



中信銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 0998

二零一三年年度報告

A large, glossy blue sphere with a white highlight on its upper left side, casting a soft shadow below it. The year "2013" is written in large, bold, white, sans-serif numerals across the center of the sphere.

2013

重要提示

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

本行董事會會議於2014年3月27日通過了本行《二零一三年度報告》全文及摘要。會議應參會董事14名，實際參會董事14名，其中，現場出席董事11名，委託出席董事3名，常振明董事長因事委託朱小黃董事代為出席和表決，李慶萍董事因事委託孫德順董事代為出席和表決，邢天才董事因事委託李哲平董事代為出席和表決。本行監事列席了本次會議。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2013年年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和香港審計準則審計。

本報告第六章「管理層討論與分析－利潤及股息分配」披露了經董事會審議通過的，擬提交2013年度股東大會審議的本行2013年度利潤分配預案。本行擬分派2013年年度股息總額為117.90億元人民幣。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅2.52元人民幣(稅前)。

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

本行董事長常振明，行長朱小黃，主管財務工作副行長曹國強，計劃財務部總經理蘆葦，保證本行2013年年度報告所載財務報告的真實、準確、完整。

重大風險提示

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

公司簡介

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

本行作為國內資本實力最雄厚的商業銀行之一，在中國經濟發展的浪潮中快速成長，已經成為具有強大綜合競爭力的全國性商業銀行。2013年7月，本行在英國《銀行家》世界1,000家銀行排名中，一級資本排名第47位，總資產排名第57位，位居中國商業銀行前列。2013年11月，本行在《21世紀經濟報道》「中國上市企業TOP10」評選中，獲得「中國十大上市企業最佳治理公司」稱號。

2007年，本行實現A+H股同步上市，躋身於國際公眾持股銀行之列。2009年，本行成功收購中信國際金融控股有限公司，控股中信銀行(國際)有限公司，建立了國際化經營平台。2011年，本行圓滿完成A+H股配股再融資，奠定了發展的堅實基礎。2013年，本行制定新的發展戰略，提出了「建設有獨特市場價值的一流商業銀行」的願景。

本行以「澆灌實體經濟，鑄造員工幸福，提升股東價值，服務社會發展」為發展使命，堅持以客戶為中心，以市場為導向，積極履行社會責任，支持實體經濟發展，全面進軍現代服務業，致力於再造一個網上中信銀行，促進社會和諧與可持續發展。

本行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、保理業務等綜合金融解決方案；向個人客戶提供一般零售銀行、信用卡、消費金融、保管箱、財富管理、私人銀行、出國金融等多元化金融產品及服務；全方位為企業與個人客戶提供理財、網上銀行、小微企業金融、資產托管等金融服務。

截止2013年末，本行控股股東為中國中信股份有限公司，持股比例66.95%；第二大股東為戰略投資者西班牙對外銀行，持股比例9.90%。本行在全國116個大中城市設有1,073家營業網點，主要分佈在東部沿海地區和中西部經濟發達城市，擁有員工4.6萬餘名。本行在中國內地設有浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司、在香港設有中信銀行(國際)有限公司和振華國際財務有限公司等3家附屬公司。中信銀行(國際)有限公司在香港、澳門、紐約、洛杉磯、新加坡和中國內地設有40多家營業網點，擁有員工1,700餘名。

目錄

| | |
|-----|-------------------------|
| 2 | 公司基本情況簡介 |
| 4 | 財務概要 |
| 6 | 董事長致辭 |
| 10 | 行長致辭 |
| 14 | 榮譽榜 |
| 18 | 管理層討論與分析 |
| 18 | 經濟、金融和監管環境 |
| 18 | 發展戰略執行情況 |
| 20 | 核心競爭力分析 |
| 21 | 財務報表分析 |
| 44 | 業務綜述 |
| 58 | 風險管理 |
| 78 | 資本管理 |
| 79 | 併表管理 |
| 79 | 利潤及股息分配 |
| 80 | 持有其他上市公司、金融企業股權情況 |
| 80 | 會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況 |
| 81 | 前景展望 |
| 84 | 社會責任管理 |
| 85 | 重要事項 |
| 96 | 股份變動及股東情況 |
| 104 | 董事、監事、高級管理人員和員工情況 |
| 122 | 公司治理報告 |
| 138 | 內部控制 |
| 141 | 獨立核數師報告及財務報告 |
| 273 | 股東參考資料 |
| 275 | 組織架構圖 |
| 276 | 境內外分支機構名錄 |
| 283 | 釋義 |

公司基本情況簡介

I 公司信息

| | |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 法定中文名稱： | 中信銀行股份有限公司 |
| 法定英文名稱： | CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED (縮寫「CNCB」) |
| 法定代表人： | 常振明 |
| 授權代表： | 朱小黃、李欣 |
| 董事會秘書： | 李欣 |
| 聯席公司秘書： | 李欣、甘美霞(FCS, FCIS) |
| 證券事務代表： | 王珺威 |
| 註冊和辦公地址： | 北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座 |
| 郵政編碼： | 100027 |
| 互聯網網址： | bank.ecitic.com |
| 聯繫電話/傳真電話： | +86-10-65558000/+86-10-65550809 |
| 電子信箱： | ir_cncb@citicbank.com |
| 香港營業地址： | 香港皇后大道東183號合和中心54樓 |
| 信息披露報紙： | 《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》 |
| 信息披露網站： | 刊登A股年度報告的中國證監會指定網站： www.sse.com.cn 刊登H股年度報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk |
| 年度報告備置地： | 中信銀行董監事會辦公室 |
| 中國內地法律顧問： | 北京市金杜律師事務所 |
| 中國香港法律顧問： | 高偉紳律師事務所 |
| 境內審計師： | 畢馬威華振會計師事務所 中國北京市東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 (郵編：100738) |
| 簽字註冊會計師： | 金乃雯、王立鵬 |
| 境外審計師： | 畢馬威會計師事務所 香港中環遮打道10號太子大廈8樓 |
| A股股份登記處： | 中國證券登記結算有限公司上海分公司 上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓 |
| H股股份登記處： | 香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號合和中心46樓 |
| 股份上市地點、股票簡稱和股票代碼： | A股 上海證券交易所 中信銀行 601998 H股 香港聯合交易所有限公司 中信銀行 0998 |
| 註冊登記日期： | 2013年9月17日 |
| 註冊登記機關： | 中華人民共和國國家工商行政管理總局 |
| 企業法人營業執照註冊號： | 100000000006002 |
| 金融許可證機構編碼： | B0006H111000001 |
| 稅務登記號： | 110105101690725 |
| 組織機構代碼證： | 10169072-5 |

聯繫人和聯繫方式

| | | |
|------|-----------------------|-----------------------|
| | 董事會秘書 | 證券事務代表 |
| 姓名 | 李欣 | 王珺威 |
| 聯繫地址 | 北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座 | 北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座 |
| 聯繫電話 | +86-10-65558000 | +86-10-65558000 |
| 傳真 | +86-10-65550809 | +86-10-65550809 |
| 電子信箱 | ir_cncb@citicbank.com | ir_cncb@citicbank.com |

註冊變更情況

| | 首次註冊登記 | 股份公司成立變更註冊登記 | 報告期末註冊登記 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 註冊登記日期 | 1987年4月20日 | 2006年12月31日 | 2013年9月17日 |
| 註冊登記地點 | 中華人民共和國 國家工商行政管理總局 | 中華人民共和國 國家工商行政管理總局 | 中華人民共和國 國家工商行政管理總局 |
| 企業法人營業執照註冊號 | 01600 | 1000001000600 | 100000000006002 |
| 金融許可證機構編號 | 0521 | B10611000H0001 | B0006H111000001 |
| 稅務登記號碼 | 110105101690725 | 110105101690725 | 110105101690725 |
| 組織機構代碼 | — | 10169072-5 | 10169072-5 |

上市以來主營業務變化情況

本行自2007年4月在上交所和香港聯交所上市以來，僅於2012年11月23日在國家工商行政管理總局辦理過一次經營範圍變更登記。

截至報告期末，本行經營範圍為：許可經營項目：吸收公眾存款；發放短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；發行金融債券；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事同業拆借；買賣、代理買賣外匯；從事銀行卡業務；提供信用證服務及擔保；代理收付款項；提供保管箱服務；結匯、售匯業務；代理開放式基金業務；辦理黃金業務；開展證券投資基金、企業年金基金、保險資金、合格境外機構投資者托管業務；經國務院銀行業監督管理機構批准的其他業務；保險兼業代理業務(有效期至2014年09月08日)。一般經營項目：(無)。

上市以來控股股東變更情況

自本行2007年4月27日上市以來，截至2013年2月，本行控股股東和實際控制人均為中信集團。2013年2月，經國務院、中國財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局等監管機構批准，中信集團持有的本行股份全部轉讓至中信股份，相關股份過戶手續正式完成。截至報告期末，本行控股股東為中信股份，實際控制人為中信集團。

本行控股股東變更的具體情況參見本報告「股份變動及股東情況」。

財務概要

經營業績

| 項目 | 2013年 | 2012年 | 單位：百萬元人民幣 增幅(%) |
|--------------------|-----------|----------|--------------------|
| 經營收入 | 104,813 | 89,711 | 16.83 |
| 利潤總額 | 52,549 | 41,609 | 26.29 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 39,175 | 31,032 | 26.24 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | (136,228) | (55,426) | - |
| 每股計 | | | |
| 基本每股收益(元) | 0.84 | 0.66 | 27.27 |
| 稀釋每股收益(元) | 0.84 | 0.66 | 27.27 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額(元) | (2.91) | (1.18) | - |

盈利能力指標

| 項目 | 2013年 | 2012年 | 增減 |
|-------------------------|--------|--------|--------|
| 平均總資產回報率(ROAA) | 1.20% | 1.10% | 0.10 |
| 平均淨資產收益率(ROAE,不含少數股東權益) | 18.48% | 16.65% | 1.83 |
| 成本收入比 | 31.43% | 31.58% | (0.15) |
| 信貸成本 | 0.62% | 0.84% | (0.22) |
| 淨利差 | 2.40% | 2.61% | (0.21) |
| 淨息差 | 2.60% | 2.81% | (0.21) |

規模指標

| 項目 | 2013年 | 2012年 | 單位：百萬元人民幣 增幅(%) |
|------------------|-----------|-----------|--------------------|
| 總資產 | 3,641,193 | 2,959,939 | 23.02 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 1,941,175 | 1,662,901 | 16.73 |
| 總負債 | 3,410,468 | 2,756,853 | 23.71 |
| 客戶存款總額 | 2,651,678 | 2,255,141 | 17.58 |
| 同業拆入 | 41,952 | 17,894 | 134.45 |
| 歸屬於本行股東的權益總額 | 225,601 | 198,356 | 13.74 |
| 歸屬於本行股東的每股淨資產(元) | 4.82 | 4.24 | 13.74 |

資產質量指標

| 項目 | 2013年 | 2012年 | 單位：百萬元人民幣 本年 比上年增幅 (%)/ 變動百分點 |
|--------|-----------|-----------|-------------------------------------------|
| 正常貸款 | 1,921,209 | 1,650,646 | 16.39 |
| 不良貸款 | 19,966 | 12,255 | 62.92 |
| 貸款減值準備 | 41,254 | 35,325 | 16.78 |
| 不良貸款比率 | 1.03% | 0.74% | 0.29 |
| 撥備覆蓋率 | 206.62% | 288.25% | (81.63) |
| 貸款撥備率 | 2.13% | 2.12% | 0.01 |

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

| 資本充足指標

| 項目 | 2013年 | 2012年 | 增減 |
|-------------|--------|--------|--------|
| 新辦法計算的資本充足率 | | | |
| 核心一級資本充足率 | 8.78% | 9.29% | (0.51) |
| 一級資本充足率 | 8.78% | 9.29% | (0.51) |
| 資本充足率 | 11.24% | 12.42% | (1.18) |
| 舊辦法計算的資本充足率 | | | |
| 核心資本充足率 | 9.05% | 9.89% | (0.84) |
| 資本充足率 | 12.12% | 13.44% | (1.32) |
| 總權益對總資產比率 | 6.34% | 6.86% | (0.52) |

註：根據中國銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)計算。

| 五年財務概要

| 項目 | 2013年 | 2012年 | 2011年 | 2010年 | 2009年 |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 單位：百萬元人民幣 | | | | | |
| 經營業績 | | | | | |
| 經營收入 | 104,813 | 89,711 | 77,092 | 56,356 | 40,983 |
| 利潤總額 | 52,549 | 41,609 | 41,590 | 28,695 | 19,265 |
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 39,175 | 31,032 | 30,819 | 21,509 | 14,320 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | (136,228) | (55,426) | 300,104 | 37,325 | (7,697) |
| 每股計 | | | | | |
| 基本每股收益(元) | 0.84 | 0.66 | 0.71 | 0.53 | 0.35 |
| 稀釋每股收益(元) | 0.84 | 0.66 | 0.71 | 0.53 | 0.35 |
| 每股經營活動產生的現金流量淨額(元) | (2.91) | (1.18) | 6.41 | 0.96 | (0.20) |
| 規模指標 | | | | | |
| 總資產 | 3,641,193 | 2,959,939 | 2,765,881 | 2,081,314 | 1,775,031 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 1,941,175 | 1,662,901 | 1,434,037 | 1,264,245 | 1,065,649 |
| 總負債 | 3,410,468 | 2,756,853 | 2,587,100 | 1,956,776 | 1,668,023 |
| 客戶存款總額 | 2,651,678 | 2,255,141 | 1,968,051 | 1,730,816 | 1,341,927 |
| 歸屬於本行股東權益總額 | 225,601 | 198,356 | 174,496 | 120,175 | 102,798 |
| 歸屬於本行股東的每股淨資產(元) | 4.82 | 4.24 | 3.73 | 3.08 | 2.63 |
| 盈利指標 | | | | | |
| 平均總資產回報率(ROAA) | 1.20% | 1.10% | 1.27% | 1.13% | 0.94% |
| 平均淨資產回報率(ROAE) | 18.48% | 16.65% | 20.92% | 19.29% | 12.91% |
| 成本收入比(不含營業稅及附加費) | 31.43% | 31.58% | 29.88% | 33.63% | 39.95% |
| 信貸成本 | 0.62% | 0.84% | 0.43% | 0.36% | 0.25% |
| 淨利差 | 2.40% | 2.61% | 2.85% | 2.54% | 2.39% |
| 淨息差 | 2.60% | 2.81% | 3.00% | 2.63% | 2.51% |
| 資產質量指標 | | | | | |
| 不良貸款比率 | 1.03% | 0.74% | 0.60% | 0.67% | 0.95% |
| 撥備覆蓋率 | 206.62% | 288.25% | 272.31% | 213.51% | 149.36% |
| 新辦法計算的資本充足率 | | | | | |
| 核心一級資本充足率 | 8.78% | 9.29% | — | — | — |
| 一級資本充足率 | 8.78% | 9.29% | — | — | — |
| 資本充足率 | 11.24% | 12.42% | — | — | — |
| 舊辦法計算的資本充足率 | | | | | |
| 資本充足率 | 12.12% | 13.44% | 12.27% | 11.31% | 10.72% |
| 核心資本充足率 | 9.05% | 9.89% | 9.91% | 8.45% | 9.17% |

註：(1) 資本充足率指標根據中國銀監會於2012年6月7日頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)計算。

(2) 2011年本行配股融資，計算基本每股收益時考慮了配股中包含的送股因素，並按調整後的股份數重新計算了比較期間的每股收益。



常振明
董事長

董 事 長 致 辭

在此，本人欣然向廣大股東報告，截至2013年末，中信銀行集團總資產達36,411.93億元，比上年末增長23.02%；客戶存款總額達到26,516.78億元，比上年末增長17.58%；客戶貸款總額達到19,411.75億元，比上年末增長16.73%。全年實現歸屬於股東的淨利潤391.75億元，比上年末增長26.24%，加權平均淨資產收益率18.48%，比上年末提高了1.78個百分點。不良貸款率為1.03%，資產質量基本穩定。貸款撥備率為2.13%，比上年末提高0.01個百分點。年末資本充足率11.24%，比上年末下降1.18個百分點。在2013年英國《銀行家》雜誌全球1,000家銀行排名中，本行一級資本全球排名第47位，居股份制商業銀行首位。

2013年，全球經濟復甦進程艱難曲折。發達經濟體總體趨於好轉，但經濟增速仍低於潛在水平。新興經濟體和發展中國家經濟增速繼續放緩。中國經濟回升態勢顯現，國民經濟運行總體平穩，「穩增長、調結構、去槓桿」是全年宏觀調控政策的主旋律。面對複雜的外部環境，中信銀行認真貫徹落實國家宏觀調控政策和監管要求，積極服務實體經濟，大力推進經營轉型，持續優化業務結構，切實加強風險防控，使各項工作平穩健康發展，向廣大股東、客戶和社會各界交出了一份滿意答卷。

董事長致辭

在此，本人欣然向廣大股東報告，截至2013年末，中信銀行集團總資產達36,411.93億元，比上年末增長23.02%；客戶存款總額達到26,516.78億元，比上年末增長17.58%；客戶貸款總額達到19,411.75億元，比上年末增長16.73%。全年實現歸屬於股東的淨利潤391.75億元，比上年末增長26.24%，加權平均淨資產收益率18.48%，比上年末提高了1.78個百分點。不良貸款率為1.03%，資產質量基本穩定。貸款撥備率為2.13%，比上年末提高0.01個百分點。年末資本充足率11.24%，比上年末下降1.18個百分點。在2013年英國《銀行家》雜誌全球1,000家銀行排名中，本行一級資本全球排名第47位，居股份制商業銀行首位。

2013年，董事會主動適應經營環境的新變化，密切跟蹤宏觀調控政策調整，對本行有關重大事項及時、審慎、科學決策，引領和支持管理層工作，保障銀行各項業務健康發展。董事會各位成員结合自身業務背景和專業特長，積極履行職責，對各項議案和議題充分醞釀和討論，從本行利益出發積極提出意見和建議，提升董事會決策科學性和高效性。董事會積極推動建立符合境內外監管最佳標準的企業公司治理架構，致力於形成決策科學、執行有力、監督有效的運行機制，以良好的公司治理促進本行持續、快速、健康地發展，並在強化風險管理和內控能力提升等方面發揮積極作用。

2013年是金融市場深化改革的一年，董事會抓住內外機遇推動銀行戰略調整，通過了管理層提出的《關於中信銀行發展戰略若干問題的意見》，明確了本行「澆灌實體經濟，鑄造員工幸福，提升股東價值，服務社會發展」的發展使命，勾畫了本行「建設有獨特市場價值的一流商業銀行」的發展願景。本行圍繞新戰略的實施，堅持「抓存款規模、推結構轉型、上管理台階」的經營方針，積極轉變經營模式，調整優化組織架構，逐步確立特色業務，加強全面、垂直風險管理，加快機構建設步伐，各項業務得到穩步發展。公司金融業務積極實現公司經營重心上移，加強對公客戶分層經營和名單制管理，提升對公客戶服務能力，加大低資本消耗的產品創新和發展力度。零售銀行業務積極落實大零售銀行戰略，繼續深化體系建設，努力提升網點產能，加快營銷服務型網點轉型和旗艦店建設，推動「兩卡一金」特色零售業務，提升在零售市場的影響力。

2013年，本行緊緊圍繞「建設有獨特市場價值的一流商業銀行」的發展願景，通過「全面進軍服務業，大力發展網絡銀行，非主流業務主流化」逐步形成了三大市場特色業務。現代服務業金融業務積極推動產品體系建設，搭建營銷合作平台，加大客戶開發力度，先發優勢初步建立。網絡銀行業務打開了新局面，建立了金融商城、手機銀行、網上銀行三大平台，在電子商務、移動支付和網絡貸款領域形成了特色產品，打造了「異度支付」品牌。非主流業務發展取得突破，加快培育了未來競爭支點，其中，資產托管業務規模突破2萬億元，在中型銀行的規模排名從第六位提升至第二位。在合規的前提下，本行繼續通過中信綜合金融服務平台，廣泛開展資源共享、交叉銷售、產品創新、重大項目聯合營銷，業務協同工作取得積極進展，逐步打造獨特的市場價值。在「2013中國金融機構金牌榜」評選活動中，本行被評為「年度最具競爭力銀行」和「年度互聯網金融創新銀行」。

2013年，在嚴峻複雜的經營環境中，董事會高度重視強化內部控制和風險管理，加強工作前瞻性及針對性，加強工作監督和指導。本行通過調整內控實施層級，持續開展內控梳理，完善整改督辦體系等工作，提高了管控措施質量，提升了內控監督水平。同時，本行進一步加強風險的全面、垂直管理，建立了垂直管理、雙線匯報的風險管理體制，增強了風險管理的獨立性，進一步保障本行的穩健經營和健康發展。

2013年，本行積極履行企業社會責任，繼續紮實推進公益項目，將業務發展與履行企業社會責任相結合，為股東創造更大價值，為員工提供更加完善的職業與健康保障，為客戶提供高效、安全、便捷的金融產品和優質的服務，為支持節能減排和減低污染排放提供更加綠色的信貸政策支持，為社會弱勢群體提供必要的援助，維護存款人的合法權益，全面踐行普惠金融的理念。

展望2014年，世界經濟形勢會繼續調整，不同地區復甦路徑和速度仍存在較大不確定性。2014年也是我國全面深化改革的開局之年，在經濟增速放緩和結構調整加快的形勢下，本行將緊跟國家宏觀經濟政策調整和經濟發展部署，深化戰略轉型，加快結構調整，繼續開拓創新，打造競爭優勢，努力以優異穩健的業績回報股東、客戶和社會各界的信任與支持！



常振明
董事長、非執行董事
2014年3月27日



朱小黃
行長

行長致辭

借此機會，本人謹代表中信銀行管理層，對廣大投資者和社會各界朋友的關心支持，對董事會和監事會的指導幫助，對全體幹部和員工的付出貢獻表示由衷的感謝！站在新的歷史起點，本行將正確處理當前與長遠、風險與收益、總行與分支行、前台與中後台、海內與海外等重大關係，深入推進戰略轉型，理性發展、精益管理，開創中信銀行更加美好的明天！

2013年是本行實施新發展戰略的第一年。面對國內外複雜多變的經濟金融形勢和激烈的市場競爭，本行直面挑戰，積極應對，全面落實《關於中信銀行發展戰略若干問題的意見》的要求，按照「抓存款規模、推結構轉型、上管理台階」的經營方針，有效提升了經營管理水平，交出了一份令人滿意的業績。

| 經營業績邁上新台階，資產質量保持總體可控

2013年，本行堅持銀行經營的「安全性、流動性、盈利性」三原則，逆經濟週期安排業務，輕資本佔用安排結構，低信貸槓桿控制規模，取得了較好的經營業績。截至2013年末，本行集團合併總資產達36,411.93億元，比上年末增長23.02%；客戶存款規模突破2.6萬億元，客戶貸款總額超過1.9萬億元。本行集團全年實現歸屬於股東的淨利潤391.75億元，增幅26.24%，盈利能力大幅提升。

2013年，銀行業資產質量普遍下降。截至年末，本行集團合併不良貸款餘額199.66億元，比上年末增長77.11億元；不良率1.03%，比上年末上升0.29個百分點，資產質量總體可控。為應對不良反彈壓力，本行強化全面風險管理體系建設，加強風險排查，提足撥備、加強清收和呆賬核銷，全年不良本金處置金額和已核銷貸款清收金額均創出歷年新高。

| 經營管理體制逐步理順，精細管理能力穩步提升

2013年，本行按照新的發展戰略，改進公司治理，調整優化經營管理架構，精簡了全行委員會，設立了總監職務，重新劃分了公司金融、零售金融、金融市場、資產負債計財、風險管控、信息技術等前中後台板塊和總分支行職能。同時，針對財務、授信、人力資源等事項，出台了包括42家分行縱向授權和30多個總行部門橫向授權在內的矩陣式授權管理體系，首次實現了統一授權，強化了一級法人管理。本行適應零售業務發展需要，加快物理網點發展。截至2013年末，本行新建機構189家，網點總數達到1,073家，同比增長21.2%，已覆蓋全國116個大中城市，經濟總量的覆蓋率達到80%。同時，本行加快了城市化經營模式建設，將溫州、泉州、無錫和佛山四家二級分行升格為總行直管，提升了二級分行開拓市場的積極性。

2013年，本行積極推進精益化管理，對分行實施了「等級行+KPI」的全新綜合績效考核體系，首次對總行部門實施全面績效考核。同時，綜合運用信貸、資本、費用、利率、FTP等多種手段優化資源配置，強化公司金融板塊的專業化和差異化管理，加快公司業務重心上移，推動公司業務向全能化升級。本行加大戰略性投入，大力發展零售銀行業務和中間業務，推進消費金融業務快速發展，全面構建財富管理體系，深化網點銷售化轉型，建設綜合性網點，打造特色的零售銀行旗艦店。本行加快信息系統基礎建設，構建服務導向的企業級架構，核心系統升級改造取得明顯進展，信息科技的集約化和精細化管理能力明顯提升。本行啟動了後備領導幹部選拔，推出了青年骨幹員工培養計劃，完善了內部等級體系和配套薪酬制度，根據發展戰略的要求加大了培訓力度。

| 結構調整成效顯著，業務特色逐漸確立

2013年，本行積極調整優化經營結構。全行負債結構明顯改善，對公存款增量中，核心存款佔比大幅提升；貸款結構進一步優化，主動退出政府融資平台、光伏、鋼貿等高風險客戶；客戶結構更趨向「橄欖型」，大型企業貸款佔比從上年末的37.3%下降到35.2%，小型及微型企業貸款佔比比上年末均有提高；收入結構持續優化，本行全年非息收入達到178.50億元，比上年增長37.6%。

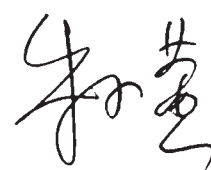
2013年，本行著力打造「全面進軍服務業、大力發展網絡銀行業務、做大非主流業務市場」等業務特色。現代服務業佈局取得良好開端，本行現代服務業貸款餘額比上年末增加1,180億元，增速33.8%。本行戰略性發展網絡金融，確立了「再造一個網上中信銀行」的戰略目標，成立了網絡銀行部，推出了NFC支付模式，自主研發了以二維碼支付為代表的「異度支付」系列產品，與一系列有影響力的平台客戶簽約，推出網絡貸款系列產品，建立了金融商城、手機銀行、網上銀行三大平台，為大數據時代網絡銀行進行了初步佈局。本行非主流業務發展取得突破，在保理、信用證、代理、保管箱、票據、貴金屬、理財等業務領域積極培育未來競爭支點。

全面風險管理縱深突破，風險控制能力顯著增強

2013年，本行強化全面風險管理體系，啟動了風險管理體制改革，建立了垂直管理、雙線匯報的風險管理體制，增強了風險管理的獨立性。本行明確了全面風險涉及的總行管理部門職責範圍，同時明確了信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險、集中度風險等管理分工，風險管理職責邊界更加清晰和合理。本行積極應對利率市場化，強化流動性風險管理，著力提高貸款議價能力、存款議價能力和成本控制能力。面對市場流動性緊張的局面，本行啟動流動性小組工作機制，通過完善三級備付體制、動態調整內部資金收益率曲線、加大負債營銷推動力度、優化資產配置等措施，保障了流動性資產儲備逐步回升，流動性管理機制經受住了考驗，表現出了較好的應變反應和處理能力，受到了監管機構的肯定。此外，「一部四中心」垂直獨立的審計體系已搭建完成，相關職能正在逐步發揮。

展望2014年，世界經濟和中國經濟發展的不確定因素仍然較多。如果說2013年是本行新戰略的「破題年」，2014年將成為落實戰略的「關鍵年」。面對新一輪金融改革和利率市場化的挑戰，本行將堅決貫徹「十八屆三中全會」精神，嚴格遵守境內外監管法規，以「強化戰略執行、促進快速發展、提升經營能力、細化基礎管理」為主線，重點抓好十個方面的工作：一是切實抓好負債營銷，強化流動性風險管理；二是全面夯實客戶基礎，推動有效客戶快速增長；三是深化公司業務結構調整，發揮轉型支撐作用；四是加快零售產能釋放，提高零售板塊貢獻；五是加大金融市場業務創新，提高金融同業業務綜合貢獻；六是加快培育業務特色，形成新的利潤增長點；七是加大風險管控力度，促進資產質量穩定；八是加強城市化經營模式建設，突出區域發展特色；九是加快核心系統建設，保障業務快速發展；十是加強人才隊伍建設，提供員工專業化素質。

借此機會，本人謹代表中信銀行管理層，對廣大投資者和社會各界朋友的關心支持，對董事會和監事會的指導幫助，對全體幹部和員工的付出貢獻表示由衷的感謝！站在新的歷史起點，本行將正確處理當前與長遠、風險與收益、總行與分支行、前台與中後台、海內與海外等重大關係，深入推進戰略轉型，理性發展、精益管理，開創中信銀行更加美好的明天！



朱小黃
執行董事、行長
2014年3月27日

榮譽榜

- 1月
- 在中國新聞社舉辦的「第八屆中國•企業社會責任國際論壇」中，本行被評為「最具責任感企業」。
- 2月
- 在英國《銀行家》雜誌評出的全球銀行品牌500強排行榜中，中信銀行品牌價值26.65億美元，排名第69位。
 - 本行被中國外匯交易中心評為2012年度銀行間外匯市場「最佳即期做市商」和「最受歡迎即期做市商」。
- 3月
- 在2013年度《財富》(中文版)企業社會責任排行榜中，本行被評為「企業社會責任25強」。
- 4月
- 在德意志銀行金融機構作業質量評選中，本行獲得「美元、歐元直通率優秀獎」。
- 5月
- 在《亞洲銀行家》2013年中國獎項計劃中，本行信用卡中心獲得「2013年中國最佳客戶關係管理獎」和「2013年中國最佳數據分析項目獎」。
- 7月
- 在中國信息協會、中國服務貿易協會聯合主辦，中國服務貿易協會客戶服務委員會承辦的2012-2013第八屆中國最佳客戶服務評選中，本行被評為「中國最佳客戶服務中心」。
 - 在摩根大通全球金融機構作業質量評選中，本行獲得「美元清算質量認證」。
 - 在英國《銀行家》雜誌推出的世界1000家銀行排名中，中信銀行一級資本排名第47位，總資產排名第57位。



10月

- 在Interbrand發佈的2013最佳中國品牌價值排行榜中，本行品牌價值人民幣89.4億元，排名第20位。
- 在客戶世界機構舉辦的2013年「金耳唛杯」中國最佳呼叫中心評選活動中，本行信用卡中心被評為「中國最佳呼叫中心」。

11月

- 在《21世紀經濟報道》主辦的「中國上市企業top10」中，本行被評為「中國十大上市企業最佳治理公司」。
- 在財資中國聯合CACFO財資研究發展中心主辦的「CCTM2013 • 第三屆中國財資年會」中，本行被評為「最佳財資管理銀行」。

12月

- 在「2013第一財經金融價值榜」中，本行獲得「最佳互聯網金融服務銀行獎」。
- 在中國金融認證中心主辦的「第九屆中國電子銀行年會暨2013中國電子銀行金榜獎」中，本行獲得「中國最佳移動金融品牌獎」。
- 在《21世紀經濟報道》主辦的第八屆「21世紀亞洲金融年會暨亞洲銀行競爭力排行」中，本行獲得「公司銀行業務創新獎」。
- 在中國銀行業協會舉辦的中國貿易金融卓越評選活動中，本行被評為「最佳特色貿易金融銀行」。



澆灌實體經濟

中信銀行優化大、中、小企業客戶金融服務模式，
主動退出政府融資平台、光伏、鋼貿等高風險客戶，
客戶結構更趨「橄欖形」，小型及微型企業貸款
佔比不斷提高。



管理層討論與分析

| 經濟、金融和監管環境

2013年國際形勢繼續發生深刻複雜變化，世界經濟進入深度調整期。在美國經濟的帶動下，全球經濟溫和復甦，但復甦的基礎還不牢固。以美歐為代表的發達經濟體復甦進程有所加快，而新興經濟體復甦態勢明顯減弱，部分新興經濟體一度面臨資金抽逃和貨幣貶值的困境。根據國際貨幣基金組織(IMF)發佈的數據，2013年全球經濟增速為3.0%，比2012年下降0.1個百分點。

黨中央、國務院堅持穩中求進的工作總基調，在國家一系列「穩增長、調結構、促改革」政策措施的推動下，國民經濟呈現穩中有升、穩中向好的發展態勢。全年國內生產總值568,845億元，比上年增長7.7%；全年固定資產投資(不含農戶)436,528億元，比上年增長19.6%；社會消費品零售總額237,810億元，比上年增長13.1%；貨物進出口總額41,600億美元，比上年增長7.6%，貿易順差2,592億美元；居民消費價格比上年上漲2.6%，工業生產者出廠價格下降1.9%。

2013年，中國金融業總體保持穩健運行態勢。截至2013年末，廣義貨幣(M2)餘額110.7萬億元，比上年增長13.6%；狹義貨幣(M1)餘額33.7萬億元，比上年增長9.3%；全年社會融資規模17.3萬億元，按可比口徑計算，比上年增加1.5萬億元；金融機構人民幣各項貸款餘額71.9萬億元，新增8.9萬億元；人民幣各項存款餘額104.4萬億元，增加12.6萬億元。2013年末人民幣兌美元匯率中間價為6.0969，比上年末升值3.1%。國內銀行運行平穩，業務規模穩步增長，資本充足率和資產質量總體保持穩定，同時也面臨流動性短期波動增多、信用風險有所上升等挑戰。

2013年，中國銀監會強化監管、完善制度，發佈了《關於規範商業銀行理財業務投資運作有關問題的通知》、《商業銀行流動性風險管理辦法(徵求意見稿)》等一系列政策法規。通過加強對銀行業的監管引導，牢牢守住風險底線，推進改革轉型，推動銀行業更好地為實體經濟服務，保持了銀行業健康、持續和穩定的發展。

| 發展戰略執行情況

2013年以來，本行圍繞新的戰略發展方向，進一步強化了發展戰略執行力度，重點在如下方面取得了進展：

逐步理順經營管理體制。本行對組織架構進行了調整優化，精簡了管理層層面的業務委員會，重新設置了前中後台板塊和總分支行職能。同時，針對財務、授信、人力等事項，出台了包括42家分行縱向授權和30多個總行部門橫向授權在內的矩陣式授權管理體制，實現了統一授權，強化了一級法人管理。

積極轉變經營模式。為實現公司經營重心上移，本行成立了總行集團客戶部，分別組建了總分行服務團隊，初步形成了「直接經營+系統推動」的大客戶集中經營管理體制。為推動零售經營重心下沉，本行大力推動機構網點零售轉型，旗艦網點建設、財富管理等重點戰略項目穩步推進。

加強風險全面、垂直管理。本行主動改革風險管理體制，總行設立首席風險官，一級分行設立風險總監，二級分行設立風險主管，建立了垂直管理、雙線匯報的風險管理體制，強化了風險管理的獨立性。本行進一步優化各類風險管理的職責分工，理財、債券承銷、零售信貸等業務全面納入統一的風險管理體系。

提升精益管理能力。本行對分行實施「等級行+KPI」全新綜合績效考核體系，首次對總行部門實施全面績效考核，充分發揮了績效考核對經營管理的激勵約束作用。本行綜合運用信貸、資本、費用、利率、內部資金轉移定價等多種手段優化資源管理，加大業務板塊和條線部門對資源的直接配置比例，加強了對零售銀行、中間業務等戰略發展業務的支持力度。



管理層討論與分析

加快結構調整。本行繼續強化資產配置能力。報告期內，本行負債結構明顯改善，對公存款增量中，核心存款(主要包括結算類存款和機構客戶存款)佔比大幅提升；貸款結構進一步優化，主動退出政府融資平台、光伏、鋼貿等高風險客戶；客戶結構更趨「橄欖型」，大型企業貸款佔比從上年末的37.3%下降到報告期末的35.2%；收入結構持續優化，本行非息收入達到178.5億元，比上年增長37.6%，收入佔比達到17.7%，提高2.7個百分點。

業務特色逐步確立。現代服務業佈局取得良好開端，本行現代服務業貸款餘額4,671億元，比上年末增加1,180億元，增速33.8%，超過對公貸款平均增速21.3個百分點。網絡銀行建設打開新局面，建立了金融商城、手機銀行、網上銀行三大平台，在電子商務、移動支付和網絡貸款領域形成了特色產品，打造了「異度支付」品牌。非主流業務發展成效明顯，報告期內理財服務手續費收入、資產托管收入分別比上年增長136.1%和60.7%。

積極推動協同建設。本行積極推進「一個平台、三個市場」建設，即每年由本行牽頭召開一次中信集團旗下公司的協同會議，挖掘集團旗下公司市場，開發集團旗下公司客戶市場，推動建立與中信資產管理、中信信託合作的資產證券化和不良資產轉讓市場，協同工作取得新進展。

機構建設步伐加快。報告期內，本行新建機構189家，網點總數達到1,073家，同比增長21.2%，實現了新戰略提出的網點增速目標，網點覆蓋全國116個大中城市，經濟總量覆蓋率達到80%。本行加快向城市化經營模式轉變，將無錫、溫州、佛山和泉州四家二級分行升格為總行直管，提升了二級分行開拓市場的積極性。

核心競爭力分析

業內領先的公司金融業務。本行公司金融業務在同業中處於相對領先水平，國際業務、投資銀行、現金管理、資產托管等業務具備較強市場競爭力。本行國際業務收付匯量和跨境人民幣結算量持續多年保持國內商業銀行第六及股份制銀行首位，公募債承銷規模、牽頭銀團貸款規模均名列股份制商業銀行第一位；本行是國內最早為企業提供現金管理服務的銀行之一，產品線全面覆蓋現金池、收付款、智能存款賬戶等業務，為客戶資金流、信息流管理提供全方位服務；報告期內，本行成為餘額寶唯一監管行和托管行，托管品牌市場影響力大幅提升。

快速發展的零售金融業務。本行零售金融業務圍繞家庭財富管理主題，強化產品線聯動交叉銷售，保持了較快的發展速度，市場地位不斷提升。截至報告期末，本行個人客戶數量達3,847.68萬人，比上年末增長16.99%；個人客戶管理資產AUM達到7,324.3億元，比上年末增長36.41%；個人存款餘額4,663.06億元，比上年末增長27.07%，零售金融非息收入佔全行非息收入的比例達到36.32%，個人存款增速和零售業務佔比均達到歷史最高水平。

持續創新的網絡金融業務。本行圍繞「再造一個網上中信銀行」的戰略目標，堅持理念創新、產品創新和IT創新，力爭打造本行在互聯網經濟中的核心競爭力。網絡支付方面，本行推出異度支付品牌，開發了二維碼支付、NFC手機近場支付和跨行全網收單等子產品，率先與三大電信運營商、中國銀聯開展NFC手機支付全產品合作，首家推出跨行全網收單業務，同時推出了跨界產品異度支付手機客戶端。在網絡融資方面，本行與銀聯商務有限公司合作推出了「POS商戶網絡貸款」產品，依托大數據分析技術，建立了创新型信用評價模式，具有手續簡、貸款易、審批快、額度高、利息省等特點。截至報告期末，本行網絡貸款累計放款額達到15.78億元。

不斷提升的品牌影響力。憑藉業務的快速發展，優秀的管理能力、出色的財務表現和審慎的風險控制，本行產品和服務獲得市場日益認同，本行品牌在線上和線下、境內和境外的認知度和影響力持續擴大，品牌價值快速提升。在2013年英國《銀行家》雜誌公佈的全球銀行品牌500強排行榜中，中信銀行品牌價值26.65億美元，較上年增長16%，排名第69位。在國際知名品牌諮詢公司Interbrand評出的2013年度最佳中國品牌價值50強中，中信銀行品牌價值89.4億元人民幣，排名第20位。

財務報表分析

概述

2013年，面對複雜的經營形勢及審慎的監管環境變化，本集團圍繞新戰略的實施，堅持「抓存款規模、推結構轉型、上管理台階」的經營方針，強化戰略執行，細化基礎管理，全年經營業績保持平穩、健康發展。

盈利能力持續提升。報告期內，本集團實現歸屬本行股東的淨利潤391.75億元，比上年增長26.24%；實現利息淨收入856.88億元，比上年增長13.52%；實現非利息淨收入191.25億元，比上年增長34.45%。

資產規模穩步增長。報告期末，本集團資產總額達36,411.93億元，比上年末增長23.02%，客戶貸款總額19,411.75億元，比上年末增長16.73%；客戶存款總額26,516.78億元，比上年末增長17.58%。

資產質量總體可控。報告期末，本集團不良貸款餘額199.66億元，比上年末增加77.11億元，上升62.92%；不良貸款率1.03%，比上年末上升0.29個百分點。報告期末，本集團撥備覆蓋率206.62%，比上年末下降81.63個百分點；貸款撥備率2.13%，比上年末提升0.01個百分點。

利潤表項目分析

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | | |
|--------------|-----------|----------|--------|----------|
| | 2013年 | 2012年 | 比上年增減額 | 比上年增幅(%) |
| 利息淨收入 | 85,688 | 75,486 | 10,202 | 13.52 |
| 非利息淨收入 | 19,125 | 14,225 | 4,900 | 34.45 |
| 經營收入 | 104,813 | 89,711 | 15,102 | 16.83 |
| 經營費用 | (40,435) | (34,979) | 5,456 | 15.60 |
| 資產減值損失 | (11,940) | (13,104) | 1,164 | (8.88) |
| 稅前利潤 | 52,549 | 41,609 | 10,940 | 26.29 |
| 所得稅 | (12,832) | (10,224) | 2,608 | 25.51 |
| 淨利潤 | 39,717 | 31,385 | 8,332 | 26.55 |
| 其中：歸屬本行股東淨利潤 | 39,175 | 31,032 | 8,143 | 26.24 |

經營收入

報告期內，本集團實現經營收入1,048.13億元，比上年增長16.83%。其中利息淨收入佔比81.8%，比上年下降2.3個百分點；非利息淨收入佔比18.2%，比上年提升2.3個百分點。

| 項目 | 2013年(%) | 2012年(%) | 2011年(%) |
|--------|----------|----------|----------|
| 利息淨收入 | 81.8 | 84.1 | 84.5 |
| 非利息淨收入 | 18.2 | 15.9 | 15.5 |
| 合計 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入856.88億元，比上年增加102.02億元，增長13.52%。利息淨收入增長主要源於生息資產規模的持續擴張。

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

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | | | 2012年 | | |
|----------------------|------------------|----------------|----------------------|------------------|----------------|----------------------|
| | 平均餘額 | 利息 | 平均 收益率/ 成本率(%) | 平均餘額 | 利息 | 平均 收益率/ 成本率(%) |
| 生息資產 | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 1,827,191 | 113,001 | 6.18 | 1,529,621 | 102,369 | 6.69 |
| 債券投資 | 366,702 | 13,754 | 3.75 | 292,622 | 10,616 | 3.63 |
| 存放中央銀行款項 | 466,610 | 6,988 | 1.50 | 390,421 | 5,842 | 1.50 |
| 存放同業及拆出資金款項 | 309,811 | 12,292 | 3.97 | 333,843 | 13,958 | 4.18 |
| 買入返售款項 | 223,041 | 11,200 | 5.02 | 121,433 | 5,208 | 4.29 |
| 應收款項類投資及其他 | 106,586 | 6,100 | 5.72 | 17,149 | 817 | 4.76 |
| 小計 | 3,299,941 | 163,335 | 4.95 | 2,685,089 | 138,810 | 5.17 |
| 付息負債 | | | | | | |
| 客戶存款 | 2,469,243 | 54,213 | 2.20 | 2,040,733 | 45,947 | 2.25 |
| 同業及其他金融機構存放 及拆入款項 | 501,149 | 20,613 | 4.11 | 366,846 | 15,021 | 4.09 |
| 賣出回購款項 | 10,300 | 467 | 4.53 | 13,331 | 537 | 4.03 |
| 已發行債務憑證及其他 | 59,475 | 2,354 | 3.96 | 48,130 | 1,819 | 3.78 |
| 小計 | 3,040,167 | 77,647 | 2.55 | 2,469,040 | 63,324 | 2.56 |
| 利息淨收入 | | 85,688 | | | 75,486 | |
| 淨利差 ⁽¹⁾ | | | 2.40 | | | 2.61 |
| 淨息差 ⁽²⁾ | | | 2.60 | | | 2.81 |

註：(1) 等於總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。

(2) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額年化計算。

本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年對比2012年 | | |
|----------------------|---------------|----------------|---------------|
| | 規模因素 | 利率因素 | 合計 |
| 資產 | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 19,915 | (9,283) | 10,632 |
| 債券投資 | 2,688 | 450 | 3,138 |
| 存放中央銀行款項 | 1,140 | 6 | 1,146 |
| 存放同業及拆出資金 | (1,005) | (661) | (1,666) |
| 買入返售款項 | 4,358 | 1,634 | 5,992 |
| 應收款項類投資及其他 | 5,069 | 214 | 5,283 |
| 利息收入變動 | 32,165 | (7,640) | 24,525 |
| 負債 | | | |
| 客戶存款 | 9,648 | (1,382) | 8,266 |
| 同業及其他金融機構存放 及拆入款項 | 5,499 | 93 | 5,592 |
| 賣出回購款項 | (122) | 52 | (70) |
| 已發行債務憑證及其他 | 429 | 106 | 535 |
| 利息支出變動 | 15,454 | (1,131) | 14,323 |
| 利息淨收入變動 | 16,711 | (6,509) | 10,202 |

淨息差和淨利差

報告期內，本集團淨息差為2.60%，比上年下降0.21個百分點；淨利差為2.40%，比上年下降0.21個百分點。

利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,633.35億元，比上年增加245.25億元，增長17.67%。利息收入增長主要由於生息資產規模擴張。本集團生息資產平均餘額由2012年的26,850.89億元增至2013年的32,999.41億元，增加6,148.52億元，增長22.90%。

客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為1,130.01億元，比上年增加106.32億元，增長10.39%。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為1,098.75億元，比上年增加103.04億元，增長10.35%，受降息效應的影響，貸款平均收益率下降0.53個百分點。

按期限結構分類

本集團

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | | | 2012年 | | |
|-------|-----------|---------|--------------|-----------|---------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) |
| 短期貸款 | 1,043,876 | 65,718 | 6.30 | 827,155 | 58,554 | 7.08 |
| 中長期貸款 | 783,315 | 47,283 | 6.04 | 702,466 | 43,815 | 6.24 |
| 合計 | 1,827,191 | 113,001 | 6.18 | 1,529,621 | 102,369 | 6.69 |

本行

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | | | 2012年 | | |
|-------|-----------|---------|--------------|-----------|--------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) |
| 短期貸款 | 1,023,538 | 64,931 | 6.34 | 811,492 | 57,697 | 7.11 |
| 中長期貸款 | 709,770 | 44,944 | 6.33 | 637,627 | 41,874 | 6.57 |
| 合計 | 1,733,308 | 109,875 | 6.34 | 1,449,119 | 99,571 | 6.87 |

管理層討論與分析

按業務類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | | | 2012年 | | |
|------|-----------|---------|--------------|-----------|---------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) |
| 公司貸款 | 1,352,818 | 84,952 | 6.28 | 1,162,436 | 78,592 | 6.76 |
| 貼現貸款 | 83,186 | 4,497 | 5.41 | 74,428 | 5,589 | 7.51 |
| 個人貸款 | 391,187 | 23,552 | 6.02 | 292,757 | 18,188 | 6.21 |
| 合計 | 1,827,191 | 113,001 | 6.18 | 1,529,621 | 102,369 | 6.69 |

本行

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | | | 2012年 | | |
|------|-----------|---------|--------------|-----------|--------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均 收益率(%) |
| 公司貸款 | 1,280,166 | 82,516 | 6.45 | 1,101,507 | 76,872 | 6.98 |
| 貼現貸款 | 75,337 | 4,216 | 5.60 | 69,377 | 4,882 | 7.04 |
| 個人貸款 | 377,805 | 23,143 | 6.13 | 278,235 | 17,817 | 6.40 |
| 合計 | 1,733,308 | 109,875 | 6.34 | 1,449,119 | 99,571 | 6.87 |

債券投資利息收入

報告期內，本集團債券投資利息收入137.54億元，比上年增加31.38億元，增長29.56%。本集團在綜合考慮收益和風險基礎上，加大對債券規模的投入以及債券期限結構的調整，債券投資平均餘額增加740.80億元，平均收益率提升0.12個百分點。

存放中央銀行款項的利息收入

報告期內，本集團存放中央銀行款項利息收入為69.88億元，比上年增加11.46億元，增長19.62%。受客戶存款規模增長影響，繳存央行法定存款準備金增加，使得存放中央銀行款項平均餘額增加761.89億元。

存放同業及拆出資金款項利息收入

報告期內，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入122.92億元，比上年減少16.66億元，下降11.94%，主要由於存放同業及拆出資金款項平均餘額減少240.32億元，平均收益率下降0.21個百分點。

買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入為112.00億元，比上年增加59.92億元，增長115.05%，主要由於本集團結合市場利率走勢，靈活運用同業資金，增加高收益同業資產配置，買入返售款項平均餘額增加1,016.08億元，平均收益率提高0.73個百分點。

應收款項類投資及其他利息收入

報告期內，本集團應收款項類投資及其他利息收入為61.00億元，比上年增加52.83億元，主要由於資金信託計劃及證券定向資產管理計劃投資增加，本年利息收入相應增加。

利息支出

報告期內，本集團利息支出776.47億元，比上年增加143.23億元，增長22.62%。利息支出增長主要來源於付息負債規模擴大。本集團付息負債的平均餘額由2012年的24,690.40億元增至2013年的30,401.67億元，增加5,711.27億元，增長23.13%；付息負債平均成本率由2012年的2.56%下降至2013年的2.55%，降低0.01個百分點。

客戶存款利息支出

報告期內，本集團客戶存款利息支出為542.13億元，比上年增加82.66億元，增長17.99%。其中，本行客戶存款利息支出為528.30億元，比上年增加83.77億元，增長18.84%，主要由於客戶存款平均餘額增加4,194.48億元。

本集團

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | | | 2012年 | | |
|------|-----------|--------|--------------|-----------|--------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率(%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 定期 | 1,154,956 | 37,421 | 3.24 | 952,649 | 32,908 | 3.45 |
| 活期 | 871,069 | 5,840 | 0.67 | 754,131 | 5,546 | 0.74 |
| 小計 | 2,026,025 | 43,261 | 2.14 | 1,706,780 | 38,454 | 2.25 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 339,032 | 10,581 | 3.12 | 247,382 | 7,152 | 2.89 |
| 活期 | 104,186 | 371 | 0.36 | 86,571 | 341 | 0.39 |
| 小計 | 443,218 | 10,952 | 2.47 | 333,953 | 7,493 | 2.24 |
| 合計 | 2,469,243 | 54,213 | 2.20 | 2,040,733 | 45,947 | 2.25 |

本行

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | | | 2012年 | | |
|------|-----------|--------|--------------|-----------|--------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率(%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均 成本率(%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 定期 | 1,105,257 | 36,541 | 3.31 | 907,297 | 31,980 | 3.52 |
| 活期 | 853,549 | 5,817 | 0.68 | 738,108 | 5,528 | 0.75 |
| 小計 | 1,958,806 | 42,358 | 2.16 | 1,645,405 | 37,508 | 2.28 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 307,694 | 10,127 | 3.29 | 220,957 | 6,634 | 3.00 |
| 活期 | 91,372 | 345 | 0.38 | 72,062 | 311 | 0.43 |
| 小計 | 399,066 | 10,472 | 2.62 | 293,019 | 6,945 | 2.37 |
| 合計 | 2,357,872 | 52,830 | 2.24 | 1,938,424 | 44,453 | 2.29 |

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

報告期內，本集團同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出為206.13億元，比上年增加55.92億元，增長37.23%，主要由於同業及其他金融機構存放與拆入款項平均餘額增加1,343.03億元，平均成本率由4.09%上升至4.11%，上升0.02個百分點。

賣出回購款項利息支出

報告期內，本集團賣出回購款項利息支出為4.67億元，比上年減少0.70億元，下降13.04%，主要由於賣出回購款項平均餘額減少30.31億元，同時抵銷了平均成本率上升0.50個百分點的影響。

已發行債務憑證及其他利息支出

報告期內，本集團已發行債務憑證及其他利息支出23.54億元，比上年增加5.35億元，增長29.41%。主要由於本集團當期新增發行小企業債、次級債及同業存單等。

非利息淨收入

報告期內，本集團實現非利息淨收入191.25億元，比上年增加49.00億元，增長34.45%。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | 2012年 | 比上年增減額 | 比上年增幅(%) |
|---------------|--------|--------|--------|----------|
| 手續費及佣金淨收入 | 16,811 | 11,210 | 5,601 | 49.96 |
| 交易淨收益 | 1,750 | 2,335 | (585) | (25.05) |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | (203) | 76 | (279) | (367.11) |
| 套期淨收益/(損失) | 2 | — | 2 | — |
| 其他經營淨收益 | 765 | 604 | 161 | 26.66 |
| 非利息淨收入合計 | 19,125 | 14,225 | 4,900 | 34.45 |

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168.11億元，比上年增加56.01億元，增長49.96%。其中，手續費及佣金收入為183.18億元，比上年增長50.22%，主要由於銀行卡手續費、顧問諮詢費及理財服務手續費等項目增長較快。

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | | |
|-------------|-----------|--------|--------|----------|
| | 2013年 | 2012年 | 比上年增減額 | 比上年增幅(%) |
| 銀行卡手續費 | 5,626 | 3,820 | 1,806 | 47.28 |
| 顧問和諮詢費 | 4,607 | 2,831 | 1,776 | 62.73 |
| 結算業務手續費 | 2,367 | 2,593 | (226) | (8.72) |
| 理財服務手續費 | 2,491 | 1,055 | 1,436 | 136.11 |
| 代理手續費 | 1,242 | 967 | 275 | 28.44 |
| 托管及其他受托業務佣金 | 776 | 483 | 293 | 60.66 |
| 擔保手續費 | 1,183 | 435 | 748 | 171.95 |
| 其他 | 26 | 10 | 16 | 160.00 |
| 小計 | 18,318 | 12,194 | 6,124 | 50.22 |
| 手續費及佣金支出 | (1,507) | (984) | (523) | 53.15 |
| 手續費及佣金淨收入 | 16,811 | 11,210 | 5,601 | 49.96 |

交易淨收益

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | | |
|---------------------|-----------|-------|-------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 增減額 | 增長率(%) |
| 外匯交易淨收益 | 1,377 | 1,458 | (81) | (5.56) |
| 衍生工具 | 179 | 675 | (496) | (73.48) |
| 債券 | 192 | 200 | (8) | (4.00) |
| 以公允價值計量且變動計入損益的金融工具 | 2 | 2 | — | — |
| 交易淨收益 | 1,750 | 2,335 | (585) | (25.05) |

本集團報告期內交易淨收益為17.50億元，比上年減少5.85億元，降低25.05%，主要由於本集團衍生工具已實現交割收益減少。

管理層討論與分析

資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失119.40億元，比上年減少11.64億元，下降8.88%。其中，客戶貸款及墊款減值損失113.27億元，比上年減少14.77億元，下降11.54%。

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | | |
|-------------------|-----------|--------|---------|----------|
| | 2013年 | 2012年 | 比上年增減額 | 比上年增幅(%) |
| 客戶貸款及墊款 | 11,327 | 12,804 | (1,477) | (11.54) |
| 表外資產 | 43 | 131 | (88) | (67.18) |
| 證券投資 | (74) | (16) | (58) | — |
| 其他 ^(註) | 644 | 185 | 459 | 248.11 |
| 資產減值損失總額 | 11,940 | 13,104 | (1,164) | (8.88) |

註：包括抵債資產、拆出資金和其他資產的減值損失。

經營費用

報告期內，本集團經營費用404.35億元，比上年增加54.56億元，增長15.60%，其中員工成本和物業及設備支出分別較上年增長15.31%和28.34%。

報告期內，本集團成本收入比為31.43%，比上年下降0.15個百分點。

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | | |
|------------------|-----------|--------|------------|----------|
| | 2013年 | 2012年 | 比上年增減額 | 比上年增幅(%) |
| 員工成本 | 17,797 | 15,434 | 2,363 | 15.31 |
| 物業及設備支出及攤銷費 | 6,235 | 4,858 | 1,377 | 28.34 |
| 其他 | 8,915 | 8,039 | 876 | 10.90 |
| 小計 | 32,947 | 28,331 | 4,616 | 16.29% |
| 營業稅及附加費 | 7,488 | 6,648 | 840 | 12.64% |
| 經營費用合計 | 40,435 | 34,979 | 5,456 | 15.60% |
| 成本收入比 | 38.58% | 38.99% | 下降0.41個百分點 | |
| 成本收入比(扣除營業稅及附加費) | 31.43% | 31.58% | 下降0.15個百分點 | |

所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用為128.32億元，比上年增加26.08億元，增長25.51%。本集團有效稅率為24.42%，比上年下降0.15個百分點。

資產負債項目分析

截至報告期末，本集團資產總額36,411.93億元，比上年末增長23.02%，主要是由於本集團貸款及墊款、應收款項類投資及買入返售款項增長；負債總額34,104.68億元，比上年末增長23.71%，主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放及拆入款項增長。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|----------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 客戶貸款及墊款 | 1,899,921 | 52.2 | 1,627,576 | 55.0 |
| 應收款項類投資 | 300,158 | 8.2 | 56,435 | 1.9 |
| 證券基金及權益工具投資 ⁽¹⁾ | 346,003 | 9.5 | 346,282 | 11.7 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 496,476 | 13.6 | 428,167 | 14.5 |
| 存放同業及拆出資金淨值 | 254,025 | 7.0 | 388,394 | 13.1 |
| 買入返售款項 | 286,767 | 7.9 | 69,082 | 2.3 |
| 其他 ⁽²⁾ | 57,843 | 1.6 | 44,003 | 1.5 |
| 資產合計 | 3,641,193 | 100.0 | 2,959,939 | 100.0 |
| 客戶存款 | 2,651,678 | 77.8 | 2,255,141 | 81.8 |
| 同業及其他金融機構存放及拆入款項 | 601,619 | 17.6 | 388,002 | 14.1 |
| 賣出回購款項 | 7,949 | 0.2 | 11,732 | 0.4 |
| 已發行債務憑證 | 76,869 | 2.3 | 56,402 | 2.0 |
| 其他 ⁽³⁾ | 72,353 | 2.1 | 45,576 | 1.7 |
| 負債合計 | 3,410,468 | 100.0 | 2,756,853 | 100.0 |

註：(1) 包括交易性投資、可供出售投資、持有至到期投資和長期股權投資。

(2) 包括應收利息、固定資產、無形資產、投資性房地產、商譽、遞延所得稅資產、衍生金融資產以及其他資產等。

(3) 包括交易性金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債以及其他負債等。

貸款業務

截至報告期末，本集團貸款及墊款總額19,411.75億元，比上年末增長16.73%。貸款及墊款佔總資產比重52.2%，比上年末降低2.8個百分點。

本集團

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司貸款 | 1,435,853 | 74.0 | 1,253,260 | 75.4 |
| 貼現貸款 | 64,769 | 3.3 | 74,994 | 4.5 |
| 個人貸款 | 440,553 | 22.7 | 334,647 | 20.1 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 1,941,175 | 100.0 | 1,662,901 | 100.0 |
| 客戶貸款及墊款減值準備 | (41,254) | | (35,325) | |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 1,899,921 | | 1,627,576 | |

截至報告期末，本行貸款及墊款總額18,398.44億元，比上年末增長16.70%。

本行

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司貸款 | 1,356,527 | 73.7 | 1,188,415 | 75.4 |
| 貼現貸款 | 57,188 | 3.1 | 68,166 | 4.3 |
| 個人貸款 | 426,129 | 23.2 | 320,044 | 20.3 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 1,839,844 | 100.0 | 1,576,625 | 100.0 |
| 客戶貸款及墊款減值準備 | (40,861) | | (34,877) | |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 1,798,983 | | 1,541,748 | |

有關貸款業務風險分析參見本報告「風險管理」章節。

證券基金及權益工具投資業務

本集團證券基金及權益工具投資業務包括債券投資、投資基金、權益工具投資、存款證。截至報告期末，本集團證券基金及權益工具投資3,460.03億元，比上年末減少2.79億元，下降0.08%。

證券基金及權益工具組合分析

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|----------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 價值 | 佔比(%) | 價值 | 佔比(%) |
| 債券投資 | | | | |
| 持有至到期債券 | 154,897 | 44.7 | 135,144 | 39.0 |
| 可供出售債券 | 172,472 | 49.8 | 192,340 | 55.5 |
| 以公允價值計量且變動計入損益的債券 | 11,016 | 3.2 | 12,283 | 3.5 |
| 債券投資總額 | 338,385 | 97.7 | 339,767 | 98.0 |
| 投資基金 | | | | |
| 可供出售投資基金 | 610 | 0.2 | 684 | 0.2 |
| 以公允價值計量且變動計入損益的投資基金 | 2 | — | 2 | — |
| 投資基金總額 | 612 | 0.2 | 686 | 0.2 |
| 權益工具投資 | | | | |
| 可供出售權益工具 | 207 | 0.1 | 187 | 0.1 |
| 對聯營企業的投資 | 2,176 | 0.6 | 2,134 | 0.6 |
| 權益工具投資總額 | 2,383 | 0.7 | 2,321 | 0.7 |
| 存款證 | | | | |
| 可供出售金融資產—存款證 | 4,828 | 1.4 | 3,787 | 1.1 |
| 證券基金及權益工具投資總額 | 346,208 | 100.0 | 346,561 | 100.0 |
| 證券基金及權益工具投資減值準備 | (205) | | (279) | |
| 證券基金及權益工具投資淨額 | 346,003 | | 346,282 | |
| 持有至到期債券中上市證券市值 | 741 | | 848 | |

截至報告期末，本集團債券投資3,383.85億元，比上年末減少13.82億元，下降0.41%，主要是由於本集團基於流動性管理需求並結合市場利率預判，主動調整債券配置規模及投資結構。

債券投資分類情況

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 價值 | 佔比(%) | 價值 | 佔比(%) |
| 同業及其他金融機構 | 115,964 | 34.3 | 103,498 | 30.4 |
| 政府 | 83,815 | 24.7 | 73,759 | 21.7 |
| 政策性銀行 | 47,296 | 14.0 | 44,720 | 13.2 |
| 中國人民銀行 | — | — | 11,533 | 3.4 |
| 公共實體 | 25 | — | 39 | — |
| 其他 ^(註) | 91,285 | 27.0 | 106,218 | 31.3 |
| 債券合計 | 338,385 | 100.0 | 339,767 | 100.0 |

註：主要為企業債券。

境內外債券投資情況

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | | 2011年12月31日 | |
|-------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 價值 | 佔比(%) | 價值 | 佔比(%) | 價值 | 佔比(%) |
| 中國境內 | 328,529 | 97.1 | 328,059 | 96.6 | 224,976 | 92.2 |
| 中國境外 | 9,856 | 2.9 | 11,708 | 3.4 | 18,995 | 7.8 |
| 債券合計 | 338,385 | 100.0 | 339,767 | 100.0 | 243,971 | 100.0 |

持有外幣債券情況

截至報告期末，本集團持有外幣債券總額29.45億美元(折合人民幣179.57億元)，其中本行持有12.75億美元，佔比43.3%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.28億美元(折合人民幣1.72億元)，均為本行持有債券計提的減值準備。

重大金融債券投資明細

下表為2013年12月31日本集團持有重大金融債券投資明細情況：

單位：百萬元人民幣

| 債券名稱 | 賬面價值 | 到期日 | 年利率(%) | 計提 減值準備 |
|-------------|---------------|------------|-------------|------------|
| 債券1 | 4,000 | 28/02/2017 | 4.20% | — |
| 債券2 | 3,059 | 23/04/2017 | 4.11% | — |
| 債券3 | 2,954 | 20/02/2015 | 3.76% | — |
| 債券4 | 2,623 | 23/04/2015 | 3.93% | — |
| 債券5 | 2,537 | 26/07/2017 | 3.97% | — |
| 債券6 | 2,522 | 23/04/2019 | 4.32% | — |
| 債券7 | 2,520 | 07/12/2015 | 4.84%-5.22% | — |
| 債券8 | 2,171 | 06/05/2017 | 3.33% | — |
| 債券9 | 2,018 | 17/01/2018 | 4.12% | — |
| 債券10 | 2,000 | 14/03/2017 | 3.95% | — |
| 債券合計 | 26,404 | | | |

投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 截至2013年 12月31日 | 截至2012年 12月31日 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | 279 | 440 |
| 本年計提 ⁽¹⁾ | (74) | (16) |
| 核銷 | — | — |
| 轉入/(轉出) ⁽²⁾ | — | (145) |
| 期末餘額 | 205 | 279 |

註：(1) 等於本集團合併損益表中確認的減值準備支出淨額。

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

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | | 2012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 | 207,698 | 1,504 | 1,316 | 223,773 | 1,269 | 902 |
| 貨幣衍生工具 | 899,683 | 6,245 | 5,535 | 550,812 | 2,891 | 2,495 |
| 其他衍生工具 | 63,255 | — | 2 | 21,584 | — | 15 |
| 合計 | 1,170,636 | 7,749 | 6,853 | 796,169 | 4,160 | 3,412 |

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2012年 | | | 2013年 |
|----------|--------|---------|-----------|--------|
| | 12月31日 | 本期增加 | 本期收回 | 12月31日 |
| 應收貸款利息 | 4,414 | 113,001 | (111,364) | 6,051 |
| 應收債券利息 | 6,009 | 13,754 | (13,624) | 6,139 |
| 應收其他利息 | 2,859 | 36,580 | (35,396) | 4,043 |
| 合計 | 13,282 | 163,335 | (160,384) | 16,233 |
| 應收利息減值準備 | (242) | (619) | 173 | (688) |
| 應收利息淨額 | 13,040 | 162,716 | (160,211) | 15,545 |

抵債資產

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 抵債資產原值 | | |
| — 土地、房屋及建築物 | 350 | 421 |
| — 其他 | 23 | 23 |
| 抵債資產減值準備 | | |
| — 土地、房屋及建築物 | (82) | (144) |
| — 其他 | (23) | (23) |
| 抵債資產賬面價值合計 | 268 | 277 |

客戶存款

本集團

截至報告期末，本集團客戶存款總額26,516.78億元，比上年末增加3,965.37億元，增長17.58%，客戶存款佔總負債比重77.8%，比上年末降低4個百分點。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | | 2011年12月31日 | |
|---------|-------------|-------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 活期 | 938,894 | 35.4 | 851,951 | 37.8 | 787,052 | 40.0 |
| 定期 | 1,198,043 | 45.2 | 990,759 | 43.9 | 835,035 | 42.4 |
| 其中：協議存款 | 99,205 | 3.7 | 100,108 | 4.4 | 69,866 | 3.6 |
| 小計 | 2,136,937 | 80.6 | 1,842,710 | 81.7 | 1,622,087 | 82.4 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 活期 | 127,430 | 4.8 | 102,120 | 4.5 | 91,762 | 4.7 |
| 定期 | 387,311 | 14.6 | 310,311 | 13.8 | 254,202 | 12.9 |
| 小計 | 514,741 | 19.4 | 412,431 | 18.3 | 345,964 | 17.6 |
| 客戶存款合計 | 2,651,678 | 100.0 | 2,255,141 | 100.0 | 1,968,051 | 100.0 |

管理層討論與分析

本行

截至報告期末，本行客戶存款總額25,294.88億元，比上年末增加3,809.06億元，增長17.73%。

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | | 2011年12月31日 | |
|---------|-------------|-------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 活期 | 919,663 | 36.4 | 833,520 | 38.8 | 770,384 | 41.3 |
| 定期 | 1,143,519 | 45.2 | 948,090 | 44.1 | 787,775 | 42.2 |
| 其中：協議存款 | 98,340 | 3.9 | 99,340 | 4.6 | 69,240 | 3.7 |
| 小計 | 2,063,182 | 81.6 | 1,781,610 | 82.9 | 1,558,159 | 83.5 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 活期 | 113,377 | 4.4 | 86,953 | 4.1 | 79,753 | 4.3 |
| 定期 | 352,929 | 14.0 | 280,019 | 13.0 | 227,309 | 12.2 |
| 小計 | 466,306 | 18.4 | 366,972 | 17.1 | 307,062 | 16.5 |
| 客戶存款合計 | 2,529,488 | 100.0 | 2,148,582 | 100.0 | 1,865,221 | 100.0 |

客戶存款幣種結構

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----|-------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 人民幣 | 2,411,528 | 90.9 | 2,053,129 | 91.0 |
| 外幣 | 240,150 | 9.1 | 202,012 | 9.0 |
| 合計 | 2,651,678 | 100.0 | 2,255,141 | 100.0 |

按地理區域劃分的存款分佈情況

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|----------------------|-------------|-------|-------------|-------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 環渤海地區 ^(註) | 697,913 | 26.3 | 617,682 | 27.5 |
| 長江三角洲 | 638,334 | 24.1 | 566,851 | 25.1 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 386,531 | 14.6 | 309,896 | 13.7 |
| 中部地區 | 373,731 | 14.1 | 308,383 | 13.7 |
| 西部地區 | 348,232 | 13.1 | 275,718 | 12.2 |
| 東北地區 | 85,365 | 3.2 | 70,641 | 3.1 |
| 境外 | 121,572 | 4.6 | 105,970 | 4.7 |
| 客戶存款合計 | 2,651,678 | 100.0 | 2,255,141 | 100.0 |

註：包括總部。

按剩餘期限統計的存款分佈情況

本集團

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 即期償還 | | 3個月到期 | | 3-12個月到期 | | 1-5年到期 | | 5年後到期 | | 合計 | |
|------|-----------|-------|---------|-------|----------|-------|---------|-------|-------|-------|-----------|-------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | 1,006,950 | 38.0 | 479,818 | 18.1 | 430,870 | 16.2 | 217,106 | 8.2 | 2,193 | 0.1 | 2,136,937 | 80.6 |
| 個人存款 | 198,834 | 7.5 | 131,924 | 5.0 | 150,584 | 5.7 | 33,333 | 1.2 | 66 | — | 514,741 | 19.4 |
| 合計 | 1,205,784 | 45.5 | 611,742 | 23.1 | 581,454 | 21.9 | 250,439 | 9.4 | 2,259 | 0.1 | 2,651,678 | 100.0 |

本行

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 即期償還 | | 3個月到期 | | 3-12個月到期 | | 1-5年到期 | | 5年後到期 | | 合計 | |
|------|-----------|-------|---------|-------|----------|-------|---------|-------|-------|-------|-----------|-------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | 987,716 | 39.0 | 437,140 | 17.3 | 421,693 | 16.7 | 214,440 | 8.5 | 2,193 | 0.1 | 2,063,182 | 81.6 |
| 個人存款 | 184,777 | 7.3 | 105,464 | 4.2 | 142,953 | 5.7 | 33,046 | 1.2 | 66 | 0.0 | 466,306 | 18.4 |
| 合計 | 1,172,493 | 46.3 | 542,604 | 21.5 | 564,646 | 22.4 | 247,486 | 9.7 | 2,259 | 0.1 | 2,529,488 | 100.0 |

股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 2013年 | | | | | | |
|-------------|--------|---------|---------------------|-----------|--------------|------------|------------|
| | 股本 | 資本公積 | 盈餘公積 及一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 外幣報表 折算差額 | 少數 股東權益 | 股東 權益合計 |
| 2012年12月31日 | 46,787 | 49,303 | 47,035 | 57,351 | (2,120) | 4,730 | 203,086 |
| 會計政策變更 | — | 18 | — | (18) | — | — | — |
| 2013年1月1日 | 46,787 | 49,321 | 47,035 | 57,333 | (2,120) | 4,730 | 203,086 |
| (一)淨利潤 | — | — | — | 39,175 | — | 542 | 39,717 |
| (二)其他綜合收益 | — | (4,587) | — | — | (325) | (148) | (5,060) |
| (三)利潤分配 | — | — | 12,800 | (19,818) | — | — | (7,018) |
| 2013年12月31日 | 46,787 | 44,734 | 59,835 | 76,690 | (2,445) | 5,124 | 230,725 |

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 | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 信貸承諾 | | |
| — 銀行承兌匯票 | 695,944 | 666,007 |
| — 開出保函 | 114,950 | 89,554 |
| — 開出信用證 | 199,762 | 166,268 |
| — 不可撤銷貸款承諾 | 137,331 | 115,246 |
| — 信用卡承擔 | 95,217 | 80,452 |
| 小計 | 1,243,204 | 1,117,527 |
| 經營性租賃承諾 | 14,775 | 9,997 |
| 資本承擔 | 2,727 | 681 |
| 用作質押資產 | 7,819 | 11,795 |
| 合計 | 1,268,525 | 1,140,000 |

補充財務指標

| 主要指標 ⁽¹⁾ | 標準值(%) | 本行數據(%) | | |
|---------------------------|--------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
| 流動性比例本外幣合計 | ≥25 | 46.40 | 52.20 | 60.89 |
| 其中：人民幣 | ≥25 | 43.45 | 48.85 | 58.97 |
| 外幣 | ≥25 | 106.78 | 86.48 | 96.55 |
| 存貸款比例本外幣合計 ⁽²⁾ | ≤75 | 72.79 | 73.59 | 72.97 |
| 其中：人民幣 | ≤75 | 72.35 | 74.12 | 73.26 |
| 外幣 | ≤75 | 79.83 | 64.12 | 65.44 |

註：(1) 以上數據均按中國銀行業監管口徑計算。

(2) 貸款包含貼現數據。

資本充足率

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。報告期本集團各級資本充足率均達到新辦法的監管要求。報告期末，本集團核心一級資本充足率為8.78%，比上年末降低0.51個百分點；一級資本充足率為8.78%，比上年末降低0.51個百分點；資本充足率為11.24%，比上年末降低1.18個百分點。

| 項目 | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 | 單位：百萬元人民幣 |
|-----------|------------------|-----------------|-------------------|
| | | | 本報告期比 上年末增減(%) |
| 核心一級資本淨額 | 228,311 | 202,521 | 12.73 |
| 一級資本淨額 | 228,380 | 202,574 | 12.74 |
| 資本淨額 | 292,212 | 270,839 | 7.89 |
| 加權風險資產 | 2,600,494 | 2,180,062 | 19.29 |
| 核心一級資本充足率 | 8.78% | 9.29% | (0.51) |
| 一級資本充足率 | 8.78% | 9.29% | (0.51) |
| 資本充足率 | 11.24% | 12.42% | (1.18) |

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《企業會計準則》報表時，會作出若干會計估計與假設。本集團作出的會計估計和假設是根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素進行的，並且會不斷對其進行評估。本集團作出的會計估計和假設，均已適當地反映了本集團的財務狀況。

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：金融工具的確認與計量（貸款減值損失準備及呆賬核銷、債券及權益性投資分類、交易性投資及指定以公允價值計量且其變動計入損益的交易公允價值計量、可供出售投資公允價值計量、衍生金融工具的公允價值計量）、養老精算福利責任的確認、遞延所得稅及所得稅費用的確認等。

公允價值計量

本行對金融工具的公允價值計量按照《中信銀行資金資本市場業務金融工具取價辦法》執行，公允價值的確定方法包括採用金融媒介報價、公開或自主估值技術和採用交易對手或第三方詢價法。本行對公允價值的計量原則上優先使用活躍市場交易報價，對於沒有活躍市場的金融工具，使用最近市場交易報價，而對於沒有市場報價的金融工具，使用估值技術或詢價法取得。

本行嚴格執行公允價值計量的內部控制流程。業務部門、會計核算部門和風險管理部門根據業務需要共同確認金融工具公允價值的取得方法和來源。會計核算部門根據會計準則要求，進行獨立的公允價值評估，定期編製估值報告。風險管理部門對各類估值報告進行審閱，並對估值辦法的執行情況進行監督。公允價值計量的相關制度和辦法由本行市場風險管理委員會審核批准。

分部報告

業務分部

本集團的主要經營分部包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。為進一步優化資源配置，加強條線業務管理，2013年本集團將小企業業務從公司銀行業務調整至零售銀行業務。

由於數據追溯困難，同期比較數據未予調整。

單位：百萬元人民幣

| 業務分部 | 2013年度 | | | | 2012年度 | | | |
|--------|---------|-------|--------|-------|--------|-------|---------|-------|
| | 分部營業收入 | 佔比(%) | 分部稅前利潤 | 佔比(%) | 分部營業收入 | 佔比(%) | 分部稅前利潤 | 佔比(%) |
| 公司銀行業務 | 68,116 | 65.0 | 36,674 | 69.7 | 63,190 | 70.4 | 32,101 | 77.2 |
| 零售銀行業務 | 20,470 | 19.5 | 1,732 | 3.3 | 15,228 | 17.0 | 1,390 | 3.3 |
| 金融市場業務 | 13,184 | 12.6 | 12,325 | 23.5 | 10,997 | 12.3 | 9,379 | 22.5 |
| 其他業務 | 3,043 | 2.9 | 1,818 | 3.5 | 296 | 0.3 | (1,261) | (3.0) |
| 合計 | 104,813 | 100.0 | 52,549 | 100.0 | 89,711 | 100.0 | 41,609 | 100.0 |

地區分部

受宏觀經營環境影響，長江三角洲地區經營利潤有所下降，珠江三角洲及海峽西岸、環渤海、中部、西部地區利潤貢獻保持穩步增長。

單位：百萬元人民幣

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

註：不包括遞延所得稅資產。

單位：百萬元人民幣

| 地區分部 | 2012年12月31日 | | | | 2012年度 | |
|------------|--------------------|--------|-----------|--------|--------|-------|
| | 總資產 ^(註) | | 總負債 | | 稅前利潤 | |
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 長江三角洲 | 720,231 | 24.3 | 709,635 | 25.7 | 8,290 | 19.8 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 438,698 | 14.9 | 431,981 | 15.7 | 4,159 | 10.0 |
| 環渤海地區 | 727,706 | 24.6 | 715,812 | 26.0 | 9,805 | 23.6 |
| 中部地區 | 351,283 | 11.9 | 344,631 | 12.5 | 5,607 | 13.5 |
| 西部地區 | 356,213 | 12.1 | 349,718 | 12.7 | 4,942 | 11.9 |
| 東北地區 | 77,278 | 2.6 | 75,502 | 2.7 | 1,287 | 3.1 |
| 總部 | 962,733 | 32.6 | 825,654 | 29.9 | 6,146 | 14.8 |
| 香港 | 146,268 | 5.0 | 130,482 | 4.7 | 1,373 | 3.3 |
| 分部間調整 | (826,562) | (28.0) | (826,562) | (29.9) | — | — |
| 合計 | 2,953,848 | 100.0 | 2,756,853 | 100.0 | 41,609 | 100.0 |

註：不包括遞延所得稅資產。

業務綜述

公司金融業務

經營概況

2013年，面對市場多元化、金融脫媒、利率市場化、互聯網金融等經營挑戰，本行公司金融板塊加快轉型步伐，以建立資本集約型發展模式為目標，在傳承業務傳統優勢基礎上，加大產品和客戶結構調整，公司金融業務實現持續快速協調發展。

本行圍繞客戶分層經營、現代服務業等戰略推進重點，調整優化公司金融板塊組織架構，積極構建大客戶集中經營管理體制，全面進入現代服務業，大力拓展優質中小客戶群，實現新興業務領域重點突破，對公業務結構加快轉型。報告期內，本行實現公司金融營業收入662.64億元，佔本行營業收入的65.73%。公司金融非利息收入100.63億元，佔本行非息收入的56.38%。

本行積極轉變對公負債業務增長模式，拓寬多元化的公司類存款來源渠道，強化低成本、來源穩定存款的增長，通過加強機構業務的統一規劃、精益管理和系統營銷，強化現金管理、供應鏈金融、投資銀行、國際業務等產品對業務的支持帶動作用，加大存款產品創新力度，公司類存款快速穩定增長。截至報告期末，本行公司類存款客戶數34.21萬戶，比上年末增長10.46%；公司類存款餘額20,631.82億元，比上年末增長15.80%，公司類存款增量中，核心存款(主要包括結算存款和機構客戶存款)佔比大幅提升。

本行積極優化對公資產業務結構，優化信貸資源配置，拓寬資產業務運用渠道，在為客戶拓寬融資渠道、滿足客戶融資需求的同時，推動高收益資產業務穩定增長。本行加強供應鏈金融、現金管理等重點優勢業務的產品創新與運用，積極搭建中信集團旗下公司業務協同合作平台，公司金融業務可持續發展能力進一步提升。截至報告期末，本行公司貸款餘額14,137.15億元，比上年末增長12.50%，其中一般性貸款餘額13,565.27億元，比上年末增加1,681.12億元。

公司銀行客戶結構

報告期內，為實現公司經營重心上移，本行新成立總行集團客戶部，明確了全行大客戶集中經營的方向、模式和總分行名單制客戶，首批確定了總行名單制管理客戶和分行名單制經營客戶，推出了汽車、電力、航空、醫藥、建工等重點推動行業的金融服務方案，並與41家戰略客戶新簽署了「總對總」戰略合作協議，實現了在現金管理、發債、票據池、項目融資等重點項目營銷的突破。報告期內，本行戰略客戶存款日均餘額7,726.36億元，比上年增加1,311.82億元，佔公司類存款日均增量的41.86%；戰略客戶非息收入25.52億元，比上年增加2.84億元，增長12.50%，佔公司金融非息收入的25.36%。

本行按照「總行指導、分行主導、支行承辦」的中小客戶營銷管理模式要求，加強中小客戶經營管理，依托政府平台、園區平台、電子商務類平台，通過提供交易銀行服務進行集群式開發。截止報告期末，本行中型、小型及微型企業貸款佔公司類貸款的比例分別比上年末提升1.03個百分點、2.36個百分點和0.51個百分點。本行憑藉大客戶「商行+投行」及中小型客戶「傳統授信+交易銀行」的金融服務模式，有效提升了面向客戶的精細化管理程度和專業化服務水平。

國際業務

本行積極進行國際業務交叉銷售和聯合營銷，通過對特定客戶群體的重點營銷，踐行「經營+管理」模式，打造國際業務差異化品牌特色。本行提升傳統貿易融資業務服務價值，促進貿易融資向現代服務業進軍，推出「換匯寶」、「無憂利率」等產品，研發海運費融資產品，推廣商伴銀行便利服務，中間業務收入穩步提升。本行領先同業開展電子交單業務，創新開展了深圳前海跨境人民幣貸款、浙江義烏個人跨境業務、廣州第三方支付等業務，充分利用電子渠道取得了市場發展先機。

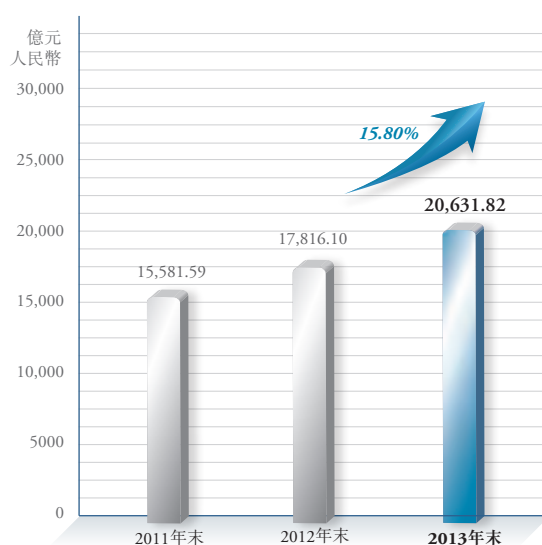
報告期內，本行實現進出口收付匯量3,200.95億美元，比上年增長33.56%，市場份額4.76%（根據國家外匯管理局國際收支統計排名，本段下同）；實現代客結售匯1,348.91億美元，比上年增長20.55%，市場份額3.78%；實現跨境人民幣實際收付匯量2,549.63億元人民幣，比上年增長66.59%，市場份額5.51%。本行上述三項國際業務規模在全國性商業銀行中均排名第六，全部位列股份制銀行首位。

投資銀行

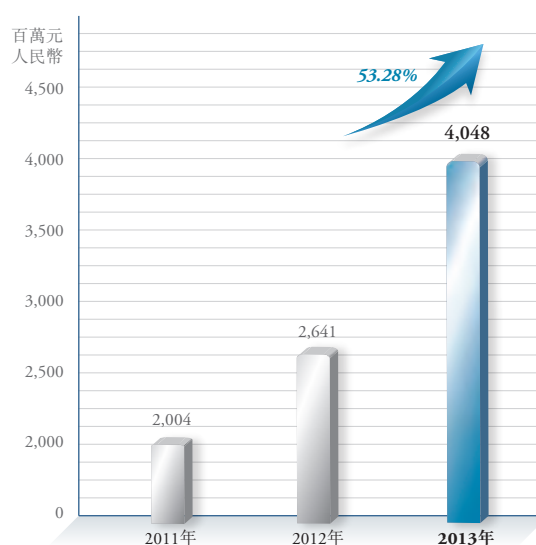
本行以提升盈利能力為核心，著重提高投資銀行業務市場應變能力。報告期內，本行成功承銷首批證券公司短期融資券，率先上報國內首單永續債，完成國內首單新加坡退市轉板香港上市跨境融資及顧問服務。報告期內，本行投資銀行業務累計為客戶提供融資規模4,944.88億元，比上年增長35.02%；實現投資銀行非息淨收入40.48億元，比上年增長53.28%。

報告期內，本行承銷發行的債務融資工具數量位列國內銀行業第三位（根據Wind資訊2013年債券總承銷筆數排名），同時繼續保持中國大陸地區牽頭銀團貸款中小股份制銀行第一名（根據彭博資訊排名）。

公司類存款餘額



投資銀行非利息淨收入



機構業務

報告期內，本行新成立總行機構業務部，以「搭建營銷平台、突出重點板塊、推進專業營銷」為重點，全面推動機構業務營銷工作。本行積極與各級地方政府開展業務合作，先後與湖南省、安徽省、內蒙古自治區、重慶市、廣州市、太原市、無錫市、武漢市等17個地方政府簽署了戰略合作協議，逐步建立與地方政府「資源互惠、合作共贏」的戰略合作關係。本行加強以財政業務為核心，涵蓋社保、住建、衛生、煙草等重點領域的機構業務合作，與中國煙草總公司等總部級重點客戶簽署了「總對總」的合作協議，從產品、方案、信息化三方面打造機構業務專業化營銷服務模式。

截至報告期末，本行各類機構客戶約2萬戶，累計取得中央、地方各級財政代理業務資格336項，覆蓋全國28個省（自治區，直轄市）；本行機構客戶存款餘額6,092.60億元，比上年末增長1,413.71億元，佔公司類存款的30%，增速超過全行公司類存款平均水平。

供應鏈金融

本行積極推進供應鏈金融業務產品創新和行業拓展，開發封閉融資、組合融資類產品和標準倉單融資等創新產品，推出了電子供應鏈金融業務，為客戶提供全新的在線服務渠道，供應鏈金融服務範圍進一步延伸到服裝、現代物流、醫療衛生等行業。報告期內，本行供應鏈金融集中管理平台基本搭建，範圍覆蓋客戶准入、貸後管理和物流監管，業務風險管控得到強化。截止報告期末，本行供應鏈金融業務授信客戶數8,035戶，比上年末增加952戶，增長13.44%；融資餘額2,165.57億元，比上年末增加150.68億元，增長7.48%；累計帶動日均存款1,420.69億元，比上年增加253.58億元，增長21.73%。

現金管理

本行大力推進現金管理產品創新，上線現金管理5.3版系統和銀企直聯3.2版系統，新增智能存款、票據庫業務、代收代付等功能，實現在線銷售對公理財產品。本行繼續推進多銀行資金管理雲服務系統平台，以及財資一體化業務系統的建設，推出了先款後貨動產質押模式的B2B電子商務在線融資產品。本行順應互聯網金融發展潮流，上線了第三方支付機構客戶備付金存管系統1.0版及基金銷售結算資金監督系統，成為餘額寶唯一監督銀行和托管行，現金管理綜合服務能力和市場影響力提升明顯。

截止報告期末，本行集團現金管理業務累計項目數3,400個，比上年末增加1,058個；累計客戶數18,830戶，比上年末增加3,682個；實現集團現金管理交易金額16.9萬億元，同比增加3.1萬億元，增長22.56%。

零售金融業務

經營概況

本行持續推進零售金融業務戰略轉型，以「家庭財富實際管理人」為切入點，以香卡、信福年華卡和出國金融等「兩卡一金」特色產品，結合「房抵貸」等重點產品，形成產品組合，為客戶打造家庭財富管理體系。本行圍繞「零售業務經營重心下沉」目標，進一步加強零售渠道建設，建設全功能零售銀行，網點銷售能力和客戶經營能力得到提升。

截至報告期末，本行個人客戶數3,847.68萬戶，比上年末增長16.99%；個人存款餘額4,663.06億元，比上年末增長27.07%；個人貸款餘額4,261.29億元，比上年末增長33.15%；個人客戶管理資產AUM7,324.30億元，比上年末增長36.41%；累計發行借記卡3,766.04萬張，比上年末增長19.33%。報告期內，本行代理理財銷售額8,908.65億元，比上年增長45.80%；代理基金銷售額479.09億元，比上年增長19.75%；代理保險銷售額42.79億元，比上年增長18.60%；本行實現零售金融營業收入192.30億元，佔全行營業收入的19.07%；零售金融非息收入64.83億元，佔全行非息收入的36.32%；代理基金手續費收入比上年增長75.88%，代理保險手續費收入比上年增長66.01%，逐步成為零售中間業務的重要增長點。

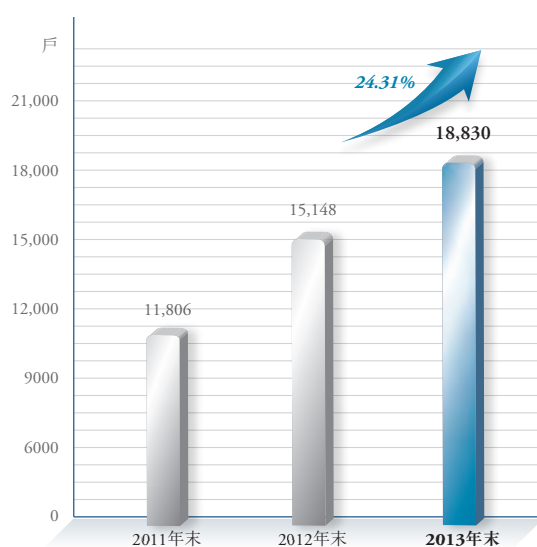
消費金融

本行消費金融服務立足於為個人消費(包括但不限於住房、汽車、裝修、旅遊、教育、醫療、大宗消費品)提供融資服務，通過房地產開發商、中介機構、經銷商、代理商、商戶、旅遊公司、醫院等間客式渠道批量獲取終端客戶，以及網絡銀行、電話銀行、營業網點等直客式渠道獲取客戶。

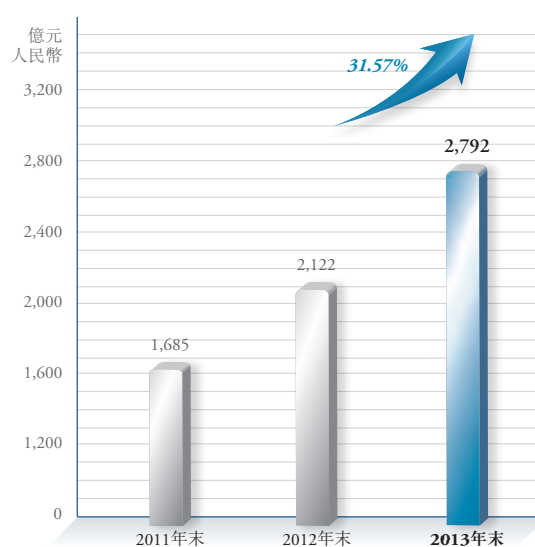
報告期內，本行新成立總行消費金融部，統籌負責全行消費金融業務的營銷管理和渠道建設，梳理和整合產品體系，明確產品定位。本行創新推出了家庭消費融資產品「房產抵押綜合授信」，滿足消費者按揭買房、購車、裝修、教育、醫療、旅遊等家庭生活金融需求，通過為客戶提供全方位金融信貸支持及再融資解決方案，提高客戶黏性，目標成為個人家庭財富管理的主辦銀行。

截至報告期末，本行消費金融貸款餘額2,655.98億元，比上年末增加476.54億元，增長21.87%。報告期內新發放消費金融貸款1,054.43億元，比上年增長63.63%。

現金管理客戶數



小微企業貸款餘額



財富管理

本行根據零售金融業務轉型發展戰略，搭建服務於中高端客戶的財富管理體系，持續完善差異化、特色化的產品與服務體系，深入推進精細化管理，優化系統與流程建設。本行注重加強財富管理團隊建設與培養，提升團隊專業素質與客戶經營管理能力。

截至報告期末，本行管理資產AUM超過50萬元人民幣的貴賓客戶數292,071戶，比上年末增加77,820戶，增長36.32%；貴賓客戶管理資產AUM4,966.12億元，比上年末增加1,438.92億元，增長40.79%。管理資產AUM超過600萬元人民幣的私人銀行客戶數11,483戶，比上年末增加3,841戶，增長50.26%；私人銀行客戶管理資產AUM1,613.05億元，比上年末增加543.51億元，增長50.82%。

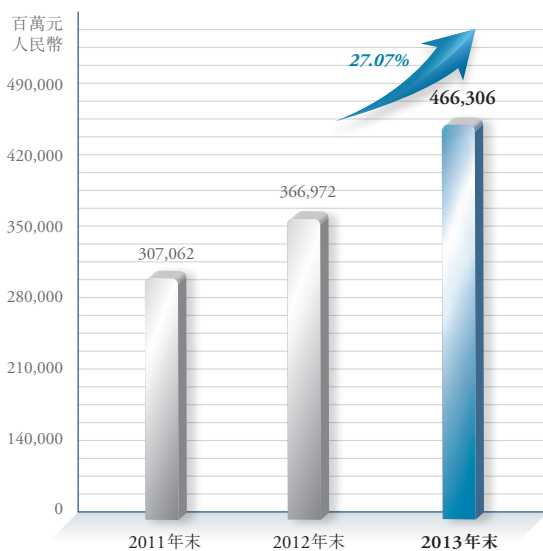
信用卡

本行積極探索移動互聯網及大數據時代下新的信用卡業務經營模式，推動產品創新，優化用戶體驗，擴大信用卡品牌的影響力。

報告期內，本行升級無限卡產品權益及服務體系，正式發行中信IHG優悅會聯名信用卡、中信銀行家樂福聯名信用卡、信銀國際中國國航雙幣信用卡，產品體系進一步豐富；年內推出隨借金、信金寶(業主)、信銀寶、新圓夢金等特色分期產品，取得了較好的市場反響。本行不斷加強基於移動互聯網的創新，大力推進網絡發卡，推出手機選座、二維碼無票觀影、權益掌上分享、WE賬單及微信購物等一系列創新應用，為客戶帶來更加便利的消費體驗。

截至報告期末，本行信用卡累計發卡2,077.95萬張，比上年末增長21.24%；信用卡官方微信粉絲關注量突破300萬，粉絲綁定量突破200萬。報告期內，信用卡交易量4,590.36億元，比上年增長68.09%；實現信用卡業務收入88.82億元，比上年增長49.85%。

個人存款餘額



零售管理資產／個人客戶數



小企業金融

報告期內，為加快小企業金融體制和機制建設，本行將小企業金融業務由公司金融板塊調整至零售金融板塊，將個人經營貸納入小企業金融條線管理。本行落實大零售戰略及「小微化、零售化」發展要求，堅持「小微化定位」，重點發展單戶貸款金額500萬元以下的小企業業務，鎖定目標細分市場，聚焦「衣食住行」等民生消費領域和日用百貨交易、商貿社區、核心企業上下游等小微客戶。本行創新小微特色支行專業化經營模式，搭建交易市場、商場超市等零售化營銷渠道，建立小企業專業團隊，完成開發「標準化產品」，推出「信捷貸」、「種子貸」、「商戶貸」、「POS貸」四類產品，提升了小企業客戶的服務能力和產品功能。本行進一步完善小微客戶定價機制，實現根據客戶綜合貢獻度和貸款風險因素進行差異化定價的業務模式。

截至報告期末，本行小企業客戶數27,621戶，比上年末增加8,211戶，增長42.30%；貸款餘額1,171.53億元，比上年末增加405.72億元，增長52.98%。報告期內新發放小企業貸款金額1,349.01億元。

金融市場業務

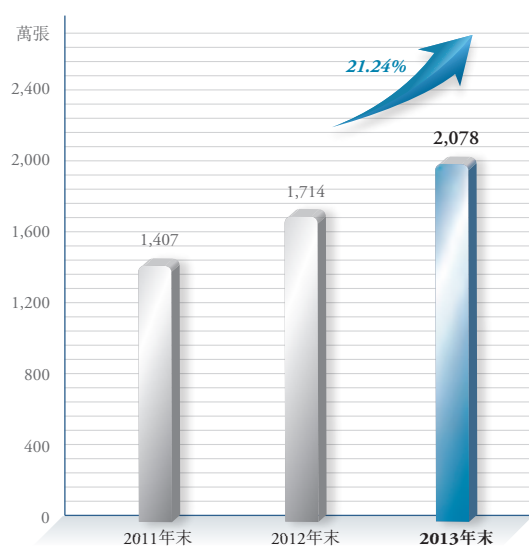
經營概況

本行金融市場業務堅持「安全性、收益性、流動性」的原則，保持債券投資合理久期，控制信用風險，加大對外匯、利率交易業務機會的把握，同時通過履行司庫職能，保障全行各項業務有序開展。報告期內，本行金融市場業務營業收入123.88億元，佔全行營業收入的12.29%；實現非息收入12.45億元，佔全行非息收入的6.97%。

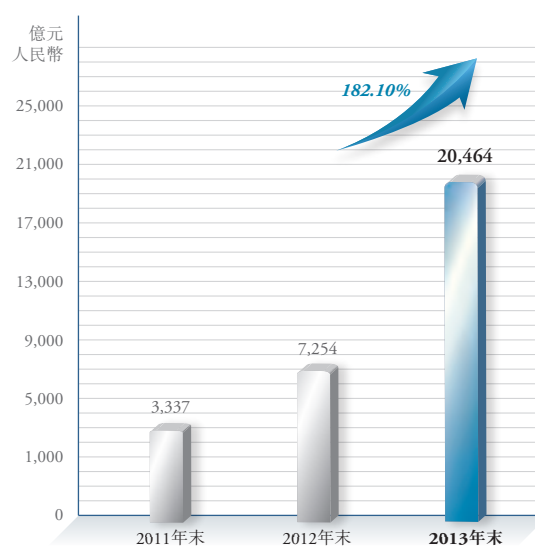
金融市場業務

本行繼續踐行穩健的資金管理原則和策略，開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場交易，業務渠道進一步鞏固和拓展，交易量穩步增長。在市場資金供求變化和利率波動較大的情況下，貨幣市場業務作為流動性管理的主要工具，發揮了增加流動性資金來源、提升短期資金運營效益的重要作用。本行重視資金業務創新，在利率市場化加速的背景下，成功發行銀行間市場首批人民幣同業存單，積極開展人民幣同業存單投資和買賣，嚴格遵守市場利率定價自律機制，做好貸款基礎利率定價和發佈。

信用卡累計發卡量



資產托管規模



管理層討論與分析

本行積極應對市場變化，加強外匯做市業務產品設計及市場風險管理，滿足客戶匯率避險和增值需求，努力提高產品自主定價和交易能力，為客戶創造價值。本行按照穩健的策略發展代客業務，以標準化的簡單外幣衍生產品業務為重點，滿足客戶增值避險需求。

本行穩步推進本幣債券做市和參團申購業務，努力提高市場定價和趨勢把握能力，較好的把握了市場節奏，積極調整資產結構，規避了市場下跌風險；本行積極推進人民幣利率衍生品做市業務，在實際需求基礎上擴大代客交易規模，優化盈利模式。

本行以資產組合理財業務為重點，推出了風險較低、收益穩定的資產組合類理財產品和結構性理財產品，涵蓋每日開放式、定期開放式和封閉式等多個產品類別。本行加強市場分析和預判，合理採取了短久期等投資策略，在風險可控基礎上有效提升了資產收益，實現了資產規模和盈利水平的較快增長。

本行人民幣債券投資採取穩健的投資策略，通過把握市場節奏，適時調整久期，在優化了資產結構同時兼顧了資產收益和市場風險，較好地應對了市場利率上升所帶來的挑戰。本行外幣債券投資較好地控制了整體久期，註重選擇風險可控、收益較佳的債券品種，整體資產收益穩定性及抗風險能力得到增強。

本行堅持「非主流業務主流化」的戰略目標，加快貴金屬交易業務發展，加強市場研究，強化貴金屬業務產品設計，重點推動貴金屬租賃等業務發展，服務實體經濟，滿足了客戶實際需求。

金融同業業務

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

截至報告期末，本行本外幣金融同業存款餘額5,712.34億元，比上年末增加1,877.41億元，增長48.96%；本外幣金融同業資產餘額5,100.90億元，比上年末增加764.82億元，提高17.64%。報告期內，本行累計與30家同業客戶簽訂了戰略合作協議，與89家券商簽署了第三方存管協議，與22家券商簽署了融資融券協議。本行成功取得中國金融期貨交易所期貨保證金存管銀行業務資格，入圍首批該所指定辦理期貨保證金存管業務的股份制銀行。

業務專題：資產托管業務

本行資產托管業務按照「加快發展中間業務和低資本消耗業務」的戰略要求，加快推進業務主流化，托管規模再創新高，托管收入快速增長。本行成功托管首支通過電商平台直接銷售的創新型證券投資基金「天弘增利寶貨幣市場基金」（對接「餘額寶」），截至報告期末，該基金規模達1,853億元，成為國內規模最大的公募基金。本行順利取得企業年金賬管資格，成功中標多個大型年金項目，券商定向、保險資金等托管業務規模增長超過300%。

截至報告期末，本行托管資產規模達20,464.29億元，比上年末增長182.10%，其中，養老金新增規模177.67億元，總簽約規模達456.70億元，比上年末增長63.67%。報告期內，本行實現托管及其他受託業務佣金7.76億元，比上年增長60.66%。根據中國銀行業協會關於國內托管行業的統計數據，截至報告期末，本行資產托管規模在股份制銀行中排名從上年的第6位躍升至第2位，上升4位；資產托管收入在股份制銀行中排名第5，比上年上升1位；年金上線規模增速排名全行業第1，較去年上升2位，連續四年保持行業前三名。

網絡銀行業務

本行按照「再造一個網上中信銀行」的戰略願景，圍繞金融網絡化、網絡金融化兩個層面加快發展網絡銀行業務，市場品牌和影響力明顯提升。報告期內，本行實現網絡銀行中間業務收入7.74億元¹，比上年增長141.11%。

金融網絡化

本行積極推進金融業務網絡化，引導客戶通過網絡購買金融產品、辦理金融交易及獲得金融服務，提高客戶業務處理效率，節約客戶交易成本。截至報告期末，本行個人網銀客戶數1,031.14萬戶，比上年末增加274.49萬戶，增長36.28%；移動銀行客戶數341.88萬戶，比上年末增加215.31萬戶，增長170.11%；公司電子銀行客戶數²21.51萬戶，比上年末增加3.15萬戶，增長17.19%。

本行通過開展「E網情深－激情盛夏」、「E路有禮－夏日嘉年華」、「網絡銀行回饋季」等系列營銷活動，提高客戶使用網絡銀行的積極性和活躍度，提升交易替代率。報告期內，個人電子銀行業務筆數替代率91.62%，比上年增加5.75個百分點；個人網銀交易金額5.36萬億元，比上年增長58.95%；個人移動銀行交易金額169.18億元，比上年增長9.2倍；公司電子銀行交易筆數替代率68.50%，比上年增加18.64個百分點；公司電子銀行交易金額28.28萬億元，比上年增長32.89%。

報告期內，本行推出具備產品開架式展示功能的網上金融商城，同時推出網上金融商城在線開戶功能，實現客戶7×24小時全天候在線辦理金融服務。本行個人網銀正式上線了貴金屬業務，為客戶提供安全、方便、快捷、靈活的體驗式網上交易服務。

網絡金融化

網絡支付方面，本行打造了異度支付品牌，先後推出了二維碼支付、NFC手機近場支付和跨行全網收單等子產品，成為首批與中國移動、中國聯通、中國電信和中國銀聯開展合作的商業銀行，且為電子現金、電子借記卡和電子信用卡全產品合作，同時也是首家推出跨行全網收單業務的商業銀行。本行還推出異度支付手機客戶端，集成了購買電影票、C2C轉賬交易、折扣券銷售、O2O二維碼應用、查詢繳費充值、跨行全網收單等特色功能，支持境內大多數銀行借記卡、信用卡進行支付，移動支付領域品牌影響力不斷提高。

網絡融資方面，本行與騰訊合作的網絡貸款業務正式上線，實現了首筆在線貸款的成功發放。本行與銀聯商務有限公司合作推出的「POS商戶網絡貸款」產品，依托大數據分析技術，通過分析商戶的商譽、交易信息，並結合客戶微信信息，建立了大數據下多維審核、校驗系統，通過微信系統、評分模型，對客戶信用進行科學評價並據此發放貸款，具有手續簡、貸款易、審批快、額度高、利息省等諸多特點。截至報告期末，本行網絡貸款累計放款額達到15.78億元。

報告期內，本行新增合作電子商務客戶224家，其中非金融支付機構38家，直連商戶186家，累計合作客戶390家。

¹ 本報告網絡銀行中間業務收入數據為管理會計口徑，與2013年半年報口徑略有不同，主要由於本行加強了網絡銀行渠道數據統計的精確性。

² 公司電子銀行包括公司網銀、銀企直連、網關、手機銀行、電話銀行、短信銀行等。

業務專題：理財業務

本行按照「統一管理、統一核算、統一銷售、統一品牌」原則，搭建了規範的理財業務管理體系，完善了具有本行特色的風險穩健的產品結構體系和種類豐富的產品線。本行堅持理財業務流程再造，貫徹落實銀監會規範商業銀行理財業務投資運作及理財信息登記報送的監管要求，積極推進產品研發，探索標準化理財創新產品模式及結構。報告期內，本行實現理財業務收入27.68億元，比上年增長124%。

報告期內，本行全口徑理財產品累計募集規模為12,821.68億元，比上年增長38.36%。其中，銀行理財產品累計募集規模12,181.37億元；代銷基金/券商集合理財產品累計募集規模497.23億元；代為推介信託類理財產品累計募集規模69.11億元；代銷保險產品累計募集規模73.92億元；代為募集有限合夥人類理財產品累計募集規模0.05億元。

截至報告期末，本行全口徑理財產品存續規模4,268.41億元，比上年末增加1,483.90億元，增長53.29%。其中，銀行理財產品存續規模3,878.33億元；代銷基金/券商集合理財產品存續規模245.33億元；代為推介信託類理財產品存續規模130.69億元；代為募集有限合夥人類理財產品存續規模14.06億元。

服務品質管理

報告期內，本行制定了《中信銀行網點廳堂營銷標準手冊(1.0版)》、《中信銀行營業網點營銷服務檢查辦法(1.0版)》，重新修訂了《中信銀行服務品質標準手冊(2014年修訂版)》等，服務工作管理制度更加完善。在中國銀監會與中國銀行業協會聯合組織的「銀行從業人員消費者權益保護知識競賽」中，憑藉在活動中的有力組織、積極推動，本行榮獲「全國金融機構最佳實踐獎」。

中信綜合金融服務平台

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

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

報告期內，本行通過物理網點和網絡銀行渠道代銷中信證券產品21支，代銷金額30.55億元，代銷信誠保險和天安保險產品37支，代銷金額12.66億元，代銷信誠基金產品26支，代銷金額39.51億元，代銷華夏基金產品37支，代銷金額10.04億元。此外，中信證券、信誠保險、中證期貨、信誠基金、中信地產、中信旅遊和中信出版通過人員派駐、開展聯合營銷活動和擺放宣傳資料等方式與本行共享機構網點資源。

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

理財產品研發方面，本行聯合中信證券、中信信託、中信建投和中信信誠資產管理，為客戶研發理財產品281支，銷售金額1,407.46億元。

第三方存管業務方面，本行與中信證券、中信證券(浙江)、中信萬通和中信建投等證券公司共享第三方存管機構客戶6,494戶，共享個人客戶429,575戶。

托管業務方面，本行與中信信託合作的股權投資基金和信託計劃規模為360.53億元，與中信證券合作的股權投資基金和資產管理計劃規模為1,025.30億元，與信誠基金合作的投資基金規模為17.13億元，與信誠保險合作的保險資金規模為65.26億元。

債券承銷方面，本行通過承銷短期融資券、中期票據和非公開定向債務融資工具，與中信證券聯合為客戶主承銷發行了共計168億元的債務融資工具。

企業年金方面，本行與中信證券合作的企業年金規模6.46億元，與中信信託合作的企業年金規模0.83億元，與華夏基金合作的企業年金規模9.27億元，與中信證券和華夏基金共同合作的企業年金規模53.47億元，與中信證券和中信信託共同合作的企業年金規模41.99億元。

聯名信用卡方面，本行與信誠保險合作推出的「中信信誠聯名信用卡」累計發卡量為15,362張，與天安保險合作推出的「天安保險聯名信用卡」累計發卡量為2,719張。

信息技術

本行信息技術加快轉型，主動服務於業務，積極創新，強化管控，支持了業務發展，保障了業務正常運營。

本行確定並正式啟動實施了新的信息技術三年規劃。報告期內，本行新一代核心業務系統建設項目按計劃穩步推進，完成了設計與編碼，進入測試階段；完成了數據倉庫和大數據應用實施規劃和技術驗證；新科目體系改造項目成功投產上線，豐富了會計信息，優化了賬戶體系，改善了客戶體驗。本行落實「再造一個網上中信銀行」戰略，研發和推出了網絡貸款產品、手機二維碼和NFC等移動支付產品和網上金融商城，快速響應支付寶基金監管、養老金、供應鏈金融、地方財政國庫集中支付、B2B在線融資等業務創新需求，豐富了本行業務拓展渠道。押品管理、操作風險及內控平台、風險資產計量、流動性風險系統投入使用，風險管理技術自動化程度進一步升級。

本行進一步強化了信息技術的集約化、精細化管理，大力推進信息技術工作整體轉型，加強企業級架構管控，推進需求、系統的整合和數據管控，推行項目群管理，落實戰略目標的執行和交付；強化開發、測試、運行的內控和風險管理，開展重要信息系統風險梳理和排查，強力推動問題整改和系統優化，梳理、完善相關制度，完善開發、測試管理流程，優化變更管理、應急管理流程，開展應急演練，保障了全行信息系統的安全、平穩、高效運行。

境內分銷渠道

分支機構

報告期內，本行貫徹落實加快機構網點建設的發展戰略，新建機構數量達189家，比上年增長68.75%。本行新建西寧、銀川2家一級分行，舟山、鹽城、深圳前海、滄州、寧德、十堰、新鄉、牡丹江、吉林、九江、長治、遵義、赤峰等13家二級分行，以及174家支行。同時，本行將無錫、溫州、佛山和泉州4家二級分行升格為總行直屬分行。截至報告期末，本行已在中國境內116個大中城市設立機構網點1,073家，其中一級(直屬)分行42家，二級分行69家，支行962家。

自助服務網點和自助服務設備

報告期內，本行進一步加強自助銀行交易安全風險防範，擴大自助銀行和自助設備分銷網絡，提高自助設備交易替代率。截至報告期末，本行在境內擁有2,360家自助銀行和8,433台自助設備(取款機、存款機和存取款一體機)，分別比上年末增長50.00%和59.00%。

網上銀行平台

參見本報告「管理層討論與分析－網絡銀行業務」

電話銀行平台

本行通過電話客戶服務中心向客戶提供電話銀行服務。報告期內，本行客戶服務中心服務熱線電話總進線量4,906萬通，其中轉自助語音服務4,283萬通，轉人工服務623萬通，20秒內人工服務電話接通率為90.05%，客戶滿意度為98.81%，客戶投訴處理滿意度為98.1%。客戶服務中心通過主動外呼服務客戶，進行客戶關懷、電話通知等，共聯繫客戶336.51萬人次。

子公司業務

中信國金

本行控股子公司中信國金成立於2002年，是在香港註冊成立的投資控股公司，本行及BBVA分別持有中信國金70.32%及29.68%的權益。中信國金業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務。中信國金的商業銀行業務主要通過其全資子公司中信銀行(國際)開展。中信銀行(國際)為香港成立及註冊的持牌銀行，截至報告期末，除在香港、澳門和中國內地設立的分支機構外，中信銀行(國際)還在中國境外設立紐約分行、洛杉磯分行和新加坡分行。非銀行金融業務方面，中信國金分別持有中信國際資產40%的股份及中信資本20.03%的權益，中信國際資產主要從事資產管理及直接投資業務，中信資本為一家主要面向國內市場的投資管理及諮詢公司。

報告期內，香港地區經濟增長有所加速，旅遊業快速發展為消費增長提供了動力，商務及個人貸款也均呈現明顯增長的態勢。香港地區離岸人民幣業務保持良好發展勢頭，成為香港銀行業務主要增長動力之一。跨境人民幣業務經過多年發展日漸成熟，香港地區人民幣存款超越8,000億元。

截至報告期末，中信國金總資產2,158.57億港元，比上年末增長20.53%。報告期內，實現淨利潤22.56億港元，比上年增長55.15%。

- 中信銀行(國際)。中信銀行(國際)利用香港離岸人民幣業務高速發展契機，與本行緊密合作，適時推出多樣化的人民幣產品及服務，除了為客戶提供有效的投資保值及增值解決方案，也帶動了非息收入和整體收益的持續增長。截至報告期末，中信銀行(國際)人民幣存款折合391.31億港元，比上年末增長75.04%，人民幣個人存款折合87.04億港元，比上年增長178.08%，人民幣存款實現了跨越式的發展，成為規模第二大及淨息差最高的的存款貨幣。報告期內，中信銀行(國際)營業收入47.47億港元，比上年增長27.77%，撥備前利潤26.58億港元，比上年增長39.38%。
- 中信國際資產。中信國際資產發揮綠色投資策略，落實包括新能源應用和能源管理領域在內的重大交易項目，投資組合明顯優化。報告期內，中信國際資產旗下上市平台投入電動交通業務發展項目。另一能源管理投資項目益浩科技在業務水平顯著提升後，成功獲取某香港上市平台收購青睞。

- 中信資本。中信資本是一家以投資管理及諮詢為主業的公司。報告期內，中信資本及旗下基金完成多個新項目投資，包括順豐快遞、分眾傳媒及亞信聯創。中信資本旗下的中國房地產投資基金四號和創業投資基金完成最終募集。截至報告期末，中信資本旗下管理的資產總值約44億美元。
- 風險管理。中信國金持續優化風險管理架構，豐富風險管理工具，提高風險承受能力。中信銀行(國際)通過完善綜合風險指標，實現了包括信貸風險、市場風險、操作風險、流動資金風險、利率風險、戰略風險及聲譽風險在內的整體風險狀況計量，同時建立起一套涵蓋全行的壓力測試和流動性管理工具，滿足了香港地區的監管要求。中信銀行(國際)與本行及BBVA積極推進在風險管理層面的合作，共同構建更完善的風險管理模型及更優良的操作守則。
- 集團內業務協作。在國內企業隨著跨境業務發展而尋求海外融資的背景下，中信銀行(國際)作為本行境外服務平台，為本行客戶提供個性化的境外融資服務，滿足了客戶多樣化的融資需求。報告期內，中信銀行(國際)為本行企業客戶及其海外分公司提供的融資額度顯著增加，融資方式更加多樣化，推出了包括內保外貸、海外代付、風險參與、福費庭及信用證議付等產品，融資範圍也從貿易項下擴展到資本項下。同時，本行與中信銀行(國際)在跨境人民幣業務的合作區域從原來的珠江三角洲、長江三角洲擴展到武漢、重慶等內陸城市。

振華財務

振華財務是本行在香港的控股子公司，成立於1984年，其中本行持股95%，中信銀行(國際)持股5%，註冊資本為2,500萬元港幣，業務範圍包括貸款業務和投資業務(主要包括基金投資、債券投資及股票投資等)。振華財務董事長為張強先生。

報告期內，振華財務全面納入本行投資銀行業務體系，積極搭建本行海外投行業務平台，大力推進跨境融資業務、加速返程投資步伐，貸款規模穩步增長，盈利能力不斷加強。振華財務投資總體保持審慎策略，對項目風險採取密切監控和排查措施，嚴格遵守相關風險管理辦法，資產質量紮實，總體風險較小。

截至報告期末，振華財務總資產22,528萬美元，比上年末增長31%；淨資產4,025萬美元，比上年末增長19%；報告期內實現稅前利潤707萬美元，比上年增長71%。

臨安中信村鎮銀行

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

截至報告期末，臨安中信村鎮銀行各項存款餘額64,810萬元，比上年末增加3,714萬元，增長6%；各項存款日均餘額51,825萬元，比上年增加10,716萬元，增長26.1%；資本充足率37.83%，撥備覆蓋率235.95%，撥貸比3.62%，均符合監管的要求。報告期內，臨安中信村鎮銀行實現淨利潤1,098萬元。

提升股東價值

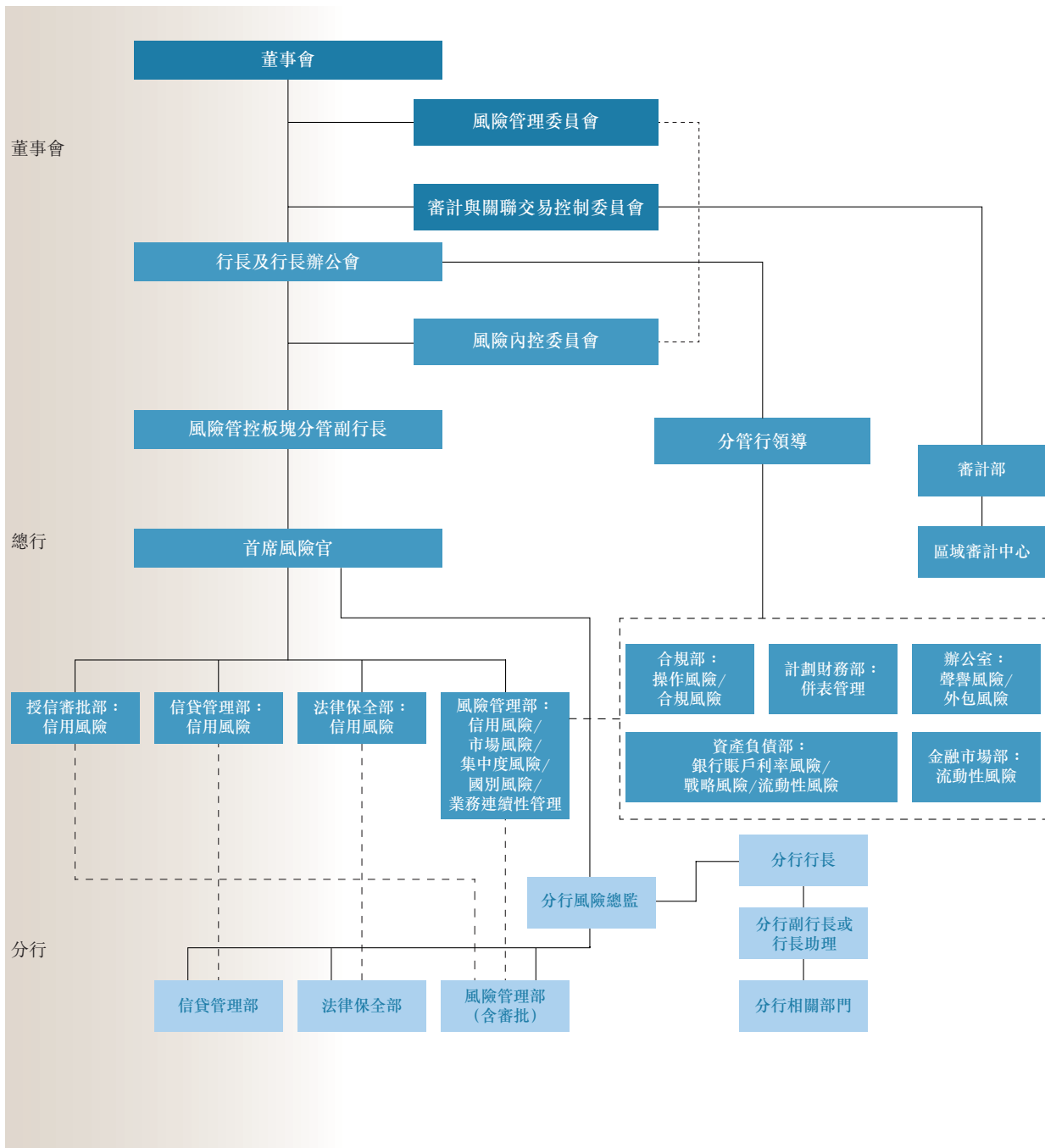
中信銀行堅持「安全性、流動性、盈利性」三性原則，
逆經濟週期安排業務，輕資本佔用安排結構、低信貸槓桿
控制規模，全年實現歸屬於股東的淨利潤391.75億元，
盈利能力大幅提升。



 中信銀行
CHINA CITIC BANK

風險管理

風險管理架構



註：(1) 流動性風險由資產負債部牽頭制訂政策和分析，金融市場部具體實施。
 (2) 集中度風險由風險管理部牽頭制訂政策和分析，公司銀行部等具體實施。

風險管理體系和風險管理技術

2013年，本行繼續致力於建立全面、統一、獨立的風險管理體系。在風險管理組織架構方面，總行設首席風險官，負責全面風險管理。優化各類風險的管理職責分工，明確各類風險的牽頭管理部門，將理財、債券承銷、零售信貸風險管理等全面納入全行統一的風險管控體系。分行設立風險總監，向首席風險官負責，以加強對風險的垂直管理。對分行風險總監建立雙線匯報、雙線考核的管理機制。

根據本行新資本協議實施的現狀和存在的差距，本行重新規劃了新資本協議實施申請目標及合規路線圖，對後續新資本協議實施項目進行了系統梳理。目前正在開展公司客戶信用風險評級模型、零售信用風險評級模型的優化工作。市場風險內部模型法項目有序推進，市場風險管理系統一期持續完善，二期完成立項。風險價值和壓力測試等一期成果已經初步應用。

信用風險管理

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

公司業務信用風險管理

報告期內，隨著國家宏觀經濟增速放緩、政府加大經濟結構調整、去產能化、去槓桿化共同作用，本行對公司業務信用風險重點領域嚴格授信標準，主動防範信用風險。

- 政府平台融資方面，本行嚴格控制政府平台融資總量，實施表內外限額全面風險管理，加強融資平台全口徑統一授信；嚴格按照監管政策控制新增平台貸款，同時按照「分類管理、區別對待」的原則積極優化平台融資結構。
- 房地產融資方面，本行高度重視貫徹落實國家對房地產市場的宏觀調控政策，高度關注房地產領域的風險變動最新態勢，嚴格控制房地產行業融資總量，實施表內外限額全面管理；堅持實需普通住宅為主，嚴格控制定價虛高項目；堅持項目抵押和封閉管理；同時主動調整結構，信貸投向鼓勵支持剛性需求穩定區域項目。
- 產能過剩行業融資方面，伴隨國內外經濟增速下滑，下游需求不足，環保監督和經濟轉型等形勢下，鋼鐵、有色金屬、船舶、光伏等產能過剩行業去產能化進程加速，經營風險加大。本行在控制產能過剩行業授信總量的同時，著力優化客戶結構，強化擔保條件，壓縮產能落後、市場競爭力不強、經營狀況不佳的授信客戶，優化與產能過剩行業緊密相關的上下遊客戶授信客戶結構，加大貿易背景真實性的審核，加強信用風險管理。對於過剩嚴重、未來發展不確定性大的客戶，本行加大優化重組、主動壓縮和退出力度。
- 債券承銷、理財業務信用風險方面，本行堅持風險嚴控。報告期內，本行加強全流程風險管理，按照理財業務不低於自營授信的標準，在調查、審查及審批方面，嚴格風險把關；總體考慮同一客戶在本行的各項業務總量，統一控制融資總規模和風險總量。

管理層討論與分析

小企業風險管理

報告期內，本行繼續致力於提高小企業風險管理能力。

- 強調「規劃先行、批量營銷」的小企業業務模式。本行重點加強市場規劃，結合區域經濟特點和產業政策全面分析優勢產業集群，制定相關行業、市場和集群准入規則，圍繞「衣食住行」等服務居民生活的實體經濟行業進行集群開發，將客戶准入管理嵌入授信流程，從源頭把控批量營銷客戶准入關。
- 建立專業化小企業業務管理系統，完善風險管控技術工具。本行按照全行統一的風險管理體制調整方案，進一步理順小企業風險管理流程，完善小企業風險打分卡等技術工具，按照「小微化、零售化、批量化」的客戶定位，將個人經營貸業務納入小企業業務進行統一管理，並建立獨立的小企業業務管理系統，提升小企業業務風險控制的專業化水平。
- 設計「貼近市場、貼近客戶、嚴控風險」的小企業產品組合。本行在深入市場調研分析的基礎上，推出一系列小企業標準化產品，在產品設計、授信調查、審查審批、貸後管理等全流程操作細節方面嚴格把控風險。
- 加強小企業授信風險監測與檢查。本行建立多種小企業授信風險監測分析機制，定期從區域、行業、產品、擔保等多維度對小企業授信業務風險進行分析與評估，同時加強對特殊業務領域專項風險監控與檢查，加大不良資產管理和處置力度。

消費金融風險管理

報告期內，本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，相應調整消費金融信貸政策，強化消費金融風險控制，通過建立標準化流程，堅持業務的「嵌入式」審批體制，在保證風控獨立的前提下，提高了審批效率。

- 根據宏觀經濟形勢和監管要求的變化，嚴格落實國家宏觀調控政策，確保合規經營、風險可控。
- 積極優化產品結構，大力推動各類消費金融貸款產品的市場投放，研發房地產抵押綜合授信等創新產品，提高工作人員專業素質和風險防範意識。
- 加強貸前審查和貸後監督，通過採取專項檢查、系統監控等手段，保證消費金融業務的健康、合規發展。結合內外部檢查發現的問題，完善制度和流程，防範操作風險。
- 定期監控、通報貸款資產質量，落實消費信貸風險管理納入全行統一風險管控體系工作，保障信貸資產安全。

信用卡風險管理

報告期內，本行信用卡繼續健全完善全面全程的風險管理體系建設，踐行積極穩健的政策思路和風險偏好，嚴守風險底線，主動調整信貸結構，資產質量保持優良，實現了風險與收益的穩健平衡。

- 鞏固與完善全面全流程的風險管理體系。本行持續完善信用卡業務風險管理架構和分級管理授權體系，健全覆蓋信用風險、市場風險、操作風險的全面風險監測體系。本行根據整體信貸政策、風險管理目標和業務發展目標，及時調整和實施業務審批、調額、貸後、清收政策體系，打造圍繞前端銷售、信貸審批、貸後管理、逾期催收、呆賬核銷全流程的風險防控體系。
- 切實貫徹積極穩健的信貸政策，深化結構調整。本行根據風險偏好和發展戰略要求，規劃和管理信用卡客群結構。突出地區差異，根據區域經濟環境、風險和收益差異，實施區域差異化客群結構調整。本行合理規劃和配置信貸資源，綜合運用信貸產品、額度管理等工具，差異化、精細化調節信貸資源投放，提升資源配置效率。
- 多管齊下，多策並舉，提升不良資產回收力度。本行不斷建設完善前、中、後期催收體系，通過差異化手段提升回款效能。加大呆賬核銷的工作力度，回款與處置並重。本行合規有序處置不良資產，做到賬銷案存，專項專案，持續追索，力爭回款，提升不良資產處置效益。
- 深化計量工具的應用方式和程度，提升專業化管理能力。本行夯實風險計量等科學工具，在現有覆蓋風險、收益、生息三大維度的風險計量工具基礎上，持續深化計量工具在信用卡貸款業務中的應用方式和應用程度。本行致力於增強信用卡內外部評分組合應用，拓展創新業務應用領域，評分工具全面覆蓋客戶信貸生命週期的各環節，為差異化風險管控策略及產品設計提供了依據。

資金業務風險管理

報告期內，本行審慎開展有價證券投資業務，並向客戶提供避險增值服務。本幣債券投資方面，本行以行業內優質企業為重點信用投資對象；外幣債券投資方面，本行採取措施調整資產結構，以應對報告期內境外主權債務危機可能出現的不利局面。

貸款監測及貸後管理

2013年是本行信貸資產質量面臨巨大挑戰的一年。面對經濟金融嚴峻形勢，本行積極應對，努力推進全面風險管理體系建設，不斷提升信貸管理水平，進一步夯實了信貸管理基礎。報告期內，本行信貸管理主要開展了以下工作：

- 落實風險管理體制改革，推進「全面、全程、全員」信貸管理；
- 規範放款操作，防範操作風險；
- 推進預警機制建設，有效發現和揭示信貸風險；
- 推進主動退出工作，及時化解信貸風險；
- 推進貸款到期管理，確保貸款按時足額收回；
- 推進押品管理體系建設，強化全行押品價值監控管理；

管理層討論與分析

- 推進風險分類管理，提升信貸資產質量真實性；
- 推進系統建設，提升信息技術管理手段；
- 推進數據質量管理，提升統計分析力度；
- 推進培訓和考評，提升管理能力。

信用風險分析

貸款分佈

按地區劃分的貸款集中度

報告期內，本集團根據各區域經濟特點，制定了差異化的信貸政策，通過資源傾斜獲得效益最大化，包括重點支持長三角、珠三角、環渤海三大經濟圈的業務發展，重點圍繞中西部地區省會及中心城市拓展公司、零售信貸業務。

截至報告期末，本集團貸款餘額19,411.75億元，比上年末增加2,782.74億元，增長16.73%。本集團環渤海、長三角和珠三角地區貸款餘額居前三位，分別為5,136.09億元、4,761.01億元和2,784.25億元，佔比分別為26.46%、24.53%和14.34%。從增量看，珠三角、西部和中部地區貸款增幅最快，分別達到22.66%、19.67%和19.31%，均超過平均增速。

本集團

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|----------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 長江三角洲 | 476,101 | 24.53 | 427,019 | 25.68 |
| 環渤海地區 ⁽¹⁾ | 513,609 | 26.46 | 436,743 | 26.26 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 278,425 | 14.34 | 226,989 | 13.65 |
| 中部地區 | 266,342 | 13.72 | 223,232 | 13.43 |
| 西部地區 | 255,620 | 13.17 | 213,609 | 12.85 |
| 東北地區 | 57,920 | 2.98 | 53,108 | 3.19 |
| 中國境外 | 93,158 | 4.80 | 82,201 | 4.94 |
| 貸款合計 | 1,941,175 | 100.00 | 1,662,901 | 100.00 |

註：(1) 包括總部。

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|----------------------|------------------|---------------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 長江三角洲 | 472,973 | 25.71 | 424,908 | 26.95 |
| 環渤海地區 ⁽¹⁾ | 511,075 | 27.77 | 435,620 | 27.63 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 275,914 | 15.00 | 226,148 | 14.34 |
| 中部地區 | 266,342 | 14.48 | 223,232 | 14.16 |
| 西部地區 | 255,620 | 13.89 | 213,609 | 13.55 |
| 東北地區 | 57,920 | 3.15 | 53,108 | 3.37 |
| 貸款合計 | 1,839,844 | 100.00 | 1,576,625 | 100.00 |

註：(1) 包括總部。

按產品劃分的貸款集中度

截至報告期末，本集團公司類貸款(不含票據貼現)餘額達14,358.53億元，比上年末增加1,825.93億元，增長14.57%，增速平穩；個人貸款增長速度較快，餘額佔比提高到22.69%，比上年末增加1,059.06億元，增長31.65%，超過平均增速14.92個百分點；票據貼現餘額比上年末減少102.25億元，下降13.63%。

報告期內，本集團在繼續保持公司信貸業務傳統優勢基礎上，全面推進「大零售戰略」，加快了個人貸款業務發展，提升了在貸款總額中的佔比，戰略轉型初顯成效。

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司貸款 | 1,435,853 | 73.97 | 1,253,260 | 75.37 |
| 個人貸款 | 440,553 | 22.69 | 334,647 | 20.12 |
| 票據貼現 | 64,769 | 3.34 | 74,994 | 4.51 |
| 貸款合計 | 1,941,175 | 100.00 | 1,662,901 | 100.00 |

管理層討論與分析

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 公司貸款 | 1,356,527 | 73.73 | 1,188,415 | 75.38 |
| 個人貸款 | 426,129 | 23.16 | 320,044 | 20.30 |
| 票據貼現 | 57,188 | 3.11 | 68,166 | 4.32 |
| 貸款合計 | 1,839,844 | 100.00 | 1,576,625 | 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、批發零售業及交通運輸、倉儲和郵政業3個行業的貸款餘額居前三位，佔比達到公司貸款的59.02%，貸款餘額分別為4,128.19億元、2,988.47億元和1,357.78億元。從增量結構看，批發零售業最高、其次是製造業、第三是建築業，3個行業增量和增幅分別為665.95億元、28.67%；561.94億元、15.76%和182.20億元、28.62%。

截至報告期末，房地產開發業、電力、燃氣及水的生產和供應業以及公共及社會機構三個行業的貸款餘額，比上年末分別下降了49.97億元、25.12億元和7.31億元，下降幅度分別為3.73%、4.23%和4.12%。

本集團關注到了行業貸款組合與經濟週期粘合度較高的問題，通過抓住消費拉動經濟的新增長點，將信貸資源逐步向現代服務業等行業傾斜。

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 製造業 | 412,819 | 28.75 | 356,625 | 28.46 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 135,778 | 9.46 | 135,952 | 10.85 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 56,817 | 3.96 | 59,329 | 4.73 |
| 批發和零售業 | 298,847 | 20.81 | 232,252 | 18.53 |
| 房地產開發業 | 128,930 | 8.98 | 133,927 | 10.69 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 71,853 | 5.01 | 62,897 | 5.02 |
| 租賃和商業服務 | 67,657 | 4.71 | 53,886 | 4.30 |
| 建築業 | 81,873 | 5.70 | 63,653 | 5.08 |
| 公共及社會機構 | 16,992 | 1.18 | 17,723 | 1.41 |
| 其他客戶 | 164,287 | 11.44 | 137,016 | 10.93 |
| 公司類貸款合計 | 1,435,853 | 100.00 | 1,253,260 | 100.00 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 製造業 | 406,726 | 29.98 | 352,782 | 29.68 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 134,002 | 9.88 | 133,782 | 11.26 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 56,419 | 4.16 | 59,017 | 4.97 |
| 批發和零售業 | 287,087 | 21.16 | 220,334 | 18.54 |
| 房地產開發業 | 116,735 | 8.61 | 127,183 | 10.70 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 71,722 | 5.29 | 62,897 | 5.29 |
| 租賃和商業服務 | 67,428 | 4.97 | 53,710 | 4.52 |
| 建築業 | 81,048 | 5.97 | 63,403 | 5.34 |
| 公共及社會機構 | 16,992 | 1.25 | 17,723 | 1.49 |
| 其他客戶 | 118,368 | 8.73 | 97,584 | 8.21 |
| 公司類貸款合計 | 1,356,527 | 100.00 | 1,188,415 | 100.00 |

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

本集團貸款擔保結構穩定，風險緩釋能力較強。截至報告期末，本集團抵質押貸款餘額9,768.21億元，比上年末增加1,366.60億元，增長16.27%，佔比達50.32%，與上年末持平；信用及保證貸款餘額8,995.85億元，比上年末增加1,518.39億元，佔比46.34%，與上年末基本持平。

本集團

單位：百萬元人民幣

| 擔保方式 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 399,860 | 20.60 | 329,704 | 19.83 |
| 保證貸款 | 499,725 | 25.74 | 418,042 | 25.14 |
| 抵押貸款 | 740,650 | 38.15 | 630,393 | 37.91 |
| 質押貸款 | 236,171 | 12.17 | 209,768 | 12.61 |
| 小計 | 1,876,406 | 96.66 | 1,587,907 | 95.49 |
| 票據貼現 | 64,769 | 3.34 | 74,994 | 4.51 |
| 貸款合計 | 1,941,175 | 100.00 | 1,662,901 | 100.00 |

本行

單位：百萬元人民幣

| 擔保方式 | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 信用貸款 | 382,075 | 20.77 | 317,351 | 20.13 |
| 保證貸款 | 463,191 | 25.17 | 390,625 | 24.78 |
| 抵押貸款 | 705,499 | 38.35 | 595,688 | 37.78 |
| 質押貸款 | 231,891 | 12.60 | 204,795 | 12.99 |
| 小計 | 1,782,656 | 96.89 | 1,508,459 | 95.68 |
| 票據貼現 | 57,188 | 3.11 | 68,166 | 4.32 |
| 貸款合計 | 1,839,844 | 100.00 | 1,576,625 | 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 | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|------------------------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 單一最大客戶貸款比例(%) ⁽¹⁾ | ≤10 | 3.41 | 3.80 | 3.78 |
| 最大十家客戶貸款比例(%) ⁽²⁾ | ≤50 | 14.68 | 20.98 | 22.12 |

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

| | | 2013年12月31日 | | |
|-------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | | 金額 | 估貸款總額 百分比(%) | 估監管資本 百分比(%) |
| 借款人A | 公共管理和社會組織 | 9,978 | 0.51 | 3.41 |
| 借款人B | 製造業 | 6,152 | 0.32 | 2.11 |
| 借款人C | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 3,943 | 0.20 | 1.35 |
| 借款人D | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 3,854 | 0.20 | 1.32 |
| 借款人E | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 3,743 | 0.19 | 1.28 |
| 借款人F | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 3,485 | 0.18 | 1.19 |
| 借款人G | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 3,380 | 0.17 | 1.16 |
| 借款人H | 製造業 | 3,032 | 0.16 | 1.04 |
| 借款人I | 製造業 | 2,789 | 0.14 | 0.95 |
| 借款人J | 水利、環境和公共設施管理業 | 2,544 | 0.13 | 0.87 |
| 貸款合計 | | 42,900 | 2.20 | 14.68 |

截至報告期末，本集團最大十家公司類貸款客戶的貸款餘額合計為429億元，估貸款總額的2.20%；估資本淨額的14.68%，比上年末下降6.3個百分點。

貸款質量分析

貸款五級分類情況

本行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量及管理本行信貸資產的質量。《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、分行風險主管審定和總行最終認定。本行對風險狀況發生重大變化的貸款實施動態分類調整。

報告期內，本行繼續與外部審計機構合作，共同完成了信貸質量和風險分類抽樣(重點是中小企業貸款、個人經營貸款等)檢查工作，進一步鞏固了貸款分類級次的真實性和準確性。

管理層討論與分析

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 正常類 | 1,898,053 | 97.78 | 1,631,235 | 98.09 |
| 關注類 | 23,156 | 1.19 | 19,411 | 1.17 |
| 次級類 | 11,680 | 0.60 | 6,448 | 0.39 |
| 可疑類 | 6,310 | 0.33 | 4,778 | 0.29 |
| 損失類 | 1,976 | 0.10 | 1,029 | 0.06 |
| 客戶貸款合計 | 1,941,175 | 100.00 | 1,662,901 | 100.00 |
| 正常貸款 | 1,921,209 | 98.97 | 1,650,646 | 99.26 |
| 不良貸款 | 19,966 | 1.03 | 12,255 | 0.74 |

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

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 正常類 | 1,797,573 | 97.70 | 1,546,363 | 98.08 |
| 關注類 | 22,632 | 1.23 | 18,393 | 1.17 |
| 次級類 | 11,643 | 0.63 | 6,403 | 0.41 |
| 可疑類 | 6,041 | 0.33 | 4,459 | 0.28 |
| 損失類 | 1,955 | 0.11 | 1,007 | 0.06 |
| 客戶貸款合計 | 1,839,844 | 100.00 | 1,576,625 | 100.00 |
| 正常貸款 | 1,820,205 | 98.93 | 1,564,756 | 99.25 |
| 不良貸款 | 19,639 | 1.07 | 11,869 | 0.75 |

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2,668.18億元，佔比97.78%，比上年末下降0.31個百分點；關注類貸款餘額比上年末增加37.45億元，佔比1.19%，比上年末上升0.02個百分點。關注類貸款餘額和佔比上升的主要原因：一是本集團風險分類標準較為嚴格、審慎，存在不利還款因素的貸款，沒有特殊原因都會認定為關注類；二是受宏觀經濟影響，經濟發達地區的大批中小製造業企業和貿易類企業出現經營惡化、資金鏈緊張等狀況，信用風險加劇，導致關注類貸款上升。

截至報告期末，本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為199.66億元，比上年末增加77.11億元；不良貸款率1.03%，比上年末上升0.29個百分點。從不良貸款結構看，次級類貸款餘額比上年末增加52.32億元，佔比上升0.21個百分點，主要是長三角、珠三角、環渤海等經濟發達地區的中小民營企業(尤其是鋼鐵貿易類企業)受宏觀經濟影響，而出現經營困難，資金鏈斷裂的情況，最終形成不良貸款。

本集團2013年努力改善貸款質量，著重加大了對不良貸款的處置力度，報告期內，本集團通過清收和核銷等手段，消化不良貸款本金104.7億元。

報告期內，本集團不良貸款餘額、不良率呈「雙上升」趨勢，與2013年以來經濟增速明顯放緩的宏觀形勢相符合。本集團已於2013年初起即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預計範圍內。

貸款遷徙情況

下表列示了所示期間本行貸款五級分類遷徙情況。

本行

| | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 | 2011年 12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 正常類遷徙率(%) | 1.51 | 1.16 | 1.06 |
| 關注類遷徙率(%) | 27.20 | 6.35 | 6.37 |
| 次級類遷徙率(%) | 45.98 | 24.06 | 8.22 |
| 可疑類遷徙率(%) | 17.94 | 5.70 | 2.27 |
| 正常貸款遷徙至不良貸款遷徙率(%) | 0.67 | 0.36 | 0.21 |

截至報告期末，本行正常貸款向不良遷徙的比率比上年末上升0.31個百分點，主要原因是由於受宏觀經濟增速放緩，產業結構加速轉型、國內外需求不足等多重因素疊加影響，借款人信用風險加大，導致從正常遷徙到不良的貸款多於上年。

此外，次級類和可疑類貸款的遷徙率比上年末也有明顯上升，主要是由於本行加強不良貸款核銷處置力度，核銷不良貸款53億元，是上年的8倍。

管理層討論與分析

逾期貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 即期貸款 | 1,905,586 | 98.17 | 1,641,416 | 98.71 |
| 貸款逾期 ⁽¹⁾ ： | | | | |
| 1-90天 | 15,424 | 0.79 | 11,703 | 0.70 |
| 91-180天 | 3,872 | 0.20 | 2,992 | 0.18 |
| 181天及以上 | 16,293 | 0.84 | 6,790 | 0.41 |
| 小計 | 35,589 | 1.83 | 21,485 | 1.29 |
| 客戶貸款合計 | 1,941,175 | 100.00 | 1,662,901 | 100.00 |
| 逾期91天以上的貸款 | 20,165 | 1.04 | 9,782 | 0.59 |
| 重組貸款 ⁽²⁾ | 6,176 | 0.32 | 4,775 | 0.29 |

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

| | 2013年12月31日 | | 2012年12月31日 | |
|-----------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 餘額 | 佔比(%) |
| 即期貸款 | 1,805,447 | 98.13 | 1,555,889 | 98.68 |
| 貸款逾期 ⁽¹⁾ ： | | | | |
| 1-90天 | 14,524 | 0.79 | 11,297 | 0.72 |
| 91-180天 | 3,837 | 0.21 | 2,987 | 0.19 |
| 181天及以上 | 16,036 | 0.87 | 6,452 | 0.41 |
| 小計 | 34,397 | 1.87 | 20,736 | 1.32 |
| 客戶貸款合計 | 1,839,844 | 100.00 | 1,576,625 | 100.00 |
| 逾期91天以上的貸款 | 19,873 | 1.08 | 9,439 | 0.60 |
| 重組貸款 ⁽²⁾ | 5,603 | 0.30 | 4,056 | 0.26 |

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，受宏觀經濟形勢的影響，本集團逾期貸款增量多於上年。截至報告期末，逾期貸款佔比較上年末上升了0.54個百分點；其中3個月以內短期性、臨時性的逾期貸款佔到43%。逾期貸款餘額逾期的主要原因是：借款人資金緊張回籠週期延長，銀行壓縮貸款規模，融資難度加大等因素，造成借款人資金鏈緊張甚至斷裂。

本集團不良貸款餘額與超過90天的逾期貸款基本持平，說明本集團嚴格執行銀監會《貸款風險分類指引》的標準，將逾期90天以上的貸款認定為不良。

本集團不斷強化貸款到期回收管理，按月監控各分行貸款逾期情況，督促分行盡快化解逾期貸款風險，確保貸款到期回收率基本穩定在98%以上。

按產品劃分的不良貸款

本集團

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|------|-------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 公司貸款 | 16,406 | 82.17 | 1.14 | 10,963 | 89.45 | 0.87 |
| 個人貸款 | 3,560 | 17.83 | 0.81 | 1,284 | 10.48 | 0.38 |
| 票據貼現 | — | — | — | 8 | 0.07 | 0.01 |
| 合計 | 19,966 | 100.00 | 1.03 | 12,255 | 100.00 | 0.74 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|------|-------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 公司貸款 | 16,091 | 81.93 | 1.19 | 10,588 | 89.20 | 0.89 |
| 個人貸款 | 3,548 | 18.07 | 0.83 | 1,273 | 10.73 | 0.40 |
| 票據貼現 | — | — | — | 8 | 0.07 | 0.01 |
| 合計 | 19,639 | 100.00 | 1.07 | 11,869 | 100.00 | 0.75 |

截至報告期末，本集團公司、個人不良貸款比上年末均明顯「雙上升」，公司貸款不良餘額增加54.43億元，不良率上升0.27個百分點；個人貸款不良餘額增加22.76億元，不良率上升0.43個百分點；不良上升的主要原因是由於中小民營製造業企業、鋼鐵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。報告期內，本集團票據貼現業務質量始終保持優良，不良率為0。

管理層討論與分析

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

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|------------|-------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 長江三角洲 | 10,567 | 52.93 | 2.22 | 5,275 | 43.04 | 1.24 |
| 環渤海地區 | 3,995 | 20.01 | 0.78 | 2,581 | 21.06 | 0.59 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 2,311 | 11.57 | 0.83 | 2,244 | 18.31 | 0.99 |
| 中部地區 | 1,126 | 5.64 | 0.42 | 625 | 5.10 | 0.28 |
| 西部地區 | 976 | 4.89 | 0.38 | 492 | 4.01 | 0.23 |
| 東北地區 | 759 | 3.80 | 1.31 | 715 | 5.84 | 1.35 |
| 中國境外 | 232 | 1.16 | 0.25 | 323 | 2.64 | 0.39 |
| 合計 | 19,966 | 100.00 | 1.03 | 12,255 | 100.00 | 0.74 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|------------|-------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 長江三角洲 | 10,559 | 53.77 | 2.23 | 5,257 | 44.29 | 1.24 |
| 環渤海地區 | 3,950 | 20.11 | 0.77 | 2,536 | 21.37 | 0.58 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 2,268 | 11.55 | 0.82 | 2,244 | 18.91 | 0.99 |
| 中部地區 | 1,126 | 5.73 | 0.42 | 625 | 5.26 | 0.28 |
| 西部地區 | 977 | 4.98 | 0.38 | 492 | 4.15 | 0.23 |
| 東北地區 | 759 | 3.86 | 1.31 | 715 | 6.02 | 1.35 |
| 合計 | 19,639 | 100.00 | 1.07 | 11,869 | 100.00 | 0.75 |

截至報告期末，本集團長三角地區不良貸款上升最為明顯，不良貸款餘額比上年末增加52.92億元，不良率比上年末上升0.98個百分點。長三角地區貸款質量下滑的原因主要是，受宏觀經濟增速放緩、產業結構加速轉型、國內外需求不足、鋼鐵等原材料價格下跌等多重因素疊加影響，部分中小民營製造業企業、鋼鐵貿易類企業出現經營停頓、資金鏈斷裂等狀況，引發信用風險，導致該地區貸款質量下降。

此外，由於信貸風險呈現沿產業鏈上下游擴散、由東部向中西部地區蔓延的特點，本集團環渤海、中部、西部地區的不良率也出現不同程度的增長。

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

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----------------|-------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 製造業 | 6,454 | 39.34 | 1.56 | 4,272 | 38.96 | 1.20 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 175 | 1.07 | 0.13 | 207 | 1.89 | 0.15 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 94 | 0.57 | 0.17 | 188 | 1.72 | 0.32 |
| 批發和零售業 | 8,059 | 49.12 | 2.70 | 4,765 | 43.46 | 2.05 |
| 房地產開發業 | 306 | 1.87 | 0.24 | 353 | 3.22 | 0.26 |
| 租賃和商業服務 | 118 | 0.72 | 0.16 | 270 | 2.46 | 0.50 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 75 | 0.46 | 0.11 | 85 | 0.78 | 0.13 |
| 建築業 | 576 | 3.51 | 0.70 | 241 | 2.20 | 0.38 |
| 公共及社會機構 | — | — | — | — | — | — |
| 其他客戶 | 549 | 3.34 | 0.33 | 582 | 5.31 | 0.43 |
| 合計 | 16,406 | 100.00 | 1.14 | 10,963 | 100.00 | 0.87 |

本行

單位：百萬元人民幣

| | 2013年12月31日 | | | 2012年12月31日 | | |
|----------------|-------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
| | 餘額 | 佔比(%) | 不良率(%) | 金額 | 佔比(%) | 不良率(%) |
| 製造業 | 6,319 | 39.27 | 1.55 | 4,189 | 39.56 | 1.19 |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 175 | 1.09 | 0.13 | 204 | 1.93 | 0.15 |
| 電力、燃氣及水的生產和供應業 | 95 | 0.59 | 0.17 | 188 | 1.78 | 0.32 |
| 批發和零售業 | 8,055 | 50.06 | 2.81 | 4,740 | 44.76 | 2.15 |
| 房地產開發業 | 305 | 1.89 | 0.26 | 335 | 3.16 | 0.26 |
| 租賃和商業服務 | 118 | 0.73 | 0.16 | 270 | 2.55 | 0.50 |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 75 | 0.47 | 0.11 | 85 | 0.80 | 0.13 |
| 建築業 | 576 | 3.58 | 0.71 | 241 | 2.28 | 0.38 |
| 公共及社會機構 | — | — | — | — | — | — |
| 其他客戶 | 373 | 2.32 | 0.32 | 336 | 3.18 | 0.35 |
| 合計 | 16,091 | 100.00 | 1.19 | 10,588 | 100.00 | 0.89 |

截至報告期末，本集團批發零售業和製造業的不良貸款餘額比上年末分別增加32.94億元和21.82億元，不良貸款率比上年末分別上升0.65和0.36個百分點。上述兩個行業不良貸款上升主要是受：1. 我國經濟增速放緩，產業結構加快轉型；2. 國內外兩個市場需求大幅萎縮，新增需求不足，庫存壓力加大；3. 鋼材等原材料價格下跌、人工成本的增加；4. 企業資金流動性降低，資金佔用增加等因素影響，導致鋼鐵、鋼貿、造船、光伏、建材、原材料生產等製造業和相關批發零售業信用風險加劇，不良貸款增多，行業不良率上升。

管理層討論與分析

截至報告期末，本集團除製造業、批發零售業和建築業，其他行業的不良貸款均有不同程度下降。其中，租賃和商業服務業、電力、燃氣及水的生產和供應業以及房地產業不良貸款餘額分別比上年末減少1.52、0.94和0.47億元，不良貸款率分別下降0.34、0.15和0.02個百分點。

貸款損失準備分析

貸款損失準備的變化

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

本集團

| | 截至2013年 12月31日 | 截至2012年 12月31日 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | 35,325 | 23,258 |
| 本期計提 ⁽¹⁾ | 11,327 | 12,804 |
| 折現回撥 ⁽²⁾ | (275) | (206) |
| 轉出 ⁽³⁾ | (42) | (54) |
| 核銷 | (5,305) | (742) |
| 收回以前年度已核銷貸款及墊款 | 224 | 265 |
| 期末餘額 | 41,254 | 35,325 |

- 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2013年 12月31日 | 截至2012年 12月31日 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 期初餘額 | 34,877 | 22,818 |
| 本期計提 ⁽¹⁾ | 11,245 | 12,733 |
| 折現回撥 ⁽²⁾ | (271) | (202) |
| 轉出 ⁽³⁾ | (30) | (54) |
| 核銷 | (5,169) | (659) |
| 收回以前年度已核銷貸款及墊款 | 209 | 241 |
| 期末餘額 | 40,861 | 34,877 |

- 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412.54億元，比上年末增加59.29億元。本集團貸款損失準備金餘額對不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)為206.62%，比上年末分別下降81.63個百分點，主要是因為本集團為改善貸款質量，加大了核銷力度，報告期核銷金額超過往年總和，導致消耗貸款損失準備金較多。本集團貸款損失準備金餘額對貸款總額的比率(即貸款撥備率)為2.13%，比上年末增長0.01個百分點，貸款風險對沖能力進一步得到加強。

市場風險管理

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

2013年利率市場化步伐顯著加快，金融市場創新產品不斷湧現。本行積極應對市場變化，貫徹全行戰略轉型方針，高效審慎進行市場風險授權和審批；整合市場風險監控相關部門架構和職責，加強風險監控和報告的獨立性和全面性；同時積極完善市場風險政策制度建設，優化市場風險政策流程體系。通過合理的風險控制和積極主動的市場風險管理，有效確保相關業務在總體風險可控的前提下健康發展。

利率風險管理

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

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

截至報告期末，本行利率缺口情況如下：

本集團

單位：百萬元人民幣

| 項目 | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
|--------|----------|-----------|-----------|----------|--------|
| 總資產 | 68,007 | 2,080,037 | 1,137,364 | 288,547 | 67,238 |
| 總負債 | 84,858 | 2,205,149 | 761,232 | 313,481 | 45,748 |
| 資產負債缺口 | (16,851) | (125,112) | 376,132 | (24,934) | 21,490 |

管理層討論與分析

本行

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | | | |
|--------|-----------|-----------|-----------|----------|--------|
| | 不計息 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 總資產 | 70,190 | 1,958,427 | 1,115,855 | 281,579 | 66,926 |
| 總負債 | 73,902 | 2,112,849 | 733,509 | 308,630 | 40,731 |
| 資產負債缺口 | (3,712) | (154,422) | 382,346 | (27,051) | 26,195 |

匯率風險管理

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行主要通過外匯敞口分析來衡量匯率風險的大小。本行外匯敞口由交易性敞口和非交易性敞口組成。交易性敞口主要來自外匯交易業務所形成的外匯頭寸。非交易性敞口主要來自外幣資本金和外幣利潤等。本行通過即期和遠期外匯交易以及外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其匯率風險，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。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。報告期內，人民幣兌美元匯率保持升值態勢，全年升值幅度約達3%。本行嚴格控制相關外匯業務的市場風險敞口，加強日常風險監控和分析報告，將匯率風險控制在可承受範圍內。

截至報告期末，外匯敞口情況如下：

本集團

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | | |
|-------|-----------|----------|----------|----------|
| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 表內淨頭寸 | 25,448 | (14,680) | (24,220) | (13,452) |
| 表外淨頭寸 | (37,716) | 27,712 | 23,540 | 13,536 |
| 合計 | (12,268) | 13,032 | (680) | 84 |

本行

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | | |
|-------|-----------|---------|----------|----------|
| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 表內淨頭寸 | (874) | (6,721) | (13,627) | (21,222) |
| 表外淨頭寸 | (13,709) | 6,390 | 13,010 | 5,691 |
| 合計 | (14,583) | (331) | (617) | (15,531) |

流動性風險管理

流動性風險是指本行無法以合理成本獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本行流動性風險管理的目標是遵循既定資產負債管理目標和流動性風險監管的要求，通過建立有效的流動性風險管理機制，實現對流動性風險的監測、識別、計量，將流動性風險控制在可承受範圍內，確保各項業務正常開展和穩健經營。

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

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

截至報告期末，流動性缺口狀況如下：

本集團

| 單位：百萬元人民幣 | | | | | | |
|-------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 | 合計 |
| (1,165,222) | (76,929) | 351,069 | 312,575 | 344,669 | 464,563 | 230,725 |

本行

| 單位：百萬元人民幣 | | | | | | |
|-------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 即期償還 | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 | 合計 |
| (1,140,976) | (50,500) | 329,695 | 282,556 | 332,974 | 469,607 | 223,356 |

操作風險管理與反洗錢

操作風險管理

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

報告期內，本行進一步明確了操作風險偏好與容忍度，建立健全各項操作風險管理制度，開發建設操作風險管理系統，啟用操作風險三大管理工具，加大專業化操作風險管理培訓力度、宣導員工高標準的行為規範和明晰的風險底線，營造全員共同參與的操作風險管理環境，做好新資本協議監管達標申請前期準備工作。

報告期內，本行未發生重大操作風險損失事件，操作風險狀況整體評估處於中低風險水平。

反洗錢

報告期內，本行根據《中華人民共和國反洗錢法》及各項反洗錢監管規定，認真履行反洗錢義務，全面開展反洗錢風險管理工作。

- 完善反洗錢內部控制體系。遵循人民銀行以「風險為本」的反洗錢風險管理思路，本行反洗錢工作職責從會計部門調整至合規部門，明確總分支行分級管理的工作機制。
- 加強反洗錢管理制度建設。本行制定了《中信銀行反洗錢和反恐怖融資管理基本規定》和《中信銀行大額和可疑交易報告管理辦法》，著手實施《中信銀行洗錢和恐怖融資風險評估及客戶分類管理工作方案》。
- 嚴格做好反洗錢風險監測工作。本行加強客戶身份識別、客戶風險等級分類管理，關注網絡融資平台等新型網絡金融業務所蘊涵的洗錢風險隱患，認真開展大額、可疑交易信息分析和洗錢類型報送工作，密切監測涉嫌洗錢和恐怖融資的可疑交易資金流向和用途。
- 不斷優化反洗錢系統功能。本行將反洗錢風險管理系統建設納入三年科技信息規劃中，加強可疑交易自主監測、客戶識別與調查分析、名單管理及跟蹤監控、客戶洗錢風險評估等系統功能改進及優化升級工作。
- 組織開展反洗錢管理培訓。本行邀請人總行專家針對反洗錢形勢與監管要求及實務操作進行專題培訓，加深對政策和法規的理解和把握；參加金融業反洗錢崗位准入培訓，提升各級反洗錢管理崗位人員素質。

資本管理

本集團實施全面資本管理，涵蓋了監管資本、經濟資本和賬面資本，具體包括但不限於資本充足率管理、資本規劃管理、資本籌集管理、經濟資本管理等。

資本充足率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。本行以中國銀行業監督管理委員會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》為依據計算、管理和披露資本充足率。本集團通過對資本充足率水平進行及時監測、分析和報告。採取包括控制資產增速、調整資產結構、提高內部資本積累、從外部補充資本等各項措施，確保集團和本行的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務健康持續發展。目前本集團完全滿足各項監管要求。

資本規劃管理是根據監管規定、本集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，確定未來存在的資本缺口，制定內外部資本補充措施。

資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理選擇所需資本工具進行資本籌集，既保證本集團滿足外部監管和內部資本管理目標，又有利於本集團優化資本總量與結構。

經濟資本管理是本集團對內部各經營單位進行資本管理的重要舉措，旨在引導全行強化資本約束意識，持續優化表內外資產結構。本集團推行以「經濟利潤」和「風險資本回報率」為核心的經濟資本管理指標，通過內部等級行考核體系，促進經濟資本在各機構、產品和行業之間的優化配置，提高資本使用效率。

併表管理

報告期內，為進一步落實本行發展戰略及銀監會並表監管要求，本行有序開展並表管理工作，繼續加強對各併表子公司的管理力度，在包括流動性風險、市場風險、信用風險、合規風險、法律風險、操作風險及聲譽風險等在內的各類風險以及資本充足率、大額風險暴露、內部交易、公司治理方面對子公司進行全面管理，在形成更加規範和完善的制度體系和信息系統的基礎上，建立健全本行並表管理整體架構，逐步建立常態化的管理機制。

利潤及股息分配

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

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

單位：百萬元人民幣

| 分紅年度 | 每10股 派息金額 (元)(含稅) | 現金 分紅金額 (含稅) | 合併報表中 歸屬於本行 股東的淨利潤 | 分配比例 ^(註) |
|---------|-------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|
| 2009年度 | 0.880 | 3,435 | 14,320 | 23.99% |
| 2011年中期 | 0.550 | 2,573 | 15,024 | 17.13% |
| 2011年度 | 1.450 | 6,784 | 30,819 | 22.01% |
| 2012年度 | 1.500 | 7,018 | 31,032 | 22.62% |

註：分配比例為當期現金分紅金額與合併報表中歸屬於本行股東淨利潤的比值。

本行2013年度經審計的根據中國會計準則及國際財務報告準則編製的境內、外財務報表的稅後利潤均為人民幣378.63億元。

本行按照中國會計準則編製的財務報表稅後利潤的10%提取法定盈餘公積金，本期末應計提人民幣37.86億元；提取一般準備金人民幣90億元；不提取任意公積金。

本行擬分派2013年年度股息總額為人民幣117.90億元，佔當年實現淨利潤的31.14%，佔合併後歸屬本行股東淨利潤的30.10%。以A股和H股總股本數為基數，每10股現金分紅2.52元(稅前)，以人民幣計值和宣佈，以人民幣向A股股東支付，以港幣向H股股東支付。H股的股息以港幣實際派發，其金額按照股東大會召開日前一周(包括股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。本年度不實施資本公積金轉增股本方案。分配後，剩餘未分配利潤轉入下一年度。上述利潤分派預案將提交本行2013年度股東大會審議批准後實施。

持有其他上市公司、金融企業股權情況

截至報告期末，本集團持有其他上市公司發行的股票和證券情況如下表列示：

單位：人民幣元

| 序號 | 證券代碼 | 證券簡稱 | 初始投資金額 | 估該公司 | | 報告期損益 | 報告期所有者 | | | 會計核算科目 | 股份來源 |
|----|-------|--------------------------|---------------|------|---------------|------------|---------------|---------------|----------|--------|------|
| | | | | 股權比例 | 期末賬面值 | | 期初賬面值 | 權益變動 | | | |
| 1 | 00762 | 中國聯通(HK) | 7,020,000.00 | — | 3,648,201.81 | — | 4,125,467.49 | (477,265.68) | 可供出售金融資產 | 現金購買 | |
| 2 | V | Visa Inc. | 7,509,605.39 | — | 68,698,961.41 | 203,626.86 | 47,957,141.51 | 20,741,819.90 | 可供出售金融資產 | 贈送/紅股 | |
| 3 | MA | Mastercard International | 201,629.69 | — | 3,860,489.40 | 10,380.98 | 2,340,846.04 | 1,519,643.36 | 可供出售金融資產 | 紅股 | |
| 合計 | | | 14,731,235.08 | | 76,207,652.62 | 214,007.84 | 54,423,455.04 | 21,784,197.58 | | | |

截至報告期末，本集團持有非上市金融企業股權情況如下表列示：

單位：人民幣元

| 所持對象名稱 | 初始投資金額 | 持股數量(股) | 估該公司 | | 報告期損益 | 報告期所有者 | | | 會計核算科目 | 股份來源 |
|-----------------------------------------------|----------------|--------------|-------|----------------|--------------|--------|---|----------|--------|------|
| | | | 股權比例 | 期末賬面值 | | 權益變動 | | | | |
| 中國銀聯股份有限公司 | 113,750,000.00 | 87,500,000 | 2.99% | 113,750,000.00 | 3,500,000.00 | — | — | 可供出售金融資產 | 現金購買 | |
| SWIFT | 161,127.66 | 22 | — | 497,696.49 | — | — | — | 可供出售金融資產 | 紅股 | |
| Joint Electronic Teller Services | 4,535,347.33 | 16 (Class B) | — | 4,049,975.74 | — | — | — | 可供出售金融資產 | 紅股 | |
| Electronic Payment Services Company (HK) Ltd. | 14,263,759.80 | 2 | — | 12,737,256.27 | — | — | — | 可供出售金融資產 | 紅股 | |
| 合計 | 132,710,234.79 | | | 131,034,928.50 | 3,500,000.00 | — | — | | | |

註：除上表所述股權投資外，截至報告期末，本行子公司振華財務還持有淨值為2.90億元的私募型基金。

會計政策、會計估計變更或重大會計差錯更正的情況

財政部於2014年1月和2月頒佈了下列企業會計準則，要求2014年7月1日起在所有執行企業會計準則的企業範圍內施行，鼓勵境外上市的中國公司提前執行，包括《企業會計準則第9號－職工薪酬》(修訂)、《企業會計準則第30號－財務報表列報》(修訂)、《企業會計準則第33號－合併財務報表》(修訂)、《企業會計準則第39號－公允價值計量》、《企業會計準則第40號－合營安排》。

本集團作為同時發行A股和H股的上市公司，在編製2013年財務報表時，已經提前採用了對本集團有影響的會計準則。上述會計政策變更對本集團2013年財務報表及2012年財務報表無重大影響。

本集團報告期內未發生重大會計差錯。

| 前景展望

經營環境展望

國內外宏觀經濟環境發展態勢

2014年，世界經濟仍將延續緩慢復甦態勢，但也存在不穩定不確定因素，新的增長動力源尚不明朗，大國貨幣政策、貿易投資格局、大宗商品價格的變化方向都存在不確定性。美國經濟增長有所加快，但其量化寬鬆政策退出和政府債務上限問題或將成為影響全球經濟金融穩定的最大不確定因素。歐洲經濟有望由負轉正，但仍處於艱難回升階段。新興市場國家及一些發展中國家保持相對較快的增長率，但普遍面臨外需疲弱、內生增長動力不足、通脹壓力上升等問題。根據國際貨幣基金組織預計，2014年全球經濟將增長3.7%，其中先進經濟體增長2.2%，新興和發展中經濟體增長5.1%。

2014年是全面貫徹落實黨的十八屆三中全會精神、全面深化改革的第一年。中央經濟工作會議提出繼續堅持「穩中求進」工作總基調，把改革貫穿於經濟社會發展的各個領域各個環節，要用改革的精神、思路和辦法改善宏觀調控，科學把握宏觀調控政策框架，保持政策連續性和穩定性。經濟工作將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。財政政策將完善結構性減稅，擴大營改增試點行業。貨幣政策將保持貨幣信貸及社會融資規模合理增長，推進利率市場化和人民幣匯率形成機制改革。預計2014年中國經濟仍將保持平穩增長態勢。

市場需求變化

我國經濟發展仍然處於戰略機遇期，改革紅利不斷釋放，這些新的變化為商業銀行發展帶來新的發展機遇。

服務業成為經濟增長的新引擎。與發達經濟體相比，我國現代服務業佔GDP比重仍有較大增長空間，並逐步成為推動製造業等其他產業發展的重要力量，從而帶動整個服務業在三大產業中逐步佔領主導地位。大力拓展現代服務業可為商業銀行帶來大量的基礎客戶群和新的業務機會。

城鎮化建設為未來中國經濟發展支撐起廣闊空間。2012年我國城鎮化率為52.6%，預計到2020年我國城鎮化率將達到60%左右。加快新型城鎮化建設是新一屆政府破解城鄉二元結構，提高城鎮化質量，助推國家經濟實現持續健康發展的重要戰略舉措。特別是二三線城市城鎮化的進程將明顯提速，為商業銀行各地分行帶來新的業務機會。

戰略性新興產業將進入黃金發展期。國務院明確提出，未來幾年將從財稅金融等方面出台一攬子政策，重點培育和發展節能環保、新一代信息技術、生物、高端裝備製造、新能源、新材料、新能源汽車等戰略性新興產業。政府規劃的新興產業呈現出超常規增長態勢，為商業銀行提供信貸資源配置、變革服務模式以及業務創新提供了機會。

改革釋放非公經濟活力，中小企業快速發展是大勢所趨。中小企業是市場經濟的重要微觀基礎。通過市場調配資源、開放更多領域讓民營企業進入，是中國深化改革的方向，也勢必為中小企業帶來更多的發展機會和更大的空間，同時也為商業銀行小微企業業務帶來了發展機會。

面臨的重要風險因素及應對措施

當前，銀行業正處於變革與轉型的關鍵時期，外部經營環境面臨著政策調整與技術變革的巨大挑戰，銀行經營面臨著多方面的挑戰：

- 市場化改革趨勢確立，利率市場化進程提速。十八屆三中全會明確提出了要發揮市場在資源配置中的決定性作用。發揮金融領域的市場決定性作用，關鍵就是要實現金融要素價格的市場化定價，依靠市場機制的的作用提高金融體系的運轉效率。利率市場化進程的提速使得銀行負債端的成本壓力更為突出。市場流動性的持續偏緊不利於存款增長，資金價格中樞上移增加經營成本，同時支付手段進步使得貨幣交易性需求減弱。總體看，銀行淨息差存在收窄壓力。
- 銀行資本多元化，市場競爭顯著增大。國家鼓勵民間資本發起設立自擔風險的民營銀行、金融租賃公司和消費金融公司等金融機構，推動著銀行向資本多元化方向發展。隨著民間資本的逐步介入，銀行的資本結構將更加多元化，從而形成不同的治理結構，而治理結構的差異將帶來不同的競爭力，特別是民營金融機構活力更強，從而使市場更加開放，競爭更加充分。
- 社會融資結構發生深刻變化，金融脫媒現象愈加明顯。金融脫媒將從資產和負債兩個方面同時推進，對銀行傳統業務造成影響，一方面導致銀行的貸款需求降低，另一方面造成優質客戶資金分流。未來社會資金的脫媒趨勢可能更加明顯。
- 經濟波動風險加大，銀行親週期業務面臨風險考驗。中國經濟正處於增長速度換擋期、結構調整陣痛期和前期刺激政策消化期等較為艱難的轉型時期。由於銀行業務具有較強的親週期性，在經濟下行週期往往面臨較大的不良資產管控壓力，如何加快信貸結構調整成為銀行經營管理的考驗。
- 技術脫媒加速，互聯網導致銀行支付及融資功能弱化。互聯網金融借助於互聯網技術、移動通信技術實現資金融通、支付和信息中介、信貸中介等功能的新興金融模式，對傳統銀行業務形成了一定的替代效應。

面對經營環境的變化，本行堅持按照「安全性、流動性、盈利性」的「三性」原則經營銀行，回歸傳統、規範、穩健的格局。核心就是要順應市場化改革的方向，通過全面準確的環境評估、良好的發展戰略、有效的組織治理結構、科學合理的業務流程、健全的風險管理體制、合理的資產負債結構達到風險和收益的平衡。具體上，本行將通過「強化戰略執行、促進快速發展、提升經營能力、細化基礎管理」等方面的措施應對市場挑戰。

- 強化戰略執行。將全行戰略任務目標化、責任化，將戰略的執行情況與績效考核及工作評價掛鉤，特別是要在考核中將現代服務業、網絡銀行、非主流業務、提升有效客戶、提高網點產能、加快網點建設這些戰略任務傳遞到業務一線，將工作目標轉化為工作實效。
- 促進快速發展。快速提高市場地位，鍛煉市場化的隊伍，並圍繞發展理順資源配置和流程管理的關係。在績效考核上重點突出增量考核，強調提高市場份額，在資源配置上，要最大限度的調動資源、整合資源和利用資源，將信貸、費用、資本、人力、網點等多種資源向經營業績好、發展質量優、管理能力強的分行傾斜。

- 提升經營能力。積極推動各項改革，真正建立起適應市場化競爭的能力。一是提升市場應變能力，準確研判市場形勢變化，及時靈活調整階段性經營策略。二是提升盈利回報能力，提高股東回報，提振資本市場表現，保持市值穩定增長。三是提升創新發展能力，重點是填補市場空白、創造新的增長點，打造出具有特色和市場影響力的業務和產品。四是提升客戶經營能力，加強服務體系建設，完善基礎經營能力，通過客戶分層管理，加大產品交叉銷售和業務聯動，增加有效客戶。五是提升風險管控能力，強調資產質量的真實性和可控性，強化不良資產問責機制，採取多種手段處置不良資產，確保資產質量穩定。六是提升成本控制能力，從「充分成本」向「控制成本」轉變，強化全面成本管理，提高成本敏感性。
- 細化基礎管理。構建以信息化為支撐，架構合理、流程優化、運作規範、科學高效的現代商業銀行管理體系，提高基礎管理水平：一是加強信息化建設，全力推進核心系統建設，提高信息數據處理能力、服務能力和決策支持能力。二是加強流程化建設，適應全行組織架構和管理模式的調整，實現數據集中、渠道整合、業務標準及流程統一，提高經營管理效率；三是加強專業化管理，通過專業化人才隊伍的建設，加強現代化管理工具和方法的運用；四是加強精益化管理，提高資產負債管理、FTP管理、定價管理、績效考核管理、客戶信用評級、管理會計系統等方面的精益管理水平。五是加強服務體系建設，逐步實現從信貸銀行向服務型銀行轉變，以客戶為中心，著力於構建全球化、標準化、專業化的客戶服務體系，提升客戶體驗。

2014年本行經營計劃和發展思路

經營計劃

2014年，本行將積極調整優化業務結構、客戶結構與盈利結構，全年存款規模目標增速14%左右，力爭實現淨利潤平穩較快增長。

發展思路

2014年，本行將堅定執行新的發展戰略，落實好各項戰略部署，重點做好以下方面工作：

- 切實抓好負債營銷，強化流動性風險管理。重點做好穩存增存工作，努力提高核心負債佔比，擴大儲蓄存款規模；借助供應鏈金融、現金管理、投資銀行、托管等業務產品，積極拓展機構存款、結算存款等低成本存款，嚴格控制高成本協議存款和結構性存款規模。通過差異化的資負比例指標管理，強化資金來源約束資金運用的機制，實現成本和收益均衡發展。
- 全面夯實客戶基礎，推動有效客戶快速增長。本行將繼續深化客戶分層經營體系建設，加快公司客戶經營重心上移，大力推進大客戶集中經營，深化「商行+投行」服務模式，加大重點客戶的營銷推動。延展供應鏈條、現金鏈條和平台鏈條，優化中小企業客戶「授信服務+交易銀行」服務模式，批量化獲取現代服務業領域中小客戶。堅持「兩卡一金」零售客戶定位，擴大產品交叉銷售規模，提升客戶忠誠度，降低客戶流失率。堅持「一鏈兩圈三集群」渠道建設，創新授信模式，批量化獲取小微企業和消費金融客戶。
- 深化公司業務結構調整，發揮轉型支撐作用。進一步優化對公資產業務結構，積極盤活存量資產，以資產證券化、理財等方式盤活低收益資產，壓縮化解「兩高一剩」行業貸款風險，做好到期資產業務的結構調整，為高收益業務騰挪空間。優化擺佈增量資產，加大現代服務業、投行、中小企業、保理業務等戰略重點業務的信貸投放。

管理層討論與分析

- 加快零售產能釋放，提高零售板塊貢獻。加快多元化零售渠道建設，重點提升網點產能。打造「幸福財富」品牌，大力發展消費信貸，優化信用卡消費體驗。加大數據共享和客戶行為分析挖掘力度，加強總分聯動、公私聯動、線上線下聯動，提升零售板塊客戶交叉銷售率。
- 加大金融市場業務創新，提高金融同業業務綜合貢獻。把握利率市場化和人民幣國際化的市場機遇，提高金融市場業務整體風險偏好，提升資產組合收益。積極推進人民幣同業存單等主動負債業務，豐富流動性組合產品結構，加強資金獲取和運用能力。充分發揮票據集中專營的優勢，做大票據一、二級市場，提高票據業務的盈利水平。
- 加快培育業務特色，形成新的利潤增長點。現代服務業業務要以授信產品創新和電子化產品創新為著力點，探索新的風控模式，突破服務業客戶「輕資產、弱擔保」的瓶頸。加快網絡銀行產品創新，建立「依托支付類產品獲取中收、發展網絡貸款獲取息差收益」的盈利模式。重點發展票據業務、國內信用證、保理等與供應鏈金融相關等「非主流」業務，以及理財、托管等與資產管理相關的低資本消耗業務。
- 加大風險防控力度，保持資產質量穩定。加強對重點區域、重點行業、重點產品、重點客戶的風險管控，加大對區域風險和產能嚴重過剩行業風險的關注力度，構建風險預警長效機制。加強風險管理工具的開發和運用，穩步推進公司客戶評級模型優化工作，加強內部評級結果在限額設置、經濟資本測算等領域的應用。
- 加強城市化經營模式建設，突出區域發展特色。加強重點分行的分類管理，根據不同區域經濟特點，推動分行特色化經營，充分把握上海自貿區、深圳前海改革試點機遇，探索利率市場化、資本項目開放以及離岸金融業務經驗。
- 加快核心系統建設，保障業務快速發展。集中精力加快推進核心系統建設，為2015年新核心整體切換做足準備。加強業務系統建設、改造、整合和升級，優化管理會計系統、風險資產計量和定價系統、績效考核項目以及監管統計數據報送平台等管理信息系統建設。
- 加強人才隊伍建設，提高員工專業化素養。加快建立與發展戰略要求相適應的專業化人才隊伍，加快後備幹部和青年骨幹隊伍培養，進一步健全競爭性人才選拔機制。加強中高層幹部任職培訓，加大一線員工培訓力度。

社會責任管理

本行已於本報告披露當日在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和本行網站(bank.ecitic.com)同步披露了本行2013年度社會責任報告，有關本行報告期內社會責任和公益活動的信息請查詢2013年度社會責任報告。

重要事項

主要業務

本行從事銀行及相關金融服務。

主要客戶

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

重大訴訟、仲裁事項

本集團在日常業務過程中涉及若干法律訴訟和仲裁。這些訴訟和仲裁大部分是由於本集團為收回貸款而提起的，此外還包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟和仲裁。截至報告期末，本集團涉及的訴訟和仲裁金額在人民幣3,000萬元以上的案件(無論本集團為原告/申請人還是被告/被申請人)共計173宗，標的總金額為人民幣112.33億元；本集團作為被告/被申請人的未決訴訟和仲裁案件(無論標的金額大小)共計44宗，標的總金額為人民幣3.58億元。

報告期內，本行無重大媒體質疑事項。

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《關於中信銀行股份有限公司2013年度非經營性資金佔用及其他關聯資金往來情況的專項說明》。

重大收購、出售資產及資產重組事項

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生重大收購、出售資產及資產重組事項。

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。關聯交易具體數據請參見本報告財務報表附註第63條「關聯方」。

資產出售、收購類關聯交易

報告期內，除已披露者外，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

授信類關聯交易情況

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行對關聯公司的授信餘額為90.5億元人民幣(其中，對中信集團及其子公司關聯授信餘額為75.6億元人民幣；對BBVA及其子公司關聯授信餘額為14.9億元人民幣)。以上對關聯股東的授信業務及有關的信用風險暴露等，業務質量優良，均為正常貸款。就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

重要事項

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

非授信類持續關聯交易

本行繼續履行本行與中信集團及其聯繫人之間、本行與BBVA及其聯繫人之間以及本行與中信國金及其附屬公司之間相關持續關聯交易的框架協議，在已獲批的相應年度上限內開展業務。根據香港聯交所上市規則第十四A章、上交所《股票上市規則》第十章的相關規定，上述持續關聯交易的開展情況如下：

本行與中信集團及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

第三方存管服務

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的第三方存管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的第三方存管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2013年，本行第三方存管服務框架協議項下交易年度上限為0.6億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.08億元人民幣。

投資產品代銷

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的投資產品代銷服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的代銷服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的代銷佣金取決於相關的市場價格並定期覆核。2013年，本行投資產品代銷框架協議項下交易的年度上限為20.036億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.95億元人民幣。

資產托管服務

根據本行於2010年8月與中信集團續簽的資產托管服務框架協議，本行向中信集團及其聯繫人提供的資產托管服務不優於適用於獨立第三方的條款。中信集團及其聯繫人支付本行的托管費取決於相關的市場價格並定期覆核。本行於2011年10月修訂了資產托管服務框架協議項下的年度上限，修訂後2013年本行資產托管服務框架協議項下交易的年度上限為4億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.71億元人民幣。

財務諮詢顧問及資產管理

根據本行於2012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，本行向中信集團及其聯繫人提供的財務諮詢顧問及資產管理服務沒有固定的價格或費率，由雙方公平對等談判確定不優於適用於第三方的交易價格及費率，或根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格及費率。2013年，本行財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為1.9億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.02億元人民幣。

呼叫中心外包服務

根據本行於2011年10月與中信集團簽署的呼叫中心外包服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供包括人員、場地、設備及系統在內的呼叫中心外包服務，如客戶呼叫服務、電話銀行服務、電話銷售、電話催收、電話審核、運營顧問服務、培訓服務、數據信息服務、營銷諮詢服務及互動營銷服務等。本行就中信集團及其聯繫人提供的服務所支付的服務費不優於適用於獨立第三方的條款。該等服務沒有固定的價格和費率，由雙方公平對等談判並根據獨立交易對手就相同交易所適用的市場價格及費率來確定特定類型服務應適用的價格和費率。2013年，本行呼叫中心外包服務框架協議項下交易的年度上限為6.3億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為3.23億元人民幣。

資金交易

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的資金交易框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金市場交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2013年，本行和中信集團資金交易框架協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益或損失（視情況而定）的年度上限為13.1億元人民幣，衍生金融工具公允價值（無論計入或負債）的年度上限皆為42.1億元人民幣。截至報告期末，資金交易總協議項下實際發生交易產生的淨損益為-1.42億元人民幣，計入資產公允價值為0.31億元人民幣，計入負債公允價值為0.24億元人民幣。

信貸資產轉讓

根據本行於2010年8月與中信集團續簽並經本行2010年第三次臨時股東大會批准的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為530億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為185億元人民幣。

理財服務

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的理財服務框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款，中信集團及其聯繫人向本行提供理財交易後端服務（如信託服務），本行向中信集團及其聯繫人提供的投資理財服務包括保本理財及非保本理財。2013年，本行理財服務框架協議項下保本理財服務的理財本金時點餘額年度上限為67億元人民幣，保本理財服務的理財收益年度上限為1.5億元人民幣，理財服務的前後端服務費年度上限為1.2億元人民幣。截至報告期末，保本理財服務的理財本金時點餘額為34.5億元人民幣，理財收益為0.62億元人民幣，理財服務的前後端服務費為0.02億元人民幣。

物業租賃

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的物業租賃框架協議，本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款進行物業租賃交易，各項租金由雙方公平協商並參考同類物業租賃的市場價格確定。2013年，本行物業租賃框架協議項下交易的年度上限為0.8億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為0.63億元人民幣。

重要事項

綜合服務

根據本行於2012年12月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其聯繫人向本行提供的綜合服務包括技術服務、補充醫療保險、企業年金、會務服務、外包服務、廣告服務、商品採購等。本行與中信集團及其聯繫人在日常業務中適用一般市場慣例及一般商業條款進行綜合服務交易，各項服務收費由雙方公平協商並參考同類交易市場價格確定。2013年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為1.1億元人民幣。截至報告期末的實際發生金額為1億元人民幣。

本行與BBVA及其聯繫人的非授信類持續關聯交易

信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月與BBVA簽署的資產轉讓框架協議，本行與BBVA及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為2億美元。截至報告期末本行未發生與BBVA的相關交易。

資金交易

根據本行於2012年12月與BBVA簽署的銀行同業交易總協議，本行與BBVA及其聯繫人在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2013年，本行和BBVA銀行同業交易總協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限為6.5億元人民幣，計入資產衍生金融工具公允價值的年度上限為13億元人民幣，計入負債衍生金融工具公允價值的年度上限為12億元人民幣。截至報告期末，資金交易總協議項下實際發生交易產生的淨損益為1.36億元人民幣，計入資產公允價值為2.57億元人民幣，計入負債公允價值為0.75億元人民幣。

本行與中信國金及其附屬公司的非授信類持續關聯交易

信貸資產轉讓

根據本行於2011年10月與中信國金簽署的資產轉讓框架協議，本行與中信國金及其聯繫人的信貸資產轉讓交易不優於適用於獨立第三方的條款。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)按照國家法定或指定價格；(2)若無相關國家法定或指定價格，則按照市場價；以及(3)若無相關國家法定或指定價格或市場價，價格按照財務資產的賬面價值扣除適當的折扣，以反映信貸資產的適當風險。2013年，本行信貸資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為5億美元。截至報告期末的實際發生金額為0.33億美元。

資金交易

根據本行於2012年12月與中信國金簽署的資金交易框架協議，本行與中信國金及其附屬公司在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金市場交易。該等交易沒有固定的價格或費率，對特定類型的交易採用通行的市場價格或獨立的交易對手方一般採用的費率。2013年，資金交易框架協議項下交易產生的已實現收益、已實現損失、未實現收益或損失(視情況而定)的年度上限為10億元人民幣，衍生金融工具公允價值(無論計入或負債)的年度上限皆為35億元人民幣。截至報告期末，資金交易總協議項下實際發生交易產生的淨損益為5.76億元人民幣，計入資產公允價值為0億元人民幣，計入負債公允價值為0億元人民幣。

本行獨立非執行董事對報告期內各項持續關聯交易進行了審核，並確認：

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

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

- (1) 持續關聯交易存在未通過本行董事會批准的情況；
- (2) 在提供產品和服務的關聯交易中，在所有重大方面各項關聯交易的定價不符合本集團定價政策的情況；
- (3) 在所有重大方面各項關聯交易的執行不符合關聯交易的相關協議中所訂立條款的情況；
- (4) 各項持續關聯交易的總值超過本行於二零一零年八月十一日、二零一一年十月二十七日及二零一二年十二月二十七日的公告中披露的各項持續關聯交易的年度總值上限。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行沒有發生重大托管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司托管、承包、租賃本行重大資產事項。

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

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

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

經核查，本集團開展的對外擔保業務以保函為主，保函是經批准的日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至報告期末，本集團開出的保函的擔保餘額折合1,149.50億元人民幣。

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

中信銀行股份有限公司獨立非執行董事
李哲平、邢天才、劉淑蘭、吳小慶、王聯章

公司或持股5%以上的股東承諾事項

截至本報告披露日，持有本行5%以上股份的股東為中信股份和BBVA。

2012年4月16日，中信股份作出承諾：中信股份自收購中信銀行股份交割之日起五年之內，將不會轉讓本次收購中信銀行股份(但根據相關法律法規或監管部門的批准向中信股份關聯方轉讓中信銀行股份，或根據國有資產監督管理程序進行的國有資產無償劃轉的情形除外)；中信股份如到期後轉讓股份將就轉讓行為及受讓方的股東資格提前取得監管部門的同意。2013年2月25日，中信股份收購本行股份的交易完成交割。至此，中信股份直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；通過GIL持有本行H股710股，佔本行已發行總股本小於0.01%；中信股份共計持有本行61.85%的股份。中信股份以上承諾自2013年2月25日起生效。

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

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

聘任與解聘會計師事務所情況

經2012年度股東年會審議通過，本行繼續聘請畢馬威華振會計師事務所為本行2013年度境內審計的會計師事務所，聘請畢馬威會計師事務所為本行2013年度境外審計的會計師事務所。自2006年上市審計開始，本行聘用上述兩家會計師事務所作為本行審計師，兩家會計師事務所為本行提供審計服務的連續年限分別為7年和8年，A股審計簽字註冊會計師金乃雯和王立鵬為本行提供審計服務的連續年限均為1年。

截至報告期末，本行就2013年度財務報表審計(不包括境外子公司財務報表審計和本行內部控制審計)支付給畢馬威會計師事務所、畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計970萬元人民幣；本集團境外子公司向畢馬威會計師事務所支付的審計服務費共計839萬元港幣；本集團境內子公司向畢馬威華振會計師事務所支付的財務報表審計費為5萬元人民幣。

本行聘請畢馬威華振會計師事務所為本行提供2013年度內部控制審計服務。本行就2013年度內部控制審計支付給畢馬威華振會計師事務所的審計服務費共計110萬元人民幣。

除上述提及的審計鑒證業務外，報告期內，本行向畢馬威華振會計師事務所支付的其他非審計業務服務費用約為415萬元人民幣。

| 公司章程修訂情況

報告期內本行未進行《公司章程》修訂。投資者可於本行網站和境內外上市地交易所指定網站查詢本行公司章程全文。

| 股權激勵計劃實施情況

截至報告期末，本行尚未實施股權激勵計劃。

| 募集資金使用情況及非募集資金投資的重大項目情況

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

報告期內，本行無非募集資金投資的重大項目。

| 公司及相關主體受處罰及整改情況

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

| 儲備

本行截至報告期末的儲備變動詳情載於本報告「財務報表附註50及51」。

| 可供分配利潤的儲備

本行可供分配利潤的儲備詳細情況載於本報告「財務報表－合併股東權益變動表」。

| 捐款

報告期內，本行對外捐款總額約為1,661.60萬元人民幣。

| 固定資產

本行截至報告期末的固定資產變動詳情載列於本報告「財務報表附註32」。

退休與福利

本行提供給員工的退休福利詳情載列於本報告「財務報表附註43」。

股本及公眾持股量

本行報告期內的股本變動情況載列於本報告「財務報表附註49」。根據已公開資料，本行董事會認為，截至本報告交付印刷日，本行具有足夠的公眾持股量。

股份的買賣或贖回

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

優先認股權安排

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

發行股份的情況

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

主要股東權益

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

稅項減免

A股股東

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

對於居民企業股東，現金紅利所得稅由其自行繳納。

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

H股股東

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

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

根據現行香港稅務局慣例，在香港無須就本行派付的股息繳稅。

本行股東依據上述規定繳納相關稅項和/或享受稅項減免。

| 公司重大環保或其他重大社會安全問題

報告期內，本行不存在重大環保或其他重大社會安全問題。

| 其他重大事項

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

鑄造員工幸福

中信銀行堅持科學化、市場化的人員配置模式，
建立了完善的薪酬結構和健全的福利體系，
在保障員工權益的同時，強化激勵考核機制，
不斷創造良好的員工發展環境。



股份變動及股東情況

I 股份變動

股份變動情況表

| | 變動前 | | 變動增減(+,-) | | | | | 變動後 | |
|--------------|----------------|--------|-----------|----|-------|-----------------|-----------------|----------------|--------|
| | 數量 | 比例(%) | 發行新股 | 送股 | 公積金轉股 | 其他 | 小計 | 數量 | 比例(%) |
| | | | | | | | | | |
| 有限售條件股份： | 2,138,179,203 | 4.57 | | | | (2,138,179,203) | (2,138,179,203) | 0 | 0 |
| 1. 國家持股 | | | | | | | | | |
| 2. 國有法人股 | 213,835,341 | 0.46 | | | | (213,835,341) | (213,835,341) | 0 | 0 |
| 3. 其他內資持股 | | | | | | | | | |
| 其中：境內非國有法人持股 | | | | | | | | | |
| 境內自然人持股 | | | | | | | | | |
| 4. 外資持股 | 1,924,343,862 | 4.11 | | | | (1,924,343,862) | (1,924,343,862) | 0 | 0 |
| 其中：境外法人持股 | 1,924,343,862 | 4.11 | | | | (1,924,343,862) | (1,924,343,862) | 0 | 0 |
| 境外自然人持股 | | | | | | | | | |
| 無限售條件股份 | 44,649,147,831 | 95.43 | | | | 2,138,179,203 | 2,138,179,203 | 46,787,327,034 | 100.00 |
| 1. 人民幣普通股 | 31,691,328,716 | 67.73 | | | | 213,835,341 | 213,835,341 | 31,905,164,057 | 68.19 |
| 2. 境內上市的外資股 | | | | | | | | | |
| 3. 境外上市的外資股 | 12,957,819,115 | 27.70 | | | | 1,924,343,862 | 1,924,343,862 | 14,882,162,977 | 31.81 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | |
| 股份總數 | 46,787,327,034 | 100.00 | | | | 0 | 0 | 46,787,327,034 | 100.00 |

限售股份變動情況表

| 股東名稱 | 年初限售股數 | 本年解除 限售股數 | 本年增加 限售股數 | 年末 限售股數 | 限售條件 | 解除 |
|------|---------------|---------------|--------------|------------|------------------|------------|
| | | | | | | 限售日期 |
| BBVA | 1,924,343,862 | 1,924,343,862 | 0 | 0 | 註 ⁽¹⁾ | 2013年4月2日 |
| 社保基金 | 213,835,341 | 213,835,341 | 0 | 0 | 註 ⁽²⁾ | 2013年4月28日 |
| 合計 | 2,138,179,203 | 2,138,179,203 | 0 | 0 | — | — |

註：(1) 根據BBVA與中信集團於2006年11月22日簽署的《股份及期權購買協議》(經修訂)，BBVA可一次性行使協議項下所有期權，行權後增持的相關股份禁售期為行權交割完成日起之後三個週年。2009年12月3日，BBVA行使期權權利，從中信集團購買1,924,343,862股本行H股股份，並於2010年4月1日完成交割，因此禁售期為2010年4月1日至2013年4月1日。

(2) 根據2009年6月19日財政部、國資委、證監會、社保基金聯合下發的《境內證券市場轉持部分國有股充實全國社會保障基金實施辦法》(財企[2009]94號)有關規定，中信集團將符合政策要求的本行股份共計213,835,341股轉持給社保基金，佔本行股本比例為0.55%。上述股份交易已於2009年12月全部完成。根據該辦法的規定，轉持股份限售期在原國有股東法定禁售期基礎上延長三年。照此計算，上述股份解除限售日期為2013年4月28日。

有限售條件股東持股數量

截至報告期末，本行不存在有限售條件股份及股東。

I 證券發行與上市情況

股票發行與上市情況

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

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

次級債

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本行於2006年通過公開市場投標向商業銀行、保險公司和政策性銀行等機構投資者發行次級債券60億元人民幣；於2010年通過公開市場投標向保險公司等機構投資者發行次級債券165億元人民幣；於2012年通過公開市場投標向保險公司等機構投資者發行次級債券200億元人民幣。

本行2006年、2010年及2012年發行的次級債券具體情況可查詢本行2011年及2012年年度報告。

內部職工股

本行無內部職工股。

I 股東情況

股東總數

截至報告期末，本行股東總數為367,599戶，其中A股股東328,150戶，H股股東39,449戶。截至本行2013年度業績公告披露前第五個交易日(2014年3月20日)，本行股東總數為351,781戶，其中A股股東312,597戶，H股股東39,184戶。

前十名股東數量和持股情況

| 序號 | 股東名稱 | 股東性質 | 股份類別 | 持股總數 | 持股比例 (%) | 持有有限售條 件股份數量 | 報告期內股份 | | 單位：股 股份質押 或凍結數 |
|----|-------------------------------|------|-------|----------------|-------------|-----------------|----------------|----|----------------------|
| | | | | | | | 增減變動情況 | | |
| 1 | 中國中信股份有限公司 | 國有法人 | A股、H股 | 31,325,081,973 | 66.95 | 0 | 31,325,081,973 | 0 | |
| 2 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 境外法人 | H股 | 7,371,949,936 | 15.76 | 0 | 7,307,864 | 未知 | |
| 3 | 西班牙對外銀行 | 境外法人 | H股 | 4,631,945,376 | 9.90 | 0 | 2,386,153,679 | 0 | |
| 4 | 全國社會保障基金理事會 ⁽²⁾ | 國家 | A股、H股 | 338,513,209 | 0.72 | 0 | 0 | 未知 | |
| 5 | 中國建設銀行 | 國有法人 | H股 | 168,599,268 | 0.36 | 0 | 0 | 未知 | |
| 6 | 瑞穗實業銀行 | 境外法人 | H股 | 81,910,800 | 0.18 | 0 | 0 | 未知 | |
| 7 | 南方東英資產管理有限公司 —南方富時中國A50ETF | 其他 | A股 | 42,643,092 | 0.09 | 0 | 10,945,264 | 未知 | |
| 8 | 中船投資發展有限公司 | 國有法人 | A股 | 35,172,000 | 0.08 | 0 | 35,172,000 | 未知 | |
| 9 | 中誠信託有限責任公司 —中誠·金谷1號集合資金信託 | 其他 | A股 | 31,219,052 | 0.07 | 0 | 31,219,052 | 未知 | |
| 10 | 東風汽車公司 | 國有法人 | A股 | 31,034,400 | 0.07 | 0 | 0 | 未知 | |
| 10 | 中國工商銀行股份有限公司 | 國有法人 | A股 | 31,034,400 | 0.07 | 0 | 0 | 未知 | |
| 10 | 河北建設投資集團有限責任公司 | 國有法人 | A股 | 31,034,400 | 0.07 | 0 | 0 | 未知 | |
| 10 | 中國中化集團公司 | 國有法人 | A股 | 31,034,400 | 0.07 | 0 | 0 | 未知 | |

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 社保基金持有本行股份包括A股和H股，合計338,513,209股。其中，2009年接受中信集團轉持的A股股份共計213,835,341股；作為H股基礎投資者在在本行首次公開發行時持有的本行H股股份共計68,259,000股；2011年在本行A+H配股中認購A股股份42,767,068股，認購H股股份13,651,800股。

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

(4) 瑞穗實業銀行、社保基金、中國人民財產保險股份有限公司、中國人壽保險(集團)公司、中國人壽保險股份有限公司五名H股發行基礎投資者承諾，在禁售期後出售名下任何根據基礎配售認購的H股前，將會書面知會本行。

前十名無限售條件股東持股情況

| 序號 | 股東名稱 | 持有無限售條件股份數量 | 單位：股 |
|----|---------------------------|----------------|-------|
| | | | 股份類別 |
| 1 | 中國中信股份有限公司 | 31,325,081,973 | A股、H股 |
| 2 | 香港中央結算(代理人)有限公司 | 7,371,949,936 | H股 |
| 3 | 西班牙對外銀行 | 4,631,945,376 | H股 |
| 4 | 全國社會保障基金理事會 | 338,513,209 | H股 |
| 5 | 中國建設銀行 | 168,599,268 | A股、H股 |
| 6 | 瑞穗實業銀行 | 81,910,800 | H股 |
| 7 | 南方東英資產管理有限公司－南方富時中國A50ETF | 42,643,092 | A股 |
| 8 | 中船投資發展有限公司 | 35,172,000 | A股 |
| 9 | 中誠信託有限責任公司－中誠·金谷1號集合資金信託 | 31,219,052 | A股 |
| 10 | 東風汽車公司 | 31,034,400 | A股 |
| 10 | 中國工商銀行股份有限公司 | 31,034,400 | A股 |
| 10 | 河北建設投資集團有限責任公司 | 31,034,400 | A股 |
| 10 | 中國中化集團公司 | 31,034,400 | A股 |

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

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

主要股東及其他人士擁有之權益及淡倉

截至報告期末，根據《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

| 名稱 | 持有權益 的股份數目 | 佔該類別已 發行股本總額 的百分比(%) | 股份類別 |
|-------------------|-------------------------------|----------------------------|------|
| BBVA | 9,604,699,386 ^(L) | 64.54 ^(L) | H股 |
| | 2,586,598,911 ^(S) | 17.38 ^(S) | H股 |
| | 24,329,608,919 ^(L) | 76.26 ^(L) | A股 |
| 中信集團 | 9,604,699,386 ^(L) | 64.54 ^(L) | H股 |
| | 710 ^(S) | 0.00 ^(S) | H股 |
| | 28,938,928,294 ^(L) | 90.70 ^(L) | A股 |
| CITIC Limited | 7,018,100,475 ^(L) | 47.16 ^(L) | H股 |
| | 710 ^(S) | 0.00 ^(S) | H股 |
| | 28,938,928,294 ^(L) | 90.70 ^(L) | A股 |
| 雷曼兄弟(亞洲)控股有限公司 | 732,821,000 ^(L) | 4.92 ^(L) | H股 |
| | 732,821,000 ^(S) | 4.92 ^(S) | H股 |
| 雷曼兄弟(亞洲)有限公司 | 732,821,000 ^(L) | 4.92 ^(L) | H股 |
| | 732,821,000 ^(S) | 4.92 ^(S) | H股 |
| 雷曼兄弟亞太(新加坡)控股有限公司 | 732,821,000 ^(L) | 4.92 ^(L) | H股 |
| | 732,821,000 ^(S) | 4.92 ^(S) | H股 |
| BBVA | 9,604,699,386 ^(L) | 64.54 ^(L) | H股 |
| | 2,586,598,911 ^(S) | 17.38 ^(S) | H股 |

註：(L) — 好倉，(S) — 淡倉，(P) — 可供借出的股份

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

1 公司控股股東和實際控制人情況

截至報告期末，中信股份為本行控股股東，中信集團為本行實際控制人。中信股份直接持有本行A股28,938,928,294股，佔本行已發行總股本的61.85%；直接持有本行H股2,386,153,679股，約佔本行已發行總股本的5.10%。此外，中信股份還通過全資下屬公司GIL持有本行H股710股，佔本行已發行總股本小於0.01%；中信股份共計持有本行66.95%的股份。

中信集團是中國領先的大型跨國國有企業集團，重點投資於金融服務、信息技術、能源和重工業等行業，目前在香港、美國、加拿大和澳大利亞均有業務經營。中信集團註冊地和辦公地均為北京，是由中國改革開放的總設計師鄧小平同志倡導、國務院批准、前國家副主席榮毅仁同志於1979年10月創辦的中國首個實行對外開放的窗口企業。

2011年12月27日，中國中信集團公司重組改制，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，中國中信集團公司整體改制為國有獨資公司，並更名為中國中信集團有限公司，承繼原中國中信集團公司的全部業務及資產。為完成前述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信股份，從而導致中信股份直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。2013年2月25日，上述股份轉讓經上海證券交易所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，正式完成相關過戶手續。

2013年10月，中信股份受讓BBVA持有的本行2,386,153,679股H股股份，約佔本行股份總數的5.1%。增持完成後，中信股份持有的本行股份佔比增至66.95%，BBVA繼續持有本行9.90%的股份。

截至報告期末，中信集團註冊資本為1,839.70億元人民幣，組織機構代碼為10168558-X，法定代表人為常振明，經營範圍為：許可經營項目：因特網信息服務業務(除新聞、出版、教育、醫療保健、藥品、醫療器械以外的內容)；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。一般經營項目：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。

截至2012年12月31日，中信集團總資產人民幣35,657億元，總負債人民幣31,851億元，歸屬於母公司的淨資產人民幣2,355億元；2012年實現營業收入人民幣3,498億元，實現歸屬於母公司的淨利潤人民幣302億元；2012年經營活動現金淨流出人民幣327億元，投資活動現金淨流出人民幣1,497億元，籌資活動現金淨流入人民幣520億元。

股份變動及股東情況

截至報告期末，中信股份註冊資本為1,280億元人民幣，組織機構代碼為71783170-9，法定代表人為常振明，經營範圍為：許可經營項目：承包與其實力、規模、業績相適應的國外工程項目。對外派遣實施上述境外工程所需的勞務人員。一般經營項目：投資和管理境內外銀行、證券、保險、信託、期貨、租賃、基金、信用卡金融類企業及相關產業、信息基礎設施、基礎電信和增值電信業務、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、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、國內貿易和國際貿易、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、諮詢服務行業；資產管理；資本運營；進出口業務。

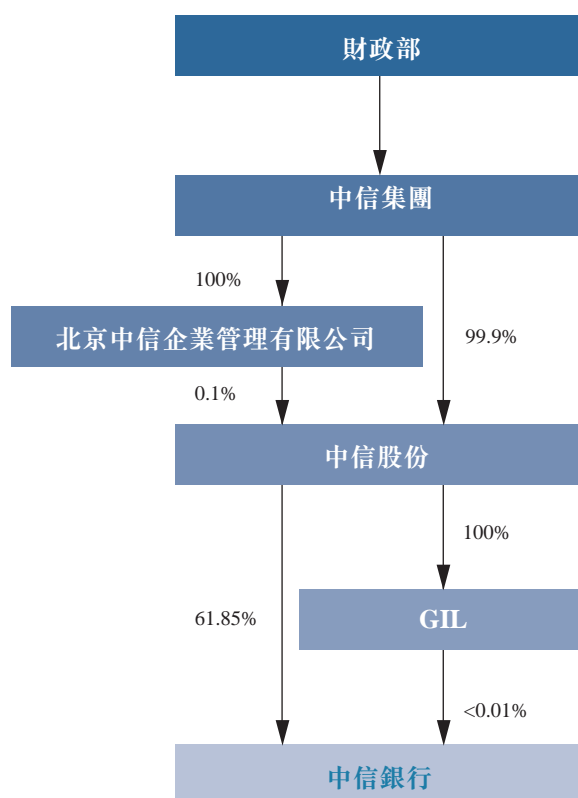
截至2012年12月31日，中信股份總資產人民幣34,708億元，總負債人民幣31,099億元，歸屬於母公司的淨資產人民幣2,283億元；2012年實現營業收入人民幣3,022億元，實現歸屬於母公司的淨利潤人民幣315億元；2012年經營活動現金淨流出人民幣298億元，投資活動現金淨流出人民幣1,367億元，籌資活動現金淨流入人民幣357億元。

中信股份是全球領先、中國規模最大的綜合性企業集團之一，通過綜合性業務平台，發揮綜合優勢與整體協同效應，為客戶提供全方位服務，實現全面協調可持續發展。

截至報告期末，中信集團控股和參股的其他境內外上市公司股權情況如下表：

| 序號 | 上市公司名稱 | 上市公司代碼 | 持股比例 |
|----|----------------|----------------------|--------|
| 1 | 中信證券股份有限公司 | SH.600030 HK.6030 | 20.88% |
| 2 | 中信泰富有限公司 | HK.0267 | 57.51% |
| 3 | 中信國際電訊有限公司 | HK.1883 | 59.81% |
| 4 | 中信資源控股有限公司 | HK.1205 | 59.41% |
| 5 | 亞洲衛星控股有限公司 | HK.1135 | 37.59% |
| 6 | 中信大錳控股有限公司 | HK.1091 | 49.26% |
| 7 | 中信重工機械股份有限公司 | SH.601608 | 71.04% |
| 8 | 中信海洋直升機股份有限公司 | SZ.000099 | 42.18% |
| 9 | 中信國安信息產業股份有限公司 | SZ.000839 | 41.42% |
| 10 | 中信國安葡萄酒業股份有限公司 | SH.600084 | 42.65% |
| 11 | 中信21世紀有限公司 | HK.0241 | 21.73% |

截至報告期末，本行與實際控制人之間的產權及控制關係如下圖示：



其他持股在10%以上(含10%)的法人股東

截至報告期末，除中信股份外，本行無其他持股在10%以上的法人股東。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

本行董事、監事和高級管理人員基本情況(截至2014年3月27日)

董事會

| 姓名 | 職務 | 性別 | 出生年月 | 任期 | 年初 持股數 | 年末 持股數 |
|--------------------|--------------|----|---------|-----------------|-----------|-----------|
| 常振明 | 董事長、非執行董事 | 男 | 1956.10 | 2013.08-2015.05 | 0 | 0 |
| 陳小憲 | 常務副董事長、非執行董事 | 男 | 1954.06 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |
| 朱小黃 | 執行董事、行長 | 男 | 1956.07 | 2013.01-2015.05 | 0 | 0 |
| 竇建中 | 非執行董事 | 男 | 1955.02 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |
| 李慶萍 | 非執行董事 | 女 | 1962.10 | 2014.03-2015.05 | 0 | 0 |
| 郭克彤 | 非執行董事 | 男 | 1954.06 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |
| 孫德順 | 執行董事、副行長 | 男 | 1958.11 | 2014.03-2015.05 | 0 | 0 |
| 張小衛 | 非執行董事 | 男 | 1957.10 | 2013.01-2015.05 | 0 | 0 |
| 岡薩洛·何塞· 托拉諾·瓦易那 | 非執行董事 | 男 | 1960.11 | 2013.01-2015.05 | 0 | 0 |
| 李哲平 | 獨立非執行董事 | 男 | 1965.02 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |
| 邢天才 | 獨立非執行董事 | 男 | 1961.08 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |
| 劉淑蘭 | 獨立非執行董事 | 女 | 1945.11 | 2012.10-2015.05 | 0 | 0 |
| 吳小慶 | 獨立非執行董事 | 女 | 1953.10 | 2012.10-2015.05 | 0 | 0 |
| 王聯章 | 獨立非執行董事 | 男 | 1957.08 | 2012.11-2015.05 | 0 | 0 |

監事會

| 姓名 | 職務 | 性別 | 出生年月 | 任期 | 年初 持股數 | 年末 持股數 |
|-----|-------|----|---------|-----------------|-----------|-----------|
| 歐陽謙 | 監事會主席 | 男 | 1955.09 | 2013.11-2015.05 | 0 | 0 |
| 鄭學學 | 監事 | 男 | 1955.02 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |
| 駱小元 | 外部監事 | 女 | 1954.01 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |
| 王秀紅 | 外部監事 | 女 | 1946.10 | 2014.01-2015.05 | 0 | 0 |
| 李 剛 | 職工監事 | 男 | 1969.03 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |
| 鄧躍文 | 職工監事 | 男 | 1964.01 | 2012.05-2015.05 | 0 | 0 |

高級管理人員

| 姓名 | 職務 | 性別 | 出生年月 | 任期 | 年初 持股數 | 年末 持股數 |
|-----|-----------|----|---------|----------|-----------|-----------|
| 朱小黃 | 執行董事、行長 | 男 | 1956.07 | 2012.09起 | 0 | 0 |
| 孫德順 | 執行董事、副行長 | 男 | 1958.11 | 2012.05起 | 0 | 0 |
| 蘇國新 | 副行長 | 男 | 1967.02 | 2012.05起 | 0 | 0 |
| 曹國強 | 副行長、財務負責人 | 男 | 1964.12 | 2012.05起 | 0 | 0 |
| 張強 | 副行長 | 男 | 1963.04 | 2012.05起 | 0 | 0 |
| 王連福 | 紀委書記、工會主席 | 男 | 1954.10 | 2006.12起 | 0 | 0 |
| 朱加麟 | 黨委委員 | 男 | 1964.10 | 2013.03起 | 0 | 0 |
| 李欣 | 董事會秘書 | 男 | 1970.01 | 2013.08起 | 0 | 0 |

離任的董事、監事和高級管理人員(2013年1月1日至2014年3月27日)

| 姓名 | 離任前職務 | 性別 | 出生年月 | 離任時間 | 年初 持股數 | 年末 持股數 |
|------------------|-----------|----|---------|---------|-----------|-----------|
| 田國立 | 董事長、非執行董事 | 男 | 1960.12 | 2013.04 | 0 | 0 |
| 居偉民 | 非執行董事 | 男 | 1963.08 | 2013.10 | 0 | 0 |
| 曹彤 | 執行董事、副行長 | 男 | 1968.06 | 2013.09 | | |
| 安赫爾·卡諾· 費爾南德斯 | 非執行董事 | 男 | 1961.08 | 2013.11 | 0 | 0 |
| 莊毓敏 | 外部監事 | 女 | 1962.07 | 2014.01 | 0 | 0 |
| 曹斌 | 紀委書記 | 男 | 1962.01 | 2013.03 | 0 | 0 |
| 林爭躍 | 董事會秘書 | 男 | 1963.06 | 2013.08 | 0 | 0 |

董事、監事和高級管理人員持股變動

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

董事、監事、高級管理人員簡歷

董事



常振明先生 中國國籍

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



陳小憲博士 中國國籍

本行常務副董事長、非執行董事，於2004年11月加入本行。陳博士同時擔任中信銀行(國際)董事長和中信國金非執行董事。陳博士被東北財經大學聘為博士生導師和教授，同時為中國人民大學教授。2004年11月至2012年9月，陳博士曾任本行行長。2006年12月起，陳博士擔任本行董事。2011年12月至2012年8月，陳博士曾任中信股份副總經理。2004年11月至2011年12月，陳博士曾任中信集團常務董事兼副總經理。2000年3月至2004年10月，陳博士曾任招商銀行董事、常務副行長、副行長。此前，1993年12月至2000年3月，陳博士曾任招商銀行北京分行行長。另外，1982年9月至1993年12月，陳博士曾任人民銀行北京分行處長、行長助理、副行長。陳博士為高級經濟師，在中國銀行業擁有31年從業經歷，畢業於中國人民大學，獲財政金融專業學士學位。此後，陳博士先後於西南財經大學獲得金融專業的碩士學位，於東北財經大學獲得金融學博士學位。2005年至2011年，陳博士連續七年被中國《銀行家》雜誌評選為「年度中國十大金融人物」，2006年和2007年連續兩年被中國國際金融論壇評選為「中國十佳金融新銳人物」。2011年，陳博士被中國《理財週報》評選為「2011年中國上市公司最具價值總裁」。



朱小黃博士 中國國籍

本行執行董事、行長。朱博士於2012年9月加入本行，任本行行長，於2013年1月起任本行執行董事、行長。朱博士自2012年8月起，同時擔任中國中信股份有限公司副總經理。2011年2月至2012年8月，任中國建設銀行執行董事、副行長；2010年7月至2011年2月，任中國建設銀行執行董事、副行長兼首席風險官；2008年6月至2010年7月，任中國建設銀行副行長兼首席風險官；2006年4月至2008年6月，任中國建設銀行首席風險官；2006年3月至2006年4月擔任中國建設銀行風險管理與內控委員會常務副主任；2004年10月至2006年3月擔任中國建設銀行公司業務部總經理；2001年5月至2004年10月擔任中國建設銀行廣東省分行行長；1993年9月至2001年5月歷任中國建設銀行辦公室副主任、信貸一部副主任、信貸管理部副總經理、遼寧省分行副行長、營業部總經理；1982年2月至1993年9月，歷任中國建設銀行辦公室法規處幹部、副處長、處長。朱博士是高級經濟師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業，1985年10月北京大學經濟法專業專科畢業，2006年中山大學世界經濟專業博士畢業。



竇建中先生 中國國籍

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



李慶萍女士 中國國籍

本行非執行董事，於2014年3月加入本行董事會。李女士同時擔任中國中信股份有限公司副總經理、黨委委員。此前，李女士自1984年8月至2007年1月，任中國農業銀行總行國際業務部幹部、副處長、處長、副總經理、總經理；自2007年1月至2008年12月任中國農業銀行廣西分行黨委書記、行長；自2009年1月至2009年5月任中國農業銀行零售業務總監兼個人業務部、個人信貸業務部總經理；自2009年5月至2013年9月任中國農業銀行總行零售業務總監兼個人金融部總經理。李女士在中國銀行業擁有29年從業經歷，對國際業務和零售業務有較深的研究。李女士為高級經濟師，畢業於南開大學國際金融專業，經濟學碩士。



郭克彤先生 中國國籍

本行非執行董事。郭先生同時擔任中信股份總經理助理。2010年2月至2011年12月，郭先生任中信集團總經理助理。2006年4月至2011年12月，郭先生同時擔任中信集團董事。2006年12月至2008年4月，郭先生任中信銀行監事。2000年3月至2013年1月，郭先生同時擔任中信集團人事教育部主任。此前，郭先生曾任中信澳大利亞有限公司董事、中信房地產公司董事。1986年6月至2000年3月，郭先生任中信集團人事部副主任、主任助理、處長、副處長。郭先生為經濟師，畢業於中國人民大學，獲大專學歷。



孫德順先生 中國國籍

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



張小衛先生 中國國籍

本行非執行董事，於2013年1月加入本行董事會。張先生現任香港中信銀行(國際)有限公司董事、行政總裁。在加入中信銀行(國際)前，張先生於2012年1月至2012年9月期間，擔任香港永隆銀行股份有限公司常務董事兼總經理；2002年起至2011年底，張先生在招商銀行香港分行工作，擔任行長；2000年至2002年期間，張先生在招商銀行香港代表處工作，任首席代表，籌備成立了招商銀行香港分行；1995年至2000年，在交通銀行香港分行工作，擔任副行長；1991年至1995年，在交通銀行海南分行工作，擔任國際業務部負責人和副行長；1984年至1991年，在農業銀行總行計劃部、體改辦、國際業務部工作，先後擔任科員、副處長和處長。張先生擁有29年的中國內地和香港銀行業從業經驗。張先生畢業於中國人民銀行研究生部，獲貨幣銀行學碩士學位。



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

本行非執行董事，於2013年1月加入本行董事會。托拉諾先生現任西班牙對外銀行亞太區董事總經理兼主管，同時兼任中信國際金融控股有限公司非執行董事及審計委員會委員、中信銀行(國際)有限公司非執行董事、審計委員會委員及信貸和風險管理委員會委員。自2010年9月至2011年3月托拉諾先生在香港擔任西班牙對外銀行亞洲區零售銀行業務總監。自2007年8月至2010年8月托拉諾先生任西班牙對外銀行消費金融總監、BBVA Finanzia董事長、UNO-e Bank董事長、BBVA Finanziamento董事長以及Finanzia SpA Italia董事長。自2002年至2007年，托拉諾先生擔任西班牙對外銀行公司發展部董事總經理。自1999年至2002年，其任西班牙對外銀行公司金融部董事總經理。自1996年至1999年，托拉諾先生任Banco de Negocios Argentaria S.A首席執行官。自1993年至1996年，托拉諾先生任Argentaria投資銀行部負責人。

托拉諾先生作為西班牙對外銀行的代表，曾在多家機構擔任董事。在加入西班牙對外銀行之前，托拉諾先生曾供職於普華永道會計師事務所(1983年-1986年)，Lloyds Bank (1986年-1987年)和Banco Hispanoamericano(1987年-1993年)，後來供職於Banco Central Hispano。托拉諾先生畢業於馬德里康普頓斯大學(Complutense University of Madrid)經濟學與商業專業，其從Instituto de Empresa Business School取得工商管理碩士學位。



李哲平先生 中國國籍

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



邢天才博士 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年2月加入本行董事會。邢博士現任東北財經大學金融學院院長、東北財經大學教授、博士生導師。邢博士同時兼任渤海輪渡股份有限公司獨立董事。2009年7月至今，邢博士擔任大連冷凍機股份有限公司(深圳證券交易所上市公司)獨立董事。1986年8月至2006年12月，邢博士先後擔任東北財經大學研究生部副主任、高教研究室主任、職業技術學院院長、東北財經大學華信信託金融研究所所長、遼寧省高校金融分析與模擬重點實驗室主任等職務。1992年10月至1995年12月，邢博士借調至大連市股改辦、大連證監局從事企業上市指導和研究諮詢工作。邢博士畢業於東北財經大學，獲經濟學博士學位。

邢博士在金融市場與風險管理、資本市場與監管、商業銀行經營管理等領域的研究具有很深的造詣。近年來，邢博士出版學術專著、主編教材20餘部，在《經濟研究》、《光明日報》、《國際金融研究》等刊物上發表論文50餘篇，主持或主要負責完成國家或省政府資助的研究課題近20多項。邢博士同時擔任多個社會職務，包括全國金融專業碩士學位研究生教育指導委員會成員、全國高等財經教育研究會成員、教育部高等學校教學水平評估專家、中國中小企業協會項目評審與諮詢專家、科技部科技與金融合作試點項目評審專家、中國國際金融學會常務理事、《金融論壇》常務理事、遼寧省經濟體制改革研究會常務理事、遼寧省哲學社會科學成果獎學科評審組專家、大連市金融學會常務理事等。



劉淑蘭女士 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年10月加入本行董事會。劉女士於2006年4月退休。劉女士自2004年9月至2006年4月擔任中國建設銀行股份有限公司執行董事及副行長；自1992年2月至2004年9月擔任中國建設銀行副行長，2000年10月起兼任中國建設銀行黨委副書記；自1990年9月至1992年2月擔任中國建設銀行公共關係部總經理；1983年6月至1990年9月擔任中國建設銀行內蒙古自治區分行副行長、黨組副書記，兼任中國投資銀行內蒙古自治區分行行長；此前，劉女士先後任職於內蒙古自治區財政廳、鄂爾多斯市財稅局、杭錦旗財稅局。劉女士長期在國有大型商業銀行工作，具有豐富的金融行業管理經驗。劉女士是高級經濟師，畢業於中央財經大學。



吳小慶女士 中國國籍

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



王聯章先生 中國國籍

本行獨立非執行董事，於2012年11月加入本行董事會。王先生現為恆基中國地產有限公司董事及恆基兆業地產有限公司董事會副主席李家傑先生的高級顧問。王先生為深圳市鹽田港集團有限公司外部董事、瑞士安達人壽保險有限公司獨立非執行董事、中華海外聯誼會理事、中華同心溫暖工程基金會理事。自2010年7月1日起，王先生被委任為美國投資銀行Keefe Bruyette & Woods Asia Limited的高級顧問。王先生曾在加拿大皇家銀行擔任多個高級職位，包括中國區業務副代表、華南地區代表及上海分行行長。王先生曾在瑞士聯合銀行擔任不同職位，包括中國業務主管及債務資本市場執行董事等。王先生亦曾任花旗銀行集團商人銀行一萬國寶通國際有限公司中國區董事。此外，王先生曾任職恆生銀行有限公司大中華業務主管及香港星展銀行有限公司大中華區企業及投資銀行董事總經理。自2002年起，王先生出任中國人民政治協商會議廣東省深圳市委員會委員，並於2011年起擔任港澳台僑和外事委員會兼職副主任及金融小組組長。自2011年起，王先生出任廣東省粵港澳合作促進會金融專業委員會副主任。王先生自2006年7月至2012年6月，擔任中國民生銀行股份有限公司獨立非執行董事，亦是中國民生銀行股份有限公司董事會審計委員會、風險管理委員會和提名委員會委員，以及薪酬與考核委員會主席。王先生於2010年獲得由上海證券交易所頒發的全國優秀獨立董事，於2011年獲香港特別行政區政府頒授香港特區政府榮譽勳章。

監事



歐陽謙博士 中國國籍

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

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



鄭學學先生 中國國籍

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



駱小元女士 中國國籍

本行外部監事。曾任中國註冊會計師協會總會計師、全國註冊會計師考試委員會委員兼考試部主任、註冊中心主任等。駱女士目前擔任華夏銀行獨立董事。駱女士是高級經濟師，註冊會計師(非執業)，畢業於中國人民大學財政系會計專業，獲得學士學位。



王秀紅女士 中國國籍

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



李剛先生 中國國籍

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



鄧躍文先生 中國國籍

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

高級管理人員



朱小黃博士 中國國籍

本行執行董事、行長，簡歷見本報告「董事」。



孫德順先生 中國國籍

本行執行董事、副行長，簡歷見本報告「董事」。



蘇國新先生 中國國籍

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



曹國強先生 中國國籍

本行副行長。曹先生於2006年4月至2010年3月擔任本行行長助理。自2009年10月起，曹先生同時擔任中信國金、中信銀行(國際)董事。2005年以來，曹先生同時擔任振華財務董事。2005年4月至2006年4月，曹先生任本行計劃財務部總經理。此前，曹先生歷任招商銀行總行計劃資金部副總經理和總經理，招商銀行深圳管理部計劃資金部總經理，招銀典當公司董事、副總經理(主持工作)，深圳士必達國際投資有限公司董事，招商銀行計劃資金部總經理助理。另外，自1988年7月至1992年6月，曹先生曾任職於中國人民銀行陝西省分行計劃資金處，歷任副主任科員、副處長。曹先生在中國銀行業擁有25年從業經歷。曹先生為高級經濟師，全日制碩士研究生畢業，先後於湖南財經學院獲得貨幣銀行學專業學士學位，於陝西財經學院獲得貨幣銀行學碩士學位。



張強先生 中國國籍

本行副行長。張先生於2006年4月至2010年3月擔任本行行長助理。此前，2000年1月至2006年4月，張先生歷任本行總行營業部副總經理、常務副總經理和總經理。另外，1990年9月至2000年3月，張先生曾先後就職於本行信貸部、濟南分行和青島分行，歷任總行信貸部副總經理、總經理、分行副行長和行長。2006年4月至2007年3月任本行行長助理兼公司銀行部總經理。自1990年9月至今，張先生一直為本行服務，張先生在中國銀行業擁有26年從業經歷。張先生負責本行公司銀行、投資銀行、國際業務、中小企業金融的經營管理工作。張先生為高級經濟師，先後於中南財經大學(現為中南財經政法大學)獲得經濟學的學士學位及於遼寧大學獲得金融學的碩士學位。



王連福先生 中國國籍

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



朱加麟先生 中國國籍

本行黨委委員。朱先生於2013年3月作為高級管理人員、黨委委員加入本行。2005年至2013年3月擔任信誠保險董事、副首席執行官，2004年至2005年擔任信誠保險董事副總經理、首席營運官，2000年至2004年擔任信誠保險董事副總經理，1998年至2000年擔任中信銀行首席清收主管兼資產保全部總經理，1997年至1998年擔任中信公司保險籌備組負責人，1996年至1997年在日本生命保險公司及日本財產保險公司工作研修，1990年至1995年擔任中信銀行行長秘書，1988年至1989年在日本野村證券公司工作研修，1986年至1988年在中信公司銀行部辦公室公關科工作，任副科長。



李欣先生 中國國籍

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

董事、監事及高級管理人員新聘或解聘情況

2012年10月，本行2012年第二次臨時股東大會表決通過議案，選舉朱小黃博士擔任本行執行董事，選舉張小衛先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生擔任本行董事。2013年1月，朱小黃博士、張小衛先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生的任職資格獲銀監會核准，朱小黃博士正式就任本行執行董事，張小衛先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生正式就任本行董事，何塞·安德列斯·巴雷羅先生正式離任本行董事，以及董事會專門委員會相關職務。

2013年3月，曹斌先生因工作調動，離任本行紀委書記職務。

2013年4月，田國立先生根據國家金融工作的需要，辭去本行董事長、非執行董事，以及董事會戰略發展委員會主席和委員等職務。田國立先生的辭職自送達本行董事會時生效。

2013年4月，常振明先生於本行第三屆董事會第十一次會議獲提名為本行董事候選人。2013年5月，本行2012年年度股東大會選舉常振明先生為本行董事。本行第三屆董事會第十三次會議通過議案，選舉常振明先生為本行董事長。2013年8月，常振明先生在任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式擔任本行董事長、非執行董事。

2013年5月，林爭躍先生因本行內部工作調動原因辭去本行董事會秘書職務。2013年8月，林爭躍先生的辭呈自新任董事會秘書任職資格獲得中國銀監會核准後正式生效。

2013年5月，李欣先生於本行第三屆董事會第十三次會議獲聘任為本行董事會秘書。2013年8月，李欣先生自任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式就任本行董事會秘書。

2013年6月，歐陽謙博士於本行第三屆監事會第七次會議獲提名為本行監事候選人。2013年8月，本行2013年第一次臨時股東大會選舉歐陽謙博士為本行監事，並立即生效。本行第三屆監事會第八次會議選舉歐陽謙博士為本行監事會主席。2013年11月，歐陽謙博士在任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式擔任本行監事會主席。

2013年9月，曹彤博士因工作調動辭去本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員、董事會風險管理委員會委員及副行長職務。曹彤博士的辭職自送達本行董事會時生效。

2013年10月，居偉民先生因工作需要辭去本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、董事會風險管理委員會委員、董事會審計與關聯交易控制委員會委員等職務。居偉民先生的辭職自送達本行董事會時生效。

2013年10月，岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生因BBVA在本行的持股比例減少而導致其由BBVA委派的工作發生調整，辭去本行董事會風險管理委員會主席職務，岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生的辭職自2013年11月11日起生效。岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生辭去上述風險管理委員會主席職務後，仍為本行董事會風險管理委員會成員。

2013年10月，安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生因BBVA在本行的持股比例減少而導致由BBVA委派至本行的董事人數調整，辭去本行非執行董事職務，安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生的辭職自2013年11月11日起生效。

2013年10月，第三屆董事會第十七次會議審議通過議案，同意提名李慶萍女士擔任本行非執行董事，提名孫德順先生擔任本行執行董事。2013年12月，本行2013年第三次臨時股東大會選舉李慶萍女士為本行非執行董事，選舉孫德順先生為本行執行董事。2014年3月，李慶萍女士和孫德順先生在任職資格獲得中國銀監會審核批准後正式擔任本行董事。

2013年12月，莊毓敏博士因在本行擔任外部監事已滿6年，為滿足銀監會《商業銀行公司治理指引》有關規定，辭去本行外部監事、監事會提名委員會委員及主任委員、監事會監督委員會委員等職務。2014年1月，莊毓敏博士的辭職於彌補其離任空缺的本行外部監事由本行股東大會選舉產生時已正式生效。

2013年12月，第三屆監事會第十三次會議審議通過議案，同意提名王秀紅女士為本行外部監事，同意將提名議案提交股東大會審議。2014年1月，本行2014年第一次臨時股東大會選舉王秀紅女士為本行外部監事，並立即生效。

董事、監事及高級管理人員薪酬情況

本行董事、監事和高級管理人員的薪酬分配方案經董事會提名與薪酬委員會審核後，由董事會審議通過。獨立非執行董事、外部監事實行津貼制度。根據中國有關法律規定，本行為執行董事、職工監事和高級管理人員在內的員工加入了中國政府組織的各類法定供款退休計劃。報告期內，本行全體董事、監事和高級管理人員(包括現任及離任)從本行實際獲得的稅前報酬合計3,131.65萬元。

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

董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

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

| 董事姓名 | 持有股份的 | | 持有權益的 股份類別/數目 | 佔相聯法團 已發行股本 的百分比 | | 可行使購 股權期間 |
|------|----------|------|-----------------------------|------------------------|-----------------------|--------------|
| | 相聯法團名稱 | 權益性質 | | | | |
| 常振明 | 中信泰富有限公司 | 個人權益 | 600,000股期權 ^(L) | 0.01% | 2009.11.19–2014.11.18 | |
| 竇建中 | 事安集團有限公司 | 個人權益 | 1,250,000股期權 ^(L) | 0.28% | 2011.09.09–2014.09.08 | |
| | | | 1,250,000股期權 ^(L) | 0.28% | 2014.4.15–2016.4.14 | |

註：(L) — 好倉

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

董事、監事在重大合約中權益

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

董事、監事的服務合約

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

董事、監事及高級管理人員之間的關係

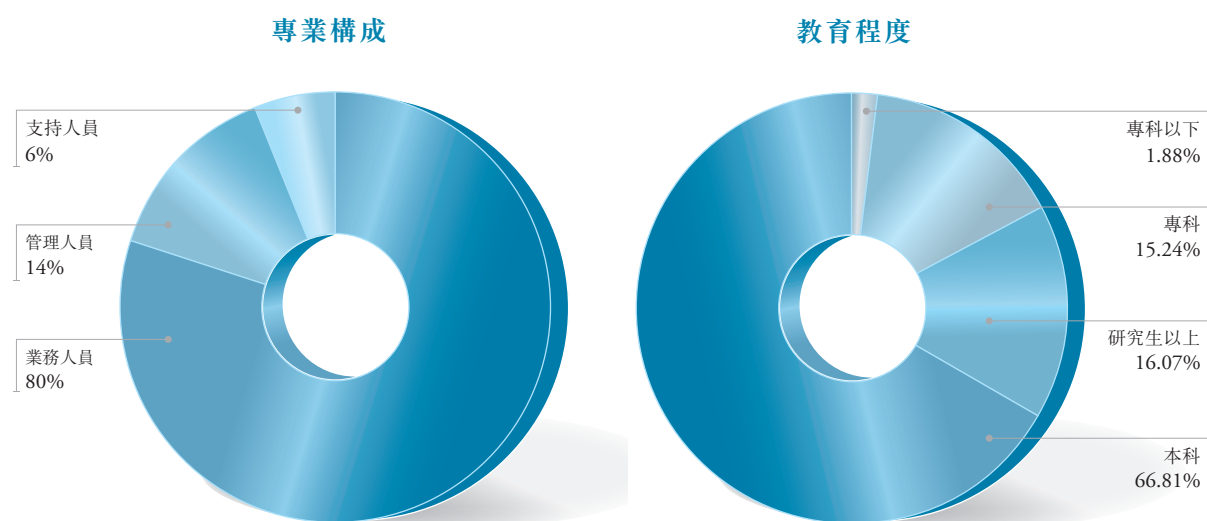
董事、監事或高管人員之間不存在任何重大財務、業務、家屬及其他關係。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

人力資源管理和員工情況

截至報告期末，本行員工總數46,822人，其中，合同制員工38,803人，派遣及聘用協議員工8,019人。員工中管理人員6,527人，業務人員37,436人，支持人員2,859人。具有研究生以上學歷的員工7,524人，佔比16.07%；本科學歷員工31,281人，佔比66.81%；專科學歷員工7,138人，佔比15.24%；專科以下學歷員工879人，佔比1.88%。本行承擔費用的離退休人員共532人。



此外，截至報告期末，本行子公司中信國金(含下屬公司)員工總數1,771人。其中，管理人員174人，業務人員950人，支持人員647人。具有研究生以上學歷的員工309人，佔比17.45%；本科學歷員工675人，佔比38.11%；專科學歷員工254人，佔比14.34%；專科以下學歷員工533人，佔比30.10%。

人力資源管理

按照有效激勵與嚴格約束相互協調的原則，本行不斷深化和完善人力資源管理。本行大力加強各級分支機構管理團隊建設，調整完善內部組織架構，健全機制，合理調整配備一級分行和總行部門的隊伍，持續優化班子結構，推進幹部交流，完善考核制度，經營管理隊伍的整體素質和管理水平得到明顯提升。

本行堅持科學化、市場化的人員配置模式，優化人員結構，增強人力配置效率。深入調整內部機構，及時、有效地引進各類人才，健全勞動關係管理。本行建立以職等為核心的內部等級體系，建立配套的薪點工資制，完善績效工資分配方式，體現前中後台及考核的差異，合理拉開收入差距。加強對分支機構的指導與監督，完善薪酬結構，規範和健全福利保險體系，保障員工權益，強化激勵作用。

本行大力開展人力資源條線交流，加強專業培訓，提高服務質量。加強信息化管理，繼續推廣e-HR系統，並進行系統優化和升級，為全行經營管理提供快捷、準確的各類信息。

人力資源培養與開發

報告期內，本行有節奏地開展領導幹部培訓，系統化組織員工培訓，共舉辦境內外各類培訓5,389期，培訓40萬人次，充分發揮了對業務發展的支持保障作用。

報告期內，本行致力於打造符合戰略需要、具有國際視野和現代金融理念的管理人才、專業人才和後備人才隊伍。在開展高管人員、二級分行領導幹部、支行長、中層經理等6大系列中高層管理人員培訓的基礎上，重點開展了新建機構負責人培訓、後備幹部培訓和黨員領導幹部黨校培訓，全年共舉辦領導力培訓11期，418人。本行始終把員工崗位培訓作為全行培訓工作的基礎和重點，搭平台、建機制、配資源，推進覆蓋全部26個專業技術序列的崗位資格認證培訓體系建設，重點部署專業提升、業務創新和實務操作培訓，共舉辦各類專業技術人員培訓4,155期，培訓21.7萬人次；組織實施了兩次全行專業技術序列考試，1.4萬人參考；舉辦了新建行的對口輔導培訓，統一規範了全行新員工培訓和總行員工培訓，指導並推動了分行二級項目實施和基層員工培訓。大力加強外部職業資格培訓，全行累計持證3,098人。

報告期內，本行繼續深化網絡培訓。全面加速網絡學院系統升級改造，以自主開發為主要手段豐富學習資源，增強學習服務功能。以開展新戰略在線宣導和「三新業務」培訓為主線，深入開展在線培訓，共計3.3萬人在線學習，累計學習時間147.7萬小時。本行組織在線考試189場、9萬人次。推動網絡學習活性化，引導分行重視網絡學院應用，創新網絡學習制度，構建了網絡學習文化。本行將員工成長指標正式納入總行部門的績效考核，使員工培訓、人才培養與開發成為員工隊伍建設的重要內容。

服務社會發展

中信銀行積極履行企業社會責任，紮實推進公益項目，
為支持節約能源和減少污染排放提供更加綠色的
信貸政策支持，全面踐行普惠金融的理念。



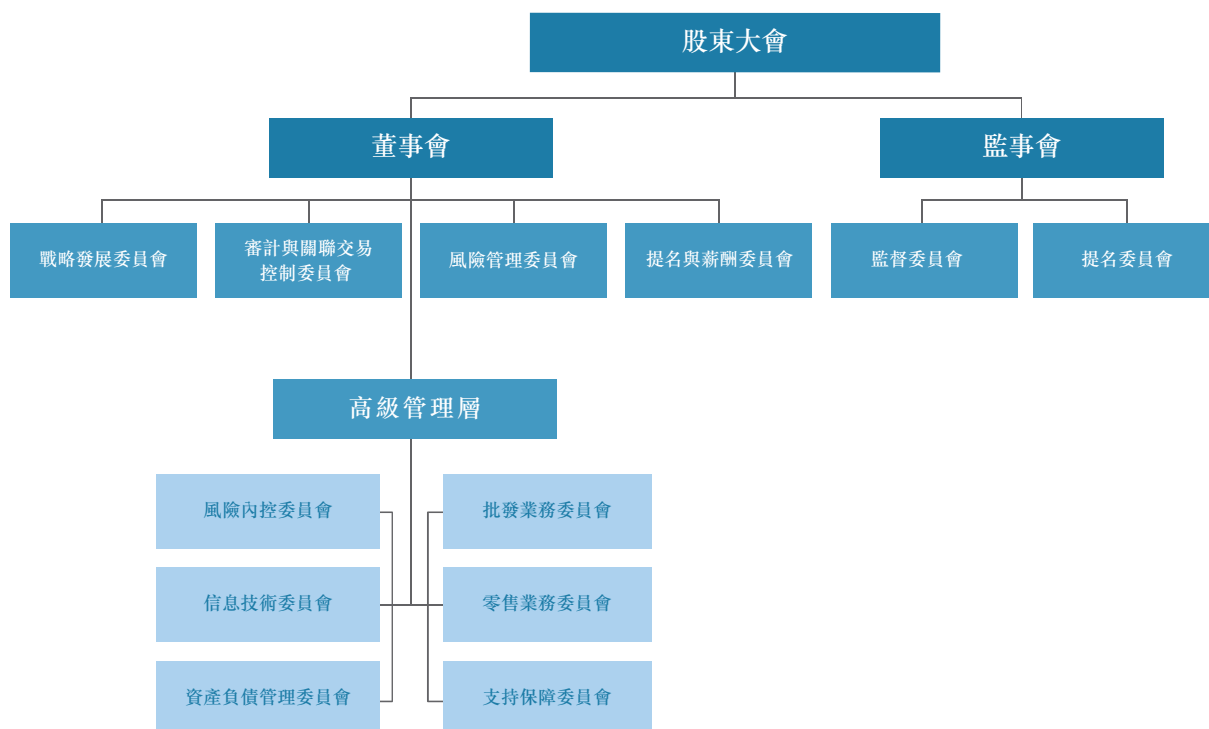
中 信



HOUSE

公司治理報告

| 公司治理架構



| 公司治理整體情況

2013年，本行繼續按照境內外監管要求，結合實際情況，不斷完善現代公司治理架構。本行公司治理機構設置和運行情況與《公司法》，以及中國證監會和香港聯交所的相關規定要求不存在差異。

2013年，本行依法對外發佈各類定期報告及臨時公告共60餘項，確保信息披露的真實性、準確性、完整性、公平性和及時性，保護了投資人及相關當事人的合法權益。本行根據巴塞爾新資本協議和有關監管最新要求，修訂《信息披露管理制度》，進一步完善了公司信息披露制度體系。

| 股東大會、董事會、監事會情況

2013年，本行召開了1次年度股東大會、3次臨時股東大會、13次董事會、10次監事會。股東大會、董事會、監事會的召開均符合《公司章程》規定的程序。

I 股東大會

股東大會和股東權利

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

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

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

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

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

報告期內股東大會召開情況

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

2013年5月28日，本行召開2012年度股東大會，審議通過了2012年度董事會工作報告、2012年度監事會工作報告、2012年年度報告、2012年度決算報告、2013年度財務預算方案、2012年度利潤分配方案、聘用2013年度會計師事務所及其報酬、中國中信集團有限公司關聯方企業2013年日常關聯交易預計額度、中信銀行股份有限公司2012年度關聯交易專項報告、股東提名選舉常振明先生擔任中信銀行股份有限公司董事等議案。本行董事陳小憲博士、朱小黃博士、居偉民先生、郭克彤先生、曹彤博士、李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、王聯章先生出席了2012年度股東大會。

2013年8月6日，本行召開2013年第一次臨時股東大會，審議通過了關於選舉歐陽謙先生擔任第三屆監事會監事的議案。本行董事朱小黃博士、曹彤博士、張小衛先生、王聯章先生出席了2013年第一次臨時股東大會。

2013年10月16日，本行召開2013年第二次臨時股東大會，審議通過了關於發行合格二級資本工具的議案。本行董事劉淑蘭女士、吳小慶女士出席了2013年第二次臨時股東大會。

2013年12月17日，本行召開2013年第三次臨時股東大會，審議通過了關於選舉李慶萍女士擔任本行非執行董事、關於選舉孫德順先生擔任本行執行董事等議案。本行董事劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生出席了2013年第三次臨時股東大會。

報告期內，本行董事常振明先生、竇建中先生、安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生(已離任)、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生因事未能出席本行股東大會。

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

董事會

董事會組成及職責

董事會是本行的決策機構。截至本報告披露日，本行董事會由14名成員組成，其中執行董事2名，即朱小黃博士、孫德順先生；非執行董事7名，即常振明先生、陳小憲博士、竇建中先生、李慶萍女士、郭克彤先生、張小衛先生、岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生；獨立非執行董事5名，即李哲平先生、邢天才博士、劉淑蘭女士、吳小慶女士、王聯章先生。

本行董事會的主要職責包括以下方面：

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

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

董事會會議

2013年，本行董事會共召開13次會議(包括8次通訊表決)，審議通過了本行四期定期報告、發行合格二級資本工具等55項議案。此外，董事會還聽取了高級管理層關於經營情況、內控合規和關聯交易管理等多次工作報告。報告期內，本行董事出席董事會會議情況及出席率列示如下：

| | 親自出席 次數/任職 期間會議次數 | 委託出席 次數/任職 期間會議次數 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 董事會成員 | | |
| 常振明 | 3/3 | — |
| 陳小憲 | 13/13 | — |
| 朱小黃 | 13/13 | — |
| 竇建中 | 10/13 | 3/13 |
| 李慶萍 | — | — |
| 郭克彤 | 12/13 | 1/13 |
| 孫德順 | — | — |
| 張小衛 | 12/13 | 1/13 |
| 岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那 | 13/13 | — |
| 李哲平 | 12/13 | 1/13 |
| 邢天才 | 13/13 | — |
| 劉淑蘭 | 12/13 | 1/13 |
| 吳小慶 | 12/13 | 1/13 |
| 王聯章 | 13/13 | — |
| 已離任董事 | | |
| 田國立 | 4/4 | — |
| 居偉民 | 10/10 | — |
| 曹彤 | 10/10 | — |
| 安赫爾·卡諾·費爾南德斯 | 7/11 | 4/11 |

董事會關於財務報告的責任申明

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

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

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

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

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

符合《上市公司董事進行證券交易的標準守則》

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

I 董事會各專門委員會

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

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會由5名董事組成，主席由董事長、非執行董事常振明先生擔任，委員包括非執行董事陳小憲博士、執行董事朱小黃博士、非執行董事竇建中先生及非執行董事岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。戰略發展委員會主要職責為制訂和評估本行經營目標和長期發展戰略、業務和組織發展方案、主要投資和融資計劃以及其他影響本行發展的重大事項。

公司治理報告

2013年，戰略發展委員會共召開3次會議，審議通過了發行合格二級資本工具等議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

| | 親自出席 次數/任職 期間會議次數 | 委託出席 次數/任職 期間會議次數 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 現任委員 | | |
| 常振明 | 1/1 | — |
| 陳小憲 | 3/3 | — |
| 朱小黃 | 3/3 | — |
| 竇建中 | 3/3 | — |
| 岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那 | 3/3 | — |
| 已離任委員 | | |
| 田國立 | — | — |
| 居偉民 | 1/1 | — |
| 曹彤 | 1/1 | — |

審計與關聯交易控制委員會

本行審計與關聯交易控制委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事邢天才博士擔任，委員包括4名獨立非執行董事，即李哲平先生、劉淑蘭女士、吳小慶女士及王聯章先生，以及1名非執行董事岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生。審計與關聯交易控制委員會主要職責為監察本行內部控制、財務信息和內部審計事宜，並識別本行關聯方，根據授權對本行關聯交易進行審核和備案。

2013年，審計與關聯交易控制委員會共召開6次會議，審議通過了定期報告、給予關聯方授信額度、聘用2013年度會計師事務所及其報酬等議案。有關董事的會議出席情況及出席率列示如下：

| | 親自出席 次數/任職 期間會議次數 | 委託出席 次數/任職 期間會議次數 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 現任委員 | | |
| 邢天才 | 6/6 | — |
| 李哲平 | 6/6 | — |
| 劉淑蘭 | 6/6 | — |
| 吳小慶 | 6/6 | — |
| 王聯章 | 6/6 | — |
| 岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那 | 6/6 | — |
| 已離任委員 | | |
| 居偉民 | 4/6 | 2/6 |

按照中國證監會要求和公司治理職責分工，本行審計與關聯交易控制委員會在2013年年度報告審計與披露工作中充分發揮了監督作用，維護了審計的獨立性。委員會在年審註冊會計師進場前，以及出具初步審計意見後，兩次審閱了公司財務會計報表，經過與年審註冊會計師事務所的多次充分溝通，認為公司財務會計報表真實、準確、完整地反映了公司的整體情況。

為做好有關準備工作，2013年12月19日，審計與關聯交易控制委員會與年審註冊會計師進行了書面溝通，確定了2013年度財務報表的審計工作整體時間表、審計重點、風險判斷和識別方法等具體安排。此後，委員會委員對本行編製的財務會計報表進行初次審閱，同意提交年審註冊會計師審計。2014年2月27日，委員會委員再一次審閱了本行財務會計報表，通過跟蹤審閱財務報表審計報告過程稿，不斷督促會計師事務所按照所商定的時間安排推進工作。2014年3月20日，委員會召開會議，聽取了管理層對整體經營情況的匯報、註冊會計師對2013年度審計工作進展情況的匯報，並表決通過了經審計的年度財務報表，同意將其提交董事會審議。此外，審計與關聯交易控制委員會還對本行社會責任、內部控制以及避免同業競爭等問題進行了研究和討論，並審閱了相關議案。

報告期內，審計與關聯交易控制委員會審議通過了《關於聘用2013年會計師事務所及其報酬的議案》，建議本行繼續聘請畢馬威華振會計師事務所為公司2013年度境內審計的會計師事務所，繼續聘請畢馬威會計師事務所為公司2013年度境外審計的會計師事務所。

風險管理委員會

本行風險管理委員會由5名董事組成，委員包括非執行董事陳小憲博士、執行董事朱小黃博士、非執行董事岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那先生、獨立非執行董事李哲平先生及獨立非執行董事吳小慶女士。風險管理委員會主要職責為制訂本行風險管理戰略、風險管理政策、風險管理辦法和內部控制程序，及監察和評估本行與風險管理有關的高級管理人員和風險管理部門進行的風險管理活動。

2013年，風險管理委員會共召開3次會議，審議通過了中信銀行股份有限公司操作風險管理政策等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

| | 親自出席 次數/任職 期間會議次數 | 委託出席 次數/任職 期間會議次數 |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 現任委員 | | |
| 陳小憲 | 3/3 | — |
| 朱小黃 | 3/3 | — |
| 岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那 | 3/3 | — |
| 李哲平 | 3/3 | — |
| 吳小慶 | 3/3 | — |
| 已離任委員 | | |
| 居偉民 | 2/2 | — |
| 曹彤 | 2/2 | — |

提名與薪酬委員會

本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主席由獨立非執行董事王聯章先生擔任，委員包括非執行董事郭克彤先生、獨立非執行董事邢天才博士、獨立非執行董事劉淑蘭女士及獨立非執行董事吳小慶女士。提名與薪酬委員會主要職責為制訂董事和高級管理人員候選人的提名程序和標準，初步審議董事和高級管理人員的資格，制訂並監督董事和高級管理人員薪酬方案的實行，以及其他董事會授權事項。

2013年，提名與薪酬委員會共召開5次會議，主要審議了高管人員年度薪酬分配建議、提名董事等議案。有關董事的會議出席情況和出席率列示如下：

| | 親自出席 次數/任職 期間會議次數 | 委託出席 次數/任職 期間會議次數 |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 現任委員 | | |
| 王聯章 | 5/5 | — |
| 郭克彤 | 3/5 | 2/5 |
| 邢天才 | 5/5 | — |
| 劉淑蘭 | 5/5 | — |
| 吳小慶 | 4/5 | 1/5 |

按照中國證監會監管要求和公司治理職責分工，董事會提名與薪酬委員會研究審查了公司高級管理層的薪酬方案，同時監督薪酬方案的實施。委員會認為，2013年本行高級管理層在法律、法規和《公司章程》規定的職權範圍內，在董事會領導和授權下，在監事會的監督和指導下，履行誠信和勤勉義務，進一步提升了公司價值和股東價值。委員會審核認為，公司所披露董事、獨立董事、監事、外部監事和高級管理層人員的薪酬符合有關薪酬政策和方案規定，符合公司應遵守的境內和境外上市公司監管機構所要求的披露標準。委員會確認，截至2013年末，本行尚未實施股權激勵計劃。

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

監事會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。截至本報告披露日，本行監事會由6名成員組成，包括歐陽謙博士、鄭學學先生、駱小元女士、王秀紅女士、李剛先生、鄧躍文先生。其中，股東代表監事2名，外部監事2名，職工監事2名，監事會的成員人數、構成符合監管要求和《公司章程》的規定。

報告期內，本行監事會共召開10次會議，審議通過了定期報告、監事會工作報告等12項議案。監事會通過列席董事會、赴分支機構調研、審議各類文件、聽取管理層匯報等方式，對公司的經營管理活動進行監督檢查。本行監事會對報告期內的監督事項無異議。

監事會成員出席監事會會議情況如下：

| | 親自出席 次數/任職 期間會議次數 | 委託出席 次數/任職 期間會議次數 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 監事會成員 | | |
| 歐陽謙 | 6/6 | — |
| 鄭學學 | 8/10 | 2/10 |
| 駱小元 | 10/10 | — |
| 王秀紅 | — | — |
| 李剛 | 10/10 | — |
| 鄧躍文 | 7/10 | 3/10 |
| 已離任監事 | | |
| 莊毓敏 | 8/10 | 2/10 |

| 監事會專門委員會

監事會下設監督委員會和提名委員會。

監督委員會

截至本報告披露日，監督委員會由3名監事組成，主任委員由鄭學學先生擔任，委員包括駱小元女士、李剛先生。

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

| | 親自出席 次數/任職 期間會議次數 | 委託出席 次數/任職 期間會議次數 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 現任委員 | | |
| 鄭學學 | 3/4 | 1/4 |
| 駱小元 | 4/4 | — |
| 李剛 | 4/4 | — |
| 已離任委員 | | |
| 莊毓敏 | 4/4 | — |

提名委員會

截至本報告披露日，提名委員會由2名監事組成，委員包括駱小元女士、鄧躍文先生。

報告期內，監事會提名委員會共召開3次會議，審議通過了關於監事會對董事履職評價報告等3項議案。委員會成員出席監事會提名委員會會議情況如下：

| | 親自出席 次數/任職 期間會議次數 | 委託出席 次數/任職 期間會議次數 |
|-------|-------------------------|-------------------------|
| 現任委員 | | |
| 駱小元 | 3/3 | — |
| 鄧躍文 | 3/3 | — |
| 已離任委員 | | |
| 莊毓敏 | 3/3 | — |

監事會就有關事項發表的獨立意見

本行依法經營情況

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

財務報告的真實性

本年度財務報告真實、客觀、準確地反映了本行的財務狀況和經營成果。

募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金實際用途與招股說明書和配股說明書承諾用途一致。

收購、出售資產情況

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

關聯交易情況

報告期內，未發現本行關聯交易中有損害本行和股東利益的行為。

股東大會決議執行情況

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

監事會對社會責任報告的審閱情況

監事會審閱了《中信銀行股份有限公司2013年度社會責任報告》，對報告內容無異議。

高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。本行高級管理層由8名成員組成，即朱小黃博士，孫德順先生，蘇國新先生，曹國強先生，張強先生，王連福先生，朱加麟先生及李欣先生。本行高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。董事會對高級管理人員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和其他激勵安排的依據。

高級管理人員的考評激勵機制的建立和實施情況

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

董事長與行長(總裁)

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

公司秘書

本行外聘甘美霞女士(ACS, ACIS)擔任聯席公司秘書。甘美霞女士在本行內部的主要聯絡人為董事會秘書/聯席公司秘書李欣先生，李欣先生的聯系方式為電話：+86-10-65558000，傳真：+86-10-65550809。

關聯交易管理

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

2013年，本行嚴格遵循滬港兩地監管要求，繼續推進關聯交易管理，管理精細化程度進一步提升：本行加強關聯方的動態管理與更新，重新梳理形成涵蓋1,735家法人和1,103位自然人的關聯方名單；本行嚴格遵循監管規定，履行關聯交易審批、披露程序及日常監測職責，保障全行關聯交易的合規開展；本行開發關聯交易管理系統，提升關聯交易管理的電子化水平；本行編製《董監高關聯交易知識手冊》，以通俗活潑的漫畫形式向董事、監事、高管及其他管理人員講解關聯交易知識及案例；本行加大全行關聯交易培訓力度，報告期內全行共有1,100人次參加培訓，關聯交易合規意識進一步強化。

同業競爭和關聯交易的說明

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

與控股股東的獨立性說明

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

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

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

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

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

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

獨立非執行董事就中信集團和中信國金所作出的不競爭承諾的申明

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

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

制定及檢討企業管治政策及常規的情況

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

| 檢討及監察董事、監事及高級管理人員的培訓及持續專業發展的情況

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

報告期內，本行現任董事、監事及董事會秘書接受外部機構培訓的情況如下：

| 姓名 | 職務 | 培訓機關 | 培訓方式 | 培訓時間(天) |
|-----|---------|----------|------|---------|
| 朱小黃 | 執行董事、行長 | 北京證監局 | 集中授課 | 1 |
| 郭克彤 | 非執行董事 | 北京證監局 | 集中授課 | 1 |
| 鄭學學 | 監事 | 北京證監局 | 集中授課 | 1 |
| 莊毓敏 | 外部監事 | 北京證監局 | 集中授課 | 1 |
| 駱小元 | 外部監事 | 北京證監局 | 集中授課 | 1 |
| 李剛 | 職工監事 | 北京證監局 | 集中授課 | 1 |
| 鄧躍文 | 職工監事 | 北京證監局 | 集中授課 | 1 |
| 李欣 | 董事會秘書 | 上海證券交易所 | 集中授課 | 5 |
| | | 香港特許秘書公會 | 集中授課 | 3 |

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

| | 有關業務、 董事責任、 公司治理的培訓 | 綜合性入職材料 | 關於本行 業務和行業最新發 展以及相關法律 和監管要求的月報 和其他書面材料 |
|----------------|---------------------------|---------|----------------------------------------------------|
| 非執行董事 | | | |
| 常振明(董事長) | ✓ | ✓ | ✓ |
| 陳小憲(常務副董事長) | ✓ | | ✓ |
| 竇建中 | ✓ | | ✓ |
| 李慶萍 | | ✓ | |
| 郭克彤 | ✓ | | ✓ |
| 張小衛 | ✓ | | ✓ |
| 岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那 | ✓ | ✓ | ✓ |
| 執行董事 | | | |
| 朱小黃(行長) | ✓ | | ✓ |
| 孫德順(副行長) | | ✓ | ✓ |
| 獨立非執行董事 | | | |
| 李哲平 | ✓ | | ✓ |
| 邢天才 | ✓ | | ✓ |
| 劉淑蘭 | ✓ | | ✓ |
| 吳小慶 | ✓ | | ✓ |
| 王聯章 | ✓ | | ✓ |

另外，本行董事會秘書李欣先生參加了香港秘書公會組織的為期3天(共計17小時)的培訓，培訓內容涉及內幕交易防控與股票異常交易監管、香港上市法規最新修訂概覽及其監管重點、年度財務審計與業績報告準備、國內外宏觀經濟形式分析與展望、年報設計與企業形象宣傳、關連交易、重大交易及須予披露交易、信息披露、內幕信息與內幕交易管控、非財務報告及其披露、境外上市公司高管股權激勵方案、多地上市公司內控與綜合報告準備案例介紹等。

| 檢討及監察公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規的情況

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

| 制定、檢討及監察員工及董事的操守準則的情況

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

| 符合香港聯交所《上市規則》企業管治守則情況

本行於截至2013年12月31日止年度遵守現載於上市規則附錄十四的《企業管治守則》，及其中絕大多數建議最佳常規，惟以下情況除外：

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

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

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

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

投資者關係管理

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

報告期內，本行召開了三次業績發佈會，組織了香港、新加坡、日本、美國四地年度業績路演，先後拜訪了50餘家重要機構投資者。全年通過78場見面會，與超過300人次的投資者進行了面對面的直接溝通；受邀參加了9場大型投資者論壇，進一步增強了與資本市場的良性互動。創新與資本市場的互動方式，以網絡形式召開了年度現金分紅說明會，為廣大中小投資者創造了溝通交流的機會，提升了本行在資本市場的公司形象。

信息披露

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

本行嚴格按照《信息披露管理制度》、《年報信息披露重大差錯責任追究辦法》等內部規章制度，做好定期報告和臨時公告的編制和披露，嚴格按照《內幕信息及內幕信息知情人管理辦法》，完善內幕信息管理和內幕信息知情人登記工作，確保市場投資者公平獲取本行信息的權利。報告期內，本行根據境內外監管規定，發佈臨時公告50餘項，披露了定期報告、發行二級資本工具、給予關聯方授信額度、分紅派息、董事任職資格獲批等一系列臨時公告。

內部控制

董事會、監事會關於內部控制責任的聲明

本行內部控制的目標是合理保證經營合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。根據《企業內部控制基本規範》、《企業內部控制評價指引》以及本行內部控制管理和操作制度等相關要求，本行董事會授權內部審計部門對本行內部控制設計與運行的有效性進行了自我評價，並出具了《中信銀行股份有限公司2013年度內部控制評價報告》，認為其在2013年12月31日(基準日)有效。本行在內部控制自我評價過程中未發現重大內部控制缺陷。

本行監事會審閱了《中信銀行股份有限公司2013年度內部控制評價報告》，對報告內容無異議。

內部控制建設情況及採取的主要措施

報告期內，本行制定了《中信銀行2013年度內控體系完善及內控評價實施方案》，結合市場環境，圍繞新的發展戰略，從《企業內部控制基本規範》要求的內部控制五要素出發，進一步提升經營管理水平和風險防範能力，保證了各項業務持續、平穩、健康發展。

- 優化內控環境。本行持續優化公司治理結構，根據新的發展戰略調整全行組織架構，精簡管理層下設委員會，調整內控機構設置；科學界定前中後台、總分支行及附屬機構的職能；持續完善人力資源政策，助推業務發展；有效落實各級行、各部門、各級人員在內控體系建設中的作用與職責，夯實內控管理基礎；持續開展多層次培訓，加強核心人才培養，加大全員崗位培訓力度；高度重視企業文化建設工作，在發展戰略中明確「人性化的員工管理、標準化的櫃面服務、數據化的業務運行和差異化的客戶服務」的企業文化建設目標。
- 提高風險識別與評估水平。本行結合新的發展戰略以及風險管理體制改革方案，制定精細化和差異化的內控管理政策與措施，有效提升風險識別與評估水平。信用風險方面，全面量化信用風險管理，啟動「信用風險公司客戶評級優化項目」，以數據分析和預測模型為依據實現行業信貸風險前瞻性識別與持續性防控；市場風險方面，在年度授權和日常風險審批中對相關產品包含的市場風險因素進行充分識別和評估，積極加強和完善市場風險限額管理、日常監控和報告；流動性風險方面，持續對資產負債的總量和結構、流動性缺口、備付指標的變動進行監測，綜合評估全行流動性風險狀況，有效應對流動性緊張的市場波動，確保了全行流動性安全；操作風險方面，全面推廣操作風險系統及操作風險三大管理工具，為風險識別與評估提供管理運用平台，組織全行對重要業務領域的關鍵流程進行風險控制及自我評估（“RCSA”），分析、優化現有控制措施有效性；聲譽風險方面，持續加強輿情監測、處置力度，高度關注微信、微博等新興媒體的輿情監測，通過輿情提示單、媒體溝通等方式總分聯動化解風險；信息科技風險方面，建立問題主動管理的機制，通過系統健康檢查、日常巡檢、趨勢分析、廠商巡檢和漏洞掃描，在全行範圍開展電子銀行信息安全檢查、電子銀行安全評估、互聯網應用系統滲透測試等工作，主動識別潛在風險隱患。

- 完善內控制度和措施。本行制定《內控梳理管理辦法》、《內控台賬管理辦法》等規章制度，固化了內控實施要求，實現各項內控管理工作的常態化；選取與業務發展和客戶端聯繫密切的流程作為內控梳理及風險與控制自我評估的重點；優化管理業務審批流程、集中採購流程、信息系統開發流程，進一步處理好風險控制與審批效率的問題；完善內部控制措施，信用風險管理方面，嚴格落實貸款三查；流動性風險管理方面，通過貨幣市場、公開市場等多種渠道和手段增加流動性資金來源，確保全行流動性安全；操作風險管理方面，針對目前易發、頻發操作風險隱患，加強風險提示和流程梳理，針對同業風險事件及時警示全行加強風險管控；市場風險管理方面，持續加強對市場風險的限額管理；信息科技風險方面，深入開展系統和應用監控部署工作，強化性能容量管理，提升生產風險事件預防能力。
- 加強信息交流與溝通。本行加強重大風險事件報告管理，提升對重大風險事件的反應能力，有效防範和化解風險；加強風險提示與風險信息共享，對個人徵信系統應用、克隆銀行卡、信用卡套現、銀行卡盜刷、貿易融資金融服務等業務中存在的風險隱患進行深入剖析，提示風險要點和應對措施，增強員工依法合規經營的自覺性；全面總結各分行運營狀況和先進經驗，通報全行共享，推動全行提升風險防範能力。
- 嚴格監督檢查與整改問責。本行結合風險防控重點強化監督檢查，提高財務管理水平和風險管控能力；開展財務專項檢查，揭示財務管理中存在的風險隱患；在全行範圍內組織開展銀行理財投資運作自查，強化風險的防範；開展公司信貸表外業務及供應鏈金融業務現場審計、貸款質量現場檢查，確保真實、準確反映資產質量狀況，提前化解信貸風險；在原有離任審計的基礎上，開展任期內經濟責任審計，強化全行領導幹部的管理及監督，提高對中高級管理人員履職評價的及時性。針對檢查中發現的問題，本行積極組織整改，並對相關責任人嚴格問責。

內部審計

2013年，本行內部審計按照「從嚴審計」，「揭示重大違法違規問題，揭示系統性、苗頭性、趨勢性問題」的工作目標，健全獨立、專業的審計體系，完善審計方法手段，提升審計質量控制水平，發揮審計獨立監督的職能。

報告期內，本行加大對重點業務、重點區域、關鍵行業的審計監督力度，對數據真實性、表外業務、供應鏈金融、信貸資產質量、財務合規性、理財業務、結構化融資業務、同業投資類業務及中間業務收入等領域進行了專項審計，對部分分行開展了全面審計；充分利用非現場審計手段，強化查前數據分析，不斷提升審計效能；完成成都、深圳兩個區域中心的籌建，建設完成「一部四中心為主、分行審計為輔」的審計體系架構。

| 內部控制外部審計情況

報告期內，本行聘請畢馬威華振會計師事務所，按照《企業內部控制審計指引》及中國註冊會計師執業準則的相關要求，審計了本行2013年12月31日的財務報告內部控制的有效性。根據審計結果，畢馬威華振會計師事務所向本行出具了內部控制審計報告，報告具體內容請見本行在上海證券交易所網站和香港聯合證券交易所有限公司指定網站披露的公告。

根據內部控制審計報告關於本行財務報告內部控制的審計意見，畢馬威華振會計師事務所認為，本行於2013年12月31日按照《企業內部控制基本規範》和相關規定在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

| 建立年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

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

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

| 內幕信息管理

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

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

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

致中信銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計刊於第142至第269頁中信銀行股份有限公司(「貴銀行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表,此合併財務報表包括於2013年12月31日的合併和貴銀行財務狀況表,截至該日止年度的合併綜合收益表、合併股東權益變動表、合併現金流量表以及主要會計政策概要及其他附註解釋資料。

董事就合併財務報表須承擔的責任

貴銀行董事須負責根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》和香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表,以令合併財務報表作出真實而公允的反映及落實其認為編製合併財務報表所必要的內部控制,以使合併財務報表不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述。

核數師的責任

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

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

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

我們相信,我們所獲得的審計憑證能充足和適當地為我們的審計意見提供基礎。

意見

我們認為,該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實和公允地反映貴銀行和貴集團於2013年12月31日的財務狀況及貴集團截至該日止年度的財務業績及現金流量,並已按照香港《公司條例》的披露要求妥為編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2014年3月27日

合併綜合收益表

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2013年 | 2012年 |
|-------------------------|----|----------|----------|
| 利息收入 | | 163,335 | 138,810 |
| 利息支出 | | (77,647) | (63,324) |
| 淨利息收入 | 6 | 85,688 | 75,486 |
| 手續費及佣金收入 | | 18,318 | 12,194 |
| 手續費及佣金支出 | | (1,507) | (984) |
| 淨手續費及佣金收入 | 7 | 16,811 | 11,210 |
| 交易淨收益 | 8 | 1,750 | 2,335 |
| 投資性證券淨(損失)/收益 | 9 | (203) | 76 |
| 套期淨收益 | 10 | 2 | — |
| 其他經營淨收益 | | 765 | 604 |
| 經營收入 | | 104,813 | 89,711 |
| 經營費用 | 11 | (40,435) | (34,979) |
| 減值前淨經營收入 | | 64,378 | 54,732 |
| 資產減值損失 | | | |
| —發放貸款及墊款 | 12 | (11,327) | (12,804) |
| —其他 | 12 | (613) | (300) |
| 資產減值損失 | | (11,940) | (13,104) |
| 投資性房地產重估收益 | | 2 | 62 |
| 應佔聯營企業收益/(損失) | | 109 | (59) |
| 視同出售聯營企業投資損失 | | — | (22) |
| 稅前利潤 | | 52,549 | 41,609 |
| 所得稅費用 | 16 | (12,832) | (10,224) |
| 淨利潤 | | 39,717 | 31,385 |
| 其他綜合收益： | | | |
| 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 | | | |
| —公允價值變動淨額 | | (6,915) | (361) |
| —轉出至當年損益的淨額 | | 790 | (101) |
| 外幣報表折算差額 | | (474) | 12 |
| 所佔聯營企業的其他綜合收益 | | 10 | 5 |
| 本年其他綜合損失 | | (6,589) | (445) |
| 與計入其他綜合收益項目相關的所得稅影響 | | 1,529 | 149 |
| 本年其他綜合損失稅後淨額 | 18 | (5,060) | (296) |
| 本年綜合收益合計 | | 34,657 | 31,089 |
| 淨利潤歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 39,175 | 31,032 |
| 非控制性權益 | | 542 | 353 |
| | | 39,717 | 31,385 |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 34,263 | 30,644 |
| 非控制性權益 | | 394 | 445 |
| | | 34,657 | 31,089 |
| 基本及稀釋每股收益(人民幣元) | 17 | 0.84 | 0.66 |

第149至第269頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併財務狀況表

截至2013年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 |
|------------------------|----|------------------|------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 19 | 496,476 | 428,167 |
| 存放同業款項 | 20 | 131,711 | 236,591 |
| 拆出資金 | 21 | 122,314 | 151,803 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 22 | 11,018 | 12,285 |
| 衍生金融資產 | 23 | 7,749 | 4,160 |
| 買入返售金融資產 | 24 | 286,767 | 69,082 |
| 應收利息 | 25 | 15,545 | 13,040 |
| 發放貸款及墊款 | 26 | 1,899,921 | 1,627,576 |
| 可供出售金融資產 | 27 | 177,960 | 196,849 |
| 持有至到期投資 | 28 | 154,849 | 135,014 |
| 應收款項類投資 | 29 | 300,158 | 56,435 |
| 對聯營企業的投資 | 30 | 2,176 | 2,134 |
| 固定資產 | 32 | 13,734 | 11,520 |
| 無形資產 | 33 | 363 | 339 |
| 投資性房地產 | 34 | 277 | 333 |
| 商譽 | 35 | 792 | 817 |
| 遞延所得稅資產 | 36 | 8,434 | 6,091 |
| 其他資產 | 37 | 10,949 | 7,703 |
| 資產合計 | | 3,641,193 | 2,959,939 |
| 負債 | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 39 | 559,667 | 370,108 |
| 拆入資金 | 40 | 41,952 | 17,894 |
| 衍生金融負債 | 23 | 6,853 | 3,412 |
| 賣出回購金融資產款 | 41 | 7,949 | 11,732 |
| 吸收存款 | 42 | 2,651,678 | 2,255,141 |
| 應付職工薪酬 | 43 | 10,500 | 10,578 |
| 應交稅費 | 44 | 4,355 | 4,558 |
| 應付利息 | 45 | 28,143 | 21,499 |
| 預計負債 | 46 | 71 | 93 |
| 已發行債務憑證 | 47 | 76,869 | 56,402 |
| 其他負債 | 48 | 22,431 | 5,436 |
| 負債合計 | | 3,410,468 | 2,756,853 |

第149至第269頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併財務狀況表(續)

截至2013年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 |
|----------------------|----|------------------|-----------------|
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 49 | 46,787 | 46,787 |
| 股本溢價及其他儲備 | 50 | 49,503 | 49,506 |
| 投資重估儲備 | 51 | (4,769) | (185) |
| 盈餘公積 | 52 | 15,495 | 11,709 |
| 一般風險準備 | 53 | 44,340 | 35,326 |
| 未分配利潤 | | 76,690 | 57,333 |
| 外幣報表折算差額 | | (2,445) | (2,120) |
| 歸屬於本行股東應佔權益總額 | | 225,601 | 198,356 |
| 非控制性權益 | | 5,124 | 4,730 |
| 股東權益合計 | | 230,725 | 203,086 |
| 負債和股東權益合計 | | 3,641,193 | 2,959,939 |

董事會於2014年3月27日核准並許可發出

常振明
董事長

朱小黃
行長

曹國強
主管財務工作副行長

蘆葦
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

第149至第269頁的附註屬本財務報表的一部分。

財務狀況表

截至2013年12月31日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2013年 12月31日 | 2012年 12月31日 |
|------------------------|----|------------------|------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 19 | 494,316 | 426,886 |
| 存放同業款項 | 20 | 124,860 | 235,424 |
| 拆出資金 | 21 | 98,414 | 129,052 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 22 | 10,966 | 12,209 |
| 衍生金融資產 | 23 | 5,866 | 2,665 |
| 買入返售金融資產 | 24 | 286,816 | 69,132 |
| 應收利息 | 25 | 14,976 | 12,534 |
| 發放貸款及墊款 | 26 | 1,798,983 | 1,541,748 |
| 可供出售金融資產 | 27 | 160,636 | 181,862 |
| 持有至到期投資 | 28 | 154,788 | 134,952 |
| 應收款項類投資 | 29 | 300,158 | 56,435 |
| 對子公司的投資 | 31 | 9,986 | 9,986 |
| 固定資產 | 32 | 13,188 | 10,997 |
| 無形資產 | 33 | 363 | 339 |
| 遞延所得稅資產 | 36 | 8,410 | 6,073 |
| 其他資產 | 37 | 10,251 | 7,338 |
| 資產合計 | | 3,492,977 | 2,837,632 |
| 負債 | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 39 | 571,234 | 383,493 |
| 拆入資金 | 40 | 38,512 | 15,923 |
| 衍生金融負債 | 23 | 5,620 | 2,677 |
| 賣出回購金融資產款 | 41 | 6,468 | 11,241 |
| 吸收存款 | 42 | 2,529,488 | 2,148,582 |
| 應付職工薪酬 | 43 | 10,043 | 10,241 |
| 應交稅費 | 44 | 4,199 | 4,495 |
| 應付利息 | 45 | 27,552 | 20,988 |
| 預計負債 | 46 | 71 | 93 |
| 已發行債務憑證 | 47 | 56,439 | 38,470 |
| 其他負債 | 48 | 19,995 | 4,363 |
| 負債合計 | | 3,269,621 | 2,640,566 |
| 股東權益 | | | |
| 股本 | 49 | 46,787 | 46,787 |
| 股本溢價及其他儲備 | 50 | 51,637 | 51,637 |
| 投資重估儲備 | 51 | (4,750) | (195) |
| 盈餘公積 | 52 | 15,495 | 11,709 |
| 一般風險準備 | 53 | 44,250 | 35,250 |
| 未分配利潤 | | 69,937 | 51,878 |
| 股東權益合計 | | 223,356 | 197,066 |
| 負債和股東權益總計 | | 3,492,977 | 2,837,632 |

董事會於2014年3月27日核准並許可發出

常振明
董事長

朱小黃
行長

曹國強
主管財務工作副行長

蘆葦
計劃財務部總經理

(公司蓋章)

第149至第269頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併股東權益變動表

截至2013年12月31日

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 股本 | 股本溢價 | 其他儲備 | 投資 重估儲備 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 外幣報表 折算差額 | 非控制性 權益 | 股東 權益合計 |
|-------------|----|--------|--------|------|------------|--------|------------|-----------|--------------|------------|------------|
| 2012年12月31日 | | 46,787 | 49,214 | 274 | (185) | 11,709 | 35,326 | 57,351 | (2,120) | 4,730 | 203,086 |
| 會計政策變更 | | — | — | 18 | — | — | — | (18) | — | — | — |
| 2013年1月1日 | | 46,787 | 49,214 | 292 | (185) | 11,709 | 35,326 | 57,333 | (2,120) | 4,730 | 203,086 |
| 本年增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一) 淨利潤 | | — | — | — | — | — | — | 39,175 | — | 542 | 39,717 |
| (二) 其他綜合收益 | 18 | — | — | (3) | (4,584) | — | — | — | (325) | (148) | (5,060) |
| 綜合收益合計 | | — | — | (3) | (4,584) | — | — | 39,175 | (325) | 394 | 34,657 |
| (三) 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈餘公積 | 52 | — | — | — | — | 3,786 | — | (3,786) | — | — | — |
| 2. 提取一般風險準備 | 53 | — | — | — | — | — | 9,014 | (9,014) | — | — | — |
| 3. 股利分配 | 54 | — | — | — | — | — | — | (7,018) | — | — | (7,018) |
| 2013年12月31日 | | 46,787 | 49,214 | 289 | (4,769) | 15,495 | 44,340 | 76,690 | (2,445) | 5,124 | 230,725 |

| | 附註 | 股本 | 股本溢價 | 其他儲備 | 投資 重估儲備 | 盈餘公積 | 一般 風險準備 | 未分配 利潤 | 外幣報表 折算差額 | 非控制性 權益 | 股東 權益合計 |
|-------------|----|--------|--------|------|------------|--------|------------|-----------|--------------|------------|------------|
| 2011年12月31日 | | 46,787 | 49,214 | 277 | 214 | 8,691 | 20,825 | 50,622 | (2,134) | 4,285 | 178,781 |
| 會計政策變更 | | — | — | 18 | — | — | — | (18) | — | — | — |
| 2012年1月1日 | | 46,787 | 49,214 | 295 | 214 | 8,691 | 20,825 | 50,604 | (2,134) | 4,285 | 178,781 |
| 本年增減變動金額 | | | | | | | | | | | |
| (一) 淨利潤 | | — | — | — | — | — | — | 31,032 | — | 353 | 31,385 |
| (二) 其他綜合收益 | 18 | — | — | (3) | (399) | — | — | — | 14 | 92 | (296) |
| 綜合收益合計 | | — | — | (3) | (399) | — | — | 31,032 | 14 | 445 | 31,089 |
| (三) 利潤分配 | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈餘公積 | 52 | — | — | — | — | 3,018 | — | (3,018) | — | — | — |
| 2. 提取一般風險準備 | 53 | — | — | — | — | — | 14,501 | (14,501) | — | — | — |
| 3. 股利分配 | | — | — | — | — | — | — | (6,784) | — | — | (6,784) |
| 2012年12月31日 | | 46,787 | 49,214 | 292 | (185) | 11,709 | 35,326 | 57,333 | (2,120) | 4,730 | 203,086 |

第149至第269頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併現金流量表

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 2013年 | 2012年 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| 經營活動 | | |
| 稅前利潤 | 52,549 | 41,609 |
| 調整項目： | | |
| —投資、衍生工具及投資性房地產重估(收益)/損失 | (92) | 105 |
| —投資淨損失 | 121 | 20 |
| —出售固定資產、無形資產及其他資產的淨(收益)/損失 | (12) | 4 |
| —未實現匯兌損失 | 427 | 60 |
| —減值損失 | 11,940 | 13,104 |
| —折舊及攤銷 | 1,790 | 1,517 |
| —已發行債務憑證利息支出 | 2,352 | 1,778 |
| —權益證券股息收入 | (27) | (15) |
| —支付所得稅 | (13,956) | (13,788) |
| | 55,092 | 44,394 |
| 經營資產及負債的變動： | | |
| 存放中央銀行款項增加 | (65,422) | (58,577) |
| 存放同業款項(增加)/減少 | (17,122) | 25,608 |
| 拆出資金減少/(增加) | 7,204 | (19,601) |
| 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) | 5,465 | (1,663) |
| 買入返售金融資產(增加)/減少 | (217,743) | 93,129 |
| 發放貸款及墊款增加 | (288,623) | (228,474) |
| 應收款項類投資增加 | (243,723) | (56,435) |
| 同業存放款項增加/(減少) | 190,922 | (165,427) |
| 拆入資金增加 | 24,409 | 13,802 |
| 賣出回購金融資產款(減少)/增加 | (3,749) | 1,437 |
| 吸收存款增加 | 405,603 | 287,328 |
| 其他經營資產增加 | (5,403) | (1,499) |
| 其他經營負債增加 | 16,862 | 10,552 |
| 經營活動使用的現金流量淨額 | (136,228) | (55,426) |
| 投資活動 | | |
| 出售及承兌投資所收到的現金 | 478,354 | 547,608 |
| 出售固定資產、土地使用權和其他資產所收到的現金 | 130 | 4 |
| 取得投資收益所收到的現金 | 46 | 14 |
| 購入投資所支付的現金 | (483,562) | (645,390) |
| 購入固定資產、土地使用權和其他資產所支付的現金 | (5,292) | (3,588) |
| 投資活動使用的現金流量淨額 | (10,324) | (101,352) |

第149至第269頁的附註屬本財務報表的一部分。

合併現金流量表(續)

截至2013年12月31日止年度
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

| | 附註 | 2013年 | 2012年 |
|-----------------------|----|---------------|----------|
| 融資活動 | | | |
| 發行債務憑證收到的現金 | | 30,394 | 35,365 |
| 償還債務憑證支付現金 | | (9,337) | (12,831) |
| 償還債務憑證利息支付的現金 | | (2,317) | (1,152) |
| 分配股利 | | (7,018) | (6,784) |
| 融資活動產生的現金流量淨額 | | 11,722 | 14,598 |
| 現金及現金等價物減少淨額 | | | |
| 於1月1日的現金及現金等價物 | | 336,828 | 479,083 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | | (2,355) | (75) |
| 於12月31日的現金及現金等價物 | 55 | 199,643 | 336,828 |
| 經營活動產生的現金流量包括： | | | |
| 收取利息 | | 160,865 | 135,635 |
| 支付利息，不包括已發行債務憑證利息 | | (68,891) | (53,529) |

第149至第269頁的附註屬本財務報表的一部分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 銀行簡介

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

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

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

截至2013年12月31日止，本行在中國內地30個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

本行的前身為原中信銀行(原名中信實業銀行)，是經中國國務院(「國務院」)批准於1987年4月20日設立的國有獨資銀行。本行在2006年重組改制前為中國中信集團公司的全資子公司。中國中信集團原名為中國國際信託投資公司，於2011年12月27日整體改制並更名為中國中信集團有限公司(「中信集團」)，同時中信集團與其另一全資子公司共同發起設立了中信股份有限公司(「中信股份」)。2005年8月2日，中信實業銀行更名為中信銀行。

本行於2006年底完成股份制改造，經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)批准，同意中信集團及其子公司中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)作為本行的發起人，於2006年12月成立股份有限公司，並更名為中信銀行股份有限公司，簡稱中信銀行。

本行於2006年12月31日經中國國家工商行政管理總局(「工商總局」)批准領取註冊號為1000001000600的企業法人營業執照，並於2007年5月15日更新並領取了銀監會頒發的機構編碼為B0006H111000001的金融許可證。於2011年4月26日，本行企業法人營業執照註冊號由工商總局批准更新為100000000006002。本行受國務院授權的銀行業管理機構監管，本集團的海外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行於2007年4月發行境內上市普通股(「A股」)和境外上市外資股(「H股」)，並於2007年4月27日同時在上海證券交易所以及香港聯合交易所主板掛牌上市。

於2011年，本行向A股和H股股東配股發行77.54億股每股面值人民幣1元的股份(「配股」)，並於2012年7月5日完成註冊資本的工商登記變更。

本財務報表已於2014年3月27日獲本行董事會批准。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 編製基礎

本集團以持續經營為基礎編製財務報表。截至2013年12月31日止年度的合併財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團的聯營企業權益。

(a) 會計期間

本集團會計年度自公歷1月1日起至12月31日止。

(b) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本集團中國內地分行及子公司的記賬本位幣為人民幣，海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。本集團編製財務報表所採用的貨幣為人民幣，除特別註明外，均以百萬元列示。

(c) 計量基礎

除下列情況外，本財務報表採用歷史成本進行計量：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(包括交易性金融資產和金融負債)(參見附註4(3))。
- 可供出售金融資產，除非其公允價值無法可靠計量(參見附註4(3))。
- 公允價值套期被套期項目(參見附註4(4))。
- 投資性房地產(參見附註4(10))。

(d) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層以歷史經驗以及其他在具體情況下確信為合理的因素為基礎，作出有關判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債、收入和費用的列報金額。實際結果可能跟這些估計有所不同。這些估計及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及任何會產生影響的以後期間內予以確認。附註4(25)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明

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

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

- 《國際會計準則》第1號「財務報表列報」的修訂；其他綜合收益的列報；
- 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」；
- 《國際財務報告準則》第11號「合營安排」；
- 《國際財務報告準則》第12號「享有其他主體權益披露」；
- 《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」；
- 《國際會計準則》第19號「僱員福利」的修訂；
- 2009-2011年國際財務報告準則改進項目；
- 《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」的修訂，金融資產和金融負債的相互抵銷

本集團未採納任何在本會計期間已頒佈但尚未生效的新增準則或解釋。

《國際會計準則》第1號「財務報表列報」的修訂：其他綜合收益的列報

對《國際會計準則》第1號的修訂，要求主體將在未來某一時點，如達到某些條件，可能被重新分類至損益的項目與不被重新分類至損益的項目分開列示。本集團在本年度財務報表中已相應修改了其他綜合收益的列報方式。

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」

《國際財務報告準則》第10號取代了《國際會計準則》第27號「合併財務報表和單獨財務報表」中與合併財務報表編製相關的內容，以及《解釋公告》第12號「合併：特殊目的主體」。它引入了一個單一控制模型，通過投資方是否擁有對被投資方的權力，是否通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額來判斷某個被投資方是否應被合併。

由於採用《國際財務報告準則》第10號，本集團已變更相應的會計政策以確認對被投資方是否具有控制權。採用新準則要求並未改變本集團於2013年1月1日做出的對其他實體是否控制的結論。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明(續)

《國際財務報告準則》第11號「合營安排」

《國際財務報告準則》第11號取代了《國際會計準則》第31號「合營中的權益」，將合營安排分為合營企業和共同經營。主體應根據安排結構、法律形式、合同條款及其他與權利和義務相關的事實和環境，將合營安排進行分類。在《國際財務報告準則》第11號下，被分類為共同經營的合營安排，應將合營者在共同經營中的利益逐項確認。其他根據《國際財務報告準則》第11號分類為合營企業的合營安排，在合併財務報表中採用權益法核算，同時取消對合營公司使用比例合併法進行核算的選擇。

對該修訂的採納不會影響本集團年度財務報表，因為本集團沒有合營安排。

《國際財務報告準則》第12號「享有其他主體權益披露」

《國際財務報告準則》第12號將主體在子公司、合營安排、聯營企業及未合併的結構化主體中權益披露的要求合併為一個單獨的準則。《國際財務報告準則》第12號的披露要求比先前執行各自準則的要求更加廣泛。本集團於附註30、31和64中進行了相關披露。

《國際財務報告準則》第13號「公允價值計量」

《國際財務報告準則》第13號替代了現有各國國際財務報告準則中關於公允價值計量的指引，而提供了公允價值計量的唯一指引。《國際財務報告準則》第13號還包括有關金融工具和非金融工具公允價值計量的披露要求。本集團於附註34和62中進行了相關披露。採用《國際財務報告準則》第13號不會對本集團資產與負債的公允價值計量產生重大影響。

《國際會計準則》第19號「僱員福利」的修訂

《國際會計準則》第19號對設定受益計劃做出多項修訂。該修訂刪除了「區間法」。「區間法」允許企業將精算利得和損失予以遞延，並在職工預期平均剩餘服務年限內確認為利得或損失。刪除「區間法」後，全部精算損益立即計入其他綜合收益。該修訂也把計劃資產回報確認基礎從預期回報改為按負債折現率計算的利息收入，並立即確認前期服務成本，無論是否為既定的。

採用修訂後的《國際會計準則》第19號後，本集團已經修改了關於設定受益計劃的會計政策，並採用追溯調整法對2012年1月1日和2012年12月31日的餘額進行重述，但該項調整對本集團本年度和上年度淨利潤和淨股東權益沒有重大影響。

2009-2011國際財務報告準則改進項目

本年度改進包括對5個準則的修訂，對這些準則的修訂會影響到對其他準則和解釋的修訂。其中，修訂後的《國際會計準則》第1號澄清，對於財務狀況表而言，只有會計政策適用追溯調整及追溯調整或重新分類對期初財務信息造成重大影響時，才需要披露相應期初財務狀況表。該修訂也不再要求披露有關列示期初財務狀況表的相關附註。

考慮到修訂後的《國際會計準則》第19號對期初財務信息並沒有重大影響，本集團沒有在本年度財務報表中披露於2012年1月1日的財務狀況表。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明(續)

《國際財務報告準則》第7號「金融工具：披露」的修訂，金融資產和金融負債的相互抵銷

該修訂在金融資產和金融負債的抵銷方面增加了新的披露要求。所有根據《國際會計準則》第32號進行了抵銷，以及無論是否根據《國際會計準則》第32號進行抵銷，但具有可實施的抵銷結算主協議或類似安排的應確認的金融工具，均適用新的披露要求。

對該修訂的採納不會影響本集團年度財務報表，因為本集團既沒有進行金融工具的抵銷，也沒有簽訂抵銷結算主協議或類似安排，故無需遵循《國際財務報告準則》第7號的新披露要求。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 同一控制下的企業合併

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

(b) 非同一控制下的企業合併

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

購買方在購買日對合併成本進行分配，確認所取得的被購買方各項可辨認資產、負債及或有負債的公允價值。

(c) 合併財務報表

合併財務報表的合併範圍包括本行及本行控制的子公司。當本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，且有能力運用對被投資方的權力影響該可變回報，則本集團控制該被投資方。在判斷本集團是否享有對被投資方的權力時，本集團只考慮與被投資方相關的實質性權利，包括本集團自身所享有的及其他方所享有的實質性權利。受控制子公司的經營成果和財務狀況由控制開始日起至控制結束日止包含於合併財務報表中。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(c) 合併財務報表(續)

對於通過同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，視同被合併子公司在本集團最終控制方對其開始實施控制時納入本集團合併範圍，並對合併財務報表的期初數以及前期比較報表進行相應調整。本集團在編製合併財務報表時，自本集團最終控制方對被合併子公司開始實施控制時起將被合併子公司的各項資產、負債以其賬面價值併入本公司合併財務狀況表，被合併子公司的經營成果納入合併綜合收益表。同時單獨列示子公司在合併前實現的淨利潤。

對於通過非同一控制下企業合併取得的子公司，在編製合併當期財務報表時，以購買日確定的各項可辨認資產、負債的公允價值為基礎對子公司的財務報表進行調整，並自購買日起將被購買子公司資產、負債及經營成果納入本集團財務報表中。

子公司非控制性權益應佔的權益在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」單獨列示。子公司當期淨損益和綜合收益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中以「非控制性權益」列示，作為集團淨利潤和綜合收益的一個組成部分。

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

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

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權時，對於處置後的剩餘股權投資，本集團按照其在喪失控制權日的公允價值進行重新計量。處置股權取得的對價與剩餘股權公允價值之和，減去按原持股比例計算應享有原有子公司自購買日開始持續計算的淨資產的份額之間的差額，計入喪失控制權當期的投資收益。與原有子公司股權投資相關的其他綜合收益，在喪失控制權時轉為當期投資收益。

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算，不改變其記賬本位幣金額。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為可供出售金融資產的股權投資，則折算差額計入股東權益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。股東權益項目除「未分配利潤」外，其他項目採用發生時的即期匯率折算。綜合收益表中的收入和費用項目，採用交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「外幣報表折算差額」列示。

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(a) 金融工具的分類(續)

持有至到期投資

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

貸款及應收款項

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

可供出售金融資產

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

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務憑證。

(b) 衍生金融工具和嵌入衍生金融工具

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

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生金融工具(即主合同)中。嵌入衍生金融工具在同時滿足下列條件時，將與主合同分拆，並作為單獨的衍生金融工具處理：(i)該嵌入衍生金融工具的經濟特徵和風險方面與主合同並不存在緊密關係；(ii)與嵌入衍生金融工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生金融工具定義；及(iii)混合(組合)工具不以公允價值計量且其變動也不計入當期損益。當嵌入衍生金融工具被分離，主合同為金融工具的，按附註4(3)(a)所述方式進行處理。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(c) 金融工具的確認和終止確認

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

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

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

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

(d) 金融工具的計量

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

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

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

可供出售金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，除減值損失和外幣貨幣性金融資產形成的匯兌差額外，計入其他綜合收益，並在股東權益中累積，在該金融資產終止確認時轉出，計入當期損益。

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值

本集團在報告期末對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，將確認減值損失，計入當期損益。對於預期未來事項可能導致的損失，無論其發生的可能性有多大，均不作為減值損失予以確認。

金融資產減值的客觀證據包括下列在金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響且本集團能夠對該影響進行可靠計量的事項：

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

貸款及應收款項和持有至到期投資

單項方式評估

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

貸款及應收款項和持有至到期投資(續)

組合方式評估

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

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

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

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

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

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

減值轉回和貸款核銷

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

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

重組貸款

重組貸款是指本集團為財務狀況惡化或無法如期還款的借款人酌情重新確定貸款條款而產生的貸款項目。於重組時，本集團將該重組貸款以單項方式評估為已減值貸款。本集團持續監管重組貸款，如該貸款在重組觀察期結束後達到了特定標準，經審核，重組貸款將不再被認為已減值貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融資產減值(續)

可供出售金融資產

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

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

(f) 抵銷

如本集團有抵銷確認金額的法定權利，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表內互相抵銷並以淨額列示。

(g) 買入返售和賣出回購金融資產款

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(4) 套期會計

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

被套期項目是使本集團面臨公允價值變動風險，且被指定為被套期對象的項目。

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

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

套期同時滿足下列條件時，本集團認定其為高度有效：

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

公允價值套期

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

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

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

(5) 對子公司的投資

初始投資成本確定

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

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

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

對於本集團設立形成的子公司，以投入成本作為初始投資成本。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(5) 對子公司的投資(續)

後續計量及損益確認方法

在本行個別財務報表中，對子公司的長期股權投資採用成本法核算。

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

期末對子公司投資按照成本減去減值準備(附註4(14))後記入財務狀況表內。

(6) 對聯營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

對聯營企業的投資按權益法記入合併財務報表，並且以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營企業的權益，自重大影響開始日起至重大影響結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營企業發生的淨虧損，除本集團負有承擔額外損失義務外，以對聯營企業的投資的賬面價值以及其他實質上構成聯營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營企業以後實現淨利潤的，本集團在利潤分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認利潤分享額。

(7) 固定資產

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

(a) 成本

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

初始確認以後，本集團以成本減去累計折舊及減值損失後的價值列示。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(7) 固定資產(續)

(b) 後續開支

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

(c) 折舊

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

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

在建工程不計提任何折舊。

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

(d) 減值

本集團固定資產的減值按附註4(14)進行處理。

(e) 出售及報廢

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

(8) 土地使用權

土地使用權以成本減去攤銷列賬。土地使用權按授權使用期以直線法攤銷。

本集團土地使用權的減值按附註4(14)進行處理。

(9) 無形資產

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

本集團無形資產的減值按附註4(14)進行處理。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(10) 投資性房地產

本集團將持有的房地產中為賺取租金或資本增值，或兩者兼有的房地產劃分為投資性房地產。本集團採用公允價值模式計量投資性房地產，不對投資性房地產計提折舊或進行攤銷，以報告期末投資性房地產的公允價值為基礎調整其賬面價值，公允價值與原賬面價值之間的差額計入當期損益。

本集團根據投資性房地產所在地活躍房地產交易市場上同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，對投資性房地產的公允價值作出估計。

(11) 租賃

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

(a) 融資租賃

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

本集團應收租賃款項的減值按附註4(3)(e)進行處理。

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

本集團融資租賃租入資產的折舊政策按附註4(7)進行處理，減值按附註4(14)進行處理。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租入資產所有權的，租入資產在使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產使用壽命兩者中較短的期間內計提折舊。

(b) 經營租賃

對於經營租賃租出資產，則資產根據其性質計入財務狀況表，而在適用的情況下，折舊會根據附註4(7)所載的本集團折舊政策計算，除非該資產被分類為投資性房地產。減值準備根據附註4(14)所載的會計政策進行處理。經營租賃資產所產生的租金收入按附註4(19)(d)所述的方式確認。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 商譽

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

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

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

本集團商譽的減值按照4(14)進行處理。

(13) 抵債資產

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

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

初始確認和後續重新評估的減值損失計入綜合收益表。

(14) 非金融資產減值準備

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(14) 非金融資產減值準備(續)

(a) 含有商譽的資產組減值的測試

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

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

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

(b) 減值損失

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

與資產組或者資產組組合相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按資產組或者資產組組合中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

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

本集團對商譽計提的減值損失一經確認，以後期間不予轉回。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(15) 公允價值的計量

除特別聲明外，本集團按下述原則計量公允價值：

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

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

(16) 職工薪酬

(a) 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。如果該負債預期在職工提供相關服務的年度報告期結束後十二個月內不能完全支付，且財務影響重大的，則該負債將以折現後的金額計量。

(b) 離職後福利—設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規，本集團中國內地員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按照權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。

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

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

(c) 離職後福利—設定受益計劃

本集團根據預期累計福利單位法，採用無偏且相互一致的精算假設對有關人口統計變量和財務變量等做出估計，計量設定受益計劃所產生的義務，然後將其予以折現後的現值減去設定受益計劃資產(如有)公允價值所形成的赤字或盈餘確認為一項設定受益計劃淨負債或淨資產。

本集團將設定受益計劃產生的福利義務歸屬於職工提供服務的期間，對屬於服務成本和設定受益計劃淨負債或淨資產的利息淨額計入當期損益或相關資產成本，對屬於重新計量設定受益計劃淨負債或淨資產所產生的變動計入其他綜合收益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(17) 預計負債及或有負債

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

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

(18) 受托業務

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

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

(19) 收入確認

當相關經濟利益很有可能流入本集團，而相關收入和成本(如適用)能夠可靠計量時，收入在綜合收益表中按如下描述確認。

(a) 利息收入

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(19) 收入確認(續)

(b) 手續費及佣金收入

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

(c) 股利收入

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

(d) 經營租賃的租金收入

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

(e) 融資租賃及分期付款合約的財務收入

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

(20) 所得稅

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

本集團除了將與直接計入股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

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

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

(21) 現金等價物

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(22) 股利分配

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

(23) 關聯方

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

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

(24) 經營分部

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(25) 重要會計估計及判斷

(a) 貸款及墊款、可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

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

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

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

(b) 可供出售權益投資的減值

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

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價是來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了公平交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、信用點差和匯率。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數是基於報告期末的可觀察市場數據。

估值技術的目標是確定一個可反映在公平交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(25) 重要會計估計及判斷(續)

(d) 持有至到期投資的分類

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

(e) 所得稅

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

(f) 退休福利負債

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

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

營業稅

營業稅按應稅收入金額計繳。營業稅率為5%。

城建稅

按營業稅的1% - 7%計繳。

教育費附加和地方教育費附加

分別按營業稅的3%和2%計繳。

所得稅

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

本集團對上述各類稅項產生的稅費於財務狀況表中的「應交稅費」項目中反映。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 淨利息收入

| | 2013年 | 2012年 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| 利息收入來自(註釋(i)): | | |
| 存放中央銀行款項 | 6,988 | 5,842 |
| 存放同業款項 | 6,834 | 6,800 |
| 拆出資金 | 5,458 | 7,158 |
| 買入返售金融資產 | 11,200 | 5,208 |
| 應收款項類投資 | 6,097 | 795 |
| 發放貸款及墊款 | | |
| —公司類貸款及墊款 | 84,952 | 78,592 |
| —個人類貸款及墊款 | 23,552 | 18,188 |
| —貼現貸款 | 4,497 | 5,589 |
| 債券投資(註釋(ii)) | 13,754 | 10,616 |
| 其他 | 3 | 22 |
| | 163,335 | 138,810 |
| 利息支出來自: | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | (19,670) | (14,779) |
| 拆入資金 | (943) | (242) |
| 賣出回購金融資產款 | (467) | (537) |
| 吸收存款 | (54,213) | (45,947) |
| 交易性金融負債 | — | (41) |
| 已發行債務憑證 | (2,352) | (1,778) |
| 其他 | (2) | — |
| | (77,647) | (63,324) |
| 淨利息收入 | 85,688 | 75,486 |

註釋：(i) 截至2013年12月31日止年度本集團的利息收入包括就單項方式評估的已減值金融資產所計提的利息收入人民幣3.73億元(2012年：人民幣2.49億元)。

(ii) 債券的利息收入主要來自非上市投資。

(iii) 於2013年，利息收入包括以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的利息收入人民幣3.02億元(2012年：人民幣3.70億元)；於2013年，利息支出中沒有以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的利息支出(2012年：人民幣0.41億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 淨手續費及佣金收入

| | 2013年 | 2012年 |
|----------------|---------|--------|
| 手續費及佣金收入： | | |
| 顧問和諮詢費 | 4,607 | 2,831 |
| 銀行卡手續費 | 5,626 | 3,820 |
| 結算與清算手續費 | 2,367 | 2,593 |
| 理財產品手續費 | 2,491 | 1,055 |
| 代理業務手續費(註釋(i)) | 1,242 | 967 |
| 擔保手續費 | 1,183 | 435 |
| 托管及其他受托業務佣金 | 776 | 483 |
| 其他 | 26 | 10 |
| 手續費及佣金收入合計 | 18,318 | 12,194 |
| 手續費及佣金支出 | (1,507) | (984) |
| 淨手續費及佣金收入 | 16,811 | 11,210 |

註釋：(i) 代理業務手續費包括承銷債券、承銷投資基金、代理保險服務及其他業務的手續費及佣金收入，以及委託貸款業務的手續費收入。

8 交易淨收益

| | 2013年 | 2012年 |
|------------------------|-------|-------|
| 交易收益： | | |
| —債券 | 192 | 200 |
| —外匯 | 1,377 | 1,458 |
| —衍生金融工具 | 179 | 675 |
| —指定以公允價值計量且變動計入損益的金融工具 | 2 | 2 |
| 合計 | 1,750 | 2,335 |

9 投資性證券淨(損失)/收益

| | 2013年 | 2012年 |
|---------------------|-------|-------|
| 出售可供出售金融資產淨收益/(損失) | 530 | (41) |
| 出售時自權益轉出的重估淨(損失)/收益 | (762) | 101 |
| 其他 | 29 | 16 |
| 合計 | (203) | 76 |

10 套期淨收益

| | 2013年 | 2012年 |
|-----------|-------|-------|
| 公允價值套期淨收益 | 2 | — |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

11 經營費用

| | 2013年 | 2012年 |
|--------------|--------|--------|
| 員工成本 | | |
| —工資、獎金、津貼和補貼 | 12,839 | 11,460 |
| —社會保險費 | 1,680 | 1,293 |
| —職工福利費 | 1,195 | 944 |
| —住房公積金 | 750 | 575 |
| —工會經費和職工教育經費 | 534 | 480 |
| —住房補貼 | 303 | 259 |
| —補充養老保險 | 291 | 238 |
| —補充退休福利 | 6 | — |
| —其他 | 199 | 185 |
| 小計 | 17,797 | 15,434 |
| 物業及設備支出 | | |
| —租金和物業管理費 | 2,781 | 2,100 |
| —折舊費 | 1,151 | 1,008 |
| —攤銷費 | 639 | 509 |
| —電子設備營運支出 | 537 | 394 |
| —維護費 | 598 | 419 |
| —其他 | 529 | 428 |
| 小計 | 6,235 | 4,858 |
| 營業稅及附加 | 7,488 | 6,648 |
| 其他一般及行政費用 | | |
| —審計費 | 17 | 17 |
| —其他 | 8,898 | 8,022 |
| 小計 | 8,915 | 8,039 |
| 合計 | 40,435 | 34,979 |

12 資產減值損失

| | 2013年 | 2012年 |
|-------------|--------|--------|
| 減值損失支出/(轉回) | | |
| —拆出資金 | 7 | (5) |
| —發放貸款及墊款 | 11,327 | 12,804 |
| —可供出售金融資產 | 11 | (10) |
| —持有至到期投資 | (85) | (6) |
| —表外資產 | 43 | 131 |
| —抵債資產 | (16) | 1 |
| —其他資產 | 653 | 189 |
| 合計 | 11,940 | 13,104 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 董事及監事酬金

於本年度董事及監事於本行領取的扣除個人所得稅前的酬金如下：

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 董事及監事酬金(續)

| | 2012年 | | | | | | |
|---------------------------|-------------|--------------------------|---------------|-------------|------------------------------|---------------------------------|-------------|
| | 袍金 人民幣千元 | (註釋(vii)) 薪金 人民幣千元 | 酌定花紅 人民幣千元 | 小計 人民幣千元 | 定額供款 退休金 計劃供款 人民幣千元 | (註釋(iv)) 其他 各種福利 人民幣千元 | 合計 人民幣千元 |
| 執行董事 | | | | | | | |
| 朱小黃 | — | 315 | 154.8 | 469.8 | 34.4 | 13.7 | 517.9 |
| 曹彤(註釋(iii)) | — | 1,846.4 | 1,288.1 | 3,134.5 | 163.4 | 71.7 | 3,369.6 |
| 非執行董事 | | | | | | | |
| 田國立(註釋(iii)) | — | — | — | — | — | — | — |
| 陳小憲 | — | 675 | 216 | 891 | 211.5 | 192.5 | 1,295 |
| 竇建中 | — | — | — | — | — | — | — |
| 居偉民(註釋(iii)) | — | — | — | — | — | — | — |
| 郭克彤 | — | — | — | — | — | — | — |
| 張小衛 | — | — | — | — | — | — | — |
| 岡薩洛·何塞·托拉諾·瓦易那 | — | — | — | — | — | — | — |
| 安赫爾·卡諾·費爾南德斯 (註釋(iii)) | — | — | — | — | — | — | — |
| 獨立非執行董事 | | | | | | | |
| 邢天才 | 241.7 | — | — | 241.7 | — | — | 241.7 |
| 劉淑蘭 | 50 | — | — | 50 | — | — | 50 |
| 吳小慶 | 50 | — | — | 50 | — | — | 50 |
| 王聯章 | 50 | — | — | 50 | — | — | 50 |
| 李哲平 | 258.3 | — | — | 258.3 | — | — | 258.3 |
| 監事/外部監事/職工監事 | | | | | | | |
| 莊毓敏(註釋(iii)) | 250 | — | — | 250 | — | — | 250 |
| 駱小元 | 250 | — | — | 250 | — | — | 250 |
| 鄭學學 | — | — | — | — | — | — | — |
| 鄧躍文 | — | 111.6 | 1,850 | 1,961.6 | 130.7 | 20.9 | 2,113.2 |
| 李剛 | — | 300 | 1,620.2 | 1,920.2 | 129 | 51.6 | 2,100.8 |
| 2012年離職人員 | | | | | | | |
| 趙小凡 | — | — | — | — | — | — | — |
| 陳許多琳 | — | — | — | — | — | — | — |
| 何塞·安德列斯·巴雷羅 | — | — | — | — | — | — | — |
| 艾洪德 | 34 | — | — | 34 | — | — | 34 |
| 白重恩 | 208.3 | — | — | 208.3 | — | — | 208.3 |
| 謝榮 | 208.3 | — | — | 208.3 | — | — | 208.3 |
| 王翔飛 | 233.3 | — | — | 233.3 | — | — | 233.3 |
| | 1,833.9 | 3,248 | 5,129.1 | 10,211 | 669 | 350.4 | 11,230.4 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 董事及監事酬金(續)

- 註釋：
- (i) 歐陽謙先生於2013年11月正式就任本行監事會主席。李慶萍女士和孫德順先生於2013年12月被分別選舉為本行非執行董事和執行董事，此兩項任命尚待中國銀監會審核批准。王秀紅女士於2013年12月被提名為本行外部監事，該提名議案已提交股東大會審議。
 - (ii) 常振明先生於2013年8月正式就任本行董事長。
 - (iii) 田國立先生於2013年4月正式離任本行董事長、非執行董事職務。曹彤先生於2013年9月正式離任本行執行董事、副行長職務。居偉民先生於2013年10月正式離任本行非執行董事職務。安赫爾·卡諾·費爾南德斯先生於2013年11月正式離任本行非執行董事職務。莊毓敏女士於2013年12月辭去本行外部監事職務，其辭呈將於其後任監事由本行股東大會選舉產生時正式生效。
 - (iv) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按薪金的一定比例且在不過過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行參加的中信集團依據政府相關規定建立的定額供款退休金計劃和補充醫療保險計劃等公司福利。
 - (v) 董事及監事並無在截至2012年及2013年12月31日止的年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。
 - (vi) 本行執行董事、高級管理人員(除董事會秘書外)的最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
 - (vii) 上述2012年度董事薪酬的披露已按照最終批准的數據進行重述。以上表格中執行董事的稅前薪酬為每位董事的年度總收入，其中包括已於2012年年度財務報表中披露的(已支付薪酬)數額。

14 最高酬金人士

截至2013年12月31日止年度，五位最高酬金人士中，其中一位為董事(2012年：一位)，一位為監事(2012年：0位)，其酬金詳情已在上文附註13中列示。其餘三位最高酬金人士(2012年：四位)扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

| | 2013年 人民幣千元 | 2012年 人民幣千元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 薪金及其他酬金 | 1,906.9 | 7,612 |
| 酌定花紅 | 5,505.7 | 5,088.8 |
| 定額供款退休金計劃供款 | 354.8 | 646.2 |
| 合計 | 7,767.4 | 13,347 |

該三位(2012年：四位)最高酬金人士扣除個人所得稅前的酬金所屬範圍如下：

| | 2013年 | 2012年 |
|-----------------------------|-------|-------|
| 人民幣2,000,001元至人民幣3,000,000元 | 3 | — |
| 人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元 | — | 4 |
| 人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元 | — | — |

上述2012年度的最高酬金人士的薪酬已按照最終獲批通過的數據進行重述，以上表格中另外四位最高薪酬人士的稅前薪酬代表其年度總收入，其中包括已於2012年年度財務報表中披露的(已支付薪酬)數額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

15 董事、監事及高級管理人員貸款

根據《香港公司條例》第161B條例的規定，本行於截至2013年及2012年12月31日止兩個年度內向董事、監事及高級管理人員(及其附屬機構)發放的貸款情況如下：

| | 2013年 | 2012年 |
|--------------|-------|-------|
| 於年末尚未償還貸款之總額 | 15 | 21 |
| 於年度間未償還貸款最高額 | 21 | 24 |

16 所得稅費用

(a) 於綜合收益表確認

| | 2013年 | 2012年 |
|-------|--------|---------|
| 本期稅項 | | |
| —中國內地 | 13,331 | 12,979 |
| —香港 | 309 | 198 |
| —海外 | 6 | 14 |
| 遞延稅項 | (814) | (2,967) |
| 所得稅 | 12,832 | 10,224 |

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

| | 2013年 | 2012年 |
|------------------------|--------|--------|
| 稅前利潤 | 52,549 | 41,609 |
| 按法定稅率計算的預計所得稅 | 13,137 | 10,402 |
| 其他地區不同稅率導致的影響 | (184) | (112) |
| 不可作納稅抵扣的支出的稅務影響(註釋(i)) | 490 | 474 |
| 豁免納稅的收入的稅務影響 | | |
| —中國國債利息收入 | (548) | (488) |
| —其他 | (63) | (52) |
| 所得稅 | 12,832 | 10,224 |

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

17 每股收益

截至2013年及2012年12月31日止年度的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2013年及2012年12月31日止年度不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

| | 2013年 | 2012年 |
|---------------------|--------|--------|
| 歸屬於本行股東的淨利潤 | 39,175 | 31,032 |
| 加權平均股本數(百萬股) | 46,787 | 46,787 |
| 基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元) | 0.84 | 0.66 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 其他綜合損失

| | 2013年 | 2012年 |
|-------------------------|---------|-------|
| 以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目 | | |
| 可供出售金融資產其他綜合收益 | | |
| —公允價值變動淨額 | (6,915) | (361) |
| —轉出至當年損益的淨額 | 790 | (101) |
| 可供出售金融資產其他綜合收益所得稅影響 | 1,529 | 149 |
| 可供出售金融資產其他綜合損失稅後淨額 | (4,596) | (313) |
| 所佔聯營企業的其他綜合收益 | 10 | 5 |
| 外幣報表折算差額 | (474) | 12 |
| 本年其他綜合損失稅後淨額 | (5,060) | (296) |

19 現金及存放中央銀行款項

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 現金 | 6,848 | 6,667 | 6,617 | 6,486 |
| 存放中央銀行款項 | | | | |
| —法定存款準備金(註釋(i)) | 419,932 | 356,243 | 418,402 | 355,379 |
| —超額存款準備金(註釋(ii)) | 66,056 | 62,223 | 65,657 | 61,987 |
| —財政性存款 | 3,640 | 3,034 | 3,640 | 3,034 |
| 合計 | 496,476 | 428,167 | 494,316 | 426,886 |

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

於2013年12月31日，存放於人民銀行的法定存款準備金按本行中國內地分行符合規定繳存範圍的人民幣存款的18%(2012年12月31日：18%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的5%(2012年12月31日：5%)繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人民銀行相應規定執行。

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

(ii) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 存放同業款項

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 106,968 | 217,771 | 102,055 | 213,090 |
| — 非銀行金融機構 | 3,932 | 2,743 | 8,460 | 8,344 |
| 小計 | 110,900 | 220,514 | 110,515 | 221,434 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 17,757 | 14,539 | 14,345 | 13,990 |
| — 非銀行金融機構 | 3,054 | 1,538 | — | — |
| 小計 | 20,811 | 16,077 | 14,345 | 13,990 |
| 總額 | | | | |
| 減：減值準備 | 38 | — | — | — |
| 賬面價值 | | | | |
| | | | 131,711 | 236,591 |
| | | | 124,860 | 235,424 |

(b) 按剩餘期限分析

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|--------|---------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 存放同業活期款項 | 42,727 | 45,739 | 36,010 | 43,472 |
| 存放同業定期款項 | | | | |
| — 一個月內到期 | 29,290 | 127,020 | 29,187 | 128,120 |
| — 一個月至一年內到期 | 57,706 | 62,800 | 57,675 | 62,800 |
| — 一年以上 | 1,988 | 1,032 | 1,988 | 1,032 |
| 小計 | 88,984 | 190,852 | 88,850 | 191,952 |
| 總額 | | | | |
| 減：減值準備 | 38 | — | — | — |
| 賬面價值 | | | | |
| | | | 131,711 | 236,591 |
| | | | 124,860 | 235,424 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|---------|---------|--------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 94,553 | 125,503 | 72,966 | 109,151 |
| — 非銀行金融機構 | 21,197 | 19,125 | 21,197 | 19,125 |
| 小計 | 115,750 | 144,628 | 94,163 | 128,276 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 6,579 | 7,183 | 3,231 | — |
| — 非銀行金融機構 | — | — | 1,035 | 784 |
| 小計 | 6,579 | 7,183 | 4,266 | 784 |
| 合計 | 122,329 | 151,811 | 98,429 | 129,060 |
| 減：減值準備 | 38 (15) | (8) | (15) | (8) |
| 賬面價值 | 122,314 | 151,803 | 98,414 | 129,052 |

(b) 按剩餘期限分析

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|---------|---------|--------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 一個月內到期 | 27,747 | 48,721 | 22,379 | 38,884 |
| 一個月至一年內到期 | 94,447 | 103,015 | 75,942 | 90,132 |
| 一年以上 | 135 | 75 | 108 | 44 |
| 總額 | 122,329 | 151,811 | 98,429 | 129,060 |
| 減：減值準備 | 38 (15) | (8) | (15) | (8) |
| 賬面價值 | 122,314 | 151,803 | 98,414 | 129,052 |

22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 持有作交易用途 | | | | |
| 債券投資 (i) | 10,966 | 12,209 | 10,966 | 12,209 |
| 投資基金 (ii) | 2 | 2 | — | — |
| 指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 (iii) | 50 | 74 | — | — |
| 合計 | 11,018 | 12,285 | 10,966 | 12,209 |

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(i) 交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行：

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|--------|--------|--------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| —政府 | 5,109 | 3,374 | 5,109 | 3,374 |
| —人民銀行 | — | 480 | — | 480 |
| —政策性銀行 | 286 | 735 | 286 | 735 |
| —銀行及非銀行金融機構 | 2,215 | 205 | 2,215 | 205 |
| —企業實體 | 3,356 | 7,415 | 3,356 | 7,415 |
| 小計 | 10,966 | 12,209 | 10,966 | 12,209 |
| 中國境外 | | | | |
| —政府 | — | — | — | — |
| —銀行及非銀行金融機構 | — | — | — | — |
| 小計 | — | — | — | — |
| 合計 | 10,966 | 12,209 | 10,966 | 12,209 |
| 於香港上市 | — | — | — | — |
| 於香港以外地區上市 | 1 | — | 1 | — |
| 非上市 | 10,965 | 12,209 | 10,965 | 12,209 |
| 合計 | 10,966 | 12,209 | 10,966 | 12,209 |

(ii) 交易性投資基金以公允價值列示，並由下列機構發行：

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國境外 | | | | |
| —企業實體 | 2 | 2 | — | — |
| 合計 | 2 | 2 | — | — |
| 於香港上市 | — | — | — | — |
| 於香港以外地區上市 | — | — | — | — |
| 非上市 | 2 | 2 | — | — |
| 合計 | 2 | 2 | — | — |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(iii) 指定為公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產由下列機構發行：

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| —政府 | 10 | 10 | — | — |
| —銀行及非銀行金融機構 | — | 25 | — | — |
| —企業實體 | 40 | 39 | — | — |
| 小計 | 50 | 74 | — | — |
| 中國境外 | | | | |
| —銀行及非銀行金融機構 | — | — | — | — |
| 小計 | — | — | — | — |
| 合計 | 50 | 74 | — | — |
| 於香港上市 | — | — | — | — |
| 於香港以外地區上市 | — | — | — | — |
| 非上市 | 50 | 74 | — | — |
| 合計 | 50 | 74 | — | — |

23 衍生金融資產/負債

衍生金融工具包括本集團在外匯和利率市場進行的遠期和掉期交易。本集團作為結構性交易的中介人，通過分行網絡為廣大客戶提供適合個體客戶需求的風險管理產品。本集團通過與外部交易對手進行對沖交易來主動管理風險頭寸，以確保本集團承擔的風險淨值在可接受的風險水平以內。本集團也運用衍生金融工具進行自營交易，以管理其自身的資產負債組合和結構性頭寸。衍生金融工具，除指定為有效套期工具的衍生金融工具(註釋23(iii))以外，被劃分為持有作交易目的。劃分為持有作交易目的的衍生金融工具包括用於出售和交易的衍生產品，以及用於風險管理目的但未滿足套期會計確認條件的衍生金融工具。

下表為本集團於資產負債表日的衍生金融工具合同名義金額和相應公允價值分析。衍生金融工具的合同名義金額僅指在資產負債表日尚未完成的交易量，並不代表風險金額。

| | 本集團 | | | | | |
|---------|-----------|-------------|-------|---------|-------------|-------|
| | 名義金額 | 2013年 資產 | 負債 | 名義金額 | 2012年 資產 | 負債 |
| 套期工具 | | | | | | |
| —利率衍生工具 | 8,021 | 210 | 59 | 6,450 | 470 | 3 |
| 非套期工具 | | | | | | |
| —利率衍生工具 | 199,677 | 1,294 | 1,257 | 217,323 | 799 | 899 |
| —貨幣衍生工具 | 899,683 | 6,245 | 5,535 | 550,812 | 2,891 | 2,495 |
| —其他衍生工具 | 63,255 | — | 2 | 21,584 | — | 15 |
| 合計 | 1,170,636 | 7,749 | 6,853 | 796,169 | 4,160 | 3,412 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 衍生金融資產/負債(續)

| | 本行 | | | | | |
|---------|---------|-------------|-------|---------|-------------|-------|
| | 名義金額 | 2013年 資產 | 負債 | 名義金額 | 2012年 資產 | 負債 |
| 非套期工具 | | | | | | |
| —利率衍生工具 | 149,332 | 1,262 | 1,203 | 181,469 | 732 | 765 |
| —貨幣衍生工具 | 631,215 | 4,604 | 4,415 | 357,286 | 1,933 | 1,897 |
| —其他衍生工具 | 63,255 | — | 2 | 21,584 | — | 15 |
| 合計 | 843,802 | 5,866 | 5,620 | 560,339 | 2,665 | 2,677 |

(i) 名義本金按剩餘期限分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|-----------|---------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 3個月內 | 488,429 | 307,371 | 366,048 | 220,054 |
| 3個月至1年 | 419,440 | 321,598 | 335,325 | 269,131 |
| 1年至5年 | 257,786 | 163,907 | 142,325 | 71,004 |
| 5年以上 | 4,981 | 3,293 | 104 | 150 |
| 總額 | 1,170,636 | 796,169 | 843,802 | 560,339 |

(ii) 信用風險加權金額

| | 本集團 2013年 | 本行 2013年 |
|--------------|--------------|-------------|
| 交易對手違約風險加權資產 | | |
| —利率衍生工具 | 766 | 500 |
| —貨幣衍生工具 | 10,296 | 5,801 |
| —其他衍生工具 | 8,412 | 8,412 |
| 信用估值調整風險加權資產 | 11,224 | 10,114 |
| 合計 | 30,698 | 24,827 |

- (a) 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，並包括以代客交易為目的的背對背交易。計算信用風險加權金額時已考慮雙邊淨額結算安排的影響。
- (b) 本集團和本行按照銀監會於2004年頒佈的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日的衍生金融工具的信用風險加權金額分別為人民幣105.16億元和人民幣68.00億元。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

(iii) 公允價值套期

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|---------|--------|---------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 282,515 | 61,495 | 282,515 | 61,495 |
| — 非銀行金融機構 | 4,252 | 7,587 | 4,252 | 7,587 |
| 小計 | 286,767 | 69,082 | 286,767 | 69,082 |
| 中國境外 | | | | |
| — 非銀行金融機構 | — | — | 49 | 50 |
| 小計 | — | — | 49 | 50 |
| 總額 | 286,767 | 69,082 | 286,816 | 69,132 |
| 減：減值準備 | 38 | — | — | — |
| 賬面價值 | 286,767 | 69,082 | 286,816 | 69,132 |

(b) 按擔保物類別分析

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|--------|---------|--------|---------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 票據 | 225,046 | 44,707 | 225,046 | 44,707 |
| 證券 | 47,812 | 15,128 | 47,861 | 15,178 |
| 其他 | 13,909 | 9,247 | 13,909 | 9,247 |
| 總額 | 286,767 | 69,082 | 286,816 | 69,132 |
| 減：減值準備 | 38 | — | — | — |
| 賬面價值 | 286,767 | 69,082 | 286,816 | 69,132 |

(c) 按剩餘期限分析

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|---------|--------|---------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 一個月內到期 | 131,965 | 44,414 | 131,965 | 44,414 |
| 一個月至一年內到期 | 149,879 | 22,742 | 149,928 | 22,792 |
| 一年後到期 | 4,923 | 1,926 | 4,923 | 1,926 |
| 總額 | 286,767 | 69,082 | 286,816 | 69,132 |
| 減：減值準備 | 38 | — | — | — |
| 賬面價值 | 286,767 | 69,082 | 286,816 | 69,132 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 應收利息

| | 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|---------|----|--------|--------|--------|--------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 債券投資 | | 6,139 | 6,009 | 6,020 | 5,917 |
| 發放貸款及墊款 | | 6,051 | 4,414 | 5,717 | 4,180 |
| 其他 | | 4,043 | 2,859 | 3,927 | 2,679 |
| 總額 | | 16,233 | 13,282 | 15,664 | 12,776 |
| 減：減值準備 | 38 | (688) | (242) | (688) | (242) |
| 賬面價值 | | 15,545 | 13,040 | 14,976 | 12,534 |

26 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

| | 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|----------|----|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 企業貸款及墊款 | | | | | |
| —一般貸款 | | 1,435,157 | 1,252,217 | 1,356,527 | 1,188,415 |
| —貼現貸款 | | 64,769 | 74,994 | 57,188 | 68,166 |
| —應收融資租賃款 | | 696 | 1,043 | — | — |
| 小計 | | 1,500,622 | 1,328,254 | 1,413,715 | 1,256,581 |
| 個人貸款及墊款 | | | | | |
| —住房抵押 | | 220,369 | 194,614 | 211,649 | 185,935 |
| —經營貸款 | | 97,767 | 63,539 | 97,767 | 63,539 |
| —信用卡 | | 86,494 | 54,165 | 86,243 | 53,930 |
| —其他 | | 35,923 | 22,329 | 30,470 | 16,640 |
| 小計 | | 440,553 | 334,647 | 426,129 | 320,044 |
| 總額 | | 1,941,175 | 1,662,901 | 1,839,844 | 1,576,625 |
| 減：貸款損失準備 | 38 | | | | |
| 其中：單項計提數 | | (8,966) | (6,699) | (8,835) | (6,484) |
| 組合計提數 | | (32,288) | (28,626) | (32,026) | (28,393) |
| 賬面價值 | | 1,899,921 | 1,627,576 | 1,798,983 | 1,541,748 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

本集團

| | 2013年 | | | | 已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比 |
|-----------|-------------------|--------------------|------------------------|-----------|------------------------|
| | 按組合方式評估損失準備的貸款及墊款 | 已減值貸款及其損失準備按組合方式評估 | 及墊款(註釋(i))其損失準備按單項方式評估 | 總額 | |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,921,209 | 3,552 | 16,414 | 1,941,175 | 1.03% |
| 減：貸款損失準備 | (29,632) | (2,656) | (8,966) | (41,254) | |
| 賬面價值 | 1,891,577 | 896 | 7,448 | 1,899,921 | |

| | 2012年 | | | | 已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比 |
|-----------|-------------------|--------------------|------------------------|-----------|------------------------|
| | 按組合方式評估損失準備的貸款及墊款 | 已減值貸款及其損失準備按組合方式評估 | 及墊款(註釋(i))其損失準備按單項方式評估 | 總額 | |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,650,646 | 1,296 | 10,959 | 1,662,901 | 0.74% |
| 減：貸款損失準備 | (27,643) | (983) | (6,699) | (35,325) | |
| 賬面價值 | 1,623,003 | 313 | 4,260 | 1,627,576 | |

本行

| | 2013年 | | | | 已減值貸款及墊款總額佔貸款及墊款總額的百分比 |
|-----------|-------------------|--------------------|------------------------|-----------|------------------------|
| | 按組合方式評估損失準備的貸款及墊款 | 已減值貸款及其損失準備按組合方式評估 | 及墊款(註釋(i))其損失準備按單項方式評估 | 總額 | |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,820,205 | 3,548 | 16,091 | 1,839,844 | 1.07% |
| 減：貸款損失準備 | (29,373) | (2,653) | (8,835) | (40,861) | |
| 賬面價值 | 1,790,832 | 895 | 7,256 | 1,798,983 | |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

本行(續)

| | 按組合方式 評估 損失準備的 貸款及墊款 | 2012年 | | 總額 | 已減值貸款 及墊款總額 佔貸款 及墊款總額 的百分比 |
|-----------|-------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|-----------|----------------------------------------|
| | | 已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失准 備按組合 方式評估 | 其損失准 備按單項 方式評估 | | |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,564,756 | 1,273 | 10,596 | 1,576,625 | 0.75% |
| 減：貸款損失準備 | (27,411) | (982) | (6,484) | (34,877) | |
| 賬面價值 | 1,537,345 | 291 | 4,112 | 1,541,748 | |

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

- 單項評估，或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

(ii) 於2013年12月31日，本集團損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣164.14億元(2012年：人民幣109.59億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣40.05億元(2012年：人民幣30.52億元)和人民幣124.09億元(2012年：人民幣79.07億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣78.19億元(2012年：人民幣32.95億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣89.66億元(2012年：人民幣66.99億元)。

於2013年12月31日，本行損失準備以單項方式評估的已減值貸款及墊款為人民幣160.91億元(2012年：人民幣105.96億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣38.41億元(2012年：人民幣28.50億元)和人民幣122.50億元(2012年：人民幣77.46億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣75.79億元(2012年：人民幣30.14億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣88.35億元(2012年：人民幣64.84億元)。

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況

本集團

| | 按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備 | 2013年 | | 合計 |
|---------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------|
| | | 已減值貸款及墊款 其損失準備 按組合方式 評估 | 的損失準備 其損失準備 按單項方式 評估 | |
| 年初餘額 | 27,643 | 983 | 6,699 | 35,325 |
| 本年計提 | 1,989 | 2,570 | 11,175 | 15,734 |
| 本年轉回 | — | (42) | (4,365) | (4,407) |
| 折現回撥 | — | — | (275) | (275) |
| 本年轉入/(轉出) | — | — | (42) | (42) |
| 本年核銷 | — | (897) | (4,408) | (5,305) |
| 收回已核銷貸款及墊款 導致的轉回 | — | 42 | 182 | 224 |
| 年末餘額 | 29,632 | 2,656 | 8,966 | 41,254 |

| | 按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備 | 2012年 | | 合計 |
|---------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------|
| | | 已減值貸款及墊款 其損失準備 按組合方式 評估 | 的損失準備 其損失準備 按單項方式 評估 | |
| 年初餘額 | 18,547 | 752 | 3,959 | 23,258 |
| 本年計提 | 9,096 | 415 | 4,244 | 13,755 |
| 本年轉回 | — | (56) | (895) | (951) |
| 折現回撥 | — | — | (206) | (206) |
| 本年轉入/(轉出) | — | — | (54) | (54) |
| 本年核銷 | — | (184) | (558) | (742) |
| 收回已核銷貸款及墊款 導致的轉回 | — | 56 | 209 | 265 |
| 年末餘額 | 27,643 | 983 | 6,699 | 35,325 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(c) 貸款損失準備變動情況(續)

本行

| | 按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備 | 2013年 已減值貸款及墊款的損失準備 | | 合計 |
|---------------------|-------------------------------|------------------------|----------------------|---------|
| | | 其損失準備 按組合方式 評估 | 其損失準備 按單項方式 評估 | |
| 年初餘額 | 27,411 | 982 | 6,484 | 34,877 |
| 本年計提 | 1,962 | 2,553 | 11,097 | 15,612 |
| 本年轉回 | — | (38) | (4,329) | (4,367) |
| 折現回撥 | — | — | (271) | (271) |
| 本年轉入/(轉出) | — | — | (30) | (30) |
| 本年核銷 | — | (882) | (4,287) | (5,169) |
| 收回已核銷貸款及墊款 導致的轉回 | — | 38 | 171 | 209 |
| 年末餘額 | 29,373 | 2,653 | 8,835 | 40,861 |

| | 按組合方式 評估的貸款 及墊款損失 準備 | 2012年 已減值貸款及墊款損失準備 | | 合計 |
|---------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|--------|
| | | 其損失準備 按組合方式 評估 | 其損失準備 按單項方式 評估 | |
| 年初餘額 | 18,266 | 752 | 3,800 | 22,818 |
| 本年計提 | 9,145 | 407 | 4,091 | 13,643 |
| 本年轉回 | — | (51) | (859) | (910) |
| 折現回撥 | — | — | (202) | (202) |
| 本年轉入/(轉出) | — | — | (54) | (54) |
| 本年核銷 | — | (177) | (482) | (659) |
| 收回已核銷貸款及墊款 導致的轉回 | — | 51 | 190 | 241 |
| 年末餘額 | 27,411 | 982 | 6,484 | 34,877 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

本集團

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

| | 2012年 | | | | 合計 |
|---------|-------------|--------------|------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月以內 | 逾期 3個月至1年 | 逾期 1至3年 | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 2,210 | 1,083 | 483 | 668 | 4,444 |
| 保證貸款 | 2,525 | 1,103 | 341 | 1,070 | 5,039 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 5,467 | 2,774 | 693 | 862 | 9,796 |
| 質押貸款 | 1,501 | 432 | 253 | 20 | 2,206 |
| 合計 | 11,703 | 5,392 | 1,770 | 2,620 | 21,485 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析(續)

本行

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

| | 2012年 | | | | 合計 |
|---------|-------------|--------------|------------|------------|--------|
| | 逾期 3個月以內 | 逾期3個月 至1年 | 逾期 1至3年 | 逾期 3年以上 | |
| 信用貸款 | 2,151 | 1,082 | 483 | 650 | 4,366 |
| 保證貸款 | 2,514 | 1,097 | 327 | 1,060 | 4,998 |
| 附擔保物貸款 | | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 5,135 | 2,716 | 602 | 861 | 9,314 |
| 質押貸款 | 1,497 | 432 | 109 | 20 | 2,058 |
| 合計 | 11,297 | 5,327 | 1,521 | 2,591 | 20,736 |

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 發放貸款及墊款(續)

(e) 應收融資租賃款淨額

應收融資租賃款交易全部由本集團子公司中信國金發起，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為五至二十年，其後可選擇按合同約定金額購入這些租賃資產。按融資租賃及分期付款合約應收的最低租賃應收款總額及其現值按剩餘到期日分析如下：

| | 本集團 | | | |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2013年 | | 2012年 | |
| | 最低租賃 應收款現值 | 最低租賃 應收款總額 | 最低租賃 應收款現值 | 最低租賃 應收款總額 |
| 1年以內(含1年) | 138 | 158 | 187 | 216 |
| 1年至2年(含2年) | 90 | 102 | 119 | 137 |
| 2年至3年(含3年) | 47 | 55 | 67 | 81 |
| 3年以上 | 421 | 484 | 670 | 782 |
| 合計 | 696 | 799 | 1,043 | 1,216 |
| 損失準備： | | | | |
| — 單項評估 | (3) | | — | |
| — 組合評估 | — | | — | |
| 應收融資租賃款淨額 | 693 | | 1,043 | |

27 可供出售金融資產

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|------|-------|---------|---------|---------|---------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 債券 | (i) | 172,320 | 192,196 | 160,176 | 181,411 |
| 投資基金 | (ii) | 605 | 679 | 315 | 314 |
| 存款證 | (iii) | 4,828 | 3,787 | — | — |
| 權益工具 | (iv) | 207 | 187 | 145 | 137 |
| 合計 | | 177,960 | 196,849 | 160,636 | 181,862 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 可供出售金融資產(續)

(i) 可供出售債券投資由下列機構發行：

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|----------|---------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| —政府 | 35,021 | 30,114 | 35,021 | 29,606 |
| —人民銀行 | — | 6,325 | — | 6,325 |
| —政策性銀行 | 26,714 | 19,252 | 26,714 | 19,252 |
| —銀行及非銀行金融機構 | 48,529 | 49,510 | 47,456 | 48,884 |
| —企業實體 | 52,696 | 76,387 | 50,353 | 76,355 |
| 小計 | 162,960 | 181,588 | 159,544 | 180,422 |
| 中國境外 | | | | |
| —政府 | 3,556 | 4,982 | 62 | 193 |
| —銀行及非銀行金融機構 | 3,721 | 4,604 | 599 | 908 |
| —企業實體 | 2,235 | 1,166 | 95 | 32 |
| 小計 | 9,512 | 10,752 | 756 | 1,133 |
| 總額 | 172,472 | 192,340 | 160,300 | 181,555 |
| 減：減值準備 | 38 (152) | (144) | (124) | (144) |
| 賬面價值 | 172,320 | 192,196 | 160,176 | 181,411 |
| 於香港上市 | 4,199 | 3,546 | 4,138 | 3,546 |
| 於香港以外地區上市 | 1,615 | 1,550 | 1,550 | 1,418 |
| 非上市 | 166,506 | 187,100 | 154,488 | 176,447 |
| 合計 | 172,320 | 192,196 | 160,176 | 181,411 |

(ii) 可供出售投資基金由下列機構發行：

| 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|--------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國境外 | | | | |
| —銀行及非銀行金融機構 | 610 | 684 | 315 | 314 |
| 合計 | 610 | 684 | 315 | 314 |
| 減：減值準備 | 38 (5) | (5) | — | — |
| 賬面價值 | 605 | 679 | 315 | 314 |
| 於香港上市 | — | — | — | — |
| 於香港以外地區上市 | — | — | — | — |
| 非上市 | 605 | 679 | 315 | 314 |
| 合計 | 605 | 679 | 315 | 314 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 可供出售金融資產(續)

(iii) 可供出售存款證由下列機構發行：

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國境內 | | | | |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 2,589 | 1,777 | — | — |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 2,239 | 2,010 | — | — |
| 賬面價值 | 4,828 | 3,787 | — | — |
| 於香港上市 | — | — | — | — |
| 於香港以外地區上市 | — | — | — | — |
| 非上市 | 4,828 | 3,787 | — | — |
| 合計 | 4,828 | 3,787 | — | — |

(iv) 可供出售權益投資由下列機構發行：

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國境內 | | | | |
| — 企業實體 | 118 | 118 | 114 | 114 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行及非銀行金融機構 | 31 | 23 | 31 | 23 |
| — 企業實體 | 58 | 46 | — | — |
| 合計 | 207 | 187 | 145 | 137 |
| 於香港上市 | 4 | 4 | — | — |
| 於香港以外地區上市 | 72 | 51 | 31 | 23 |
| 非上市 | 131 | 132 | 114 | 114 |
| 合計 | 207 | 187 | 145 | 137 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 可供出售金融資產(續)

(v) 可供出售金融資產的減值準備：

本集團

| 可供出售金融資產分類 | 可供出售權益 工具及投資基金 | 2013 | 合計 |
|-------------------------|-------------------|--------------|---------|
| | | 可供出售 債務工具 | |
| 成本/攤餘成本 | 525 | 183,864 | 184,389 |
| 公允價值 | 812 | 177,148 | 177,960 |
| 累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額 | 292 | (6,564) | (6,272) |
| 已計提減值金額 | (5) | (152) | (157) |

本行

| 可供出售金融資產分類 | 可供出售權益 工具及投資基金 | 2013年 | 合計 |
|-------------------------|-------------------|--------------|---------|
| | | 可供出售 債務工具 | |
| 成本/攤餘成本 | 251 | 166,824 | 167,075 |
| 公允價值 | 460 | 160,176 | 160,636 |
| 累計計入其他綜合收益的 公允價值變動金額 | 209 | (6,524) | (6,315) |
| 已計提減值金額 | — | (124) | (124) |

(vi) 報告期內可供出售金融資產減值的變動情況：

本集團

| 可供出售金融資產分類 | 可供出售 投資基金 | 2013年 | 合計 |
|-------------|--------------|--------------|-------|
| | | 可供出售 債務工具 | |
| 年初已計提減值準備 | (5) | (144) | (149) |
| 本年計提 | — | (29) | (29) |
| —從其他綜合收益轉入 | — | (29) | (29) |
| 本年減少 | — | 18 | 18 |
| —期後公允價值回升轉回 | — | 3 | 3 |
| 匯率變動 | — | 3 | 3 |
| 年末已計提減值金額 | (5) | (152) | (157) |

本行

| 可供出售金融資產分類 | 可供出售 投資基金 | 2013年 | 合計 |
|-------------|--------------|--------------|-------|
| | | 可供出售 債務工具 | |
| 年初已計提減值準備 | — | (144) | (144) |
| 本年減少 | — | 18 | 18 |
| —期後公允價值回升轉回 | — | 2 | 2 |
| 匯率變動 | — | 2 | 2 |
| 年末已計提減值金額 | — | (124) | (124) |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 持有至到期投資

持有至到期投資全部為債券，由下列機構發行：

| | 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-------------|----|---------|---------|---------|---------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | | |
| —政府 | | 40,092 | 35,251 | 40,092 | 35,251 |
| —人民銀行 | | — | 4,728 | — | 4,728 |
| —政策性銀行 | | 20,296 | 24,733 | 20,296 | 24,733 |
| —銀行及非銀行金融機構 | | 61,390 | 48,683 | 61,390 | 48,683 |
| —企業實體 | | 32,775 | 20,793 | 32,775 | 20,793 |
| 小計 | | 154,553 | 134,188 | 154,553 | 134,188 |
| 中國境外 | | | | | |
| —政府 | | 27 | 28 | 27 | 28 |
| —銀行及非銀行金融機構 | | 109 | 471 | 109 | 471 |
| —公共實體 | | 25 | 39 | 25 | 39 |
| —企業實體 | | 183 | 418 | 122 | 356 |
| 小計 | | 344 | 956 | 283 | 894 |
| 合計 | | 154,897 | 135,144 | 154,836 | 135,082 |
| 減：減值準備 | 38 | (48) | (130) | (48) | (130) |
| 賬面價值 | | 154,849 | 135,014 | 154,788 | 134,952 |
| 於香港上市 | | 115 | 119 | 115 | 119 |
| 於香港以外地區上市 | | 606 | 695 | 545 | 633 |
| 非上市 | | 154,128 | 134,200 | 154,128 | 134,200 |
| 賬面價值 | | 154,849 | 135,014 | 154,788 | 134,952 |
| 持有至到期投資公允價值 | | 147,052 | 133,390 | 146,990 | 133,324 |
| 其中：上市債券市值 | | 741 | 848 | 679 | 782 |

29 應收款項類投資

應收款項類投資按照資產類型分析：

| | 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|------------|----|---------|--------|---------|--------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 資金信託計劃 | | 96,999 | 26,880 | 96,999 | 26,880 |
| 證券定向資產管理計劃 | | 114,987 | 3,269 | 114,987 | 3,269 |
| 金融機構理財產品 | | 65,558 | 4,030 | 65,558 | 4,030 |
| 企業債券 | | 20,814 | 15,370 | 20,814 | 15,370 |
| 其他 | | 1,800 | 6,886 | 1,800 | 6,886 |
| 總額 | | 300,158 | 56,435 | 300,158 | 56,435 |
| 減：減值準備 | 38 | — | — | — | — |
| 賬面價值 | | 300,158 | 56,435 | 300,158 | 56,435 |

於2013年12月31日，上述應收款項類投資涉及的資金中有人民幣279.83億元(2012年12月31日：人民幣313.80億元)已委託中信集團下屬企業中信證券股份有限公司和中信信託有限責任公司(「中信信託」)進行管理。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 對聯營企業的投資

(a) 本集團通過中信國金持有對聯營企業的投資，本集團於2013年12月31日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 |
|--------------------------|--------|---------------|-------------|---------------|-----------|
| 中信資本控股有限公司 (「中信資本」) | 股份有限公司 | 香港 | 21.39% | 投資控股 | 港幣0.65億元 |
| 中信國際資產管理有限公司 (「中信資產」) | 股份有限公司 | 香港 | 40% | 投資控股及 資產管理 | 港幣22.18億元 |

(b) 聯營企業財務概況如下：

| 企業名稱 | 年末 資產總額 | 年末 負債總額 | 2013年 | | |
|------|------------|------------|-------------|------------|-------|
| | | | 年末淨 資產總額 | 本年 營業收入 | 本年淨利潤 |
| 中信資本 | 9,572 | 3,618 | 5,954 | 502 | 436 |
| 中信資產 | 2,207 | 182 | 2,025 | 93 | 64 |

(c) 本集團對聯營企業投資的變動情況如下：

| | 中信資本 | 中信資產 | 合計 |
|-------------------|-------|------|-------|
| 投資成本 | 1,038 | 893 | 1,931 |
| 2013年1月1日 | 1,281 | 853 | 2,134 |
| 按權益法確認投資損益和其他權益變動 | 91 | 28 | 119 |
| 已收股利 | — | (16) | (16) |
| 外幣報表折算差額 | (34) | (27) | (61) |
| 2013年12月31日 | 1,338 | 838 | 2,176 |
| | 中信資本 | 中信資產 | 合計 |
| 2012年1月1日 | 1,383 | 829 | 2,212 |
| 按權益法確認投資收益和其他權益變動 | (100) | 24 | (76) |
| 外幣報表折算差額 | (2) | — | (2) |
| 2012年12月31日 | 1,281 | 853 | 2,134 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 對子公司投資

| | 註釋 | 本行 2013年 | 2012年 |
|----------------------------------|-------|-------------|-------|
| 對子公司投資 | | | |
| — 中信國金 | (i) | 9,797 | 9,797 |
| — 振華國際財務有限公司(「振華財務」) | (ii) | 87 | 87 |
| — 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 |
| 合計 | | 9,986 | 9,986 |

本集團於2013年12月31日的主要一級子公司如下：

| 公司名稱 | 註冊地 | 已發行 及繳足股本 | 業務範圍 | 本行直接 持股比例 | 子公司 持股比例 | 本集團實際 持股比例 |
|---------------------|------|--------------|------------------|--------------|-------------|---------------|
| 中信國金 (註釋(i)) | 香港 | 港幣74.59億元 | 商業銀行及非銀行 金融業務 | 70.32% | — | 70.32% |
| 振華財務 (註釋(ii)) | 香港 | 港幣0.25億元 | 借貸服務 | 95% | 5% | 98.5% |
| 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% |

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非銀行金融業務。本行於2009年10月23日通過同一控制下企業合併而擁有其70.32%的持股比例和表決權比例。中信國金全資擁有中信銀行(國際)有限公司(「中信銀行(國際)」)。

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 固定資產

本集團

| | 房屋建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
|--------------------|-------------------|-------|--------------|---------|
| 成本或認定成本： | | | | |
| 2013年1月1日 | 9,932 | 1,338 | 5,729 | 16,999 |
| 本年增加 | 1,519 | 210 | 1,714 | 3,443 |
| 本年減少 | (28) | — | (271) | (299) |
| 匯率變動影響 | (14) | — | (27) | (41) |
| 2013年12月31日 | 11,409 | 1,548 | 7,145 | 20,102 |
| 累計折舊： | | | | |
| 2013年1月1日 | (2,164) | — | (3,315) | (5,479) |
| 計提折舊費用 | (410) | — | (741) | (1,151) |
| 本年處置 | 11 | — | 227 | 238 |
| 匯率變動影響 | 6 | — | 18 | 24 |
| 2013年12月31日 | (2,557) | — | (3,811) | (6,368) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2013年1月1日(註釋(i)) | 7,768 | 1,338 | 2,414 | 11,520 |
| 2013年12月31日(註釋(i)) | 8,852 | 1,548 | 3,334 | 13,734 |
| 2012年數據： | | | | |
| | 房屋建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
| 2012年1月1日 | 8,917 | 892 | 4,891 | 14,700 |
| 本年增加 | 1,022 | 446 | 966 | 2,434 |
| 本年減少 | (6) | — | (130) | (136) |
| 匯率變動影響 | (1) | — | 2 | 1 |
| 2012年12月31日 | 9,932 | 1,338 | 5,729 | 16,999 |
| 累計折舊： | | | | |
| 2012年1月1日 | (1,834) | — | (2,750) | (4,584) |
| 計提折舊費用 | (336) | — | (672) | (1,008) |
| 本年處置 | 6 | — | 108 | 114 |
| 匯率變動影響 | — | — | (1) | (1) |
| 2012年12月31日 | (2,164) | — | (3,315) | (5,479) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2012年1月1日 | 7,083 | 892 | 2,141 | 10,116 |
| 2012年12月31日(註釋(i)) | 7,768 | 1,338 | 2,414 | 11,520 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 固定資產(續)

本行

| | 房屋建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
|--------------------|-------------------|-------|--------------|---------|
| 成本或認定成本： | | | | |
| 2013年1月1日 | 9,452 | 1,337 | 4,879 | 15,668 |
| 本年增加 | 1,519 | 210 | 1,573 | 3,302 |
| 本年減少 | (21) | — | (236) | (257) |
| 2013年12月31日 | 10,950 | 1,547 | 6,216 | 18,713 |
| 累計折舊： | | | | |
| 2013年1月1日 | (1,955) | — | (2,716) | (4,671) |
| 計提折舊費用 | (401) | — | (657) | (1,058) |
| 本年處置 | 5 | — | 199 | 204 |
| 2013年12月31日 | (2,351) | — | (3,174) | (5,525) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2013年1月1日(註釋(i)) | 7,497 | 1,337 | 2,163 | 10,997 |
| 2013年12月31日(註釋(i)) | 8,599 | 1,547 | 3,042 | 13,188 |
| | 房屋建築物 (註釋(ii)) | 在建工程 | 計算機設備 及其他 | 合計 |
| 成本或認定成本： | | | | |
| 2012年1月1日 | 8,436 | 891 | 4,119 | 13,446 |
| 本年增加 | 1,022 | 446 | 857 | 2,325 |
| 本年減少 | (6) | — | (97) | (103) |
| 2012年12月31日 | 9,452 | 1,337 | 4,879 | 15,668 |
| 累計折舊： | | | | |
| 2012年1月1日 | (1,634) | — | (2,193) | (3,827) |
| 計提折舊費用 | (327) | — | (598) | (925) |
| 本年處置 | 6 | — | 75 | 81 |
| 2012年12月31日 | (1,955) | — | (2,716) | (4,671) |
| 賬面淨值： | | | | |
| 2012年1月1日 | 6,802 | 891 | 1,926 | 9,619 |
| 2012年12月31日(註釋(i)) | 7,497 | 1,337 | 2,163 | 10,997 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 固定資產(續)

註釋：(i) 於2013年12月31日，本集團產權手續尚未辦理完畢的房屋建築物的賬面價值為人民幣17.54億元(2012年：人民幣10.45億元)。本集團預計辦理該產權手續過程中不會有重大困難或成本發生。

(ii) 按租賃剩餘年期分析
銀行房屋建築物於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 於香港持有的長期租賃(50年以上) | 66 | 68 | — | — |
| 於香港持有的中期租賃(10-50年) | 164 | 179 | — | — |
| 於中國內地持有的中期租賃(10-50年) | 8,599 | 7,497 | 8,599 | 7,497 |
| 於境外持有的永久租賃 | 23 | 24 | — | — |
| 合計 | 8,852 | 7,768 | 8,599 | 7,497 |

33 無形資產

本集團及本行

| | 軟件 | 其他 | 合計 |
|--------------|-------|------|-------|
| 成本： | | | |
| 2013年1月1日 | 644 | 41 | 685 |
| 本年增加 | 128 | 1 | 129 |
| 本年減少 | (1) | — | (1) |
| 2013年12月31日 | 771 | 42 | 813 |
| 累計攤銷： | | | |
| 2013年1月1日 | (336) | (10) | (346) |
| 本年計提 | (104) | (1) | (105) |
| 本年減少 | 1 | — | 1 |
| 2013年12月31日 | (439) | (11) | (450) |
| 賬面價值： | | | |
| 2013年1月1日 | 308 | 31 | 339 |
| 2013年12月31日 | 332 | 31 | 363 |
| 成本： | | | |
| 2012年1月1日 | 486 | 28 | 514 |
| 本年增加 | 158 | 13 | 171 |
| 2012年12月31日 | 644 | 41 | 685 |
| 累計攤銷： | | | |
| 2012年1月1日 | (251) | (9) | (260) |
| 本年計提 | (85) | (1) | (86) |
| 2012年12月31日 | (336) | (10) | (346) |
| 賬面價值： | | | |
| 2012年1月1日 | 235 | 19 | 254 |
| 2012年12月31日 | 308 | 31 | 339 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 投資性房地產

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 1月1日公允價值 | 333 | 272 | — | — |
| 本年增加數： | | | | |
| —公允價值變動 | 2 | 62 | — | — |
| 本年減少數： | | | | |
| —本年出售 | (48) | — | — | — |
| 匯率變動影響 | (10) | (1) | — | — |
| 12月31日公允價值 | 277 | 333 | — | — |

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而對這些投資性房地產於2013年12月31日的公允價值做出評估。

於2013年12月31日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行(香港)有限公司，以公開市場價值為基準進行了重估。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(香港)有限公司僱員為香港測量師學會資深專業會員，具有評估同類物業地點及類別的近期經驗。

(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：

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 於香港持有的長期租賃(50年以上) | 12 | 12 | — | — |
| 於香港持有的中期租賃(10-50年) | 235 | 292 | — | — |
| 於中國境內持有的中期租賃(10-50年) | 30 | 29 | — | — |
| 合計 | 277 | 333 | — | — |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 商譽

本行於2009年10月23日完成對中信國金70.32%股權的收購。此項收購屬於同一控制下企業合併，本身不形成商譽。中信國金在上述合併前因合併其他非同一控制下的子公司而確認的商譽繼續在合併財務狀況表中確認，該商譽是中信國金因以前年度合併其他非同一控制下的子公司形成的。

商譽的增減變動情況如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 年初餘額 | 817 | 818 | — | — |
| 匯率變動影響 | (25) | (1) | — | — |
| 年末餘額 | 792 | 817 | — | — |

商譽分配至可辨認的本集團資產組如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 商業銀行業務 | 792 | 817 | — | — |

本集團採用預計未來現金流現值的方法計算資產組的可收回金額，以判斷減值情況。本集團根據管理層批准的財務預算最多預計未來5年內的現金流量，此後頭5年、第二個5年及其後年度採用的現金流量年度增長率分別預計為9.8%、3.6%和3.0%(2012年:8.5%、3.5%和3%)，不會超越資產組經營業務的長期平均增長率。管理層根據過往表現及其對市場發展的預期編製預算毛利潤。計算未來現金流現值所採用的稅前折現率為10.0%(2012年:11.7%)，已反映了相對於有關分部的風險。

根據減值測試的結果，本集團於2013年12月31日商譽未發生減值(2012年:未減值)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 遞延所得稅

(a) 按性質分析

| | 本集團 | | | |
|----------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 2013年 | | 2012年 | |
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| —資產減值準備 | 21,910 | 5,459 | 17,893 | 4,454 |
| —公允價值調整 | 6,076 | 1,518 | 222 | 60 |
| —內退及應付工資 | 6,547 | 1,637 | 6,833 | 1,709 |
| —其他 | (758) | (180) | (548) | (132) |
| 合計 | 33,775 | 8,434 | 24,400 | 6,091 |

| | 本行 | | | |
|----------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 2013年 | | 2012年 | |
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/(負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| —資產減值準備 | 21,682 | 5,420 | 17,686 | 4,421 |
| —公允價值調整 | 6,068 | 1,517 | 275 | 69 |
| —內退及應付工資 | 6,542 | 1,636 | 6,830 | 1,708 |
| —其他 | (651) | (163) | (497) | (125) |
| 合計 | 33,641 | 8,410 | 24,294 | 6,073 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況：

本集團

| | 資產 減值準備 | 公允 價值調整 | 內退及 應付工資 | 其他 | 合計 |
|-------------|------------|------------|-------------|-------|-------|
| 2013年1月1日 | 4,454 | 60 | 1,709 | (132) | 6,091 |
| 計入當年損益 | 1,005 | (71) | (72) | (48) | 814 |
| 計入其他綜合收益 | — | 1,529 | — | — | 1,529 |
| 2013年12月31日 | 5,459 | 1,518 | 1,637 | (180) | 8,434 |
| 2012年1月1日 | 1,999 | (182) | 1,325 | (171) | 2,971 |
| 計入當年損益 | 2,451 | 93 | 384 | 39 | 2,967 |
| 計入其他綜合收益 | — | 149 | — | — | 149 |
| 匯率變動影響 | 4 | — | — | — | 4 |
| 2012年12月31日 | 4,454 | 60 | 1,709 | (132) | 6,091 |

本行

| | 資產 減值準備 | 公允 價值調整 | 內退及 應付工資 | 其他 | 合計 |
|-------------|------------|------------|-------------|-------|-------|
| 2013年1月1日 | 4,421 | 69 | 1,708 | (125) | 6,073 |
| 計入當年損益 | 999 | (71) | (72) | (38) | 818 |
| 計入其他綜合收益 | — | 1,519 | — | — | 1,519 |
| 2013年12月31日 | 5,420 | 1,517 | 1,636 | (163) | 8,410 |
| 2012年1月1日 | 1,954 | (226) | 1,325 | (163) | 2,890 |
| 計入當年損益 | 2,467 | 87 | 383 | 38 | 2,975 |
| 計入其他綜合收益 | — | 208 | — | — | 208 |
| 2012年12月31日 | 4,421 | 69 | 1,708 | (125) | 6,073 |

註釋：(i) 本行於2013年12月31日無重大的未計提遞延稅項(2012年12月31日：無)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 其他資產

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|------|--------|-------|--------|-------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 經營租入固定資產裝修支出 | | 1,318 | 1,021 | 1,314 | 1,021 |
| 抵債資產 | (i) | 268 | 277 | 268 | 277 |
| 土地使用權 | | 900 | 627 | 900 | 627 |
| 預付房租 | | 754 | 512 | 747 | 508 |
| 其他 | (ii) | 7,709 | 5,266 | 7,022 | 4,905 |
| 合計 | | 10,949 | 7,703 | 10,251 | 7,338 |

(i) 抵債資產

| | 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|----|-------|-------|-------|-------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 土地、房屋及建築物 | | 350 | 421 | 350 | 421 |
| 其他 | | 23 | 23 | 23 | 23 |
| 合計 | | 373 | 444 | 373 | 444 |
| 減：減值準備 | 38 | (105) | (167) | (105) | (167) |
| 賬面價值 | | 268 | 277 | 268 | 277 |

(ii) 其他

| | 附註 | 本集團 | | 本行 | |
|--------|----|-------|-------|-------|-------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 總額 | | 8,354 | 5,913 | 7,666 | 5,551 |
| 減：減值準備 | 38 | (645) | (647) | (644) | (646) |
| 賬面價值 | | 7,709 | 5,266 | 7,022 | 4,905 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 資產減值準備變動表

本集團

| | 附註 | 2013年 | | | | | 年末 賬面餘額 |
|----------|--------|------------|--------|---------|---------------|---------|------------|
| | | 年初 賬面餘額 | 本年計提 | 本年轉回 | 本年轉入/ (轉出) | 本年核銷 | |
| 存放同業款項 | 20 | — | — | — | — | — | — |
| 拆出資金 | 21 | 8 | 7 | — | — | — | 15 |
| 買入返售金融資產 | 24 | — | — | — | — | — | — |
| 應收利息 | 25 | 242 | 702 | (83) | (59) | (114) | 688 |
| 發放貸款及墊款 | 26 | 35,325 | 15,734 | (4,407) | (93) | (5,305) | 41,254 |
| 可供出售金融資產 | 27 | 149 | 29 | (18) | (3) | — | 157 |
| 持有至到期投資 | 28 | 130 | — | (85) | 3 | — | 48 |
| 應收款項類投資 | 29 | — | — | — | — | — | — |
| 抵債資產 | 37(i) | 167 | 7 | (23) | (7) | (39) | 105 |
| 其他資產 | 37(ii) | 647 | 68 | (34) | (11) | (25) | 645 |
| 合計 | | 36,668 | 16,547 | (4,650) | (170) | (5,483) | 42,912 |

| | 附註 | 2012年 | | | | | 年末 賬面餘額 |
|----------|--------|------------|--------|---------|---------------|-------|------------|
| | | 年初 賬面餘額 | 本年計提 | 本年轉回 | 本年轉入/ (轉出) | 本年核銷 | |
| 存放同業款項 | 20 | — | — | — | — | — | — |
| 拆出資金 | 21 | 8 | — | (5) | 5 | — | 8 |
| 買入返售金融資產 | 24 | — | — | — | — | — | — |
| 應收利息 | 25 | 56 | 231 | (31) | — | (14) | 242 |
| 發放貸款及墊款 | 26 | 23,258 | 13,755 | (951) | 5 | (742) | 35,325 |
| 可供出售金融資產 | 27 | 303 | 6 | (16) | (144) | — | 149 |
| 持有至到期投資 | 28 | 137 | — | (6) | (1) | — | 130 |
| 應收款項類投資 | 29 | — | — | — | — | — | — |
| 抵債資產 | 37(i) | 161 | 39 | (38) | 14 | (9) | 167 |
| 其他資產 | 37(ii) | 700 | 22 | (33) | 2 | (44) | 647 |
| 合計 | | 24,623 | 14,053 | (1,080) | (119) | (809) | 36,668 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 資產減值準備變動表(續)

本行

| | 附註 | 2013年 | | | | | 年末 賬面餘額 |
|----------|--------|------------|--------|---------|---------------|---------|------------|
| | | 年初 賬面餘額 | 本年計提 | 本年轉回 | 本年轉入/ (轉出) | 本年核銷 | |
| 存放同業款項 | 20 | — | — | — | — | — | — |
| 拆出資金 | 21 | 8 | 7 | — | — | — | 15 |
| 買入返售金融資產 | 24 | — | — | — | — | — | — |
| 應收利息 | 25 | 242 | 702 | (83) | (59) | (114) | 688 |
| 發放貸款及墊款 | 26 | 34,877 | 15,612 | (4,367) | (92) | (5,169) | 40,861 |
| 可供出售金融資產 | 27 | 144 | — | (18) | (2) | — | 124 |
| 持有至到期投資 | 28 | 130 | — | (85) | 3 | — | 48 |
| 應收款項類投資 | 29 | — | — | — | — | — | — |
| 抵債資產 | 37(i) | 167 | 7 | (23) | (7) | (39) | 105 |
| 其他資產 | 37(ii) | 646 | 68 | (34) | (11) | (25) | 644 |
| 合計 | | 36,214 | 16,396 | (4,610) | (168) | (5,347) | 42,485 |

| | 附註 | 2012年 | | | | | 年末 賬面餘額 |
|----------|--------|------------|--------|---------|---------------|-------|------------|
| | | 年初 賬面餘額 | 本年計提 | 本年轉回 | 本年轉入/ (轉出) | 本年核銷 | |
| 存放同業款項 | 20 | — | — | — | — | — | — |
| 拆出資金 | 21 | 8 | — | (5) | 5 | — | 8 |
| 買入返售金融資產 | 24 | — | — | — | — | — | — |
| 應收利息 | 25 | 56 | 231 | (31) | — | (14) | 242 |
| 發放貸款及墊款 | 26 | 22,818 | 13,643 | (910) | (15) | (659) | 34,877 |
| 可供出售金融資產 | 27 | 159 | — | (16) | 1 | — | 144 |
| 持有至到期投資 | 28 | 137 | — | (6) | (1) | — | 130 |
| 應收款項類投資 | 29 | — | — | — | — | — | — |
| 抵債資產 | 37(i) | 161 | 39 | (38) | 14 | (9) | 167 |
| 其他資產 | 37(ii) | 697 | 15 | (33) | 2 | (35) | 646 |
| 合計 | | 24,036 | 13,928 | (1,039) | 6 | (717) | 36,214 |

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 同業及其他金融機構存放款項

按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 312,846 | 237,241 | 313,411 | 238,751 |
| — 非銀行金融機構 | 231,521 | 124,620 | 231,515 | 124,615 |
| 小計 | 544,367 | 361,861 | 544,926 | 363,366 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 15,294 | 8,247 | 26,302 | 20,127 |
| — 非銀行業金融機構 | 6 | — | 6 | — |
| 小計 | 15,300 | 8,247 | 26,308 | 20,127 |
| 合計 | 559,667 | 370,108 | 571,234 | 383,493 |

40 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 15,655 | 14,460 | 15,372 | 13,915 |
| — 非銀行金融機構 | 579 | 730 | 579 | 730 |
| 小計 | 16,234 | 15,190 | 15,951 | 14,645 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 25,718 | 2,704 | 22,561 | 1,278 |
| 小計 | 25,718 | 2,704 | 22,561 | 1,278 |
| 合計 | 41,952 | 17,894 | 38,512 | 15,923 |

41 賣出回購金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|-------|--------|-------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 中國內地 | | | | |
| — 人民銀行 | 4,949 | 6,491 | 4,949 | 6,491 |
| — 銀行業金融機構 | 1,470 | 4,248 | 1,470 | 4,000 |
| — 非銀行金融機構 | — | 700 | — | 700 |
| 小計 | 6,419 | 11,439 | 6,419 | 11,191 |
| 中國境外 | | | | |
| — 銀行業金融機構 | 1,530 | 293 | 49 | 50 |
| — 非銀行金融機構 | — | — | — | — |
| 小計 | 1,530 | 293 | 49 | 50 |
| 合計 | 7,949 | 11,732 | 6,468 | 11,241 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 賣出回購金融資產(續)

(b) 按擔保物類別分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|----|-------|--------|-------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 票據 | 4,949 | 731 | 4,949 | 731 |
| 債券 | 3,000 | 11,001 | 1,519 | 10,510 |
| 合計 | 7,949 | 11,732 | 6,468 | 11,241 |

42 吸收存款

按存款性質分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 活期存款 | | | | |
| — 公司類客戶 | 932,551 | 845,515 | 913,320 | 827,084 |
| — 個人客戶 | 127,430 | 102,120 | 113,377 | 86,953 |
| 小計 | 1,059,981 | 947,635 | 1,026,697 | 914,037 |
| 定期及通知存款 | | | | |
| — 公司類客戶 | 1,198,043 | 990,759 | 1,143,519 | 948,090 |
| — 個人客戶 | 387,311 | 310,311 | 352,929 | 280,019 |
| 小計 | 1,585,354 | 1,301,070 | 1,496,448 | 1,228,109 |
| 匯出及應解匯款 | 6,343 | 6,436 | 6,343 | 6,436 |
| 合計 | 2,651,678 | 2,255,141 | 2,529,488 | 2,148,582 |

上述存款中包含保證金存款如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 承兌匯票保證金 | 302,969 | 309,526 | 302,951 | 309,509 |
| 信用證保證金 | 35,882 | 32,012 | 35,707 | 31,897 |
| 保函保證金 | 22,018 | 14,516 | 19,883 | 14,179 |
| 其他 | 85,265 | 54,337 | 79,938 | 51,208 |
| 合計 | 446,134 | 410,391 | 438,479 | 406,793 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 應付職工薪酬

本集團

| | 註釋 | 2013年 | | | 年末賬面餘額 |
|-----------------|-------|--------|--------|----------|--------|
| | | 年初賬面餘額 | 本年計提 | 本年支付額 | |
| 工資、獎金、津貼 和補貼 | | 9,901 | 12,839 | (12,998) | 9,742 |
| 社會保險費 | (i) | 36 | 1,680 | (1,680) | 36 |
| 職工福利費 | | — | 1,195 | (1,195) | — |
| 住房公積金 | | 22 | 750 | (756) | 16 |
| 工會經費和職工 教育經費 | | 446 | 534 | (442) | 538 |
| 住房補貼 | | 31 | 303 | (298) | 36 |
| 補充養老保險費 | (ii) | 3 | 291 | (290) | 4 |
| 補充退休福利 | (iii) | 35 | 6 | (7) | 34 |
| 其他 | | 104 | 199 | (209) | 94 |
| 合計 | | 10,578 | 17,797 | (17,875) | 10,500 |

| | 註釋 | 2012年 | | | 年末賬面餘額 |
|-----------------|-------|--------|--------|----------|--------|
| | | 年初賬面餘額 | 本年計提 | 本年支付額 | |
| 工資、獎金、津貼和 補貼 | | 8,282 | 11,460 | (9,841) | 9,901 |
| 社會保險費 | (i) | 21 | 1,293 | (1,278) | 36 |
| 職工福利費 | | — | 944 | (944) | — |
| 住房公積金 | | 20 | 575 | (573) | 22 |
| 工會經費和職工 教育經費 | | 350 | 480 | (384) | 446 |
| 住房補貼 | | 28 | 259 | (256) | 31 |
| 補充養老保險費 | (ii) | 3 | 238 | (238) | 3 |
| 補充退休福利 | (iii) | 41 | — | (6) | 35 |
| 其他 | | 116 | 185 | (197) | 104 |
| 合計 | | 8,861 | 15,434 | (13,717) | 10,578 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 應付職工薪酬(續)

本行

| 註釋 | 2013年 | | | |
|-----------------|--------|--------|----------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年計提 | 本年支付額 | 年末賬面餘額 |
| 工資、獎金、津貼 和補貼 | 9,568 | 11,838 | (12,116) | 9,290 |
| 社會保險費 (i) | 35 | 1,663 | (1,663) | 35 |
| 職工福利費 | — | 1,186 | (1,186) | — |
| 住房公積金 | 22 | 745 | (751) | 16 |
| 工會經費和職工 教育經費 | 444 | 533 | (441) | 536 |
| 住房補貼 | 31 | 301 | (296) | 36 |
| 補充養老保險費 (ii) | 3 | 285 | (284) | 4 |
| 補充退休福利 (iii) | 35 | 6 | (7) | 34 |
| 其他 | 103 | 121 | (132) | 92 |
| 合計 | 10,241 | 16,678 | (16,876) | 10,043 |

| 註釋 | 2012年 | | | |
|-----------------|--------|--------|----------|--------|
| | 年初賬面餘額 | 本年計提 | 本年支付額 | 年末賬面餘額 |
| 工資、獎金、津貼 和補貼 | 8,020 | 10,594 | (9,046) | 9,568 |
| 社會保險費 (i) | 21 | 1,277 | (1,263) | 35 |
| 職工福利費 | — | 935 | (935) | — |
| 住房公積金 | 20 | 570 | (568) | 22 |
| 工會經費和職工 教育經費 | 350 | 477 | (383) | 444 |
| 住房補貼 | 28 | 256 | (253) | 31 |
| 補充養老保險費 (ii) | 3 | 232 | (232) | 3 |
| 補充退休福利 (iii) | 41 | — | (6) | 35 |
| 其他 | 112 | 110 | (119) | 103 |
| 合計 | 8,595 | 14,451 | (12,805) | 10,241 |

(i) 社會保險費

社會保險費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。

(ii) 補充養老保險費

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)。此計劃由中信集團管理。本行每年對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的百分之四供款，2013年對計劃作出供款的金額為人民幣2.85億元(2012年：人民幣2.32億元)。

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強制性公積金計劃。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 應付職工薪酬(續)

(iii) 補充退休福利

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包括在職員工及已退休員工。於資產負債表日確認的金額代表未來應履行福利責任的折現值。

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

除以上43(i)至43(iii)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。

44 應交稅費

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 所得稅 | 2,226 | 2,542 | 2,087 | 2,492 |
| 營業稅及附加 | 2,110 | 2,002 | 2,104 | 1,997 |
| 其他 | 19 | 14 | 8 | 6 |
| 合計 | 4,355 | 4,558 | 4,199 | 4,495 |

45 應付利息

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|--------|--------|--------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 吸收存款 | 21,696 | 17,458 | 21,325 | 17,193 |
| 已發行債務憑證 | 1,246 | 1,036 | 1,108 | 1,006 |
| 其他 | 5,201 | 3,005 | 5,119 | 2,789 |
| 合計 | 28,143 | 21,499 | 27,552 | 20,988 |

46 預計負債

本集團及本行

| | 2013年 | 2012年 |
|-----------|-------|-------|
| 預計訴訟損失 | 71 | 93 |
| 預計負債變動情況： | | |
| | 2013年 | 2012年 |
| 年初餘額 | 93 | 36 |
| 本年計提 | 3 | 57 |
| 本年轉出 | (25) | — |
| 年末餘額 | 71 | 93 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 已發行債務憑證

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 已發行： | | | | | |
| — 債務證券 | (i) | 15,904 | 908 | 14,999 | — |
| — 次級債 | | 45,279 | 43,901 | 38,472 | 38,470 |
| 其中：本行 | (ii) | 38,472 | 38,470 | 38,472 | 38,470 |
| 中信國金 | (iii) | 6,807 | 5,431 | — | — |
| — 存款證 | (iv) | 12,718 | 11,593 | — | — |
| — 同業存單 | (v) | 2,968 | — | 2,968 | — |
| 合計 | | 76,869 | 56,402 | 56,439 | 38,470 |

(i) 於2013年11月8日，本行發行票面年利率為5.2%，面值人民幣150億元的固定利率金融債。該債券將於2018年11月12日到期。其餘債務證券為中信國金的子公司中信銀行(國際)所發行的票據。

(ii) 本行發行的次級債於資產負債表日的賬面金額為：

| | 註釋 | 2013年 | 2012年 |
|-----------------|-----|--------|--------|
| 下列時間到期的固定利率次級債券 | | | |
| — 2020年5月 | (a) | 5,000 | 5,000 |
| — 2021年6月 | (b) | 2,000 | 2,000 |
| — 2025年5月 | (c) | 11,500 | 11,500 |
| — 2027年6月 | (d) | 19,972 | 19,970 |
| 合計 | | 38,472 | 38,470 |

(a) 於2010年5月28日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.00%。本行可以選擇於2015年5月28日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.00%。

(b) 於2006年6月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.12%。本行可以選擇於2016年6月22日贖回這些債券。如果本行不提前行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率增加至7.12%。

(c) 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。如果本行不提前行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.30%。

(d) 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。如果本行不提前行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持5.15%。

(iii) 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 | 2013年 | 2012年 |
|--------------------|-----|-------|-------|
| 2020年6月到期的固定利率次級票據 | (a) | 3,222 | 3,560 |
| 2017年9月到期的固定利率次級票據 | (b) | 1,791 | 1,871 |
| 2019年5月到期的固定利率次級票據 | (c) | 1,794 | — |
| 合計 | | 6,807 | 5,431 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

47 已發行債務憑證(續)

- (iii) (續)
- (a) 於2010年6月24日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.875%，面值美元5億元的次級票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市，並於2020年6月24日到期。
 - (b) 於2012年9月27日，中信銀行(國際)發行票面年利率3.875%，面值美元3億元的次級票據，並於2017年9月28日到期。
 - (c) 於2013年11月7日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.00%，面值美元3億元的次級票據，並於2019年5月7日到期。
- (iv) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行。
- (v) 於2013年12月13日，本行以貼現方式發行面值人民幣30億元的大額可轉讓同業定期存單。該同業存單將於2014年3月16日到期。

48 其他負債

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|--------|-------|--------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 待清算款項 | 11,897 | 808 | 10,303 | 705 |
| 睡眠戶 | 222 | 207 | 222 | 207 |
| 代收代付款項 | 319 | 502 | 319 | 502 |
| 其他 | 9,993 | 3,919 | 9,151 | 2,949 |
| 合計 | 22,431 | 5,436 | 19,995 | 4,363 |

49 股本

資產負債表日的股本結構如下：

| | 本集團及本行 | |
|----|--------|--------|
| | 2013年 | 2012年 |
| A股 | 31,905 | 31,905 |
| H股 | 14,882 | 14,882 |
| 合計 | 46,787 | 46,787 |

50 股本溢價和其他儲備

資本公積結構

| | 註釋 | 本集團 | | 本行 | |
|------|-----|--------|--------|--------|--------|
| | | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 股本溢價 | (i) | 49,214 | 49,214 | 51,619 | 51,619 |
| 其他儲備 | | 289 | 292 | 18 | 18 |
| 合計 | | 49,503 | 49,506 | 51,637 | 51,637 |

註釋：(i) 股本溢價主要是由於發行股價大於面值而產生。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 投資重估儲備

投資重估儲備包括可供出售金融資產的公允價值累計變動扣除所得稅影響後的淨額。投資重估儲備的變動情況如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------------|---------|-------|---------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 1月1日 | (185) | 214 | (195) | 428 |
| 可供出售金融資產公允價值變動 | (6,893) | (492) | (6,845) | (816) |
| 轉出至當年損益的淨額 | 784 | (75) | 771 | (15) |
| 所得稅影響 | 1,525 | 168 | 1,519 | 208 |
| 12月31日 | (4,769) | (185) | (4,750) | (195) |

52 盈餘公積

盈餘公積變動情況

| | 本集團及本行 | |
|----------|--------|--------|
| | 2013年 | 2012年 |
| 1月1日 | 11,709 | 8,691 |
| 提取法定盈餘公積 | 3,786 | 3,018 |
| 12月31日 | 15,495 | 11,709 |

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

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

53 一般風險準備

| | 本集團 | | 本行 | |
|----------|--------|--------|--------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 1月1日 | 35,326 | 20,825 | 35,250 | 20,750 |
| 提取一般風險準備 | 9,014 | 14,501 | 9,000 | 14,500 |
| 12月31日 | 44,340 | 35,326 | 44,250 | 35,250 |

根據財政部有關規定，本行及本集團在中國境內的銀行業子公司應於每年年度終了根據承擔風險和損失的資產餘額的一定比例通過稅後利潤提取一般風險準備，用於彌補尚未識別的可能性損失。自2012年7月1日起，一般風險準備餘額須在5年的過渡期內達到不低於風險資產期末餘額的1.5%。本行於2013年12月31日已滿足上述要求，本集團在中國境內的銀行業子公司將在上述過渡期內逐步滿足上述要求。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 利潤分配及未分配利潤

(a) 本年度利潤提取及除權派息以外的利潤分配

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 提取 | | | | |
| — 法定盈餘公積金 | 3,786 | 3,018 | 3,786 | 3,018 |
| — 一般風險準備 | 9,014 | 14,501 | 9,000 | 14,500 |
| 12月31日 | 12,800 | 17,519 | 12,786 | 17,518 |

根據董事會於2014年3月27日的批准，本行2013年提取法定盈餘公積人民幣37.86億元，提取一般風險準備人民幣90.00億元。本行子公司下屬中信銀行國際(中國)與臨安村鎮銀行也按照中國相關監管規定提取了一般風險準備。

(b) 本年度支付本行股東股息

根據於2013年5月28日召開的2012年度股東大會決議，本行向合資格股東分派截至2012年12月31日止年度現金股息每10股人民幣1.50元，共計約人民幣70.18億元。這些股息已經於2013年7月24日支付。

(c) 本年度應付本行股東股息

2014年3月27日，本行董事會建議分派截至2013年12月31日止年度現金股息每10股人民幣2.52元，該筆合計約人民幣117.90億元的股息將於年度股東大會決議通過後派發予本行於相關記錄日期登記在冊的股東。這些股息作為資產負債表日後非調整事項，未確認為截至2013年12月31日的負債。

(d) 未分配利潤

於2013年12月31日，未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.34億元(2012年：人民幣0.28億元)，其中子公司本年度計提的歸屬於本行的盈餘公積為人民幣0.06億元(2012年：人民幣0.10億元)。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。

55 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

| | 本集團 | |
|---------------------------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 |
| 現金 | 6,848 | 6,667 |
| 現金等價物 | | |
| 存放中央銀行款項超額存款準備金 | 66,056 | 62,223 |
| 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 | 88,471 | 210,481 |
| 原到期日在3個月及以內的拆放同業及其他金融機構款項 | 26,226 | 48,078 |
| 原到期日在3個月及以內的債券投資 | 12,042 | 9,379 |
| 現金等價物合計 | 192,795 | 330,161 |
| 合計 | 199,643 | 336,828 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔和信用卡透支額度，財務擔保及信用證服務。

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

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

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 合同金額 | | | | |
| 貸款承擔 | | | | |
| — 原到期日為1年以內 | 86,470 | 100,858 | 37,076 | 67,499 |
| — 原到期日為1年或以上 | 50,861 | 14,388 | 50,063 | 12,679 |
| 小計 | 137,331 | 115,246 | 87,139 | 80,178 |
| 開出保函 | 114,950 | 89,554 | 109,999 | 86,140 |
| 開出信用證 | 199,762 | 166,268 | 191,454 | 162,004 |
| 承兌匯票 | 695,944 | 666,007 | 692,522 | 664,502 |
| 信用卡承擔 | 95,217 | 80,452 | 89,589 | 74,906 |
| 合計 | 1,243,204 | 1,117,527 | 1,170,703 | 1,067,730 |

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

| | 本集團 | 本行 |
|------------------|---------|---------|
| | 2013年 | 2013年 |
| 或有負債及承擔的信用風險加權金額 | 428,172 | 423,022 |

- (i) 信用風險加權金額依據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，根據交易對手的狀況和到期期限的特點計算的。採用的風險權重由0%至150%不等。
- (ii) 本集團和本行按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日或有負債及承擔的信用風險加權金額分別為人民幣4,142.21億元和4,105.20億元。該管理辦法自2013年1月1日起廢止。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 承擔及或有事項(續)

(c) 資本承擔

本集團於報告期末已授權的資本承擔如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 已訂約 | 2,715 | 612 | 2,695 | 582 |
| 已授權未訂約 | 12 | 69 | 12 | 69 |

(d) 經營租賃承擔

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

| | 本集團 | | 本行 | |
|-------|--------|-------|--------|-------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 一年以內 | 2,733 | 1,935 | 2,536 | 1,760 |
| 一年至兩年 | 2,534 | 1,786 | 2,353 | 1,625 |
| 兩年至三年 | 2,235 | 1,656 | 2,086 | 1,509 |
| 三年至五年 | 3,682 | 2,236 | 3,447 | 2,002 |
| 五年以上 | 3,591 | 2,384 | 3,328 | 2,051 |
| 合計 | 14,775 | 9,997 | 13,750 | 8,947 |

(e) 未決訴訟和糾紛

於2013年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣3.58億元(2012年：人民幣2.27億元)的若干未決訴訟案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團對上述未決訴訟計提了預計負債人民幣0.71億元(2012年：人民幣0.93億元)。本集團認為這些負債的計提是合理且充分的。

(f) 債券承兌責任

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

| | 本集團及本行 | |
|--------|--------|-------|
| | 2013年 | 2012年 |
| 債券承兌責任 | 3,792 | 4,525 |

本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不大。

(g) 承擔和或有負債準備金

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 擔保物信息

(a) 作為擔保物的資產

於報告期末，作為負債或或有負債的擔保物的金融資產的賬面價值列示如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|------|-------|--------|-------|--------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 貼現票據 | 4,618 | 734 | 4,618 | 734 |
| 債券 | 3,134 | 10,992 | 1,498 | 10,471 |
| 其他 | 67 | 69 | — | — |
| 合計 | 7,819 | 11,795 | 6,116 | 11,205 |

(b) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2013年12月31日和2012年12月31日，本集團不存在在交易對手沒有違約情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。

58 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。所有委託貸款發放都是根據這些實體或個人的指示或指令，而用以發放該等貸款的資金均來自這些實體或個人的委託資金。

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

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

於報告期末的委託資產及負債如下：

| | 本集團及本行 | |
|------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 |
| 委託貸款 | 358,561 | 179,072 |
| 委託資金 | 358,561 | 179,072 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 代客交易(續)

(b) 理財服務

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

表外理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在財務狀況表內確認。

於報告期末與理財業務相關的資產及負債如下：

| | 本集團 | | 本行 | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 理財服務的投資 | 246,356 | 181,004 | 246,356 | 181,004 |
| 來自理財服務的資金 | 246,356 | 181,004 | 246,356 | 181,004 |

於2013年12月31日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣601.71億元(2012年：人民幣549.08億元)已委託中信信託，中信集團的一家全資子公司，進行管理。

59 分部報告

分部報告按附註4(24)所述會計政策進行披露。分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

該分部向個人客戶和小企業類客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人類貸款、存款服務和證券代理服務等，以及小企業類貸款、貿易融資、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，具體包括銀行間市場同業拆借交易、回購交易和債務工具投資，也包括債務工具買賣、自營衍生工具及外匯買賣。金融市場業務亦進行代客衍生工具交易和外匯買賣。本分部還對本集團整體流動性頭寸進行管理。

其他業務及未分配項目

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

對本期分部業績、資產和負債披露方式變更的說明：

本年本集團進一步加強資源優化配置，將小企業類業務從公司銀行業務調整至零售銀行業務進行考核和管理，因此相應地變更了業務分部的披露方式。由於操作上的困難，2012年的同期比較數據並未按照新的披露方式重述。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

2013年12月31日的分部信息按照新披露方式列示如下：

| | 2013年 | | | | 合計 |
|----------------|------------|------------|------------|----------------|----------|
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務及 未分配項目 | |
| 外部利息淨收入/(支出) | 48,860 | 16,544 | 20,516 | (232) | 85,688 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 8,899 | (2,930) | (9,150) | 3,181 | — |
| 淨利息收入 | 57,759 | 13,614 | 11,366 | 2,949 | 85,688 |
| 淨手續費及佣金收入/(支出) | 9,242 | 6,758 | 912 | (101) | 16,811 |
| 其他淨收入(註1) | 1,115 | 98 | 906 | 195 | 2,314 |
| 經營收入 | 68,116 | 20,470 | 13,184 | 3,043 | 104,813 |
| 經營費用 | | | | | |
| — 折舊及攤銷 | (563) | (840) | (81) | (306) | (1,790) |
| — 其他 | (22,418) | (14,988) | (826) | (413) | (38,645) |
| 資產減值(損失)/回撥 | (8,461) | (2,910) | 48 | (617) | (11,940) |
| 投資性房地產重估收益 | — | — | — | 2 | 2 |
| 應佔聯營企業收益 | — | — | — | 109 | 109 |
| 稅前利潤 | 36,674 | 1,732 | 12,325 | 1,818 | 52,549 |
| 資本性支出 | 1,214 | 1,817 | 112 | 734 | 3,877 |

| | 2013年12月31日 | | | | 合計 |
|----------|-------------|------------|------------|----------------|-----------|
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務及 未分配項目 | |
| 分部資產 | 1,807,500 | 595,217 | 1,205,461 | 22,405 | 3,630,583 |
| 對聯營企業的投資 | — | — | — | 2,176 | 2,176 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 8,434 |
| 資產合計 | | | | | 3,641,193 |
| 分部負債 | 2,166,599 | 537,464 | 632,934 | 73,471 | 3,410,468 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | — |
| 負債合計 | | | | | 3,410,468 |
| 表外信貸承擔 | 1,147,987 | 95,217 | — | — | 1,243,204 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

| | 2012年 | | | | 合計 |
|------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務及 未分配項目 | |
| 外部利息淨收入 | 48,409 | 11,778 | 15,299 | — | 75,486 |
| 內部利息淨收入/(支出) | 7,208 | (1,157) | (6,070) | 19 | — |
| 淨利息收入 | 55,617 | 10,621 | 9,229 | 19 | 75,486 |
| 淨手續費及佣金收入/(支出) | 6,595 | 4,502 | 117 | (4) | 11,210 |
| 其他淨收入(註1) | 978 | 105 | 1,651 | 281 | 3,015 |
| 經營收入 | 63,190 | 15,228 | 10,997 | 296 | 89,711 |
| 經營費用 | | | | | |
| — 折舊及攤銷 | (752) | (661) | (74) | (30) | (1,517) |
| — 其他 | (19,897) | (11,091) | (1,141) | (1,333) | (33,462) |
| 資產減值損失 | (10,440) | (2,086) | (403) | (175) | (13,104) |
| 投資性房地產重估收益 | — | — | — | 62 | 62 |
| 應佔聯營企業損失 | — | — | — | (59) | (59) |
| 視同出售聯營企業投資損失 | — | — | — | (22) | (22) |
| 稅前利潤/(損失) | 32,101 | 1,390 | 9,379 | (1,261) | 41,609 |
| 資本性支出 | 1,426 | 1,073 | 112 | 22 | 2,633 |

| | 2012年12月31日 | | | | 合計 |
|-------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 公司 銀行業務 | 零售 銀行業務 | 金融 市場業務 | 其他業務及 未分配項目 | |
| 分部資產 | 1,626,232 | 418,449 | 904,886 | 2,147 | 2,951,714 |
| 對聯營企業的投資 | — | — | — | 2,134 | 2,134 |
| 遞延所得稅資產 | | | | | 6,091 |
| 資產合計 | | | | | 2,959,939 |
| 分部負債 | 1,856,062 | 419,089 | 484,134 | (2,432) | 2,756,853 |
| 遞延所得稅負債 | | | | | — |
| 負債合計 | | | | | 2,756,853 |
| 表外信貸承擔 | 1,037,076 | 80,451 | — | — | 1,117,527 |

註1：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨(損失)/收益、套期淨收益和其他經營淨收益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(b) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州、寧波、無錫和溫州，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、海口、泉州和佛山；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊、濟南和唐山；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧和銀川；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心；及
- 「香港」包括振華財務和中信國金及其子公司。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

| | 2013年 | | | | | | | | | |
|----------------|---------|----------------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|----|----------|
| | 長江三角洲 | 珠江三角洲 及海峽西岸 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 總部 | 香港 | 抵銷 | 合計 |
| 外部淨利息收入 | 14,062 | 10,401 | 11,592 | 9,089 | 10,841 | 2,310 | 25,297 | 2,096 | — | 85,688 |
| 內部淨利息收入/(支出) | 3,947 | 1,132 | 5,662 | 2,879 | 28 | 160 | (14,399) | 591 | — | — |
| 淨利息收入 | 18,009 | 11,533 | 17,254 | 11,968 | 10,869 | 2,470 | 10,898 | 2,687 | — | 85,688 |
| 淨手續費及佣金淨收入 | 2,918 | 1,490 | 2,852 | 1,793 | 1,665 | 435 | 5,093 | 565 | — | 16,811 |
| 其他淨收入/(損失)(註1) | 553 | 273 | 585 | 182 | 113 | 34 | (128) | 702 | — | 2,314 |
| 經營收入 | 21,480 | 13,296 | 20,691 | 13,943 | 12,647 | 2,939 | 15,863 | 3,954 | — | 104,813 |
| 經營費用 | | | | | | | | | | |
| — 折舊及攤銷 | (314) | (183) | (357) | (206) | (202) | (54) | (336) | (138) | — | (1,790) |
| — 其他 | (8,400) | (5,128) | (7,420) | (5,131) | (4,601) | (1,151) | (5,084) | (1,730) | — | (38,645) |
| 資產減值(損失)/轉回 | (7,855) | (1,069) | (1,440) | (617) | (761) | (166) | 64 | (96) | — | (11,940) |
| 投資性房地產重估收益 | — | — | — | — | — | — | — | 2 | — | 2 |
| 應佔聯營企業收益 | — | — | — | — | — | — | — | 109 | — | 109 |
| 稅前利潤 | 4,911 | 6,916 | 11,474 | 7,989 | 7,083 | 1,568 | 10,507 | 2,101 | — | 52,549 |
| 資本性支出 | 256 | 924 | 277 | 390 | 760 | 55 | 1,074 | 141 | — | 3,877 |

| | 2013年12月31日 | | | | | | | | | |
|----------|-------------|----------------|---------|---------|---------|--------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | 長江三角洲 | 珠江三角洲 及海峽西岸 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 總部 | 香港 | 抵銷 | 合計 |
| 分部資產 | 771,024 | 549,279 | 851,490 | 455,064 | 446,164 | 99,848 | 1,114,858 | 168,881 | (826,025) | 3,630,583 |
| 對聯營企業的投資 | — | — | — | — | — | — | — | 2,176 | — | 2,176 |
| 遞延所得稅資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 8,434 |
| 資產合計 | | | | | | | | | | 3,641,193 |
| 分部負債 | 767,235 | 542,146 | 839,582 | 447,303 | 438,613 | 97,957 | 949,745 | 153,933 | (826,046) | 3,410,468 |
| 遞延所得稅負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 負債合計 | | | | | | | | | | 3,410,468 |
| 表外信貸承擔 | 296,680 | 162,977 | 280,094 | 184,939 | 131,909 | 24,515 | 89,589 | 72,501 | — | 1,243,204 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

| | 2012年 | | | | | | | | | 合計 |
|---------------|---------|----------------|---------|---------|---------|-------|----------|---------|----|----------|
| | 長江三角洲 | 珠江三角洲 及海峽西岸 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 總部 | 香港 | 抵銷 | |
| 外部淨利息收入 | 14,505 | 8,533 | 12,079 | 8,344 | 8,840 | 2,427 | 18,873 | 1,885 | — | 75,486 |
| 內部淨利息收入/(支出) | 3,786 | 1,737 | 4,489 | 2,087 | 396 | (101) | (12,394) | — | — | — |
| 淨利息收入 | 18,291 | 10,270 | 16,568 | 10,431 | 9,236 | 2,326 | 6,479 | 1,885 | — | 75,486 |
| 淨手續費及佣金淨收入 | 2,222 | 905 | 2,015 | 1,172 | 920 | 248 | 3,200 | 528 | — | 11,210 |
| 其他淨收入(註1) | 493 | 230 | 546 | 130 | 91 | 42 | 764 | 719 | — | 3,015 |
| 經營收入 | 21,006 | 11,405 | 19,129 | 11,733 | 10,247 | 2,616 | 10,443 | 3,132 | — | 89,711 |
| 經營費用 | | | | | | | | | | |
| — 折舊及攤銷 | (290) | (155) | (293) | (167) | (163) | (45) | (322) | (82) | — | (1,517) |
| — 其他 | (7,689) | (4,319) | (6,764) | (4,354) | (3,801) | (965) | (3,991) | (1,579) | — | (33,462) |
| 資產減值(損失)/轉回 | (4,737) | (2,772) | (2,267) | (1,605) | (1,341) | (319) | 16 | (79) | — | (13,104) |
| 投資性房地產重估收益 | — | — | — | — | — | — | — | 62 | — | 62 |
| 應佔聯營企業損失 | — | — | — | — | — | — | — | (59) | — | (59) |
| 視同出售聯營企業投資淨損失 | — | — | — | — | — | — | — | (22) | — | (22) |
| 稅前利潤 | 8,290 | 4,159 | 9,805 | 5,607 | 4,942 | 1,287 | 6,146 | 1,373 | — | 41,609 |
| 資本性支出 | 230 | 100 | 845 | 169 | 798 | 29 | 358 | 104 | — | 2,633 |

| | 2012年12月31日 | | | | | | | | | 合計 |
|----------|-------------|----------------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|-----------|-----------|
| | 長江三角洲 | 珠江三角洲 及海峽西岸 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 總部 | 香港 | 抵銷 | |
| 分部資產 | 720,231 | 438,698 | 727,706 | 351,283 | 356,213 | 77,278 | 962,733 | 144,134 | (826,562) | 2,951,714 |
| 對聯營企業的投资 | — | — | — | — | — | — | — | 2,134 | — | 2,134 |
| 遞延所得稅資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 6,091 |
| 資產合計 | | | | | | | | | | 2,959,939 |
| 分部負債 | 709,635 | 431,981 | 715,812 | 344,631 | 349,718 | 75,502 | 825,654 | 130,482 | (826,562) | 2,756,853 |
| 遞延所得稅負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 負債合計 | | | | | | | | | | 2,756,853 |
| 表外信貸承擔 | 283,996 | 139,730 | 247,185 | 170,851 | 121,042 | 30,020 | 74,906 | 49,797 | — | 1,117,527 |

註1：其他淨收入包括交易淨收益、投資性證券淨(損失)/收益、套期淨收益和其他經營淨收益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理

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

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

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

(a) 信用風險

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

信貸業務

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

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

信貸業務(續)

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

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

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

資金業務

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

(i) 最大信用風險敞口

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

| | 本集團 | | 本行 | |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 存放中央銀行款項 | 489,628 | 421,500 | 487,699 | 420,400 |
| 存放同業款項 | 131,711 | 236,591 | 124,860 | 235,424 |
| 拆出資金 | 122,314 | 151,803 | 98,414 | 129,052 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 11,016 | 12,283 | 10,966 | 12,209 |
| 衍生金融資產 | 7,749 | 4,160 | 5,866 | 2,665 |
| 買入返售金融資產 | 286,767 | 69,082 | 286,816 | 69,132 |
| 應收利息 | 15,545 | 13,040 | 14,976 | 12,534 |
| 發放貸款及墊款 | 1,899,921 | 1,627,576 | 1,798,983 | 1,541,748 |
| 可供出售金融資產 | 177,148 | 195,983 | 160,176 | 181,411 |
| 持有至到期投資 | 154,849 | 135,014 | 154,788 | 134,952 |
| 應收款項類投資 | 300,158 | 56,435 | 300,158 | 56,435 |
| 其他金融資產 | 6,707 | 4,963 | 6,140 | 4,737 |
| 小計 | 3,603,513 | 2,928,430 | 3,449,842 | 2,800,699 |
| 信貸承諾風險敞口 | 1,243,204 | 1,117,527 | 1,170,703 | 1,067,730 |
| 最大信用風險敞口 | 4,846,717 | 4,045,957 | 4,620,545 | 3,868,429 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

本集團

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

本集團(續)

| | 註釋 | 發放貸款 及墊款 | 存拆放 同業款項 | 2012年 買入返售 金融資產 | 債券投資 及存款證 | 應收款項 類投資 |
|---------------|-----|------------------|----------------|-----------------------|----------------|---------------|
| 已減值 | | | | | | |
| 單項評估 | | | | | | |
| 總額 | | 10,959 | 30 | — | 374 | — |
| 損失準備 | | (6,699) | (8) | — | (274) | — |
| 淨額 | | 4,260 | 22 | — | 100 | — |
| 組合評估 | | | | | | |
| 總額 | | 1,296 | — | — | — | — |
| 損失準備 | | (983) | — | — | — | — |
| 淨額 | | 313 | — | — | — | — |
| 已逾期未減值 | | | | | | |
| 總額 | (1) | 10,012 | 15 | — | — | — |
| 其中： | | | | | | |
| 逾期3個月以內 | | 9,334 | 15 | — | — | — |
| 逾期3個月到1年 | | 678 | — | — | — | — |
| 逾期1年以上 | | — | — | — | — | — |
| 損失準備 | | (623) | — | — | — | — |
| 淨額 | | 9,389 | 15 | — | — | — |
| 未逾期未減值 | | | | | | |
| 總額 | | 1,640,634 | 388,357 | 69,082 | 343,180 | 56,435 |
| 損失準備 | (2) | (27,020) | — | — | — | — |
| 淨額 | | 1,613,614 | 388,357 | 69,082 | 343,180 | 56,435 |
| 資產賬面淨值 | | 1,627,576 | 388,394 | 69,082 | 343,280 | 56,435 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

本行

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

本行(續)

| | 註釋 | 發放貸款 及墊款 | 存拆放 同業款項 | 2012年 買入返售 金融資產 | 債券投資 及存款證 | 應收款項 類投資 |
|---------------|-----|------------------|----------------|-----------------------|----------------|---------------|
| 已減值 | | | | | | |
| 單項評估 | | | | | | |
| 總額 | | 10,596 | 30 | — | 374 | — |
| 損失準備 | | (6,484) | (8) | — | (274) | — |
| 淨額 | | 4,112 | 22 | — | 100 | — |
| 組合評估 | | | | | | |
| 總額 | | 1,273 | — | — | — | — |
| 損失準備 | | (982) | — | — | — | — |
| 淨額 | | 291 | — | — | — | — |
| 已逾期未減值 | | | | | | |
| 總額 | (1) | 9,621 | 15 | — | — | — |
| 其中: | | | | | | |
| 逾期3個月以內 | | 8,943 | 15 | — | — | — |
| 逾期3個月到1年 | | 678 | — | — | — | — |
| 逾期1年以上 | | — | — | — | — | — |
| 損失準備 | | (616) | — | — | — | — |
| 淨額 | | 9,005 | 15 | — | — | — |
| 未逾期未減值 | | | | | | |
| 總額 | | 1,555,135 | 364,439 | 69,132 | 328,472 | 56,435 |
| 損失準備 | (2) | (26,795) | — | — | — | — |
| 淨額 | | 1,528,340 | 364,439 | 69,132 | 328,472 | 56,435 |
| 資產賬面淨值 | | 1,541,748 | 364,476 | 69,132 | 328,572 | 56,435 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

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

註釋：(1) 已逾期末減值貸款及墊款的擔保物及其他信用增級

於2013年12月31日，本集團已逾期末減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣99.38億元(2012年：人民幣42.38億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣55.59億元(2012年：人民幣23.16億元)和人民幣43.79億元(2012年：人民幣19.22億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣80.69億元(2012年：人民幣53.79億元)。

於2013年12月31日，本行已逾期末減值的發放貸款及墊款中包含採用單項評估方式認定的貸款及墊款人民幣93.76億元(2012年：人民幣41.80億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣51.25億元(2012年：人民幣23.02億元)和人民幣42.51億元(2012年：人民幣18.78億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣57.12億元(2012年：人民幣53.29億元)

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

(2) 此餘額為按組合方式評估計提的損失準備。

- (iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析：

| | 本集團 | | | | | |
|----------------------|-----------|-------|------------|-----------|-------|------------|
| | 2013年 | | | 2012年 | | |
| | 貸款 總額 | % | 附擔保 物貸款 | 貸款 總額 | % | 附擔保 物貸款 |
| 公司類貸款 | | | | | | |
| — 製造業 | 412,819 | 21.3 | 149,772 | 356,625 | 21.4 | 130,319 |
| — 批發和零售業 | 298,847 | 15.4 | 149,330 | 232,252 | 14.0 | 133,876 |
| — 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 135,778 | 7.0 | 61,179 | 135,952 | 8.2 | 57,499 |
| — 房地產開發業 | 128,930 | 6.6 | 113,434 | 133,927 | 8.1 | 115,547 |
| — 建築業 | 81,873 | 4.2 | 32,750 | 63,653 | 3.8 | 26,643 |
| — 水利、環境和公共 設施管理業 | 71,853 | 3.7 | 34,543 | 62,897 | 3.8 | 29,756 |
| — 電力、燃氣及水的 生產和供應業 | 56,817 | 2.9 | 15,523 | 59,329 | 3.6 | 13,749 |
| — 租賃及商業服務 | 67,657 | 3.5 | 35,537 | 53,886 | 3.2 | 30,638 |
| — 公共及社用機構 | 16,992 | 0.9 | 4,880 | 17,723 | 1.1 | 3,241 |
| — 其他客戶 | 164,287 | 8.5 | 49,120 | 137,016 | 8.2 | 35,123 |
| 小計 | 1,435,853 | 74.0 | 646,068 | 1,253,260 | 75.4 | 576,391 |
| 個人類貸款 | 440,553 | 22.7 | 330,753 | 334,647 | 20.1 | 263,770 |
| 貼現貸款 | 64,769 | 3.3 | — | 74,994 | 4.5 | — |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,941,175 | 100.0 | 976,821 | 1,662,901 | 100.0 | 840,161 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析(續):

| | 2013年 | | | 2012年 | | |
|----------------------|-----------|-------|------------|-----------|-------|------------|
| | 貸款 總額 | % | 附擔保 物貸款 | 貸款 總額 | % | 附擔保 物貸款 |
| 公司類貸款 | | | | | | |
| — 製造業 | 406,726 | 22.1 | 147,756 | 352,782 | 22.4 | 128,206 |
| — 批發和零售業 | 287,087 | 15.6 | 145,686 | 220,334 | 14.0 | 122,093 |
| — 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 134,002 | 7.3 | 60,554 | 133,782 | 8.5 | 56,175 |
| — 房地產開發業 | 116,735 | 6.3 | 101,770 | 127,183 | 8.1 | 110,155 |
| — 建築業 | 81,048 | 4.4 | 32,440 | 63,403 | 4.0 | 26,513 |
| — 水利、環境和公共 設施管理業 | 71,722 | 3.9 | 34,543 | 62,897 | 4.0 | 29,756 |
| — 電力、燃氣及水的 生產和供應業 | 56,419 | 3.1 | 15,453 | 59,017 | 3.7 | 13,661 |
| — 租賃及商業服務 | 67,428 | 3.7 | 35,479 | 53,710 | 3.4 | 30,547 |
| — 公共及社用機構 | 16,992 | 0.9 | 4,880 | 17,723 | 1.1 | 3,241 |
| — 其他客戶 | 118,368 | 6.4 | 41,703 | 97,584 | 6.2 | 30,476 |
| 小計 | 1,356,527 | 73.7 | 620,264 | 1,188,415 | 75.4 | 550,823 |
| 個人類貸款 | 426,129 | 23.2 | 317,126 | 320,044 | 20.3 | 249,660 |
| 貼現貸款 | 57,188 | 3.1 | — | 68,166 | 4.3 | — |
| 發放貸款及墊款總額 | 1,839,844 | 100.0 | 937,390 | 1,576,625 | 100.0 | 800,483 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析(續):

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

本集團

| | 已減值發放 貸款及墊款 | 單項評估 損失準備 | 2013年 組合評估 損失準備 | 當年計提 減值損失 | 當年核銷 |
|--------|----------------|--------------|-----------------------|--------------|---------|
| 製造業 | 6,454 | 3,278 | 5,469 | 2,034 | (1,541) |
| 批發和零售業 | 8,059 | 4,654 | 4,335 | 5,366 | (2,841) |
| | 已減值發放 貸款及墊款 | 單項評估 損失準備 | 2012年 組合評估 損失準備 | 當年計提 減值損失 | 當年核銷 |
| 製造業 | 4,272 | 2,686 | 5,563 | 3,530 | (258) |
| 批發和零售業 | 4,765 | 2,555 | 3,924 | 3,678 | (170) |

本行

| | 已減值發放 貸款及墊款 | 單項評估 損失準備 | 2013年 組合評估 損失準備 | 當年計提 減值損失 | 當年核銷 |
|--------|----------------|--------------|-----------------------|--------------|---------|
| 製造業 | 6,319 | 3,250 | 5,444 | 2,011 | (1,534) |
| 批發和零售業 | 8,055 | 4,650 | 4,297 | 5,313 | (2,816) |
| | 已減值發放 貸款及墊款 | 單項評估 損失準備 | 2012年 組合評估 損失準備 | 當年計提 減值損失 | 當年核銷 |
| 製造業 | 4,189 | 2,665 | 5,551 | 3,478 | (226) |
| 批發和零售業 | 4,740 | 2,546 | 3,905 | 3,655 | (127) |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析：

| | 本集團 | | | | | |
|-------------|-----------|-------|------------|-----------|-------|------------|
| | 2013年 | | | 2012年 | | |
| | 貸款 總額 | % | 附擔保 物貸款 | 貸款 總額 | % | 附擔保 物貸款 |
| 環渤海地區(包括總部) | 513,609 | 26.5 | 214,739 | 436,743 | 26.3 | 189,357 |
| 長江三角洲 | 476,101 | 24.5 | 238,225 | 427,019 | 25.7 | 222,023 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 278,425 | 14.3 | 180,297 | 226,989 | 13.7 | 139,365 |
| 中部地區 | 266,342 | 13.7 | 139,354 | 223,232 | 13.4 | 111,818 |
| 西部地區 | 255,620 | 13.2 | 133,977 | 213,609 | 12.8 | 108,106 |
| 東北地區 | 57,920 | 3.0 | 34,898 | 53,108 | 3.2 | 33,057 |
| 中國境外 | 93,158 | 4.8 | 35,331 | 82,201 | 4.9 | 36,435 |
| 總額 | 1,941,175 | 100.0 | 976,821 | 1,662,901 | 100.0 | 840,161 |

| | 本行 | | | | | |
|-------------|-----------|-------|------------|-----------|-------|------------|
| | 2013年 | | | 2012年 | | |
| | 貸款 總額 | % | 附擔保 物貸款 | 貸款 總額 | % | 附擔保 物貸款 |
| 環渤海地區(包括總部) | 511,075 | 27.8 | 214,041 | 435,620 | 27.6 | 188,455 |
| 長江三角洲 | 472,973 | 25.7 | 236,173 | 424,908 | 27.0 | 220,460 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 275,914 | 15.0 | 178,947 | 226,148 | 14.3 | 138,587 |
| 中部地區 | 266,342 | 14.5 | 139,354 | 223,232 | 14.2 | 111,818 |
| 西部地區 | 255,620 | 13.9 | 133,977 | 213,609 | 13.5 | 108,106 |
| 東北地區 | 57,920 | 3.1 | 34,898 | 53,108 | 3.4 | 33,057 |
| 總額 | 1,839,844 | 100.0 | 937,390 | 1,576,625 | 100.0 | 800,483 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析(續):

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

本集團

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

| | 已減值發放 貸款及墊款 | 2012年 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) | 2,581 | 1,302 | 8,106 |
| 長江三角洲 | 5,275 | 2,617 | 8,013 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 2,244 | 1,505 | 4,065 |
| 中部地區 | 625 | 265 | 4,012 |
| 西部地區 | 492 | 323 | 3,364 |

本行

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

| | 已減值發放 貸款及墊款 | 2012年 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) | 2,536 | 1,281 | 8,102 |
| 長江三角洲 | 5,257 | 2,606 | 8,009 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 2,244 | 1,505 | 4,064 |
| 中部地區 | 625 | 265 | 4,012 |
| 西部地區 | 492 | 323 | 3,364 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

| | 本集團 | | 本行 | |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 信用貸款 | 399,860 | 329,704 | 382,075 | 317,351 |
| 保證貸款 | 499,725 | 418,042 | 463,191 | 390,625 |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 740,650 | 630,393 | 705,499 | 595,688 |
| 質押貸款 | 236,171 | 209,768 | 231,891 | 204,795 |
| 小計 | 1,876,406 | 1,587,907 | 1,782,656 | 1,508,459 |
| 貼現貸款 | 64,769 | 74,994 | 57,188 | 68,166 |
| 貸款和墊款總額 | 1,941,175 | 1,662,901 | 1,839,844 | 1,576,625 |

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

本集團

| | 2013年 | | 2012年 | |
|----------------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|
| | 總額 | 估貸款及 墊款總額 百分比 | 總額 | 估貸款及 墊款總額 百分比 |
| 已重組的發放貸款及墊款 | 6,176 | 0.32% | 4,775 | 0.29% |
| 減： | | | | |
| — 逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款 | 4,045 | 0.21% | 2,474 | 0.15% |
| — 逾期尚未超過3個月的 已重組發放貸款及墊款 | 2,131 | 0.11% | 2,301 | 0.14% |

本行

| | 2013年 | | 2012年 | |
|----------------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|
| | 總額 | 估貸款及 墊款總額 百分比 | 總額 | 估貸款及 墊款總額 百分比 |
| 已重組的發放貸款及墊款 | 5,603 | 0.30% | 4,056 | 0.26% |
| 減： | | | | |
| — 逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款 | 4,045 | 0.22% | 2,312 | 0.15% |
| — 逾期尚未超過3個月的 已重組發放貸款及墊款 | 1,558 | 0.08% | 1,744 | 0.11% |

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。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 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平。

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

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

本集團日常業務面臨的市場風險包括利率風險和外匯風險。

利率風險

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

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

本集團

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團(續)

| | 實際利率 (註釋(i)) | 合計 | 不計息 | 2012年 | | | |
|---------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|
| | | | | 3個月內 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行 款項 | 1.50% | 428,167 | 6,667 | 421,500 | — | — | — |
| 存放同業款項 | 3.97% | 236,591 | — | 221,045 | 14,514 | 1,032 | — |
| 拆出資金 | 4.64% | 151,803 | 22 | 104,911 | 46,856 | 14 | — |
| 買入返售金融資產 | 4.29% | 69,082 | — | 60,689 | 6,467 | 1,926 | — |
| 應收款項類投資 | 5.79% | 56,435 | — | 14,490 | 34,625 | 7,320 | — |
| 發放貸款及墊款 (註釋(ii)) | 6.69% | 1,627,576 | 190 | 928,220 | 678,056 | 19,744 | 1,366 |
| 投資(註釋(iii)) | 3.63% | 346,282 | 3,131 | 60,239 | 95,504 | 120,340 | 67,068 |
| 其他 | | 44,003 | 44,003 | — | — | — | — |
| 總資產 | | 2,959,939 | 54,013 | 1,811,094 | 876,022 | 150,376 | 68,434 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 4.21% | 370,108 | 1,169 | 298,852 | 70,087 | — | — |
| 拆入資金 | 3.80% | 17,894 | — | 14,471 | 2,693 | 730 | — |
| 賣出回購金融資產款 | 4.03% | 11,732 | — | 11,666 | 66 | — | — |
| 吸收存款 | 2.25% | 2,255,141 | 15,092 | 1,588,779 | 464,699 | 184,422 | 2,149 |
| 已發行債務憑證 | 3.82% | 56,402 | — | 5,510 | 5,090 | 3,772 | 42,030 |
| 其他 | | 45,576 | 45,576 | — | — | — | — |
| 總負債 | | 2,756,853 | 61,837 | 1,919,278 | 542,635 | 188,924 | 44,179 |
| 資產負債缺口 | | 203,086 | (7,824) | (108,184) | 333,387 | (38,548) | 24,255 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行(續)

| | 實際利率 (註釋(i)) | 合計 | 不計息 | 2012年 | | | |
|--------------------------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|
| | | | | 3個月內 | 3個月 至1年 | 1年至5年 | 5年以上 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行 款項 | 1.50% | 426,886 | 6,486 | 420,400 | — | — | — |
| 存放同業款項 | 4.06% | 235,424 | — | 219,878 | 14,514 | 1,032 | — |
| 拆出資金 | 5.23% | 129,052 | 22 | 83,813 | 45,203 | 14 | — |
| 買入返售金融資產 | 4.29% | 69,132 | — | 60,739 | 6,467 | 1,926 | — |
| 應收款項類投資 發放貸款及墊款 (註釋(ii)) | 5.79% | 56,435 | — | 14,490 | 34,625 | 7,320 | — |
| 投資(註釋(iii)) | 6.87% | 1,541,748 | — | 851,944 | 669,018 | 19,427 | 1,359 |
| 其他資產 | 3.70% | 339,009 | 10,525 | 51,062 | 93,046 | 117,308 | 67,068 |
| | | 39,946 | 39,946 | — | — | — | — |
| 總資產 | | 2,837,632 | 56,979 | 1,702,326 | 862,873 | 147,027 | 68,427 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 4.22% | 383,493 | 643 | 312,763 | 70,087 | — | — |
| 拆入資金 | 5.39% | 15,923 | — | 12,500 | 2,693 | 730 | — |
| 賣出回購金融資產款 | 4.10% | 11,241 | — | 11,175 | 66 | — | — |
| 吸收存款 | 2.29% | 2,148,582 | 6,436 | 1,510,161 | 446,331 | 183,505 | 2,149 |
| 已發行債務憑證 | 4.55% | 38,470 | — | — | — | — | 38,470 |
| 其他 | | 42,857 | 42,857 | — | — | — | — |
| 總負債 | | 2,640,566 | 49,936 | 1,846,599 | 519,177 | 184,235 | 40,619 |
| 資產負債缺口 | | 197,066 | 7,043 | (144,273) | 343,696 | (37,208) | 27,808 |

註釋：(i) 實際利率是指利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。

(ii) 本集團以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2013年12月31日餘額為人民幣228.69億元的逾期金額(扣除損失準備)(2012年12月31日：人民幣135.30億元)。

本行以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2013年12月31日餘額為人民幣219.69億元的逾期金額(扣除損失準備)(2012年12月31日：人民幣130.54億元)。

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於2013年12月31日和2012年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

| | 本集團 | | | |
|-----------------------------------|-------------------|-------|-------------------|-------|
| | 2013年 利率變更(基點) | | 2012年 利率變更(基點) | |
| 按年度化計算淨利息收入(減少)/ 增加(單位：人民幣百萬元) | (100) | 100 | (100) | 100 |
| | (1,570) | 1,570 | (1,419) | 1,419 |

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

外匯風險

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

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

本集團

| | 2013年 | | | | 合計 |
|---------------|------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 其他 | |
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 486,947 | 8,680 | 655 | 194 | 496,476 |
| 存放同業款項 | 71,895 | 50,953 | 4,676 | 4,187 | 131,711 |
| 拆出資金 | 107,586 | 14,683 | 45 | — | 122,314 |
| 買入返售金融資產 | 286,767 | — | — | — | 286,767 |
| 應收款項類投資 | 300,158 | — | — | — | 300,158 |
| 發放貸款及墊款 | 1,692,895 | 159,118 | 42,991 | 4,917 | 1,899,921 |
| 投資 | 320,450 | 13,760 | 8,764 | 3,029 | 346,003 |
| 其他 | 55,881 | (990) | 2,285 | 667 | 57,843 |
| 資產合計 | 3,322,579 | 246,204 | 59,416 | 12,994 | 3,641,193 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 526,942 | 16,446 | 1,095 | 15,184 | 559,667 |
| 拆入資金 | 6,021 | 33,313 | 4 | 2,614 | 41,952 |
| 賣出回購金融資產款 | 6,419 | 1,530 | — | — | 7,949 |
| 吸收存款 | 2,411,528 | 158,965 | 65,991 | 15,194 | 2,651,678 |
| 已發行債務憑證 | 60,654 | 8,176 | 4,472 | 3,567 | 76,869 |
| 其他 | 66,838 | 2,326 | 2,534 | 655 | 72,353 |
| 負債合計 | 3,078,402 | 220,756 | 74,096 | 37,214 | 3,410,468 |
| 表內淨頭寸 | 244,177 | 25,448 | (14,680) | (24,220) | 230,725 |
| 信貸承擔 | 1,080,234 | 130,747 | 23,114 | 9,109 | 1,243,204 |
| 衍生金融工具(註釋(i)) | (21,054) | (37,716) | 27,712 | 23,540 | (7,518) |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團(續)

| | 人民幣 | 美元 | 2012年 港幣 | 其他 | 合計 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 420,643 | 6,984 | 380 | 160 | 428,167 |
| 存放同業款項 | 186,644 | 44,655 | 2,053 | 3,239 | 236,591 |
| 拆出資金 | 137,007 | 11,349 | 3,446 | 1 | 151,803 |
| 買入返售金融資產 | 69,082 | — | — | — | 69,082 |
| 應收款項類投資 | 54,549 | 1,886 | — | — | 56,435 |
| 發放貸款及墊款 | 1,479,690 | 101,044 | 43,448 | 3,394 | 1,627,576 |
| 投資 | 321,358 | 12,168 | 10,725 | 2,031 | 346,282 |
| 其他 | 39,761 | 1,275 | 2,340 | 627 | 44,003 |
| 資產合計 | 2,708,734 | 179,361 | 62,392 | 9,452 | 2,959,939 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 323,359 | 41,536 | 3,702 | 1,511 | 370,108 |
| 拆入資金 | 12,778 | 4,353 | 20 | 743 | 17,894 |
| 賣出回購金融資產款 | 11,439 | 293 | — | — | 11,732 |
| 吸收存款 | 2,053,129 | 117,472 | 60,292 | 24,248 | 2,255,141 |
| 已發行債務憑證 | 42,763 | 6,358 | 5,418 | 1,863 | 56,402 |
| 其他 | 39,996 | 3,036 | 1,330 | 1,214 | 45,576 |
| 負債合計 | 2,483,464 | 173,048 | 70,762 | 29,579 | 2,756,853 |
| 表內淨頭寸 | 225,270 | 6,313 | (8,370) | (20,127) | 203,086 |
| 信貸承擔 | 1,004,173 | 84,770 | 20,705 | 7,879 | 1,117,527 |
| 衍生金融工具(註釋(i)) | (29,252) | (7,699) | 20,945 | 19,847 | 3,841 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行

| | 人民幣 | 美元 | 2013年 港幣 | 其他 | 合計 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 485,412 | 8,307 | 442 | 155 | 494,316 |
| 存放同業款項 | 69,795 | 50,189 | 861 | 4,015 | 124,860 |
| 拆出資金 | 90,199 | 7,835 | 380 | — | 98,414 |
| 買入返售金融資產 | 286,767 | 49 | — | — | 286,816 |
| 應收款項類投資 | 300,158 | — | — | — | 300,158 |
| 發放貸款及墊款 | 1,681,466 | 113,149 | 396 | 3,972 | 1,798,983 |
| 投資 | 328,427 | 6,844 | 284 | 821 | 336,376 |
| 其他 | 51,141 | 1,439 | 2 | 472 | 53,054 |
| 資產合計 | 3,293,365 | 187,812 | 2,365 | 9,435 | 3,492,977 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 538,600 | 16,424 | 1,026 | 15,184 | 571,234 |
| 拆入資金 | 5,056 | 31,579 | 4 | 1,873 | 38,512 |
| 賣出回購金融資產款 | 6,419 | 49 | — | — | 6,468 |
| 吸收存款 | 2,380,143 | 135,674 | 8,021 | 5,650 | 2,529,488 |
| 已發行債務憑證 | 56,439 | — | — | — | 56,439 |
| 其他 | 62,130 | 4,960 | 35 | 355 | 67,480 |
| 負債合計 | 3,048,787 | 188,686 | 9,086 | 23,062 | 3,269,621 |
| 表內淨頭寸 | 244,578 | (874) | (6,721) | (13,627) | 223,356 |
| 信貸承擔 | 1,075,617 | 88,453 | 14 | 6,619 | 1,170,703 |
| 衍生金融工具(註釋(i)) | (13,229) | (13,709) | 6,390 | 13,010 | (7,538) |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本行(續)

| | 人民幣 | 美元 | 2012年 港幣 | 其他 | 合計 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 資產 | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 419,831 | 6,710 | 212 | 133 | 426,886 |
| 存放同業款項 | 187,242 | 44,468 | 532 | 3,182 | 235,424 |
| 拆出資金 | 126,422 | 2,605 | 25 | — | 129,052 |
| 買入返售金融資產 | 69,082 | 50 | — | — | 69,132 |
| 應收款項類投資 | 54,549 | 1,886 | — | — | 56,435 |
| 發放貸款及墊款 | 1,469,596 | 69,441 | 63 | 2,648 | 1,541,748 |
| 投資 | 329,709 | 7,676 | 668 | 956 | 339,009 |
| 其他 | 37,739 | 1,695 | 5 | 507 | 39,946 |
| 資產合計 | 2,694,170 | 134,531 | 1,505 | 7,426 | 2,837,632 |
| 負債 | | | | | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 336,932 | 41,467 | 3,584 | 1,510 | 383,493 |
| 拆入資金 | 12,283 | 2,897 | — | 743 | 15,923 |
| 賣出回購金融資產款 | 11,191 | 50 | — | — | 11,241 |
| 吸收存款 | 2,034,414 | 95,264 | 2,386 | 16,518 | 2,148,582 |
| 已發行債務憑證 | 38,470 | — | — | — | 38,470 |
| 其他 | 39,663 | 2,155 | 99 | 940 | 42,857 |
| 負債合計 | 2,472,953 | 141,833 | 6,069 | 19,711 | 2,640,566 |
| 表內淨頭寸 | 221,217 | (7,302) | (4,564) | (12,285) | 197,066 |
| 信貸承擔 | 1,000,904 | 59,906 | 59 | 6,861 | 1,067,730 |
| 衍生金融工具(註釋(i)) | (18,373) | 6,152 | 4,209 | 11,964 | 3,952 |

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團匯兌淨損益的可能影響。下表列出本集團於2013年12月31日和2012年12月31日按當日資產和負債進行匯率敏感性分析結果。

| | 本集團 | | | |
|---------------------------------|-------------------|------|-------------------|-----|
| | 2013年 匯率變更(基點) | | 2012年 匯率變更(基點) | |
| 按年度化計算利潤的(減少)/增加 (單位：人民幣百萬元) | (100) | 100 | (100) | 100 |
| | (0.14) | 0.14 | (17) | 17 |

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

(c) 流動性風險

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

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

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期還款日的分析。

本集團

| | 即期償還 | 3個月內 | 2013年 | | | | 合計 |
|-------------------|--------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 (註釋(i)) | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 72,904 | — | — | — | — | 423,572 | 496,476 |
| 存放同業款項 | 42,727 | 56,026 | 30,970 | 1,988 | — | — | 131,711 |
| 拆出資金 | 30 | 71,915 | 50,249 | 39 | — | 81 | 122,314 |
| 買入返售金融資產 | — | 206,165 | 75,679 | 4,923 | — | — | 286,767 |
| 應收款項類投資 | — | 93,423 | 121,758 | 84,977 | — | — | 300,158 |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 7,950 | 413,272 | 799,264 | 356,098 | 308,044 | 15,293 | 1,899,921 |
| 投資(註釋(iii)) | 367 | 27,126 | 37,473 | 195,147 | 83,166 | 2,724 | 346,003 |
| 其他 | 8,047 | 14,024 | 6,650 | 2,601 | 766 | 25,755 | 57,843 |
| 總資產 | 132,025 | 881,951 | 1,122,043 | 645,773 | 391,976 | 467,425 | 3,641,193 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 60,376 | 291,991 | 161,734 | 45,566 | — | — | 559,667 |
| 拆入資金 | — | 36,459 | 4,914 | 579 | — | — | 41,952 |
| 賣出回購金融資產款 | — | 5,085 | 2,864 | — | — | — | 7,949 |
| 吸收存款 | 1,205,784 | 611,742 | 581,454 | 250,439 | 2,259 | — | 2,651,678 |
| 已發行債務憑證 | — | 4,882 | 9,987 | 18,511 | 43,489 | — | 76,869 |
| 其他 | 31,087 | 8,721 | 10,021 | 18,103 | 1,559 | 2,862 | 72,353 |
| 總負債 | 1,297,247 | 958,880 | 770,974 | 333,198 | 47,307 | 2,862 | 3,410,468 |
| (短)/長頭寸 | (1,165,222) | (76,929) | 351,069 | 312,575 | 344,669 | 464,563 | 230,725 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團(續)

| | 即期償還 | 3個月內 | 2012年 | | | | 合計 |
|-----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 (註釋(i)) | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 68,890 | — | — | — | — | 359,277 | 428,167 |
| 存放同業款項 | 45,739 | 175,306 | 14,514 | 1,032 | — | — | 236,591 |
| 拆出資金 | 15 | 103,588 | 48,133 | 45 | — | 22 | 151,803 |
| 買入返售金融資產 | — | 60,689 | 6,467 | 1,926 | — | — | 69,082 |
| 應收款項類投資 | — | 14,490 | 34,625 | 7,320 | — | — | 56,435 |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 6,334 | 354,102 | 725,780 | 270,407 | 263,325 | 7,628 | 1,627,576 |
| 投資(註釋(iii)) | 389 | 28,538 | 71,501 | 161,729 | 81,300 | 2,825 | 346,282 |
| 其他 | 6,631 | 9,622 | 5,395 | 1,179 | 520 | 20,656 | 44,003 |
| 總資產 | 127,998 | 746,335 | 906,415 | 443,638 | 345,145 | 390,408 | 2,959,939 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | |
| 存放款項 | 52,467 | 246,983 | 70,658 | — | — | — | 370,108 |
| 拆入資金 | 321 | 13,565 | 3,278 | 730 | — | — | 17,894 |
| 賣出回購金融資產款 | — | 11,666 | 66 | — | — | — | 11,732 |
| 吸收存款 | 1,135,792 | 469,344 | 463,224 | 184,632 | 2,149 | — | 2,255,141 |
| 已發行債務憑證 | — | 3,644 | 5,744 | 4,984 | 42,030 | — | 56,402 |
| 其他 | 15,255 | 3,284 | 8,951 | 12,926 | 2,218 | 2,942 | 45,576 |
| 總負債 | 1,203,835 | 748,486 | 551,921 | 203,272 | 46,397 | 2,942 | 2,756,853 |
| (短)/長頭寸 | (1,075,837) | (2,151) | 354,494 | 240,366 | 298,748 | 387,466 | 203,086 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本行

| | 即期償還 | 3個月內 | 3個月 至1年 | 2013年 | | | 合計 |
|-------------------|--------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | | 1至5年 | 5年以上 | 無期限 (註釋(i)) | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 72,274 | — | — | — | — | 442,042 | 494,316 |
| 存放同業款項 | 36,010 | 55,891 | 30,971 | 1,988 | — | — | 124,860 |
| 拆出資金 | 30 | 59,421 | 38,870 | 12 | — | 81 | 98,414 |
| 買入返售金融資產 | — | 206,214 | 75,679 | 4,923 | — | — | 286,816 |
| 應收款項類投資 | — | 93,423 | 121,758 | 84,977 | — | — | 300,158 |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 7,175 | 388,015 | 770,045 | 326,859 | 291,885 | 15,004 | 1,798,983 |
| 投資(註釋(iii)) | 367 | 21,946 | 33,377 | 187,933 | 82,613 | 10,140 | 336,376 |
| 其他 | 6,166 | 13,589 | 6,653 | 2,596 | 766 | 23,284 | 53,054 |
| 總資產 | 122,022 | 838,499 | 1,077,353 | 609,288 | 375,264 | 470,551 | 3,492,977 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 60,647 | 299,650 | 165,371 | 45,566 | — | — | 571,234 |
| 拆入資金 | — | 33,029 | 4,904 | 579 | — | — | 38,512 |
| 賣出回購金融資產款 | — | 3,604 | 2,864 | — | — | — | 6,468 |
| 吸收存款 | 1,172,493 | 542,604 | 564,646 | 247,486 | 2,259 | — | 2,529,488 |
| 已發行債務憑證 | — | 2,968 | — | 14,999 | 38,472 | — | 56,439 |
| 其他 | 29,858 | 7,144 | 9,873 | 18,102 | 1,559 | 944 | 67,480 |
| 總負債 | 1,262,998 | 888,999 | 747,658 | 326,732 | 42,290 | 944 | 3,269,621 |
| (短)/長頭寸 | (1,140,976) | (50,500) | 329,695 | 282,556 | 332,974 | 469,607 | 223,356 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本行(續)

| | 即期償還 | 3個月內 | 2012年 | | | 無期限 (註釋(i)) | 合計 |
|-----------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | 3個月 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 68,473 | — | — | — | — | 358,413 | 426,886 |
| 存放同業款項 | 43,472 | 176,406 | 14,514 | 1,032 | — | — | 235,424 |
| 拆出資金 | 15 | 83,798 | 45,203 | 14 | — | 22 | 129,052 |
| 買入返售金融資產 | — | 60,739 | 6,467 | 1,926 | — | — | 69,132 |
| 應收款項類投資 | — | 14,490 | 34,625 | 7,320 | — | — | 56,435 |
| 發放貸款及墊款(註釋(ii)) | 5,942 | 333,232 | 699,619 | 249,409 | 246,080 | 7,466 | 1,541,748 |
| 投資(註釋(iii)) | 389 | 21,765 | 67,618 | 158,142 | 80,872 | 10,223 | 339,009 |
| 其他 | 5,136 | 9,644 | 5,393 | 1,177 | 520 | 18,076 | 39,946 |
| 總資產 | 123,427 | 700,074 | 873,439 | 419,020 | 327,472 | 394,200 | 2,837,632 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業及其他金融機構 | | | | | | | |
| 存放款項 | 52,868 | 259,967 | 70,658 | — | — | — | 383,493 |
| 拆入資金 | — | 12,169 | 3,024 | 730 | — | — | 15,923 |
| 賣出回購金融資產款 | — | 11,175 | 66 | — | — | — | 11,241 |
| 吸收存款 | 1,102,193 | 414,404 | 446,331 | 183,505 | 2,149 | — | 2,148,582 |
| 已發行債務憑證 | — | — | — | — | 38,470 | — | 38,470 |
| 其他 | 14,520 | 3,300 | 8,885 | 12,926 | 2,218 | 1,008 | 42,857 |
| 總負債 | 1,169,581 | 701,015 | 528,964 | 197,161 | 42,837 | 1,008 | 2,640,566 |
| (短)/長頭寸 | (1,046,154) | (941) | 344,475 | 221,859 | 284,635 | 393,192 | 197,066 |

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、投資中無期限金額是指已減值或已逾期一個月以上的部分。股權投資亦於無期限中列示。

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 風險管理(續)

(d) 操作風險

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

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

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 資本充足率

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

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

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

2013年1月1日起，本集團按照銀監會於2012年頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。截至2012年12月31日，本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定進行資本充足率的計算。這些計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

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

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

| | 2013年 |
|---------------------------------|-----------|
| 核心一級資本充足率 | 8.78% |
| 一級資本充足率 | 8.78% |
| 資本充足率 | 11.24% |
| 資本基礎組成部分 | |
| 核心一級資本： | |
| 實收資本 | 46,787 |
| 資本公積 | 44,734 |
| 盈餘公積 | 15,495 |
| 一般風險準備 | 44,340 |
| 未分配利潤 | 76,690 |
| 少數股東資本可計入部分 | 3,865 |
| 其他 ⁽¹⁾ | (2,445) |
| 總核心一級資本 | 229,466 |
| 核心一級資本調整項目： | |
| 商譽扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額 | 792 |
| 其他無形資產(不含土地使用權)扣減與之相關的遞延稅負債後的淨額 | 363 |
| 核心一級資本淨額 | 228,311 |
| 其他一級資本 ⁽²⁾ | 69 |
| 一級資本淨額 | 228,380 |
| 二級資本： | |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 40,930 |
| 超額貸款損失準備 | 21,288 |
| 少數股東資本可計入部分 | 1,614 |
| 資本淨額 | 292,212 |
| 風險加權總資產 | 2,600,494 |

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 資本充足率(續)

- (1) 依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，其他為外幣報表折算差額。
- (2) 截至2013年12月31日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本充足率管理辦法》及其他相關規定計算的2012年12月31日核心資本充足率及資本充足率如下：

| | 2012年12月31日 |
|---------|-------------|
| 核心資本充足率 | 9.89% |
| 資本充足率 | 13.44% |

62 公允價值數據

(a) 金融資產

本集團的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產、發放貸款及墊款、應收款項類投資、可供出售金融資產和持有至到期投資。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、應收款項類投資主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款及墊款

大部分發放貸款及墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

投資

可供出售及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以公允價值列報。持有至到期投資的賬面價值和公允價值見附註28。

持有至到期投資其公允價值按公允價值層級列示如下：

本集團

| | 2013年 | | | 合計 |
|---------|-------|---------|------|---------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 持有至到期投資 | 547 | 146,505 | — | 147,052 |

本行

| | 2013年 | | | 合計 |
|---------|-------|---------|------|---------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 持有至到期投資 | 547 | 146,443 | — | 146,990 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 公允價值數據(續)

(b) 金融負債

本集團的金融負債主要包括應付銀行及其他金融機構款項、吸收存款、已發行債務憑證。除以下金融負債外，金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。

| | 本集團 | | | |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|
| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| – 已發行存款證(非交易用途) | 12,718 | 11,593 | 12,732 | 11,621 |
| – 已發行債務證券 | 15,904 | 908 | 15,393 | 913 |
| – 已發行次級債 | 45,279 | 43,901 | 40,640 | 42,007 |
| – 已發行同業存單 | 2,968 | — | 2,956 | — |
| 合計 | 76,869 | 56,402 | 71,721 | 54,541 |

| | 本行 | | | |
|-----------|--------|--------|--------|--------|
| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
| | 2013年 | 2012年 | 2013年 | 2012年 |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| – 已發行債務證券 | 14,999 | — | 14,480 | — |
| – 已發行次級債 | 38,472 | 38,470 | 33,660 | 36,422 |
| – 已發行同業存單 | 2,968 | — | 2,956 | — |
| 合計 | 56,439 | 38,470 | 51,096 | 36,422 |

金融負債的公允價值按公允價值層級列示如下：

本集團

| | 2013年 | | | 合計 |
|-----------------|-------|--------|------|--------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| – 已發行存款證(非交易用途) | — | 12,732 | — | 12,732 |
| – 已發行債務證券 | 507 | 14,886 | — | 15,393 |
| – 已發行次級債 | 6,980 | 33,660 | — | 40,640 |
| – 已發行同業存單 | — | 2,956 | — | 2,956 |
| 合計 | 7,487 | 64,234 | — | 71,721 |

本行

| | 2013年 | | | 合計 |
|-----------|-------|--------|------|--------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | |
| 已發行債務憑證 | | | | |
| – 已發行債務證券 | — | 14,480 | — | 14,480 |
| – 已發行次級債 | — | 33,660 | — | 33,660 |
| – 已發行同業存單 | — | 2,956 | — | 2,956 |
| 合計 | — | 51,096 | — | 51,096 |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

| | 本行 | | | 合計 |
|---------------|-----------------|-----------------|------------------------|----------------|
| | 第一層級 (註釋(i)) | 第二層級 (註釋(i)) | 第三層級 (註釋(ii)-(iii)) | |
| 2013年12月31日餘額 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 交易性金融資產 | | | | |
| - 債券投資 | — | 10,966 | — | 10,966 |
| 衍生金融資產 | | | | |
| - 利率衍生工具 | — | 1,250 | 12 | 1,262 |
| - 貨幣衍生工具 | — | 4,604 | — | 4,604 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| - 債券投資 | 6,179 | 153,988 | 9 | 160,176 |
| - 投資基金 | — | 315 | — | 315 |
| - 權益工具 | 31 | — | — | 31 |
| 合計 | 6,210 | 171,123 | 21 | 177,354 |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | | | | |
| - 利率衍生工具 | — | (1,186) | (17) | (1,203) |
| - 貨幣衍生工具 | — | (4,415) | — | (4,415) |
| - 其他衍生工具 | — | (2) | — | (2) |
| 合計 | — | (5,603) | (17) | (5,620) |

| | 本行 | | | 合計 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|----------------|
| | 第一層級 (註釋(i)) | 第二層級 (註釋(i)) | 第三層級 (註釋(ii)-(iii)) | |
| 2012年12月31日餘額 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產 | — | 12,209 | — | 12,209 |
| 衍生金融資產 | — | 2,581 | 84 | 2,665 |
| 可供出售金融資產 | 6,148 | 175,586 | 14 | 181,748 |
| 合計 | 6,148 | 190,376 | 98 | 196,622 |
| 負債 | | | | |
| 衍生金融負債 | — | (2,560) | (117) | (2,677) |
| 合計 | — | (2,560) | (117) | (2,677) |

(i) 本年在第一和第二公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示：

本集團

| | 資產 | | | | | | 負債 | | |
|----------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|----------|------|------|-------|--------------------------|-------|
| | 交易性 金融資產 投資基金 | 指定為 公允價值 計量且 其變動 計入當期 損益的 金融資產 債券投資 | 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 |
| | | | | 債券投資 | 投資基金 | 權益工具 | | | |
| 2013年1月1日 | 2 | 39 | 84 | 17 | 364 | 18 | 524 | (117) | (117) |
| 在當期損益中確認的利得 或損失總額 | — | 1 | (62) | 1 | — | — | (60) | 98 | 98 |
| 在其他綜合收益中確認的利得 或損失總額 | — | — | — | 1 | 2 | — | 3 | — | — |
| 購買 | — | — | — | — | 25 | — | 25 | — | — |
| 出售和結算 | — | — | (10) | (6) | (91) | — | (107) | 2 | 2 |
| 匯率變動影響 | — | — | — | — | (10) | (1) | (11) | — | — |
| 2013年12月31日 | 2 | 40 | 12 | 13 | 290 | 17 | 374 | (17) | (17) |
| 2013年12月31日持有第三層級金融工具 相關已確認當期損益情況(註(iii)) | — | 1 | (52) | — | — | — | (51) | 48 | 48 |

| | 資產 | | | | | 負債 | | |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------|--------------|------|--------------------------------------------------|------------|-------|--|
| | 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產 | 衍生金融 資產 | 可供出售 金融資產 | 合計 | 指定以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融 負債 | 衍生金融 負債 | 合計 | |
| | | | | | | | | |
| 2012年1月1日 | 40 | 32 | 390 | 462 | — | (73) | (73) | |
| 在當期損益中確認的利得或損失總額 | 1 | 61 | — | 62 | — | (42) | (42) | |
| 在其他綜合收益中確認的利得或損失總額 | — | — | 12 | 12 | — | — | — | |
| 出售和結算 | — | (9) | (3) | (12) | — | (2) | (2) | |
| 匯率變動影響 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 2012年12月31日 | 41 | 84 | 399 | 524 | — | (117) | (117) | |
| 2012年12月31日持有第三層級金融工具相關 已確認當期損益情況(註釋(iii)) | 1 | 61 | — | 62 | — | (51) | (51) | |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 公允價值數據(續)

(c) 金融工具層級披露(續)

(ii) 第三公允價值層級本年年初至本年年末的變動情況如下表所示(續):

本行

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

| | 資產 | | | | 負債 | | |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|------------|--------------|------|--------------------------------------------------|------------|-------|
| | 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產 | 衍生金融 資產 | 可供出售 金融資產 | 合計 | 指定以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融 負債 | 衍生金融 負債 | 合計 |
| 2012年1月1日 | — | 32 | 15 | 47 | — | (73) | (73) |
| 在當期損益中確認的利得或損失總額 | — | 61 | — | 61 | — | (42) | (42) |
| 在其他綜合收益中確認的利得或損失總額 | — | — | 2 | 2 | — | — | — |
| 出售和結算 | — | (9) | (3) | (12) | — | (2) | (2) |
| 2012年12月31日 | — | 84 | 14 | 98 | — | (117) | (117) |
| 2012年12月31日持有第三層級金融工具相關 已確認當期損益情況(註釋(iii)) | — | 61 | — | 61 | — | (51) | (51) |

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 關聯方

(a) 關聯方關係

- (1) 本集團關聯方包括中信集團、中信股份及其下屬企業、本集團的子公司、合營企業和聯營企業以及本集團的戰略投資者BBVA。
- (2) 根據證監會頒佈的《上市公司信息披露管理辦法》的有關規定，持有本行5%以上股份的企業屬於本集團的關聯方。BBVA是一家在西班牙註冊的跨國金融服務公司，主要從事零售銀行、資產管理、私人銀行以及批發銀行業務。BBVA於2013年12月31日持有本集團9.9% (2012年：15%)的股份，構成監管機構定義下的關聯方。
- (3) 於相關年度內，除附註31中所述本行子公司外，本行存在控制關係的關聯方為中信股份和中信集團。

(b) 關聯交易

本集團於相關期間內與關聯方之交易為正常的銀行交易，包括借貸、投資、存款及資產負債表外的交易。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期間內之交易金額以及有關交易於報告期末之餘額列示如下：

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

| | 最終母公司及其 下屬企業 | 2012年 | | |
|------------|-----------------|-------|------|----------------|
| | | BBVA | 聯營企業 | 子公司 (註釋(i)) |
| 利息收入 | 457 | 31 | 2 | 24 |
| 手續費及佣金收入 | 133 | — | — | — |
| 利息支出 | (1,203) | (124) | (2) | (369) |
| 交易淨(損失)/收益 | (17) | 139 | (22) | 2 |
| 其他服務費用 | (305) | — | (2) | (86) |

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

| | 最終母公司及其下屬企業 | 2012年 | | |
|------------------------|-------------|--------|-------|----------------|
| | | BBVA | 聯營企業 | 子公司 (註釋(i)) |
| 資產 | | | | |
| 發放貸款及墊款 | 7,045 | 88 | 24 | — |
| 減：組合計提損失準備 | (68) | (1) | — | — |
| 發放貸款及墊款淨額 | 6,977 | 87 | 24 | — |
| 存拆放同業及其他金融機構 款項 | 30 | 2 | — | 1,121 |
| 減：減值準備 | (8) | — | — | — |
| 存拆放同業及其他金融 機構淨額 | 22 | 2 | — | 1,121 |
| 投資 | 708 | — | 2,134 | 9,986 |
| 買入返售金融資產 | — | — | — | 50 |
| 其他資產 | 50 | 357 | — | 2 |
| 負債 | | | | |
| 吸收存款 | 39,960 | — | 705 | 18 |
| 同業及其他金融機構款項存 放及拆入款項 | 18,431 | 378 | — | 13,579 |
| 已發行債務憑證 | 61 | 1,780 | — | — |
| 賣出回購金融資產 | 700 | — | — | — |
| 其他負債 | 76 | 145 | — | 2 |
| 表外項目 | | | | |
| 保函及信用證 | 433 | — | 2 | — |
| 承兌匯票 | 773 | — | — | — |
| 接受擔保金額 | 35 | — | — | 291 |
| 衍生金融資產名義金額 | 4,325 | 21,412 | — | 63 |

註釋：(i) 與子公司之間的關聯方交易已在本集團財務報表合併過程中被抵銷。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 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的公司或其具有重大影響力的公司在正常經營過程中進行多項銀行交易。除以下披露的信息外，本集團與這些人士及其所控制或有重大影響力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2013年12月31日尚未償還貸款總額為人民幣1,526萬元(2012年12月31日：人民幣2,072萬元)。

董事及監事的薪酬總額已於附註13披露。高級管理人員於年內的薪酬如下：

| | 2013年 人民幣千元 | 2012年 人民幣千元 |
|-------------|----------------|----------------|
| 薪酬及其他酬金 | 5,595.0 | 13,421.6 |
| 酌定獎金 | 10,336.4 | 10,394.0 |
| 定額供款退休金計劃供款 | 1,047.4 | 1,247.7 |
| | 16,978.8 | 25,063.3 |

上述2012年度高級管理人員的薪酬披露已按照最終批准的數據進行重述。上表中執行董事稅前薪酬為2012年度該等人士全部年度薪酬數據，其中包括已於2012年年度財務報表中披露的(已支付薪酬)數額。

(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。此外，本集團同時對其國內合資格員工支付補充退休福利(附註43(iii))。

(e) 與中國其他國有實體進行的交易

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

與其他國有實體進行的交易包括但不限於以下各項：

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

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

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

截至2013年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及其在本集團的財務狀況表的相關資產負債項目列示如下：

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

理財產品、信託投資計劃、專項資產管理計劃以及投資基金的最大損失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損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

64 在未納入合併財務報表範圍的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(續)

於2013年12月31日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣57.50億元。於本年度內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣74.50億元。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

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

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

65 最終母公司

如附註1所述，中信集團於2011年完成改制，改制後本行的直接控股股東為中信股份，最終控制人為中信集團。

66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則委員會頒佈了下列修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2013年12月31日止年度內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

- 《國際會計準則》第32號「金融工具：列報」的修訂：金融資產和金融負債的相互抵消；
- 《國際財務報告準則》第9號「金融工具」；
- 《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」的修正：投資主體；
- 《國際會計準則》第27號(2011)「個別財務報表」的修正：投資主體；
- 《國際財務報告準則》第12號「享有其他主體權益披露」的修正：投資主體；
- 《國際會計準則》第36號「資產減值」的修正：非金融資產可收回金額的披露；
- 《國際會計準則》第39號「金融工具的確認和計量」的修正：衍生工具的變更和繼續運用套期會計；
- 《國際財務報告解釋公告》第21號「徵收費」

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

67 上期比較數字

根據《國際會計準則》第19號相關規定，本集團於本年度對2013年1月1日存在的補充退休福利計劃進行追溯調整，相應重述其他儲備和未分配利潤的上年比較數字。此外，若干比較數字為符合本期的呈報方式已進行了重分類。

68 報告期後事項

經人民銀行及中華人民共和國國家發展和改革委員會批准，本行於2014年2月20日在境外發行了票面年利率為4.125%，面值為人民幣15億元的債券，這些債券在香港聯交所上市，並將於2017年2月27日到期。

未經審核計補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載數據並不構成經審核財務報表的一部分，有關數據僅供參考。

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

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

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則」)編製截至2013年12月31日的合併財務報表。

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2013年12月31日的淨利潤和於2013年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性比率

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|-----------------|-------------|-------------|
| 人民幣流動資產對人民幣流動負債 | 43.45% | 48.85% |
| 外幣流動資產對外幣流動負債 | 106.78% | 86.48% |

以上流動性比率以按中國會計準則編製的財務報表為基礎，按中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)於2006年頒佈的經修訂計算公式測算。

3 貨幣集中度

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

| | 2012年12月31日 | | | |
|----------|-------------|----------|----------|-----------|
| | 美元 | 港幣 | 其他 | 合計 |
| 即期資產 | 179,361 | 62,392 | 9,452 | 251,205 |
| 即期負債 | (173,048) | (70,762) | (29,579) | (273,389) |
| 遠期購入 | 226,954 | 28,569 | 50,316 | 305,839 |
| 遠期出售 | (227,130) | (7,694) | (30,600) | (265,424) |
| 淨期權頭寸 | (7,523) | 70 | 131 | (7,322) |
| 淨(短)/長頭寸 | (1,386) | 12,575 | (280) | 10,909 |

未經審核計補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 跨境申索

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

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

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

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

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

| | 2012年12月31日 | | | |
|-------------|---------------|------|--------|--------|
| | 銀行及其他 金融機構 | 公共實體 | 其他 | 合計 |
| 亞太區，不包括中國內地 | 20,008 | 167 | 9,685 | 29,860 |
| — 其中屬於香港的部分 | 11,569 | 67 | 4,895 | 16,531 |
| 歐洲 | 3,187 | 52 | 662 | 3,901 |
| 南北美洲 | 18,055 | 203 | 1,482 | 19,740 |
| 合計 | 41,250 | 422 | 11,829 | 53,501 |

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

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

| | 2012年12月31日 | | |
|-------------|-------------|-------------------|--------|
| | 貸款及墊款總額 | 逾期超過3個月 的貸款及墊款 | 已減值貸款 |
| 環渤海地區(包括總部) | 436,743 | 2,155 | 2,581 |
| 長江三角洲 | 427,019 | 3,565 | 5,275 |
| 珠江三角洲及海峽西岸 | 226,989 | 2,374 | 2,244 |
| 中部地區 | 223,232 | 547 | 625 |
| 西部地區 | 213,609 | 376 | 492 |
| 東北地區 | 53,108 | 485 | 715 |
| 中國內地以外的地區 | 82,201 | 280 | 323 |
| 合計 | 1,662,901 | 9,782 | 12,255 |

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

- 單項評估；或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

未經審核計補充財務資料

(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

(i) 已逾期存拆放同業款項總額

| | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 已逾期存拆放同業款項總額 | 126 | 45 |
| 佔存拆放同業款項總額百分比 | 0.05% | 0.01% |

(ii) 已逾期發放貸款及墊款總額

| | 2013年12月31日 | 2012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 | 3,654 | 2,991 |
| – 6至12個月 | 8,505 | 2,401 |
| – 超過12個月 | 8,006 | 4,390 |
| 合計 | 20,165 | 9,782 |
| 佔發放貸款及墊款總額百分比： | | |
| – 3至6個月 | 0.19% | 0.18% |
| – 6至12個月 | 0.44% | 0.14% |
| – 超過12個月 | 0.41% | 0.26% |
| 合計 | 1.04% | 0.58% |

- 根據香港金融管理局的要求，以上分析指逾期超過3個月的貸款及墊款。
- 有指定還款日期的貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。
- 須於接獲通知時償還的貸款及墊款，在借款人接獲還款通知但並無根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的貸款及墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。
- 於2013年12月31日，在上述已逾期發放貸款及墊款中，採用單項方式和組合方式評估損失準備的貸款分別為人民幣161.80億元(2012：人民幣81.33億元)和人民幣39.85億元(2012：人民幣16.49億元)。以單項方式評估損失準備的貸款中抵押品涵蓋部分和未涵蓋部分分別為人民幣37.86億元(2012：人民幣19.63億元)和人民幣123.94億元(2012：人民幣61.70億元)。持有的採用單項方式評估的貸款及墊款的抵押品的公允價值為人民幣67.23億元(2012：人民幣22.43億元)。抵押品的公允價值為管理層根據目前抵押品處置經驗和市場狀況對最新可得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。採用單項方式評估損失的貸款及墊款的損失準備為人民幣87.14億元(2012：人民幣50.43億元)。

7 中國內地非銀行業務頭寸

本行是一家在中國內地成立的商業銀行，且主要銀行業務均在中國內地進行。截至2013年12月31日，本行超過90%的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在本年度財務報表的附註中進行了分析。

股東參考資料

| 股份資料

上市

本行於2007年4月27日在上交所和香港聯交所同步上市。

普通股

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

股息

董事會建議派發末期股息每10股現金分紅2.52元人民幣(稅前)，須待股東於2013年度股東大會上批准。

股份代號及股票簡稱：

A股

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

H股

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

股東查詢

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

A股

中國證券登記結算有限公司上海分公司
上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈36樓
電話：+86-21-68870142

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心46樓
電話：+852-2865 8555
傳真：+852-2865 0990
電郵：hkinfo@computershare.com.hk

信用評級

穆迪投資服務：長期評級Baa2、短期評級P-2、財務實力評級D、展望穩定

惠譽國際評級：長期發行人違約評級BBB、生存力評級b+、支持評級2、展望穩定

主要指數成份股

上證A股指數

上證180指數

上證綜合指數

上證公司治理指數

新上證綜指

滬深300指數

深證100指數

中證100指數

中證800指數

投資者查詢

H股投資者如有查詢請聯絡：

中信銀行股份有限公司投資者關係團隊

地址：北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座15層

電話：+86-10-65558000

傳真：+86-10-65550809

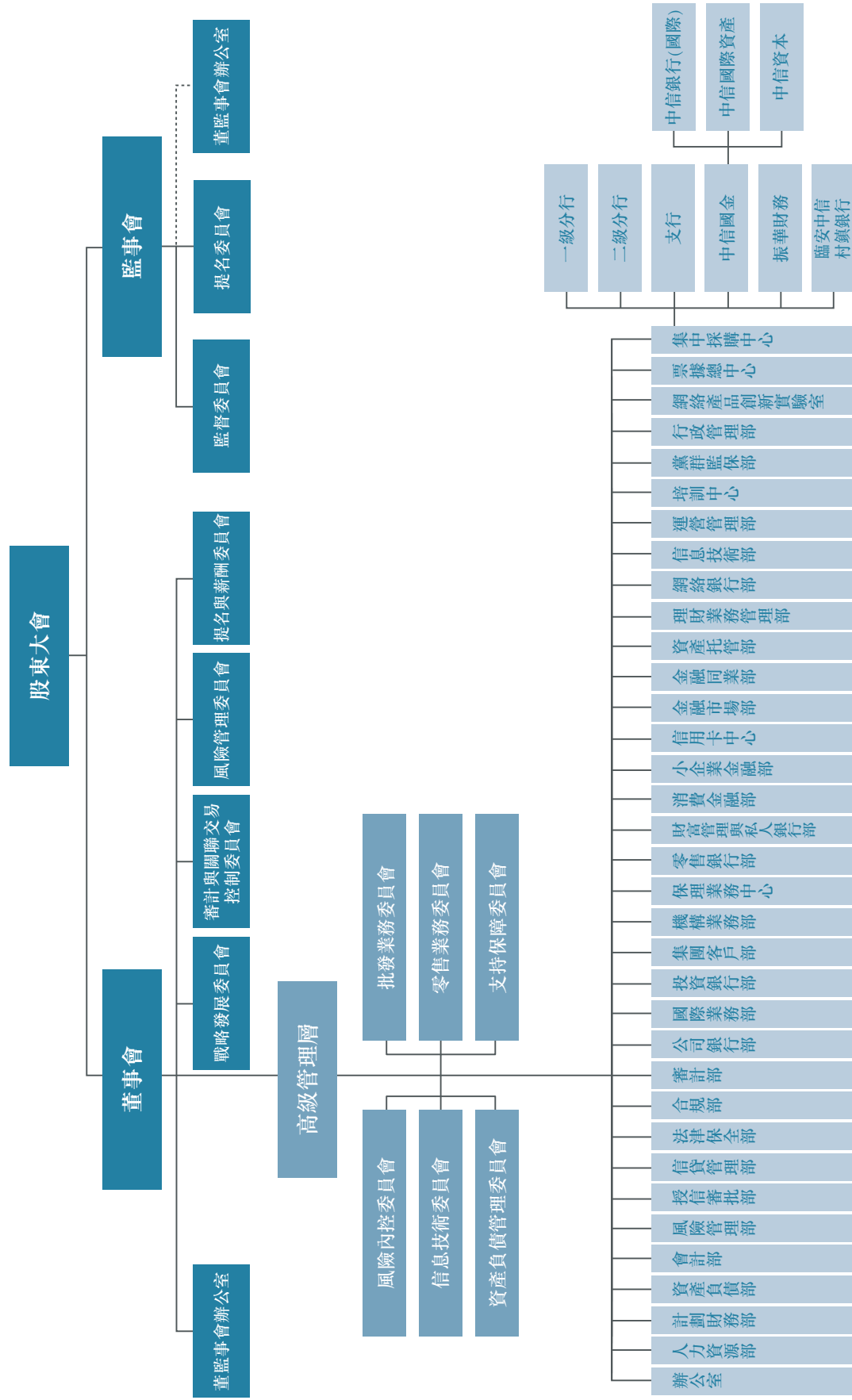
電郵：ir_cncb@citicbank.com

其他資料

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

倘閣下對如何索取本年度報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行熱線+86-10-65558000或+852-28628555。

組織架構圖



境內外分支機構名稱

截至報告期末，本行已在中國境內116個大中城市設立機構網點1,073家，其中一級(直屬)分行42家，二級分行69家，支行962家。

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 分行名稱 | 地址 | 電話、傳真 |
|----|------|-----|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1 | 北京市 | 1 | 總行 | 地址：北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈 郵編：100027 網址： http://bank.ecitic.com | 電話：010-65558888 傳真：010-65550801 客服熱線：95558 |
| | | 65 | 總行營業部 | 地址：北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座 郵編：100140 | 電話：010-66211769 傳真：010-66211770 |
| 2 | 天津市 | 30 | 天津分行 | 地址：天津市和平區大沽北路2號天津環球金融中心 郵編：300020 | 電話：022-23028888 傳真：022-23028800 |
| 3 | 河北省 | 50 | | | |
| | 石家莊市 | 27 | 石家莊分行 | 地址：河北省石家莊市新華東路209號 郵編：050056 | 電話：0311-87033788 傳真：0311-87884483 |
| | 唐山市 | 13 | 唐山分行 | 地址：河北省唐山市新華西道46號 郵編：063000 | 電話：0315-3738508 傳真：0315-3738522 |
| | 保定市 | 5 | 保定分行 | 地址：河北省保定市天鵝中路178號 郵編：071000 | 電話：0312-2081508 傳真：0312-5881167 |
| | 邯鄲市 | 4 | 邯鄲分行 | 地址：河北省邯鄲市叢台區人民路408號錦林大廈 郵編：056002 | 電話：0310-2076507 傳真：0310-2076050 |
| | 滄州市 | 1 | 滄州分行 | 地址：河北省滄州市運河區解放西路與經二大街交口處的頤和大廈 郵編：061001 | 電話：0317-5588009 傳真：0317-5588012 |
| 4 | 遼寧省 | 73 | | | |
| | 瀋陽市 | 23 | 瀋陽分行 | 地址：遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號 郵編：110014 | 電話：024-31510456 傳真：024-31510234 |
| | 大連市 | 25 | 大連分行 | 地址：遼寧省大連市中山區人民路29號 郵編：116001 | 電話：0411-82821868 傳真：0411-82804126 |
| | 鞍山市 | 10 | 鞍山分行 | 地址：遼寧省鞍山市鐵東區五一路35號 郵編：114001 | 電話：0412-2211988 傳真：0412-2230815 |
| | 撫順市 | 6 | 撫順分行 | 地址：遼寧省撫順市順城區新華大街10號 郵編：113001 | 電話：0413-3886701 傳真：0413-3886711 |
| | 葫蘆島市 | 6 | 葫蘆島分行 | 地址：遼寧省葫蘆島市蓮山區新華大街50號 郵編：125001 | 電話：0429-2808185 傳真：0429-2800885 |
| | 營口市 | 3 | 營口分行 | 地址：遼寧省營口市鮫魚圈區營崗路8號 郵編：115007 | 電話：0417-8208988 傳真：0417-8208989 |
| | 上海市 | 42 | 上海分行 | 地址：上海市浦東新區富城路99號震旦國際大樓 郵編：200120 | 電話：021-58771111 傳真：021-58776606 |

境內外分支機構名稱

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 地址 | 電話、傳真 |
|----|------|-----|------|--|-------------------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | 分行名稱 | | | |
| 6 | 江蘇省 | 99 | | | | |
| | 南京市 | 21 | 南京分行 | | 地址：江蘇省南京市中山路348號 郵編：210008 | 電話：025-83799181 傳真：025-83799000 |
| | 蘇州市 | 23 | 蘇州分行 | | 地址：江蘇省蘇州市竹輝路258號 郵編：215006 | 電話：0512-65190307 傳真：0512-65198570 |
| | 無錫市 | 18 | 無錫分行 | | 地址：江蘇省無錫市人民路112號 郵編：214031 | 電話：0510-82707177 傳真：0510-82709166 |
| | 常州市 | 10 | 常州分行 | | 地址：江蘇省常州市博愛路72號博愛大廈 郵編：213003 | 電話：0519-88108833 傳真：0519-88107020 |
| | 揚州市 | 8 | 揚州分行 | | 地址：江蘇省揚州市維揚路171號 郵編：225300 | 電話：0514-87890717 傳真：0514-87890531 |
| | 泰州市 | 7 | 泰州分行 | | 地址：江蘇省泰州市鼓樓路15號 郵編：225300 | 電話：0523-86399111 傳真：0523-86399120 |
| | 南通市 | 7 | 南通分行 | | 地址：江蘇省南通市人民中路20號南通大廈 郵編：226001 | 電話：0513-81120909 傳真：0513-81120900 |
| | 鎮江市 | 4 | 鎮江分行 | | 地址：江蘇省鎮江市檀山路8號申華國際冠城66幢 郵編：212003 | 電話：0511-89886271 傳真：0511-89886200 |
| | 鹽城市 | 1 | 鹽城分行 | | 地址：江蘇省鹽城市迎賓南路188號 郵編：224000 | 電話：0515-89089958 傳真：0515-89089900 |
| 7 | 浙江省 | 93 | | | | |
| | 杭州市 | 28 | 杭州分行 | | 地址：浙江省杭州市延安路88號 郵編：310002 | 電話：0571-87032888 傳真：0571-87089180 |
| | 寧波市 | 22 | 寧波分行 | | 地址：浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信大廈 郵編：315010 | 電話：0574-87733065 傳真：0574-87973742 |
| | 溫州市 | 10 | 溫州分行 | | 地址：浙江省溫州市市府路大自然城市家園二期北區二號樓 郵編：325000 | 電話：0577-88858466 傳真：0577-88858575 |
| | 嘉興市 | 9 | 嘉興分行 | | 地址：浙江省嘉興市中山東路639號 郵編：314000 | 電話：0573-82097693 傳真：0573-82093454 |
| | 紹興市 | 9 | 紹興分行 | | 地址：浙江省紹興市人民西路289號 郵編：312000 | 電話：0575-85227222 傳真：0575-85110428 |
| | 台州市 | 6 | 台州分行 | | 地址：浙江省台州市市府大道489號 郵編：318000 | 電話：0576-81889666 傳真：0576-88819916 |
| | 麗水市 | 2 | 麗水分行 | | 地址：浙江省麗水市紫金路1號 郵編：323000 | 電話：0578-2082977 傳真：0578-2082985 |
| | 義烏市 | 6 | 義烏分行 | | 地址：浙江省義烏市篁園路100號 郵編：322000 | 電話：0579-85378838 傳真：0579-85378817 |
| | 舟山市 | 1 | 舟山分行 | | 地址：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 郵編：316021 | 電話：0580-8258288 傳真：0580-8258655 |

境內外分支機構名稱

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 地址 | 電話、傳真 |
|----|------|-----|-------|--|------------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | 分行名稱 | | | |
| 8 | 安徽省 | 29 | | | | |
| | 合肥市 | 16 | 合肥分行 | | 地址：安徽省合肥市包河區徽州大道300號 郵編：230001 | 電話：0551-62898328 傳真：0551-62896226 |
| | 蕪湖市 | 4 | 蕪湖分行 | | 地址：安徽省蕪湖市鏡湖路8號鏡街西街X1-X4 郵編：241000 | 電話：0553-3888685 傳真：0553-3888685 |
| | 安慶市 | 3 | 安慶分行 | | 地址：安徽省安慶市中興大道101號 郵編：246005 | 電話：0556-5280606 傳真：0556-5280605 |
| | 蚌埠市 | 3 | 蚌埠分行 | | 地址：安徽省蚌埠市塗山東路859號財富大廈 郵編：233000 | 電話：0552-2087000 傳真：0552-2087000 |
| | 滁州市 | 2 | 滁州分行 | | 地址：安徽省滁州市琅琊西路79號 郵編：239000 | 電話：0550-3529558 傳真：0550-3529559 |
| | 馬鞍山市 | 1 | 馬鞍山分行 | | 地址：安徽省馬鞍山市湖西中路1177號 郵編：243000 | 電話：0555-2773228 傳真：0555-2773217 |
| 9 | 福建省 | 54 | | | | |
| | 福州市 | 21 | 福州分行 | | 地址：福建省福州市鼓樓區觀風亭街6號恆力金融中心 郵編：350001 | 電話：0591-87613100 傳真：0591-87537066 |
| | 廈門市 | 15 | 廈門分行 | | 地址：福建省廈門市湖濱西路81號慧景城中信銀行大廈 郵編：361001 | 電話：0592-2995685 傳真：0592-2389037 |
| | 泉州市 | 9 | 泉州分行 | | 地址：福建省泉州市豐澤街336號凱祥大廈1-3層 郵編：362000 | 電話：0595-22148687 傳真：0595-22148222 |
| | 莆田市 | 3 | 莆田分行 | | 地址：福建省莆田市城廂區荔城大道81號鳳凰大廈1、2層 郵編：351100 | 電話：0594-2853280 傳真：0594-2853260 |
| | 漳州市 | 3 | 漳州分行 | | 地址：福建省漳州市勝利西路怡群大廈1-4層 郵編：363000 | 電話：0596-2995568 傳真：0596-2995207 |
| | 龍巖市 | 2 | 龍巖分行 | | 地址：福建省龍巖市新羅區登高西路153號富山國際中心 郵編：364000 | 電話：0597-2956510 傳真：0597-2956500 |
| | 寧德市 | 1 | 寧德分行 | | 地址：福建省寧德市蕉城南路70號 郵編：352100 | 電話：0593-8991918 傳真：0593-8991901 |

境內外分支機構名稱

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 地址 | 電話、傳真 |
|----|------|-----|-------|--|-----------------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | 分行名稱 | | | |
| 10 | 山東省 | 85 | | | | |
| | 濟南市 | 16 | 濟南分行 | | 地址：山東省濟南市濰源大街150號中信廣場 郵編：250011 | 電話：0531-86911315 傳真：0531-86929194 |
| | 青島市 | 26 | 青島分行 | | 地址：山東省青島市香港中路22號 郵編：266071 | 電話：0532-85022889 傳真：0532-85022888 |
| | 淄博市 | 8 | 淄博分行 | | 地址：山東省淄博市張店區柳泉路230號中信大廈 郵編：2210138 | 電話：0533-3169875 傳真：0533-2210138 |
| | 煙台市 | 8 | 煙台分行 | | 地址：山東省煙台市芝罘區勝利路207號 郵編：264001 | 電話：0535-6611030 傳真：0535-6611032 |
| | 威海市 | 9 | 威海分行 | | 地址：山東省威海市青島北路2號 郵編：264200 | 電話：0631-5336802 傳真：0631-5314076 |
| | 濟寧市 | 7 | 濟寧分行 | | 地址：山東省濟寧市供銷路28號 郵編：272000 | 電話：0537-2338888 傳真：0537-2338888 |
| | 濰坊市 | 4 | 濰坊分行 | | 地址：山東省濰坊市奎文區勝利東街246號 郵編：261041 | 電話：0536-8056002 傳真：0536-8056002 |
| | 東營市 | 5 | 東營分行 | | 地址：山東省東營市東城府前大街128號 郵編：257091 | 電話：0546-7922255 傳真：0546-8198666 |
| | 臨沂市 | 2 | 臨沂分行 | | 地址：山東省臨沂經濟技術開發區沂河路138號 郵編：276034 | 電話：0539-8722768 傳真：0539-8722765 |
| 11 | 河南省 | 45 | | | | |
| | 鄭州市 | 24 | 鄭州分行 | | 地址：河南省鄭州市鄭東新區商務內環路1號中信銀行大廈 郵編：450018 | 電話：0371-55588888 傳真：0371-55588555 |
| | 洛陽市 | 7 | 洛陽分行 | | 地址：河南省洛陽市澗西區南昌路2號 郵編：454000 | 電話：0391-8768282 傳真：0391-8789969 |
| | 焦作市 | 3 | 焦作分行 | | 地址：河南省焦作市塔南路1736號 郵編：471000 | 電話：0379-64682858 傳真：0379-64682875 |
| | 南陽市 | 4 | 南陽分行 | | 地址：河南省南陽市梅溪路和中州路交叉口 郵編：473000 | 電話：0377-61628299 傳真：0377-61628299 |
| | 安陽市 | 4 | 安陽分行 | | 地址：河南省安陽市解放大道30號安陽工人文化宮 郵編：455000 | 電話：0372-5998026 傳真：0372-5998086 |
| | 平頂山市 | 1 | 平頂山分行 | | 地址：河南省平頂山市礦工路中段平安怡園二期底商一、二層 郵編：467000 | 電話：0375-2195558 傳真：0375-2195574 |
| | 新鄉市 | 1 | 新鄉分行 | | 地址：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 郵編：453000 | 電話：0373-5891002 傳真：0373-5891055 |
| 12 | 湖北省 | 34 | | | | |
| | 武漢市 | 27 | 武漢分行 | | 地址：湖北省武漢市漢口建設大道747號 郵編：430015 | 電話：027-85355111 傳真：027-85355222 |
| | 襄陽市 | 4 | 襄陽分行 | | 地址：湖北省襄陽市人民廣場南炮鋪街特1號 郵編：441000 | 電話：0710-3454199 傳真：0710-3454166 |
| | 宜昌市 | 2 | 宜昌分行 | | 地址：湖北省宜昌市西陵區西陵一路2號美岸長堤寫字樓裙樓第1、2層 郵編：443000 | 電話：0717-6495558 傳真：0717-6433689 |
| | 十堰市 | 1 | 十堰分行 | | 地址：湖北省十堰市茅箭區北京中路3號華府名邸項目4號樓一、二層 郵編：442000 | 電話：0719-8106678 傳真：0719-8106606 |

境內外分支機構名稱

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 地址 | 電話、傳真 |
|-----|------|------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|-------|
| | | | 分行名稱 | | | |
| 13 | 湖南省 | 31 | | | | |
| | 長沙市 | 29 | 長沙分行 | 地址：湖南省長沙市五一大道456號 郵編：410011 | 電話：0731-84582177 傳真：0731-84582179 | |
| | 衡陽市 | 2 | 衡陽分行 | 地址：湖南省衡陽市華新開發區解放大道38號 郵編：421001 | 電話：0734-8669859 傳真：0734-8669899 | |
| 14 | 廣東省 | 112 | | | | |
| | 廣州市 | 31 | 廣州分行 | 地址：廣東省廣州市天河北路233號中信廣場 郵編：510613 | 電話：020-87521188 傳真：020-87520668 | |
| | 佛山市 | 8 | 佛山分行 | 地址：廣東省佛山市汾江中路140號 郵編：528000 | 電話：0757-83989999 傳真：0757-83309903 | |
| | 深圳市 | 32 | 深圳分行 | 地址：廣東省深圳市深南中路1093號中信城市廣場中信大廈5-7樓 郵編：518031 | 電話：0755-25942568 傳真：0755-25942028 | |
| | 東莞市 | 26 | 東莞分行 | 地址：廣東省東莞市南城區洪福路106號南峰中心大廈 郵編：523070 | 電話：0769-22667888 傳真：0769-22667999 | |
| | 江門市 | 4 | 江門分行 | 地址：廣東省江門市迎賓大道131號中信銀行大廈 郵編：529000 | 電話：0750-3939999 傳真：0750-3939029 | |
| | 惠州市 | 4 | 惠州分行 | 地址：廣東省惠州市江北文華一路2號2號大陸大廈(二期)首層、五層 郵編：516000 | 電話：0752-2898837 傳真：0752-2898851 | |
| | 珠海市 | 3 | 珠海分行 | 地址：廣東省珠海市香洲區吉大景山路1號觀海名居首二層 郵編：519015 | 電話：0756-3292936 傳真：0756-3292956 | |
| | 中山市 | 3 | 中山分行 | 地址：廣東省中山市中山四路82號迪興大廈之二 郵編：528400 | 電話：0760-88668318 傳真：0760-88668315 | |
| 肇慶市 | 1 | 肇慶分行 | 地址：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 郵編：526040 | 電話：0758-2312888 傳真：0758-2109113 | | |
| 15 | 重慶市 | 24 | 重慶分行 | 地址：重慶市渝中區青年路56號重慶國貿中心B棟 郵編：400010 | 電話：023-63107677 傳真：023-63107527 | |
| 16 | 四川省 | | | | | |
| | 成都市 | 32 | 成都分行 | 地址：四川省成都市武侯區人民南路四段47號華能大廈附樓 郵編：610041 | 電話：028-85258888 傳真：028-85258898 | |
| 17 | 雲南省 | 29 | | | | |
| | 昆明市 | 23 | 昆明分行 | 地址：雲南省昆明市寶善街81號福林廣場 郵編：650021 | 電話：0871-3648666 傳真：0871-3648667 | |
| | 曲靖市 | 3 | 曲靖分行 | 地址：雲南省曲靖市麒麟區南寧西路310號金德三期B棟1-2層 郵編：655000 | 電話：0874-3119536 傳真：0874-3115696 | |
| | 大理市 | 3 | 大理分行 | 地址：雲南省大理市經濟開發區蒼山路116號美登大酒店1層 郵編：671000 | 電話：0872-2323278 傳真：0872-2323278 | |
| 18 | 貴州省 | 7 | | | | |
| | 貴陽市 | 6 | 貴陽分行 | 地址：貴州省貴陽市新華路126號富中國際大廈 郵編：550002 | 電話：0851-5587009 傳真：0851-5587377 | |
| | 遵義市 | 1 | 遵義分行 | 地址：貴州省遵義市匯川區廈門路天安酒店 郵編：563000 | 電話：0852-8322999 傳真：0852-7553555 | |

境內外分支機構名稱

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 分行名稱 | 地址 | 電話、傳真 |
|----|-----------------|-----|--------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------|
| 19 | 甘肅省 蘭州市 | 8 | 蘭州分行 | 地址：甘肅省蘭州市東崗西路638號 郵編：730000 | 電話：0931-8890600 傳真：0931-8890699 |
| 20 | 陝西省 西安市 | 28 | 西安分行 | 地址：陝西省西安市長安北路89號中信大廈 郵編：710061 | 電話：029-87820018 傳真：029-87817025 |
| | 寶雞市 | 2 | 寶雞分行 | 地址：陝西省寶雞市高新大道50號財富大廈B座 郵編：721013 | 電話：0917-3158818 傳真：0917-3158807 |
| | 渭南市 | 2 | 渭南分行 | 地址：陝西省渭南市朝陽大街信達廣場世紀明珠商廈 郵編：714000 | 電話：0913-2089610 傳真：0913-2089606 |
| | 榆林市 | 1 | 榆林分行 | 地址：陝西省榆林市經濟開發區長興路榆林養老保險經辦處辦公大樓 郵編：719000 | 電話：0912-8193815 傳真：0912-8160016 |
| 21 | 山西省 太原市 | 18 | 太原分行 | 地址：山西省太原市府西街9號王府商務大廈A座 郵編：030002 | 電話：0351-3377040 傳真：0351-3377000 |
| | 大同市 | 3 | 大同分行 | 地址：山西省大同市御河西路平城東街交匯處，御華帝景19-21號樓裙樓1-3層 郵編：037008 | 電話：0352-2513800 傳真：0352-2513779 |
| | 長治市 | 1 | 長治分行 | 地址：陝西省長治市城東路288號濱河城上城3號寫字樓 郵編：46000 | 電話：0355-8590000 傳真：0355-8590956 |
| 22 | 江西省 南昌市 | 14 | 南昌分行 | 地址：江西省南昌市廣場南路333號恆茂國際華城16號樓A座 郵編：330003 | 電話：0791-6660109 傳真：0791-6660107 |
| | 萍鄉市 | 2 | 萍鄉分行 | 地址：江西省萍鄉市建設東路16號雲苑大廈 郵編：337000 | 電話：0799-6890078 傳真：0799-6890005 |
| | 九江市 | 1 | 九江分行 | 地址：江西省九江市廬山區長虹大道276號金軒益大酒店B座 郵編：332000 | 電話：0792-8193538 傳真：0792-8193535 |
| 23 | 內蒙古自治區 呼和浩特市 | 21 | 呼和浩特分行 | 地址：內蒙古自治區呼和浩特市新華大街68號 郵編：010020 | 電話：0471-6664933 傳真：0471-6664933 |
| | 包頭市 | 5 | 包頭分行 | 地址：內蒙古自治區包頭市稀土高新區友誼大街64號 郵編：014030 | 電話：0472-5338909 傳真：0472-5338929 |
| | 鄂爾多斯市 | 6 | 鄂爾多斯分行 | 地址：內蒙古自治區鄂爾多斯市東勝區天驕北路中信銀行大廈 郵編：017000 | 電話：0477-8188000 傳真：0477-8188002 |
| | 赤峰市 | 1 | 赤峰分行 | 地址：內蒙古自治區赤峰市紅山區哈達西街128號中信銀行大廈 郵編：024000 | 電話：0476-8235558 傳真：0476-8867007 |
| 24 | 廣西壯族自治區 南寧市 | 14 | 南寧分行 | 地址：廣西壯族自治區南寧市雙擁路36-1號 郵編：530021 | 電話：0771-5569881 傳真：0771-5569889 |
| | 柳州市 | 2 | 柳州分行 | 地址：廣西壯族自治區柳州市桂中大道南端7號 郵編：545026 | 電話：0772-2083625 傳真：0772-2083622 |
| | 欽州市 | 2 | 欽州分行 | 地址：廣西壯族自治區欽州市永福西大街10號「幸福苑時代名城」南樓1-3層 郵編：535000 | 電話：0777-2366139 傳真：0777-3253388 |

境內外分支機構名稱

| 序號 | 行政區劃 | 機構數 | 所在城市 | | 地址 | 電話、傳真 |
|----|-----------|-----|------------------|--|----------------------------------------------|--------------------------------------|
| | | | 分行名稱 | | | |
| 25 | 黑龍江省 | 10 | | | | |
| | 哈爾濱市 | 9 | 哈爾濱分行 | | 地址：黑龍江省哈爾濱市香坊區紅旗大街233號 郵編：150090 | 電話：0451-55558112 傳真：0451-53995558 |
| | 牡丹江市 | 1 | 牡丹江分行 | | 地址：黑龍江省牡丹江市西安區西三條路80號 郵編：157099 | 電話：0453-6313011 傳真：0453-6131016 |
| 26 | 吉林省 | 13 | | | | |
| | 長春市 | 12 | 長春分行 | | 地址：吉林省長春市長春大街1177號 郵編：130041 | 電話：0431-81910011 傳真：0431-81910123 |
| | 吉林市 | 1 | 吉林分行 | | 地址：吉林省吉林市昌邑區解放東路818號 郵編：132001 | 電話：0432-65156011 傳真：0432-65156100 |
| 27 | 新疆維吾爾族自治區 | | | | | |
| | 烏魯木齊 | 8 | 烏魯木齊分行 | | 地址：新疆維吾爾族自治區烏魯木齊市新華北路165號中信銀行大廈 郵編：830002 | 電話：0991-2365966 傳真：0991-2365888 |
| 28 | 海南省 | | | | | |
| | 海口市 | 3 | 海口分行 | | 地址：海南省海口市龍華區金茂中路1號半山花園1-3層 郵編：570125 | 電話：0898-68578310 傳真：0898-68578364 |
| 29 | 青海省 | | | | | |
| | 西寧市 | 1 | 西寧分行 | | 地址：青海省西寧市交通巷1號 郵編：810008 | 電話：0971-8812655 傳真：0971-8812616 |
| 30 | 寧夏回族自治區 | | | | | |
| | 銀川市 | 1 | 銀川分行 | | 地址：寧夏回族自治區銀川市北京中路160號 郵編：750002 | 電話：0951-7659955 傳真：0951-7659558 |
| 31 | 香港特別行政區 | | | | | |
| | | 1 | 振華國際財務有限公司 | | 地址：香港金鐘道89號力寶中心2座21樓2106室 | 電話：852-25212353 傳真：852-28017399 |
| | | 1 | 中信國際金融控股有限公司 | | 地址：香港中環添美道1號中信大廈27樓2701-9室 | 電話：852-36073000 傳真：852-25253303 |
| 32 | 浙江省 | | | | | |
| | 臨安市 | 1 | 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 | | 地址：浙江省臨安市錦城街道石鏡街777號 郵編：311300 | 電話：0571-61109006 傳真：0571-61106889 |

釋義

| | |
|--------------|--------------------------------------------------------|
| 《公司章程》 | 《中信銀行股份有限公司章程》 |
| 本行/本公司/中信銀行 | 中信銀行股份有限公司 |
| BBVA | Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.(西班牙對外銀行) |
| 董事會 | 本行董事會 |
| 監事會 | 本行監事會 |
| 央行/中央銀行/人民銀行 | 中國人民銀行 |
| 中國銀監會/銀監會 | 中國銀行業監督管理委員會 |
| 華夏基金 | 華夏基金管理有限公司 |
| 中信建投證券 | 中信建投證券有限責任公司 |
| 中信國際資產 | 中信國際資產管理有限公司 |
| 事安集團 | 事安集團有限公司 |
| 振華財務 | 振華國際財務有限公司 |
| 中信國金 | 中信國際金融控股有限公司 |
| 中信資產管理 | 中信資產管理有限公司 |
| 中信資本 | 中信資本控股有限公司 |
| 中信集團 | 中國中信集團有限公司，2011年12月27日改制更名前為中國中信集團公司 |
| 中信控股 | 中信控股有限責任公司 |
| 中信錦繡 | 中信錦繡資本管理有限責任公司 |
| 中信股份 | 中國中信股份有限公司 |
| 中信泰富 | 中信泰富有限公司 |
| 信誠保險 | 信誠人壽保險有限公司 |
| 中信房地產 | 中信房地產股份有限公司 |
| 中信資源 | 中信資源控股有限公司 |
| 中信證券 | 中信證券股份有限公司 |
| 中信證券(浙江) | 中信證券(浙江)有限責任公司 |
| 中信信託 | 中信信託投資有限責任公司 |
| 中國銀聯 | 中國銀聯股份有限公司 |
| 中信萬通證券 | 中信萬通證券有限責任公司 |
| 中信銀行(國際) | 中信銀行(國際)有限公司(原中信嘉華銀行有限公司) |
| 《商業銀行法》 | 《中華人民共和國商業銀行法》 |
| 《公司法》 | 《中華人民共和國公司法》 |
| 中國證監會/證監會 | 中國證券監督管理委員會 |
| GIL | Gloryshare Investments Limited |
| 本集團 | 中信銀行股份有限公司及其附屬公司 |
| 國際財務報告準則 | 《國際財務報告準則》 |
| 股份制銀行 | 包括中信銀行、招商銀行、民生銀行、興業銀行、 浦發銀行、光大銀行、華夏銀行、平安銀行、 廣發銀行 |
| 臨安中信村鎮銀行 | 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 |
| 上市規則 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 畢馬威華振會計師事務所 | 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥) |
| 中國財政部/財政部 | 中華人民共和國財政部 |
| 科技部 | 中華人民共和國科學技術部 |
| 社保基金 | 全國社會保障基金理事會 |
| 報告期 | 截至2013年12月31日止的年度 |
| 國資委 | 國務院國有資產監督管理委員會 |
| 香港聯交所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 上交所 | 上海證券交易所 |
| 國務院 | 中華人民共和國國務院 |
| 騰訊 | 深圳市騰訊計算機系統有限公司 |
| 天安保險 | 天安保險股份有限公司 |

釋義

本報告中，就本行地區分佈報告和貸款地區分佈的有關描述中，地理區域的定義為：

「長江三角洲」指本行下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州、寧波、無錫和溫州；以及子公司臨安村鎮銀行。

「珠江三角洲及海峽西岸」指本行下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門、海口、泉州和佛山；

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

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

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

「東北地區」指本行下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；

「總部」指本行總行機關和信用卡中心；

「香港」包括振華財務和中信國金及其子公司。

中國北京東城區朝陽門北大街8號富華大廈C座
郵編：100027

bank.ecitic.com