



中信銀行  
CHINA CITIC BANK



(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
股份代號: 0998

#### 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行2017年半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事會會議於2017年8月24日通過了本行2017年半年度報告全文及摘要。會議應參會董事11名，實際參會董事11名，現場出席董事8名，常振明董事、孫德順董事因事均委託李慶萍董事長代為出席和表決，錢軍董事因事委託吳小慶董事代為出席和表決。本行監事和高級管理人員列席了本次會議。

本行2017年上半年度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2017年中期財務報告，已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和香港審閱準則審閱。

本行董事長李慶萍、行長孫德順、副行長兼財務總監方合英、財務會計部總經理李佩霞，保證本行2017年半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

前瞻性陳述的風險提示：本報告中涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述不構成本行對投資者的實質承諾，投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

重大風險提示：報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本報告詳細描述了本行在經營管理中面臨的主要風險及本行採取的應對措施，具體請查閱本報告第六章「經營情況討論與分析」中「風險管理」和「前景展望」相關內容。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

本報告以中英文編制，如對兩種文本的理解發生歧義，以中文文本為準。

努力做您的最佳綜合融資服務銀行

# 2017年 中期報告



# 目錄

第一章	釋義	2
第二章	公司基本情況簡介和主要財務指標	5
第三章	董事長致辭	8
第四章	行長致辭	12
第五章	公司業務概要	16
第六章	董事會報告	19
	經濟、金融和監管環境	19
	經營管理情況概述	19
	財務報表分析	21
	業務回顧	41
	風險管理	56
	內部控制	74
	資本管理	75
	併表管理	76
	重大收購、出售資產及企業合併事項	77
	結構化主體情況	77
	前景展望	77
第七章	重要事項	79
第八章	股份變動和主要股東持股情況	87
第九章	優先股相關情況	92
第十章	董事、監事、高級管理人員和員工情況	95
第十一章	公司治理	98
第十二章	中期財務資料的審閱報告	101
第十三章	分支機構名錄	185

# 第一章 釋義

BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.(西班牙對外銀行)
報告期	2017年1月1日至2017年6月30日之間
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
濱海金融	濱海(天津)金融資產交易中心股份有限公司
董事會	本行董事會
公司章程	《中信銀行股份有限公司章程》
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
國務院	中華人民共和國國務院
監事會	本行監事會
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
普華永道會計師事務所	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)
上海票交所	上海票據交易所
上交所	上海證券交易所
審計師	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所
4市11省	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、四川等11個受益於沿海開發、產業轉移和國家重點戰略的省份
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
新湖中寶	新湖中寶股份有限公司
信銀投資	信銀(香港)投資有限公司(原振華國際財務有限公司)
央行／中央銀行／人民銀行	中國人民銀行
中國財政部／財政部	中華人民共和國財政部
中國會計準則	中國《企業會計準則》
中國煙草	中國煙草總公司
中國銀監會／銀監會	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
中信百信銀行	中信百信銀行股份有限公司
中信出版	中信出版集團股份有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司(2014年8月更名前為中信泰富有限公司)

中信國際資產	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
中信環境	中信環境投資集團有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司(2011年12月改制更名前為中國中信集團公司)
中信建投	中信建投證券股份有限公司
中信金融租賃	中信金融租賃有限公司
中信金屬	中信金屬有限公司
中信泰富	中信泰富有限公司
中信信託	中信信託有限責任公司
中信醫療	中信醫療健康產業集團有限公司
中信銀行(國際)	中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司)
中信有限	中國中信有限公司(2014年8月更名前為中國中信股份有限公司)
中信證券	中信證券股份有限公司

(註：本釋義條目以漢語拼音排序)

結合財務報告披露口徑，本報告所涉及的本集團、本行的地理區域定義為：

「長江三角洲」指本集團下列一級分行及子公司所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波；以及子公司臨安中信村鎮銀行；

「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及子公司所在的地區：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；

「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；

「境外」包括信銀投資和中信國金及其子公司。

砥砺前行  
以信致远

**我们的使命**  
助推客户成长, 铸就员工幸福  
提升股东价值, 担当企业公民

**我们的愿景**  
最佳综合融资服务银行

**我们的核心价值观**  
诚信、创新、协作、卓越

**我们的经营管理理念**

合规、智慧、团队、高效

2017 2018 2019 FORTY

## 第二章 公司基本情況簡介和主要財務指標

### 2.1 公司信息

法定中文名稱：	中信銀行股份有限公司(簡稱「中信銀行」)
法定英文名稱：	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED(縮寫「CNCB」)
法定代表人：	李慶萍
授權代表：	孫德順、蘆葦
董事會秘書：	蘆葦
聯席公司秘書：	蘆葦、甘美霞(FCS, FCIS)
證券事務代表：	王珺威
註冊地址：	北京市東城區朝陽門北大街9號
註冊地址郵政編碼：	100010
辦公地址：	北京市東城區朝陽門北大街9號
辦公地址郵政編碼：	100010
互聯網網址：	www.citicbank.com
投資者聯繫電話／傳真：	+86-10-85230010/+86-10-85230079
投資者電子信箱：	ir@citicbank.com
香港營業地址：	香港皇后大道東183號合和中心54樓
信息披露媒體：	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》
信息披露網站：	刊登A股半年度報告的中國證監會指定網站： www.sse.com.cn 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk
中期報告備置地：	北京市東城區朝陽門北大街9號中信銀行董監事會辦公室
中國內地法律顧問：	北京天達共和律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師事務所
境內審計師：	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙) 上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號普華永道 中心11樓(郵編：200021)
境外審計師：	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈22樓
A股股份登記處：	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層
H股股份登記處：	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心1712-1716號舖
股份上市地點、股票簡稱和 股票代碼：	A股 上海證券交易所 中信銀行 601998 H股 香港聯合交易所有限公司 中信銀行 0998

## 2.2 聯繫人和聯繫方式

	董事會秘書	證券事務代表
姓名	蘆葦	王琚威
聯繫地址	北京市東城區朝陽門北大街9號	北京市東城區朝陽門北大街9號
聯繫電話	+86-10-85230010	+86-10-85230010
傳真	+86-10-85230079	+86-10-85230079
電子信箱	ir@citicbank.com	ir@citicbank.com

## 2.3 主要財務指標

### 2.3.1 經營業績

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增幅 (%)	2015年 1-6月
經營收入	76,709	78,382	(2.13)	69,957
利潤總額	31,116	31,281	(0.53)	30,120
歸屬於本行股東的淨利潤	24,011	23,600	1.74	22,586
經營活動產生的現金流量淨額	(87,514)	49,632	—	38,180
每股計				
基本每股收益(元)	0.49	0.48	2.08	0.48
稀釋每股收益(元)	0.49	0.48	2.08	0.48
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)	(1.79)	1.01	—	0.82

### 2.3.2 盈利能力指標

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減	2015年 1-6月
平均總資產回報率(ROAA) <sup>(1)</sup>	0.84%	0.89%	(0.05)	1.06%
平均淨資產收益率(ROAE， 不含非控制性權益) <sup>(2)</sup>	13.90%	14.66%	(0.76)	16.79%
成本收入比(不含稅金及附加) <sup>(3)</sup>	26.52%	24.86%	1.66	26.05%
信貸成本 <sup>(4)</sup>	1.46%	1.48%	(0.02)	1.39%
淨利差 <sup>(5)</sup>	1.62%	1.93%	(0.31)	2.14%
淨息差 <sup>(6)</sup>	1.77%	2.05%	(0.28)	2.32%

- 註：(1) 淨利潤除以期初和期末總資產餘額的平均數。  
 (2) 歸屬於本行股東的淨利潤除以期初和期末歸屬於本行普通股股東權益總額的平均數。  
 (3) 經營費用減稅金及附加除以經營收入。  
 (4) 當年計提客戶貸款及墊款減值損失除以客戶貸款及墊款平均餘額。  
 (5) 總生息資產平均收益率減總付息負債平均成本率。  
 (6) 利息淨收入除以總生息資產平均餘額。

## 2.3.3 規模指標

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增幅 (%)	2015年 12月31日
總資產	5,651,216	5,931,050	(4.72)	5,122,292
客戶貸款及墊款總額	3,091,095	2,877,927	7.41	2,528,780
—公司貸款	1,855,818	1,846,274	0.52	1,767,422
—貼現貸款	102,980	75,047	37.22	92,745
—個人貸款	1,132,297	956,606	18.37	668,613
客戶貸款及墊款減值準備	78,199	75,543	3.52	60,497
總負債	5,258,518	5,546,554	(5.19)	4,802,606
客戶存款總額	3,453,476	3,639,290	(5.11)	3,182,775
—公司活期存款	1,613,858	1,691,065	(4.57)	1,194,486
—公司定期存款	1,271,211	1,390,212	(8.56)	1,446,939
—個人活期存款	251,530	232,960	7.97	178,917
—個人定期存款	316,877	325,053	(2.52)	362,433
同業及其他金融機構存放款項	877,373	981,446	(10.60)	1,068,544
同業拆入	67,719	83,723	(19.12)	49,248
歸屬於本行股東的權益總額	387,425	379,224	2.16	317,740
歸屬於本行股東的每股淨 資產(元)	7.92	7.75	2.16	6.49
歸屬於本行普通股股東的 每股淨資產(元)	7.20	7.04	2.27	6.49

## 2.3.4 資產質量指標

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增減	2015年 12月31日
不良貸款比率 <sup>(1)</sup>	1.65%	1.69%	(0.04)	1.43%
撥備覆蓋率 <sup>(2)</sup>	152.97%	155.50%	(2.53)	167.81%
貸款撥備率 <sup>(3)</sup>	2.53%	2.62%	(0.09)	2.39%

註： (1) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。  
(2) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。  
(3) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

## 2.3.5 其他主要監管指標

項目 <sup>(1)</sup>	監管值	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增減	2015年 12月31日
資本充足情況					
核心一級資本充足率	≥7.50%	8.61%	8.64%	(0.03)	9.12%
一級資本充足率	≥8.50%	9.60%	9.65%	(0.05)	9.17%
資本充足率	≥10.50%	11.76%	11.98%	(0.22)	11.87%
槓桿情況					
槓桿率	≥4%	5.92%	5.47%	0.45	5.26%
流動性風險					
流動性覆蓋率 <sup>(2)</sup>	≥100%	84.00%	91.12%	(7.12)	87.78%
流動性比例					
其中：人民幣	≥25%	36.74%	40.98%	(4.24)	42.48%
外幣	≥25%	45.60%	63.37%	(17.77)	89.27%

註： (1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算，除流動性比例指標為本行口徑外，其他指標均為集團口徑。  
(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%。

## 2.3.6 境內外會計準則差異

本集團根據國內外會計準則計算的2017年6月末淨資產與報告期淨利潤無差異。



李慶萍  
董事長、執行董事

## 第三章 董 事 長 致 辭

各位股東：

半年報是上市公司與股東交流的重要渠道。這次本行採取了一項新舉措，由董事長和行長在半年報中與大家溝通。我們期待通過這種方式，及時向大家彙報本行上半年經營情況，分享我們的一些思考和工作重點。

正如年初判斷，銀行業外部環境呈現出經濟新常態、金融新常態、監管新常態、科技新常態疊加等特點，銀行業處於轉型變革關鍵期。近期召開的全國金融工作會議，為金融服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革指明了方向，將深刻推動中國金融工作的未來和經濟社會的發展。

對經濟金融形勢變化，我們始終保持清醒的認識，因勢而動，順勢而為。我們目標明確，腳步堅定，始終把加快推進經營轉型作為頭等大事，把價值創造、輕型發展擺在突出位置。從上半年情況看，我們的努力取得了明顯成效，本行經營轉型呈現出穩中有進的較好態勢。

在此，謹向各位股東報告，上半年，本行實現歸屬於股東淨利潤240.11億元，同比增長1.74%。本行主動壓縮資產規模，降低資本消耗速度，提升股東價值回報，ROE和ROA分別回升至13.90%和0.84%，與上年相比分別提升了1.32個百分點和0.08個百分點，資本效率得到改善。

### || 加快推進經營轉型

我在上一封信裡談到，高資本消耗、重資產運行的發展模式，不適應金融改革要求，難以得到市場認可，這已成為董事會和高管層的共識。今年本行加快「輕資本、輕資產、輕成本」經營轉型，就是為了實現由「速度型效益」向「質量型效益」的轉變。年初，我們著眼於長遠發展，提出要「降增速、提轉速、調結構」，成為在一季度首家主動「縮表」的商業銀行，有效控制了本行總資產和風險加權資產規模。

上半年，我們積極引導全行改變慣性思維，激發轉型活力。我們大力推動傳統經營模式改進，將資產負債結構調整作為提升價值創造的抓手，以更好匹配新常態下產業結構、需求結構、區域結構的深刻調整。我們注重做好信貸結構調整的加減法，既加快佈局「中國製造2025」和戰略新興產業，也有選擇地做好傳統行業龍頭企業客戶，有步驟地退出產能過剩行業，與新常態下動力轉換更好銜接。經過持續努力，本行收入結構進一步優化，營收穩定性得以提升。上半年，在銀行業息差普遍收窄的形勢下，本行非利息淨收入同比增長約9%，非息收入佔比與去年相比亦提升約4個百分點。

在推進經營轉型中，董事會一如既往對風險防控給予高度重視。我們的目標是打造百年企業，實現基業長青。在這場馬拉松長跑中，比拼的是持久的耐力，關鍵是要管控好風險，世界銀行業的興衰沉浮也反復印證了這一點。這是我們對股東的堅實責任，我們沒有絲毫懈怠，把主動防範化解風險放在更重要的位置。我們在強化信用風險、流動性風險等傳統類風險管理的同時，也特別關注交叉性金融風險等新型風險，既防「黑天鵝」，也防「灰犀牛」，不存僥倖之心，努力做到早識別、早預警、早發現、早處置。

截至6月底，本行不良率、不良額與上年末相比保持基本穩定。我們保持較高的撥備計提和不良核銷力度，把穩健發展的基礎打牢築實。我們把握主動，創新處置清收方式方法，抓好不良資產經營，努力維護好股東利益。

三十年荏苒，經過幾代人的不懈奮鬥，本行已成為一家具有較強競爭力和品牌影響力的綜合性金融集團，我們為此感到自豪。同時，我們也清醒地認識到，新形勢下本行盈利水平有待提高，資產質量仍承受一定壓力。我們深知，轉型是著眼長遠的歷史責任，是一個漸進的過程，既不能猶豫懈怠，也不能急功近利。我們期待繼續得到股東的關心和支持。

## 做國家戰略的堅定踐行者

實體經濟是金融的根基。實體經濟的品質和效益，與銀行業息息相關。供給側結構性改革、「一帶一路」等重大戰略舉措，將提升實體經濟健康活力，也將為銀行業行穩致遠開闢更廣闊空間。形勢機遇面前，若不主動變革、積極對接，未來的市場空間將會越來越窄。踐行好國家戰略，服務好實體經濟，把握好轉型發展機遇，我們一直在思考和努力。

我們深刻把握供給側結構性改革的內涵，將其作為理解中國經濟未來的一把鑰匙，作為本行推進經營轉型、服務實體經濟的動力。我們在服務實體經濟過程中，注意把握「三去一降一補」任務的整體性和關聯性，以問題為導向，著力在擴大有效金融供給上下功夫。我們從優化信貸等資源配置入手，避免或最大程度減少供需錯配，同時把提供傳統信貸與融資服務模式創新結合起來，實現從「融資」到「融資+融智」的轉型，支持實體經濟發展。這也是我們的強項所在。

我們深知，商業銀行提供有市場競爭力的有效金融供給，不能靠被動等待，而應主動融入經濟產業運行及變革之中。上半年，我們聯合國家有關機構和企業，在新型工業化和新興產業綜合融資、產融結合、軍民融合等方面，統籌謀劃開展深入合作，貢獻中信銀行智慧，儲備推進了一批重點項目。我們還持續壓降「兩高一剩」行業融資，支持傳統製造業轉型升級，助力高端裝備製造發展，加快佈局清潔能源、節能環保等綠色業務領域，成效令人滿意。這些實踐，增強了本行服務實體經濟、推進轉型發展的信心。

「一帶一路」倡議正從願景轉化為現實，我們努力做到與國家戰略同頻共振，深入挖掘蘊藏其中的金融服務需求。「一帶一路」建設涉及基礎設施、產業合作、投融資等諸多方面。本行控股股東中信集團是中國最大的綜合性企業集團，金融與實業並舉，具有豐富的「走出去」經驗，這是我們堅定走在支持「一帶一路」建設前列的獨特優勢。「一帶一路」建設是長期系統性工程，我們不局限於一時一事，而是著眼於長遠，以系統性思維，積極整合中信集團優勢產業資源，在信貸投放、網點佈局、產業基金、投行及跨境業務等方面統籌謀劃，取得了積極成效。

我們積極為構建可持續和互利共贏的「一帶一路」投融資體系貢獻中信銀行方案。上半年，本行境內「一帶一路」母基金創設規模超過1,000億元，實際投放逾400億元，境外「一帶一路」主體基金亦實現突破，儲備重點項目約50個。本行積極支持「一帶一路」沿線國家基礎設施、資源能源、交通運輸等領域合作，已取得重要成果。我們探索金融合作新模式，今年5月「一帶一路」國際合作高峰論壇結束後不久，正式簽署協定收購哈薩克斯坦阿爾金銀行股權，後續工作正穩步推進。我們將以此為契機，務實促進「一帶一路」金融資本合作。未來，我們將不斷探索實踐，努力成為支持「一帶一路」建設的主力銀行，拓展更大的業務空間。

## 走特色化差異化經營之路

我在上一封信中談到，最佳綜合融資服務銀行的戰略願景，符合本行自身比較優勢，就是為了走特色化、差異化經營之路。我們滿意地看到，經過多年積累，本行已具備多領域挖掘和滿足客戶多元化、結構化業務需求的能力。身處第四次工業革命浪潮、跨界協同越來越被重視的時代，「不止於金融」，提供綜合產品和服務，為客戶創造更大價值，是本行的競爭優勢。

我們依靠強大的資源整合力，探索出「商行+投行」「金融+實業」的綜合服務模式，「商行+投行+信託」的大資管模式，以及產業鏈協同、「走出去」協同等新模式，並持續推進與戰略合作夥伴的協同，在更高層面統籌配置資源，不斷延伸價值鏈，做深客戶需求，得到客戶認同。有客戶指出，越是複雜的項目，越能顯現出中信的協同優勢。經過不懈探索實踐，已形成一批可複製的典型案列，上半年我們進行了系統梳理並在全行範圍內推廣。目前，通過典型引路、以點帶面，特色化、差異化經營向縱深發展的局面已經形成。

我們在走特色化、差異化經營之路的時候，牢記科技創新是我們前進的新動力。金融科技衝擊著銀行業的思維模式，引導傳統商業模式的再定位。我們主動擁抱金融科技，視其為轉型發展的加速器，希望走出一條金融與科技融合的新路。我們積極探索智慧化服務、營銷及風控模式，加強大數據、區塊鏈等新技術前沿研究和深層應用。上半年，本行成功推出基於區塊鏈的國內首個信用證資訊傳輸系統，與百度合作研發網點智慧型機器人。我們高度關注互聯網時代帶來的新經濟、新模式、新趨勢變化。本行與百度聯合設立的中信百信銀行正在緊鑼密鼓籌備之中，我們期待它能融合兩方股東的金融、科技基因，打造全新商業模式，搶佔互聯網金融制高點，成為本行新的增長點。

## || 做有責任有溫度心懷感恩的企業公民

本行即將迎來三十周年華誕。三十年來，本行從北京國際大廈的一間小屋發軔，合著改革開放的脈搏，一代代中信人櫛風沐雨，春華秋實。每當我走進史館，面對一個個珍貴的歷史鏡頭、史料文物，都感受到肩負責任的厚重。我想的最多的就是，身處變革時代，我們這一代人要對中信銀行的發展和未來負責，對股東、客戶、員工和社會負責。這些都時刻警醒、激勵著我砥礪前行。

我們深知，無論過去、現在和未來，本行的發展都離不開國家的支持、股東與客戶的信任、員工的付出，對此我們一直心懷感恩。我們將繼續緊跟國家戰略，做改革發展的參與者和推動者。我們將繼續努力以客戶為尊，提供更專業、更有「溫度」的服務。我們將繼續以員工為本，視員工為本行最寶貴的財富。知行合一，是我們的態度和理念，是我們不變的追求。

金融不是冷冰冰的，更應該有溫度、有情懷。本行積極探索精準扶貧新模式，上半年與國家旅遊局開展合作，計劃於「十三五」期間安排旅遊投融資不少於2,000億元的投入，重點支持全國優選旅遊項目和鄉村旅遊扶貧示範項目、旅遊特色小鎮建設，以景區帶村實現精準扶貧。重慶分行自2011年起，定期組織員工到百餘公里外的黃沙小學開展定向幫扶。那裡有200多名孩子，多為常年見不到父母的留守兒童。支教員工帶去了知識和溫暖，許多孩子把支教員工當作親人。這項定向幫扶活動已堅持了7年，我很感動，為他們點贊，希望這份愛能一直傳遞下去。

董事會感謝大家關注本行、選擇本行與您同行。我們致力於卓越的公司治理，為股東和社會創造價值。您的關注、關心和支持，是我們闊步前進的力量。站在中信銀行三十而立的新起點，讓我們一起努力，共同創造更美好的未來！



董事長、執行董事

李慶萍

2017年8月24日



孫德順  
執行董事、行長

## 第四章 行長致辭

各位股東：

很高興向大家報告上半年經營情況和我們的工作思路。年初，我們分析研判經濟金融形勢，明確效益導向、輕型發展的方針。上半年，市場環境、監管政策、客戶需求深刻變化，管理層認真貫徹董事會決策部署，發揮綜合融資服務優勢，努力找准突破點，全面推進經營轉型，實現了預期目標。

報告期內，本行實現歸屬於股東淨利潤240.11億元，同比增長1.74%，經營收入767.08億元，同比略降2.13%，經營效益保持增長；資產結構進一步優化，存貸款適度增長，資產總額56,512.16億元；資產質量總體可控，不良貸款率1.65%，比年初下降0.04個百分點；撥備覆蓋率152.97%，撥貸比2.53%。

### 以效益為導向，降增速、提轉速、調結構

當前銀行業面臨存貸利差收窄、資本約束加大等問題，我們在應對這些挑戰時，緊緊抓住資源配置效能這個「牛鼻子」，將有限資源投入到使用效率高、發展潛力大的地區和業務，權衡好短期和長期發展取捨問題，確保投入產出效率最大化。這是我們改變高資本消耗、重資產運行發展模式，緩解ROE、ROA等盈利指標壓力的抓手。年初我們提出「降增速、提轉速、調結構」，就是為了走輕型發展之路，實現向「質量型效益」的轉變。

「降增速」，就是我們期待在轉型關鍵期解決好規模這一問題。對於人們常常說到的「效益、質量、規模」，我們不唯規模論，把效益擺在首位，追求有效益、高質量的規模。上半年，我們主動降低表內外資產增速，壓縮同業資產，實現併表總資產的下降，風險資產規模增速得到適度控制。本行在控制規模、主動「縮表」的同時，上半年資本消耗速度放緩，效益和質量得到提升。

「提轉速」，就是我們期待解決好「存量經營」向「流量經營」轉變這一問題。上半年本行在確保流動性安全的同時，加大資產流轉力度。我們成功發行信用卡分期資產證券化項目，通過對外轉讓信貸資產、壓降低收益外幣貸款等方式，引導無效低效存量資產主動退出，為「騰籠換鳥」創造有利條件。未來我們將繼續多措并举，持續提高資產周轉速度，用更大的流量擴大收入來源。

「調結構」，就是我們期待通過調整資產負債結構、改進收入結構等，打造發展新引擎。上半年本行信貸增量向零售傾斜，對公業務貫徹輕資產導向，主要通過表內外綜合融資滿足客戶需求。我們通過抓客戶、抓結算、抓現金流獲取高質量核心負債增量，通過優化存量負債鞏固對公存款成本優勢。我們把中間業務作為調整收入結構的著力點，在銀行卡、託管、理財等方面取得積極成效，上半年本集團中間業務收入佔比達35%，比去年末提升3.7個百分點。

半年來，本行「降增速、提轉速、調結構」效果逐步顯現，這可從ROE、ROA等關鍵盈利指標回升看出來。與去年相比，上半年本行ROE、ROA分別提升1.32個百分點、0.08個百分點，核心一級資本充足率略降0.03個百分點，資本消耗速度大幅收窄，資本效率得到改善。下一步，我們將再接再厲，持續提升資本使用效率，為股東創造價值。

我們還加強了經營管理的有機協調，向精細化管理要效益，持續推動「輕成本」轉型，成本收入比呈下降趨勢。我們加快了集中運營步伐，並在全行實行效益導向的費用資源配置政策。我們順應網點「輕型化、銷售化、智慧化」趨勢，優化網點分佈、營業面積和人員組合，強化科技應用，有效降低了運營成本。未來，我們將繼續抓住精細化管理不放鬆，持續增強成本管控能力。

## 統籌兼顧，加強客戶分層經營

客戶是銀行發展的基礎。抓住了客戶，就抓住了市場。對公業務是本行的傳統優勢。我們在鞏固傳統優勢的同時，緊緊圍繞供給側結構性改革、「一帶一路」、「中國製造2025」等國家戰略，挖掘產業結構轉型升級機遇，優化信貸等資源配置，加強客戶分層經營和結構調整。我們期待，通過不懈努力，本行能成為所選細分市場的領跑者。

我們特別重視對公基礎客群經營，強化了客戶分類分層經營。我們做強做深大客戶，同時摒棄壘大戶思想，著力培育未來的行業龍頭企業和骨幹企業。我們搭建「核心企業+上下游+生態圈」的經營模式，依託大行業、大客戶、大專案，通過「以大帶小」，拓展「三大」客戶鏈條上的中小企業，做多做實中型客戶，做專做精小微客戶。上半年本行對公基礎客群建設扎實推進，客戶結構優化，對公存款成本低位運行，競爭力得到進一步鞏固。

我們努力深耕零售客戶，完善家庭財富管理體系，以更好滿足中國居民家庭財富增長對財富管理的需求。上半年，我們著眼於私人銀行市場快速發展趨勢，成立私人銀行部，為高端客戶提供股權投資、全權委託管理、家族信託等綜合解決方案。我們大力提升基礎客群活躍度，推進長尾客戶場景化經營。報告期內，零售貴賓客戶和私人銀行客戶分別增長11.2%和15.1%，實現新突破；本行零售銀行價值貢獻快速提升，營業收入和中間業務收入貢獻分別超過30%和60%。

金融同業方面，我們做大做實傳統銀行同業客戶，強化與非銀龍頭客戶的總對總合作，拓展與地方商行合作的廣度和深度。上半年，本行與財務公司總對總合作規模不斷增長，帶動了低成本負債規模有效提升。本行深化與保險公司總對總合作，在理財銷售、負債吸收、優先股投資等方面取得積極成效。下一步，我們將繼續找准定位，聚焦重點行業和重要客戶，大力推進「中信同業+」平台建設，打造客戶覆蓋度高的大單品，力爭平台交易量邁上新臺階。

我們深知，良好的客戶體驗是銀行服務的根本，是踐行「客戶為尊」理念的體現。只有研究客戶、瞭解客戶，掌握客戶的特點和需求，我們才能與客戶建立心與心的連接，才能集中各方資源，全方位地為客戶提供綜合融資服務。我認為，這就好比人與人之間的交往，真誠和尊重是最高境界。這也是我們一直用心努力的方向和目標。

## 打造特色化「大單品」，促進差異化發展

差異化被美國學者邁克爾·波特視為企業制勝的基本戰略之一，我本人深以為然。為實現差異化發展，本行把打造特色「大單品」擺在突出位置，視其為面向客戶最直觀的一張名片、獲取客戶的有效抓手。經過探索和實踐，本行形成了一批在市場上立得住、叫得響、效益好的產品，一些「大單品」融入了本行30年來積累的經營管理長板，也考慮了這些長板與未來趨勢的融合度，還有一些「大單品」著眼於樹新板，聚焦經濟發展動力轉換中的結構性機會，為本行儲備了未來發展勢能。

我們聚焦客戶交易需求，著力打造對公業務「交易+」品牌，以發揮資源協同優勢，構建互聯的交易生態圈，更好地向客戶的業務鏈條延伸。上半年，本行發佈「生態金融」雲平台，落地了一批交易銀行重點專案，實現了緊密客戶關係、提升獲客能力、擴大低成本負債和輕資本收益的目標。我們圍繞供給側結構性改革，聚焦企業直接融資趨勢，大力發展投行業務，深挖併購重組和貸投聯動業務機會。我們抓住跨境業務發展機遇，努力強化跨境融資、跨境資金池、跨境併購、跨境交易等業務創新，取得了積極成效。

本行薪金煲、出國金融等產品，把握了財富管理轉型機遇，深受市場好評，也提升了網點產能。經過多年精耕細作，「要出國，找中信」的品牌形象已深入人心。上半年，我們抓住消費金融升級機遇，積極推廣金融資產質押、信用和有效擔保等消費金融產品。我們通過全權委託與家族信託的結合，大力拓展私人銀行業務，以擴大市場份額。我們持續提升信用卡業務獲客產能，通過做深經營提升價值貢獻。我們還推動了支付結算業務創新，努力打造一體化智慧帳戶，希望以此擴大客戶基礎，提升交易規模，帶動收入增長。

上半年，本行著力打造「中信同業+」互聯網平台，這是我們整合優勢資源、重塑同業交易的新舉措，深度融合了傳統金融和互聯網金融。在上半年同業業務變革的新形勢下，「中信同業+」滿足了客戶多樣化需求，平台簽約客戶數及累計交易額實現快速增長，得到了客戶認可。我們在公募基金託管、國際收支、跨境人民幣等領域的優勢進一步增強，匯利率核心做市商地位得到鞏固。我們積極打通本外幣市場，推進零售外匯交易、理財及投資產品研發，助力企業資金增值，滿足個人購匯和外幣理財需求。

### 多措並舉，有效防控風險

商業銀行經營的本質是風險管理。在複雜嚴峻的外部形勢下，銀行業面臨的風險更加多元化，相互交織疊加。全國金融工作會議對防控金融風險提出了明確要求。本行在推進經營轉型中，對風險時刻保持警醒。我們在管理風險時，注重透過現象看本質，不就事論事，強調舉一反三，避免頭痛醫頭、腳痛醫腳，努力把防控風險的過程，轉化為健全體制機制、提高經營管理水準的過程。

我們深知，只有首先從思想上深刻認識風險，才能在行動上有效防範風險。去年，本行制訂了風險文化建設三年規劃。今年上半年，我們持續抓好落實，既大力加強全員風險文化培訓學習，又積極倡導總分行高管人員身體力行，既強調機制和流程保障下的規範運營，又注意加強新老員工間潛移默化的價值傳遞，從而不斷築牢全員風險防控的思想基礎。

本行持續從體系、流程、系統著手，確保管理職責清晰、制度執行有力、系統控制到位。我們注重發揮資訊科技在風險防控中的作用，加快推進新一代全行授信業務系統建設，這也是本行今年風險管理系統建設的重大工程。我們推進行內外風險監控資源整合，提高風險預警和處置能力。上半年，本行「一部八中心」審計架構全面運行，內控體系不斷優化。

上半年，本行加強了信貸准入和組合管理，持續調整優化信貸結構。我們堅持底線思維，前移風控關口，擴管理半徑，多策並舉強化清收處置，做好不良資產主動經營。我們密切關注股市債市波動、去杠桿等形勢變化，前瞻性分析研判對經營管理的影響，防範市場波動風險向信用風險、流動性風險演變。

各位股東，經營轉型的成功不是一蹴而就的，需要不懈的定力和耐力。管理層感謝股東、董事會的信任和支持，感謝全體員工的付出和奉獻。在激烈的市場競爭中，我們將繼續努力，堅韌不拔，審時度勢，為大家創造價值。



執行董事、行長  
孫德順

2017年8月24日

## 第五章 公司業務概要

### 5.1 公司從事的主要業務

本行以建設「最佳綜合融資服務銀行」為發展願景，充分發揮中信集團金融與實業並舉的獨特競爭優勢，全力打造綜合化服務平台，堅持「以客戶為中心」及「合規、智慧、團隊、高效」的經營管理理念，向企業和機構客戶提供公司銀行業務、國際業務、金融市場業務、機構業務、投資銀行業務、保理業務、託管業務等綜合金融解決方案，向個人客戶提供零售銀行、信用卡、消費金融、財富管理、私人銀行、出國金融、電子銀行等多元化金融產品及服務，全方位滿足企業、機構及個人客戶的綜合金融服務需求。具體信息請參見本報告「董事會報告」。

### 5.2 公司主要資產發生重大變化情況的說明

本集團主要資產包括客戶貸款及墊款，以及存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產和應收款項類投資。截至報告期末，上述資產佔本集團總資產的比例為72.89%，比上年末下降1.04個百分點。本集團主要資產的變化情況請參見本報告「董事會報告－財務報表分析」。

### 5.3 核心競爭力分析

本行堅持效益、質量、規模協調發展，不斷提升核心競爭力，努力建設成為業務特色鮮明、盈利能力突出、資產質量較好、重點區域領跑的最佳綜合融資服務銀行。

治理經營科學高效。本行自成立以來，始終堅持市場化運行，不斷完善公司治理和業務運營體制機制，形成了管理高效、分工專業的組織架構體系。參照現代銀行發展理論與實踐，本行搭建「三會一層」公司治理架構，按照前台、中台、後台相分離的原則，建立起涵蓋總行部門條線和分支行板塊的矩陣式管理模式。本行積極適應外部形勢和監管要求，搭建以戰略規劃為導向、資本管理為核心、價值回報為目標的精細化管理平台，通過資本的規劃、配置、監測和考核，優化業務結構，合理配置資源，提升資本回報水平。

「一體兩翼」均衡發展。本行秉承傳統優勢和基因，形成以公司銀行為主體、零售銀行和金融市場為兩翼的業務結構。本行以公司銀行為轉型支撐點，依託傳統業務優勢，重點構建「大資管+大交易」雙輪驅動的產品服務體系，進一步鞏固市場地位；以零售銀行為轉型突破口，圍繞個人客戶「衣、食、住、行、玩」需求提供大零售綜合服務，不斷提升對個人客戶的綜合服務能力；以金融市場為新興增長點，搭建覆蓋貨幣市場、資本市場、國際金融市場的產品和服務體系，加強產品創新，傳統特色業務和新興業務保持較快發展速度。

綜合協同優勢顯現。本行依託中信集團金融與實業並舉的獨特競爭優勢，加快綜合化平台建設，為客戶提供一攬子綜合金融服務方案。本行發揮中信金融全牌照優勢，加強與中信集團旗下公司的客戶資源和渠道資源共享，深化在產品創新、綜合營銷領域的合作，以專業化管理推進協同，以制度流程固化協同。本行加快搭建綜合化業務平台，充分利用中信銀行(國際)的境內外經營網絡、信銀投資香港投行牌照，以及中信金融租賃的服務等，為客戶提供綜合金融服務。

金融科技促進創新。本行高度重視信息科技創新應用，以「科技興行」為引領，在互聯網金融、數字化轉型方面積極探索、不斷創新。本行積極應用金融科技開拓普惠金融，利用基於大數據分析的金融產品，提高客戶金融服務的可獲得性和便利性，提升客戶服務精準度。本行對接實體企業互聯網平台，通過系統優化和流程改造，為企業及其上下遊客戶提供體驗更佳的传统銀行服務，更好服務實體經濟。本行積極應用新技術，採用大數據處理、分佈式計算等技術，逐步構建軟件基礎平台。本行聯合百度發起設立的中信百信銀行，作為國內首家以獨立法人形式開展業務的直銷銀行，將秉持戰略共生、生態共融、協作共贏的原則，充分融合兩方股東的金融與科技基因，通過科技和數據雙輪驅動，打造智能普惠的金融服務平台。

風險防控科學有效。本行積極培育科學的風險文化，深化「風險管理創造價值」和合規經營理念，將風險管理和內部控制作為保障業務健康發展和提升競爭力的重要手段。本行結合銀行業經營管理特點，建立了風險管理和內部控制「三道防線」，搭建完成獨立、垂直的內部審計架構，實現對風險的全覆蓋和全流程管理。本行建立全面風險管理體系，有效評估和管理信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險等各類風險，同時積極推進新資本協議實施，推動計量工具和內部評級結果在業務經營、風險管理領域的應用，風險管理精細化水平持續提升。

品牌影響持續提升。經過三十年的發展，本行已搭建起覆蓋中國境內主要大中城市的分支機構網絡，並在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡等地設有分支機構，通過全面的金融產品和優質的客戶服務，在境內外市場享有較高的美譽度和品牌影響力。在2017年2月英國《銀行家》雜誌公佈的「全球銀行品牌500強排行榜」中，本行品牌價值名列第22位；在2017年5月《福布斯》雜誌公佈的「全球企業2000強排名」中，本行位居第78名。



中信银行  
CHINA CITIC BANK

私人银行  
PRIVATE BANKING

30  
1987-2017

# 因您全权相托 我必全力以赴

中信银行私人银行全权委托资产管理  
助您财富不断攀升, 人生亦从容向前!

## 中信银行恒赢系列全权委托资产管理

中信银行面向可投资金融资产人民币三千万元以上(含)超高净值私人银行客户推出专属恒赢系列全权委托资产管理。根据客户不同的风险偏好以及收益性、流动性等方面的综合需求, 定制“一对一”专属理财产品, 并提供配套“交互式”服务。彰显“全类别资产、全策略投资、全球配置、全新模式、全明星团队”五大特色, 承载“中信财富管理”品牌内涵。

砥砺前行三十  
以信致远



全国统一客服热线  
**95558**  
www.citicbank.com

# 第六章 董事會報告

## 6.1 經濟、金融和監管環境

2017年上半年，世界各區域經濟復甦趨勢並不平衡，強勁增長仍未出現，依然面臨不少風險和不確定因素。發達經濟體貨幣政策繼續呈現分化態勢，美聯儲2次上調聯邦基金利率目標區間，並透露將啟動「縮表」，歐盟、英國和日本央行繼續維持低利率和資產購買計劃不變。

中國經濟運行繼續保持在合理區間，穩中向好的態勢更趨明顯，供給側結構性改革深入推進，呈現增長平穩、就業向好、物價穩定、收入增加、結構優化的良好格局。2017年上半年，中國國內生產總值同比增長6.9%，居民消費價格同比上漲1.4%，工業生產者出廠價格同比上漲6.6%，居民人均可支配收入同比名義增長8.8%。企業過剩產能得到有序化解，工業產能利用率同比提高3.4個百分點。但是，中國經濟的內生增長動力仍有待強化，中長期積累的結構性矛盾依然突出，經濟企穩的基礎仍需進一步鞏固。

中國金融監管部門貫徹落實中央政府「去槓桿、抑泡沫、防風險」要求，積極支持「三去一降一補」。央行實施穩健中性的貨幣政策，合理搭配政策工具組合，靈活提供不同期限的流動性，同時進一步完善宏觀審慎政策框架，將表外理財納入廣義信貸指標範圍。銀監會出台多項政策，引導銀行回歸本源，提升銀行業服務實體經濟的質效。在各項政策引導下，中國國內貨幣增速有所放緩，信貸和社會融資規模保持合理增速。2017年6月末，廣義貨幣(M2)餘額163.13萬億元，同比增長9.4%；人民幣貸款餘額114.57萬億元，同比增長12.9%；社會融資規模存量166.92萬億元，同比增長12.8%。

## 6.2 經營管理情況概述

### 6.2.1 財務業績

報告期內，面對嚴峻複雜的國內外經濟形勢，本集團保持戰略定力，堅持以效益為中心，積極落實「調結構、強管理、抓創新、控風險、夯基礎」的工作部署，經營發展呈現穩中有進的較好態勢。

報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤240.11億元，同比增長1.74%；撥備前利潤555.30億元，同比增長0.66%；實現經營收入767.09億元，同比下降2.13%，其中實現非利息淨收入272.15億元，同比增長9.10%。

報告期末，本集團資產總額56,512.16億元，比上年末下降4.72%，客戶貸款總額30,910.95億元，比上年末增長7.41%；客戶存款總額34,534.76億元，比上年末下降5.11%。

報告期末，本集團不良貸款餘額511.19億元，比上年末增加25.39億元，增長5.23%；不良貸款率1.65%，比上年末下降0.04個百分點；撥備覆蓋率152.97%，比上年末下降2.53個百分點；貸款撥備率2.53%，比上年末下降0.09個百分點。

### 6.2.2 經營轉型推進情況

報告期內，本行根據境內外宏觀經濟和金融市場的發展趨勢，結合自身發展實際，以發展戰略為指引，圍繞「降增速、提轉速、調結構」的發展思路，不斷夯實客戶基礎，持續推進戰略轉型，經營效益得到有效提升。

業務規模適度增長。本行主動調整業務增速，持續壓縮資產規模，放緩資本消耗速度。截至報告期末，本集團總資產56,512.16億元，比上年末下降2,798.34億元，風險加權資產40,746.49億元，比上年末增加1,102.01億元，同比少增1,158.11億元；資本充足率比上年末下降0.22個百分點，同比少降0.39個百分點，其中一級資本充足率比上年末下降0.05個百分點。本集團結合監管導向，積極支持實體經濟，在確保信貸資產投放保持增長的同時，主動壓縮同業類資產和高資本佔用的表外業務，應收款項類投資總額比上年末下降18.66%，承兌匯票規模比上年末下降22.51%。

加快資產流轉速度。本行積極提高資產周轉速度，利用更大的資產流量擴大收入來源，通過資產流轉實現高收益資產對低收益資產的替換。報告期內，本行成功發起54.5億元信用卡分期公募ABS資產證券化，通過轉讓方式轉出信貸資產328.83億元，主動壓縮收益相對較低的外幣貸款60.8億美元，在調整和優化存量資產結構的同時，拓寬了高收益業務的發展空間。

調整優化業務結構。本行信貸資源繼續向零售業務傾斜。報告期內本集團新增貸款2,131.68億元，其中個人貸款佔比82.42%，個人貸款餘額佔比進一步提升至36.63%。對公信貸加大結構調整力度，租賃和商務服務業、文化體育和娛樂業等重點支持行業貸款保持較高增速，產能過剩行業信貸規模持續壓縮，重點支持的「4市11省」區域貸款增量佔全行(不含子公司)增量的130.5%。

提升管理精細化程度。本行積極開展問題資產主動經營，通過優化清收考核指標等舉措，加大不良資產自主處置力度。報告期內，本行實現不良貸款本金現金清收98.23億元，其中回收已核銷資產現金6.5億元，超過2016年全年金額。本行順應金融科技和互聯網金融發展趨勢，通過優化業務流程、減少營業面積、調整人員結構，持續壓降網點運營成本。報告期內，新建綜合網點面積從2014年以前的1,000-1,500平方米下降至500-800平方米，通過業務集中上收、網點服務配套調整等系列舉措，節約網點運營人員1,832人。本行按照「輕成本」的發展方向，堅持以效益導向配置費用資源，加強管控不合理費用開支，成本收入比在上年基礎上進一步下降1.23個百分點。

## 6.3 財務報表分析

### 6.3.1 利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減額	增幅(%)
利息淨收入	49,494	53,436	(3,942)	(7.38)
非利息淨收入	27,215	24,946	2,269	9.10
經營收入	76,709	78,382	(1,673)	(2.13)
經營費用	(21,168)	(23,174)	(2,006)	(8.66)
資產減值損失	(24,414)	(23,884)	530	2.22
利潤總額	31,116	31,281	(165)	(0.53)
所得稅	(6,952)	(7,604)	(652)	(8.57)
淨利潤	24,164	23,677	487	2.06
其中：歸屬本行股東淨利潤	24,011	23,600	411	1.74

#### 6.3.1.1 經營收入

報告期內，本集團實現經營收入767.09億元，同比下降2.13%。其中，利息淨收入佔比64.5%，同比下降3.7個百分點；非利息淨收入佔比35.5%，同比提升3.7個百分點。

項目	2017年 1-6月(%)	2016年 1-6月(%)	2015年 1-6月(%)
利息淨收入	64.5	68.2	71.1
非利息淨收入	35.5	31.8	28.9
合計	100.0	100.0	100.0

## 第六章 董事會報告

### 6.3.1.2 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入494.94億元，同比減少39.42億元，下降7.38%。

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	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息	平均 收益率/ 成本率(%)
<b>生息資產</b>						
客戶貸款及墊款	2,972,235	67,808	4.60	2,686,124	66,300	4.96
應收款項類投資	1,042,636	21,324	4.12	1,194,416	24,416	4.11
有息證券投資 <sup>(1)</sup>	759,421	12,579	3.34	574,499	10,357	3.63
存放中央銀行款項	499,022	3,833	1.55	488,942	3,744	1.54
存放同業款項及拆出資金	328,170	4,172	2.56	243,836	2,423	2.00
買入返售款項	37,649	536	2.87	38,146	442	2.33
其他	1,476	33	4.51	11,625	3	0.05
<b>小計</b>	<b>5,640,609</b>	<b>110,285</b>	<b>3.94</b>	<b>5,237,588</b>	<b>107,685</b>	<b>4.13</b>
<b>付息負債</b>						
客戶存款	3,370,012	26,175	1.57	3,246,387	28,615	1.77
同業及其他金融機構						
存放款項及拆入資金	1,205,451	21,982	3.68	1,235,487	17,519	2.85
同業存單	319,135	5,569	3.52	242,105	3,702	3.07
向中央銀行借款	173,163	2,605	3.03	78,629	1,205	3.08
應付債券	127,752	3,198	5.05	109,030	2,796	5.16
賣出回購款項	81,114	1,176	2.92	27,181	337	2.49
已發行存款證	9,199	81	1.78	10,056	72	1.44
其他	511	5	1.97	197	3	3.06
<b>小計</b>	<b>5,286,337</b>	<b>60,791</b>	<b>2.32</b>	<b>4,949,072</b>	<b>54,249</b>	<b>2.20</b>
<b>利息淨收入</b>		<b>49,494</b>			<b>53,436</b>	
淨利差 <sup>(2)</sup>			<b>1.62</b>			<b>1.93</b>
淨息差 <sup>(3)</sup>			<b>1.77</b>			<b>2.05</b>

註：(1) 包括債券(不含交易性債券)、存款證、同業存單、投資基金及理財產品等投資。

(2) 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。

(3) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額計算。

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	2017年1-6月對比2016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	7,057	(5,549)	1,508
應收款項類投資	(3,102)	10	(3,092)
有息證券投資	3,338	(1,116)	2,222
存放中央銀行款項	77	12	89
存放同業款項及拆出資金	839	910	1,749
買入返售款項	(6)	100	94
其他	(3)	33	30
<b>利息收入變動</b>	<b>8,200</b>	<b>(5,600)</b>	<b>2,600</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	1,088	(3,528)	(2,440)
同業及其他金融機構			
存放款項及拆入資金	(426)	4,889	4,463
同業存單	1,176	691	1,867
向中央銀行借款	1,448	(48)	1,400
應付債券	480	(78)	402
賣出回購款項	668	171	839
已發行存款證	(6)	15	9
其他	5	(3)	2
<b>利息支出變動</b>	<b>4,433</b>	<b>2,109</b>	<b>6,542</b>
<b>利息淨收入變動</b>	<b>3,767</b>	<b>(7,709)</b>	<b>(3,942)</b>

### 淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差為1.77%，同比下降0.28個百分點；淨利差為1.62%，同比下降0.31個百分點。受利率市場化、「營改增」價稅分離等因素影響，本集團生息資產收益率為3.94%，同比下降0.19個百分點，付息負債成本率為2.32%，同比上升0.12個百分點。

#### 6.3.1.3 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,102.85億元，同比增加26.00億元，增長2.41%，主要是生息資產規模增長，客戶貸款及墊款利息收入是利息收入的主要組成部分。

## 第六章 董事會報告

### 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678.08億元，同比增加15.08億元，增長2.27%，主要由於客戶貸款及墊款平均餘額增加2,861.11億元所致。

#### 按期限結構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	1,145,100	23,833	4.20	1,285,635	29,721	4.65
中長期貸款	1,827,135	43,975	4.85	1,400,489	36,579	5.25
合計	2,972,235	67,808	4.60	2,686,124	66,300	4.96

#### 按業務類別分類

單位：百萬元人民幣

項目	2017年1-6月			2016年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司貸款	1,852,839	43,841	4.77	1,867,374	47,547	5.12
貼現貸款	81,647	1,509	3.73	95,673	1,580	3.32
個人貸款	1,037,749	22,458	4.36	723,077	17,173	4.78
合計	2,972,235	67,808	4.60	2,686,124	66,300	4.96

### 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為213.24億元，同比減少30.92億元，下降12.66%，主要由於本集團壓縮應收款項類投資規模，平均餘額減少1,517.80億元所致。

### 投資利息收入

報告期內，本集團投資利息收入125.79億元，同比增加22.22億元，增長21.45%，主要由於投資平均餘額增加1,849.22億元，增長32.19%。

### 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38.33億元，同比增加0.89億元，增長2.38%。

### 存放同業款項及拆出資金利息收入

報告期內，本集團存放同業款項及拆出資金利息收入41.72億元，同比增加17.49億元，增長72.18%，主要由於存放同業款項及拆出資金平均收益率上升0.56個百分點及平均餘額增加843.34億元所致。

### 買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入為5.36億元，同比增加0.94億元，增長21.27%，主要由於買入返售款項平均收益率上升0.54個百分點所致。

### 6.3.1.4 利息支出

報告期內，本集團利息支出607.91億元，同比增加65.42億元，增長12.06%，客戶存款利息支出是利息支出的主要組成部分。

### 客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為261.75億元，同比減少24.40億元，下降8.53%，主要受降息後重定價以及低成本活期存款佔比提升影響，客戶存款平均成本率下降0.20個百分點所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年1-6月			2016年1-6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(%)
公司存款						
定期	1,357,721	16,750	2.49	1,514,836	20,073	2.66
活期	1,468,690	5,483	0.75	1,193,102	3,982	0.67
小計	2,826,411	22,233	1.59	2,707,938	24,055	1.79
個人存款						
定期	319,113	3,638	2.30	354,777	4,305	2.44
活期	224,488	304	0.27	183,672	255	0.28
小計	543,601	3,942	1.46	538,449	4,560	1.70
合計	3,370,012	26,175	1.57	3,246,387	28,615	1.77

### 同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放款項及拆入資金利息支出為219.82億元，同比增加44.63億元，增長25.48%，主要由於市場資金價格高企，同業及其他金融機構存放款項及拆入資金平均成本率上升0.83個百分點所致。

## 第六章 董事會報告

### 同業存單利息支出

報告期內，本集團同業存單利息支出55.69億元，同比增加18.67億元，增長50.43%，主要由於同業存單平均成本率上升0.45個百分點及平均餘額增加770.30億元所致。

### 向中央銀行借款支出

報告期內，本集團向中央銀行借款支出26.05億元，同比增加14.00億元，增長116.18%，主要由於向中央銀行借款平均餘額增加945.34億元所致。

### 應付債券利息支出

報告期內，本集團應付債券利息支出31.98億元，同比增加4.02億元，增長14.38%，主要由於應付債券平均餘額增加187.22億元所致。

### 賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出為11.76億元，同比增加8.39億元，增長248.96%，主要由於賣出回購款項平均成本率上升0.43個百分點及平均餘額增加539.33億元所致。

### 已發行存款證利息支出

報告期內，本集團已發行存款證利息支出為0.81億元，同比增加0.09億元，增長12.50%，主要由於存款證平均成本率上升0.34個百分點所致。

### 6.3.1.5 非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入272.15億元，同比增加22.69億元，增長9.10%。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年	2016年	增減額	增幅(%)
	1-6月	1-6月		
手續費及佣金淨收入	22,761	21,296	1,465	6.88
交易淨收益	3,454	2,252	1,202	53.37
投資性證券淨收益	743	1,202	(459)	(38.19)
套期淨損失	—	(1)	1	(100.00)
其他經營淨收益	257	197	60	30.46
非利息淨收入合計	27,215	24,946	2,269	9.10

### 6.3.1.6 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227.61億元，同比增加14.65億元，增長6.88%。其中，銀行卡手續費同比增加52.07億元，增長62.60%，主要由於信用卡手續費及收單業務收入增長所致；理財產品手續費同比減少6.67億元，下降20.45%，主要由於理財產品銷售及服務佣金減少所致；顧問和諮詢費同比減少5.83億元，下降18.40%，主要由於資產管理費減少所致；代理業務手續費同比減少13.03億元，下降33.66%，主要由於代銷保險、基金、信託、貴金屬業務收入減少所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減額	增幅(%)
銀行卡手續費	13,525	8,318	5,207	62.60
理財產品手續費	2,594	3,261	(667)	(20.45)
顧問和諮詢費	2,586	3,169	(583)	(18.40)
代理業務手續費	2,568	3,871	(1,303)	(33.66)
託管及其他受托業務佣金	1,586	1,387	199	14.35
擔保手續費	1,081	1,260	(179)	(14.21)
結算與清算手續費	644	743	(99)	(13.32)
其他手續費	165	344	(179)	(52.03)
手續費及佣金收入小計	24,749	22,353	2,396	10.72
手續費及佣金支出	(1,988)	(1,057)	(931)	88.08
手續費及佣金淨收入	22,761	21,296	1,465	6.88

### 6.3.1.7 交易淨收益

報告期內，本集團交易淨收益為34.54億元，同比增加12.02億元，主要由於衍生金融工具收益增加所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減額	增長率(%)
衍生金融工具	2,098	727	1,371	188.58
債券和同業存單	1,173	521	652	125.14
外匯	105	871	(766)	(87.94)
指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	78	133	(55)	(41.35)
交易淨收益	3,454	2,252	1,202	53.37

## 第六章 董事會報告

### 6.3.1.8 經營費用

報告期內，本集團經營費用211.68億元，同比減少20.06億元，下降8.66%。本集團成本收入比為27.60%，同比下降1.97個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減額	增幅(%)
員工成本	11,855	11,632	223	1.92
物業及設備支出及攤銷費	4,169	4,092	77	1.88
其他一般及行政費用	4,316	3,762	554	14.73
小計	20,340	19,486	854	4.38
税金及附加	828	3,688	(2,860)	(77.55)
經營費用合計	21,168	23,174	(2,006)	(8.66)
成本收入比	27.60%	29.57%		下降1.97個百分點
成本收入比 (扣除税金及附加)	26.52%	24.86%		上升1.66個百分點

### 6.3.1.9 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失244.14億元，同比增加5.30億元，增長2.22%。其中，計提客戶貸款及墊款減值損失214.74億元，同比增加16.78億元，增長8.48%。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增減額	增幅(%)
客戶貸款及墊款	21,474	19,796	1,678	8.48
應收利息	2,324	2,556	(232)	(9.08)
應收款項類投資	780	1,348	(568)	(42.14)
其他 <sup>(註)</sup>	(164)	184	(348)	—
資產減值損失總額	24,414	23,884	530	2.22

註：包括存放同業、可供出售金融資產、持有到期投資、抵債資產、其他資產和表外項目的減值損失。

### 6.3.1.10 所得稅

報告期內，本集團所得稅費用為69.52億元，同比減少6.52億元，下降8.57%。本集團有效稅率為22.34%，同比下降1.97個百分點。

## 6.3.2 資產負債項目分析

### 6.3.2.1 資產

圍繞戰略規劃和年初制定的經營策略，本集團資產負債管理按照「降增速、提轉速、調結構」策略推進，資產增速和結構擺佈符合年初規劃。截至報告期末，本集團資產總額56,512.16億元，比上年末下降4.72%。受監管及市場環境影響，本集團應收款項類投資、存放同業款項及拆出資金、買入返售款項收縮明顯。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	3,091,095	54.7	2,877,927	48.5
客戶貸款及墊款減值準備	(78,199)	(1.4)	(75,543)	(1.3)
客戶貸款及墊款淨額	3,012,896	53.3	2,802,384	47.2
應收款項類投資總額	843,895	14.9	1,037,484	17.5
應收款項類投資減值準備	(2,536)	0.0	(1,756)	0.0
應收款項類投資淨額	841,359	14.9	1,035,728	17.5
債務工具及權益工具投資總額 <sup>(1)</sup>	851,000	15.1	818,217	13.8
債務工具及權益工具投資減值準備	(55)	—	(164)	—
債務工具及權益工具投資淨額	850,945	15.1	818,053	13.8
現金及存放中央銀行款項	519,590	9.2	553,328	9.3
存放同業款項及拆出資金	245,577	4.3	375,849	6.3
買入返售款項	19,443	0.3	170,804	2.9
其他 <sup>(2)</sup>	161,406	2.9	174,904	3.0
<b>資產合計</b>	<b>5,651,216</b>	<b>100.0</b>	<b>5,931,050</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。

### 客戶貸款及墊款

報告期內，本集團信貸結構調整持續深化，其中對公貸款降增速目標初步實現，信貸資源繼續向零售業務傾斜，個人貸款增長較快。截至報告期末，本集團客戶貸款及墊款總額30,910.95億元，比上年末增長7.41%。客戶貸款及墊款淨額佔總資產比重53.3%，比上年末上升6.1個百分點。本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額18,558.18億元，比上年末增加95.44億元，增長0.52%；個人貸款餘額達11,322.97億元，比上年末增加1,756.91億元，增長18.37%。本集團個人貸款餘額佔比達到36.6%，比上年末提升3.4個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,855,818	60.0	1,846,274	64.2
貼現貸款	102,980	3.4	75,047	2.6
個人貸款	1,132,297	36.6	956,606	33.2
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>3,091,095</b>	<b>100.0</b>	<b>2,877,927</b>	<b>100.0</b>

具體貸款業務分析參見本報告「董事會報告－風險管理」。

## 第六章 董事會報告

### 應收款項類投資

報告期內，本集團主動壓縮應收款項類投資規模，結構進一步優化。截至報告期末，本集團應收款項類投資總額8,438.95億元，比上年末減少1,935.89億元，下降18.66%，其中，低收益銀行票據類資產減少1,307.07億元，下降53.03%。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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
同業理財類資產	425,296	50.4	480,630	46.3
一般信貸類資產	302,813	35.9	310,361	29.9
銀行票據類資產	115,786	13.7	246,493	23.8
應收款項類投資總額	843,895	100.0	1,037,484	100.0

### 債務工具及權益工具投資

截至報告期末，本集團債務工具及權益工具投資總額8,510.00億元，比上年末增加327.83億元，增長4.01%，本集團債務工具及權益工具投資按項目分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	64,121	7.5	64,911	8.0
可供出售金融資產總額	556,340	65.4	534,695	65.3
持有至到期投資總額	229,483	27.0	217,500	26.6
對聯營企業投資	1,056	0.1	1,111	0.1
債務工具及權益工具投資總額	851,000	100.0	818,217	100.0

本集團債務工具及權益工具投資按產品分類情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
債券投資	644,291	75.8	628,389	76.8
存款證及同業存單	129,467	15.2	166,749	20.4
投資基金	75,110	8.8	20,767	2.5
權益工具投資	2,058	0.2	2,290	0.3
理財產品投資	74	—	22	—
債務工具及權益工具投資總額	851,000	100.0	818,217	100.0

## 債券投資

截至報告期末，本集團債券投資6,442.91億元，比上年末增加159.02億元，增長2.53%，主要由於本集團根據市場變化，綜合考慮流動性管理需要及同業發展情況等因素，優化資產配置結構所致。

### 債券投資發行機構分類

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
同業及其他金融機構	145,603	22.6	132,073	21.0
政府	253,540	39.4	230,511	36.7
政策性銀行	137,930	21.4	164,608	26.2
公共實體	3	—	3	—
其他 <sup>(註)</sup>	107,215	16.6	101,194	16.1
<b>債券合計</b>	<b>644,291</b>	<b>100.0</b>	<b>628,389</b>	<b>100.0</b>

註： 主要為企業債券。

### 債券投資境內外分類

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
中國境內	609,540	94.6	593,257	94.4
中國境外	34,751	5.4	35,132	5.6
<b>債券合計</b>	<b>644,291</b>	<b>100.0</b>	<b>628,389</b>	<b>100.0</b>

### 持有外幣債券

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額70.53億美元(折合人民幣478.22億元)，其中本行持有17.55億美元，佔比25.01%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.04億美元(折合人民幣0.26億元)，均為本行持有債券計提的減值準備。

## 第六章 董事會報告

### 重大金融債券投資明細

下表為2017年6月30日本集團持有重大金融債券投資明細情況：

單位：百萬元人民幣

債券名稱	賬面價值	到期日	年利率(%)	計提減值準備
債券1	4,955	18/02/2021	2.96%	—
債券2	4,155	04/03/2019	2.72%	—
債券3	4,000	18/08/2029	5.98%	—
債券4	3,497	28/04/2020	4.20%	—
債券5	3,295	27/02/2023	3.24%	—
債券6	2,998	08/03/2021	3.25%	—
債券7	2,855	27/07/2021	2.96%	—
債券8	2,758	07/01/2019	2.77%	—
債券9	2,635	25/08/2026	3.05%	—
債券10	2,498	22/11/2021	3.25%	—
<b>債券合計</b>	<b>33,646</b>			

### 對聯營企業投資

單位：百萬元人民幣

項目	截至2017年 6月30日	截至2016年 12月31日
對聯營企業投資	1,056	1,111

### 對子公司及聯營企業的投資

截至報告期末，本行對子公司及本集團對聯營企業的投資情況如下表列示：

單位：千元人民幣

序號	企業名稱	佔該公司 股權比例	期末賬 面值	報告期 損益	期初賬 面值	報告期所有 者權益變動	會計核算科目	股份來源
1	中信國金	100.00	16,569,226	—	16,569,226	—	對子公司投資	現金購買
2	信銀投資	100.00	1,578,732	—	1,578,732	—	對子公司投資	現金購買
3	臨安中信村鎮銀行	51.00	102,000	5,100	102,000	—	對子公司投資	發起設立
4	中信金融租賃	100.00	4,000,000	—	4,000,000	—	對子公司投資	發起設立
5	中信國際資產	40.00	954,206	(27,141)	1,010,424	—	對聯營企業投資	投資入股
6	濱海金融	20.00	100,000	—	100,000	—	對聯營企業投資	投資入股
7	其他企業 <sup>(註)</sup>	—	2,004	—	104	—	對聯營企業投資	投資入股
<b>合計</b>			<b>23,306,168</b>	<b>(22,041)</b>	<b>23,360,486</b>			

註： 主要為本行子公司信銀投資持有的有限合夥企業股權。

## 持有上市公司、金融企業股權

截至報告期末，本集團持有上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：千元人民幣

序號	證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額	估該公司 股權比例	期末賬 面值	報告期 損益	期初賬 面值	報告期所有 者權益變動	會計核算科目	股份來源
1	00762	中國聯通(HK)	7,020	—	4,031	—	3,237	794	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,510	—	129,596	173	110,348	19,248	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	202	—	6,243	16	5,438	805	可供出售金融資產	紅股
4	03996	中國能源建設(HK)	324,699	0.82%	338,737	—	301,388	37,349	可供出售金融資產	現金購買
合計			339,431		478,607	189	420,411	58,196		

截至報告期末，本集團持有除聯營企業以外的其他非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：千元人民幣

序號	所持對象名稱	初始 投資金額	持股數量 (股)	估該公司 股權比例	期末賬 面值	報告期 損益	報告期所有 者權益變動	會計核算科目	股份來源
1	中國銀聯股份有限公司	113,750	87,500,000	2.99%	113,750	—	—	可供出售金融資產	現金購買
2	SWIFT	161	35	—	459	—	40	可供出售金融資產	紅股
3	Joint Electronic Teller Services	4,535	16 (Class B)	—	4,474	—	—	可供出售金融資產	紅股
4	Electronic Payment Services Company (HK) Ltd.	14,264	2	—	14,072	—	—	可供出售金融資產	紅股
5	Halti S.A.	347,450	50,000	1.56%	339,013	—	—	可供出售金融資產	現金購買
6	上海票據交易所股份有限公司	50,000	50,000,000	2.71%	50,000	—	—	可供出售金融資產	現金購買
7	中信醫療健康股權投資基金管理(上海)有限公司	1,000	1,000	15.38%	1,000	—	—	可供出售金融資產	現金購買
8	其他企業 <sup>(1)</sup>	774	—	—	774	—	—	可供出售金融資產	現金購買
合計		531,934			523,542		40		

- 註： (1) 主要為本行子公司信銀投資持有的有限合夥企業股權。  
(2) 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7.97億元的權益基金。

## 衍生金融工具

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日			2016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	1,065,827	2,790	2,437	856,455	3,365	2,813
貨幣衍生工具	3,343,503	22,087	20,649	2,612,557	42,232	40,045
其他衍生工具	90,370	1,231	637	77,385	1,769	2,201
合計	4,499,700	26,108	23,723	3,546,397	47,366	45,059

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

項目	2016年			2017年
	12月31日	本期增加	本期收回	6月30日
應收貸款利息	14,482	67,808	(67,606)	14,684
應收債券利息	9,608	12,579	(13,813)	8,374
應收應收款項類投資利息	10,951	21,324	(19,654)	12,621
應收其他利息	1,787	8,574	(8,624)	1,737
應收利息總額	36,828	110,285	(109,697)	37,416

抵債資產

單位：百萬元人民幣

項目	2017年	2016年
	6月30日	12月31日
抵債資產賬面價值		
—土地、房屋及建築物	1,788	1,691
—其他	161	123
抵債資產賬面價值合計	1,949	1,814

6.3.2.2 負債

截至報告期末，本集團負債總額52,585.18億元，比上年末下降5.19%，主要由於客戶存款、同業及其他金融機構存放款項及拆入資金下降所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶存款	3,453,476	65.7	3,639,290	65.6
同業及其他金融機構存放款項及拆入資金	945,092	18.0	1,065,169	19.2
賣出回購款項	66,906	1.3	120,342	2.2
已發行債務憑證	472,227	9.0	386,946	7.0
其他 <sup>(註)</sup>	320,817	6.0	334,807	6.0
負債合計	5,258,518	100.0	5,546,554	100.0

註：包括向中央銀行借款、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債以及其他負債等。

### 客戶存款

截至報告期末，本集團客戶存款總額34,534.76億元，比上年末減少1,858.14億元，下降5.11%；客戶存款佔總負債比重65.7%，比上年末上升0.1個百分點。本集團公司存款餘額為28,850.69億元，比上年末減少1,962.08億元，下降6.37%；個人存款餘額為5,684.07億元，比上年末增加103.94億元，增長1.86%。本集團活期存款餘額佔比達到54.0%，比上年末提升1.1個百分點。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款				
活期	1,613,858	46.7	1,691,065	46.5
定期	1,271,211	36.8	1,390,212	38.2
其中：協議存款	33,092	1.0	69,012	1.9
小計	2,885,069	83.5	3,081,277	84.7
個人存款				
活期	251,530	7.3	232,960	6.4
定期	316,877	9.2	325,053	8.9
小計	568,407	16.5	558,013	15.3
客戶存款合計	3,453,476	100.0	3,639,290	100.0

### 客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
人民幣	3,126,131	90.5	3,304,504	90.8
外幣	327,345	9.5	334,786	9.2
合計	3,453,476	100.0	3,639,290	100.0

## 第六章 董事會報告

### 按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
總部	16,508	0.5	26,999	0.7
環渤海地區	809,269	23.5	889,591	24.4
長江三角洲	808,187	23.4	828,014	22.8
珠江三角洲及海峽西岸	632,448	18.3	653,838	18.0
中部地區	495,038	14.3	528,599	14.5
西部地區	407,925	11.8	434,248	11.9
東北地區	65,097	1.9	68,361	1.9
境外	219,004	6.3	209,640	5.8
客戶存款合計	3,453,476	100.0	3,639,290	100.0

### 按剩餘期限統計的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

項目	即期償還		3個月到期		3-12個月到期		1-5年到期		5年後到期		合計	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款	1,678,347	48.6	523,499	15.1	479,553	13.9	203,237	5.9	433	—	2,885,069	83.5
個人存款	315,956	9.1	131,988	3.9	78,497	2.3	41,966	1.2	—	—	568,407	16.5
合計	1,994,303	57.7	655,487	19.0	558,050	16.2	245,203	7.1	433	—	3,453,476	100.0

### 6.3.3 股東權益

截至報告期末，本集團股東權益為3,926.98億元，比上年末增長2.13%。歸屬於本行股東權益為3,874.25億元，比上年末增長2.16%。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	2017年6月30日								
	歸屬於本行股東的權益					非控制性權益			
	股本	其他權益工具	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
2017年1月1日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	101,174	136,666	123	5,149	384,496
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	24,011	6	147	24,164
(二)其他綜合收益	—	—	—	(5,289)	—	—	—	—	(5,289)
(三)利潤分配	—	—	—	—	—	(10,521)	(5)	(147)	(10,673)
2017年6月30日	48,935	34,955	58,636	(6,431)	101,174	150,156	124	5,149	392,698

### 6.3.4 主要表外項目

截至報告期末，主要表外項目及餘額如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信貸承諾		
—銀行承兌匯票	414,806	535,313
—開出保函	200,051	163,157
—開出信用證	87,482	86,499
—不可撤銷貸款承諾	67,592	74,936
—信用卡未使用額度	281,075	215,845
小計	1,051,006	1,075,750
經營性租賃承諾	13,047	13,348
資本承擔	9,312	10,045
用作質押資產	365,920	353,567
合計	1,439,285	1,452,710

### 6.3.5 現金流量表分析

#### 經營活動產生的現金淨流出

經營活動產生的現金淨流出為875.14億元，主要由於應收款項類投資減少和同業業務減少導致的現金流入，抵銷發放貸款及墊款增加和吸收存款減少導致的現金流出後，呈淨流出。

#### 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507.76億元，同比減少209.81億元，主要由於債券投資現金淨流出同比減少所致。

### 融資活動產生的現金淨流入

融資活動產生的現金淨流入為774.67億元，同比減少352.43億元，主要由於發行同業存單及債券現金淨流入同比減少所致。

單位：百萬元人民幣

項目	2017年1-6月	同比增幅(%)	主要原因
經營活動產生的現金淨流出	(87,514)	—	
其中：應收款項類投資現金流入	193,589	—	證券定向資產管理計劃減少
同業業務 <sup>(註)</sup> 現金淨流入	53,391	(24.97)	同業存放款項減少
發放貸款及墊款現金流出	(236,929)	0.18	各項貸款增加
吸收存款現金流出	(179,114)	—	公司存款減少
投資活動產生的現金淨流出	(50,776)	(29.24)	
其中：收回投資現金流入	596,428	130.27	出售及兌付債券規模增加
支付投資現金流出	(644,339)	96.90	債券投資規模增加
融資活動產生的現金淨流入	77,467	(31.27)	
其中：發行債務憑證現金流入	400,677	18.90	發行同業存單及債券
償還債務憑證現金流出	(315,334)	44.42	償還到期同業存單及債券

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。

### 6.3.6 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《國際財務報告準則》的報表時，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。

## 6.3.7 公允價值計量項目

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 6月30日	2016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	64,121	64,911	233	—
衍生金融資產 <sup>(註)</sup>	26,108	47,366	1,380	—
可供出售金融資產	555,762	534,122	—	(5,781)
投資性房地產	293	305	16	—
公允價值計量資產項目合計	646,284	646,704	1,629	(5,781)
衍生金融負債	23,723	45,059	—	—
公允價值計量負債項目合計	23,723	45,059	—	—

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

## 6.3.8 會計報表中變動幅度超過30%以上主要項目的情況

單位：百萬元人民幣

項目	2017年6月末/ 上半年	比上年末/ 同期增幅(%)	主要原因
存放同業及其他金融機構款項	86,685	(58.45)	境內存放同業款項減少
衍生金融資產	26,108	(44.88)	貨幣類衍生金融工具重估值減少
買入返售金融資產	19,443	(88.62)	境內同業買入返售債券減少
衍生金融負債	23,723	(47.35)	貨幣類衍生金融工具重估值減少
賣出回購金融資產款	66,906	(44.40)	境內央行及同業賣出回購債券減少
其他綜合收益	(6,431)	463.13	可供出售金融資產投資重估儲備減少
交易淨收益	3,454	53.37	衍生金融工具收益增加
投資性證券淨收益	743	(38.19)	處置可供出售金融資產重估淨收益減少

## 第六章 董事會報告

### 6.3.9 分部報告

#### 6.3.9.1 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。

單位：百萬元人民幣

業務分部	2017年1-6月				2016年1-6月			
	分部 營業收入	分部 佔比(%)	分部 稅前利潤	分部 佔比(%)	分部 營業收入	分部 佔比(%)	分部 稅前利潤	分部 佔比(%)
公司銀行業務	41,492	54.1	14,355	46.2	44,478	56.7	14,636	46.8
零售銀行業務	23,820	31.1	10,085	32.4	19,578	25.0	5,139	16.4
金融市場業務	3,708	4.8	2,650	8.5	8,672	11.1	7,244	23.2
其他業務	7,689	10.0	4,026	12.9	5,654	7.2	4,262	13.6
合計	76,709	100.0	31,116	100.0	78,382	100.0	31,281	100.0

#### 6.3.9.2 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	2017年6月30日				2017年1-6月	
	總資產 <sup>(1)</sup>		總負債 <sup>(2)</sup>		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總部	1,020,881	18.1	716,882	13.6	14,997	48.2
長江三角洲	1,112,441	19.8	1,107,082	21.1	3,105	10.0
珠江三角洲及海峽西岸	809,798	14.4	805,614	15.3	1,541	5.0
環渤海地區	1,174,121	20.8	1,161,172	22.1	6,248	20.1
中部地區	596,893	10.6	594,256	11.3	2,390	7.7
西部地區	520,614	9.2	518,204	9.9	1,781	5.7
東北地區	89,906	1.6	89,845	1.7	(550)	(1.8)
境外	311,139	5.5	265,448	5.0	1,604	5.1
合計	5,635,793	100.0	5,258,503	100.0	31,116	100.0

註：(1) 不包括遞延所得稅資產。  
(2) 不包括遞延所得稅負債。

單位：百萬元人民幣

地區分部	2016年12月31日				2016年1-6月	
	總資產 <sup>(1)</sup>		總負債 <sup>(2)</sup>		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總部	1,010,909	17.1	723,128	13.0	8,384	26.8
長江三角洲	1,143,563	19.3	1,134,943	20.5	6,271	20.0
珠江三角洲及海峽西岸	887,856	15.0	883,235	15.9	2,994	9.6
環渤海地區	1,273,550	21.5	1,258,132	22.7	4,897	15.7
中部地區	657,675	11.1	656,226	11.8	1,440	4.6
西部地區	573,399	9.7	568,835	10.3	5,038	16.1
東北地區	85,967	1.5	85,161	1.5	856	2.7
境外	285,434	4.8	236,883	4.3	1,401	4.5
合計	5,918,353	100.0	5,546,543	100.0	31,281	100.0

註：(1) 不包括遞延所得稅資產。  
(2) 不包括遞延所得稅負債。

## 6.4 業務回顧

### 6.4.1 公司銀行業務

本行進一步完善公司銀行產品體系和服務體系，搭建並推進公司銀行平行作業體系，通過搭建分行層面客戶經理、產品經理、風險經理、法律經理「四位一體」的授信前平行作業機制，達到了營銷客戶和風險隔離的雙重目的，有效強化了風險管控。本行著力完善對公客戶分層分類營銷體系，進一步明確對公客戶的分層分類方式、總分行管理職責、組織推動模式、考核與資源保障機制，管理精細化程度持續提升。

報告期內，面對複雜嚴峻的外部經營形勢，本行公司銀行業務實現營業淨收入389.55億元，同比減少8.09%，佔全行經營收入的53.86%。其中，公司銀行非利息淨收入73.49億元，佔本行非利息淨收入的28.86%。

#### 6.4.1.1 對公客戶經營

本行依託中信集團協同優勢，通過全面的產品和業務體系，為客戶提供綜合化定制服務，同時以「三大一高」客戶為依託，拓展依附於大行業、大客戶、大項目業務鏈條上的中小企業，構建全產業鏈的中小企業客戶經營模式，以大公司業務促進中小企業業務。截至報告期末，本行對公客戶總數57.3萬戶，報告期內新增開戶客戶1.4萬戶。

### 戰略客戶經營

本行順應市場需求，提出戰略客戶「五總」經營模式，即「總對總整體談判、總對總項目獲取、總對總平行作業、總對總資源配置、總對總風險管控」，由戰略客戶部門牽頭客戶營銷、產品部門跟進支持、前中後台平行作業、總分支行協同作戰，為戰略客戶提供一站式綜合金融解決方案，大幅提升了戰略客戶合作深度和廣度。報告期內，戰略客戶存款日均餘額8,640.95億元，比上年<sup>1</sup>增長16.77%；戰略客戶經營實現營業淨收入154.57億元，同比增長5.83%，風險資本回報率高於全行平均水平；為戰略客戶承銷發行債務融資工具686億元，佔全行的62.84%；報告期末戰略客戶不良貸款率遠低於全行平均水平。

### 機構客戶經營

本行高度重視機構客戶服務，充分發揮機構業務特色優勢，深化專業化、智慧型機構客戶經營模式，推動構築「資金安排、資本運作、資源整合、資產管理」的新型銀政合作關係。報告期內，本行持續深化銀政合作，與國家旅遊局簽署戰略合作協議，與交通運輸部聯合印發推動「十三五」交通運輸發展戰略合作的通知，並與內蒙古自治區人民政府、寧波市人民政府等各級政府簽署戰略合作協議。本行著力加強產品服務創新升級，有效促進結算資金增長和批量獲客，在全國多地依託公共資源交易平台帶動土地拍賣保證金業務，累計帶動存款超過3,000億元。

截至報告期末，本行各類機構客戶2.96萬戶，表內貸款餘額3,170.19億元，比上年末增長5.05%，主要投向市政建設、國土住建、交通、教科文衛等領域；機構客戶不良貸款率僅為0.07%，遠低於對公客戶平均水平。報告期內，機構客戶日均存款餘額10,250.28億元，比上年增長6.54%，佔全行對公存款日均餘額的37.98%，比上年提升1.77個百分點；其中，活期存款日均餘額4,632.64億元，比上年增加363.09億元，佔比較上年提升0.71個百分點。

機構客戶日均存款餘額



託管資產規模



<sup>1</sup> 戰略客戶存款根據年初調整認定的戰略客戶名單進行統計，為提高數據可比性，相關增長率對照客戶範圍變化進行了相應調整。

### 小企業客戶經營

報告期內，本行初步搭建小企業客戶專營體系，明確了「專營機構、專有流程、專業隊伍、專屬產品、專門系統、專項資源」為一體的小企業「六專」經營模式，積極推動專營機構建設。報告期內，本行明確28家小企業專營支行，圍繞「房、鏈、政、創」等主要業務方向，積極推動專營支行結合自身特點實現差異化經營和業務發展。

截至報告期末，本行小微企業貸款<sup>1</sup>戶數57,339戶，同比增加6,293戶；貸款餘額4,690億元，同比增長9.8%；申貸獲得率78.14%，同比增加0.70個百分點。

#### 6.4.1.2 對公存款業務

##### 對公存款業務

報告期內，本行對公存款業務發展態勢良好，在保持總量領先股份制銀行的同時，存款結構得到持續優化。截至報告期末，本行人民幣對公存款日均餘額24,170億元(剔除結構性存款)，其中人民幣對公結算存款日均餘額13,760億元，佔全行人民幣對公存款的50.99%，比上年末上升3.67個百分點。對公存款成本率1.61%，比上年末下降0.11個百分點。

在對公存款保持較快增長的同時，本行對公理財業務實現了跨越式增長。報告期內，本行對公非擔險理財日均餘額1,066億元，比上年增長63.5%；對公渠道理財銷售收入1.7億元，達到上年同期的2.5倍；對公非擔險理財購買客戶數7,340戶，比上年末增長73.0%。

##### 對公貸款業務

本行持續優化公司貸款的行業結構，優先支持包括「大健康、大文化、大環保」，「高科技、高端製造業、高品質服務和消費業」以及「新材料、新能源、新商業模式」為代表的「三大、三高、三新」行業。截至報告期末，本行對公貸款(不含貼現)餘額16,560.74億元，比上年末下降0.23%，對公信貸資產投放的區域結構與行業結構進一步優化。區域結構方面，本行實現「重點區域、重點投入」，報告期內「4市11省」重點區域對公貸款新增296億元，佔對公貸款增量的130.5%；行業結構方面，「三大、三高、三新」行業貸款保持增長，過剩行業貸款大幅壓降。截至報告期末，基礎建設、現代服務業和戰略性新興產業等十大「三大、三高、三新」行業貸款餘額佔比近40%，新增貸款160億元，佔對公貸款增量的70%；六大產能嚴重過剩行業<sup>2</sup>貸款比上年末下降8.37%，其中煤炭、鋼鐵、水泥和電解鋁行業貸款分別下降7.03%、6.14%、20.06%和21.59%，行業信貸結構得到進一步優化。

1 指符合銀監會監管口徑的小微企業貸款，即小型企業貸款、微型企業貸款、個體工商戶貸款和小微企業主貸款。

2 包括鋼鐵、煤炭、水泥、造船、電解鋁和平板玻璃行業。

### 6.4.1.3 對公重點業務情況

#### 交易銀行業務

「交易+」是本行在國內首家推出的交易銀行專屬品牌，立足於為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。

報告期內，本行發佈「生態金融」雲平台，應用雲計算等新技術服務手段，為客戶提供分層、綜合的專業服務，提高金融服務效能；交易銀行2.0項目一期成功上線，實現客戶交易銀行渠道可售產品全流程服務。截至報告期末，本行交易銀行簽約客戶35.35萬戶，比上年末增長4.80%。報告期內交易銀行實現交易筆數3,220.86萬筆，同比增長35.66%；交易金額34.57萬億元，同比增長14.66%；交易筆數替代率<sup>1</sup>66.69%，比上年減少1.71個百分點。

#### 投資銀行業務

本行投資銀行業務繼續鞏固債務融資方面的市場優勢，緊抓資本市場發展機遇，大力推進債券承銷、結構化融資、基金業務、併購貸款和牽頭銀團等重點項目及產品落地，注重突出效益導向，持續提升產品創新能力，保持了較快的發展速度。報告期內，本行投資銀行業務實現業務收入47.37億元<sup>2</sup>，同比增長22.37%；債務融資工具承銷規模1,091.64億元，位列中國債務融資市場第四名<sup>3</sup>，比去年同期提升兩名；熊貓債累計承銷規模66.5億元，位列股份制銀行第一位<sup>4</sup>。面對債券市場波動，本行維持較高的承銷債券准入門檻，AAA級債券承銷金額佔比61%。

本行把握「一帶一路」沿線基礎設施建設業務機會，境內「一帶一路」基金創設規模突破1,000億元，實際投放412.14億元，重點支持了30餘個軌道交通、城市有機更新和棚戶區改造類等「一帶一路」沿線項目；境外「一帶一路」基金實現首筆股權項目投資，重點儲備項目約50個。本行積極推動資產證券化，加快資產流轉速度，報告期內，本行作為發起機構，以正常類信用卡分期資產為基礎資產，在銀行間市場成功發起54.5億元分期資產證券化業務。

1 交易銀行筆數替代率=電子渠道交易筆數/全渠道交易筆數。

2 投資銀行業務收入統計口徑根據管理需要進行了調整，同比增幅數據剔除了營改增的影響。

3 根據WIND資訊關於中國市場債券承銷的統計結果。

4 根據WIND資訊關於中國市場債券承銷的統計結果。

## 國際業務

面對複雜多變的外部市場形勢，本行國際業務主動優化結構及盈利模式，業務發展跑贏大市。本行加大出口信貸、跨境併購等較高收益資產業務的推動力度，新增美元對公貸款加權平均利率達到3.01%，比上年提升1.66個百分點。本行加大表外國際業務產品運用，國際業務表外融資餘額1,978.1億元，比上年末增長14.4%。報告期內，本行結售匯業務市場份額<sup>1</sup>3.9%，比上年末提升0.4個百分點，國際收支市場份額繼續穩居股份制銀行首位。

本行國際業務積極響應中國政府「一帶一路」倡議等政策導向，堅持服務實體經濟發展。傳統業務方面，結售匯業務規模與效益持續提升，即期結售匯匯差收入同比增長53%。本行積極支持企業海外併購重點項目融資安排，涉外保函相關業務收入同比增長35%。創新業務方面，本行結合監管政策導向，積極推動內保外債<sup>2</sup>業務，與資金產品有效結合，有效擴大了業務收益來源；成功投產外貿綜合服務跨境電子商務平台，為批量獲取和服務中小外貿企業客戶提供了系統支持；積極推動金融科技創新，上線國內信用證信息傳輸系統，首次將區塊鏈技術用於信用證結算領域，改變了銀行傳統信用證業務模式，在提高信用證業務處理效率的同時，利用區塊鏈技術特點提高了業務的安全性。

## 資產託管業務

本行繼續推動「商行+投行+託管」的業務模式，持續完善託管業務體系，通過重點分行和重點項目帶動業務發展，打造特色化託管業務發展路徑。截至報告期末，本行託管資產規模74,075.12億元，比上年末增長12.75%；報告期內實現託管業務收入<sup>3</sup>16.48億元，同比增長20.82%（剔除營改增影響）。

本行保持公募基金等託管產品領先優勢。截至報告期末，公募基金託管規模達到1.81萬億元，比上年末增長66.06%，規模排名躍升至國內銀行業首位<sup>4</sup>。本行著力培育託管「大單品」，公募基金、券商資管、銀行理財和第三方監管四類產品規模均超過萬億。本行順應養老改革方向，推進企業年金與職業年金託管業務佈局，報告期末企業年金託管規模達560.32億元，比上年末增長9.18%；養老金個人賬戶數累計33.22萬戶，比上年末增長14.24%。本行高度重視託管業務創新發展，報告期內新增以私募基金為主的新興託管項目600餘個，託管規模4,317億元，比上年末增長33%，其中大型政府引導基金類項目規模約150億元。

## PPP業務

PPP模式是政府和社會資本在基礎設施及公共服務領域建立的一種長期合作關係，是國際公認的市場參與公共資源配置的有效途徑。依託中信集團綜合化優勢，本行一直走在PPP業務的發展前沿，已形成相對完善的業務流程和較強的處理能力。

截至報告期末，本行已達成PPP融資項目意向40餘個，合計金額近800億元。項目融資模式包括股權、債權以及股權+債權，融資方案側重輕資產、輕資本產品的運用，主要投向收費公路、市政基礎設施、水務、環保等領域，覆蓋區域包括東南沿海發達地區，以及中央轉移支付支持力度較大的中西部地區。

1 根據中國國家外匯管理局國際收支司國際統計月報2017年6月末數據。

2 內保外債是指境內擔保人(如本行)應境內借款人申請，向境外放款人(如本行境外代理行)出具擔保(如融資性保函、備用信用證等)，境外放款人據此向境內借款人提供融資款項的業務。

3 含對公保險代理手續費收入。

4 根據中國銀行業協會發佈的《中國託管行業託管資產統計表》。

## 6.4.2 零售銀行業務

本行以建設「最佳客戶體驗銀行」為目標，積極推進零售銀行二次轉型，重點發力薪金煲、出國金融、房抵貸、手機銀行、信用卡等特色產品，創新物理渠道和互聯網平台獲客模式，在不斷提升服務質量和客戶滿意度的同時，實現了零售銀行業績的較快增長。

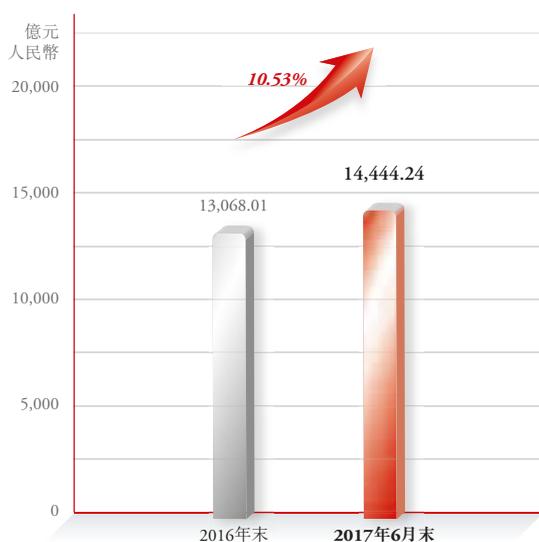
報告期內，本行零售銀行業務實現營業收入228.08億元，同比增長22.41%，佔本行營業收入的31.53%，比上年提升6.75個百分點。其中，零售非利息淨收入153.62億元，同比增長35.65%，佔本行非利息淨收入的60.33%，提升12.66個百分點。從零售非利息淨收入構成看，信用卡非利息淨收入118.4億元，佔比77.07%；代銷業務收入19.5億元，佔比12.7%。

### 6.4.2.1 個人客戶經營

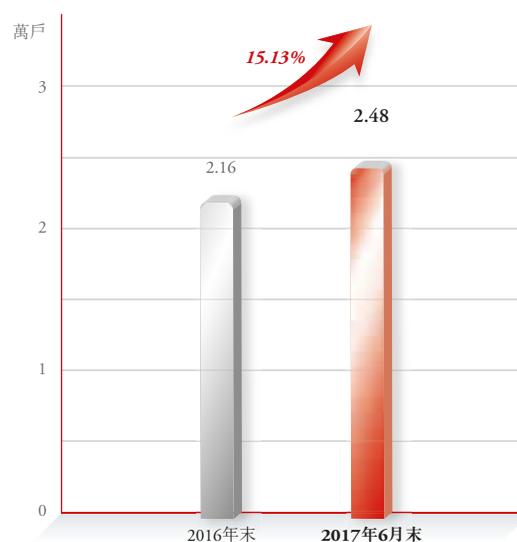
本行通過精準營銷強化分層分群經營過程管理，開展大眾客戶的平台化經營，打造特色權益品牌「中信紅權益」，保持較快個人客戶數量增速。截至報告期末，本行個人客戶總數7,257.24萬戶，比上年末增長7.6%；零售貴賓客戶<sup>1</sup>53.71萬戶，比上年末增長11.19%；私人銀行客戶<sup>2</sup>2.48萬戶，比上年末增長15.13%。

本行把握大數據、移動支付等技術飛速發展、互聯網金融快速普及以及監管機構賬戶新政出台的機遇，通過總對總合作，拓展優質零售客戶批量獲取渠道，打造創新、高效的零售客戶獲取及營銷模式。截至報告期末，本行已與百度、ofo小黃車、小紅書、淘寶、大眾點評、途牛網等知名互聯網平台開展合作，共同發佈聯名銀行卡，並基於合作場景進行深度客戶服務與經營。本行基於互聯網思維推出的薪金煲產品保持較高的獲客能力，報告期末簽約客戶370.68萬戶，比上年末增長32.03%，其中新客戶佔比74.48%，帶動新增管理資產餘額1,690.72億元。

個人客戶管理資產



私人銀行客戶數



1 指在本行月日均管理資產在50萬元(含)至600萬元的客戶。

2 指在本行月日均管理資產在600萬元(含)以上的客戶。

本行通過拓展全國性合作企業、開展主題營銷活動、創新營銷機制等舉措，積極推動代發工資業務。截至報告期末，本行代發工資企業3.7萬戶，代發工資個人客戶434.16萬戶，代發工資業務帶動新增個人客戶84.19萬戶；代發個人客戶管理資產餘額1,705.22億元，比上年末增長16.34%；代發個人客戶儲蓄餘額688.13億元，比上年末增長9.09%。

#### 6.4.2.2 個人存貸款業務

##### 個人存款業務

面對個人存款向理財產品轉移的趨勢，本行不斷優化現有負債產品，拓展結算性存款來源渠道，通過加強公司零售聯動營銷，帶動個人客戶規模和存款增長，同時優化存款結構、降低存款成本。截至報告期末，本行個人存款餘額4,733.41億元，比上年末增加78.48億元；個人活期存款佔比47.64%，比上年末提升2.62個百分點。

##### 個人貸款業務

本行積極響應國家大力發展普惠金融的政策要求，加快個貸產品研發，強化流程管控，主動調整個貸產品結構，在個貸產品定價優化、資產規模較快增長的同時，保持資產質量基本穩定。截至報告期末，本行個人貸款餘額8,081.78億元(不含信用卡)，比上年末增長15.80%。報告期內，新發放貸款加權平均利率5.66%，比上年提升0.40個百分點。

本行積極開展個人貸款產品創新，重點發展不動產抵押貸款、信用貸款、金融資產質押貸款和個人供應鏈金融產品等四大類產品，積極推動信貸工廠建設，已實現信貸工廠全產品、全流程的電子化，並加快推進集中化與自動化運營。報告期內，本行遵照各級政府房地產調控要求，通過制訂區域差異化住房按揭產品投放政策，積極滿足個人客戶合理住房需求。截至報告期末，本行住房抵押貸款餘額4,825.51億元，比上年末增長14.72%，增量佔全部個人貸款(不含信用卡)增量的56.14%，比上年減少16.60個百分點；新發放住房按揭貸款加權平均利率4.55%，比上年提升0.09個百分點。本行零售重點大單品「房產抵押綜合授信貸款」<sup>1</sup>表現良好，報告期末房抵貸餘額3,494.22億元，比上年末增長21.49%，增量佔全部個人貸款(不含信用卡)增量的56.07%；不良率0.44%，保持較低水平；新發放房抵貸利率較基準利率上浮24.45%，比上年提升13.21個百分點。

#### 6.4.2.3 零售重點業務情況

##### 財富管理業務

報告期內，本行積極應對市場變化、緊貼客戶需求、強化創新，開展了系列產品升級以及結構轉型工作，財富管理業務保持較快發展。客戶理財方面，本行通過推出「新客專屬理財產品」，批量獲取新客戶，通過設立「個人理財轉讓平台」，滿足了客戶資金流動性管理需求；代銷基金方面，本行利用報告期內貨幣市場基金收益較高的市場窗口，推動以貨幣基金投資為主的薪金煲業務發展，產品規模突破600億元；代銷保險方面，本行積極應對市場環境變化，強化期繳保險代銷業務發展，期繳保險銷量同比增長230%。

截至報告期末，本行個人客戶管理資產14,444.24億元，比上年增長10.53%；管理資產日均餘額13,990.82億元，比上年增長16.40%；貴賓客戶管理資產6,595.94億元，比上年末增長11.32%。

<sup>1</sup> 簡稱「房抵貸」，含部分住房按揭貸款，以及以房產為抵押的個人消費貸款等。

### 私人銀行業務

本行私人銀行業務立足於為私人銀行客戶的個人、家庭、企業提供全面、專業和尊享的金融與非金融綜合服務。截至報告期末，本行私人銀行客戶管理資產3,691.59億元，比上年末增長14.93%，私人銀行客戶管理資產佔全行零售管理資產的25.68%，比上年末增長0.97個百分點。私人銀行客戶2.48萬戶，比上年末增長15.13%。

報告期內，本行成立總行一級部門私人銀行部，成立11家分行私人銀行中心，專職財富顧問人數達到160人。本行積極探索私人銀行客戶代際間財富傳承，私人銀行家族信託業務獲得市場廣泛認可。本行努力幫助客戶實現風險和收益的平衡，推出全權委託資產管理業務，為客戶提供全類別資產、全策略投資、全球配置的資產管理全新服務模式。

### 信用卡業務

本行持續推進信用卡跨界融合經營策略，與相關領域企業強強聯合，共同構建覆蓋用戶生活、娛樂、運動健康、文化等全消費場景的無界金融生態圈，通過服務體系和支付技術支持，不斷深化客群分層經營。

面向商旅等高端客群，本行著力完善商旅服務體系，推出中信飛常准聯名卡，上線航班延誤移動端自助理賠平台，升級白金卡航班延誤保險權益內涵，進一步鞏固商旅細分市場領先優勢。面向有車族客戶，推出中信車主信用卡，為客戶提供全方位用車服務。圍繞泛體育娛樂客群，以足球世界杯為切入點，聯合Visa在亞太區首發FIFA2018世界杯主題信用卡，並推出一系列涵蓋賽事門票、觀賽旅遊等特色優惠活動，豐富了信用卡運動服務平台體系。本行積極捕捉年輕客戶群體生活消費行為特徵，推出具有不同顏色卡板的中信「顏卡」，滿足客戶不同視覺審美需求，取得了良好的市場反響。

截至報告期末，本行信用卡貸款餘額3,021.56億元，比上年末增長27.33%；累計發卡4,160.69萬張，同比增長23.49%。報告期內，實現信用卡交易量6,597.41億元，同比增長35.95%；實現信用卡業務收入165.99億元，同比增長49.75%（剔除營改增影響，本段下同），其中利息收入40.09億元，同比增長13.79%，非利息收入125.90億元，同比增長66.71%。

本行繼續推進信用卡消費金融產品升級，創新推出包括主打隨借隨還、周轉功能的短期分期產品，專為新客戶研發的專屬分期及貸款產品；面向年輕客群，依託互聯網線上便捷申請，利用央行徵信等大數據綜合授信模型，實現產品快速審批、即時放款。報告期內，本行信用卡分期業務交易金額同比增長139.39%。

## 出國金融業務

出國金融是本行零售業務的特色大單品。作為美國、英國、澳大利亞、巴西、以色列、新加坡、南非、意大利、新西蘭等9國使館簽證代繳費、代傳遞或開立留學匯款專用賬戶的唯一國內合作金融機構，本行進一步優選第三方合作機構，推出「中信全球簽」，為客戶提供共計70個國家的簽證辦理服務。本行出國金融業務已形成簽證、資信證明、出國貸款、外匯結算、全球資產配置五大類產品體系，實現網點簽證一站式服務，並與微信開展深度合作，全面滿足旅遊、留學、商務等出國客戶在出國前、出國中、出國後的金融需求。

報告期內，本行出國金融業務累計服務客戶102萬人次，帶動新增零售客戶14萬戶，新增零售管理資產77.98億元。

### 6.4.2.4 消費者權益保護和服務品質管理

本行積極完善消費者權益保護工作體系，在董事會下設消費者權益保護委員會，建立總行一級部門消費者權益保護辦公室，健全了服務品質和消費者權益保護的長效機制。本行持續開展新產品與新服務消費者權益保護准入審核、消費者權益保護工作專項審計等常態化工作，豐富服務監測手段，持續提升客戶體驗感受。為加強社會公眾金融知識宣傳教育，本行組織開展了「3·15國際消費者權益日」、「金融知識萬里行」、「守住錢袋子」等宣傳活動，取得了積極效果。

### 6.4.3 金融市場業務

本行金融市場業務堅持效益導向、輕型發展，通過加快資產交易流轉，優化資產存量結構，構建並不斷完善平台和渠道，推動業務模式向輕資本、輕資產、輕成本方向轉型。

報告期內，受市場環境影響，在對業務結構和規模進行主動調整的基礎上，本行金融市場板塊實現營業收入29.84億元，同比下降65.13%。其中，金融市場非利息淨收入17.75億元，同比下降50.94%，佔本行非利息淨收入的6.97%。

#### 信用卡貸款餘額



#### 銀行理財產品規模



### 6.4.3.1 金融同業業務

報告期內，受公開市場資金成本快速上升及監管環境變化的影響，本行主動放緩金融同業業務發展速度，加快業務由「產品經營」向「客戶經營」轉變，調整和重塑同業業務的經營服務理念、服務營銷體系和業務運營模式，進一步明確了資產、負債、交易、代理四大類業務的發展方向，即以豐富業務品種、優化資產結構為資產業務發展方向，以拓展多元負債渠道、提升活期佔比為負債業務發展重點，以提升交易流轉規模、做好市場波段操作為交易業務發展導向，以擴大代理銷售量、拓展代理產品為代理業務發展重心。

本行重點推廣的「中信同業+」平台服務於城商行、農商行、農信社等中小金融機構，以及股份制銀行、證券、基金、信託、保險、期貨、金融租賃及財務公司等金融機構。報告期內，平台簽約客戶452戶，交易量3,842億元，實現快速增長。平台簽約客戶中，地方性商業銀行佔比85%，主要包括地方農商行、城商行和農信社；非銀客戶佔比15%，主要包括證券公司、信託公司和基金公司。

報告期內，本行充分利用票據業務優勢，幫助中小企業解決融資問題，發揮金融對實體經濟的有效支持。主動協助大型企業集團下屬財務公司，向集團企業及產業鏈上下游企業推廣電子票據的應用，解決集團成員企業間內部清算、產業鏈上下游採購支付等融資需求，幫助財務公司更好地服務於成員企業。本行繼續推進票據電子化進程，通過上海票交所繫統實現紙質票據項下全部業務品種的電子化交易，紙票上線範圍覆蓋38家分行共計226家分支機構。

截至報告期末，本行金融同業客戶1,882戶，比上年末增長2.73%；金融同業資產(包括存放同業和拆放同業款項)餘額2,029.96億元，比上年末減少41.97%；金融同業負債(包括同業存放和同業拆入款項)餘額9,002.65億元，比上年末增加12.71%。

### 6.4.3.2 金融市場業務

本行積極開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場交易業務，在滿足本行流動性需求的同時，提升短期資金運營效益。截至報告期末，本行貨幣市場交易量7.40萬億元，同比增長14.07%。本行通過外匯買賣、即遠期結售匯、掉期、期權及相關匯率類創新組合產品，為客戶提供有針對性、多層次的匯率風險管理解決方案，協助企業做好外匯資產保值增值。報告期內，本行外匯做市交易量超7萬億元，同比增長26%，在超600家銀行間市場會員中，即期做市綜合排名第一，進一步鞏固了主流做市商地位。

本行靈活運用多種交易策略，提升債券短期交易回報率，同時優化信用債投資授信流程、適當調整資產久期，有效實現債券資產安全性、流動性和收益性的平衡。報告期內，本行債券及利率衍生品交易規模1.2萬億元，同比增長88.5%；本行債券資產總體信用資質優良，持有的債券未出現兌付問題，債券資產未發生違約。

本行繼續穩健推進貴金屬租借業務和自營交易業務，銀行間黃金詢價做市業務和黃金進口業務排名市場前列。本行積極開展倫敦貴金屬租借、白銀期貨等創新業務，「中信積存金」、「中信典藏」、「中信投資」相關貴金屬零售產品發展態勢良好，貴金屬業務體系進一步完善。截至報告期末，本行貴金屬租出存量規模175.88億元；黃金進口規模12噸，同比增長33.33%。

### 6.4.3.3 資產管理業務

本行資產管理業務平穩發展。截至報告期末，本行發行的銀行理財產品規模10,571.87億元，比上年末增長2.51%。其中，非擔險類產品規模佔比79.65%，開放式產品規模佔比55.73%，淨值型產品規模佔比2.98%，產品整體風格穩健。報告期內，本行實現理財業務收入26.05億元；1,008支到期銀行理財產品全部按期兌付，為客戶創造收益199.19億元。

報告期內，本行加快理財產品投向資產端結構調整，大幅壓縮低收益貨幣市場資產和利率債，銀行理財資產配置中，同業存單淨壓縮123.20億元，下降9.22%，利率債淨壓縮70.92億元，下降3.49%；加大高收益信用債和權益類資產的配置力度。通過資產端結構優化調整，理財產品平均收益率提升約0.1個百分點，一定程度上緩解了資金負債端成本快速上升帶來的壓力。

本行加快理財產品創新步伐，跨境資管業務產品品種與資產規模實現突破。本行完成首單自貿區FT理財產品發行、重啟QDII理財產品、創新發行掛鈎美股及美元指數的結構性產品，產品品種豐富程度實現行業領先；通過開展第三方QDII、TRS、基金互認等多渠道跨境業務，跨境資管業務資產規模比上年末增長360%。

### 6.4.4 綜合金融服務

本行實際控制人中信集團是一家金融服務和實業投資並舉的綜合性企業集團，業務涉及幾十個行業和領域，具有很強的綜合優勢和獨特的整體競爭力，也使得與中信集團的業務協同成為本行區別於其他同業的獨特優勢。

中信集團旗下公司中信證券、中信建投、中信信託等金融子公司在行業內排名前列，與本行在客戶、產品、網點等方面形成有效互補，共同為客戶提供橫跨銀行、證券、信託、保險、基金、資產管理等全面、深入的綜合金融服務。中信集團積極整合資源能源、裝備製造、節能環保、文化出版等領域的業務，通過收購麥當勞中國大陸和香港業務的控制權益、入股數字王國和首農集團等舉措，進一步優化了業務佈局，更多地涉足大眾消費領域，為本行發展開闢了更為廣闊的空間。

報告期內，本行繼續與中信集團旗下的金融和實業子公司開展緊密合作，共同為企業提供綜合融資3,518.44億元，同比增長48.90%；累計代發工資38.34億元，同比增長20.11%。截至報告期末，中信集團子公司在本行存款餘額789億元，同比增長3.94%；資產託管規模9,790.75億元，同比增長115.13%。本行將跨境協同作為協同工作的重點，持續推動與境外子公司的業務聯動，促進境內外客戶資源共享。報告期內，境內分行與信銀國際、信銀投資共達成合作項目56個，合作規模1,980.05億元。本行積極推動與中信集團戰略客戶、股東、實業類子公司的合作，金融服務全面覆蓋中信集團32家企業戰略客戶，與正大、伊藤忠等中信股份股東方的業務交流，以及與中信泰富、中信金屬、中信出版、中信環境、中信醫療等中信集團實業類子公司的業務合作均順利開展。

### 6.4.5 互聯網金融

報告期內，本行加速推進互聯網金融戰略，運用互聯網技術和思維，不斷深化渠道一體化建設和線上運營，做強電商支付結算業務，持續優化線上風險防控體系，提升本行在互聯網時代的市場競爭力。

本行利用大數據技術，圍繞線上客戶特徵進行數據挖掘分析，開展基於客戶畫像的精細化客戶運營，為產品設計優化和觸客營銷提供了重要支持。報告期內，本行通過大數據精準營銷累計獲取個人客戶23.57萬戶、帶動活躍客戶95.62萬戶，帶動客戶管理資產提升123.40億元。本行致力於建立健全電子銀行實時風控系統，強化對個人網銀、手機銀行客戶交易風險的實時監控和事中精準處置，確保客戶體驗及其交易資金安全。

互聯網渠道建設方面，本行堅持以手機銀行為核心，持續迭代升級線上平台，產品客戶體驗和服務能力快速增強。報告期內，本行推出線上理財轉讓平台，實現理財產品在線掛牌、報價、轉讓交易等功能，進一步滿足理財客戶流動性管理需求，平台上線3個月完成轉賬7,300筆，成交金額16.8億元；本行推出信港通服務，實現與中信銀行(國際)的賬戶互通互查，跨境服務水平進一步提升。

互聯網支付結算方面，本行加快優化升級線上支付產品，全付通、跨境寶、信e付三大收單產品快速發展，線上支付結算市場優勢進一步鞏固。報告期內，全付通聚合支付實現交易金額1,320.52億元，商戶數達190萬戶，比上年末增長5倍；本行同時推出全付通聚合支付自建平台，並首批接入央行非銀行支付機構網聯平台。跨境寶業務推出跨境電子商務外匯支付系統4.0版及跨境電子商務外貿綜合服務平台，報告期內實現交易額131.27億元，商戶數達到49戶，比上年末增長17.11%；信e付完成了系統及全行數據遷移，實現交易額78.23億元，日交易量峰值突破1億元；商戶數量達1,829戶，比上年末增長93.01%。線上支付結算業務共計實現業務收入4.40億元，同比增長85.04%。

互聯網跨界合作方面，本行推進渠道共建、成果共享、互聯互通、合作共贏的「互聯網金融生態圈」。本行深化同互聯網平台全方位合作，完善多層次多維度的信用卡產品體系，包括與騰訊遊戲合作推出CF聯名卡端游版，加強淘寶會員合作升級推出中信淘寶聯名卡淘氣版，與小紅書聯手發行小紅書聯名卡。本行進一步完善信用卡移動支付產品佈局，推出銀聯雲閃付二維碼移動支付產品，成為首批支持此項創新支付的國內銀行。

### 6.4.6 信息技術

本行高度重視信息技術發展。為提前佈局「互聯網+」和經濟新常態下信息技術和應用發展方向，本行制定「十三五」信息科技規劃，基於本行發展願景和科技興行戰略，順應金融服務移動化、智能化和便捷化的趨勢，提出了進一步完善IT治理、強化IT基礎管理的思路，積極向「傳統+互聯網」的混合架構轉型。

報告期內，本行按計劃推進風險控制、業務平台化、數據應用、基礎設施等相關領域重點戰略項目，投產新一代資產管理業務系統、智能收單平台、零售客戶綜合積分等項目，完成海外分行核心業務系統開發，核心網絡升級順利實施。本行積極擁抱金融科技發展，加速雲計算、區塊鏈、機器學習和大數據分析等新技術的研發與應用，持續推進分佈式數據庫研發，借力金融科技創新，不斷改善金融服務體驗。

### 6.4.7 分銷渠道

#### 6.4.7.1 線下渠道

截至報告期末，本行已在中國境內140個大中城市設立營業網點1,444家，其中一級(直屬)分行營業部38家，二級分行營業部109家，支行1,297家(含社區／小微支行87家)，設有自助銀行2,920家，自助設備9,716台，智慧櫃檯3,757個，形成了由智慧(旗艦)網點、綜合網點、精品網點、社區／小微網點、離行式自助網點組成的多樣化網點業態。

在分支機構已初步覆蓋中國境內大中城市的基礎上，本行境內分支機構設立工作重點逐步由擴大服務覆蓋面，向佈局調整和效益提升轉變，網點建設資源重點投向北京、上海、廣州、深圳等網點效益相對較高、地區經濟相對發達的地區。目前本行營業網點分佈相對合理，超過70%的網點集中在東中部發達地區及網點平均產能排名前列的分行；網均效益較低、風險控制能力較弱的地區網點數量佔比均不足10%。

境外機構網點佈局方面，本行下屬公司中信銀行(國際)在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有40家營業網點。本行按照2017-2020年海外發展規劃，積極推進境外機構建設和發展，倫敦分行籌備組和悉尼分行籌備組持續推進分行牌照的申請和籌建工作，香港分行籌建也在有序推進中。報告期內，本行與中國雙維投資有限公司(系中國煙草的全資子公司)合作購入哈薩克斯坦人民銀行(JSC「Halyk Bank」)所持有的阿爾金銀行(JSC「Altyn Bank」) 60%股權(本次收購尚待有關監管部門批准後生效)，標誌著本行有望成為國內首家在哈薩克斯坦收購銀行的股份制銀行。

### 6.4.7.2 線上渠道

本行持續優化線上渠道，加強渠道一體化建設，線上金融服務能力快速增強。

本行手機銀行保持較快發展速度，報告期末手機銀行客戶數2,299.44萬戶，同比增長43.51%，其中活躍客戶<sup>1</sup>數440.14萬戶，同比增長38.96%；手機銀行交易筆數5,764.13萬筆，同比增長39.49%，交易金額18,517.81億元，同比增長58.25%。個人網銀保持平穩發展，網銀用戶2,540.06萬戶，同比增長23.90%；網銀交易筆數6.24億筆，同比增長144.97%，交易金額65,828.60億元，同比增長23.00%。

報告期內，本行信用卡客戶服務中心熱線電話總進線量4,335.07萬通，客戶服務滿意度98.46%，客戶投訴處理滿意度96.88%；客戶服務中心通過主動外呼提供客戶關懷、電話通知等服務，共聯繫客戶11.72萬人次。本行儲蓄卡客戶服務中心熱線電話總進線量2,651.98萬通，客戶服務滿意度98.38%，客戶投訴處理滿意度98.43%；客戶服務中心通過主動外呼提供客戶關懷、電話通知等服務，共聯繫客戶20.30萬人次。

### 6.4.8 子公司業務

#### 6.4.8.1 中信國金

中信國金是本行開展境外業務的主要平台，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3,260.86億港元，比上年末上升7.94%，員工總數2,028人。報告期內實現淨利潤13.71億港元，同比增長21.24%。

中信銀行(國際)。截至報告期末，中信銀行(國際)總資產3,238.08億港元，比上年末增加8.01%。報告期內實現經營收入39.79億港元，同比增長39.31%，實現淨利潤13.88億港元，同比增長16.74%。

報告期內，中信銀行(國際)充分把握國家「一帶一路」倡議，以及內地企業「走出去」的機遇，通過與本行更趨緊密的聯動，快速發展跨境業務，實現跨境人民幣貿易結算總額482.35億元。隨著內地企業境外貸款及跨境併購交易迅速發展，中信銀行(國際)積極協助中資企業發行境外美元債券，拓寬融資渠道，報告期內實現債務資本市場佣金收入2.16億港元，個人及商務銀行相關的跨境業務收入也實現同比顯著增長。

中信國際資產。中信國際資產是一家私募股權投資公司，以私募股權投資為主線業務，輔以相對特色的基金管理及顧問業務。報告期內，中信國際資產堅持「股東的延伸」定位，積極挖掘與各方股東之間的協同和創新業務。旗下中信碳資產公司協助中信泰富特鋼公司提供碳資產管理，同時將碳資產和交易業務合作延伸至中信集團旗下的其他子公司；旗下中信逸百年農業基金穩步發展，在持續發展現有重慶現代農業基金基礎上，積極推進山東和吉林農業基金成立相關工作。

<sup>1</sup> 指當年發生過賬戶交易的手機銀行客戶。

#### 6.4.8.2 信銀投資

信銀投資於1984年在香港註冊成立，是本行在境外設立的控股子公司，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(主要包括債券投資、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。

信銀投資按照打造海外精品投行的發展定位，積極發揮股債結合的特點和優勢，以本行為後盾，以境內分行為依託，在香港積極推進證券承銷、證券諮詢、企業融資顧問、資產管理等投行類牌照業務，在境內大力開展私募股權投資基金管理業務。報告期內，信銀投資穩步發展投行類牌照業務和跨境投融資重點業務，積極探索主動資產管理業務，同時加大存量資產盤活力度，收益水平有效提升。

報告期內，信銀投資實現淨利潤折合人民幣1.95億元，同比增長110.82%。截至報告期末，信銀投資總資產折合人民幣153.17億元，比上年末減少9.44%；合併資產管理規模達人民幣1,111.58億元。

#### 6.4.8.3 中信金融租賃

中信金融租賃於2015年4月8日正式開業，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。

報告期內，中信金融租賃累計投放項目35個，投放金額137.88億元，其中綠色租賃(主要涉及清潔能源及節能環保領域)累計投放52.27億元；實現淨利潤2.06億元，同比下降7.74%。通過有效的風險管控，截至報告期末，不良資產為零。

#### 6.4.8.4 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2億元人民幣，其中本行持股佔比51%，其他13家企業持股佔比49%，主要經營一般性商業銀行業務。

報告期內，臨安中信村鎮銀行實現淨利潤0.12億元，同比增長22.66%。截至報告期末，臨安中信村鎮銀行總資產11.77億元，比上年末增長12.62%；客戶存款餘額8.02億元，同比增長11.03%；資本充足率29.21%，撥備覆蓋率230.62%，撥貸比4.2%。

#### 6.4.8.5 中信百信銀行

本行於2015年11月17日召開董事會會議，審議通過《關於設立直銷銀行公司的議案》，相關事項經監管機構核准後方可實施。2017年1月5日，本行收到銀監會《關於籌建中信百信銀行股份有限公司的批覆》，同意在北京市籌建中信百信銀行，本行與福建百度博瑞網絡科技有限公司分別認購中信百信銀行14億股和6億股普通股股份，股份佔比為70%和30%。2017年8月21日，中信百信銀行籌備組收到銀監會《關於中信百信銀行股份有限公司開業的批覆》，將按照有關規定辦理開業前手續，並自領取營業執照之日起6個月內開業。

## 6.5 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、信息科技風險、流動性風險、銀行賬戶利率風險、國別風險等七大類風險，對可量化管理的內容提出了風險容忍度指標值，並通過定期監測，確保風險偏好的有效傳導。

### 6.5.1 信用風險管理

#### 6.5.1.1 公司類信貸風險管理

報告期內，本行主動適應外部環境變化，完善全面風險管理體系，加快授信結構調整，堅持「大行業、大客戶、大項目和高端客戶」的客戶定位，引導資金投向「高科技、高端製造業和高品質的服務和消費業」、「大文化、大健康和環境」，以及「新材料、新能源和新商業模式」等領域，提高可持續發展能力。本行嚴格執行全行授信政策和各項制度，堅持行業、客戶和區域定位，優選行業和客戶，嚴把授信准入關，強化授信後管理，嚴控新增授信業務的風險暴露。

本行嚴格控制政府融資平台融資總量，遵循「有序發展、結構優化、分類管理」的原則開展政府類融資業務，重點支持重大國家戰略實施和重大工程項目建設，積極滿足還款來源能有效落實的政府購買服務類項目和PPP項目的融資需求。本行積極落實中國政府和監管部門有關要求，嚴格區分政府債務及非政府債務，對於地方債、PPP和政府投資基金項目，力求在審慎評估項目風險及相應財政承受能力的基礎上，根據項目收入來源綜合考量地方政府和項目主體的信用水平。截至報告期末，本行政府融資平台貸款餘額1,232.07億元，比上年末下降11.4%，不良貸款保持為零。

房地產融資方面，本行貫徹中央「房子是用來住的，不是用來炒的」原則，繼續堅持房地產融資總量控制、優化投向、強化管理的授信原則。區域佈局上，本行加強對全國和區域市場風險趨勢變化分析，房地產信貸投放根據不同地區特點，實施差別化政策，在有效控制風險前提下積極落實國家的去庫存政策。客戶選擇上，本行嚴格執行房地產開發貸名單制管理，優中選優，從嚴控制准入。優選集團實力強、開發經驗豐富、具備品牌優勢、財務指標穩健的龍頭企業合作。項目分佈上，本行積極支持剛需和改善型商品住宅項目，擇優支持股東實力雄厚、位置優越的棚改及城中村改造項目。嚴格控制商辦項目的開發融資業務。截至報告期末，本集團房地產業貸款餘額3,180.15億元，比上年末增長8.38%，不良貸款率0.07%，比上年末上升0.02個百分點。

產能嚴重過剩行業融資方面，本行積極貫徹國家供給側改革與化解過剩產能的總體精神，按照嚴控總量、區別對待、優化存量、防控風險的總體原則，積極支持煤炭、有色等行業化解過剩產能和脫困發展。本行授信政策要求停止對殭屍企業和落後產能的金融支持，妥善有序化解存量風險，加快淘汰和退出不符合國家產業政策、環保、安全不達標的落後產能企業。對鋼鐵、水泥、船舶、平板玻璃、電解鋁等產能嚴重過剩行業，本行實施差異化授權管理，對在總行核定的名單內的企業，分行按對應權限進行審批，對名單之外企業由總行審批。截至報告期末，本行產能過剩行業貸款餘額357.61億元，比上年末下降1.30%，不良貸款率4.52%，比上年末上升1.14個百分點。

小微企業信貸業務方面，本行以國家產業政策、全行戰略規劃及對公業務整體發展方向為導向，以「三大一高」客戶為依託，圍繞大客戶產業鏈，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、商業模式可持續的優質小微企業客戶，實行「批量化開發」和「專業化運營」。本行積極運用大數據和行業分析等手段，加強對小微企業授信客戶的風險評價與監測，實現小微企業信貸業務發展和風險控制的平衡。截至報告期末，本行小微企業不良貸款餘額133.29億元，比上年末下降4.08%，不良貸款率2.84%，比上年末下降0.06個百分點。

#### 6.5.1.2 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。本行落實全面風險管理要求，將風險管理前置，在產品創設環節與流程設計環節充分嵌入風險防控要素，通過產品的標準化、規則化，以及流程的集中化、自動化，嚴控業務信用風險和操作風險，力求從源頭預防風險。本行高度重視個人信貸風險計量體系建設，積極推進評分卡開發，並在部分個貸產品上實現應用，自動化審批水平不斷提升；加大個人不良資產監控力度，搭建問題資產管理平台，加強業務重檢，保持了個人貸款資產質量的穩定。

截至報告期末，本行個人貸款不良餘額(不含信用卡)86.13億元，不良率1.07%，比上年末上升0.06個百分點。

#### 6.5.1.3 信用卡風險管理

本行繼續按照「調結構、控風險、增效益」的原則開展信用卡業務風險管理，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。報告期內，本行順應大數據時代趨勢，持續深化信用卡風險計量工具的應用，全方位豐富預警監控體系，加強對風險未暴露人群的監測與研究，對各區域風險變化趨勢進行監控分析並及時發佈風險提示。本行動態調節信用卡信貸投放方向，以綜合評價實現授信風險全面性評估，實現動態、科學的資源配置，促進資產結構持續優化。本行創新資產處置手段，通過不良資產轉化、信用保險代償等新方法，不斷豐富不良資產化解手段。

截至報告期末，本行信用卡不良貸款39.13億元，不良率1.30%，比上年末下降0.18個百分點。

### 6.5.1.4 資產管理業務風險管理

本行根據資產管理業務外部形勢變化，推動理財業務風險管理體制改革，並取得階段性成果。本行資產管理業務中心進一步明確了管控機制和全流程管理模式，全面梳理了覆蓋債券、債權以及權益等各項業務流程，通過建立專業審批機制，深化資產管理業務的全面風險管理體系建設，將風險管理和內部控制作為保障業務健康發展和提升競爭力的重要手段。

報告期內，本行資產管理業務風險管理保持整體平穩，理財產品未出現到期未兌付或不足額兌付的情況。

### 6.5.1.5 金融市場業務風險管理

本行審慎開展有價證券投資業務，以中國國內行業內優質企業為本幣債券重點信用投資對象，以中國優質發行人海外發行的債券為外幣債券重點信用投資對象，確保債券投資風險總體可控。

## 6.5.2 貸款監測及貸後管理

中國宏觀經濟仍處於「三期疊加」階段，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：

推進授信後新制度、新流程落地。本行推行了公司條線前台嵌入的貸後管理新制度、新流程，在貸後風險控制上實現了「三道防線」風險管理體制改革的落地實施。「信管APP」線上貸後創新模式在全行公司客戶經理推廣使用，進一步提升了貸後檢查的工作質量和效率。

重構用信審核體系。在2016年實現二級分行放款中心審批權全面上收至一級分行基礎上，報告期內本行進一步實現了用信專職審批人機制，進一步完善了用信審核體系的專業化、集中化、標準化，切實防範用信審核環節的操作風險。本行啟動行內抵質押品內評師隊伍建設工作，推進全行押品內評師隊伍的集中化、專業化建設，有效提升了押品價值監測能力。

優化信貸結構，加強主動退出管理，支持授信政策落實執行。本行制定了《中信銀行2017年公司授信客戶主動退出指導意見》，提升了主動退出工作對於風險化解的指導意義，進一步推動了業務經營機構與業務管理部門作為「一道防線」嵌入風險管理全流程的風險管理體制改革落地實施。

完成大數據分析模型項目。本行開發了信貸擔保圈識別模型、擔保圈群體特徵刻畫模型、客戶違約模型、熱點客群分析模型、隱性集團識別模型等五個模型，創新了基於大數據挖掘的人工智能化的客戶風險識別、預警的方法和手段，為實現風險監控精細化管理、有效客戶開發等提供有力支持。

按照「建系統、建體系、建平台」的指導方針，本行推進貸後新流程建設、新一代授信業務系統上線、信貸大檢查及整改、押品管理、用信審核機制建設等五大重點項目，結合分行地理位置實施5大片區網格化管理，推動各片區分行加強過程性管理工作，較好實現了資產質量控制目標，全行基礎管理水平有了進一步提升。

### 6.5.2.1 貸款分佈

#### 按地區劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團貸款餘額為30,910.95億元，比上年末增長2,131.68億元，增長7.41%。本集團環渤海、長三角和珠三角地區貸款餘額居前三位，分別為9,141.24億元、6,675.18億元和4,776.82億元，佔比分別為29.57%、21.59%和15.45%。從增速看，環渤海、中部地區、長三角貸款增長最快，分別達到18.50%、8.73%和5.13%。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	914,124	29.57	771,415	26.79
長江三角洲	667,518	21.59	634,919	22.06
珠江三角洲及海峽西岸	477,682	15.45	477,683	16.60
西部地區	380,209	12.30	379,192	13.18
中部地區	407,031	13.17	374,358	13.01
東北地區	73,017	2.36	70,967	2.47
中國境外	171,514	5.56	169,393	5.89
<b>貸款合計</b>	<b>3,091,095</b>	<b>100.00</b>	<b>2,877,927</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	867,677	30.26	734,300	27.54
長江三角洲	664,505	23.18	632,071	23.70
珠江三角洲及海峽西岸	474,410	16.55	475,680	17.84
西部地區	380,209	13.26	379,192	14.22
中部地區	407,031	14.20	374,358	14.04
東北地區	73,017	2.55	70,967	2.66
<b>貸款合計</b>	<b>2,866,849</b>	<b>100.00</b>	<b>2,666,568</b>	<b>100.00</b>

註：(1) 包括總部。

## 按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額為18,558.18億元，比上年末增加95.44億元，增長0.52%；個人貸款餘額為11,322.97億元，比上年末增加1,756.91億元，增長18.37%。個人貸款增長速度快於公司貸款，餘額佔比進一步提高到36.63%。票據貼現餘額比上年末有所增加，增加279.33億元。

本集團

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,855,818	60.04	1,846,274	64.15
個人貸款	1,132,297	36.63	956,606	33.24
票據貼現	102,980	3.33	75,047	2.61
貸款合計	3,091,095	100.00	2,877,927	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司貸款	1,656,074	57.77	1,659,817	62.25
個人貸款	1,110,334	38.73	935,198	35.07
票據貼現	100,441	3.50	71,553	2.68
貸款合計	2,866,849	100.00	2,666,568	100.00

## 按行業劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司貸款中，製造業和房地產業居前兩位，貸款餘額分別為3,434.51億元和3,180.15億元，合計佔公司貸款的35.65%，比上年末下降1.14%。從增速看，電力、燃氣及水的生產和供應業、租賃和商業服務、水利、環境和公共設施管理業增長速度相對較快，分別比上年末增長16.52%、16.25%、14.51%，均高於公司貸款平均增長率。

## 本集團

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	343,451	18.51	385,822	20.90
房地產業	318,015	17.14	293,429	15.89
批發和零售業	204,130	11.00	238,545	12.92
交通運輸、倉儲和郵政業	153,358	8.26	161,976	8.77
水利、環境和公共設施管理業	170,016	9.16	148,476	8.04
建築業	84,412	4.55	90,666	4.91
租賃和商業服務	209,390	11.28	180,124	9.76
電力、燃氣及水的生產和供應業	69,967	3.77	60,046	3.25
公共及社會機構	22,041	1.19	19,846	1.07
其他客戶	281,038	15.14	267,344	14.49
公司貸款合計	1,855,818	100.00	1,846,274	100.00

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
製造業	326,159	19.69	372,152	22.42
房地產業	277,511	16.76	251,564	15.16
批發和零售業	189,956	11.47	223,118	13.44
交通運輸、倉儲和郵政業	147,209	8.89	157,666	9.50
水利、環境和公共設施管理業	159,192	9.61	137,365	8.28
建築業	82,492	4.98	88,556	5.34
租賃和商業服務	206,146	12.45	177,807	10.71
電力、燃氣及水的生產和供應業	45,034	2.72	44,743	2.70
公共及社會機構	21,599	1.30	19,412	1.17
其他客戶	200,776	12.13	187,434	11.28
公司貸款合計	1,656,074	100.00	1,659,817	100.00

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

截至報告期末，本集團貸款擔保結構進一步優化，抵質押貸款餘額18,588.62億元，比上年末增長1,106.41億元，佔比為60.14%，比上年末下降0.6個百分點；信用及保證貸款餘額11,292.53億元，比上年末增長745.94億元，佔比36.53%，比上年末下降0.12個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

擔保方式	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	620,138	20.06	548,123	19.05
保證貸款	509,115	16.47	506,536	17.60
抵押貸款	1,537,110	49.73	1,417,736	49.26
質押貸款	321,752	10.41	330,485	11.48
小計	2,988,115	96.67	2,802,880	97.39
票據貼現	102,980	3.33	75,047	2.61
貸款合計	3,091,095	100.00	2,877,927	100.00

本行

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	579,278	20.21	515,020	19.31
保證貸款	438,101	15.28	432,700	16.23
抵押貸款	1,445,400	50.42	1,337,396	50.16
質押貸款	303,629	10.59	309,899	11.62
小計	2,766,408	96.50	2,595,015	97.32
票據貼現	100,441	3.50	71,553	2.68
貸款合計	2,866,849	100.00	2,666,568	100.00

### 公司類貸款客戶集中度

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

本集團

主要監管指標	監管標準	2017年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例(%) <sup>(1)</sup>	≤10	3.00	2.71	2.48
最大十家客戶貸款比例(%) <sup>(2)</sup>	≤50	17.66	16.40	14.60

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	2017年6月30日		
		金額	估貸款	估監管
			總額	資本
		百分比(%)	百分比(%)	
借款人A	房地產業	14,368	0.46	3.00
借款人B	農、林、牧、漁業	13,002	0.42	2.71
借款人C	公共管理、社會保障和社會組織	11,325	0.37	2.36
借款人D	租賃和商務服務業	7,520	0.24	1.57
借款人E	住宿和餐飲業	7,483	0.24	1.56
借款人F	租賃和商務服務業	6,888	0.22	1.44
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	6,655	0.22	1.39
借款人H	租賃和商務服務業	6,034	0.20	1.26
借款人I	租賃和商務服務業	5,701	0.19	1.20
借款人J	房地產業	5,590	0.18	1.17
貸款合計		84,566	2.74	17.66

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845.66億元，佔貸款總額的2.74%，佔資本淨額的17.66%。

## 6.5.2.2 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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	2,968,950	96.05	2,753,128	95.66
關注類	71,026	2.30	76,219	2.65
次級類	28,348	0.92	20,267	0.70
可疑類	18,314	0.59	18,021	0.63
損失類	4,457	0.14	10,292	0.36
貸款合計	3,091,095	100.00	2,877,927	100.00
正常貸款	3,039,976	98.35	2,829,347	98.31
不良貸款	51,119	1.65	48,580	1.69

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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
正常類	2,748,365	95.87	2,545,184	95.45
關注類	69,756	2.43	74,399	2.79
次級類	27,220	0.95	19,979	0.75
可疑類	17,076	0.60	16,735	0.63
損失類	4,432	0.15	10,271	0.38
貸款合計	2,866,849	100.00	2,666,568	100.00
正常貸款	2,818,121	98.30	2,619,583	98.24
不良貸款	48,728	1.70	46,985	1.76

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2,158.22億元，佔比96.05%，比上年末提高0.39個百分點；關注類貸款餘額比上年末減少51.93億元，佔比2.30%，比上年末下降0.35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511.19億元，比上年末增加25.39億元；不良貸款率1.65%，比上年末下降0.04個百分點；不良貸款增速低於去年同期水平。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率「一升一降」。不良貸款餘額上升，一是因為經濟增長放緩，企業普遍面臨較大經營壓力，風險已向多個行業、領域蔓延，信用風險持續；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289.06億元。

### 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。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
正常類遷徙率(%)	1.12	2.09	2.67
關注類遷徙率(%)	25.24	28.94	31.77
次級類遷徙率(%)	27.81	55.37	59.66
可疑類遷徙率(%)	18.56	43.67	41.39
正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%)	0.77	1.58	1.48

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率為0.77%，較去年同期下降0.37個百分點，主要由於本集團加大核銷處置力度所致。次級類和可疑類貸款的遷徙率比去年同期也有下降，也是由於同一原因所致。

逾期貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	2,994,486	96.87	2,784,174	96.74
貸款逾期 <sup>(1)</sup> ：				
1-90天	31,397	1.02	36,042	1.25
91-180天	12,411	0.40	10,806	0.38
181天及以上	52,801	1.71	46,905	1.63
小計	96,609	3.13	93,753	3.26
客戶貸款合計	3,091,095	100.00	2,877,927	100.00
逾期91天及以上的貸款	65,212	2.11	57,711	2.01
重組貸款 <sup>(2)</sup>	19,352	0.63	17,234	0.60

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

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
即期貸款	2,772,760	96.72	2,577,425	96.66
貸款逾期 <sup>(1)</sup> ：				
1-90天	30,132	1.05	32,661	1.22
91-180天	12,399	0.43	10,628	0.40
181天或以上	51,558	1.80	45,854	1.72
小計	94,089	3.28	89,143	3.34
貸款合計	2,866,849	100.00	2,666,568	100.00
逾期91天或以上的貸款	63,957	2.23	56,482	2.12
重組貸款 <sup>(2)</sup>	19,347	0.67	17,231	0.65

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

報告期內，受外部經濟環境影響，本集團逾期貸款增加。截至報告期末，逾期貸款966.09億元，比上年末增加28.56億元，佔比較上年末下降0.13個百分點，其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到32.50%。逾期貸款增加的主要原因是，受資金回籠週期延長、融資難度加大等因素影響，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193.52億元，比上年末增加21.18億元，佔比較上年末上升0.03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

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	38,516	75.34	2.08	37,926	78.07	2.05
個人貸款	12,574	24.60	1.11	10,621	21.86	1.11
票據貼現	29	0.06	0.03	33	0.07	0.04
合計	51,119	100.00	1.65	48,580	100.00	1.69

本行

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
公司貸款	36,173	74.23	2.18	36,380	77.43	2.19
個人貸款	12,526	25.71	1.13	10,572	22.50	1.13
票據貼現	29	0.06	0.03	33	0.07	0.05
合計	48,728	100.00	1.70	46,985	100.00	1.76

截至報告期末，本集團公司不良貸款餘額比上年末增加5.90億元，不良貸款率比上年末上升0.03個百分點；個人不良貸款餘額比上年末增加19.53億元，不良貸款率與上年末持平。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

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	11,935	23.35	1.31	13,321	27.42	1.73
長江三角洲	7,275	14.23	1.09	8,002	16.47	1.26
珠江三角洲及海峽西岸	7,849	15.35	1.64	6,564	13.51	1.37
西部地區	7,852	15.36	2.07	7,121	14.66	1.88
中部地區	11,041	21.60	2.71	10,312	21.23	2.75
東北地區	3,085	6.03	4.23	1,953	4.02	2.75
中國境外	2,082	4.08	1.21	1,307	2.69	0.77
不良貸款合計	51,119	100.00	1.65	48,580	100.00	1.69

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
環渤海地區 <sup>(1)</sup>	11,927	24.48	1.37	13,315	28.34	1.81
長江三角洲	7,259	14.90	1.09	7,990	17.01	1.26
珠江三角洲及海峽西岸	7,564	15.52	1.59	6,294	13.40	1.32
西部地區	7,852	16.11	2.07	7,121	15.16	1.88
中部地區	11,041	22.66	2.71	10,312	21.95	2.75
東北地區	3,085	6.33	4.23	1,953	4.14	2.75
合計	48,728	100.00	1.70	46,985	100.00	1.76

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、中部地區和西部地區，不良貸款餘額共計308.28億元，佔比為60.31%。從不良貸款增量看，珠三角地區增加最多，為12.85億元，不良貸款率上升0.27個百分點；其次是東北地區11.32億元，不良貸款率上升1.48個百分點；兩地區不良貸款增量佔全部不良貸款增量的95.19%。不良貸款增加的主要原因，一是沿海及經濟發達地區以實體經濟和民營中小企業為主，抗風險能力弱，經濟下行期內信用風險仍較大；二是環渤海地區產能過剩行業較為集中，產業結構調整加速了信用風險的暴露；三是信用風險由沿海地區向中西部地區擴散。

## 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

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	15,234	39.52	4.44	14,506	38.25	3.76
房地產業	232	0.60	0.07	147	0.39	0.05
批發和零售業	11,349	29.44	5.56	12,425	32.76	5.21
交通運輸、倉儲和郵政業	167	0.43	0.11	809	2.13	0.50
水利、環境和公共設施管理業	365	0.95	0.21	195	0.51	0.13
建築業	1,546	4.01	1.83	1,610	4.25	1.78
租賃和商業服務	782	2.03	0.37	226	0.60	0.13
電力、燃氣及水的生產和供應業	668	1.73	0.95	621	1.64	1.03
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	8,202	21.29	2.92	7,387	19.47	2.76
公司不良貸款合計	38,545	100.00	2.08	37,926	100.00	2.05

## 本行

單位：百萬元人民幣

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	餘額	佔比(%)	不良率(%)	餘額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	14,352	39.64	4.40	14,323	39.37	3.85
房地產業	89	0.25	0.03	29	0.08	0.01
批發和零售業	11,237	31.04	5.92	12,322	33.87	5.52
交通運輸、倉儲和郵政業	167	0.46	0.11	809	2.22	0.51
水利、環境和公共設施管理業	365	1.01	0.23	195	0.54	0.14
建築業	1,543	4.26	1.87	1,610	4.43	1.82
租賃和商業服務	782	2.16	0.38	226	0.62	0.13
電力、燃氣及水的生產和供應業	668	1.85	1.48	621	1.71	1.39
公共及社會機構	—	—	—	—	—	—
其他客戶	6,999	19.33	3.49	6,245	17.16	3.33
公司不良貸款合計	36,202	100.00	2.19	36,380	100.00	2.19

截至報告期末，本集團公司不良貸款主要集中在製造業和批發零售業兩個行業，不良貸款餘額佔比為68.96%。兩行業不良貸款餘額比上年末分別增加7.28億元和減少10.76億元，不良貸款率比上年末分別上升0.68個百分點和0.35個百分點。不良貸款率增加的主要原因是，上述兩行業均為週期性行業，在經濟下行期，實體經濟和與其相關的上下游流通環節抗風險能力弱，信用風險加劇，不良貸款有所增多，同時兩行業貸款餘額均出現較大幅度下降，行業不良貸款率出現上升。

## 第六章 董事會報告

截至報告期末，本集團租賃和商業服務業，水利環境和公共設施管理業，房地產業，電力、燃氣及水的生產和供應業，不良貸款餘額分別比上年末增加5.56億元、1.70億元、0.85億元和0.47億元，不良貸款率分別上升0.24個百分點、0.08個百分點、0.02個百分點和下降0.08個百分點。

### 6.5.2.3 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

	截至2017年 6月30日	截至2016年 12月31日
期初餘額	75,543	60,497
本期計提 <sup>(1)</sup>	21,474	45,715
折現回撥 <sup>(2)</sup>	(335)	(564)
轉出 <sup>(3)</sup>	(193)	275
核銷	(18,921)	(30,952)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	631	572
期末餘額	78,199	75,543

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

本行

	截至2017年 6月30日	截至2016年 12月31日
期初餘額	74,016	59,682
本期計提 <sup>(1)</sup>	20,522	44,965
折現回撥 <sup>(2)</sup>	(318)	(539)
轉出 <sup>(3)</sup>	(159)	227
核銷	(18,724)	(30,853)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	615	534
期末餘額	75,952	74,016

- 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781.99億元，比上年末增加26.56億元。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152.97%和2.53%，撥備覆蓋率比上年末下降2.53個百分點，貸款撥備率較上年末下降0.09個百分點。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金214.74億元，同比增加16.78億元。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。

### 6.5.3 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，努力提高風險調整後的收益。

#### 6.5.3.1 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，確保利率變化對本行收益和價值的不利影響可控。

報告期內，全球經濟復甦趨勢不甚明朗，境內利率市場化加速推進，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，主動運用價格調控等管理手段，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產品與期限結構，將利率風險控制在在本行風險容忍度範圍內。

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	281,862	2,380,479	2,173,703	600,925	214,247	5,651,216
總負債	160,880	3,715,401	956,121	368,563	57,553	5,258,518
資產負債缺口	120,982	(1,334,922)	1,217,582	232,362	156,694	392,698

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	285,380	2,123,225	2,141,012	570,381	205,293	5,325,291
總負債	120,586	3,497,425	913,646	359,819	57,542	4,949,018
資產負債缺口	164,794	(1,374,200)	1,227,366	210,562	147,751	376,273

### 6.5.3.2 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，將匯率風險控制在可承受水平。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。報告期內，受美元貶值，以及人民銀行調整人民幣中間價定價機制等因素影響，人民幣兌美元匯率穩中有升，報告期內累計升值幅度為2.44%。對此，本行密切關注匯率市場變化，積極應對市場波動，嚴格控制相關業務的外匯風險敞口，加強日常風險監控、預警和報告，匯率風險有效控制在可承受的範圍內。

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	(25,890)	14,286	1,451	(10,153)
表外淨頭寸	(16,035)	22,050	(1,486)	4,529
合計	(41,925)	36,336	(35)	(5,624)

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	(38,051)	18,609	(6,428)	(25,870)
表外淨頭寸	(10,885)	(1,831)	6,449	(6,267)
合計	(48,936)	16,778	21	(32,137)

### 6.5.4 流動性風險

流動性風險是指銀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。

本行建立了完善的流動性風險管理治理結構，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職責明確，流動性風險管理策略、政策和程序清晰。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。

本銀行集團實行統一的流動性風險管理架構。總行負責制定銀行集團、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；境內外附屬機構在銀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，央行繼續實施穩健中性的貨幣政策，通過公開市場、中期借貸便利等手段，削峰填谷，保持流動性總體穩定。上半年，隨著去槓桿過程持續推進，短端貨幣市場利率中樞有所上升，中長端貨幣市場利率總體處於較高水平。為此，本行繼續強化流動性風險管理，加強流動性風險計量和監測，繼續實施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；做好資產負債統籌管理，發行500億元金融債，補充中長期資金來源，合理擺佈資產負債結構，保證資金來源運用基本匹配；加強主動負債管理，確保央行借款、貨幣市場、同業存單、同業存款等融資渠道暢通，多元化主動負債來源；做好日常流動性管理，加強市場分析和預判，著力提升流動性管理的前瞻性和主動性。

截至報告期末，本集團流動性覆蓋率情況如下：

單位：百萬元人民幣

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增幅／ 增減	2015年 12月31日
流動性覆蓋率	84.00%	91.12%	下降7.12個百分點	87.78%
合格優質流動性資產	533,002	398,555	33.73%	464,437
未來30天現金淨流出量	634,526	437,403	45.07%	529,112

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。

截至報告期末，流動性缺口狀況如下：

#### 本集團

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(2,115,219)	(484,692)	429,154	950,930	990,732	621,793	392,698

#### 本行

單位：百萬元人民幣

即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
(2,063,505)	(406,251)	405,160	849,560	955,580	635,729	376,273

### 6.5.5 操作風險

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

本行持續加強操作風險管控，強化操作風險的日常管理。本行組織對操作風險關鍵風險指標體系進行重檢，建立分層分級的指標監控體系，提升操作風險事中監控能力。持續加強重要業務領域的操作風險管控，對資產管理業務的風控模式進行了全面優化，對資產管理業務的流程進行了全面梳理，並對部分操作風險易發的業務進行了重點排查。本行進一步加強外包業務風險管理，規範外包行為，防範外包風險。持續完善業務連續性管理，完善相關制度體系，並啟動業務連續性管理體系重檢工作。本行系統梳理信息科技風險管理思路，研究制定信息科技風險管理策略和偏好，並將其納入全面風險識別與評估框架。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

## 6.6 內部控制

### 6.6.1 內控體系

本行按照銀監會《商業銀行內部控制指引》規定，建立由董事會、監事會、高級管理層、內控管理職能部門、內部審計部門、業務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。內部管理職能部門構建內部控制管理的「三道防線」，其中各級業務經營機構與業務管理部門是第一道防線，合規部和各類風險管理部門是第二道防線，審計、紀檢監察部門是第三道防線。

本行主動適應監管政策調整，積極應對金融形勢與風險管控的重大變化，圍繞戰略轉型以及業務模式和管理體制變革，制定並執行全行內控合規工作要點；加強政策解讀與新規傳導的時效性和針對性，對業務產品與制度流程開展全覆蓋的合規風險識別，評估新產品新業務及重大項目的合規風險，在內控合規框架內支持價值型創新。本行高度重視監管檢查、內外部審計發現問題整改工作，將整改作為強化內部控制的重要手段，將整改工作逐步規範化、常態化，並以各項檢查整改為契機，深刻剖析問題根源，認真查找內控薄弱環節，從完善制度、強化流程控制、完善體制機制、優化系統功能等方面，持續強化源頭性、系統性整改，有效提升了內部控制工作質效。

報告期內，本行健全完善了問責制度體系框架，以問責管理基本規定為統領性文件，以授信問題資產問責管理辦法、檢查發現違規問題問責管理辦法、案件問責工作管理辦法、中信銀行員工違規行為處理辦法相配套，進一步健全完善了問責管理機制。本行對於嚴令禁止的違規行為保持零容忍態度，發現一起、查處一起，嚴肅追究違規責任和領導責任，用問責機制倒逼責任落實，促進形成「違規必糾、有責必罰、盡職免責」的問責文化氛圍，起到了「問責一個、警醒一片」的效果。

### 6.6.2 合規管理

本行加強對監管政策的解讀，提升合規審核能力，提高合規風險管控水平，報告期內累計完成合規審核700餘件，有效管控新產品、新業務合規風險，在依法合規前提下支持業務創新發展。本行深入推進總行制度梳理，全面梳理、審慎評估、綜合評審、層層把關，完成了861件制度的廢止，完成修訂制度88件，新增制度97件，進一步加強內部規章制度建設，夯實穩健發展的根基。

### 6.6.3 反洗錢

報告期內，本行繼續健全反洗錢工作機制，確保反洗錢工作有效運行。本行制定印發了反洗錢保密、協查、檢查、考核、名單監控等5項制度辦法，進一步健全完善反洗錢內控制度。根據央行監管新規，本行及時制定反洗錢相關管理要求與風險提示，強化反洗錢工作管理。本行先後完成反洗錢名單監控機制、系統合規性改造、可疑交易日常監控相關模型及規則研發投產，根據央行客戶洗錢風險評估監管要求，對存量高風險客戶進行第三次風險評估，完成全部高風險客戶盡職調查工作。

### 6.6.4 內部審計

本行內部審計按照「風險警示、監督評價、管理增值」的審計工作目標定位，圍繞銀行戰略轉型工作要求和「平安中信」主題活動，持續推動轉型，審計工作的深度和廣度得以拓展，獨立性和有效性得到提升。

報告期內，本行內部審計加強了對重點機構、重點風險領域、重點經營管理環節、重點崗位人員的審計監督力度，進一步拓展了審計業務領域，並面向內部控制揭示問題，強化對問題整改的監督評價。本行對業績真實性、授信業務、財務管理、員工大額異常交易、消費者權益保護及信息科技等領域進行了專項審計，結合經濟責任審計對部分分行及子公司開展了全面審計，並充分利用非現場審計手段挖掘問題線索、加強日常化監控，充分發揮審計獨立監督作用。

## 6.7 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、管理和披露本行口徑與集團合併口徑資本充足率。

截至報告期末，本集團資本充足率為11.76%，比上年末下降0.22個百分點；一級資本充足率9.60%，比上年末下降0.05個百分點；核心一級資本充足率8.61%，比上年末下降0.03個百分點。本行口徑和集團合併口徑的各級資本充足率持續滿足監管要求。

## 第六章 董事會報告

報告期內，本行繼續加強資本約束與資本配置機制，持續落實輕資本戰略。本行實施以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的經濟資本考評體系，積極穩妥推進內部評級法在資本考核中的運用，引導經營機構在資本約束下合理擺佈資產結構，減少業務發展對資本的依賴，逐步向資本節約、產出高效的價值銀行發展模式轉變。本集團加大低資本佔用的個人住房抵押貸款業務投入力度，報告期內個人住房抵押貸款新增623億元，佔全部新增貸款的29.23%；本集團進一步控制銀行承兌匯票等表外業務產品的增速和資本佔用，銀行承兌匯票業務餘額比上年末減少1,205億元，對應風險加權資產下降10.44%。截至報告期末，本集團風險加權資產比上年末增加1,102億元，增長2.78%，同比少增1,158億元。

### 資本充足率

單位：百萬元人民幣

項目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增幅(%) / 增減	2015年 12月31日
核心一級資本淨額	350,859	342,563	2.42	316,159
一級資本淨額	390,967	382,670	2.17	317,987
資本淨額	478,989	475,008	0.84	411,740
加權風險資產	4,074,649	3,964,448	2.78	3,468,135
核心一級資本充足率	8.61%	8.64%	下降0.03個百分點	9.12%
一級資本充足率	9.60%	9.65%	下降0.05個百分點	9.17%
資本充足率	11.76%	11.98%	下降0.22個百分點	11.87%

### 槓桿率

單位：百萬元人民幣

	2017年 6月30日	2016年 12月31日	增幅(%) / 增減	2015年 12月31日
槓桿率水平	5.92%	5.47%	上升0.45個百分點	5.26%
一級資本淨額	390,967	382,670	2.17	317,987
調整後的表內外資產餘額	6,609,558	6,994,025	(5.50)	6,044,069

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：<http://www.citicbank.com/about/investor/financialaffairs/gglzb/>。

## 6.8 併表管理

報告期內，本行有序開展併表管理各項工作，根據公司治理程序，管理和支持子公司各類重大事項決策和日常經營管理，確保子公司經營符合監管要求，依法合規地開展各項工作。

## 6.9 重大收購、出售資產及企業合併事項

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收購、出售重大資產及企業合併事項。

## 6.10 結構化主體情況

未納入本行合併財務報表範圍的結構化主體的有關情況，參見本報告財務報表附註60。

## 6.11 前景展望

報告期內，本行淨利潤穩中略升，業務規模保持適度增長，資產質量總體穩定，客戶及產品結構持續優化。本行各項指標計劃執行情況總體良好，基本符合年初預期。下半年，本行將認真貫徹落實全國金融工作會議精神，堅持「穩中求進」總基調，重點做好以下經營管理工作：

一是保持戰略定力，深化經營轉型。本行將繼續堅持「最佳綜合融資服務銀行」發展願景，走「價值銀行」與「輕型銀行」發展道路。

二是回歸銀行本源，服務實體經濟。本行將聚焦企業交易需求，大力發展交易銀行和投資銀行業務，同時積極拓展出國金融、財富管理、消費金融業務，加速打造品牌特色；圍繞企業需求，合理選擇融資服務方式，有效發揮融資橋樑作用，增強融資服務能力；圍繞降低企業融資成本、提高服務效率，合理開展業務創新，實現銀企雙贏。

三是堅持特色經營，提高資產流量。本行將進一步加大資產證券化等輕資本業務投入力度，提高資產流轉速度，同時以客戶融資需求為核心，通過豐富產品、建設隊伍、搭建平台、強化協同，促進流量經營與存量經營相結合，有效發揮融資橋樑作用。

四是加強信貸管控，防範化解風險。本行將進一步加強信貸准入和組合管理，持續優化授信資產的客戶結構、行業結構、產品結構，加強重點領域的風險防控，努力控制新增不良的發生，多措並舉強化風險清收處置，同時積極防範市場風險向信用風險、流動性風險演變。

承董事會命



董事長、執行董事  
李慶萍



扫码了解活动详情

## 中信红权益，花样特权领不停！

- 全网追剧有会员——送你“追剧神器”，爱奇艺优酷全网VIP，刷剧嗨不停。
- 版权音乐随心选——送你“音乐良药”，网易云音乐VIP，听见好声音。
- 读书充电很方便——送你“充电法宝”，喜马拉雅听书，随时为大脑充电。
- 身体灵魂来触电——送你“助跑神技”，悦跑圈线上跑马，身体和灵魂都不放假。
- 品质生活天天见——送你“美食宝典”，哈根达斯COSTA，花样美食享不停。
- 女神购物有特权——送你“购物特权”，天猫购物券在手，任性宠你买买买。



全国统一客服热线  
**95558**  
www.citicbank.com

扫描画面二维码，立刻进入中信红权益世界探秘。

# 第七章 **重**要事項

## 7.1 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

## 7.2 利潤分配

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。2016年度利潤分配方案經本行獨立董事審議同意，並在2016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。

### 7.2.1 2016年度利潤分配方案

經2017年5月26日召開的2016年年度股東大會審議批准，本行向截至2017年7月21日在冊的A股股東和2017年6月7日在冊的H股股東以現金方式派發了2016年度股息，每10股派發股息人民幣2.15元(稅前)，共計宣派股息約為人民幣105.21億元。本行2016年度利潤分配方案已在2016年年度報告、2016年年度股東大會會議資料、2016年年度股東大會H股通函以及2016年度A股分紅派息實施公告中進行了詳細說明。有關情況參見本行在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的相關公告。

### 7.2.2 2017年中期利潤分配

本行2017年中期不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

### 7.2.3 優先股股息分配情況

本行於2017年8月24日召開的董事會審議通過了優先股2017年度股息分配方案，批准本行於2017年10月26日派發2016年10月26日至2017年10月25日期間的優先股股息。本行將向截至2017年10月25日上交所收市後，在中國證券登記結算有限責任公司上海分公司登記在冊的本行全體中信優1(優先股代碼360025)股東派發優先股股息。按照票面股息率3.80%計算，每股優先股派發現金股息3.80元人民幣(含稅)，優先股派息總額13.30億元人民幣(含稅)。

## 7.3 重大合同及其履行情况

報告期內，本行沒有發生且不存在以前期間發生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，本行沒有簽署正常業務範圍之外的其他重大合同。

## 7.4 控股股東及其關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方佔用資金情況。

## 7.5 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。關聯交易具體數據參見本報告財務報表附註59「關聯方關係及交易」。

### 7.5.1 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、收購類重大關聯交易。

### 7.5.2 授信類持續關聯交易

2014年，本行與中信集團及其相關方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。2016年，經本行2015年年度股東大會審議批准，根據業務發展需要，本行向上交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合規開展。經本行2016年8月25日和2017年1月18日董事會審議批准，根據業務發展需要，本行向上交所分別申請了與中國煙草及其相關方2016-2017年度、與新湖中寶及其相關方2017年度授信類關聯交易上限，每年金額各為158億元。本行與上述關聯方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。

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，本行及子公司對全部關聯公司的授信餘額為286.36億元。其中，對中信集團及其相關方授信餘額為263.86億元，對新湖中寶及其相關方授信餘額為22.50億元，對中國煙草及其相關方授信餘額為零。本行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。

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。本行與中信集團及其相關方、與新湖中寶及中國煙草及其相關方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。

### 7.5.3 非授信類持續關聯交易

2014年，本行與本行實際控制人中信集團及其相關方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。2016年，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。

目前，本行與新湖中寶及其相關方、中國煙草及其相關方<sup>1</sup>未申請非授信類關聯交易上限。報告期內，本行與新湖中寶及其相關方、中國煙草及其相關方未發生非授信類重大關聯交易。

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，本行與中信集團及其相關方非授信類持續關聯交易的開展情況如下：

#### 7.5.3.1 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相關方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。中信集團及其相關方支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2017年，本行與中信集團及其相關方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，該框架協議項下實際發生金額為0.07億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

#### 7.5.3.2 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相關方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。2017年，本行與中信集團及其相關方資產託管服務框架協議項下交易的年度上限為10億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為1.94億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

#### 7.5.3.3 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相關方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。2017年，本行與中信集團及其相關方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8億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為1.09億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

<sup>1</sup> 新湖中寶及其相關方、中國煙草及其相關方僅構成A股監管項下的本行關聯方，不構成聯交所規定的本行關聯方。

### 7.5.3.4 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相關方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。2017年，本行與中信集團及其相關方資金交易框架協議項下交易損益的年度上限為34億元，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為29億元，計入負債的年度上限為44億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生交易產生的損益為0.77億元，計入資產公允價值為0.42億元，計入負債公允價值為0.37億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 7.5.3.5 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，中信集團及其相關方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相關方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。2017年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為30億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為4.84億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 7.5.3.6 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相關方的資產轉讓交易，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。2017年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為920億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生金額為207.28億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

### 7.5.3.7 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相關方在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，本行向中信集團及其相關方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；中信集團及其相關方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。2017年，本行與中信集團及其相關方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48億元，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額的年度上限為400億元，客戶理財收益的年度上限為14億元，投資資金時點餘額的年度上限為680億元，本行投資收益及向中介機構支付服務費的年度上限為86億元。截至報告期末，該框架協議項下實際發生的非保本理財與代理服務費為2.78億元；保本理財的客戶理財本金時點餘額為37.06億元，客戶理財收益為0.44億元，投資資金時點餘額為101.49億元，本行投資收益及向中介機構支付的服務費為0.76億元，均未超過本行獲批的年度交易上限。

#### 7.5.4 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重大關聯交易的情況。

#### 7.5.5 債權債務及擔保關聯交易

本行與關聯方存在的債權債務及擔保事項，詳見本報告財務報表附註59。

#### 7.5.6 關聯自然人交易餘額及風險敞口

本行與關聯自然人的交易餘額及風險敞口事項，詳見本報告財務報表附註59。

### 7.6 重大訴訟、仲裁事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。報告期內，本集團在日常業務過程中涉及的作為被告／被申請人的未決訴訟和仲裁案件（無論標的金額大小）共計141宗，涉及金額4.85億元。

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。

### 7.7 公司及相關主體承諾事項

2015年7月8日，中信集團作出承諾：近期境內股票市場出現異常波動，為了促進資本市場持續穩定健康發展，切實維護上市公司各類股東合法權益，在股市異常波動期間，中信集團承諾不會減持所持有本行股票，並將擇機增持本行股票。

基於上述承諾，中信集團控股的中信股份於2016年1月22日通知本行，中信股份（含下屬子公司）計劃於2017年1月21日前擇機增持本行H股股份，累計增持比例不超過本行已發行總股份的5%（含已增持股份）。截至2017年1月21日，中信股份通過其下屬子公司累計增持本行H股股份877,235,000股，佔本行股份總數的1.79%。截至報告期末，中信集團上述承諾已履行完畢。

## 7.8 董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債券的權益和淡倉

截至報告期末，本行董事、監事、高級管理人員均未持有本行及相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團)的股份、股票期權、限制性股票、相關股份及債券，或擁有已列入香港《證券及期貨條例》第352條規定存置的登記冊內之權益及淡倉，或持有根據香港聯交所上市規則附錄十《上市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，確定董事、監事和高級管理人員，均已採納並遵守標準守則規定的有關董事、監事進行證券交易的標準。

## 7.9 公司、董事、監事、高級管理人員、控股股東、實際控制人受調查、處罰及整改情況

報告期內，本行及本行董事、監事及高級管理人員、控股股東、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給予重大行政處罰或被證券交易所公開譴責的情況，亦不存在其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

## 7.10 符合香港聯交所上市規則企業管治守則

本行於截至2017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》，及其中絕大多數建議的最佳常規，惟以下情況除外：

《企業管治守則》第A.1.3條規定召開董事會定期會議應至少提前14天發出通知。本行公司章程第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的原因是，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《企業管治守則》第A.6.7條，獨立非執行董事以及其他非執行董事應出席股東大會。由於時間衝突及其他安排，一些董事未能親自出席本行的股東大會。

隨著外部經營環境、監管要求以及銀行經營範圍、規模的變化，銀行內部控制將是一個持續改進和完善的過程。本行將遵循外部監管要求和上市公司的工作需要，不斷完善內控管理。

### 7.11 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，並審閱了本中期報告，認為本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2016年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

### 7.12 股權激勵計劃

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

### 7.13 公司及相關主體誠信狀況

報告期內，本行及本行控股股東、實際控制人不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

### 7.14 中期報告獲取方式

本行分別根據A股和H股的上市公司監管規定編製了A股半年度報告和H股中期報告，其中H股中期報告備有中、英文版本。A股股東可致函本行董監事會辦公室索取按照中國會計準則編製的中期財務報告，H股股東可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司索取按照國際財務報告準則編製的中期財務報告。

# 一触即贷

## 随借随还

中信随借金

### 按日计息 随借随还 最高30万

- 便捷** 全程线上办理, 无需提交任何材料
- 灵活** 随借随还, 专属账户, 借款还款好贴心
- 省钱** 借万元每天只要5元
- 快速** 即时放款, 最快实时到账



扫一扫 了解详情

24 40088-95558

# 第八章 股份變動和主要股東持股情況

## 8.1 普通股股份變動情況

	2016年12月31日		變動增減(+,-)				小計	2017年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他		數量	比例(%)
有限售條件股份	2,147,469,539	4.39				0	0	2,147,469,539	4.39
1. 國家持股									
2. 國有法人股	2,147,469,539	4.39				0	0	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	95.61				0	0	46,787,327,034	95.61
1. 人民幣普通股	31,905,164,057	65.20				0	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	30.41				0	0	14,882,162,977	30.41
4. 其他									
股份總數	48,934,796,573	100				0	0	48,934,796,573	100

## 8.2 證券發行與上市情況

### 8.2.1 債券發行情況

報告期內，經銀監會和央行批准，本行在全國銀行間債券市場成功發行了總額為人民幣500億元的金融債券，用於補充本行營運資金。

有關情況請參見本行於2017年4月19日在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的相關公告。

### 8.2.2 可轉債發行情況

本行擬公開發行不超過400億元A股可轉換公司債券。可轉債發行方案及各項相關議案已經2016年8月25日、2016年12月19日以及2017年1月18日召開的董事會會議審議通過，並於2017年2月7日經本行2017年第一次臨時股東大會、第一次A股類別股東會及第一次H股類別股東會表決通過。銀監會已於2017年7月出具了《中國銀監會關於中信銀行公開發行A股可轉換公司債券相關事宜的批覆》(銀監覆[2017]193號)，尚待證監會核准後方可發行。

本次可轉債發行方案等相關文件具體內容請見本行於2016年8月25日、2016年12月20日、2017年1月18日、2017年2月7日、2017年7月11日在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的相關公告。

## 8.3 普通股股東情況

### 8.3.1 前十名股東

截至報告期末，本行普通股股東總數198,333戶，A股股東總數為165,614戶，H股股東總數為32,719戶。

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	持股總數	持股比例(%)	持有有限售	報告期內股份	股份質押
						條件股份數量	增減變動情況	或凍結數
1	中國中信有限公司	國有法人	A、H股	31,988,728,773	65.37	0	0	0
2	香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	12,116,464,955	24.76	0	3,256,733	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	0	0
4	中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	940,452,233	1.92	0	47,555,673	0
5	中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	272,838,300	0.56	0	0	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	34,575,017	0.07	0	5,007,717	0
8	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
9	中國保利集團公司	國有法人	A股	27,216,400	0.06	0	0	0
10	TEMASEK FULLERTON ALPHA PTE LTD	境外法人	A股	22,677,408	0.05	0	(6,918,831)	0

- 註：(1) 除中信有限外，本表中A股和H股股東持股情況分別根據中國證券登記結算有限公司和H股證券登記處提供的本行股東名冊統計。
- (2) 中信有限為中信股份的全資子公司。中信有限確認，截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.97%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股，佔本行股份總數的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。
- (3) 冠意有限公司(Summit Idea Limited)確認，截至報告期末，其通過香港中央結算(代理人)有限公司持有本行H股股份2,292,579,000股，佔本行股份總數的4.68%。冠意有限公司為新湖中寶的全資附屬公司。除上述股份外，新湖中寶還通過全資子公司香港新湖投資有限公司直接持有本行H股股份27,598,000股，佔本行股份總數的0.06%。
- (4) 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2017年第一季度報告》，截至2017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合計持有中國建設銀行股份有限公司57.31%的股份。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。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。

### 8.3.2 前十名無限售條件股東

序號	股東名稱	持有無限售 條件流通股數量	股份種類及數量	
			種類	數量
1	中國中信有限公司	31,988,728,773	人民幣普通股	28,938,928,294
			境外上市外資股	3,049,800,479
2	香港中央結算(代理人)有限公司	12,116,464,955	境外上市外資股	12,116,464,955
3	中國證券金融股份有限公司	940,452,233	人民幣普通股	940,452,233
4	中央匯金資產管理有限責任公司	272,838,300	人民幣普通股	272,838,300
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	34,575,017	人民幣普通股	34,575,017
7	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
8	中國保利集團公司	27,216,400	人民幣普通股	27,216,400
9	TEMASEK FULLERTON ALPHA PTE LTD	22,677,408	人民幣普通股	22,677,408
10	泰康人壽保險有限責任公司—分紅—個人 分紅—019L—FH002滬	20,682,562	人民幣普通股	20,682,562

## 8.4 主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至報告期末，根據香港《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	估該類別已發行股		股份類別
	持有權益 的股份數目	本總額的百分比 (%)	
BBVA	24,329,608,919 <sup>(L)</sup>	71.45 <sup>(L)</sup>	A股
中信集團	3,276,373,479 <sup>(L)</sup>	22.02 <sup>(L)</sup>	H股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	84.98 <sup>(L)</sup>	A股
中信有限	7,018,100,475 <sup>(L)</sup>	47.16 <sup>(L)</sup>	H股
	710 <sup>(S)</sup>	0.00 <sup>(S)</sup>	H股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	84.98 <sup>(L)</sup>	A股
中信股份	3,276,373,479 <sup>(L)</sup>	22.02 <sup>(L)</sup>	H股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	84.98 <sup>(L)</sup>	A股
中信盛星有限公司	7,018,099,055 <sup>(L)</sup>	47.16 <sup>(L)</sup>	H股
	28,938,928,294 <sup>(L)</sup>	84.98 <sup>(L)</sup>	A股
Summit Idea Limited	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
Total Partner Global Limited	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
	2,292,579,000 <sup>(S)</sup>	15.40 <sup>(S)</sup>	
李萍	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
香港新湖投資有限公司	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
	2,292,579,000 <sup>(S)</sup>	15.40 <sup>(S)</sup>	
浙江恆興力控股集團有限公司	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
浙江新湖集團股份有限公司	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
國投瑞銀基金管理有限公司 UBS SDIC Fund Management Co., Ltd.	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
黃偉	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
新湖中寶股份有限公司	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股
寧波嘉源實業發展有限公司	2,292,579,000 <sup>(L)</sup>	15.40 <sup>(L)</sup>	H股

註： (L) - 好倉，(S) - 淡倉。

除上述披露外，截至報告期末，在根據香港《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香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部披露的權益或淡倉。

## 8.5 公司控股股東情況和實際控制人情況

### 8.5.1 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。

### 8.5.2 控股股東情況和實際控制人情況

截至報告期末，中信有限為本行控股股東，中信股份為中信有限單一直接控股股東，中信股份的控股股東為中信集團。中信集團為本行實際控制人。

中信集團是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，中信集團持有中信股份99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信有限，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、中國財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月，經上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。

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

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

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

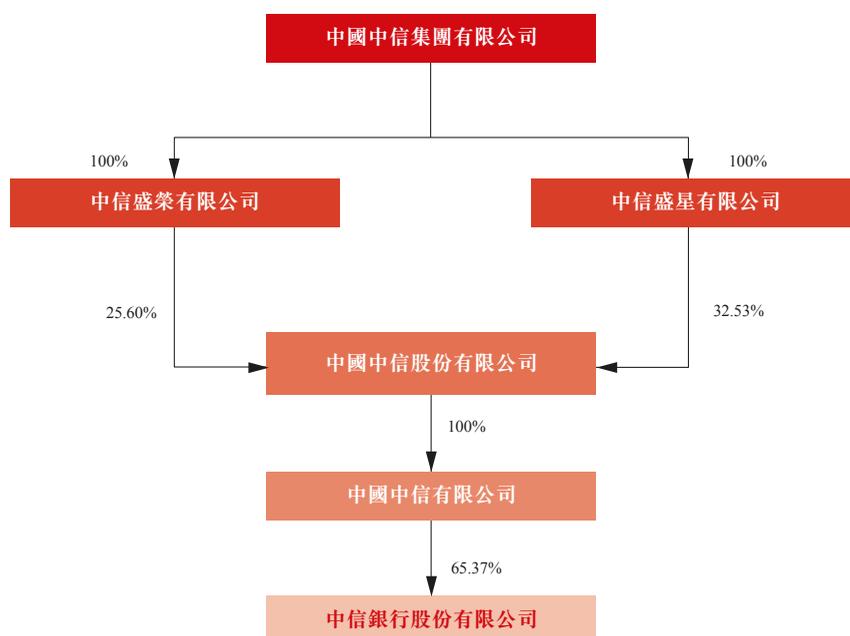
2016年1月，本行完成向中國煙草總公司非公開發行2,147,469,539股A股股票。相應地，本行股份總數增至48,934,796,573股，中信有限所持本行股份佔比降至64.18%。

2016年1月，中信股份通知本行，其計劃於2017年1月21日前擇機增持本行股份，累計增持比例不超過本行股份總數的5%。截至2017年1月21日，上述增持計劃已實施完成。增持完成後，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，其中持有A股28,938,928,294股，持有H股3,345,299,479股，合計佔本行股份總數的65.97%。

截至報告期末，中信集團法定代表人為常振明，經營範圍為：第二類增值電信業務中的信息服務業務(僅限互聯網信息服務)互聯網信息服務不含新聞、出版、教育、醫療保健、藥品、醫療器械，含電子公告服務，有效期至2019年1月9日；對外派遣與其實力、規模、業績相適應的境外工程所需的勞務人員。投資管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、能源、交通基礎設施、礦產、林木資源開發和原材料工業、機械製造、房地產開發、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、環境保護、醫藥、生物工程和新材料、航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業、國際貿易和國內貿易、商業、教育、出版、傳媒、文化和體育、境內外工程設計、建設、承包及分包、行業的投資業務；工程招標、勘測、設計、施工、監理、承包及分包、諮詢服務行業；資產管理；資本運營；進出口業務。(依法須經批准的項目，經相關部門批准後方可開展經營活動)

截至報告期末，中信有限註冊資本為1,390億元人民幣，法定代表人為常振明，經營範圍為：1.投資和管理金融業，包括：投資和管理境內外銀行、證券、保險、信託、資產管理、期貨、租賃、基金、信用卡等金融類企業及相關產業；2.投資和管理非金融業，包括：(1)能源、交通等基礎設施；(2)礦產、林木等資源開發和原材料工業；(3)機械製造；(4)房地產開發；(5)信息產業：信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務；(6)商貿服務及其他產業：環境保護；醫藥、生物工程和新材料；航空、運輸、倉儲、酒店、旅遊業；國際貿易和國內貿易、進出口業務、商業；教育、出版、傳媒、文化和體育；諮詢服務；3.向境內外子公司發放股東貸款；資本運營；資產管理；境內外工程設計、建設、承包及分包和勞務輸出，及經批准的其他業務。(該企業於2014年7月22日由內資企業轉為外商投資企業；依法須經批准的項目，經相關部門批准後依批准的內容開展經營活動。)

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>：



截至報告期末，中信有限直接持有本行股份31,988,728,773股，佔本行股份總數的65.37%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,049,800,479股。中信股份除通過中信有限持有本行上述股份外，同時通過其全資附屬公司，以及中信有限的全資附屬公司持有本行部分股份。截至報告期末，中信股份及其下屬子公司(含中信有限)合計持有本行股份32,284,227,773股，佔本行股份總數的65.97%，其中包括A股股份28,938,928,294股，H股股份3,345,299,479股。

<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。

# 第九章 優先股相關情況

## 9.1 近三年優先股發行與上市情況

經中國銀監會2015年9月1日《中國銀監會關於中信銀行非公開發行優先股及修改公司章程的批覆》(銀監覆[2015]540號)批覆,並經中國證監會2016年10月14日《關於核准中信銀行股份有限公司非公開發行優先股的批覆》(證監許可[2016]1971號)核准,本行於2016年10月21日非公開發行境內優先股3.5億股,每股面值100元人民幣,按票面值平價發行,初始票面股息率為3.80%,無到期期限。本行3.5億股優先股自2016年11月21日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓,證券簡稱「中信優1」,證券代碼360025。

上述優先股發行募集資金總額35,000,000,000元人民幣,扣除發行費用並將費用稅金進項抵扣後,實際募集資金淨額為34,954,688,113元人民幣,已全部用於補充本行其他一級資本,無未使用的募集資金餘額。

有關情況參見本行在上交所網站(www.sse.com.cn)、香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.citicbank.com)發佈的相關公告。

## 9.2 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末,本行優先股股東總數為31戶。報告期末前十名優先股股東情況如下:

序號	股東名稱(全稱)	股東性質	報告期內增減(+,-)	期末持股數量	持股比例(%)	所持股份類別	單位:股	
							持有有限售條件的股份數量	質押或凍結情況 股份狀態 數量
1	中國移動通信集團公司	國有法人	-	43,860,000	12.53	境內優先股	-	-
2	中國人壽保險股份有限公司-分紅-個人分紅-005L-FH002滬	其他	-	38,430,000	10.98	境內優先股	-	-
3	中國人壽保險股份有限公司-傳統-普通保險產品-005L-CT001滬	其他	-	38,400,000	10.97	境內優先股	-	-
4	中國平安人壽保險股份有限公司-萬能-個險萬能	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-
5	中國平安人壽保險股份有限公司-分紅-個險分紅	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-
6	交銀國際信託有限公司-金盛添利1號單-資金信託	其他	-	30,700,000	8.77	境內優先股	-	-
7	浦銀安盛基金公司-浦發-上海浦東發展銀行上海分行	其他	-	21,930,000	6.27	境內優先股	-	-
8	興全睿眾資產-平安銀行-平安銀行股份有限公司	其他	-	15,350,000	4.39	境內優先股	-	-
9	創金台信基金-招商銀行-招商銀行股份有限公司	其他	-	10,960,000	3.13	境內優先股	-	-
10	交銀施羅德基金-民生銀行-中國民生銀行股份有限公司	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-
	華潤深國投信託有限公司-投資1號單-資金信託	其他	-	8,770,000	2.51	境內優先股	-	-

註: (1) 優先股股東持股情況是根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

- (2) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：根據公開信息，本行初步判斷：中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬、中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬存在關聯關係，中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能、中國平安人壽保險股份有限公司－分紅－個險分紅存在關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

### 9.3 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股回購或轉換。

### 9.4 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### 9.5 對優先股採取的會計政策及理由

根據財政部出台的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號－金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》等會計準則相關要求以及本次優先股的主要發行條款，本次優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本次優先股作為權益工具核算。



中信银行  
CHINA CITIC BANK

30  
1987-2017



感谢有你  
让我们看见出国梦想实现的光芒

— 有你才富有 —

要出国 找中信  
出国金融领航者 出国梦的铺路者

砥砺前行三十  
以信致远



全国统一客服热线  
**95558**  
www.citicbank.com

# 第十章 董事、監事、高級管理人員和員工情況

## 10.1 董事、監事和高級管理人員情況

### 10.1.1 董事(截至報告期末)

姓名	職務	姓名	職務
李慶萍	董事長、執行董事	常振明	非執行董事
孫德順	執行董事、行長	黃芳	非執行董事
萬里明	非執行董事	吳小慶	獨立非執行董事
王聯章	獨立非執行董事	何操	獨立非執行董事
陳麗華	獨立非執行董事	錢軍	獨立非執行董事

### 10.1.2 監事(截至報告期末)

姓名	職務	姓名	職務
曹國強	監事會主席	舒揚	股東監事
王秀紅	外部監事	賈祥森	外部監事
鄭偉	外部監事	程普升	職工監事
溫淑萍	職工監事	馬海清	職工監事

### 10.1.3 高級管理人員(截至報告期末)

姓名	職務	姓名	職務
孫德順	執行董事、行長	張強	副行長
朱加麟	副行長兼總行營業部總經理	方合英	副行長兼財務總監
郭黨懷	副行長	楊毓	副行長
莫越	紀委書記	胡罡	副行長兼上海分行行長
姚明	風險總監	蘆葦	董事會秘書

## 10.2 新聘或解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

報告期內，本行新聘或解聘公司董事和高級管理人員情況如下：

2017年3月，朱小黃先生因年齡原因辭去本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員和風險管理委員會委員職務。朱小黃先生的辭職自2017年3月3日起生效。

2016年10月，本行董事會會議審議通過議案，同意方合英先生兼任本行財務總監。2017年1月19日，經中國銀監會核准，方合英先生正式兼任本行財務總監。

2016年10月，本行董事會會議審議通過議案，同意聘任蘆葦先生擔任本行董事會秘書、公司秘書及其他相關職務，包括香港聯交所上市規則第3.05條規定的本行的「授權代表」，履行香港聯交所上市規則第3.06條規定的職責；本行的「電子呈交系統授權代表」，有權代表本行處理有關聯交所電子呈交系統相關事務。根據工作安排，王康先生不再擔任本行董事會秘書、公司秘書及以上相關職務。蘆葦先生的委任和王康先生的離任將自蘆葦先生擔任本行董事會秘書的任職資格獲得中國銀監會核准後正式生效。2017年1月24日，經中國銀監會核准，蘆葦先生正式擔任本行董事會秘書、公司秘書及以上相關職務，王康先生的離任正式生效。

2017年3月，本行董事會會議審議通過議案，聘任胡罡先生擔任本行副行長。2017年5月15日，經中國銀監會核准，胡罡先生正式擔任本行副行長。

2017年3月，本行董事會會議審議通過議案，聘任姚明先生擔任本行風險總監。2017年5月9日，經中國銀監會核准，姚明先生正式擔任本行風險總監。

2017年3月，喬維先生辭任本行紀委書記。

2017年5月，莫越先生擔任本行紀委書記。

報告期內，本行無新聘或解聘監事情況。

截至本報告披露日，本行新聘或解聘公司董事、監事和高級管理人員情況如下：

2017年5月，本行2016年年度股東大會通過會議決議，選舉朱皋鳴先生為本行第四屆董事會非執行董事。2017年8月18日，經中國銀監會核准，朱皋鳴先生正式就任本行非執行董事。

### 10.3 董事、監事和高級管理人員任職變動情況

除上述披露外，於報告期內，本行董事、監事和高級管理人員任職沒有須按照《香港上市規則》第13.51B(1)條披露的變動。

截至本報告披露日，本行獨立非執行董事錢軍先生於2017年7月起開始擔任復旦大學泛海國際金融學院金融學教授、執行院長，不再擔任上海交通大學中國金融研究院副院長和上海交通大學上海高級金融學院EMBA/DBA/EE項目聯席主任。

### 10.4 員工情況

報告期內，本行遵循有效激勵與嚴格約束相結合的原則，持續改進和完善人力資源管理。本行注重加強各級機構管理團隊建設，合理配備一級分行和總行部門管理層。本行持續優化管理人員結構，推進幹部交流，完善考核機制；進一步深化全行崗位體系建設，通過完善崗位說明書，進一步細化了各崗位職責；合理確定人員編製，增強人力配置效率，不斷完善以崗位價值為核心的薪酬體系，有效發揮薪酬福利對員工的激勵作用。本行著力提升人力資源信息化管理水平，新一代人力資源管理信息系統在報告期內成功上線，為全行經營管理提供快捷、準確的人力資源信息支持。

截至報告期末，本集團共有各類員工56,565人，其中合同制員工51,608人，派遣及聘用協議員工4,957人。截至報告期末，本集團離退休人員合計1,025人。

# 第十一章 公司治理

## 11.1 公司治理綜述

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，確保各治理主體協調高效運作。本行治理主體加強制度建設，強化履職管理，拓寬履職渠道，提升履職能力。本行進一步加強董事會、監事會決策事項的執行落實，促進治理成果得到更好地運用。本行公司治理架構及其運作遵循銀監會、上市地證券監管機構、上市規則等有關規定與要求，董事會、監事會和各專門委員會積極發揮作用，為本行的發展提供公司治理保障。本行所有董事會成員的委任，均綜合考量董事會整體運作所需要的才能、技能、知識及經驗水平，董事會成員的構成遵循了香港聯交所《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.5.6條守則關於董事會成員多元化的規定。

報告期內，本行按照公司章程的規定共召開4次股東大會、5次董事會會議、4次監事會會議。其中，股東大會包括2017年第一次臨時股東大會及第一次A股和H股類別股東會、2016年年度股東大會；監事列席了所有董事會會議。股東大會、董事會、監事會會議的召開均符合法律法規及公司章程規定的程序。

## 11.2 股東大會、董事會、監事會會議召開情況

### 11.2.1 股東大會

報告期內，本行按照兩地上市規則以及公司章程的規定，於2017年2月7日召開2017年第一次臨時股東大會、2017年第一次A股類別股東會及2017年第一次H股類別股東會，於2017年5月26日召開2016年年度股東大會，審議通過了本行2016年年度報告、2016年度決算報告、2016年度利潤分配方案、2017年度財務預算方案、聘用2017年度會計師事務所及其費用、董事會2016年度工作報告、監事會2016年度工作報告、公開發行A股可轉換公司債券並上市方案、修訂公司章程等議案，維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，對推動本行長期、穩健、可持續發展具有重要意義。會議詳情請參見本行在上交所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))、香港聯交所披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))和本行網站([www.citicbank.com](http://www.citicbank.com))發佈的日期為2017年2月8日和2017年5月27日的公告。

### 11.2.2 董事會

報告期內，本行董事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開5次會議，審議通過了本行2016年年度報告、2016年度內部控制評價報告、2016年度社會責任報告、2016年度利潤分配方案、2017年經營計劃、2017年度財務預算方案、聘用2017年度會計師事務所及其費用、董事會2016年度工作報告、董事會2017年度工作計劃、2017年度審計計劃方案、2017年度機構發展規劃、2017年風險偏好陳述書及併表子公司風險偏好方案、風險管理策略(2017-2019)、2017年第一季度報告、修訂公司章程、《綠色信貸實施管理辦法》、修訂《中信銀行外包管理辦法》、修訂《中信銀行業務連續性管理辦法》、收購阿爾金銀行股份有限公司股權、2017-2020年海外發展規劃等議案，並將相關議案提交股東大會表決，有效履行了董事會職責。

報告期內，董事會聽取了2016年經營情況匯報、2016年戰略執行評估報告、2016年不良資產處置情況、2016年風險管理情況、2016年度信用風險內部評級體系報告、2016年度流動性風險管理報告、2016年內控合規工作情況、2016年審計工作情況、2016年度併表管理執行情況、2016年度服務品質及消費者權益保護工作情況、2016年度資本充足率管理報告、2017年一季度經營情況、2017年一季度全面風險管理情況、全行創新工作情況、加強本行外包管理工作方案等重要匯報，並就有關情況進行了討論。

報告期內，本行獨立董事積極履職，參加董事會及董事會專門委員會審議議案、聽取匯報，並赴分行、子公司進行調研，就有關重大事項及時發表獨立意見。

### 11.2.3 監事會

報告期內，本行監事會按照兩地上市規則以及公司章程的規定，共召開4次會議，審議通過了本行2016年年度報告、2016年度社會責任報告、2016年度內部控制評價報告、2016年度利潤分配方案、2016年度監事會工作報告、2017年第一季度報告以及監事會對董事會、監事會、管理層及其成員的2016年度履職評價報告等議案。

報告期內，監事積極履行監督職責，加強財務活動、風險管理、內部控制和履職盡責方面的監督，聽取了2016年戰略執行評估報告、2016年度併表管理執行情況、2017年一季度經營情況以及全面風險管理情況等匯報，就有關情況進行了討論，並赴子公司進行調研。

報告期內，本行監事會成員列席了本行董事會會議和股東大會。

## 11.3 信息披露

本行嚴格遵循上市地監管規定，嚴謹合規開展信息披露，維護股東和投資者利益。報告期內，本行共發佈2016年年度報告、2017年第一季度報告以及相關臨時報告共50餘項，及時向市場傳遞本行財務業績、公司重大事項等重要信息。

## 11.4 關聯交易管理

本行董事會、董事會審計與關聯交易控制委員會高度重視關聯交易管理，在關聯方和關聯交易管理方面認真履行審議和披露義務，確保關聯交易管理機制持續有效運行。

報告期內，本行嚴格遵循滬港兩地監管要求，進一步加強關聯交易管理。持續完善董事會決策、監事會監督、管理層執行、各部門分工負責的管理體制。對重大關聯交易逐筆提交董事會審議並對外披露，及時向銀監會和監事會報備。董事會審計與關聯交易控制委員會全部由獨立非執行董事組成，代表中小股東對重大關聯交易事項進行預審，並發表獨立意見，確保關聯交易符合本行及全體股東的整體利益。本行堅持重大關聯交易部門會商機制，優化信貸資源投向；加強關聯方動態管理，及時更新關聯方名單。報告期內，本行關聯交易管理系統上線，提升了關聯方名單統計與更新、關聯交易數據報備、關聯交易上限統計與監測等工作信息化水平。報告期內，本行有序推進中信集團、新湖中寶和中國煙草三大關聯方集團2018-2020年相關關聯交易上限申請工作，為合規、高效、精細開展關聯交易打好基礎，關聯交易管理水平進一步提升。

## 11.5 投資者關係管理

本行高度關注投資者關係管理工作，通過業績發佈會、境內外路演、投資者來訪會見等方式，與境內外機構投資者保持了全面、深入的互動交流，通過股東大會、投資者熱線電話(+86-10-85230010)、投資者關係郵箱(ir@citicbank.com)、上證e互動網絡平台等渠道，為中小投資者提供及時、便捷的信息服務。本行持續完善與資本市場的信息雙向溝通機制，通過定期向決策層傳遞市場投資者的意見和建議，促進了本行經營管理的不斷完善和改進。

報告期內，本行通過視頻連線方式，在香港、北京同步舉辦了2016年度業績發佈會，管理層與現場100餘位投資者、分析師和媒體記者，就我行2016年度業績表現及發展戰略進行了深入交流；本行組織開展了境內外年度業績路演，管理層主動拜訪境內外重要投資機構，向市場積極推介本行長期投資價值和戰略轉型成果；本行加強投資者關係精細化管理，通過完善境內外投資者數據庫等舉措，不斷提升投資者主動溝通的力度和針對性，持續提高服務質量和效果，有效加深資本市場對本行的瞭解和認知。

## 第十二章 中期財務資料的審閱報告

### 致中信銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

#### 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第102至179頁的中期財務資料,此中期財務資料包括中信銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一七年六月三十日的合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關合併中期損益及其他綜合收益表、合併中期權益變動表和合併中期現金流量表,以及主要會計政策概要和其他附註解釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

#### 審閱範圍

我們已根據香港會計師公會頒佈的香港審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據香港審計準則進行審核的範圍為小,故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審核意見。

#### 結論

按照我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所  
執業會計師

香港,二零一七年八月二十四日

## 第十二章 合併中期損益及其他綜合收益表

截至2017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	
		2017年 未經審計	2016年 未經審計
利息收入		110,285	107,685
利息支出		(60,791)	(54,249)
<b>淨利息收入</b>	5	<b>49,494</b>	<b>53,436</b>
手續費及佣金收入		24,749	22,353
手續費及佣金支出		(1,988)	(1,057)
<b>淨手續費及佣金收入</b>	6	<b>22,761</b>	<b>21,296</b>
交易淨收益	7	3,454	2,252
投資性證券淨收益	8	743	1,202
套期淨損失		—	(1)
其他經營淨收益		257	197
<b>經營收入</b>		<b>76,709</b>	<b>78,382</b>
經營費用	9	(21,168)	(23,174)
<b>減值前淨經營利潤</b>		<b>55,541</b>	<b>55,208</b>
資產減值損失			
—發放貸款及墊款		(21,474)	(19,796)
—其他		(2,940)	(4,088)
<b>資產減值損失合計</b>	10	<b>(24,414)</b>	<b>(23,884)</b>
投資性房地產重估收益		16	—
應佔聯營企業損失		(27)	(43)
<b>稅前利潤</b>		<b>31,116</b>	<b>31,281</b>
所得稅費用	11	(6,952)	(7,604)
<b>本期利潤</b>		<b>24,164</b>	<b>23,677</b>
本行股東		24,011	23,600
非控制性權益		153	77
<b>本期利潤</b>		<b>24,164</b>	<b>23,677</b>
<b>其他綜合收益稅後淨額：</b>			
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		(4,311)	(1,596)
—外幣報表折算差額		(971)	563
—其他		(7)	(4)
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		—	—
<b>其他綜合收益稅後淨額</b>	12	<b>(5,289)</b>	<b>(1,037)</b>
<b>本期綜合收益總額</b>		<b>18,875</b>	<b>22,640</b>
<b>綜合收益歸屬於：</b>			
本行股東		18,722	22,563
非控制性權益		153	77
<b>歸屬於本行普通股股東的每股收益</b>			
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	<b>0.49</b>	0.48

後附合併財務報表附註為本財務資料的組成部分。

## 第十二章 合併中期財務狀況表

2017年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2017年 6月30日 未經審計	2016年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	14	519,590	553,328
存放同業及其他金融機構款項	15	86,685	208,641
貴金屬		3,415	3,372
拆出資金	16	158,892	167,208
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	17	64,121	64,911
衍生金融資產	18	26,108	47,366
買入返售金融資產	19	19,443	170,804
應收利息	20	33,214	32,922
發放貸款及墊款	21	3,012,896	2,802,384
可供出售金融資產	22	556,285	534,533
持有至到期投資	23	229,483	217,498
應收款項類投資	24	841,359	1,035,728
對聯營企業的投資	25	1,056	1,111
物業和設備	27	17,370	17,834
無形資產		758	840
投資性房地產	28	293	305
商譽	29	886	914
遞延所得稅資產	30	15,423	12,697
其他資產	31	63,939	58,654
<b>資產合計</b>		<b>5,651,216</b>	<b>5,931,050</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		193,600	184,050
同業及其他金融機構存放款項	33	877,373	981,446
拆入資金	34	67,719	83,723
衍生金融負債	18	23,723	45,059
賣出回購金融資產款	35	66,906	120,342
吸收存款	36	3,453,476	3,639,290
應付職工薪酬	37	6,969	8,819
應交稅費	38	5,780	6,364
應付利息	39	37,127	37,155
預計負債	40	244	244
已發行債務憑證	41	472,227	386,946
遞延所得稅負債	30	15	11
其他負債	42	53,359	53,105
<b>負債合計</b>		<b>5,258,518</b>	<b>5,546,554</b>

## 第十二章 合併中期財務狀況表

2017年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2017年 6月30日 未經審計	2016年 12月31日 經審計
<b>股東權益</b>			
股本	43	48,935	48,935
優先股	44	34,955	34,955
資本公積	45	58,636	58,636
其他綜合收益	46	(6,431)	(1,142)
盈餘公積	47	27,263	27,263
一般風險準備	48	73,911	73,911
未分配利潤	49	150,156	136,666
<b>歸屬於本行股東應佔權益總額</b>			
非控制性權益	50	5,273	5,272
<b>股東權益合計</b>		<b>392,698</b>	<b>384,496</b>
<b>負債和股東權益合計</b>		<b>5,651,216</b>	<b>5,931,050</b>

後附合併財務報表附註為本財務資料的組成部分。

董事會於2017年8月24日核准並許可發出。

李慶萍  
董事長

孫德順  
行長

方合英  
副行長兼財務總監

李佩霞  
財務會計部總經理

(公司蓋章)

## 第十二章 合併中期權益變動表

截至2017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							非控制性權益		
	股本	優先股	資本公積	其他		一般 風險準備	未分配 利潤	子公司 普通股 股東	其他 權益工具 持有者	股東 權益合計
				綜合收益	盈餘公積					
2017年1月1日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	27,263	73,911	136,666	123	5,149	384,496
(一)本期利潤	—	—	—	—	—	—	24,011	6	147	24,164
(二)其他綜合收益	—	—	—	(5,289)	—	—	—	—	—	(5,289)
綜合收益合計	—	—	—	(5,289)	—	—	24,011	6	147	18,875
(三)利潤分配										
1. 對本行普通股股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	(10,521)	—	—	(10,521)
2. 對子公司少數股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	—	(5)	—	(5)
3. 對其他權益工具持有者的利潤分配	—	—	—	—	—	—	—	—	(147)	(147)
2017年6月30日	48,935	34,955	58,636	(6,431)	27,263	73,911	150,156	124	5,149	392,698

附註	歸屬於本行股東的權益							非控制性權益		
	股本	資本公積	其他		一般 風險準備	未分配 利潤	子公司 普通股 股東	其他 權益工具 持有者	股東 權益合計	
			綜合收益	盈餘公積						
2016年1月1日	48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686	
(一)本期利潤	—	—	—	—	—	23,600	5	72	23,677	
(二)其他綜合收益	—	—	(1,037)	—	—	—	—	—	(1,037)	
綜合收益合計	—	—	(1,037)	—	—	23,600	5	72	22,640	
(三)利潤分配										
1. 對本行普通股股東的股利分配	—	—	—	—	—	(10,374)	—	—	(10,374)	
2. 對子公司少數股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	(10)	—	(10)	
3. 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	歸屬於本行股東的權益							非控制性權益		
	股本	優先股	資本公積	其他		一般 風險準備	未分配 利潤	子公司 普通股 股東	其他 權益工具 持有者	股東 權益合計
				綜合收益	盈餘公積					
2016年1月1日	48,935	—	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
(一)年度利潤	—	—	—	—	—	—	41,629	11	146	41,786
(二)其他綜合收益	—	—	—	(4,726)	—	—	—	1	—	(4,725)
綜合收益合計	—	—	—	(4,726)	—	—	41,629	12	146	37,061
(三)發行優先股	—	34,955	—	—	—	—	—	—	—	34,955
(四)其他權益工具持有者投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	3,324	3,324
(五)利潤分配										
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	3,901	—	(3,901)	—	—	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	9,356	(9,356)	—	—	—
3. 對本行普通股股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	(10,374)	—	—	(10,374)
4. 對子公司少數股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	—	(10)	—	(10)
5. 對其他權益工具持有者的利潤分配	—	—	—	—	—	—	—	—	(146)	(146)
2016年12月31日	48,935	34,955	58,636	(1,142)	27,263	73,911	136,666	123	5,149	384,496

後附合併財務報表附註為本財務資料的組成部分。

## 第十二章 合併中期現金流量表

截至2017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	
	2017年 未經審計	2016年 未經審計
<b>經營活動</b>		
稅前利潤	31,116	31,281
調整項目：		
—投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失	(1,629)	533
—投資淨收益	(450)	(638)
—出售固定資產、無形資產及其他資產的淨損失/(收益)	11	(41)
—未實現匯兌(收益)/損失	(220)	193
—減值損失	24,414	23,884
—折舊及攤銷	1,461	1,312
—已發行債務憑證利息支出	8,848	6,570
—權益證券股息收入	(4)	—
—支付所得稅	(9,037)	(8,037)
小計	54,510	55,057
<b>經營資產及負債的變動：</b>		
存放中央銀行款項減少/(增加)	18,452	(18,837)
存放同業及其他金融機構款項減少	2,171	6,385
拆出資金減少/(增加)	72,860	(2,229)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產減少/(增加)	12,806	(20,686)
買入返售金融資產減少	151,361	43,194
發放貸款及墊款增加	(236,929)	(236,510)
應收款項類投資減少/(增加)	193,589	(62,026)
同業存放款項(減少)/增加	(103,983)	75,893
向中央銀行借款增加	9,550	40,600
拆入資金減少	(15,582)	(176)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加	—	102
賣出回購金融資產款減少	(53,436)	(51,908)
吸收存款(減少)/增加	(179,114)	268,255
其他經營資產增加	(1,409)	(41,941)
其他經營負債減少	(12,360)	(5,541)
小計	(142,024)	(5,425)
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>	<b>(87,514)</b>	<b>49,632</b>

## 第十二章 合併中期現金流量表

截至2017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	
		2017年 未經審計	2016年 未經審計
<b>投資活動</b>			
出售及承兌投資所收到的現金		596,428	259,014
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金		12	89
取得投資性證券投資收益所收到的現金		96	40
購入投資所支付的現金		(644,339)	(327,241)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金		(1,571)	(3,559)
取得聯營企業／子公司支付的現金淨額	25	(2)	(100)
其他投資性現金流量－淨額		(1,400)	—
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(50,776)</b>	<b>(71,757)</b>
<b>融資活動</b>			
發行債務憑證收到的現金		400,677	336,974
償還債務憑證支付現金		(315,334)	(218,350)
償還債務憑證利息支付的現金		(7,871)	(5,832)
分配股利支付的現金		(5)	(82)
<b>融資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>77,467</b>	<b>112,710</b>
<b>現金及現金等價物(減少)／增加淨額</b>		<b>(60,823)</b>	<b>90,585</b>
於1月1日的現金及現金等價物		385,356	226,364
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(2,734)	2,212
於6月30日的現金及現金等價物	51	321,799	319,161
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息		113,460	105,888
支付利息		(53,126)	(49,584)

後附合併財務報表附註為本財務資料的組成部分。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 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」)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。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)批准持有B0006H111000001號金融許可證，並經中華人民共和國國家工商行政管理總局核准領取社會統一信用代碼91110000101690725E號企業法人營業執照。

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。

截至2017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、中國香港特別行政區(「香港」)及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

就本合併財務報表而言，中國內地不包括香港、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。

本財務報表已於2017年8月24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2016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2016年度合併財務報表一併閱讀。

#### (a) 集團已採用的於2017年新生效的準則的修訂

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2016年度合併財務報表中披露。

國際會計準則第12號(修訂)	所得稅
國際會計準則第7號(修訂)	現金流量表
國際財務報告準則第12號(修訂)	國際會計準則理事會年度改進2014-2016年週期

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。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 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
(i)	國際財務報告準則第4號(修訂)	應用國際財務報告準則9號金融工具	2018年1月1日
(i)	國際會計準則第40號(修訂)	投資性房地產	2018年1月1日
(i)	國際會計準則第28號(修訂)	國際會計準則理事會年度 改進2014 - 2016年週期	2018年1月1日
(i)	國際財務報告準則第9號	金融工具	2018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
(ii)	國際財務報告準則解釋第22號	外幣交易預付/預收對價	2018年1月1日
(i)	國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
(iii)	國際財務報告準則解釋第23號	具有不確定性的稅務處理	2019年1月1日
(iv)	國際財務報告準則第17號	保險合同	2021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。

- (i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2016年度合併財務報表中披露。除提及的國際財務報告準則第9號的影響外，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。

由於本集團尚未完成對採用國際財務報告準則第9號的整體影響的評估，因此無法量化其對本集團經營業績及財務狀況的潛在影響。評估工作將於2017年底前完成。

- (ii) 國際會計準則理事會頒佈了國際財務報告準則解釋22號外幣交易預付/預收對價，以澄清為確定用於相關項目初始確認的匯率，交易日應為主體初始確認預付/預收對價產生的非貨幣資產或負債的日期。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。
- (iii) 國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則解釋第23號對國際會計準則12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行澄清。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。
- (iv) 2017年5月18日，國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第17號－保險合同》。國際財務報告準則第17號規定了已簽發保險合同的識別、計量、列表和披露。該準則將取代現行的允許多樣化會計處理的國際財務報告準則第4號。國際財務報告準則第17號要求採用當期計量模式，即在各報告期對估計進行重新計量。本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 3 主要會計政策(續)

#### (c) 營業稅改徵增值稅(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徵增值稅試點的通知》(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%。

根據財政部、國家稅務總局《關於明確金融、房地產開發、教育輔助服務等增值稅政策的通知》(財稅[2016]140號)、《關於資管產品增值稅政策有關問題的補充通知》(財稅[2017]2號)的規定以及《關於資管產品增值稅有關問題的通知》(財稅[2017]56號)，自2018年1月1日起，資管產品管理人應當就資管產品在運營過程中發生的應稅行為繳納增值稅。

實施營改增後，本集團的相關利息收入、手續費及傭金收入及投資損益等扣除相應的增值稅金後以淨額列示。

### 4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製合併中期財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的數額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2016年度合併財務報表中採用的相同。

### 5 淨利息收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
<b>利息收入來自(註釋(i)):</b>		
存放中央銀行款項	3,833	3,744
存放同業及其他金融機構款項	1,439	732
拆出資金	2,733	1,691
買入返售金融資產	536	442
應收款項類投資	21,324	24,416
發放貸款及墊款		
—公司類貸款及墊款	43,841	47,548
—個人類貸款及墊款	22,458	17,173
—貼現貸款	1,509	1,580
債券投資	12,579	10,357
其他	33	2
小計	110,285	107,685
<b>利息支出來自:</b>		
向中央銀行借款	(2,605)	(1,205)
同業及其他金融機構存放款項	(20,657)	(16,899)
拆入資金	(1,325)	(620)
賣出回購金融資產款	(1,176)	(337)
吸收存款	(26,175)	(28,615)
已發行債務憑證	(8,848)	(6,570)
其他	(5)	(3)
小計	(60,791)	(54,249)
淨利息收入	49,494	53,436

註釋:

(i) 截至2017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3.79億元(截至2016年6月30日止六個月期間:人民幣3.22億元)。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 6 淨手續費及佣金收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
<b>手續費及佣金收入：</b>		
銀行卡手續費	13,525	8,318
理財產品手續費	2,594	3,261
顧問和諮詢費	2,586	3,169
代理業務手續費(註釋(i))	2,568	3,871
託管及其他受託業務佣金	1,586	1,387
擔保手續費	1,081	1,260
結算與清算手續費	644	743
其他	165	344
手續費及佣金收入合計	24,749	22,353
手續費及佣金支出	(1,988)	(1,057)
淨手續費及佣金收入	22,761	21,296

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。

### 7 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
債券和同業存單	1,173	521
外匯	105	871
衍生金融工具	2,098	727
指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具	78	133
合計	3,454	2,252

### 8 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
出售可供出售金融資產淨收益	360	678
票據轉貼現收益	(24)	284
其他	407	240
合計	743	1,202

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 9 經營費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
員工成本		
—工資、獎金、津貼和補貼	8,415	8,547
—職工福利費	608	474
—社會保險費	660	448
—住房公積金	600	617
—工會經費和職工教育經費	156	356
—住房補貼	228	193
—其他短期福利	22	42
—補充退休福利—設定提存計劃	1,097	917
—補充退休福利—設定受益計劃	7	1
—其他長期福利	62	37
小計	11,855	11,632
物業及設備支出		
—租金和物業管理費	2,298	2,182
—折舊費	896	827
—攤銷費	565	485
—系統營運支出	192	306
—維護費	64	154
—其他	154	138
小計	4,169	4,092
稅金及附加	828	3,688
其他一般及行政費用	4,316	3,762
合計	21,168	23,174

### 10 資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
發放貸款及墊款	21,474	19,796
存放同業	(34)	—
應收利息	2,324	2,556
可供出售金融資產	(103)	(1)
持有至到期投資	(2)	—
應收款項類投資	780	1,348
抵債資產	14	(4)
表外項目	(88)	(49)
其他資產	49	238
小計	2,940	4,088
合計	24,414	23,884

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 11 所得稅費用

#### (a) 於損益及其他綜合收益表確認

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2017年	2016年
本期稅項			
—中國內地		7,962	7,213
—香港		216	182
—海外		26	6
遞延稅項	30(b)	(1,252)	203
所得稅		6,952	7,604

中國大陸和國際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或地區通行稅率標準核定。

#### (b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
稅前利潤	31,116	31,281
按法定稅率計算的預計所得稅	7,779	7,820
其他地區不同稅率導致的影響	(141)	(108)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	126	227
豁免納稅的收入的稅務影響		
—中國國債利息收入	(758)	(330)
—其他	(54)	(5)
所得稅	6,952	7,604

### 12 其他綜合收益稅後淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目		
可供出售金融資產其他綜合收益		
—公允價值變動淨額	(5,885)	(1,003)
—轉出至當年損益的淨額	104	(1,125)
可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響	1,470	532
可供出售金融資產其他綜合收益稅後淨額	(4,311)	(1,596)
外幣報表折算差額	(971)	563
所佔聯營企業的其他綜合收益	(7)	(4)
小計	(5,289)	(1,037)
以後會計期間不會重分類至損益的項目	—	—
本期其他綜合收益稅後淨額	(5,289)	(1,037)

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 13 每股收益

截至2016年及2017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本期利潤除以普通股的加權平均股數計算。

於2016年度,本行發行了非累積優先股,其具體條款於附註44優先股中予以披露。截至2017年6月30日止六個月期間,本行尚未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2017年6月30日止六個月期間,轉股的觸發事件並未發生,優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
歸屬於本行股東的本期利潤	24,011	23,600
減:歸屬於本行其他權益持有者的本期利潤	—	—
歸屬於本行普通股股東的本期利潤	24,011	23,600
加權平均股本數(百萬股)	48,935	48,935
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	0.49	0.48

### 14 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
現金		6,044	7,407
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(i)	452,587	464,633
—超額存款準備金	(ii)	44,967	58,855
—財政性存款	(iii)	4,683	3,568
—外匯風險準備金	(iv)	11,309	18,865
合計		519,590	553,328

註釋:

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

於2017年6月30日,存放於中國人民銀行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的15%(2016年12月31日:15%)和符合規定繳存範圍的境外金融機構人民幣存款的15%(2016年12月31日:15%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款5%(2016年12月31日:5%)繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行,於2017年6月30日的人民幣存款準備金繳存比率為9%(2016年12月31日:9%)。

本集團存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。除外幣存款準備金外,中國人民銀行對繳存的法定存款準備金均計付利息。

- (ii) 存放中國人民銀行超額存款準備金主要用於資金清算。
- (iii) 存放中國人民銀行的財政性存款不能用於日常業務,且不計付利息。
- (iv) 外匯風險準備金系本集團根據中國人民銀行2015年8月31日發佈的相關通知需繳存中國人民銀行的款項。外匯風險準備金依據上月遠期售匯簽約額的20%按月計提,凍結期為1年,不計付利息。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 15 存放同業及其他金融機構款項

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地			
—銀行業金融機構		21,912	123,913
—非銀行金融機構		20,972	42,383
小計		42,884	166,296
中國境外			
—銀行業金融機構		17,102	31,623
—非銀行金融機構		26,699	10,756
小計		43,801	42,379
總額		86,685	208,675
減：減值準備	32	—	(34)
賬面價值		86,685	208,641

#### (b) 按剩餘期限分析

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放同業及其他金融機構活期款項(註釋(i))		79,473	100,394
存放同業及其他金融機構定期款項			
—一個月內到期		670	84,016
—一個月至一年內到期		6,542	24,265
小計		7,212	108,281
總額		86,685	208,675
減：減值準備	32	—	(34)
賬面價值		86,685	208,641

註釋：

- (i) 於2017年6月30日，存放同業及其他金融機構款項中保證金主要包括存放在交易所的最低額保證金，金額為人民幣8.38億元(2016年12月31日：人民幣6.06億元)。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 16 拆出資金

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地			
— 銀行業金融機構		15,319	3,003
— 非銀行金融機構		115,290	138,293
小計		130,609	141,296
中國境外			
— 銀行業金融機構		28,284	25,921
小計		28,284	25,921
總額		158,893	167,217
減：減值準備	32	(1)	(9)
賬面價值		158,892	167,208

#### (b) 按剩餘期限分析

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
一個月內到期		76,327	57,802
一個月至一年內到期		82,566	109,382
一年以上		—	33
總額		158,893	167,217
減：減值準備	32	(1)	(9)
賬面價值		158,892	167,208

### 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(a)	15,004	9,630
— 同業存單	(b)	47,325	50,699
— 投資基金		1	1
小計		62,330	60,330
指定為公允價值計量 且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債務工具	(c)	1,791	4,581
合計		64,121	64,911

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

#### (a) 持有作交易用途－交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地		
—政府	636	51
—政策性銀行	3,419	2,579
—銀行及非銀行金融機構	2,218	3,138
—企業實體	8,279	2,838
小計	14,552	8,606
中國境外		
—銀行及非銀行金融機構	157	898
—企業實體	295	126
小計	452	1,024
合計	15,004	9,630
於香港上市	585	977
於香港以外地區上市	14,351	6,775
非上市	68	1,878
合計	15,004	9,630

#### (b) 持有作交易用途－同業存單以公允價值列示，並由下列機構發行

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地		
—銀行	47,325	50,699
於香港以外地區上市	47,325	50,699

#### (c) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，並由下列機構發行

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地		
—銀行	1,598	4,183
—政策性銀行	52	263
小計	1,650	4,446
中國境外		
—銀行	141	135
合計	1,791	4,581
於香港以外地區上市	1,650	4,446
未上市	141	135
合計	1,791	4,581

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 18 衍生金融資產／負債

衍生金融工具包括本集團在外匯、貴金屬和利率市場進行的以交易、資產負債管理及代客為目的開展的遠期、掉期和期權交易。本集團作為結構性交易的中介人，通過分行網路為廣大客戶提供適合個體客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水準以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易，以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具，除指定為有效套期工具的衍生金融工具(附註18(c))以外，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於交易目的的衍生產品，以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

衍生金融工具的合同／名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而並不反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
套期工具(註釋(c))						
—利率衍生工具	12,902	163	28	14,068	201	23
非套期工具						
—利率衍生工具	1,052,925	2,627	2,409	842,387	3,164	2,790
—貨幣衍生工具	3,343,503	22,087	20,649	2,612,557	42,232	40,045
—貴金屬衍生工具	90,370	1,231	637	77,385	1,769	2,201
合計	4,499,700	26,108	23,723	3,546,397	47,366	45,059

#### (a) 名義本金按剩餘期限分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
3個月內	1,325,393	962,420
3個月至1年	2,870,848	2,298,022
1年至5年	300,332	283,656
5年以上	3,127	2,299
總額	4,499,700	3,546,397

#### (b) 信用風險加權金額

信用風險加權金額依據銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，包括代客交易。於2017年6月30日，本集團交易對手的信用風險加權金額總計人民幣446.55億元(2016年12月31日：人民幣371.34億元)。

#### (c) 公允價值套期

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

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 19 買入返售金融資產

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地		
— 銀行業金融機構	19,040	146,370
— 非銀行金融機構	403	24,434
總額	19,443	170,804

#### (b) 按擔保物類別分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
票據	398	—
證券	19,039	170,770
其他	6	34
總額	19,443	170,804

#### (c) 按剩餘期限分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
一個月內到期	19,437	170,770
一個月至一年內到期	6	34
總額	19,443	170,804

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在附註53擔保物信息中披露。

### 20 應收利息

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
發放貸款及墊款		14,684	14,482
應收款項類投資		12,621	10,951
債券投資		8,374	9,608
其他		1,737	1,787
總額		37,416	36,828
減：減值準備	32	(4,202)	(3,906)
賬面價值		33,214	32,922

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 21 發放貸款及墊款

#### (a) 按性質分析

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
企業貸款及墊款			
—一般貸款		1,813,575	1,811,765
—貼現貸款		102,980	75,047
—應收融資租賃款	(e)	42,243	34,509
小計		1,958,798	1,921,321
個人貸款及墊款			
—住房抵押		495,515	433,210
—消費貸款		205,844	173,735
—經營貸款		128,411	111,949
—信用卡		302,527	237,712
小計		1,132,297	956,606
總額		3,091,095	2,877,927
減：貸款損失準備	32		
其中：單項評估		(22,381)	(25,448)
組合評估		(55,818)	(50,095)
小計		(78,199)	(75,543)
賬面價值		3,012,896	2,802,384

#### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析

	2017年6月30日				已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比
	按組合方式評估損失準備的貸款及墊款	其損失準備按組合方式評估	其損失準備按單項方式評估(註釋(ii))	總額	
發放貸款及墊款總額	3,039,976	12,536	38,583	3,091,095	1.65%
減：貸款損失準備	(46,472)	(9,346)	(22,381)	(78,199)	
賬面價值	2,993,504	3,190	16,202	3,012,896	

	2016年12月31日				已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比
	按組合方式評估損失準備的貸款及墊款	其損失準備按組合方式評估	其損失準備按單項方式評估(註釋(ii))	總額	
發放貸款及墊款總額	2,829,347	10,579	38,001	2,877,927	1.69%
減：貸款損失準備	(41,988)	(8,107)	(25,448)	(75,543)	
賬面價值	2,787,359	2,472	12,553	2,802,384	

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 21 發放貸款及墊款(續)

#### (b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

註釋:

- (i) 已減值貸款及墊款包括有客觀證據認定已出現減值,通過單項或組合評估(指具有相同信用風險特徵的貸款及墊款組合)的方式,評估的減值損失為重大的貸款及墊款。
- (ii) 按單項評估方式評估已減值貸款及墊款情況

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
有抵質押物涵蓋	20,842	19,060
無抵質押物涵蓋	17,741	18,941
合計	38,583	38,001
按單項方式評估的損失準備 賬面價值	(22,381)	(25,448)
	16,202	12,553
抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	20,562	18,643

抵質押物的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的包括外部評估價值在內的估值情況確定。

#### (c) 貸款損失準備變動情況

	按組合方式 評估的貸款及 墊款損失準備	截至2017年6月30日止六個月期間 已減值貸款及墊款的損失準備		合計
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 單項方式評估	
期初餘額	41,988	8,107	25,448	75,543
本期計提	4,493	2,871	16,720	24,084
本期轉回	—	(471)	(2,139)	(2,610)
折現回撥	—	—	(335)	(335)
本期轉出(註釋(i))	(9)	—	(184)	(193)
本期核銷(附註61)	—	(1,632)	(17,289)	(18,921)
收回已核銷貸款及 墊款導致的轉回	—	471	160	631
期末餘額	46,472	9,346	22,381	78,199

	按組合方式 評估的貸款及 墊款損失準備	截至2016年12月31日止年度 已減值貸款及墊款的損失準備		合計
		其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 單項方式評估	
年初餘額	39,306	5,846	15,345	60,497
本年計提	2,662	6,918	38,845	48,425
本年轉回	—	(405)	(2,305)	(2,710)
折現回撥	—	—	(564)	(564)
本年轉入(註釋(i))	20	—	255	275
本年核銷(附註61)	—	(4,657)	(26,295)	(30,952)
收回已核銷貸款及 墊款導致的轉回	—	405	167	572
年末餘額	41,988	8,107	25,448	75,543

註釋:

- (i) 本期/本年轉出或轉入包括由於匯率變動產生的影響。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 21 發放貸款及墊款(續)

#### (d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2017年6月30日				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合計
信用貸款	4,228	4,421	4,028	146	12,823
保證貸款	8,077	8,289	8,885	1,216	26,467
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	16,362	19,139	14,293	579	50,373
質押貸款	2,730	1,494	2,544	178	6,946
合計	31,397	33,343	29,750	2,119	96,609

	2016年12月31日				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合計
信用貸款	3,985	5,576	2,750	300	12,611
保證貸款	7,776	11,649	7,136	115	26,676
附擔保物貸款					
其中：抵押貸款	22,689	17,191	8,560	561	49,001
質押貸款	1,592	2,765	1,046	62	5,465
合計	36,042	37,181	19,492	1,038	93,753

註釋：

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

#### (e) 應收融資租賃款淨額

應收融資租賃款全部由本集團子公司中信金融租賃有限公司(「中信租賃」)和中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)發放，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為一至二十五年。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃應收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額
1年以內(含1年)	9,833	11,717	7,677	8,459
1年至2年(含2年)	8,722	10,154	6,514	7,761
2年至3年(含3年)	7,044	8,078	6,279	6,766
3年以上	16,644	18,612	14,039	16,762
合計	42,243	48,561	34,509	39,748
損失準備：				
— 單項評估		—		(2)
— 組合評估		(836)		(643)
應收融資租賃款淨額	41,407		33,864	

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 22 可供出售金融資產

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券	(a)	397,987	396,545
存款證及同業存單	(b)	82,142	116,050
權益工具			
其中：			
以公允價值計量的權益工具	(c)	479	768
以成本計量的權益工具	(c)	523	411
投資基金	(d)	75,080	20,737
理財產品		74	22
合計		556,285	534,533

#### (a) 可供出售債券投資由下列機構發行

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地		
—政府	187,152	166,151
—政策性銀行	75,637	91,905
—銀行及非銀行金融機構	30,704	34,906
—企業實體	70,704	70,094
小計	364,197	363,056
中國境外		
—政府	13,179	15,023
—銀行及非銀行金融機構	12,408	11,787
—企業實體	8,203	6,679
小計	33,790	33,489
賬面價值	397,987	396,545
於香港上市	18,265	10,935
於香港以外地區上市	364,249	356,827
非上市	15,473	28,783
合計	397,987	396,545

#### (b) 可供出售存款證由下列機構發行

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
—銀行	79,149	112,127
中國境外		
—銀行	2,993	3,923
賬面價值	82,142	116,050
於香港以外地區上市	82,142	116,050

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 22 可供出售金融資產(續)

#### (c) 可供出售權益投資由下列機構發行

註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
—企業實體	504	391
中國境外		
—銀行及非銀行金融機構	155	136
—企業實體	343	652
合計	1,002	1,179
於香港上市	343	305
於香港以外地區上市	136	116
非上市	523	758
合計	1,002	1,179

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

#### (d) 可供出售投資基金由下列機構發行

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國境內		
—銀行及非銀行金融機構	73,949	19,585
中國境外		
—銀行及非銀行金融機構	792	457
—企業實體	339	695
賬面價值	75,080	20,737
於香港以外地區上市	73,949	19,585
非上市	1,131	1,152
合計	75,080	20,737

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 23 持有至到期投資

持有至到期債券由下列機構發行：

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地			
—政府		52,573	49,286
—政策性銀行		58,822	69,861
—銀行及非銀行金融機構		98,012	76,572
—企業實體		19,734	21,430
小計		229,141	217,149
中國境外			
—銀行及非銀行金融機構		339	348
—公共實體		3	3
小計		342	351
總額		229,483	217,500
減：減值準備	32	—	(2)
賬面價值		229,483	217,498
於香港上市		284	291
於香港以外地區上市		224,971	213,008
非上市		4,228	4,199
賬面價值		229,483	217,498
持有至到期投資公允價值		228,222	219,014
其中：上市債券市值		223,994	214,813

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

### 24 應收款項類投資

應收款項類投資按照資產類型分析：

	附註	2017年 6月30日	2016年 12月31日
證券定向資產管理計劃		341,270	452,966
金融機構理財產品		382,750	458,390
資金信託計劃		119,875	126,128
總額		843,895	1,037,484
減：減值準備	32	(2,536)	(1,756)
賬面價值		841,359	1,035,728

於2017年6月30日，上述應收款項類投資涉及的資金中有人民幣1,015.93億元(2016年12月31日：人民幣1,456.35億元)已委託本行直接母公司中國中信集團有限公司(「中信集團」)下屬子公司及關聯公司進行管理。

應收款項類投資的基礎資產主要為同業及他行理財類資產、信貸類資產和票據類資產(附註56(a)(viii))。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 25 對聯營企業的投资

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
對聯營企業的投资	1,056	1,111

(a) 本集團通過子公司持有對聯營企業的投资，於2017年6月30日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

企業名稱	商業模式	註冊成立/ 經營地區	本集團 實際權益	主要業務	已發行 股本面值
中信國際資產管理有限公司 (「中信資產」)	股份有限公司	香港	40%	投資控股及資產管理	港幣22.18億元
濱海(天津)金融資產交易中心股份 有限公司(「濱海金融」)	股份有限公司	中國內地	20%	金融服務及融資投資	人民幣5.0億元

(b) 聯營企業財務概況如下：

企業名稱	於2017年6月30日／截至2017年6月30日止六個月期間				
	資產總額	負債總額	淨資產總額	經營收入	淨損
中信資產	2,651	266	2,385	125	(141)
濱海金融	495	6	489	—	(1)

(c) 本集團對聯營企業投资的變動情況如下：

	金額
投資成本	995
2017年1月1日	1,111
對聯營企業投资	2
對聯營企業的投资損失	(27)
其他權益變動	10
已收股利	—
外幣報表折算差額	(40)
2017年6月30日	1,056
	金額
投資成本	993
2016年1月1日	976
對聯營企業投资	100
對聯營企業的投资收益	1
已收股利	(9)
外幣報表折算差額	43
2016年12月31日	1,111

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 26 對子公司投資

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
對子公司投資			
— 中信國金	(i)	16,570	16,570
— 信銀(香港)投資有限公司(「信銀投資」)	(ii)	1,577	1,577
— 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 (「臨安村鎮銀行」)	(iii)	102	102
— 中信租賃	(iv)	4,000	4,000
合計		22,249	22,249

本集團於2017年6月30日的主要一級子公司如下：

公司名稱	註冊地	已發行 及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團實際 持股比例
中信國金(註釋(i))	香港	港幣75.03億元	商業銀行及 其他金融業務	100%	—	100%
信銀投資(註釋(ii))	香港	港幣18.89億元	借貸服務	99.05%	0.95%	100%
臨安村鎮銀行(註釋(iii))	中國內地	人民幣2億元	商業銀行業務	51%	—	51%
中信租賃(註釋(iv))	中國內地	人民幣40億元	金融租賃	100%	—	100%

註釋：

- (i) 中信國金為在香港註冊成立的投資控股公司，總部位於香港，業務範圍包括商業銀行及其他金融業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。中信國金全資擁有中信銀行(國際)有限公司(「中信銀行(國際)」)。
- (ii) 信銀投資成立於1984年，註冊地和主要經營地均為香港，在國際獲得國際政府工商註冊處頒發的「放債人牌照」，業務範圍包括資本市場投資、貸款等。本行擁有其99.05%的持股比例和表決權比例，中信國金持有信銀投資0.95%股權，中信銀行間接取得對信銀投資的100%控制權。
- (iii) 臨安村鎮銀行於2011年在浙江省成立，註冊資本人民幣2億元。主要經營商業銀行業務。本行持有其51%的持股比例和表決權比例。
- (iv) 中信租賃成立於2015年，註冊資本人民幣40億元。主要經營金融租賃業務。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 27 物業和設備

	房屋建築物 (註釋(ii))	在建工程	電腦設備 及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2017年1月1日	17,468	471	10,358	28,297
本年增加	244	—	230	474
本年處置	(14)	—	(165)	(179)
匯率變動影響	(17)	—	(37)	(54)
2017年6月30日	17,681	471	10,386	28,538
<b>累計折舊：</b>				
2017年1月1日	(3,949)	—	(6,514)	(10,463)
計提折舊費用	(288)	—	(608)	(896)
本年處置	6	—	150	156
匯率變動影響	8	—	27	35
2017年6月30日	(4,223)	—	(6,945)	(11,168)
<b>賬面淨值：</b>				
2017年1月1日	13,519	471	3,844	17,834
2017年6月30日(註釋(i))	13,458	471	3,441	17,370
	房屋建築物 (註釋(ii))	在建工程	電腦設備 及其他	合計
<b>成本或認定成本：</b>				
2016年1月1日	14,372	1,121	9,468	24,961
本年增加	2,396	30	1,072	3,498
在建工程轉入／轉出	680	(680)	—	—
本年處置	(65)	—	(253)	(318)
匯率變動影響	85	—	71	156
2016年6月30日	17,468	471	10,358	28,297
<b>累計折舊：</b>				
2016年1月1日	(3,452)	—	(5,526)	(8,978)
計提折舊費用	(506)	—	(1,177)	(1,683)
本年處置	27	—	243	270
匯率變動影響	(18)	—	(54)	(72)
2016年12月31日	(3,949)	—	(6,514)	(10,463)
<b>賬面淨值：</b>				
2016年1月1日	10,920	1,121	3,942	15,983
2016年12月31日(註釋(i))	13,519	471	3,844	17,834

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 27 物業和設備(續)

註釋：

(i) 於2017年6月30日，所有權轉移手續尚未辦理完畢的房屋建築物的賬面價值為人民幣27.03億元(2016年12月31日：人民幣36.20億元)。本集團管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本集團承繼這些資產的權利。

(ii) 按租賃剩餘年期分析

房屋建築物於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	85	70
於香港持有的中期租賃(10-50年)	200	211
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	13,148	13,213
於境外持有的永久租賃	25	25
合計	13,458	13,519

### 28 投資性房地產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1月1日公允價值	305	325
公允價值變動	16	8
本期/年轉出至固定資產	(19)	(51)
匯率變動影響	(9)	23
6月30日/12月31日公允價值	293	305

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關資訊，從而對這些投資性房地產於2017年6月30日的公允價值做出評估。

於2017年6月30日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行(國際)有限公司，以公開市場價值為基準進行了重估。該等公允價值符合《國際財務報告準則第13號—公允價值計量》的定義。有關的重估盈餘及損失已分別計入本集團當期損益。測建行(國際)有限公司僱員為國際測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

本集團的投資性房地產歸集為公允價值第3層級。

#### (a) 按租賃剩餘期限分析

投資性房地產於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	—	15
於香港持有的中期租賃(10-50年)	258	255
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	35	35
合計	293	305

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 29 商譽

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期／年初餘額	914	854
本期／年增加	—	—
匯率變動影響	(28)	60
期／年末餘額	886	914

根據減值測試的結果，本集團於2017年6月30日商譽未發生減值(2016年12月31日：未減值)。

### 30 遞延所得稅

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
遞延所得稅資產	15,423	12,697
遞延所得稅負債	(15)	(11)
淨額	15,408	12,686

#### (a) 按性質及管轄範圍分析

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
—資產減值準備	55,271	13,815	52,757	13,165
—公允價值調整	5,225	1,302	(968)	(250)
—內退及應付工資	5,214	1,304	2,882	721
—其他	(3,990)	(998)	(3,844)	(939)
小計	61,720	15,423	50,827	12,697
遞延所得稅負債				
—資產減值準備	300	50	—	—
—公允價值調整	(111)	(18)	(65)	(11)
—其他	(283)	(47)	—	—
小計	(94)	(15)	(65)	(11)
合計	61,626	15,408	50,762	12,686

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 30 遞延所得稅(續)

#### (b) 遞延所得稅的變動情況：

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	淨額
2017年1月1日	13,165	(261)	721	(939)	12,686
計入當年損益	701	75	583	(107)	1,252
計入其他綜合收益	—	1,470	—	—	1,470
匯率變動影響	(1)	—	—	1	—
2017年6月30日	13,865	1,284	1,304	(1,045)	15,408
2016年1月1日	9,694	(2,027)	704	(400)	7,971
計入當年損益	3,468	(422)	19	(536)	2,529
計入其他綜合收益	—	2,188	(2)	—	2,186
匯率變動影響	3	—	—	(3)	—
2016年12月31日	13,165	(261)	721	(939)	12,686

註釋：

本行於2017年6月30日無重大的未計提遞延稅項(2016年12月31日：無)。

### 31 其他資產

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
貴金屬合同		17,019	23,927
長期資產預付款	(i)	14,974	12,335
代墊及待清算款項		7,367	805
應收手續費及佣金收入		4,046	3,684
預付融資租賃款		3,590	4,448
抵債資產	(ii)	1,949	1,814
經營租入物業和設備裝修支出		1,481	1,677
預付租金		1,107	1,065
土地使用權		1,039	1,054
其他		11,367	7,845
合計		63,939	58,654

#### (i) 長期資產預付款

於2017年1月5日，中信百信銀行股份有限公司(簡稱「百信銀行」)獲得銀監會核准籌建。於2017年2月16日，本行出資人民幣14億元。於2017年6月30日，百信銀行尚未籌建完畢，該出資計入「長期資產預付款」中。

此外，長期資產預付款主要是本集團為購置辦公大樓預先支付的款項。

#### (ii) 抵債資產

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
土地、房屋及建築物	1,934	1,836
其他	241	196
總額	2,175	2,032
減：減值準備	(226)	(218)
賬面價值	1,949	1,814

於2017年6月30日，本集團的抵債資產均擬進行處置，無轉為自用資產的計劃。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 32 資產減值準備變動

附註	截至2017年6月30日止六個月期間					其他 (註釋(i))	期末 賬面餘額
	期初 賬面餘額	本期計提	本期轉回	本期核銷			
存放同業及其他 金融機構款項	15	34	—	(34)	—	—	—
拆出資金	16	9	—	—	—	(8)	1
應收利息	20	3,906	2,977	(653)	(2,071)	43	4,202
發放貸款及墊款	21	75,543	24,084	(2,610)	(18,921)	103	78,199
可供出售金融資產		162	—	(103)	—	(4)	55
持有至到期投資	23	2	—	(2)	—	—	—
應收款項類投資	24	1,756	780	—	—	—	2,536
其他資產		2,360	99	(36)	(105)	1	2,319
合計		83,772	27,940	(3,438)	(21,097)	135	87,312

附註	截至2016年12月31日止年度					其他 (註釋(i))	年末 賬面餘額
	年初 賬面餘額	本年計提	本年轉回	本年核銷			
存放同業及其他 金融機構款項	15	—	34	—	—	—	34
拆出資金	16	8	—	—	—	1	9
應收利息	20	2,134	5,452	(419)	(3,296)	35	3,906
發放貸款及墊款	21	60,497	48,425	(2,710)	(30,952)	283	75,543
可供出售金融資產		160	45	(2)	—	(41)	162
持有至到期投資	23	41	2	—	—	(41)	2
應收款項類投資	24	885	871	—	—	—	1,756
其他資產		1,999	742	(70)	(387)	76	2,360
合計		65,724	55,571	(3,201)	(34,635)	313	83,772

註釋：

- (i) 其他包括折現回撥、收回已核銷以及由於匯率變動產生的影響。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10)。

### 33 同業及其他金融機構存放款項

#### 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地		
— 銀行業金融機構	225,314	446,824
— 非銀行金融機構	637,095	531,949
小計	862,409	978,773
中國境外		
— 銀行業金融機構	14,907	2,566
— 非銀行業金融機構	57	107
小計	14,964	2,673
合計	877,373	981,446

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 34 拆入資金

#### 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地		
—銀行業金融機構	54,500	46,689
—非銀行金融機構	3,122	20,000
小計	57,622	66,689
中國境外		
—銀行業金融機構	10,097	17,034
小計	10,097	17,034
合計	67,719	83,723

### 35 賣出回購金融資產

#### (a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
中國內地		
—人民銀行	46,930	85,415
—銀行業金融機構	19,957	33,100
小計	66,887	118,515
中國境外		
—銀行業金融機構	19	1,758
—非銀行金融機構	—	69
小計	19	1,827
合計	66,906	120,342

#### (b) 按擔保物類別分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
票據	28,249	29,055
債券	38,657	91,287
合計	66,906	120,342

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉讓的金融資產未終止確認。於2017年6月30日，無相關擔保物權利已轉讓給交易對手的賣斷式交易。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 36 吸收存款

#### (a) 按存款性質分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
活期存款		
—公司類客戶	1,605,759	1,683,827
—個人客戶	251,530	232,960
小計	1,857,289	1,916,787
定期及通知存款		
—公司類客戶	1,271,211	1,390,212
—個人客戶	316,877	325,053
小計	1,588,088	1,715,265
匯出及應解匯款	8,099	7,238
合計	3,453,476	3,639,290

#### (b) 上述存款中包含保證金存款如下

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
承兌匯票保證金	173,018	213,624
保函保證金	15,658	25,822
信用證保證金	9,264	9,624
其他	121,272	148,798
合計	319,212	397,868

### 37 應付職工薪酬

	註釋	截至2017年6月30日止六個月期間			
		期初餘額	本期增加額	本期支付額	期末餘額
短期薪酬	(a)	8,673	9,202	(11,143)	6,732
離職後福利					
—設定提存計劃	(b)	32	1,097	(1,046)	83
離職後福利					
—設定受益計劃	(c)	35	7	(7)	35
其他長期福利		79	62	(22)	119
合計		8,819	10,368	(12,218)	6,969

	註釋	截至2016年12月31日止年度			
		年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
短期薪酬	(a)	8,158	20,554	(20,039)	8,673
離職後福利					
—設定提存計劃	(b)	32	2,190	(2,190)	32
離職後福利					
—設定受益計劃	(c)	49	6	(20)	35
其他長期福利		63	39	(23)	79
合計		8,302	22,789	(22,272)	8,819

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 37 應付職工薪酬(續)

#### (a) 短期薪酬列示

	截至2017年6月30日止六個月期間			
	期初餘額	本期增加額	本期支付額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	7,483	6,928	(8,975)	5,436
社會保險費	49	660	(524)	185
職工福利費	—	608	(608)	—
住房公積金	19	600	(597)	22
工會經費和職工教育經費	1,060	156	(192)	1,024
住房補貼	48	228	(219)	57
其他短期福利	14	22	(28)	8
合計	8,673	9,202	(11,143)	6,732

	截至2016年12月31日止年度			
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	7,134	15,442	(15,093)	7,483
社會保險費	35	1,189	(1,175)	49
職工福利費	—	1,470	(1,470)	—
住房公積金	26	1,250	(1,257)	19
工會經費和職工教育經費	915	613	(468)	1,060
住房補貼	34	484	(470)	48
其他短期福利	14	106	(106)	14
合計	8,158	20,554	(20,039)	8,673

#### (b) 離職後福利－設定提存計劃

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

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)。此計劃由中信集團管理。本行截至2017年6月30日止六個月期間對計劃作出相等於合資格員工薪金及傭金的5%供款(截至2016年12月31日止年度：5%)，截至2017年6月30日止六個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣2.46億元(截至2016年12月31日止年度：人民幣6.29億元)。

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

#### (c) 離職後福利－設定受益計劃

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

本集團於資產負債表日的補充退休福利責任是由獨立精算公司(美國精算師協會會員)使用「預期累計福利單位法」進行精算評估。

除以上所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 38 應交稅費

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
所得稅	2,602	3,442
增值稅及附加	3,168	2,911
其他	10	11
合計	5,780	6,364

### 39 應付利息

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
吸收存款	25,433	27,867
已發行債務憑證	3,219	2,045
其他	8,475	7,243
合計	37,127	37,155

### 40 預計負債

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
訴訟預計損失	244	244

#### 預計負債變動情況：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
期／年初餘額	244	2
本期／年計提	—	243
本期／年轉回	—	—
本期／年支付	—	(1)
期／年末餘額	244	244

### 41 已發行債務憑證

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已發行：			
— 債務證券	(a)	82,893	31,288
— 次級債			
其中：本行	(b)	68,445	68,441
中信銀行(國際)	(c)	7,600	7,801
— 存款證	(d)	9,313	9,493
— 同業存單	(e)	303,976	269,923
合計		472,227	386,946

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 41 已發行債務憑證(續)

#### (a) 於資產負債表日本行發行債務證券如下：

債券種類	發行日期	到期日	年利率	2017年 6月30日 面值總額 人民幣	2016年 12月31日 面值總額 人民幣
固定利率債券	2013年11月8日	2018年11月12日	5.20%	15,000	15,000
固定利率債券	2014年2月27日	2017年2月27日	4.125%	—	1,500
固定利率債券	2015年5月21日	2020年5月25日	3.98%	7,000	7,000
固定利率債券	2015年11月13日	2020年11月17日	3.61%	8,000	8,000
固定利率債券	2017年4月13日	2020年4月17日	4.20%	50,000	—
固定利率債券	2017年5月24日	2020年5月24日	4.40%	3,000	—
合計名義價值				83,000	31,500
減：未攤銷的發行成本及折價				(107)	(35)
減：集團層面合併抵消				—	(177)
賬面餘額				82,893	31,288

#### (b) 本行發行的次級債於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
下列時間到期的固定利率次級債券			
—2025年5月	(i)	11,500	11,500
—2027年6月	(ii)	19,980	19,979
—2024年8月	(iii)	36,965	36,962
合計		68,445	68,441

註釋：

- (i) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.30%。本行可以選擇於2020年5月28日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.30%。
- (ii) 於2012年6月21日發行的固定利率次級債券的票面年利率為5.15%。本行可以選擇於2022年6月21日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持5.15%。
- (iii) 於2014年8月26日發行的固定利率次級債券的票面年利率為6.13%。本行可以選擇於2019年8月26日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持6.13%。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 41 已發行債務憑證(續)

(c) 中信銀行(國際)發行的次級債於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2017年 6月30日	2016年 12月31日
固定利率次級票據			
—2020年6月到期	(i)	3,537	3,641
—2022年9月到期	(ii)	2,031	2,077
—2024年5月到期	(iii)	2,032	2,083
合計		7,600	7,801

- (i) 於2010年6月24日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.875%，面值美元5億元的次級票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市。
- (ii) 於2012年9月27日，中信銀行(國際)發行票面年利率3.875%，面值美元3億元的次級票據。中信銀行(國際)可以選擇於2017年9月28日贖回這些債券。如果中信銀行(國際)不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率為2017年9月28日當天的5年期美國國債利率加325個基點。這些票據在新加坡交易所有限公司上市。
- (iii) 於2013年11月7日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.00%，面值美元3億元的次級票據。中信銀行(國際)可以選擇於2019年5月7日贖回這些債券。如果中信銀行(國際)不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率為2019年5月6日當天5年期美國國債利率加4.718%。這些票據在香港交易所上市。

(d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行，年利率為0.69%至3.62%。

(e) 於2017年6月30日，本行發行的未到期的大額可轉讓同業定期存單賬面價值為3,039.76億元(2016年12月31日：2,699.23億元)，參考年收益率為2.71%至4.85%(2016年12月31日：2.68%至3.75%)，原始到期日為1個月到2年內不等。

### 42 其他負債

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
應付股利	10,488	—
待清算款項	6,672	30,033
代收代付款項	6,641	3,414
預收及遞延款項	4,380	3,740
遞延支付薪酬	3,028	3,756
租賃保證金	1,685	1,166
貴金屬合同	1,097	448
預提費用	743	655
其他(註釋(i))	18,625	9,893
合計	53,359	53,105

註釋：

- (i) 其中包括本集團結構化主體投資者的投資款項，於2017年6月30日的金額為人民幣138.85億元(2016年12月31日：人民幣56.69億元)。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 43 股本

	2017年6月30日及2016年12月31日	
	股份數(百萬)	名義金額
已註冊、發行及繳足的普通股		
A股	34,053	34,053
H股	14,882	14,882
合計	48,935	48,935
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1月1日	48,935	48,935
普通股股東投入資本	—	—
6月30日 / 12月31日	48,935	48,935

### 44 優先股

發行在外的金融工具	股息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換 情況
優先股	發行後前5年的股息率為3.80%， 之後每五年調整一次	100	350	35,000	無到期日	未發生轉換

經股東大會授權並經監管機構核准，本行對不超過200名符合《優先股試點管理辦法》規定的合格投資者非公開發行不超過350億元的優先股，每股面值人民幣100元，股息率為每年3.80%。

本次發行的優先股扣除發行費用後的餘額共計人民幣349.55億元，全部用於補充其他一級資本，以提高本行一級資本充足率(附註57)。本次優先股採用分階段調整的票面股息率，每年支付一次股息，不可累計。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括1.30%的固定溢價。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明書中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

當發生《中國銀監會關於商業銀行資本工具創新的指導意見》(銀監發[2012] 56號)「二、(三)」中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股以人民幣7.07元/股的價格全額或部分強制轉換為A股普通股。根據發行檔中約定的轉股價格調整方式及計算公式、當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整已維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。

當發生本行發行的優先股份類為權益工具，列示於合併財務狀況表股東權益中。依據中國銀監會相關規定，本優先股符合合格一級資本工具的標準。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 45 資本公積

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
股本溢價	58,555	58,555
其他儲備	81	81
合計	58,636	58,636

### 46 其他綜合收益

其他綜合收益由以下兩部分組成：以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目，主要包括可供出售金融資產公允價值變動和外幣報表折算差額等，以及以後會計期間不會重分類至損益的項目，如設定受益計劃重新計量變動淨額(附註37)。

### 47 盈餘公積

	截至2017年 6月30日 止六個月期間	截至2016年 12月31日 止年度
1月1日	27,263	23,362
提取法定盈餘公積	—	3,901
6月30日 / 12月31日	27,263	27,263

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

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

### 48 一般風險準備

	截至2017年 6月30日 止六個月期間	截至2016年 12月31日 止年度
1月1日	73,911	64,555
提取一般風險準備	—	9,356
6月30日 / 12月31日	73,911	73,911

根據財政部有關規定，本行及本集團在中國境內的銀行業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。自2012年7月1日起，一般風險準備餘額須在5年的過渡期內達到不低於風險資產期末餘額的1.5%。本行按年計提一般風險準備。

### 49 利潤分配及未分配利潤

- 2017年5月26日，年度股東大會批准本行2016年度利潤分配方案，每10股普通股派發現金股利人民幣2.15元，共計人民幣105.21億元。於2017年6月30日，上述股利分配已確認為應付股利。
- 於2017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0.89億元(截至2016年12月31日止年度：人民幣0.87億元)。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。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 50 非控制性權益

少數股東權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2017年6月30日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計51.49億元。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際)發行的永續型非累積額外一級資本證券。

發行在外的金融工具	發行日	賬面金額百萬	首個提前贖回日	票面年利率	付息頻率
永續債	2014年4月22日	300百萬美元	2019年4月22日	首個提前贖回日期前，票面年利率定於7.25%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加5.627%重新擬定	每半年一次
永續債	2016年10月11日	500百萬美元	2021年10月11日	首個提前贖回日期前，票面年利率定於4.25%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加3.107%重新擬定	每半年一次

中信銀行(國際)有權自主決定利息支付政策以及是否贖回該證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

根據發行永續債的相關條款，中信國金於截至2017年6月30日止六個月期間對其上述發行的永續債的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣1.47億元(2016年：人民幣1.46億元)。

### 51 現金流量表補充資料

#### 現金及現金等價物

	截至6月30日止六個月期間	
	2017年	2016年
現金	6,044	6,596
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	44,967	147,945
原到期日在3個月及以內的存放同業及其他金融機構款項	84,846	69,213
原到期日在3個月及以內的拆出資金	127,768	54,758
原到期日在3個月及以內的債券投資	58,174	40,649
現金等價物合計	315,755	312,565
合計	321,799	319,161

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 52 承擔及或有事項

#### (a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承諾、信用卡未使用額度、保函、信用證及承兌匯票服務。

貸款承諾和信用卡未使用額度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。所列示的貸款承諾及信用卡未使用額度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。

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
合同金額		
貸款承諾		
—原到期日為1年以內	5,897	8,446
—原到期日為1年或以上	61,695	66,490
小計	67,592	74,936
開出保函	200,051	163,157
開出信用證	87,482	86,499
承兌匯票	414,806	535,313
信用卡未使用額度	281,075	215,845
合計	1,051,006	1,075,750

#### (b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	344,769	337,216

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

(i) 於報告期末已授權的資本承擔如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已訂約	6,305	7,297
已授權未訂約	3,007	2,748

(ii) 2017年6月7日，本行聯合中國煙草總公司的全資子公司，中國雙維投資有限公司與哈薩克人民銀行簽署了股權交易協定，購入哈薩克人民銀行的全資子行阿爾金銀行60%的股權，相關事宜尚等待監管機構批准。

(iii) 本行於2015年11月17日公告董事會審議通過本行發起成立中信銀行資產管理股份有限公司(暫定名稱)(簡稱「資產管理公司」)。資產管理公司註冊資金暫定人民幣20億元。相關事宜尚須經監管機構批准。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 52 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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
一年以內	2,784	2,917
一年至兩年	2,565	2,454
兩年至三年	2,254	2,137
三年至五年	3,337	3,354
五年以上	2,107	2,486
合計	13,047	13,348

#### (e) 包含訴訟和糾紛的或有事項

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2017年6月30日，本集團尚有涉及金額為人民幣5.57億元(2016年12月31日：人民幣5.17億元)的若干潛在及未決被訴案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團在本期沒有新增計提預計負債(截至2016年6月30日止六個月期間：人民幣0.02億元)(附註40)。

#### (f) 國債兌付承諾

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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
國債兌付承諾	12,278	12,723

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) 債券承兌承諾

於2017年6月30日和2016年12月31日，本集團均無未履行的證券承銷承諾。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 53 擔保物信息

#### (a) 作為擔保物的資產

- (i) 作為本集團日常經營活動中賣出回購、向中央銀行借款等業務的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債券	337,448	324,303
貼現票據	28,397	29,188
其他	75	76
合計	365,920	353,567

於2017年6月30日以及2016年12月31日，本集團及本行與上述擔保物相關的負債均在協議生效日期12個月內到期，相關擔保物權利未轉移給交易對手。

- (ii) 此外，本集團部分債券投資及存放同業款項作為衍生交易的抵質押物或交易場所的擔保金。於2017年6月30日，本集團及本行上述抵質押物賬面價值為人民幣8.30億元(2016年12月31日：人民幣11.53億元)，相關擔保物全力為轉移給交易對手。

#### (b) 收到的擔保物

本集團在相關買入返售業務中接受了債券和票據作為抵質押物，詳見附註19買入返售金融資產。根據上述交易合同條款，在擔保物所有人沒有違約的情況下，本集團不可以出售或再次向外抵質押特定抵質押物。於2017年6月30日，本集團持有可以出售或再次向外抵質押的抵質押物為人民幣3.98億元(2016年12月31日：無)。截至2017年6月30日止六個月期間，本集團未出售或再次向外抵質押上述抵質押物(截至2016年6月30日止六個月期間：無)。

### 54 代客交易

#### (a) 委託貸款業務

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

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

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

於報告期末的委託資產及負債如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
委託貸款	747,275	703,259
委託資金	747,277	703,260

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 54 代客交易(續)

#### (b) 理財服務

本集團的理財業務主要是指本集團銷售給企業或個人的保本理財產品(附註60(c))和非保本理財產品(附註60(b))。

非保本理財產品募集資金投資於債券及貨幣市場工具、信貸及債務融資工具及權益類投資等投資品種。與非保本理財產品相關的信用風險、流動性風險以及利率風險由投資者承擔。本集團從該業務中獲取的收入主要包括理財產品的託管、銷售、投資管理等手續費收入。收入在損益及其他綜合收益表內確認為傭金收入。本集團與理財業務主體進行了資金往來的交易，上述交易基於市場價格進行定價(附註60(b))。

表外理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在合併財務狀況表內確認。

於2017年6月30日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品投資總規模詳見附註60(b)。

### 55 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

分部收入及支出、資產與負債包含直接歸屬某一分部，以及可按合理的基準分配至該分部的項目的數額。分部資產和負債不包括遞延稅項資產、對聯營企業的投資和負債。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

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。本分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 55 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2017年6月30日止六個月期間				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
外部利息淨收入/(支出)	25,619	18,677	9,982	(4,784)	49,494
內部利息淨收入/(支出)	7,826	(10,517)	(8,743)	11,434	—
淨利息收入	33,445	8,160	1,239	6,650	49,494
淨手續費及佣金收入/(支出)	7,328	15,354	178	(99)	22,761
其他淨收入(註釋(i))	719	306	2,291	1,138	4,454
<b>經營收入</b>	<b>41,492</b>	<b>23,820</b>	<b>3,708</b>	<b>7,689</b>	<b>76,709</b>
<b>經營費用</b>					
—折舊及攤銷	(591)	(305)	(351)	(214)	(1,461)
—其他	(9,095)	(9,912)	(483)	(217)	(19,707)
資產減值損失	(17,451)	(3,518)	(224)	(3,221)	(24,414)
投資性房地產重估收益	—	—	—	16	16
應佔聯營企業損失	—	—	—	(27)	(27)
<b>稅前利潤</b>	<b>14,355</b>	<b>10,085</b>	<b>2,650</b>	<b>4,026</b>	<b>31,116</b>
所得稅					(6,952)
<b>本期利潤</b>					<b>24,164</b>
<b>資本性支出</b>	<b>1,493</b>	<b>740</b>	<b>892</b>	<b>340</b>	<b>3,465</b>
	2017年6月30日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	合計
<b>分部資產</b>	<b>2,548,829</b>	<b>1,209,073</b>	<b>1,557,956</b>	<b>318,879</b>	<b>5,634,737</b>
對聯營企業的投資	—	—	—	1,056	1,056
遞延所得稅資產					15,423
<b>資產合計</b>					<b>5,651,216</b>
<b>分部負債</b>	<b>3,190,712</b>	<b>885,767</b>	<b>1,048,591</b>	<b>133,433</b>	<b>5,258,503</b>
遞延所得稅負債					15
<b>負債合計</b>					<b>5,258,518</b>
表外信貸承諾	769,931	281,075	—	—	1,051,006

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 55 分部報告(續)

#### (a) 業務分部(續)

	截至2016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	
外部利息淨收入／(支出)	29,388	13,050	12,922	(1,924)	53,436
內部利息淨收入／(支出)	6,663	(5,072)	(8,270)	6,679	—
淨利息收入	36,051	7,978	4,652	4,755	53,436
淨手續費及佣金收入／(支出)	6,715	11,467	3,119	(5)	21,296
其他淨收入(註釋(i))	1,712	133	901	904	3,650
<b>經營收入</b>	<b>44,478</b>	<b>19,578</b>	<b>8,672</b>	<b>5,654</b>	<b>78,382</b>
<b>經營費用</b>					
—折舊及攤銷	(565)	(208)	(395)	(144)	(1,312)
—其他	(11,025)	(9,677)	(690)	(470)	(21,862)
資產減值損失	(18,252)	(4,554)	(343)	(735)	(23,884)
應佔聯營企業損失	—	—	—	(43)	(43)
<b>稅前利潤</b>	<b>14,636</b>	<b>5,139</b>	<b>7,244</b>	<b>4,262</b>	<b>31,281</b>
所得稅					(7,604)
<b>本期利潤</b>					<b>23,677</b>
<b>資本性支出</b>	<b>201</b>	<b>58</b>	<b>138</b>	<b>73</b>	<b>470</b>

	2016年12月31日				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務	
<b>分部資產</b>	<b>2,566,820</b>	<b>1,034,645</b>	<b>1,775,788</b>	<b>539,989</b>	<b>5,917,242</b>
對聯營企業的投資	—	—	100	1,011	1,111
遞延所得稅資產					12,697
<b>資產合計</b>					<b>5,931,050</b>
<b>分部負債</b>	<b>3,223,082</b>	<b>809,320</b>	<b>1,261,472</b>	<b>252,669</b>	<b>5,546,543</b>
遞延所得稅負債					11
<b>負債合計</b>					<b>5,546,554</b>
表外信貸承諾	859,905	215,845	—	—	1,075,750

註釋：

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

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 55 分部報告(續)

#### (b) 地區分部

本集團主要是於中國境內地區經營，分行及支行遍佈全國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；以及子公司中信租賃；
- 「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：沈陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心；及
- 「境外」包括信銀投資和中信國金及其子公司。

	截至2017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	境外	合計
外部淨利息收入	7,969	7,225	5,995	6,817	6,887	1,332	10,884	2,385	49,494
內部淨利息收入/(支出)	1,783	1,155	3,895	449	(788)	(379)	(6,009)	(106)	—
淨利息收入	9,752	8,380	9,890	7,266	6,099	953	4,875	2,279	49,494
淨手續費及佣金收入	2,435	1,899	3,273	1,088	1,095	170	11,859	942	22,761
其他淨收入(註釋(i))	331	248	387	132	53	8	2,693	602	4,454
<b>經營收入</b>	<b>12,518</b>	<b>10,527</b>	<b>13,550</b>	<b>8,486</b>	<b>7,247</b>	<b>1,131</b>	<b>19,427</b>	<b>3,823</b>	<b>76,709</b>
<b>經營費用</b>									
— 折舊及攤銷	(238)	(144)	(207)	(159)	(195)	(53)	(313)	(152)	(1,461)
— 其他	(3,583)	(2,391)	(3,476)	(2,336)	(2,343)	(538)	(3,750)	(1,290)	(19,707)
資產減值損失	(5,592)	(6,451)	(3,619)	(3,601)	(2,928)	(1,090)	(367)	(766)	(24,414)
投資性房地產重估收益	—	—	—	—	—	—	—	16	16
應估聯營企業損失	—	—	—	—	—	—	—	(27)	(27)
<b>稅前利潤</b>	<b>3,105</b>	<b>1,541</b>	<b>6,248</b>	<b>2,390</b>	<b>1,781</b>	<b>(550)</b>	<b>14,997</b>	<b>1,604</b>	<b>31,116</b>
所得稅									(6,952)
<b>本期利潤</b>									<b>24,164</b>
資本性支出	475	79	77	78	101	15	2,537	103	3,465

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 55 分部報告(續)

#### (b) 地區分部(續)

	2017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	境外	合計
<b>分部資產</b>	1,112,441	809,798	1,174,121	596,893	520,614	89,906	1,020,881	310,083	5,634,737
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	1,056	1,056
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	15,423
<b>資產合計</b>									<b>5,651,216</b>
<b>分部負債</b>	1,107,082	805,614	1,161,172	594,256	518,204	89,845	716,882	265,448	5,258,503
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	15
<b>負債合計</b>									<b>5,258,518</b>
表外信貸承諾	190,285	135,906	171,638	149,163	96,735	13,698	274,456	19,125	1,051,006

	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	境外	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
<b>經營收入</b>	14,377	9,771	14,478	10,109	9,033	1,603	16,182	2,829	78,382
<b>經營費用</b>									
—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)
應佔聯營企業收益	—	—	—	—	—	—	—	(43)	(43)
<b>稅前利潤</b>	6,271	2,994	4,897	1,440	5,038	856	8,384	1,401	31,281
所得稅	—	—	—	—	—	—	—	—	(7,604)
<b>本期利潤</b>									<b>23,677</b>
資本性支出	31	16	45	38	71	4	246	19	470

	2016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	境外	合計
<b>分部資產</b>	1,143,563	887,856	1,273,550	657,675	573,399	85,967	1,010,909	284,323	5,917,242
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	1,111	1,111
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	12,697
<b>資產合計</b>									<b>5,931,050</b>
<b>分部負債</b>	1,134,943	883,235	1,258,132	656,226	568,835	85,161	723,128	236,883	5,546,543
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	11
<b>負債合計</b>									<b>5,546,554</b>
表外信貸承諾	211,676	117,938	188,178	193,363	110,711	17,171	208,682	28,031	1,075,750

註釋：

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

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理

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

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

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

#### (a) 信用風險

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。本集團通過目標市場界定、授信審批程序、授信監控和清收管理程序來確認和管理這些風險。信用風險主要來自授信業務。在資金業務中，信用風險主要包括歸屬於集團的資產價值減值損失。減值損失是由債券發行人違約導致評級下降和衍生交易對手不能履約的兩方面原因引起。

##### 授信業務

除制訂授信政策以外，本集團主要通過風險限額管理、授信審批程序、授信預警監測檢查等措施管理授信風險。本集團設置了相應的政策和程序來評價交易對手及交易的授信風險並實施審批工作。

本集團在不同級別採取了即時的授信分析和監控。該政策旨在對需要特殊監控的交易對手，行業以及產品加強事先檢查控制。風險內控委員會除了定期從總體上監控授信組合風險外，還對單個問題授信業務資產實施監控，不論該資產是已經發生還是潛在發生。

本集團採用授信風險分類方法監控授信業務資產組合風險狀況。授信風險敞口按風險程度不同檔次，以區別未減值和已減值授信業務資產，當一項或多項事件發生證明客觀減值證據存在，並出現損失時，該授信業務資產被界定為已減值資產。已減值授信業務資產的損失準備須視情況以組合或單項方式評估。

本集團採納一系列的要素來決定授信業務的類別。授信業務分類的要素包括以下因素：(i)融資人的償還能力；(ii)融資人的還款歷史；(iii)債務人償還的意願；(iv)抵押品出售所得的淨值及(v)擔保人的經濟前景。本集團同時也會考慮授信風險敞口的本金及利息逾期償還的時間，高風險產品和地區，以及國家或地區的經濟條件惡化。

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

信貸承諾和或有負債產生的風險在實質上與授信業務的風險相一致。因此，該類交易需要經過與授信業務相同的申請、放款後管理以及抵質押擔保要求。

在地理、經濟或者行業等因素的變化對本集團的交易對手產生相似影響的情況下，如果對該交易對手發放的授信與本集團的總體授信業務的風險相比是重要的，則會產生授信集中風險。本集團的授信業務分散在不同的行業、地區和產品之間。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務

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

##### (i) 最大信用風險敞口

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

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
存放中央銀行款項	513,546	545,921
存放同業及其他金融機構款項	86,685	208,641
拆出資金	158,892	167,208
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	64,120	64,910
衍生金融資產	26,108	47,366
買入返售金融資產	19,443	170,804
應收利息	33,214	32,922
發放貸款及墊款	3,012,896	2,802,384
可供出售金融資產	480,129	512,595
持有至到期投資	229,483	217,498
應收款項類投資	841,359	1,035,728
其他金融資產	40,262	49,669
小計	5,506,137	5,855,646
信貸承諾風險敞口	1,051,006	1,075,750
最大信用風險敞口	6,557,143	6,931,396

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

(ii) 發放貸款及墊款、存放中央銀行款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產、證券投資和應收款項類投資按信貸品質的分佈列示如下：

註釋	2017年6月30日				應收 款項類 投資
	發放貸款 及墊款	存放中央 銀行及 存拆放 同業款項	買入返售 金融資產	證券投資	
<b>已減值</b>					
單項評估					
總額	38,583	1	—	35	—
損失準備	(22,381)	(1)	—	(26)	—
淨額	16,202	—	—	9	—
組合評估					
總額	12,536	—	—	—	—
損失準備	(9,346)	—	—	—	—
淨額	3,190	—	—	—	—
<b>已逾期未減值</b>	(i)				
逾期3個月以內	29,964	—	—	—	—
逾期3個月到1年	17,017	—	—	—	—
逾期1年以上	2,578	—	—	—	—
總額	49,559	—	—	—	—
損失準備	(8,777)	—	—	—	—
淨額	40,782	—	—	—	—
<b>未逾期未減值</b>					
總額	2,990,417	759,123	19,443	773,723	843,895
損失準備	(37,695)	—	—	—	(2,536)
淨額	2,952,722	759,123	19,443	773,723	841,359
<b>資產賬面淨值</b>	<b>3,012,896</b>	<b>759,123</b>	<b>19,443</b>	<b>773,732</b>	<b>841,359</b>

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

- (ii) 發放貸款及墊款、存放中央銀行款項及拆出資金(「存拆放同業款項」)、買入返售金融資產、證券投資和應收款項類投資按信貸品質的分佈列示如下:(續)

註釋	2016年12月31日					應收 款項類 投資
	發放貸款 及墊款	存放中央 銀行及 存拆放 同業款項	買入返售 金融資產	證券投資		
<b>已減值</b>						
單項評估						
總額	38,001	33	—	61	—	
損失準備	(25,448)	(9)	—	(31)	—	
淨額	12,553	24	—	30	—	
組合評估						
總額	10,579	—	—	—	—	
損失準備	(8,107)	—	—	—	—	
淨額	2,472	—	—	—	—	
<b>已逾期未減值</b>						
(i)						
逾期3個月以內	34,667	—	—	—	—	
逾期3個月到1年	14,193	—	—	—	—	
總額	48,860	—	—	—	—	
損失準備	(8,395)	—	—	—	—	
淨額	40,465	—	—	—	—	
<b>未逾期未減值</b>						
總額	2,780,487	921,780	170,804	795,077	1,037,484	
損失準備	(ii) (33,593)	(34)	—	(104)	(1,756)	
淨額	2,746,894	921,746	170,804	794,973	1,035,728	
<b>資產賬面淨值</b>						
	2,802,384	921,770	170,804	795,003	1,035,728	

註釋：

- (i) 已逾期未減值貸款及墊款的擔保物及其他信用增級

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
有抵質押物涵蓋	27,477	26,571
無抵質押物涵蓋	13,010	11,433
已逾期未減值的公司類發放貸款及墊款總額	40,487	38,004
抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	26,505	25,426

抵質押物的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的包括外部評估價值在內的估值情況確定。

- (ii) 此餘額為按組合方式評估計提的損失準備。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
公司類貸款						
—製造業	343,451	11.1	166,208	385,822	13.4	203,543
—房地產開發業	318,015	10.3	275,460	293,429	10.2	246,107
—租賃及商業服務	209,390	6.8	132,541	180,124	6.3	115,905
—批發和零售業	204,130	6.6	120,523	238,545	8.3	146,674
—水利、環境和公共設施管理業	170,016	5.5	87,817	148,476	5.2	77,814
—交通運輸、倉儲和郵政業	153,358	5.0	82,727	161,976	5.6	84,728
—建築業	84,412	2.7	36,910	90,666	3.2	39,612
—電力、燃氣及水的生產和供應業	69,967	2.3	30,186	60,046	2.1	25,187
—公共及社會機構	22,041	0.7	5,142	19,846	0.7	4,427
—其他客戶	281,038	9.0	122,139	267,344	9.2	108,593
小計	1,855,818	60.0	1,059,653	1,846,274	64.2	1,052,590
個人類貸款	1,132,297	36.7	799,209	956,606	33.2	695,631
貼現貸款	102,980	3.3	—	75,047	2.6	—
發放貸款及墊款總額	3,091,095	100.0	1,858,862	2,877,927	100.0	1,748,221

於2017年6月30日估發放貸款及墊款餘額10%以上行業已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下：

	2017年6月30日				
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當期計提 減值損失	當期核銷
製造業	15,234	9,003	10,707	7,076	(8,143)
房地產開發業	232	29	3,839	16	(13)
2016年12月31日					
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備	當年計提 減值損失	當年核銷
製造業	14,506	10,053	9,063	15,573	(10,979)
房地產開發業	147	21	3,285	15	(45)

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	貸款 總額	%	附擔保 物貸款	貸款 總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	914,124	29.6	428,208	771,415	26.8	377,852
長江三角洲	667,518	21.6	437,082	634,919	22.1	413,445
珠江三角洲及海峽西岸	477,682	15.5	383,371	477,683	16.6	376,115
中部地區	407,031	13.2	260,348	374,358	13.0	230,806
西部地區	380,209	12.3	235,574	379,192	13.2	238,126
東北地區	73,017	2.4	49,075	70,967	2.5	47,749
中國境外	171,514	5.4	65,204	169,393	5.8	64,128
總額	3,091,095	100.0	1,858,862	2,877,927	100.0	1,748,221

於2017年6月30日佔發放貸款及墊款餘額10%以上地區已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下：

	2017年6月30日		
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	11,935	4,339	16,718
中部地區	11,041	4,468	8,432
西部地區	7,852	3,725	7,740
珠江三角洲及海峽西岸	7,849	3,366	9,247
長江三角洲	7,275	3,797	11,461

	2016年12月31日		
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	13,321	6,781	14,729
中部地區	10,312	5,307	7,786
西部地區	7,121	3,324	7,001
珠江三角洲及海峽西岸	6,564	3,273	8,747
長江三角洲	8,002	5,117	9,825

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
信用貸款	620,138	548,123
保證貸款	509,115	506,536
附擔保物貸款		
其中：抵押貸款	1,537,110	1,417,736
質押貸款	321,752	330,485
小計	2,988,115	2,802,880
貼現貸款	102,980	75,047
貸款和墊款總額	3,091,095	2,877,927

##### (vi) 已重組的發放貸款及墊款

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款				
—逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	16,692	0.54%	14,680	0.51%
—逾期尚未超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	2,660	0.09%	2,554	0.09%
合計	19,352	0.63%	17,234	0.60%

已重組的發放貸款及墊款是指因為借方的財政狀況變差或借方沒有能力按原本的還款計劃還款，而需重組或磋商的貸款或墊款，而其修改的還款條款乃本集團原先不做考慮的優惠。於2017年6月30日，債務人發生財務困難的情況下，債權人按照其與債務人達成的協議或者法院的裁定做出讓步的事項不重大。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (a) 信用風險(續)

##### 資金業務(續)

##### (vii) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合信用風險狀況。評級參照債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於資產負債表日債券投資賬面價值按投資評級分佈如下：

	2017年6月30日					合計
	未評級 (註釋(i))	AAA	AA	A	A以下	
債務工具按發行方劃分：						
—政府	224,594	21,513	7,039	252	142	253,540
—政策性銀行	136,979	—	950	—	—	137,929
—公共實體	3	—	—	—	—	3
—銀行及非銀行金融機構	9,997	211,141	20,720	20,224	7,340	269,422
—企業	1,955	72,982	22,331	11,702	3,868	112,838
合計	373,528	305,636	51,040	32,178	11,350	773,732

	2016年12月31日					合計
	未評級 (註釋(i))	AAA	AA	A	A以下	
債務工具按發行方劃分：						
—政府	212,655	14,050	2	208	1,182	228,097
—政策性銀行	162,917	721	970	—	—	164,608
—公共實體	3	—	—	—	—	3
—銀行及非銀行金融機構	21,735	228,982	23,873	18,606	7,548	300,744
—企業	2,513	71,522	20,484	5,608	1,424	101,551
合計	399,823	315,275	45,329	24,422	10,154	795,003

註釋：

(i) 本集團持有的未評級債務工具主要為國債，政策性銀行金融債券，商業銀行債券以及非銀行金融機構債券。

##### (viii) 應收款項類投資按投資標的分析

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
同業及他行理財類資產	425,296	480,630
信貸類資產	302,813	310,361
票據類資產	115,786	246,493
總額	843,895	1,037,484

集團對於應收款項類投資納入綜合授信管理體系，對債務人的風險敞口進行統一授信和管理。應收款項類投資信貸類資產的擔保方式包括保證、抵押、質押。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (b) 市場風險

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

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

#### 利率風險

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

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

對於資金交易頭寸的利率風險,本集團採用久期分析、敏感度分析、壓力測試和情景模擬等方法進行有效監控、管理和報告。

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

	平均利率 註釋(i)	2017年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.55%	519,590	28,484	491,106	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	2.13%	86,685	—	86,155	530	—	—
拆出資金	2.87%	158,892	—	86,788	72,104	—	—
買入返售金融資產	2.87%	19,443	—	19,443	—	—	—
應收款項類投資	4.12%	841,359	30,237	234,792	356,839	154,638	64,853
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.60%	3,012,896	314	1,292,866	1,578,624	133,050	8,042
投資(註釋(iii))	3.34%	850,945	78,440	166,814	151,102	313,237	141,352
其他		161,406	144,387	2,515	14,504	—	—
<b>資產合計</b>		<b>5,651,216</b>	<b>281,862</b>	<b>2,380,479</b>	<b>2,173,703</b>	<b>600,925</b>	<b>214,247</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.03%	193,600	—	17,000	176,600	—	—
同業及其他金融機構存放款項	3.76%	877,373	15,147	771,788	90,419	19	—
拆入資金	2.70%	67,719	—	46,581	21,138	—	—
賣出回購金融資產款	2.92%	66,906	—	62,489	4,417	—	—
吸收存款	1.57%	3,453,476	19,628	2,584,924	579,747	268,569	608
已發行債務憑證	3.91%	472,227	—	232,416	82,891	99,975	56,945
其他		127,217	126,105	203	909	—	—
<b>負債合計</b>		<b>5,258,518</b>	<b>160,880</b>	<b>3,715,401</b>	<b>956,121</b>	<b>368,563</b>	<b>57,553</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>392,698</b>	<b>120,982</b>	<b>(1,334,922)</b>	<b>1,217,582</b>	<b>232,362</b>	<b>156,694</b>

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

	平均利率 註釋(i)	2016年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	1.52%	553,328	37,488	515,840	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1.40%	208,641	—	206,641	2,000	—	—
拆出資金	2.56%	167,208	24	80,460	86,724	—	—
買入返售金融資產	2.30%	170,804	—	170,776	28	—	—
應收款項類投資	4.01%	1,035,728	28,164	352,938	442,532	169,148	42,946
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.82%	2,802,384	349	1,158,361	906,588	724,573	12,513
投資(註釋(iii))	3.41%	818,053	24,339	156,396	188,124	298,639	150,555
其他		174,904	146,546	21,633	6,725	—	—
<b>資產合計</b>		<b>5,931,050</b>	<b>236,910</b>	<b>2,663,045</b>	<b>1,632,721</b>	<b>1,192,360</b>	<b>206,014</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	3.02%	184,050	—	39,000	145,050	—	—
同業及其他金融機構存放款項	2.81%	981,446	1,881	770,427	208,588	—	550
拆入資金	2.10%	83,723	—	53,943	29,780	—	—
賣出回購金融資產款	2.42%	120,342	—	117,349	2,993	—	—
吸收存款	1.68%	3,639,290	14,658	2,731,303	580,926	310,524	1,879
已發行債務憑證	3.55%	386,946	—	88,582	194,164	47,258	56,942
其他		150,757	150,309	245	203	—	—
<b>負債合計</b>		<b>5,546,554</b>	<b>166,848</b>	<b>3,800,849</b>	<b>1,161,704</b>	<b>357,782</b>	<b>59,371</b>
<b>資產負債缺口</b>		<b>384,496</b>	<b>70,062</b>	<b>(1,137,804)</b>	<b>471,017</b>	<b>834,578</b>	<b>146,643</b>

註釋：

- (i) 平均利率是指本年利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。
- (ii) 本集團以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2017年6月30日餘額為人民幣566.26億元的逾期金額(扣除損失準備)(2016年12月31日：人民幣545.40億元)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資的投資和對聯營企業的投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於2017年6月30日和2016年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	利息淨收入	其他綜合收益	利息淨收入	其他綜合收益
上升100個基點	(4,217)	(1,204)	(7,845)	(1,442)
下降100個基點	4,217	1,204	7,845	1,442

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

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險

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

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2017年6月30日				合計
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	500,133	18,757	541	159	519,590
存放同業其他金融機構款項	43,829	10,708	27,648	4,500	86,685
拆出資金	118,419	22,781	9,193	8,499	158,892
買入返售金融資產	19,443	—	—	—	19,443
應收款項類投資	841,359	—	—	—	841,359
發放貸款及墊款	2,765,438	141,221	91,224	15,013	3,012,896
投資	788,181	35,687	21,351	5,726	850,945
其他	144,140	11,168	4,319	1,779	161,406
<b>資產合計</b>	<b>5,220,942</b>	<b>240,322</b>	<b>154,276</b>	<b>35,676</b>	<b>5,651,216</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	193,600	—	—	—	193,600
同業及其他金融機構存放款項	832,842	29,246	3,795	11,490	877,373
拆入資金	42,128	24,367	1,183	41	67,719
賣出回購金融資產款	66,906	—	—	—	66,906
吸收存款	3,126,131	177,440	128,719	21,186	3,453,476
已發行債務憑證	455,315	16,549	363	—	472,227
其他	101,169	18,610	5,930	1,508	127,217
<b>負債合計</b>	<b>4,818,091</b>	<b>266,212</b>	<b>139,990</b>	<b>34,225</b>	<b>5,258,518</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>402,851</b>	<b>(25,890)</b>	<b>14,286</b>	<b>1,451</b>	<b>392,698</b>
信貸承諾	915,728	88,448	22,760	24,070	1,051,006
衍生金融工具(註釋(i))	25,532	(16,035)	22,050	(1,486)	30,061

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (b) 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

	2016年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他 (折人民幣)	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	524,885	27,676	601	166	553,328
存放同業及其他金融機構款項	158,350	29,861	12,451	7,979	208,641
拆出資金	139,008	17,843	8,392	1,965	167,208
買入返售金融資產	170,804	—	—	—	170,804
應收款項類投資	1,035,728	—	—	—	1,035,728
發放貸款及墊款	2,534,542	169,570	83,657	14,615	2,802,384
投資	751,958	33,959	25,898	6,238	818,053
其他	125,301	41,890	4,163	3,550	174,904
<b>資產合計</b>	<b>5,440,576</b>	<b>320,799</b>	<b>135,162</b>	<b>34,513</b>	<b>5,931,050</b>
<b>負債</b>					
向中央銀行借款	184,050	—	—	—	184,050
同業及其他金融機構存放款項	932,435	41,923	815	6,273	981,446
拆入資金	57,671	25,688	197	167	83,723
賣出回購金融資產款	118,515	1,827	—	—	120,342
吸收存款	3,304,504	181,508	119,014	34,264	3,639,290
已發行債務憑證	369,652	16,817	477	—	386,946
其他	126,796	14,603	3,711	5,647	150,757
<b>負債合計</b>	<b>5,093,623</b>	<b>282,366</b>	<b>124,214</b>	<b>46,351</b>	<b>5,546,554</b>
<b>表內淨頭寸</b>	<b>346,953</b>	<b>38,433</b>	<b>10,948</b>	<b>(11,838)</b>	<b>384,496</b>
信貸承諾	958,523	90,017	12,151	15,059	1,075,750
衍生金融工具(註釋(i))	31,003	(16,931)	12,341	(16,575)	9,838

註釋：

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

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團利潤的可能影響。下表列出本集團於2017年6月30日和2016年12月31日匯率敏感性分析結果。

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值5%	174	8	804	15
貶值5%	(174)	(8)	(804)	(15)

以上敏感性分析基於資產和負債具有靜態的匯率風險結構，以及以下假設：(i)各種匯率敏感度是指各幣種對人民幣於報告日當天收盤(中間價)匯率絕對值波動500個基點造成的匯兌損益；(ii)各幣種對人民幣匯率同時同向波動且未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性；(iii)計算外匯敞口時，包含了即期外匯敞口、外匯衍生工具，且所有頭寸將會被持有，並在到期後續期。本分析並不會考慮管理層可能採用風險管理方法所產生的影響。由於基於上述假設，匯率變化導致本集團利潤和其他綜合收益出現的實際變化可能與此敏感性分析的結果不同。貴金屬被包含在本敏感性分析計算的貨幣敞口中。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險

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

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

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

本集團主要運用如下手段對流通性情況進行監測分析:

- 流動性缺口分析;
- 流動性指標檢測(包括但不限於流動性覆蓋率、存貸比、流動性比例、流動性缺口率、超額備付率等監管指標和內部管理目標);
- 情景分析;
- 壓力測試。

在此基礎上,本集團建立了流動性風險的定期報告機制,及時向高級管理層報告流動性風險最新情況。

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析:

	2017年6月30日						合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	51,011	—	11,309	—	—	457,270	519,590
存放同業及其他金融機構款項	79,055	7,100	530	—	—	—	86,685
拆出資金	—	86,771	72,121	—	—	—	158,892
買入返售金融資產	—	19,437	6	—	—	—	19,443
應收款項類投資	1,244	233,548	356,839	184,874	64,854	—	841,359
發放貸款及墊款(註釋(ii))	16,427	595,182	750,899	771,133	835,855	43,400	3,012,896
投資(註釋(iii))	2,779	137,487	153,709	335,720	145,583	75,667	850,945
其他	34,217	17,086	43,878	10,827	4,809	50,589	161,406
<b>資產總計</b>	<b>184,733</b>	<b>1,096,611</b>	<b>1,389,291</b>	<b>1,302,554</b>	<b>1,051,101</b>	<b>626,926</b>	<b>5,651,216</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	17,000	176,600	—	—	—	193,600
同業及其他金融機構存放款項	228,362	558,473	90,519	19	—	—	877,373
拆入資金	—	46,581	21,138	—	—	—	67,719
賣出回購金融資產款	—	62,489	4,417	—	—	—	66,906
吸收存款	1,994,303	655,487	558,050	245,203	433	—	3,453,476
已發行債務憑證	—	230,091	85,216	99,975	56,945	—	472,227
其他	77,287	11,182	24,197	6,427	2,991	5,133	127,217
<b>負債總計</b>	<b>2,299,952</b>	<b>1,581,303</b>	<b>960,137</b>	<b>351,624</b>	<b>60,369</b>	<b>5,133</b>	<b>5,258,518</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(2,115,219)</b>	<b>(484,692)</b>	<b>429,154</b>	<b>950,930</b>	<b>990,732</b>	<b>621,793</b>	<b>392,698</b>

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析:(續)

	2016年12月31日					無期限 (註釋(i))	合計
	即期償還	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上		
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	66,247	85	18,865	—	—	468,131	553,328
存放同業及其他金融機構款項	101,482	105,159	2,000	—	—	—	208,641
拆出資金	—	80,442	86,742	—	—	24	167,208
買入返售金融資產	—	170,775	29	—	—	—	170,804
應收款項類投資	—	352,938	442,532	197,312	42,946	—	1,035,728
發放貸款及墊款(註釋(ii))	15,529	532,820	919,444	588,000	706,599	39,992	2,802,384
投資(註釋(iii))	3,015	122,827	187,363	326,963	156,607	21,278	818,053
其他	25,929	37,816	51,983	13,095	4,480	41,601	174,904
<b>資產總計</b>	<b>212,202</b>	<b>1,402,862</b>	<b>1,708,958</b>	<b>1,125,370</b>	<b>910,632</b>	<b>571,026</b>	<b>5,931,050</b>
<b>負債</b>							
向中央銀行借款	—	39,000	145,050	—	—	—	184,050
同業及其他金融機構存放款項	183,673	588,635	208,588	—	550	—	981,446
拆入資金	—	53,943	29,780	—	—	—	83,723
賣出回購金融資產款	—	117,349	2,993	—	—	—	120,342
吸收存款	2,202,231	584,576	539,205	311,399	1,879	—	3,639,290
已發行債務憑證	—	85,346	197,319	47,340	56,941	—	386,946
其他	82,716	17,322	34,817	7,247	4,056	4,599	150,757
<b>負債總計</b>	<b>2,468,620</b>	<b>1,486,171</b>	<b>1,157,752</b>	<b>365,986</b>	<b>63,426</b>	<b>4,599</b>	<b>5,546,554</b>
<b>(短)/長頭寸</b>	<b>(2,256,418)</b>	<b>(83,309)</b>	<b>551,206</b>	<b>759,384</b>	<b>847,206</b>	<b>566,427</b>	<b>384,496</b>

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (c) 流動性風險(續)

本集團的表外項目主要有承兌匯票、信用卡未使用額度、開出保函、貸款承諾及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列示表外項目金額：

	2017年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	414,806	—	—	414,806
信用卡未使用額度	281,075	—	—	281,075
開出保函	112,806	86,796	449	200,051
貸款承諾	7,490	26,328	33,774	67,592
開出信用證	85,232	2,250	—	87,482
合計	901,409	115,374	34,223	1,051,006

	2016年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	535,313	—	—	535,313
信用卡未使用額度	215,845	—	—	215,845
開出保函	87,364	74,772	1,021	163,157
貸款承諾	15,172	27,835	31,929	74,936
開出信用證	84,999	1,500	—	86,499
合計	938,693	104,107	32,950	1,075,750

註釋：

- (i) 現金及存放中央銀行款項中的無期限金額是指存放於人民銀行的法定存款準備金與財政性存款。拆出資金、發放貸款及墊款、投資項中無期限金額是指已減值或已逾期1個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。
- (ii) 逾期1個月以內的未減值發放貸款及墊款歸入即期償還類別。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資。關於投資，剩餘到期日不代表本集團打算持有至最終到期。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 56 風險管理(續)

#### (d) 操作風險

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

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

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

此外，本集團持續優化完善操作風險管理系統建設，為有效識別、評估、監測、控制和報告操作風險提供資訊化支援。執行資訊系統具備記錄和存儲操作風險損失資料和操作風險事件資訊、支援操作風險和控制自我評估、監測關鍵風險指標等功能。

### 57 資本充足率

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

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

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

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

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

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計量資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 57 資本充足率(續)

按要求計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
核心一級資本充足率	8.61%	8.64%
一級資本充足率	9.60%	9.65%
資本充足率	11.76%	11.98%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	48,935	48,935
資本公積	58,636	58,636
其他綜合收益	(6,431)	(1,142)
盈餘公積	27,263	27,263
一般風險準備	73,911	73,911
未分配利潤	150,156	136,666
少數股東資本可計入部分	33	48
總核心一級資本	352,503	344,317
核心一級資本調整項目：		
商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(886)	(914)
其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額	(758)	(840)
核心一級資本淨額	350,859	342,563
其他一級資本(註釋(i))	40,108	40,107
一級資本淨額	390,967	382,670
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	60,933	65,368
超額貸款損失準備	27,080	26,963
少數股東資本可計入部分	9	7
資本淨額	478,989	475,008
風險加權總資產	4,074,649	3,964,448

註釋：

- (i) 截至2017年6月30日，本集團其他一級資本包括本行發行的優先股(附註44)和非控制性權益資本可計入部分(附註50)。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 58 公允價值資料

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

- 第一層級： 集團在估值當天可取得的相同資產或負債在活躍市場的報價(未經過調整)。該層級包括在交易所上市的股權和債務工具以及交易的衍生產品等。
- 第二層級： 輸入變數為除了第一層級中的活躍市場報價之外的可觀察變數，通過直接或間接可觀察。劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，此層級還包括大多數場外衍生工具。估值方法技術包括遠期定價模型、掉期模型和期權定價模型；輸入參數的來源是彭博和路透交易系統等可觀察的公開市場。
- 第三層級： 資產或負債的輸入變數基於不可觀察的變數。該層級包括一項或多項重大輸入為不可觀察變數的股權和債券工具。管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，涉及的不可觀察變數主要包括折現率和市場價格波動率等參數。

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是根據公認定價模型或採用對類似工具可觀察的當前市場標價根據折現現金流分析而確定。如不存在對類似工具可觀察的市場交易標價，則使用交易對手詢價進行估值，且管理層對此價格進行了分析。對於非期權類的衍生金融工具，其公允價值利用工具期限內適用的收益率曲線按折現現金流分析來確定；對於期權類的衍生金融工具，其公允價值則利用期權定價模型來確定。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。金融市場部、金融同業部、投資銀行部負責金融資產和金融負債的估值工作。風險管理部對於估值方法、參數、假設和結果進行獨立驗證，運營管理部按照估值流程獲取估值結果並按照賬務核算規則對估值結果進行賬務處理，財務會計部基於經獨立審閱的估值結果準備金融資產和金融負債的披露資訊。

不同類型金融工具的估值政策和程序由本集團風險管理委員會批准。對估值政策和程序的任何改變，在實際採用前都需要報送風險管理委員會批准。

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團合併財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 58 公允價值資料(續)

#### (a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況

本集團不以公允價值計量的金融資產和負債主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款及墊款、持有至到期投資、應收款項類投資、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產、吸收存款和已發行債務憑證。

除以下項目外，本集團上述金融資產和金融負債的到期日大部分均為一年以內或者主要為浮動利率，其賬面價值接近公允價值。

	賬面價值		公允價值	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>金融資產：</b>				
持有至到期投資	229,483	217,498	228,222	219,014
應收款項類投資	841,359	1,035,728	843,773	1,040,380
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	9,313	9,493	9,308	9,443
—已發行債務證券	82,893	31,288	82,353	31,683
—已發行次級債	76,045	76,242	77,514	78,920
—已發行同業存單	303,976	269,923	300,986	268,664

以上金融資產和金融負債的公允價值按公允價值層級列示如下：

	2017年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產：</b>				
持有至到期投資	940	227,282	—	228,222
應收款項類投資	—	158,607	685,166	843,773
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	9,308	—	9,308
—已發行債務證券	—	82,353	—	82,353
—已發行次級債	7,905	69,609	—	77,514
—已發行同業存單	—	300,986	—	300,986
	2016年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產：</b>				
持有至到期投資	961	218,053	—	219,014
應收款項類投資	—	264,700	775,680	1,040,380
<b>金融負債：</b>				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	9,443	—	9,443
—已發行債務證券	—	31,683	—	31,683
—已發行次級債	8,124	70,796	—	78,920
—已發行同業存單	—	268,664	—	268,664

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 58 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值

	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	合計
2017年6月30日餘額				
持續的公允價值計量				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	1,555	13,449	—	15,004
— 投資基金	—	—	1	1
— 同業存單	—	47,325	—	47,325
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	1,791	—	1,791
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	1	2,788	1	2,790
— 貨幣衍生工具	—	22,087	—	22,087
— 貴金屬衍生工具	—	1,231	—	1,231
可供出售金融資產				
— 債券投資	44,876	353,098	13	397,987
— 投資基金	334	74,673	73	75,080
— 存款證及同業存單	26	82,116	—	82,142
— 理財產品	—	74	—	74
— 權益工具	479	—	—	479
<b>持續以公允價值計量的金融資產總額</b>	<b>47,271</b>	<b>598,632</b>	<b>88</b>	<b>645,991</b>
<b>負債</b>				
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	1	2,435	1	2,437
— 貨幣衍生工具	—	20,649	—	20,649
— 貴金屬衍生工具	—	637	—	637
<b>持續以公允價值計量的金融負債總額</b>	<b>1</b>	<b>23,721</b>	<b>1</b>	<b>23,723</b>

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 58 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	合計
2016年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
<b>資產</b>				
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
—債券投資	2,947	6,683	—	9,630
—投資基金	—	—	1	1
—同業存單	—	50,699	—	50,699
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
—債券投資	—	4,581	—	4,581
衍生金融資產				
—利率衍生工具	—	3,363	2	3,365
—貨幣衍生工具	—	42,232	—	42,232
—貴金屬衍生工具	—	1,769	—	1,769
可供出售金融資產				
—債券投資	42,080	354,452	13	396,545
—投資基金	375	20,279	83	20,737
—存款證及同業存單	25	116,025	—	116,050
—理財產品	—	22	—	22
—權益工具	768	—	—	768
<b>持續以公允價值計量的金融資產總額</b>	<b>46,195</b>	<b>600,105</b>	<b>99</b>	<b>646,399</b>
<b>負債</b>				
衍生金融負債				
—利率衍生工具	—	2,811	2	2,813
—貨幣衍生工具	—	40,045	—	40,045
—貴金屬衍生工具	—	2,201	—	2,201
<b>持續以公允價值計量的金融負債總額</b>	<b>—</b>	<b>45,057</b>	<b>2</b>	<b>45,059</b>

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 58 公允價值資料(續)

#### (b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

註釋:

- (i) 本年在第一、第二和第三公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。
- (ii) 第三公允價值層級本年年初至本期期末的變動情況如下表所示:

	資產						負債		
	指定為公允 價值計量且 其變動計入		衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產			合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計
	交易性 金融資產	當期損益的 金融資產		債券投資	投資基金	權益工具			
	投資基金	債券投資	衍生工具	債券投資	投資基金	權益工具	合計	衍生工具	合計
2017年1月1日	1	—	2	13	83	—	99	(2)	(2)
利得或損失總額									
—在當期損益中確認的 利得或損失總額	—	—	—	—	—	—	—	—	—
購買	—	—	—	—	—	—	—	—	—
出售和結算	—	—	(1)	—	(8)	—	(9)	1	1
匯率效應	—	—	—	—	(2)	—	(2)	—	—
2017年6月30日	1	—	1	13	73	—	88	(1)	(1)

	資產						負債		
	指定為公允 價值計量且 其變動計入		衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產			合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計
	交易性 金融資產	當期損益的 金融資產		債券投資	投資基金	權益工具			
	投資基金	債券投資	衍生工具	債券投資	投資基金	權益工具	合計	衍生工具	合計
2016年1月1日	1	—	3	11	70	22	107	(3)	(3)
利得或損失總額									
—在當期損益中確認的 利得或損失總額	—	—	1	—	—	—	1	(1)	(1)
購買	—	—	—	1	7	—	8	—	—
出售和結算	—	—	(2)	—	—	(22)	(24)	2	2
匯率效應	—	—	—	1	6	—	7	—	—
2016年12月31日	1	—	2	13	83	—	99	(2)	(2)

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 59 關聯方

#### (a) 關聯方關係

- (i) 本集團受中國中信有限公司(「中信有限」)控制，中信有限成立於香港，持股本公司65.37%的股份。本集團的最終控股母公司是中信集團(成立於中國)。
- (ii) 本集團關聯方包括中信集團及中信有限的子公司、合營企業和聯營企業。本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

2015年1月23日，西班牙對外銀行(「BBVA」)通過協定轉讓方式出售其持有的本行H股股份，此次減持後，BBVA持有本行股份佔比從9.6%下降至5%以下，根據中國證券監督管理委員會(簡稱「證監會」)對關聯方12個月追溯期的要求，BBVA作為中信銀行關聯方的關係於2016年1月22日止。

2015年12月31日，本行向中國煙草總公司非公開發行2,147,469,539股股票。此次增資後，中國煙草總公司持有本行股份4.39%。並於2016年3月17日的股東大會選舉並派駐了一名非執行董事，於2016年6月24日經銀監會核准了其任職資格。至此，中國煙草總公司因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

2016年11月29日，新湖中寶股份有限公司(以下簡稱「新湖中寶」)通過其全資子公司取得並持有本行H股股票2,320,177,000股股票，持股比例4.74%，並於2016年3月17日的股東大會選舉並派駐了一名非執行董事，於2016年11月16日經銀監會核准其任職資格。至此，新湖中寶因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

#### (b) 關聯交易

本集團於相關年度內與關聯方之交易為正常的銀行交易，主要包括借貸、資產轉讓(如：以私募形式發行資產支持證券)、理財、投資、存款、待清算款、表外業務及買賣和租賃物業。以上銀行交易均在一般及日常業務過程中按正常的商業條件進行，以每筆交易發生時的相關市場現價成交。

本集團與關聯方於相關年度的交易金額以及有關交易於報告日的餘額列示如下：

	截至2017年6月30日止六個月期間		
	最終母公司 及其下屬企業	其他持股公司 (註釋(i))	聯營企業
損益			
利息收入	215	22	—
手續費及佣金收入和其他業務收入	672	—	—
利息支出	(300)	(129)	(1)
交易淨收益	71	—	14
其他服務費用	(627)	—	—

	截至2016年6月30日止六個月期間		
	最終母公司 及其下屬企業	其他持股公司 (註釋(i))	聯營企業
損益			
利息收入	203	—	—
手續費及佣金收入和其他業務收入	26	—	—
利息支出	(351)	(117)	(1)
交易淨損失	(241)	(8)	(43)
其他服務費用	(269)	—	—

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 59 關聯方(續)

#### (b) 關聯交易(續)

	2017年6月30日		
	最終母公司 及其下屬企業	其他持股公司 (註釋(i))	聯營企業
<b>資產</b>			
發放貸款及墊款	15,785	870	—
減：組合計提損失準備	(161)	(11)	—
發放貸款及墊款淨額	15,624	859	—
應收利息	94	5	—
存放同業及其他金融機構款項	14	—	—
拆出資金	774	—	—
衍生金融資產	31	—	11
投資	226	—	1,056
其他資產	11,502	—	—
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構款項存放款項	13,915	166	—
衍生金融負債	37	—	—
吸收存款	70,433	18,319	49
應付利息	103	90	1
其他負債	6,950	—	—
<b>表外項目</b>			
保函及信用證	2,074	—	—
承兌匯票	200	—	—
委託存款	6,341	1,000	—
委託貸款	190	5,947	—
來自理財服務的資金	1,023	—	—
接受擔保金額	10,182	735	—
衍生金融資產名義金額	3,492	—	—

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 59 關聯方(續)

#### (b) 關聯交易(續)

	2016年12月31日		
	最終母公司 及其下屬企業	其他持股公司 (註釋(i))	聯營企業
<b>資產</b>			
發放貸款及墊款	19,436	5,490	—
減：組合計提損失準備	(182)	(64)	—
發放貸款及墊款淨額	19,254	5,426	—
應收利息	170	5	—
存放同業及其他金融機構款項	1	—	—
拆出資金	693	—	—
衍生金融資產	28	—	19
投資	663	—	1,111
其他資產	10,743	—	—
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構款項存放款項	17,038	159	—
衍生金融負債	40	—	23
吸收存款	74,011	22,715	64
應付利息	128	395	—
其他負債	266	—	—
<b>表外項目</b>			
保函及信用證	257	—	—
承兌匯票	36	—	—
委託存款	8,181	—	—
委託貸款	190	1,938	—
來自理財服務的資金	1,586	—	—
接受擔保金額	7,787	290	—
衍生金融資產名義金額	1,664	—	—

註釋：

- (i) 其他持股公司包含BBVA、中國煙草總公司和新湖中寶股份有限公司。上述披露的本集團與BBVA、中國煙草總公司和新湖中寶股份有限公司的關聯交易及餘額為被確認為關聯方關係的期間內的信息。

本集團與中國煙草總公司及其子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。2017年上半年本集團與中國煙草總公司及其直接控制子公司的交易並不重大。與中國煙草總公司間接控制的子公司的交易類型已於附註59(c)中列示。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 59 關聯方(續)

#### (c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

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

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

董事、監事和高級管理人員於2017年6月30日尚未償還貸款總額為人民幣515萬元(2016年12月31日：人民幣827萬元)。

董事、監事和高級管理人員於2017年6月30日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣1,071萬元(2016年6月30日止六個月期間：人民幣1,059萬元)。

#### (d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充定額退休金供款計劃，該計劃由中信集團負責管理(附註37(b))。

#### (e) 與中國國有實體進行的交易

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

與包含中國煙草總公司間接控制的子公司在內的其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

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

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

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 60 在結構化主體中的權益

#### (a) 在第三方機構發起設立的未納入合併報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團投資於部分其他機構發行的未納入合併的結構化主體，並確認其產生的投資收益。這些結構化主體主要包括理財產品、專項資產管理計劃、信託投資計劃、資產支持融資債券以及投資基金。

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的資產負債表的相關資產負債項目列示如下：

	2017年6月30日				最大 風險敞口
	賬面價值 持有至 到期投資	可供出售 金融資產	應收款 項類投資	合計	
他行發行理財產品 非銀行金融機構管理的 專項資產管理計劃	—	74	382,750	382,824	382,824
信託投資計劃	—	—	341,270	341,270	341,270
資產支持融資債券	9,695	10,613	—	20,308	20,308
投資基金	—	75,080	—	75,080	75,080
合計	9,695	85,767	843,895	939,357	939,357

	2016年12月31日				最大 風險敞口
	賬面價值 持有至 到期投資	可供出售 金融資產	應收款 項類投資	合計	
他行發行理財產品 非銀行金融機構管理的 專項資產管理計劃	—	22	458,390	458,412	458,412
信託投資計劃	—	—	452,966	452,966	452,966
資產支持融資債券	1,527	9,747	—	11,274	11,274
投資基金	—	20,737	—	20,737	20,737
合計	1,527	30,506	1,037,484	1,069,517	1,069,517

理財產品、信託投資計劃、專項資產管理計劃、資產支持融資債券以及投資基金的最大風險敞口為其在報告日的公允價值或賬面價值(取兩者孰高)。資產支持融資債券的最大風險敞口按其在資產狀況表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。應收款項類投資按投資標的分析請見附註56(a)(viii)。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 60 在結構化主體中的權益(續)

#### (b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本保收益理財產品。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要通过管理這些結構化主體賺取管理費收入。

於2017年6月30日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財投資總規模總額為人民幣9,931.12億元(2016年12月31日：人民幣9,565.04億元)。

截至2017年6月30日止六個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及傭金收入為人民幣25.94億元(2016年6月30日止六個月期間：人民幣32.61億元)；利息收入為人民幣14.58億元(2016年6月30日止六個月期間：人民幣3.74億元)，利息支出為人民幣12.73億元(2016年6月30日止六個月期間：人民幣2.28億元)。於2017年6月30日，本集團享有應收手續費及傭金和應收利息在合併財務狀況表中反映的資產賬面價值共為人民幣10.60億元(2016年12月31日：人民幣9.49億元)。

於2017年6月30日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣602億元(2016年12月31日：人民幣620億元)；無拆入資金(2016年12月31日：200億元)。本期內，本集團向自身發起設立的非保本保收益理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣553.25億元(2016年12月31日：人民幣574.01億元)；無拆入資金(2016年12月31日：人民幣200億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

於2017年6月30日，上述理財服務涉及的資產中有人民幣2,129.63億元(2016年12月31日：人民幣2,054.16億元)已委託中信集團子公司及聯營企業進行管理。

#### (c) 本集團發行及管理的保本型理財產品

本集團對發行及管理的保本型理財產品提供本金保證承諾。本集團根據集團的會計政策將理財的投資和相應資金，按照有關資產或負債的性質，分類於對應的金融資產或金融負債中列示。

### 61 金融資產轉讓

在日常業務中，本集團的金融資產轉讓包括資產證券化交易、不良貸款轉讓和賣出回購金融資產款。

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

賣出回購金融資產款披露詳見附註35。2017年上半年，本集團資產證券化交易和貸款轉讓交易額共計人民幣323.72億元(2016年上半年：465.31億元)。

#### 資產證券化交易

2017年上半年，本集團通過資產證券化交易轉讓的非不良金融資產賬面原值人民幣149.25億元(2016年上半年：無)，且全部符合完全終止確認條件；2017年上半年，本集團未通過資產證券化交易轉讓不良類金融資產(2016年上半年：人民幣19.41億元，其中轉讓的金融資產人民幣13.32億元符合完全終止確認條件)。

在資產證券化交易中，本集團將部分金融資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券，根據分析判斷，本集團可能繼續涉入了該轉讓的金融資產。於2017年6月30日，本集團按繼續涉入程度累計確認該項資產人民幣6.90億元(於2016年12月31日：人民幣6.90億元)在發放貸款及墊款項下，並在其他資產和負債，確認了繼續涉入資產和負債(附註21(c))。

#### 貸款轉讓

2017年上半年，本集團通過其他方式轉讓貸款賬面原值人民幣174.47億元(2016年上半年：人民幣445.90億元)，其中，轉讓不良貸款人民幣146.17億元(2016年上半年：人民幣328.80億元)。本集團通過評估風險和報酬的轉讓情況，認為上述金融資產符合完全終止確認條件(附註21(c))。

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 62 金融資產和金融負債的抵銷

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

於2017年6月30日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

### 63 本行財務狀況表和權益變動表

#### 財務狀況表

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	517,701	550,987
存放同業及其他金融機構款項	50,334	187,080
貴金屬	3,415	3,372
拆出資金	152,662	162,708
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	63,449	63,590
衍生金融資產	23,582	43,546
買入返售金融資產	19,443	170,804
應收利息	32,334	32,081
發放貸款及墊款	2,790,897	2,592,552
可供出售金融資產	504,500	479,591
持有至到期投資	229,447	217,498
應收款項類投資	827,473	1,030,059
對子公司投資	22,249	22,249
物業和設備	16,677	17,166
無形資產	756	838
遞延所得稅資產	15,315	12,589
其他資產	55,057	52,703
<b>資產合計</b>	<b>5,325,291</b>	<b>5,639,413</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	193,500	184,000
同業及其他金融機構存放款項	874,224	981,326
拆入資金	26,041	50,042
衍生金融負債	20,990	41,478
賣出回購金融資產款	66,887	120,342
吸收存款	3,233,830	3,429,060
應付職工薪酬	6,347	8,062
應交稅費	5,377	6,050
應付利息	36,263	36,447
預計負債	244	244
已發行債務憑證	452,326	369,829
其他負債	32,989	43,831
<b>負債合計</b>	<b>4,949,018</b>	<b>5,270,711</b>
<b>股東權益</b>		
股本	48,935	48,935
優先股	34,955	34,955
資本公積	61,359	61,359
其他綜合收益	(6,192)	(1,737)
盈餘公積	27,263	27,263
一般風險準備	73,370	73,370
未分配利潤	136,583	124,557
<b>股東權益合計</b>	<b>376,273</b>	<b>368,702</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>5,325,291</b>	<b>5,639,413</b>

## 第十二章 合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2017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)

### 63 本行財務狀況表和權益變動表(續)

#### 權益變動表

	股本	優先股	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	股東 權益合計
2017年1月1日	48,935	34,955	61,359	(1,737)	27,263	73,370	124,557	368,702
(一)本期利潤	—	—	—	—	—	—	22,547	22,547
(二)其他綜合收益	—	—	—	(4,455)	—	—	—	(4,455)
綜合收益合計	—	—	—	(4,455)	—	—	22,547	18,092
(三)利潤分配 對本行普通股股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	(10,521)	(10,521)
2017年6月30日	48,935	34,955	61,359	(6,192)	27,263	73,370	136,583	376,273
	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	股東 權益合計	
2016年1月1日	48,935	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638	
(一)本期利潤	—	—	—	—	—	22,403	22,403	
(二)其他綜合收益	—	—	(1,662)	—	—	—	(1,662)	
綜合收益合計	—	—	(1,662)	—	—	22,403	20,741	
(三)利潤分配 對本行普通股股東的股利分配	—	—	—	—	—	(10,374)	(10,374)	
2016年6月30日	48,935	61,359	3,128	23,362	64,350	120,871	322,005	
	股本	優先股	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	股東 權益合計
2016年1月1日	48,935	—	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638
(一)年度利潤	—	—	—	—	—	—	39,010	39,010
(二)其他綜合收益	—	—	—	(6,527)	—	—	—	(6,527)
綜合收益合計	—	—	—	(6,527)	—	—	39,010	32,483
(三)發行其他權益工具	—	34,955	—	—	—	—	—	34,955
(四)利潤分配								
1. 提取盈餘公積	—	—	—	—	3,901	—	(3,901)	—
2. 提取一般風險準備	—	—	—	—	—	9,020	(9,020)	—
3. 對本行普通股股東的股利分配	—	—	—	—	—	—	(10,374)	(10,374)
2016年12月31日	48,935	34,955	61,359	(1,737)	27,263	73,370	124,557	368,702

### 64 財務狀況表日後事項

- (1) 2017年5月26日，本行2016年分紅派息方案由股東大會審議通過，發放股息共計人民幣105.21億元。股息發放日為2017年7月24日，並已發放完畢。
- (2) 2017年7月12日，銀監會批准本行公開發行不超過400億元人民幣的A股可轉換公司債券。
- (3) 2017年8月21日，本行收到銀監會批准百信銀行開業的批覆《中國銀監會關於中信百信銀行股份有限公司開業的批覆》(銀監覆[2017] 255號)。
- (4) 2017年8月24日，本行董事會審議通過優先股2017年度股息分配方案，批准本行於2017年10月26日派發2016年10月26日至2017年10月25日期間的優先股股息。優先股股息率3.80%，每股優先股派發現金股息人民幣3.80元，優先股派息合計人民幣13.3億元。

## 第十二章 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

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

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第34號」)的規定編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的截至2017年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則第32號－中期財務報告》(「《企業會計準則》第32號」)的規定編製截至2017年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

本集團按照《國際財務報告準則》第34號編製的合併財務報告及按照《企業會計準則》第32號編製的合併財務報告中列示的截至2017年6月30日止六個月期間的本期利潤和於2017年6月30日的股東權益並無差異。

### 2 流動性覆蓋率

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
流動性覆蓋率	84.00%	91.12%

流動性覆蓋率是根據銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的資料計算的。

### 3 貨幣集中度

	2017年6月30日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	240,322	154,276	35,676	430,274
即期負債	(266,212)	(139,990)	(34,225)	(440,427)
遠期購入	1,676,652	54,678	53,217	1,784,547
遠期出售	(1,689,248)	(45,987)	(52,505)	(1,787,740)
期權	(3,439)	13,359	(2,198)	7,722
淨頭寸	(41,925)	36,336	(35)	(5,624)

	2016年12月31日			
	美元	港幣	其他	合計
即期資產	320,799	135,162	34,513	490,474
即期負債	(282,366)	(124,214)	(46,351)	(452,931)
遠期購入	1,310,888	47,971	104,258	1,463,117
遠期出售	(1,325,304)	(35,647)	(120,492)	(1,481,443)
期權	(2,515)	17	(341)	(2,839)
淨頭寸	21,502	23,289	(28,413)	16,378

## 第十二章 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 4 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項，存放和拆放同業及其他金融機構款項，為交易而持有的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，發放貸款及墊款，買入返售金融資產，可供出售金融資產，持有至到期投資及應收款項類投資。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文列報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	2017年6月30日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	32,440	454	48,002	80,896
—其中屬於香港的部分	20,560	306	41,668	62,534
歐洲	8,060	2	6,009	14,071
南北美洲	10,443	52,244	71,246	133,933
非洲	—	—	—	—
合計	50,943	52,700	125,257	228,900

	2016年12月31日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	19,145	440	42,585	62,170
—其中屬於香港的部分	5,896	300	32,929	39,125
歐洲	2,575	2	10,779	13,356
南北美洲	44,256	61,934	99,518	205,708
非洲	—	—	—	—
合計	65,976	62,376	152,882	281,234

## 第十二章 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	貸款及 墊款總額	2017年6月30日 逾期超過3個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	914,124	14,041	11,935
長江三角洲	667,518	10,186	7,275
珠江三角洲及海峽西岸	477,682	10,085	7,849
中部地區	407,031	11,962	11,041
西部地區	380,209	11,446	7,852
東北地區	73,017	6,514	3,085
中國內地以外的地區	171,514	978	2,082
合計	3,091,095	65,212	51,119

	貸款及 墊款總額	2016年12月31日 逾期超過3個月 的貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	771,415	13,858	13,321
長江三角洲	634,919	9,029	8,002
珠江三角洲及海峽西岸	477,683	8,215	6,564
中部地區	374,358	12,589	10,312
西部地區	379,192	8,408	7,121
東北地區	70,967	4,691	1,953
中國內地以外的地區	169,393	921	1,307
合計	2,877,927	57,711	48,580

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

- 單項評估；或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

## 第十二章 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額

#### (a) 已逾期存拆放同業款項總額

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已逾期存拆放同業款項總額	—	33
佔存拆放同業款項總額百分比	0.00%	0.02%

#### (b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的發放貸款及墊款：		
—3至6個月	12,411	10,806
—6至12個月	21,037	26,375
—超過12個月	31,764	20,530
合計	65,212	57,711
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
—3至6個月	0.40%	0.38%
—6至12個月	0.68%	0.92%
—超過12個月	1.03%	0.71%
合計	2.11%	2.01%

- 根據國際金融管理局的要求，以上分析指逾期超過3個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於2017年6月30日，在上述已逾期發放貸款及墊款中，採用單項方式和組合方式評估損失準備的貸款分別為人民幣343.78億元(2016年12月31日：人民幣342.34億元)和人民幣308.34億元(2016年12月31日：人民幣234.77億元)。

## 第十二章 未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額(續)

#### (b) 已逾期發放貸款及墊款總額(續)

以單項方式評估損失準備的逾期超過3個月的發放貸款及墊款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
有抵質押物涵蓋	19,497	17,570
無抵質押物涵蓋	14,881	16,664
合計	34,378	34,234
按單項方式評估的損失準備	(20,216)	(23,110)
賬面價值	14,162	11,124
抵質押物公允價值覆蓋的最大敞口	19,134	17,110

是抵質押物的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的包括外部評估價值在內的估值情況確定。

### 7 中國內地非銀行業務頭寸

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至2017年6月30日，本行大部分的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在本期間財務報表的附註中進行了分析。

# 第十三章 分支機構名錄

截至報告期末，本行已在中國境內140個大中城市設立營業網點1,444家，其中一級(直屬)分行營業部38家，二級分行營業部109家，支行1,297家(含社區/小微支行87家)，形成了由智慧(旗艦)網點、綜合網點、精品網點、社區/小微網點組成的多樣化網點業態。本行下屬公司中信銀行(國際)在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有40家營業網點。

總行		地址：北京市東城區朝陽門北大街9號			電話：4006800000						
		郵編：100010			傳真：010-85230002/3						
		網址：www.citicbank.com			客服熱線：95558						
		一級分行				二級分行(異地支行)					
區域	省/市/自治區	名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真			
環渤海	北京	總行營業部	88	北京市西城區金融大街	010-66293529	—	—				
				甲27號投資廣場A座	010-66211770						
				100033							
	天津	天津分行	35	天津市和平區大沽北路2號	022-23028888				天津濱海	天津市經濟技術開發區	022-25206823
				天津環球金融中心3-8層	022-23028800				新區分行	第三大街16號	022-25206631
				300020						300457	
									天津自由貿易	天津市空港物流加工區	022-24895003
									試驗區分行	西三道158號金融中心	022-84908313
										2號樓102-202	
										300308	
	河北	石家莊分行	67	河北省石家莊市	0311-87033788				唐山分行	河北省唐山市路北區	0315-3738508
				自強路10號中信大廈	0311-87884483					衛國北路460號	0315-3738522
050000						063000					
							保定分行	河北省保定市	0312-2081598		
								天鵝中路178號	0312-2081510		
								071000			
					邯鄲分行	河北省邯鄲市叢台區	0310-7059688				
						人民路408號錦林大廈	0310-2076050				
						056002					
					滄州分行	河北省滄州市運河區	0317-5588001				
						解放西路與經二大街	0317-5588018				
						交口處頤和大廈					
						061001					
					承德分行	河北省承德市雙橋區	0314-2268838				
						新華路富華新天地107舖	0314-2268839				
						067000					
					廊坊分行	河北省廊坊市廣陽道101號	0316-5218911				
						都市名園小區3號樓	0316-5218915				
						065000					

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)										
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真							
山東	山東	濟南分行	50	山東省濟南市濰源大街 150號中信廣場 250011	0531-85180916 0531-86916444	濰博分行	山東省濰博市張店區 柳泉路230號中信大廈 255000	0533-2210138 0533-2210138							
						濟寧分行	山東省濟寧市供銷路28號 272000	0537-2338888 0537-2338888							
						東營分行	山東省東營市東城府 前大街128號 257091	0546-7922255 0546-8198666							
						臨沂分行	山東省臨沂經濟技術 開發區沂河路138號 276034	0539-8722769 0539-8722765							
						濱州分行	山東省濱州市黃河五路352號 中喜國際金融中心西側 256600	0543-3095558 0543-3189657							
						威海分行	山東省威海市青島北路2號 264200	0631-5336802 0631-5314076							
						煙台分行	山東省煙台市經濟技術 開發區長江路77號 264006	0535-6611030 0535-6611032							
		濰坊分行	山東省濰坊市奎文區 勝利東街246號 261041	0536-8056002 0536-8056002											
		日照分行	山東省日照市經濟開發區 秦皇島路66號 276800	0633-7895558 0633-8519177											
		長三角	上海	上海分行	51	上海市浦東新區 富城路99號震旦國際大樓 200120	021-58771111 021-58776606	上海浦東分行	上海市東方路710號 湯臣金融大廈首層 200122	021-68752833 021-68751178					
								上海自貿 試驗區分行	上海市浦東新區 富城路99號震旦國際大樓 33層 200120	021-58771111 021-58776331					
								江蘇	南京分行	85	江蘇省南京市中山路348號 210008	025-83799181 025-83799000	無錫分行	江蘇省無錫市中山路187號 214001	0510-82707177 0510-82709166
													常州分行	江蘇省常州市博愛路 72號博愛大廈 213003	0519-88108833 0519-88107020
													揚州分行	江蘇省揚州市維揚路171號 225300	0514-87890717 0514-87890563
泰州分行	江蘇省泰州市鼓樓路15號 225300												0523-86399158 0523-86243344		

第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行				二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
						南通分行	江蘇省南通市人民中路20號 南通大廈 226001	0513-81120901 0513-81120900
						鎮江分行	江蘇省鎮江市檀山路8號 申華國際冠城66幢 212004	0511-89886271 0511-89886200
						鹽城分行	江蘇省鹽城市迎賓南路188號 224000	0515-89089958 0515-89089900
						徐州分行	江蘇省徐州市解放北路 6號興隆大廈1至3層 221000	0516-81009989 0516-68389258
						南京江北 新區分行	南京市浦口區江浦街道 新浦路127號 210000	025-69977177 025-69977165
		蘇州分行	29	江蘇省蘇州市竹輝路258號 215006	0512-65190307 0512-65198570		—	
	浙江	杭州分行	89	浙江省杭州市江干區 四季青街道解放東路9號 310002	0571-87032888 0571-87089180	嘉興分行	浙江省嘉興市中山東路639號 314000	0573-82097693 0573-82093454
						紹興分行	浙江省紹興市人民西路289號 312000	0575-85227222 0575-85110428
						溫州分行	浙江省溫州市市府路大自然 城市家園二期北區二號樓 325000	0577-88858466 0577-88858575
						義烏分行	浙江省義烏市篁園路100號 322000	0579-85378838 0579-85378817
						湖州支行	浙江省湖州市環城西路318號 313000	0572-2226078 0572-2226001
						台州分行	浙江省台州市府中路 188號開投商務大廈 318000	0576-81889777 0576-88819916
						麗水分行	浙江省麗水市紫金路1號 323000	0578-2082977 0578-2082985
						舟山分行	浙江省舟山市定海區 臨城合興路31號中昌國際 大廈裙樓東側1-5層 316021	0580-8258288 0580-8258655
						衢州分行	浙江省衢州市柯城區 上街2號中百商廈1-3層 324000	0570-8895800 0570-8895817
		寧波分行	29	浙江省寧波市海曙區 鎮明路36號中信銀行大廈 315010	0574-87733226 0574-87733060		—	

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)				
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真	
珠三角及 海峽西岸	福建	福州分行	53	福建省福州市鼓樓區	0591-87613100	泉州分行	福建省泉州市豐澤街	0595-22148687	
				觀風亭街6號恆力金融中心	0591-87537066		336號凱祥大廈1-3層	0595-22148222	
				350001			362000		
							莆田分行	福建省莆田市城廂區	0594-2853280
								荔城大道81號鳳凰大廈1-2層	0594-2853260
								351100	
				漳州分行	福建省漳州市勝利西路	0596-2995568			
					怡群大廈1-4層	0596-2995207			
					363000				
				寧德分行	福建省寧德市蕉城南路70號	0593-8991918			
					352100	0593-8991901			
				三明分行	福建省三明市梅列區	0598-8569777			
				新市北路通明新村12幢	0598-8569731				
				365000					
			福建自貿試驗區	福建省福州市馬尾區	0591-88621213				
			福州片區分行	君竹路87號海世紀1號樓	0591-88621200				
				1-2層					
				350015					
		廈門分行	19	福建省廈門市湖濱西路81號	0592-2385088	龍巖分行	福建省龍巖市新羅區	0597-2956510	
				慧景城中信銀行大廈	0592-2389000		登高西路153號富山國際中心	0597-2956500	
				361001			大廈東面1-3層		
						福建自貿試驗區	中國(福建)自由貿易試驗	0592-6035062	
						廈門片區分行	區廈門片區(保稅區)	0592-2389000	
							象嶼路91號廈門國際		
							航運中心B棟6層01單元		
							361001		
	廣東	廣州分行	71	廣東省廣州市天河北路	020-87521188	佛山分行	廣東省佛山市禪城區	0757-83994912	
233號中信廣場				020-87520668	汾江南路37號財富大廈A座		0757-83998273		
510613					528000				
					中山分行		廣東省中山市中山四路	0760-88668311	
							82號迪興大廈之二	0760-88668383	
							528400		
				江門分行	廣東省江門市迎賓大道	0750-3939098			
					131號中信銀行大廈	0750-3939029			
					529000				

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)			
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
						惠州分行	廣東省惠州市江北文華 一路2號大隆大廈(二期) 首層、五層 516000	0752-2898862 0752-2898851
						珠海分行	廣東省珠海市香洲區 吉大景山路1號觀海名居 首二層 519015	0756-3292968 0756-3292956
						肇慶分行	廣東省肇慶市星湖大道9號 恆裕海灣自用綜合樓首層 06、07、08號商舖，三層 2號商場及C1、C2、C3棟 第三層商舖 526040	0758-2312888 0758-2109113
						汕頭分行	廣東省汕頭市龍湖區時代 廣場龍光世紀大廈102號 515000	0754-89997888 0754-89997829
					廣東自貿試驗區 橫琴分行	廣東省珠海市橫琴鎮 天河街11號1樓及橫琴新區 德政街12號10棟202房 519000	0756-2993206 0756-2993201	
						湛江分行	廣東省湛江市赤坎區 海濱大道北128號民大廣場 B幢(民大中心)一樓及 二樓201 524000	0759-3286322 0759-3286315
					廣東自貿試驗區 南沙分行	廣州市南沙區品匯街20號 中信銀行 511400	020-34683290 020-34683290	
		深圳分行	45	廣東省深圳市中心三路8號 卓越時代廣場二期 518048	0755-25941266 0755-25942028	深圳前海分行	深圳市前海深港合作區 前灣一路63號前海企業 公館11A棟1、2、3層， 11B棟1、2、3層 518067	0755-26869310 0755-26862900
		東莞分行	32	廣東省東莞市南城區 鴻福路106號南峰中心 523070	0769-22667888 0769-22667999		—	

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)			
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
中部	海南	海口分行	13	海南省海口市龍華區 金貿中路1號半山花園1-3層 570125	0898-68578310 0898-68578364	三亞分行	海南省三亞市吉陽區 鳳凰路180號聚鑫園G棟1-4層 572000	0898-88202191 0898-88861756
	安徽	合肥分行	39	安徽省合肥市包河區 徽州大道396號 230001	0551-62898001 0551-62898002	蕪湖分行	安徽省蕪湖市鏡湖區 北京中路7號偉星時代 金融中心 241000	0553-3888685 0553-3888712
						安慶分行	安徽省安慶市中興大街1號 246005	0556-5280606 0556-5280605
						蚌埠分行	安徽省蚌埠市塗山東路1859號財富大廈 233000	0552-2087001 0552-2087001
						滁州分行	安徽省滁州市琅琊西路79號 239000	0550-3529558 0550-3529598
						馬鞍山分行	安徽省馬鞍山市湖西 中路1177號 243000	0555-2773228 0555-2773225
						六安分行	安徽省六安市梅山南路 高速財富廣場1-4層 237000	0564-3836207 0564-3836205
	河南	鄭州分行	79	河南省鄭州市鄭東新區 商務內環路1號中信 銀行大廈 450018	0371-55588888 0371-55588555	洛陽分行	河南省洛陽市西工區 中州中路405號 471000	0379-69900958 0379-69900139
						焦作分行	河南省焦作市塔南路1736號 454000	0391-8768282 0391-8789969
						南陽分行	河南省南陽市梅溪路和 中州路交叉口 473000	0377-61626896 0377-61628299
						安陽分行	河南省安陽市解放大道30號 安陽工人文化宮一層 455000	0372-5998026 0372-5998086
						平頂山 分行	河南省平頂山市礦工路 中段平安怡園二期 底商一、二層 467000	0375-2195563 0375-2195519
					新鄉分行	河南省新鄉市新中大道 與人民東路交叉口星海 如意大廈一、二層 453000	0373-5891022 0373-5891055	
					商丘分行	河南省商丘市神火大道 128號華馳粵海酒店樓下 476000	0370-3070999 0370-3070099	

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)							
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真				
湖北	武漢分行	46	湖北省武漢市江漢區 建設大道747號 430015	027-85355111 027-85355222	黃石分行	湖北省黃石市團城山杭州 西路71號一至三層 435000	0714-6226555 0714-6226555					
					襄陽分行	湖北省襄陽市樊城區 炮鋪街特1號一層 441000	0710-3454199 0710-3454166					
					鄂州支行	湖北省鄂州市鄂州區 古城路91號宏宸大廈一層 436000	0711-3835776 0711-3835789					
					宜昌分行	湖北省宜昌市西陵區 西陵一路2號美岸長堤寫字樓 一、二層 443000	0717-6495558 0717-6433689					
					十堰分行	湖北省十堰市茅箭區 北京中路3號華府名邸項目 一、二層 442000	0719-8106608 0719-8106606					
					荊州分行	湖北省荊州市沙市區 北京中路241號一、二層 434000	0716-8811167 0716-8811185					
					湖南	長沙分行	44	湖南省長沙市開福區 湘江北路1500號 北辰時代廣場 410000	0731-84582008 0731-84582008	株洲分行	湖南省株洲市天元區 濱江北路111號 412000	0731-22822800 0731-22822829
										湘潭支行	湖南省湘潭市岳塘區 芙蓉中路19號 411100	0731-52350999 0731-55571058
										衡陽分行	湖南省衡陽市華新開發區 解放大道38號 421001	0734-8669859 0734-8669899
										岳陽分行	湖南省岳陽市岳陽樓區 建湘路366號 414000	0730-8923077 0730-8923078
					邵陽分行	湖南省邵陽市北塔區 西湖北路235號 422000	0739-2332786 0739-2272788					

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)										
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真							
江西	南昌分行	20	江西省南昌市廣場南路333號 恆茂國際華城16號樓A座 330003	0791-6660107 0791-6660107	萍鄉分行	江西省萍鄉市經濟技術 開發區建設東路16號 337000	0799-6890078 0799-6890005								
					九江分行	江西省九江市廬山區長虹大道 276號金軒益君大酒店B座 332000	0792-8193526 0792-8193596								
					贛州分行	江西省贛州市章貢區 興國路16號財智廣場B棟 341000	0797-2136885 0797-2136863								
					上饒分行	江西省上饒市信州區 上饒大道99號 334000	0793-8323380 0793-8323380								
					山西	太原分行	28	山西省太原市府西街9號 王府商務大廈 030002	0351-3377040 0351-3377000	呂梁支行	山西省呂梁市離石區 麗景路1號 033000	0358-8212615 0358-8212630			
										大同分行	山西省大同市御河西路 御華帝景19-21號樓 裙樓一至三層 037008	0352-2513779 0352-2513800			
										長治分行	山西省長治市城東路288號 濱河城上城2號寫字樓 046000	0355-8590000 0355-8590956			
										臨汾分行	山西省臨汾市堯都區向陽西路 錦鴻國際大廈1-3層 041000	0357-6095558 0357-7188025			
										重慶	重慶分行	28	重慶市江北區 江北城西大街5號 400020	023-63107573 023-63107257	—
										廣西	南寧分行	18	廣西壯族自治區南寧市 雙維路36-1號 530021	0771-6115804 0771-5569889	柳州分行
欽州分行	廣西壯族自治區欽州市 永福西大街10號 535000	0777-2366139 0777-3253388													
桂林分行	廣西壯族自治區桂林市 七星區濱江路28號中歌· 現代城1、3、4層 541004	0773-3679878 0773-3679880													

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編
貴州	貴陽分行	15	貴州省貴陽市新華路 126號富中國際大廈 550002	0851-85587009	遵義分行	貴州省遵義市匯川區廈門路 天安酒店 563000	0851-28627318
				0851-85587096			0851-28322930
內蒙古	呼和浩特分行	35	內蒙古自治區呼和浩特市 如意開發區如意和大街 金泰中心中信大廈 010020	0471-6664933	包頭分行	內蒙古自治區包頭市 稀土高新區友誼大街64號 014010	0472-5338930
				0471-6664933			0472-5338909
					鄂爾多斯分行	內蒙古自治區鄂爾多斯市 東勝區天驕路安廈家園 017000	0477-8188031
							0477-8187016
	赤峰分行	內蒙古自治區赤峰市 紅山區哈達西街128號 024000	0476-8867021				
			0476-8867022				
寧夏	銀川分行	10	寧夏回族自治區銀川市金鳳區 北京中路160號馬斯特商務 寫字樓四層、五層 750002	0951-7868556 0951-7653000		—	
青海	西寧分行	11	青海省西寧市城西區 勝利路交通巷1號 810008	0971-8812658 0971-8812616		—	
陝西	西安分行	38	陝西省西安市朱雀路中段1號 710061	029-89320050	咸陽分行	陝西省咸陽市秦皇中路 108號綠苑大廈 712000	029-33192679
				029-89320054			029-33192691
					寶雞分行	陝西省寶雞市高新大道 50號財富大廈B座 721013	0917-3158980
							0917-3158809
					渭南分行	陝西省渭南市朝陽大街 信達廣場世紀明珠商廈 714000	0913-2089622
	0913-2089606						
	榆林分行	陝西省榆林市高新區 長興路248號 719000	0912-6662063				
			0912-6662052				

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行			二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編
四川	成都分行	41	四川省成都市高新區 天府大道北段1480號 拉德方斯大廈 610041	028-85258881 028-85258898	宜賓分行	四川省宜賓市翠屏區 南岸廣場西路4號 644001	0831-2106999 0831-2106915
					達州分行	四川省達州市通川區 金龍大道中段通錦國際新城 8號樓1-5層 635000	0818-3395590 0818-3395559
新疆	烏魯木齊分行	9	新疆維吾爾自治區 烏魯木齊市新華北路 165號中信銀行大廈 830002	0991-2365936 0991-2365888			—
雲南	昆明分行	36	雲南省昆明市寶善街 81號福林廣場 650021	0871-63648666 0871-63648667	曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區 南寧西路310號金德花園 三期B棟一、二層 655000	0874-3119086 0874-3115696
					大理分行	雲南省大理市萬花路2號 671000	0872-3035227 0872-3035228
					玉溪分行	雲南省玉溪市紅塔區 龍馬路13號 653100	0877-8868990 0877-8868989
甘肅	蘭州分行	15	甘肅省蘭州市城關區 東崗西路638號 730000	0931-8890699 0931-8890699			—
西藏	拉薩分行	2	西藏自治區拉薩市城關區 江蘇路22號 850000	0891-6599108 0891-6599126			—

### 第十三章 分支機構名錄

區域	省/市/ 自治區	一級分行				二級分行(異地支行)		
		名稱	營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
東北	黑龍江	哈爾濱分行	20	黑龍江省哈爾濱市南崗區 紅旗大街236號 150090	0451-55558247 0451-53995558	牡丹江分行	黑龍江省牡丹江市西安區 西三條路80號 157099	0453-6313011 0453-6313016
				大慶分行	黑龍江省大慶市薩爾圖區 建行街1號 163000	0459-6995022 0459-6995050		
	吉林	長春分行	18	吉林省長春市 長春大街1177號 130041	0431-81910011 0431-81910123	吉林分行	吉林省吉林市昌邑區 解放東路818號 132000	0432-65150000 0432-65156100
	遼寧	瀋陽分行	40	遼寧省瀋陽市瀋河區 大西路336號 110014	024-31510456 024-31510234	撫順分行	遼寧省撫順市順城區 新華大街10號 113006	024-53886701 024-53886711
				葫蘆島 分行	遼寧省葫蘆島市連山區 新華大街50號 125001	0429-2808185 0429-2800885		
		大連分行	39	遼寧省大連市中山區 人民路29號 116001	0411-82821868 0411-82815834	大連經濟技術 開發區分行	遼寧省大連市經濟技術 開發區金馬路223號 116600	0411-87625961 0411-87615093
						鞍山分行	遼寧省鞍山市鐵東區 五一路35號 114000	0412-2230815 0412-2230815
		營口分行	遼寧省營口市鐵魚圈區 營港路8號 115007	0417-8208939 0417-8208989				

### 第十三章 分支機構名錄

#### 子公司及境外代表處

國家(地區)	名稱	下屬機構數量	地址	電話/傳真	下屬機構名稱	地址	電話/傳真	
中國	香港	中信國金	2	香港中環添美道1號 中信大廈27樓2701-9室	+852-36073000 +852-25253303	中信銀行(國際)	香港德輔道中61-65號	+852-36036633
						有限公司		+852-36034000
	信銀投資	3	香港金鐘道89號力寶中心 2座21樓2106室	+852-25212353 +852-28017399	中信國際資產	香港中環夏慤道12號	+852-28430290	
					管理有限公司	美國銀行中心23樓	+852-25253688	
					信銀(香港)	香港金鐘道89號力寶中心	+852-25212353	
					資本有限公司	2座28樓2801室	+852-28017399	
					信銀振華(北京)	北京市東城區朝陽門北大街	010-65558028	
					股權投資基金	8號富華大廈C座18層	010-65550809	
					管理有限公司			
					信銀(深圳)股權	廣東省深圳市福田區福華一路	0755-82774986	
投資基金管理	121號中信銀行大廈20樓	0755-83204967						
有限公司								
中國	浙江	臨安中信	2	浙江省臨安市錦城街道 石鏡街777號 311300	0571-61109006 0571-61106889	臨安中信村鎮	浙江省臨安市高虹鎮工業	0571-61130886
						銀行	功能區學溪苑2-3幢 311300	0571-61130886
中國	天津	中信金融租賃	—	天津市濱海新區中心商務	4006800000	—	—	
		有限公司		區曠世國際大廈2-310 300450	010-85230072			
歐洲	英國	倫敦代表處	1	Second Floor, 34 Threadneedle Street, London, EC2R 8AY	+44-28-3824 9269	—	—	
大洋洲	澳大利亞	悉尼代表處	1	Level 49, Governor Phillip Tower,	+61-2-82986288	—	—	
				1 Farrer Place, Sydney, NSW 2000, Australia	+61-2-82986200			

砥礪三十 以信致遠



地址：中國北京市東城區朝陽門北大街9號  
郵編：100010  
投資者熱線：+86-10-85230010  
投資者電子信箱：ir@citicbank.com  
網址：www.citicbank.com