



中信銀行
CHINA CITIC BANK

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號:0998

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本行2016年半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行董事會會議於2016年8月25日通過了本行《2016年半年度報告》正文及摘要。會議應參會董事9名，實際參會董事9名，現場出席董事6名，常振明董事、朱小黃董事、萬里明董事因事分別委託李慶萍董事長、孫德順董事、吳小慶董事代為出席和表決。本行監事列席了本次會議。

本行2016年上半年度不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

本行根據中國會計準則和國際財務報告準則編製的2016年中期財務報告已經普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和香港準則審閱。

本行董事長李慶萍、行長孫德順、主管財務工作副行長方合英、財務會計部總經理蘆葦，保證本行2016年半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告所涉及對未來財務狀況、經營業績、業務發展及經營計劃等展望、前瞻性陳述，不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。

本報告除特別說明外，金額幣種為人民幣。

努力做您的最佳綜合融資服務銀行

2016年
中期報告



目錄

2	釋義
4	公司基本情況簡介
6	財務概要
8	董事會報告
8	經濟、金融和監管環境
9	經營業績與戰略轉型情況概述
11	財務報表分析
34	業務回顧
47	風險管理
62	內部控制
64	資本管理
64	併表管理
65	展望
66	重要事項
72	股份變動和主要股東持股情況
77	董事、監事、高級管理人員和員工情況
79	公司治理
81	財務報告(經審閱)
161	分支機構名錄

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

公司章程	中信銀行股份有限公司章程
本行／本公司／中信銀行	中信銀行股份有限公司
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙對外銀行)
董事會	本行董事會
監事會	本行監事會
中國銀監會／銀監會	中國銀行業監督管理委員會
華夏基金	華夏基金管理有限公司
中信建投	中信建投證券股份有限公司
中信國際資產	中信國際資產管理有限公司
中信國金	中信國際金融控股有限公司
中信建設	中信建設有限責任公司
中信有限	中國中信有限公司
信誠資管	中信信誠資產管理有限公司
中信環境	中信環境技術有限公司
中信金融租賃	中信金融租賃有限公司
中信集團	中國中信集團有限公司
中信股份	中國中信股份有限公司
中信出版	中信出版集團股份有限公司
信誠基金	信誠基金管理有限公司
信誠人壽	信誠人壽保險有限公司
中信地產	中信房地產集團有限公司
中信證券	中信證券股份有限公司
中信信託	中信信託有限責任公司
信銀資本	信銀(香港)資本有限公司
信銀投資	信銀(香港)投資有限公司
中信銀行(國際)／信銀國際	中信銀行(國際)有限公司
中國證監會／證監會	中國證券監督管理委員會
本集團	中信銀行股份有限公司及其附屬公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司

股份制銀行	包括中信銀行、招商銀行、中國民生銀行、興業銀行、上海浦東發展銀行、中國光大銀行、華夏銀行、平安銀行、廣發銀行、浙商銀行、渤海銀行、恆豐銀行
臨安中信村鎮銀行	浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司
財政部	中華人民共和國財政部
發改委	國家發展和改革委員會
羅兵咸永道	羅兵咸永道會計師事務所
報告期	2016年1月1日至6月30日
國稅局	國家稅務總局
上交所	上海證券交易所
國務院	中華人民共和國國務院
天安財險	天安財產保險股份有限公司

結合財務報告披露口徑，本報告所涉及的本集團、本行的地理區域¹定義為：

「長江三角洲」指本行上海、南京、蘇州、杭州、寧波5家一級分行以及子公司臨安中信村鎮銀行所在的地區；

「珠江三角洲及海峽西岸」指本行福州、廈門、廣州、深圳、東莞、海口6家一級分行所在的地區；

「環渤海地區」指本行北京、天津、石家莊、濟南、青島、大連6家一級分行以及子公司中信金融租賃所在的地區；

「中部地區」指本行合肥、鄭州、武漢、長沙、南昌、太原6家一級分行所在的地區；

「西部地區」指本行重慶、南寧、貴陽、呼和浩特、銀川、西寧、西安、成都、烏魯木齊、昆明、蘭州、拉薩12家一級分行所在的地區；

「東北地區」指本行哈爾濱、長春、瀋陽3家一級分行所在的地區；

此外，「總部」指本行總行機關和信用卡中心；「香港」包括信銀投資和中信國金及其子公司。

¹ 根據本行財務報告披露口徑，本行大連分行列入「環渤海地區」。

公司基本情況簡介

| 公司基本情況

法定中文名稱：	中信銀行股份有限公司(簡稱「中信銀行」)
法定英文名稱：	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED(縮寫「CNCB」)
法定代表人：	李慶萍
授權代表：	孫德順、王康
董事會秘書：	王康
聯席公司秘書：	王康、甘美霞(FCS, FCIS)
證券事務代表：	王珺威
註冊地址：	北京市東城區朝陽門北大街9號
註冊地址郵政編碼：	100010
辦公地址：	北京市東城區朝陽門北大街9號
辦公地址郵政編碼：	100010
互聯網網址：	www.citicbank.com
投資者熱線／傳真：	+86-10-85230010/+86-10-85230079
電子信箱：	ir@citicbank.com
客戶服務電話：	95558
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股半年度報告的中國證監會指定網站： www.sse.com.cn 刊登H股半年度報告的香港聯交所指定網站： www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點：	中信銀行董監事會辦公室
中國內地法律顧問：	北京天達共和律師事務所
中國香港法律顧問：	高偉紳律師行

境內審計師：	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥) 上海市湖濱路202號普華永道中心11樓(郵編：200021)
境外審計師：	羅兵咸永道會計師事務所 香港中環太子大廈22樓
A股股份登記處：	中國證券登記結算有限公司上海分公司 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1712-1716號舖
股份上市地點、 股票簡稱和股票代碼：	A股 上海證券交易所 中信銀行 601998 H股 香港聯合交易所有限公司 中信銀行 0998
首次註冊登記日期：	1987年4月20日
變更註冊登記日期：	2016年8月1日
首次註冊登記機關：	中華人民共和國工商管理總局
變更註冊登記機關：	北京市工商行政管理局
營業執照統一社會信用代碼：	91110000101690725E
金融許可證機構編碼：	B0006H111000001
報告期內變更情況查詢索引：	法定代表人、互聯網網址變更詳情參見本行在上交所網站(http://www.sse.com.cn)、 香港聯交所披露易網站(http://www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

公司聯繫人和聯繫方式

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

財務概要

經營業績

單位：百萬元人民幣

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

盈利能力指標

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

規模指標

單位：百萬元人民幣

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

| 資產質量指標

單位：百萬元人民幣

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

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

| 資本充足率指標

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

| 其他主要監管指標

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

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

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

| 境內外會計準則差異

本集團根據國內外會計準則計算的截至報告期末的淨資產、報告期淨利潤無差異。

董事會報告



| 經濟、金融和監管環境

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

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

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



| 經營業績與戰略轉型情況概述

經營業績

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

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

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

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

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

¹ 指本行推動的以大行業、大客戶、大項目、高端客戶為主體的客戶營銷體系。

戰略轉型推進情況

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

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

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

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

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

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

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

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

財務報表分析

營改增影響

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

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

利潤表項目分析

單位：百萬元人民幣

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

董事會報告

經營收入

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

項目	2016年1-6月(%)	2015年1-6月(%)	2014年1-6月(%)
利息淨收入	68.4	71.1	73.5
非利息淨收入	31.6	28.9	26.5
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551.24億元，同比增加53.80億元，增長10.82%。生息資產規模擴張帶動利息收入增長抵銷了息差收窄的影響。



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

單位：百萬元人民幣

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

註： (1) 等於總生息資產平均收益率和總付息負債平均成本率之差。
(2) 按照利息淨收入除以總生息資產平均餘額年化計算。

董事會報告

本集團利息淨收入受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣

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

淨息差和淨利差

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

利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,093.73億元，同比增加16.88億元，增長1.57%。利息收入增長主要由於生息資產規模持續擴張，抵銷平均收益率下降影響所致。本集團生息資產平均餘額52,375.87億元，與去年同期相比增加9,167.42億元，同比增長21.22%；生息資產平均收益率4.20%，與去年同期相比下降0.83個百分點。

客戶貸款及墊款利息收入

報告期內，本集團客戶貸款及墊款利息收入為676.95億元，同比減少7.03億元，下降1.03%，主要受客戶貸款及墊款平均收益率下降1.09個百分點所致。其中，本行客戶貸款及墊款利息收入為645.73億元，同比減少17.43億元，下降2.63%。

按期限結構分類

本集團

單位：百萬元人民幣

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

本行

單位：百萬元人民幣

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

按業務類別分類

本集團

單位：百萬元人民幣

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

本行

單位：百萬元人民幣

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

董事會報告

債券投資利息收入

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

存放中央銀行款項的利息收入

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

存放同業及拆出資金款項利息收入

報告期內，本集團存放同業及拆出資金款項利息收入24.46億元，同比增加4.01億元，增長19.61%，主要由於存放同業及拆出資金款項平均餘額從2015年上半年的1,991.27億元增至2016年上半年的2,438.35億元，增長22.45%。

買入返售款項利息收入

報告期內，本集團買入返售款項利息收入4.44億元，同比減少19.60億元，下降81.53%。主要受買入返售款項平均餘額減少608.95億元，以及平均收益率下降2.55個百分點影響。

應收款項類投資利息收入

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

利息支出

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

客戶存款利息支出

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

本集團

單位：百萬元人民幣

項目	2016年1-6月			2015年1-6月			2015年1-12月		
	平均餘額	利息支出	平均	平均餘額	利息支出	平均	平均餘額	利息支出	平均
			成本率(%)			成本率(%)			成本率(%)
公司存款									
定期	1,514,836	20,073	2.66	1,437,321	23,323	3.27	1,499,194	46,324	3.09
活期	1,193,102	3,982	0.67	949,746	3,512	0.75	999,091	7,454	0.75
小計	2,707,938	24,055	1.79	2,387,067	26,835	2.27	2,498,285	53,778	2.15
個人存款									
定期	354,777	4,305	2.44	351,932	5,562	3.19	352,878	10,453	2.96
活期	183,672	255	0.28	146,837	262	0.36	152,697	518	0.34
小計	538,449	4,560	1.70	498,769	5,824	2.35	505,575	10,971	2.17
合計	3,246,387	28,615	1.77	2,885,836	32,659	2.28	3,003,860	64,749	2.16

本行

單位：百萬元人民幣

項目	2016年1-6月			2015年1-6月			2015年1-12月		
	平均餘額	利息支出	平均	平均餘額	利息支出	平均	平均餘額	利息支出	平均
			成本率(%)			成本率(%)			成本率(%)
公司存款									
定期	1,443,932	19,491	2.71	1,370,643	22,747	3.35	1,427,532	45,206	3.17
活期	1,161,522	3,969	0.69	924,357	3,500	0.76	973,182	7,429	0.76
小計	2,605,454	23,460	1.81	2,295,000	26,247	2.31	2,400,714	52,635	2.19
個人存款									
定期	295,803	3,876	2.64	304,311	5,123	3.39	302,079	9,576	3.17
活期	164,296	239	0.29	128,863	248	0.39	136,070	489	0.36
小計	460,099	4,115	1.80	433,174	5,371	2.50	438,149	10,065	2.30
合計	3,065,553	27,575	1.81	2,728,174	31,618	2.34	2,838,863	62,700	2.21

向中央銀行借款利息支出

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

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

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

董事會報告

同業存單利息支出

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

應付債券利息支出

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

非利息淨收入

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

單位：百萬元人民幣

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

手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入217.0億元，同比增加42.20億元，增長24.14%。手續費及佣金收入227.57億元，同比增長23.90%。主要由於銀行卡手續費、理財服務手續費、代理手續費等項目增長較快。

單位：百萬元人民幣

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

其他非利息淨收入

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

經營費用

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

單位：百萬元人民幣

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

資產減值損失

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

單位：百萬元人民幣

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

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

所得稅分析

報告期內，本集團所得稅費用76.04億元，同比增加4.53億元，增長6.33%。本集團有效稅率為24.31%，比2015年上半年的23.74%上升0.57個百分點。

董事會報告

資產負債項目分析

截至報告期末，本集團資產總額56,067.78億元，比上年末增長9.46%，主要是由於本集團客戶貸款及墊款、應收款項類投資及證券基金及權益工具投資增長；負債總額52,749.08億元，比上年末增長9.83%，主要是由於客戶存款、同業及其他金融機構存放款項及已發行債務憑證增長。

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

- 註： (1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資和對聯營企業投資。
 (2) 包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產和應收款項類投資。
 (3) 包括貴金屬、衍生金融資產、應收利息、固定資產、無形資產、投資性房地產、商譽、遞延所得稅資產以及其他資產等。
 (4) 包括同業及其他金融機構存放款項、拆入資金和賣出回購金融資產款。
 (5) 包括向中央銀行借款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、應付利息、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債等。

貸款業務

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

本集團

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

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

本行

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

有關貸款業務風險分析參見本報告「風險管理」章節。

應收款項類投資

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

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

董事會報告

證券基金及權益工具投資業務

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

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
單位：百萬元人民幣				
債券投資				
持有至到期債券	191,451	27.6	179,971	31.0
可供出售債券	340,888	49.3	297,580	51.2
交易性金融資產	12,752	1.8	8,536	1.5
指定以公允價值計量且變動計入當期損益的金融資產	5,751	0.8	2,457	0.4
債券投資總額	550,842	79.5	488,544	84.1
投資基金				
可供出售投資基金	1,170	0.2	446	0.1
交易性金融資產	1	—	1	—
投資基金總額	1,171	0.2	447	0.1
權益工具投資				
可供出售權益工具	511	0.1	580	0.1
對聯營企業投資	1,049	0.1	976	0.2
權益工具投資總額	1,560	0.2	1,556	0.3
存款證及同業存單				
交易性金融資產	41,884	6.0	15,226	2.6
可供出售金融資產	97,676	14.1	75,314	12.9
存款證及同業存單總額	139,560	20.1	90,540	15.5
理財產品投資				
可供出售金融資產	15	—	10	—
理財產品投資總額	15	—	10	—
證券基金及權益工具投資總額	693,148	100.0	581,097	100.0
證券基金及權益工具投資減值準備	(121)		(201)	
證券基金及權益工具投資淨額	693,027		580,896	
持有至到期債券中上市證券市值	190,917		180,341	

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

債券投資按發行機構分類情況

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

註： 主要為企業債券。

境內外債券投資情況

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	價值	佔比(%)	價值	佔比(%)
中國境內	522,026	94.8	460,526	94.3
中國境外	28,816	5.2	28,018	5.7
債券合計	550,842	100.0	488,544	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84.29億美元(折合人民幣560.01億元)，其中本行持有16.61億美元，佔比19.71%。本集團外幣債券投資減值準備金額為0.13億美元(折合人民幣0.85億元)。

重大金融債券投資明細

下表為2016年6月30日本集團持有的重大金融債券投資明細情況：

債券名稱	單位：百萬元人民幣			
	賬面價值	到期日	年利率(%)	計提減值準備
債券1	4,000	28/02/2017	4.20	—
債券2	4,000	18/08/2029	5.98	—
債券3	3,868	04/03/2019	2.72	—
債券4	3,161	23/04/2017	4.11	—
債券5	2,997	08/03/2021	3.25	—
債券6	2,665	23/04/2019	4.32	—
債券7	2,341	18/02/2021	2.96	—
債券8	2,259	27/02/2023	3.24	—
債券9	2,215	06/05/2017	1.83	—
債券10	2,050	17/01/2018	2.62	—
債券合計	29,556			—

董事會報告

持有其他上市公司發行的股票和證券情況

單位：人民幣元

序號	證券代碼	證券簡稱	初始投資金額	估該公司		報告期損益	期初賬面值	報告期所有		股份來源
				股權比例	期末賬面值			者權益變動	會計核算科目	
1	00762	中國聯通(HK)	7,020,000.00	—	2,747,035.69	—	3,167,237.31	(420,201.62)	可供出售金融資產	現金購買
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	101,734,142.84	70,309.36	103,321,332.97	(1,587,190.13)	可供出售金融資產	贈送/紅股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	4,436,531.11	6,776.81	4,792,750.59	(356,219.48)	可供出售金融資產	紅股
4	03996	中國能源建設(HK)	324,698,781.12	0.82%	267,137,367.46	—	334,909,434.62	(67,772,067.16)	可供出售金融資產	現金購買
合計			339,430,016.20		376,055,077.10	77,086.17	446,190,755.49	(70,135,678.39)		

持有非上市金融企業股權情況

單位：人民幣元

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

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

投資減值準備變動情況

單位：百萬元人民幣

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

註： (1) 等於本集團合併利潤表中確認的減值準備支出淨額。

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

衍生工具分類與公允價值分析

單位：百萬元人民幣

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

表內應收利息

單位：百萬元人民幣

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

抵債資產

單位：百萬元人民幣

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

董事會報告

客戶存款

本集團

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

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

本行

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

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

客戶存款幣種結構

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

單位：百萬元人民幣

按地理區域劃分的存款分佈情況

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

單位：百萬元人民幣

註： 包括總部。

按剩餘期限統計的存款的分佈情況

本集團

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

單位：百萬元人民幣

本行

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

單位：百萬元人民幣

董事會報告

公允價值計量項目

單位：百萬元人民幣

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

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

股東權益

報告期內，本集團股東權益變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

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

- 註： (1) 中信銀行於2016年5月26日召開2015年年度股東大會，審議批准向合資格股東派發截至2015年12月31日止年度現金股息每10股人民幣2.12元(稅前)，共計約人民幣103.74億元。這些股息已經於2016年7月25日支付。
- (2) 本集團下屬臨安中信村鎮銀行於2016年4月14日召開2015年年度股東大會，審議批准向合資格股東派發截至2015年12月31日止年度現金股息每10股人民幣1元(稅前)，共計人民幣2,000萬元，其中向少數股東分派980萬元。這些股息已經於2016年5月9日前完成支付。
- (3) 本集團下屬中信銀行(國際)於2016年上半年向其他權益工具持有者支付股利1,087.5萬美元(折合人民幣約7,200萬元)。該其他權益工具為中信銀行(國際)於2014年4月22日發行的永續型非累積額外一級資本證券。

主要表外項目

截至報告期末，本集團主要表外項目及餘額如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣	
	2016年6月30日	2015年12月31日
信貸承諾		
－銀行承兌匯票	573,634	631,431
－開出保函	143,256	133,567
－開出信用證	89,860	92,164
－不可撤銷貸款承諾	217,927	200,933
－信用卡承擔	188,150	149,138
小計	1,212,827	1,207,233
經營性租賃承諾	13,339	14,799
資本承擔	4,045	7,232
用作質押資產	144,290	143,182
合計	1,374,501	1,372,446

現金流量表分析

經營活動產生的現金淨流入

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

投資活動產生的現金淨流出

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

籌資活動產生的現金淨流入

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

董事會報告

單位：百萬元人民幣

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

註：包括存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款。

資本充足率與槓桿率分析

本集團根據中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》(自2013年1月1日起實施)有關規定計算和披露資本充足率。

資本充足率指標

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

單位：百萬元人民幣

項目	2016年6月30日	2015年12月31日	增幅(%) / 增減	2014年12月31日
核心一級資本淨額	328,377	316,159	3.86	262,786
一級資本淨額	330,205	317,987	3.84	264,582
資本淨額	416,056	411,740	1.05	362,848
加權風險資產	3,694,147	3,468,135	6.52	2,941,627
核心一級資本充足率	8.89%	9.12%	下降0.23個百分點	8.93%
一級資本充足率	8.94%	9.17%	下降0.23個百分點	8.99%
資本充足率	11.26%	11.87%	下降0.61個百分點	12.33%

槓桿率指標

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日	2015年12月31日	增幅(%) / 增減	2014年12月31日
槓桿率水平	5.12%	5.26%	下降0.14個百分點	5.19%
一級資本淨額	330,205	317,987	3.84	264,582
調整後的表內外資產餘額	6,450,776	6,044,069	6.73	5,096,499

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

流動性覆蓋率指標

單位：百萬元人民幣

	2016年6月30日	2015年12月31日	增幅(%) / 增減	2014年12月31日
流動性覆蓋率	104.71%	87.78%	上升16.93個百分點	111.64%
合格優質流動性資產	592,649	464,437	27.61	426,953
未來30天現金淨流出量	565,989	529,112	6.97	382,429

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

主要會計估計與假設

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

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

董事會報告

會計報表中變動幅度超過30%以上項目的情況

單位：百萬元人民幣

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

分部報告

業務分部

本集團的主要經營分部包括公司銀行業務、零售銀行業務和金融市場業務。報告期內，本集團持續深化零售戰略二次轉型，貫徹輕型化、智能化、特色化發展思路，加強創新驅動，零售產能快速提升，營業收入佔比25.0%，同比提高2.4個百分點。

單位：百萬元人民幣

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

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

(2) 2016年1-6月分部經營收入為不含增值稅數據。

地區分部

下表列示了報告期按地區劃分的分部經營狀況：

單位：百萬元人民幣

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

註： 不包括遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

單位：百萬元人民幣

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

註： 不包括遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

業務回顧

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

公司銀行業務

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

公司客戶經營

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

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

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

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

公司存貸款業務

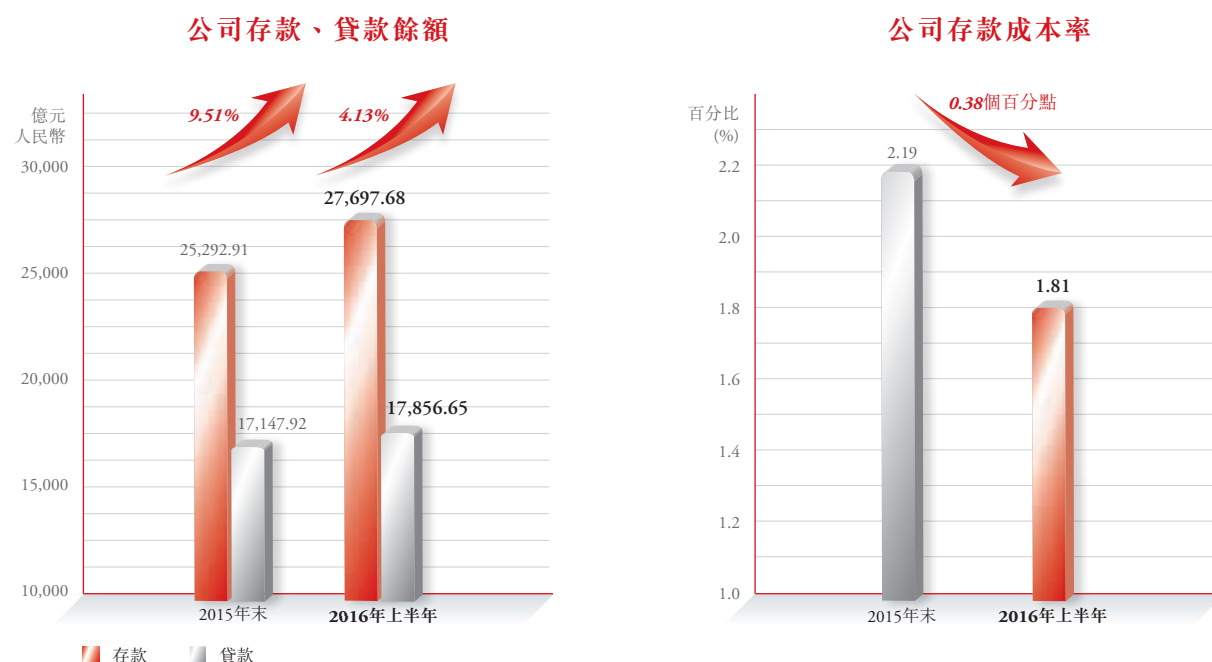
公司存款方面，面對利率市場化、互聯網金融的衝擊，本行整合資源推廣交易銀行，打造貿易融資平台、資產託管平台、現金管理平台、電子商務服務平台、互聯網金融服務平台，公司存款規模穩健增長。截至報告期末，本外幣對公存款餘額27,697.68億元，比上年末增長9.51%，對公存款餘額和增量¹在股份制銀行中排名第一。同時，本行大力發展交易銀行產品，多渠道獲取穩定低成本的結算存款，負債成本繼續降低。截至報告期末，本外幣對公存款成本率1.81%，比上年末下降0.38個百分點。

公司貸款方面，本行把握京津冀、「一帶一路」、長江經濟帶等國家戰略機遇，確定「4市11省」為信貸資金重點投放區域，加大城鎮化、基礎建設、高端製造和現代服務業四大領域18個重點行業的信貸投放，強化總行對信貸資源的統一配置。上半年新增的對公貸款規模，向18個重點行業投放佔比達86.91%，「三大一高」客戶投放佔比達84.69%，「4市11省」投放佔比達76.40%，京津冀、「一帶一路」、長江經濟帶和自貿區等重點區域投放佔比達52.96%。截至報告期末，本行對公貸款餘額17,856.65億元，比上年末增長4.13%。其中，一般對公貸款餘額17,114.69億元，比上年末增長5.15%。

交易銀行

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

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



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

董事會報告

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

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

國際業務

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

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

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

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

投資銀行

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

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

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

² 國際外匯管理局國際收支司2016年6月末數據。

³ 中國人民銀行RCPMIS系統2016年6月末數據。

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

資產託管

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

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

小企業金融

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

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

零售銀行業務

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

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

¹ 商業銀行包括五大國有銀行及股份制銀行。

董事會報告

個人客戶經營

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

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

個人存款業務

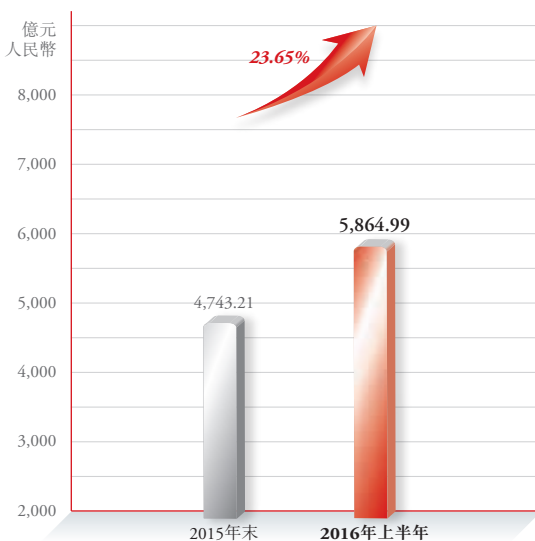
本行不斷優化現有負債產品，拓展結算性存款獲取渠道，推出增利煲、存管贏等負債創新產品，帶動個人存款規模增長。截至報告期末，本行個人客戶管理資產12,147.14億元²，比上年末增長12.53%；個人存款餘額4,864.76億元，比上年末增長4.50%。

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

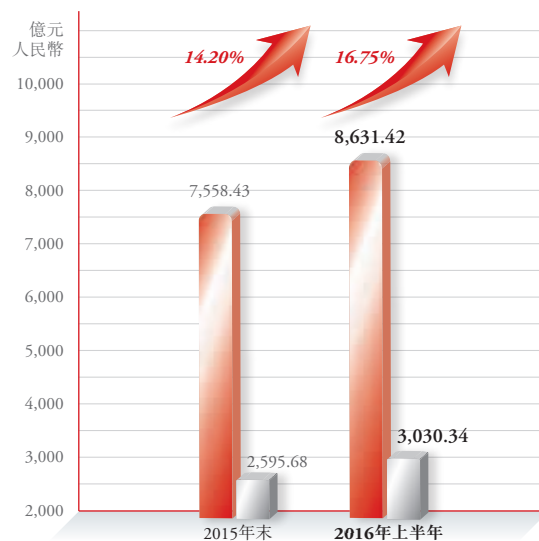
個人貸款業務

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

個人貸款餘額



客戶管理資產



■ 中高端客戶 ■ 私人銀行客戶

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

² 個人客戶管理資產包括客戶的存款、投資理財等。

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

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

財富管理與私人銀行

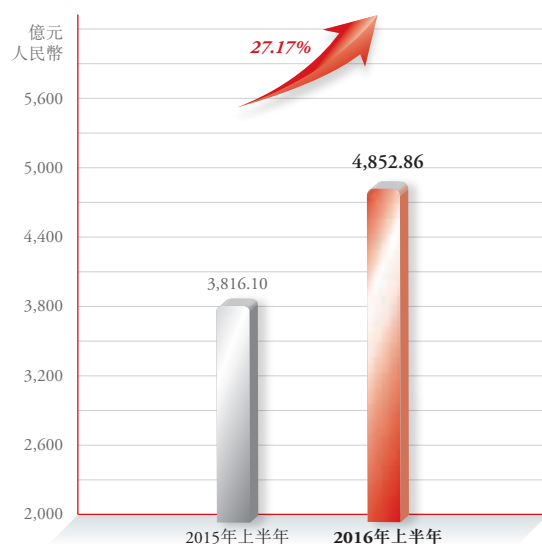
報告期內，本行把握客戶金融資產組合多元化和居民消費升級的趨勢，發掘中高端客戶，特別是私人銀行客戶的金融需求。本行聯合8家中信集團金融子公司，發佈中信財富指數和中信精選產品，指導客戶進行大類資產配置，發揮財富顧問團隊在高淨值客戶資產配置服務、複雜產品營銷推動方面的作用。「中信家族信託」已形成廣泛的影響力，成為獲取高端客戶的重要渠道。

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

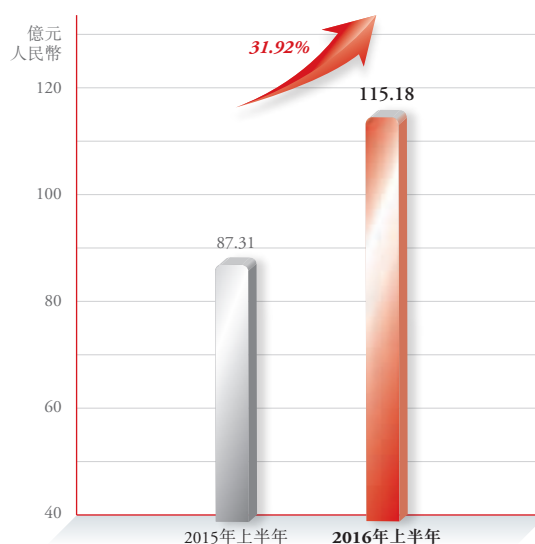
信用卡

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

信用卡交易量



信用卡業務收入



董事會報告

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

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

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

服務品質管理

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

金融市場業務

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

金融同業

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

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

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

金融市場

本行積極開展人民幣同業拆借、債券回購等貨幣市場交易業務，履行公開市場一級交易商職責，充分發揮貨幣市場工具資金融通作用，在滿足本行流動性管理需要的同時，提升短期資金運營效益。截至報告期末，本行貨幣市場總交易量達6.48萬億元，同比增長124.03%。

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

面對國內債券市場收益率頻繁窄幅波動的複雜形勢，本行靈活調整利率做市交易策略，積極把握市場節奏，營業收入穩健增長，人民幣債券做市綜合排名位居股份制銀行第二²。本行以人民幣債券及利率衍生品業務為核心，積極推動業務模式優化，為客戶提供利率風險管理產品和服務方案。

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

本行積極推動黃金租賃、詢價做市、黃金進口和自營交易業務的發展，於報告期內成為首批銀行間黃金詢價市場正式做市商。截至報告期末，本行黃金租出存量規模達132噸(約合人民幣330億元)，同比增長91.76%。本行黃金進口申請規模為24噸，比去年全年增長380%。詢價做市業務穩健開展，市場排名位居商業銀行第三³。

資產管理業務

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

¹ 中國外匯交易中心暨全國銀行間同業拆借中心數據。

² 截至2016年5月份數據，來源同上。

³ 上海黃金交易所數據。

董事會報告

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

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

中信集團綜合金融服務

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

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

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

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

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

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

互聯網金融

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

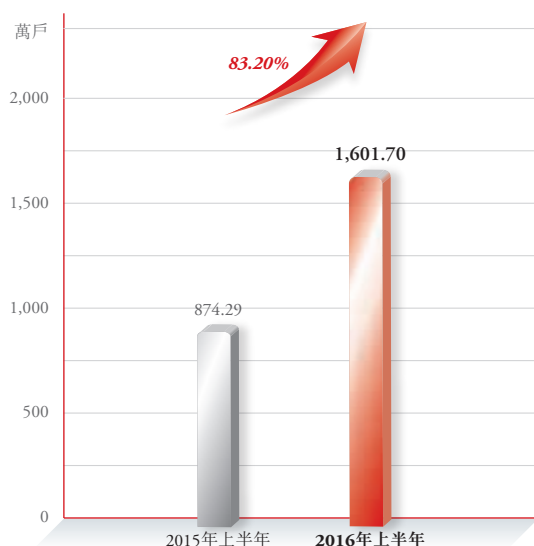
互聯網跨界合作方面，推進百信銀行籌建，探索互聯網金融轉型升級的新路徑，目前監管部門已正式受理百信銀行的直銷銀行獨立法人試點申請。本行與百度、阿里巴巴、騰訊、京東等互聯網企業的信用卡合作領域，已涵蓋聯合獲客、線上服務及數據共享等三大方面。截至報告期末，網絡渠道申請信用卡客戶數量已突破750萬。本行與11家股份制商業銀行聯合發起設立「商業銀行網絡金融聯盟」，推動賬戶監管政策落地，未來將實現聯盟行間系統互聯、賬戶互認、資金互通，重塑行業規則。

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

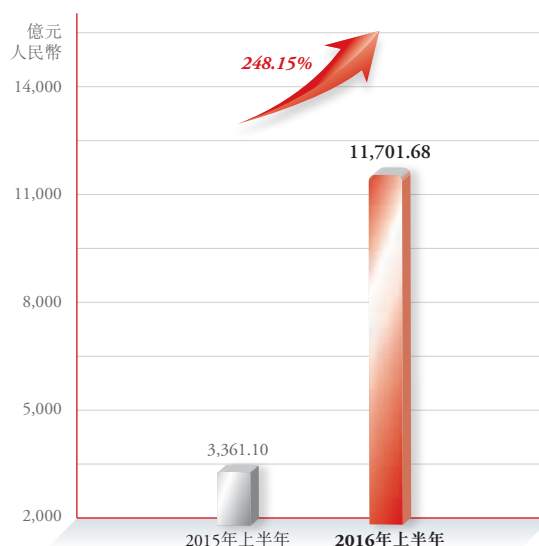
產品推廣方面，在中國經濟進入新常態、第三方支付異軍突起、大數據應用迅速升溫的背景下，線上收單漸成趨勢。本行大力拓展收單業務，通過「全付通」、「信e付」和「跨境寶」品牌，合作商戶數從1,000餘戶大幅增至10.5萬戶。報告期內，本行線上收單業務交易筆數2.6億筆，同比增長143.44%；交易金額4,109.68億元，同比增長76.53%；線上收單業務實現稅前收入2.27億元（不含信用卡），同比增長158.72%；沉澱存款餘額277.47億元，比上年末增長97.52%。

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

手機銀行客戶數



手機銀行交易金額



信息技術

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

分銷渠道

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

線下網點加速調整

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

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

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

線上渠道加快佈局

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

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

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

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

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

子公司業務

中信國金

中信國際金融控股有限公司於1924年12月在香港註冊成立，2002年由原中信嘉華銀行有限公司收購當時的香港華人銀行有限公司，進行資產業務重組後成為一家投資控股公司。2009年10月，中信銀行收購中信國金70.32%的股份，中信國金成為中信銀行的并表子公司，而餘下的29.68%股份由BBVA持有。中信銀行於2015年8月27日向BBVA收購全數29.68%的股份，自此中信國金成為中信銀行的全資子公司。中信國金業務範圍涵蓋商業銀行及非銀行金融業務。商業銀行業務主要通過全資子公司中信銀行(國際)開展，非銀行金融業務主要通過持有40%股權的中信國際資產開展。

截至報告期末，中信國金總資產2,920.86億港元，比上年末增長3.63%。報告期內實現淨利潤11.31億港元，同比下降19.67%，主要原因是中信銀行(國際)增加減值準備，以增強風險抵禦能力；中信國際資產利潤同比減少。

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

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

信銀投資

信銀投資的前身為振華國際財務有限公司，於1984年在香港註冊成立，是本行在境外設立的子公司。2015年4月，經監管部門批准，本行對信銀投資進行了增資，金額約為14.90億元人民幣；2015年10月，公司完成更名，由「振華國際財務有限公司」更名為「信銀(香港)投資有限公司」。信銀投資現註冊資本18.89億港元，其中本行持股99.05%，中信銀行(國際)持股0.95%。經營範圍主要包括貸款業務(持有香港放債人牌照)、投資業務(主要包括基金投資、股票投資和長期股權投資等)，並通過旗下子公司開展境外投行類牌照業務及境內股權投資基金管理業務等。

報告期內，信銀投資的子公司信銀資本正式獲髮香港證監會第1類(證券交易)牌照，可通過旗下子公司開展包括第1類(證券交易)、第4類(就證券提供意見)、第6類(就機構融資提供意見)及第9類(資產管理)等投行業務。

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

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

董事會報告

臨安中信村鎮銀行

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

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

中信金融租賃

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

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

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



風險管理

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

信用風險

信用風險管理

公司類信貸風險管理

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

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

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

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

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

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

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

董事會報告

個人信貸風險管理

本行根據宏觀經濟形勢和監管要求變化，嚴格落實國家宏觀調控政策，確保個人貸款業務合規經營、風險可控。本行通過建立標準化個人貸款流程、推動建設「信貸工廠」等方式，在保證風險控制的前提下，提高業務效率。主動調整業務結構，重點發展以核心房產為抵押的「房產抵押綜合授信貸款」大單品，化解經濟下行帶來的週期性風險。優化新零售信貸管理系統，設置系統風險控制節點，提高個人貸款業務的風險控制和質量監控能力。加強風險量化管理，實現家用車貸款和房產抵押綜合授信貸款項下消費類貸款自動化審批功能上線，提高零售信貸自動化審批水平。

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

信用卡風險管理

本行信用卡業務風險管理按照「調結構、控風險、增效益」原則，深化「全面、全過程風險政策體系」改革，健全「多維、全週期計量管理平台」建設，嚴守風險底線。貸前階段，依托互聯網及大數據，豐富客戶畫像，以授信評價全面升級帶動信貸資源優化配置，同時完善夯實客群結構管理工具，深化客戶群體結構調整。貸後階段，本行繼續完善預警機制，提前退出和壓縮潛在高風險客戶，同時加大對高價值客戶的扶持力度，優化貸款結構配置；催收方面，本行堅持多管齊下，多策並舉，在提升不良資產回收力度的同時，探索不良資產證券化。

理財業務風險管理

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

金融市場業務風險管理

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

貸款監測及貸後管理

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

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

切實強化重點領域風險監測，積極防範化解系統性信用風險，包括：構建完善全行風險預警體系，切實提升風險預警化解能力；推動分行做實平行作業工作，強化三道防線在授信後管理過程中的有效實施；重點加大對鋼鐵、煤炭、造紙、造船、光伏、批發、房地產等行業風險，擔保圈、集團客戶等客戶群體風險，保理、貿易融資、一般授信銀行承兌匯票等重點業務風險的監測和排查；對零售信貸重點產品資產質量開展定期監測、分析及通報，監控逾期及不良化解情況；加大主動退出和結構調整力度，按月監控各項組合限額管理指令性指標執行情況，建立風險監控月報和限額監控機制等。

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

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

信用風險分析

貸款分佈

按地區劃分的貸款集中度

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

本集團

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

註：(1) 包括總部。

董事會報告

本行

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	611,678	23.80	550,812	23.29
環渤海地區 ⁽¹⁾	696,910	27.12	660,803	27.95
珠江三角洲及海峽西岸	447,785	17.42	394,884	16.70
中部地區	371,877	14.47	348,882	14.75
西部地區	374,276	14.56	340,226	14.39
東北地區	67,663	2.63	68,949	2.92
貸款合計	2,570,189	100.00	2,364,556	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，本集團公司貸款(不含票據貼現)餘額18,658.21億元，比上年末增加983.99億元，增長5.57%，增速平穩；個人貸款餘額8,040.63億元，比上年末增加1,354.50億元，增長20.26%。個人貸款增長速度快於公司貸款，餘額佔比進一步提高到29.25%。票據貼現餘額比上年末減少134.02億元。

本集團

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

本行

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

按行業劃分的貸款集中度

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

本集團

單位：百萬元人民幣

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

本行

單位：百萬元人民幣

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

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

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

董事會報告

本集團

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

本行

擔保方式	2016年6月30日		2015年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	500,214	19.46	467,932	19.79
保證貸款	442,640	17.22	435,395	18.41
抵押貸款	1,257,894	48.94	1,113,612	47.10
質押貸款	295,245	11.49	260,398	11.01
小計	2,495,993	97.11	2,277,337	96.31
票據貼現	74,196	2.89	87,219	3.69
貸款合計	2,570,189	100.00	2,364,556	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	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	3.10	2.48	2.75
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	16.17	14.60	12.14

註： (1) 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額/資本淨額
(2) 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款合計餘額/資本淨額

本集團

單位：百萬元人民幣

	行業	2016年6月30日		
		金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔監管資本 百分比(%)
借款人A	房地產業	12,868	0.48	3.10
借款人B	公共管理、社會保障和社會組織	9,978	0.36	2.39
借款人C	租賃和商務服務業	7,800	0.28	1.87
借款人D	製造業	7,308	0.27	1.75
借款人E	租賃和商務服務業	6,108	0.22	1.47
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	4,921	0.18	1.18
借款人G	金融業	4,697	0.17	1.13
借款人H	製造業	4,651	0.17	1.12
借款人I	採礦業	4,520	0.16	1.08
借款人J	水利、環境和公共設施管理業	4,505	0.16	1.08
貸款合計		67,356	2.45	16.17

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

貸款質量分析

貸款五級分類情況

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

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

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

本集團

單位：百萬元人民幣

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

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

董事會報告

本行

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

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

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

截至報告期末，本集團按照監管風險分類標準確認的不良貸款餘額為385.20億元，比上年末增加24.70億元；不良貸款率1.40%，比上年末下降0.03個百分點；不良貸款增速與去年同期基本持平。

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

本集團已於年初，對貸款質量的變化趨勢做了充分的預期和應對準備，採取了針對性的風險防範和化解措施，不良貸款的變動處於本集團所控制的範圍內。

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

貸款遷徙情況

下表列示了報告期內本行貸款五級分類遷徙情況。

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

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

逾期貸款

本集團

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

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

董事會報告

本行

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

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

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

本集團對貸款重組實施嚴格審慎的管控。截至報告期末，重組貸款91.26億元，比上年末增加6.44億元，佔比較上年末下降0.01個百分點。

按產品劃分的不良貸款

本集團

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

本行

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

截至報告期末，本集團公司不良貸款餘額比上年末增加5.67億元，不良貸款率比上年末下降0.06個百分點；個人不良貸款餘額比上年末增加19.06億元，不良貸款率比上年末上升0.03個百分點。不良貸款增加主要是由於中小民營製造業企業、貿易類企業和此類行業的個體經營者信用風險增加較多所致。

按地理區域劃分的不良貸款分佈情況

本集團

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

註： (1) 包括總部。

本行

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

註： (1) 包括總部。

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

董事會報告

按行業劃分的公司不良貸款的分佈情況

本集團

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

本行

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

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

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

貸款損失準備分析

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

本集團

	單位：百萬元人民幣	
	截至2016年 6月30日	截至2015年 12月31日
期初餘額	60,497	51,576
本期計提 ⁽¹⁾	19,796	35,120
折現回撥 ⁽²⁾	(287)	(592)
轉出 ⁽³⁾	85	32
核銷	(19,872)	(26,239)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	253	600
期末餘額	60,472	60,497

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

本行

	單位：百萬元人民幣	
	截至2016年 6月30日	截至2015年 12月31日
期初餘額	59,682	51,136
本期計提 ⁽¹⁾	19,633	34,523
折現回撥 ⁽²⁾	(273)	(582)
轉出 ⁽³⁾	72	2
核銷	(19,802)	(25,972)
收回以前年度已核銷貸款及墊款	224	575
期末餘額	59,536	59,682

- 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。

董事會報告

截至報告期末，本集團貸款損失準備金餘額604.72億元，比上年末減少0.25億元。本集團貸款損失準備餘額對不良貸款餘額的比率(即撥備覆蓋率)、貸款損失準備餘額對貸款總額的比率(即貸款撥備率)分別為156.99%和2.20%，撥備覆蓋率比上年末下降10.82個百分點，貸款撥備率較上年末下降0.19個百分點。

報告期內，本集團計提貸款損失準備金197.96億元，同比增加44.05億元。撥備計提增加的原因：一是本集團主動應對經濟下行期的風險，著力增強風險對沖能力；二是本集團加大了不良貸款核銷處置力度，盡可能多地補充損失準備，以做好核銷前準備。

市場風險

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

利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險，包括重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權風險。本行利率風險管理的總體目標是，遵循穩健的風險偏好原則，在可承受的利率風險範圍內，實現利息淨收入和經濟價值的穩步增長。

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

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

本集團

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

本行

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

匯率風險

匯率風險是指因匯率的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行通過將外幣資產與相同幣種的負債相匹配並適當運用衍生金融工具來管理匯率風險。對於結售匯、外匯買賣等可能承擔匯率風險的業務，本行設置相應的外匯敞口限額，將銀行承擔的匯率風險控制在可承受水平。

本行匯率風險主要受人民幣兌美元匯率的影響。2016年二季度以來，人民幣兌美元匯率持續貶值並創5年來新低，上半年累計貶值幅度達2.25%。本行積極應對外匯市場波動，嚴格控制相關業務的外匯風險敞口，修訂完善限額管理制度流程，加強日常風險監控、預警和報告，將匯率風險控制在可承受範圍內。

本集團

項目	單位：百萬元人民幣			
	美元	港幣	其他	合計
表內淨頭寸	16,428	(6,980)	(9,265)	183
表外淨頭寸	(9,832)	26,872	(27,027)	(9,987)
合計	6,596	19,892	(36,292)	(9,804)

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	(9,544)	15,849	(9,494)	(3,189)
表外淨頭寸	11,713	825	(26,751)	(14,213)
合計	2,169	16,674	(36,245)	(17,402)

流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本行保持穩健的流動性風險水平，通過實施審慎、協調的流動性風險管理策略，有效識別、計量、監測和控制流動性風險。

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

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

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

董事會報告

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
(1,848,650)	(326,613)	448,699	871,895	671,046	515,493	331,870

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
(1,816,064)	(253,960)	415,061	797,135	644,230	535,603	322,005

操作風險

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

內部控制

內控體系

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

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

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

健全內部控制措施。本行就不同類型的風險特徵和業務領域，有針對性地在信用風險、市場風險、流動性風險、運營風險、信息系統安全生產和併表管理等方面，多措並舉、有的放矢，提升內部控制水平；組織年度流程梳理，關注新制度要求下的風險點和控制點；印發《案件(風險事件)案例彙編》、編寫《警示教育典型案例彙編》，加強員工培訓與合規教育；舉辦「戰略、文化、合規、廉潔」知識競賽，發佈「合規精英訓練營」遊戲培訓課件，提高員工知風險、識風險、化風險、抗風險的能力。

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

合規管理

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

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

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

反洗錢

報告期內，本行認真履行反洗錢職責和義務，紮實開展反洗錢風險和內控管理工作。

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

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

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

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

董事會報告

內部審計

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

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

資本管理

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

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

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

併表管理

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

| 展望

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

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

重要事項

| 購買、出售或贖回本行股份

報告期內，本行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本行任何股份。

| 分紅政策的制定及執行情況

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

二零一五年度利潤分配方案

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

二零一六年中期利潤分配

本行2016年中期不進行利潤分配，也不進行公積金轉增股本。

| 重大收購、出售資產及資產重組事項

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

| 重大合同及其履行情況

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

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

報告期內，本行不存在其他重大合同。

| 募集資金使用情況及非募集資金投資重大項目情況

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

報告期內，本行不存在非募集資金投資的重大項目。

| 重大關聯交易

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

資產出售、收購類關聯交易

報告期內，本行沒有發生資產出售、收購類關聯交易。

授信類持續關聯交易

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

本行高度重視對授信類關聯交易的日常監測與管理，通過採取加強流程化管理、嚴把風險審批關、強化關聯授信貸後管理等措施，確保關聯授信業務的合法合規。截至報告期末，本行及子公司對關聯公司（中信集團及其下屬公司）的授信餘額為266.95億元。對關聯公司的授信業務質量優良，均為正常貸款，就交易數量、結構及質量而言，對本行正常經營不會產生重大影響。

根據本行2016年3月與中信集團簽署的授信業務框架協議，本行與中信集團及其下屬公司之間開展的授信業務均遵循一般商業條款，以不優於給予獨立第三方的條款進行。同時，本行嚴格按照上交所、銀監會等監管要求，履行審批和披露程序。截至報告期末，本行不存在違反《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》（證監發[2003]56號）、《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》（證監發[2005]120號）規定的資金往來、資金佔用情形。本行與本行實際控制人中信集團及其下屬公司發生的關聯貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

非授信類持續關聯交易

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

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

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

重要事項

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

第三方存管服務

根據本行2014年12月與中信集團簽署的第三方存管服務框架協議，本行與中信集團及其下屬公司之間開展的第三方存管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。中信集團及其下屬公司支付本行的服務費取決於相關的市場定價並定期覆核。2016年，本行第三方存管服務框架協議項下交易的年度上限為0.60億元。截至報告期末，實際發生金額為0.08億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

資產託管服務

根據本行2014年12月與中信集團簽署的資產託管服務框架協議，本行與中信集團及其下屬公司之間開展的資產託管、賬戶管理和第三方監管服務，以不優於獨立第三方的條款進行。雙方支付的服務費用，取決於相關市場價格以及託管的資產或資金種類等，且定期覆核。2016年，本行資產託管服務框架協議項下交易的年度上限為9億元。截至報告期末，實際發生金額為1.38億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

財務諮詢顧問及資產管理服務

根據本行2014年12月與中信集團簽署的財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議，本行與中信集團及其下屬公司之間開展的財務諮詢顧問及資產管理服務沒有固定的價格或費率，可根據提供服務的規模、費率及服務期限進行計算，由雙方公平對等談判確定，以不優於獨立第三方的交易價格及費率進行。2016年，本行財務諮詢顧問及資產管理服務框架協議項下交易的年度上限為6億元。截至報告期末，實際發生金額為0.63億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

資金交易

根據本行2014年12月與中信集團簽署的資金交易框架協議，本行與中信集團及其下屬公司在日常業務中根據適用的一般市場慣例及一般商業條款進行資金交易。該等交易定價原則為：雙方採用通行的市場價格或與獨立第三方交易中一般適用的費率。具體而言，對於外匯及貴金屬交易、貴金屬租賃、貨幣市場交易、債券交易等業務，雙方根據公開的市場價格確定雙方交易採用的價格；對於債券代理結算業務，雙方根據行業通行的規定確定費率；對於金融衍生品業務，雙方根據所交易產品的市場活躍程度、可取得的市場公開報價及本行對於各項風險的管理要求等因素確定交易價格。2016年，本行與中信集團資金交易框架協議項下交易損益的年度上限為32億元，衍生金融工具公允價值計入資產的年度上限為28億元，計入負債的年度上限為43億元。截至報告期末，實際發生交易產生的損益為2.62億元，計入資產公允價值為0.06億元，計入負債公允價值為2.03億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

綜合服務

根據本行2016年3月與中信集團簽署的綜合服務框架協議，中信集團及其下屬公司向本行提供的綜合服務包括但不限於醫療保險及企業年金、商品服務採購、外包服務、增值服務、廣告服務、技術服務及物業租賃等。本行與中信集團及其下屬公司在綜合服務框架協議項下的服務採用通行的市場價格，或與獨立第三方交易中適用的費率，通過公平磋商，按一般商業條款進行。2016年，本行綜合服務協議項下交易的年度上限為27億元。截至報告期末，實際發生金額為3.29億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

資產轉讓

根據本行2014年12月與中信集團簽署並經本行2015年1月股東大會批准的資產轉讓框架協議，本行與中信集團及其下屬公司的資產轉讓交易，以不優於獨立第三方的條款進行。受讓方支付的轉讓價格按照以下原則確定：(1)對於普通類型資產轉讓，根據監管要求，信貸資產轉讓應符合整體性原則，轉讓方向受讓方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，除了考慮市場供求外，重點考慮轉讓後本行承擔的義務等因素；(2)對於資產證券化類資產轉讓，本行向關聯方轉讓信貸資產時以貸款本金作為交易價款，同時參考中國債券信息網、中國貨幣網披露的中國銀行間市場同類產品收益率，結合與投資者詢價情況，確定信貸資產證券化產品資產轉讓利率，具體條款(如價格、數額、總價以及價款支付等)將於單筆交易具體協議簽署時確定；(3)目前沒有轉讓價格的，若未來有國家法定價格，則參照國家規定的價格進行定價。2016年，本行資產轉讓框架協議項下交易的年度上限為760億元。截至報告期末，實際發生金額為9.31億元，未超過本行獲批的年度交易上限。

理財與投資服務

根據本行2014年12月與中信集團簽署並經本行2015年1月股東大會批准的理財與投資服務框架協議，本行與中信集團及其下屬公司在日常業務中適用一般市場慣例及一般商務條款，本行向中信集團及其下屬公司提供理財與投資服務，包括非保本理財和代理服務、保本理財以及自有資金投資；中信集團及其下屬公司向本行提供理財中介服務，如信託服務和管理服務等。雙方交易通過公平談判的方式，根據理財服務種類及服務範圍的不同，以不優於獨立第三方的條款進行，並根據市場價格變化情況實時調整。2016年，本行理財與投資服務框架協議項下非保本理財與代理服務費的年度上限為32億元，保本理財服務的客戶理財本金時點餘額的年度上限為350億元，客戶理財收益的年度上限為13億元，投資資金時點餘額的年度上限為560億元，本行投資收益及向中介機構支付服務費的年度上限為65億元。截至報告期末，實際發生的非保本理財與代理服務費為7.79億元，保本理財的客戶理財本金時點餘額為33.31億元，客戶理財收益為0.02億元，投資資金時點餘額為4.64億元，本行收入及支出的服務費為1.06億元，均未超過本行獲批的年度交易上限。

共同對外投資關聯交易

報告期內，本行沒有與關聯方共同對外投資而發生關聯交易的情況。

| 重大訴訟、仲裁和媒體質疑事項

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

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

本行認為，上述訴訟或仲裁不會對本行財務或經營結果構成重大不利影響。

報告期內，本行不存在受媒體普遍質疑的事項。

重要事項

董事、監事和高級管理人員在本行的股份、相關股份及債券的權益和淡倉

截至報告期末，除董事會秘書王康先生持有本行16,800股A股股票外，本行現任及報告期內離任的其他董事、監事、高級管理人員均未持有本行及相聯法團(定義見《證券及期貨條例》第XV部所指的相聯法團)的股份、股票期權、限制性股票、相關股份及債券，或擁有已列入香港《證券及期貨條例》第352條規定存置的登記冊內之權益及淡倉，或持有根據香港聯交所《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須知會本行和香港聯交所的權益及淡倉。

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

公司、董事、監事、高級管理人員、公司股東、實際控制人受調查、處罰及整改情況

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

符合香港聯交所《上市規則》企業管治守則

本行於截至2016年6月30日止6個月遵守載於香港聯交所《上市規則》附錄十四的《企業管治守則》(「守則」)的所有守則條文及其中絕大多數建議的最佳常規，惟以下情況除外：

守則第A.1.3條規定召開董事會定期會議應至少提前14天發出通知。本行章程第176條規定，董事會應當於定期董事會會議召開10天前以書面形式通知全體董事和監事。本行在董事會會議通知方面採取上述做法是按照中國法律法規的要求執行，會議10天前通知董事符合中國法律法規的要求並被視為已留出合理的時間。

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

隨著外部經營環境、監管要求以及銀行經營範圍、規模的變化，本行將遵循外部監管和上市公司的要求，持續不斷地完善內控管理。

中期業績審閱

本行董事會審計與關聯交易控制委員會已與高級管理層共同審閱了本行採納的會計政策及慣例，探討了內部控制及財務報告事宜，並審閱了本半年度報告，認為本中期財務報告中本集團採用的會計政策，與編製本集團截至2015年12月31日止年度財務報表時採用的會計政策一致。

股權激勵計劃

報告期內，本行未實施任何股權激勵計劃。

重大期後事項聲明

自報告期末至本公告刊發日，本行無應披露之重大期後事項。

半年度報告獲取方式

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

本行股東亦可在上交所網站(<http://www.sse.com.cn>)、香港聯交所披露易網站(<http://www.hkexnews.hk>)和本行網站(<http://www.citicbank.com>)等網址閱覽本行A股或H股半年度報告。股東如對如何索取、閱覽報告文件有任何疑問，請致電本行熱線86-10-85230010或852-28628555。

股份變動和主要股東持股情況

I 股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2015年12月31日		變動增減(+,-)					2016年6月30日	
	數量	比例(%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例(%)
有限售條件股份	—	—	2,147,469,539				2,147,469,539	2,147,469,539	4.39
1.國家持股									
2.國有法人股	—	—	2,147,469,539				2,147,469,539	2,147,469,539	4.39
3.其他內資持股									
4.外資持股									
無限售條件股份	46,787,327,034	100.00					—	46,787,327,034	95.61
1.人民幣普通股	31,905,164,057	68.19					—	31,905,164,057	65.20
2.境內上市的外資股									
3.境外上市的外資股	14,882,162,977	31.81					—	14,882,162,977	30.41
4.其他									
股份總數	46,787,327,034	100.00	2,147,469,539				2,147,469,539	48,934,796,573	100.00

非公開發行A股股票涉及股份變動情況

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

單位：股

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

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

I 股東情況

前十名股東

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

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

- 註：(1) 股東持股情況是根據A股、H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目以及中信有限提供的持股數據統計。
- (2) 截至報告期末，中信有限直接持有本行股份包括A股和H股，合計31,601,576,773股，其中A股28,938,928,294股，H股2,662,648,479股。截至2016年6月30日，中信股份通過中信有限等下屬公司共計持有本行股份31,897,075,773股，佔本行總股本的65.18%，其中A股28,938,928,294股，H股2,958,147,479股。
- (3) 上述股東關聯關係或一致行動的說明：根據《中國建設銀行股份有限公司2016年第一季度報告》，截至2016年3月31日，中央匯金投資有限責任公司及其全資子公司中央匯金資產管理有限責任公司共持有中國建設銀行股份有限公司57.31%的股份。除此之外，報告期末本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

前十名無限售條件股東

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

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

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

名稱	持有權益的股份數目	佔該類別已發行股本總額的百分比(%)	股份類別
BBVA	1,633,444,000 ^(L)	10.98 ^(L)	H股
	494,256,703 ^(S)	3.32 ^(S)	H股
	24,329,608,919 ^(L)	71.45 ^(L)	A股
中信集團	2,838,960,479 ^(L)	19.08 ^(L)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	84.98 ^(L)	A股
中信股份	2,838,960,479 ^(L)	19.08 ^(L)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	84.98 ^(L)	A股
中信盛星有限公司	7,018,099,055 ^(L)	47.16 ^(L)	H股
	28,938,928,294 ^(L)	84.98 ^(L)	A股
Summit Idea Limited	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
Total Partner Global Limited	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
	2,292,579,000 ^(S)	15.40 ^(S)	
李萍	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
海峽產業投資基金(福建)有限合夥企業	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
	2,292,579,000 ^(S)	15.40 ^(S)	
海峽匯富產業投資基金管理有限公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
	2,292,579,000 ^(S)	15.40 ^(S)	
浙江恆興力控股集團有限公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
浙江新湖集團股份有限公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
國投瑞銀基金管理有限公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
國投資本控股有限公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
	2,292,579,000 ^(S)	15.40 ^(S)	
國家開發投資公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
	2,292,579,000 ^(S)	15.40 ^(S)	
黃偉	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
匯富融興有限公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
	2,292,579,000 ^(S)	15.40 ^(S)	
新湖中寶股份有限公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
寧波嘉源實業發展有限公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
福建省投資開發集團有限責任公司	2,292,579,000 ^(L)	15.40 ^(L)	H股
	2,292,579,000 ^(S)	15.40 ^(S)	
JPMorgan Chase & Co.	1,337,344,039 ^(L)	8.98 ^(L)	H股
	58,369,132 ^(S)	0.39 ^(S)	
	162,460,991 ^(P)	1.09 ^(P)	

註： (L)—好倉，(S)—淡倉，(P)—可供借出的股份。

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

優先股情況

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

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

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

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

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

公司控股股東情況和實際控制人情況

控股股東或實際控制人變化情況

報告期內，本行控股股東和實際控制人未發生變化。截至報告期末，本行控股股東為中信有限，實際控制人為中信集團。

控股股東情況和實際控制人情況

中信集團是1979年在鄧小平先生的倡導和支持下、由榮毅仁先生創辦的。成立以來，中信集團充分發揮了經濟改革試點和對外開放窗口的重要作用，在諸多領域進行了卓有成效的探索與創新，在國內外樹立了良好信譽與形象。目前，中信集團已發展成為一家金融與實業並舉的大型綜合性跨國企業集團。其中，金融涉及銀行、證券、信託、保險、基金、資產管理等行業和領域；實業涉及房地產、工程承包、資源能源、基礎設施、機械製造、信息產業等行業和領域，具有較強的綜合優勢和良好發展勢頭。

股份變動和主要股東持股情況

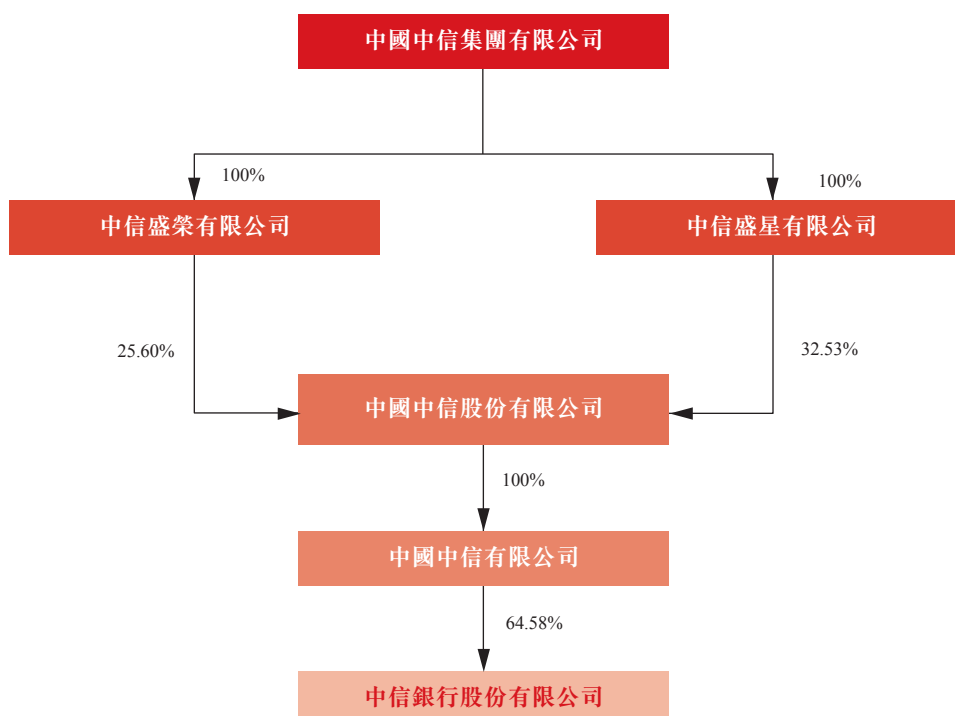
2011年12月，經國務院批准，中信集團以絕大部分現有經營性淨資產出資，聯合下屬全資子公司北京中信企業管理有限公司共同發起設立中信有限(設立時名為「中國中信股份有限公司」)。其中，中信集團持有中信有限99.9%的股份，北京中信企業管理有限公司持有0.1%的股份，中信集團整體改制為國有獨資公司。為完成上述出資行為，中信集團將持有的本行全部股份轉讓注入中信有限，中信有限直接和間接持有本行股份28,938,929,004股，佔本行總股本的61.85%。上述股份轉讓獲得國務院、財政部、中國銀監會、中國證監會、香港金融管理局的批准。2013年2月，經上交所和中國證券登記結算有限責任公司上海分公司審核同意，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

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

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

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

截至報告期末，本行與控股股東、實際控制人之間的產權關係如下圖所示¹：



¹ 中信盛榮有限公司、中信盛星有限公司為中信集團的全資附屬公司，於英屬維京群島註冊成立。本圖列示了中信股份通過中信有限直接持有本行股份的情況，除此之外，中信股份同時通過其他全資附屬公司持有本行部分股份，合計持有本行股份65.1828%。

董事、監事、高級管理人員和員工情況

| 董事、監事和高級管理人員情況

董事

姓名	職務	姓名	職務
李慶萍	董事長、執行董事	常振明	非執行董事
朱小黃	非執行董事	孫德順	執行董事、行長
萬里明	非執行董事	吳小慶	獨立非執行董事
王聯章	獨立非執行董事	何 操	獨立非執行董事
陳麗華	獨立非執行董事		

監事

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

高級管理人員

姓名	職務	姓名	職務
孫德順	執行董事、行長	張 強	副行長
朱加麟	副行長兼總行營業部總經理	方合英	副行長
郭黨懷	副行長	楊 毓	副行長
喬 維	紀委書記	王 康	董事會秘書

董事、監事、高級管理人員和員工情況

新聘或解聘公司董事、監事和高級管理人員的情況

董事

2016年3月，本行2016年第一次臨時股東大會選舉萬里明先生擔任本行第四屆董事會非執行董事，選舉何操先生、陳麗華女士為本行第四屆董事會獨立非執行董事。2016年6月24日，經中國銀監會核准任職資格，萬里明先生就任本行第四屆董事會非執行董事，何操先生和陳麗華女士就任本行第四屆董事會獨立非執行董事。自2016年6月24日起，李哲平先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事，袁明先生因工作精力和個人時間安排不再擔任本行獨立非執行董事、董事會審計與關聯交易控制委員會主席、委員職務及董事會提名與薪酬委員會委員職務。

2016年6月，常振明先生因其工作安排需要，提出辭去本行董事長職務，請董事會按程序辦理。2016年6月30日，本行第四屆董事會第十五次會議選舉李慶萍女士為執行董事長。2016年7月20日，中國銀監會核准李慶萍女士的董事長任職資格。根據董事會會議決議，自2016年7月20日起，李慶萍女士就任執行董事長，常振明先生不再擔任董事長。

2016年8月2日，張小衛先生因工作安排需要辭去本行非執行董事職務。

監事

報告期內本行無新聘或解聘監事。

高級管理人員

2016年6月30日，本行第四屆董事會第十五次會議聘任孫德順先生為行長。2016年7月20日，中國銀監會核准孫德順先生的行長任職資格。根據董事會會議決議，自2016年7月20日起，孫德順先生就任行長，李慶萍女士不再擔任行長。

| 員工情況

報告期內，本行遵循有效激勵與嚴格約束相結合的原則，持續改進和完善人力資源管理。加強各級機構管理團隊建設，合理配備一級分行和總行部門管理層。持續優化班子結構，推進幹部交流，完善考核機制；深化全行崗位體系建設，完善崗位說明書，明確職責；合理確定人員編製，增強人力配置效率；完善以崗位價值為核心的薪酬體系，健全各項薪酬福利制度，強化激勵作用；加大信息化管理力度，完成新一代人力資源管理信息系統的開發和上線，為全行經營管理提供快捷、準確的人力資源信息。

截至報告期末，本集團共有各類員工56,199人，其中，合同制員工50,671人，派遣及聘用協議員工5,528人，離退休人員863人。

公司治理

| 公司治理綜述

報告期內，本行公司治理架構及其運作遵循銀監會、上市地證券監管機構、上市規則等有關規定與要求，董事會、監事會和各專門委員會充分發揮作用，為本行的發展提供公司治理保障。

為提升本行的運營質量，實現戰略目標、增強競爭優勢及實現可持續發展，本行按照香港聯交所《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.5.6條守則有關規定，推進董事會成員多元化相關工作，注重董事會成員多元化，包括但不限於才能、技能、知識、行業及專業經驗、文化及教育背景、性別、年齡、種族及其他因素。所有董事會成員的委任，均綜合考量董事會整體運作所需要的才能、技能、知識及經驗水平。

報告期內，本行按照《公司章程》的規定共召開4次股東大會、7次董事會會議、4次監事會會議。其中，股東大會包括2015年年度股東大會、2016年第一次臨時股東大會及第一次A股和H股類別股東會議；監事列席了所有董事會會議。股東大會、董事會、監事會會議的召開均符合法律法規及《公司章程》規定的程序。

| 股東大會、董事會、監事會會議召開情況

股東大會

報告期內，本行按照兩地上市規則以及本行《公司章程》的規定，共召開4次股東大會，審議通過了本行2015年年度報告、2015年度決算報告、2015年度利潤分配方案、2016年度財務預算方案、聘用2016年度會計師事務所及其報酬、董事會2015年度工作報告、監事會2015年度工作報告等議案，維護了全體股東的合法權益，保證股東能夠依法行使職權，對推動本行長期、穩健、可持續發展具有重要意義。

董事會

報告期內，本行董事會按照兩地上市規則以及《公司章程》的規定，共召開7次會議，審議通過了本行2015年年度報告、2015年度內部控制評價報告、2015年度社會責任報告、2015年度利潤分配方案、2016年經營計劃、2016年度財務預算方案、聘用2016年度會計師事務所及其報酬、董事會2015年度工作報告、董事會2016年度工作計劃、2016年一季度報告等議案，並將相關議案提交股東大會表決，有效履行了董事會職責。

報告期內，董事會聽取了2015年經營情況匯報、2015年戰略執行評估報告、2015年度全面風險管理報告、2015年度信用風險內部評級體系報告、2015年度流動性風險管理報告、2015年度資本充足率管理報告、2016年一季度經營情況等重要匯報，並就有關情況進行了討論。

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

公司治理

監事會

報告期內，本行監事會按照兩地上市規則以及本行《公司章程》的規定，共召開4次會議，審議通過了本行2015年年度報告、2015年度社會責任報告、2015年度內部控制評價報告、2015年度利潤分配方案、2016年第一季度報告、2015年度監事會工作報告及監事會對董事會、監事會、管理層及其成員的履職評價報告等議案。

報告期內，監事會聽取了2015年經營情況匯報、2015年度全面風險管理報告、非信貸類資產質量狀況分析報告、2016年一季度經營情況等重要匯報，並就有關情況進行了討論。

報告期內，本行監事會成員列席了本行董事會會議和股東大會。外部監事積極履行監督職責，參加了監事會及監事會專門委員會會議審議議案、聽取匯報，並赴分行進行調研。

信息披露

本行一貫重視信息披露工作，嚴格遵循上市地監管規定，遵循從高、從嚴、從多的原則進行各項信息披露，保證公平對待境內外投資者，維護全體股東權益。

報告期內，本行共發布境內外公告60餘項，披露了定期報告，及時向市場公告了本行財務業績、公司重大事項等重要信息。

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議和監督職能，確保本行關聯交易業務依法合規開展。

報告期內，本行嚴格遵循滬港兩地監管要求，深入推進關聯交易精細化管理。本行持續加強關聯方動態管理，梳理形成涵蓋2,424家法人和1,800個自然人的關聯方名單。經董事會、股東大會審議批准，完成2016-2017年度綜合服務類、授信類持續關聯交易上限調整，確保各項業務在年度上限內有效開展。有序推進本行關聯交易管理信息系統開發，已完成系統架構、業務需求、主要功能和數據分析。完善授信類關聯交易額度管理機制，強化額度管控，實行重大關聯授信項目集體評審機制。認真履行關聯交易審批、披露程序及日常監測職責，保障全行關聯交易合規開展。

投資者關係管理

本行高度關注投資者關係管理工作，建立了多層次投資者溝通服務體系。本行通過業績發布會、境內外路演、投資者會見、投資者論壇、投資者熱線電話、上證e互動網絡平台等多渠道和方式，與投資者保持全面、深入互動交流。本行持續完善與市場的信息雙向溝通機制，認真傾聽投資者意見和建議。

報告期內，本行分別在北京、香港舉行2015年度業績發布會(說明會)，組織開展境內外路演，與100餘家機構投資者面對面交流溝通，向資本市場推介本行長期投資價值和戰略轉型成果，不斷加強與資本市場參與者的溝通交流。

致中信銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第82至156頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中信銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一六年六月三十日的合併中期財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關合併中期損益及其他綜合收益表、合併中期權益變動表和合併中期現金流量表，以及主要會計政策概要和其他附註解釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一六年八月二十五日

合併中期損益及其他綜合收益表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年 未經審計	2015年 未經審計
利息收入		107,685	107,685
利息支出		(54,249)	(57,941)
淨利息收入	5	53,436	49,744
手續費及佣金收入		22,353	18,367
手續費及佣金支出		(1,057)	(887)
淨手續費及佣金收入	6	21,296	17,480
交易淨收益	7	2,252	1,426
投資性證券淨收益	8	1,202	1,183
套期淨(損失)/收益		(1)	1
其他經營淨收益		197	123
經營收入		78,382	69,957
經營費用	9	(23,174)	(23,290)
減值前淨經營利潤		55,208	46,667
資產減值損失			
— 發放貸款及墊款		(19,796)	(15,391)
— 其他		(4,088)	(1,300)
資產減值損失合計	10	(23,884)	(16,691)
投資性房地產重估收益		—	3
應佔聯營企業(損失)/收益		(43)	141
稅前利潤		31,281	30,120
所得稅費用	11	(7,604)	(7,151)
淨利潤		23,677	22,969
其他綜合收益稅後淨額：			
(一)以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目(以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 可出售金融資產公允價值儲備變動淨額		(1,596)	517
— 外幣報表折算差額		563	309
— 其他		(4)	3
(二)以後會計期間不會重分類至損益的項目(以扣除所得稅影響後的淨額列示)			
— 設定受益計劃重新計量變動淨額		—	5
其他綜合(損失)/收益稅後淨額	12	(1,037)	834
本期綜合收益總額		22,640	23,803
淨利潤歸屬於：			
本行股東		23,600	22,586
非控制性權益		77	383
		23,677	22,969
綜合收益歸屬於：			
本行股東		22,563	23,324
非控制性權益		77	479
		22,640	23,803
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	13	0.48	0.48

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

合併中期財務狀況表

2016年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2016年 6月30日 未經審計	2015年 12月31日 經審計
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	613,571	511,189
存放同業及其他金融機構款項	15	72,805	80,803
貴金屬		4,805	1,191
拆出資金	16	110,049	118,776
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17	60,388	26,220
衍生金融資產	18	23,035	13,788
買入返售金融資產	19	96,747	138,561
應收利息	20	30,961	30,512
發放貸款及墊款	21	2,688,755	2,468,283
可供出售金融資產	22	440,139	373,770
持有至到期投資	23	191,451	179,930
應收款項類投資	24	1,172,889	1,112,207
對聯營企業的投資	25	1,049	976
物業和設備	27	15,571	15,983
無形資產		725	802
投資性房地產	28	332	325
商譽	29	873	854
遞延所得稅資產	30	8,309	7,981
其他資產	31	74,324	40,141
資產合計		5,606,778	5,122,292
負債			
向中央銀行借款		78,100	37,500
同業及其他金融機構存放款項	33	1,144,462	1,068,544
拆入資金	34	49,201	49,248
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	35	102	—
衍生金融負債	18	24,337	11,418
賣出回購金融資產款	36	19,261	71,168
吸收存款	37	3,455,161	3,182,775
應付職工薪酬	38	7,542	8,302
應交稅費	39	3,757	4,693
應付利息	40	36,689	38,159
預計負債	41	4	2
已發行債務憑證	42	410,423	289,135
遞延所得稅負債	30	22	10
其他負債	43	45,847	41,652
負債合計		5,274,908	4,802,606

合併中期財務狀況表

2016年6月30日
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2016年 6月30日 未經審計	2015年 12月31日 經審計
股東權益			
股本	44	48,935	48,935
資本公積	45	58,636	58,636
其他綜合收益	46	2,547	3,584
盈餘公積	47	23,362	23,362
一般風險準備	48	64,555	64,555
未分配利潤	49	131,894	118,668
歸屬於本行股東應佔權益總額		329,929	317,740
非控制性權益	50	1,941	1,946
股東權益合計		331,870	319,686
負債和股東權益合計		5,606,778	5,122,292

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

董事會於2016年8月25日核准並許可發出

李慶萍
董事長

孫德順
行長

方合英
主管財務工作副行長

蘆葦
財務會計部總經理

(公司蓋章)

合併中期權益變動表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	歸屬於本行股東的權益					非控制性權益			股東 權益合計
		股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	普通股 股東	其他 權益工具 持有者	
2016年1月1日		48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686
本期增減變動金額										
(一)淨利潤		—	—	—	—	—	23,600	5	72	23,677
(二)其他綜合損失	12	—	—	(1,037)	—	—	—	—	—	(1,037)
綜合收益合計		—	—	(1,037)	—	—	23,600	5	72	22,640
(三)利潤分配										
對本行股東的股利分配	49	—	—	—	—	—	(10,374)	—	—	(10,374)
對於公司少數股東的股利分配		—	—	—	—	—	—	(10)	—	(10)
對其他權益工具持有者的利潤分配		—	—	—	—	—	—	—	(72)	(72)
2016年6月30日		48,935	58,636	2,547	23,362	64,555	131,894	116	1,825	331,870
	附註	歸屬於本行股東的權益					非控制性權益			股東 權益合計
		股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	普通股 股東	其他 權益工具 持有者	
2015年1月1日		46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本期增減變動金額										
(一)淨利潤		—	—	—	—	—	22,586	316	67	22,969
(二)其他綜合收益	12	—	—	738	—	—	—	96	—	834
綜合收益合計		—	—	738	—	—	22,586	412	67	23,803
(三)利潤分配										
對其他權益工具持有者的利潤分配		—	—	—	—	—	—	—	(67)	(67)
2015年6月30日		46,787	49,296	(1,095)	19,394	50,447	118,172	6,256	1,825	291,082
	附註	歸屬於本行股東的權益					非控制性權益			股東 權益合計
		股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	普通股 股東	其他 權益工具 持有者	
2015年1月1日		46,787	49,296	(1,833)	19,394	50,447	95,586	5,844	1,825	267,346
本年增減變動金額										
(一)淨利潤		—	—	—	—	—	41,158	445	137	41,740
(二)其他綜合收益	12	—	—	5,417	—	—	—	227	—	5,644
綜合收益合計		—	—	5,417	—	—	41,158	672	137	47,384
(三)收購子公司少數股東股權		—	(400)	—	—	—	—	(6,395)	—	(6,795)
(四)普通股股東投入資本		2,148	9,740	—	—	—	—	—	—	11,888
(五)利潤分配										
提取盈餘公積	47	—	—	—	3,968	—	(3,968)	—	—	—
提取一般風險準備	48	—	—	—	—	14,108	(14,108)	—	—	—
對其他權益工具持有者的利潤分配		—	—	—	—	—	—	—	(137)	(137)
2015年12月31日		48,935	58,636	3,584	23,362	64,555	118,668	121	1,825	319,686

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

合併中期現金流量表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年 未經審計	2015年 未經審計
經營活動		
稅前利潤	31,281	30,120
調整項目：		
— 投資、衍生工具及投資性房地產重估損失	533	443
— 投資淨收益	(638)	(268)
— 出售固定資產的淨收益	(41)	—
— 未實現匯兌損失／(收益)	193	(229)
— 減值損失	23,884	16,691
— 折舊及攤銷	1,312	1,174
— 已發行債務憑證利息支出	6,570	3,810
— 權益證券股息收入	—	(27)
— 支付所得稅	(8,037)	(8,131)
	55,057	43,583
經營資產及負債的變動		
存放中央銀行款項(增加)／減少	(18,837)	23,952
存放同業及其他金融機構款項減少／(增加)	6,385	(3,455)
拆出資金(增加)	(2,229)	(24,519)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加	(20,686)	(6,410)
買入返售金融資產減少	43,194	57,275
發放貸款及墊款增加	(236,510)	(130,709)
應收款項類投資增加	(62,026)	(248,164)
同業存放款項增加	75,893	215,928
向中央銀行借款增加／(減少)	40,600	(40,000)
拆入資金(減少)／增加	(176)	811
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債增加／(減少)	102	(573)
賣出回購金融資產款減少	(51,908)	(34,741)
吸收存款增加	268,255	229,750
其他經營資產增加	(41,941)	(30,648)
其他經營負債減少	(5,541)	(13,900)
經營活動產生的現金流量淨額	49,632	38,180

合併中期現金流量表

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年 未經審計	2015年 未經審計
投資活動			
出售及承兌投資所收到的現金		259,014	336,670
出售物業和設備、土地使用權和其他資產所收到的現金		89	1
取得投資性證券投資收益所收到的現金		40	27
購入投資所支付的現金		(327,241)	(427,037)
購入物業和設備、土地使用權和其他資產所支付的現金		(3,559)	(2,246)
取得聯營企業／子公司支付的現金淨額	25	(100)	(10)
投資活動使用的現金流量淨額		(71,757)	(92,595)
融資活動			
發行債務憑證收到的現金		336,974	92,625
償還債務憑證支付現金		(218,350)	(53,525)
償還債務憑證利息支付的現金		(5,832)	(3,258)
分配股利支付的現金		(82)	—
融資活動產生的現金流量淨額		112,710	35,842
現金及現金等價物增加／(減少)淨額		90,585	(18,573)
於1月1日的現金及現金等價物		226,364	228,375
匯率變動對現金及現金等價物的影響		2,212	1,473
於6月30日的現金及現金等價物	51	319,161	211,275
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息		105,888	105,646
支付利息		(49,584)	(55,572)

後附合併中期財務報表附註為本中期財務報表的組成部分。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 銀行簡介

中信銀行股份有限公司(「本行」)是於2006年12月31日在中華人民共和國(「中國」)成立的股份有限公司。本行的註冊地址為中國北京市東城區朝陽門北大街9號，總部位於北京。

本行於2007年4月27日同時在上海證券交易所以及香港聯合交易所主板掛牌上市。

截至2016年6月30日止，本行在中國內地31個省、自治區和直轄市設立了分支機構。此外，本行的子公司在中國內地、香港及海外其他多個國家和地區設有分支機構。

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

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

本財務報表已於2016年8月25日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本未經審計的合併中期財務報表乃根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

3 主要會計政策

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

本合併中期財務報表應與本集團經審計的2015年度合併財務報表一併閱讀。

(a) 本集團已採用的於2016年新生效的會計準則的修訂：

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

(i)	國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶
(ii)	國際財務報告準則第11號的修訂	購買共同經營中的權益
(iii)	國際會計準則第16號和第38號的修訂	對可接受的折舊和攤銷方法的澄清
(iv)	國際會計準則第16號和第41號的修訂	結果實的植物
(v)	國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進2012-2014年週期
(vi)	國際財務報告準則第10號、第12號及國際會計準則第28號(修訂)	關於投資性主體：應用合併的例外規定
(vii)	國際會計準則第1號(修訂)	披露計劃
(viii)	國際會計準則第27號的修訂	單獨財務報表－權益法核算

採用上述修訂並未對本集團的經營結果、綜合收益或者財務狀況產生重大影響。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 主要會計政策(續)

(b) 已頒佈但尚未生效且未被本集團採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的準則。

			於此日期起/之後 的年度內生效
(i)	國際會計準則第12號(修訂)	所得稅	2017年1月1日
(i)	國際會計準則第7號(修訂)	現金流量表	2017年1月1日
(i)	國際財務報告準則第15號	與客戶之間的合同產生的收入	2018年1月1日
(i)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其合營及聯營企業之間的 資產出售/資產出資	這些修訂原計劃於2016年1月1日 起/之後的年度內生效。目前， 其生效日期已無限期遞延。
(ii)	國際財務報告準則第2號(修訂)	以股份為基礎的支付	2018年1月1日
(iii)	國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
(iii)	國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日

(i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2015年度合併財務報表中披露。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

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

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

(iii) 關於國際財務報告準則第16號和國際財務報告準則第9號的描述已於本集團2015年度合併財務報表中披露。本集團正在評估這些準則在未來的採用可能對本集團合併財務報表產生的影響。

(c) 營業稅改徵增值稅(以下簡稱「營改增」)

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

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

4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

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

在編製本合併中期財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2015年度合併財務報表中採用的相同。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 淨利息收入

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

註釋:

- (i) 截至2016年6月30日止六個月期間本集團的利息收入包括就單項方式評估的已減值金融資產所計提的利息收入人民幣3.22億元(2015年6月30日止六個月期間:人民幣2.81億元)。

6 淨手續費及佣金收入

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

註釋:

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 交易淨收益

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

8 投資性證券淨收益

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

9 經營費用

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

10 資產減值損失

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

11 所得稅費用

(a) 於損益及其他綜合收益表確認

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2016年	2015年
本期稅項			
—中國內地		7,213	6,830
—香港		182	159
—海外		6	18
遞延稅項	30(b)	203	144
所得稅		7,604	7,151

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

(b) 稅前利潤與所得稅的調節

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
稅前利潤	31,281	30,120
按法定稅率計算的預計所得稅	7,820	7,530
其他地區不同稅率導致的影響	(108)	(120)
不可作納稅抵扣的支出的稅務影響	227	148
豁免納稅的收入的稅務影響		
—中國國債利息收入	(330)	(328)
—其他	(5)	(79)
所得稅	7,604	7,151

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

12 其他綜合收益稅後淨額

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

13 每股收益

截至2015年及2016年6月30日止六個月期間的基本每股收益，是以歸屬於本行股東淨利潤除以普通股的加權平均股數計算。由於本行在截至2015年及2016年6月30日止六個月期間不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
歸屬於本行股東的淨利潤	23,600	22,586
加權平均股本數(百萬股)(註釋(i))	48,935	46,787
基本每股收益與稀釋每股收益(人民幣元)	0.48	0.48

註釋：

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

14 現金及存放中央銀行款項

	註釋	截至6月30日止六個月期間	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日
現金		6,596	7,355
存放中央銀行款項			
—法定存款準備金	(i)	437,103	432,965
—超額存款準備金	(ii)	147,945	63,656
—外匯風險準備金	(iii)	14,452	3,416
—財政性存款	(iv)	7,475	3,797
合計		613,571	511,189

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

14 現金及存放中央銀行款項(續)

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2016年6月30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15%(2015年12月31日:15%)和符合規定繳存範圍的境外金融機構存放款項的15%(2015年12月31日:0%)計算。本行亦需按中國內地分行外幣吸收存款的5%(2015年12月31日:5%)繳存法定存款準備金。

本集團中國內地子公司浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司的人民幣存款準備金繳存比率為9%(2015年12月31日:9.5%)。

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

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

15 存放同業及其他金融機構款項

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
—銀行業金融機構	19,271	36,194
—非銀行金融機構	25,980	12,766
小計	45,251	48,960
中國境外		
—銀行業金融機構	17,801	22,668
—非銀行金融機構	9,753	9,175
小計	27,554	31,843
總額	72,805	80,803
減:減值準備	—	—
賬面價值	72,805	80,803

(b) 按剩餘期限分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放同業及其他金融機構活期款項(註釋(i))	67,060	57,323
存放同業及其他金融機構定期款項		
—一個月內到期	1,900	12,005
—一個月至一年內到期	3,845	11,475
小計	5,745	23,480
總額	72,805	80,803
減:減值準備	—	—
賬面價值	72,805	80,803

註釋:

- (i) 於2016年6月30日,存放同業及其他金融機構款項中保證金主要包括存放在交易所的最低額保證金與會員會籍費,金額為人民幣1.69億元(2015年12月31日:人民幣1.51億元)。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 拆出資金

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地			
— 銀行業金融機構		5,224	15,320
— 非銀行金融機構		80,987	77,262
小計		86,211	92,582
中國境外			
— 銀行業金融機構		23,846	26,202
— 非銀行金融機構		—	—
小計		23,846	26,202
總額		110,057	118,784
減：減值準備	32	(8)	(8)
賬面價值		110,049	118,776

(b) 按剩餘期限分析

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
一個月內到期		51,793	57,439
一個月至一年內到期		58,200	61,298
一年以上		64	47
總額		110,057	118,784
減：減值準備	32	(8)	(8)
賬面價值		110,049	118,776

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
持有作交易用途			
— 債券投資	(a)	12,752	8,536
— 同業存單	(b)	41,884	15,226
— 投資基金		1	1
指定為公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	(c)	5,751	2,457
合計		60,388	26,220

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(a) 持有用作交易用途－交易性債券投資以公允價值列示，並由下列機構發行

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
—政府	483	386
—政策性銀行	5,637	3,778
—銀行及非銀行金融機構	3,271	876
—企業實體	3,108	3,371
小計	12,499	8,411
中國境外		
—政府	2	39
—銀行及非銀行金融機構	183	44
—企業實體	68	42
小計	253	125
合計	12,752	8,536
於香港上市	406	697
於香港以外地區上市	10,863	7,737
非上市	1,483	102
合計	12,752	8,536

(b) 持有用作交易用途－同業存單以公允價值列示，並由下列機構發行

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
—銀行	41,884	15,226
於香港以外地區上市	41,884	15,226

(c) 指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資由下列機構發行

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
—銀行	4,624	1,496
—政策性銀行	260	270
中國境外		
—企業實體	867	691
合計	5,751	2,457
於香港以外地區上市	4,884	2,457
未上市	867	—

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融資產/負債

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

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

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
套期工具(註釋(c))						
—利率衍生工具	11,302	347	151	11,144	237	38
非套期工具						
—利率衍生工具	693,956	1,108	582	593,379	1,054	957
—貨幣衍生工具	2,003,567	19,907	17,525	1,600,764	11,489	10,119
—貴金屬衍生工具	78,722	1,673	6,079	18,763	1,008	304
—其他衍生工具	1,299	—	—	5,222	—	—
合計	2,788,846	23,035	24,337	2,229,272	13,788	11,418

(a) 名義本金按剩餘期限分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
3個月內	1,167,922	814,085
3個月至1年	1,429,363	1,299,448
1年至5年	189,554	113,995
5年以上	2,007	1,744
總額	2,788,846	2,229,272

(b) 信用風險加權金額

信用風險加權金額依據中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)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。於2016年6月30日,信用風險加權金額總計人民幣326.75億元,包括交易對手違約風險加權資產人民幣148.31億元和信用估值調整風險加權資產人民幣178.44億元。

(c) 公允價值套期

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 買入返售金融資產

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
— 銀行業金融機構	96,662	136,959
— 非銀行金融機構	85	251
小計	96,747	137,210
中國境外		
— 銀行業金融機構	—	1,351
小計	—	1,351
總額	96,747	138,561
減：減值準備	—	—
賬面價值	96,747	138,561

(b) 按擔保物類別分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
票據	—	70,788
證券	96,662	67,232
其他	85	541
總額	96,747	138,561
減：減值準備	—	—
賬面價值	96,747	138,561

20 應收利息

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
應收款項類投資		12,609	12,963
發放貸款及墊款		12,537	10,343
債券投資		7,414	7,882
其他		1,080	1,458
總額		33,640	32,646
減：減值準備	32	(2,679)	(2,134)
賬面價值		30,961	30,512

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

21 發放貸款及墊款

(a) 按性質分析

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
企業貸款及墊款			
—一般貸款		1,841,045	1,749,543
—貼現貸款		79,343	92,745
—應收融資租賃款	(e)	24,776	17,879
小計		1,945,164	1,860,167
個人貸款及墊款			
—住房抵押		348,118	268,926
—經營貸款		111,707	105,770
—信用卡		198,383	175,801
—其他		145,855	118,116
小計		804,063	668,613
總額		2,749,227	2,528,780
減: 貸款損失準備	32		
其中: 單項評估		(16,513)	(15,345)
組合評估		(43,959)	(45,152)
小計		(60,472)	(60,497)
賬面價值		2,688,755	2,468,283

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析

	2016年6月30日				已減值貸款及墊款總額 佔貸款及墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估損失 準備的 貸款及墊款	其損失準備 按組合 方式評估	已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失準 備按單項 方式評估 (註釋(ii))	總額	
發放貸款及墊款總額	2,710,707	9,904	28,616	2,749,227	1.40%
減: 貸款損失準備	(36,884)	(7,075)	(16,513)	(60,472)	
賬面價值	2,673,823	2,829	12,103	2,688,755	
	2015年12月31日				已減值貸款及墊款總額 佔貸款及墊款總額 的百分比
	按組合方式 評估損失 準備的 貸款及墊款	其損失準備 按組合 方式評估	已減值貸款及墊款(註釋(i)) 其損失準 備按單項 方式評估 (註釋(ii))	總額	
發放貸款及墊款總額	2,492,730	8,011	28,039	2,528,780	1.43%
減: 貸款損失準備	(39,306)	(5,846)	(15,345)	(60,497)	
賬面價值	2,453,424	2,165	12,694	2,468,283	

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 發放貸款及墊款(續)

(b) 按貸款損失準備的評估方式分析(續)

註釋：

- (i) 已減值貸款及墊款包括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。評估方式為：單項評估或組合評估(指同類貸款及貸款組合)。
- (ii) 於2016年6月30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286.16億元(2015年12月31日：人民幣280.39億元)，抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣78.17億元(2015年12月31日：人民幣73.22億元)和人民幣207.99億元(2015年12月31日：人民幣207.17億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣125.49億元(2015年12月31日：人民幣137.48億元)。對該類貸款，按單項方式評估的損失準備為人民幣165.13億元(2015年12月31日：人民幣153.45億元)。

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

(c) 貸款損失準備變動情況

	截至2016年6月30日止六個月期間			合計
	按組合方式 評估的貸款及 墊款損失準備	已減值貸款及墊款的損失準備 其損失準備按 組合方式評估	其損失準備按 單項方式評估	
期初餘額	39,306	5,846	15,345	60,497
本期計提	161	3,300	21,435	24,896
本期轉回	(2,590)	(171)	(2,339)	(5,100)
折現回撥	—	—	(287)	(287)
本期轉出(註釋(i))	7	—	78	85
本期核銷	—	(2,071)	(17,801)	(19,872)
收回已核銷貸款及 墊款導致的轉回	—	171	82	253
期末餘額	36,884	7,075	16,513	60,472

	截至2015年12月31日止年度			合計
	按組合方式 評估的貸款及 墊款損失準備	已減值貸款及墊款的損失準備 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	36,469	3,954	11,153	51,576
本年計提	2,818	5,670	28,933	37,421
本年轉回	—	(358)	(1,943)	(2,301)
折現回撥	—	—	(592)	(592)
本年轉出(註釋(i))	19	—	13	32
本年核銷	—	(3,778)	(22,461)	(26,239)
收回已核銷貸款及 墊款導致的轉回	—	358	242	600
年末餘額	39,306	5,846	15,345	60,497

註釋：

- (i) 本期/年轉出包括由於匯率變動產生的影響。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 發放貸款及墊款(續)

(d) 已逾期貸款的逾期期限分析

	2016年6月30日				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	6,384	3,428	2,429	376	12,617
保證貸款	10,614	10,512	5,690	143	26,959
附擔保物貸款	29,900	21,824	7,081	580	59,385
其中：抵押貸款	26,809	20,395	6,354	532	54,090
質押貸款	3,091	1,429	727	48	5,295
合計	46,898	35,764	15,200	1,099	98,961

	2015年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	3,425	3,063	2,508	297	9,293
保證貸款	8,907	5,285	5,105	230	19,527
附擔保物貸款	24,666	13,737	7,341	336	46,080
其中：抵押貸款	21,579	12,142	6,341	274	40,336
質押貸款	3,087	1,595	1,000	62	5,744
合計	36,998	22,085	14,954	863	74,900

逾期貸款是指本金或利息已逾期1天或以上的貸款。

(e) 應收融資租賃款淨額

應收融資租賃款全部由本集團子公司中信金融租賃有限公司(「中信租賃」)和中信國際金融控股有限公司(「中信國金」)發放，包括按融資租賃及具備融資租賃特徵的分期付款合約租借給客戶的機器及設備的投資淨額。這些合約的最初租賃期一般為五至二十年，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：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額	最低租賃 應收款現值	最低租賃 應收款總額
1年以內(含1年)	4,786	6,056	3,543	4,388
1年至2年(含2年)	5,206	5,896	3,689	4,343
2年至3年(含3年)	4,148	4,901	3,212	3,678
3年以上	10,636	11,794	7,435	8,171
合計	24,776	28,647	17,879	20,580
損失準備：				
— 單項評估		(3)		(3)
— 組合評估		(367)		(214)
應收融資租賃款淨額	24,406		17,662	

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 可供出售金融資產

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券	(a)	340,791	297,444
存款證及同業存單	(b)	97,676	75,314
權益工具	(c)	511	580
其中：			
以公允價值計量的權益工具		376	446
以成本計量的權益工具		135	134
投資基金	(d)	1,146	422
理財產品		15	10
合計		440,139	373,770

(a) 可供出售債券投資由下列機構發行

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
—政府	129,465	97,953
—政策性銀行	75,405	72,893
—銀行及非銀行金融機構	27,155	23,842
—企業實體	81,503	75,734
小計	313,528	270,422
中國境外		
—政府	11,059	16,759
—銀行及非銀行金融機構	10,347	7,130
—公共實體	1,988	—
—企業實體	3,869	3,133
小計	27,263	27,022
賬面價值	340,791	297,444
於香港上市	9,344	8,457
於香港以外地區上市	304,111	258,974
非上市	27,336	30,013
合計	340,791	297,444

(b) 可供出售存款證由下列機構發行

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內		
—銀行和非銀行金融機構	93,292	72,053
中國境外		
—銀行和非銀行金融機構	4,384	3,261
賬面價值	97,676	75,314
於香港以外地區上市	97,676	75,314

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 可供出售金融資產(續)

(c) 可供出售權益投資由下列機構發行

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內		
— 企業實體	116	115
中國境外		
— 銀行及非銀行金融機構	125	126
— 企業實體	270	339
合計	511	580
於香港上市	270	338
於香港以外地區上市	106	108
非上市	135	134
合計	511	580

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

(d) 可供出售投資基金由下列機構發行

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國境內		
— 銀行及非銀行金融機構	500	—
— 企業實體	229	—
中國境外		
— 銀行及非銀行金融機構	417	422
賬面價值	1,146	422
非上市	1,146	422

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 持有至到期投資

持有至到期債券由下列機構發行：

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地			
—政府		51,497	50,066
—政策性銀行		71,543	64,022
—銀行及非銀行金融機構		41,943	39,370
—企業實體		26,132	26,469
小計		191,115	179,927
中國境外			
—銀行及非銀行金融機構		332	40
—公共實體		4	4
小計		336	44
總額		191,451	179,971
減：減值準備	32	—	(41)
賬面價值		191,451	179,930
於香港上市		279	272
於香港以外地區上市		185,971	174,848
非上市		5,201	4,810
賬面價值		191,451	179,930
持有至到期投資公允價值		196,129	185,152
其中：上市債券市值		190,917	180,341

於中國內地銀行間債券市場交易的債券劃分為「於香港以外地區上市」。

24 應收款項類投資

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
證券定向資產管理計劃		862,308	825,016
金融機構理財產品		201,996	147,605
資金信託計劃		110,818	139,971
其他		—	500
總額		1,175,122	1,113,092
減：減值準備	32	(2,233)	(885)
賬面淨值		1,172,889	1,112,207

於2016年6月30日，上述應收款項類投資涉及的資金中有人民幣1,983.85億元(2015年12月31日：人民幣756.39億元)已委託本行直接母公司中國中信集團有限公司(「中信集團」)下屬子公司及關聯公司進行管理。

應收款項類投資的基礎資產主要為轉貼現票據、企業貸款、同業存單、其他金融機構理財產品。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 對聯營企業的投资

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
對聯營企業的投资	(a)-(c)	1,049	976
合計		1,049	976

(a) 本集團通過子公司持有對聯營企業的投资，於2016年6月30日，本集團主要聯營企業的基本情況如下：

企業名稱	商業模式	註冊成立/ 經營地區	本集團 實際權益	主要業務	已發行 股本面值
中信國際資產管理有限公司 (「中信資產」)	股份有限公司	香港	40%	投資控股及資產管理	港幣22.18億元
濱海(天津)金融資產交易中心股份 有限公司(「濱海金融」)	股份有限公司	中國內地	20%	金融服務及融資投資	人民幣1億元

(b) 聯營企業財務概況如下：

企業名稱	於2016年6月30日／截至2016年6月30日止六個月期間				
	資產總額	負債總額	淨資產總額	經營收入	淨利潤
中信資產	2,664	287	2,377	(143)	(146)
濱海金融	500	—	500	—	—

(c) 本集團對聯營企業投资的變動情況如下：

	合計
投資成本	993
2016年1月1日	976
對聯營企業投资	100
對聯營企業的投资損失	(43)
外幣報表折算差額	16
2016年6月30日	1,049
	合計
投資成本	893
2015年1月1日	870
對聯營企業的投资收益	52
其他權益變動	6
已收股利	(8)
外幣報表折算差額	56
2015年12月31日	976

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 對子公司投資

	註釋	本行	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日
對子公司投資			
— 中信國金	(i)	16,570	16,570
— 信銀(香港)投資有限公司(「信銀投資」)	(ii)	1,577	1,577
— 浙江臨安中信村鎮銀行股份有限公司 (「臨安村鎮銀行」)	(iii)	102	102
— 中信租賃	(iv)	4,000	4,000
合計		22,249	22,249

本行於2016年6月30日的主要一級子公司如下：

公司名稱	註冊地	已發行及繳足股本	業務範圍	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本集團 實際持股 比例
中信國金(註釋(i))	香港	港幣74.59億元	商業銀行及非銀行 金融業務	100%	—	100%
信銀投資(註釋(ii))	香港	港幣18.89億元	借貸服務	99.05%	0.95%	100%
臨安村鎮銀行(註釋(iii))	中國內地	人民幣2億元	商業銀行業務	51%	—	51%
中信租賃(註釋(iv))	中國內地	人民幣40億元	金融租賃	100%	—	100%

註釋：

- (i) 中信國金為在香港註冊成立的投資控股公司，總部位於香港，業務範圍包括商業銀行及非銀行金融業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。中信國金全資擁有中信銀行(國際)有限公司(「中信銀行(國際)」)。
- (ii) 信銀投資成立於1984年，註冊地和主要經營地均為香港，在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。本行擁有其99.05%的持股比例和表決權比例，中信國金持有信銀投資0.95%股權，中信銀行間接取得對信銀投資的100%控制權。
- (iii) 臨安村鎮銀行成立於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。
- (iv) 中信租賃成立於2015年，註冊資本人民幣40億元。主要經營金融租賃業務。本行擁有其100%的持股比例和表決權比例。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 物業和設備

	房屋建築物 (註釋(ii))	在建工程	電腦設備 及其他	合計
成本或認定成本：				
2016年1月1日	14,372	1,121	9,468	24,961
本期增加	175	23	240	438
本期處置	(52)	—	(41)	(93)
匯率變動影響	13	—	23	36
2016年6月30日	14,508	1,144	9,690	25,342
累計折舊：				
2016年1月1日	(3,452)	—	(5,526)	(8,978)
計提折舊費用	(249)	—	(578)	(827)
本期處置	19	—	41	60
匯率變動影響	(9)	—	(17)	(26)
2016年6月30日	(3,691)	—	(6,080)	(9,771)
賬面淨值：				
2016年1月1日	10,920	1,121	3,942	15,983
2016年6月30日(註釋(i))	10,817	1,144	3,610	15,571
成本或認定成本：				
2015年1月1日	12,264	1,684	8,368	22,316
本年增加	1,227	300	1,258	2,785
在建工程轉入/轉出	863	(863)	—	—
本年處置	(10)	—	(216)	(226)
匯率變動影響	28	—	58	86
2015年12月31日	14,372	1,121	9,468	24,961
累計折舊：				
2015年1月1日	(2,992)	—	(4,586)	(7,578)
計提折舊費用	(449)	—	(1,091)	(1,540)
本年處置	3	—	193	196
匯率變動影響	(14)	—	(42)	(56)
2015年12月31日	(3,452)	—	(5,526)	(8,978)
賬面淨值：				
2015年1月1日	9,272	1,684	3,782	14,738
2015年12月31日(註釋(i))	10,920	1,121	3,942	15,983

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 物業和設備(續)

註釋：

(i) 於2016年6月30日，所有權轉移手續尚未辦理完畢的房屋建築物的賬面價值為人民幣18.0億元(2015年12月31日：人民幣18.50億元)。本集團管理層預期尚未完成權屬變更不會影響本行承繼這些資產的權利。

(ii) 按租賃剩餘年期分析

房屋建築物於報告期末的賬面淨值按租賃剩餘期限分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	68	68
於香港持有的中期租賃(10-50年)	157	158
於中國內地持有的中期租賃(10-50年)	10,568	10,669
於境外持有的永久租賃	24	25
合計	10,817	10,920

28 投資性房地產

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
1月1日公允價值	325	280
公允價值變動	—	27
匯率變動影響	7	18
於6月30日／12月31日公允價值	332	325

本集團的投資性房地產為子公司持有的主要座落於香港的房產與建築物，並以經營租賃的形式租給第三方。這些投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，本集團能夠從房地產市場取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關資訊，從而對這些投資性房地產於2016年6月30日的公允價值做出評估。

於2016年6月30日，本集團的所有投資性房地產已由一家獨立測量師行，測建行(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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
於香港持有的長期租賃(50年以上)	15	16
於香港持有的中期租賃(10-50年)	283	276
於中國境內持有的中期租賃(10-50年)	34	33
合計	332	325

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 商譽

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期／年初餘額	854	795
本期／年增加	—	10
匯率變動影響	19	49
期／年末餘額	873	854

根據減值測試的結果，本集團於2016年6月30日商譽未發生減值(2015年12月31日：未減值)。

30 遞延所得稅

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
遞延所得稅資產	8,309	7,981
遞延所得稅負債	(22)	(10)
淨額	8,287	7,971

(a) 按性質及管轄範圍分析

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
—資產減值準備	38,303	9,572	38,879	9,694
—公允價值調整	(7,932)	(1,985)	(8,060)	(2,017)
—內退及應付工資	5,686	1,421	2,818	704
—其他	(2,803)	(699)	(1,647)	(400)
合計	33,254	8,309	31,990	7,981
遞延所得稅負債				
—資產減值準備	252	42	—	—
—公允價值調整	(195)	(32)	(59)	(10)
—其他	(189)	(32)	(1)	—
合計	(132)	(22)	(60)	(10)

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 遞延所得稅(續)

(b) 遞延所得稅的變動情況：

	資產 減值準備	公允 價值調整	內退及 應付工資	其他	淨額
2016年1月1日	9,694	(2,027)	704	(400)	7,971
計入當期損益	(71)	(522)	720	(330)	(203)
計入其他綜合收益	—	532	—	—	532
匯率變動影響	(9)	—	(3)	(1)	(13)
2016年6月30日	9,614	(2,017)	1,421	(731)	8,287
2015年1月1日	7,830	(250)	1,899	(162)	9,317
計入當年損益	1,861	(335)	(1,197)	(238)	91
計入其他綜合收益	—	(1,438)	2	—	(1,436)
匯率變動影響	3	(4)	—	—	(1)
2015年12月31日	9,694	(2,027)	704	(400)	7,971

註釋：

於2016年6月30日無重大的未計提遞延稅項(2015年12月31日：無)。

31 其他資產

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貴金屬租賃		37,416	12,443
長期資產預付款	(a)	12,850	12,555
預付融資租賃款		4,013	2,008
應收手續費及佣金收入		3,229	2,777
代墊及待清算款項		1,703	1,355
經營租入物業和設備裝修支出		1,671	1,793
抵債資產	(b)	1,320	960
預付租金		982	1,072
土地使用權		838	851
其他		10,302	4,327
合計		74,324	40,141

(a) 長期資產預付款

長期資產預付款主要是本集團為購置辦公大樓預先支付的款項。

(b) 抵債資產

	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
土地、房屋及建築物		1,295	1,045
其他		175	85
總額		1,470	1,130
減：減值準備	32	(150)	(170)
賬面價值		1,320	960

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 資產減值準備變動表

	附註	截至2016年6月30日止六個月期間					期末 賬面餘額
		期初 賬面餘額	本期計提	本期轉回	本期轉入/ (轉出) (註釋(i))	本期核銷	
拆出資金	16	8	—	—	—	—	8
應收利息	20	2,134	2,735	(179)	5	(2,016)	2,679
發放貸款及墊款	21	60,497	24,896	(5,100)	51	(19,872)	60,472
可供出售金融資產	22	160	—	(1)	(38)	—	121
持有至到期投資	23	41	—	—	(41)	—	—
應收款項類投資	24	885	1,348	—	—	—	2,233
其他資產		1,999	248	(14)	103	(287)	2,049
合計		65,724	29,227	(5,294)	80	(22,175)	67,562

	附註	截至2015年12月31日止年度					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) (註釋(i))	本年核銷	
拆出資金	16	8	—	—	—	—	8
應收利息	20	1,390	3,398	(457)	26	(2,223)	2,134
發放貸款及墊款	21	51,576	37,421	(2,301)	40	(26,239)	60,497
可供出售金融資產	22	97	63	(6)	6	—	160
持有至到期投資	23	41	—	(4)	4	—	41
應收款項類投資	24	156	729	—	—	—	885
其他資產		882	1,379	(90)	6	(178)	1,999
合計		54,150	42,990	(2,858)	82	(28,640)	65,724

註釋：

- (i) 轉入/(轉出)包括由於匯率變動產生的影響以及本年出售的影響。除上述資產減值準備之外，本集團還對表外項目的預計損失計提了減值準備(附註(10))。

33 同業及其他金融機構存放款項 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
— 銀行業金融機構	421,119	396,463
— 非銀行金融機構	697,116	655,307
小計	1,118,235	1,051,770
中國境外		
— 銀行業金融機構	26,171	16,722
— 非銀行業金融機構	56	52
小計	26,227	16,774
合計	1,144,462	1,068,544

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 拆入資金

按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
— 銀行業金融機構	32,928	31,494
— 非銀行金融機構	646	13,729
小計	33,574	45,223
中國境外		
— 銀行業金融機構	15,627	4,025
小計	15,627	4,025
合計	49,201	49,248

35 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
賣空債券	102	—

36 賣出回購金融資產款

(a) 按交易對手類型及所屬地理區域分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國內地		
— 人民銀行	8,657	8,917
— 銀行業金融機構	10,604	60,223
— 非銀行金融機構	—	1,970
小計	19,261	71,110
中國境外		
— 銀行業金融機構	—	58
小計	—	58
合計	19,261	71,168

(b) 按擔保物類別分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
票據	19,261	27,492
債券	—	43,676
合計	19,261	71,168

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 吸收存款

(a) 按存款性質分析

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
活期存款		
—公司類客戶	1,394,397	1,187,929
—個人客戶	214,231	178,917
小計	1,608,628	1,366,846
定期及通知存款		
—公司類客戶	1,480,512	1,446,939
—個人客戶	356,848	362,433
小計	1,837,360	1,809,372
匯出及應解匯款	9,173	6,557
合計	3,455,161	3,182,775

(b) 上述存款中包含保證金存款如下

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
承兌匯票保證金	243,962	292,556
保函保證金	43,017	21,775
信用證保證金	7,030	9,241
其他	122,559	121,310
合計	416,568	444,882

38 應付職工薪酬

	註釋	截至2016年6月30日止六個月期間			
		期初餘額	本期增加額	本期支付額	期末餘額
短期薪酬	(a)	8,158	10,677	(11,467)	7,368
離職後福利					
—設定提存計劃	(b)	32	917	(873)	76
離職後福利					
—設定受益計劃	(c)	49	1	(8)	42
其他長期福利		63	37	(44)	56
合計		8,302	11,632	(12,392)	7,542

	註釋	年初餘額	截至2015年12月31日止年度			年末餘額
			本年增加額	本年支付額	本年轉出額	
短期薪酬	(a)	11,387	20,064	(19,512)	(3,781)	8,158
離職後福利						
—設定提存計劃	(b)	16	2,291	(2,275)	—	32
離職後福利						
—設定受益計劃	(c)	40	11	(2)	—	49
其他長期福利		78	21	(36)	—	63
合計		11,521	22,387	(21,825)	(3,781)	8,302

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬(續)

(a) 短期薪酬列示

	截至2016年6月30日止六個月期間			
	期初餘額	本期增加額	本期支付額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	7,134	8,547	(9,533)	6,148
社會保險費	35	448	(455)	28
職工福利費	—	474	(474)	—
住房公積金	26	617	(614)	29
工會經費和職工教育經費	915	356	(161)	1,110
住房補貼	34	193	(181)	46
其他短期福利	14	42	(49)	7
合計	8,158	10,677	(11,467)	7,368

	截至2015年12月31日止年度				年末餘額
	年初餘額	本年增加額	本年支付額	本年轉出額 註釋(i)	
工資、獎金、津貼和補貼	10,589	15,260	(14,934)	(3,781)	7,134
社會保險費	19	1,057	(1,041)	—	35
職工福利費	—	1,296	(1,296)	—	—
住房公積金	25	1,211	(1,210)	—	26
工會經費和職工教育經費	711	636	(432)	—	915
住房補貼	28	439	(433)	—	34
其他短期福利	15	165	(166)	—	14
合計	11,387	20,064	(19,512)	(3,781)	8,158

註釋：

- (i) 於2015年12月31日，該金額人民幣37.81億元，系與為本集團提供服務相關並將根據發放計劃支付的遞延員工工資，並在「其他負債」項下列示(附註(43))。

(b) 離職後福利－設定提存計劃

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

除了以上基本養老保險計劃外，本行為其合資格的員工定立了一個補充養老保險計劃(年金計劃)。此計劃由中信集團管理。本行2016年6月30日止六個月期間對計劃作出相等於合資格員工薪金及佣金的5%供款(截至2015年12月31日止年度：5%)，2016年6月30日止六個月期間對計劃作出供款的金額為人民幣2.14億元(截至2015年12月31日止年度：人民幣5.71億元)。

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

(c) 離職後福利－設定受益計劃

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

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

除以上所述的供款外，本集團並無其他支付員工退休及其他退休後福利的重大責任。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 應交稅費

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
所得稅	1,606	2,248
增值稅及附加	2,117	—
營業稅及附加	26	2,563
其他	8	(118)
合計	3,757	4,693

40 應付利息

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
吸收存款	26,193	28,701
已發行債務憑證	2,763	2,061
其他	7,733	7,397
合計	36,689	38,159

41 預計負債

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
訴訟預計損失	4	2

(a) 預計負債變動情況：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
期/年初餘額	2	5
本期/年計提	2	3
本期/年轉回	—	(1)
本期/年支付	—	(5)
期/年末餘額	4	2

42 已發行債務憑證

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已發行：			
— 債務證券	(a)	31,300	31,295
— 次級債券			
其中：本行	(b)	68,438	70,434
中信銀行(國際)	(c)	7,640	7,345
— 存款證	(d)	11,073	8,705
— 同業存單	(e)	291,972	171,356
合計		410,423	289,135

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 已發行債務憑證(續)

(a) 於資產負債表日本集團發行的債務證券如下：

債券種類	發行日期	到期日	年利率	票面總額 人民幣
固定利率債券	2013-11-8	2018-11-12	5.2%	15,000
固定利率債券	2014-2-27	2017-2-27	4.125%	1,500
固定利率債券	2015-5-21	2020-5-25	3.98%	7,000
固定利率債券	2015-11-13	2020-11-17	3.61%	8,000
合計名義價值				31,500
減：未攤銷的發行成本及折價				(23)
減：集團層面合併抵銷				(177)
賬面餘額				31,300

(b) 本行發行的次級債券於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
下列時間到期的固定利率次級債券			
—2021年6月	(i)	—	2,000
—2025年5月	(ii)	11,500	11,500
—2027年6月	(iii)	19,978	19,977
—2024年8月	(iv)	36,960	36,957
合計		68,438	70,434

註釋：

- (i) 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%。本行有權選擇且已行使該選擇權。於2016年6月22日按面值贖回全部債券。
- (ii) 於2010年5月27日發行的固定利率次級債券的票面年利率為4.30%。本行可以選擇於2020年5月28日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持4.30%。
- (iii) 於2012年6月19日發行的固定利率次級債券的票面年利率為5.15%。本行可以選擇於2022年6月21日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持5.15%。
- (iv) 於2014年8月22日發行的固定利率次級債券的票面年利率為6.13%。本行可以選擇於2019年8月26日贖回這些債券。如果本行不行使贖回權，則此後5年期間內，票面年利率維持6.13%。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 已發行債務憑證(續)

(c) 中信銀行(國際)發行的次級債券於資產負債表日的賬面金額為：

	註釋	2016年 6月30日	2015年 12月31日
2020年6月24日到期的固定利率次級票據	(i)	3,617	3,462
2022年9月28日到期的固定利率次級票據	(ii)	1,992	1,933
2024年5月7日到期的固定利率次級票據	(iii)	2,031	1,950
合計		7,640	7,345

註釋：

- (i) 於2010年6月24日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.875%，面值美元5億元的次級票據。這些票據在新加坡交易所有限公司上市。
- (ii) 於2012年9月27日，中信銀行(國際)發行票面年利率3.875%，面值美元3億元的次級票據。
- (iii) 於2013年11月7日，中信銀行(國際)發行票面年利率6.00%，面值美元3億元的次級票據。
- (d) 已發行存款證由中信銀行(國際)發行，年利率為0.46%至3.73%。
- (e) 於2016年6月30日，本行發行的未到期的大額可轉讓同業定期存單賬面價值為2,919.72億元(2015年12月31日：1,713.56億元)，參考年收益率為2.70%至3.45%(2015年12月31日：2.75%至4.77%)，原始到期日為1個月到2年內不等。

43 其他負債

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
待清算款項	18,968	23,718
應付股利	10,374	—
預收及遞延款項	3,576	2,947
遞延支付薪酬(註釋(i))	2,821	3,781
貴金屬租賃	915	2,935
預提費用	740	389
睡眠戶	341	339
代收代付款項	327	541
其他	7,785	7,002
合計	45,847	41,652

註釋：

- (i) 於2016年6月30日，該金額人民幣28.21億元(2015年12月31日：人民幣37.81億元)，系與為本集團提供服務相關並將根據發放計劃支付的遞延工資和獎金。

44 股本

	2016年6月30日及2015年12月31日	
	股份數(百萬)	名義金額
A股	34,053	34,053
H股	14,882	14,882
合計	48,935	48,935

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

45 資本公積

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股本溢價	58,555	58,555
其他儲備	81	81
合計	58,636	58,636

46 其他綜合收益

其他綜合收益由以下兩部分組成:以後會計期間滿足規定條件時將重分類至損益的項目,主要包括可供出售金融資產公允價值變動和外幣報表折算差額等;以及以後會計期間不會重分類至損益的項目,如設定受益計劃重新計量變動淨額(附註38)。

47 盈餘公積

	截至2016年 6月30日止 六個月期間	截至2015年 12月31日止 年度
1月1日	23,362	19,394
提取法定盈餘公積	—	3,968
6月30日/12月31日	23,362	23,362

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。本行按年提取法定盈餘公積。

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

48 一般風險準備

	截至2016年 6月30日止 六個月期間	截至2015年 12月31日止 年度
1月1日	64,555	50,447
提取一般風險準備	—	14,108
6月30日/12月31日	64,555	64,555

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

49 利潤分配及未分配利潤

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

(b) 於2016年6月30日,未分配利潤中包含歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額人民幣0.50億元(截至2015年12月31日止年度:人民幣0.50億元)。以上未分配利潤中包含的歸屬於本行的子公司盈餘公積餘額不能進行利潤分配。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

50 非控制性權益

於2016年6月30日，少數股東權益中包含歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計18.25億元。該其他權益工具為本集團下屬中信銀行(國際)發行的永續型非累積額外一級資本證券，該證券面值為3億美元，於2019年4月22日首個提前贖回日期前，票面年利率定於7.25%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加5.627%重新擬定。中信銀行(國際)有權自主決定利息支付政策以及是否贖回該證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

51 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	截至6月30日止六個月期間	
	2016年	2015年
現金	6,596	7,154
現金等價物		
存放中央銀行款項超額存款準備金	147,945	88,615
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	69,213	52,841
原到期日在3個月及以內的拆出資金	54,758	41,790
原到期日在3個月及以內的債券投資	40,649	20,875
現金等價物合計	312,565	204,121
合計	319,161	211,275

52 承擔及或有事項

(a) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括貸款承擔、信用卡承擔、保函、信用證及承兌匯票服務。

貸款承擔和信用卡承擔是指本集團已審批並簽訂合同但尚未使用的貸款及信用卡透支額度。保函及信用證服務是本集團為客戶向第三方履約提供擔保。承兌匯票是指本集團對客戶簽發匯票作出的承兌承諾。本集團預期大部分的承兌匯票會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額分類列示如下。所列示的貸款承擔及信用卡承擔金額為假設額度全部支用時的金額；保函、信用證、承兌匯票金額為如果交易對手未能履約，本集團於資產負債表日確認的最大潛在損失金額。

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 承擔及或有事項(續)

(b) 信貸承諾按信用風險加權金額分析

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

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

(c) 資本承擔

於報告期末已授權的資本承擔如下：

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

(d) 經營租賃承擔

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

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

(e) 未決訴訟和糾紛

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

於2016年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，並涉及索償總額人民幣3.81億元(2015年12月31日：人民幣3.94億元)的若干未決訴訟案件。根據本集團內部及外部法律顧問的意見，本集團對上述未決訴訟計提了預計負債人民幣0.04億元(2015年12月31日：人民幣0.02億元)。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 承擔及或有事項(續)

(f) 債券承兌責任

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

本集團於報告期末按票面值對已承銷、出售，但未到期的國債承兌責任如下：

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

上述國債的原始期限為一至五年不等。本集團預計於國債到期日前通過本集團提前承兌的國債金額不重大。財政部對提前兌付的國債不會及時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議支付利息。

(g) 股權收購及處置承諾

2015年5月26日，本行與中國信託金融控股股份有限公司(以下簡稱「中信金控」)簽訂《私募股份認購契約》。根據該契約，本行擬認購中信金控增資發行的602,678,478股普通股股份，相當於中信金控增資後普通股總數的3.8%，認購價款總計為新台幣元130.90億元。同日，中信銀行(國際)與中信金控的全資子公司中國信託商業銀行股份有限公司(以下簡稱「中國信託銀行」)簽訂《股份轉讓協定》，擬向中國信託銀行出售其持有的中信銀行國際(中國)有限公司100%的股權，轉讓價款為相當於人民幣23.53億元的港幣。上述的兩項交易互為條件，於報告日其完成尚待相關監管機構的批准。2016年4月30日，本行與中信金控修訂《契約》與《股份轉讓協議》，將相關協議終止日期延期至2017年5月25日，其餘條款保持不變。

53 擔保物信息

(a) 作為擔保物的資產

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債券	124,881	115,553
票據	19,336	27,492
其他	73	137
合計	144,290	143,182

(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定交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2016年6月30日，本集團未持有在交易對手沒有違約情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物(於2015年12月31日：無)。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 代客交易

(a) 委託貸款業務

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

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

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

於報告期末的委託資產及負債如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
委託貸款	569,203	606,264
委託資金	569,973	606,334

(b) 理財服務

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

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

表外理財產品及募集的資金不是本集團的資產和負債，也不會在財務狀況表內確認。

於報告期末與理財業務相關的資產及負債如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
來自理財服務的資金	661,824	633,852

於2016年6月30日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品投資規模為人民幣6,899.24億元(2015年12月31日：人民幣6,591.18億元)。

於2016年6月30日，上述理財服務涉及的資金中有人民幣982.48億元(2015年12月31日：人民幣725.49億元)已委託中信集團子公司及聯營企業進行管理。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告

分部資產及負債和分部收入及支出按照本集團會計政策計量。

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

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

(a) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

其他業務及未分配項目

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

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2016年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入/(支出)	29,388	13,050	12,922	(1,924)	53,436
內部利息淨收入/(支出)	6,663	(5,072)	(8,270)	6,679	—
淨利息收入	36,051	7,978	4,652	4,755	53,436
淨手續費及佣金收入	6,715	11,467	3,119	(5)	21,296
其他淨收入(註釋(i))	1,712	133	901	904	3,650
經營收入	44,478	19,578	8,672	5,654	78,382
經營費用					
—折舊及攤銷	(565)	(208)	(395)	(144)	(1,312)
—其他	(11,025)	(9,677)	(690)	(470)	(21,862)
資產減值損失	(18,252)	(4,554)	(343)	(735)	(23,884)
應佔聯營企業損失	—	—	—	(43)	(43)
稅前利潤	14,636	5,139	7,244	4,262	31,281
所得稅					(7,604)
淨利潤					23,677
資本性支出	201	58	138	73	470

	2016年6月30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	2,438,277	886,376	1,659,331	613,436	5,597,420
對聯營企業的投資	—	—	—	1,049	1,049
遞延所得稅資產					8,309
資產合計					5,606,778
分部負債	2,980,533	594,270	1,144,292	555,791	5,274,886
遞延所得稅負債					22
負債合計					5,274,908
表外信貸承諾	934,816	188,150	89,861	—	1,212,827

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(a) 業務分部(續)

	截至2015年6月30日止六個月期間				合計
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	金融 市場業務	其他業務及 未分配項目	
外部利息淨收入/(支出)	26,965	11,829	14,846	(3,896)	49,744
內部利息淨收入/(支出)	6,557	(4,008)	(9,807)	7,258	—
淨利息收入	33,522	7,821	5,039	3,362	49,744
淨手續費及佣金收入	7,569	7,674	2,329	(92)	17,480
其他淨收入(註釋(i))	1,550	346	1,656	(819)	2,733
經營收入	42,641	15,841	9,024	2,451	69,957
經營費用					
—折舊及攤銷	(502)	(172)	(339)	(161)	(1,174)
—其他	(11,687)	(9,363)	(581)	(485)	(22,116)
資產減值損失	(12,730)	(3,544)	22	(439)	(16,691)
投資性房地產重估收益	—	—	—	3	3
應佔聯營企業收益	—	—	—	141	141
稅前利潤	17,722	2,762	8,126	1,510	30,120
所得稅					(7,151)
淨利潤					22,969
資本性支出	354	92	242	88	776

	2015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	2,267,448	799,410	1,584,881	461,596	5,113,335
對聯營企業的投資	—	—	—	976	976
遞延所得稅資產					7,981
資產合計					5,122,292
分部負債	2,728,042	568,089	1,239,707	266,758	4,802,596
遞延所得稅負債					10
負債合計					4,802,606
表外信貸承諾	965,931	149,138	92,164	—	1,207,233

註釋：

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(b) 地區分部

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

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

作為管理層報告的用途，地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」指本集團下列一級分行所在的地區：上海、南京、蘇州、杭州和寧波，以及子公司臨安村鎮銀行；
- 「珠江三角洲及海峽西岸」指本集團下列一級分行所在的地區：廣州、深圳、東莞、福州、廈門和海口；
- 「環渤海地區」指本集團下列一級分行所在的地區：北京、天津、大連、青島、石家莊和濟南；以及子公司中信金融租賃有限公司；
- 「中部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：合肥、鄭州、武漢、長沙、太原和南昌；
- 「西部地區」指本集團下列一級分行所在的地區：成都、重慶、西安、昆明、南寧、呼和浩特、烏魯木齊、貴陽、蘭州、西寧、銀川和拉薩；
- 「東北地區」指本集團下列一級分行所在的地區：瀋陽、長春和哈爾濱；
- 「總部」指本行總行機關和信用卡中心；及
- 「香港」包括信銀投資和中信國金及其子公司。

	截至2016年6月30日止六個月期間									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽兩岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
外部淨利息收入	9,781	6,519	7,966	7,827	7,578	1,235	10,951	1,579	—	53,436
內部淨利息收入/(支出)	617	1,273	2,738	394	(648)	26	(4,502)	102	—	—
淨利息收入	10,398	7,792	10,704	8,221	6,930	1,261	6,449	1,681	—	53,436
經手續費及佣金收入	3,091	1,639	3,273	1,689	1,822	282	8,979	521	—	21,296
其他淨收入(註釋(i))	888	340	501	199	281	60	754	627	—	3,650
經營收入	14,377	9,771	14,478	10,109	9,033	1,603	16,182	2,829	—	78,382
經營費用										
—折舊及攤銷	(204)	(135)	(229)	(151)	(172)	(51)	(269)	(101)	—	(1,312)
—其他	(4,235)	(2,570)	(3,840)	(2,638)	(2,577)	(560)	(4,290)	(1,152)	—	(21,862)
資產減值損失	(3,667)	(4,072)	(5,512)	(5,880)	(1,246)	(136)	(3,239)	(132)	—	(23,884)
應佔聯營企業損失	—	—	—	—	—	—	—	(43)	—	(43)
稅前利潤	6,271	2,994	4,897	1,440	5,038	856	8,384	1,401	—	31,281
所得稅										(7,604)
淨利潤										23,677
資本性支出	31	16	45	38	71	4	246	19	—	470

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

55 分部報告(續)

(b) 地區分部(續)

	2016年6月30日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲及 海峽兩岸	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	總部	香港	抵銷	合計
分部資產	1,154,890	837,672	1,271,358	660,089	580,851	82,202	3,036,911	253,968	(2,280,521)	5,597,420
對聯營企業的投資	—	—	—	—	—	—	—	1,049	—	1,049
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,309
資產合計										5,606,778
分部負債	1,149,037	834,294	1,261,289	659,582	575,878	81,167	2,744,649	227,470	(2,258,480)	5,274,886
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22
負債合計										5,274,908
表外信貸承諾	243,938	148,358	214,355	174,685	124,968	20,874	181,176	104,473	—	1,212,827

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

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

註釋：

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理

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

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

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

(a) 信用風險

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

授信業務

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

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

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

本集團採納一系列的要素來決定授信業務的類別。授信業務資產分類的要素包括以下因素：(i) 融資人的償還能力；(ii) 融資人的還款歷史；(iii) 融資人償還的意願；(iv) 抵押品出售所得的淨值；及(v) 擔保人的經濟前景。本集團亦會考慮授信風險敞口的本金及利息逾期償還的時間。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

授信業務(續)

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

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

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

資金業務

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

(i) 最大信用風險敞口

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中央銀行款項	606,975	503,834
存放同業及其他金融機構款項	72,805	80,803
拆出資金	110,049	118,776
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	60,387	26,219
衍生金融資產	23,035	13,788
買入返售金融資產	96,747	138,561
應收利息	30,961	30,512
發放貸款及墊款	2,688,755	2,468,283
可供出售金融資產	438,467	372,758
持有至到期投資	191,451	179,930
應收款項類投資	1,172,889	1,112,207
其他金融資產	68,687	36,222
小計	5,561,208	5,081,893
信貸承諾風險敞口	1,196,523	1,207,233
最大信用風險敞口	6,757,731	6,289,126

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

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

註釋	2016年6月30日				應收 款項類 投資
	發放貸款 及墊款	存放中央 銀行及 存拆放 同業款項	買入返售 金融資產	證券投資	
已減值					
單項評估					
總額	28,616	30	—	113	—
損失準備	(16,513)	(8)	—	(39)	—
淨額	12,103	22	—	74	—
組合評估					
總額	9,904	—	—	—	—
損失準備	(7,075)	—	—	—	—
淨額	2,829	—	—	—	—
已逾期未減值	(1)				
逾期3個月以內	45,340	—	—	—	—
逾期3個月到1年	16,836	—	—	—	—
總額	62,176	—	—	—	—
損失準備	(7,283)	—	—	—	—
淨額	54,893	—	—	—	—
未逾期未減值					
總額	2,648,531	789,807	96,747	690,289	1,175,122
損失準備	(29,601)	—	—	(58)	(2,233)
淨額	2,618,930	789,807	96,747	690,231	1,172,889
資產賬面淨值	2,688,755	789,829	96,747	690,305	1,172,889

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

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

	註釋	2015年12月31日				應收 款項類 投資
		發放貸款 及墊款	存放中央 銀行及 存拆放 同業款項	買入返售 金融資產	證券投資	
已減值						
單項評估						
總額		28,039	30	—	128	—
損失準備		(15,345)	(8)	—	(120)	—
淨額		12,694	22	—	8	—
組合評估						
總額		8,011	—	—	—	—
損失準備		(5,846)	—	—	—	—
淨額		2,165	—	—	—	—
已逾期未減值						
	(1)					
逾期3個月以內		35,118	—	—	—	—
逾期3個月到1年		6,418	—	—	—	—
總額		41,536	—	—	—	—
損失準備		(5,544)	—	—	—	—
淨額		35,992	—	—	—	—
未逾期未減值						
總額		2,451,194	703,391	138,561	578,956	1,113,092
損失準備	(2)	(33,762)	—	—	(57)	(885)
淨額		2,417,432	703,391	138,561	578,899	1,112,207
資產賬面淨值		2,468,283	703,413	138,561	578,907	1,112,207

註釋:

(1) 已逾期未減值貸款及墊款的擔保物及其他信用增級

於2016年6月30日,本集團已逾期未減值的企業貸款及墊款為人民幣516.80億元(2015年12月31日:人民幣307.41億元),抵押物涵蓋該類貸款部分以及未涵蓋部分分別為人民幣307.57億元(2015年12月31日:人民幣179.88億元)和人民幣209.23億元(2015年12月31日:人民幣127.53億元)。該類貸款所對應抵押物公允價值為人民幣374.17億元(2015年12月31日:人民幣237.01億元)。

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。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iii) 發放貸款及墊款按行業分佈情況分析

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	貸款總額	%	附擔保物貸款	貸款總額	%	附擔保物貸款
公司類貸款						
—製造業	415,182	15.1	211,569	414,273	16.4	201,490
—房地產開發業	295,643	10.8	254,596	254,892	10.1	216,414
—批發和零售業	257,232	9.4	158,794	260,675	10.3	161,575
—租賃及商業服務	162,019	5.9	95,731	147,798	5.8	87,060
—交通運輸、倉儲和郵政業	157,045	5.7	80,114	147,535	5.8	72,340
—水利、環境和公共設施管理業	142,116	5.2	71,707	127,435	5.0	64,321
—建築業	103,011	3.7	46,678	102,532	4.1	47,940
—電力、燃氣及水的生產和供應業	59,681	2.2	21,469	54,704	2.2	20,219
—公共及社用機構	22,123	0.8	4,893	20,835	0.8	4,880
—其他客戶	251,769	9.2	103,658	236,743	9.4	95,296
小計	1,865,821	68.0	1,049,209	1,767,422	69.9	971,535
個人類貸款	804,063	29.1	589,637	668,613	26.4	478,582
貼現貸款	79,343	2.9	—	92,745	3.7	—
發放貸款及墊款總額	2,749,227	100.0	1,638,846	2,528,780	100.0	1,450,117

於2016年6月30日估發放貸款及墊款餘額10%以上行業已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下：

	2016年6月30日				
	已減值發放貸款及墊款	單項評估損失準備	組合評估損失準備	當期計提減值損失	當期核銷
製造業	10,777	6,222	7,821	7,153	(7,342)
批發和零售業	9,444	6,091	5,364	5,687	(7,991)
房地產開發業	278	84	3,037	571	(9)

	2015年12月31日				
	已減值發放貸款及墊款	單項評估損失準備	組合評估損失準備	當年計提減值損失	當年核銷
製造業	10,338	5,378	8,894	9,176	(7,871)
批發和零售業	12,127	7,475	6,313	14,140	(12,174)
房地產開發業	249	54	2,505	(20)	—

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(iv) 發放貸款及墊款按地區分佈情況分析

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	貸款總額	%	附擔保 物貸款	貸款總額	%	附擔保 物貸款
環渤海地區(包括總部)	723,429	26.3	344,072	680,886	26.9	315,863
長江三角洲	614,569	22.4	389,249	553,616	21.9	330,052
珠江三角洲及海峽西岸	450,406	16.4	354,503	396,853	15.7	298,743
西部地區	374,276	13.6	229,876	340,226	13.5	201,975
中部地區	371,877	13.5	218,302	348,882	13.8	205,182
東北地區	67,663	2.5	44,252	68,949	2.7	42,845
中國境外	147,007	5.3	58,592	139,368	5.5	55,457
總額	2,749,227	100.0	1,638,846	2,528,780	100.0	1,450,117

於2016年6月30日佔發放貸款及墊款餘額10%以上地區已減值貸款及墊款、按單項方式評估的損失準備和按組合方式評估的損失準備列示如下：

	2016年6月30日		
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	9,143	3,041	12,575
長江三角洲	8,112	3,539	9,030
珠江三角洲及海峽西岸	5,710	1,925	8,369
西部地區	3,711	1,132	5,678
中部地區	8,645	5,388	6,778

	2015年12月31日		
	已減值發放 貸款及墊款	單項評估 損失準備	組合評估 損失準備
環渤海地區(包括總部)	8,869	3,354	12,624
長江三角洲	8,838	4,124	9,398
珠江三角洲及海峽西岸	7,685	3,440	8,361
西部地區	2,668	1,281	5,795
中部地區	5,212	1,873	7,380

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(v) 發放貸款及墊款按擔保方式分佈情況分析

	2016年6月30日	2015年12月31日
信用貸款	527,106	492,822
保證貸款	503,932	493,095
附擔保物貸款		
其中：抵押貸款	1,327,884	1,169,587
質押貸款	310,962	280,531
小計	2,669,884	2,436,035
貼現貸款	79,343	92,745
貸款和墊款總額	2,749,227	2,528,780

(vi) 已重組的發放貸款及墊款

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	總額	估貸款及 墊款總額 百分比	總額	估貸款及 墊款總額 百分比
已重組的發放貸款及墊款	9,126	0.33%	8,482	0.34%
減：				
—逾期超過3個月的已重組 發放貸款及墊款	5,839	0.21%	5,310	0.21%
—逾期尚未超過3個月的 已重組發放貸款及墊款	3,287	0.12%	3,172	0.13%

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。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

資金業務(續)

(vii) 債務工具按照信用評級進行分類

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

	2016年6月30日					合計
	未評級 (註釋(i))	AAA	AA	A	A以下	
債券—按發行方劃分:						
—政府	172,489	16,695	4	—	132	189,320
—政策性銀行	152,241	—	604	—	—	152,845
—公共實體	4	—	1,988	—	—	1,992
—銀行及非銀行金融機構	15,769	169,800	21,450	17,202	6,375	230,596
—企業	2,244	88,179	17,682	5,273	2,174	115,552
合計	342,747	274,674	41,728	22,475	8,681	690,305

	2015年12月31日					合計
	未評級 (註釋(i))	AAA	AA	A	A以下	
債券—按發行方劃分:						
—政府	126,538	27,025	4,694	6,818	127	165,202
—政策性銀行	140,385	—	578	—	—	140,963
—公共實體	4	—	—	—	—	4
—銀行及非銀行金融機構	11,157	118,243	15,660	13,040	5,136	163,236
—企業	1,890	87,682	13,887	4,181	1,862	109,502
合計	279,974	232,950	34,819	24,039	7,125	578,907

註釋:

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

(b) 市場風險

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

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險

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

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

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

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

	實際利率 註釋(i)	2016年6月30日					
		合計	不計息	3個月內	3個月 至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.54%	613,571	36,532	577,039	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1.31%	72,805	558	71,383	864	—	—
拆出資金	2.59%	110,049	23	70,223	39,218	—	585
買入返售金融資產	2.33%	96,747	—	96,744	3	—	—
應收款項類投資	4.11%	1,172,889	16,921	404,789	476,537	247,931	26,711
發放貸款及墊款(註釋(ii))	4.96%	2,688,755	307	1,098,799	1,447,240	132,456	9,953
投資(註釋(iii))	3.63%	693,027	2,908	122,085	154,186	265,492	148,356
其他		158,935	122,001	8,926	28,008	—	—
資產合計		5,606,778	179,250	2,449,988	2,146,056	645,879	185,605
負債							
向中央銀行借款	3.08%	78,100	—	24,000	54,100	—	—
同業及其他金融機構存放款項	2.88%	1,144,462	1,378	940,149	201,906	1,023	6
拆入資金	2.19%	49,201	—	25,505	23,696	—	—
賣出回購金融資產款	2.49%	19,261	—	17,431	1,830	—	—
吸收存款	1.77%	3,455,161	22,048	2,344,087	755,696	332,463	867
已發行債務憑證	3.66%	410,423	—	128,211	176,085	49,189	56,938
其他		118,300	117,512	175	511	—	102
負債合計		5,274,908	140,938	3,479,558	1,213,824	382,675	57,913
資產負債缺口		331,870	38,312	(1,029,570)	932,232	263,204	127,692

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

利率風險(續)

	實際利率 註釋(i)	2015年12月31日					
		合計	不計息	3個月內	3個月至1年	1年至5年	5年以上
資產							
現金及存放中央銀行款項	1.47%	511,189	14,567	496,622	—	—	—
存放同業及其他金融機構款項	1.22%	80,803	—	74,077	6,726	—	—
拆出資金	2.59%	118,776	22	78,139	40,120	—	495
買入返售金融資產	3.90%	138,561	—	138,320	141	100	—
應收款項類投資	5.20%	1,112,207	3,583	452,100	461,183	183,372	11,969
發放貸款及墊款(註釋(ii))	5.85%	2,468,283	310	1,035,127	990,598	428,157	14,091
投資(註釋(iii))	3.86%	580,896	1,991	107,371	121,567	216,221	133,746
其他		111,577	109,416	444	1,717	—	—
資產合計		5,122,292	129,889	2,382,200	1,622,052	827,850	160,301
負債							
向中央銀行借款	3.50%	37,500	—	13,500	24,000	—	—
同業及其他金融機構存放款項	3.80%	1,068,544	1,632	536,885	528,017	1,010	1,000
拆入資金	1.81%	49,248	—	37,039	11,874	335	—
賣出回購金融資產款	2.43%	71,168	—	67,976	3,192	—	—
吸收存款	2.16%	3,182,775	16,263	2,137,461	665,174	362,891	986
已發行債務憑證	4.65%	289,135	—	82,007	96,899	39,795	70,434
其他		104,236	101,302	606	2,328	—	—
負債合計		4,802,606	119,197	2,875,474	1,331,484	404,031	72,420
資產負債缺口		319,686	10,692	(493,274)	290,568	423,819	87,881

註釋：

- (i) 實際利率是指本年利息收入/支出對平均計息資產/負債的比率。
- (ii) 本集團以上列報為「3個月內」重定價的發放貸款及墊款包括於2016年6月30日餘額為人民幣698.27億元的逾期金額(扣除損失準備)(2015年12月31日：人民幣500.79億元)。
- (iii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、可供出售金融資產、持有至到期投資的投資和對聯營企業的投資。

本集團採用敏感性分析衡量利率變化對本集團淨利息收入的可能影響。下表列出本集團於2016年6月30日和2015年12月31日按當日資產和負債進行利率敏感性分析結果。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	利息淨收入	其他綜合收益	利息淨收入	其他綜合收益
上升100個基點	(3,304)	(1,191)	(2,753)	(906)
下降100個基點	3,304	1,191	2,753	906

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險

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

各資產負債項目於報告期末的外匯風險敞口如下：

	2016年6月30日				合計
	人民幣	美元	港幣	其他	
資產					
現金及存放中央銀行款項	589,154	23,577	646	194	613,571
存放同業及其他金融機構款項	40,942	18,560	11,061	2,242	72,805
拆出資金	87,119	15,306	6,221	1,403	110,049
買入返售金融資產	96,747	—	—	—	96,747
應收款項類投資	1,172,889	—	—	—	1,172,889
發放貸款及墊款	2,431,027	166,207	74,384	17,137	2,688,755
投資	634,186	30,540	21,996	6,305	693,027
其他	134,270	17,603	4,137	2,925	158,935
資產合計	5,186,334	271,793	118,445	30,206	5,606,778
負債					
向中央銀行借款	78,100	—	—	—	78,100
同業及其他金融機構存放款項	1,123,056	20,518	783	105	1,144,462
拆入資金	21,552	25,920	428	1,301	49,201
賣出回購金融資產款	19,261	—	—	—	19,261
吸收存款	3,119,023	180,898	119,245	35,995	3,455,161
已發行債務憑證	391,710	16,999	1,714	—	410,423
其他	101,945	11,030	3,255	2,070	118,300
負債合計	4,854,647	255,365	125,425	39,471	5,274,908
表內淨頭寸	331,687	16,428	(6,980)	(9,265)	331,870
信貸承諾	1,026,562	137,591	39,567	9,107	1,212,827
衍生金融工具(註釋(i))	16,736	(9,832)	26,872	(27,027)	6,749

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(b) 市場風險(續)

外匯風險(續)

	2015年12月31日				
	人民幣	美元	港幣	其他	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	496,205	14,178	613	193	511,189
存放同業及其他金融機構款項	37,835	29,019	9,860	4,089	80,803
拆出資金	79,776	29,751	6,615	2,634	118,776
買入返售金融資產	137,210	1,351	—	—	138,561
應收款項類投資	1,109,612	2,595	—	—	1,112,207
發放貸款及墊款	2,227,366	168,536	63,532	8,849	2,468,283
投資	527,396	24,883	15,299	13,318	580,896
其他	98,924	8,541	3,885	227	111,577
資產合計	4,714,324	278,854	99,804	29,310	5,122,292
負債					
向中央銀行借款	37,500	—	—	—	37,500
同業及其他金融機構存放款項	1,028,229	34,148	847	5,320	1,068,544
拆入資金	38,814	9,714	—	720	49,248
賣出回購金融資產款	71,168	—	—	—	71,168
吸收存款	2,854,718	192,475	99,888	35,694	3,182,775
已發行債務憑證	273,085	14,350	1,700	—	289,135
其他	89,850	6,748	3,257	4,381	104,236
負債合計	4,393,364	257,435	105,692	46,115	4,802,606
表內淨頭寸	320,960	21,419	(5,888)	(16,805)	319,686
信貸承諾	1,053,858	110,380	35,143	7,852	1,207,233
衍生金融工具(註釋(i))	(26,270)	8,141	1,257	27,960	11,088

註釋：

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

本集團採用敏感性分析衡量匯率變化對本集團利潤的可能影響。下表列出本集團於2016年6月30日和2015年12月31日匯率敏感性分析結果。

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值1%	(101)	3	343	18
貶值1%	101	(3)	(343)	(18)

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險

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

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

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。

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日的分析：

	即期償還	3個月內	3個月至1年	2016年6月30日 1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	154,624	—	14,452	—	—	444,495	613,571
存放同業及其他金融機構款項	68,549	3,392	864	—	—	—	72,805
拆出資金	—	70,789	39,204	33	—	23	110,049
買入返售金融資產	—	96,676	43	28	—	—	96,747
應收款項類投資	—	404,790	476,635	264,753	26,711	—	1,172,889
發放貸款及墊款(註釋(ii))	30,862	521,672	879,942	674,782	542,188	39,309	2,688,755
投資(註釋(iii))	1,616	84,983	153,122	297,469	154,540	1,297	693,027
其他	35,217	21,790	48,612	12,614	5,916	34,786	158,935
資產總計	290,868	1,204,092	1,612,874	1,249,679	729,355	519,910	5,606,778
負債							
向中央銀行借款	—	24,000	54,100	—	—	—	78,100
同業及其他金融機構存放款項	186,373	755,154	201,906	1,023	6	—	1,144,462
拆入資金	—	25,504	23,697	—	—	—	49,201
賣出回購金融資產款	—	17,431	1,830	—	—	—	19,261
吸收存款	1,882,876	567,807	682,597	321,185	696	—	3,455,161
已發行債務憑證	—	126,577	176,634	50,274	56,938	—	410,423
其他	70,269	14,232	23,411	5,302	669	4,417	118,300
負債總計	2,139,518	1,530,705	1,164,175	377,784	58,309	4,417	5,274,908
(短)/長頭寸	(1,848,650)	(326,613)	448,699	871,895	671,046	515,493	331,870

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

下表列示資產與負債於報告期末根據相關剩餘到期日的分析：(續)

	即期償還	3個月內	3個月至1年	2015年12月31日 1至5年	5年以上	無期限 (註釋(i))	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項	71,059	—	3,416	—	—	436,714	511,189
存放同業及其他金融機構款項	57,103	16,974	6,726	—	—	—	80,803
拆出資金	—	81,118	37,620	16	—	22	118,776
買入返售金融資產	—	138,320	141	100	—	—	138,561
應收款項類投資	—	452,100	461,183	186,955	11,969	—	1,112,207
發放貸款及墊款(註釋(ii))	19,429	504,373	892,359	602,310	418,369	31,443	2,468,283
投資(註釋(iii))	296	63,979	113,642	261,416	139,919	1,644	580,896
其他	23,220	14,711	25,133	8,984	8,952	30,577	111,577
資產總計	171,107	1,271,575	1,540,220	1,059,781	579,209	500,400	5,122,292
負債							
向中央銀行借款	—	13,500	24,000	—	—	—	37,500
同業及其他金融機構存放款項	225,398	312,518	528,022	1,010	1,000	596	1,068,544
拆入資金	—	37,039	11,874	335	—	—	49,248
賣出回購金融資產款	—	67,976	3,192	—	—	—	71,168
吸收存款	1,334,115	819,432	665,351	362,891	986	—	3,182,775
已發行債務憑證	—	80,028	97,281	41,392	70,434	—	289,135
其他	57,151	13,821	19,673	7,926	938	4,727	104,236
負債總計	1,616,664	1,344,314	1,349,393	413,554	73,358	5,323	4,802,606
(短)/長頭寸	(1,445,557)	(72,739)	190,827	646,227	505,851	495,077	319,686

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(c) 流動性風險(續)

本集團的表外項目主要有承兌匯票、信用卡承擔、開出保函、貸款承擔及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列表外項目金額：

	2016年6月30日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	573,634	—	—	573,634
信用卡承擔	188,150	—	—	188,150
開出保函	83,505	57,758	1,993	143,256
貸款承擔	104,501	67,853	45,573	217,927
開出信用證	89,100	760	—	89,860
合計	1,038,890	126,371	47,566	1,212,827

	2015年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
承兌匯票	631,431	—	—	631,431
信用卡承擔	149,138	—	—	149,138
開出保函	81,573	50,887	1,106	133,566
貸款承擔	90,501	62,712	47,720	200,933
開出信用證	91,406	759	—	92,165
合計	1,044,049	114,358	48,826	1,207,233

註釋：

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 風險管理(續)

(d) 操作風險

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

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

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

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

57 資本充足率

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

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

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

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

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於非系統重要性銀行，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)》及其他相關規定計量資本充足率。按照要求，本報告期信用風險加權資產計量採用權重法，市場風險加權資產計量採用標準法，操作風險加權資產計量採用基本指標法。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 資本充足率(續)

按要求計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2016年 6月30日 未經審計	2015年 12月31日 經審計
核心一級資本充足率	8.89%	9.12%
一級資本充足率	8.94%	9.17%
資本充足率	11.26%	11.87%
資本基礎組成部分		
核心一級資本：		
股本	48,935	48,935
資本公積	58,636	58,636
其他綜合收益	2,547	3,584
盈餘公積	23,362	23,362
一般風險準備	64,555	64,555
未分配利潤	131,894	118,668
少數股東資本可計入部分	46	75
總核心一級資本	329,975	317,815
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	(873)	(854)
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	(725)	(802)
核心一級資本淨額	328,377	316,159
其他一級資本(註釋(i))	1,828	1,828
一級資本淨額	330,205	317,987
二級資本：		
二級資本工具及其溢價可計入金額	64,501	69,299
超額貸款損失準備	21,343	24,447
少數股東資本可計入部分	7	7
資本淨額	416,056	411,740
風險加權總資產	3,694,147	3,468,135

註釋：

(i) 截至2016年6月30日，本集團其他一級資本為少數股東資本可計入部分，主要為資本證券(附註50)。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料

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

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

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

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

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

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

截至2016年6月30日止6個月期間，本集團合併財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(a) 不以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值情況

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

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

	賬面價值		公允價值	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
金融資產：				
持有至到期投資	191,451	179,930	196,129	185,152
應收款項類投資	1,172,889	1,112,207	1,190,849	1,124,181
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	11,073	8,705	11,088	8,706
—已發行債務證券	31,300	31,295	33,167	32,381
—已發行次級債券	76,078	77,779	80,523	83,181
—已發行同業存單	291,972	171,356	291,997	171,501

以上金融資產和金融負債的公允價值按公允價值層級列示如下：

	2016年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產：				
持有至到期投資	918	195,211	—	196,129
應收款項類投資	—	1,190,849	—	1,190,849
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	11,088	—	11,088
—已發行債務證券	—	33,167	—	33,167
—已發行次級債券	7,916	72,607	—	80,523
—已發行同業存單	—	291,997	—	291,997
	2015年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產：				
持有至到期投資	833	184,319	—	185,152
應收款項類投資	—	1,124,181	—	1,124,181
金融負債：				
已發行債務憑證				
—已發行存款證(非交易用途)	—	8,706	—	8,706
—已發行債務證券	—	32,381	—	32,381
—已發行次級債券	7,615	75,566	—	83,181
—已發行同業存單	—	171,501	—	171,501

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的期末公允價值

	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	合計
2016年6月30日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
— 債券投資	2,638	10,114	—	12,752
— 投資基金	—	—	1	1
— 同業存單	—	41,884	—	41,884
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
— 債券投資	—	5,751	—	5,751
衍生金融資產				
— 利率衍生工具	—	1,450	5	1,455
— 貨幣衍生工具	25	19,882	—	19,907
— 貴金屬衍生工具	—	1,673	—	1,673
可供出售金融資產				
— 債券投資	37,767	303,012	12	340,791
— 投資基金	—	845	301	1,146
— 存款證及同業存單	55	97,621	—	97,676
— 理財產品	—	15	—	15
— 權益工具	376	—	—	376
持續以公允價值計量的金融資產總額	40,861	482,247	319	523,427
負債				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
— 賣空債券	—	102	—	102
衍生金融負債				
— 利率衍生工具	—	728	5	733
— 貨幣衍生工具	4	17,521	—	17,525
— 貴金屬衍生工具	—	6,079	—	6,079
持續以公允價值計量的金融負債總額	4	24,430	5	24,439

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

	第一層級 (註釋(i))	第二層級 (註釋(i))	第三層級 (註釋(ii))	合計
2015年12月31日餘額				
持續的公允價值計量				
資產				
以公允價值計量且變動計入				
當期損益的金融資產				
交易性金融資產				
—債券投資	479	8,057	—	8,536
—投資基金	—	—	1	1
—同業存單	—	15,226	—	15,226
指定以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融資產				
—債券投資	—	2,457	—	2,457
衍生金融資產				
—利率衍生工具	—	1,288	3	1,291
—貨幣衍生工具	17	11,472	—	11,489
—貴金屬衍生工具	—	1,008	—	1,008
可供出售金融資產				
—債券投資	40,313	257,120	11	297,444
—投資基金	—	352	70	422
—存款證及同業存單	671	74,643	—	75,314
—理財產品	—	10	—	10
—權益工具	424	—	22	446
持續以公允價值計量的金融資產總額	41,904	371,633	107	413,644
負債				
衍生金融負債				
—利率衍生工具	—	992	3	995
—貨幣衍生工具	1	10,118	—	10,119
—貴金屬衍生工具	—	304	—	304
持續以公允價值計量的金融負債總額	1	11,414	3	11,418

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

58 公允價值資料(續)

(b) 以公允價值計量的金融資產和金融負債的年末公允價值(續)

註釋:

- (i) 本年在第一和第二公允價值層級之間沒有發生重大的層級轉移。
- (ii) 第三公允價值層級本期間/本年度的變動情況如下表所示:

	資產						負債		
	交易性 金融資產	指定為公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產			合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計
				債券投資	投資基金	權益工具			
2016年1月1日	1	—	3	11	70	22	107	(3)	(3)
利得或損失總額									
—在當期損益中確認的利得 或損失總額	—	—	3	—	—	—	3	(3)	(3)
購買	—	—	—	—	229	—	229	—	—
出售和結算	—	—	(1)	—	—	(22)	(23)	1	1
匯率變動影響	—	—	—	1	2	—	3	—	—
2016年6月30日	1	—	5	12	301	—	319	(5)	(5)
2016年6月30日持有第三層級金融 工具相關已確認當期損益情況	—	—	6	—	—	—	6	(6)	(6)

	資產						負債		
	交易性 金融資產	指定為公允 價值計量且 其變動計入 當期損益的 金融資產	衍生 金融資產 利率 衍生工具	可供出售金融資產			合計	衍生 金融負債 利率 衍生工具	合計
				債券投資	投資基金	權益工具			
2015年1月1日	2	—	5	12	127	—	146	(10)	(10)
利得或損失總額									
—在當期損益中確認的利得 或損失總額	—	—	(2)	—	—	22	20	7	7
—在其他綜合收益中確認的利得 或損失總額	—	—	—	—	(17)	—	(17)	—	—
購買	—	—	—	—	(40)	—	(40)	—	—
出售和結算	(1)	—	—	(1)	—	—	(2)	—	—
2015年12月31日	1	—	3	11	70	22	107	(3)	(3)
2015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	—	—	(2)	—	—	22	20	7	7

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方

(a) 關聯方關係

- (i) 本集團受中國中信有限公司(「中信有限」)控制，中信有限成立於香港，持股本行64.58%的股份。本集團的最終控股母公司是中信集團(成立於中國)。
- (ii) 本集團關聯方包括中信集團及其下屬企業、本集團的子公司、合營企業和聯營企業。本行與子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。本行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

2015年1月23日，BBVA通過協定轉讓方式出售其持有的本行H股股份，此次減持後，BBVA持有本行股份佔比從9.6%下降至5%以下(於2016年6月30日，BBVA持有本集團3.12%股份)，根據證監會對關聯方12個月追溯期的要求，BBVA作為中信銀行關聯方的關係於2016年1月22日止。

2015年12月31日，本行向中國煙草總公司非公開發行2,147,469,539股股票。此次增資後，中國煙草總公司持有本行股份4.39%。本集團於2016年3月17日召開2016年第一次臨時股東大會選舉萬里明先生為第四屆董事會非執行董事，並於2016年6月24日經銀監會核准其任職資格。中國煙草總公司因能夠對本行施加重大影響而構成本行的關聯方。

(b) 關聯交易

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

此外，本集團與關聯方於相關年度的交易金額以及有關交易於報告日的餘額列示如下：

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

	截至2015年6月30日止六個月期間		
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業
利息收入	88	38	—
手續費及佣金收入和其他業務收入	40	—	8
利息支出	(479)	—	—
交易淨損失	(9)	(22)	—
其他服務費用	(351)	—	—

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方(續)

(b) 關聯交易(續)

	最終母公司 及其下屬企業	2016年6月30日	
		其他持股公司 (註釋(i))	聯營企業
資產			
發放貸款及墊款	17,062	—	—
減：組合計提損失準備	(159)	—	—
發放貸款及墊款淨額	16,903	—	—
衍生金融資產	8	—	—
應收利息	113	—	—
拆出資金	22	—	—
投資	1,245	—	1,049
其他資產	10,451	—	—
負債			
同業存放	20,352	—	—
拆入資金	646	—	—
衍生金融負債	203	—	—
吸收存款	40,479	5,135	25
應付利息	115	—	—
其他負債	17,588	—	—
表外項目			
保函及信用證	1,641	—	—
承兌匯票	63	—	—
接受擔保金額	5,965	—	—
衍生金融資產名義金額	3,747	—	—
2015年12月31日			
	最終母公司 及其下屬企業	BBVA	聯營企業
資產			
發放貸款及墊款	14,793	1,094	—
減：組合計提損失準備	(151)	—	—
發放貸款及墊款淨額	14,642	1,094	—
應收利息	69	—	—
存放同業款項和拆出資金	22	—	—
衍生金融資產	61	100	—
投資	406	—	976
其他資產	9,271	988	—
負債			
吸收存款	49,555	—	22
衍生金融負債	11	112	—
同業及其他金融機構款項存放款項	21,887	—	—
應付利息	110	—	—
其他負債	1,550	—	—
表外項目			
保函及信用證	968	255	—
承兌匯票	90	—	—
接受擔保金額	8,574	—	—
衍生金融資產名義金額	2,780	39,755	—

註釋：

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

本集團與中國煙草總公司的子公司的交易以一般交易價格為定價基礎，按正常商業條款進行。於本中期本集團與中國煙草總公司直接控制的子公司的交易並不重大。與中國煙草總公司間接控制的子公司和合營公司的交易類型已於附註59(c)中列示。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 關聯方(續)

(c) 關鍵管理人員及其直系親屬及關聯公司

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

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

董事、監事和高級管理人員於2016年6月30日尚未償還本行貸款總額為人民幣1,675萬元(2015年12月31日：人民幣1,163萬元)。

董事、監事和高級管理人員於2016年6月30日止六個月期間自本行獲取的薪酬為人民幣1,059萬元(2015年6月30日止六個月期間：人民幣1,159萬元)。

(d) 定額供款退休金計劃供款以及補充退休福利

本集團還為其合資格的員工參與了補充定額退休金供款計劃，該計劃由中信集團負責管理(附註38(b))。

(e) 與中國國有實體進行的交易

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

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

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

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

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 在結構化主體中的權益

(a) 本集團發行及管理的保本型理財產品

本集團對發行及管理的保本型理財產品提供本金保證承諾。本集團根據集團的會計政策將理財的投資和相應資金按照有關金融資產或金融負債的分類原則列示。

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本保收益理財產品。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。

截至2016年6月30日止六個月期間，本集團在上述結構化主體確認的手續費及佣金收入為人民幣32.61億元(2015年6月30日止六個月期間：人民幣25.68億元)；利息收入為人民幣3.74億元(2015年6月30日止六個月期間：人民幣2.14億元)。於2016年6月30日，本集團享有應收管理手續費和應收利息而在財務狀況表中反映的資產賬面價值為人民幣5.56億元(2015年12月31日：人民幣3.87億元)。

於2016年6月30日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本保收益理財產品資產規模為人民幣6,899.24億元(2015年12月31日：人民幣6,591.18億元)。

於2016年6月30日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣281.00億元(2015年12月31日：人民幣252.66億元)。截至2016年6月30日止六個月期間內，本集團向自身發起設立的非保本保收益理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣406.22億元(2015年12月31日：人民幣366.75億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 在結構化主體中的權益(續)

(c) 在第三方機構發起設立的未納入合併報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

截至2016年6月30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：

	2016年6月30日				最大 風險敞口
	持有至 到期投資	賬面價值		合計	
		可供出售 金融資產	應收款項 類投資		
理財產品	—	15	201,996	202,011	202,011
專項資產管理計劃	—	—	862,308	862,308	862,308
信託投資計劃	—	—	110,818	110,818	110,818
資產支持融資債券	2,921	7,601	—	10,522	10,522
投資基金	—	1,146	—	1,146	1,146
合計	2,921	8,762	1,175,122	1,186,805	1,186,805

	2015年12月31日				最大 風險敞口
	持有至 到期投資	賬面價值		合計	
		可供出售 金融資產	應收款項 類投資		
理財產品	—	10	147,605	147,615	147,615
專項資產管理計劃	—	—	825,016	825,016	825,016
信託投資計劃	—	—	139,971	139,971	139,971
資產支持融資債券	5,306	5,152	—	10,458	10,458
投資基金	—	422	—	422	422
合計	5,306	5,584	1,112,592	1,123,482	1,123,482

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

61 金融資產轉移

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

在信貸資產證券化交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔資產支援證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。截至2016年6月30日止六個月期間，本集團進行的資產證券化交易中終止確認貸款和墊款13.32億元(2015年6月30日止六個月期間：無)。於2016年6月30日，本集團由於既未轉移也未保留幾乎所有風險和報酬，也未放棄對轉移資產的控制權而形成的繼續涉入資產或負債為4.93億元(2015年12月31日：2.86億元)。此外，截至2016年6月30日，本集團還通過一般轉讓方式處置了部分發放貸款和墊款。

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 金融資產和金融負債的抵銷

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

於2016年6月30日，本集團未與交易對手簽訂主協定，約定特定淨額結算安排，因此財務報表中不存在任何金融資產和金融負債的抵銷。

63 本行財務狀況表和權益變動表

財務狀況表

	2016年 6月30日 未經審計	2015年 12月31日 未經審計
資產		
現金及存放中央銀行款項	611,596	509,851
存放同業及其他金融機構款項	53,241	64,800
貴金屬	4,805	1,191
拆出資金	93,007	98,276
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	59,146	25,349
衍生金融資產	20,070	10,384
買入返售金融資產	96,747	137,210
應收利息	30,270	29,849
發放貸款及墊款	2,510,653	2,304,874
可供出售金融資產	392,315	328,994
持有至到期投資	191,451	179,930
應收款項類投資	1,169,085	1,109,807
對子公司投資	22,249	22,249
物業和設備	15,018	15,448
無形資產	724	1,652
遞延所得稅資產	8,295	7,930
其他資產	69,373	36,501
資產合計	5,348,045	4,884,295
負債		
向中央銀行借款	78,000	37,400
同業及其他金融機構存放款項	1,145,340	1,069,630
拆入資金	24,807	32,399
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	102	—
衍生金融負債	21,577	8,439
賣出回購金融資產款	19,261	71,110
吸收存款	3,256,244	2,994,826
應付職工薪酬	7,008	7,610
應交稅費	3,868	4,694
應付利息	36,127	37,422
預計負債	4	2
已發行債務憑證	391,887	273,262
其他負債	41,815	35,863
負債合計	5,026,040	4,572,657
股東權益		
股本	48,935	48,935
資本公積	61,359	61,359
其他綜合收益	3,128	4,790
盈餘公積	23,362	23,362
一般風險準備	64,350	64,350
未分配利潤	120,871	108,842
股東權益合計	322,005	311,638
負債和股東權益總計	5,348,045	4,884,295

合併中期財務報表(未經審計)附註

截至2016年6月30日止六個月期間
(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

63 本行財務狀況表和權益變動表(續)

權益變動表

	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	股東 權益合計
2016年1月1日	48,935	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638
本期增減變動金額							
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	22,403	22,403
(二)其他綜合收益	—	—	(1,662)	—	—	—	(1,662)
綜合收益合計	—	—	(1,662)	—	—	22,403	20,741
(三)利潤分配							
本行股東的股利分配	—	—	—	—	—	(10,374)	(10,374)
2016年6月30日	48,935	61,359	3,128	23,362	64,350	120,871	322,005
	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	股東 權益合計
2015年1月1日	46,787	51,619	435	19,394	50,350	87,138	255,723
本年增減變動金額							
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	21,736	21,736
(二)其他綜合收益	—	—	512	—	—	—	512
2015年6月30日	46,787	51,619	947	19,394	50,350	108,874	277,971
	股本	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配 利潤	股東 權益合計
2015年1月1日	46,787	51,619	435	19,394	50,350	87,138	255,723
本年增減變動金額							
(一)淨利潤	—	—	—	—	—	39,672	39,672
(二)其他綜合收益	—	—	4,355	—	—	—	4,355
綜合收益合計	—	—	4,355	—	—	39,672	44,027
(三)投資者投入資本	2,148	9,740	—	—	—	—	11,888
(四)利潤分配							
—提取盈餘公積	—	—	—	3,968	—	(3,968)	—
—提取一般風險準備	—	—	—	—	14,000	(14,000)	—
2015年12月31日	48,935	61,359	4,790	23,362	64,350	108,842	311,638

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

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

中信銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則委員會頒佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」(「《國際會計準則》第34號」)的規定編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的截至2016年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立的金融機構，本集團亦按照中華人民共和國財政部頒佈的《企業會計準則第32號—中期財務報告》(「《企業會計準則》第32號」)的規定編製截至2016年6月30日止六個月期間的合併財務報告。

本集團按照《國際財務報告準則》第34號編製的合併財務報表及按照《企業會計準則》第32號編製的合併財務報表中列示的截至2016年6月30日的淨利潤和於2015年6月30日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
流動性覆蓋率	104.71%	87.78%

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

3 貨幣集中度

	2016年6月30日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	271,793	118,445	30,206	420,444
即期負債	(255,365)	(125,425)	(39,471)	(420,261)
遠期購入	951,236	71,938	116,234	1,139,408
遠期出售	(972,414)	(45,074)	(143,250)	(1,160,738)
期權	11,346	8	(11)	11,343
淨頭寸	6,596	19,892	(36,292)	(9,804)

	2015年12月31日			合計
	美元	港幣	其他	
即期資產	309,778	99,804	29,310	438,892
即期負債	(257,435)	(105,692)	(46,115)	(409,242)
遠期購入	716,892	54,444	95,056	866,392
遠期出售	(729,696)	(53,203)	(66,922)	(849,821)
期權	20,945	16	(174)	20,787
淨頭寸	60,484	(4,631)	11,155	67,008

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 國際債權

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

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

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

	2016年6月30日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	10,645	—	4,960	15,605
—其中屬於香港的部分	5,222	—	4,385	9,607
歐洲	2,101	—	12,476	14,577
南北美洲	14,453	2,290	102,968	119,711
合計	27,199	2,290	120,404	149,893

	2015年12月31日			合計
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	
亞太區，不包括中國內地	16,894	7,706	44,586	69,186
—其中屬於香港的部分	7,430	964	30,177	38,571
歐洲	2,971	3,078	10,110	16,159
南北美洲	73,887	27,920	121,678	223,485
非洲	1	—	70	71
合計	93,753	38,704	176,444	308,901

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 按地區劃分的已逾期發放貸款及墊款

	貸款及 墊款總額	2016年6月30日 逾期超過3個月的 貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	723,429	10,854	9,143
長江三角洲	614,569	11,840	8,112
珠江三角洲及海峽西岸	450,406	8,797	5,710
西部地區	374,276	6,207	3,711
中部地區	371,877	10,501	8,645
東北地區	67,663	2,721	2,116
中國內地以外的地區	147,007	1,143	1,083
合計	2,749,227	52,063	38,520

	貸款及 墊款總額	2015年12月31日 逾期超過3個月的 貸款及墊款	已減值貸款
環渤海地區(包括總部)	680,886	10,056	8,869
長江三角洲	553,615	9,194	8,838
珠江三角洲及海峽西岸	396,853	7,110	7,685
西部地區	340,226	3,185	2,668
中部地區	348,882	6,363	5,212
東北地區	68,949	1,698	1,753
中國內地以外的地區	139,369	296	1,025
合計	2,528,780	37,902	36,050

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

- 單項評估；或
- 組合評估，指同類貸款及墊款組合。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 已逾期存拆放同業款項和已逾期發放貸款及墊款總額

(a) 已逾期存拆放同業款項總額

	2016年6月30日	2015年12月31日
已逾期存拆放同業款項總額	30	30
佔存拆放同業款項總額百分比	0.04%	0.04%

(b) 已逾期發放貸款及墊款總額

	2016年6月30日	2015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	17,854	9,794
—6至12個月	17,910	12,291
—超過12個月	16,299	15,817
合計	52,063	37,902
佔發放貸款及墊款總額百分比：		
—3至6個月	0.65%	0.38%
—6至12個月	0.65%	0.49%
—超過12個月	0.59%	0.63%
合計	1.89%	1.50%

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2016年6月30日，在上述已逾期發放貸款及墊款中，採用單項方式和組合方式評估損失準備的貸款分別為人民幣258.73億元(2015年12月31日：人民幣316.01億元)和人民幣261.90億元(2015年12月31日：人民幣63.01億元)。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74.31億元(2015年12月31日：人民幣59.85億元)和人民幣184.42億元(2015年12月31日：人民幣256.16億元)。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120.57億元(2015年12月31日：人民幣119.46億元)。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152.51億元(2015年12月31日：人民幣195.09億元)。

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2016年6月30日，本行大部分的非應收銀行頭寸均來自於與境內企業或個人的業務。不同對手方的各種頭寸在本年度財務報表的附註中進行了分析。

分支機構名錄

截至報告期末，本行已在中國境內131個大中城市共設立機構網點1,396家，其中一級（直屬）分行38家，二級分行93家，支行1,265家（含社區／小微支行81家）。本行下屬公司中信銀行（國際）擁有34家分行、4家海外分行，以及2家主要下屬公司，分別為中信銀行國際（中國）有限公司和香港華人財務有限公司。倫敦代表處升格為倫敦分行的籌建規劃已獲得銀監會批准，悉尼代表處設立申請已獲得境內外監管機構審批通過。具體分支機構情況表如下：

總行		地址：北京市东城区朝阳门北大街9号 邮编：100010 网址：www.citicbank.com		電話：4006800000 傳真：010-85230002/3 客服熱線：95558				
一級分行				二級分行				
區域	省份	名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
環渤海	北京	總行營業部	80	北京市西城區金融大街甲27號投資廣場A座 100033	010-66211769 010-66211770	—	—	—
	天津	天津分行	34	天津市和平區大沽北路2號天津環球金融中心3-8層 300020	022-23028888 022-23028800	天津濱海新區分行 天津自由貿易試驗區分行	天津市經濟技術開發區第三大街16號300457 天津市空港物流加工區西三道158號金融中心2號樓102-202 300308	022-25206823 022-25206631 022-24895003 022-84908313
	河北	石家莊分行	69	河北省石家莊市自強路10號中信大廈 050000	0311-87033788 0311-87884483	唐山分行 保定分行 邯鄲分行 滄州分行 承德分行 廊坊分行	河北省唐山市新華西道46號063000 河北省保定市天鵝中路178號071000 河北省邯鄲市叢台區人民路408號錦林大廈056002 河北省滄州市運河區解放西路與經二大街交口處頤和大廈061001 河北省承德市雙橋區新華路富華新天地107鋪067000 河北省廊坊市廣陽區廣陽道101號065000	0315-3738539 0315-3738522 0312-2081555 0312-2081500 0310-7059688 0310-2076050 0317-5588001 0317-5588018 0314-2268868 0314-2268839 0316-5218915 0316-5218922
	山東	濟南分行	47	山東省濟南市濰源大街150號中信廣場 250011	0531-85180916 0531-86916444	濰博分行 濟寧分行 東營分行 臨沂分行 威海分行 煙台分行 濰坊分行 日照分行	山東省濰博市張店區柳泉路230號中信大廈255000 山東省濟寧市供銷路28號272000 山東省東營市東城府前大街128號257091 山東省臨沂經濟技術開發區沂河路138號276034 山東省威海市青島北路2號264200 山東省煙台市經濟技術開發區長江路77號264006 山東省濰坊市奎文區勝利東街246號261041 山東省日照市經濟開發區秦皇島路66號276800	0533-2210138 0533-2210138 0537-2338888 0537-2338888 0546-7922255 0546-8198666 0539-8722768 0539-8722768 0631-5336802 0631-5314076 0535-6611030 0535-6611032 0536-8056002 0536-8056002 0633-7895558 0633-8519177

分支機構名錄

區域	省份	名稱	營業網 點個數	一級分行			二級分行						
				地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真					
環渤海	遼寧	大連分行	42	遼寧省大連市中山區人民路29號 116001	0411-82821868 0411-82815834	大連經濟技術 開發區分行	遼寧省大連市經濟技術開發區金馬路 223號 116600	0411-87625961 0411-87615093					
						鞍山分行	遼寧省鞍山市鐵東區五一路35號 114000	0412-2230815 0412-2230815					
						營口分行	遼寧省營口市鮫魚圈區營港路8號 115007	0417-8208939 0417-8208989					
長三角	上海	上海分行	50	上海市浦東新區富城路99號震旦國際 大樓 200120	021-58771111 021-58776606	上海浦東分行	上海市東方路710號湯臣金融大廈首層 200122	021-68752833 021-68751178					
						上海自貿試驗 區分行	上海市外高橋保稅區基隆路1號3樓中信 銀行 200131	021-58693053 021-58691213					
	江蘇	南京分行	84	江蘇省南京市中山路348號 210008	025-83799181 025-83799000	無錫分行	江蘇省無錫市中山路187號 214001	0510-82707177 0510-82709166					
						常州分行	江蘇省常州市博愛路72號博愛大廈 213003	0519-88108833 0519-88107020					
						揚州分行	江蘇省揚州市維揚路171號 225009	0514-87890717 0514-87890563					
						泰州分行	江蘇省泰州市鼓樓路15號 225300	0523-86399158 0523-86243344					
						南通分行	江蘇省南通市人民中路20號南通大廈 226001	0513-81120901 0513-81120900					
						鎮江分行	江蘇省鎮江市檀山路8號中華國際冠城 66幢 212004	0511-89886271 0511-89886200					
						鹽城分行	江蘇省鹽城市迎賓南路188號 224000	0515-89089958 0515-89089900					
						蘇州分行	28	江蘇省蘇州市竹輝路258號 215006	0512-65190307 0512-65198570	—			
						浙江	杭州分行	88	浙江省杭州市延安路88號 310002	0571-87032888 0571-87089180	嘉興分行	浙江省嘉興市中山東路639號 314000	0573-82097693 0573-82093454
											紹興分行	浙江省紹興市人民西路289號 312000	0575-85227222 0575-85110428
	溫州分行	浙江省溫州市市府路大自然城市家園二 期北區二號樓 325000	0577-88858466 0577-88858575										
	義烏分行	浙江省義烏市篁園路100號 322000	0579-85378838 0579-85378817										
	台州分行	浙江省台州市市府大道489號 318000	0576-81889666 0576-88819916										
	麗水分行	浙江省麗水市紫金路1號 323000	0578-2082977 0578-2082985										
	舟山分行	浙江省舟山市定海區臨城合興路31號中 昌國際大廈裙樓東側1-5層 316021	0580-8258288 0580-8258655										
	寧波分行	27	浙江省寧波市海曙區鎮明路36號中信銀 行大廈 315010	0574-87733226 0574-87733060	—								

分支機構名錄

區域	省份	一級分行			二級分行				
		名稱	營業網點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真	
珠三角及 海峽西 岸	福建	福州分行	48	福建省福州市鼓樓區觀風亭街6號恒力 金融中心 350001	0591-87613100 0591-87537066	泉州分行	福建省泉州市豐澤街336號凱祥大廈 1-3層 362000	0595-22148687 0595-22148222	
						莆田分行	福建省莆田市城廂區荔城大道81號鳳凰 大廈1-2層 351100	0594-2853280 0594-2853260	
						漳州分行	福建省漳州市勝利西路怡群大廈1-4層 363000	0596-2995568 0596-2995207	
		廣東	廈門分行	18	福建省廈門市湖濱西路81號慧景城中信 銀行大廈 361001	0592-2385088 0592-2389000	寧德分行	福建省寧德市蕉城南路70號 352100	0593-8991918 0593-8991901
							龍岩分行	福建省龍岩市新羅區登高西路153號富 山國際中心大廈東面1-3層 364000	0597-2956510 0597-2956500
							佛山分行	廣東省佛山市禪城區汾江南路37號財富 大廈首層01單元、A座4層、5層、 6層 528000	0757-83989999 0757-83982845
	廣東	廣州分行	65	廣東省廣州市天河北路233號中信廣場 510613	020-87521188 020-87520668	中山分行	廣東省中山市中山四路82號迪興 大廈之二 528400	0760-88366666 0760-88668383	
						江門分行	廣東省江門市迎賓大道中131號中信 銀行大廈 529000	0750-3939098 0750-3939999	
						惠州分行	廣東省惠州市江北文華一路2號大隆 大廈(二期)首層、五層 516000	0752-2898862 0752-2898851	
						珠海分行	廣東省珠海市香洲區吉大景山路1號 觀海名居首二層 519015	0756-3292968 0756-3292956	
						肇慶分行	廣東省肇慶市星湖大道9號恒裕海灣自 用綜合樓首層06、07、08號商舖，三 層2號商場及C1、C2、C3棟第三層 商舖 526040	0758-2312888 0758-2109113	
						汕頭分行	廣東省汕頭市龍湖區時代廣場龍光世紀 大廈102、202號房 515000	020-89997888 020-89997829	
海南	海口分行	10	廣東省深圳市中心三路8號卓越時代廣 場二期 518048	0755-25941266 0755-25942028	深圳前海分行	廣東省深圳市前海深港合作區前灣一路 63號前海企業公館11A棟1、2、3層 及11B棟1、2、3層 518067	0755-26869310 0755-26867195		
					東莞分行	廣東省東莞市南城區鴻福路106號南峰 中心 523070	0769-22667888 0769-22667999		
					三亞分行	海南省海口市龍華區金貿中路1號半山 花園1-3層 570125	0898-68575555 0898-68578360	0898-88861709 0898-88861755	

分支機構名錄

區域	省份	名稱	營業網 點個數	一級分行		二級分行		
				地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
中部	安徽	合肥分行	37	安徽省合肥市包河區徽州大道396號 230001	0551-62898001 0551-62898002	蕪湖分行	安徽省蕪湖市鏡湖區北京中路7號偉星 時代金融中心	0553-3888685 0553-3888712
						安慶分行	安徽省安慶市中興大街1號	0556-5280606 0556-5280605
						蚌埠分行	安徽省蚌埠市塗山東路1859號財富大廈	0552-2087001 0552-2087001
						滁州分行	安徽省滁州市琅琊西路79號	0550-3529558 0550-3529598
						馬鞍山分行	安徽省馬鞍山市湖西中路1177號	0555-2773228 0555-2773225
						六安分行	安徽省六安市梅山南路高速財富廣場 1-4層	0564-3836207 0564-3836205
	河南	鄭州分行	74	河南省鄭州市鄭東新區商務內環路 1號中信銀行大廈 450018	0371-55588888 0371-55588555	洛陽分行	河南省洛陽市西工區中州中路405號	0379-69900958 0379-69900139
						焦作分行	河南省焦作市塔南路1736號	0391-8768282 0391-8789969
						南陽分行	河南省南陽市梅溪路和中州路交叉口	0377-61626896 0377-61628299
						安陽分行	河南省安陽市解放大道30號安陽工人文 化宮一層	0372-5998026 0372-5998086
						平頂山分行	河南省平頂山市礦工路中段平安怡園二 期底商一、二層	0375-2195563 0375-2195519
						新鄉分行	河南省新鄉市新中大道與人民東路交叉 口星海如意大廈一二層	0373-5891022 0373-5891055
						商丘分行	河南省商丘市神火大道128號華馳粵海 酒店樓下	0370-3070999 0370-3070066

分支機構名錄

區域	省份	名稱	一級分行			二級分行		
			營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
湖北	武漢分行	44	湖北省武漢市江漢區建設大道747號 430015	027-85355111 027-85355222	襄陽分行	湖北省襄陽市樊城區炮鋪街特1號一層 441000	0710-3454199 0710-3454166	
					宜昌分行	湖北省宜昌市西陵區西陵一路2號美岸 長堤寫字樓一、二層 443000	0717-6495558 0717-6433689	
					十堰分行	湖北省十堰市茅箭區北京中路3號華府 名邸項目一、二層 442000	0719-8106678 0719-8106606	
					荊州分行	湖北省荊州市沙市區北京中路241號 一、二層 434000	0716-8811167 0716-8811185	
					衡陽分行	湖南省衡陽市華新開發區解放大道38號 421001	0734-8669859 0734-8669899	
					岳陽分行	湖南省岳陽市岳陽樓區建湘路366號 414000	0730-8923077 0730-8923078	
					邵陽分行	湖南省邵陽市北塔區西湖北路235號 422000	0739-2332790 0739-2332789	
					萍鄉分行	江西省萍鄉市建設東路16號雲苑大廈 337000	0799-6890078 0799-6890005	
					九江分行	江西省九江市廬山區長虹大道276號金 軒益君大酒店B座 332000	0792-8193526 0792-8193596	
					贛州分行	江西省贛州市章貢區興國路16號財智廣 場B座 341000	0797-2136885 0797-2136863	
江西	南昌分行	20	江西省南昌市廣場南路333號恒茂國際 華城16號樓A座 330003	0791-6660107 0791-6660107	上饒分行	上饒市信州區上饒大道99號11幢 334000	0793-8323380 0793-8323380	

分支機構名錄

區域	省份	名稱	營業網 點個數	一級分行		二級分行		
				地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
山西	太原分行	25	山西省太原市府西街9號王府商務大廈 030002	0351-3377040 0351-3377000	大同分行	山西省大同市禦河西路禦華帝景19-21 號樓裙樓一至三層 037008	0352-2513779 0352-2513800	
					長治分行	山西省長治市城東路288號濱河城上城2 號寫字樓 046000	0355-8590000 0355-8590956	
					臨汾分行	山西省臨汾市堯都區向陽西路錦鴻國際 大廈1-3層 041000	0357-7188008 0357-7188010	
西部	重慶	重慶分行	28	重慶市江北區江北城西大街5號 400024	023-63107677 023-63107527	—		
廣西	南寧分行	18	廣西壯族自治區南寧市雙擁路36-1號 530021	0771-5569881 0771-5569889	柳州分行	廣西壯族自治區柳州市桂中大道 南段7號 545026	0772-2083609 0772-2083622	
					欽州分行	廣西壯族自治區欽州市永福西大街10號 535000	0777-2366139 0777-3253388	
					桂林分行	廣西壯族自治區桂林市七星區灘江路28 號中軟·現代城1、3、4層 541004	0773-3679878 0773-3679819	
					遵義分行	貴州省遵義市匯川區廈門路天安酒店 563000	0851-28322999 0851-28627318	
內蒙古	呼和浩特分行	33	內蒙古自治區呼和浩特市如意開發區如 意和大街金泰中心中信大廈 010020	0471-6664933 0471-6664933	包頭分行	內蒙古自治區包頭市稀土高新區友誼大 街64號 014010	0472-5338930 0472-5338909	
					鄂爾多斯分行	內蒙古自治區鄂爾多斯市東勝區天驕路 安廈家園 017000	0477-8188031 0477-8187016	
					赤峰分行	內蒙古自治區赤峰市紅山區哈達西街 128號 024000	0476-8867021 0476-8867022	

分支機構名錄

區域	省份	名稱	一級分行			二級分行		
			營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
寧夏	銀川分行	7	寧夏回族自治區銀川市北京中路160號 750002	0951-7653000 0951-7653000		—		
青海	西寧分行	10	青海省西寧市城西區勝利路交通巷1號 810008	0971-8812658 0971-8812616		—		
陝西	西安分行	38	陝西省西安市朱雀路中段1號 710061	029-89320050 029-89320054	寶雞分行	陝西省寶雞市高新大道50號財富 大廈B座 721013	0917-3158980 0917-3158809	
					渭南分行	陝西省渭南市朝陽大街信達廣場世紀 明珠 714000	0913-2089622 0913-2089606	
					榆林分行	陝西省榆林市高新區長興路248號 719000	0912-6662063 0912-6662052	
四川	成都分行	41	四川省成都市高新區天府大道北段1480 號拉·德方斯大廈 610041	028-85258881 028-85258898	達州分行	四川省達州市通川區金龍大道 中段通錦國際新城8號樓1-5層 635000	0818-3395590 0818-3395559	
新疆	烏魯木齊分行	9	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市新華北路 165號中信銀行大廈 830002	0991-2365936 0991-2365888		—		
雲南	昆明分行	35	雲南省昆明市寶善街81號福林廣場 650021	0871-63648555 0871-63648667	曲靖分行	雲南省曲靖市麒麟區南寧西路310號金 穗三期B棟一、二層 655000	0874-3119086 0874-3118526	
					大理分行	雲南省大理市下關區萬花路州民政救災 物資中心大廈 671000	0872-3035229 0872-3035228	
甘肅	蘭州分行	16	甘肅省蘭州市東崗西路638號 730000	0931-8890699 0931-8890699		—		
西藏	拉薩分行	1	西藏自治區拉薩市城關區江蘇路22號 850000	0891-6599106 0891-6599103		—		

分支機構名錄

區域	省份	名稱	一級分行			二級分行		
			營業網 點個數	地址/郵編	電話/傳真	名稱	地址/郵編	電話/傳真
東北	黑龍江	哈爾濱分行	19	黑龍江省哈爾濱市香坊區紅旗大街233號 150090	0451-55558112 0451-53995558	牡丹江分行	黑龍江省牡丹江市西區西三條路80號 157099	0453-6313011 0453-6313016
	吉林	長春分行	16	吉林省長春市長春大街1177號 130041	0431-81910011 0431-81910123	吉林分行	吉林省吉林市昌邑區解放東路818號 132000	0432-65156111 0432-65156100
	遼寧	瀋陽分行	40	遼寧省瀋陽市沈河區大西路336號 110014	024-31510456 024-31510234	撫順分行 葫蘆島分行	遼寧省撫順市順城區新華大街10號 113006 遼寧省葫蘆島市連山區新華大街50號 125001	024-53886701 024-53886711 0429-2808185 0429-2800885
子公司及境外代表處								
中國	香港	中信國金	—	香港中環添美道1號中信大廈27樓 2701-9室	+852-36073000 +852-25253303	中信銀行(國際)有限公司 中信國際資產 管理有限 公司	香港德輔道中61-65號 香港中環夏愨道12號美國銀行中心23樓	+852 36036633 +852 36034000 +852 28430290 +852 25253688
		信銀投資	—	香港金鐘道89號力寶中心2座 21樓2106室	+852-25212353 +852-28017399	信銀(香港)資 本有限公司 信銀振華(北 京)股權投資 基金管理有 限公司 信銀(深圳)股 權投資基金 管理有限 公司	香港金鐘道89號力寶中心2座28樓2801 室 北京市東城區朝陽門北大街8號富華大廈 C座18層 廣東省深圳市福田區中心三路8號卓越時 代廣場二期北座20樓	+852-25212353 +852-28017399 010-65558028 010-65550809 0755-82774986 0755-83204967
	浙江	臨安中信村鎮 銀行	2	浙江省臨安市錦城街道石鏡街777號 311300	0571-61109006 0571-61106889	臨安中信村鎮 銀行高虹 支行	浙江省臨安市高虹鎮工業功能區學溪苑 2-3幢 311300	0571-61130886 0571-61130886
	天津	中信金融租賃 有限公司	—	天津市濱海新區中心商務區曠世國際 大廈2-310 300450	4006800000 010-85230072	—	—	—
歐洲	英國	倫敦代表處	—	Second Floor, 34 Threadneedle Street, London, EC2R 8AY	+44-28-3824 9269	—	—	—
澳洲	悉尼	悉尼代表處	—	Level 49, Governor Phillip Tower, 1 Farrer Place, Sydney, NSW 2000, Australia	+61-2-8298 628	—	—	—



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