中信银行股份有限公司

A股证券代码：601998　A股股票简称：中信银行
H股证券代码：998　H股股票简称：中信银行

2012 半年度报告摘要

§1重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行董事会会议于2012年8月29日通过了本行《二〇一二年半年度报告》正文及摘要。会议应参会董事13名，实际参会董事13名，现场出席董事11名，白重恩董事因事委托谢荣董事代为出席和表决，安赫尔？卡诺？费尔南德斯董事因事委托何塞？安德列斯？巴雷罗董事代为出席和表决。本行监事列席了本次会议。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于bank.ecitic.com、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 本行根据《企业会计准则第32号——中期财务报告》和《国际会计准则》第34号"中期财务报告"编制的2012年半年度财务报告已分别经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审阅准则和毕马威会计师事务所根据香港审阅工作准则审阅。

1.3 本半年度报告摘要中本行、本公司、中信银行均指中信银行股份有限公司；本集团指中信银行股份有限公司及其所属子公司。

1.4 本行董事长田国立，行长陈小宪，主管财务工作的副行长曹国强、计划财务部负责人王康，保证本行2012年半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2上市公司基本情况

2.1 基本情况简介

法定代表人：田国立

董事会秘书：林争跃

证券事务代表：王珺威

联系地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座

电子信箱：ir_cncl@citicbank.com

股份上市地点、股票简称和股票代码：

A股　上海证券交易所　中信银行　601998

H股　香港联合交易所有限公司　中信银行　0998

信息披露报纸及网站：

A股：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登A股半年报的中国证监会指定网站：www.sse.com.cn

刊登H股半年报的香港联交所指定网站：www.hkexnews.hk

半年度报告备置地点：中信银行董监事会办公室

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 经营业绩

单位：百万元人民币

项　目	2012年1–6月	2011年1–6月	增幅（%）
营业收入	44.171	35.300	25.13
营业利润	25.831	20.235	27.66
利润总额	25.876	20.326	27.30
归属于本行股东的净利润	19.373	15.024	28.95
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	19.272	14.771	30.47
经营活动产生的现金流量净额	（75.551）	7.491	–
基本每股收益（元）	0.41	0.37	10.81
稀释每股收益（元）	0.41	0.37	10.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.41	0.36	13.89
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元）	0.41	0.36	13.89
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.61）	0.19	–

2.2.2 盈利能力指标

项　目	2012年1–6月	2011年1–6月	变动百分点
平均总资产回报率（ROAA）	1.38%	1.41%	（0.03）
加权平均净资产收益率	21.24%	23.54%	（2.30）
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）	21.13%	23.14%	（2.01）
成本收入比	28.43%	30.32%	（1.89）
信贷成本	0.33%	0.29%	0.04
净利差	2.68%	2.76%	（0.08）
净息差	2.89%	2.89%	–

2.2.3 规模指标

单位：百万元人民币

项　目	2012年6月30日	2011年12月31日	增幅（%）
总资产	2.916.365	2.765.881	5.44
客户贷款及垫款总额	1.535.352	1.434.037	7.07
总负债	2.723.885	2.587.100	5.29
客户存款总额	2.188.820	1.968.051	11.22
同业拆入	4.050	4.676	（13.39）
归属于本行股东的权益总额	187.892	174.496	7.68
归属于本行股东的每股净资产（元）	4.02	3.73	7.68

2.2.4 资产质量指标

单位：百万元人民币

项　目	2012年6月30日	2011年12月31日	增幅（%）/变动百分点
正常贷款	1.525.959	1.425.496	7.05
不良贷款	9.393	8.541	9.98
贷款减值准备	25.660	23.258	10.33
不良贷款比率	0.61%	0.60%	0.01
拨备覆盖率	273.18%	272.31%	0.87
贷款减值准备对贷款总额比率	1.67%	1.62%	0.05

注：正常贷款包括正常类贷款和关注类贷款；不良贷款包括次级类贷款、可疑类贷款和损失类贷款。

2.2.5 资本充足指标

项　目	2012年6月30日	2011年12月31日	变动百分点
资本充足率	13.44%	12.27%	1.17
核心资本充足率	10.05%	9.91%	0.14
总权益对总资产比率	6.60%	6.46%	0.14

2.2.6 非经常性损益项目

单位：百万元人民币

	2012年1–6月	2011年1–6月
固定资产处置（损失）收益	（1）	9
抵债资产处置净收入	22	76
租金收入	31	39
投资性房地产公允价值变动损益	35	29
其他应收款减值准备转回损益	18	10
赔偿金、违约金及罚金（注）	（1）	（2）
公益救济性捐赠支出	（1）	（3）
抵债资产减值准备转回收益	38	–
其他净损益	（1）	240
非经常性损益净额	138	398
非经常性损益所得税影响额	（26）	（70）
非经常性损益税后利润影响净额	112	328
其中：影响母公司股东的非经常性损益	101	253
影响少数股东的非经常性损益	11	75

注：赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

§3股份变动和主要股东持股情况

3.1 股份变动情况表

单位：股

	变动前		变动增减（+，-）						变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计		数量	比例（%）
有限售条件股份：	2.138.179.203	4.57	0					0	2.138.179.203	4.57
1.国家持股	0								0	
2.国有法人股	213.835.341	0.46							213.835.341	0.46
3.其他内资持股	0								0	
其中：境内非国有法人持股	0								0	
境内自然人持股	0								0	
4.外资持股	1.924.343.862	4.11	0					0	1.924.343.862	4.11
其中：境外法人持股	1.924.343.862	4.11	0					0	1.924.343.862	4.11
境外自然人持股	0								0	
无限售条件股份	44.649.147.831	95.43	0						44.649.147.831	95.43
1.人民币普通股	31.691.328.716	67.73	0						31.691.328.716	67.73
2. 境内上市的外资股	0								0	
3. 境外上市的外资股	12.957.819.115	27.70	0						12.957.819.115	27.70
4.其他	0								0	
股份总数	46.787.327.034	100.00							46.787.327.034	100.00

3.2 股东数量和前十名股东持股情况

单位：股

股东总数（截至报告期末）：399.678户				其中A股股东357.946户，H股股东 41.732户				
前十名股东持股情况								
序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数
1	中信集团	国有	A股	28.938.928.294	61.85	0	0	0
2	香港中央结算（代理人）有限公司	外资	H股	7.367.658.656	15.75	0	3.273.038	未知
3	BBVA	外资	H股	7.018.099.055	15.00	1.924.343.862	0	0
4	社保基金	国有	A股、H股（1）	338.513.209	0.72	213.835.341	0	未知
5	中国建设银行	国有	H股	168.599.268	0.36	0	0	未知
6	瑞穗实业银行	外资	H股	81.910.800	0.18	0	0	未知
7	中国船舶工业集团公司	国有	A股	35.172.000	0.08	0	0	未知
8	中国人寿保险股份有限公司–分红–个人分红–005L–FH002沪	其他	A股	34.529.412	0.08	0	–15.093.081	未知
9	中国人寿保险股份有限公司–传统–普通保险产品–005L–CT001沪	其他	A股	33.030.713	0.07	0	–888.005	未知
10	中国工商银行股份有限公司	国有	A股	31.034.400	0.07	0	0	未知

注：（1）社保基金持有本行股份包括A股和H股，合计338.513.209股。其中，2009年接受中信集团转持的A股股份共计213.835.341股；作为H股基础投资者在本行首次公开发行时持有的本行H股股份共计68.259.000股；2011年在本行A+H配股中认购A股股份42.767.068股、认购H股股份13.651.800股。

瑞穗实业银行、社保基金、中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险（集团）公司、中国人寿保险股份有限公司五名H股发行基础投资者承诺，在禁售期后出售名下任何根据基础配售认购的H股前，将会书面知会本行。（4）股股东持股情况乃根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计）。

3.3 前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
1	中信集团	28.938.928.294	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	7.364.385.618	H股
3	BBVA	5.093.755.193	H股
4	中国建设银行	168.599.268	H股
5	社保基金	124.677.868	A股、H股
6	瑞穗实业银行	81.910.800	H股
7	中国船舶工业集团公司	35.172.000	A股
8	中国人寿保险股份有限公司–分红–个人分红–005L–FH002沪	34.529.412	A股
9	中国人寿保险股份有限公司–传统–普通保险产品–005L–CT001沪	33.030.713	A股
10	中国工商银行股份有限公司	31.034.400	A股

上述股东关联关系或一致行动的说明：截至报告期末，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

3.4 前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期初限售股数	本报告期解除限售股数	本报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售条件	解除限售日期
BBVA	1.924.343.862			1.924.343.862	注（1）	2013.04.02
社保基金	213.835.341	—	—	213.835.341	注（2）	2013.04.28
合计	2.138.179.203	—	—	2.138.179.203	—	—

注：（1）根据BBVA与中信集团于2006年11月22日签署的《股份及期权购买协议》（经修订），BBVA可一次性行使协议项下所有期权，行权后增持的相关股份禁售期为行权交割完成日起之后三个周年。2009年12月3日，BBVA行使期权权利，从中信集团购买1.924.343.862股本行H股股份，并于2010年4月1日完成交割，因此禁售期为2010年4月1日至2013年4月1日。

（2）根据2009年6月19日财政部、国资委、证监会、社保基金联合下发的《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》（财企〔2009〕94号）有关规定，中信集团将符合政策要求的本行股份共计213.835.341股转持给社保基金，占本行股本比例为0.55%。上述股份交易已于2009年12月全部完成。根据该办法的规定，转持股份限售期在原国有股东法定禁售期基础上延长三年。照此计算，上述股份解除限售日期为2013年4月28日。

3.5 公司控股股东情况和实际控制人情况

报告期内，中信集团是本行的控股股东及实际控制人，共计持有本行61.85%的股份。本报告期内本行的主要股东及实际控制人没有发生变更。

§4董事、监事、高级管理人员情况

4.1 董事、监事、高级管理人员持股变动情况

截至报告期末，陈许多琳女士（已于2012年8月辞任本行董事）持有本行3.569.625股H股，其持有的本行股份数量在报告期内未发生变动。除陈许多琳女士外，本行其他董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份。

§5董事会报告

5.1 经济、金融和监管环境

2012年上半年，全球经济下行风险仍未消除，经济发展不稳定、不平衡的矛盾突出。美国财政和贸易赤字问题依然存在。欧债危机尚未得到根本解决，欧元区经济整体疲弱不振。日本经济尚未出现明显好转。新兴经济体增长势头普遍放缓，各国纷纷放松货币政策以促进经济增长，部分国家面临较高的通货膨胀和短期资本大进大出的风险。

面对复杂严峻的国内外经济形势，党中央、国务院坚持稳中求进的工作总基调，把稳增长放在更加重要的位置，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，加大政策预调微调力度，国民经济运行总体平稳。上半年，全国共实现国内生产总值227.098亿元人民币，同比增长7.8%；固定资产投资稳定增长，达到150.710亿元人民币，同比增长20.4%；社会消费品零售总额98.222亿元人民币，同比增长14.4%。

2012年上半年，中国金融业保持稳健运行。国内社会融资规模合计7.78万亿元人民币，比上年同期多135亿元。2012年6月末，广义货币（M2）余额92.50万亿元，同比增长13.6%；狭义货币（M1）余额28.75万亿元人民币，同比增长4.7%；本外币贷款余额63.33万亿元人民币，同比增长15.9%；人民币贷款余额59.64万亿元人民币，同比增长16.0%；新增人民币贷款4.86万亿元人民币，同比多增6.833亿元；本外币存款余额90.88万亿元人民币，同比增长13.2%。人民币存款余额88.31万亿元人民币，同比增长12.3%。

2012年上半年，国家对银行业的监管更趋全面。银监会加大了对经济社会关键环节的金融支持力度和重点领域的风险监管，推动银行业更好地为实体经济服务。为规范商业银行服务价格、保护金融消费者合法权益，银监会、人民银行、国家发展和改革委员会共同发布《商业银行服务价格管理办法（征求意见稿）》，商业银行服务价格的监督管理将得到强化。资本监管方面，新发布的《商业银行资本管理办法（试行）》监管标准更高、监管资本更严、监管指标更广、监管口径更紧。利率监管方面，人民银行一个月内两次非对称性降息，利率市场化进程明显提速，对此商业银行亟待强化利率风险管理，积极推进战略转型，打造差异化竞争优势，以应对利率市场化的深远影响。

5.2 财务报表分析

5.2.1 概述

2012年上半年，面对复杂多变的国内外经济金融形势，本集团紧密围绕"加快转型、加强管理、加速提升市场竞争力"的工作指导思想，继续深化业务转型和经营策略调整，在确保各项指标满足监管要求的同时，经济效益持续提升，资产质量总体平稳，业务规模稳步增长。

报告期内，本集团实现归属于本行股东的净利润193.73亿元人民币，同比增长28.95%；实现利息净收入369.29亿元人民币，同比增长23.90%；净息差2.89%，与上年同期持平；实现非利息净收入72.42亿元人民币，同比增长31.82%。

截至报告期末，本集团资产总额达29.163.65亿元人民币，比上年末增长5.44%，其中贷款总额15.353.52亿元人民币，比上年末增长7.07%；负债总额达27.238.85亿元人民币，比上年末增长5.29%，其中客户存款总额21.888.20亿元人民币，比上年末增长11.22%。

截至报告期末，本集团不良贷款余额93.93亿元人民币，比上年末增加8.52亿元人民币；不良贷款率0.61%，比上年末上升0.01个百分点；按备覆盖率273.18%，比上年末提高0.87个百分点。

5.2.2 利润表项目分析

单位：百万元人民币

	2012年1–6月	2011年1–6月	同比增减额	同比增幅（%）
利息净收入	36.929	29.806	7.123	23.90
非利息净收入	7.242	5.494	1.748	31.82
营业收入	44.171	35.300	8.871	25.13
营业税金及附加	（3.257）	（2.432）	825	33.92
业务及管理费	（12.559）	（10.704）	1.855	17.33
资产减值损失	（2.524）	（1.929）	595	30.84
营业外收支净额	45	91	（46）	（50.55）
税前利润	25.876	20.326	5.550	27.30
所得税	（6.291）	（5.053）	1.238	24.50
净利润	19.585	15.273	4.312	28.23
其中：归属本行股东净利润	19.373	15.024	4.349	28.95
归属少数股东损益	212	249	（37）	（14.86）

利息净收入

本集团的利息净收入既受生息资产收益率与付息负债成本率差值的影响，也受生息资产和付息负债平均余额的影响。报告期内，本集团实现利息净收入369.29亿元人民币，同比增加71.23亿元人民币，增长23.90%。利息净收入增长主要源于生息资产规模的持续扩张。

本集团生息资产、付息负债的平均余额和平均利率情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项　目	2012年1–6月			2011年1–6月			2011年		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率（%）	平均余额	利息	平均收益率/成本率（%）	平均余额	利息	平均收益率/成本率（%）
生息资产									
客户贷款及垫款	1.466.465	50.199	6.88	1.306.515	37.310	5.76	1.343.708	82.234	6.12
债券投资	269.371	4.778	3.57	241.537	3.510	2.93	237.823	7.636	3.21
存放中央银行款项	375.666	2.941	1.57	278.531	2.022	1.46	298.864	4.425	1.48
存放同业及拆出资金款项	339.001	7.857	4.66	133.625	2.064	3.11	188.459	7.528	3.99
买入返售款项	117.448	2.561	4.38	116.093	2.700	4.69	98.934	4.796	4.85
其他（1）	–	1	–	–	10	–	–	4	–
小计	2.567.951	68.337	5.35	2.076.301	47.616	4.62	2.167.788	106.623	4.92
付息负债									
客户存款	1.951.002	22.332	2.30	1.708.604	13.992	1.65	1.761.117	32.450	1.84
同业及其他金融机构存放及拆入款项	354.004	8.017	4.55	171.605	2.835	3.33	194.295	7.247	3.73
卖出回购款项	18.206	405	4.47	5.840	127	4.39	10.420	474	4.55
其他（2）	38.157	654	3.45	46.127	856	3.74	36.964	1.346	3.64
小计	2.361.369	31.408	2.67	1.932.176	17.810	1.86	2.002.796	41.517	2.07
利息净收入		36.929			29.806			65.106	
净利差（3）			2.68			2.76			2.85
净息差（4）			2.89			2.89			3.00

注：（1）主要是子公司已核销贷款本期清收的利息。

（2）包括应付债券、交易性金融负债等。

（3）等于总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差。

（4）按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

本集团利息净收入受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示，其中因规模因素和利率因素共同影响产生的变化反映在利率因素变动中。

单位：百万元人民币

	2012年1–6月对比2011年1–6月		
	规模因素	规模因素	规模因素
资产			
客户贷款及垫款	4.569	4.569	4.569
债券投资	404	404	404
存放中央银行款项	703	703	703
存放同业及拆出资金	3.167	3.167	3.167
买入返售款项	32	32	32
其它	–	–	–
利息收入变动	8.875	8.875	8.875
负债			
客户存款	1.983	1.983	1.983
同业及其他金融机构存放及拆入款项	3.012	3.012	3.012
卖出回购款项	269	269	269
其他	（148）	（148）	（148）
利息支出变动	5.116	5.116	5.116
利息净收入变动	3.759	3.759	3.759

净息差和净利差

报告期内，本集团净息差2.89%，与上年同期持平；净利差为2.68%，同比下降0.08个百分点。报告期内，央行加大了货币政策的预调微调力度，连续下调法定存款准备金率后再推降息举措，并加快了利率市场化改革步伐，存贷款利差不断缩窄。本集团积极应对，采取有效措施力保净息差保持在较高水平：（1）持续强化利率定价授权管理，改善贷款重定价周期，提升资产收益水平；（2）适时调整内部资金转移价格，不断优化资产负债结构；（3）加强考核引导，合理控制负债成本。

利息收入

报告期内，本集团实现利息收入683.37亿元人民币，同比增加207.21亿元人民币，增长43.52%。利息收入增长主要由于生息资产规模扩张以及生息资产平均收益率提高影响所致。本集团生息资产的平均余额从2011上半年的20.763.01亿元人民币增至2012上半年的25.679.51亿元人民币，增加4.916.50亿元人民币，增长23.68%；生息资产平均收益率从2011年上半年的4.62%上升至2012年上半年的5.35%，提高0.73个百分点。

利息支出

报告期内，本集团利息支出314.08亿元人民币，同比增加135.98亿元人民币，增长76.35%。利息支出增长主要来源于付息负债规模扩大以及付息负债平均成本率的上升。

本集团付息负债的平均余额从2011年上半年的19.321.76亿元人民币增至2012年上半年的23.613.69亿元人民币，增加4.291.93亿元人民币，增长22.21%；付息负债平均成本率从2011年上半年的1.86%上升至2012年上半年的2.67%，提高0.81个百分点。

非利息净收入

报告期内，本集团通过加大考核力度，给予专项费用支持等举措，加快完善中间业务管理体系，非利息净收入保持稳定增长。

报告期内，本集团实现非利息净收入72.42亿元人民币，同比增加17.48亿元人民币，增长31.82%；非利息净收入占营业收入的比例16.40%，同比提升0.84个百分点。

单位：百万元人民币

	2012年1–6月	2011年1–6月	同比增减额	同比增幅（%）
手续费及佣金净收入	5.405	3.898	1.507	38.66
汇兑净收益	757	909	（152）	（16.72）
公允价值变动收益	370	113	257	227.43
投资收益	543	195	348	178.46
其他业务收入	167	379	（212）	（55.94）
非利息净收入合计	7.242	5.494	1.748	31.82

资产减值损失

单位：百万元人民币

	2012年1–6月	2011年1–6月	同比增减额	同比增幅（%）
客户贷款及垫款	2.447	1.916	531	27.71
表外信贷资产	85	51	34	66.67
其他（注）	8）	（38）	30	–
资产减值损失总额	2.524	1.929	595	30.84

注：包括抵债资产和其他资产的减值损失。

报告期内，本集团资产减值损失25.24亿元人民币，同比增加5.95亿元人民币，其中，客户贷款和垫款减值损失24.47亿元人民币，同比增加5.31亿元人民币。

业务及管理费

单位：百万元人民币

	2012年1–6月	2011年1–6月	同比增减额	同比增幅（%）
员工成本	7.105	6.036	1.069	17.71
物业及设备支出及摊销费	2.228	1.886	342	18.13
其他	3.226	2.782	444	15.96
业务及管理费用小计	12.559	10.704	1.855	17.33
成本收入比率	28.43%	30.32%	下降1.89个百分点	

报告期内，本集团业务及管理费用125.59亿元人民币，同比增加18.55亿元人民币，增长17.33%，主要由于：（1）机构网点扩张，相应地加大了员工成本和物业及设备支出及摊销费；（2）本集团为促进结构调整，加大了专项费用支持力度，业务费用相应增长。

报告期内，本集团成本收入比率为28.43%，同比下降1.89个百分点，保持了较高的投入产出效率。

所得税

报告期内，本集团所得税费用为62.91亿元人民币，同比增加12.38亿元人民币，增长24.50%。本集团有效税率为24.31%，较2011年上半年的24.86%下降0.55个百分点。

5.2.3 资产负债项目分析

单位：百万元人民币

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
客户贷款及垫款总额	1.535.352	–	1.434.037	–
其中：				
公司贷款	1.165.479	–	1.116.389	–
票据贴现	76.823	–	49.451	–
个人贷款	293.050	–	268.197	–
减值准备	（25.660）	–	（23.258）	–
客户贷款及垫款净额	1.509.692	51.8	1.410.779	51.0
投资（1）	319.149	10.9	253.388	9.2
现金及存放中央银行款项	379.044	13.0	366.391	13.2
存放同业及拆出资金净值	444.365	15.2	537.539	19.4
买入返售款项	225.462	7.7	162.211	5.9
其他（2）	38.653	1.4	35.573	1.3
总资产	2.916.365	100.0	2.765.881	100.0
客户存款	2.188.820	80.4	1.968.051	76.1
其中：				
公司存款	1.811.434	66.5	1.622.087	62.7
个人存款	377.386	13.9	345.964	13.4
同业及其他金融机构存放及拆入款项	431.309	15.8	540.222	20.9
卖出回购款项	5.084	0.2	9.806	0.4
应付债券	54.022	2.0	33.730	1.3
其他（3）	44.650	1.6	35.291	1.3
总负债	2.723.885	100.0	2.587.100	100.0

注：（1）包括交易性投资、可供出售投资、持有至到期投资和长期股权投资。

（2）包括衍生金融资产、应收利息、固定资产、无形资产、投资性房地产、商誉、递延所得税资产以及其他资产。

（3）包括交易性金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、应付利息、预计负债及其他负债等。

本集团资产大部分是客户贷款及垫款。截至报告期末，本集团扣除减值损失准备后的客户贷款及垫款占总资产的比例为51.8%。

贷款业务

有关贷款业务分析参见本半年报摘要"董事会报告–风险管理"章节。

投资业务

投资组合分析

单位：百万元人民币

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	价值	占比（%）	价值	占比（%）
持有至到期债券	127.401	39.9	108.468	42.8
可供出售债券	164.809	51.6	126.875	50.1
以公允价值计量且变动计入损益的债券	15.528	4.9	8.188	3.2
债券合计	307.738	96.4	243.531	96.1
可供出售投资基金	5.695	1.8	5.706	2.3
以公允价值计量且变动计入损益的投资基金	2	–	2	–
投资基金合计	5.697	1.8	5.708	2.3
可供出售权益投资	45	–	40	–
长期股权投资	2.342	0.7	2.343	0.9
权益投资合计	2.387	0.7	2.383	0.9
可供出售金融资产–存款证	3.327	1.1	1.766	0.7
投资合计	319.149	100.0	253.388	100.0
持有至到期债券中上市证券市值	700		692	

债券投资分类情况

截至报告期末，本集团债券投资3.077.38亿元人民币，比上年末增加642.07亿元人民币，增长26.37%。

单位：百万元人民币

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
同业及其他金融机构	108.336	35.2	47.974	19.7
政府	60.110	19.5	62.150	25.5
中国人民银行	25.339	8.2	26.860	11.0
政策性银行	23.600	7.7	39.709	16.3
公共实体	48	–	75	–
其他（注）	90.305	29.4	66.763	27.5
债券合计	307.738	100.0	243.531	100.0

注：主要为企业债券

单位：百万元人民币

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
中国境内	290.321	94.3	224.976	92.4
中国境外	17.417	5.7	18.555	7.6
债券合计	307.738	100.0	243.531	100.0

持有外币债券情况

截至报告期末，本集团持有外币债券总额37.24亿美元（折合235.52亿元人民币），其中本行持有14.00亿美元，占比37.59%。本行未持有欧洲主权机构政口、欧洲地区债券余额仅0.45亿美元（注：要为德国、英国等金融机构债）

本集团外币债券投资减值准备余额为0.68亿美元（折合4.28亿元人民币），其中本行减值准备余额0.45亿美元，占比66.18%。

重大金融债券投资明细

下表为2012年6月30日本集团持有的重大金融债券投资明细情况。

单位：百万元人民币

债券名称	账面价值	到期日	年利率（%）
债券1	4.052	2013–4–23	3.45
债券2	4.000	2017–2–28	4.2
债券3	3.077	2017–4–23	4.11
债券4	3.013	2015–2–20	4.26
债券5	2.646	2019–4–23	4.32
债券6	2.430	2015–12–7	4.27
债券7	2.212	2017–5–6	3.83
债券8	2.152	2022–4–23	4.44
债券9	2.000	2017–3–14	4.45
债券10	1.942	2022–6–18	4.24
债券合计	27.524		

投资质量分析

投资减值准备的变化

单位：百万元人民币

	截至2012年6月30日	截至2011年12月31日
期初余额	440	350
本年计提（1）	（3）	181
核销	–	（1）
转入/（转出）（2）	1	（80）
期末余额	428	440

注：（1）等于在本集团合并损益表中确认为本集团计提的减值准备支出净额。

（2）转入/（转出）包括将逾期债券投资减值准备转出至坏账准备、出售已减值投资转回减值准备以及由于汇率变动产生的影响。

单位：百万元人民币

	截至2012年6月30日	截至2011年12月31日
可供出售投资减值准备	294	303
持有至到期投资减值准备	134	137
长期股权投资减值准备	–	–
合计	428	440

衍生工具分类与公允价值分析

单位：百万元人民币

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名义本金	公允价值		名义本金	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	232.597	1.497	1.098	200.104	1.627	1.314
货币衍生工具	506.256	3.430	2.403	404.074	3.036	2.438
信用衍生工具	1.047	4	11	1.050	19	11
权益衍生工具	–	–	–	15	1	1
合计	739.900	4.931	3.512	605.243	4.683	3.764

表内应收利息

下表为本集团应收利息增减变动情况：

单位：百万元人民币

	2011年12月31日	本期增加	本期收回/转回	2012年6月30日
应收贷款利息	3.566	50.199	（49.980）	3.785
应收债券利息	3.515	4.778	（3.897）	4.396
应收其他利息	3.026	13.360	（13.104）	3.282
小计	10.107	68.337	（66.981）	11.463
应收利息减值准备余额	（6）	（1）	3	（4）
合计	10.051	68.306	（66.978）	11.379

抵债资产

下表为本集团抵债资产情况：

单位：百万元人民币

	2012年6月30日	2011年12月31日
抵债资产原值		
–土地、房屋及建筑物	433	404
–其他	22	34
抵债资产减值准备		
–土地、房屋及建筑物	（55）	（37）
–其他	（8）	（4）
抵债资产账面价值合计	282	277

客户存款

本集团

单位：百万元人民币

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
公司存款				
活期	814.590	37.2	787.052	40.0
定期	996.844	45.6	835.035	42.4
其中：协议存款	100.096	4.6	69.866	3.6
小计	1.811.434	82.8	1.622.087	82.4
个人存款				
活期	101.920	4.7	91.762	4.7
定期	275.466	12.5	254.202	12.9
小计	377.386	17.2	345.964	17.6
客户存款合计	2.188.820	100.0	1.968.051	100.0

截至报告期末，本集团客户存款总额21.888.20亿元人民币，比上年末增加2.207.69亿元人民币，增长11.22%。

本行

单位：百万元人民币

|