元，同比增長44.12%；實現信用卡業務收入87.31億元，同比增長45.24%；分期業務保持快速增長，交易金額同比增長108.60%，業務收入同比增長93.93%。

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。

³ 個人貸款範圍包括消費金融與符合小企業客戶範圍的個人經營貸業務。

電子銀行業務

本行持續推動個人網銀、移動銀行等電子平台建設，加強電子商務業務創新，推進跨界合作，開展網絡化營銷。

本行加大對電子渠道整合力度，繼續完善手機銀行及個人網銀各項功能。報告期內，本行手機銀行新增薪金煲、基金代銷、赴美簽證進度查詢等功能產品，個人網銀新增儲蓄國債(電子式)銷售、個人信用報告查詢等服務。截至報告期末，本行個人網上銀行客戶數1,573.51萬戶，比上年末增長13.15%；手機銀行客戶數874.3萬戶，比上年末增長35.5%。報告期內，個人網銀交易筆數11,870.9萬筆，交易金額5.7萬億元，分別同比增長60.85%和49.54%；個人手機銀行交易筆數1,014.13萬筆，交易金額3,361.15億元，分別同比增長669.96%和908.95%；個人電子銀行業務筆數替代率95.22%，比上年增加2.06個百分點。

本行大力推動電子支付業務發展，實現了交易規模和中間業務收入快速增長。截至報告期末，快捷支付、B2C網上支付等電子支付業務交易金額達1,120億元，同比增長90.22%；報告期內實現中間業務收入8,720萬元，為上年同期的8.16倍。跨境外匯支付業務發展迅猛，本行已與27家支付機構簽署了跨境電子商務外匯支付業務合作協議，並與支付寶、錢寶支付、易極付、銀聯電子、銀聯商務、銀盈通6家支付機構完成系統對接，實現交易額10.73億元。本行積極探索與互聯網公司開展跨界業務合作，「信e付」B2C供應鏈金融平台新增交易筆數18.84萬筆，實現交易金額22.43億元，新發展上游生產企業240家、下游經銷商2,750家。

金融市場

本行大力發展金融市場業務，加強金融市場板塊內部及板塊間的協同作用，積極應對市場變化和政策變化，努力推動貨幣市場、資本市場、國際金融市場產品創新，上半年取得了良好的經營業績。報告期內，本行實現金融市場營業收入214.48億元，佔本行營業收入的31.74%；金融市場非利息收入89.87億元，佔本行非利息收入的46.59%。

金融市場業務

本行積極開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場交易業務，充分發揮貨幣市場工具資金融通的作用，在滿足全行流動性管理需要同時，提升短期資金運營效益。本行履行公開市場一級交易商職責，靈活運用公開市場回購業務及央行創新型工具，優化資產負債結構。本行積極參與全國銀行間市場同業存單業務，推進貨幣市場基準利率建設及大額存單創新產品落地發行，促進創新業務發展。

針對報告期內國內外較為動盪的匯率行情，本行運用外匯掉期、期權、組合期權等工具推出了貶值貨幣融資類、負債增值類、風險管理類、跨境交易及自貿區業務等匯率創新組合產品，滿足了客戶對於降低融資成本、理財增值、風險保值等需求。

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，定價能力得到提升，準確把握市場機遇，取得了較好交易業績；進一步拓展銷售渠道，夯實客戶基礎，人民幣參團申購業務穩健發展；積極開展業務創新，建立以人民幣利率互換為基礎的客戶利率風險管理服務方案，新增面向非金融機構合格投資人報價業務。

本行以資產組合理財和結構性理財為發展重點，抓住市場時機及時調整資產配置結構，在風險可控基礎上，有效提升資產收益水平，推動理財業務規模和收入增長；本行繼續加強理財產品創新，相繼推出了非擔險結構性、非擔險外幣、資金投資顧問等業務，進一步滿足了客戶多元化的理財投資需求。

本行人民幣債券投資業務採取積極穩健的投資策略，根據市場趨勢加大資產配置力度，適當延長組合久期，優化資產結構，兼顧了資產收益性和市場風險的平衡，債券投資收益率比上年增加11個基點。本行較好地控制了外幣債券投資組合整體久期，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。

本行積極推動黃金租賃業務與貴金屬自營交易業務發展，保持了業務快速增長趨勢，客戶數量穩步增長，交易手段不斷豐富，市場影響力繼續提升。報告期內本行獲得人民銀行黃金進口業務資質，進一步提升了貴金屬業務的市場競爭力。

截至報告期末，本行金融市場業務表內外管理資產規模達9,434億元，比上年末增長14%。

國際業務

本行堅持以客戶為中心的「結算+融資+交易」模式，全方位打造國際業務貿易及跨境金融服務商。報告期內，本行先後推動國內證、出口融資業務與外匯資金產品有機結合，通過組合產品滿足客戶多維度業務需求。本行大力推動人民幣NRA賬戶貿易融資、NRA賬戶質押信託收益權、跨境人民幣雙向資金池、跨境直貸、跨境人民幣轉匯款等跨境人民幣業務，進一步拓寬業務收入渠道。本行自貿區國際業務平台建設取得階段性成果，倫敦、悉尼等地區海外機構的申請設立工作有序推進。

報告期內，本行實現進出口收付匯量1,915.3億美元，領先全國進出口收付匯量增速9.6個百分點，同時實現跨境人民幣收付匯量1,539.3億元。根據國家外匯管理局國際收支司及人民銀行RCPMIS系統數據，上述兩項指標均保持同業領先地位，排名國內商業銀行第六位，穩居股份制銀行首位。

投資銀行

本行緊跟行業創新步伐，在房地產企業中期票據和併購債等重點投資銀行創新領域實現突破，同時積極探索在資本市場領域服務企業股權融資需求的業務模式，推出參與員工持股計劃和定向增發等創新業務；本行大力推動私募投資基金綜合融資服務，結合地方政府融資模式創新，推進城鎮化建設、交通基建、產業整合等領域的PPP項目融資和財務優化服務方案，基金創設規模超過300億元，項目儲備超過800億元。此外，本行還積極推進了「一帶一路」母基金創設和營銷儲備。

報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入38.25億元，同比增長44.36%；新增融資規模3,969.66億元，同比增長51.79%。本行公募債務融資工具承銷規模達到1,319.28億元，位列國內商業銀行第六名（根據Wind資訊排名），中國大陸地區牽頭銀團貸款位列股份制銀行第一名（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，持續改善客戶關係管理，提高產品創新能力，推進同業體系建設，加強與同業合作的廣度和深度。

報告期內，本行與51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，與5家券商開通了網上一步式開戶功能，與1家券商簽署了銀衍轉賬業務合作協議，與60家期貨公司簽署了銀期轉賬協議。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，並成為首批取得中國證券登記結算公司期權資金結算業務資格的銀行。

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1,261.71億元，比上年末減少33.28億元，下降2.57%；本外幣金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額9,257.80億元，比上年末增加2,087.15億元，增長29.11%。報告期內，本行票據直接貼現發生金額3,634.02億元，實現金融同業業務淨收入59.33億元，同比增長28.01%。

業務專題：理財業務

本行理財業務以「推動理財業務回歸資產管理業務本質」為目標，搭建了品種豐富、風格穩健的理財產品線。報告期內，本行全口徑理財產品存續規模6,892.67億元，比上年末增加1,062.32億元，增長18.22%。其中，銀行理財產品存續規模5,873.14億元，三個月以上期限產品佔比超過65%，中等風險及以下產品存量佔比90%以上，整體風格穩健；825只到期產品全部按約定兌付，風險控制嚴格；實現全口徑理財業務收入37.22億元，有力支持了全行中間業務收入的快速增長。

報告期內，作為銀行參與資產管理領域競爭、打通客戶資金與實體經濟直接投融資的重要業務品種，本行理財業務積極響應國家金融支持實體經濟的整體戰略，75%以上資金投向實體經濟領域，累計為客戶實現收益146.86億元。

服務品質管理

為建立健全服務品質和消費者權益保護長效機制，本行將消費者權益保護內容納入發展戰略，成立消費者權益保護專職部門，制定了消費者權益保護系列制度，並啟動新產品與新服務消費者權益保護審批機制。進一步加強服務培訓、檢查、評比通報和內外宣傳，構建以零售星級網點評選和網點零售序列崗位評比為抓手的服務考評體系，加強網點服務品質管理，建立全方位監測體系。

報告期內，本行組織開展了「3·15國際消費者權益日」、「整治銀行卡網上非法買賣專項行動」和「金融知識萬里行」等客戶宣傳教育活動，取得了較好效果。

中信綜合金融服務平台

中信集團旗下涵蓋銀行、證券、保險、基金、信託、期貨等金融公司，且諸多下屬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、天安財險、信誠基金、中信地產、中信旅遊和中信出版等中信集團旗下公司合作，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17支，代銷金額11.20億元，代銷信誠人壽和天安財險產品35支，代銷金額70.92億元，代銷信誠基金、華夏基金產品68支，代銷金額1,377.45億元，代為推介信誠資管產品138.68億元。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、信誠資管，為客戶研發理財產品216支，銷售金額940.80億元。
- 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3,327戶，共享個人客戶51.84萬戶。
- 托管業務方面，本行與中信證券、中信信託、信誠基金、華夏基金、信誠人壽等中信集團旗下金融公司在券商資管、基金、信託、保險、PE、年金等領域開展廣泛合作。截止報告期末，集團內合作項目托管餘額3,112.53億元，報告期內實現托管收入9,443.17萬元，集團內合作年金客戶586家，合作規模167.20億元。
- 債券承銷方面，本行通過承銷短期融資券、中期票據和資產支持證券等，與中信證券和中信建投聯合為客戶承銷發行了共計240億元的債務融資工具。報告期內，本行作為主承銷商，為中信有限承銷發行超短期融資券30億元。

境內分銷渠道

分支機構

本行依照機構網點建設發展規劃，穩步推進機構網點建設，報告期內新建機構數量24家，包括日照、承德、六安、達州、天津自貿實驗區等5家分行以及19家支行，比上年增長2.03%。截至報告期末，本行已在中國境內125個大中城市共設立機構網點1,254家，其中一級(直屬)分行37家，二級分行84家，支行1,133家。

本行機構網點建設持續貫徹落實全行零售轉型發展戰略，堅持「小型化、智能化、多業態」的發展思路，優化網點區域和城市佈局，加強網點標準化建設，推動網點產能提升，有力支持了全行零售業務二次轉型。

自助服務網點和自助服務設備

報告期內，本行優化調整自助銀行和自助設備佈放規劃，加強交易安全風險防範，不斷提高自助設備交易替代率與使用效率。截至報告期末，本行在境內擁有3,024家自助銀行和11,115台自助設備（取款機和存取款一體機）。

網上銀行及手機銀行

參見本公告「董事會報告—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5,974萬通，其中轉自助語音服務3,474萬通，轉人工服務2,401萬通，20秒內人工服務電話接通率為83.54%，客戶滿意度為98.07%。客戶服務中心通過主動外呼提供客戶關懷、電話通知等服務，共聯繫客戶19.86萬人次。

信息技術

報告期內，本行成功完成「新一代核心業務系統」的升級，實現了核心業務系統全業務模塊和全行37家分行共1,231網點，以及全部電子渠道的一次性切換投產，投產後系統運行平穩。「新一代核心業務系統」架構設計先進，建立了支持交易和營銷的集中統一的客戶和簽約視圖，推出了「櫃面快車」、簡化了業務憑證，提高了櫃面服務效率；建設了參數化的「產品工廠」、「收費工廠」，優化並豐富了賬戶結構，加快了產品創新速度，支持了產品差異化定價。本行同步規劃、建設完成企業級數據倉庫和統一報表系統平台、新零售信貸系統一期項目、新零售CRM系統等重要系統，顯著提升了信息系統對管理決策、客戶營銷、零售信貸業務拓展的支持能力。經過「新一代核心業務系統」的建設，優化了企業級信息架構，全面提升了本行開發、測試、運維和項目群管理能力，為本行未來戰略發展奠定了堅實基礎。

為應對互聯網+的挑戰和機遇，本行加快IT架構轉型，繼續加快推進大數據、分佈式數據庫平台等技術研發，已投入使用歷史數據查詢、個人綜合對賬等應用。

子公司業務

中信國金

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

截至報告期末，中信國金總資產2,527.7億港元，比上年末增長0.6%，員工總數1,865人。報告期內實現淨利潤14.1億港元，同比減少15.0%。

中信銀行(國際)。中信銀行(國際)擁有34家香港分行，4家海外分行，以及兩家主要下屬公司，分別為中信銀行國際(中國)有限公司和香港華人財務有限公司。截至報告期末，中信銀行(國際)總資產2,504億港元，比上年末增長0.5%。報告期內實現經營收入27.0億港元，同比下跌12.6%，實現歸屬於股東的淨利潤12.4億港元，同比下跌19.6%。

中信國際資產。報告期內，中信國際資產大力推展「PE+」模式的私募股權投資理念，同時利用公司平台的靈活特點，協助提升股東之間的業務合作，進一步促進股東業務協同的優勢。

振華國際

振華國際是本行在香港設立的控股子公司，業務範圍主要包括貸款業務(持有香港放債人牌照)、投資業務(主要包括基金投資、股票投資和長期股權投資等)，並通過旗下子公司開展投行類牌照業務及股權投資基金管理業務等。報告期內，經監管部門批准，本行對振華國際進行了增資，金額約為14.9億人民幣。增資完成後，振華國際註冊資本變更為18.89億港元，其中本行持股99.05%，中信銀行(國際)持股0.95%。

報告期內，按照「打造中信銀行境外牌照業務與境內非牌照業務相結合的海外投融資平台」的發展定位，振華國際積極推進境內外投融資平台建設，不斷深化產品服務體系，加強與本行各地分行的內外聯動，實現跨境投融資業務快速發展，經營業績實現較快增長。報告期內，振華國際成功完成對香港證監會核准持牌機構岩石亞洲的收購工作，可開展香港證監會第4類(就證券提供意見)、第6類(就機構融資提供意見)及第9類(提供資產管理)牌照項下的受規管業務，未來將有效提升本行的綜合化跨境投融資服務能力。

報告期內，振華國際實現稅後淨利潤折合人民幣8,319.33萬元，同比增長66.53%。截至報告期末，公司總資產折合人民幣50.52億元，比上年末增長94.76%。

中信金融租賃

2015年3月31日，本行發起設立的中信金融租賃正式開業。中信金融租賃註冊資本40億元，經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類證券投資業務、接受承租人的租賃保證金、吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款、同業拆借、向金融機構借款、境外借款、租賃物變賣及處理業務、經濟諮詢等。

按照「專業化、市場化、國際化」的發展戰略，中信金融租賃主要致力拓展環保節能、清潔能源、養老健康、現代農業、裝備製造、城鎮數字化改造、通用航空等主要領域的融資租賃業務，截至報告期末，中信金融租賃總資產達到41億元，其中租賃資產21億元，報告期內共投放租賃項目3個，實現營業收入5,214萬元，實現淨利潤2,516萬元。

臨安中信村鎮銀行

臨安中信村鎮銀行是本行發起組建的第一家村鎮銀行，於2012年1月9日正式對外營業。臨安中信村鎮銀行註冊資本金2億元，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%。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日均餘額6.63億元，比上年末略有增加，資本充足率35.41%，撥備覆蓋率299.58%，撥貸比3.0%，均符合行業監管要求。

風險管理

信用風險管理

公司類信貸風險管理

報告期內，中國經濟仍然延續放緩態勢，宏觀經濟形勢錯綜複雜。本行主動適應外部環境變化，秉承穩健的風險偏好，著力發展優質核心客戶，積極應對金融創新，加強資產組合及重點領域風險限額管理，堅持效益、質量、規模協調發展。

政府融資平台貸款方面，本行繼續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、迴避高風險政府融資平台業務。本行對政府平台授信政策根據國家及本行對政府性債務清理、甄別的相關政策適時調整。

房地產融資方面，本行堅持「總量控制、差別對待、優中選優、強化管理」的原則，嚴格實施房地產業務表內外全口徑總量控制，對房地產企業實施名單制管理。區域方面，信貸投放以一線城市為主，擇優支持經濟發達、房地產市場健康、適宜居住的中心城市。項目方面，信貸投向主要滿足剛需及部分改善性需求的商品住宅項目，嚴控單戶面積過大、單價偏高的高端大戶型住宅項目。擇優支持國有背景、資質良好、運作模式規範、項目自身具有充足現金流的保障性住房項目，以及債務納入政府債務範圍的城市棚戶區改造項目。本行堅持房地產貸款抵押和封閉管理，強化存量貸款風險監控和管理。

產能嚴重過剩行業融資方面，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，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，按照「輕資本化」的原則配置資源，加強全流程風險管理，融資類理財始終堅持等同於自營授信的標準，在調查、審查及審批方面，嚴格風險把關，繼續對重點行業和銀行理財業務總量實施風險限額管理，促進理財業務和債券承銷等表外業務的穩健發展。

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。本行通過建立標準化小企業及個人信貸流程、推動建設「信貸工廠」等方式，在保證風險控制的前提下，提高業務效率；加強風險量化管理技術，建設完成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，防範業務風險。

本行通過明確產品的審批標準，加強貸前調查和審批核査，嚴格授權管理，從業務的准入環節加強風險管控，嚴把風險入口；引入多元化貸後監控和管理措施，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。

信用卡業務風險管理

本行信用卡業務風險管理按照「調結構、控風險、增效益」原則，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，本行構建和實施綜合信用評定體系，以授信評價全面升級帶動信貸資源優化配置，依托互聯網及大數據，開展跨界合作，深化授信模式，同時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，本行繼續完善預警機制，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；催收方面，本行堅持多管齊下，多策並舉，在提升不良資產回收力度的同時，探索不良資產證券化。

金融市場業務風險管理

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

貸款監測及貸後管理

為應對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。本行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。

切實貫徹落實風險管理體制改革的整體部署，啟動「授信後全面管理體系建設」項目，從組織、政策、流程、IT建設、文化五個方面推動授信後管理體系建設。在總分行層面均設立信用風險預警委員會，初步完成授信後管理辦法、預警管理辦法、授信後操作手冊等。

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。本行以「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、造紙、造船、光伏等產能過剩等重點領域，房地產、批發、煤炭等行業風險，擔保圈、集團客戶等客戶群體風險，保理、貿易融資、一般授信銀行承兌匯票等重點業務的風險監測和排查；對零售信貸重點產品資產質量開展定期監測、分析及通報，監控逾期及不良化解情況；加大主動退出和結構調整力度，推動全行完成主動退出工作計劃，確保全年主動退出率不低於5%；按月監控各項組合限額管理指令性指標執行情況，確保各項指標均控制在限額目標之內；強化表外業務及同業投資業務投後管理，將7大類業務納入風險監控範疇，建立風險監控月報和限額監控機制等。

切實推進信息化建設，逐步完善信貸管理工具和手段。本行啟動新一代信貸管理系統建設項目，完成了項目前期準備工作；完成風險預警系統項目諮詢和立項評審、業務需求評審工作；完成對公額度管理系統需求評審工作；構建全資產業務的統計管理體系和標準化的電子作業模板；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23,080.03億元人民幣，比上年末增長1,200.95億元人民幣，增長5.49%。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6,332.89億元、5,180.90億元和3,424.73億元，佔比分別為27.44%、22.45%和14.84%。從增速看，環渤海、境外、珠三角、中部地區貸款增長最快，分別達到9.83%、7.38%、7.24%和5.46%，均超過平均增速。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	518,090	22.45	512,214	23.41
環渤海地區 ⁽¹⁾	633,289	27.44	576,598	26.35
珠江三角洲及海峽西岸	342,473	14.84	319,360	14.60
中部地區	323,011	13.99	306,274	14.00
西部地區	306,265	13.27	292,793	13.38
東北地區	59,672	2.59	64,071	2.93
中國境外	125,203	5.42	116,598	5.33
貸款合計	2,308,003	100.00	2,187,908	100.00

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	514,567	23.68	509,464	24.69
環渤海地區 ⁽¹⁾	628,416	28.92	573,158	27.77
珠江三角洲及海峽西岸	341,125	15.70	317,718	15.40
中部地區	322,711	14.85	306,274	14.84
西部地區	306,265	14.10	292,793	14.19
東北地區	59,672	2.75	64,071	3.11
貸款合計	2,172,756	100.00	2,063,478	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16,149.76億元人民幣，比上年末增加496.58億元人民幣，增長3.17%；個人貸款餘額為6,043.79億元，比上年末增加498.32億元人民幣，增長8.99%。個人貸款增長速度快於公司貸款，餘額佔比進一步提高到26.19%。票據貼現餘額比上年末略有增長，增加206.05億元。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,614,976	69.97	1,565,318	71.54
個人貸款	604,379	26.19	554,547	25.35
票據貼現	88,648	3.84	68,043	3.11
貸款合計	2,308,003	100.00	2,187,908	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,504,648	69.25	1,465,078	71.00
個人貸款	586,991	27.02	538,512	26.10
票據貼現	81,117	3.73	59,888	2.90
貸款合計	2,172,756	100.00	2,063,478	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3,957.05億元人民幣和2,657.78億元人民幣，佔公司貸款的比重為40.96%，比上年末下降2.15%。從增速看，租賃和商業服務業、房地產業、水利、環境和公共設施管理業增長速度相對較快，分別比上年末增長25.88%、20.13%和6.8%，均高於公司貸款平均增長率。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	395,705	24.50	384,521	24.58
交通運輸、倉儲和郵政業	138,817	8.60	138,230	8.83
電力、燃氣及水的生產和供應業	50,588	3.13	51,828	3.31
批發和零售業	265,778	16.46	290,107	18.53
房地產開發業	215,838	13.36	179,677	11.48
水利、環境和公共設施管理業	119,108	7.38	111,524	7.12
租賃和商業服務	105,496	6.52	83,809	5.35
建築業	97,304	6.03	101,834	6.51
公共及社會機構	19,197	1.19	19,304	1.23
其他客戶	207,145	12.83	204,484	13.06
公司類貸款合計	1,614,976	100.00	1,565,318	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	387,430	25.75	377,992	25.79
交通運輸、倉儲和郵政業	137,008	9.11	136,345	9.31
電力、燃氣及水的生產和供應業	50,015	3.32	51,468	3.51
批發和零售業	252,181	16.76	275,963	18.84
房地產開發業	191,884	12.75	160,821	10.98
水利、環境和公共設施管理業	118,026	7.84	111,466	7.61
租賃和商業服務	105,147	6.99	83,514	5.70
建築業	96,133	6.39	100,456	6.86
公共及社會機構	19,197	1.28	19,304	1.32
其他客戶	147,627	9.81	147,749	10.08
公司類貸款合計	1,504,648	100.00	1,465,078	100.00

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12,988.55億元人民幣，比上年末增長856.85億元人民幣，佔比達56.28%，比上年末提升0.83個百分點；信用及保證貸款餘額9,205.00億元人民幣，比上年末增長138.05億元，佔比39.88%，比上年末下降1.56個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	437,231	18.94	392,960	17.96
保證貸款	483,269	20.94	513,735	23.48
抵押貸款	1,032,768	44.75	953,053	43.56
質押貸款	266,087	11.53	260,117	11.89
小計	2,219,355	96.16	2,119,865	96.89
票據貼現	88,648	3.84	68,043	3.11
貸款合計	2,308,003	100.00	2,187,908	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	407,310	18.75	368,639	17.86
保證貸款	434,614	20.00	469,234	22.74
抵押貸款	996,957	45.88	917,020	44.45
質押貸款	252,758	11.63	248,697	12.05
小計	2,091,639	96.27	2,003,590	97.10
票據貼現	81,117	3.73	59,888	2.90
貸款合計	2,172,756	100.00	2,063,478	100.00

公司類貸款客戶集中度

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

本集團

主要監管指標	監管標準	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	2.64	2.75	3.41
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	12.23	12.14	14.68

註：(1) 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額／資本淨額

(2) 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款合計餘額／資本淨額

本集團

單位：百萬元人民幣

行業	金額	2015年6月30日	
		佔貸款 總額 百分比 (%)	佔監管 資本 百分比 (%)
借款人A 公共管理和社會組織	9,978	0.43	2.64
借款人B 製造業	5,936	0.26	1.57
借款人C 交通運輸、倉儲和郵政業	4,415	0.19	1.17
借款人D 交通運輸、倉儲和郵政業	4,055	0.18	1.07
借款人E 房地產業	4,000	0.17	1.06
借款人F 製造業	3,809	0.17	1.01
借款人G 交通運輸、倉儲和郵政業	3,795	0.16	1.00
借款人H 製造業	3,635	0.16	0.96
借款人I 交通運輸、倉儲和郵政業	3,470	0.15	0.92
借款人J 交通運輸、倉儲和郵政業	3,154	0.14	0.83
貸款合計	<u>46,247</u>	<u>2.00</u>	<u>12.23</u>

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462.47億元人民幣，佔貸款總額的2.00%，佔資本淨額的12.23%。

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》要求國內商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類貸款被視為不良貸款。

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

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

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

本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	2,187,129	94.76	2,091,293	95.58
關注類	90,398	3.92	68,161	3.12
次級類	16,983	0.74	14,618	0.67
可疑類	9,712	0.42	11,773	0.54
損失類	3,781	0.16	2,063	0.09
客戶貸款合計	2,308,003	100.00	2,187,908	100.00
正常貸款	2,277,527	98.68	2,159,454	98.70
不良貸款	30,476	1.32	28,454	1.30

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

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	2,054,795	94.57	1,967,981	95.37
關注類	88,108	4.06	67,612	3.28
次級類	16,713	0.77	14,554	0.71
可疑類	9,455	0.44	11,335	0.54
損失類	3,685	0.17	1,996	0.10
客戶貸款合計	2,172,756	100.00	2,063,478	100.00
正常貸款	2,142,903	98.63	2,035,593	98.65
不良貸款	29,853	1.37	27,885	1.35

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958.36億元人民幣，佔比94.76%，比上年末下降0.82個百分點；關注類貸款餘額比上年末增加222.37億元人民幣，佔比3.92%，較上年末上升0.80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為304.76億元人民幣，比上年末增加20.22億元人民幣；不良貸款率1.32%，比上年末上升0.02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。

報告期內，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。

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
正常類遷徙率(%)	3.62	3.21	1.51
關注類遷徙率(%)	20.48	30.16	27.20
次級類遷徙率(%)	37.30	58.23	45.98
可疑類遷徙率(%)	34.93	38.19	17.94
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.75	1.03	0.67

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.75%，較去年同期上升0.27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。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

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	2,225,217	96.41	2,111,964	96.53
貸款逾期：				
1-90天	45,081	1.95	43,034	1.97
91-180天	9,273	0.40	8,986	0.41
181天及以上	28,432	1.23	23,924	1.09
小計	82,786	3.59	75,944	3.47
客戶貸款合計	2,308,003	100.00	2,187,908	100.00
逾期91天以上的貸款	37,705	1.63	32,910	1.50
重組貸款	14,199	0.62	13,724	0.63

註： (1) 逾期貸款是指本金或利息已逾期一天或以上的貸款。

(2) 重組貸款是指原已逾期或降級但對金額、期限等條件重新組織安排的貸款。

本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	2,093,671	96.36	1,990,328	96.46
貸款逾期：				
1-90天	41,955	1.93	40,913	1.98
91-180天	9,126	0.42	8,705	0.42
181天及以上	28,004	1.29	23,532	1.14
小計	79,085	3.64	73,150	3.54
客戶貸款合計	2,172,756	100.00	2,063,478	100.00
逾期91天以上的貸款	37,130	1.71	32,237	1.56
重組貸款	13,808	0.64	13,204	0.64

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，本集團逾期貸款827.86億元，比上年末增加68.42億元，佔比較上年末上升了0.12個百分點。其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到54.45%。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，重組貸款141.99億元，比上年末增加4.75億元，佔比較上年末減少0.01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

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	22,991	75.44	1.42	22,823	80.21	1.46
個人貸款	7,463	24.49	1.23	5,614	19.73	1.01
票據貼現	22	0.07	0.02	17	0.06	0.02
合計	30,476	100.00	1.32	28,454	100.00	1.30

本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	22,388	74.99	1.49	22,268	79.86	1.52
個人貸款	7,443	24.93	1.27	5,600	20.08	1.04
票據貼現	22	0.07	0.03	17	0.06	0.03
合計	29,853	100.00	1.37	27,885	100.00	1.35

截至報告期末，本集團公司不良貸款餘額比上年末增加1.68億元人民幣，不良貸款率比上年末減少0.04個百分點；個人不良貸款餘額比上年末增加18.49億元人民幣，不良貸款率比上年末上升0.22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

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	8,251	27.07	1.59	9,240	32.47	1.80
環渤海地區	8,396	27.55	1.33	7,151	25.13	1.24
珠江三角洲 及海峽西岸	5,704	18.72	1.67	5,140	18.07	1.61
中部地區	3,620	11.88	1.12	3,453	12.14	1.13
西部地區	2,305	7.56	0.75	1,276	4.48	0.44
東北地區	1,802	5.91	3.02	1,923	6.76	3.00
中國境外	398	1.31	0.32	271	0.95	0.23
合計	30,476	100.00	1.32	28,454	100.00	1.30

本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	8,234	27.58	1.60	9,231	33.10	1.81
環渤海地區	8,396	28.12	1.34	7,108	25.49	1.24
珠江三角洲 及海峽西岸	5,496	18.41	1.61	4,894	17.55	1.54
中部地區	3,620	12.13	1.12	3,453	12.38	1.13
西部地區	2,305	7.72	0.75	1,276	4.58	0.44
東北地區	1,802	6.04	3.02	1,923	6.90	3.00
合計	29,853	100.00	1.37	27,885	100.00	1.35

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223.51億元，佔比為73.34%。從不良貸款增量看，環渤海地區增加最多為12.45億元，不良貸款率上升0.09個百分點；其次是西部地區增加10.29億元，不良貸款率上升0.31個百分點；兩地區不良貸款增量已超過全部不良貸款增量。不良貸款增加的主要原因：一是內陸地區以民營中小企業為主，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

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	8,142	35.41	2.06	8,758	38.37	2.28
交通運輸、倉儲 和郵政業	328	1.43	0.24	323	1.42	0.23
電力、燃氣及水 的生產和供應業	102	0.44	0.20	83	0.36	0.16
批發和零售業	11,752	51.12	4.42	11,025	48.31	3.80
房地產開發業	45	0.20	0.02	96	0.42	0.05
租賃和商業服務	53	0.23	0.05	82	0.36	0.07
水利、環境和 公共設施管理業	156	0.68	0.13	—	—	—
建築業	739	3.21	0.76	548	2.40	0.54
其他客戶	1,674	7.28	0.81	1,908	8.36	0.93
合計	22,991	100.00	1.42	22,823	100.00	1.46

本行

單位：百萬元人民幣

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	金額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	7,965	35.58	2.06	8,470	38.04	2.24
交通運輸、倉儲 和郵政業	326	1.46	0.24	323	1.45	0.24
電力、燃氣及水 的生產和供應業	101	0.45	0.20	82	0.37	0.16
批發和零售業	11,549	51.58	4.58	10,924	49.05	3.96
房地產開發業	9	0.04	0.00	87	0.39	0.05
租賃和商業服務	53	0.24	0.05	82	0.37	0.07
水利、環境和公共 設施管理業	156	0.70	0.13	—	—	—
建築業	739	3.30	0.77	548	2.46	0.55
其他客戶	1,490	6.65	1.01	1,752	7.87	1.19
合計	22,388	100.00	1.49	22,268	100.00	1.52

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86.53%。兩行業不良貸款餘額比上年末分別增加了7.27和下降6.16億元人民幣，不良貸款率比上年末分別上升0.62和下降0.22個百分點。不良貸款增加的主要原因是，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，本集團製造業、房地產開發業、租賃和商業服務業不良貸款餘額分別比上年末減少6.16、0.51和0.29億元人民幣，不良貸款率分別下降0.22、0.03和0.02個百分點。

貸款損失準備分析

貸款損失準備的變化

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

本集團

單位：百萬元人民幣

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
期初餘額	51,576	41,254
本期計提	15,391	22,074
折現回撥	(244)	(460)
核銷	(12,559)	(11,610)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	246	318
期末餘額	<u>54,410</u>	<u>51,576</u>

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

本行

單位：百萬元人民幣

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
期初餘額	51,136	40,861
本期計提	15,423	21,924
折現回撥	(242)	(457)
核銷	(12,452)	(11,489)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	233	297
期末餘額	<u>54,098</u>	<u>51,136</u>

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544.10億元，比上年末增加28.34億元人民幣。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178.53%和2.36%，撥備覆蓋率比上年末下降2.73個百分點，貸款撥備率與上年末相同。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金153.91億元，比去年同期增加44.8億元，計提增加的原因：一是本集團主動應對經濟下行期的風險，著力增強風險對沖能力；二是本集團加大了不良貸款的核銷處置力度，盡可能多的補充損失準備，以做好核銷前的準備。

市場風險管理

本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理體系，通過產品准入審批和風險限額管理方式對市場風險進行管理，將潛在的市場風險損失控制在可接受水平，努力提高經風險調整的收益。

利率風險管理

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

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

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	合計
總資產	114,173	1,968,887	1,919,454	436,260	122,503	4,561,277
總負債	93,033	2,605,155	1,101,844	397,534	72,629	4,270,195
資產負債缺口	21,140	(636,268)	817,610	38,726	49,874	291,082

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	合計
總資產	123,204	1,810,770	1,896,593	423,315	120,742	4,374,624
總負債	80,373	2,471,374	1,084,788	391,549	68,569	4,096,653
資產負債缺口	42,831	(660,604)	811,805	31,766	52,173	277,971

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。本行外匯敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯頭寸，以及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。對於結售匯、外匯買賣等可能承擔匯率風險的業務，本行設置相應的外匯敞口限額，將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兌美元匯率的影響。報告期內，人民幣兌美元匯率在一季度出現持續貶值後，二季度以來小幅升值並進入盤整，人民幣對美元累計升值0.05%。本行積極應對外匯市場波動，嚴格控制相關業務的外匯風險敞口，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。

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	24,385	(12,417)	(9,065)	2,903
表外淨頭寸	<u>(27,689)</u>	<u>28,140</u>	<u>7,683</u>	<u>8,134</u>
合計	<u><u>(3,304)</u></u>	<u><u>15,723</u></u>	<u><u>(1,382)</u></u>	<u><u>11,037</u></u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	(9,830)	9,277	(10,959)	(11,512)
表外淨頭寸	<u>4,129</u>	<u>395</u>	<u>9,512</u>	<u>14,036</u>
合計	<u>(5,701)</u>	<u>9,672</u>	<u>(1,447)</u>	<u>2,524</u>

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，市場資金面呈現較大波動。春節前後，受提現等因素影響，市場流動性呈現緊張態勢。3月份之後，隨著央行各項寬鬆貨幣政策手段的實施，市場流動性逐漸轉為寬鬆，市場利率大幅下行。同時，新股和可轉債發行頻繁，給資金面帶來較大擾動。針對市場形勢變化，本行繼續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，合理設置資產負債結構，加強主動負債管理，動態調整流動性管理策略，加強流動性備付管理，強化壓力測試手段運用，增強流動性應急管理能力，在確保流動性安全的前提下，有效支持了業務發展。

本集團

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<u>(1,289,069)</u>	<u>(192,927)</u>	<u>330,165</u>	<u>523,635</u>	<u>421,213</u>	<u>498,065</u>	<u>291,082</u>

本行

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
<u>(1,256,754)</u>	<u>(158,975)</u>	<u>295,568</u>	<u>482,267</u>	<u>407,098</u>	<u>508,767</u>	<u>277,971</u>

內部控制與操作風險管理

內部控制

完善內控管理機制。本行制定《二級分行內控合規管理辦法》和《內控合規盡職監督工作暫行辦法》，保障經營管理穩健運行；按業務條線，制定《現金管理業務管理辦法》、《境內支行管理辦法》、《人民幣利率衍生品業務管理辦法》、《資產托管資金清算業務管理辦法》、《財務資源效能評審管理辦法》等專項制度，進一步完善業務機制，規範流程管理。

加強案件風險防控。本行高度重視案件風險排查工作，依據「條線負責，全面覆蓋，控制風險」的原則開展排查，並圍繞信貸類、票據類、櫃面業務等6個重點領域，對發現的問題逐條落實整改。

健全內部控制措施。本行就不同類型的風險特徵和業務領域，有針對性地在信用風險、市場風險、流動性風險、運營風險、信息系統安全生產和併表管理等方面，多措並舉、有的放矢，提升內部控制水平。

拓展信息溝通與交流渠道。本行充分發揮內聯網信息平台作用，編輯刊發《全行工作動態》、《市場營銷簡報》、《綜合管理簡報》、《理論研究》等內部交流文件，打造業務和理論交流的平台；通過發文、視頻培訓等各種方式開展「中信好經驗」分享，加強對優秀業務案例和先進業務經驗的傳播。

優化監督檢查與糾正機制。本行組織開展金融市場業務專項審計，開展對5家分行的全面審計，同時按照監管機構要求，開展重要信息系統及網站自查，進一步加強重要信息系統和網站的信息安全保護。

內部審計

本行內部審計按照「風險警示、監督評價、管理增值」工作定位，積極夯實內部管理、突出風險提示、強化監督職能，健全完善獨立、專業的審計體系，統籌安排各項審計工作，強化全流程質量管控，審計工作質量不斷提升。

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「雙遏制」（遏制違規經營和違法犯罪）、業績真實性、金融市場、零售信貸、消費者權益保護、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。本行繼續優化非現場審計手段，持續加強查前數據分析，提升審計效率和效果，同時加強了審計關口前移，通過《審計要情》、《審計提示》等形式，及時向分行和前台部門反映和揭示重大風險隱患，強化了內控環境建設。

操作風險管理

報告期內，本行落實全面風險管理體制改革的相關要求，將操作風險牽頭管理職能調整到全面風險管理部門，強化了操作風險管理能力，風險管理組織架構得到優化。本行順應組織架構的調整並對標外部監管要求，對操作風險管理政策、操作風險管理三大工具等相關制度辦法進行了梳理和修訂，操作風險制度體系得以完善。本行繼續推進操作風險二期項目，優化了操作風險管理三大工具方法及操作流程，進一步完善了操作風險識別、評估、監測、控制、緩釋和報告流程。本行持續優化操作風險管理系統，對操作風險與控制自我評估流程、關鍵風險指標監測及損失數據收集功能進行完善，為操作風險日常管理提供信息支持。

本行操作風險總體可控，報告期內未發現重大操作風險事件。

反洗錢

報告期內，本行認真履行反洗錢職責和義務，紮實開展反洗錢風險和內控管理工作。本行強化反洗錢內控制度頂層設計，將反洗錢風險管控納入全面風險管理體系之中，完善了反洗錢合規管理組織體系框架。本行加大對業務創新的服務保障力度，強化反洗錢合規管理措施，在海外代表處、自貿區分行的設立和運營，以及電子銀行、互聯網金融業務的開辦和應用中，嵌入反洗錢管控要求。本行進一步加強反洗錢系統建設，優化改進現有反洗錢系統，新增重點可疑交易報送和回執管理模塊，加強數據報送監控及統計分析，同時進一步降低可疑交易數據份數，成功實現反洗錢系統的新核心系統切換。

資本管理

資本充足率反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力，是本行資本管理的核心之一。自2013年起，本行以中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據計算、管理和披露資本充足率。截至報告期末，本行資本充足率滿足各項法定監管要求。

本行綜合考慮外部經營環境、監管政策、戰略發展規劃和風險偏好等因素，制定了中長期資本規劃。資本規劃採用情景模擬和壓力測試等方法，對未來資本供需進行前瞻預測，並對可能面臨的資本缺口，提出了外部資本籌集方案，確保資本水平持續滿足監管要求。本行加強資本稀缺理念宣導，實施以「經濟利潤」和「資本回報率」為核心的經濟資本管理體系，通過完善內部權重體系、加大資本考核力度等多項措施，推動經營機構落實「輕資本安排結構」的經營策略，在資本約束下合理設置資產結構，實現經濟資本在機構、行業、客戶、產品之間的優化配置，提高資本使用效率。

證券投資情況

持有其他上市公司、金融企業股權情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	佔該公司股權比例	期末賬面值	報告期損益	期初賬面值	報告期所有者權益變動	會計核算科目	股份來源
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	-	3,903,515.26	-	3,281,515.00	622,000.26	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	84,343,574.23	169,993.72	81,808,091.52	2,525,482.71	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	4,393,854.40	10,326.72	3,994,613.45	399,240.95	可供出售金融資產	紅股
合計			<u>14,731,235.08</u>		<u>92,640,943.89</u>	<u>180,320.44</u>	<u>89,084,219.97</u>	<u>3,556,723.92</u>		

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	佔該公司股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者權益變動	會計核算科目	股份來源
中國銀聯	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	-	-	可供出售金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	35	-	410,349.05	-	-	可供出售金融資產	紅股
JointElectronicTeller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,120,288.37	-	-	可供出售金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	<u>14,263,759.80</u>	2	-	<u>12,958,390.90</u>	-	-	可供出售金融資產	紅股
合計	<u>132,710,234.79</u>			<u>131,239,028.32</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		

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1.07億元的私募型基金。

併表管理

本行繼續推進併表管理各項工作，協助境內外併表子公司履行公司治理程序，開展日常業務。報告期內，本行繼續完善併表管理制度體系，根據銀監會最新監管指引對《中信銀行併表管理辦法》進行全面修訂，細化了銀行集團公司治理、全面風險、資本管理及內部交易等各個方面的內容，深化了併表管理工作的內涵。

募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況

本行募集的資金均嚴格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，本行不存在非募集資金投資的重大項目。

分紅政策的制定及執行情況

本行分行政策重視對投資者的合理回報，同時兼顧本行的可持續發展和全體股東的整體利益。綜合考慮到資本監管要求、業務發展、經營挑戰、重大資本支出等因素，本行需要進一步提高資本充足水平，故本行2014年度未進行現金股利分配，也未進行公積金轉增資本。留存的未分配利潤用於增加資本積累。上述方案已經本行董事會和股東大會審議通過。獨立董事已對未進行現金分紅或現金分紅水平較低的合理性發表獨立意見，並按照規定為中小股東參與決策提供了便利。

本行2015年上半年度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

另外，本行承諾於2015年底之前召開董事會與股東大會審議修改公司章程，以進一步明確現金分紅比例條款的內容，將有利於進一步保護中小投資者利益。本行已於2015年8月18日召開董事會會議，審議通過《關於修訂公司章程的議案》，將「除特殊情況外，本行每年以現金方式分配給普通股股東的利潤不少於母公司普通股股東稅後利潤的10%」，修改為「除特殊情況外，本行每年以現金方式分配給普通股股東的利潤不少於歸屬於本行股東淨利潤的10%」。具體詳見本行於2015年8月18日披露於香港聯合交易所指定網站的公告。

展望

報告期內，本行盈利水平穩步提升，業務規模較快增長，資產質量總體可控，業務及盈利結構逐步優化，計劃執行情況良好。

2015年下半年，本行將重點開展七個方面工作：一是深化業務經營轉型，提高發展質量和效益；二是實施創新驅動，增強市場競爭能力；三是加強協同建設，全面推進綜合化經營；四是加快國際化發展，促進境內外聯動；五是強化全面風險管控，嚴守風險底線；六是加強精細化管理，夯實科技興行基礎；七是加快人力資源改革，深化黨建和企業文化建設。

三、重要事項

購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

重大收購、出售資產及資產重組事項

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

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，註冊資本金人民幣40億元。截止報告期末，中信金融租賃已完成籌建並經有關監管部門批准正式開業。

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已經本行2014年年度股東大會審議通過，有關詳情請參見本行於2014年12月及2015年5月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。

2015年5月26日，本行董事會審議通過了《關於中信銀行股份有限公司認購中國信託金融控股股份有限公司股份及出售中信銀行國際(中國)有限公司股份交易的議案》，同意：1、本行認購中信金控以私募方式，增資發行的有表決權的602,678,478股普通股股份(「本次認購」)，暫定每股發行價格經雙方協商確定為21.72元新臺幣；2、本行下屬境外子公司信銀國際擬向中信金控附屬公司中國信託商業銀行股份有限公司出售其持有的中信銀行國際(中國)有限公司100%股權(「本次股權轉讓」)，轉讓價款經雙方協商確定為23.53億元人民幣等值港幣。本次股權轉讓交易與本次認購(「本次交易」)互為交易條件。本次交易無需提交本行股東大會審議批准，但尚待相關境內外監管機構的核准或備案，有關詳情請參見本行於2015年5月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。

重大合同及其履行情况

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

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

本行未發生重大委託他人進行現金管理的事項。

報告期內，除已披露者外，本行不存在其他重大合同。

大股東佔用資金情況

報告期內，本行不存在大股東佔用資金情況。

重大關聯交易

本行在日常業務中與關聯方發生的關聯交易堅持遵循一般商業原則，以不優於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。

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125.36億元人民幣(其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為99.52億元人民幣；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為25.84億元人民幣)。以上對關聯股東的授信業務及有關的信用風險暴露等，業務質量優良，均為正常貸款。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

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

非授信類持續關聯交易

2014年，本行與中信集團及其聯繫人之間、本行與BBVA及其聯繫人之間就七大類持續關聯交易簽訂了框架協議，並於2015年初成功獲批了2015-2017年度交易上限。2015上半年，相關業務均在上限內有序開展。根據香港聯交所《上市規則》第十四A章、上交所《股票上市規則》第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

本行與中信集團及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

第三方存管服務

根據本行於2014年12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。2015年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.6億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

資產托管服務

根據本行於2014年12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。2015年，本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為8億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

財務諮詢顧問及資產管理服務

根據本行於2014年12月與中信集團簽署的財務諮詢顧問服務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服務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。2015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4億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

資金交易

根據本行於2014年12月與中信集團簽署的資金交易框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。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。2015年，本行和中信集團資金交易框架協議項下交易損益的年度上限為30億元人民幣，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為28億元人民幣，計入負債的年度上限為43億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

綜合服務

根據本行於2014年12月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供的綜合服務包括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。2015年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為14億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

資產轉讓

根據本行於2014年12月與中信集團簽署並經本行2015年1月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。2015年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為620億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

理財與投資服務

根據本行於2014年12月與中信集團簽署並經本行2015年1月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。2015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25億元人民幣，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額年度上限為300億元人民幣，客戶理財收益年度上限為12億元人民幣，投資資金時點餘額年度上限為440億元人民幣，本行投資收益及向中介機構支付的服務費年度上限為44億元人民幣。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。

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12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。2015年，本行和中信集團資金交易框架協議項下交易損益的年度上限為20億元人民幣，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為14億元人民幣，計入負債的年度上限為13億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

資產轉讓

根據本行於2014年12月與BBVA簽署的資產轉讓框架協議，本行與BBVA及其聯繫人的資產轉讓交易包括但不限於本行在日常業務過程中向BBVA及其聯繫人通過保理形式(包括進口雙保理及出口雙保理)出讓相關資產中的權益。本行與BBVA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：本行與BBVA資產轉讓框架協議項下的資產轉讓的定價基於通行的市場價格，根據交易具體情況由雙方協商一致確定。2015年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為7億元人民幣。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的交易金額，未超過本行獲批的年度交易上限。

共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有與關聯方共同對外投資發生關聯交易的情況。

重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。報告期內，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79宗，本金總金額為人民幣5.65億元（包括本集團作為無獨立請求權第三人不需要承擔責任的委託貸款案件4宗，本金金額為人民幣2.08億元）。

報告期內，本行不存在受媒體普遍質疑的事項。

公司、董事、監事、高級管理人員、公司股東、實際控制人受調查、處罰及整改情況

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

公司或持股5%以上的股東承諾事項

本行持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2014年年度報告披露內容相同。本行未發現持股本行5%以上（含5%）的股東違反承諾的情形。

董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債券的權益和淡倉

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及相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團）的股份、相關股份及債券，或擁有已列入香港《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，或持有根據香港聯交所《上市規則》附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）的規定須知會本行和香港聯交所的權益及淡倉。

符合香港聯交所《上市規則》企業管治常規守則情況

本行於截至2015年6月30日止六個月遵守載於香港聯交所《上市規則》附錄十四的《企業管治常規守則》（「守則」）的所有條文，及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

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

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

董事、監事和高級管理人員的證券交易

本行已就董事、監事和高級管理人員的證券交易採納了香港聯交所《上市規則》附錄十所載之標準守則。

本行經向所有董事、監事和高級管理人員作出特定查詢後，本行確定董事、監事和高級管理人員於2015年上半年內均已遵守標準守則所規定的有關董事及監事進行證券交易的標準。

經營計劃修改的說明

報告期內，本行未修改經營計劃。

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

本行不存在預測2015年年初至下一報告期末累計淨利潤可能為虧損或與上年同期相比發生大幅度變動的情形。

中期業績審閱

本行審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層共同審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本公告，認為本公告財務報表中本集團採用的會計政策，與編製本集團截至2014年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

半年度報告獲取方式

本行分別根據A股和H股的上市公司監管規定編製了A股和H股半年度報告，其中H股半年度報告備有中、英文版本。A股股東可致函本行董監事會辦公室索取按照中國會計準則編製的半年度財務報告，H股股東可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司索取按照國際財務報告準則編製的半年度財務報告。本行股東亦可在bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk等網址閱覽本行A股或H股半年度報告。股東如對如何索取、閱覽報告文件有任何疑問，請致電本行熱線86-10-89938900或852-28628555。

破產重整相關事項

報告期內，本行未發生任何破產重組相關事項。

股權激勵計劃

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

四、股份變動和主要股東持股情況

股份變動情況

單位：股

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

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。2015年3月，上述非公開發行方案取得中國銀監會批覆。

2015年7月，為充分保障本行中小股東在內的全體股東利益，有效促進本行持續、穩定、健康發展，並遵守自願原則，本行及中國煙草總公司簽署了《關於中信銀行股份有限公司非公開發行A股之股份認購協議之補充協議》（「《股份認購協議之補充協議》」），同意將每股新發行股份的股份認購價格由4.84元/股調整為5.55元/股，發行股份數量由2,462,490,897股調整為2,147,469,539股；原《股份認購協議》其他條款不變。上述《股份認購協議之補充協議》已經本行2015年7月30日召開的董事會會議審議通過，尚待中國證監會審批同意後方可生效。

有關情況請參見本行於2014年10月29日、2014年12月16日、2015年3月16日和2015年7月31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。

股東情況

前十名股東和前十名無限售條件股東

截至報告期末，本行股東總數329,664戶，A股股東總數為295,464戶，H股股東總數為34,200戶，全部為無限售條件股東。

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有 限售條件 股份數量	報告期內 股份增減 變動情況	股份質押 或凍結數
1	中信有限 ⁽²⁾	國有	A股、H股	31,406,992,773	67.13	0	0	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	外資	H股	12,111,411,074	25.89	0	13,116,041	未知
3	中國建設銀行股份有限公司	國有	H股	168,599,268	0.36	0	0	未知
4	廣發證券股份有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其它	A股	48,900,290	0.10	0	23,762,284	0
5	華泰證券股份有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其它	A股	42,746,189	0.09	0	19,828,964	0
6	中國建設銀行股份有限公司－鵬華 中證銀行指數分級證券投資基金	其它	A股	41,172,419	0.09	0	41,172,419	0
7	全國社保基金五零三組合	國有	A股	39,993,632	0.09	0	39,993,632	0
8	方正證券股份有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其他	A股	35,833,155	0.08	0	28,557,558	0
9	招商證券股份有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其他	A股	32,563,389	0.07	0	8,561,605	0
10	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	31,543,786	0.07	0	-6,644,214	0

- 註：
- (1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
 - (2) 中信有限持有本行股份包括A股和H股，合計31,406,992,773股，其中A股28,938,928,294股，H股2,468,064,479股。
 - (3) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：截至報告期末，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。
 - (4) BBVA確認其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份1,525,036,861股，佔本行股份總數3.26%。

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	5,470,998,787(L)	36.76(L)	H股
	1,570,299,292(S)	10.55(S)	
BBVA	24,329,608,919(L)	76.26(L)	A股
中信集團	5,470,998,787(L)	36.76(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
Summit Idea Limited	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
Total Partner Global Limited	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
李萍	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
海峽產業投資基金 (福建)有限合夥企業	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
海峽匯富產業投資基金 管理有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
	2,292,579,000(S)	15.40(S)	
浙江恆興力控股 集團有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
浙江新潮集團股份 有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股

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
國投瑞銀基金管理有限 公司UBS SDIC Fund Management Co., Ltd.	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
國投資本控股有限公司	2,292,579,000(L) 2,292,579,000(S)	15.40(L) 15.40(S)	H股
國家開發投資公司	2,292,579,000(L) 2,292,579,000(S)	15.40(L) 15.40(S)	H股
黃偉	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
匯富融興有限公司	2,292,579,000(L) 2,292,579,000(S)	15.40(L) 15.40(S)	H股
新湖中寶股份有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
寧波嘉源實業發展 有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
福建省投資開發集團 有限責任公司	2,292,579,000(L) 2,292,579,000(S)	15.40(L) 15.40(S)	H股
JPMorgan Chase & Co.	1,512,264,336(L) 147,643,876(S) 280,938,286(P)	0.16(L) 0.99(S) 1.88(P)	H股

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。

公司控股股東情況和實際控制人情況

控股股東或實際控制人變更情況

報告期內，本行控股股東和實際控制人未發生變更。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。

控股股東情況和實際控制人情況

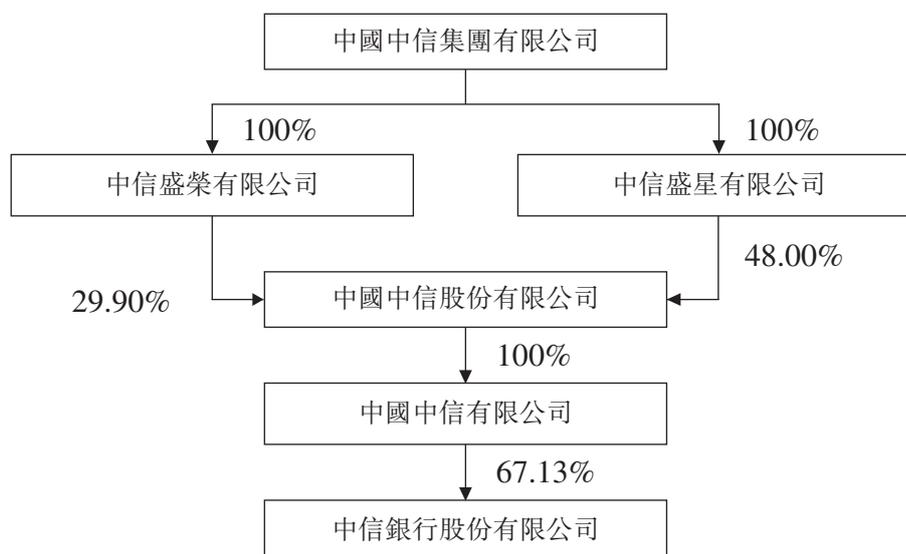
截至報告期末，中信有限為本行控股股東，中信股份為中信有限單一直接控股股東，中信股份的控股股東為中信集團。中信集團為本行實際控制人。中信有限直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；直接持有本行H股2,468,064,479股，約佔本行已發行總股本的5.28%。中信有限共計持有本行股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

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。

2011年12月，經國務院批准，中信集團以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中信股份。其中，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信股份，中信股份直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。2013年2月，上述股份轉讓正式完成相關過戶手續。

2014年8月，中信集團將主要業務資產整體注入香港上市子公司中信泰富，並將其更名為中信股份。原中信股份更名為中信有限。中信股份持有中信有限100%股份。2014年9月，中信有限通過協議轉讓方式增持本行H股81,910,800股。增持完成後，中信有限共計持有本行A股和H股股份31,406,992,773股，約佔本行總股本的67.13%。

截至報告期末，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖所示：



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。

五、業績公告及中期報告發佈

本業績公告的中英文版本可在本行網站 (bank.ecitic.com) 和香港聯交所指定信息披露網站 (www.hkexnews.hk) 查閱。載有香港上市規則規定的所有資料的本行2015年中期報告將於適當時刊登於本行網站 (bank.ecitic.com) 和香港聯交所指定信息披露網站 (www.hkexnews.hk)。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的2015年半年度報告，可在本行網站 (bank.ecitic.com) 和上海證券交易所網站 (www.sse.com.cn) 查閱。

六、財務報告

審計師意見

本集團的外部審計師羅兵咸永道會計師事務所已審閱了本集團截至2015年6月30日止六個月的中期財務報告。按照他們的審閱，審計師並無發現任何事項，令他們相信中期財務資料在各種大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

合併中期利潤表

截至2015年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止 六個月期間	
		2015年 未經審計	2014年 未經審計
利息收入		107,685	102,280
利息支出		(57,941)	(56,666)
淨利息收入	3	49,744	45,614
手續費及傭金收入		18,367	13,497
手續費及傭金支出		(887)	(690)
淨手續費及傭金收入	4	17,480	12,807
交易淨收益	5	1,426	2,712
投資性證券淨收益	6	1,183	800
套期淨收益		1	—
其他經營淨收益		123	168
經營收入		69,957	62,101
經營費用	7	(23,290)	(21,086)
減值前經營利潤		46,667	41,015
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款		(15,391)	(10,914)
— 其他		(1,300)	(703)
資產減值損失合計	8	(16,691)	(11,617)
投資性房地產重估收益／(損失)		3	(1)
應占聯營企業收益		141	106
稅前利潤		30,120	29,503
所得稅費用	9	(7,151)	(7,078)
淨利潤		22,969	22,425

後附合併中期財務報表附注為本中期財務報表的組成部分。

合併中期綜合收益表(續)

截至2015年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止 六個月期間	
		2015年 未經審計	2014年 未經審計
淨利潤		<u>22,969</u>	<u>22,425</u>
本期其他綜合收益：			
(一) 以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益 的專案(以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 可出售金融資產公允價值儲備變動淨額		517	3,399
— 外幣報表折算差額		309	148
— 所占聯營企業的其他綜合收益		3	(45)
(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)			
— 設定受益計畫重新計量變動淨額		<u>5</u>	<u>(7)</u>
其他綜合收益稅後淨額	10	<u>834</u>	<u>3,495</u>
本期綜合收益合計		<u><u>23,803</u></u>	<u><u>25,920</u></u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		22,586	22,034
非控制性權益		<u>383</u>	<u>391</u>
		<u><u>22,969</u></u>	<u><u>22,425</u></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		23,324	25,476
非控制性權益		<u>479</u>	<u>444</u>
		<u><u>23,803</u></u>	<u><u>25,920</u></u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	11	<u><u>0.48</u></u>	<u><u>0.47</u></u>

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

合併中期財務狀況表

截至2015年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 6月30日 未經審計	2014年 12月31日 經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	532,917	538,486
存放同業及其他金融機構款項	63,561	93,991
貴金屬	1,105	411
拆出資金	85,878	68,180
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	33,707	27,509
衍生金融資產	7,138	8,226
買入返售金融資產	78,489	135,765
應收利息	27,542	26,125
發放貸款及墊款	2,253,593	2,136,332
可供出售金融資產	309,951	209,404
持有至到期投資	184,448	177,957
應收款項類投資	901,425	653,256
對聯營企業的投資	1,026	870
物業和設備	14,748	14,738
無形資產	366	407
投資性房地產	287	280
商譽	816	795
遞延所得稅資產	9,018	9,317
其他資產	55,262	36,766
資產合計	4,561,277	4,138,815
負債		
向中央銀行借款	10,050	50,050
同業及其他金融機構存放款項	903,792	688,292
拆入資金	20,601	19,648
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	573
衍生金融負債	5,864	7,347
賣出回購金融資產款	6,873	41,609
吸收存款	3,081,463	2,849,574
應付職工薪酬	9,455	11,521
應交稅費	5,163	5,985
應付利息	36,523	37,311
預計負債	2	5
已發行債務憑證	167,558	133,488
遞延所得稅負債	22	-
其他負債	22,829	26,066
負債合計	4,270,195	3,871,469

合併中期財務狀況表(續)

截至2015年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 6月30日 未經審計	2014年 12月31日 經審計
股東權益		
股本	46,787	46,787
資本公積	49,296	49,296
其他綜合收益	(1,095)	(1,833)
盈餘公積	19,394	19,394
一般風險準備	50,447	50,447
未分配利潤	118,172	95,586
歸屬於本行股東權益總額	283,001	259,677
非控制性權益	8,081	7,669
股東權益合計	291,082	267,346
負債和股東權益合計	4,561,277	4,138,815

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

董事會於2015年08月18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)

中期財務狀況表

截至2015年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 6月30日 未經審計	2014年 12月31日 經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	531,496	536,811
存放同業及其他金融機構款項	57,241	81,689
貴金屬	1,105	411
拆出資金	68,930	47,810
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	33,625	27,501
衍生金融資產	5,378	5,638
買入返售金融資產	78,732	135,765
應收利息	27,015	25,546
發放貸款及墊款	2,118,658	2,012,342
可供出售金融資產	273,438	188,537
持有至到期投資	184,448	177,957
應收款項類投資	901,085	652,916
對子公司的投資	15,476	9,986
物業和設備	14,229	14,223
無形資產	366	407
遞延所得稅資產	9,001	9,296
其他資產	54,401	35,801
資產合計	4,374,624	3,962,636
負債		
向中央銀行借款	10,000	50,000
同業及其他金融機構存放款項	907,394	698,362
拆入資金	18,386	18,703
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	573
衍生金融負債	4,449	5,000
賣出回購金融資產款	6,697	41,381
吸收存款	2,924,240	2,699,597
應付職工薪酬	8,968	10,871
應交稅費	4,847	5,837
應付利息	35,899	36,559
預計負債	2	2
已發行債務憑證	154,693	115,592
其他負債	21,078	24,436
負債合計	4,096,653	3,706,913

中期財務狀況表(續)

截至2015年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年 6月30日 未經審計	2014年 12月31日 經審計
股東權益		
股本	46,787	46,787
資本公積	51,619	51,619
其他綜合收益	947	435
盈餘公積	19,394	19,394
一般風險準備	50,350	50,350
未分配利潤	108,874	87,138
股東權益合計	277,971	255,723
負債和股東權益總計	4,374,624	3,962,636

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

董事會於2015年8月18日核准並許可發出

常振明
董事長

李慶萍
行長

方合英
主管財務工作副行長

蘆葦
財務會計部總經理

(公司蓋章)

合併中期權益變動表(未經審計)
截至2015年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

附註	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	普通股股東		其他權益工具持有者		
2015年1月1日	46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346	
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	22,586	316	67	22,969	
(二) 其他綜合收益	10	-	738	-	-	-	96	-	834	
綜合收益合計	-	-	738	-	-	22,586	412	67	23,803	
(三) 利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)	
對其他權益工具持有者的利潤分配	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)	
2015年6月30日	46,787	49,296	(1,095)	19,394	50,447	118,172	6,256	1,825	291,082	
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	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	
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	22,034	391	-	22,425	
(二) 其他綜合收益	10	-	3,442	-	-	-	53	-	3,495	
綜合收益合計	-	-	3,442	-	-	22,034	444	-	25,920	
(三) 所有者投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	-	-	-	-	-	1,825	1,825	
2. 新設二級子公司非控制性權益股東投入資本	-	-	-	-	-	-	18	-	18	
(四) 利潤分配	-	-	-	-	-	(11,790)	-	-	(11,790)	
股利分配	-	-	-	-	-	(11,790)	-	-	(11,790)	
2014年6月30日	46,787	49,296	(3,565)	15,495	44,340	86,934	5,586	1,825	246,698	
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	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	
(一) 淨利潤	-	-	-	-	-	40,692	696	66	41,454	
(二) 其他綜合收益	10	-	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	-	-	-	-	-	(3,899)	-	-	-	
1. 提取盈餘公積	-	-	-	3,899	-	(3,899)	-	-	-	
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	6,107	(6,107)	-	-	-	
3. 對本行股東的股利分配	14	-	-	-	-	(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	

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

合併中期現金流量表

截至2015年6月30日止六個月期間

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止 六個月期間	
	2015年 未經審計	2014年 未經審計
經營活動		
稅前利潤	30,120	29,503
調整專案：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失／(收益)	443	(631)
— 投資淨收益	(268)	(275)
— 未實現匯兌收益	(229)	(329)
— 減值損失	16,691	11,617
— 折舊及攤銷	1,174	1,055
— 已發行債務憑證利息支出	3,810	1,752
— 權益證券股息收入	(27)	(63)
— 支付所得稅	(8,131)	(7,916)
	<u>43,583</u>	<u>34,713</u>
經營資產及負債的變動：		
存放中央銀行款項減少／(增加)	23,952	(31,979)
存放同業及其他金融機構款項增加	(3,455)	(8,425)
拆出資金(增加)／減少	(24,519)	35,168
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產增加	(6,410)	(14,057)
買入返售金融資產減少／(增加)	57,275	(97,642)
發放貸款及墊款增加	(130,709)	(165,984)
應收款項類投資增加	(248,164)	(263,639)
向中央銀行借款淨減少額	(40,000)	—
同業存放款項增加	215,928	230,258
拆入資金增加／(減少)	811	(2,746)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債(減少)／增加	(573)	613
賣出回購金融資產款(減少)／增加	(34,741)	1,034
吸收存款增加	229,750	398,829
其他經營資產增加	(30,648)	(20,209)
其他經營負債減少	(13,900)	(5,862)
	<u>38,180</u>	<u>90,072</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>38,180</u>	<u>90,072</u>

合併中期現金流量表(續)
截至2015年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止 六個月期間	
	2015年 未經審計	2014年 未經審計
投資活動		
出售及承兌投資所收到的現金	336,670	289,349
出售物業和設備、土地使用權和其他 資產所收到的現金	1	4
取得投資性證券投資收益所收到的現金	27	63
購入投資所支付的現金	(427,037)	(289,320)
購入物業和設備、土地使用權和其他 資產所支付的現金	(2,246)	(1,102)
取得子公司支付的現金淨額	(10)	—
投資活動使用的現金流量淨額	(92,595)	(1,006)
融資活動		
發行債務憑證收到的現金	92,625	14,182
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	(53,525)	(3,000)
償還債務憑證利息支付的現金	(3,258)	(2,182)
融資活動產生的現金流量淨額	35,842	10,843
現金及現金等價物增加淨額	(18,573)	99,909
於1月1日的現金及現金等價物	228,375	199,643
匯率變動對現金及現金等價物的影響	1,473	3,128
於6月30日的現金及現金等價物	211,275	302,680
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	105,646	96,513
支付利息，不包括已發行債務憑證利息	(55,572)	(47,456)

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

附註：

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機板掛牌上市。

截至2015年6月30日止，本行在中國內地30個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

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

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

本中期財務報告已於2015年8月18日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

(a) 遵循《國際財務報告準則》

本中期財務報告按照《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。本公司2015年上半年財務報表符合企業會計準則的要求，真實、完整地反映了本公司2015年6月30日的合併及公司財務狀況以及2015年1月1日至6月30日止期間的合併及公司經營成果和現金流量等有關資訊。

本中期財務報告包括選取的說明性附註，這些附註提供了有助於瞭解本集團自截至2014年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績表現變化的重要事件和交易的解釋。這些選取的附註並不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有資訊和披露內容，因此需要和本集團截至2014年12月31日的年度財務報表一併閱讀。

(b) 使用估計和判斷

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

在編制本簡要合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2014年度合併財務報表中採用的相同。

(c) 已頒佈尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則。

		於此日期起／ 之後的年度內生效	
(i)	國際財務報告準則第14號	價格監管遞延帳戶	2016年1月1日
(ii)	國際財務報告準則第11號的修訂	購買共同經營中的權益	2016年1月1日
(iii)	國際會計準則第16號和第38號的修訂	對可接受的折舊和攤銷方法的澄清	2016年1月1日
(iv)	國際會計準則第27號的修訂	單獨財務報表—權益法核算	2016年1月1日
(v)	國際財務報告準則第10號的修訂及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其合營及聯營企業之間的 資產出售／資產出資	2016年1月1日
(vi)	國際會計準則第16號和第41號的修訂	結果實的植物	2016年1月1日
(vii)	國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2012-2014年週期)	2016年1月1日
(viii)	國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入	2017年1月1日
(ix)	國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
(x)	國際財務報告準則第10號及國際會計 準則第28號(修訂)	關於投資性主體；應用合併的 例外規定	2016年1月1日
(xi)	國際會計準則第1號(修訂)	披露計畫	2016年1月1日

(c) 已頒佈尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂(續)

- (i) 國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則第14號「價格監管遞延帳戶」，該準則作為一項過渡準則規範了價格監管活動形成的一些餘額(「價格監管遞延帳戶」)的會計處理。該準則僅適用於作為國際財務報告準則首次採用者採用國際財務報告準則第1號「首次採用國際財務報告準則」的主體。它允許上述主體在採用國際財務報告準則時對於價格監管遞延帳戶的確認、計量、減值和終止確認繼續採用其原一般公認會計原則下的會計政策。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (ii) 對國際財務報告準則第11號「合營安排的修訂對所收購的共同經營權益」構成一項業務的會計處理提供了詳細的規定，要求投資者在購買構成業務的共同經營中的權益時，採用業務合併的會計處理原則。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (iii) 對國際會計準則第16號的修訂澄清了基於資產使用中所產生的收入來對不動產、廠房和設備專案計提折舊是不恰當的。對國際會計準則第38號的修訂設定了一個可予駁回的推定，即基於資產使用中所產生的收入來對無形資產進行攤銷是不恰當的。該項假定僅在某些有限的情況下是可駁回的。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (iv) 國際會計準則理事會對國際會計準則第27號「單獨財務報表」進行了修訂，該修訂允許主體在單獨財務報表中以權益法核算其對子公司、合營及聯營企業的投資。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (v) 該修訂解決了國際財務報告準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「聯營和合營企業中的投資在投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資」等方面會計處理的不一致。當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (vi) 該修訂變更了結果實的植物(例如葡萄藤、橡膠樹和棕櫚樹等)的報告規定。此等結果實的植物必須按與不動產、工廠及設備相同的方法核算，這是因為其經營與製造業近似。該修訂將其納入了國際會計準則第16號而非國際會計準則第41號的範圍內。結果實的植物的農場品將繼續保持在國際會計準則第41號的範圍內。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (vii) 國際財務報告準則年度改進(2012-2014年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂，包括對國際財務報告準則第5號「持有待售的非流動資產和終止經營中處置方法」的修訂、對國際財務報告準則第7號「金融工具：披露中服務合同」的修訂、對國際會計準則第19號「職工福利中折現率」的修訂、對國際會計準則第34號「中期財務報告中資訊披露」的修訂。本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (viii) 國際財務報告準則第15號建立了一個綜合框架，通過五步法來確定何時確認收入以及應當確認多少收入。核心原則為主體須確認收入，以體現向客戶轉讓承諾貨品或服務的數額，並反映主體預期交換該等貨品或服務而應得的對價。它摒棄了基於「收益過程」的收入確認模型，轉向基於控制轉移的「資產－負債」模型。國際財務報告準則第15號就合同成本的資本化和許可安排提供了具體的指引。它同時包括了一整套有關客戶合同的性質、金額、時間以及收入和現金流的不確定性的披露要求。本集團正在評估上述修訂在未來的採用可能對本集團合併財務報表產生的影響。

(d) 已頒佈尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

- (ix) 國際財務報告準則第9號的完整版本已在2014年7月發佈。此準則取代了國際會計準則第39號中有關金融工具分類和計量的指引。國際財務報告準則第9號保留但簡化了金融資產的混合計量模型，並確定了金融資產三個主要的計量類別：按攤餘成本計量、按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益以及按公允價值計量且其變動計入損益。此分類基準由主體的業務模式以及金融資產的合同現金流特徵決定。在權益工具中的投資需要按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會迴圈至損益。目前新的預期信用損失模型，取代在國際會計準則第39號中使用的已發生損失模型。對於金融負債，除了指定為按公允價值計量且其變動計入損益的負債在其他綜合收益中確認由於自身信用風險變化導致的變動外，其分類和計量並無任何變動。國際財務報告準則第9號放寬了對套期有效性測試的明確界限。此準則規定被套期項目與套期工具的經濟關係以及套期比率須與管理層實際用作風險管理目的的相同。本集團正在評估該準則在未來的採用可能對本集團合併財務報表產生的影響。
- (x) 國際財務報告準則第10號的修訂澄清了編制合併財務報表的豁免適用於其母公司是投資主體的中間控股母公司。當作為投資主體的母公司以公允價值計量其對子公司的投資時，中間控股母公司可以適用合併豁免。中間母公司還需滿足該準則列明的其他關於豁免的標準。此外，修訂版澄清，作為投資性主體的母公司應合併不是投資主體且主要目的和活動是為投資主體母公司的投資活動提供服務支持的子公司。

國際會計準則第28號的修訂允許本身不是投資主體，但其聯營或合營企業是投資主體的主體在應用權益法核算時可進行政策選擇。主體可以選擇保留作為投資主體的聯營或合營企業所採用的公允價值計量，或放棄公允價值計量而在投資主體聯營或合營企業層面進行合併。

本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

- (xi) 該修改澄清了國際會計準則第1號關於重要性和匯總、小計的列報、財務報表的結構及會計政策披露的指引。儘管修改不涉及具體變動，但是澄清了許多關於列報的問題，並強調允許編制者對財務報表的格式及列報進行適當修改以符合自身情況及使用者的需求。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

3 淨利息收入

截至6月30日止六個月期間
2015年 2014年

利息收入來自(註釋(i)):

存放中央銀行款項	3,760	3,686
存放同業及其他金融機構款項	648	3,651
拆出資金	1,397	3,047
買入返售金融資產	2,404	7,230
應收款項類投資	23,018	14,865
發放貸款及墊款		
— 公司類貸款及墊款	49,748	46,979
— 個人類貸款及墊款	17,146	14,421
— 貼現貸款	1,504	1,962
債券投資	8,058	6,438
其他	2	1
	<u>107,685</u>	<u>102,280</u>
(小計)		

利息支出來自:

中央銀行貸款	(624)	—
同業及其他金融機構存放款項	(20,246)	(20,159)
拆入資金	(260)	(904)
賣出回購金融資產款	(339)	(482)
吸收存款	(32,659)	(33,367)
已發行債務憑證	(3,810)	(1,752)
其他	(3)	(2)
	<u>(57,941)</u>	<u>(56,666)</u>
(小計)		
淨利息收入	<u><u>49,744</u></u>	<u><u>45,614</u></u>

註釋:

- (i) 截至2015年6月30日止六個月期間本集團的利息收入包括就單項方式評估的已減值金融資產所計提的利息收入人民幣2.81億元(截至2014年6月30日止六個月期間:人民幣2.35億元)。

4 淨手續費及傭金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
手續費及傭金收入：		
銀行卡手續費	5,851	3,679
顧問和諮詢費	3,791	3,336
理財產品手續費	2,568	1,720
代理業務手續費(註釋(i))	2,042	863
擔保手續費	1,614	1,805
託管及其他受託業務傭金	1,121	783
結算與清算手續費	1,043	1,219
其他	337	92
手續費及傭金收入合計	18,367	13,497
手續費及傭金支出	(887)	(690)
淨手續費及傭金收入	17,480	12,807

註釋：

(i) 代理業務手續費包括承銷債券、承銷投資基金、代理保險服務以及委託貸款業務的手續費收入。

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
交易收益：		
— 債券	951	663
— 外匯	1,156	696
— 衍生金融工具	(753)	1,313
— 指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	72	14
— 其他	-	26
合計	1,426	2,712

6 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
出售可供出售金融資產淨(損失)/收益	(362)	656
出售時自權益轉出的重估淨收益/(損失)	486	(496)
票據轉讓收益	731	568
其他	328	72
合計	1,183	800

7 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	7,745	7,215
— 社會保險費	1,097	971
— 職工福利費	470	473
— 住房公積金	547	463
— 工會經費和職工教育經費	323	298
— 住房補貼	198	167
— 補充養老保險	197	166
— 補充退休福利	5	1
— 其他	74	90
小計	<u>10,656</u>	<u>9,844</u>
物業及設備支出		
— 租金和物業管理費	2,116	1,799
— 折舊費	745	672
— 攤銷費	429	383
— 電子設備營運支出	292	262
— 維護費	130	149
— 其他	143	129
小計	<u>3,855</u>	<u>3,394</u>
營業稅及附加	5,065	4,350
其他一般及行政費用	<u>3,714</u>	<u>3,498</u>
合計	<u><u>23,290</u></u>	<u><u>21,086</u></u>

8 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
發放貸款及墊款	<u>15,391</u>	<u>10,914</u>
可供出售金融資產	(3)	5
持有至到期投資	(2)	(4)
表外項目	(66)	58
應收利息	1,105	440
應收款項類投資	(5)	100
拆出資金	-	(7)
其他資產	<u>271</u>	<u>111</u>
小計	<u>1,300</u>	<u>703</u>
合計	<u><u>16,691</u></u>	<u><u>11,617</u></u>

9 所得稅費用

(a) 於損益及其他綜合收益表確認

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
本期稅項		
— 中國內地	6,830	8,074
— 香港	159	223
— 海外	18	12
遞延稅項	144	(1,231)
所得稅	<u>7,151</u>	<u>7,078</u>

中國大陸和香港地區的所得稅率分別為25%和16.5%。海外稅率根據集團在開展業務的國家通行稅率標準核定。

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
稅前利潤	<u>30,120</u>	<u>29,503</u>
按法定稅率計算的預計所得稅	7,530	7,376
其他地區不同稅率導致的影響	(120)	(143)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	148	291
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(328)	(343)
— 其他	(79)	(103)
所得稅	<u>7,151</u>	<u>7,078</u>

10 其他綜合收益／(損失)稅後淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的專案：		
可供出售金融資產其他綜合收益		
— 公允價值變動淨額	1,175	4,045
— 轉出至當期損益的淨額	(486)	496
可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響	(172)	(1,142)
可供出售金融資產其他綜合收益稅後淨額	<u>517</u>	<u>3,399</u>
所占聯營企業的其他綜合收益／(損失)	3	(45)
外幣報表折算差額	309	148
以後會計期間不會重分類至損益的項目：		
設定受益計畫重新計量變動產生的其他綜合損失(稅後淨額)	<u>5</u>	<u>(7)</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u>834</u>	<u>3,495</u>

11 每股收益

截至2014及2015年6月30日止六個月期間的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2014及2015年6月30日止六個月期間不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月期間	
	2015年	2014年
歸屬於本行股東的淨利潤	22,586	22,034
加權平均股本數(百萬股)	46,787	46,787
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.48</u>	<u>0.47</u>

12 資產減值準備變動表

本集團

	截至2015年6月30日止六個月期間					期末 帳面餘額
	期初 帳面餘額	本期計提	本期轉回	本期 轉入/ (轉出)	本期核銷	
拆出資金	8	-	-	-	-	8
應收利息	1,390	1,195	(90)	-	(757)	1,738
發放貸款及墊款	51,576	17,080	(1,689)	2	(12,559)	54,410
可供出售金融資產	97	-	(3)	1	-	95
持有至到期投資	41	-	(2)	-	-	39
應收款項類投資	156	-	(5)	-	-	151
其他資產	882	444	(173)	(86)	(255)	812
合計	<u>54,150</u>	<u>18,719</u>	<u>(1,962)</u>	<u>(83)</u>	<u>(13,571)</u>	<u>57,253</u>

	截至2014年12月31日止年度					年末 帳面餘額
	年初 帳面餘額	本年計提	本年轉回	本年 轉入/ (轉出)	本年核銷	
存放同業及其他金融機構款項	-	-	(8)	8	-	-
拆出資金	15	-	(27)	20	-	8
應收利息	688	1,460	(174)	(16)	(568)	1,390
發放貸款及墊款	41,254	25,420	(3,346)	(142)	(11,610)	51,576
可供出售金融資產	157	10	(10)	(60)	-	97
持有至到期投資	48	-	(7)	-	-	41
應收款項類投資	-	156	-	-	-	156
其他資產	750	265	(70)	(10)	(53)	882
合計	<u>42,912</u>	<u>27,311</u>	<u>(3,642)</u>	<u>(200)</u>	<u>(12,231)</u>	<u>54,150</u>

12 資產減值準備變動表(續)

本行

	截至2015年6月30日止六個月期間					
	期初 帳面餘額	本期計提	本期轉回	本期 轉入/ (轉出)	本期核銷	期末 帳面餘額
拆出資金	8	-	-	-	-	8
應收利息	1,389	1,195	(90)	-	(757)	1,737
發放貸款及墊款	51,136	17,023	(1,600)	(9)	(12,452)	54,098
可供出售金融資產	69	-	(3)	1	-	67
持有至到期投資	41	-	(2)	-	-	39
應收款項類投資	156	-	(5)	-	-	151
其他資產	882	430	(173)	(86)	(255)	798
合計	<u>53,681</u>	<u>18,648</u>	<u>(1,873)</u>	<u>(94)</u>	<u>(13,464)</u>	<u>56,898</u>

	截至2014年12月31日止年度					
	年初 帳面餘額	本年計提	本年轉回	本年 轉入/ (轉出)	本年核銷	年末 帳面餘額
存放同業及其他金融 機構款項	-	-	(8)	8	-	-
拆出資金	15	-	(27)	20	-	8
應收利息	688	1,459	(174)	(16)	(568)	1,389
發放貸款及墊款	40,861	25,227	(3,303)	(160)	(11,489)	51,136
可供出售金融資產	124	-	(10)	(45)	-	69
持有至到期投資	48	-	(7)	-	-	41
應收款項類投資	-	156	-	-	-	156
其他資產	749	265	(69)	(10)	(53)	882
合計	<u>42,485</u>	<u>27,107</u>	<u>(3,598)</u>	<u>(203)</u>	<u>(12,110)</u>	<u>53,681</u>

註釋：

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

13 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，信用卡承擔，財務擔保，信用證及承兌匯票服務。

貸款承擔和信用卡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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
合同金額				
貸款承擔				
— 原到期日為1年以內	127,056	141,614	68,456	80,787
— 原到期日為1年或以上	40,277	46,724	39,442	45,557
小計	167,333	188,338	107,898	126,344
開出保函	124,838	124,008	123,413	123,004
開出信用證	111,740	134,766	107,134	130,002
承兌匯票	660,703	712,985	659,112	711,552
信用卡承擔	132,455	124,106	125,600	117,409
合計	1,197,069	1,284,203	1,123,157	1,208,311

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
或有負債及承擔的信用風險加權金額	455,070	455,254	451,298	451,089

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

(c) 資本承擔

本集團於報告期末已授權的資本承擔如下：

	本集團		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已訂約	7,658	8,369	7,518	8,329
已授權未訂約	187	44	187	44

此外，於2015年6月30日和2014年12月31日，本集團對被投資單位的股權投資承諾情況為：

2014年12月23日，本行與BBVA簽訂《股份轉讓協議》。根據該協定，本行擬收購BBVA持有的中信國金2,213,785,908股普通股股份，轉讓價款總計為港幣81.62億元。收購完成後，本行將持有中信國金100%的股權。本次交易的完成尚待相關監管機構的批准。

13 承擔及或有事項(續)

(c) 資本承擔(續)

2015年5月26日，本行與中國信託金融控股股份有限公司(以下簡稱「中信金控」)簽訂《私募股份認購契約》。根據該契約，本行擬認購中信金控增資發行的602,678,478股普通股股份，相當於中信金控增資後普通股總數的3.8%，認購價款總計為新臺幣130.9億元。同日，中信銀行(國際)與中信金控的全資子公司中國信託商業銀行股份有限公司(以下簡稱「中國信託銀行」)簽訂《股份轉讓協定》，擬向中國信託銀行出售其持有的中信銀行國際(中國)有限公司100%的股權，轉讓價款為相當於人民幣23.53億元的港幣。上述的兩項交易互為條件，且完成尚待相關監管機構的批准。

(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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1年以內	2,483	2,583	2,293	2,392
1年至2年	2,553	2,396	2,384	2,233
2年至3年	2,208	2,143	2,061	2,005
3年至5年	3,405	3,417	3,200	3,204
5年以上	3,767	3,545	3,637	3,375
合計	<u>14,416</u>	<u>14,084</u>	<u>13,575</u>	<u>13,209</u>

(e) 未決訴訟和糾紛

於2015年6月30日，本集團尚有涉及金額為人民幣6.26億元(2014年12月31日：人民幣3.39億元)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已經計提了預計負債人民幣0.01億元(2014年12月31日：人民幣0.05億元)。本集團認為這些預計負債的計提是合理且充分的。

(f) 債券承兌責任

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

	本集團及本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
債券承兌責任	<u>12,496</u>	<u>12,107</u>

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

(g) 承擔和或有負債準備金

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

14 利潤分配及未分配利潤

(a) 本期間支付本行股東股息

根據於2015年5月26日召開的2015年度股東大會決議，為不影響中國煙草總公司非公開發行A股股票的進度，本行2014年度不進行現金股利分配。

(b) 未分配利潤

於2015年6月30日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.34億元(2014年12月31日：人民幣0.34億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

15 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

分部收入及支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的專案的數額。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報告期內購入預計會使用超過一年的分部資產(包括有形和無形資產)所產生的成本總額。

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

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

其他業務及未分配項目

本專案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專案。

15 分部報告(續)

(a) 業務分部

	截至2015年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配專案	
外部利息淨收入	23,416	13,290	14,931	(1,893)	49,744
內部利息淨收入/(支出)	8,661	(5,059)	(2,626)	(976)	-
淨利息收入	32,077	8,231	12,305	(2,869)	49,744
淨手續費及備金收入	2,870	7,674	7,032	(96)	17,480
其他淨收入(註i)	53	329	2,318	33	2,733
經營收入	35,000	16,234	21,655	(2,932)	69,957
經營費用					
— 折舊及攤銷	(729)	(202)	(92)	(151)	(1,174)
— 其他	(9,777)	(9,474)	(2,291)	(574)	(22,116)
資產減值損失	(11,263)	(3,361)	(690)	(1,377)	(16,691)
投資性房地產重估收益	-	-	-	3	3
應占聯營企業收益	-	-	-	141	141
稅前利潤/(損失)	13,231	3,197	18,582	(4,890)	30,120
資本性支出	308	100	311	57	776
			2015年6月30日		
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配專案	合計
分部資產	1,881,291	593,699	1,975,366	100,877	4,551,233
對聯營企業的投資	-	-	-	1,026	1,026
遞延所得稅資產					9,018
資產合計					4,561,277
分部負債	2,403,488	557,744	1,278,506	30,435	4,270,173
遞延所得稅					22
負債合計					4,270,195
表外信貸承擔	949,250	140,522	107,134	163	1,197,069

15 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2014年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配專案	
外部利息淨收入	23,896	9,315	11,800	603	45,614
內部利息淨收入/(支出)	4,822	(2,408)	(1,524)	(890)	-
淨利息收入	28,718	6,907	10,276	(287)	45,614
淨手續費及備金收入	2,868	4,505	5,358	76	12,807
其他淨收入(註i)	137	42	2,738	763	3,680
經營收入	31,723	11,454	18,372	552	62,101
經營費用					
- 折舊及攤銷	(619)	(191)	(204)	(41)	(1,055)
- 其他	(9,852)	(8,150)	(1,544)	(485)	(20,031)
資產減值損失	(7,861)	(2,762)	(554)	(440)	(11,617)
投資性房地產重估損失	-	-	-	(1)	(1)
應占聯營企業收益	-	-	-	106	106
稅前利潤	13,391	351	16,070	(309)	29,503
資本性支出	173	266	14	118	571
			2014年12月31日		
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配專案	合計
分部資產	1,953,573	673,290	1,458,938	42,827	4,128,628
對聯營企業的投資	-	-	-	870	870
遞延所得稅資產					9,317
資產合計					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

註i：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益和其他經營淨收益。

15 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。

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

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

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

15 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

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

	2014年12月31日									
	珠江三角洲			中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
	長江三角洲	及海峽西岸	環渤海地區							
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

註i：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨收益和其他經營淨收益。

16 報告期後事項

2014年12月，本行與中國煙草總公司(「中國煙草」)簽署協議，擬以人民幣4.84元每股的價格向其定向增發A股股份，合計金額為人民幣119.18億元。於2015年3月17日，該協議由年度股東大會批准。於2015年7月30日，本行與中國煙草簽署補充協議，調整股價為人民幣5.55元每股，調整認購股份數量為2,147,469,539股，認購總金額仍為人民幣119.18億元。截至報告日，該事項已通過財政部審批，尚待中國證券監督管理委員會審批同意後方可生效。

七、釋義

在本業績公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

阿里巴巴	阿里巴巴網絡技術有限公司
《公司章程》	《中信銀行股份有限公司章程》
北汽集團	北京汽車集團有限公司
百度	北京百度網訊科技有限公司
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
華夏基金	華夏基金管理有限公司
中信建投	中信建投證券有限責任公司
中國銀聯	中國銀聯股份有限公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
振華國際	振華國際財務有限公司
中信有限	中國中信有限公司(前身為中國中信股份有限公司)
信誠資管	中信信誠資產管理有限公司
中信金融租賃	中信金融租賃有限公司
中信期貨	中信期貨有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司，2011年12月27日改制更名前 為中國中信集團公司

中信股份	中國中信股份有限公司(本行於2014年8月6日接到通知,原中國中信股份有限公司更名為中國中信有限公司)
中信醫療	中信醫療健康產業集團有限公司
中信出版	中信出版股份有限公司
信誠基金	信誠基金管理有限公司
信誠人壽	信誠人壽保險有限公司
中信地產	中信房地產股份有限公司
中信證券	中信證券股份有限公司
中信證券(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
中信旅遊	中信旅遊集團有限公司
中信信託	中信信託投資有限責任公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
中國證監會/證監會	中國證券監督管理委員會
中信金控	中國信託金融控股(股)公司
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
河南投資集團	河南投資集團有限公司
股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、民生銀行、興業銀行、浦發銀行、光大銀行、華夏銀行、平安銀行、廣發銀行、浙江商業銀行、渤海銀行、恆豐銀行
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
小米	小米科技有限責任公司
全國社保基金	全國社會保障基金理事會

普華永道中天會計師事務所	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
報告期	截至2015年6月30日止的6個月期間
元	人民幣元
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
順豐	順豐控股(集團)有限公司
香港證監會	香港證券及期貨事務監察委員會
上交所交易規則	上海證券交易所交易規則
上交所	上海證券交易所
國務院	中華人民共和國國務院
騰訊	深圳市騰訊計算機系統有限公司
天安財險	天安財產保險股份有限公司

承董事會命
中信銀行股份有限公司
常振明
董事長

中國•北京
二零一五年八月一十八日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士及孫德順先生；非執行董事為常振明先生、朱小黃先生及張小衛先生；及獨立非執行董事為李哲平先生、吳小慶女士、王聯章先生及袁明先生。