



追求滤掉风险的  
**利润。**



## 中信银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的刊载于第139页至第248页的中信银行股份有限公司(“贵行”)财务报表，包括2007年12月31日的合并资产负债表和资产负债表、2007年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、贵行管理层对财务报表的责任

按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，贵行财务报表已经按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(2006)的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵行2007年12月31日的合并财务状况和财务状况、2007年度的合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

金乃雯

中国北京

王立鹏

二〇〇八年三月二十六日

# 合并利润表

2007年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
<b>一、营业收入</b>		<b>27,838</b>	17,830
利息净收入	38	<b>26,170</b>	16,473
利息收入		<b>41,494</b>	28,444
利息支出		<b>(15,324)</b>	(11,971)
手续费及佣金净收入	39	<b>2,080</b>	759
手续费及佣金收入		<b>2,365</b>	965
手续费及佣金支出		<b>(285)</b>	(206)
投资收益/(损失)	40	<b>121</b>	(82)
公允价值变动(损失)/收益	41	<b>(812)</b>	78
汇兑净收益		<b>144</b>	503
其他业务收入		<b>135</b>	99
<b>二、营业支出</b>		<b>(14,735)</b>	(11,041)
营业税金及附加		<b>(2,034)</b>	(1,398)
业务及管理费	42	<b>(9,713)</b>	(7,881)
资产减值损失	43	<b>(2,988)</b>	(1,762)
其他业务成本		—	—
<b>三、营业利润</b>		<b>13,103</b>	6,789
加：营业外收入		<b>117</b>	123
减：营业外支出		<b>(80)</b>	(73)
<b>四、利润总额</b>		<b>13,140</b>	6,839
减：所得税费用	44	<b>(4,850)</b>	(3,113)
<b>五、净利润</b>		<b>8,290</b>	3,726
归属于：			
本行股东		<b>8,290</b>	3,726
少数股东权益		—	—
<b>六、每股收益(人民币元)</b>			
(一)基本每股收益	45(a)	<b>0.23</b>	0.12
(二)稀释每股收益	45(a)	<b>0.23</b>	0.12

本财务报表已获本行董事会批准。

孔丹  
法定代表人  
(董事长)

陈小宪  
行长

曹国强  
主管财务工作的  
行长助理

王康  
计划财务部负责人

二〇〇八年三月二十六日

刊载于第151页至第248页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并资产负债表

2007年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	6	123,369	74,650
存放同业款项	7	15,565	9,219
拆出资金	8	11,090	5,190
交易性金融资产	9	6,500	4,725
衍生金融资产	10	2,049	452
买入返售金融资产	11	118,046	44,811
应收利息	12	3,359	1,996
发放贷款和垫款	13	565,866	453,381
可供出售金融资产	14	43,843	31,433
持有至到期投资	15	109,391	68,196
长期股权投资	16	114	70
固定资产	17	8,444	8,393
无形资产	18	389	370
递延所得税资产	19	954	2,241
其他资产	20	2,257	1,732
<b>资产总计</b>		<b>1,011,236</b>	<b>706,859</b>

## 合并资产负债表

	附注	2007年	2006年
<b>负债和股东权益</b>			
<b>负债</b>			
向中央银行借款		—	160
同业及其他金融机构存放款项	22	96,609	31,321
拆入资金	23	639	3,142
交易性金融负债	24	—	79
衍生金融负债	10	1,914	576
卖出回购金融资产款	25	15,754	1,744
吸收存款	26	787,211	618,412
应付职工薪酬	27	2,996	1,367
应交税费	28	4,187	1,706
应付利息	29	4,092	3,178
预计负债	30	40	20
已发行次级债	31	12,000	12,000
递延所得税负债	19	13	141
其他负债	32	1,640	1,183
<b>负债合计</b>		<b>927,095</b>	<b>675,029</b>
<b>股东权益</b>			
股本	33	39,033	31,113
资本公积	34	36,818	(14)
盈余公积	35	829	—
一般风险准备	36	3,731	—
未分配利润		3,730	726
外币报表折算差额		(5)	—
归属于本行股东权益合计		84,136	31,825
少数股东权益		5	5
<b>股东权益合计</b>		<b>84,141</b>	<b>31,830</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,011,236</b>	<b>706,859</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

孔丹  
法定代表人  
(董事长)

陈小宪  
行长

曹国强  
主管财务工作的  
行长助理

王康  
计划财务部负责人

二〇〇八年三月二十六日

刊载于第151页至第248页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并股东权益变动表

2007年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	资本公积				盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计	
	股本	投资重估储备	股本溢价	其他							
2007年1月1日	31,113	(14)	—	—	—	—	726	—	5	31,830	
<b>本年增减变动金额</b>											
(一) 净利润	—	—	—	—	—	—	8,290	—	—	8,290	
(二) 直接计入股东权益的利得和损失											
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额											
(1) 计入所有者权益的金额	34	(100)	—	—	—	—	—	—	—	(100)	
(2) 转入当期损益的金额		(8)	—	—	—	—	—	—	—	(8)	
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	19(b), 34	24	—	—	—	—	—	—	—	24	
3. 其他		—	—	—	—	—	—	—	—	—	
(三) 股东投入资本											
1. 发行股份		7,920	36,916	—	—	—	—	—	—	44,836	
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	35	—	—	—	829	—	(829)	—	—	—	
2. 提取一般风险准备	36	—	—	—	—	3,731	(3,731)	—	—	—	
3. 对股东的分配	37	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4. 利润上缴	37	—	—	—	—	—	(726)	—	—	(726)	
(五) 外币报表折算差额		—	—	—	—	—	—	(5)	—	(5)	
2007年12月31日		39,033	(98)	36,916	—	829	3,731	3,730	(5)	5	84,141

附注	资本公积				盈余公积	一般风险准备	未分配利润 / (未弥补亏损)	外币报表折算差额	少数股东权益	股东权益合计
	股本	投资重估储备	股本溢价	其他						
2006年1月1日	26,661	181	—	3,075	—	—	(6,204)	—	5	23,718
<b>本年增减变动金额</b>										
(一) 净利润	—	—	—	—	—	—	3,726	—	—	3,726
(二) 直接计入股东权益的利得和损失										
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额										
(1) 计入所有者权益的金额	34	(17)	—	—	—	—	—	—	—	(17)
(2) 转入当期损益的金额		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	19(b), 34	3	—	—	—	—	—	—	—	3
3. 其他		—	—	—	—	—	—	—	—	—
(三) 股东投入资本										
1. 发行股份		7,400	—	—	—	—	—	—	—	7,400
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积	35	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2. 提取一般风险准备	36	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3. 以实收资本、储备及累计亏损转至股本	37	(2,948)	(181)	(3,075)	—	—	6,204	—	—	—
4. 利润上缴	37	—	—	—	—	—	(3,000)	—	—	(3,000)
(五) 外币报表折算差额		—	—	—	—	—	—	—	—	—
2006年12月31日		31,113	(14)	—	—	—	726	—	5	31,830

本财务报表已获本行董事会批准。

孔丹  
法定代表人  
(董事长)

陈小宪  
行长

曹国强  
主管财务工作的  
行长助理

王康  
计划财务部负责人

二〇〇八年三月二十六日

刊载于第151页至第248页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 合并现金流量表

2007年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款净增加额		168,799	87,839
同业存放款项净增加额		65,288	5,403
拆入资金净增加额		—	2,394
收回以前年度已核销贷款		—	123
卖出回购金融资产款净增加额		14,010	389
存放同业款项净减少额		677	520
收取利息、手续费及佣金的现金		42,508	30,100
收到其他与经营活动有关的现金		779	569
经营活动现金流入小计		292,061	127,337
发放贷款和垫款净增加额		(112,041)	(96,892)
向中央银行借款净减少额		(160)	(80)
存放中央银行款项净增加额		(43,560)	(12,367)
拆出资金净增加额		(277)	(166)
买入返售金融资产净增加额		(73,235)	(4,546)
拆入资金净减少额		(2,503)	—
支付利息、手续费及佣金的现金		(14,143)	(12,215)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,148)	(1,973)
支付的各项税费		(3,487)	(2,445)
支付其他与经营活动有关的现金		(9,988)	(4,227)
经营活动现金流出小计		(262,542)	(134,911)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	47(a)	<b>29,519</b>	<b>(7,574)</b>

## 合并现金流量表

	附注	2007年	2006年
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资取得的现金		254,118	211,648
取得投资收益收到的现金		3	—
收到其他与投资活动有关的现金		62	63
投资活动现金流入小计		254,183	211,711
投资支付的现金		(287,898)	(230,133)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,408)	(740)
投资活动现金流出小计		(289,306)	(230,873)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(35,123)</b>	<b>(19,162)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		44,836	7,400
发行债券收到的现金		—	6,000
收到其他与筹资活动有关的现金		273	—
筹资活动现金流入小计		45,109	13,400
偿还债务支付的现金		(551)	(298)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(726)	(3,000)
支付其他与筹资活动有关的现金		(266)	—
筹资活动现金流出小计		(1,543)	(3,298)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>43,566</b>	<b>10,102</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(444)</b>	<b>(469)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	47(a)	<b>37,518</b>	<b>(17,103)</b>
加：年初现金及现金等价物余额		53,027	70,130
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	47(b)	<b>90,545</b>	<b>53,027</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

<b>孔丹</b>	<b>陈小宪</b>	<b>曹国强</b>	<b>王康</b>
法定代表人	行长	主管财务工作的	计划财务部负责人
(董事长)		行长助理	

二〇〇八年三月二十六日

刊载于第151页至第248页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 利润表

2007年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
<b>一、营业收入</b>		<b>27,813</b>	17,809
利息净收入	38	<b>26,180</b>	16,474
利息收入		<b>41,504</b>	28,445
利息支出		<b>(15,324)</b>	(11,971)
手续费及佣金净收入	39	<b>2,080</b>	759
手续费及佣金收入		<b>2,365</b>	965
手续费及佣金支出		<b>(285)</b>	(206)
投资收益	40	<b>106</b>	(97)
公允价值变动(损失)/收益	41	<b>(812)</b>	78
汇兑及汇率产品净收益		<b>144</b>	503
其他业务收入		<b>115</b>	92
<b>二、营业支出</b>		<b>(14,719)</b>	(11,026)
营业税金及附加		<b>(2,034)</b>	(1,398)
业务及管理费	42	<b>(9,697)</b>	(7,866)
资产减值损失	43	<b>(2,988)</b>	(1,762)
其他业务成本		—	—
<b>三、营业利润</b>		<b>13,094</b>	6,783
加：营业外收入		<b>117</b>	114
减：营业外支出		<b>(81)</b>	(73)
<b>四、利润总额</b>		<b>13,130</b>	6,824
减：所得税费用	44	<b>(4,849)</b>	(3,111)
<b>五、净利润</b>		<b>8,281</b>	3,713

本财务报表已获本行董事会批准。

孔丹  
法定代表人  
(董事长)

陈小宪  
行长

曹国强  
主管财务工作的  
行长助理

王康  
计划财务部负责人

二〇〇八年三月二十六日

刊载于第151页至第248页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 资产负债表

2007年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	6	123,360	74,650
存放同业款项	7	15,560	9,214
拆出资金	8	11,608	5,662
交易性金融资产	9	6,500	4,725
衍生金融资产	10	2,049	452
买入返售金融资产	11	118,046	44,811
应收利息	12	3,359	1,996
发放贷款和垫款	13	565,659	453,204
可供出售金融资产	14	43,502	31,163
持有至到期投资	15	109,348	68,101
长期股权投资	16	201	157
固定资产		8,406	8,365
无形资产	18	389	370
递延所得税资产	19	954	2,241
其他资产	20	2,257	1,731
<b>资产总计</b>		<b>1,011,198</b>	<b>706,842</b>

## 资产负债表

	附注	2007年	2006年
<b>负债和股东权益</b>			
<b>负债</b>			
向中央银行借款		—	160
同业及其他金融机构存放款项	22	<b>96,609</b>	31,321
拆入资金	23	<b>639</b>	3,142
交易性金融负债	24	—	79
衍生金融负债	10	<b>1,914</b>	576
卖出回购金融资产款	25	<b>15,754</b>	1,744
吸收存款	26	<b>787,214</b>	618,416
应付职工薪酬	27	<b>2,996</b>	1,367
应交税费	28	<b>4,184</b>	1,706
应付利息	29	<b>4,092</b>	3,178
预计负债	30	<b>40</b>	20
已发行次级债	31	<b>12,000</b>	12,000
递延所得税负债	19	<b>4</b>	140
其他负债	32	<b>1,624</b>	1,174
<b>负债合计</b>		<b>927,070</b>	675,023
<b>股东权益</b>			
股本	33	<b>39,033</b>	31,113
资本公积	34	<b>36,827</b>	(7)
盈余公积	35	<b>829</b>	—
一般风险准备	36	<b>3,731</b>	—
未分配利润		<b>3,708</b>	713
<b>股东权益合计</b>		<b>84,128</b>	31,819
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>1,011,198</b>	706,842

本财务报表已获本行董事会批准。

**孔丹**

法定代表人  
(董事长)

**陈小宪**

行长

**曹国强**

主管财务工作的  
行长助理

**王康**

计划财务部负责人

二〇〇八年三月二十六日

刊载于第151页至第248页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 股东权益变动表

2007年度  
(除特别注明外,金额单位为人民币百万元)

附注	资本公积				盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	股本	投资重估储备	股本溢价	其他				
2007年1月1日	31,113	(7)	—	—	—	—	713	31,819
<b>本年增减变动金额</b>								
(一)净利润	—	—	—	—	—	—	8,281	8,281
(二)直接计入股东权益的利得和损失								
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1)计入所有者权益的金额	34	(103)	—	—	—	—	—	(103)
(2)转入当期损益的金额	—	(6)	—	—	—	—	—	(6)
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	19(b), 34	27	—	—	—	—	—	27
3.其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(三)股东投入资本								
1.发行股份	7,920	—	36,916	—	—	—	—	44,836
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	35	—	—	—	829	—	(829)	—
2.提取一般风险准备	36	—	—	—	—	3,731	(3,731)	—
3.对股东的分配	37	—	—	—	—	—	—	—
4.利润上缴	—	—	—	—	—	—	(726)	(726)
(五)外币报表折算差额	—	—	—	—	—	—	—	—
2007年12月31日	39,033	(89)	36,916	—	829	3,731	3,708	84,128

附注	资本公积				盈余公积	一般风险准备	未分配利润/ (未弥补亏损)	股东权益合计
	股本	投资重估储备	股本溢价	其他				
2006年1月1日	26,661	144	—	3,129	—	—	(6,221)	23,713
<b>本年增减变动金额</b>								
(一)净利润	—	—	—	—	—	—	3,713	3,713
(二)直接计入股东权益的利得和损失								
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1)计入所有者权益的金额	34	(10)	—	—	—	—	—	(10)
(2)转入当期损益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—
2.与计入股东权益项目相关的所得税影响	19(b), 34	3	—	—	—	—	—	3
3.其他	—	—	—	—	—	—	—	—
(三)股东投入资本								
1.发行股份	7,400	—	—	—	—	—	—	7,400
(四)利润分配								
1.提取盈余公积	35	—	—	—	—	—	—	—
2.提取一般风险准备	36	—	—	—	—	—	—	—
3.以实收资本、储备及累计亏损转至股本	37	(2,948)	(144)	(3,129)	—	—	6,221	—
4.利润上缴	—	—	—	—	—	—	(3,000)	(3,000)
(五)外币报表折算差额	—	—	—	—	—	—	—	—
2006年12月31日	31,113	(7)	—	—	—	—	713	31,819

本财务报表已获本行董事会批准。

孔丹  
法定代表人  
(董事长)

陈小宪  
行长

曹国强  
主管财务工作的  
行长助理

王康  
计划财务部负责人

二〇〇八年三月二十六日

刊载于第151页至第248页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 现金流量表

2007年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2007年	2006年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款净增加额		168,798	87,843
同业存放款项净增加额		65,288	5,403
拆入资金净增加额		—	2,394
收回以前年度已核销贷款		—	123
卖出回购金融资产款净增加额		14,010	389
存放同业款项净减少额		677	525
收取利息、手续费及佣金的现金		42,499	30,097
收到其他与经营活动有关的现金		779	593
经营活动现金流入小计		292,051	127,367
发放贷款和垫款净增加额		(112,011)	(96,761)
向中央银行借款净减少额		(160)	(80)
存放中央银行款项净增加额		(43,560)	(12,367)
拆出资金净增加额		(323)	(175)
买入返售金融资产净增加额		(73,235)	(4,546)
拆入资金净减少额		(2,503)	—
支付利息、手续费及佣金的现金		(14,142)	(12,214)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,135)	(1,969)
支付的各项税费		(3,485)	(2,444)
支付其他与经营活动有关的现金		(10,005)	(4,270)
经营活动现金流出小计		(262,559)	(134,826)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	47(a)	<b>29,492</b>	<b>(7,459)</b>

## 现金流量表

	附注	2007年	2006年
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资取得的现金		253,966	211,400
取得投资收益收到的现金		3	—
收到其他与投资活动有关的现金		62	63
投资活动现金流入小计		254,031	211,463
投资支付的现金		(287,728)	(230,004)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(1,407)	(740)
投资活动现金流出小计		(289,135)	(230,744)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(35,104)</b>	<b>(19,281)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		44,836	7,400
发行债券收到的现金		—	6,000
收到其他与筹资活动有关的现金		273	—
筹资活动现金流入小计		45,109	13,400
偿还债务支付的现金		(551)	(298)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(726)	(3,000)
支付其他与筹资活动有关的现金		(266)	—
筹资活动现金流出小计		(1,543)	(3,298)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>43,566</b>	<b>10,102</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>(444)</b>	<b>(469)</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	47(a)	<b>37,510</b>	<b>(17,107)</b>
加：年初现金及现金等价物余额		53,022	70,129
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	47(b)	<b>90,532</b>	<b>53,022</b>

本财务报表已获本行董事会批准。

孔丹	陈小宪	曹国强	王康
法定代表人	行长	主管财务工作的	计划财务部负责人
(董事长)		行长助理	

二〇〇八年三月二十六日

刊载于第151页至第248页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

除特别注明外，金额单位为人民币百万元

## 1 银行简介

中信银行股份有限公司(“本行”)是于2006年12月31日在中华人民共和国(“中国”)北京成立的股份有限公司，总部位于北京。

本行于2006年12月26日领取了中国银行业监督管理委员会(“银监会”)颁发的机构编码为B10611000H0001的金融许可证，并于2006年12月31日经中华人民共和国国家工商行政管理总局批准领取注册号为1000001000600的企业法人营业执照。本行受中华人民共和国国务院(“国务院”)银行业监督管理机构监管。

本行的前身为原中信银行(原名中信实业银行)，是经国务院批准于1987年4月7日设立的国有独资银行。本行在重组改制前为中信集团公司(“中信集团”，原名为中国国际信托投资公司)的全资子公司。2005年8月2日，中信实业银行更名为中信银行。于2006年底本行完成股份制改造，经银监会批准，同意中国中信集团公司和中信国际金融控股有限公司作为本行的发起人，成立股份有限公司，并更名为中信银行股份有限公司，简称中信银行。

本行于2007年4月发行境内上市普通股(A股)和境外上市外资股(H股)，并于2007年4月27日同时在上海证券交易所以及香港联合交易所挂牌上市。公开发行后，银行共有A股26,631,541,573股，H股12,401,802,481股，总股本39,033,344,054股。本行发行的所有H股和A股享有同等权益。

本行及所属子公司(“本集团”)主要业务为提供公司及个人银行服务、从事资金业务及其他金融业务服务。

截至2007年12月31日止，本行在21个省和直辖市设立了分支机构，其中于2007年新开设的分行包括呼和浩特分行、太原分行和南昌分行。

## 2 编制基础

本财务报表是在假设本集团自2006年1月1日起已存在的基础上编制的。

本集团会计年度自公历1月1日起至12月31日止。截至2007年12月31日止年度的合并财务报表包括本行及所属子公司。

本集团的记账本位币为人民币。本集团编制财务报表采用的货币为人民币。

本集团编制财务报表时一般采用历史成本进行计量，但以下资产和负债项目除外：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(包括交易性金融资产或金融负债)(参见附注4(3))。
- 可供出售金融资产，除非其公允价值无法可靠计量(参见附注4(3))。

附注4(19)说明了管理层在运用企业会计准则(2006)编制本财务报表时作出的对财务报表有重大影响的会计估计及判断。

### 3 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则(2006)的要求,真实、完整地反映了本集团的合并财务状况和财务状况、合并经营成果和经营成果以及合并现金流量和现金流量。

此外,本集团的财务报表同时在重大方面符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定。

### 4 重要会计政策和会计估计

#### (1) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围包括本行及本行控制的子公司。控制是指有权决定一个公司的财务和经营政策,并能据以从该公司的经营活动中获取利益。在评价控制时,本行会考虑被投资公司当期可转换的可转换公司债券,当期可执行的认股权证等潜在表决权的影响。受控制子公司的经营成果及财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时,合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额,包括未实现内部交易损益均已抵销。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中股东权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。

如果归属少数股东的亏损超过少数股东在该子公司所有者权益中所享有的份额,除公司章程或协议规定少数股东有义务承担并且少数股东有能力予以弥补的部分外,其余部分冲减母公司股东权益。如果子公司以后期间实现利润,在弥补了由母公司股东权益所承担的属于少数股东的损失之前,所有利润全部归属于母公司股东权益。

#### (2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币,其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是中国人民银行(“人行”)公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

年末外币货币性项目,采用资产负债表日的即期汇率折算,汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目,不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额,属于可供出售金融资产的外币非货币性项目,其差额计入资本公积;属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的外币非货币性项目,其差额计入当期损益。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (2) 外币折算(续)

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下单独列示。

### (3) 金融工具

#### (i) 初始确认

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

#### (ii) 分类

##### 以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及于确认时本集团指定的以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债。

交易性金融资产和金融负债是指为了近期内出售而持有的金融资产或近期内回购而承担的金融负债。本集团利用衍生金融工具规避因投资活动而产生的外汇和利率风险。衍生工具不作为有效套期工具的，也划分为交易性金融资产或金融负债。当衍生工具的公允价值为正数时作为资产入账，当公允价值为负数时则作为负债入账。

在下列情况下，金融资产及金融负债于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；或
- 嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 金融工具(续)

#### (ii) 分类(续)

##### 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：(a)本集团准备立即出售或在近期内出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的非衍生金融资产；(b)于初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益或可供出售的非衍生金融资产；或(c)因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产等。

##### 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，但不包括：(a)于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或(b)符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

##### 可供出售金融资产

可供出售金融资产是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产、贷款及应收款项或持有至到期投资以外的金融资产。

##### 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债以外的金融负债。

#### (iii) 后续计量

初始确认后，贷款及应收款项、持有至到期投资和其他非以公允价值计量的金融负债是以实际利率法按摊余成本减去减值损失(如有)计量，其余金融资产及金融负债均以公允价值计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动所产生的损益计入当期损益。除于利润表内确认减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，可供出售金融资产的公允价值变动所产生的未实现损益直接于资本公积中确认，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。在出售可供出售金融资产时，处置损益包括出售所得款项与账面价值之间的差额，以及因公允价值调整而于资本公积中确认的累计损益。对于以摊余成本入账的金融资产和金融负债，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的损益计入当期损益。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 金融工具(续)

#### (iv) 公允价值的计量原则

对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价；拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价为现行要价。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

金融工具不存在活跃市场的，采用能够可靠估计公平交易中可能采用交易价格的估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。如果采用现金流量折现法分析，估计的未来现金流量将以管理层的最佳估计为准，而所用的折现率为合同条款及特征在实质上相同的其他金融工具在资产负债表日适用的市场收益率。如果采用其他估值技术，使用的参数将以资产负债表日的市场数据为准。

在估计金融资产和金融负债的公允价值时，本集团会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有市场参数，包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。

本集团会从产生或购入该金融工具的另一市场获取市场数据。

#### (v) 终止确认及金融资产转移

##### 金融资产

当满足下列条件之一时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。如果本集团通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，在转移日按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产，同时按照财务担保金额和财务担保合同的公允价值(提供担保的取费)之和确认继续涉入形成的负债。财务担保金额，是指企业所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 金融工具(续)

#### (v) 终止确认及金融资产转移(续)

##### 金融负债

当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个贷款人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额应计入当期损益。

#### (vi) 减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。金融资产减值的客观证据包括本集团关注到的下列在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响且能够对该影响进行可靠计量的事项：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；及
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生减值时，该金融资产的账面金额将减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

对于预期未来事项可能导致的损失，无论其发生的可能性有多大，均不能作为减值损失予以确认。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 金融工具(续)

#### (vi) 减值(续)

##### — 贷款及应收款项和持有至到期投资

本集团采用两种方法评估减值损失：单项方式评估和组合方式评估。

##### (vi-1) 单项方式评估的金融资产

对于本集团认为单项重大的贷款及应收款项和持有至到期投资，本集团将采用单项评估方法评估其减值损失。

如果有客观证据显示以摊余成本入账的贷款及应收款项或持有至到期投资单项地被认定已出现减值损失时，损失金额以资产账面价值与按原实际利率(即在初始确认该金融资产时计算确定的实际利率)折现的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额计量，计入当期损益。

以单项方式评估减值的贷款和垫款是基于发生减值的客观证据评估。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时可不对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品(不论抵押品是否可能被收回)的成本。

##### (vi-2) 组合方式评估的金融资产

以组合方式评估减值损失的贷款及应收款项包括：

- 单项金额并不重大的同类贷款
- 以单项方式评估但没有客观证据表明已单项出现减值的贷款

以组合方式评估时，资产按类似信用风险特征(即显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力)进行分类。

以组合方式评估减值的贷款和垫款是基于发生减值的客观证据评估，即有证据显示有关资产自初始确认后，某一类别贷款的预期未来现金流量出现大幅下降。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 金融工具(续)

#### (vi) 减值(续)

##### — 贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

##### (vi-2)组合方式评估的金融资产(续)

##### 单项金额并不重大的同类贷款

对于单项金额并不重大的同类贷款，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析；并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。

##### 以单项方式评估但没有客观证据表明已单项出现减值的贷款

单项金额重大的贷款，必须经过单项方式评估。如没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能单项确认已出现减值的贷款。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别的所需时间；及
- 当前经济及信用环境；以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别的所需时间由管理层根据本集团经营环境中的历史经验确定。

将单项资产(须按单项方式评估)组成金融资产组合，按组合方式确认其减值损失是一种过渡步骤。

当可根据客观证据对金融资产组合中的单项资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按单项方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 金融工具(续)

#### (vi) 减值(续)

##### — 贷款及应收款项和持有至到期投资(续)

##### (vi-2)组合方式评估的金融资产(续)

当借款人或担保人未能偿还贷款本金及利息，且本集团收回抵债资产作为减值贷款的补偿时，该减值贷款的账面价值将通过减值准备调整为抵债资产的估计公允价值。调整后减值贷款的账面价值转入抵债资产。

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，管理层将决定核销贷款及冲销相应的减值准备。如果在期后本集团收回已核销的贷款金额，转回金额将通过减值准备计入当期损益。

具有重议条款的贷款及应收款项是本集团为无力偿债的借款人酌情重组其贷款计划而产生的贷款项目。重议贷款及应收款项受到持续的监管，以确定是否减值或逾期。

##### — 可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失将从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售的债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售的权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入股东权益。

在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对预计未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

#### (vii) 抵销

如果本集团具有抵销确认金额的法定权利，且该种法定权利是现时可执行的；或本集团计划以净额结算，同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表内互相抵销并以净额列示。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (3) 金融工具(续)

#### (viii) 嵌入衍生工具

嵌入衍生工具是同时包含衍生工具及主合同的混合(组合)工具的一个组成部分,并导致该混合工具中的全部或部分现金流量以类似于单独存在的衍生工具的变动方式变动。当(a)该嵌入衍生工具的经济特征及风险方面与主合同并不存在紧密关系;及(b)混合(组合)工具不以公允价值计量,且公允价值的变动也不在当期损益中确认,嵌入衍生工具将与主合同分离,并作为单独的衍生工具入账。

当嵌入衍生工具被分离,主合同则按照附注4(3)中的(i),(ii)及(iii)所述方式入账。

#### (4) 买入返售及卖出回购金融资产款

买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中确认。买入返售金融资产的标的资产在表外作备查登记,卖出回购金融资产款的标的资产仍在资产负债表内确认。

买入返售和卖出回购业务的买卖价差分别按照实际利率法在返售或回购期间内确认为利息收入和利息支出。

### (5) 长期股权投资

#### (i) 对子公司的投资

对子公司的长期股权投资在本行个别财务报表中采用成本法核算,年末按照成本减去减值准备(附注4(9))后记入资产负债表内;在本集团合并财务报表中,按附注4(1)(iii)进行处理。

(ii) 对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响,且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,本集团采用成本法核算。投资收益在被投资企业宣告分派利润或现金股利时确认。

本集团对成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资按照(附注4(9))计提减值准备。

### (6) 固定资产

固定资产指本集团为开展银行及子公司业务而持有的,使用期限超过一个会计年度的资产。

固定资产按照成本或评估值进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的其他必要支出。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (6) 固定资产(续)

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团在固定资产使用寿命内对固定资产原价扣除其预计净残值后的金额按年限平均法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备(附注4(9))的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备(附注4(9))累计金额。

各类固定资产的预计可使用年限如下：

	预计可使用年限	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	30-35年	5%	2.71%-3.17%
计算机设备及其他	5-10年	5%	9.50%-19.00%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行覆核。

### (7) 无形资产

无形资产以成本或评估值减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(附注4(9))记入资产负债表内。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本或评估值扣除减值准备后(附注4(9))按直线法在预计使用寿命期(3-50年)内摊销。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

### (8) 抵债资产

当本集团从债务人收取资产作为补偿贷款与垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账。资产的账面金额高于可收回金额的差额作为减值损失计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产以账面金额扣除减值准备记入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确定消失的，减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额范围内予以转回，转回的金额计入当期损益。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (9) 非金融长期资产减值准备

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 长期股权投资
- 固定资产
- 无形资产
- 其他长期资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，对于商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，本集团至少于每年年度终了估计其可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。本集团在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑本集团对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。有迹象表明单项资产可能发生减值的，本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；如难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (10) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得员工提供的服务而给予的各种形式报酬以及其他相关支出。除因辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表内。

#### (i) 退休福利

按照中国有关法规，本集团员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按照权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。

另外，本行员工在参加社会基本养老保险的基础上，参加中信集团依据国家企业年金制度的相关政策建立的企业年金计划(“年金计划”)，此计划由中信集团管理，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

#### (ii) 住房公积金及其他社会保险费用

除退休福利外，本集团根据有关法律、法规和政策的规定，为在职员工缴纳住房公积金及基本医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等社会保险费用。本集团每月按照员工工资的一定比例向相关部门支付住房公积金及上述社会保险费用，并按照权责发生制原则计入当期损益。

#### (iii) 补充退休福利

本集团就补充退休福利所承担的责任是以精算方式估计。本集团对员工承诺支付其未来退休后的福利的金额计算。这项福利以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相近的中国国债于资产负债表日的收益率。在计算本集团的责任时，任何精算收益及损失计入当期损益。

### (11) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。该折现率反映当前市场估计的货币时间价值和相关负债的特有风险。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (11) 预计负债及或有负债(续)

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

### (12) 受托业务

本集团在受托业务中担任客户的托管人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

委托贷款为本集团其中一项主要的受托业务。本集团与多个客户签订了委托贷款协议，订明客户向本集团提供资金(“委托基金”)，并由本集团按照客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托基金的风险及回报，故委托贷款及基金按其本金额记录为资产负债表外项目，而且并未就这些委托贷款作出任何减值估价。

### (13) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在相关的经济利益很可能流入本集团且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

#### (i) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预期存续期间或适用期间(如适用)内的未来现金流量，折现为该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具(如提前还款权、类似期权等)的所有合同条款(但不会考虑未来信用损失)的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折让。

已减值金融资产的利息收入，按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (13) 收入确认(续)

#### (ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。

本集团所收取导致形成或取得金融资产的收入或承诺费会被递延并作为对实际利率的调整。如果本集团在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费便会确认为手续费及佣金收入。

#### (iii) 股利收入

权益投资的股利收入于被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

### (14) 所得税

本集团除了将与直接计入股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

### (15) 现金等价物

现金等价物包括可以随时用于支付的存款以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

### (16) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

#### 4 重要会计政策和会计估计(续)

##### (17) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制、共同控制或重大影响被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本公司的母公司；
- (b) 本公司的子公司；
- (c) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的合营企业；
- (g) 本集团的联营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (j) 本公司母公司的关键管理人员；
- (k) 与本公司母公司关键管理人员关系密切的家庭成员；及
- (l) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

除上述按照企业会计准则(2006)的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (m) 持有本公司5%以上股份的企业或者一致行动人；
- (n) 直接或者间接持有本公司5%以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (o) 在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在上述(a)，(c)和(m)情形之一的企业；
- (p) 在过去12个月内或者根据相关协议安排在未来12个月内，存在(i)，(j)和(n)情形之一的个人；及
- (q) 由(i)，(j)，(n)和(p)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

##### (18) 分部报告

本集团按业务分部和地区分部披露分部信息。业务分部是本集团内可区分的、能够提供单项或一组相关产品或劳务的组成部分，其风险和报酬不同于其他组成部分。地区分部是本集团内可区分的、能够在特定的经济环境内提供产品或劳务的组成部分。该组成部分的风险和报酬也不同于其他组成部分。按照本集团的内部财务报告系统，本集团已就本财务报表选择以业务分部为报告分部信息的主要形式，而地区分部则是次要的分部报告形式。

分部收入、费用、经营成果、资产和负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基础分配至该分部项目的金额。分部收入、费用、资产和负债以合并抵销集团内部交易及内部往来余额之前的金额确定，但同一分部内的内部交易及往来余额除外。分部之间的转移定价按照与其他对外交易相似的条款计算。

分部资本性支出是指在当期购置或建造分部固定资产和无形资产所发生的资本支出总额。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (19) 重要会计估计及判断

编制财务报表时，管理层需要作出影响会计政策应用和影响资产负债及收支列示金额的判断、估计和假设。这些估计和相关的假设是以历史经验和以在具体情况下确认为合理的其他因素为基础作出的。这些估计和假设是判断那些显然无法直接通过其他渠道获得其账面价值的资产和负债项目的账面价值的依据。实际结果可能跟这些估计存在差异。

管理层会对这些估计及其背后的假设予以持续审阅。如会计估计的修订仅对修订年度产生影响，则其影响只会当年确认；如会计估计的修订对修订年度及未来年度均产生影响，则相关影响会在当年和以后年度进行确认。

下述为管理层在采纳企业会计准则时所作出的对财务数据有重大影响的判断，并很可能对随后期间产生重大调整的估计。

#### (i) 贷款及垫款的减值损失

本集团定期审阅贷款组合，以评估是否出现减值损失，并在出现减值情况时评估减值损失的具体数额。减值的客观证据包括显示单项贷款的预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据，还包括显示贷款组合中的借款人的还款状况以及与贷款组合内违约贷款相关的国家或地区或经济状况出现负面变动的可观察数据。

单项评估减值的贷款减值损失是该贷款的估计未来现金流量的减少数额。当运用组合测算的方法评估贷款及垫款的减值时，估计数字根据与贷款及垫款具有类似信贷风险特征的资产在过去的损失经验而确定。然后，根据反映目前经济状况的相关可观察数据，对过去的损失经验作出调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时所采用的方法和假设，以减少估计损失与实际损失经验之间的差距。

#### (ii) 可供出售权益投资的减值

对于可供出售权益投资，公允价值大幅或持久下跌至低于成本即被视为减值的客观证据。在决定公允价值是否出现大幅或持久下跌时需要作出判断。在作出这方面的判断时，本集团会考虑市场波动的过往记录和特定权益投资的股价。本集团还会考虑行业表现和被投资企业的财务状况等其他因素。

#### (iii) 金融工具的公允价值

没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新公平交易信息，参考类似的金融工具现行的公允价值、贴现现金流量分析和期权定价模型。本集团建立了一套流程机制，以确保由合格人员构思估值技术，并由独立于构思估值技术工作的人员负责验证和审阅。估值技术在用来估值前会经过核证和调整，以确保得出的结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能利用市场信息及少用本集团特有信息。值得注意的是部分信息需要管理层作出估计(例如信贷和交易对手风险、风险相关系数)。本集团定期审阅管理层的估计和假设，必要时会作出调整。

## 4 重要会计政策和会计估计(续)

### (19)重要会计估计及判断(续)

#### (iv) 持有至到期投资

就持有的固定或可确定的付款和固定到期日的非衍生金融资产，本集团如有意及有能力持有至到期的，则归类为持有至到期投资。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出重大判断。如果对本集团是否有意及有能力持有某特定投资至到期日的判断有所偏差，可能会导致整个投资组合需被重新归类为可供出售投资。

#### (v) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的税项准备。本集团定期重新考虑这些交易的税务处理，以及包括税率变动在内的税务法规修订。

递延税项资产就可抵扣暂时差异和未利用税项亏损而确认。由于这些递延税项资产只限在很可能获得能利用该递延税项抵免的未来应纳税所得时才会确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团不断审阅管理层的评估，如果很可能获得能利用递延税项资产的未来应纳税所得，便会确认额外的递延税项资产。

## 5 税项

本行适用的主要税项及税率如下：

### (a) 营业税

营业税按应税收入金额计缴。营业税率为5%。

### (b) 城建税

按营业税的1%-7%计缴。

### (c) 教育费附加

按营业税的3%计缴。

### (d) 所得税

除本集团境外子公司按其所在地17.5%的税率计提所得税以外，本集团中国内地机构的所得税税率为33%。

根据第十届全国人民代表大会第五次会议于2007年3月16日审议通过的统一企业所得税法的相关规定，本行适用的所得税税率将自2008年1月1日起由33%减少至25%。

## 6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
库存现金		4,341	2,589	4,332	2,589
存放中央银行 法定准备金	(i)	84,968	41,246	84,968	41,246
存放中央银行 超额存款准备金	(ii)	33,545	30,138	33,545	30,138
存放中央银行 的其他款项		515	677	515	677
<b>合计</b>		<b>123,369</b>	<b>74,650</b>	<b>123,360</b>	<b>74,650</b>

注：(i) 本集团在中国人民银行(“人行”)存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。于2007年12月31日，存放于人行法定存款准备金按本行中国内地分行符合规定缴存范围的人民币存款的14.5% (2006年：9%) 计算。本行亦需按中国内地分行外币客户存款的5% (2006年：4%) 缴存法定存款准备金。

(ii) 存放于中央银行超额存款准备是用作资金清算用途。

## 7 存放同业款项

按交易对手类型分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
<b>存放中国内地款项</b>					
— 银行		7,445	5,865	7,445	5,865
— 非银行金融机构		255	381	255	381
小计		7,700	6,246	7,700	6,246
存放中国境外银行款项		7,865	3,029	7,860	3,024
<b>合计</b>		<b>15,565</b>	<b>9,275</b>	<b>15,560</b>	<b>9,270</b>
减：减值准备	21	—	(56)	—	(56)
<b>存放同业款项账面价值</b>		<b>15,565</b>	<b>9,219</b>	<b>15,560</b>	<b>9,214</b>

## 8 拆出资金

按交易对手类型分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
<b>拆放中国内地款项</b>					
— 银行		9,658	2,008	9,658	2,008
— 非银行金融机构		471	596	471	596
小计		10,129	2,604	10,129	2,604
<b>拆放中国境外款项</b>					
— 银行		1,107	2,835	1,107	2,835
— 非银行金融机构		—	—	518	472
小计		1,107	2,835	1,625	3,307
<b>合计</b>		<b>11,236</b>	<b>5,439</b>	<b>11,754</b>	<b>5,911</b>
减：减值准备	21	(146)	(249)	(146)	(249)
拆出资金账面价值		11,090	5,190	11,608	5,662

## 9 交易性金融资产

交易性债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行

### 本集团及本行

	2007年	2006年
<b>政府</b>		
— 中国内地	—	52
<b>人行</b>	<b>1,093</b>	<b>2,051</b>
中国内地政策性银行	2,167	1,764
同业及其他金融机构		
— 中国内地	—	32
— 中国境外	364	550
法人实体		
— 中国内地	2,876	276
<b>合计</b>	<b>6,500</b>	<b>4,725</b>
上市	—	154
非上市	6,500	4,571
<b>合计</b>	<b>6,500</b>	<b>4,725</b>

## 10 衍生金融工具

衍生金融工具包括本集团在外汇和利率市场进行的远期、掉期和期权交易。本集团作为中介人，通过分行网络制定交易结构为广大客户提供适合个别客户需求的风险管理产品。本集团通过与外部交易对手进行对冲交易来主动管理风险头寸，以确保本集团承担的风险净值在可接受的风险水平以内。本集团也运用衍生工具(主要是外汇期权、掉期及利率掉期)管理其资产负债组合和结构性头寸。

下表为本行于资产负债表日的衍生金融工具合同金额按剩余到期日和相应公允价值分析。衍生金融工具的合同金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表风险数额。

### 本集团及本行

	2007年						
	按剩余到期日分析的合同金额					公允价值	
	3个月内	3个月			合计	资产	负债
至1年		1年至5年	5年以上				
利率衍生工具	45,327	64,572	19,913	7,536	137,348	947	(312)
货币衍生工具	66,747	39,980	6,580	—	113,307	1,093	(1,600)
信用衍生工具	—	—	259	197	456	9	(2)
<b>合计</b>						<b>2,049</b>	<b>(1,914)</b>

	2006年						
	按剩余到期日分析的合同金额					公允价值	
	3个月内	3个月			合计	资产	负债
至1年		1年至5年	5年以上				
利率衍生工具	18,603	45,405	26,497	4,474	94,979	250	(339)
货币衍生工具	38,845	11,781	2,227	60	52,913	200	(236)
信用衍生工具	—	160	80	320	560	2	(1)
<b>合计</b>						<b>452</b>	<b>(576)</b>

## 11 买入返售金融资产

### (a) 按交易对手类型分析

#### 本集团及本行

	2007年	2006年
<b>中国内地</b>		
— 人行	86,030	15,970
— 银行	26,157	19,341
— 非银行金融机构	3,039	9,419
— 其他企业	2,820	—
小计	118,046	44,730
<b>中国境外</b>		
— 银行	—	81
小计	—	81
合计	118,046	44,811
减：减值准备	—	—
买入返售金融资产账面价值	118,046	44,811

### (b) 按担保物类别分析

#### 本集团及本行

	2007年	2006年
债券	101,848	28,525
票据	10,648	14,799
信贷资产	5,550	1,487
合计	118,046	44,811
减：减值准备	—	—
买入返售金融资产账面价值	118,046	44,811

## 12 应收利息

## 本集团及本行

	注释	2007年	2006年
债券投资		1,744	1,010
发放贷款和垫款		1,497	982
其他		130	28
合计		3,371	2,020
减：减值准备	21	(12)	(24)
应收利息账面价值		3,359	1,996

## 13 发放贷款和垫款

## (a) 按企业和个人公布情况分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
<b>企业贷款和垫款</b>					
— 贷款		465,520	369,156	465,312	368,978
— 贴现		33,599	45,636	33,599	45,636
<b>个人贷款和垫款</b>					
— 住房抵押		60,833	36,470	60,833	36,470
— 信用卡		4,145	1,280	4,145	1,280
— 其他		11,111	10,625	11,111	10,625
贷款和垫款总额		575,208	463,167	575,000	462,989
减：贷款损失准备	21	(9,342)	(9,786)	(9,341)	(9,785)
其中：单项计提数		(5,421)	(6,859)	(5,421)	(6,859)
组合计提数		(3,921)	(2,927)	(3,920)	(2,926)
贷款和垫款账面价值		565,866	453,381	565,659	453,204

13 发放贷款和垫款(续)

(b) 按行业公布情况分析

本集团

	注释	2007年		2006年	
		账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
— 制造业		145,272	25.3	108,539	23.4
— 交通运输、仓储和邮政业		62,856	10.9	35,933	7.7
— 电力、燃气及水的生产和供应业		44,392	7.7	38,022	8.2
— 批发和零售业		42,239	7.3	33,468	7.2
— 房地产开发业		41,741	7.3	28,796	6.2
— 租赁及商业服务业		34,793	6.1	29,375	6.4
— 水利、环境和公共设施管理业		28,324	4.9	26,915	5.8
— 建筑业		22,199	3.9	23,364	5.1
— 公共管理与社会组织		8,131	1.4	10,468	2.3
— 金融业		1,512	0.3	3,107	0.7
— 其他		34,061	5.9	31,169	6.7
小计		465,520	81.0	369,156	79.7
个人贷款和垫款		76,089	13.2	48,375	10.4
贴现		33,599	5.8	45,636	9.9
贷款和垫款总额		575,208	100.0	463,167	100.0
减：贷款损失准备	21	(9,342)		(9,786)	
其中：单项计提数		(5,421)		(6,859)	
组合计提数		(3,921)		(2,927)	
贷款和垫款账面价值		565,866		453,381	

## 13 发放贷款和垫款(续)

## (b) 按行业公布情况分析(续)

## 本行

	注释	2007年		2006年	
		账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
— 制造业		145,262	25.3	108,539	23.4
— 交通运输、仓储和邮政业		62,856	10.9	35,933	7.8
— 电力、燃气及水的生产和供应业		44,246	7.7	38,022	8.2
— 批发和零售业		42,239	7.3	33,468	7.2
— 房地产开发业		41,741	7.3	28,796	6.2
— 租赁及商业服务业		34,789	6.1	29,375	6.3
— 水利、环境和公共设施管理业		28,324	4.9	26,915	5.8
— 建筑业		22,180	3.9	23,364	5.1
— 公共管理与社会组织		8,131	1.4	10,468	2.3
— 金融业		1,512	0.3	3,107	0.7
— 其他		34,032	5.9	30,991	6.7
		<b>465,312</b>	<b>81.0</b>	368,978	79.7
个人贷款和垫款		76,089	13.2	48,375	10.4
贴现		33,599	5.8	45,636	9.9
贷款和垫款总额		<b>575,000</b>	<b>100.0</b>	462,989	100.0
减：贷款损失准备	21	(9,341)		(9,785)	
其中：单项计提数		(5,421)		(6,859)	
组合计提数		(3,920)		(2,926)	
贷款和垫款账面价值		<b>565,659</b>		453,204	

13 发放贷款和垫款(续)

(c) 按地区公布情况分析

本集团

	注释	2007年		2006年	
		账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
长江三角洲		182,058	31.7	146,784	31.7
环渤海地区(包括总部)		167,329	29.1	138,310	29.9
珠江三角洲及海峡西岸		90,358	15.7	68,230	14.7
中部地区		60,410	10.5	46,704	10.1
西部地区		55,780	9.7	43,820	9.5
东北地区		19,065	3.3	19,141	4.1
香港		208	0.0	178	0.0
贷款和垫款总额		575,208	100.0	463,167	100.0
减：贷款损失准备	21	(9,342)		(9,786)	
其中：单项计提数		(5,421)		(6,859)	
组合计提数		(3,921)		(2,927)	
贷款和垫款账面价值		565,866		453,381	

本行

	注释	2007年		2006年	
		账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
长江三角洲		182,058	31.7	146,784	31.7
环渤海地区(包括总部)		167,329	29.1	138,310	29.9
珠江三角洲及海峡西岸		90,358	15.7	68,230	14.7
中部地区		60,410	10.5	46,704	10.1
西部地区		55,780	9.7	43,820	9.5
东北地区		19,065	3.3	19,141	4.1
贷款和垫款总额		575,000	100.0	462,989	100.0
减：贷款损失准备	21	(9,341)		(9,785)	
其中：单项计提数		(5,421)		(6,859)	
组合计提数		(3,920)		(2,926)	
贷款和垫款账面价值		565,659		453,204	

关于地区分部的定义见附注50(b)。

13 发放贷款和垫款(续)

(d) 按担保方式公布情况分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
信用贷款		158,972	129,411	158,774	129,233
保证贷款		171,145	142,321	171,145	142,321
附担保物贷款					
其中：抵押贷款		155,591	108,502	155,591	108,502
质押贷款		55,901	37,297	55,891	37,297
小计		541,609	417,531	541,401	417,353
贴现		33,599	45,636	33,599	45,636
贷款和垫款总额		575,208	463,167	575,000	462,989
减：贷款损失准备	21	(9,342)	(9,786)	(9,341)	(9,785)
其中：单项计提数		(5,421)	(6,859)	(5,421)	(6,859)
组合计提数		(3,921)	(2,927)	(3,920)	(2,926)
贷款和垫款账面价值		565,866	453,381	565,659	453,204

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团及本行

	2007年				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合计
信用贷款	249	125	366	544	1,284
保证贷款	303	440	2,290	903	3,936
附担保物贷款	2,148	569	1,241	1,502	5,460
其中：抵押贷款	2,052	424	1,153	1,410	5,039
质押贷款	96	145	88	92	421
合计	2,700	1,134	3,897	2,949	10,680

13 发放贷款和垫款(续)

(e) 已逾期贷款的逾期期限分析(续)

本集团及本行(续)

	2006年				合计
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	
信用贷款	133	350	430	1,615	2,528
保证贷款	225	944	1,641	2,409	5,219
附担保物贷款	1,953	1,384	1,358	1,298	5,993
其中：抵押贷款	1,821	1,340	1,141	1,246	5,548
质押贷款	132	44	217	52	445
<b>合计</b>	<b>2,311</b>	<b>2,678</b>	<b>3,429</b>	<b>5,322</b>	<b>13,740</b>

逾期贷款是指所有或部分本金已逾期1天以上，或利息已逾期超过90天但本金尚未到期的贷款。

(f) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2007年			总额
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的 损失准备		
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
年初余额	2,663	264	6,859	9,786
本年计提				
— 在利润表新计提损失准备	959	81	2,193	3,233
— 回拨至利润表的损失准备	—	—	(373)	(373)
折现回拨	—	—	(187)	(187)
本年转出	—	—	(45)	(45)
本年核销	—	(46)	(3,026)	(3,072)
本年转回				
— 收回原核销贷款和垫款导致的转回	—	—	—	—
<b>年末余额</b>	<b>3,622</b>	<b>299</b>	<b>5,421</b>	<b>9,342</b>

## 13 发放贷款和垫款(续)

## (f) 贷款损失准备变动情况(续)

## 本集团(续)

	2006年				总额
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的 损失准备		总额	
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估		
年初余额	2,383	225	9,622	12,230	
本年计提					
— 在利润表新计提损失准备	280	51	2,020	2,351	
— 回拨至利润表的损失准备	—	—	(870)	(870)	
折现回拨	—	—	(210)	(210)	
本年转出	—	—	(153)	(153)	
本年核销	—	(12)	(3,673)	(3,685)	
本年转回					
— 收回原核销贷款和垫款导致的转回	—	—	123	123	
年末余额	2,663	264	6,859	9,786	

## 本行

	2007年				总额
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的 损失准备		总额	
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估		
年初余额	2,662	264	6,859	9,785	
本年计提					
— 在利润表新计提损失准备	959	81	2,193	3,233	
— 回拨至利润表的损失准备	—	—	(373)	(373)	
折现回拨	—	—	(187)	(187)	
本年转出	—	—	(45)	(45)	
本年核销	—	(46)	(3,026)	(3,072)	
本年转回					
— 收回原核销贷款和垫款导致的转回	—	—	—	—	
年末余额	3,621	299	5,421	9,341	

13 发放贷款和垫款(续)

(f) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

	2006年			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的 损失准备		总额
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
年初余额	2,382	225	9,622	12,229
本年计提				
— 在利润表新计提损失准备	280	51	2,020	2,351
— 回拨至利润表的损失准备	—	—	(870)	(870)
折现回拨	—	—	(210)	(210)
本年转出	—	—	(153)	(153)
本年核销	—	(12)	(3,673)	(3,685)
本年转回				
— 收回原核销贷款和垫款导致的转回	—	—	123	123
年末余额	2,662	264	6,859	9,785

13 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款和垫款及损失准备分析

本集团

	2007年				已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
	(注释(i)) 按组合方式 评估损失准备的 贷款和垫款	(注释(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估		
<b>发放给下列客户的贷款和垫款总额</b>					
— 金融机构	1,281	—	231	1,512	15.28%
— 非金融机构	565,435	488	7,773	573,696	1.44%
	<b>566,716</b>	<b>488</b>	<b>8,004</b>	<b>575,208</b>	<b>1.48%</b>
<b>减：对应下列客户的贷款和垫款的损失准备</b>					
— 金融机构	(9)	—	(65)	(74)	
— 非金融机构	(3,613)	(299)	(5,356)	(9,268)	
	<b>(3,622)</b>	<b>(299)</b>	<b>(5,421)</b>	<b>(9,342)</b>	
<b>发给下列客户的贷款和垫款净额</b>					
— 金融机构	1,272	—	166	1,438	
— 非金融机构	561,822	189	2,417	564,428	
	<b>563,094</b>	<b>189</b>	<b>2,583</b>	<b>565,866</b>	

13 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本集团(续)

	2006年				已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
	(注释(i)) 按组合方式 评估损失准备的 贷款和垫款	(注释(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估		
<b>发放给下列客户的贷款和垫款总额</b>					
— 金融机构	2,867	—	240	3,107	7.72%
— 非金融机构	448,735	414	10,911	460,060	2.46%
	451,602	414	11,151	463,167	2.50%
<b>减：对应下列客户的贷款和垫款的损失准备</b>					
— 金融机构	(38)	—	(66)	(104)	
— 非金融机构	(2,625)	(264)	(6,793)	(9,682)	
	(2,663)	(264)	(6,859)	(9,786)	
<b>发给下列客户的贷款和垫款净额</b>					
— 金融机构	2,829	—	174	3,003	
— 非金融机构	446,110	150	4,118	450,378	
	448,939	150	4,292	453,381	

13 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本行

	2007年				已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
	(注释(i)) 按组合方式 评估损失准备的 贷款和垫款	(注释(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估		
<b>发放给下列客户的贷款和垫款总额</b>					
— 金融机构	1,281	—	231	1,512	15.28%
— 非金融机构	565,227	488	7,773	573,488	1.44%
	<b>566,508</b>	<b>488</b>	<b>8,004</b>	<b>575,000</b>	<b>1.48%</b>
<b>减：对应下列客户的贷款和垫款的损失准备</b>					
— 金融机构	(9)	—	(65)	(74)	
— 非金融机构	(3,612)	(299)	(5,356)	(9,267)	
	<b>(3,621)</b>	<b>(299)</b>	<b>(5,421)</b>	<b>(9,341)</b>	
<b>发给下列客户的贷款和垫款净额</b>					
— 金融机构	1,272	—	166	1,438	
— 非金融机构	561,615	189	2,417	564,221	
	<b>562,887</b>	<b>189</b>	<b>2,583</b>	<b>565,659</b>	

13 发放贷款和垫款(续)

(g) 贷款和垫款及损失准备分析(续)

本行(续)

	2006年				已减值贷款和垫款总额占贷款和垫款总额的百分比
	(注释(i)) 按组合方式 评估损失准备的 贷款和垫款	(注释(ii)) 已减值贷款和垫款		总额	
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估		
<b>发放给下列客户的贷款和垫款总额</b>					
— 金融机构	2,867	—	240	3,107	7.72%
— 非金融机构	448,557	414	10,911	459,882	2.46%
	451,424	414	11,151	462,989	2.50%
<b>减：对应下列发放贷款和垫款的损失准备</b>					
— 金融机构	(38)	—	(66)	(104)	
— 非金融机构	(2,624)	(264)	(6,793)	(9,681)	
	(2,662)	(264)	(6,859)	(9,785)	
<b>发给下列客户的贷款和垫款净额</b>					
— 金融机构	2,829	—	174	3,003	
— 非金融机构	445,933	150	4,118	450,201	
	448,762	150	4,292	453,204	

- 注：(i) 按组合方式评估损失准备的贷款和垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款和垫款包括评级为正常或关注的贷款和垫款。
- (ii) 已减值贷款和垫款包括有客观证据认定出现减值和其评估的减值损失为重大的贷款。这些贷款包括按以下评估方式具有客观证据证明出现减值的贷款：  
 — 单项评估(包括评级为次级、可疑或损失的企业贷款和垫款)；或  
 — 组合评估，指具有类似信用风险特征的贷款和垫款组合(包括评级为次级、可疑或损失的个人贷款和垫款)。
- (iii) 上文所述的贷款分类的主要定义见附注53(a)。
- (iv) 于2007年12月31日，损失准备以单项方式评估的已减值贷款和垫款为人民币80.04亿元，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币14.24亿元和人民币65.80亿元。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币17.74亿元。抵押物包括：房屋、土地、建筑物、股权等。该抵押物的公允价值为管理层根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。对该类贷款，按单项方式评估的损失准备为人民币54.21亿元。

13 发放贷款和垫款(续)

(h) 原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款和垫款

本集团及本行

	2007年	2006年
账面价值	5,303	4,583

14 可供出售金融资产

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
债券	(i)	43,502	31,166	43,502	31,163
权益工具	(ii)	341	286	—	19
合计		43,843	31,452	43,502	31,182
减：减值准备	21	—	(19)	—	(19)
可供出售金融资产 账面价值		43,843	31,433	43,502	31,163

14 可供出售金融资产(续)

(i) 可供出售债券投资以公允价值列示，并由下列机构发行：

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
<b>政府</b>					
— 中国内地		231	2,029	231	2,029
— 中国境外		2,506	539	2,506	539
人行		5,129	4,032	5,129	4,032
<b>政策性银行</b>					
— 中国内地		8,424	8,559	8,424	8,559
— 中国境外		452	331	452	331
<b>同业及其他金融机构</b>					
— 中国内地		—	99	—	99
— 中国境外		11,745	7,539	11,745	7,537
中国境外公共机构		5,400	2,325	5,400	2,325
<b>其他机构</b>					
— 中国内地		9,569	5,159	9,569	5,159
— 中国境外		46	573	46	572
可供出售债权投资合计		43,502	31,185	43,502	31,182
减：减值准备	21	—	(19)	—	(19)
可供出售债权投资账面价值		43,502	31,166	43,502	31,163
上市		7,727	7,107	7,727	7,107
非上市		35,775	24,059	35,775	24,056
可供出售债权投资 账面价值		43,502	31,166	43,502	31,163

## 14 可供出售金融资产(续)

### (ii) 可供出售权益投资

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
中国境外金融机构发行的					
权益工具投资		341	286	—	19
减：减值准备	21	—	(19)	—	(19)
可供出售权益工具					
投资账面价值		341	267	—	—
上市		15	21	—	—
非上市		326	246	—	—
可供出售权益工具投资					
账面价值		341	267	—	—

## 15 持有至到期投资

按发行机构所在地区和类型分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
<b>政府</b>					
— 中国内地		34,048	17,673	34,048	17,673
— 中国境外		73	2,813	73	2,813
人行		35,965	17,638	35,965	17,638
<b>政策性银行</b>					
— 中国内地		17,424	13,824	17,424	13,824
— 中国境外		127	439	127	439
<b>同业及其他金融机构</b>					
— 中国内地		3,839	1,159	3,839	1,120
— 中国境外		6,282	6,439	6,239	6,383
中国境外公共机构		9,895	6,663	9,895	6,663
<b>其他机构</b>					
— 中国内地		1,085	586	1,085	586
— 中国境外		665	1,185	665	1,185
持有至到期投资合计		109,403	68,419	109,360	68,324
减：减值准备	21	(12)	(223)	(12)	(223)
持有至到期投资账面价值		109,391	68,196	109,348	68,101
上市		5,659	6,728	5,659	6,728
非上市		103,732	61,468	103,689	61,373
持有至到期投资账面价值		109,391	68,196	109,348	68,101
上市债券市值		5,582	6,641	5,582	6,641

本集团于2007年度内重分类至可供出售金融资产但尚未到期的持有至到期投资为人民币14.5亿元，这些转出主要是由本集团未能预期的个别事项所造成。

## 16 长期股权投资

长期股权投资包括以下项目

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
<b>对子公司投资</b>					
振华国际财务有限公司	(i)	—	—	87	87
其他投资		114	70	114	70
<b>合计</b>		<b>114</b>	<b>70</b>	<b>201</b>	<b>157</b>

- (i) 振华国际财务有限公司为本行子公司，其业绩及财务状况已计入本集团的合并财务报表内。振华国际财务有限公司成立于1984年，注册资本2500万港元，注册地和主要经营地均为香港特别行政区，在香港获得香港政府工商注册处颁发的“放债人牌照”，业务范围包括资本市场投资、贷款、财务顾问、投资银行、直接投资等。本行对振华国际财务有限公司的持股比例和表决权比例均为95%。

## 17 固定资产

### 本集团

	房屋建筑物	在建工程	计算机 设备及其他	合计
<b>成本或评估值：</b>				
年初余额	7,321	237	1,844	9,402
本年增加	145	75	463	683
在建工程转入／(转出)	240	(240)	—	—
本年减少	(5)	—	(465)	(470)
年末余额	7,701	72	1,842	9,615
<b>累计折旧：</b>				
年初余额	(204)	—	(805)	(1,009)
本年计提	(294)	—	(286)	(580)
折旧冲销	—	—	418	418
年末余额	(498)	—	(673)	(1,171)
<b>账面价值：</b>				
年初余额	7,117	237	1,039	8,393
年末余额	7,203	72	1,169	8,444

注：于2007年12月31日，本行部分房屋建筑物的产权手续尚在办理之中，其账面净值为人民币5.93亿元(2006年12月31日：人民币6.69亿元)。本行预计办理该产权手续过程中不会有重大问题或成本发生。

## 18 无形资产

### 本集团及本行

	土地使用权	软件	其他	合计
<b>成本或评估值：</b>				
年初余额	323	87	11	421
本年增加	2	44	3	49
本年减少	—	(1)	—	(1)
年末余额	325	130	14	469
<b>累计摊销：</b>				
年初余额	(10)	(36)	(5)	(51)
本年计提	(9)	(20)	(1)	(30)
本年减少	—	1	—	1
年末余额	(19)	(55)	(6)	(80)
<b>账面价值：</b>				
年初余额	313	51	6	370
年末余额	306	75	8	389

## 19 递延所得税

### (a) 按内容分析

#### 本集团

	2007年		2006年	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
<b>递延所得税资产</b>				
贷款及垫款减值准备	3,632	908	5,249	1,732
其他	184	46	1,542	509
小计	3,816	954	6,791	2,241

19 递延所得税 (续)

(a) 按内容分析 (续)

本集团

	2007年		2006年	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
<b>递延所得税负债</b>				
公允价值调整	(52)	(13)	(427)	(141)
递延所得税资产/(负债)净值		941		2,100

本行

	2007年		2006年	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
<b>递延所得税资产</b>				
贷款及垫款减值准备	3,632	908	5,249	1,732
其他	184	46	1,542	509
小计	3,816	954	6,791	2,241

	2007年		2006年	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
<b>递延所得税负债</b>				
公允价值调整	(16)	(4)	(424)	(140)
递延所得税资产/(负债)净值		950		2,101

## 19 递延所得税(续)

(b) 递延所得税资产/(负债)的变动情况

## 本集团

	发放贷款和 垫款减值准备	公允价值 注释(i)	其他 注释(ii)	递延所得税 资产(负债) 合计
2007年1月1日	1,732	(141)	509	2,100
在损益表确认	(824)	104	(463)	(1,183)
在权益中确认	—	24	—	24
<b>2007年12月31日</b>	<b>908</b>	<b>(13)</b>	<b>46</b>	<b>941</b>
2006年1月1日	3,378	(93)	726	4,011
在损益表确认	(1,646)	(51)	(217)	(1,914)
在权益中确认	—	3	—	3
2006年12月31日	1,732	(141)	509	2,100

## 本行

	发放贷款和 垫款减值准备	公允价值 注释(i)	其他 注释(ii)	递延所得税 资产(负债) 合计
2007年1月1日	1,732	(140)	509	2,101
在损益表确认	(824)	109	(463)	(1,178)
在权益中确认	—	27	—	27
<b>2007年12月31日</b>	<b>908</b>	<b>(4)</b>	<b>(46)</b>	<b>950</b>
2006年1月1日	3,378	(93)	726	4,011
在损益表确认	(1,646)	(50)	(217)	(1,913)
在权益中确认	—	3	—	3
2006年12月31日	1,732	(140)	509	2,101

注：(i) 因调整投资及衍生工具的公允价值而产生的未实现损益于其变现时须计征所得税税项。  
(ii) 主要包括因存拆放款项及其他资产计提减值准备而形成的递延税项。  
(iii) 本集团于资产负债表日并无重大的未计提递延税项。

## 20 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
抵债资产	(i)	541	653	541	653
经营租入固定资产改良支出		380	307	380	307
预付租金		174	137	174	137
其他	(ii)	1,162	635	1,162	634
合计		2,257	1,732	2,257	1,731

### (i) 抵债资产

#### 本集团及本行

	注释	2007年	2006年
土地、房屋及建筑物		633	748
其他		225	176
合计		858	924
减：减值准备	21	(317)	(271)
抵债资产账面价值		541	653

注：(a) 于2007年12月31日止年度本集团共处置抵债资产人民币1.08亿元(2006年：人民币2.74亿元)。  
 (b) 本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对2007年12月31日的抵债资产进行处置。

### (ii) 其他

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
其他资产原值		1,464	1,045	1,464	1,044
减：减值准备	21	(302)	(410)	(302)	(410)
其他资产账面价值		1,162	635	1,162	634

## 21 资产减值准备变动表

## 本集团

	2007年					
	年初账面 余额	本年计提	本年转回	本年 转入/ 转出	本年核销	年末账面 余额
存放同业款项减值准备	56	—	—	—	(56)	—
拆出资金减值准备	249	9	(10)	13	(115)	146
应收利息减值准备	24	—	—	—	(12)	12
发放贷款和垫款减值准备	9,786	3,233	(373)	(232)	(3,072)	9,342
可供出售金融资产减值准备	19	—	—	—	(19)	—
持有至到期投资减值准备	223	7	—	(171)	(47)	12
抵债资产减值准备	271	71	—	(8)	(17)	317
其他资产减值准备	410	—	(14)	186	(280)	302
<b>合计</b>	<b>11,038</b>	<b>3,320</b>	<b>(397)</b>	<b>(212)</b>	<b>(3,618)</b>	<b>10,131</b>

注：除上述资产减值准备之外，本集团还对表外资产计提了减值损失准备，详见附注43。

	2006年					
	年初账面 余额	本年计提	本年转回	本年 转入/ 转出	本年核销	年末账面 余额
存放同业款项减值准备	62	—	(6)	—	—	56
拆出资金减值准备	280	3	—	—	(34)	249
应收利息减值准备	12	—	—	12	—	24
发放贷款和垫款减值准备	12,230	2,351	(870)	(240)	(3,685)	9,786
可供出售金融资产减值准备	98	—	—	—	(79)	19
持有至到期投资减值准备	223	—	(4)	4	—	223
抵债资产减值准备	152	179	—	144	(204)	271
其他资产减值准备	317	55	—	94	(56)	410
<b>合计</b>	<b>13,374</b>	<b>2,588</b>	<b>(880)</b>	<b>14</b>	<b>(4,058)</b>	<b>11,038</b>

21 资产减值准备变动表(续)

本行

	2007年					年末账面 余额
	年初账面 余额	本年计提	本年转回	本年 转入/ 转出	本年核销	
存放同业款项减值准备	56	—	—	—	(56)	—
拆出资金减值准备	249	9	(10)	13	(115)	146
应收利息减值准备	24	—	—	—	(12)	12
发放贷款和垫款减值准备	9,785	3,233	(373)	(232)	(3,072)	9,341
可供出售金融资产减值准备	19	—	—	—	(19)	—
持有至到期投资减值准备	223	7	—	(171)	(47)	12
抵债资产减值准备	271	71	—	(8)	(17)	317
其他资产减值准备	410	—	(14)	186	(280)	302
<b>合计</b>	<b>11,037</b>	<b>3,320</b>	<b>(397)</b>	<b>(212)</b>	<b>(3,618)</b>	<b>10,130</b>

	2006年					年末账面 余额
	年初账面 余额	本年计提	本年转回	本年 转入/ 转出	本年核销	
存放同业款项减值准备	62	—	(6)	—	—	56
拆出资金减值准备	280	3	—	—	(34)	249
应收利息减值准备	12	—	—	12	—	24
发放贷款和垫款减值准备	12,229	2,351	(870)	(240)	(3,685)	9,785
可供出售金融资产减值准备	98	—	—	—	(79)	19
持有至到期投资减值准备	223	—	(4)	4	—	223
抵债资产减值准备	152	179	—	144	(204)	271
其他资产减值准备	317	55	—	94	(56)	410
<b>合计</b>	<b>13,373</b>	<b>2,588</b>	<b>(880)</b>	<b>14</b>	<b>(4,058)</b>	<b>11,037</b>

## 22 同业及其他金融机构存放款项

## 本集团及本行

按交易对手类型分析

	2007年	2006年
<b>中国内地存放款项</b>		
— 银行	4,732	5,359
— 非银行金融机构	91,877	25,962
<b>合计</b>	<b>96,609</b>	<b>31,321</b>

## 23 拆入资金

## 本集团及本行

按交易对手类型分析

	2007年	2006年
<b>中国内地拆入款项</b>		
— 银行	—	2,486
— 非银行金融机构	639	656
小计	639	3,142
<b>中国境外拆入款项</b>		
— 银行	—	—
— 非银行金融机构	—	—
小计	—	—
<b>合计</b>	<b>639</b>	<b>3,142</b>

## 24 交易性金融负债

## 本集团及本行

	2007年	2006年
债券卖空	—	79

## 25 卖出回购金融资产款

### (a) 按交易对手类型分析

#### 本集团及本行

	2007年	2006年
<b>中国内地</b>		
— 人行	415	41
— 政策性银行	—	40
— 商业银行	4,733	330
— 非银行金融机构	3,313	165
— 其他企业	—	—
小计	8,461	576
<b>中国境外</b>		
— 中央银行	—	—
— 商业银行	380	1,168
— 非银行金融机构	6,913	—
— 其他企业	—	—
小计	7,293	1,168
<b>合计</b>	<b>15,754</b>	<b>1,744</b>

### (b) 按担保物类别分析

#### 本集团及本行

	2007年	2006年
证券	9,842	1,168
票据	520	41
信贷资产	5,392	535
合计	15,754	1,744

## 26 吸收存款

### 按存款性质分析

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
活期存款					
公司类客户		<b>330,078</b>	256,886	<b>330,081</b>	256,890
个人客户		<b>66,900</b>	26,053	<b>66,900</b>	26,053
活期存款小计		<b>396,978</b>	282,939	<b>396,981</b>	282,943
定期存款(含通知存款)					
公司类客户		<b>301,931</b>	251,580	<b>301,931</b>	251,580
个人客户		<b>80,306</b>	79,808	<b>80,306</b>	79,808
定期存款小计		<b>382,237</b>	331,388	<b>382,237</b>	331,388
汇出及应解汇款		<b>7,996</b>	4,085	<b>7,996</b>	4,085
合计		<b>787,211</b>	618,412	<b>787,214</b>	618,416

注：上述存款中包含如下项目：

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
保证金存款		<b>100,851</b>	84,265	<b>100,851</b>	84,265
结构性存款	(i)	<b>7,212</b>	13,559	<b>7,212</b>	13,559

注：(i) 结构性存款为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。其公允价值的变化主要受基准利率变化的影响。

## 27 应付职工薪酬

### 本集团及本行

	注释	2007年	2006年
工资、奖金、津贴和补贴		2,862	1,214
职工福利费		—	67
社会保险费	(i)	5	6
补充养老保险费	(ii)	2	2
补充退休福利	(iii)	38	48
工会经费和职工教育经费		89	30
<b>合计</b>		<b>2,996</b>	<b>1,367</b>

- 注：(i) 社会保险费  
社会保险费中包括基本养老保险费，根据中国的劳动法规，本集团为其国内员工参与了各省、市政府组织安排的基本养老保险计划。根据计划，本集团须就其员工的薪金、奖金及若干津贴，按若干比率向政府管理的基本养老保险计划作出供款。
- (ii) 补充养老保险费  
除了以上基本养老保险计划外，本集团为其合格的员工定立了一个补充养老保险计划(年金计划)。此计划由中信集团管理。本集团每年对计划作出相等于合格员工薪金及佣金的百分之三供款，2007年对计划作出供款的金额为人民币0.42亿元(2006年：人民币0.32亿元)。  
对于本集团于香港的员工，本集团按照相应法规确定的供款比率参与了强制性公积金计划。
- (iii) 补充退休福利  
本集团对其退休的国内合格员工支付补充退休福利。参与该些福利的员工包括在职员工及已退休员工。于资产负债表确认的金额代表未注入资金的福利责任的折现值。  
本集团于资产负债表日的补充退休福利责任是由独立精算师美世咨询公司使用“预期累计福利单位法”进行审阅。美世咨询公司聘用了美国精算师协会会员。  
除以上27(i)及27(ii)所述的供款外，本集团并无其他支付员工退休及其他退休后福利的重大责任。

## 28 应交税费

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
所得税	3,444	1,230	3,444	1,230
营业税及附加	735	473	735	473
其他	8	3	5	3
<b>合计</b>	<b>4,187</b>	<b>1,706</b>	<b>4,184</b>	<b>1,706</b>

## 29 应付利息

## 本集团及本行

	2007年	2006年
客户存款	3,751	2,885
其他	341	293
合计	4,092	3,178

## 30 预计负债

## 本集团及本行

	2007年	2006年
预计诉讼损失	40	20

## 预计负债变动情况：

	2007年	2006年
年初余额	20	—
本年计提	40	20
本年转出	(20)	—
年末余额	40	20

### 31 已发行次级债

#### 本集团及本行

截至2007年12月31日，本集团经人行及银监会批准，发行了下列次级债。本集团于资产负债表日已发行的次级债包括：

	注释	2007年	2006年
<b>于下列到期的浮动利率次级债务</b>			
— 2010年6月	(i)	4,778	4,778
— 2010年7月	(i)	602	602
— 2010年9月	(i)	300	300
— 2010年6月	(ii)	320	320
<b>于下列到期的固定利率次级债券</b>			
— 2016年6月	(iii)	4,000	4,000
— 2021年6月	(iv)	2,000	2,000
<b>总面值</b>		<b>12,000</b>	<b>12,000</b>

- 注：(i) 于2004年发行的浮动利率次级债务的票面年利率根据人行公布的1年期定期存款利率加基本利差2.72%确定。  
 (ii) 于2004年发行的浮动利率次级债务的票面年利率根据人行公布的1年期定期存款利率加基本利差2.60%确定。  
 (iii) 于2006年6月22日发行的固定利率次级债券的票面年利率为3.75%。本集团可以选择于2011年6月22日赎回这些债券。如果本集团不提前行使赎回权，则自2011年6月开始的5年期间，票面年利率增加至6.75%。  
 (iv) 于2006年6月22日发行的固定利率次级债券的票面年利率为4.12%。本集团可以选择于2016年6月22日赎回这些债券。如果本集团不提前行使赎回权，则自2016年6月开始的5年期间，票面年利率增加至7.12%。

### 32 其他负债

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
待清算款项	369	307	364	197
应付承兑国债款	53	70	53	70
代收代付款项	104	86	104	86
睡眠户	183	33	183	33
其他	931	687	920	788
<b>合计</b>	<b>1,640</b>	<b>1,183</b>	<b>1,624</b>	<b>1,174</b>

### 33 股本

#### (a) 股本结构

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2007年	2006年
<b>本行发起人所持有股份</b>		
中信集团	24,330	26,394
中信国金	5,855	4,719
<b>本行战略投资者所持有股份</b>		
BBVA	1,885	—
其他第三方投资者所持有股份	6,963	—
<b>合计</b>	<b>39,033</b>	31,113
<b>其中：</b>		
境内上市(A股)	26,631	—
境外上市(H股)	12,402	—
<b>合计</b>	<b>39,033</b>	—

#### (b) 股本变动情况

本行股本变动表

	2007年	2006年
年初余额	31,113	—
发行股本	7,920	31,113
年末余额	39,033	31,113

于2006年12月31日，本行成立股份公司，注册及实收资本311.13亿元折合311.13亿股面值为人民币1元的股份。311.13亿股股份由本行的发起人中信集团公司(“中信集团”)及中信集团子公司中信国际金融控股公司(“中信国金”)持有。

经银监会于2007年2月28日发出的关于中信集团向 Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (“BBVA”) 出售本行股份的批准(银监覆[2007] 85号)，中信集团于2007年3月1日出售1,502,763,281股本行股份予 BBVA。

### 33 股本(续)

#### (b) 股本变动情况(续)

于2007年4月，本行通过A股首次公开招股向境内投资者溢价发行23.02亿股面值人民币1元，认购价为人民币5.80元的股份，投入资本股本溢价人民币110.49亿元。A股首次公开发行完成之后，中信集团在A股首次公开发行之前持有的股份转为A股。

于2007年4月，本行通过H股首次公开招股向香港和境外投资者溢价发行48.85亿股，每股面值1元，认购价为港币5.86元的股份，投入资本包括股本溢价人民币233.52亿元。H股首次公开招股完成之后，中信国金和BBVA在H股首次公开招股之前持有的股份转为H股。

于2007年5月，由于H股超额配售的影响，本行发行了7.33亿股H股，每股面值1元，认购价为港币5.86元的股份，其中股本溢价人民币34.97亿元。

本年发行及缴足股本已由毕马威华振会计师事务所验证，并分别于2007年4月24日出具了 KPMG-A(2007)CR No. 0018 验资报告。于2007年6月30日出具了 KPMG-A(2007)CR No. 0025 验资报告。

所有A股和H股均为普通股，在重大方面均享有同等地位，附有相同权力和利益。

### 34 资本公积

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
扣除发行成本前					
股票溢价		37,898	—	37,898	—
减：发行成本		(982)	—	(982)	—
发行溢价净额	(i)	36,916	—	36,916	—
投资重估储备	(ii)	(98)	(14)	(89)	(7)
<b>合计</b>		<b>36,818</b>	<b>(14)</b>	<b>36,827</b>	<b>(7)</b>

注：(i) 如附注33中所示，本行于2007年共发行了79.2亿股面值为人民币1元的普通股，发行所得款项共计人民币458.18亿元。本行将利息收入和发行成本直接计入股票发行相关科目，并将发行溢价人民币369.16亿元计入资本公积。

(ii) 投资重估储备已按计量可供出售投资的公允价值所采用的会计政策入账。

经股东大会批准后，资本公积可用于增加实收资本。

### 35 盈余公积

盈余公积变动情况

#### 本集团及本行

	法定盈余 公积金
2007年1月1日	—
本年提取	829
2007年12月31日	829

本行需按财政部于2006年颁布的《企业会计准则》及其他相关规定(统称“中国会计准则”)核算的净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时,可以不再提取。本行提取法定盈余公积金后,经股东大会决议,可以从净利润中提取任意盈余公积金。

法定盈余公积金经股东大会批准后可用于弥补以前年度的亏损(如有)或转增资本。但当以法定盈余公积金转为资本时,所留存的该项公积金结余不得少于转增前注册资本的25%。

### 36 一般风险准备

#### 本集团及本行

	2007年	2006年
提取一般准备	3,731	—

根据财政部于2005年5月17日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005] 49号)及2007年3月30日颁布的《金融企业财务规则—实施指南》(财金[2007] 23号),从事银行业务的金融机构,应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备金,用于弥补尚未识别的可能性损失。一般准备金的计提比例由金融机构综合考虑其所面临的风险状况等因素确定,原则上一般准备金余额不低于风险资产期末余额的1%。一般准备金构成金融机构权益的一部分,并通过税后利润提取。

根据财政部于2005年9月5日颁布的《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005] 90号),要求金融机构由2005年7月1日起在3年左右,最长不得超过5年的过渡期内提取规定的一般准备。本行认为本行能于2010年6月30日前满足上述通知的要求。

### 37 利润分配

#### (a) 本年度利润提取及除宣派股息以外的利润分配

	注释	2007年	2006年
<b>提取</b>			
法定盈余公积金	35	829	—
一般风险准备	36	3,731	—
		<b>4,560</b>	—

根据董事会于2008年3月26日的批准，本集团提取法定盈余公积金人民币8.29亿元，提取一般准备人民币37.31亿元，分别为以按照中国相关会计规则和法规编制的财务报表的税后利润的10%和45%。

#### (b) 本年度应付本行股东股息

于2008年3月26日，董事会建议分派截至2007年12月31日止年度现金股息每10股人民币0.535元，该笔合计约人民币20.88亿元的股息将待股东于年度股东大会上决议通过后派发予2008年6月12日股东名册上的股东。这些股息尚未于资产负债表日被确认为负债。

#### (c) 上年度应付本行股东利润，于本年度批准及支付

根据中国相关规则和法规的规定，中信银行自2005年12月31日至本行成立日所得损益均归中信集团所有。因此，本集团在中国会计准则下的2006年度净利润人民币37.26亿元为中信集团所有。

本行将上述2006年度净利润以现金方式分别于2006年(人民币30亿元)和2007年(人民币7.26亿元)支付与中信集团。

## 38 利息净收入

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
<b>利息收入：</b>				
存放同业	331	237	331	237
存放中央银行	1,333	849	1,333	849
拆出资金	379	117	404	151
发放贷款和垫款				
— 公司类贷款和垫款	27,025	19,320	27,010	19,287
— 个人类贷款和垫款	3,609	2,397	3,609	2,397
— 票据贴现	1,932	1,571	1,932	1,571
买入返售金融资产	1,679	476	1,679	476
债券投资	5,206	3,477	5,206	3,477
利息收入小计	41,494	28,444	41,504	28,445
其中：已减值金融资产利息收入	187	210	187	210
<b>利息支出：</b>				
同业存放	(1,640)	(588)	(1,640)	(588)
向中央银行借款	(6)	(9)	(6)	(9)
拆入资金	(73)	(60)	(73)	(60)
吸收存款	(12,673)	(10,790)	(12,673)	(10,790)
卖出回购金融资产	(344)	(97)	(344)	(97)
发行债券	(588)	(427)	(588)	(427)
利息支出小计	(15,324)	(11,971)	(15,324)	(11,971)
<b>利息净收入</b>	<b>26,170</b>	<b>16,473</b>	<b>26,180</b>	<b>16,474</b>

### 39 手续费及佣金净收入

#### 本集团及本行

	注释	2007年	2006年
<b>手续费及佣金收入：</b>			
理财产品手续费		594	16
银行卡手续费		434	199
代理业务手续费	(i)	358	186
担保手续费		295	215
顾问和咨询费		269	45
结算与清算手续费		236	214
托管及其他受托业务佣金		135	16
其他		44	74
<b>手续费及佣金收入合计</b>		<b>2,365</b>	<b>965</b>
手续费及佣金支出：		(285)	(206)
<b>手续费及佣金净收入</b>		<b>2,080</b>	<b>759</b>

注：(i) 代理业务手续费包括承销债券、承销投资基金、代理保险服务及其他业务的手续费及佣金收入，以及委托贷款业务的手续费收入。

### 40 投资收益

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
以公允价值计量且变动计入				
当期损益的金融资产	(146)	16	(146)	16
可供出售债券投资	284	45	269	30
长期股权投资	3	1	3	1
其他	(20)	(144)	(20)	(144)
<b>合计</b>	<b>121</b>	<b>(82)</b>	<b>106</b>	<b>(97)</b>

#### 41 公允价值变动(损失)/收益

##### 本集团及本行

	2007年	2006年
交易性债券投资	(15)	(5)
指定为以公允价值计量且变动计入损益的金融工具	(185)	1
衍生工具	(612)	82
<b>合计</b>	<b>(812)</b>	<b>78</b>

#### 42 业务及管理费

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
<b>员工成本</b>					
— 员工工资、奖金、津贴和补贴		3,675	1,987	3,662	1,974
— 职工福利费		207	277	207	277
— 社会保险费		199	156	199	156
— 住房公积金		178	147	178	147
— 工会经费和职工教育经费		129	70	129	70
— 住房补贴		113	94	113	94
— 补充退休福利		(10)	6	(10)	6
— 其他		286	177	286	177
		<b>4,777</b>	<b>2,914</b>	<b>4,764</b>	<b>2,901</b>
<b>物业及设备支出</b>					
— 折旧费		580	566	580	566
— 租金和物业管理费		577	497	604	518
— 电子设备营运支出		172	156	172	156
— 维护费		106	100	106	100
— 其他		158	135	158	135
		<b>1,593</b>	<b>1,454</b>	<b>1,620</b>	<b>1,475</b>
其他一般及行政费用	(i)	3,111	2,566	3,081	2,543
中信集团管理费		—	750	—	750
摊销费		232	197	232	197
		<b>3,343</b>	<b>3,513</b>	<b>3,313</b>	<b>3,490</b>
<b>合计</b>		<b>9,713</b>	<b>7,881</b>	<b>9,697</b>	<b>7,866</b>

注：(i) 截至2007年12月31日止年度的金额包括人民币800万元的审计费(2006年：人民币1,000万元)。

### 43 资产减值损失

#### 本集团及本行

	2007年	2006年
存放同业款项减值损失	—	(6)
拆出资金减值(转回)/损失	(1)	3
发放贷款和垫款减值准备	2,860	1,481
持有至到期投资减值损失/(转回)	7	(4)
抵债资产减值损失	71	179
其他资产减值(转回)/损失	(14)	55
小计	2,923	1,708
表外资产减值损失	65	54
<b>合计</b>	<b>2,988</b>	<b>1,762</b>

### 44 所得税费用

#### (a) 所得税费用

	注释	本集团		本行	
		2007年	2006年	2007年	2006年
当期所得税		3,667	1,199	3,666	1,198
递延所得税	(i)	1,183	1,914	1,183	1,913
<b>合计</b>		<b>4,850</b>	<b>3,113</b>	<b>4,849</b>	<b>3,111</b>

注：(i) 如附注5(d)所述，本行及其在中国大陆的子公司适用的所得税税率将自2008年1月1日起由33%减少至25%，因此，本年冲回未来不能转回的递延税资产金额2.95亿元。

## 4.4 所得税费用(续)

## (b) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
税前利润	13,140	6,839	13,130	6,824
按法定税率33%计算的预计所得税 (注释(i))	4,336	2,257	4,333	2,252
不可作纳税抵扣的支出的税务影响				
— 员工成本(注释(ii))	228	654	228	654
— 由于税率变动转出递延所得税	295	—	295	—
— 其他(注释(iii))	237	398	239	401
小计	760	1,052	762	1,055
非纳税项目收益				
— 国债利息收入	(245)	(168)	(245)	(168)
— 其他	(1)	(28)	(1)	(28)
小计	(246)	(196)	(246)	(196)
所得税费用	4,850	3,113	4,849	3,111

注：(i) 除本集团境外子公司按其所在地17.5%的税率计算所得税外，本集团根据有关企业所得税的法律和规定按法定税率33%计算所得税费用。

(ii) 根据财政部、国家税务总局于2008年3月的通知(财税[2008] 36号)，本行2007年度可扣除的计税工资为人民币29.84亿元。

(iii) 该金额主要是指超出可抵税金额的不能扣税的业务招待费、广告费及宣传费。

## 4.5 每股收益及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2007年修订)的基础计算的每股收益如下：

	2007年				
	报告期利润	净资产收益率 (%)		每股收益 (人民币元)	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于本行股东的净利润	8,290	9.85%	12.70%	0.23	0.23
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	8,575	10.19%	13.14%	0.24	0.24

4.5 每股收益及净资产收益率(续)

	2006年				
	报告期利润	净资产收益率 (%)		每股收益 (人民币元)	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于本行股东的净利润	3,726	11.71%	13.18%	0.12	0.12
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	4,429	13.92%	15.67%	0.14	0.14

注：(i) 经国务院于2006年12月31日批准，本行在原中信银行的基础上重组改制成为一家股份有限公司，注册资本为人民币311.13亿元，按每股面值一元折合311.13亿股。截至2006年12月31日止年度的基本每股收益是以可分配给本行股东的净利润除以311.13亿股面值为人民币1元的股份计算。该等股份数假设已于2006年1月1日发行，并于截至2006年12月31日止年度内发行在外。

(ii) 由于本行在截至2006年及2007年12月31日止年度并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无任何差异。

(a) 每股收益

	注释	2007年	2006年
归属于本行股东的净利润		<b>8,290</b>	3,726
加权平均股本数(百万股)	(i)	<b>36,332</b>	31,113
归属于本行股东的基本和 稀释每股收益(人民币元)		<b>0.23</b>	0.12
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	(ii)	<b>8,575</b>	4,429
扣除非经常性损益后归属于本行股东的基本和 稀释每股收益(人民币元)		<b>0.24</b>	0.14

注：(i) 加权平均股本数

	2007年	2006年
于1月1日已发行的普通股	<b>31,113</b>	31,113
当期发行股份的加权平均股数(注释)	<b>5,219</b>	—
于12月31日的普通股加权平均股本数	<b>36,332</b>	31,113

注：本行于2007年4月发行了A股和H股共计71.87亿股，并于2007年5月根据联席全球协调人行使超额配股权要求分配及发售7.33亿股H股。在2007年12月31日计算普通股加权平均股数时，已考虑时间因素的影响并进行相应调整。

(ii) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	注释	2007年	2006年
归属于本行股东的净利润		<b>8,290</b>	3,726
减：影响本行股东净利润的非经常性损益	46	<b>(285)</b>	(703)
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润		<b>8,575</b>	4,429

## 45 每股收益及净资产收益率(续)

## (b) 净资产收益率

	2007年	2006年
归属于本行股东的净利润	8,290	3,726
归属于本行股东的年末净资产	84,136	31,825
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	9.85%	11.71%
归属于本行股东的加权平均净资产	65,271	28,269
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	12.70%	13.18%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	8,575	4,429
扣除非经常性损益后归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	10.19%	13.92%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的加权平均净资产收益率	13.14%	15.67%

## 46 非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号—非经常性损益》(2007年修订)的规定,本集团非经常性损益列示如下:

## 本集团

	注释	2007年	2006年
固定资产处置净损失		(2)	(14)
租金收入		38	37
抵债资产处置净收入		20	8
公益救济性捐赠支出		(1)	(2)
收回已核销存放同业款项		20	19
赔偿金、违约金及罚金	(i)	(5)	(11)
提取预计负债	(i)	(40)	(20)
其他净损益		7	33
由于税率变动对所得税费用的影响		(295)	—
支付中信集团管理费	(i)	—	(750)
非经常性损益净额		(258)	(700)
减:以上各项对所得税的影响额		(27)	(3)
非经常性损益税后影响净额		(285)	(703)

注: (i) 赔偿金、违约金、提取预计负债、罚金、由于税率变动对所得税费用的影响和部分支付给中信集团的2006年度的管理费不能在税前抵扣。

47 现金流量表补充资料

(a) 本集团

a. 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	注释	2007年	2006年
<b>1. 将净利润调节为经营活动产生的 现金流入净额：</b>			
净利润		8,290	3,726
加：贷款减值准备		2,860	1,481
其他资产减值准备		128	281
固定资产折旧及无形资产、 长期待摊费用摊销		812	763
投资(收益)/损失		(121)	81
公允价值变动损失/(收益)		812	(78)
未实现汇兑损益		626	49
处置固定资产、无形资产及 其他资产净收入		2	14
次级债券利息支出		588	427
递延所得税资产减少		1,287	1,841
递延所得税负债(减少)/增加		(128)	70
经营性应收项目的增加		(228,435)	(110,335)
经营性应付项目的增加		242,798	94,106
经营活动产生的现金流入/(流出)净额		29,519	(7,574)
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		—	—
<b>3. 现金及现金等价物净(减少)/增加额：</b>			
现金及现金等价物的年末余额		90,545	53,027
减：现金及现金等价物的年初余额		53,027	70,130
现金及现金等价物净增加/(减少)额		37,518	(17,103)

## 47 现金流量表补充资料(续)

## (a) 本集团(续)

## b. 现金及现金等价物净变动情况：

	注释	2007年	2006年
<b>现金及现金等价物</b>			
现金	6	4,341	2,589
<b>现金等价物</b>			
存放中央银行款项超额存款准备金		33,545	30,138
自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机构款项		15,530	8,550
自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融机构款项		10,364	4,688
自取得日起三个月内到期债券投资		26,765	7,062
现金等价物合计		86,204	50,438
<b>合计</b>		<b>90,545</b>	<b>53,027</b>

47 现金流量表补充资料(续)

(b) 本行

a. 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	注释	2007年	2006年
<b>1. 将净利润调节为经营活动产生的 现金流入净额：</b>			
净利润		8,281	3,713
加：贷款减值准备		2,860	1,481
其他资产减值准备		128	281
固定资产折旧及无形资产、 长期待摊费用摊销		812	763
投资收益		(106)	97
公允价值变动损失/(收益)		812	(78)
衍生工具重估收益		—	—
未实现汇兑损益		626	49
处置固定资产、无形资产及 其他资产净收入		2	14
次级债券利息支出		588	427
递延所得税资产减少		1,287	1,841
递延所得税负债(减少)/增加		(136)	69
经营性应收项目的增加		(228,452)	(109,978)
经营性应付项目的增加		242,790	93,862
经营活动产生的现金流入/(流出)净额		29,492	(7,459)
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和 筹资活动：</b>		—	—
<b>3. 现金及现金等价物净(减少)/增加额：</b>			
现金及现金等价物的年末余额		90,532	53,022
减：现金及现金等价物的年初余额		53,022	70,129
现金及现金等价物净增加/(减少)额		37,510	(17,107)

## 47 现金流量表补充资料(续)

## (b) 本行(续)

## b. 现金及现金等价物净变动情况：

	注释	2007年	2006年
<b>现金及现金等价物</b>			
现金	6	4,332	2,589
<b>现金等价物</b>			
存放中央银行款项超额存款准备金		33,545	30,138
自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机构款项		15,530	8,550
自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融机构款项		10,364	4,688
自取得日起三个月内到期债券投资		26,761	7,057
现金等价物合计		86,200	50,433
<b>合计</b>		<b>90,532</b>	<b>53,022</b>

## 48 资本充足率

本行按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》及期后修订的有关规定计算的资本充足率和核心资本充足率如下：

	注释	2007年	2006年
核心资本充足率	(i)	13.14%	6.57%
资本充足率	(ii)	15.27%	9.41%
<b>资本基础的组成部分</b>			
<b>核心资本：</b>			
— 股本		39,033	31,113
— 资本公积		36,827	(7)
— 盈余公积和一般风险准备		4,560	—
— 未分配利润	(iii)	1,519	—
		<b>81,939</b>	31,106
<b>附属资本：</b>			
— 一般准备		3,621	2,663
— 交易性金融资产公允价值变动未实现部分 累计净利得	(iv)	101	—
— 次级债		9,600	10,800
<b>附属资本总值</b>		<b>13,322</b>	13,463
<b>扣除前总资本基础</b>		<b>95,261</b>	44,569
<b>扣除：</b>			
— 未合并股权投资		90	158
<b>扣除后总资本基础</b>		<b>95,171</b>	44,411
<b>扣除后核心资本基础总计</b>		<b>81,894</b>	31,027
<b>风险加权资产</b>		<b>623,300</b>	471,957

注：(i) 核心资本充足率等于核心资本扣除100%商誉和50%未合并股权投资后的净额，除以加权风险资产。  
(ii) 资本充足率等于扣除后总资本基础除以加权风险资产。  
(iii) 未分配利润已扣除于资产负债表日后本行经董事会批准拟提交股东大会宣布分配的股利约20.88亿元。  
(iv) 根据银监会于2007年11月10日发布的公告(《中国银监会关于银行业金融机构执行《企业会计准则》后计算资本充足率有关问题的通知)交易性金融工具公允价值变动未实现部分累计额为净利得的，该净利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除，并计入到附属资本，而在计算2006年12月31日的资本充足率时则计入核心资本。

## 49 关联方关系及交易

### (a) 关联方关系

原中信银行的权益持有人中信集团是一家于1979年在北京注册成立的国有独资企业，组织机构代码为：10168558-X。中信集团的核心业务涵盖国内外金融、实业投资以及服务业等产业。

中信集团与中信国金于2006年12月29日进行股权转让协议后，于2006年12月31日共同发起设立本行。中信集团和中信国金对本行的持股比例分别为84.8%和15.2%。2007年5月本行完成A股和H股发行后，中信集团和中信国金持股比例分别为62.3%和15.0%。中信国金为中信集团的子公司，经营范围涉及一般商业银行、资产管理、投资和财务顾问业务。

本集团关联方是指本集团与中信集团以及包括本行股权持有人中信国金在内的各子公司。

于相关期间内，本行存在控制关系的关联方为中信集团，其注册资本为人民币300亿元，并于相关期间内无变化。中信集团于相关期间内所直接持有本行股份或权益比例及其变化列示如下：

	年初%	本年增加%	本年减少%	年末%
2007年度	84.8%	—	22.5%	62.3%
2006年度	100%	—	15.2%	84.8%

49 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易

相关期间的关联交易为正常的银行业务，包括借贷、投资、存款及资产负债表外业务。上述业务按照市场价格成交。贷款及存款的利率均按照人行颁布的基准利率确定。

本集团与关联方于相关期间的交易金额以及有关交易于资产负债表日的余额列示如下：

	2007年			
	中信集团下属子公司			子公司 (注释(i))
	中信集团	中信国金及 其下属子公司	其他	
利息收入	50	6	96	20
手续费及其他收入	—	—	27	—
利息支出	(134)	(4)	(602)	—
其他服务费用	—	—	(45)	(27)

	2006年			
	中信集团下属子公司			子公司 (注释(i))
	中信集团	中信国金及 其下属子公司	其他	
利息收入	119	4	105	33
手续费及其他收入	—	—	10	—
利息支出	(68)	—	(148)	—
中信集团管理费	(750)	—	—	—
其他服务费用	—	—	(82)	(21)

## 49 关联方关系及交易(续)

## (b) 关联方交易(续)

	2007年			
	中信集团下属子公司			子公司 (注释(i))
	中信集团	中信国金及 其下属子公司	其他	
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款总额	380	—	2,417	—
减：单项计提减值准备	—	—	—	—
组合计提减值准备	—	—	—	—
发放贷款和垫款净额	380	—	2,417	—
存拆放同业及其他金融 机构总额	—	222	33	519
减：减值准备	—	—	(8)	—
存拆放同业及其他 金融机构净额	—	222	25	519
投资	316	365	213	87
其他资产	5	1	8	4
<b>负债</b>				
客户存款	5,191	294	3,034	3
同业及其他金融机构 款项存放和拆入	—	—	33,554	—
其他负债	20	—	46	—
<b>表外项目</b>				
保函及信用证	308	—	21	—
承兑汇票	—	—	190	—
为第三方贷款提供的 担保总额	—	976	50	—

49 关联方关系及交易(续)

(b) 关联方交易(续)

	2006年			
	中信集团下属子公司			子公司 (注释(i))
	中信集团	中信国金及 其下属子公司	其他	
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款总额	540	—	1,733	—
减：单项计提减值准备	—	—	—	—
组合计提减值准备	—	—	—	—
发放贷款和垫款净额	540	—	1,733	—
存拆放同业及其他				
金融机构总额	—	70	127	472
减：减值准备	—	—	(50)	—
存拆放同业及其他				
金融机构净额	—	70	77	472
投资	324	—	—	87
其他资产	4	—	7	4
<b>负债</b>				
客户存款	3,089	1	2,121	4
同业及其他金融机构				
款项存放和拆入	—	—	10,963	—
其他负债	11	—	14	—
<b>表外项目</b>				
保函及信用证	372	—	11	—
承兑汇票	—	—	1	—
为第三方贷款提供的				
担保总额	—	120	101	—

## 49 关联方关系及交易(续)

### (b) 关联方交易(续)

- 注：(i) 与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。
- (ii) 本行向个人客户提供由中信信托投资有限责任公司(“中信信托”)，中信集团的一家全资子公司，进行管理的理财产品。本年度中信信托为其管理的这些理财产品向本行按账面净值购买了总计人民币11,876百万元的贷款及客户垫款。本行于年末前购回了其中人民币4,720百万元的贷款，并于年末之后截至本报告日前购回了其中人民币5,770百万元的贷款。
- (iii) 本行于2006年6月30日向另一家境内商业银行出售正常关联方贷款未偿还本金总额人民币20亿元，作价为同等金额的现金。该等贷款于本行的资产负债表终止确认前，即出售日期前计入发放贷款和垫款。
- (iv) 本行于2006年6月26日按账面净值人民币4.17亿元出售本金总额为人民币11.42亿元的已减值关联方贷款。该等贷款以其账面净值于一次公开拍卖出售予中信集团。该等贷款于出售日前计入发放贷款和垫款，并自出售日起从资产负债表中终止确认。
- (v) 本行于2006年6月，将账面净值人民币1千万元的股权投资转让予中信集团下属的子公司中信资产管理公司。转让的资产中账面净值为人民币6百万元的投资通过公开拍卖方式以现金人民币6百万元转让给中信资产管理公司；另外账面净值为人民币4百万元的投资根据本行与中信资产管理公司签署的协议以人民币4百万元转让予中信资产管理公司。

### (c) 主要关联方交易占比

	2007年		
	关联方 交易金额 (注释(i))	本集团同类 交易金额	占比
利息收入	152	41,494	0.37%
利息支出	(740)	(15,324)	4.83%

	2006年		
	关联方 交易金额 (注释(i))	本集团同类 交易金额	占比
利息收入	228	28,444	0.80%
利息支出	(216)	(11,971)	1.80%

49 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	2007年		
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团同类 交易余额	占比
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款净额	2,797	565,866	0.49%
存拆放同业及其他金融机构总额	255	26,801	0.95%
减：减值准备	(8)	(146)	5.48%
存拆放同业及其他金融机构净额	247	26,655	0.93%
交易性金融资产、可供出售金融资产及 持有至到期投资净额	894	159,734	0.56%
<b>负债</b>			
客户存款	8,519	787,211	1.08%
同业及其他金融机构款项存放和拆入	33,554	97,248	34.50%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证	329	68,563	0.48%
<hr/>			
	2006年		
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团同类 交易余额	占比
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款净额	2,273	453,381	0.50%
存拆放同业及其他金融机构总额	197	14,714	1.34%
减：减值准备	(50)	(305)	16.39%
存拆放同业及其他金融机构净额	147	14,409	1.02%
交易性金融资产、可供出售金融资产及 持有至到期投资净额	324	104,424	0.31%
<b>负债</b>			
客户存款	5,211	618,412	0.84%
同业及其他金融机构款项存放和拆入	10,963	34,463	31.81%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证	383	49,466	0.77%

注：(i) 与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销，因此在计算关联方交易占比时关联方交易金额和关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易金额和关联方交易余额。

## 49 关联方关系及交易(续)

### (d) 关键管理人员及其直系亲属及关联公司

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。

本集团和关键管理人员与其直系亲属、及受这些人士所控制的公司或其具有重大影响力的公司在正常经营过程中进行多项银行交易。本集团董事认为，除以下披露的信息外，本集团与这些人士及其所控制或有重大影响的公司并无重大交易及交易余额。

董事、监事和高级管理人员于2007年12月31日尚未偿还贷款总额为人民币二千六百万元(2006年12月31日：人民币一千万元)。

董事、监事和高级管理人员于2007年自本集团获取的薪酬为人民币四千六百八十万元(2006年：人民币一千五百万元)。

## 50 分部报告

分部报告按本集团的业务分部和地区分部进行披露。配合本集团的内部管理要求，本集团将业务分部报告确定为分部报告的主要形式。分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价调整参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映出来。内部收费及转让定价调整所产生的净利息收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入及支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及可按合理的基准分配至该分部的项目的数额。分部资产和负债不包括递延税项资产和负债。分部收入、支出、资产和负债包含须在编制财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本开支是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产(包括有形和无形资产)所产生的成本总额。

### (a) 业务分部

本集团的主要业务分部如下：

#### 公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款服务、代理服务、汇款和结算服务及担保服务等。

#### 个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人类贷款、存款服务和证券代理服务。

50 分部报告(续)

(a) 业务分部(续)

资金业务

该分部涵盖本集团的资金业务。资金业务的交易包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购交易和债务工具投资，其中包括债务工具买卖、自营衍生工具及外汇买卖。资金业务亦进行代客衍生工具交易和外汇买卖。本分部还对本集团整体流动性头寸进行管理，包括发行次级债。

其他业务及未分配项目

这方面的业务指权益投资及不能直接归属某个分部或未能合理地分配的本集团资产、负债、收入及支出。

	2007年				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	
一、营业收入/(损失)	22,368	4,687	2,707	(1,924)	27,838
利息净收入/(支出)	20,882	3,429	2,322	(463)	26,170
外部利息净收入	18,804	1,915	5,499	(48)	26,170
内部利息净收入/ (支出)	2,078	1,514	(3,177)	(415)	—
手续费及佣金 净收入/(支出)	826	1,258	51	(55)	2,080
其他收入/(支出)	660	—	334	(1,406)	(412)
二、营业支出	(9,932)	(3,952)	(683)	(168)	(14,735)
营业税金及附加	(1,793)	(264)	(111)	134	(2,034)
业务及管理费	(5,273)	(3,558)	(565)	(317)	(9,713)
资产减值 (损失)/回拨	(2,866)	(130)	(7)	15	(2,988)
三、营业利润/(损失)	12,436	735	2,024	(2,092)	13,103
折旧及摊销	(384)	(366)	(34)	(28)	(812)
资本性支出	685	637	60	52	1,434
分部资产					
(不含递延所得税资产)	580,049	99,739	324,390	6,104	1,010,282
分部负债					
(不含递延所得税负债)	649,676	149,174	121,412	6,820	927,082
资产负债表外信贷承担	243,652	16,934	—	—	260,586

## 50 分部报告(续)

## (a) 业务分部(续)

## 其他业务及未分配项目(续)

	2006年				合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	
一、营业收入/(损失)	14,232	2,386	1,767	(555)	17,830
利息净收入/(支出)	13,304	2,199	1,465	(495)	16,473
外部利息净 收入/(支出)	12,323	911	3,316	(77)	16,473
内部利息净 收入/(支出)	981	1,288	(1,851)	(418)	—
手续费及佣金 净收入/(支出)	516	187	82	(26)	759
其他收入/(支出)	412	—	220	(34)	598
二、营业支出	(7,045)	(2,313)	(505)	(1,178)	(11,041)
营业税金及附加	(1,229)	(145)	(18)	(6)	(1,398)
业务及管理费	(4,082)	(2,188)	(494)	(1,117)	(7,881)
资产减值(损失)/回拨	(1,734)	20	7	(55)	(1,762)
三、营业利润/(损失)	7,187	73	1,262	(1,733)	6,789
折旧及摊销	(401)	(291)	(36)	(35)	(763)
资本性支出	411	292	27	31	761
分部资产					
(不含递延所得税资产)	462,824	58,723	179,182	3,889	704,618
分部负债					
(不含递延所得税负债)	515,135	106,826	48,706	4,221	674,888
资产负债表外信贷承担	187,160	8,412	—	—	195,572

## 50 分部报告(续)

### (b) 地区分部

本集团主要是于中国境内地区经营，分行及支行遍布全国21个省、自治区和中央政府直辖市。本行的主要子公司振华财务在香港注册及经营。

按地区分部列示信息时，经营收入是以产生收入的分行的所在地为基准划分。分部资产和资本性开支则按相关资产的所在地划分。

作为管理层报告的用途，地区分部的定义为：

- “长江三角洲”指本集团下列一级分行所在的地区：上海、南京、苏州、杭州和宁波；
- “珠江三角洲及海峡西岸”指本集团下列一级分行所在的地区：广州、深圳、东莞、福州和厦门；
- “环渤海地区”指本集团下列一级分行所在的地区：北京、天津、大连、青岛、石家庄和济南；
- “中部地区”指本集团下列一级分行所在的地区：合肥、郑州、武汉、长沙、太原和南昌；
- “西部地区”指本集团下列一级分行所在的地区：成都、重庆、西安、昆明和呼和浩特；
- “东北地区”指本集团下列一级分行所在的地区：沈阳；
- “总行”指本集团总部和信用卡中心；及
- “香港”指本行的子公司所在的香港特别行政区。

## 50 分部报告(续)

## (b) 地区分部(续)

	2007年									
	珠江 长江 三角洲	珠江 三角洲及 海峡西岸	环渤海 地区	中部 地区	西部 地区	东北 地区	总行	香港	抵销	合计
一、营业收入/(损失)	8,183	3,915	7,593	2,518	2,283	829	2,464	53	—	27,838
利息净收入/(支出)	7,469	3,653	6,700	2,291	2,118	746	3,175	18	—	26,170
外部利息净 收入/(支出)	6,853	2,817	4,344	2,193	2,328	847	6,773	15	—	26,170
内部利息净 收入/(支出)	616	836	2,356	98	(210)	(101)	(3,598)	3	—	—
手续费及佣金 净收入	495	172	591	178	145	72	427	—	—	2,080
其他收入/(支出)	219	90	302	49	20	11	(1,138)	35	—	(412)
二、营业支出	(3,791)	(1,890)	(3,762)	(1,365)	(982)	(488)	(2,413)	(44)	—	(14,735)
营业税金及附加	(679)	(292)	(565)	(201)	(188)	(63)	(46)	—	—	(2,034)
业务及管理费	(2,460)	(1,341)	(1,906)	(791)	(669)	(231)	(2,272)	(43)	—	(9,713)
资产减值损失	(652)	(257)	(1,291)	(373)	(125)	(194)	(95)	(1)	—	(2,988)
三、营业利润/(损失)	4,392	2,025	3,831	1,153	1,301	341	51	9	—	13,103
折旧及摊销	(180)	(62)	(148)	(45)	(45)	(15)	(317)	—	—	(812)
资本性支出	432	100	380	116	220	11	175	—	—	1,434
分部资产 (不含递延所得税 资产)	331,592	179,884	399,102	118,088	91,833	32,035	559,905	651	(702,808)	1,010,282
分部负债 (不含递延所得税 负债)	289,710	163,753	351,563	105,243	80,120	27,395	611,562	544	(702,808)	927,082
资产负债表外信贷承担	82,503	36,734	66,603	36,687	13,495	7,630	16,934	—	—	260,586

50 分部报告(续)

(b) 地区分部(续)

	2006年									
	长江 三角洲	珠江 三角洲及 海峡西岸	环渤海 地区	中部 地区	西部 地区	东北 地区	总行	香港	抵销	合计
一、营业收入/(损失)	5,607	2,453	5,080	1,655	1,552	514	913	56	—	17,830
利息净收入/(支出)	5,222	2,327	4,584	1,545	1,500	490	805	—	—	16,473
外部利息净收入	5,010	1,763	2,806	1,420	1,565	507	3,369	33	—	16,473
内部利息净 收入/(支出)	212	564	1,778	125	(65)	(17)	(2,564)	(33)	—	—
手续费及佣金 净收入	200	61	238	71	40	16	133	—	—	759
其他收入/(支出)	185	65	258	39	12	8	(25)	56	—	598
二、营业支出	(2,600)	(1,293)	(2,828)	(1,001)	(876)	(363)	(2,043)	(37)	—	(11,041)
营业税金及附加	(477)	(192)	(396)	(133)	(131)	(46)	(23)	—	—	(1,398)
业务及管理费	(2,030)	(1,006)	(1,545)	(577)	(515)	(196)	(1,975)	(37)	—	(7,881)
资产减值损失	(93)	(95)	(887)	(291)	(230)	(121)	(45)	—	—	(1,762)
三、营业利润/(损失)	3,007	1,160	2,252	654	676	151	(1,130)	19	—	6,789
折旧及摊销	(193)	(59)	(157)	(43)	(44)	(17)	(250)	—	—	(763)
资本性支出	269	77	118	43	131	18	96	9	—	761
分部资产 (不含递延所得税 资产)	203,807	104,469	261,171	68,848	59,630	32,556	262,390	1,107	(289,360)	704,618
分部负债 (不含递延所得税 负债)	200,377	108,868	262,736	68,438	58,904	31,953	231,962	1,010	(289,360)	674,888
资产负债表外信贷承担	64,557	20,318	54,203	26,801	14,593	6,688	8,412	—	—	195,572

## 51 代客交易

### (a) 委托贷款业务

本集团向企业单位与个人提供委托贷款服务以及委托住房公积金抵押贷款服务。所有委托贷款发放都是根据这些企业、个人或住房公积金管理中心的指示或指令，而用以发放这些贷款的资金均来自这些企业、个人或住房公积金管理中心的委托基金。

有关的委托资产和负债及委托住房公积金抵押贷款业务，本集团一般并不对这些交易承担信贷风险。本集团以代理人的身份，根据委托方的指令持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托资产并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。多余委托基金作为客户存款入账。提供有关服务的收入在损益表内的手续费收入中确认。

于资产负债表日的委托资产及负债如下：

	2007年	2006年
委托贷款	21,982	21,986
委托基金	21,982	21,986

### (b) 理财服务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于国家债券、人行票据、政策性银行债券、企业短期融资券、信托贷款以及新股认购等投资品种。与理财产品相关的信用风险、流动性风险以及利率风险由投资者承担。本集团从该业务中获取的收入主要包括理财产品的托管、销售、投资管理手续费收入。收入在损益表内确认为佣金收入。

理财产品及募集的资金不是本集团的资产和负债，也不会资产负债表内确认。从理财业务客户募集的资金于投资前作为应付客户款项处理，并记录为客户存款。

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下：

	2007年	2006年
理财服务的投资	30,798	4,110
来自理财服务的资金	30,798	4,110

于2007年12月31日，上述理财服务涉及的资金中有人民币272.53亿元(2006年：人民币15亿元)已委托中信信托进行管理。

## 52 担保物信息

### (a) 作为担保物的资产

本集团以下列金融资产作为票据再贴现交易和卖出回购资产交易的担保物。于资产负债表日，作为负债或或有负债的担保物的金融资产的账面价值列示如下：

	2007年	2006年
债券	9,853	1,168
票据贴现	521	41
发放贷款和垫款	5,392	535
合计	15,766	1,744

### (b) 收到的担保物

本集团按标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。于2007年12月31日，本集团持有的买入返售协议担保物中没有因交易对手违约而可以直接处置或再抵押的担保物。

## 53 风险管理

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：** 信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。
- 市场风险：** 市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率和股票市场的波动。
- 流动性风险：** 流动性风险是指本集团在负债到期时没有足够资金支付，或者在持续经营的条件下，无法从市场上以可接受的合理价格借入无需担保或甚至有担保的资金以满足现有和预期的付款承诺。
- 操作风险：** 因未遵循系统及程序或因欺诈而产生之经济或名誉损失。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制，而且还利用可靠及更新的管理信息系统以监控这些风险和限额。本集团定期修订并加强风险管理制度和系统以反映市场和产品的最新变化，并借鉴风险管理中的最佳做法。内部审计部门亦会定期进行审核以确保遵从政策及程序。

## 5.3 风险管理(续)

### (a) 信用风险

信用风险包含贷款风险，证券业务偿付风险，贸易风险以及国家风险。本集团通过目标市场界定、贷款审批程序、贷后监控和清收管理程序来确认和管理这些风险。信用风险主要来自信贷业务。在资金业务方面，若债务证券发行人之评级下降，因而令本集团所持有的资产价值下跌，亦会产生信用风险。

#### 信贷业务

除制定信贷政策以外，本集团主要通过贷款审批程序管理信贷风险。本集团设置了相应的政策和程序来评价对手及交易的信贷风险并实施审批工作。

本集团在不同级别采取了实时的信贷分析和监控。该政策旨在对需要特殊监控的交易对手，行业以及产品加强事先检查控制。风险管理委员会除了定期从总体上监控信贷组合风险而外，还对单个问题贷款实施监控，不论该问题贷款是已经发生还是潜在发生。

本集团采用贷款风险分类方法监控贷款组合风险状况。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或个别方式评估。贷款组合方面，本集团采纳以风险为本的贷款分类方法，并根据人行及银监会颁布的指引将贷款分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。

本集团划分贷款及垫款的五个类别的主要定义如下：

<b>正常</b>	借款人能够履行合同；没有理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
<b>关注</b>	尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
<b>次级</b>	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
<b>可疑</b>	借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
<b>损失</b>	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部份。

## 53 风险管理(续)

### (a) 信用风险(续)

#### 信贷业务(续)

本集团采纳一系列的要素来决定贷款的类别。贷款分类的要素包括以下因素：(i)借款人的偿还能力；(ii)借款人的还款历史；(iii)借款人偿还的意愿；(iv)抵押品出售所得的净值及(v)担保人的经济前景。本行同时也会考虑贷款的本金及利息逾期偿还的时间。一般来说，本金或利息已逾期90天的信用贷款及本金或利息已逾期180天的抵押贷款会被分类为次级或以下。

本集团根据每类零售贷款业务具有性质相似，交易价值较小，交易量大的特点设计信贷政策和审批程序。鉴于零售贷款业务的性质，信贷政策主要基于本行具体战略定位和对不同产品和不同种类客户的统计分析。本集团通过增强自身及行业经验来确定和定期修改产品条款以吸引目标顾客群。

贷款承担和或有负债产生的风险在实质上与发放贷款和垫款的风险一致。因此，这些交易需要经过与贷款业务相同的申请、贷后管理以及抵质押担保要求。

在地理、经济或者行业等因素的变化对本集团的交易对手产生相似影响的情况下，如果对该交易对手发放的信贷与本集团的总体信贷风险相比是重要的，则会产生信贷集中风险。本集团的金融工具分散在不同的行业，地区和产品之间。

#### 资金业务

本集团根据交易产品、交易对手、交易对手所在地理区域设定信用额度，通过系统实时监控信用额度的使用状况，并会定期审阅并更新信用额度。

## 53 风险管理(续)

## (a) 信用风险(续)

**最大信用风险敞口**

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)的情况下,于资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产金额是指金融资产的账面余额减去其减值准备后的余额。最大信用风险敞口金额列示如下:

	本集团		本行	
	2007年	2006年	2007年	2006年
存放中央银行款项	119,028	72,061	119,028	72,061
存放同业款项	15,565	9,219	15,560	9,214
拆出资金	11,090	5,190	11,608	5,662
交易性金融资产	6,500	4,725	6,500	4,725
衍生金融资产	2,049	452	2,049	452
买入返售金融资产	118,046	44,811	118,046	44,811
应收利息	3,359	1,996	3,359	1,996
发放贷款和垫款	565,866	453,381	565,659	453,204
可供出售金融资产	43,502	31,163	43,502	31,163
持有至到期投资	109,391	68,196	109,348	68,101
其他金融资产	1,075	470	1,075	460
小计	995,471	691,664	995,734	691,849
信贷承诺信用风险敞口	260,586	195,572	260,586	195,572
最大信用风险敞口	1,256,057	887,236	1,256,320	887,421

53 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

最大信用风险敞口 (续)

发放贷款和垫款和存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产(“存拆放同业款项”)和投资按信贷质量的公布列示如下：

本集团

	注释	2007年			
		发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	投资
<b>已减值</b>	(i)				
单项评估					
总额		8,004	171	—	31
减值损失准备		(5,421)	(146)	—	(15)
净额		2,583	25	—	16
组合评估					
总额		488	—	—	—
减值损失准备		(299)	—	—	—
净额		189	—	—	—
<b>已逾期未减值</b>	(ii)				
总额		2,737	—	—	—
其中：					
逾期3个月以内		2,524	—	—	—
逾期3个月到1年		213	—	—	—
逾期1年以上		—	—	—	—
减值损失准备		(65)	—	—	—
净额		2,672	—	—	—
<b>未逾期未减值</b>					
总额		563,979	26,630	118,046	159,832
减值损失准备	(iii)	(3,557)	—	—	—
净额		560,422	26,630	118,046	159,832
<b>资产账面净值</b>		<b>565,866</b>	<b>26,655</b>	<b>118,046</b>	<b>159,848</b>

- 注： (i) 已减值贷款及垫款的担保物及其他信用增级  
有关已减值贷款和垫款的担保物及其他信用增级，请见附注13(g)(iv)。
- (ii) 已逾期未减值贷款及垫款的担保物及其他信用增级  
于2007年12月31日，已逾期未减值的发放贷款和垫款中包含采用单独评估方式认定的企业贷款和垫款人民币3.77亿元，抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币1.16亿元和人民币2.61亿元。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币2.10亿元，该抵押品的公允价值为管理层根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。已逾期未减值的发放贷款和垫款中包含个人贷款和垫款人民币23.60亿元，本集团在贷款发放时对对应担保物的公允价值进行评估，并在贷后采用组合方式评估其减值损失，因此未对此类贷款的抵押物公允价值进行重新评估。
- (iii) 此余额为按组合方式评估计提的减值损失准备。

53 风险管理(续)

(a) 信用风险(续)

最大信用风险敞口(续)

	2006年			
	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	投资
<b>已减值</b>				
单项评估				
总额	11,151	357	—	278
减值损失准备	(6,859)	(305)	—	(223)
净额	4,292	52	—	55
组合评估				
总额	414	—	—	—
减值损失准备	(264)	—	—	—
净额	150	—	—	—
<b>已逾期未减值</b>				
总额	3,128	—	—	—
其中：				
逾期3个月以内	2,102	—	—	—
逾期3个月到1年	947	—	—	—
逾期1年以上	79	—	—	—
减值损失准备	(85)	—	—	—
净额	3,043	—	—	—
<b>未逾期未减值</b>				
总额	448,474	14,357	44,811	104,369
减值损失准备	(2,578)	—	—	—
净额	445,896	14,357	44,811	104,369
<b>资产账面净值</b>	<b>453,381</b>	<b>14,409</b>	<b>44,811</b>	<b>104,424</b>

## 53 风险管理(续)

### (b) 市场风险

市场风险产生于所有对市场风险敏感的金融资产，包括证券、外汇合约、权益和衍生金融工具，以及资产负债表或结构性头寸。市场风险是利率、汇率和股票价格等市场变量的不利变动以及其波幅而产生的。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本集团受金融工具内在波动性风险的影响。

本集团的市场风险委员会负责制订市场风险管理政策及流程，设定风险限额和批准新产品。本集团的计划财务部负责市场风险的日常管理工作，包括制定相关工作流程，以识别、评估、计算及控制市场风险。本集团的资金资本市场部负责管理本集团的投资组合，进行自营性交易、代客交易、执行市场风险管理政策、流程，以确保风险水平在设定额度内。

本集团运用金融衍生工具进行自营性交易或者作为中介人通过分行网络为客户提供风险管理产品。金融衍生工具作为资产负债管理的手段来对冲其市场风险。本集团运用的衍生工具主要包括柜台交易的利率和汇率衍生产品。

敏感性分析和外汇敞口分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，并以风险价值分析(VaR)作为辅助工具。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

本集团运用各种敏感性分析评估各种市场价格预期变动对本集团盈利的潜在影响，并对其结果定期进行审阅。

外汇敞口分析是用以计量汇率变动对本集团盈利影响的工具。本集团计算单一币种的即期敞口、远期敞口及即期、远期加总轧差后的外汇敞口，并将所有单一币种敞口加总为整体外汇敞口。外汇敞口限额包括对单一币种的外汇敞口限额和整体外汇敞口限额。本集团亦对交易性及非交易性外汇敞口作出区分。

VaR 是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于市场利率及价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团资金资本市场部根据市场利率和价格的历史变动，计算外币投资的 VaR (置信水平为 99%，观察期为 10 个交易日)。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团正在改进其市场风险管理信息系统，以利用新的资产负债管理系统和资金转移价格系统来监控其市场风险。

根据各董事的意见，本集团并无大量地进行金融工具的交易。本集团面对的交易性活动相关的市场风险并不重大。因此，并没有对市场风险作出量化的披露。

## 53 风险管理(续)

## (b) 市场风险(续)

## 利率风险

本集团的利率头寸来自资金和商业银行业务。利率风险主要由计息资产、付息负债和承担的再定价日的时间差异产生。交易业务的利率风险通过敏感性限额进行管理。

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个复位价日期(或到期日,以较早者为准)的实际利率。

	实际利率 注释(i)	2007年					
		合计	不计息	3个月内	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>资产</b>							
现金及存放							
中央银行款项	1.59%	123,369	4,341	119,028	—	—	—
存拆放同业及							
其他金融机构	3.55%	26,655	—	26,252	403	—	—
买入返售款项	4.01%	118,046	—	116,616	991	439	—
发放贷款和垫款	6.11%	565,866	—	360,040	192,181	12,017	1,628
投资	3.38%	159,848	455	55,796	44,936	40,709	17,952
其他资产	—	17,452	17,452	—	—	—	—
<b>资产合计</b>		<b>1,011,236</b>	<b>22,248</b>	<b>677,732</b>	<b>238,511</b>	<b>53,165</b>	<b>19,580</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款		—	—	—	—	—	—
同业及其他金融							
机构存放和							
拆入	1.86%	97,248	—	95,845	764	—	639
卖出回购款项	4.84%	15,754	—	15,704	50	—	—
客户存款	1.98%	787,211	8,168	675,275	84,183	15,536	4,049
应付次级债	4.90%	12,000	—	6,000	—	—	6,000
其他负债	—	14,882	14,882	—	—	—	—
<b>负债合计</b>		<b>927,095</b>	<b>23,050</b>	<b>792,824</b>	<b>84,997</b>	<b>15,536</b>	<b>10,688</b>
<b>资产负债缺口</b>		<b>84,141</b>	<b>(802)</b>	<b>(115,092)</b>	<b>153,514</b>	<b>37,629</b>	<b>8,892</b>

53 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债于相关期间及预期下一个复位价日期(或到期日,以较早者为准)的实际利率。

	实际利率 注释(i)	2006年					
		合计	不计息	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上
<b>资产</b>							
现金及存放							
中央银行款项	1.49%	74,650	2,589	72,061	—	—	—
存拆放同业及							
其他金融机构	2.48%	14,409	—	13,777	241	391	—
买入返售款项	2.73%	44,811	—	41,815	2,694	302	—
发放贷款和垫款	5.33%	453,381	—	223,558	225,435	3,557	831
投资	3.37%	104,424	337	28,778	51,797	12,685	10,827
其他资产	—	15,184	15,184	—	—	—	—
<b>资产合计</b>		<b>706,859</b>	<b>18,110</b>	<b>379,989</b>	<b>280,167</b>	<b>16,935</b>	<b>11,658</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	5.03%	160	—	—	160	—	—
同业及其他金融							
机构存放和							
拆入	1.82%	34,463	—	32,308	1,288	211	656
卖出回购款项	2.99%	1,744	—	1,641	103	—	—
客户存款	1.96%	618,412	4,190	489,467	107,450	14,021	3,284
应付次级债	4.66%	12,000	—	6,000	—	—	6,000
其他负债	—	8,250	8,250	—	—	—	—
<b>负债合计</b>		<b>675,029</b>	<b>12,440</b>	<b>529,416</b>	<b>109,001</b>	<b>14,232</b>	<b>9,940</b>
<b>资产负债缺口</b>		<b>31,830</b>	<b>5,670</b>	<b>(149,427)</b>	<b>171,166</b>	<b>2,703</b>	<b>1,718</b>

注：(i) 实际利率是指利息收入/支出对平均计息资产/负债的比率。

(ii) 以上列报为3个月内到期的发放贷款和垫款包括于2007年12月31日余额为人民币51.02亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2006年12月31日：人民币68.38亿元)。逾期金额是指该等所有或部分本金已逾期,或利息已逾期超过90天但本金尚未到期的贷款。

### 5.3 风险管理(续)

#### (b) 市场风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利息变化对本集团净利息收入的可能影响。下表列出于2007年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2007年12月31日		2006年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利息收入增加/(减少) (单位:人民币百万元)	—	—	211	(211)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响,基于以下假设:(i)所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期(即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期;在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期);(ii)收益率曲线随利率变化而平行移动;及(iii)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### 外汇风险

本集团的外汇头寸由外汇交易、商业银行营运及外汇资本金等结构性敞口产生。分支行在日常经营中产生的外汇敞口全部通过背对背平盘,将头寸集中到资金资本市场部。

市场风险委员会为资金资本市场部外汇敞口设置限额,资金资本市场部采用同外部市场平盘的交易方式保证敞口在限额范围之内。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应该负债匹配来管理其他外汇风险。

53 风险管理(续)

(b) 市场风险(续)

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

	2007年			
	人民币	美元	其他	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	120,141	2,859	369	123,369
存放同业及其他金融机构	15,876	7,552	3,227	26,655
买入返售款项	117,877	169	—	118,046
发放贷款和垫款	535,998	28,598	1,270	565,866
投资	119,882	34,843	5,123	159,848
其他资产	14,590	2,179	683	17,452
<b>资产总计</b>	<b>924,364</b>	<b>76,200</b>	<b>10,672</b>	<b>1,011,236</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	—	—	—	—
同业及其他金融机构存放和拆入	94,335	1,466	1,447	97,248
卖出回购款项	8,461	7,293	—	15,754
客户存款	735,558	42,236	9,417	787,211
应付次级债	12,000	—	—	12,000
其他负债	13,198	1,309	375	14,882
<b>负债总计</b>	<b>863,552</b>	<b>52,304</b>	<b>11,239</b>	<b>927,095</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>60,812</b>	<b>23,896</b>	<b>(567)</b>	<b>84,141</b>
信贷承担	213,043	39,505	8,038	260,586
衍生金融工具(注释(i))	17,181	(17,052)	342	471

## 5.3 风险管理(续)

## (b) 市场风险(续)

本集团的各项资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

	2006年			合计
	人民币	美元	其他	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	71,330	2,938	382	74,650
存放同业及其他金融机构	6,813	5,820	1,776	14,409
买入返售款项	43,898	913	—	44,811
发放贷款和垫款	436,418	15,638	1,325	453,381
投资	72,569	26,321	5,534	104,424
其他资产	13,906	970	308	15,184
<b>资产总计</b>	<b>644,934</b>	<b>52,600</b>	<b>9,325</b>	<b>706,859</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	160	—	—	160
同业及其他金融机构存放和拆入	30,797	2,338	1,328	34,463
卖出回购款项	576	1,168	—	1,744
客户存款	562,106	48,903	7,403	618,412
应付次级债	12,000	—	—	12,000
其他负债	7,870	136	244	8,250
<b>负债总计</b>	<b>613,509</b>	<b>52,545</b>	<b>8,975</b>	<b>675,029</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>31,425</b>	<b>55</b>	<b>350</b>	<b>31,830</b>
信贷承担	165,687	23,010	6,875	195,572
衍生金融工具(注释(i))	3,307	1,645	(800)	4,152

注：(i) 衍生金融工具反映货币衍生工具的合同净额，包括未交割的即期外汇、远期外汇、外汇掉期和货币期权。

### 53 风险管理(续)

#### (b) 市场风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2007年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2007年12月31日		2006年12月31日	
	汇率变更(基点)		汇率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利润的增加/(减少) (单位:人民币百万元)	(9)	9	(2)	2

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设:(i)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动100个基点造成的汇兑损益;(ii)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;(iii)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口、无期外汇敞口和期权。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### (c) 流动性风险

流动性风险管理的目的在于保证本集团有充足的现金流应对支付承诺或进行业务扩张。这主要包括本集团有能力在客户对活期存款或定期存款到期提款时进行全额兑付,在拆入款项到期时足额偿还,或完全履行其他支付义务;流动性比率符合法定比率,并积极开展借贷及投资等业务。

本集团流动性管理由行使本外币司库职责的资金部门在资产负债管理委员会的领导下,根据本集团的流动性管理目标进行日常管理,负责确保本集团在人民币和外币的正常支付。

本集团持有适量的流动性资产(如央行存款、其他短期存款及证券)以确保本集团的流动性需要,同时本集团也有足够的资金来应付日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本集团定期采用压力测试方法检测自身的抗流动性风险能力。

本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险。本集团采用不同的情景分析,评估自营交易、代客业务等对流动性的影响。

## 53 风险管理(续)

## (c) 流动性风险(续)

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析。

	2007年						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>							
现金及存放							
中央银行款项 (注释(i))	38,401	—	—	—	—	84,968	123,369
存拆放同业及							
其他金融机构	15,327	10,900	403	—	—	25	26,655
买入返售款项	—	116,616	991	439	—	—	118,046
发放贷款和垫款	1,838	115,898	256,261	108,397	79,865	3,607	565,866
投资(注释(ii))	4,350	31,064	32,149	55,065	36,749	471	159,848
其他资产	698	2,378	2,209	991	303	10,873	17,452
<b>资产总计</b>	<b>60,614</b>	<b>276,856</b>	<b>292,013</b>	<b>164,892</b>	<b>116,917</b>	<b>99,944</b>	<b>1,011,236</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	—	—	—	—	—	—	—
同业及其他金融							
机构存放和							
拆入	94,075	1,770	764	—	639	—	97,248
卖出回购款项	3,592	12,112	50	—	—	—	15,754
客户存款	409,691	249,362	98,883	25,226	4,049	—	787,211
应付次级债	—	—	—	6,000	6,000	—	12,000
其他负债	1,533	7,858	2,003	1,437	1,703	348	14,882
<b>负债总计</b>	<b>508,891</b>	<b>271,102</b>	<b>101,700</b>	<b>32,663</b>	<b>12,391</b>	<b>348</b>	<b>927,095</b>
<b>(短)/长头寸</b>	<b>(448,277)</b>	<b>5,754</b>	<b>190,313</b>	<b>132,229</b>	<b>104,526</b>	<b>99,596</b>	<b>84,141</b>

53 风险管理(续)

(c) 流动性风险(续)

下表为本集团的资产与负债于资产负债表日根据相关剩余到期还款日的分析。

	2006年						合计
	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
<b>资产</b>							
现金及存放中央 银行款项 (注释(i))	32,727	—	—	—	—	41,923	74,650
存拆放同业及 其他金融机构	9,008	4,717	241	391	—	52	14,409
买入返售款项	1,000	40,816	2,694	301	—	—	44,811
发放贷款和垫款 (注释(ii))	1,377	93,627	196,211	96,211	59,842	6,113	453,381
投资(注释(iii))	434	14,753	35,304	32,333	21,208	392	104,424
其他资产	382	1,042	819	520	209	12,212	15,184
<b>资产总计</b>	<b>44,928</b>	<b>154,955</b>	<b>235,269</b>	<b>129,756</b>	<b>81,259</b>	<b>60,692</b>	<b>706,859</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	—	—	160	—	—	—	160
同业及其他金融 机构存放和 拆入	27,160	5,148	1,288	211	656	—	34,463
卖出回购款项	—	1,641	103	—	—	—	1,744
客户存款	293,084	160,127	119,650	41,877	3,674	—	618,412
应付次级债	—	—	—	6,000	6,000	—	12,000
其他负债	205	6,673	1,137	33	48	154	8,250
<b>负债总计</b>	<b>320,449</b>	<b>173,589</b>	<b>122,338</b>	<b>48,121</b>	<b>10,378</b>	<b>154</b>	<b>675,029</b>
<b>(短)/长头寸</b>	<b>(275,521)</b>	<b>(18,634)</b>	<b>112,931</b>	<b>81,635</b>	<b>70,881</b>	<b>60,538</b>	<b>31,830</b>

注：(i) 现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放于人行的法定存款准备金与财政性存款。应收银行及非银行金融机构款项、发放贷款和垫款、投资项中的应收款项及债券投资无期限金额是指已减值或已逾期一个月以上的部分。股权投资亦于无期限中列示。

(ii) 发放贷款和垫款中的“逾期或无期限”类别包括所有已减值发放贷款和垫款，以及已逾期超过1个月贷款。逾期1个月内的未减值贷款归入“即期偿还”类别。逾期贷款是指该等所有或者部分本金已逾期，或利息逾期超过90天但本金尚未到期的贷款。

关于持有以供交易的债券，剩余到期日不代表本集团打算持有至最终到期。

## 5.3 风险管理(续)

### (d) 操作风险

操作风险包括因某事件或行为导致技术、流程、基础设施及人员失效而产生直接或间接损失的风险，以及对操作构成影响的其他风险。

本集团在以内控措施为主的环境下制定了一系列政策及程序以识别、评估、控制、管理和报告风险。这套涵盖所有业务环节的机制涉及财务、信贷、会计、结算、储蓄、资金、中介业务、计算机系统的应用与管理、资产保全和法律事务等。这个机制使本集团能够识别并全面确定所有主要产品、活动、流程和系统中的内在操作风险。主要内控措施包括：

- 根据各分支机构的业务范围、风险管理能力和信贷审批程序，对所属分、支行和职能部门分别进行有限授权，并根据市场环境变化、业务发展需要和风险管理要求，适时对授权加以调整；
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；
- 利用系统和程序以识别、监控和报告包括信贷风险、市场风险、流动性风险和操作风险等主要风险；
- 推动全行的风险管理文化建设，进行风险管理专家队伍建设，通过正规培训和上岗考核，提高本集团员工的整体风险意识；
- 指定会计部负责反洗黑钱工作，依法加强现金管理，规范账户管理，并加强反洗黑钱的教育培训工作，努力确保全行工作人员掌握反洗黑钱的必需知识和基本技能以打击洗黑钱；
- 各分行编制综合财务及经营计划，并上报高级管理层审批后实施；
- 根据综合财务经营计划对个别分行进行财务业绩考核；及
- 为减低因不可预见的意外情况对业务的影响，本集团对所有主要业务尤其是后台运作均设有后备系统及紧急业务复原方案等应变设施。本集团还投保以减低若干营运事故可能造成的损失。

除上述以外，本行内部审计部直接向内部审计委员会报告，对风险管理政策及程序和内部控制进行独立的检查和评价。内部审计委员会向董事会负责。

内部审计委员会根据对不同业务部门及分行的风险水平的评估决定对业务部门及分行进行审计的频率和先后顺序。

## 54 承担及或有事项

### (a) 信贷承诺

本集团在任何特定期间均有提供贷款额度的承担，形式包括贷款授信额度及信用卡透支额度。本集团提供财务担保及信用证服务，以保证客户向第三方履行合约。

承兑汇票包括本集团承诺支付第三方向本行客户收取的汇票。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时与客户偿付款项结清。

下表所反映担保及信用证的金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

贷款及信用卡额度承担的合同金额分类列示于下表。下表所反映承担的金额是指额度全部支用时的金额。由于下述信贷额度可能在到期时不会全部提取，上述合同总金额并不代表未来的预期现金流出。

#### 本集团及本行

	2007年	2006年
<b>合同金额</b>		
贷款承担		
原到期日为1年以内	102	147
原到期日为1年或以上	8,048	5,547
信用卡承担	16,934	8,412
<b>小计</b>	<b>25,084</b>	<b>14,106</b>
	2007年	2006年
开出保函	32,547	23,930
开出信用证	36,016	25,536
承兑汇票	166,939	132,000
<b>合计</b>	<b>235,502</b>	<b>181,466</b>

### (b) 信贷风险加权金额

#### 本集团及本行

	2007年	2006年
<b>合同金额</b>		
或有负债及承担的信贷风险加权金额	108,025	70,976

信贷风险加权金额是根据中国银行业监督管理委员会制定的相关规则计算所得的数额，视乎交易对手的状况和到期期限的特点而定。或有负债和承担采用的风险权重由0%至100%不等。上述信贷风险加权金额已考虑双边净额结算安排的影响。

企业会计准则并无订明有关计算上述信贷风险加权金额的标准。

## 54 承担及或有事项(续)

## (c) 资本承担

本集团于资产负债表日已授权的资本承担如下：

	2007年	2006年
为购置物业及设备		
— 已签订合同	391	105

## (d) 经营租赁承担

本集团以经营租赁租入若干物业。这些租赁一般为期1年至5年，并可能有权选择续期，届时所有条款均可重新商定。本集团于资产负债表日根据不可撤销的房屋建筑物经营租赁协议项下在未来最低租赁付款额如下：

	2007年	2006年
一年以内	447	366
一年至两年	388	306
两年至三年	336	255
三年至五年	495	356
五年以上	609	496
合计	2,275	1,779

## (e) 未决诉讼和纠纷

于2007年12月31日，本集团尚有作为被起诉方，涉案总额人民币2.14亿元(2006年12月31日：人民币1.44亿元)的若干未决诉讼案件。本集团根据内部及外部法律顾问的意见，将这些案件及纠纷的可能损失确认为预计负债或资产减值准备。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

## (f) 证券承销承诺

于资产负债表日，本集团未到期的证券承销承诺如下：

	2007年	2006年
证券承销承诺	—	950

## 54 承担及或有事项 (续)

### (g) 债券承兑承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人承兑该债券。该债券于到期日前的承兑价是按票面价值加上兑付日未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。承兑价可能与于承兑日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

本集团于资产负债表日按票面值对已承销、出售，但未到期的国债承兑责任如下：

	2007年	2006年
债券承兑承诺	7,642	15,590

本集团预计于国债到期日前通过本集团提前承兑的国债金额不大。

### (h) 承担和或有负债准备金

本集团已经根据本集团的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债评估及计提准备。本集团并未于资产负债表日对上述承担和或有负债计提其他准备。

## 55 资产负债表日后事项

截止本报告日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 56 比较数字

若干比较数字为符合本年的呈报方式已进行了重分类。

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 1 本财务报表与按《国际财务报告准则》编制的财务报表之间的差异说明

本财务报表与按《国际财务报告准则》编制的财务报表之间的差异分析如下：

净利润	注释	2007年	2006年
《国际财务报告准则》项下本归属于本行股东的净利润		8,322	3,858
固定资产及其他资产重估及其导致的折旧和处置调整	(i)	(32)	(132)
中国准则项下归属于本行股东的净利润		8,290	3,726

所有者权益	注释	2007年 12月31日	2006年 12月31日
《国际财务报告准则》项下本行股东应占所有者权益		84,086	31,689
固定资产和其他资产重估差异调整	(i)	50	136
中国准则项下本行股东应占所有者权益		84,136	31,825

注：(i) 固定资产和其他资产重估差异调整：

在本财务报表中，由于原中信银行重组，根据中国相关规定，本行于2005年12月31日由中企华资产评估公司(“中企华”)对固定资产和其他资产(包括股权投资、抵债资产及无形资产等)进行了评估，评估采用折旧后重置成本或市价方法进行计量。自评估日起，上述资产采用评估值作为设定成本计量，并将资产的评估增值计入资本公积。其折旧和摊销为设定成本按预计可使用年限计算。

在按《国际财务报告准则》编制的财务报表中，本行的房屋建筑物以重估值入账，重估值为重估日的公允价值减去其后的累计折旧。房屋建筑物因重估而产生的溢价计入权益中的重估储备。因重估而产生的亏损先从重估储备内扣除该房屋建筑物过去的重估溢价，差异计入当期损益表。有关房屋建筑物的重估定期进行。除房屋建筑物之外的其他资产，则以成本减去其减值准备后列示，并不确认相关的评估增值。

本财务报表中设备的折旧和其他资产的摊销按照评估后的设定成本计算，与《国际财务报告准则》下按历史成本计算的折旧和摊销费用不同。

## 备查文件

1. 载有本行董事长签名的2007年年度报告正本。
2. 载有法人代表、行长、财务负责人、财务机构负责人签名并盖章的财务报表。
3. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
4. 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。
5. 《中信银行股份有限公司章程》。

## 股份资料

### 上市

本行于2007年4月27日在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司同步上市。

### 普通股

已发行A股2,301,932,654股，H股5,618,300,000股。

### 股息

董事会建议派发末期股息每10股现金分红0.535元(含税)，须待股东于2007年年度股东大会上批准。

### 股份代号及股票简称：

#### A股

上海证券交易所	601998中信银行
路透社	601998.SS
彭博	601998 CH

#### H股

香港联合交易所有限公司	0998中信银行
路透社	998.HK
彭博	998 HK

### 股东查询

股东若对所持股份有任何查询，例如股份转让、转名、更改地址、损失股票等事项，请致函如下地址：

#### A股

中国证券登记结算有限公司上海分公司  
上海市浦东新区陆家嘴东路166号中国保险大厦36楼  
电话：86-21-68870142

#### H股

香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号合和中心46楼  
电话：852-28658555  
传真：852-28650990  
电邮：hkinfo@computershare.com.hk

## 股东参考资料

### 信用评级

穆迪投资服务：长期存款评级Baa2、财务实力评级D、评级展望：稳定

惠誉国际评级：个体评级D、支持评级2

### 指数成份股

上证180指数

上证50指数

上证综合指数

新上证综指

沪深300指数

中证100指数

中证800指数

300行业指数(金融)

中证南方小康指数

中证800全收益指数

### 投资者查询

H股投资者如有查询请联络：

中信银行股份有限公司投资者关系团队

地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座15层

电话：86-10-65541585

传真：86-10-65541230

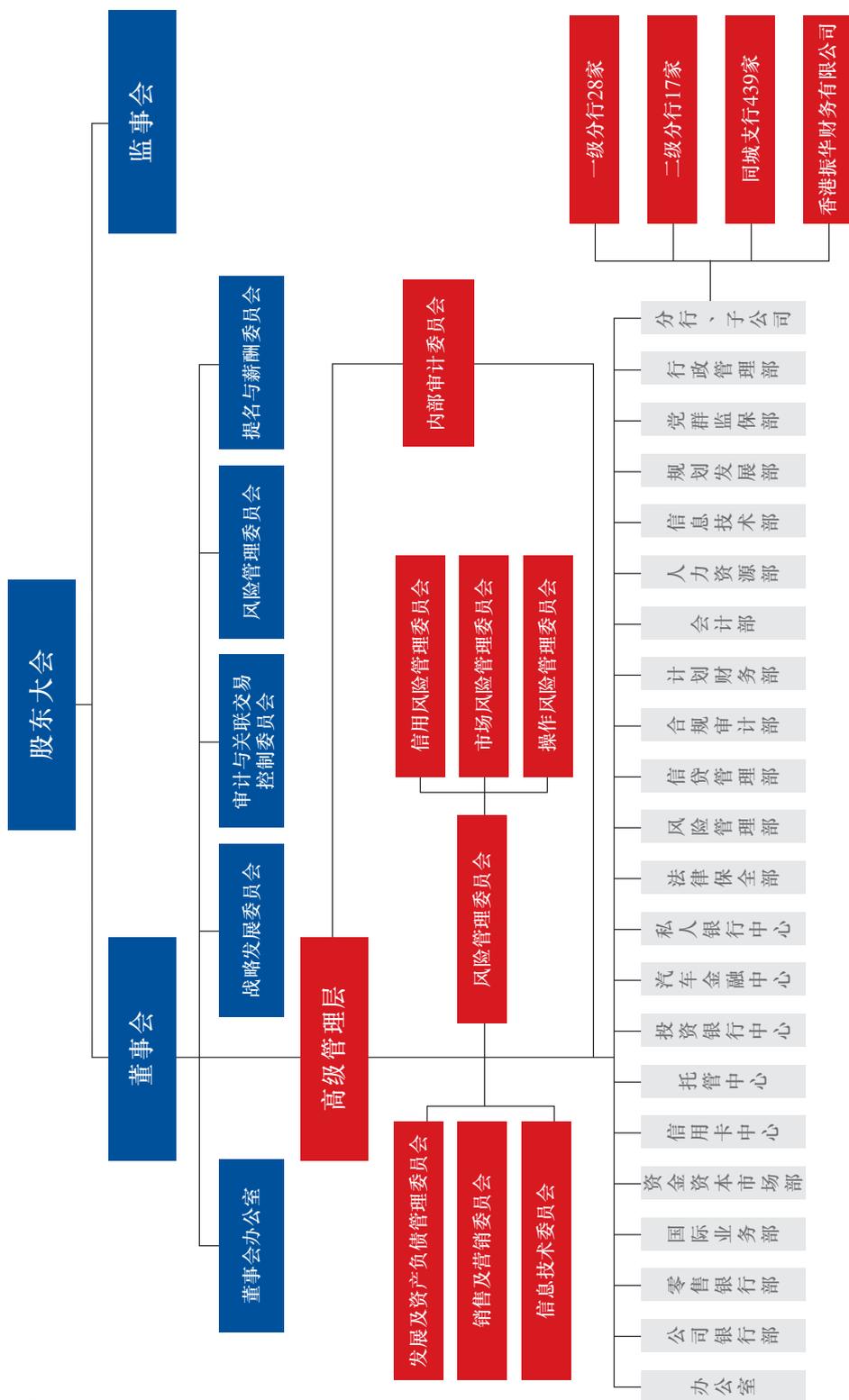
电邮：ir\_cncb@citicbank.com

### 其他资料

本年度报告备有中、英文版。阁下可致函本行H股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司索取按照国际会计准则编制的年度报告，或本行营业场所索取按照中国会计准则编制的年度报告。阁下亦可在下列网址 [bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 浏览本年度报告英文及中文版本。

倘阁下对如何索取本年度报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行热线86-10-65541585及852-28628555。

# 组织架构图



## 境内外分支机构名录

截至2007年12月31日，本行机构网点共485家，其中一级分行28家，二级分行17家，同城支行439家，财务公司1家。

序号	行政区划	机构数	所在城市 主要机构	地址	电话、传真
1	北京市	1	总行	地址：北京市东城区 朝阳门北大街8号 富华大厦C座 邮编：100027	电话：010-65542388 传真：010-65541671或 65541672
		33	总行营业部	SWIFT BIC：CIBKCNBJ 地址：北京市西城区 金融大街甲27号 投资广场A座 邮编：100032	客服热线：95558 电话：010-66219988 传真：010-66211770
2	天津市	17	天津分行	地址：天津市河西区 南京路14号 邮编：300042	电话：022-23028880 传真：022-23028800
3	河北省	10	石家庄分行	地址：河北省石家庄市 新华东路209号 邮编：050000	电话：0311-87884438 传真：0311-87884436
	石家庄市	9			
	唐山市	1			
4	辽宁省	48	沈阳分行	地址：辽宁省沈阳市 沈河区大西路336号 邮编：110014	电话：024-31510456 传真：024-31510234
	沈阳市	14			
	大连市	18	大连分行	地址：辽宁省大连市 中山区人民路29号 邮编：116001	电话：0411-82821868 传真：0411-82804126
	鞍山市	5	鞍山分行	地址：辽宁省鞍山市 铁东区五一路35号 邮编：114001	电话：0412-2211988 传真：0412-2230815
	抚顺市	5	抚顺分行	地址：辽宁省抚顺市 顺城区新华大街11号 邮编：113006	电话：0413-7589324 传真：0413-7587608
	葫芦岛市	6	葫芦岛分行	地址：辽宁省葫芦岛市 连山区新华大街55号 邮编：125001	电话：0429-2802681 传真：0429-2800885
5	上海市	24	上海分行	地址：上海市 南京东路61号 邮编：200002	电话：021-23029000 传真：021-23029001
6	江苏省	69	南京分行	地址：江苏省南京市 中山路348号 邮编：210008	电话：025-83799181 传真：025-83799000
	南京市	19			
	无锡市	13	无锡分行	地址：江苏省无锡市 人民路112号 邮编：214031	电话：0510-82707177 传真：0510-82709166
	常州市	7	常州分行	地址：江苏省常州市 博爱路72号博爱大厦 邮编：213003	电话：0519-8108833 传真：0519-8107020
	扬州市	10	扬州分行	地址：江苏省扬州市 维扬路171号 邮编：225009	电话：0514-7890717 传真：0514-7890526
	泰州市	3	泰州分行	地址：江苏省泰州市 青年北路39号 邮编：225300	电话：0523-6215818 传真：0523-6243344
	苏州市	17	苏州分行	地址：江苏省苏州市 竹辉路258号	电话：0512-65190307 传真：0512-65198570

## 境内外分支机构名录

序号	行政区划	机构数	所在城市 主要机构	地址	电话、传真
7	浙江省	53			
	杭州市	19	杭州分行	地址：浙江省杭州市 延安路88号 邮编：310002	电话：0571-87032888 传真：0571-87089180
	温州市	8	温州分行	地址：浙江省温州市 人民东路12号 邮编：325000	电话：0577-88858616 传真：0577-88817687
	嘉兴市	7	嘉兴分行	地址：浙江省嘉兴市 中山路111号 邮编：314000	电话：0573-2097693 传真：0573-2093454
	绍兴市	7	绍兴分行	地址：浙江省绍兴市 人民西路289号 邮编：312000	电话：0575-5227222 传真：0575-5137782
	宁波市	12	宁波分行	地址：宁波市海曙区 镇明路36号 邮编：315010	电话：0574-87733226 传真：0574-87733060
8	安徽省 合肥市	9	合肥分行	地址：安徽省合肥市 美菱大道560号 邮编：230001	电话：0551-2622426 传真：0551-2625750
9	福建省	24			
	福州市	12	福州分行	地址：福州市湖东路99号 邮编：350001	电话：0591-87538066 传真：0591-87537066
	厦门市	8	厦门分行	地址：福建省厦门市 湖滨西路81号 中信银行大厦 (慧景城) 邮编：361004	电话：0592-2389008 传真：0592-2396363
	泉州市	4	泉州分行	地址：福建省泉州市 丰泽街人民银行大楼 邮编：362000	电话：0595-22148612 传真：0595-22148222
10	山东省	51			
	济南市	10	济南分行	地址：山东省济南市 泺源大街150号 中信广场 邮编：250011	电话：0531-86911315 传真：0531-86929194
	青岛市	15	青岛分行	地址：山东省青岛市 香港中路22号 邮编：266071	电话：0532-85022889 传真：0532-85022888
	淄博市	7	淄博分行	地址：山东省淄博市 张店区新村西路 109号 邮编：255032	电话：0533-2212123 传真：0533-2212123
	烟台市	6	烟台分行	地址：山东省烟台市 芝罘区胜利路207号 邮编：264001	电话：0535-6612888 传真：0535-6611032
	威海市	10	威海分行	地址：山东省威海市 青岛北路2号 邮编：264200	电话：0631-5313999 传真：0631-5314076
	济宁市	3	济宁分行	地址：山东省济宁市 建设路10号 邮编：272000	电话：0537-2338888 传真：0537-2338888

## 境内外分支机构名录

序号	行政区划	机构数	所在城市 主要机构	地址	电话、传真
11	河南省 郑州市	13	郑州分行	地址：河南省郑州市 经三路北26号 邮编：450008	电话：0371-65792500 传真：0371-65792900
12	湖北省 武汉市	16	武汉分行	地址：湖北省武汉市 汉口建设大道747号 邮编：430015	电话：027-85355111 传真：027-85355222
13	湖南省 长沙市	11	长沙分行	地址：湖南省长沙市 五一大道456号 邮编：410011	电话：0731-4582177 传真：0731-4582199
14	广东省 广州市	55			
		19	广州分行	地址：广东省广州市 天河北路233号 邮编：510613	电话：020-87521188 传真：020-87520668
	佛山市	3	佛山分行	地址：广东省佛山市 汾江南路91号 邮编：528000	电话：0757-83989999 传真：0757-83981101
	深圳市	23	深圳分行	地址：广东省深圳市 深南中路1093号 中信城市广场 中信大厦5-7楼 邮编：518031	电话：0755-25942568 传真：0755-25942028
	东莞市	10	东莞分行	地址：广东省东莞市 东城东路 星河传说IEO1号楼 邮编：523072	电话：0769-22667888 传真：0769-22667999
15	重庆市	12	重庆分行	地址：重庆市渝中区 青年路56号 重庆国贸中心B栋 邮编：400010	电话：023-89037373 传真：023-89037227
16	四川省 成都市	16	成都分行	地址：四川省成都市 人民南路四段47号 华能大厦附楼 邮编：610041	电话：028-85258888 传真：028-85258898
17	云南省 昆明市	8	昆明分行	地址：云南省昆明市 宝善街福林广场 邮编：650021	电话：0871-3648555 传真：0871-3648667
18	陕西省 西安市	13	西安分行	地址：陕西省西安市 长安北路89号 邮编：710061	电话：029-87820122 传真：029-87817025
19	山西省 太原市	1	太原分行	地址：山西省太原市 府西街9号 王府商务大厦A座 邮编：030002	电话：0351-3377040 传真：0351-3377000
20	江西省 南昌市	1	南昌分行	地址：南昌市 广场南路333号 恒茂国际华城 16号楼A座 邮编：330003	电话：0791-6660109 传真：0791-6660107
21	内蒙古自治区 呼和浩特市	1	呼和浩特分行	地址：内蒙古自治区 呼和浩特市 新华大街68号 邮编：010020	电话：0471-6664933 传真：0471-6664933
22	香港特别 行政区	1	振华国际财务 有限公司	地址：香港金钟道89号 力宝中心2座21楼2106室	电话：852-25212353 传真：852-28017399

