

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依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2016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(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈，本行及其附屬公司(「本集團」)截至2016年6月30日止六個月期間(「報告期」)，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「香港聯交所《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。

### 一、財務概要

#### 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增幅 (%)	2014年 1-6月
經營收入	78,382	69,957	12.04	62,101
利潤總額	31,281	30,120	3.85	29,503
歸屬於本行股東的淨利潤	23,600	22,586	4.49	22,034
經營活動產生的現金流量淨額	49,632	38,180	29.99	90,072
每股計				
基本每股收益(元)	0.48	0.48	—	0.47
稀釋每股收益(元)	0.48	0.48	—	0.47
每股經營活動產生的 現金流量淨額(元)	1.01	0.82	23.17	1.93

## 盈利能力指標

項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	增減	2014年 1-6月
平均總資產回報率(ROAA)	<b>0.89%</b>	1.06%	(0.17)	1.14%
平均淨資產收益率 (ROAE，不含少數股東權益)	<b>14.66%</b>	16.79%	(2.13)	18.96%
成本收入比(不含營業稅及附加)	<b>24.86%</b>	26.05%	(1.19)	26.95%
信貸成本	<b>1.48%</b>	1.39%	0.09	1.09%
淨利差	<b>1.93%</b>	2.14%	(0.21)	2.14%
淨息差	<b>2.05%</b>	2.32%	(0.27)	2.36%

## 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增幅 (%)	2014年 12月31日
總資產	<b>5,606,778</b>	5,122,292	9.46	4,138,815
客戶貸款及墊款總額	<b>2,749,227</b>	2,528,780	8.72	2,187,908
總負債	<b>5,274,908</b>	4,802,606	9.83	3,871,469
客戶存款總額	<b>3,455,161</b>	3,182,775	8.56	2,849,574
同業拆入	<b>49,201</b>	49,248	(0.10)	19,648
歸屬於本行股東的權益總額	<b>329,929</b>	317,740	3.84	259,677
歸屬於本行股東的每股淨資產(元)	<b>6.74</b>	6.49	3.84	5.55

## 資產質量指標

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增幅(%) / 增減	2014年 12月31日
正常貸款	<b>2,710,707</b>	2,492,730	8.74	2,159,454
不良貸款	<b>38,520</b>	36,050	6.85	28,454
貸款減值準備	<b>60,472</b>	60,497	(0.04)	51,576
不良貸款率	<b>1.40%</b>	1.43%	(0.03)	1.30%
撥備覆蓋率	<b>156.99%</b>	167.81%	(10.82)	181.26%
貸款撥備率	<b>2.20%</b>	2.39%	(0.19)	2.36%

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。

## 資本充足率指標

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增減	2014年 12月31日
核心一級資本充足率	<b>8.89%</b>	9.12%	(0.23)	8.93%
一級資本充足率	<b>8.94%</b>	9.17%	(0.23)	8.99%
資本充足率	<b>11.26%</b>	11.87%	(0.61)	12.33%
槓桿率	<b>5.12%</b>	5.26%	(0.14)	5.19%

## 其他主要監管指標

主要指標 <sup>(1)</sup>	標準值 (%)	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
流動性覆蓋率 <sup>(2)</sup>	≥100	<b>104.71</b>	87.78	111.64
流動性比例	≥25	<b>49.67</b>	44.97	51.82
其中：人民幣	≥25	<b>48.10</b>	42.48	52.59
外幣	≥25	<b>85.02</b>	89.27	40.45

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算，流動性覆蓋率指標為本集團口徑，流動性比例指標為本行口徑。

(2) 根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%，在過渡期內，應當在2014年末、2015年末、2016年末及2017年末達到60%、70%、80%、90%。

## 境內外會計準則差異

本集團根據國內外會計準則計算的截至報告期末的淨資產、報告期淨利潤無差異。

## 二、董事會報告

### 經濟、金融和監管環境

2016年上半年，全球經濟復甦一波三折。從國際金融環境來看，美國加息時點不斷延後，經濟復甦不會一帆風順；俄羅斯、巴西等新興市場經濟體增速大幅下滑；英國退歐加大了全球經濟的不確定性；國際主要貨幣匯率大幅波動，跨境資本流動不確定性增加，都使世界經濟的複雜程度和不穩定性進一步增加。

從國內金融環境來看，金融調控和改革正深刻改變銀行經營發展的政策環境，銀行經營面臨著許多新情況。上半年，相關部門連續出台了一系列調控措施，如央行貨幣信貸監管進一步升級，推行宏觀審慎評估體系管理(MPA)，加大對銀行資產擴張的約束力度；銀監會出台《關於規範銀行業金融機構信貸收益權轉讓業務通知》(銀監辦發[2016]82號)，進一步強化對信貸資產出表的管理；「營改增」為金融業帶來了新的影響。

中國經濟已深度融入全球經濟，外部形勢通過貿易、金融等渠道帶來多重深刻影響。同時，也應該看到，中國經濟發展潛力大、韌性強、迴旋餘地大。隨著經濟結構優化升級，改革紅利持續釋放，經濟運行顯現出一些積極變化：現代服務業對經濟增長的貢獻度不斷提升，新興產業的拉動效果持續增強，消費已成為拉動經濟增長的主引擎。當前，國家正在加快「一帶一路」建設、京津冀協同發展、長江經濟帶和自貿區建設，加速實施「中國製造2025」、「互聯網+」戰略，一系列新產業、新業態、新模式不斷湧現，將大大拓展銀行業務發展的空間。

## 經營業績與戰略轉型情況概述

### 經營業績

報告期內，面對複雜嚴峻的國內外經濟金融形勢，本集團迎難而上，克服利差收窄、風險攀升等因素的影響，實現了平穩較快發展，在戰略實施和經營管理上取得了新的進步。在2016年英國《銀行家》雜誌公佈的「世界1000家銀行排名」中，本集團一級資本排名第30位，較上年提高3位；總資產排名第36位，較上年提高10位。

**一是效益穩步提升。**上半年，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤236.0億元，同比增長4.49%；撥備前利潤551.65億元，同比增長17.85%；營業淨收入783.82億元，同比增長12.04%。

**二是資產質量可控。**上半年，本集團不良貸款餘額、不良率「一升一降」。截至報告期末，不良貸款餘額385.20億元，比上年末增加24.70億元，增長6.85%；不良率為1.40%，下降0.03個百分點。撥備覆蓋率156.99%，比上年末下降10.82個百分點；貸款撥備率2.20%，比上年末下降0.19個百分點。

**三是規模較快增長。**截至報告期末，本集團併表總資產達56,067.78億元，比上年末增長9.46%；存款餘額34,551.61億元，比上年末增長8.56%；貸款總額27,492.27億元，比上年末增長8.72%。人民幣存款和貸款增量排名位居股份制銀行前列。

**四是結構持續優化。**上半年，本集團信貸結構持續優化，信貸資金重點投向「三大一高」客戶<sup>1</sup>，個人貸款、中長期項目貸款佔比分別提高2.8個和2.4個百分點，批發業和產能過剩行業貸款佔比分別下降0.5個和0.3個百分點。同時，收入結構持續向好，非利息淨收入佔比31.8%，同比提高2.9個百分點。

<sup>1</sup> 指本行推動的以大行業、大客戶、大項目、高端客戶為主體的客戶營銷體系。

## 戰略轉型推進情況

報告期內，本集團各項戰略部署快速推進，關鍵領域實現有效突破，經營轉型取得積極成效。

**綜合化經營保持良好勢頭。**本集團大力踐行「最佳綜合融資服務銀行」戰略，上半年，表內外綜合融資規模達7.23萬億元，比上年末增長8.0%，綜合融資產品組合運用能力明顯提高。同時，本集團在綜合融資服務模式上進行了有益的探索，採取「銀行+中信集團子公司+本行子公司」的集團軍作戰模式，通過「表內+表外」、「對公+對私」、「境內+境外」、「線上+線下」、「商行+投行+租賃」等綜合化定制方案，實現了對一批重點客戶的突破，為本集團踐行「最佳綜合融資服務銀行」戰略提供了很好的參照範本。報告期內，本行資產管理業務中心正式成立，未來將依托中信集團綜合金融平台優勢，打造行業領先的銀行資管平台。

**「一體兩翼」<sup>1</sup>架構彰顯活力。**報告期內，本集團公司銀行市場地位更加鞏固，轉型支撐作用日益凸顯，人民幣對公存款餘額和增量位居股份制銀行首位。零售銀行轉型方向更加明確，產能快速提升，管理資產突破12,000億元；個貸規模突破8,000億元，達8,040.63億元，比上年末增長20.26%；代銷業務翻倍增長，零售非利息淨收入佔非利息淨收入的比重為46.50%。金融市場板塊創新優勢突出、增長潛力大，風險資本回報率高於本行平均水平。三大業務板塊的收入結構更趨均衡，零售板塊營業收入佔比達24.98%，本行可持續發展能力進一步增強。

**「三大一高」戰略初見成效。**公司「三大」客戶深耕細作取得良好成效，實現了「五大電力」、「四桶油」、「兩大煤」、「十大軍工」以及房地產前50強全覆蓋。總行主導的對公貸款中，「三大一高」客戶投放佔比達85%，「4市11省」<sup>2</sup>重點區域佔比達76%。本行加強公私協同營銷，零售中高端客戶基礎進一步夯實，客戶數達48.28萬人，比上年末增長12.72%；私人銀行客戶1.99萬人，比上年末增長16.74%。零售基礎客戶規模穩步增長，針對年輕客戶推出的菁英卡表現突出，客戶數達379.97萬戶，同比增長113.97%。

**國際化佈局取得新突破。**本集團倫敦代表處升格為倫敦分行的籌建規劃獲得銀監會批准，悉尼代表處設立申請獲得境內外監管機構審批通過。目前，本集團已與全球125個國家的1,936家銀行建立了代理行關係，成功搭建了為客戶提供全球化服務的代理行網絡。同時，本集團加快全球授信，推出了涵蓋海外投資、海外上市及再融資、私有化及轉板上市、外匯風險管理的跨境融資服務，跨境業務競爭力得到明顯提升。

<sup>1</sup> 指本行秉承傳統優勢和基因，建立的以公司銀行為主體、零售銀行和金融市場為兩翼的業務結構。

<sup>2</sup> 指北京、上海、天津、重慶4個直轄市，以及廣東、江蘇、浙江、福建、山東、河南、湖南、河北、湖北、陝西、四川11個省。

渠道一體化建設再上新台階。本集團以提升客戶體驗為目標，著力打造線下網點與線上平台一體化服務。通過探索「店中店」、無人智能網點、社區財富管理網點、幸福年華網點等不同業態的網點建設，打造差異化網點經營模式；通過統一用戶體系、建立大數據智能營銷平台、金融門戶網站建設等方面，構建線上金融服務基礎；通過研發推廣智慧櫃檯、廳堂營銷PAD、智能存取款機等工具，提升營銷質量和流程效率。

## 財務報表分析

### 營改增影響

根據《財政部、國家稅務總局關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》（財稅[2016]36號），本行於2016年5月1日起全面實施營業稅改增值稅政策。增值稅為價外稅，營改增後賬面經營收入為不含增值稅收入，賬面經營費用中不含可抵扣進項稅。

為便於與同期數據比較，以下在財務報表分析部分，除特殊說明外，經營收入、利息淨收入、非利息淨收入、營業支出、經營費用、淨息差、淨利差、成本收入比項目，本行基於2016年1-6月還原後的含增值稅數據，計算同比增減額及同比增幅並分析。

### 利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 1-6月 (含稅)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	同比 增減額	同比 增幅 (%)
經營收入	<b>80,548</b>	<b>78,382</b>	69,957	10,591	15.14
— 利息淨收入	<b>55,124</b>	<b>53,436</b>	49,744	5,380	10.82
— 非利息淨收入	<b>25,424</b>	<b>24,946</b>	20,213	5,211	25.78
— 經營費用	<b>(23,216)</b>	<b>(23,174)</b>	(23,290)	(74)	(0.32)
— 資產減值損失	—	<b>(23,884)</b>	(16,691)	7,193	43.10
稅前利潤	—	<b>31,281</b>	30,120	1,161	3.85
所得稅	—	<b>(7,604)</b>	(7,151)	453	6.33
淨利潤	—	<b>23,677</b>	22,969	708	3.08
其中：歸屬本行股東淨利潤	—	<b>23,600</b>	22,586	1,014	4.49

## 經營收入

報告期內，本集團實現營業收入805.48億元，同比增長15.14%。其中利息淨收入佔比68.4%，同比下降2.7個百分點；非利息淨收入佔比31.6%，同比提高2.7個百分點，收入結構持續優化。

項目	2016年 1-6月 (%)	2015年 1-6月 (%)	2014年 1-6月 (%)
利息淨收入	<b>68.4</b>	71.1	73.5
非利息淨收入	<b>31.6</b>	28.9	26.5
合計	<b>100.0</b>	100.0	100.0

## 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入551.24億元，同比增加53.80億元，增長10.82%。生息資產規模擴張帶動利息收入增長抵銷了息差收窄的影響。

## 淨息差和淨利差

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	2016年1-6月			2015年1-6月			2015年1-12月		
	平均餘額	利息 (含稅)	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 (%)
<b>生息資產</b>									
客戶貸款及墊款	2,686,124	67,695	5.07	2,240,688	68,398	6.16	2,327,333	136,077	5.85
債券投資	574,499	10,408	3.64	413,142	8,058	3.93	471,232	18,190	3.86
存放中央銀行款項	488,942	3,744	1.54	513,014	3,760	1.48	510,289	7,502	1.47
存放同業及拆出資金款項	243,835	2,446	2.02	199,127	2,045	2.07	221,356	4,250	1.92
買入返售款項	38,146	444	2.34	99,041	2,404	4.89	102,603	3,998	3.90
應收款項類投資	1,194,416	24,634	4.15	848,367	23,018	5.47	878,034	45,638	5.20
其他	11,625	2	0.03	7,466	2	0.05	8,284	6	0.07
<b>小計</b>	<b>5,237,587</b>	<b>109,373</b>	<b>4.20</b>	<b>4,320,845</b>	<b>107,685</b>	<b>5.03</b>	<b>4,519,131</b>	<b>215,661</b>	<b>4.77</b>
<b>付息負債</b>									
客戶存款	3,246,387	28,615	1.77	2,885,836	32,659	2.28	3,003,860	64,749	2.16
向中央銀行借款	78,629	1,205	3.08	35,105	624	3.58	28,375	994	3.50
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	1,235,488	17,519	2.85	947,260	20,506	4.37	981,227	36,534	3.72
賣出回購款項	27,181	337	2.49	21,334	339	3.20	23,057	561	2.43
同業存單	242,105	3,702	3.07	49,098	1,138	4.67	71,480	2,957	4.14
已發行存款證	10,056	72	1.44	8,046	74	1.85	7,365	121	1.64
應付債券	109,030	2,796	5.16	99,374	2,597	5.27	101,304	5,304	5.24
其他	197	3	3.06	187	4	4.31	174	8	4.60
<b>小計</b>	<b>4,949,073</b>	<b>54,249</b>	<b>2.20</b>	<b>4,046,240</b>	<b>57,941</b>	<b>2.89</b>	<b>4,216,842</b>	<b>111,228</b>	<b>2.64</b>
利息淨收入		55,124			49,744			104,433	
淨利差 <sup>(1)</sup>			2.00			2.14			2.13
淨息差 <sup>(2)</sup>			2.12			2.32			2.31

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	2016年1-6月對比2015年1-6月		
	規模因素	利率因素	合計
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	13,607	(14,310)	(703)
債券投資	3,145	(795)	2,350
存放中央銀行款項	(177)	161	(16)
存放同業及拆出資金	459	(58)	401
買入返售款項	(1,477)	(483)	(1,960)
應收款項類投資	9,387	(7,771)	1,616
其他	1	(1)	-
<b>利息收入變動</b>	<b>24,945</b>	<b>(23,257)</b>	<b>1,688</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	4,076	(8,120)	(4,044)
向中央銀行借款	773	(192)	581
同業及其他金融機構存放及拆入款項	6,246	(9,233)	(2,987)
賣出回購款項	93	(95)	(2)
同業存單	4,470	(1,906)	2,564
已發行存款證	18	(20)	(2)
應付債券	252	(53)	199
其他	-	(1)	(1)
<b>利息支出變動</b>	<b>15,928</b>	<b>(19,620)</b>	<b>(3,692)</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>9,017</b>	<b>(3,637)</b>	<b>5,380</b>

報告期內，本集團淨息差為2.12%，同比下降0.20個百分點；淨利差2.00%，同比下降0.14個百分點。主要是受降息及利率市場化因素影響，淨息差及淨利差同比收窄。

### 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,093.73億元，同比增加16.88億元，增長1.57%。利息收入增長主要由於生息資產規模持續擴張，抵銷平均收益率下降影響所致。本集團生息資產平均餘額52,375.87億元，與去年同期相比增加9,167.42億元，同比增長21.22%；生息資產平均收益率4.20%，與去年同期相比下降0.83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676.95億元，同比減少7.03億元，下降1.03%，主要受客戶貸款及墊款平均收益率下降1.09個百分點所致。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為645.73億元，同比減少17.43億元，下降2.63%。

## 按期限結構分類

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2016年1-6月			2015年1-6月			2015年1-12月		
	平均餘額	利息收入 (含稅)	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	1,285,635	30,160	4.72	1,137,674	33,859	6.00	1,178,627	65,540	5.56
中長期貸款	1,400,489	37,535	5.39	1,103,014	34,539	6.31	1,148,706	70,537	6.14
合計	<u>2,686,124</u>	<u>67,695</u>	<u>5.07</u>	<u>2,240,688</u>	<u>68,398</u>	<u>6.16</u>	<u>2,327,333</u>	<u>136,077</u>	<u>5.85</u>

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2016年1-6月			2015年1-6月			2015年1-12月		
	平均餘額	利息收入 (含稅)	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	1,265,761	29,846	4.74	1,113,419	33,426	6.05	1,154,142	64,712	5.61
中長期貸款	1,252,802	34,727	5.57	1,005,396	32,890	6.60	1,039,810	66,736	6.42
合計	<u>2,518,563</u>	<u>64,573</u>	<u>5.16</u>	<u>2,118,815</u>	<u>66,316</u>	<u>6.31</u>	<u>2,193,952</u>	<u>131,448</u>	<u>5.99</u>

## 按業務類別分類

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2016年1-6月			2015年1-6月			2015年1-12月		
	平均餘額	利息收入 (含稅)	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	1,867,374	48,535	5.23	1,594,208	49,748	6.29	1,630,940	97,956	6.01
貼現貸款	95,673	1,644	3.46	66,671	1,504	4.55	89,753	3,214	3.58
個人貸款	723,077	17,516	4.87	579,809	17,146	5.96	606,640	34,907	5.75
合計	<u>2,686,124</u>	<u>67,695</u>	<u>5.07</u>	<u>2,240,688</u>	<u>68,398</u>	<u>6.16</u>	<u>2,327,333</u>	<u>136,077</u>	<u>5.85</u>

單位：百萬元人民幣

項目	2016年1-6月			2015年1-6月			2015年1-12月		
	平均餘額	利息收入 (含稅)	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	1,723,040	45,766	5.34	1,496,455	48,112	6.48	1,521,013	94,192	6.19
貼現貸款	90,329	1,563	3.48	58,847	1,295	4.44	82,866	2,842	3.43
個人貸款	705,194	17,244	4.92	563,513	16,909	6.05	590,073	34,414	5.83
合計	<u>2,518,563</u>	<u>64,573</u>	<u>5.16</u>	<u>2,118,815</u>	<u>66,316</u>	<u>6.31</u>	<u>2,193,952</u>	<u>131,448</u>	<u>5.99</u>

### 債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入104.08億元，同比增加23.50億元，增長29.16%。主要由於債券投資平均餘額從2015年上半年的4,131.42億元增至2016年上半年的5,744.99億元，增長39.06%。

### 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37.44億元，同比減少0.16億元，下降0.43%。主要由於本集團加強流動性管理，存放中央銀行超額存款準備金減少，使存放中央銀行款項平均餘額減少所致。

### 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24.46億元，同比增加4.01億元，增長19.61%，主要由於存放同業及拆出資金款項平均餘額從2015年上半年的1,991.27億元增至2016年上半年的2,438.35億元，增長22.45%。

### 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4.44億元，同比減少19.60億元，下降81.53%。主要受買入返售款項平均餘額減少608.95億元，以及平均收益率下降2.55個百分點影響。

### 應收款項類投資利息收入

報告期內，本集團應收款項類投資利息收入246.34億元，同比增加16.16億元，增長7.02%，主要由於證券定向資產管理計劃及金融機構理財產品投資規模持續擴張，抵銷平均收益率從5.47%下降至4.15%的影響所致。

## 利息支出

報告期內，本集團利息支出542.49億元，同比減少36.92億元，下降6.37%，主要受付息負債平均成本率下降0.69個百分點所致。

### 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出286.15億元，同比減少40.44億元，下降12.38%。主要受客戶存款平均成本率下降0.51個百分點所致，其中本行客戶存款利息支出275.75億元，同比減少40.43億元，下降12.79%。

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2016年1-6月			2015年1-6月			2015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	1,514,836	20,073	2.66	1,437,321	23,323	3.27	1,499,194	46,324	3.09
活期	1,193,102	3,982	0.67	949,746	3,512	0.75	999,091	7,454	0.75
小計	2,707,938	24,055	1.79	2,387,067	26,835	2.27	2,498,285	53,778	2.15
個人存款									
定期	354,777	4,305	2.44	351,932	5,562	3.19	352,878	10,453	2.96
活期	183,672	255	0.28	146,837	262	0.36	152,697	518	0.34
小計	538,449	4,560	1.70	498,769	5,824	2.35	505,575	10,971	2.17
合計	3,246,387	28,615	1.77	2,885,836	32,659	2.28	3,003,860	64,749	2.16

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2016年1-6月			2015年1-6月			2015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	1,443,932	19,491	2.71	1,370,643	22,747	3.35	1,427,532	45,206	3.17
活期	1,161,522	3,969	0.69	924,357	3,500	0.76	973,182	7,429	0.76
小計	2,605,454	23,460	1.81	2,295,000	26,247	2.31	2,400,714	52,635	2.19
個人存款									
定期	295,803	3,876	2.64	304,311	5,123	3.39	302,079	9,576	3.17
活期	164,296	239	0.29	128,863	248	0.39	136,070	489	0.36
小計	460,099	4,115	1.80	433,174	5,371	2.50	438,149	10,065	2.30
合計	3,065,553	27,575	1.81	2,728,174	31,618	2.34	2,838,863	62,700	2.21

向中央銀行借款利息支出

報告期內，本集團向中央銀行借款利息支出12.05億元，同比增加5.81億元，增長93.11%，主要由於向中央銀行借款平均餘額增加所致。

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175.19億元，同比減少29.87億元，下降14.57%。主要由於貨幣市場利率下行，同業及其他金融機構存放及拆入款項平均成本率下降1.52個百分點所致。

同業存單利息支出

報告期內，本集團同業存單利息支出37.02億元，同比增加25.64億元，增長225.31%。主要由於同業存單平均餘額從2015年上半年的490.98億元增至2016年上半年的2,421.05億元，增長393.11%。

應付債券利息支出

報告期內，本集團應付債券利息支出27.96億元，同比增加1.99億元，增長7.66%。主要由於應付債券平均餘額從2015年上半年的993.74億元增至2016年上半年的1,090.30億元，增長9.72%。

## 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入254.24億元，同比增加52.11億元，增長25.78%。

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 1-6月 (含稅)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	同比 增減額	同比增幅 (%)
手續費及佣金淨收入	21,700	21,296	17,480	4,220	24.14
交易淨收益	2,320	2,252	1,426	894	62.69
投資性證券淨收益	1,208	1,202	1,183	25	2.11
套期收益	-	(1)	1	(2)	(200.00)
其他經營淨收益	-	197	123	74	60.16
<b>非利息淨收入合計</b>	<b>25,424</b>	<b>24,946</b>	<b>20,213</b>	<b>5,211</b>	<b>25.78</b>

## 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217.00億元，同比增加42.20億元，增長24.14%。手續費及佣金收入227.57億元，同比增長23.90%。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	2016年 1-6月 (含稅)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	同比 增減額	同比增幅 (%)
銀行卡手續費	8,475	8,318	5,851	2,624	44.85
顧問和諮詢費	3,222	3,169	3,791	(569)	(15.01)
擔保手續費	1,284	1,260	1,614	(330)	(20.45)
理財服務手續費	3,315	3,261	2,568	747	29.09
結算業務手續費	755	743	1,043	(288)	(27.61)
代理手續費	3,944	3,871	2,042	1,902	93.14
託管及其他受托業務佣金	1,412	1,387	1,121	291	25.96
其他	350	344	337	13	3.86
<b>小計</b>	<b>22,757</b>	<b>22,353</b>	<b>18,367</b>	<b>4,390</b>	<b>23.90</b>
手續費及佣金支出	-	(1,057)	(887)	170	19.17
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>21,700</b>	<b>21,296</b>	<b>17,480</b>	<b>4,220</b>	<b>24.14</b>

## 其他非利息淨收入

報告期內，本集團實現其他非利息淨收入37.24億元，同比增加9.91元，增長36.26%，主要由於外匯交易淨收益增加。

## 經營費用

報告期內，本集團經營費用232.16億元，同比減少0.74億元，下降0.32%。本集團加大成本管控力度，進一步優化資源配置模式，強化對效益提升、輕資本發展的引導。報告期內，本集團成本收入比(不含營業稅及附加)為24.24%，同比下降1.81個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 1-6月 (含稅)	2016年 1-6月	2015年 1-6月	同比 增減額	同比增幅 (%)
員工成本	-	11,632	10,656	976	9.16
物業及設備支出	-	4,092	3,855	237	6.15
其他	3,804	3,762	3,714	90	2.42
小計	19,528	19,486	18,225	1,303	7.15
營業稅及附加	-	3,688	5,065	(1,377)	(27.19)
經營費用合計	<u>23,216</u>	<u>23,174</u>	<u>23,290</u>	<u>(74)</u>	<u>(0.32)</u>
成本收入比	28.82%	29.57%	33.29%	下降4.47個百分點	
成本收入比 (不含營業稅及附加)	24.24%	24.86%	26.05%	下降1.81個百分點	

## 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失238.84億元，同比增加71.93億元，增長43.10%。其中，客戶貸款及墊款減值損失197.96億元，同比增加44.05億元，增長28.62%；應收款項類投資減值損失13.48億元，主要是由於本集團加大了對存在客戶信用風險的基礎資產的撥備計提力度。

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 1-6月	2015年 1-6月	同比 增減額	同比增幅 (%)
客戶貸款及墊款	19,796	15,391	4,405	28.62
應收利息	2,556	1,105	1,451	131.31
應收款項類投資	1,348	(5)	1,353	-
其他 <sup>(註)</sup>	184	200	(16)	(8.00)
<b>資產減值損失總額</b>	<b>23,884</b>	<b>16,691</b>	<b>7,193</b>	<b>43.10</b>

註：包括可供出售金融資產、持有至到期投資、抵債資產、其他資產和表外項目的減值損失。

## 所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用76.04億元，同比增加4.53億元，增長6.33%。本集團有效稅率為24.31%，比2015年上半年的23.74%上升0.57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56,067.78億元，比上年末增長9.46%，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52,749.08億元，比上年末增長9.83%，主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放款項及已發行債務憑證增長。

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
客戶貸款及墊款	2,688,755	48.0	2,468,283	48.2
證券基金及權益工具投資 <sup>(1)</sup>	693,027	12.4	580,896	11.3
現金及存放中央銀行款項	613,571	10.9	511,189	10.0
同業資產業務淨值 <sup>(2)</sup>	1,452,490	25.9	1,450,347	28.3
其他 <sup>(3)</sup>	158,935	2.8	111,577	2.2
<b>資產合計</b>	<b>5,606,778</b>	<b>100.0</b>	<b>5,122,292</b>	<b>100.0</b>
客戶存款	3,455,161	65.5	3,182,775	66.3
同業負債業務 <sup>(4)</sup>	1,212,924	23.0	1,188,960	24.8
已發行債務憑證	410,423	7.8	289,135	6.0
其他 <sup>(5)</sup>	196,400	3.7	141,736	2.9
<b>負債合計</b>	<b>5,274,908</b>	<b>100.0</b>	<b>4,802,606</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和對聯營企業投資。

(2) 包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產和應收款項類投資。

(3) 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。

(4) 包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金和賣出回購金融資產款。

(5) 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、遞延所得稅負債及其他負債等。

## 貸款業務

截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額27,492.27億元，比上年末增長8.72%。客戶貸款及墊款淨額佔總資產比重48.0%，比上年末下降0.2個百分點。

### 本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,865,821	67.9	1,767,422	69.9
貼現貸款	79,343	2.9	92,745	3.7
個人貸款	804,063	29.2	668,613	26.4
客戶貸款及墊款總額	2,749,227	100.0	2,528,780	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(60,472)		(60,497)	
客戶貸款及墊款淨額	2,688,755		2,468,283	

截至報告期末，本行貸款及墊款總額25,701.89億元，比上年末增長8.70%。

### 本行

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,711,469	66.6	1,627,573	68.8
貼現貸款	74,196	2.9	87,219	3.7
個人貸款	784,524	30.5	649,764	27.5
客戶貸款及墊款總額	2,570,189	100.0	2,364,556	100.0
客戶貸款及墊款減值準備	(59,536)		(59,682)	
客戶貸款及墊款淨額	2,510,653		2,304,874	

有關貸款業務風險分析參見本公告「風險管理」章節。

## 應收款項類投資

截至報告期末，本集團應收款項類投資總額11,751.22億元，比上年末增加620.30億元，增長5.57%。本集團應收款項類投資按基礎資產分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
銀行票據類資產	583,736	49.7	423,467	38.0
同業理財類資產	322,133	27.4	396,246	35.6
一般信貸類資產	269,253	22.9	293,379	26.4
應收款項類投資總額	1,175,122	100.0	1,113,092	100.0
應收款項類投資減值準備	(2,233)		(885)	
應收款項類投資淨額	1,172,889		1,112,207	

證券基金及權益工具投資業務

截至報告期末，本集團證券基金及權益工具投資總額6,931.48億元，比上年增加1,120.51億元，增長19.28%。證券基金及權益工具組合分析如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
<b>債券投資</b>				
持有至到期債券	191,451	27.6	179,971	31.0
可供出售債券	340,888	49.3	297,580	51.2
交易性金融資產	12,752	1.8	8,536	1.5
指定以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	5,751	0.8	2,457	0.4
<b>債券投資總額</b>	<b>550,842</b>	<b>79.5</b>	<b>488,544</b>	<b>84.1</b>
<b>投資基金</b>				
可供出售投資基金	1,170	0.2	446	0.1
交易性金融資產	1	-	1	-
<b>投資基金總額</b>	<b>1,171</b>	<b>0.2</b>	<b>447</b>	<b>0.1</b>
<b>權益工具投資</b>				
可供出售權益工具	511	0.1	580	0.1
對聯營企業投資	1,049	0.1	976	0.2
<b>權益工具投資總額</b>	<b>1,560</b>	<b>0.2</b>	<b>1,556</b>	<b>0.3</b>
<b>存款證及同業存單</b>				
交易性金融資產	41,884	6.0	15,226	2.6
可供出售金融資產	97,676	14.1	75,314	12.9
<b>存款證及同業存單總額</b>	<b>139,560</b>	<b>20.1</b>	<b>90,540</b>	<b>15.5</b>
<b>理財產品投資</b>				
可供出售金融資產	15	-	10	-
<b>理財產品投資總額</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
<b>證券基金及權益工具投資總額</b>	<b>693,148</b>	<b>100.0</b>	<b>581,097</b>	<b>100.0</b>
證券基金及權益工具投資減值準備	(121)		(201)	
證券基金及權益工具投資淨額	693,027		580,896	
持有至到期債券中上市證券市值	190,917		180,341	

截至報告期末，本集團債券投資總額5,508.42億元，比上年末增加622.98億元，增長12.75%，主要由於本集團結合市場利率及流動性管理需要，主動調整債券投資結構及配置規模。

#### 債券投資按發行機構分類情況

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
同業及其他金融機構	87,882	16.0	72,865	14.9
政府	192,506	34.9	165,203	33.8
政策性銀行	152,845	27.7	140,963	28.9
公共實體	1,992	0.4	4	—
其他 <sup>(註)</sup>	115,617	21.0	109,509	22.4
<b>債券合計</b>	<b>550,842</b>	<b>100.0</b>	<b>488,544</b>	<b>100.0</b>

註： 主要為企業債券。

#### 境內外債券投資情況

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	價值	佔比 (%)	價值	佔比 (%)
中國境內	522,026	94.8	460,526	94.3
中國境外	28,816	5.2	28,018	5.7
<b>債券合計</b>	<b>550,842</b>	<b>100.0</b>	<b>488,544</b>	<b>100.0</b>

#### 持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額84.29億美元(折合人民幣560.01億元)，其中本行持有16.61億美元，佔比19.71%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.13億美元(折合人民幣0.85億元)。

## 重大金融債券投資明細

下表為2016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	3,868	04/03/2019	2.72	—
債券4	3,161	23/04/2017	4.11	—
債券5	2,997	08/03/2021	3.25	—
債券6	2,665	23/04/2019	4.32	—
債券7	2,341	18/02/2021	2.96	—
債券8	2,259	27/02/2023	3.24	—
債券9	2,215	06/05/2017	1.83	—
債券10	2,050	17/01/2018	2.62	—
債券合計	<u>29,556</u>			<u>—</u>

持有其他上市公司發行的股票和證券情況

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	會計核算科目	股份來源
								權益變動		
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	—	2,747,035.69	—	3,167,237.31	(420,201.62)	可供出售 金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	101,734,142.84	70,309.36	103,321,332.97	(1,587,190.13)	可供出售 金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	4,436,531.11	6,776.81	4,792,750.59	(356,219.48)	可供出售 金融資產	紅股
4	03996	中國能源建設 (HK)	324,698,781.12	0.82%	267,137,367.46	—	334,909,434.62	(67,772,067.16)	可供出售 金融資產	現金購買
合計			<b>339,430,016.20</b>		<b>376,055,077.10</b>	<b>77,086.17</b>	<b>446,190,755.49</b>	<b>(70,135,678.39)</b>		

## 持有非上市金融企業股權情況

單位：人民幣元

所持對象名稱	初始投資金額	持股數量(股)	佔該公司 股權比例	期末賬面值	報告期損益	報告期所有者 權益變動	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份有限公司	113,750,000.00	87,500,000	2.99%	113,750,000.00	-	-	可供出售 金融資產	現金購買
SWIFT	161,127.66	35	-	437,573.33	-	8,471.01	可供出售 金融資產	紅股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,410,841.87	-	-	可供出售 金融資產	紅股
Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	13,872,187.61	-	-	可供出售 金融資產	紅股
<b>合計</b>	<b>132,710,234.79</b>			<b>132,470,602.81</b>	<b>-</b>	<b>8,471.01</b>		

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司信銀投資還持有淨值為0.72億元的私募型基金。

## 投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期初餘額	201	138
本年計提 <sup>(1)</sup>	(1)	53
核銷	-	-
轉入／(轉出) <sup>(2)</sup>	(79)	10
期末餘額	<u>121</u>	<u>201</u>

註：(1) 等於本集團合併利潤表中確認的減值準備支出淨額。

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

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名義本金	公允價值		名義本金	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
利率衍生工具	705,258	1,455	733	604,523	1,291	995
貨幣衍生工具	2,003,567	19,907	17,525	1,600,764	11,489	10,119
其他衍生工具	80,021	1,673	6,079	23,985	1,008	304
合計	<u>2,788,846</u>	<u>23,035</u>	<u>24,337</u>	<u>2,229,272</u>	<u>13,788</u>	<u>11,418</u>

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2015年 12月31日	本期增加	本期減少	2016年 6月30日
應收貸款利息	10,343	66,301	(64,107)	12,537
應收債券利息	7,882	10,357	(10,825)	7,414
應收款項類投資利息	12,963	24,416	(24,770)	12,609
應收其他利息	1,458	6,611	(6,989)	1,080
合計	<u>32,646</u>	<u>107,685</u>	<u>(106,691)</u>	<u>33,640</u>
應收利息減值準備	(2,134)	(2,556)	2,011	(2,679)
應收利息淨額	30,512	105,129	(104,680)	30,961

## 抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
抵債資產原值		
－土地、房屋及建築物	1,295	1,045
－其他	175	85
抵債資產減值準備		
－土地、房屋及建築物	(140)	(137)
－其他	(10)	(33)
<b>抵債資產賬面價值合計</b>	<b>1,320</b>	<b>960</b>

## 客戶存款

### 本集團

截至報告期末，本集團客戶存款總額34,551.61億元，比上年末增加2,723.86億元，增長8.56%。客戶存款佔總負債的比重為65.5%，比上年末下降0.8個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款				
活期	1,403,570	40.6	1,194,486	37.5
定期	1,480,512	42.9	1,446,939	45.5
其中：協議存款	75,390	2.2	101,333	3.2
<b>小計</b>	<b>2,884,082</b>	<b>83.5</b>	<b>2,641,425</b>	<b>83.0</b>
個人存款				
活期	214,231	6.2	178,917	5.6
定期	356,848	10.3	362,433	11.4
<b>小計</b>	<b>571,079</b>	<b>16.5</b>	<b>541,350</b>	<b>17.0</b>
<b>客戶存款合計</b>	<b>3,455,161</b>	<b>100.0</b>	<b>3,182,775</b>	<b>100.0</b>

本行

截至報告期末，本行客戶存款總額32,562.44億元，比上年末增加2,614.18億元，增長8.73%。

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款				
活期	1,365,781	42.0	1,163,000	38.9
定期	1,403,987	43.1	1,366,291	45.6
其中：協議存款	74,762	2.3	100,512	3.4
小計	<u>2,769,768</u>	<u>85.1</u>	<u>2,529,291</u>	<u>84.5</u>
個人存款				
活期	193,283	5.9	160,207	5.3
定期	293,193	9.0	305,328	10.2
小計	<u>486,476</u>	<u>14.9</u>	<u>465,535</u>	<u>15.5</u>
客戶存款合計	<u><u>3,256,244</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>2,994,826</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
人民幣	3,119,023	90.3	2,854,718	89.7
外幣	336,138	9.7	328,057	10.3
合計	<u><u>3,455,161</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>3,182,775</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
環渤海地區 <sup>(註)</sup>	899,873	26.0	809,760	25.4
長江三角洲	821,372	23.8	730,304	22.9
珠江三角洲及海峽西岸	569,348	16.5	498,538	15.7
中部地區	489,418	14.2	472,675	14.9
西部地區	413,022	11.9	408,822	12.9
東北地區	67,581	2.0	77,792	2.4
境外	194,547	5.6	184,884	5.8
客戶存款合計	<u>3,455,161</u>	<u>100.0</u>	<u>3,182,775</u>	<u>100.0</u>

註：包括總部。

按剩餘期限統計的存款的分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	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	1,553,245	45.0	456,994	13.2	597,325	17.3	276,216	8.0	302	-	2,884,082	83.5
個人存款	329,631	9.5	110,813	3.2	85,272	2.5	44,969	1.3	394	-	571,079	16.5
合計	<u>1,882,876</u>	<u>54.5</u>	<u>567,807</u>	<u>16.4</u>	<u>682,597</u>	<u>19.8</u>	<u>321,185</u>	<u>9.3</u>	<u>696</u>	<u>-</u>	<u>3,455,161</u>	<u>100.0</u>

本行

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司存款	1,515,456	46.6	394,277	12.1	583,668	17.9	276,065	8.5	302	-	2,769,768	85.1
個人存款	308,683	9.4	54,842	1.7	77,611	2.4	44,946	1.4	394	-	486,476	14.9
合計	<u>1,824,139</u>	<u>56.0</u>	<u>449,119</u>	<u>13.8</u>	<u>661,279</u>	<u>20.3</u>	<u>321,011</u>	<u>9.9</u>	<u>696</u>	<u>-</u>	<u>3,256,244</u>	<u>100.0</u>

公允價值計量項目

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	本年 公允價值 變動損益	本年計入 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	<b>60,388</b>	26,220	153	—
衍生金融資產 <sup>(註)</sup>	<b>23,035</b>	13,788	(685)	—
可供出售金融資產	<b>440,004</b>	373,636	—	(2,128)
投資性房地產	<b>332</b>	325	—	—
<b>公允價值計量資產項目合計</b>	<b>523,759</b>	413,969	(532)	(2,128)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	<b>102</b>	—	(1)	—
衍生金融負債	<b>24,337</b>	11,418	—	—
<b>公允價值計量負債項目合計</b>	<b>24,439</b>	11,418	(1)	—

註： 本年公允價值損益金額為衍生金融資產、衍生金融負債本年公允價值變動損益的合計。

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	2016年6月30日							
	歸屬於本行股東的權益					少數股東權益		
	股本	資本公積	其他綜合 收益	盈餘公積 及一般 風險準備	未分配 利潤	普通股 股東	其他 權益工具 持有者	股東 權益合計
期初餘額	48,935	58,636	3,584	87,917	118,668	121	1,825	319,686
(一)淨利潤	—	—	—	—	23,600	5	72	23,677
(二)其他綜合收益	—	—	(1,037)	—	—	—	—	(1,037)
(三)所有者投入或減少資本	—	—	—	—	—	—	—	—
(四)利潤分配	—	—	—	—	(10,374)	(10)	(72)	(10,456)
期末餘額	<u>48,935</u>	<u>58,636</u>	<u>2,547</u>	<u>87,917</u>	<u>131,894</u>	<u>116</u>	<u>1,825</u>	<u>331,870</u>

註： (1) 中信銀行於2016年5月26日召開2015年年度股東大會，審議批准向合資格股東派發截至2015年12月31日止年度現金股息每10股人民幣2.12元(稅前)，共計約人民幣103.74億元。這些股息已經於2016年7月25日支付。

(2) 本集團下屬臨安中信村鎮銀行於2016年4月14日召開2015年年度股東大會，審議批准向合資格股東派發截至2015年12月31日止年度現金股息每10股人民幣1元(稅前)，共計人民幣2,000萬元，其中向少數股東分派980萬元。這些股息已經於2016年5月9日前完成支付。

(3) 本集團下屬中信銀行(國際)於2016年上半年向其他權益工具持有者支付股利1,087.5萬美元(折合人民幣約7,200萬元)。該其他權益工具為中信銀行(國際)於2014年4月22日發行的永續型非累積額外一級資本證券。

## 主要表外項目

截至報告期末，本集團主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信貸承諾		
— 銀行承兌匯票	573,634	631,431
— 開出保函	143,256	133,567
— 開出信用證	89,860	92,164
— 不可撤銷貸款承諾	217,927	200,933
— 信用卡承擔	188,150	149,138
小計	<u>1,212,827</u>	<u>1,207,233</u>
經營性租賃承諾	13,339	14,799
資本承擔	4,045	7,232
用作質押資產	<u>144,290</u>	<u>143,182</u>
合計	<u><u>1,374,501</u></u>	<u><u>1,372,446</u></u>

## 現金流量表分析

### 經營活動產生的現金淨流入

經營活動產生的現金淨流入為496.32億元，同比增加114.52億元，主要由於吸收存款和同業業務增加導致的現金流入，抵銷發放貸款及墊款和應收款項類投資增加導致的現金流出後，呈淨流入。

### 投資活動產生的現金淨流出

投資活動產生的現金淨流出為717.57億元，同比減少208.38億元，主要是投資淨支付現金減少所致。

### 籌資活動產生的現金淨流入

籌資活動產生的現金淨流入為1,127.10億元，同比增加768.68億元，主要由於發行同業存單及存款證淨流入現金增加所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 1-6月	同比增幅 (%)	主要原因
經營活動產生的現金淨流入	49,632	29.99	
其中：同業業務(註)增加現金淨流入	71,159	(66.32)	同業存放款項增量減少
吸收存款增加現金流入	268,255	16.76	公司存款增加
發放貸款及墊款增加現金流出	(236,510)	80.94	各項貸款增加
應收款項類投資增加現金流出	(62,026)	(75.01)	證券定向資產管理計劃減少
投資活動產生的現金淨流出	(71,757)	(22.50)	
其中：收回投資現金流入	259,014	(23.07)	出售及兌付債券減少
支付投資現金流出	(327,241)	(23.37)	債券投資減少
籌資活動產生的現金淨流入	112,710	214.46	
其中：發行債務憑證現金流入	336,974	263.80	發行同業存單及存款證
償還債務憑證現金流出	(218,350)	307.94	償還到期債務憑證

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。

### 資本充足率與槓桿率分析

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。

#### 資本充足率指標

截至報告期末，本集團各級資本充足率均達到上述監管要求：核心一級資本充足率8.89%，比上年末下降0.23個百分點；一級資本充足率8.94%，比上年末下降0.23個百分點；資本充足率11.26%，比上年末下降0.61個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增幅(%) / 增減	2014年 12月31日
核心一級資本淨額	<b>328,377</b>	316,159	3.86	262,786
一級資本淨額	<b>330,205</b>	317,987	3.84	264,582
資本淨額	<b>416,056</b>	411,740	1.05	362,848
加權風險資產	<b>3,694,147</b>	3,468,135	6.52	2,941,627
核心一級資本充足率	<b>8.89%</b>	9.12%	下降0.23個 百分點	8.93%
一級資本充足率	<b>8.94%</b>	9.17%	下降0.23個 百分點	8.99%
資本充足率	<b>11.26%</b>	11.87%	下降0.61個 百分點	12.33%

## 槓桿率指標

	單位：百萬元人民幣			
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增幅(%) / 增減	2014年 12月31日
槓桿率水平	5.12%	5.26%	下降0.14個 百分點	5.19%
一級資本淨額	330,205	317,987	3.84	264,582
調整後的表內外資產餘額	6,450,776	6,044,069	6.73	5,096,499

註：本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(銀監會令2015年第1號)的規定計算和披露槓桿率。有關槓桿率的更詳細信息，請查閱本行網站投資者關係專欄相關網頁。具體網址如下：  
<http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/gglzb/>。

## 流動性覆蓋率指標

	單位：百萬元人民幣			
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	增幅(%) / 增減	2014年 12月31日
流動性覆蓋率	104.71%	87.78%	上升16.93個 百分點	111.64%
合格優質流動性資產	592,649	464,437	27.61	426,953
未來30天現金淨流出量	565,989	529,112	6.97	382,429

註：本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》(銀監發[2015]52號)的規定披露流動性覆蓋率相關信息。

## 主要會計估計與假設

本集團在應用會計政策確定相關資產、負債及報告期損益，編製符合《國際會計準則》報表時，會作出若干會計估計與假設。本集團作出的會計估計和假設是根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素進行的，並且對這些估計設計的關鍵假設和不確定因素的判斷會持續予以評估。本集團作出的估計和假設，均已適當地在變更當期以及任何產生影響的以後期間予以確認。

本集團財務報表編製基礎受估計和判斷影響的主要領域包括：貸款及墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失、可供出售權益投資的減值、金融工具的公允價值、持有至到期投資的分類、所得稅、退休福利負債、對投資對象控制程度的判斷等。

## 會計報表中變動幅度超過30%以上項目的情況

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月末/ 上半年	較上年末/ 同期增幅 (%)	主要原因
貴金屬	4,805	303.44	貴金屬實物增加
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	60,388	130.31	同業存單投資增加
衍生金融資產	23,035	67.07	貨幣類衍生金融工具 業務增加
買入返售金融資產	96,747	(30.18)	買入返售票據減少
其他資產	73,486	87.03	貴金屬租賃業務增加
向中央銀行借款	78,100	108.27	央行借款增加
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	102	-	賣空債券增加
衍生金融負債	24,337	113.15	貨幣類衍生金融工具 業務增加
賣出回購金融資產款	19,261	(72.94)	境內同業賣出回購 債券減少
已發行債務憑證	410,423	41.95	同業存單增加
交易淨收益	2,252	57.92	外匯交易淨收益增加
資產減值損失	23,884	43.10	信貸資產減值準備增加

## 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。報告期內，本集團持續深化零售戰略二次轉型，貫徹輕型化、智能化、特色化發展思路，加強創新驅動，零售產能快速提升，營業收入佔比25.0%，同比提高2.4個百分點。

單位：百萬元人民幣

業務分部	2016年1-6月				2015年1-6月			
	分部 經營收入	佔比 (%)	分部 稅前利潤	佔比 (%)	分部 經營收入	佔比 (%)	分部 稅前利潤	佔比 (%)
公司銀行業務	44,478	56.7	14,636	46.8	42,641	61.0	17,722	58.8
零售銀行業務	19,578	25.0	5,139	16.4	15,841	22.6	2,762	9.2
金融市場業務	8,672	11.1	7,244	23.2	9,024	12.9	8,126	27.0
其他業務	5,654	7.2	4,262	13.6	2,451	3.5	1,510	5.0
<b>合計</b>	<b>78,382</b>	<b>100.0</b>	<b>31,281</b>	<b>100.0</b>	<b>69,957</b>	<b>100.0</b>	<b>30,120</b>	<b>100.0</b>

註：(1) 2016年，調整改進了業務分部，將原在金融市場業務分部的國際業務、投行業務調整至公司銀行業務分部，並在財務報表中重溯了比較期間的數字。

(2) 2016年1-6月分部經營收入為不含增值稅數據。

### 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	2016年6月30日				2016年1-6月	
	總資產 <sup>(註)</sup>		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	1,154,890	20.6	1,149,037	21.8	6,271	20.0
珠江三角洲及海峽西岸	837,672	15.0	834,294	15.8	2,994	9.6
環渤海地區	1,271,358	22.7	1,261,289	23.9	4,897	15.7
中部地區	660,089	11.8	659,582	12.5	1,440	4.6
西部地區	580,851	10.4	575,878	10.9	5,038	16.1
東北地區	82,202	1.5	81,167	1.5	856	2.7
總部	3,036,911	54.1	2,744,649	52.1	8,384	26.8
香港	255,017	4.6	227,470	4.3	1,401	4.5
分部間調整	(2,280,521)	(40.7)	(2,258,480)	(42.8)	-	-
<b>合計</b>	<b>5,598,469</b>	<b>100.0</b>	<b>5,274,886</b>	<b>100.0</b>	<b>31,281</b>	<b>100.0</b>

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	2015年12月31日				2015年1-6月	
	總資產 <sup>(註)</sup>		總負債		稅前利潤	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	1,099,815	21.5	1,090,635	22.7	3,793	12.6
珠江三角洲及海峽西岸	752,965	14.7	751,135	15.6	1,176	3.9
環渤海地區	1,114,688	21.8	1,099,277	22.9	6,100	20.3
中部地區	617,426	12.1	609,986	12.7	5,166	17.2
西部地區	557,507	10.9	551,901	11.5	3,700	12.3
東北地區	93,262	1.8	92,311	1.9	666	2.2
總部	2,622,096	51.3	2,354,458	49.0	8,148	27.1
香港	241,411	4.7	215,502	4.5	1,371	4.4
分部間調整	(1,984,859)	(38.8)	(1,962,609)	(40.8)	-	-
<b>合計</b>	<b>5,114,311</b>	<b>100.0</b>	<b>4,802,596</b>	<b>100.0</b>	<b>30,120</b>	<b>100.0</b>

註： 不包括遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

## 業務回顧

本行於2016年5月1日起全面實施營業稅改增值稅政策。除特殊說明外，為便於與同期數據比較，本部分損益類數據均含增值稅。

## 公司銀行業務

本行踐行「最佳綜合融資服務銀行」戰略，抓住「大行業、大客戶、大項目和高端客戶」需求，深入挖掘客戶產業鏈、資金鏈、產品鏈上的金融服務需求。採取「銀行+中信集團子公司+本行子公司」的集團軍作戰模式，通過「商行+投行+租賃」、「表內+表外」、「境內+境外」、「對公+對私」、「線上+線下」等綜合化定制服務，為客戶提供一攬子金融解決方案，保持本行公司金融業務的競爭優勢。截至報告期末，本行公司銀行業務實現營業收入435.25億元，同比增長5.35%，佔本行營業收入的56.26%。其中，本行公司非利息淨收入80.71億元，佔本行非利息淨收入的33.31%。

## 公司客戶經營

本行公司業務重點定位於「三大一高」客戶，通過對公對私聯動平台，批量拓展「三大」客戶中個人高端客戶。本行公司客戶分為總分行兩級戰略客戶、機構客戶、普通企業客戶、小企業客戶五大類別。截至報告期末，已開立賬戶的公司客戶合計54.60萬戶，比上年末增長3.04%。

本行確定了200家總行級戰略客戶(含9,800餘家成員企業)和2,237家分行級戰略客戶(含5,150家成員企業)，覆蓋了世界500強、中國500強和主流行業的龍頭客戶。通過「總對總」合作和集團協同營銷，積極介入企業併購、資產重組、投資管理和上市顧問等領域。截至報告期末，本行戰略客戶日均存款餘額5,649.16億元，比上年末增長19.49%；貸款餘額4,026.03億元，比上年末增長3.29%，有效發揮了戰略客戶的支撐作用。

在中國經濟新常態和供給側改革的背景下，本行重視政府類機構客戶的核心價值，持續提升機構業務優勢。本行緊跟國家新型城鎮化和智慧城市發展戰略，與近30家地方政府或政府職能部門簽署戰略合作協議，拓展政府PPP基金、轉型升級產業引導基金、養老基金等項目，促進與經濟發達省市在城市發展領域的深入合作。注重線上化的對公獲客服務平台建設，推出「慧繳付」、「煙商貸」和104個資金交易系統，為財政、社保、公積金等大型機構客戶提供繳費管理和在線貸款，增強客戶合作黏性。機構客戶表內貸款80%以上投向市政建設、交通、教科文衛等三大領域。截至報告期末，本行各類機構客戶合計27,106戶，機構客戶存款日均餘額9,031.50億元，比上年末增長6.60%；表內貸款餘額2,908.42億元，比上年末增長9.29%。

本行建立公私聯動機制，確定12個聯動子項目，通過項目制推動，實現優質公司、零售客戶資源的相互轉化。報告期內，本行通過公司業務實現代發工資1,386.78億元，同比增長32.43%；代發零售管理資產1,681.5億元，同比增長29.58%；公司客戶高管轉化零售高端客戶3,266戶、新發信用卡19.8萬張。

### 公司存貸款業務

公司存款方面，面對利率市場化、互聯網金融的衝擊，本行整合資源推廣交易銀行，打造貿易融資平台、資產託管平台、現金管理平台、電子商務服務平台、互聯網金融服務平台，公司存款規模穩健增長。截至報告期末，本外幣對公存款餘額27,697.68億元，比上年末增長9.51%，對公存款餘額和增量<sup>1</sup>在股份制銀行中排名第一。同時，本行大力發展交易銀行產品，多渠道獲取穩定低成本的結算存款，負債成本繼續降低。截至報告期末，本外幣對公存款成本率1.81%，比上年末下降38個百分點。

公司貸款方面，本行把握京津冀、「一帶一路」、長江經濟帶等國家戰略機遇，確定「4市11省」為信貸資金重點投放區域，加大城鎮化、基礎建設、高端製造和現代服務業四大領域18個重點行業的信貸投放，強化總行對信貸資源的統一配置。上半年新增的對公貸款規模，向18個重點行業投放佔比達86.91%，「三大一高」客戶投放佔比達84.69%，「4市11省」投放佔比達76.40%，京津冀、「一帶一路」、長江經濟帶和自貿區等重點區域投放佔比達52.96%。截至報告期末，本行對公貸款餘額17,856.65元，比上年末增長4.13%。其中，一般對公貸款餘17,114.69元，比上年末增長5.15%。

<sup>1</sup> 含剔除主動負債口徑(包括結構性存款、協議存款及中央國庫現金管理存款等)的人民幣對公存款餘額和增量。

## 交易銀行

「交易+」是本行在國內首家推出的交易銀行專屬品牌。「交易+」品牌以「增強交易能力、延伸經營鏈條、整合商業資源、互聯商業生態」為理念，依托中信集團「金融+實業」的獨有資源，立足企業交易行為和整體交易鏈條，提供「全流程、多渠道、一站式、智能化」的交易銀行服務。「交易+」品牌旗下涵蓋了「e收付、e財資、e貿易、e電商、e託管、e渠道」6大子品牌和16個特色產品，構築了完整的品牌體系和產品體系。

報告期內，本行通過持續加強營銷推動和品牌宣傳，「交易銀行」各項業務獲得大幅增長。截至報告期末，「e渠道」客戶數31.52萬戶，交易金額30.15萬億元，同比增長21.08%；「e財資」項目12,546個，同比增長86.54%，客戶數34,672戶，同比增長19.98%；「e電商」項目272個，同比增長98.54%。

本行大力發展貿易金融業務，鞏固和維護上下游企業，增強「三大一高」客戶黏性。推出以自貿區租賃公司項下兩方業務<sup>1</sup>為代表的新業務模式，面向行業龍頭企業推出反向保理、票據庫等項目，實現了拉動結算存款、獲取客戶資源、維護客戶關係等綜合收益。

本行積極探索表外融資方式，在風險可控的前提下先後推出商票保證、出口保理預支價金等產品。在經濟持續下行的背景下，本行嚴格控制貿易融資風險，主動壓縮「兩高一剩」領域業務，初步完成汽車金融業務集中調整，貿易融資業務有所放緩。截至報告期末，本行國內貿易融資業務累計融資量3,073.91億元，同比下降11.21%；電子供應鏈金融線上融資金額105.90億元，同比增長2.14%。

## 國際業務

本行以價值創造和輕型發展為導向，進一步加強跨境聯動與交易結算、跨境市場投融資、跨境債券發行、境內外併購及海外退市等業務創新，提升綜合服務能力。截至報告期末，本行實現國際收支收付匯量1,079.0億美元<sup>2</sup>，位居股份制銀行首位；完成跨境人民幣收付匯量1,499.2億元<sup>3</sup>，位居股份制銀行第二。

本行緊跟人民幣國際化進程，圍繞人民幣國際化、資本項目可兌換以及離岸、在岸一體化等改革重點提供金融服務，大力推動分賬核算單元(FT賬戶)、自貿區投融資專戶、雙向資金池、自貿區交易平台金融服務等創新。截至報告期末，本行上海自貿區FT跨境貸款累計放款80.7億元。

<sup>1</sup> 指本行為充分發揮自貿區資金成本優勢，通過自貿區內註冊成立租賃公司，將其對承租人的應收租金債權轉讓給自貿區所在地分行，自貿區所在地分行聯合承租人所在地分行共同為租賃公司提供融資、應收賬款管理、催收和壞賬擔保的服務。

<sup>2</sup> 國際外匯管理局國際收支司2016年6月末數據。

<sup>3</sup> 中國人民銀行RCPMIS系統2016年6月末數據。

本行抓住中資企業「走出去」機遇，加快全球授信，推出了涵蓋海外投資、海外上市及再融資、私有化及轉板上市、外匯風險管理的跨境融資服務，跨境業務競爭力明顯提升。截至報告期末，本行FDI/ODI直接投資、境外上市資金歸集、全口徑跨境融資和資本項目意願結匯等實現多筆業務落地，本外幣跨境資金池新增簽約集團客戶72戶。

全行海外平台建設取得歷史性突破，倫敦代表處升格為倫敦分行的籌建規劃獲銀監會批准，悉尼代表處設立申請獲境內外監管機構審批通過。本行積極參與銀行間外匯市場自律機制建設，作為核心成員第一批簽署《銀行外匯業務展業公約》，落實宏觀審慎及微觀審慎管理相關要求。

### 投資銀行

本行投資銀行業務堅持「增盈利、提份額、強創新、控風險」的思路，不斷提升盈利能力，實現持續快速發展。截至報告期末，本行投資銀行業務營業收入56.66億元，同比增長23.65%；投資銀行新增融資規模4,321.26億元，同比增長8.86%。

截至報告期末，本行債務融資工具承銷規模2,067億元，躋身全市場債務融資工具承銷金額超過2,000億的六家機構行列，公募債承銷規模及支數在股份制銀行中位居前列。面對債券市場波動，本行維持較高評級重心，AAA級承銷金額佔比接近70%，未發生任何債券未兌付或交叉違約的情況。

本行抓住「一帶一路」沿線基礎設施建設帶來的業務機會，在業內首創「一帶一路」基金。截至報告期末，基金創設規模突破600億元，投放區域涵蓋上海、廣州、杭州等10個「一帶一路」重點城市，有效支持了當地軌道交通建設、棚戶區改造等重點基建項目。

### 資產託管

在上半年證券市場劇烈波動的背景之下，本行創新性開拓「商行+投行+託管」業務發展模式，實施「總行—營運分部—分行」三級營運體系，經營管理效益不斷提升。截至報告期末，本行託管資產總規模53,505.38億元，同比增長28.42%；報告期內，實現託管及其他受托業務佣金收入14.12億元，同比增長25.96%。

本行繼續鞏固「電商基金託管第一家」的市場競爭優勢和品牌影響力，推進「託管+代銷」的業務模式，成功營銷「純託管」模式公募基金。截至報告期末，公募基金託管規模突破萬億大關，達10,095.82億元，佔國內公募基金市場份額的13%，根據銀行業協會相關統計，連續三年位居股份制銀行第一。證券公司託管規模15,592.53億元，在商業銀行<sup>1</sup>中排名第二。首創地方商行「託管+投顧」業務模式，為地方商業銀行提供理財產品託管規模達60億元。探索互聯網+養老金融合作模式，報告期內，養老金個人賬戶數19.38萬戶，比上年末增長15.78%。本行持續完善託管營運體系建設，提升營運承載力，並通過多種措施加強風險警示教育，有效防範風險。

## 小企業金融

本行積極穩健發展小企業金融業務，主動調整小企業金融發展策略，將小企業金融業務從零售業務板塊調整到公司業務板塊。本行依托「4市11省」重點區域和重點分行，著重開發「大行業、大客戶、大項目」鏈條上下游的優質小企業客戶群，以大公司業務促進小企業業務。報告期內，本行按照「信貸工廠」運營模式，積極打造「專營機構、專有流程、專業隊伍、專屬產品、專門系統、專項資源」的小企業服務體系。

本行從審慎角度出發，主動退出存在風險隱患的小企業客戶，開展擔保公司及項下業務風險排查，加強業務風險防控。本行貫徹輕型銀行發展策略，主動減少資本佔用相對較高的一般性貸款投放。截至報告期末，本行小微企業貸款餘額4,770.58億元，比上年末下降0.25%；小微企業貸款客戶數87,706戶，比上年末增長6.33%。

## 零售銀行業務

報告期內，本行零售銀行以建設「客戶最佳體驗銀行」為目標，推進二次轉型，做大資產業務、管理資產、收單市場三方面重點業務，強化客戶經營體系、網點產能提升、零售隊伍建設三方面能力，取得了較好成效。報告期內，本行零售銀行業務實現營業收入191.98億元，同比增長24.48%，佔本行營業收入的24.82%。其中零售非利息淨收入115.48億元，同比增長49.0%，佔本行非利息淨收入的47.65%，提升7.47個百分點。從零售非利息淨收入構成看，信用卡非利息淨收入74.53億元，佔比64.54%；代銷業務收入26.22億元，佔比22.71%，收入結構進一步優化。

報告期內，本行憑藉在零售金融服務領域的優異表現和良好的市場美譽度，在《亞洲銀行家》「卓越零售銀行金融服務」評獎中，榮獲「中國最佳進步零售銀行獎」和「最佳客戶關係管理獎」。

<sup>1</sup> 商業銀行包括五大國有銀行及股份制銀行。

## 個人客戶經營

本行零售業務立足於為中高端客戶提供「投資+融資」、「境內+境外」的全方位服務，對超高端客戶提供「家族信託」、「MOM」<sup>1</sup>等綜合性財富保值與傳承服務。截至報告期末，本行個人客戶數6,254.61萬戶，比上年末增長7.88%；零售中高端客戶數48.28萬戶，比上年末增長12.72%；私人銀行客戶數1.99萬戶，比上年末增長16.74%。零售基礎客戶群穩步增長，針對年輕客戶推出的菁英卡客戶數達379.97萬戶，比上年末增長113.97%。

本行通過經營細分市場客戶，多渠道拓展獲客能力。菁英卡、香卡、幸福年華卡「三卡」客戶群體拓展卓有成效，截至報告期末「三卡」客戶合計1,424.66萬人，比上年末增長33.11%；對應儲蓄存款餘額3,059.75億元，比上年末增長14.38%；對應管理資產餘額8,601.53億元，比上年末增長22.04%。報告期內，本行積極向公司戰略客戶拓展代發工資業務，代發工資的個人客戶數達441.40萬戶，同比增長6.35%。信用卡獲客勢能強勁，上半年新增客戶263.15萬戶，同比增長32.10%。運用互聯網思維推出的薪金煲業務初具市場影響力，簽約客戶數達212.14萬戶，其中新客戶佔比66.43%，管理資產412.47億元。出國金融服務客戶130萬人次，新增客戶8萬人。通過發放個人貸款獲取新客戶26.44萬戶，同比增長112.25%。

## 個人存款業務

本行不斷優化現有負債產品，拓展結算性存款獲取渠道，推出增利煲、存管贏等負債創新產品，帶動個人存款規模增長。截至報告期末，本行個人客戶管理資產12,147.14億元<sup>2</sup>，比上年末增長12.53%；個人存款餘額4,864.76億元，比上年末增長4.50%。

報告期內，本行零售負債業務結構持續改善，個人活期存款佔一般性存款餘額比重為47.03%，同比提升7.56個百分點。個人存款成本顯著下降，截至報告期末個人存款平均成本率為1.80%，同比下降0.70個百分點。

<sup>1</sup> 指「管理人的管理人基金」(Manager of Managers)，由MOM基金管理人通過長期跟蹤、研究基金經理投資過程，挑選長期貫徹自身投資理念、投資風格穩定並取得超額回報的基金經理，以投資子賬戶委託形式讓他們負責投資管理的一種投資模式。

<sup>2</sup> 個人客戶管理資產包括客戶的存款、投資理財等。

## 個人貸款業務

本行緊抓個貸需求旺盛的市場機遇，加大新增貸款向零售信貸傾斜力度，積極推動建設信貸工廠，做大做強個人貸款業務。截至報告期末，本行個人貸款餘額5,864.99億元(不含信用卡業務)，比上年末增長23.65%。

報告期內，本行主動調整業務結構，重點發展以核心房產為抵押的「房產抵押綜合授信貸款」大單品，化解經濟下行帶來的週期性風險。截至報告期末，房抵貸餘額2,283.99億元，比上年末增長48.7%，上半年增量佔全部個人貸款增量的66.70%；房抵貸不良率0.47%，低於個人貸款平均水平。本行以代發工資客戶為重點目標客戶，以公積金、社保數據交互為背景進行主動授信，積極拓展網絡貸款。截至報告期末，網絡貸款餘額97.19億元，比上年末增長101%；不良率1.26%，比上年末下降0.20個百分點。

本行將個貸業務集中到一級分行運營，搭建總分行兩級集中的零售信貸催收體系，建設專職催收隊伍，強化風險貸後管理。截至報告期末，資產質量保持穩定，個人貸款不良率1.21%，比上年末略增0.01個百分點。

## 財富管理與私人銀行

報告期內，本行把握客戶金融資產組合多元化和居民消費升級的趨勢，發掘中高端客戶，特別是私人銀行客戶的金融需求。本行聯合8家中信集團金融子公司，發佈中信財富指數和中信精選產品，指導客戶進行大類資產配置，發揮財富顧問團隊在高淨值客戶資產配置服務、複雜產品營銷推動方面的作用。「中信家族信託」已形成廣泛的影響力，成為獲取高端客戶的重要渠道。

截至報告期末，本行管理資產超過50萬元人民幣的中高端客戶管理資產8,631.42億元，比上年末增長14.20%；本行管理資產超過600萬元人民幣的私人銀行客戶管理資產3,030.34億元，比上年末增長16.75%。

## 信用卡

本行信用卡業務秉承「智慧發展」理念，積極推進跨界融合，全面提升市場和品牌影響力。截至報告期末，本行信用卡累計發卡3,369.15萬張，新增發卡331.61萬張，同比增長33.70%；信用卡交易量4,852.86億元，同比增長27.17%。實現信用卡業務收入115.18億元，同比增長31.92%；其中利息收入36.73億元，同比增長15.51%；非利息收入78.45億元，同比增長41.32%。分期業務交易金額531.92億元，同比增長6.79%；分期業務收入55.59億元，同比增長47.29%。

本行深化互聯網跨界合作，與百度、阿里巴巴、騰訊、京東等互聯網企業在信用卡領域開展全面合作，鞏固本行在互聯網金融的先發優勢。報告期內，本行針對億級手機QQ用戶，與騰訊合作開發中信Q享卡。聯合京東首發針對「泛90後」用戶的中信京東白條聯名卡，聯合推出京東白條免息分期、小白卡賬單分期、小白卡高額分期借款等服務。本行與國際移動出行平台Uber合作發行中信Uber聯名信用卡，作為Uber在全球範圍內與銀行發行的第一張聯名信用卡，實現全球用車支付的無縫對接，大大提升了客戶體驗。

本行著力完善商旅服務體系，推出眾信聯名信用卡，結合「中美旅遊始於中信」主題活動，進一步鞏固商旅細分市場領先優勢。推動高端信用卡產品迭代創新，打造高端系列主題經營平台。發行「中國通」信用卡，開拓外籍人士信用卡市場。搶佔移動支付市場，推出Apple Pay、三星Pay等創新支付產品，打造中信移動支付品牌。

基於大數據時代趨勢以及外部「新常態」的經濟形勢，本行持續深化計量工具的應用，全方位豐富預警監控體系，實現對潛在外部風險行為與風險人群識別與監控。同時動態調節信貸投放方向，以綜合評價實現授信風險全面性評估，以統一授信實現額度體系標準化管理，促進資產結構持續優化。截至報告期末，本行信用卡貸款餘額1,980.25億元，不良率為1.41%。報告期內，本行信用卡業務憑藉在風險管理方面的傑出表現，榮獲「VISA亞太區風險防範大獎」。

### 服務品質管理

報告期內，本行積極完善消費者權益保護工作體系建設，成立了消費者權益保護辦公室，建立健全服務品質和消費者權益保護的長效機制。持續開展新產品與新服務消費者權益保護准入審核。總分行消費者權益保護內部考評體系趨於完善，建立了以零售星級網點評選和網點零售序列崗位評比為主的服務考評體系，豐富了服務監測手段，網點服務品質穩步提升。本行導入6S管理，提升網點標準化管理水平，組織開展了「3·15國際消費者權益日」、「金融知識萬里行」等客戶宣傳教育活動，取得了較好效果。

### 金融市場業務

本行金融市場業務構建涵蓋貨幣市場、資本市場和國際金融市場的本外幣全資產投資體系，搭建聚焦融資、投資、交易、代理和顧問的全牌照經營體系，完善境內、境外與互聯網平台的全渠道服務體系。本行加大交易流轉，發展低資本佔用的業務品種，逐步實現輕型發展。報告期內，受市場環境影響，金融市場業務實現營業收入88.05億元，同比略降0.15%，佔本行營業收入的11.38%。其中，金融市場非利息淨收入37.15億元，同比增長2.57%，佔本行非利息淨收入的15.33%。

## 金融同業

本行持續提升同業客戶服務能力，不斷完善矩陣式客戶分層分類管理體系。搭建「大同業」客戶營銷協同平台，大力推進業務的線上化、綜合化，豐富服務渠道。積極應對複雜的市場環境和嚴峻的風險形勢，努力克服了票據二級市場持續低迷、高收益資產大量到期等不利因素影響，保持了資產規模的穩定。截至報告期末，本行本外幣金融同業資產(包括票據資產、同業投資和資金類業務)餘額10,639.66億元，比上年末略降1.64%；本外幣金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額11,701.47億元，比上年末增長6.18%。

本行積極推進銀銀合作平台，通過搭建集聚不同類型金融機構的系統平台，打造同業合作生態圈。本行在主流同業客戶全覆蓋的基礎上，持續擴大客戶合作範圍。截至報告期末，同業合作客戶達1,730戶，實現國有銀行、股份制銀行、信託公司、基金公司全覆蓋。優化客戶管理模式，積極向大同業管理體系轉型，在客戶協同營銷、分層分類管理、產品體系構建和服務能力提升方面構建配套機制，努力提升客戶覆蓋度及服務黏性。截至報告期末，同業理財累計銷售規模2,398.43億元，與2015年全年相比增長11.89%。

本行優化了總行票據總中心及設立華北、華東、華南、華中和西南五個票據分中心的管理模式，進一步實施票據業務集中管理，對所有票據資產進行了全面風險排查，做到賬實相符。暫停了買入返售等業務品種，大力發展票據直貼和電票業務，減少二級市場業務和紙票交易，降低對外的交易風險。截至報告期末，票據資產餘額6,652.27億元，比上年末增長15.74%；其中票據直貼直融業務發生額4,275.57億元，同比增長17.65%；電票佔比79.65%，比上年末增長15.12個百分點。

## 金融市場

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，履行公開市場一級交易商職責，充分發揮貨幣市場工具資金融通作用，在滿足本行流動性管理需要的同時，提升短期資金運營效益。截至報告期末，本行貨幣市場總交易量達6.48萬億元，同比增長124.03%。

針對外匯市場大幅波動、人民幣匯率市場化改革所引發的客戶匯率風險管理需求，本行大力拓展外匯做市業務，推出一系列貼合市場走勢、符合客戶需求並滿足監管要求的匯率產品解決方案，助力進出口企業收付匯、融資、負債增值及匯率保值。在國內進出口形勢持續低迷背景下，上半年本行外匯做市交易量5.20萬億元，同比增長26.0%，在所有中外資530餘家銀行間市場會員中，即期做市綜合排名第二<sup>1</sup>，進一步鞏固了銀行間外匯市場做市商地位。

<sup>1</sup> 中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心數據。

面對國內債券市場收益率頻繁窄幅波動的複雜形勢，本行靈活調整利率做市交易策略，積極把握市場節奏，營業收入穩健增長，人民幣債券做市綜合排名位居股份制銀行第二<sup>1</sup>。本行以人民幣債券及利率衍生品業務為核心，積極推動業務模式優化，為客戶提供利率風險管理產品和服務方案。

本行債券投資採取積極穩健的策略，債券資產信用資質優良，所投資的信用債發行人以信用評級高、經營狀況良好的大型企業和機構為主。截至報告期末，本行持有的債券未出現兌付問題，債券資產未發生違約。報告期內，本行禁止新增產能過剩行業債券投資，並主動進行擇機減持，適當控制人民幣債券資產久期，選擇風險可控、收益較佳的外匯債券品種，增強資產收益穩定性及抗風險能力。

本行積極推動黃金租賃、詢價做市、黃金進口和自營交易業務的發展，於報告期內成為首批銀行間黃金詢價市場正式做市商。截至報告期末，本行黃金租出存量規模達132噸(約合人民幣330億元)，同比增長91.76%。本行黃金進口申請規模為24噸，比去年全年增長380%。詢價做市業務穩健開展，市場排名位居商業銀行第三<sup>2</sup>。

### 資產管理業務

報告期內，本行資產管理業務中心正式運營，架構上按事業部設置，參照公司化模式，在業務風險審批、人事薪酬管理、財務資源配置方面相對獨立運行。截至報告期末，本行全口徑理財產品存續規模10,363.83億元，比上年末增長8.60%。其中，銀行理財產品存續規模9,340.86億元，比上年末增長9.42%；三個月以上期限佔比61.57%，中等風險及以下產品存量佔比100%，整體風格穩健。報告期內，近1,300支到期產品全部按期兌付，風險得到嚴格控制。

客戶業務平台的搭建上，覆蓋零售、私行、對公、同業四個市場不同群體的投融資需求，依托集團綜合金融平台優勢，努力打造行業領先的銀行資管平台。資產管理業務中心成立後，全面加強同業合作，推動與200多家證券、保險、信託、城商行等機構類客戶在資產、資金端的合作，打造中信資管品牌。

資產及產品設計上，積極推動業務創新。在產品端，以結構性產品為基礎，建立全球配置多產品體系，開發上線掛鈎黃金的結構性理財產品；完善開放式產品線，打造全覆蓋的產品體系。在資產端，抓住供給側改革機遇，確定「固定收益+」的資產配置目標，一方面以間接投資為主、直接投資為輔，抓住境外資本市場投資機會，另一方面以委外投資與自主投資相結合，積極把握境內資本市場投資機會。

<sup>1</sup> 中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心數據。

<sup>2</sup> 上海黃金交易所數據。

## 中信集團綜合金融服務

本行充分發揮中信集團金融與實業並舉的獨特優勢，圍繞「做深融融」和「做大產融」，加強集團協同合作。一方面，借助中信集團金融全牌照的優勢，深化與集團金融類子公司在產品、渠道和客戶資源上的共享與合作，將銀行傳統信貸業務延伸至證券、保險、基金、信託、期貨、租賃等眾多金融服務領域，滿足客戶的多元化金融需求。另一方面，整合處於行業龍頭地位的集團實業類子公司資源，積極拓展核心實業子公司的產業鏈，從而實現客戶資源在「1+N」鏈條上的不斷延伸。

報告期內，本行建立了「總對總、分對分、機構對機構、人員對人員」的協同溝通機制，完善融融合作方案，加強產融合作對接。搭建跨境協同平台，舉辦地區聯席會議，擴大協同隊伍，促進中信集團成員之間日常聯絡和業務合作的順利進行。

客戶資源共享更加充分。上半年，本行向中信集團子公司推薦企業客戶170餘家，個人客戶7,000餘人。本行和中國國際經濟諮詢有限公司、中信證券、中信環境、中信建設等組成「中信PPP聯合體」，對接各省市重點PPP項目100餘個。由本行主導的中信聯合艦隊與多個地方政府簽署戰略合作協議，計劃提供融資金額逾1,000億元。聯合金融子公司共同為185家企業提供融資安排2,362.94億元，同比增長61.02%。聯合中信出版打造的「雲舒館」網點總數達325家，上半年體驗人數超過12萬人次。報告期內，與信誠人壽聯名信用卡累計發卡量5.47萬張，累計交易量6.42億元，同比增長20.0%。

交叉銷售規模穩定增長。報告期內，本行累計代銷中信集團金融子公司產品規模1,524.55億元。截至報告期末，與信誠基金對接的薪金煲簽約客戶數94.18萬人，持有規模141.23億元，比上年末增長3.16%；與華夏基金對接的薪金煲簽約客戶數41.14萬人，持有規模86.17億元，比上年末增長29.17%。實收信誠人壽保費9.16億元，其中實收期繳保費3.45億元，同比增長82.65%；累計實收天安財險保費187.53億元，同比增長343.23%。

重點業務合作不斷深入。報告期內，本行與中信證券聯合主承銷債券9支，合計金額105億元；與中信建投聯合主承銷13支債券，合計金額105億元。投資中信建投、中信證券、中信信託作為管理人的定向資產管理計劃55支，合計金額339.40億元；與中信證券、中信建投、信誠基金、華夏基金、中信信託、信誠資管合作開發產品73支，累計銷售金額547.42億元，實現收入0.71億元。託管中信集團子公司產品規模4,551.04億元，比上年末增長39.97%，佔全行託管規模的8.51%；託管費收入1.09億元，同比增長15.43%，佔全行託管費收入的7.67%。本行與中信證券、中信信託、華夏基金共同服務的年金客戶數616家，業務規模233.59億元，佔全行年金業務規模的51.02%。

內部服務能力有效提升。截至報告期末，中信集團子公司在本行對公存款餘額達759.12億元，比上年末增長10.04%；授信餘額為237.29億元，比上年末增長23.42%，不良貸款率為零。中信集團子公司在本行代發工資人數6.6萬人，代發工資金額31.92億元，同比增長38.24%。

## 互聯網金融

本行確定「輕型發展」的戰略方向，以更少的資本消耗、更集約的經營方式，實現持續穩定的價值回報。未來本行將依托集約、高效、多業態的網點，大力發展移動互聯網業務。

互聯網跨界合作方面，推進百信銀行籌建，探索互聯網金融轉型升級的新路徑，目前監管部門已正式受理百信銀行的直銷銀行獨立法試點申請。本行與百度、阿里巴巴、騰訊、京東等互聯網企業的信用卡合作領域，已涵蓋聯合獲客、線上服務及數據共享等三大方面。截至報告期末，網絡渠道申請信用卡客戶數量已突破750萬。本行與11家股份制商業銀行聯合發起設立「商業銀行網絡金融聯盟」，推動賬戶監管政策落地，未來將實現聯盟行間系統互聯、賬戶互認、資金互通，重塑行業規則。

平台建設方面，本行以手機銀行為核心，打造統一用戶體系、大數據智能營銷平台及用戶行為分析等三大互聯網基礎設施，向渠道一體化快速邁進。在新浪手機銀行評測中，本行手機銀行排名大幅提升了十位，躋身同業先進水平。截至報告期末，手機銀行客戶數累計1,601.70萬戶，同比增長83.20%；手機銀行活躍客戶數316.73萬戶，同比增長206.91%；手機銀行交易筆數4,132.14萬筆，同比增長307.45%；交易金額11,701.68億元，同比增長248.15%。

產品推廣方面，在中國經濟進入新常態、第三方支付異軍突起、大數據應用迅速升溫的背景下，線上收單漸成趨勢。本行大力拓展收單業務，通過「全付通」、「信e付」和「跨境寶」品牌，合作商戶數從1,000餘戶大幅增至10.5萬戶。報告期內，本行線上收單業務交易筆數2.6億筆，同比增長143.44%；交易金額4,109.68億元，同比增長76.53%；線上收單業務實現稅前收入2.27億元（不含信用卡），同比增長158.72%；沉澱存款餘額277.47億元，比上年末增長97.52%。

大數據應用及營銷方面，運用大數據開展精準營銷，深化行內相關資源整合、渠道互通、客戶融合，有效提升了零售獲客能力和綜合經營效益，獲客率較傳統營銷方式提升近5倍。截至報告期末，本行零售管理資產達標客戶（客戶管理資產≥5萬元且交叉產品持有數≥4個）新增1.0萬戶、達標客戶管理資產累計增加21.46億元、戶均提升近21.04萬元。

## 信息技術

報告期內，本行制定并發佈了《中信銀行“十三五”信息科技規劃》，加快應用、數據、技術、基礎設施架構轉型和大數據、雲計算基礎設施建設。按規劃啟動了新一代授信業務系統、海外核心業務系統、本外幣一體化支付平台、金融同業平台、中信雲平台等重點戰略項目，各項工作穩步有序推進。順利投產了人民幣跨境支付、新版金融門戶、票據全生命週期管理、中信「借貸合一卡」、印章電子化等應用，支持了各條線重點領域的改革和轉型發展。

## 分銷渠道

本行以提升客戶體驗為目的，加強電子渠道和物理渠道的整合聯通，優化移動互聯渠道和支行網點渠道的服務聯通，促進相互引流客戶，著力打造線下網點和線上平台的一體化服務。

### 線下網點加速調整

報告期內，本行按照「輕型化、智能化、差異化」的網點發展思路，將網點資源向北京、上海、廣州、深圳等分行傾斜，審慎發展社區(小微)支行。截至報告期末，本行在中國境內131個大中城市共設立機構網點1,396家，其中一級(直屬)分行38家，二級分行93家，支行1,265家(含社區/小微支行81家)，實現對國內全部省、自治區、直轄市的全覆蓋。

本行推進網點輕型化，壓縮新建網點面積標準，從嚴把控遷址及擴租網點面積標準，明確升降格支行面積標準，有效控制網點建設成本。積極探索「店中店」、無人智能網點、社區財富管理網點、幸福年華網點等不同網點業態，促進網點產能的提升。

本行順應網點智能化發展，注重「新技術、新產品、新體驗」的應用，研發推出互動營銷屏、智慧存取款機、數字標牌系統、豐富完善自助設備便民繳費功能等，提高網點人工替代率，進一步降低網點人工成本。截至報告期末，本行在境內共有自助銀行3,177家，自助設備10,704台。

### 線上渠道加快佈局

報告期內，本行統一用戶體系，建立大數據智能營銷平台，建設金融門戶網站，構建了線上金融服務平台。

本行手機金融業務引入敏捷開發機制，不斷豐富應用場景，推出投資精選、融資貸款、資金歸集、跨境匯款等產品功能，不斷優化客戶體驗。

本行全新的金融門戶網站，應用多項互聯網新技術，實現對不同設備、不同信息、不同場景的連接，搭建了智能化一站式綜合金融服務平台，成為本行全新「引流、獲客」的產品與服務渠道。

個人網銀完成新老版本平穩過渡，截至報告期末，用戶達2,050.16萬戶，同比增長30.29%，電子銀行交易筆數替代率達97.36%。

電話客服中心熱線電話總進線量6,682.8萬通，通過主動外呼提供客戶關懷、電話通知等服務，聯繫客戶26.83萬人次。

## 子公司業務

### 中信國金

中信國際金融控股有限公司於1924年12月在香港註冊成立，2002年由原中信嘉華銀行有限公司收購當時的香港華人銀行有限公司，進行資產業務重組後成為一家投資控股公司。2009年10月，中信銀行收購中信國金70.32%的股份，中信國金成為中信銀行的并表子公司，而餘下的29.68%股份由BBVA持有。中信銀行於2015年8月27日向BBVA收購全數29.68%的股份，自此中信國金成為中信銀行的全資子公司。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2,920.86億港元，比上年末增長3.63%。報告期內實現淨利潤11.31億港元，同比下降19.67%，主要原因是中信銀行(國際)增加減值準備，以增強風險抵禦能力；中信國際資產利潤同比減少。

中信銀行(國際)擁有34家香港分行、4家海外分行，以及中信銀行國際(中國)有限公司和香港華人財務有限公司等子公司。截至報告期末，中信銀行(國際)總資產2,898.11億港元，比上年末增長3.69%；經營收入28.56億港元，同比增長5.78%；淨利潤11.89億港元，同比下降3.8%。

中信國際資產作為一家私募股權投資公司，致力於開展「PE+」模式的私募股權投資、基金管理及顧問業務。報告期內，中信國際資產成功引入中國華信能源參股15%股權，進一步拓展實業與金融資源。同時，抓住農業基金發展良好機遇，完成中信逸百年資本在重慶現代農業基金的第一期投放。

### 信銀投資

信銀投資的前身為振華國際財務有限公司，於1984年在香港註冊成立，是本行在境外設立的子公司。2015年4月，經監管部門批准，本行對信銀投資進行了增資，金額約為14.90億元人民幣；2015年10月，公司完成更名，由「振華國際財務有限公司」更名為「信銀(香港)投資有限公司」。信銀投資現註冊資本18.89億港元，其中本行持股99.05%，中信銀行(國際)持股0.95%。經營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境外投行類牌照業務及境內股權投資基金管理業務等。

報告期內，信銀投資的子公司信銀資本正式獲髮香港證監會第1類(證券交易)牌照，可通過旗下子公司開展包括第1類(證券交易)、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(資產管理)等投行業務。

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，信銀投資及其子公司加強與本行各地分行的業務聯動，發揮自身債權融資與股權投資相結合的優勢，加快推進中信海外「一帶一路」基金業務落地，並牽頭兩家境內子公司成功申請QFLP跨境投資資格，打通境外資金入境渠道，為發展跨境資管業務打下基礎。

截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣49.10億元，比上年末下降7.17%；合併資產管理規模人民幣613億元(實繳口徑)，比上年末增長117%，實現稅後淨利潤折合人民幣0.93億元，同比增長12.05%。

### 臨安中信村鎮銀行

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

截至報告期末，臨安中信村鎮銀行總資產10.91億元，比上年末下降4.47%；淨資產2.39億元，比上年末下降4.02%；淨利潤0.10億元，同比增長42.86%。資本充足率31.96%，撥備覆蓋率221.57%，撥貸比3.48%。

### 中信金融租賃

中信金融租賃於2015年2月經中國銀監會批准籌建，註冊資本40億元，由本行獨資設立，註冊地為天津市濱海新區，2015年4月8日正式開業。

中信金融租賃制定了公司三年發展戰略規劃，穩步推進股份制改造事宜。率先推出「租賃+」合作體系，打造便捷的金融共享平台。報告期內，專業化經營取得成效，在清潔能源領域投放金額佔比27.17%，保持行業領先優勢。

截至報告期末，中信金融租賃總資產284.18億元，總負債240.74億元，累計租賃投放規模108.98億元，實現淨利潤2.23億元，比2015年全年增長85.83%。

## 風險管理

報告期內，本行秉承穩健的整體風險偏好，發揮資本約束功能，以先進的風險量化技術為支撐，通過強化經濟資本管理、內部資金轉移定價等手段，把握好收益覆蓋風險的定性和定量平衡，實現從控制風險到經營風險的轉變。基於上述風險偏好，本行相應制定了風險容忍度指標體系，包括盈利、資本和風險三類指標，涵蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、銀行賬戶利率風險、國別風險等26個定量指標，對可量化管理的內容進一步提出了風險容忍度指標值。

### 信用風險

#### 信用風險管理

#### 公司類信貸風險管理

中國經濟正處在結構調整和推進供給側改革的進程中，宏觀經濟形勢錯綜複雜，經濟下行壓力依舊較大。報告期內，本行主動適應外部環境變化，按照「防控風險、搶抓機遇、加快轉型」的目標，堅持穩健靈活的授信政策和「大行業、大客戶、大項目和高端客戶」的市場定位，加快信貸結構優化調整，提高可持續發展能力。

政府融資平台貸款方面，本行嚴格執行政府融資平台表內外全口徑總量限額管理政策，堅持「總量控制、結構優化、新老有別、平穩過渡」原則。

對於新增業務，優先支持融資主體為直轄市、經濟發達地區省會城市或計劃單列市層級的平台業務；優先支持水、電、氣等公用事業融資業務，經濟發達地區中心和重點城市的重大基礎設施建設、棚戶區和危房改造等民生項目；優先支持中西部鐵路和公路、內河航道、農田水利設施、節能環保等重大交通、農業和生態建設項目，特別是列入國家發改委重大項目工程包和PPP項目庫、政府補貼納入地方財政預算且具有明確及穩定現金流的PPP項目。

對於存量業務，優先選擇區域財政實力強、平台主體層級高、項目現金流充足等主體開展項目續作或置換，積極優化調整業務結構，有效降低和化解風險。壓縮退出行政級別低、政府債務負擔重、融資能力弱、資產質量差、現金流不足的平台業務。

房地產融資方面，本行堅持「總量控制、雙核心標準、優化投向、強化管理」的總體授信原則。在區域上，信貸投放以一線城市為主，擇優支持經濟發達、房地產市場健康的宜居中心城市。客戶方面，堅持客戶名單制管理，僅對已經列入名單的企業授信，原則上支持銷售排名前50的房地產企業，以及近兩年一級分行所在城市、銷售面積或銷售金額位居當地前5名的本土房地產企業。在項目上，擇優支持有區位優勢、配套成熟的普通住房開發項目，兼顧具備購買群體的少量改善型需求項目；嚴格控制酒店、寫字樓、商業綜合體等新增商業用房開發業務。

產能嚴重過剩行業融資方面，本行積極貫徹國家化解過剩產能精神，按照嚴控總量、優化存量、區別對待、防控風險的總體原則，積極支持鋼鐵、煤炭行業化解過剩產能和脫困發展。對鋼鐵、水泥、船舶、平板玻璃、電解鋁等產能嚴重過剩行業，實施差異化授權管理，在總行核定的名單內，由分行按對應權限審批，名單之外由總行審批。嚴格按照行內制度要求，加大退出力度，不斷優化授信結構。

小微企業信貸業務方面，本行以國家產業政策和全行戰略規劃為導向，依托產業鏈、供應鏈和大市場，選擇具有良好償還意願和償還能力、經營穩健、成長性好、現金流穩定、具備商業可持續的優質小微企業法人客戶。運用大數據和行業分析等手段，構建小企業客戶的全產業鏈經營模式，以本行大客戶為依托，圍繞其產業鏈、資金鏈、股權鏈、交易鏈等，實施「鏈條式」開發，實行「專業化運營」和「批量開發」，實現小企業客戶業務經營和風險管理的協調發展。

## 個人信貸風險管理

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，確保個人貸款業務合規經營、風險可控。本行通過建立標準化個人貸款流程、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。主動調整業務結構，重點發展以核心房產為抵押的「房產抵押綜合授信貸款」大單品，化解經濟下行帶來的週期性風險。優化新零售信貸管理系統，設置系統風險控制節點，提高個人貸款業務的風險控制和質量監控能力。加強風險量化管理，實現家用車貸款和房產抵押綜合授信貸款項下消費類貸款自動化審批功能上線，提高零售信貸自動化審批水平。

本行進一步提高個人信貸業務戰略地位及業務佔比，不斷優化個人信貸產品結構，以房產抵押類業務作為新發放個人信貸業務的核心，提高個人消費類貸款佔比，提高個人住房按揭貸款佔比。

## 信用卡風險管理

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，依托互聯網及大數據，豐富客戶畫像，以授信評價全面升級帶動信貸資源優化配置，同時完善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。

## 理財業務風險管理

本行嚴格遵守監管政策，順應資產管理行業發展趨勢，堅持輕資本發展路徑和風險隔離管理要求，繼續對銀行理財業務總量實施風險限額管理。積極支持國家戰略性新興產業、能源行業、高端服務業和醫療行業融資需求。推動傳統製造業轉型、高端製造業、「一帶一路」沿線融資安排。加大城鎮化建設、保障房建設、棚戶區改造、土地整理、工業園區建設等相關領域扶持力度。

## 金融市場業務風險管理

本行審慎開展有價證券投資業務，並向客戶提供避險增值服務。本幣債券投資方面，本行以優質企業為重點信用投資對象，對債券市場信用風險保持了高度重視，並採取了有力措施確保債券資產質量優良。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，確保風險可控。

## 貸款監測及貸後管理

中國宏觀經濟仍處於「三期疊加」階段，經濟發展步入新常態，國內外經濟金融環境錯綜複雜，銀行業信貸資產質量面臨挑戰。本行一手抓信貸資產質量指標的完成，確保全行資產質量的平穩運行，一手抓體系建設，建體系、建系統、建平台，推進風險管理體制改革方案的落地實施。報告期內，本行重點強化了以下工作：

完善風險預警委員會和決策機制，完善授信後平行作業檢查機制，實施低質量客戶名單制管理，抓新體系制度執行有效性，進一步發揮第一道防線在貸後管理工作中的作用；通過非現場監控、操作風險KRI指標監測檢查、典型案例培訓等方式，進一步提高貸後管理水平和風險預警能力。嚴控操作風險，重構用信放款審核體系；在推動影像系統上線的基礎上，分批上收二級分行和異地分支行放款終審權限。通過片區管理模式，推進「問題資產壓降+平行作業+預警機制+信貸大檢查+操作風險實施應用+風險文化」六大重點工作。優化信息系統的重要功能模塊，授信後管理質量明顯提升。

切實強化重點領域風險監測，積極防範化解系統性信用風險，包括：構建完善全行風險預警體系，切實提升風險預警化解能力；推動分行做實平行作業工作，強化三道防線在授信後管理過程中的有效實施；重點加大對鋼鐵、煤炭、造紙、造船、光伏、批發、房地產等行業風險，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風險的監測和排查；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，按月監控各項組合限額管理指令性指標執行情況，建立風險監控月報和限額監控機制等。

加大逾期貸款的化解和處置力度。報告期內，總分行上下聯動，風險板塊協同業務部門，實施名單制管理，逐戶制訂化解方案，綜合運用清收、重組、轉讓、核銷等組合拳，全力壓降不良貸款和關注類貸款，實現了資產質量控制目標。

切實推進信息化建設，構建面向本行未來戰略發展的新一代授信業務系統，努力實現「全機構、全客戶、全業務、全流程」覆蓋，報告期內已完成項目詳細業務需求編製，取得了階段性成果。

## 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27,492.27億元，比上年末增加2,204.47億元，增長8.72%。本集團環渤海、長三角、珠三角及海峽西岸貸款餘額居前三位，分別為7,234.29億元、6,145.69億元和4,504.06億元，佔比分別為26.32%、22.35%和16.38%。從增速看，珠三角、長三角、西部地區貸款增長最快，分別達13.49%、11.01%和10.01%，均超過平均增速。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	614,569	22.35	553,616	21.89
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	723,429	26.32	680,886	26.93
珠江三角洲及海峽西岸	450,406	16.38	396,853	15.69
中部地區	371,877	13.53	348,882	13.80
西部地區	374,276	13.61	340,226	13.45
東北地區	67,663	2.46	68,949	2.73
中國境外	147,007	5.35	139,368	5.51
<b>貸款合計</b>	<b>2,749,227</b>	<b>100.00</b>	<b>2,528,780</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
長江三角洲	611,678	23.80	550,812	23.29
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	696,910	27.12	660,803	27.95
珠江三角洲及海峽西岸	447,785	17.42	394,884	16.70
中部地區	371,877	14.47	348,882	14.75
西部地區	374,276	14.56	340,226	14.39
東北地區	67,663	2.63	68,949	2.92
<b>貸款合計</b>	<b>2,570,189</b>	<b>100.00</b>	<b>2,364,556</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款(不含票據貼現)餘額18,658.21億元，比上年末增加983.99億元，增長5.57%，增速平穩；個人貸款餘額8,040.63億元，比上年末增加1,354.50億元，增長20.26%。個人貸款增長速度快於公司貸款，餘額佔比進一步提高到29.25%。票據貼現餘額比上年末減少134.02億元。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,865,821	67.86	1,767,422	69.89
個人貸款	804,063	29.25	668,613	26.44
票據貼現	79,343	2.89	92,745	3.67
<b>貸款合計</b>	<b>2,749,227</b>	<b>100.00</b>	<b>2,528,780</b>	<b>100.00</b>

本行

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
公司貸款	1,711,469	66.59	1,627,573	68.83
個人貸款	784,524	30.52	649,764	27.48
票據貼現	74,196	2.89	87,219	3.69
<b>貸款合計</b>	<b>2,570,189</b>	<b>100.00</b>	<b>2,364,556</b>	<b>100.00</b>

按行業劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款中，製造業和房地產業居前兩位，貸款餘額分別為4,151.82億元和2,956.43億元，合計佔公司貸款的38.09%，比上年末上升0.23個百分點。從增速看，房地產業，水利、環境和公共設施管理業，租賃和商業服務增長速度相對較快，分別比上年末增長15.99%、11.52%、9.62%，均高於公司貸款平均增長率。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	415,182	22.24	414,273	23.44
交通運輸、倉儲和郵政業	157,045	8.42	147,535	8.35
電力、燃氣及水的生產和供應業	59,681	3.20	54,704	3.10
批發和零售業	257,232	13.79	260,675	14.75
房地產業	295,643	15.85	254,892	14.42
水利、環境和公共設施管理業	142,116	7.62	127,435	7.21
租賃和商業服務	162,019	8.68	147,798	8.36
建築業	103,011	5.52	102,532	5.80
公共及社會機構	22,123	1.19	20,835	1.18
其他客戶	251,769	13.49	236,743	13.39
<b>公司類貸款合計</b>	<b>1,865,821</b>	<b>100.00</b>	<b>1,767,422</b>	<b>100.00</b>

本行

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
製造業	402,770	23.54	403,285	24.78
交通運輸、倉儲和郵政業	153,518	8.97	144,453	8.87
電力、燃氣及水的生產和供應業	48,512	2.83	49,086	3.01
批發和零售業	241,631	14.12	245,419	15.08
房地產業	260,535	15.22	224,873	13.82
水利、環境和公共設施管理業	132,667	7.75	120,704	7.42
租賃和商業服務	159,953	9.35	146,115	8.98
建築業	101,183	5.91	101,188	6.22
公共及社會機構	21,757	1.27	20,835	1.28
其他客戶	188,943	11.04	171,615	10.54
<b>公司貸款合計</b>	<b>1,711,469</b>	<b>100.00</b>	<b>1,627,573</b>	<b>100.00</b>

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，本集團貸款擔保結構進一步優化，抵質押貸款餘額16,388.46億元，比上年末增加1,887.28億元，佔比59.61%，比上年末提升2.27個百分點；信用及保證貸款餘額10,310.38億元，比上年末增加451.21億元，佔比37.50%，比上年末下降1.49個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	527,106	19.17	492,822	19.49
保證貸款	503,932	18.33	493,095	19.50
抵押貸款	1,327,884	48.30	1,169,587	46.25
質押貸款	310,962	11.31	280,531	11.09
小計	<u>2,669,884</u>	<u>97.11</u>	<u>2,436,035</u>	<u>96.33</u>
票據貼現	79,343	2.89	92,745	3.67
貸款合計	<u>2,749,227</u>	<u>100.00</u>	<u>2,528,780</u>	<u>100.00</u>

本行

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
信用貸款	500,214	19.46	467,932	19.79
保證貸款	442,640	17.22	435,395	18.41
抵押貸款	1,257,894	48.94	1,113,612	47.10
質押貸款	295,245	11.49	260,398	11.01
小計	<u>2,495,993</u>	<u>97.11</u>	<u>2,277,337</u>	<u>96.31</u>
票據貼現	74,196	2.89	87,219	3.69
貸款合計	<u>2,570,189</u>	<u>100.00</u>	<u>2,364,556</u>	<u>100.00</u>

## 公司類貸款客戶集中度

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

本集團

主要監管指標	監管標準	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	<b>3.10</b>	2.48	2.75
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	<b>16.17</b>	14.60	12.14

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	2016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 房地產業	<b>12,868</b>	<b>0.48</b>	<b>3.10</b>
借款人B 公共管理、社會保障和社會組織	<b>9,978</b>	<b>0.36</b>	<b>2.39</b>
借款人C 租賃和商務服務業	<b>7,800</b>	<b>0.28</b>	<b>1.87</b>
借款人D 製造業	<b>7,308</b>	<b>0.27</b>	<b>1.75</b>
借款人E 租賃和商務服務業	<b>6,108</b>	<b>0.22</b>	<b>1.47</b>
借款人F 交通運輸、倉儲和郵政業	<b>4,921</b>	<b>0.18</b>	<b>1.18</b>
借款人G 金融業	<b>4,697</b>	<b>0.17</b>	<b>1.13</b>
借款人H 製造業	<b>4,651</b>	<b>0.17</b>	<b>1.12</b>
借款人I 採礦業	<b>4,520</b>	<b>0.16</b>	<b>1.08</b>
借款人J 水利、環境和公共設施管理業	<b>4,505</b>	<b>0.16</b>	<b>1.08</b>
貸款合計	<b>67,356</b>	<b>2.45</b>	<b>16.17</b>

截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計673.56億元，佔貸款總額的2.45%，佔資本淨額的16.17%。

## 貸款質量分析

### 貸款五級分類情況

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

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

本集團

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	2,638,911	95.99	2,402,338	95.00
關注類	71,796	2.61	90,392	3.57
次級類	23,056	0.84	20,876	0.83
可疑類	11,837	0.43	11,238	0.44
損失類	3,627	0.13	3,936	0.16
<b>客戶貸款合計</b>	<b>2,749,227</b>	<b>100.00</b>	<b>2,528,780</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	2,710,707	98.60	2,492,730	98.57
不良貸款	38,520	1.40	36,050	1.43

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

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
正常類	2,464,316	95.88	2,241,820	94.81
關注類	68,656	2.67	87,962	3.72
次級類	23,008	0.90	20,023	0.85
可疑類	10,605	0.41	10,833	0.46
損失類	3,604	0.14	3,918	0.16
<b>客戶貸款合計</b>	<b>2,570,189</b>	<b>100.00</b>	<b>2,364,556</b>	<b>100.00</b>
正常貸款	2,532,972	98.55	2,329,782	98.53
不良貸款	37,217	1.45	34,774	1.47

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

截至報告期末，本集團正常類貸款餘額比上年末增加2,365.73億元，佔比95.99%，比上年末提高0.99個百分點；關注類貸款餘額比上年末減少185.96億元人民幣，佔比2.61%，較上年末下降0.96個百分點。關注類貸款餘額下降，主要原因是在報告期內，本集團加大風險化解力度，採取清收、重組、轉讓等綜合措施取得成效。

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385.20億元，比上年末增加24.70億元；不良貸款率1.40%，比上年末下降0.03個百分點；不良貸款增速與去年同期基本持平。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率繼續呈「一升一降」趨勢。不良貸款餘額持續上升，一是因為經濟增長持續放緩，企業普遍面臨較大經營壓力，風險向多個行業、領域蔓延，信用風險加劇；二是因為經濟結構調整政策加速了產能過剩行業信用風險的暴露等，形成較多不良貸款。

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。

報告期內，本集團努力改善貸款質量，進一步加大了不良貸款處置力度，通過清收和核銷等手段，消化不良貸款本金371.38億元人民幣，處置速度快於往年。

## 貸款遷徙情況

下表列示了報告期內本行貸款五級分類遷徙情況。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.10	2.67	3.21
關注類遷徙率(%)	26.38	31.77	30.16
次級類遷徙率(%)	50.22	59.66	58.23
可疑類遷徙率(%)	36.22	41.39	38.19
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	1.14	1.48	1.03

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為1.14%，較去年同期上升0.39個百分點，主要原因是由於經濟下行週期，受多重因素疊加影響，借款人違約概率加大，導致從正常遷徙到不良的貸款增加。次級類和可疑類貸款的遷徙率比去年同期也有上升，主要是由於本集團加大核銷處置力度。

## 逾期貸款

### 本集團

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	2,650,266	96.40	2,453,880	97.04
貸款逾期：				
1-90天	46,898	1.71	36,998	1.46
91-180天	17,854	0.65	9,794	0.39
181天及以上	34,209	1.24	28,108	1.11
小計	98,961	3.60	74,900	2.96
客戶貸款合計	2,749,227	100.00	2,528,780	100.00
逾期91天及以上的貸款	52,063	1.89	37,902	1.50
重組貸款	9,126	0.33	8,482	0.34

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

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比 (%)	餘額	佔比 (%)
即期貸款	2,474,567	96.28	2,293,468	96.99
貸款逾期：				
1-90天	45,042	1.75	33,853	1.44
91-180天	17,712	0.69	9,542	0.40
181天及以上	32,868	1.28	27,693	1.17
小計	95,622	3.72	71,088	3.01
客戶貸款合計	2,570,189	100.00	2,364,556	100.00
逾期91天及以上的貸款	50,580	1.97	37,235	1.57
重組貸款	9,122	0.35	8,472	0.36

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。

截至報告期末，逾期貸款989.61億元，比上年末增加240.61億元，佔比較上年末上升了0.64個百分點。其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔比為47.39%；逾期91天及以上貸款520.63億元，比上年末增加141.61億元。逾期貸款增加的主要原因是：資金回籠週期延長，銀行普遍壓縮貸款規模，融資難度加大，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91.26億元，比上年末增加6.44億元，佔比較上年末下降0.01個百分點。

按產品劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	28,575	74.19	1.53	28,008	77.69	1.59
個人貸款	9,928	25.77	1.23	8,022	22.25	1.20
票據貼現	17	0.04	0.02	20	0.06	0.02
<b>合計</b>	<b>38,520</b>	<b>100.00</b>	<b>1.40</b>	<b>36,050</b>	<b>100.00</b>	<b>1.43</b>

本行

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
公司貸款	27,303	73.36	1.60	26,751	76.93	1.64
個人貸款	9,897	26.59	1.26	8,003	23.01	1.23
票據貼現	17	0.05	0.02	20	0.06	0.02
<b>合計</b>	<b>37,217</b>	<b>100.00</b>	<b>1.45</b>	<b>34,774</b>	<b>100.00</b>	<b>1.47</b>

截至報告期末，本集團公司不良貸款餘額比上年末增加5.67億元，不良貸款率比上年末下降0.06個百分點；個人不良貸款餘額比上年末增加19.06億元，不良貸款率比上年末上升0.03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

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	8,112	21.06	1.32	8,838	24.52	1.60
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	9,143	23.75	1.26	8,869	24.60	1.30
珠江三角洲及海峽西岸	5,710	14.82	1.27	7,685	21.32	1.94
中部地區	8,645	22.44	2.32	5,212	14.46	1.49
西部地區	3,711	9.63	0.99	2,668	7.40	0.78
東北地區	2,116	5.49	3.12	1,753	4.86	2.54
中國境外	1,083	2.81	0.74	1,025	2.84	0.74
<b>合計</b>	<b>38,520</b>	<b>100.00</b>	<b>1.40</b>	<b>36,050</b>	<b>100.00</b>	<b>1.43</b>

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
長江三角洲	8,100	21.76	1.32	8,789	25.27	1.60
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	9,143	24.57	1.31	8,869	25.50	1.34
珠江三角洲及海峽西岸	5,502	14.78	1.23	7,483	21.52	1.89
中部地區	8,645	23.23	2.32	5,212	14.99	1.49
西部地區	3,711	9.97	0.99	2,668	7.68	0.78
東北地區	2,116	5.69	3.12	1,753	5.04	2.54
<b>合計</b>	<b>37,217</b>	<b>100.00</b>	<b>1.45</b>	<b>34,774</b>	<b>100.00</b>	<b>1.47</b>

註：(1) 包括總部。

截至報告期末，本集團不良貸款主要集中在環渤海、中部和長三角地區，不良貸款餘額共計259.0億元，佔比67.25%。從不良貸款增量看，中部地區增加最多，為34.33億元，不良貸款率上升0.83個百分點；其次是西部地區增加了12.68億元，不良貸款率上升0.27個百分點。不良貸款增加的主要原因：一是中、西部地區產業結構相對落後，產能過剩行業集中，去產能、去庫存等供給側結構性改革政策加速了信用風險的暴露；二是風險由沿海地區向中西部地區擴散，中、西部地區中小企業抗風險能力弱，經濟下行期內信用風險加大。

#### 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

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	10,764	37.68	2.59	10,329	36.88	2.49
交通運輸、倉儲和 郵政業	169	0.59	0.11	275	0.98	0.19
電力、燃氣及水的 生產和供應業	454	1.59	0.76	119	0.42	0.22
批發和零售業	9,453	33.08	3.67	12,136	43.33	4.66
房地產業	278	0.97	0.09	249	0.89	0.10
租賃和商業服務	40	0.14	0.02	54	0.19	0.04
水利、環境和公共 設施管理業	170	0.59	0.12	192	0.69	0.15
建築業	1,110	3.88	1.08	1,944	6.94	1.90
公共及社會機構	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
其他客戶	6,137	21.48	2.44	2,710	9.68	1.15
<b>合計</b>	<b>28,575</b>	<b>100.00</b>	<b>1.53</b>	<b>28,008</b>	<b>100.00</b>	<b>1.59</b>

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)	餘額	佔比 (%)	不良率 (%)
製造業	10,539	38.61	2.62	10,169	38.01	2.52
交通運輸、倉儲 和郵政業	167	0.61	0.11	273	1.02	0.19
電力、燃氣及水的 生產和供應業	454	1.66	0.94	119	0.45	0.24
批發和零售業	9,358	34.27	3.87	11,901	44.49	4.85
房地產業	268	0.98	0.10	223	0.83	0.10
租賃和商業服務	40	0.15	0.02	54	0.20	0.04
水利、環境和公共 設施管理業	170	0.62	0.13	192	0.72	0.16
建築業	1,110	4.07	1.10	1,944	7.27	1.92
公共及社會機構	0	0.00	0.00	0	0.00	0.00
其他客戶	5,197	19.03	2.75	1,876	7.01	1.09
合計	<u>27,303</u>	<u>100.00</u>	<u>1.60</u>	<u>26,751</u>	<u>100.00</u>	<u>1.64</u>

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在批發和零售業、製造業，不良貸款餘額佔比70.76%。其中，批發和零售業不良貸款餘額比上年末減少26.83億元，不良貸款率下降0.99個百分點；製造業不良貸款餘額比上年末增加4.35億元，不良貸款率上升0.10個百分點。批發和零售業不良貸款減少的主要原因，一是該行業的風險暴露已經比較完全，近期新發生不良趨勢已有所放緩；二是行業不良貸款的處置力度有所加大。

截至報告期末，本集團批發和零售業、建築業、交通運輸和倉儲郵政業、水利環境和公共設施管理業，以及租賃和商業服務業的不良貸款餘額分別比上年末減少26.83億元、8.34億元、1.06億元、0.22億元和0.14億元，不良貸款率分別下降0.99、0.82、0.08、0.03和0.02個百分點。

## 貸款損失準備分析

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

本集團

單位：百萬元人民幣

	截至2016年 6月30日	截至2015年 12月31日
期初餘額	60,497	51,576
本期計提 <sup>(1)</sup>	19,796	35,120
折現回撥 <sup>(2)</sup>	(287)	(592)
轉出 <sup>(3)</sup>	85	32
核銷	(19,872)	(26,239)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	253	600
期末餘額	<u>60,472</u>	<u>60,497</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

	截至2016年 6月30日	截至2015年 12月31日
期初餘額	59,682	51,136
本期計提 <sup>(1)</sup>	19,633	34,523
折現回撥 <sup>(2)</sup>	(273)	(582)
轉出 <sup>(3)</sup>	72	2
核銷	(19,802)	(25,972)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	224	575
期末餘額	<u>59,536</u>	<u>59,682</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604.72億元，比上年末減少0.25億元。本集團貸款損失準備餘額對不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為156.99%和2.20%，撥備覆蓋率比上年末下降10.82個百分點，貸款撥備率較上年末下降0.19個百分點。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金197.96億元，同比增加44.05億元。撥備計提增加的原因：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核銷處置力度，盡可能多地補充損失準備，以做好核銷前準備。

## 市場風險

本行所面臨的市場風險主要為利率風險和匯率風險。本行建立了涵蓋市場風險識別、計量、監測和控制等各環節的市場風險管理體系，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後的收益。

## 利率風險

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，包括重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權風險。本行利率風險管理的總體目標是，遵循穩健的風險偏好原則，在可承受的利率風險範圍內，實現利息淨收入和經濟價值的穩步增長。

報告期內，全球經濟復甦趨勢不甚明朗，部分主要經濟體邁入「負利率」時代，境內利率市場化影響深化，市場利率波動加大，金融機構利率風險管理面臨更大挑戰。本行沉著應對這些挑戰，在優化風險監測指標的同時，綜合運用利率敏感性缺口、淨利息收入敏感性分析、壓力測試等多種方法計量各類利率風險，開展定期分析和淨利息收入預測，積極運用價格調控等主動管理手段，持續提升市場化、自主化、差異化定價能力，深入推進貸款基礎利率(LPR)報價應用，合理擺佈資產負債組合期限結構、產品結構，將利率風險控制在合理水平。

針對債券交易和利率衍生品交易等相關業務的利率風險，本行設置基點價值(PVBP)、市值止損等風險限額，並綜合運用風險價值(VaR)和壓力測試等工具進行分析和管理的，將利率風險控制在銀行可承受水平內。

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	179,250	2,449,988	2,146,056	645,879	185,605	5,606,778
總負債	140,938	3,479,558	1,213,824	382,675	57,913	5,274,908
資產負債缺口	38,312	(1,029,570)	932,232	263,204	127,692	331,870

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	192,587	2,237,127	2,112,306	625,803	180,222	5,348,045
總負債	119,093	3,354,425	1,141,123	353,657	57,742	5,026,040
資產負債缺口	73,494	(1,117,298)	971,183	272,146	122,480	322,005

匯率風險

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，將銀行承擔的匯率風險控制在可承受水平。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。2016年二季度以來，人民幣兌美元匯率持續貶值並創5年來新低，上半年累計貶值幅度達2.25%。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，修訂完善限額管理制度流程，加強日常風險監控、預警和報告，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	16,428	(6,980)	(9,265)	183
表外淨頭寸	(9,832)	26,872	(27,027)	(9,987)
合計	<u>6,596</u>	<u>19,892</u>	<u>(36,292)</u>	<u>(9,804)</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	(9,544)	15,849	(9,494)	(3,189)
表外淨頭寸	11,713	825	(26,751)	(14,213)
合計	2,169	16,674	(36,245)	(17,402)

### 流動性風險

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。本行保持穩健的流動性風險水平，通過實施審慎、協調的流動性風險管理策略，有效識別、計量、監測和控制流動性風險。

本行建立了完善的流動性風險管理架構，明確了董事會、監事會、高級管理層及下設專門委員會和相關管理部門在流動性風險管理中的職責，不斷完善流動性風險管理策略、政策和程序。

本行實行統一的流動性風險管理架構。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，國家繼續實施穩健的貨幣政策，通過降准、中期借貸便利(MLF)、抵押補充貸款(PSL)、公開市場等貨幣政策手段，維持市場流動性合理充裕，貨幣市場利率總體保持穩定；期間春節提現、季節性因素給資金面帶來一定擾動。針對上述政策和市場形勢，本行繼續積極推動和強化流動性風險管理工作，流動性總體適中偏松。報告期內本行主要採取如下流動性風險管理措施：一是繼續按期評估流動性風險政策，完善流動性風險管理體系，優化流動性風險計量和監測方案，加強流動性風險限額管理，定期進行壓力測試，擇機進行應急演練，確保流動性風險管理應急計劃的有效性；二是做好資產負債統籌管理，合理擺佈資產負債結構，保證各類主要業務平穩增長、協調發展，資金來源運用基本匹配；三是加強主動負債管理，確保貨幣市場、同業存單、同業存款、大額存單等融資渠道暢通，多元化主動負債來源，支持資產業務開展；四是做好日常流動性管理，動態調整流動性組合管理策略，加強流動性備付管理，保持合理的備付水平，提高日間資金管理效率。

## 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>(1,848,650)</u>	<u>(326,613)</u>	<u>448,699</u>	<u>871,895</u>	<u>671,046</u>	<u>515,493</u>	<u>331,870</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>(1,816,064)</u>	<u>(253,960)</u>	<u>415,061</u>	<u>797,135</u>	<u>644,230</u>	<u>535,603</u>	<u>322,005</u>

## 操作風險

報告期內，本行操作風險整體可控。為全面提升操作風險管理水平，主要採取了以下措施。一是進一步加強操作風險精細化管理，完善操作風險制度體系。下發《中信銀行操作風險綜合考評管理辦法》，加強操作風險管理後評價，促進各級機構提升操作風險管理水平；制訂《中信銀行操作風險管理知識手冊》，助力全行工作開展。二是持續推動操作風險管理工具常態化應用。對操作風險關鍵風險指標體系進行重檢優化並加強日常監測；在全行範圍開展操作風險與控制自我評估(RCSA)工作；持續加強損失數據的收集和分析，建立操作風險損失數據的交叉驗證機制。三是多措並舉，提升操作風險管理的實效性。在全行開展風險文化建設工作，將風險文化建設活動與操作風險管控工作有機結合，推動開展多維度的風險排查，對操作風險隱患進行全面摸底，進一步加強操作風險的基層管控。四是加強操作風險的培訓宣貫和應用推廣。組織多場專題培訓，對總、分行操作風險管理專兼職人員重點講解操作風險管理工作重點及方法；開展操作風險管理人員資質認證考試，提升操作風險管理隊伍的專業化水平。

## 內部控制

### 內控體系

本行建立了由董事會、監事會、高級管理層、總分行內控管理職能部門、內部審計部門，以及其他業務條線管理部門組成的分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構，並按照本行《內部控制基本制度》等賦予的職責，嚴格落實內控相關要求，構建各司其責、齊抓共管的內部控制體系。

完善內控管理機制。本行制定《公司業務行業營銷與投放指引》和《汽車金融網絡業務經銷商分級管理指引》等制度，從行業等維度做出明確的引導和規範；修訂印發《公司授信業務貸後管理辦法》、《授信業務風險預警管理辦法》和《金融機構客戶授信後管理辦法》等制度，嚴格控制授信和貸後風險；印發《境內支行建設管理辦法》、《營業網點零售產能評價管理辦法》、《資產管理業務管理辦法》、《人民幣信用類債券投資名單准入制審批管理辦法》、《貴金屬期貨自營交易業務管理辦法》和《出口信貸業務管理辦法》等制度，進一步夯實業務管理基礎；印發《併表風險管理辦法》、《操作風險綜合考評管理辦法》、《專項內部控制測試管理辦法》和《員工信用卡套現行為管理辦法》等制度，全面加強風險管控和內控管理。

加強案件風險防控。本行高度重視案件風險排查工作，制定了年度《案件防控實施綱要》，開展案防評估，部署年度案防工作任務；按月開展員工異常行為風險排查，起到了震懾作用，提高了員工的自覺性；開展票據業務和信用卡套現專項風險排查，及時消除風險隱患。

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；組織年度流程梳理，關注新制度要求下的風險點和控制點；印發《案件(風險事件)案例彙編》、編寫《警示教育典型案例彙編》，加強員工培訓與合規教育；舉辦「戰略、文化、合規、廉潔」知識競賽，發佈「合規精英訓練營」遊戲培訓課件，提高員工知風險、識風險、化風險、抗風險的能力。

組織風險文化建設活動。印發《加強風險文化建設的指導意見》和《風險文化建設實施綱要(2016-2018)》，提出打造具有本行特色的、覆蓋「全員、全面、全程」的風險文化體系；組織完成工作啟動會、討論反思、培訓宣貫、警示教育、風險自查、月度報告等任務；開展專題培訓，加強配套機制建設，組織專項風險排查，有效提升了各條線的風險意識和風險防控能力。

## 合規管理

修訂合規風險管理政策，開展全行專題培訓。本行認真總結近年來合規風險管理實踐經驗，結合全行戰略轉型要求，修訂完善《中信銀行股份有限公司合規政策》。本行進一步完善合規風險管理框架，建立合規風險管理的三道防線建設，大力推行「合規創造價值、依法合規經營人人有責、高管引領、全員參與、合規底線、主動合規」的合規文化。通過開展全行專題培訓，推動合規風險管理政策貫徹實施。

提升合規審核專業水平，強化合規風險事前識別評估。本行合規審核聚焦促進依法合規業務創新和制度創新，主動介入業務產品設計研發前端，準確揭示合規風險，提出有價值的合規審核意見建議或解決方案，支持業務創新發展，進一步提高合規審核的效率與質量。

優化完善各級機構授權管理，強化合規風險事前識別評估。完成2016年度授權並在此基礎上，圍繞機構新設、組織架構變化、管理調整、業務創新等，積極組織對新機構、新業務的授權工作，推動各級機構健全授權管理、完善內部控制；及時組織授權動態調整，指導督促各分行開展轉授權，有力推動經營效率提高。

## 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。

持續改進優化反洗錢風險管理IT系統，不斷提升系統工具支持能力。本行於2015年11月底上線投產的反洗錢風險管理系統，有效提升了本行大額與可疑交易報告質量，實現了「權重法」客戶洗錢風險評估方法，進一步規範了客戶身份識別審核與盡職調查流程。2016年5月，為滿足多元化金融產品及服務創新需求與最新監管要求，本行組織開展系統持續優化改進工作，不斷提升系統支持反洗錢風險管理能力。

積極組織反洗錢專業培訓，提升反洗錢專業技能水平。報告期內，本行舉辦了客戶洗錢風險評估、反洗錢風險管理系統操作等專業培訓。規範反洗錢日常操作與運用「權重法」開展客戶洗錢風險評估工作，提升全行反洗錢專職、兼職崗位人員專業技能。

強化洗錢與恐怖融資風險日常監測。報告期內，本行通過完善6類可疑交易「類罪」監測模型，進一步加強人工識別力度，強化可疑交易日常監測，成功向人民銀行及公安機構報告重點可疑交易報告148份，日常監測無效數據報告率下降43%。可疑交易日常監測報告質量與線索價值大幅提升。

切實履行反洗錢報告義務。報告期內，本行切實履行反洗錢報告義務，向人民銀行報告大額交易4,136萬筆，可疑案例32,818份，可疑交易636萬筆。

## 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，以《審計工作發展五年規劃(2016-2020年)》為指導，著力推進審計體制改革方案落地，並不斷強化審計監督職能、健全制度框架、強化質量管控、優化信息平台、突出風險警示，全力打造獨立、專業的審計體系，不斷提升審計工作的有效性。

報告期內，本行通過統籌各項審計資源，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，對業績真實性、財務費用、員工行為排查、消費者權益保護等領域進行了專項審計，對部分分行進行了全面審計；同時，有效利用非現場審計手段，加強對疑點數據的核查，不斷提升審計效率和效果。此外，本行進一步加強審計關口前移，及時反映和揭示重大風險隱患，有效強化內控環境建設。

## 資本管理

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

資本充足率管理是本行資本管理的核心之一，反映了本行穩健經營和抵禦風險的能力。本行以中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據，計算、管理和披露本行與集團資本充足率。報告期內，各級資本充足率持續滿足監管要求。穩步推進新資本管理辦法實施工作，在合規達標自評估、實施成果運用等方面取得新進展，為下一步實施申請工作奠定了基礎。

長期看，在宏觀經濟轉型、監管力度加大、利率市場化提速的新常態下，銀行普遍面臨利潤增長放緩而資本消耗加快的新形勢，銀行的資本壓力將持續存在。為此，一方面，本行從經營環境、發展戰略、風險偏好出發，綜合平衡資本供給與資本需求情況，前瞻性地制定資本規劃，並在此基礎上，制定外部資本補充計劃，有序推進資本補充工作，確保本行有足夠的資本充分抵禦風險，滿足業務發展需要。另一方面，本行以「輕資本」戰略為核心，著重在內部管理上挖潛，包括堅持價值銀行導向，持續實施以「經濟利潤」和「資本回報率」為核心的經濟資本考核體系；建立資本與資產相結合的良性管理機制，按照資本決定資產、資產決定負債的管理思路，在資本約束下，統籌安排資產增速與結構，將資本消耗控制在合理範圍內；完善資本配置與管理模式，引導資本資源重點向資本消耗較少、產出效率較高的分行、產品、客戶、行業傾斜等。通過一系列管理措施的有效落實，近年來本行資本回報保持較好水平，有利於更好地應對未來資本壓力，促進本行健康、可持續發展。

## 併表管理

報告期內，本行有序開展併表管理各項工作，進一步規範子公司管理。根據監管要求對境內外子公司各類重大事項進行嚴格管控。修訂了《併表風險管理辦法》，制定了子公司及境外機構人員薪酬方案，下發了子公司風險管理辦法，為子公司持續健康發展提供了制度保障。推動落實風險管理三道防線的要求，明確統一風險偏好，強化統一授信規則，加強統一風險管控。建立風險問責機制，加強對子公司和海外分行的全面風險管理，確保各類子公司合法合規地開展各項工作。

## 展望

報告期內，本行盈利能力持續提升，業務規模較快增長，資產質量保持穩定，業務、客戶及盈利結構持續優化。本行各項指標計劃執行情況良好，基本符合年初預期。

2016年下半年，面對複雜嚴峻的形勢，本行將繼續按照年初「保持戰略定力，深化經營轉型，加快改革創新，守住風險底線」的方針，再接再厲、攻堅克難，確保完成各項經營計劃和任務。經營管理上重點做好以下七個方面工作：一是狠抓戰略執行，抓深、抓實、抓細各項工作；二是加快經營轉型，夯實業務發展基礎；三是規範子公司管理，強化協同作戰能力；四是加強全面風險管理，牢牢守住風險底線；五是加強精細化管理，探索分行差異化管理；六是強化合規管理，有效遏制案件風險；七是實施精準培訓，打造專業人才隊伍。

### 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。

#### 分紅政策的制定及執行情況

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行《公司章程》的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備。2015年度利潤分配方案經本行獨立董事審議同意，並在2015年年度股東大會上獲得了超過99.99%的持股5%以下股東表決同意，有效保障了中小股東的權益。

#### 二零一五年度利潤分配方案

經2016年5月26日召開的2015年年度股東大會審議批准，本行向截至2016年7月22日在冊的A股股東和2016年6月6日在冊的H股股東以現金方式派發了2015年度股息，每10股派發股息人民幣2.12元(稅前)，共計宣派股息約為人民幣103.74億元。本行2015年度利潤分配方案已在2015年年度報告、2015年年度股東大會會議資料、2015年年度股東大會通函中進行了詳細說明。有關情況參見本行在上交所網站(<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://www.citicbank.com>)發佈的相關公告。

#### 二零一六年中期利潤分配

本行2016年中期不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

#### 重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內本行沒有發生，且不存在以前期間發生並持續到報告期的任何其他重大收購、出售資產、資產重組及企業合併事項。

#### 重大合同及其履行情況

報告期內，本行沒有發生且不存在以前期間發生並持續到報告期的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、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。

報告期內，本行不存在其他重大合同。

## 募集資金使用情況及非募集資金投資重大項目情況

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。

## 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，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

## 授信類持續關聯交易

2014年，本行與中信集團及其下屬公司之間就授信類持續關聯交易簽訂了框架協議，並於2015年初獲批了2015-2017年度交易上限。報告期內，經本行2015年年度股東大會審議批准，根據業務發展需要，本行向交易所申請將原授信類關聯交易上限「420億元」修改為「不超過上一季度已披露資本淨額的14%」，確保本行授信類關聯交易在監管限額（資本淨額的15%）內合規開展。

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，本行及子公司對關聯公司（中信集團及其下屬公司）的授信餘額為266.95億元。對關聯公司的授信業務質量優良，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。

根據本行2016年3月與中信集團簽署的授信業務框架協議，本行與中信集團及其下屬公司之間開展的授信業務均遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。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《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）、《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下屬公司發生的關聯貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

## 非授信類持續關聯交易

2014年，本行與中信集團及其下屬公司之間就七大類非授信持續關聯交易簽訂了框架協議，並於2015年初獲批了2015-2017年度交易上限。本行獨立非執行董事對2015年各項持續關聯交易進行了審核，並確認這些交易為本行的日常業務，是按照一般商業條款進行，且根據有關協議條款進行，條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師獲取了本行管理層提供的持續關聯交易清單，並根據《香港鑒證業務準則》第3000號「除歷史財務信息審計、審閱業務以外的其他鑒證業務」的規定，以及香港會計師公會頒佈的事務操作第740號文件「審計師關於香港上市規則下的持續關聯交易的函件」執行相關工作後，對2015年各項持續關聯交易未發現存在下列情形：持續關聯交易存在未通過本行董事會批准的情況；在提供產品和服務的關聯交易中，在所有重大方面各項關聯交易的定價不符合本集團定價政策的情況；在所有重大方面各項關聯交易的執行不符合關聯交易的相關協議中所訂立條款的情況；各項持續關聯交易的總值超過本行於2014年12月8日、2014年12月23日、2015年1月28日公告中披露的各項持續關聯交易的年度總值上限。

報告期內，根據業務發展需要，本行向兩地交易所申請調增了綜合服務類持續關聯交易上限，以確保綜合服務類各項業務均在年度上限內有序開展。

報告期內，根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第十四A章、《上海證券交易所股票上市規則》第十章的相關規定，本行持續關聯交易的開展情況如下：

### 第三方存管服務

根據本行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下屬公司之間開展的第三方存管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。中信集團及其下屬公司支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2016年，本行第三方存管服務框架協議項下交易的年度上限為0.60億元。截至報告期末，實際發生金額為0.08億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 資產託管服務

根據本行2014年12月與中信集團簽署的資產託管服務框架協議，本行與中信集團及其下屬公司之間開展的資產託管、賬戶管理和第三方監管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。雙方支付的服務費用，取決於相關市場價格以及託管的資產或資金種類等，且定期覆核。2016年，本行資產託管服務框架協議項下交易的年度上限為9億元。截至報告期末，實際發生金額為1.38億元，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2014年12月與中信集團簽署的財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議，本行與中信集團及其下屬公司之間開展的財務諮詢顧問及資產管理服務沒有固定的價格或費率，可根據提供服務的規模、費率及服務期限進行計算，由雙方公平對等談判確定，以不優於獨立第三方的交易價格及費率進行。2016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6億元。截至報告期末，實際發生金額為0.63億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

## 資金交易

根據本行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下屬公司在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則為：雙方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，雙方根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方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。2016年，本行與中信集團資金交易框架協議項下交易損益的年度上限為32億元，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為28億元，計入負債的年度上限為43億元。截至報告期末，實際發生交易產生的損益為2.62億元，計入資產公允價值為0.06億元，計入負債公允價值為2.03億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

## 綜合服務

根據本行2016年3月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其下屬公司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下屬公司在綜合服務框架協議項下的服務採用通行的市場價格，或與獨立第三方交易中適用的費率，通過公平磋商，按一般商業條款進行。2016年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為27億元。截至報告期末，實際發生金額為3.29億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

## 資產轉讓

根據本行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下屬公司的資產轉讓交易，以不優於獨立第三方的條款進行。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)將於單筆交易具體協議簽署時確定；(3)目前沒有轉讓價格的，若未來有國家法定價格，則參照國家規定的價格進行定價。2016年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為760億元。截至報告期末，實際發生金額為9.31億元，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下屬公司在日常業務中適用一般市場慣例及一般商務條款，本行向中信集團及其下屬公司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；中信集團及其下屬公司向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方交易通過公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，以不優於獨立第三方的條款進行，並根據市場價格變化情況實時調整。2016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的年度上限為32億元，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額的年度上限為350億元，客戶理財收益的年度上限為13億元，投資資金時點餘額的年度上限為560億元，本行投資收益及向中介機構支付服務費的年度上限為65億元。截至報告期末，實際發生的非保本理財與代理服務費為7.79億元，保本理財的客戶理財本金時點餘額為33.31億元，客戶理財收益為0.02億元，投資資金時點餘額為4.64億元，本行收入及支出的服務費為1.06億元，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而發生關聯交易的情況。

## 重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項

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

截至報告期末，本集團在日常業務過程中涉及的作為被告／被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計126宗，被索賠金額為3.81億元。

本行認為，上述訴訟或仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

報告期內，本行不存在受媒體普遍質疑的事項。

## 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，除董事會秘書王康先生持有本行16,800股A股股票外，本行現任及報告期內離任的其他董事、監事、高級管理人員均未持有本行及相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團)的股份、股票期權、限制性股票、相關股份及債券，或擁有已列入《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《上市發行人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。

報告期內，本行經向所有董事、監事和高級管理人員徵詢後，確定董事、監事和高級管理人員，均已採納並遵守香港聯交所《上市規則》附錄十規定的有關董事、監事進行證券交易的標準。

## 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、實際控制人不存在被有關機關調查、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、被中國證監會立案調查或行政處罰、被採取證券市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰和證券交易所公開譴責的情況，亦不存在受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

## 符合香港聯交所《上市規則》企業管治守則

本行於截至2016年6月30日止6個月遵守載於香港聯交所《上市規則》附錄十四的《企業管治守則》(「守則」)的所有守則條文及其中絕大多數建議的最佳常規，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176條規定，董事會應當於定期董事會會議召開10天前以書面形式通知全體董事和監事。本行在董事會會議通知方面採取上述做法是按照中國法律法規的要求執行，會議10天前通知董事符合中國法律法規的要求並被視為已留出合理的時間。

根據香港聯交所《上市規則》第3.21和3.23條，審計委員會至少要有三名成員，如上市公司未能符合有關規定，應於三個月內委任適當審計委員會人選，以符合有關規定。自2016年6月24日起，袁明先生因工作精力和個人時間安排不再擔任本行獨立非執行董事、董事會審計與關聯交易控制委員會主席和委員職務、董事會提名與薪酬委員會委員職務。袁明先生離任後，董事會審計與關聯交易控制委員會及提名與薪酬委員會的人數未能滿足香港聯交所《上市規則》及該等委員會議事規則的相關規定。本行將在實際可行的情況下盡快補選空缺，計劃按照相關規定於三個月內完成。

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，本行將遵循外部監管和上市公司的要求，持續不斷地完善內控管理。

## 中期業績審閱

本行董事會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，並審閱了本半年度業績公告及半年度報告，認為本半年度業績公告及中期財務報告中本集團採用的會計政策，與編製本集團截至2015年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

## 股權激勵計劃

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

## 重大期後事項聲明

自報告期末至本公告刊發日，本行無應披露之重大期後事項。

## 半年度報告獲取方式

本行分別根據A股的上市公司監管規定編製了A股半年度報告。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。本行亦將於適當時候發佈H股中期報告，並備有中、英文版本，H股股東可於適當時候致函本行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報告。

本行股東亦可在上交所網站(<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://www.citicbank.com>)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86-10-85230010或852-28628555。

## 四、股份變動和主要股東持股情況

### 股份變動情況

#### 股份變動情況表

單位：股

	2015年12月31日		變動增減(+,-)					2016年6月30日	
	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	2,147,469,539				2,147,469,539	2,147,469,539	4.39
1.國家持股									
2.國有法人股	0	0	2,147,469,539				2,147,469,539	2,147,469,539	4.39
3.其他內資持股									
4.外資持股									
無限售條件股份	46,787,327,034	100					0	46,787,327,034	95.61
1.人民幣普通股	31,905,164,057	68.19					0	31,905,164,057	65.20
2.境內上市的外資股									
3.境外上市的外資股	14,882,162,977	31.81					0	14,882,162,977	30.41
4.其他									
股份總數	46,787,327,034	100	2,147,469,539				2,147,469,539	48,934,796,573	100

#### 非公開發行A股股票涉及股份變動情況

2016年1月20日，本行向中國煙草總公司非公開發行2,147,469,539股A股股票的登記託管手續辦理完畢。至此，本行股份總數增至48,934,796,573股，其中有限售條件股份2,147,469,539股，約佔股份總數的4.39%。變動情況具體如下表：

單位：股

	變動前		本次變動 發行新股	變動後	
	股份數量	持股比例 (%)		股份數量	持股比例 (%)
有限售條件股份	—	—	2,147,469,539	2,147,469,539	4.39
無限售條件股份	46,787,327,034	100.00	0	46,787,327,034	95.61
股份總數	46,787,327,034	100.00	2,147,469,539	48,934,796,573	100.00

根據限售期安排，中國煙草總公司認購的本次非公開發行的股份預計將於2019年1月20日上市流通，如遇法定節假日或休息日，則順延至其後的第一個交易日。

## 股東情況

### 前十名股東

截至報告期末，本行股東總數225,158戶，A股股東總數為191,547戶，H股股東總數為33,611戶。

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例 (%)	持有有限售 條件股份數量	報告期內股份 增減變動情況	股份質押 或凍結數
1	中國中信有限公司	國有法人	A、H股	31,601,576,773	64.58	0	194,584,000	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	12,114,579,683	24.76	0	2,531,159	未知
3	中國煙草總公司	國有法人	A股	2,147,469,539	4.39	2,147,469,539	2,147,469,539	0
4	中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	913,339,572	1.87	0	41,916,902	0
5	中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	327,288,300	0.56	0	54,450,000	0
6	中國建設銀行股份有限公司	國有法人	H股	168,599,268	0.34	0	0	未知
7	香港中央結算有限公司	境外法人	A股	57,094,706	0.12	0	42,378,006	0
8	北京銀葉金宏投資合夥企業 (有限合夥)	其他	A股	42,293,001	0.09	0	42,293,001	0
9	河北建設投資集團有限責任公司	國有法人	A股	31,034,400	0.06	0	0	0
10	中國保利集團公司	國有法人	A股	27,216,400	0.06	0	0	0

註：(1) 股東持股情況是根據A股、H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目以及中信有限提供的持股數據統計。

(2) 截至報告期末，中信有限直接持有本行股份包括A股和H股，合計31,601,576,773股，其中A股28,938,928,294股，H股2,662,648,479股。截至2016年6月30日，中信股份通過中信有限等下屬公司共計持有本行股份31,897,075,773股，佔本行總股本的65.18%，其中A股28,938,928,294股，H股2,958,147,479股。

(3) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：根據《中國建設銀行股份有限公司2016年第一季度報告》，截至2016年3月31日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司共持有中國建設銀行股份有限公司57.31%的股份。除此之外，報告期末本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 前十名無限售條件股東

單位：股

序號	股東名稱	持有無限售條件 流通股的數量	股份種類及數量	
			種類	數量
1	中國中信有限公司	31,601,576,773	人民幣普通股	28,938,928,294
			境外上市外資股	2,662,648,479
2	香港中央結算(代理人)有限公司	12,114,579,683	境外上市外資股	12,114,579,683
3	中國證券金融股份有限公司	913,339,572	人民幣普通股	913,339,572
4	中央匯金資產管理有限責任公司	327,288,300	人民幣普通股	327,288,300
5	中國建設銀行股份有限公司	168,599,268	境外上市外資股	168,599,268
6	香港中央結算有限公司	57,094,706	人民幣普通股	57,094,706
7	北京銀葉金宏投資合夥企業 (有限合夥)	42,293,001	人民幣普通股	42,293,001
8	河北建設投資集團有限責任公司	31,034,400	人民幣普通股	31,034,400
9	中國保利集團公司	27,216,400	人民幣普通股	27,216,400
10	中國工商銀行－上證50交易型開放式 指數證券投資基金	22,790,450	人民幣普通股	22,790,450

## 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	1,633,444,000(L)	10.98(L)		H股
	494,256,703(S)	3.32(S)		H股
	24,329,608,919(L)	71.45(L)		A股
中信集團	2,838,960,479(L)	19.08(L)		H股
	28,938,928,294(L)	84.98(L)		A股
中信股份	2,838,960,479(L)	19.08(L)		H股
	28,938,928,294(L)	84.98(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)	84.98(L)		A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
Summit Idea Limited	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
Total Partner Global Limited	2,292,579,000(L) 2,292,579,000(S)	15.40(L) 15.40(S)	H股
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) 2,292,579,000(S)	15.40(L) 15.40(S)	H股
海峽匯富產業投資基金管理有限公司	2,292,579,000(L) 2,292,579,000(S)	15.40(L) 15.40(S)	H股
浙江恆興力控股集團有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
浙江新湖集團股份有限公司	2,292,579,000(L)	15.40(L)	H股
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

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
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.	1,337,344,039(L) 58,369,132(S) 162,460,991(P)	8.98(L) 0.39(S) 1.09(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。

### 優先股情況

2015年9月1日和10月15日，本行非公開發行優先股方案先後獲得中國銀監會批覆和監管意見書。

2016年3月23日，本行董事會會議審議通過了《關於延長非公開發行優先股股東大會決議有效期的議案》、《關於提請股東大會延長授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜有效期的議案》及《關於中信銀行股份有限公司發行優先股攤薄即期回報與填補措施以及相關主體承諾的議案》。2016年4月27日，本行董事會會議審議通過了《關於調整非公開發行優先股股東大會決議有效期的議案》及《關於提請股東大會調整授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜有效期的議案》。

2016年5月26日，本行股東大會審議通過了《關於延長非公開發行優先股股東大會決議有效期的議案》、《關於提請股東大會延長授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜有效期的議案》、《關於中信銀行股份有限公司發行優先股攤薄即期回報與填補措施以及相關主體承諾的議案》、《關於調整非公開發行優先股股東大會決議有效期的議案》及《關於提請股東大會調整授權董事會辦理本次非公開發行優先股相關事宜有效期的議案》，同意發行的優先股數量不超過3.5億股(含)，每股票面金額為人民幣100元，以票面金額平價發行。

2016年6月17日，本行非公開發行優先股申請獲得中國證監會發行審核委員會審核通過，將於中國證監會正式核准批覆後啟動發行。

有關情況參見本行在上交所網站(<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://www.citicbank.com>)發佈的相關公告。

## 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化情況

報告期內，本行控股股東和實際控制人未發生變化。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

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。

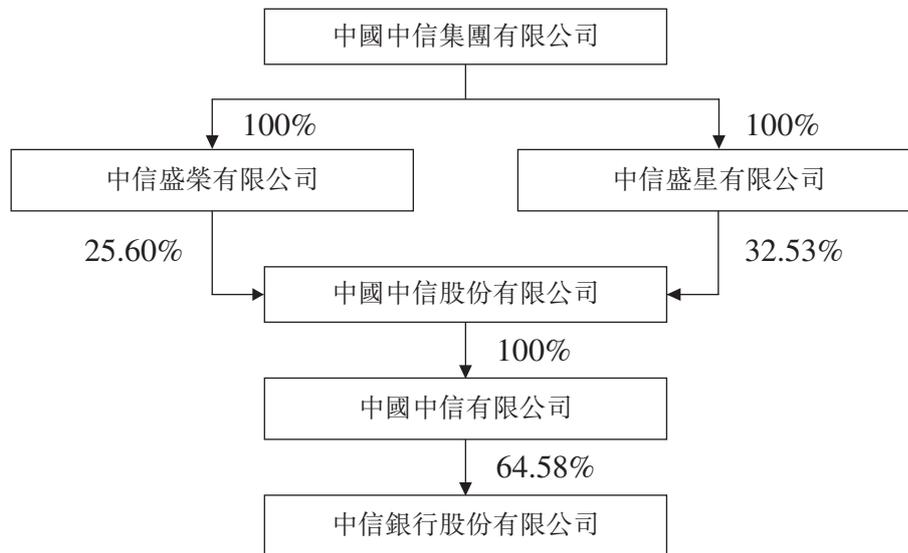
2011年12月，經國務院批准，中信集團以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中信有限(設立時名為「中國中信股份有限公司」)。其中，中信集團持有中信有限99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信有限，中信有限直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。上述股份轉讓獲得國務院、財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月，經上交所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，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

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，中信泰富更名為中國中信股份有限公司，原中國中信股份有限公司正式更名為中信有限。中信股份持有中信有限100%股份。

截至報告期末，中信股份及其下屬子公司共計持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的59.1377%；持有本行H股2,958,147,479股，佔本行已發行總股本的6.0451%；共計持有本行股份31,897,075,773股，佔本行總股本的65.1828%。

其中，中信有限作為本行直接控股股東，直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的59.1377%；直接持有本行H股2,662,648,479股，佔本行已發行總股本的5.4412%；共計直接持有本行股份31,601,576,773股，佔本行總股本的64.5789%。

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人之間的產權關係如下圖所示<sup>1</sup>：



## 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(<http://www.citicbank.com>)和香港聯交所指定信息披露網站(<http://www.hkexnews.hk>)查閱。載有香港聯交所《上市規則》規定的所有數據的本行2016年中期報告將於適當時刊登於本行網站(<http://www.citicbank.com>)和香港聯交所指定信息披露網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))。在對中英文版本理解上發生歧義時，以中文版本為準。本行同時按照中國會計準則編製了中文版本的2016年中期報告，可在本行網站(<http://www.citicbank.com>)和上海證券交易所網站(<http://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2016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。

<sup>1</sup> 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。本圖列示了中信股份通過中信有限直接持有本行股份的情況，除此之外，中信股份同時通過其他全資附屬公司持有本行部分股份，合計持有本行股份65.1828%。

合併損益及其他綜合收益表  
截至2016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	
		2016年 未經審計	2015年 未經審計
利息收入		<b>107,685</b>	107,685
利息支出		<b>(54,249)</b>	(57,941)
<b>淨利息收入</b>	<b>4</b>	<b>53,436</b>	49,744
手續費及佣金收入		<b>22,353</b>	18,367
手續費及佣金支出		<b>(1,057)</b>	(887)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	<b>5</b>	<b>21,296</b>	17,480
交易淨收益	6	<b>2,252</b>	1,426
投資性證券淨收益	7	<b>1,202</b>	1,183
套期淨(損失)/收益		<b>(1)</b>	1
其他經營淨收益		<b>197</b>	123
<b>經營收入</b>		<b>78,382</b>	69,957
經營費用	8	<b>(23,174)</b>	(23,290)
<b>淨經營利潤</b>		<b>55,208</b>	46,667
資產減值損失	9	<b>(23,884)</b>	(16,691)
投資性房地產重估收益		<b>-</b>	3
應佔聯營企業(損失)/收益		<b>(43)</b>	141
<b>稅前利潤</b>		<b>31,281</b>	30,120
所得稅費用	10	<b>(7,604)</b>	(7,151)
<b>淨利潤</b>		<b>23,677</b>	22,969

合併損益及其他綜合收益表(續)  
截至2016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	
		2016年 未經審計	2015年 未經審計
淨利潤		<u>23,677</u>	<u>22,969</u>
本期其他綜合收益：			
(一) 以後會計期間滿足規定條件時將 重分類至損益的項目 (以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 可出售金融資產公允價值儲備變動淨額		(1,596)	517
— 外幣報表折算差額		563	309
— 其他		(4)	3
(二) 以後會計期間不會重分類至損益的項目 (以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 設定受益計劃重新計量變動淨額		<u>-</u>	<u>5</u>
其他綜合收益稅後淨額	11	<u>(1,037)</u>	<u>834</u>
本期綜合收益合計		<u><u>22,640</u></u>	<u><u>23,803</u></u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東		23,600	22,586
非控制性權益		<u>77</u>	<u>383</u>
		<u><u>23,677</u></u>	<u><u>22,969</u></u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東		22,563	23,324
非控制性權益		<u>77</u>	<u>479</u>
		<u><u>22,640</u></u>	<u><u>23,803</u></u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	12	<u><u>0.48</u></u>	<u><u>0.48</u></u>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併中期財務狀況表

2016年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 6月30日 未經審計	2015年 12月31日 經審計
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	613,571	511,189
存放同業及其他金融機構款項	72,805	80,803
貴金屬	4,805	1,191
拆出資金	110,049	118,776
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	60,388	26,220
衍生金融資產	23,035	13,788
買入返售金融資產	96,747	138,561
應收利息	30,961	30,512
發放貸款及墊款	2,688,755	2,468,283
可供出售金融資產	440,139	373,770
持有至到期投資	191,451	179,930
應收款項類投資	1,172,889	1,112,207
對聯營企業的投資	1,049	976
物業和設備	15,571	15,983
無形資產	725	802
投資性房地產	332	325
商譽	873	854
遞延所得稅資產	8,309	7,981
其他資產	74,324	40,141
<b>資產合計</b>	<b>5,606,778</b>	<b>5,122,292</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	78,100	37,500
同業及其他金融機構存放款項	1,144,462	1,068,544
拆入資金	49,201	49,248
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	102	-
衍生金融負債	24,337	11,418
賣出回購金融資產款	19,261	71,168
吸收存款	3,455,161	3,182,775
應付職工薪酬	7,542	8,302
應交稅費	3,757	4,693
應付利息	36,689	38,159
預計負債	4	2
已發行債務憑證	410,423	289,135
遞延所得稅負債	22	10
其他負債	45,847	41,652
<b>負債合計</b>	<b>5,274,908</b>	<b>4,802,606</b>

合併中期財務狀況表(續)

2016年6月30日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年 6月30日 未經審計	2015年 12月31日 經審計
<b>股東權益</b>		
股本	48,935	48,935
資本公積	58,636	58,636
其他綜合收益	2,547	3,584
盈餘公積	23,362	23,362
一般風險準備	64,555	64,555
未分配利潤	131,894	118,668
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>	<b>329,929</b>	317,740
非控制性權益	1,941	1,946
<b>股東權益合計</b>	<b>331,870</b>	319,686
<b>負債和股東權益合計</b>	<b>5,606,778</b>	<b>5,122,292</b>

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

董事會於2016年8月25日核准並許可發出

李慶萍  
董事長

孫德順  
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

截至2016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	
2016年1月1日		48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
本期增減變動金額										
(一)淨利潤		-	-	-	-	-	23,600	5	72	23,677
(二)其他綜合損失	11	-	-	(1,037)	-	-	-	-	-	(1,037)
綜合收益合計		-	-	(1,037)	-	-	23,600	5	72	22,640
(三)利潤分配										
對本行股東的股利分配		-	-	-	-	-	(10,374)	-	-	(10,374)
對於公司少數股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	(10)	-	(10)
對其他權益工具持有者的利潤分配		-	-	-	-	-	-	-	(72)	(72)
2016年6月30日		48,935	58,636	2,547	23,362	64,555	131,894	116	1,825	331,870
	附註	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	普通股股東	其他權益工具持有者	股東權益合計
2015年1月1日		46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本期增減變動金額										
(一)淨利潤		-	-	-	-	-	22,586	316	67	22,969
(二)其他綜合收益	11	-	-	738	-	-	-	96	-	834
綜合收益合計		-	-	738	-	-	22,586	412	67	23,803
(三)利潤分配										
對其他權益工具持有者的分配		-	-	-	-	-	-	-	(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	股本	資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	普通股股東	其他權益工具持有者	股東權益合計
2015年1月1日		46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本期增減變動金額										
(一)淨利潤		-	-	-	-	-	41,158	445	137	41,740
(二)其他綜合收益	11	-	-	5,417	-	-	-	227	-	5,644
綜合收益合計		-	-	5,417	-	-	41,158	672	137	47,384
(三)收購子公司少數股東股權		-	(400)	-	-	-	-	(6,395)	-	(6,795)
(四)普通股股東投入資本		2,148	9,740	-	-	-	-	-	-	11,888
(五)利潤分配										
提取盈餘公積		-	-	-	3,968	-	(3,968)	-	-	-
提取一般風險準備		-	-	-	-	14,108	(14,108)	-	-	-
對其他權益工具持有者的利潤分配		-	-	-	-	-	-	-	(137)	(137)
2015年12月31日		48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686

後附合併財務報表附註為本財務報表的組成部分。

## 合併中期現金流量表

截至2016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	
	2016年 未經審計	2015年 未經審計
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	31,281	30,120
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失	533	443
— 投資淨收益	(638)	(268)
— 出售固定資產的淨收益	(41)	—
— 未實現匯兌損失／(收益)	193	(229)
— 減值損失	23,884	16,691
— 折舊及攤銷	1,312	1,174
— 已發行債務憑證利息支出	6,570	3,810
— 權益證券股息收入	—	(27)
— 支付所得稅	(8,037)	(8,131)
	<u>55,057</u>	<u>43,583</u>
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項(增加)／減少	(18,837)	23,952
存放同業及其他金融機構款項減少／(增加)	6,385	(3,455)
拆出資金(增加)	(2,229)	(24,519)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產增加	(20,686)	(6,410)
買入返售金融資產減少	43,194	57,275
發放貸款及墊款增加	(236,510)	(130,709)
應收款項類投資增加	(62,026)	(248,164)
同業存放款項增加	75,893	215,928
向中央銀行借款增加／(減少)	40,600	(40,000)
拆入資金(減少)／增加	(176)	811
以公允價值計量且其變動計入當期		
損益的金融負債增加／(減少)	102	(573)
賣出回購金融資產款減少	(51,908)	(34,741)
吸收存款增加	268,255	229,750
其他經營資產增加	(41,941)	(30,648)
其他經營負債減少	(5,541)	(13,900)
	<u>49,632</u>	<u>38,180</u>

合併中期現金流量表(續)  
截至2016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	
	2016年 未經審計	2015年 未經審計
<b>投資活動</b>		
出售及承兌投資所收到的現金	259,014	336,670
出售物業和設備、土地使用權和其他 資產所收到的現金	89	1
取得投資性證券投資收益所收到的現金	40	27
購入投資所支付的現金	(327,241)	(427,037)
購入物業和設備、土地使用權和其他 資產所支付的現金	(3,559)	(2,246)
取得聯營企業／子公司支付的現金淨額	(100)	(10)
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>	<b>(71,757)</b>	<b>(92,595)</b>
<b>融資活動</b>		
發行債務憑證收到的現金	336,974	92,625
償還債務憑證支付現金	(218,350)	(53,525)
償還債務憑證利息支付的現金	(5,832)	(3,258)
分配股利支付的現金	(82)	—
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>	<b>112,710</b>	<b>35,842</b>
<b>現金及現金等價物增加／(減少)淨額</b>	<b>90,585</b>	<b>(18,573)</b>
於1月1日的現金及現金等價物	226,364	228,375
匯率變動對現金及現金等價物的影響	2,212	1,473
於6月30日的現金及現金等價物	<u>319,161</u>	<u>211,275</u>
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>		
收取利息	105,888	105,646
支付利息	(49,584)	(55,572)

後附合併財務報表附註為本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9號，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2016年6月30日止，本行在中國內地31個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

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

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

本財務報表已於2016年8月25日獲本行董事會批准。

## 2 編製基礎

本未經審計的合併中期財務報表乃根據《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。

## 3 主要會計政策

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的合併中期財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述提及的以外，本合併中期財務報表的會計政策及計算方法與本集團編製2015年度合併財務報表所採用的會計政策及計算方法一致。

本合併中期財務報表應與本集團經審計的2015年度合併財務報表一併閱讀。

### (a) 已頒佈但尚未生效且2016年度被本集團採用的準則及修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會修訂的國際財務報告準則。這些修訂於本期強制生效。關於這些修訂的描述已於本集團2015年度合併財務報表中披露。

(i) 國際財務報告準則第14號	價格監管遞延帳戶
(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
(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
(iv) 國際會計準則第16號和第41號的修訂	結果實的植物
(v) 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)
(vi) 國際會計準則第10號、第12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
(vii) 國際會計準則第1號的修訂	披露計劃
(viii) 國際會計準則第27號的修訂	單獨財務報表—權益法核算

採用上述修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

### 3 主要會計政策(續)

#### (b) 已頒佈但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準則。

		於此日期起／ 之後的年度內生效	
(i)	國際會計準則第12號(修訂)	所得稅	2017年1月1日
(i)	國際會計準則第7號(修訂)	現金流量表	2017年1月1日
(i)	國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入	2018年1月1日
(i)	國際財務報告準則第10號及 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	這些修訂原計劃於2016年 1月1日起／之後的年度 內生效。目前，其生效 日期已無限期遞延。
(ii)	國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
(iii)	國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
(iii)	國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日

(i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2015年度合併財務報表中披露。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。

(ii) 2016年6月20日，國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第2號—以股份為基礎的支付》的修訂版，該修訂版對三項分類與計量的事項提供了指引。本次修訂為以現金結算的股份支付以及包含由於代扣繳個人所得稅而具有淨額結算特徵的獎勵提供的會計處理提供了額外指引。

修訂版澄清了現金結算獎勵的計量基礎以及由現金結算變更為權益結算的會計處理。同時，修訂版增加了一項例外規定，要求將具有「淨額結算特徵的獎勵」完全按照權益結算處理。

(iii) 關於國際財務報告準則第16號和國際財務報告準則第9號的描述已於本集團2015年度合併財務報表中披露。本集團正在評估這些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。

#### (c) 營業稅改征增值稅(以下簡稱「營改增」)

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改征增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)、《財政部、國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)以及《關於金融機構同業往來等增值稅政策的補充通知》(財稅[2016]70號)等規定，自2016年5月1日起，本集團貸款服務、直接收費金融服務、保險服務及金融商品轉讓業務收入適用增值稅，稅率為6%(以下簡稱「營改增」)。2016年5月1日前該部分業務適用營業稅，稅率為5%。

實施營改增後，本集團的相關利息收入、手續費及佣金收入及投資收益扣除相應的增值稅金後以淨額列示。

#### 4 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
<b>利息收入來自(註釋(i)):</b>		
存放中央銀行款項	3,744	3,760
存放同業及其他金融機構款項	732	648
拆出資金	1,691	1,397
買入返售金融資產	442	2,404
應收款項類投資	24,416	23,018
發放貸款及墊款		
— 公司類貸款及墊款	47,548	49,748
— 個人類貸款及墊款	17,173	17,146
— 貼現貸款	1,580	1,504
債券投資	10,357	8,058
其他	2	2
	<u>107,685</u>	<u>107,685</u>
<b>利息支出來自:</b>		
向中央銀行借款	(1,205)	(624)
同業及其他金融機構存放款項	(16,899)	(20,246)
拆入資金	(620)	(260)
賣出回購金融資產款	(337)	(339)
吸收存款	(28,615)	(32,659)
已發行債務憑證	(6,570)	(3,810)
其他	(3)	(3)
	<u>(54,249)</u>	<u>(57,941)</u>
淨利息收入	<u><u>53,436</u></u>	<u><u>49,744</u></u>

註釋:

- (i) 截至2016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3.22億元(2015年6月30日止六個月期間:人民幣2.81億元)。

## 5 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
手續費及佣金收入：		
銀行卡手續費	8,318	5,851
代理業務手續費(註釋(i))	3,871	2,042
理財產品手續費	3,261	2,568
顧問和諮詢費	3,169	3,791
託管及其他受託業務佣金	1,387	1,121
擔保手續費	1,260	1,614
結算與清算手續費	743	1,043
其他	344	337
	<u>22,353</u>	<u>18,367</u>
手續費及佣金收入合計	22,353	18,367
手續費及佣金支出	<u>(1,057)</u>	<u>(887)</u>
淨手續費及佣金收入	<u>21,296</u>	<u>17,480</u>

註釋：

(i) 代理業務手續費包括代理債券銷售、代理投資基金銷售、代理保險服務以及委託貸款業務的手續費收入。

## 6 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
交易收益：		
— 債券和同業存單	521	951
— 外匯	871	1,156
— 衍生金融工具	727	(753)
— 指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	133	72
	<u>2,252</u>	<u>1,426</u>
合計	2,252	1,426

## 7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
出售可供出售金融資產淨收益	678	124
票據轉貼現收益	284	731
其他	240	328
	<u>1,202</u>	<u>1,183</u>
合計	1,202	1,183

## 8 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	8,547	7,745
— 職工福利費	474	470
— 社會保險費	448	469
— 住房公積金	617	547
— 工會經費和職工教育經費	356	323
— 住房補貼	193	198
— 其他短期福利	42	70
— 補充退休福利設定提存計劃	917	825
— 補充退休福利設定受益計劃	1	5
— 其他長期福利	37	4
	<u>11,632</u>	<u>10,656</u>
小計		
物業及設備支出		
— 租金和物業管理費	2,182	2,116
— 折舊費	827	745
— 攤銷費	485	429
— 電子設備營運支出	306	292
— 維護費	154	130
— 其他	138	143
	<u>4,092</u>	<u>3,855</u>
小計		
營業稅及附加	3,688	5,065
其他一般及行政費用		
審計費	9	8
其他	3,753	3,706
	<u>3,762</u>	<u>3,714</u>
小計		
合計	<u><u>23,174</u></u>	<u><u>23,290</u></u>

## 9 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
發放貸款及墊款	<u>19,796</u>	<u>15,391</u>
應收利息	2,556	1,105
可供出售金融資產	(1)	(3)
持有至到期投資	-	(2)
應收款項類投資	1,348	(5)
抵債資產	(4)	-
表外項目	(49)	(66)
其他資產	<u>238</u>	<u>271</u>
小計	<u>4,088</u>	<u>1,300</u>
合計	<u><u>23,884</u></u>	<u><u>16,691</u></u>

## 10 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	
	2016年	2015年
本期稅項		
— 中國內地	7,213	6,830
— 香港	182	159
— 海外	6	18
遞延稅項	<u>203</u>	<u>144</u>
所得稅	<u><u>7,604</u></u>	<u><u>7,151</u></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	
	2016年	2015年
稅前利潤	<u>31,281</u>	<u>30,120</u>
按法定稅率計算的預計所得稅	7,820	7,530
其他地區不同稅率導致的影響	(108)	(120)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	227	148
豁免納稅的收入的稅務影響		
— 中國國債利息收入	(330)	(328)
— 其他	(5)	(79)
所得稅	<u><u>7,604</u></u>	<u><u>7,151</u></u>

## 11 其他綜合收益稅後淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
<i>以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目</i>		
可供出售金融資產其他綜合收益		
— 公允價值變動淨額	(1,003)	1,175
— 轉出至當年損益的淨額	(1,125)	(486)
可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響	532	(172)
可供出售金融資產其他綜合收益稅後淨額	(1,596)	517
所佔聯營企業的其他綜合(損失)/收益	(4)	3
外幣報表折算差額	563	309
小計	(1,037)	829
<i>以後會計期間不會重分類至損益的項目</i>		
設定受益計劃重新計量變動所得稅影響	-	5
本年其他綜合(損失)/收益稅後淨額	(1,037)	834

## 12 每股收益

截至2015年及2016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2015年及2016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	
	2016年	2015年
歸屬於本行股東的淨利潤	23,600	22,586
加權平均股本數(百萬股)(註釋(i))	48,935	46,787
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	0.48	0.48

註釋：

- (i) 2015年12月31日，本行以5.55元/股的價格向中國煙草總公司非公開發行2,147,469,539股股票，募集資金扣除承銷保薦等發行費用後淨收入為118.88億元。本行總股本增加人民幣21.48億元，股本溢價為人民幣97.40億元。

### 13 資產減值準備變動表

	截至2016年6月30日止六個月期間					
	期初 賬面餘額	本期計提	本期轉回	本期 轉入／ (轉出) (註釋(i))	本期核銷	期末 賬面餘額
拆出資金	8	-	-	-	-	8
應收利息	2,134	2,735	(179)	5	(2,016)	2,679
發放貸款及墊款	60,497	24,896	(5,100)	51	(19,872)	60,472
可供出售金融資產	160	-	(1)	(38)	-	121
持有至到期投資	41	-	-	(41)	-	-
應收款項類投資	885	1,348	-	-	-	2,233
其他資產	1,999	248	(14)	103	(287)	2,049
合計	<u>65,724</u>	<u>29,227</u>	<u>(5,294)</u>	<u>80</u>	<u>(22,175)</u>	<u>67,562</u>

	截至2015年12月31日止年度					
	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年 轉入／ (轉出) (註釋(i))	本年核銷	年末 賬面餘額
拆出資金	8	-	-	-	-	8
應收利息	1,390	3,398	(457)	26	(2,223)	2,134
發放貸款及墊款	51,576	37,421	(2,301)	40	(26,239)	60,497
可供出售金融資產	97	63	(6)	6	-	160
持有至到期投資	41	-	(4)	4	-	41
應收款項類投資	156	729	-	-	-	885
其他資產	882	1,379	(90)	6	(178)	1,999
合計	<u>54,150</u>	<u>42,990</u>	<u>(2,858)</u>	<u>82</u>	<u>(28,640)</u>	<u>65,724</u>

註釋：

(i) 轉入／(轉出)包括由於匯率變動產生的影響以及本年出售的影響。除上述資產減值準備之外，本集團還對表外項目的預計損失計提了減值準備(附註(9))。

### 14 利潤分配及未分配利潤

- (a) 根據本行於2016年5月26日召開的2015年度股東大會的決議，本行向登記在冊的股東分派現金股息每10股人民幣2.12元，共計發放股利人民幣103.74億元。於2016年6月30日，上述提取的股利分配應計入財務狀況表，該股利已於2016年7月25日派發。
- (b) 於2016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0.50億元(截至2015年12月31日止年度：人民幣0.50億元)。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 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、保函、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。保函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。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>合同金額</b>		
貸款承擔		
— 原到期日為1年以內	166,050	130,985
— 原到期日為1年或以上	51,877	69,948
小計	217,927	200,933
開出保函	143,256	133,567
開出信用證	89,860	92,164
承兌匯票	573,634	631,431
信用卡承擔	188,150	149,138
合計	1,212,827	1,207,233

### (b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	339,686	391,878

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

於報告期末已授權的資本承擔如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已訂約	3,934	7,119
已授權未訂約	111	113

## 15 承擔及或有事項(續)

### (d) 經營租賃承擔

本集團以經營租賃方式租入若干物業和設備。這些租賃一般為期1年至5年，並可能有權選擇續期，屆時所有條款均可重新商定。本集團於報告期末根據不可撤銷的房屋建築物經營租賃協議在未來最低租賃付款額如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
一年以內	2,749	2,864
一年至兩年	2,427	2,553
兩年至三年	2,066	2,173
三年至五年	3,336	3,510
五年以上	2,761	3,699
合計	<u>13,339</u>	<u>14,799</u>

### (e) 未決訴訟和糾紛

本集團已對該等法律訴訟事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響，包括未決訴訟和糾紛。

於2016年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣3.81億元(2015年：人民幣3.94億元)的若干未決訴訟案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團對上述未決訴訟計提了預計負債人民幣0.04億元(2015年：人民幣0.02億元)。

### (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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券承兌責任	<u>12,843</u>	<u>13,371</u>

上述國債的原始期限為一至五年不等。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重大。財政部對提前兌付的國債不會及時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議支付利息。

### (g) 股權收購及處置承諾

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元130.90億元。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，於報告日其完成尚待相關監管機構的批准。2016年4月30日，本行與中信金控修訂《契約》與《股份轉讓協議》，將相關協議終止日期延期至2017年5月25日，其餘條款保持不變。

## 16 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。與外部第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

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

### (a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

#### 公司銀行業務

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

#### 零售銀行業務

該分部向個人客戶和小企業類客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務、代理服務、匯款和結算服務及擔保服務等。

#### 金融市場業務

該分部涵蓋本集團的資金資本市場業務和金融同業業務，具體包括於銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資等。金融市場業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。

#### 其他業務及未分配項目

本項目包括本集團子公司中信國金和信銀投資的非銀行業務，以及不能直接歸屬於某個分部的總部資產、負債、收入及支出。本分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理。

2016年上半年，本集團調整改進了業務分部，將原在金融市場業務分部的國際業務、投行業務調整至公司銀行業務分部等，並在財務報表中重溯了比較期間的數字。



## 16 分部報告(續)

## (a) 業務分部(續)

	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 未分配項目	
外部利息淨收入／(支出)	26,965	11,829	14,846	(3,896)	49,744
內部利息淨收入／(支出)	<u>6,557</u>	<u>(4,008)</u>	<u>(9,807)</u>	<u>7,258</u>	<u>–</u>
淨利息收入／(支出)	33,522	7,821	5,039	3,362	49,744
淨手續費及佣金收入	7,569	7,674	2,329	(92)	17,480
其他淨收入(註釋(i))	<u>1,550</u>	<u>346</u>	<u>1,656</u>	<u>(819)</u>	<u>2,733</u>
經營收入／(損失)	42,641	15,841	9,024	2,451	69,957
經營費用					
– 折舊及攤銷	(502)	(172)	(339)	(161)	(1,174)
– 其他	(11,687)	(9,363)	(581)	(485)	(22,063)
資產減值損失	(12,730)	(3,544)	22	(439)	(16,691)
投資性房地產重估收益	–	–	–	3	3
應佔聯營企業收益	–	–	–	141	141
稅前利潤／(損失)	<u>17,722</u>	<u>2,762</u>	<u>8,126</u>	<u>1,510</u>	<u>30,120</u>
所得稅					<u>(7,151)</u>
淨利潤					<u>22,969</u>
資本性支出	<u>354</u>	<u>92</u>	<u>242</u>	<u>88</u>	<u>776</u>
			2015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 未分配項目	合計
分部資產	2,267,448	799,410	1,584,881	461,596	5,113,335
對聯營企業的投資				976	976
遞延所得稅資產					<u>7,981</u>
資產合計					<u>5,122,292</u>
分部負債	2,728,042	568,089	1,239,707	266,758	4,802,596
遞延所得稅負債					<u>10</u>
負債合計					<u>4,802,606</u>
表外信貸承諾	<u>965,931</u>	<u>149,138</u>	<u>92,164</u>	<u>–</u>	<u>1,207,233</u>

註釋：

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

(b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國31個省、自治區和中央政府直轄市。本行的主要子公司信銀投資和中信國金在香港註冊及經營，臨安村鎮銀行和中信租賃在中國註冊。

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；以及子公司中信金融租賃有限公司；
- 「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、銀川和拉薩；
- 「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」包括信銀投資和中信國金及其子公司。

## 16 分部報告(續)

## (b) 地區分部(續)

	截至2016年6月30日止六個月期間									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽兩岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
外部淨利息收入	9,781	6,519	7,966	7,827	7,578	1,235	10,951	1,579	-	53,436
內部淨利息收入/(支出)	617	1,273	2,738	394	(648)	26	(4,502)	102	-	-
淨利息收入	10,398	7,792	10,704	8,221	6,930	1,261	6,449	1,681	-	53,436
經手續費及佣金收入	3,091	1,639	3,273	1,689	1,822	282	8,979	521	-	21,296
其他淨收入(註釋(i))	888	340	501	199	281	60	754	627	-	3,650
經營收入	14,377	9,771	14,478	10,109	9,033	1,603	16,182	2,829	-	78,382
經營費用										
—折舊及攤銷	(204)	(135)	(229)	(151)	(172)	(51)	(269)	(101)	-	(1,312)
—其他	(4,235)	(2,570)	(3,840)	(2,638)	(2,577)	(560)	(4,290)	(1,152)	-	(21,862)
資產減值損失	(3,667)	(4,072)	(5,512)	(5,880)	(1,246)	(136)	(3,239)	(132)	-	(23,884)
應佔聯營企業損失	-	-	-	-	-	-	-	(43)	-	(43)
稅前利潤	<u>6,271</u>	<u>2,994</u>	<u>4,897</u>	<u>1,440</u>	<u>5,038</u>	<u>856</u>	<u>8,384</u>	<u>1,401</u>	<u>-</u>	<u>31,281</u>
所得稅										(7,604)
淨利潤										<u>23,677</u>
資本性支出	<u>31</u>	<u>16</u>	<u>45</u>	<u>38</u>	<u>71</u>	<u>4</u>	<u>246</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>470</u>
	2016年6月30日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽兩岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
分部資產	1,154,890	837,672	1,271,358	660,089	580,851	82,202	3,036,911	253,968	(2,280,521)	5,597,420
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	1,049	-	1,049
遞延所得稅資產										8,309
資產合計										<u>5,606,778</u>
分部負債	1,149,037	834,294	1,261,289	659,582	575,878	81,167	2,744,649	227,470	(2,258,480)	5,274,886
遞延所得稅負債										22
負債合計										<u>5,274,908</u>
表外信貸承諾	<u>243,938</u>	<u>148,358</u>	<u>214,355</u>	<u>174,685</u>	<u>124,968</u>	<u>20,874</u>	<u>181,176</u>	<u>104,473</u>	<u>-</u>	<u>1,212,827</u>

16 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	截至2015年6月30日止六個月期間									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽兩岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
外部淨利息收入	9,357	5,327	6,811	6,939	7,171	1,025	11,836	1,278	-	49,744
內部淨利息收入/(支出)	600	1,698	3,472	488	(711)	37	(5,710)	126	-	-
淨利息收入	9,957	7,025	10,283	7,427	6,460	1,062	6,126	1,404	-	49,744
經手續費及佣金收入	2,690	1,457	2,618	1,693	1,572	291	6,706	453	-	17,480
其他淨收入(註釋(i))	886	342	495	187	242	63	77	441	-	2,733
經營收入	13,533	8,824	13,396	9,307	8,274	1,416	12,909	2,298	-	69,957
經營費用										
—折舊及攤銷	(189)	(127)	(208)	(136)	(142)	(46)	(222)	(104)	-	(1,174)
—其他	(4,296)	(2,659)	(3,988)	(3,082)	(2,837)	(581)	(3,663)	(1,010)	-	(22,116)
資產減值損失	(5,255)	(4,862)	(3,100)	(923)	(1,595)	(123)	(876)	43	-	(16,691)
投資性房地產重估收益	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
應佔聯營企業收益	-	-	-	-	-	-	-	141	-	141
稅前利潤	<u>3,793</u>	<u>1,176</u>	<u>6,100</u>	<u>5,166</u>	<u>3,700</u>	<u>666</u>	<u>8,148</u>	<u>1,371</u>	<u>-</u>	<u>30,120</u>
所得稅										(7,151)
淨利潤										<u>22,969</u>
資本性支出	<u>168</u>	<u>41</u>	<u>44</u>	<u>68</u>	<u>160</u>	<u>9</u>	<u>237</u>	<u>49</u>	<u>-</u>	<u>776</u>

16 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2015年12月31日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽兩岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
分部資產	1,099,815	752,965	1,114,688	617,426	557,507	93,262	2,622,096	240,435	(1,984,859)	5,113,335
對聯營企業的投資	-	-	-	-	-	-	-	976	-	976
遞延所得稅資產										7,981
資產合計										<u>5,122,292</u>
分部負債	1,090,635	751,135	1,099,277	609,986	551,901	92,311	2,354,458	215,502	(1,962,609)	4,802,596
遞延所得稅負債										10
負債合計										<u>4,802,606</u>
表外信貸承諾	<u>256,116</u>	<u>164,181</u>	<u>226,170</u>	<u>178,355</u>	<u>126,693</u>	<u>27,043</u>	<u>141,993</u>	<u>86,682</u>	<u>-</u>	<u>1,207,233</u>

註釋：

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

## 釋義

在本公告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

公司章程	中信銀行股份有限公司章程
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙對外銀行)
董事會	本行董事會
監事會	本行監事會
中國銀監會／銀監會	中國銀行業監督管理委員會
華夏基金	華夏基金管理有限公司
中信建投	中信建投證券股份有限公司

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
中信建設	中信建設有限責任公司
中信有限	中國中信有限公司
信誠資管	中信信誠資產管理有限公司
中信環境	中信環境技術有限公司
中信金融租賃	中信金融租賃有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司
中信出版	中信出版集團股份有限公司
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	中信房地產集團有限公司
中信證券	中信證券股份有限公司
中信信託	中信信託有限責任公司
信銀資本	信銀(香港)資本有限公司
信銀投資	信銀(香港)投資有限公司
中信銀行(國際)／信銀國際	中信銀行(國際)有限公司
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司

股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、中國民生銀行、興業銀行、上海浦東發展銀行、中國光大銀行、華夏銀行、平安銀行、廣發銀行、浙商銀行、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
財政部	中華人民共和國財政部
發改委	國家發展和改革委員會
羅兵咸永道	羅兵咸永道會計師事務所
報告期	2016年1月1日至6月30日
國稅局	國家稅務總局
上交所	上海證券交易所
國務院	中華人民共和國國務院
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**  
**李慶萍**  
**董事長**

中國·北京，  
二零一六年八月二十五日

於本公告日期，本行執行董事為李慶萍女士(董事長)及孫德順先生(行長)；非執行董事為常振明先生、朱小黃先生及萬里明先生；及獨立非執行董事為吳小慶女士、王聯章先生、何操先生及陳麗華女士。