



中信银行股份有限公司  
CHINA CITIC BANK CO., LTD.

二〇一〇年半年度报告

二〇一〇年八月十一日

## 重要提示

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

本行董事会会议于 2010 年 8 月 11 日通过了本行《二〇一〇年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 12 名，常振明董事委托孔丹董事行使表决权，张极井董事委托居伟民董事行使表决权，安赫尔·卡诺·费尔南德斯董事委托何塞·安德列斯·巴雷罗董事行使表决权。本行 8 名监事列席了本次会议。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2010 年半年度会计报表已经毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所分别根据国内和国际审阅准则审阅。

本年度报告中本行、本公司、中信银行均指中信银行股份有限公司；本集团指中信银行股份有限公司及其附属子公司。

本行董事长孔丹、行长陈小宪、主管财务工作副行长曹国强、计划财务部总经理王康，保证本行 2010 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

本报告分别以中英文编制，在对英文文本理解发生歧义时，以中文文本为准。

## 目 录

第一章 财务概要 .....	4
第二章 公司基本情况简介 .....	6
第三章 董事会报告 .....	8
一、经济、金融和监管环境 .....	8
二、财务报表分析 .....	9
三、业务综述 .....	9
四、风险管理 .....	40
五、展望 .....	62
第四章 股份变动和主要股东持股情况 .....	63
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	67
第六章 公司治理 .....	68
第七章 重要事项 .....	72
第八章 董事、高级管理人员书面确认意见 .....	79
第九章 财务报告 .....	80
第十章 释义 .....	81
第十一章 境内外分支机构名录 .....	82

# 第一章 财务概要

## 经营业绩

单位：百万元人民币

项 目	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月		2009 年 1-12 月	增幅 (%)
		调整后	调整前		
营业收入	25,505	18,310	17,104	40,801	39.30
营业利润	14,211	9,797	9,330	19,122	45.05
利润总额	14,281	9,860	9,358	19,265	44.84
<b>归属于本行股东的净利润</b>	<b>10,685</b>	<b>7,351</b>	<b>7,047</b>	<b>14,320</b>	<b>45.35</b>
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	10,616	7,025	7,026	13,911	51.12
经营活动产生的现金流量净额	11,529	(110,045)	(101,835)	(7,697)	-
基本每股收益 (元)	0.27	0.19	0.18	0.37	45.35
稀释每股收益 (元)	0.27	0.19	0.18	0.37	45.35
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 (元)	0.27	0.18	0.18	0.36	51.12
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	0.30	(2.82)	(2.61)	(0.20)	-

## 盈利能力指标

项 目	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月		2009 年 1-12 月	增减
		调整后	调整前		
平均总资产回报率 (ROAA)	1.17%	1.06%	1.09%	0.94%	0.11
平均净资产回报率 (ROAE, 不含少数股东权益)	20.09%	12.90%	14.50%	12.91%	7.19
全面摊薄净资产收益率	19.44%	13.50%	14.23%	13.93%	5.94
全面摊薄净资产收益率 (扣除非经常性损益)	19.31%	12.90%	14.19%	13.53%	6.41
加权平均净资产收益率	19.77%	12.50%	14.26%	12.71%	7.27
加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	19.64%	14.21%	14.21%	13.68%	5.43
成本收入比	30.48%	31.67%	30.75%	39.95%	(1.19)
信贷成本	0.29%	0.31%	0.29%	0.25%	(0.02)
净利差	2.51%	2.22%	2.32%	2.39%	0.29
净息差	2.60%	2.38%	2.47%	2.51%	0.22

注：本集团于 2009 年 10 月 23 日收购取得中信国金 70.32% 的权益，2009 年 1-6 月有关会计数据和财务数据已经追溯调整。

## 规模指标

单位：百万元人民币

项 目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	增幅 (%)
<b>总资产</b>	<b>1,940,168</b>	<b>1,775,031</b>	<b>1,319,255</b>	<b>9.30</b>
客户贷款及垫款总额	1,192,838	1,065,649	730,386	11.94
<b>总负债</b>	<b>1,825,946</b>	<b>1,668,023</b>	<b>1,190,196</b>	<b>9.47</b>
客户存款总额	1,629,302	1,341,927	1,027,325	21.42
其中：企业活期存款	689,544	581,483	392,619	18.58
企业定期存款	659,964	516,369	430,231	27.81
个人活期存款	79,117	66,908	50,470	18.25
个人定期存款	200,677	177,167	154,005	13.27
同业拆入	5,021	4,553	1,607	10.28
<b>归属于本行股东的权益总额</b>	<b>109,951</b>	<b>102,798</b>	<b>119,051</b>	<b>6.96</b>
<b>归属于本行股东的每股净资产 (元)</b>	<b>2.82</b>	<b>2.63</b>	<b>3.05</b>	<b>6.96</b>

## 资产质量指标

项 目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	比上年末 增幅 (%) / 增减
正常贷款	1,183,133	1,055,492	720,100	12.09
不良贷款	9,705	10,157	10,286	(4.45)
贷款减值准备	16,491	15,170	14,000	8.71
不良贷款比率	0.81%	0.95%	1.41%	(0.14)
拨备覆盖率	169.92%	149.36%	136.11%	20.56
贷款减值损失准备对贷款总额比率	1.38%	1.42%	1.92%	(0.04)

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

## 资本充足指标

项 目	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日	增减
资本充足率	10.95%	10.72%	14.32%	0.23
核心资本充足率	8.26%	9.17%	12.32%	(0.91)
总权益对总资产比率	5.89%	6.03%	9.78%	(0.14)

注：本行于2009年10月23日完成了对中信国金的收购，中国银监会自2010年起对本行实施并表监管。2009年末数据已按集团口径重述，2008年数据按本行口径计算。

## 第二章 公司基本情况简介

法定中文名称:	中信银行股份有限公司
法定英文名称:	CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED (缩写“CNCB”)
法定代表人:	孔丹
注册和办公地址:	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
邮政编码:	100027
互联网网址:	bank.ecitic.com
电子信箱:	ir_cncb@citicbank.com
香港营业地址:	香港皇后大道东1号太古广场三座28楼
授权代表:	陈小宪、罗焱
董事会秘书:	罗焱
证券事务代表:	彭金辉
联系地址:	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦C座
联系电话:	86-10-65558000
传真电话:	86-10-65550809
电子信箱:	ir_cncb@citicbank.com
联席公司秘书:	罗焱、甘美霞（ACS，ACIS）
合资格会计师:	芦苇（MPA，CPA）
信息披露报纸:	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
信息披露网站:	刊登A股半年度报告的中国证监会 指定网站： <a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>  刊登H股半年度报告的香港联交所

指定网站: [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

半年度报告备置地点: 中信银行董事会办公室

中国内地法律顾问: 北京市金杜律师事务所

中国香港法律顾问: 富而德律师事务所

国内审计师: 毕马威华振会计师事务所  
办公地址: 中国北京市东长安街1号东方广场东2座  
办公楼8层  
邮编: 100738

国际审计师: 毕马威会计师事务所  
办公地址: 香港中环遮打道10号太子大厦8楼

A股股份登记处: 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

H股股份登记处: 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

股份上市地点、  
股票简称和股票代码: A股 上海证券交易所 中信银行 601998  
H股 香港联合交易所有限公司 中信银行 0998

首次注册登记日期: 1987年4月7日

变更注册日期: 2006年12月31日

首次注册登记机关  
和变更注册登记机关: 中华人民共和国工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号: 1000001000600

金融许可证机构编码: B0006H111000001

税务登记号: 110105101690725

组织机构代码证: 10169072-5

## 第三章 董事会报告

### 一、经济、金融和监管环境

2010 年上半年,受工业生产和贸易快速回暖、消费者信心持续向好等积极因素的影响,全球经济持续复苏,美国、欧洲、日本等发达经济体经济开始恢复性增长,新兴市场经济体和发展中国家经济强劲反弹。但是,欧洲主权债务危机的加剧,使国际金融市场再次陷入动荡,全球主要股指和主要货币汇率出现大幅波动。目前,主权债务危机仍有进一步蔓延的风险,再加上发达国家失业率高企、贸易保护主义抬头、经济刺激政策可能退出等因素的迭加效应,全球经济复苏的不确定性正在显著增大。

上半年,在国家应对国际金融危机所采取的一系列科学、有效、有力的政策措施的作用下,中国经济总体上保持了高增长、高就业、低通胀的良好发展态势。上半年国内生产总值 172,840 亿元人民币,同比增长 11.1%;固定资产投资增速高位回稳,房地产投资增长较快,上半年固定资产投资 114,187 亿元人民币,同比增长 25.0%,房地产开发投资 19,747 亿元人民币,同比增长 38.1%;市场销售较快增长,热点商品持续旺销,上半年社会消费品零售总额 72,669 亿元人民币,同比增长 18.2%;对外贸易恢复较快,贸易顺差明显减少,上半年进出口总额 13,549 亿美元,同比增长 43.1%,贸易顺差 556 亿美元,同比减少 43.0%;居民消费价格同比温和上涨,工业品出厂价格同比涨幅较大,上半年居民消费价格(CPI)同比上涨 2.6%,工业品出厂价格(PPI)同比上涨 6.0%。

上半年,中国金融业继续保持平稳较快发展。央行在继续实施适度宽松货币政策的同时,着力提高调控的针对性和灵活性,积极引导货币信贷合理均衡投放。6 月末,广义货币(M2)余额 67.39 万亿元,同比增长 18.5%;狭义货币(M1)余额 24.06 万亿元,同比增长 24.6%;金融机构人民币各项贷款余额 44.61 万亿元,同比增长 18.2%;各项存款余额 67.41 万亿元,同比增长 19.0%。人民币汇率改革进一步推进,6 月 30 日对美元汇率中间价为 6.7909 元,较上年末升值 373 个基点;股票市场震荡下跌,6 月 30 日沪深两市总市值为 19.73 万亿元,较上年末下降 19.1%。受益于信贷规模的扩张、资产负债结构的优化调整以及净息差的企稳回升,上半年国内银行业净利润出现较大幅度的增长,整体呈现持续快速健康发展的态势。

上半年,银监会坚持改革创新、坚守风险底线,在保持监管政策连续性和稳定性的同时,更加注重政策的针对性和灵活性,着力引导银行业把握和科学使用新方法,优化信贷



结构, 提高信贷质量, 重点强化对政府融资平台风险、房地产市场风险以及基层分支机构操作风险等风险的控制, 增强全面风险管理能力和可持续发展能力。

总体上, 上半年围绕“保增长、调结构”的目标, 中国政府继续实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策, 加快经济发展方式转变, 大力发展战略性新兴产业, 陆续出台一系列区域经济振兴规划, 促进区域经济协调发展。当前, 虽然中国经济复苏势头强劲, 但是经济发展过程中长期存在的结构性问题, 以及国内外经济环境的复杂多变性, 都使国内宏观调控面临的两难问题增多, 经济复苏的曲折性超出预期。

## 二、财务报表分析

### (一) 概 述

2010 年上半年, 在信贷投放过快和通货膨胀预期加大的情况下, 围绕着“稳增长、调结构、控通胀”工作目标, 政府出台了一系列宏观调控政策措施, 本集团面对复杂多变的形势, 紧紧围绕“调结构、强管理、促发展”的工作方针, 积极应对市场变化, 抢抓机遇, 主动进行结构调整, 合理控制信贷投放, 重点加大负债业务营销, 促使本集团整体盈利水平大幅提升, 资产质量保持优良, 资产规模较快增长, 实现了效益、质量、规模的协调发展。

2010 年上半年, 本集团实现归属于本行股东的净利润 106.85 亿元人民币, 同比增加 33.34 亿元人民币, 增长 45.35%; 利息净收入 223.63 亿元人民币, 同比增加 66.37 亿元人民币, 增长 42.20%; 净息差 2.60% (其中本行净息差 2.66%), 同比提高 0.22 个百分点。

截至 2010 年 6 月末, 本集团不良贷款余额 97.05 亿元人民币, 较上年末减少 4.52 亿元人民币, 下降 4.45%; 不良贷款率 0.81%, 较上年末下降 0.14 个百分点; 拨备覆盖率 169.92%, 较上年末上升 20.56 个百分点。

截至 2010 年 6 月末, 本集团资产总额为 19,401.68 亿元人民币, 较上年末增加 1,651.37 亿元人民币, 增长 9.30%; 负债总额为 18,259.46 亿元人民币, 较上年末增加 1,579.23 亿元人民币, 增长 9.47%; 股东权益总额 (不含少数股东权益) 为 1,099.51 亿元人民币, 较上年末增加 71.53 亿元人民币, 增长 6.96%。

2009 年 1-6 月有关的会计数据和财务指标为追溯调整后数据。

## (二) 利润表项目分析

单位：百万元人民币

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
利息净收入	22,363	15,726	6,637	42.20
非利息净收入	3,142	2,584	558	21.59
营业收入	25,505	18,310	7,195	39.30
营业税金及附加	(1,696)	(1,255)	441	35.14
业务及管理费	(7,774)	(5,799)	1,975	34.06
资产减值损失	(1,824)	(1,459)	365	25.02
营业外收支净额	70	63	7	11.11
税前利润	14,281	9,860	4,421	44.84
所得税	(3,442)	(2,379)	1,063	44.68
净利润	10,839	7,481	3,358	44.89
其中：归属本行股东净利润	10,685	7,351	3,334	45.35
归属少数股东损益	154	130	24	18.46

## 非经常性损益项目

单位：百万元人民币

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
租金收入	23	21
收回已核销存放同业款项及应收款项	-	2
抵债资产处置净收益/(损失)	32	(2)
固定资产处置净损失	(1)	(1)
冲回预计负债	10	-
公益救济性捐赠支出	(6)	(1)
赔偿金、违约金及罚金	(1)	(1)
其他净损益	17	10
投资性房地产公允价值变动产生的损益	11	-
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	433
其他应收款减值准备转回损益	5	-
非经常性损益净额	90	461
非经常性损益所得税影响额	(17)	(7)
非经常性损益税后利润影响净额	73	454
其中：影响母公司股东的非经常性损益	69	326
影响少数股东的非经常性损益	4	128

注：赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

## 利息净收入

本集团的利息净收入既受生息资产收益率与付息负债成本率差值的影响，也受生息资

产和付息负债平均余额的影响。2010 年上半年, 本集团实现利息净收入 223.63 亿元人民币, 同比增加 66.37 亿元人民币, 增长 42.20%。

本集团生息资产、付息负债的平均余额和平均利率情况如下表所示:

单位: 百万元人民币

项 目	2010 年 1-6 月			2009 年 1-6 月			2009 年		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息	平均收益率/成本率 (%)
<b>生息资产</b>									
客户贷款及垫款	1,141,362	27,780	4.91	883,567	21,315	4.86	974,336	46,617	4.78
债券投资	209,415	2,770	2.67	206,909	3,359	3.27	205,762	6,239	3.03
存放中央银行款项	212,346	1,464	1.39	148,134	1,000	1.36	157,938	2,179	1.38
存放同业及拆出资金款项	76,679	411	1.08	46,224	129	0.56	53,594	377	0.70
买入返售款项	94,312	1,055	2.26	35,395	330	1.88	34,138	687	2.01
其它	1,326	8	1.22	12,670	17	0.27	7,609	32	0.42
<b>小计</b>	<b>1,735,440</b>	<b>33,488</b>	<b>3.89</b>	<b>1,332,899</b>	<b>26,150</b>	<b>3.96</b>	<b>1,433,377</b>	<b>56,131</b>	<b>3.92</b>
<b>付息负债</b>									
客户存款	1,422,946	9,190	1.30	1,109,712	9,367	1.70	1,183,822	17,767	1.50
同业及其他金融机构存放及拆入款项	163,503	1,416	1.75	72,360	588	1.64	100,694	1,466	1.46
卖出回购款项	2,924	14	0.97	3,769	22	1.18	4,642	46	0.99
其他 (1)	29,465	505	3.46	24,253	447	3.72	23,706	868	3.66
<b>小计</b>	<b>1,618,838</b>	<b>11,125</b>	<b>1.38</b>	<b>1,210,094</b>	<b>10,424</b>	<b>1.74</b>	<b>1,312,864</b>	<b>20,147</b>	<b>1.53</b>
<b>利息净收入</b>		<b>22,363</b>			<b>15,726</b>			<b>35,984</b>	
<b>净利差 (2)</b>			<b>2.51</b>			<b>2.22</b>			<b>2.39</b>
<b>净息差 (3)</b>			<b>2.60</b>			<b>2.38</b>			<b>2.51</b>

注: (1) 包括向中央银行借款、应付债券和交易性金融负债等。

(2) 等于总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差。

(3) 按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

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

单位: 百万元人民币

	2010 年 1-6 月对比 2009 年 1-6 月		
	规模因素	利率因素	合计
<b>资产</b>			
客户贷款及垫款	6,213	252	6,465
债券投资	41	(630)	(589)

存放中央银行款项	433	31	464
存放同业及拆出资金	85	197	282
买入返售款项	549	176	725
其它	(15)	6	(9)
<b>利息收入变动</b>	<b>7,306</b>	<b>32</b>	<b>7,338</b>
<b>负债</b>			
客户存款	2,641	(2,818)	(177)
同业及其他金融机构存放及拆入款项	741	87	828
卖出回购款项	(5)	(3)	(8)
其他	96	(38)	58
<b>利息支出变动</b>	<b>3,473</b>	<b>(2,772)</b>	<b>701</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>3,833</b>	<b>2,804</b>	<b>6,637</b>

### 净息差和净利差

2010 年上半年,本集团净息差上升至 2.60%,同比提高 0.22 个百分点;净利差为 2.51%,同比提高 0.29 个百分点。净息差的提升主要由于本集团在复杂多变的经营形势和激烈的竞争环境下,积极进行结构调整,各项综合调控工作取得预期效果:(1)在严格控制信贷风险的前提下,信贷规模投放适度增加,生息资产同比增加较多,并通过结构调整,提高收益率较高的一般贷款占比;(2)通过加大考核推动力度、实施竞赛激励、调整阶段性目标等一系列举措,多角度、全过程地推动加大存款业务营销,有效推动了负债规模增长。通过上述措施,使得本集团经营效益大幅提升。

### 利息收入

2010 年上半年,本集团实现利息收入 334.88 亿元人民币,同比增加 73.38 亿元人民币,增长 28.06%。利息收入增加的主要原因为生息资产(特别是客户贷款及垫款)规模扩张所致。本集团生息资产的平均余额从 2009 上半年的 13,328.99 亿元人民币增至 2010 上半年的 17,354.40 亿元人民币,增加 4,025.41 亿元人民币,增长 30.20%;生息资产平均收益率从 2009 年上半年的 3.96%下降至 2010 年上半年的 3.89%,下降 0.07 个百分点。

### 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入一直是本集团利息收入的最大组成部分,2010 年上半年、2009 年上半年客户贷款及垫款利息收入分别占本集团总利息收入的 82.96%、81.51%。

下表列出了报告期本集团客户贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

表一、按期限结构分类

单位：百万元人民币

	2010 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
本行：			
短期贷款	589,396	14,579	4.99
其中：票据贴现	59,156	880	3.00
中长期贷款	476,291	12,039	5.10
逾期贷款	7,149	189	5.33
<b>小计</b>	<b>1,072,836</b>	<b>26,807</b>	<b>5.04</b>
海外业务	68,526	973	2.86
<b>合 计</b>	<b>1,141,362</b>	<b>27,780</b>	<b>4.91</b>

表二、按业务类别分类

单位：百万元人民币

	2010 年 1-6 月			2009 年 1-6 月			2009 年		
	平均余额	利息收入	平均收 益率(%)	平均余额	利息收入	平均收 益率(%)	平均余额	利息收入	平均收 益率(%)
本行									
公司贷款	858,471	22,112	5.19	589,025	16,383	5.61	679,588	36,554	5.38
票据贴现	59,156	880	3.00	141,156	1,550	2.21	129,759	2,757	2.12
个人贷款	155,209	3,815	4.96	90,150	2,440	5.46	101,926	5,300	5.20
<b>小计</b>	<b>1,072,836</b>	<b>26,807</b>	<b>5.04</b>	<b>820,331</b>	<b>20,373</b>	<b>5.01</b>	<b>911,273</b>	<b>44,611</b>	<b>4.89</b>
海外业务	68,526	973	2.86	63,236	942	3.00	63,063	2,006	3.18
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,141,362</b>	<b>27,780</b>	<b>4.91</b>	<b>883,567</b>	<b>21,315</b>	<b>4.86</b>	<b>974,336</b>	<b>46,617</b>	<b>4.78</b>

2010 年上半年，本集团客户贷款及垫款利息收入为 277.80 亿元人民币，同比增加 64.65 亿元，增长 30.33%。

其中：本行客户贷款及垫款利息收入为 268.07 亿元人民币，同比增加 64.34 亿元人民币，增长 31.58%，主要是由于客户贷款及垫款平均余额从 2009 年上半年的 8,203.31 亿元人民币增加到 2010 上半年的 10,728.36 亿元人民币，并且平均收益率有所上升所致。

海外附属子公司客户贷款及垫款利息收入为 9.73 亿元人民币，同比增加 0.31 亿元，增长 3.29%。

### 债券投资利息收入

2010 年上半年，本集团债券投资利息收入 27.70 亿元人民币，同比减少 5.89 亿元人民币，下降 17.53%，主要是受市场利率走低因素影响，平均收益率从 2009 年上半年的 3.27% 下降至 2010 上半年的 2.67% 所致。

### 存放中央银行款项的利息收入

2010 年上半年, 本集团存放中央银行款项利息收入为 14.64 亿元人民币, 同比增加 4.64 亿元人民币, 增长 46.4%, 主要由于客户存款的增加及央行 2010 年 1 月以来三次提高法定存款准备金率, 导致法定存款准备金增加, 使得存放中央银行款项平均余额比 2009 年上半年增加 642.12 亿元人民币, 增长 43.35%。平均收益率由 2009 年上半年的 1.36% 上升至 2010 年上半年的 1.39%, 主要是超额准备金平均余额占比较上年同期有所下降。

### 存放同业及拆出资金款项利息收入

2010 年上半年, 本集团存放同业及拆出资金款项利息收入 4.11 亿元人民币, 同比增加 2.82 亿元人民币, 增长 218.60%, 主要是由于平均余额增加 304.55 亿元人民币, 以及平均收益率提高 0.52 个百分点影响所致。平均收益率的上升主要由于 2009 年上半年货币市场利率走低所致。

### 买入返售款项利息收入

2010 年上半年, 本集团买入返售款项利息收入为 10.55 亿元人民币, 同比增加 7.25 亿元人民币, 增长 219.70%。主要是由于买入返售款项平均余额增加 589.17 亿元人民币所致, 以及平均收益率提高 0.38 个百分点影响所致。买入返售款项平均余额增加的主要原因是流动性管理的需要。

### 利息支出

2010 年上半年, 本集团利息支出 111.25 亿元人民币, 同比增加 7.01 亿元人民币, 增长 6.72%。利息支出增加主要来源于付息负债规模的增加, 而受利率重订价影响, 付息负债平均成本率减少显著, 一定程度上抵销了利息支出的增加。本集团付息负债的平均余额从 2009 年上半年的 12,100.94 亿元人民币增至 2010 年上半年的 16,188.38 亿元人民币, 增加 4,087.44 亿元人民币, 增长 33.78%; 付息负债平均成本率从 2009 年上半年的 1.74% 下降至 2010 年上半年的 1.38%, 降低 0.36 个百分点。

### 客户存款利息支出

客户存款一直以来都是本集团主要的资金来源。2010 年上半年、2009 年上半年客户存款利息支出分别占本集团总利息支出的 82.61%、89.86%。

下表列示了所示期间本集团以产品划分的公司存款和个人存款的平均余额、利息支出和平均成本率情况。

单位: 百万元人民币

	2010 年 1-6 月			2009 年 1-6 月			2009 年		
	平均 余额	利息 支出	平均成 本率 (%)	平均 余额	利息 支出	平均成 本率 (%)	平均 余额	利息 支出	平均成 本率 (%)
<b>本行</b>									
<b>公司存款</b>									
定期	545,057	5,585	2.07	477,525	6,049	2.55	483,214	11,190	2.32
活期	589,180	1,841	0.63	376,095	1,207	0.65	438,681	2,785	0.63
<b>小计</b>	<b>1,134,237</b>	<b>7,426</b>	<b>1.32</b>	<b>853,620</b>	<b>7,256</b>	<b>1.71</b>	<b>921,895</b>	<b>13,975</b>	<b>1.52</b>
<b>个人存款</b>									
定期	153,404	1,474	1.94	145,608	1,704	2.36	145,891	3,129	2.14
活期	48,614	87	0.36	32,372	55	0.34	33,575	116	0.35
<b>小计</b>	<b>202,018</b>	<b>1,561</b>	<b>1.56</b>	<b>177,980</b>	<b>1,759</b>	<b>1.99</b>	<b>179,466</b>	<b>3,245</b>	<b>1.81</b>
<b>本行合计</b>	<b>1,336,255</b>	<b>8,987</b>	<b>1.36</b>	<b>1,031,600</b>	<b>9,015</b>	<b>1.76</b>	<b>1,101,361</b>	<b>17,220</b>	<b>1.56</b>
<b>海外业务</b>	<b>86,691</b>	<b>203</b>	<b>0.47</b>	<b>78,112</b>	<b>352</b>	<b>0.91</b>	<b>82,461</b>	<b>547</b>	<b>0.66</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>1,422,946</b>	<b>9,190</b>	<b>1.30</b>	<b>1,109,712</b>	<b>9,367</b>	<b>1.70</b>	<b>1,183,822</b>	<b>17,767</b>	<b>1.50</b>

2010 年上半年, 本集团客户存款利息支出为 91.90 亿元人民币, 同比减少 1.77 亿元人民币, 下降 1.89%。

其中本行客户存款利息支出为 89.87 亿元人民币, 同比减少 0.28 亿元人民币, 下降 0.31%。主要是由于客户存款平均余额增加 3,046.55 亿元人民币, 并抵消平均成本率下降 0.40 个百分点所致。平均成本率同比下降 0.40 个百分点的主要原因是: 1) 2010 年上半年定期存款占比由 60%下降至 52%; 2) 2009 年上半年受央行 2008 年 10 月份开始连续四次调低客户存款基准利率的影响, 利率重订价尚未完全调整到位, 平均成本率较高。

海外附属子公司存款利息支出为 2.03 亿元人民币, 同比减少 1.49 亿元人民币, 下降 42.33%, 主要是因为海外子公司平均利率的下降所致。

#### 同业及其他金融机构存放及拆入款项利息支出

2010 年上半年, 本集团同业及其他金融机构存放及拆入款项利息支出为 14.16 亿元人民币, 同比增加 8.28 亿元人民币, 增长 140.82%, 主要是同业及其他金融机构存放及拆入款项平均余额增加 911.43 亿元人民币, 增长 125.96%, 同时平均成本率由 1.64%提高至 1.75%。平均余额增加是由于本集团调整负债结构所致, 平均成本率上升主要由于年初同业市场利率较高所致。

#### 其他借入资金利息支出

2010 年上半年, 本集团其他借入资金利息支出 5.05 亿元人民币, 同比增加 0.58 亿元

人民币。其中，已发行债券等利息支出 4.30 亿元人民币，同比减少 0.07 亿元人民币，下降 1.60%，减少主要由于已发行债券平均成本率的下降抵销了已发行债券规模增长的影响所致。本集团 2010 年 5、6 月份新发行次级债券 199.66 亿元人民币，但其对规模影响尚未完全显现，已发行债券平均余额仅从去年同期的 208.36 亿元人民币增至 2010 年上半年的 233.93 亿元人民币，增加 25.57 亿元人民币；已发行债券平均成本率从去年同期 4.23% 下降至 2010 年上半年的 3.70%，主要原因为本集团 2004 年发行的次级债券利率系浮动利率。

### 非利息净收入

2010 年上半年，本集团实现非利息净收入 31.42 亿元人民币，同比增加 5.58 亿元人民币，增长 21.59%。2010 年上半年和 2009 年上半年非利息净收入占经营收入的比例分别为 12.32%、14.11%。

单位：百万元人民币

	2010 年 1—6 月	2009 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
手续费及佣金净收入	2,529	1,940	589	30.36
汇兑净收益	269	296	(27)	(9.12)
公允价值变动收益	510	77	433	562.34
投资(损失)/收益	(258)	190	(448)	-
其他业务收入	92	81	11	13.58
<b>非利息净收入合计</b>	<b>3,142</b>	<b>2,584</b>	<b>558</b>	<b>21.59</b>

### 手续费及佣金净收入

2010 年上半年，本集团实现手续费及佣金净收入 25.29 亿元人民币，同比增加 5.89 亿元人民币，增长 30.36%。其中，手续费及佣金收入为 28.01 亿元人民币，同比增长 29.68%，增长主要由于本集团大力发展中间业务，顾问和咨询费、银行卡手续费、结算业务手续费、担保业务手续费等项目增长所致。

单位：百万元人民币

	2010 年 1—6 月	2009 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
顾问和咨询费	863	555	308	55.50
银行卡手续费	649	527	122	23.15
结算业务手续费	251	144	107	74.31
担保业务手续费	405	317	88	27.76
理财服务手续费	232	202	30	14.85
托管及其他受托业务佣金	78	49	29	59.18
代理业务手续费	311	357	(46)	(12.89)
其他	12	9	3	33.33



小 计	2,801	2,160	641	29.68
手续费及佣金支出	(272)	(220)	52	23.64
手续费及佣金净收入	<b>2,529</b>	<b>1,940</b>	<b>589</b>	<b>30.36</b>

### 汇兑净收益

本集团 2010 年上半年的汇兑净收益为 2.69 亿元人民币，较 2009 年上半年减少 0.27 亿元人民币，主要由于本集团外币结售汇业务净收益弥补资本金汇兑损失后盈余减少。

### 公允价值变动收益/（损失）

本集团 2010 年上半年公允价值变动净收益为 5.10 亿元人民币，同比增加 4.33 亿元人民币，主要由于衍生产品重估价值增加所致。

### 投资收益/（损失）

本集团 2010 年上半年的投资损失为 2.58 亿元人民币，主要为已实现的衍生产品投资损失。

### 资产减值损失

单位：百万元人民币

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
客户贷款及垫款	1,671	1,371	300	21.88
表外信贷资产	83	43	40	93.02
投资	-	46	(46)	-
其他（注）	70	(1)	71	-
<b>资产减值损失总额</b>	<b>1,824</b>	<b>1,459</b>	<b>365</b>	<b>25.02</b>

注：包括抵债资产和其他资产的减值损失。

### 业务及管理费

单位：百万元人民币

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
员工成本	3,960	2,900	1,060	36.55
物业及设备支出及摊销费	1,489	1,258	231	18.36
其他	2,325	1,641	684	41.68
<b>业务及管理费用小计</b>	<b>7,774</b>	<b>5,799</b>	<b>1,975</b>	<b>34.06</b>
成本收入比率	30.48%	31.67%		下降 1.19 个百分点

2010 年上半年，本集团发生业务及管理费用 77.74 亿元人民币，同比增加 19.75 亿元人民币，增长 34.06%，主要由于本集团业务发展迅速，机构扩张，营业网点增加，相应地

加大了员工成本和物业及设备支出及管理费用。

2010 年上半年, 本集团成本收入比率为 30.48%, 下降 1.19 个百分点, 主要由于: (1) 业务规模扩张带来营业收入增加; (2) 本集团有效的成本管理控制。

### 所得税分析

2010 年上半年, 本集团所得税费用为 34.42 亿元人民币, 同比增加 10.63 亿元人民币, 增长 44.68%。本集团有效税率为 24.10%, 较 2009 年上半年的 24.13% 下降 0.03 个百分点。

### (三) 资产负债项目分析

单位: 百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
客户贷款及垫款总额	1,192,838	-	1,065,649	-
其中:				
公司贷款	956,135	-	822,635	-
票据贴现	46,131	-	94,774	-
个人贷款	190,572	-	148,240	-
减值准备	(16,491)	-	(15,170)	-
客户贷款及垫款净额	1,176,347	60.6	1,050,479	59.2
投资(1)	243,893	12.6	208,400	11.8
现金及存放中央银行款项	249,963	12.9	224,003	12.6
存放同业及拆出资金净值	101,045	5.2	81,808	4.6
买入返售款项	143,032	7.4	185,203	10.4
其他(2)	25,888	1.3	25,138	1.4
<b>总资产</b>	<b>1,940,168</b>	<b>100.0</b>	<b>1,775,031</b>	<b>100.0</b>
客户存款	1,629,302	89.2	1,341,927	80.5
其中:				
公司存款	1,349,508	73.9	1,097,852	65.8
个人存款	279,794	15.3	244,075	14.7
同业及其他金融机构存放及拆入款项	127,342	7.0	279,602	16.8
卖出回购款项	4,348	0.2	4,100	0.2
应付债券	34,553	1.9	18,422	1.1
其他(3)	30,401	1.7	23,972	1.4
<b>总负债</b>	<b>1,825,946</b>	<b>100.0</b>	<b>1,668,023</b>	<b>100.0</b>

注: (1) 包括交易性投资、可供出售投资、持有至到期投资和长期股权投资。

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

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

本集团资产大部分是客户贷款及垫款。截至 2010 年 6 月 30 日, 本集团扣除减值损失准备后的客户贷款及垫款占本集团总资产的比例为 60.6%。

## 贷款业务

有关贷款业务分析参见本半年报“董事会报告—风险管理”章节。

## 投资业务

### 投资组合分析

单位: 百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	价值	占比 (%)	价值	占比 (%)
持有至到期债券	114,578	47.0	107,466	51.6
可供出售债券	115,065	47.2	88,380	42.4
以公允价值计量且变动计入损益的债券	6,608	2.7	4,444	2.1
<b>债券合计</b>	<b>236,251</b>	<b>96.9</b>	<b>200,290</b>	<b>96.1</b>
可供出售投资基金	5,345	2.2	5,487	2.6
以公允价值计量且变动计入损益的投资基金	3	-	3	-
<b>投资基金合计</b>	<b>5,348</b>	<b>2.2</b>	<b>5,490</b>	<b>2.6</b>
可供出售权益投资	32	-	364	0.2
交易性权益投资	2	-	2	-
长期股权投资	2,260	0.9	2,254	1.1
<b>权益投资合计</b>	<b>2,294</b>	<b>0.9</b>	<b>2,620</b>	<b>1.3</b>
<b>投资合计</b>	<b>243,893</b>	<b>100.0</b>	<b>208,400</b>	<b>100.0</b>
持有至到期债券中上市证券市值	1,208		1,941	

### 债券投资分类情况

截至 2010 年 6 月 30 日, 本集团债券投资 2,362.51 亿元人民币, 比上年末增加 359.61 亿元人民币, 增长 17.95%, 主要是由于本集团根据对未来市场利率走势的预判, 结合资产负债结构调整, 在考虑投资收益与风险的基础上, 主要投向收益率较高的中长期及信用等级较高的政府债券、央行票据、政策性银行债券及其他债券增加所致。

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府	66,404	28.1	46,802	23.4
中国人民银行	53,582	22.7	48,214	24.1
政策性银行	37,291	15.8	29,780	14.9
同业及其他金融机构	25,569	10.8	28,598	14.3
公共实体	3,396	1.4	5,730	2.8
其他	50,009	21.2	41,166	20.5
<b>债券合计</b>	<b>236,251</b>	<b>100.0</b>	<b>200,290</b>	<b>100.0</b>

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
中国境内	212,338	89.9	169,065	84.4
中国境外	23,913	10.1	31,255	15.6
<b>债券合计</b>	<b>236,251</b>	<b>100.0</b>	<b>200,290</b>	<b>100.0</b>

## 重大金融债券投资明细

下表为 2010 年 6 月 30 日本集团持有的重大金融债券投资明细情况。

单位：百万元人民币

债券名称	账面价值	到期日	年利率 (%)
债券 1	2,650	2015-2-20	3.01%
债券 2	1,520	2017-5-6	2.58%
债券 3	1,050	2013-4-8	2.74%
债券 4	1,000	2011-2-15	2.63%
债券 5	1,000	2014-5-21	2.74%
债券 6	920	2016-6-16	2.60%
债券 7	700	2015-5-20	3.00%
债券 8	592	2011-6-15	8.55%
债券 9	588	2011-9-23	2.31%
债券 10	572	2017-5-14	2.92%
<b>债券合计</b>	<b>10,592</b>		

## 投资质量分析

下表为投资减值准备的变化。

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
期初余额	586	799

本期计提	-	63
核销	-	(79)
转出(注)	(73)	(197)
<b>期末余额</b>	<b>513</b>	<b>586</b>

注：2010 年上半年转出包括逾期债券投资的减值准备转出至坏账准备。

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
可供出售投资减值准备	299	371
持有至到期投资减值准备	214	215
长期股权投资减值准备	-	-
<b>合 计</b>	<b>513</b>	<b>586</b>

截至 2010 年 6 月 30 日，本集团持有外币债券总额 47.21 亿美元（折合人民币 320.62 亿元）。其中，本行持有 24.87 亿美元，海外子公司持有 22.34 亿美元。

截至报告期末，本集团持有外币住房按揭抵押债券 4.40 亿美元（折合人民币 29.88 亿元），占本集团本外币债券投资的 1.26%，其中 95.23% 为优级住房按揭抵押债券。本集团持有中级住房按揭抵押债券 0.21 亿美元（折合人民币 1.42 亿元），累计提取减值准备 0.14 亿美元（折合人民币 0.98 亿元）。本集团未持有美国次级住房按揭抵押债券。

本集团持有房利美和房地美担保的住房按揭抵押债券 3.70 亿美元（折合人民币 25.16 亿元），没有持有房利美和房地美发行的机构债。

本集团持有雷曼兄弟公司的相关债券面值 0.75 亿美元（折合人民币 5.08 亿元），已全额提取减值准备。

本集团秉持审慎的原则，已累计提取外币债券投资减值准备 0.73 亿美元（折合人民币 4.96 亿元）。其中，本行计提减值准备 0.71 亿美元，海外子公司计提减值准备 0.02 亿美元。

### 衍生工具分类与公允价值分析

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日			2009 年 12 月 31 日		
	名义本金	公允价值		名义本金	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	189,139	1,928	1,893	174,179	1,762	2,203
货币衍生工具	387,839	1,810	1,713	271,623	1,405	1,404
信用衍生工具	990	9	13	956	14	20
权益衍生工具	264	2	2	126	1	1
<b>合 计</b>	<b>578,232</b>	<b>3,749</b>	<b>3,621</b>	<b>446,884</b>	<b>3,182</b>	<b>3,628</b>

## 表内应收利息

下表为本集团应收利息增减变动情况。

单位：百万元人民币

	2009 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回/转回	2010 年 6 月 30 日
应收贷款利息	1,788	27,780	(27,110)	2,458
应收债券利息	2,174	2,770	(2,766)	2,178
应收其他利息	173	2,938	(2,960)	151
<b>小 计</b>	<b>4,135</b>	<b>33,488</b>	<b>(32,836)</b>	<b>4,787</b>
应收利息减值准备余额	-	(17)	1	(16)
<b>合计</b>	<b>4,135</b>	<b>33,471</b>	<b>(32,835)</b>	<b>4,771</b>

## 抵债资产

下表为本集团抵债资产情况。

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
抵债资产原值		
-土地、房屋及建筑物	571	685
-其他	322	303
抵债资产减值准备		
-土地、房屋及建筑物	(355)	(311)
-其他	(66)	(67)
<b>抵债资产账面价值合计</b>	<b>472</b>	<b>610</b>

## 客户存款

### 本集团

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
<b>公司存款</b>				
活期	689,544	42.3	581,483	43.3
定期	659,964	40.5	516,369	38.5
协议	23,660	1.5	7,810	0.6
非协议	636,304	39.0	508,559	37.9
<b>小计</b>	<b>1,349,508</b>	<b>82.8</b>	<b>1,097,852</b>	<b>81.8</b>
<b>个人存款</b>				
活期	79,117	4.9	66,908	5.0
定期	200,677	12.3	177,167	13.2
<b>小计</b>	<b>279,794</b>	<b>17.2</b>	<b>244,075</b>	<b>18.2</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>1,629,302</b>	<b>100.0</b>	<b>1,341,927</b>	<b>100.0</b>

截至 2010 年 6 月 30 日, 本集团客户存款总额 16,293.02 亿元人民币, 比上年末增加 2,873.75 亿元人民币, 增长 21.42%。

### 本行

单位: 百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
<b>公司存款</b>				
活期	676,393	44.2	563,534	44.8
定期	609,900	39.8	485,851	38.5
协议	23,660	1.5	7,810	0.6
非协议	586,240	38.3	478,041	37.9
<b>小计</b>	<b>1,286,293</b>	<b>84.0</b>	<b>1,049,385</b>	<b>83.3</b>
<b>个人存款</b>				
活期	63,712	4.2	49,066	3.9
定期	181,620	11.8	160,613	12.8
<b>小计</b>	<b>245,332</b>	<b>16.0</b>	<b>209,679</b>	<b>16.7</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>1,531,625</b>	<b>100.0</b>	<b>1,259,064</b>	<b>100.0</b>

本行客户存款总额 15,316.25 亿元人民币, 比上年末增加 2,725.61 亿元人民币, 增长 21.65%。本行公司存款余额比上年末上升 2,369.08 亿元人民币, 其中协议存款由 2009 年 12 月 31 日的 78.10 亿元人民币增加 158.50 亿元人民币至 2010 年 6 月 30 日的 236.60 亿元人民币, 主要由于本行调整资产负债结构所致。截至 2010 年 6 月 30 日本行个人客户存款增加 356.53 亿元, 增长 17.00%, 主要由于个人定、活期存款均有大幅增加。

### 客户存款币种结构

本集团

单位: 百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
人民币	1,487,774	91.3	1,214,773	90.5
外币	141,528	8.7	127,154	9.5
<b>合计</b>	<b>1,629,302</b>	<b>100.0</b>	<b>1,341,927</b>	<b>100.0</b>

### 按地理区域划分的存款分布情况

单位: 百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 (注)	474,089	29.1	408,341	30.4

长江三角洲	420,416	25.8	346,036	25.8
珠江三角洲及海峡西岸	220,715	13.6	176,916	13.2
中部地区	204,082	12.5	158,463	11.8
西部地区	161,930	9.9	127,974	9.5
东北地区	50,320	3.1	41,220	3.1
境外	97,750	6.0	82,977	6.2
<b>客户存款合计</b>	<b>1,629,302</b>	<b>100.0</b>	<b>1,341,927</b>	<b>100.0</b>

注：包括总部。

### 按剩余期限统计的存款的分布

下表列示了本集团截至 2010 年 6 月 30 日按剩余期限统计的客户存款分布情况。

单位：百万元人民币

	逾期/不定期		3 个月到期		3—12 个月到期		1—5 年到期		5 年后到期		合计	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	768,597	47.2	274,898	16.9	266,787	16.4	17,399	1.1	19,827	1.2	1,349,508	82.8
个人存款	134,757	8.3	63,937	3.9	68,734	4.2	12,364	0.8	2	-	279,794	17.2
<b>合计</b>	<b>903,354</b>	<b>55.5</b>	<b>338,835</b>	<b>20.8</b>	<b>337,521</b>	<b>20.6</b>	<b>29,763</b>	<b>1.9</b>	<b>19,829</b>	<b>1.2</b>	<b>1,629,302</b>	<b>100.0</b>

### 股东权益

报告期内股东权益变动情况请参见本集团财务报表-合并股东权益变动表。

### 主要表外项目

截至报告期末，主要表外项目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
信贷承诺		
—银行承兑汇票	393,049	305,363
—开出保函	75,403	62,901
—开出信用证	89,407	52,585
—不可撤销贷款承诺	60,202	41,229
—信用卡承担	37,958	40,597
<b>小 计</b>	<b>656,019</b>	<b>502,675</b>
经营性租赁承诺	5,390	4,585
资本承担	276	695
用作质押资产	5,575	5,241
<b>合 计</b>	<b>667,260</b>	<b>513,196</b>



## 补充财务指标

主要指标 (1)	标准值 (%)	本行数据 (%)		
		2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
流动性比例				
其中：人民币	≥25	53.30	48.12	51.37
外币	≥25	77.05	104.47	83.24
存贷款比例 (2)				
其中：人民币	≤75	72.03	79.96	73.29
折人民币	≤75	72.60	79.62	72.14

注：(1) 以上数据均按中国银监会监管口径计算。

(2) 计算存贷款比率，贷款包括贴现数据。

## 资本管理

本集团资本管理的目标包括：建立积极动态的资本补充机制，保持雄厚的资本基础，使资本充足率在任何时刻都符合监管当局要求，实现资本充分覆盖本集团所承担的风险；根据资本确立业务增长计划，引导各类资源的优化配置，实现资本、收益和风险的平衡；追求风险可控的股东价值最大化。

为实现上述目标，本集团的资本管理策略是：(1) 制定科学的资本规划。明确资本充足率目标区间，设定应急警戒线，定期监测资本充足情况，保持风险资产合理增长，主动积极地管理资本金；(2) 采取有效措施强化资本约束机制，提高资本使用效率。推行以“经济利润”和“风险资本回报率”为核心的绩效考核体系，通过经济资本内部引导体系，实现经济资本各机构、各产品、各行业之间的优化配置。(3) 合理运用各类资本工具，优化资本总量和结构，降低融资成本。

为保障上述策略的实现，本集团正加快推进风险计量技术的开发，稳步拓展资本管理在产品定价、绩效考核、经营计划等多个领域的应用，切实增强经济资本对各项业务的导向作用。

本集团按照银监会颁布的《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：

单位：百万元人民币

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日 (注)
扣除前总资本	152,860	122,735	106,969
其中：核心资本总额	114,222	103,573	92,042

附属资本总额	38,638	19,162	14,927
扣除:未合并股权投资及其他	4,128	4,147	99
资本净额	148,732	118,588	106,870
核心资本净额	112,190	101,527	91,993
风险加权资产	1,358,402	1,106,648	746,547
<b>核心资本充足率</b>	<b>8.26%</b>	<b>9.17%</b>	<b>12.32%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>10.95%</b>	<b>10.72%</b>	<b>14.32%</b>

注:本行于2009年10月23日完成了对中信国金的收购,中国银监会自2010年起对本行实施并表监管。2009年末数据已按集团口径重述,2008年数据按本行口径计算。

## 主要会计估计与假设

本集团在应用会计政策确定相关资产、负债及报告期损益,编制符合《企业会计准则》报表时,会作出若干会计估计与假设。本集团作出的会计估计和假设是根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素进行的,并且会不断对其进行评估。本集团作出的估计和假设,均已适当地反映了本集团的财务状况。

本集团财务报表编制基础受估计和判断影响的主要领域包括:金融工具的确认与计量(贷款减值损失准备及呆账核销、债券及权益性投资分类、交易性投资及指定以公允价值计量且其变动计入损益的交易公允价值计量、可供出售投资公允价值计量、衍生金融工具的公允价值计量)、养老精算福利责任的确认、递延所得税及所得税费用的确认等。

## 公允价值计量

本行对金融工具的公允价值计量按照《中信银行资金资本市场业务金融工具取价办法》执行,公允价值的确定方法包括采用金融媒介报价、采用公开或自主估值技术和采用交易对手或第三方询价法。本行对公允价值的计量原则上优先使用活跃市场交易报价,对于没有活跃市场的金融工具,使用最近市场交易报价,而对于没有市场报价的金融工具,使用估值技术或询价法取得。

本行严格执行公允价值计量的内部控制流程。业务部门、风险管理部门和会计核算部门根据业务需要共同确认金融工具公允价值计量的原则和方法。公允价值计量的相关制度和办法由本行市场风险管理委员会审核批准。

持有与公允价值计量相关项目情况及持有外币金融资产、金融负债情况详见财务报表附注 56。

## 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

项目	2010 年 6 月末/ 上半年	较上年末/ 上年同期 (%)	主要原因
存放同业款项	45,129	71.47	结构调整, 存放同业款项增加
交易性金融资产	6,613	48.64	交易性债券增加
同业及其他金融机构 存放款项	122,321	(55.53)	结构调整, 同业存放款项到期减少
交易性金融负债	5,080	84.39	指定为以公允价值计量的结构性存款增加
应付债券	34,553	87.56	本期发行次级债券
其他负债	7,206	139.40	应付 2009 年度现金股利
未分配利润	24,971	40.91	本期利润增加
投资(损失)/收益	(258)	-	衍生金融产品投资损失
公允价值变动损益	510	562.34	市场回暖, 公允价值重估收益增加
营业税金及附加	1,696	35.14	应税收入增加
业务及管理费	7,774	34.06	规模扩大, 相应员工成本及业务费用增加
所得税费用	3,442	44.68	应纳税所得额增加

## (四) 分部报告

### 业务分部

本集团在公司银行业务领域一直保持着领先优势, 2010 年上半年公司银行业务为本集团贡献营业利润 129.61 亿元人民币, 占比达 88.76%。2010 年上半年资金业务贡献的营业利润 7.28 亿元人民币, 占比 4.99%。2010 年上半年个人银行业务为本集团贡献营业利润 3.04 亿元人民币, 占比 2.08%。2010 年上半年海外子公司为本集团贡献营业利润 6.09 亿元人民币, 占比 4.17%。

### 地区分部

长江三角洲、珠江三角洲及海峡西岸、环渤海地区三个区域一直是本集团重要的收入和利润增长来源, 2010 年上半年营业利润总额 88.89 亿元, 占全部营业利润比重达 62.55%。近年, 本集团中部、西部及东北部地区业务也取得了较快发展, 2010 年上半年的营业利润 36.91 亿元人民币, 占比 25.97%。此外香港地区营业利润为 6.56 亿元, 经济效益稳步提升。

### 三、业务综述

#### (一) 公司银行业务

2010年,本行积极推动公司银行业务向资本节约型增长模式转变,加快公司银行业务结构、客户结构和收入结构的调整,大力发展供应链金融、小企业金融、投资银行、现金管理、托管及电子银行等新兴业务。在继续保持本行公司银行传统业务优势的同时,加快发展中间业务,巩固和加强了本行公司银行业务的可持续发展能力。截至报告期末,本行公司存款余额12,862.93亿元人民币,比上年末增长22.58%;公司贷款余额9,416.76亿元人民币,比上年末增长8.63%;实现公司银行非息净收入17.87亿元人民币,同比增长38.10%。

● 战略客户业务贡献度继续提升,3,322家战略客户存款余额达5,324.93亿元人民币,比上年末增长20.19%,占本行公司存款的41.40%;贷款余额4,508.03亿元人民币,比上年末增长10.30%,占本行公司贷款的47.87%。

● 现金管理业务交易金额36,660.56亿元人民币,同比增长97.73%;公司网银交易金额52,183.65亿元人民币,是上年同期的2.0倍。

● 汽车经销商融资额首次半年突破千亿元人民币,达1,060.67亿元人民币,同比增长100.28%,高于同期中国汽车销量增幅。

● 小企业授信余额为1,183.61亿元人民币,较上年末增长24.27%;不良率为0.65%,比上年末下降0.17个百分点。

● 投资银行业务快速增长,非利息净收入达7.16亿元人民币,同比增长65.36%,其中,投资银行顾问和咨询费收入、资产管理收入、结构融资手续费、债券承销费收入同比增长分别为13.92%、631.62%、70.58%、32.82%。

● 托管资产规模达1,713.45亿元人民币,比上年末增长52.78%。

#### 对公存贷款业务

本行积极推动优化公司存款增长模式,大力拓展财政、税收等机构类客户存款和企业结算存款,积极构建公司存款的内生增长机制和长效推动机制,推动本行公司存款的持续较快增长。截至报告期末,本行公司存款余额12,862.93亿元人民币,比上年末增长22.58%。其中财政、税收等机构类客户存款余额3,694.92亿元人民币,比上年末增长33.17%,占本行公司存款的28.73%,占比较上年末提高2.29个百分点。

本行继续强化资本约束理念,科学配置信贷资源,积极拓展符合本行战略要求和政策

导向的行业、客户和产品，促进信贷业务结构的调整，确保了本行高收益信贷资产的稳定增长。截至报告期末，本行公司贷款余额9,416.76亿元人民币（含票据贴现），比上年末增长8.63%，其中，一般性贷款余额8,975.02亿元人民币，比上年末增长16.02%。

## 金融机构业务

本行继续加强金融同业合作平台建设，启动了银行同业客户批量授信工作，开拓第三方存管业务和融资融券业务，深化与券商及证券投资者的合作，进一步拓宽了本行金融同业业务合作渠道。报告期内，本行为162家中资银行类金融机构核定了授信额度，累计与81家券商签署了第三方存管协议，新开立券商机构客户836户。通过推动与证券公司、银行类金融机构、财务公司以及其它金融机构的合作，本行金融机构存款保持稳定增长，业务结构进一步优化。截至报告期末，本行金融机构存款日均余额1,580.17亿元人民币，比上年末增长73.19%；其中，银行类金融机构存款日均余额占比提升至53.42%，由第三方存管业务带动的金融机构存款日均余额占比达10.93%。

## 国际业务

本行国际业务包含国际信用证、国际贸易汇款、出口托收、进口代收、保函、进口押汇、出口押汇、打包贷款、福费廷和保理等产品。本行着力打造“您身边的外汇专家”的外汇业务品牌形象，及时根据客户需求设计多样化的创新产品和全流程的解决方案，推动了国际业务的发展。2010年上半年，本行国际结算量(贸易项下)737.53亿美元，同比增长55.91%，超过全国进出口贸易增长率约12个百分点。根据国际商会（ICC）统计，截至报告期末，本行国际结算量以5.56%的市场份额在国内中小股份制商业银行中位居首位。报告期内，发放贸易融资52.83亿美元，同比增长29.63%；贸易融资余额32.74亿美元，比上年末增长4.57%；实现国际业务总收入8.89亿元人民币，同比增长28.26%。

## 投资银行业务

2010年，本行推行专业化经营模式，大力拓展债券承销、银团贷款、并购贷款、出口信贷、国内保理、资产管理、财务顾问等业务，投资银行各项业务实现了稳健、快速的发展。截至报告期末，本行投资银行非利息净收入达7.16亿元人民币，同比增长65.36%，占对公非利息净收入的40.07%。其中，投资银行顾问和咨询费收入、资产管理收入、结构融资手续费收入和债券承销费收入分别为2.87亿元、1.94亿元、1.35亿元和0.99亿元，同比增长分别为13.92%、631.62%、70.58%和32.82%；对公信托理财产品销售规模达363.27亿元，

同比增长741.29%；结构融资资产规模达767.94亿元，比上年末增长30.87%；债券承销规模达206.67亿元，同比增长66.60%。

据彭博统计数据排名，本行在大陆地区中、外资银行牵头银团贷款金额排名中位居第二。本行被《证券时报》评为“中国区2010年最佳银团融资银行”，本行“北汽投收购萨博核心技术”项目被评为“2010年度最佳并购服务项目”。

### 供应链融资业务

本行致力于供应链金融业务的专业化经营，积极搭建以核心企业为中心的全流程供应链金融融资服务体系，并建立了15家试点分行，推动本行汽车金融业务和钢铁金融业务的集中化管理，提升本行供应链金融业务的专业化服务水平和市场竞争力。截至报告期末，本行合作经销商达2,976户，比上年末增加588户，增长24.62%；吸收经销商和厂商日均存款共计851.87亿元人民币，同比增长34.82%。汽车金融业务方面，本行向汽车经销商提供的融资量首次半年突破千亿元，达到1,060.67亿元人民币，同比增长100.28%，高于同期中国汽车销量增幅；合作汽车厂商达65家，其中建立“总对总”汽车销售金融服务网络的厂商（品牌）共47家，已基本覆盖国内主要汽车生产厂商。

### 现金管理业务

本行加快了现金管理业务产品体系建设步伐，推出了现金管理 5.0 版本，扩展了现金管理附属账户产品，启动了多银行资金管理系统托管模式建设，推进了外币现金池项目的实施，提升了本行现金管理综合服务能力。截至报告期末，本行现金管理有效项目数和客户数分别达到 1,229 个、7,130 户，比上年末分别增长 22.65%、29.57%；实现交易金额 36,660.56 亿元人民币，同比增长 97.73%。

### 小企业金融

本行按照“专营”和“非专营”两大服务模式推进小企业金融体系建设，在 14 家分行设立专营机构。加快产品方案的整合和推广，形成三大类二十四种产品体系，本行“中信小企业成长伴侣”品牌影响力不断提升。截至报告期末，本行小企业客户总数达 8,451 户，同比增长 13.60%；授信余额折合人民币 1,183.61 亿元，比上年末增长 24.27%，其中，一般性贷款余额 521.7 亿元人民币，比上年末增长 29.13%；不良率为 0.65%，比上年末下降 0.17 个百分点。

## 资产托管业务

本行继续夯实传统托管业务，积极开拓创新领域，优化业务结构，保持了托管业务的持续、快速增长。截至报告期末，全行托管规模 1,713.45 亿元人民币，连续 17 个月保持正增长，比上年末增长 52.78%；托管费收入 7,833.72 万元人民币，同比增长 61.57%。养老金业务签约规模达 62.57 亿元人民币，比上年末增长 21.61%。

## (二) 零售银行业务

2010 年上半年，面对国内外宏观经济环境的不确定性，本行围绕“促进内生增长机制的形成，构建全功能零售银行体系”的目标，坚持理财与储蓄“双支撑”的业务发展策略，大力推进中间业务发展，致力于改善业务结构，增强盈利能力。截至报告期末，本行个人存款余额 2,453.32 亿元人民币，比上年末增长 17.00%；个人贷款余额 1,752.20 亿元人民币，比上年末增长 31.12%。零售银行经营收入 35.55 亿元人民币，同比增长 38.87%，占本行营业收入的 14.76%。其中，零售非利息净收入 7.42 亿元人民币，同比增长 4.65%，占全行非利息净收入的 28.44%。零售银行客户基础进一步扩大，截至报告期末，本行零售银行客户数为 1,744.58 万户<sup>①</sup>，比上年末增长 7.75%。

### ● 个人理财、消费信贷、信用卡三个盈利点稳步增长

——理财产品销售折计 1,135.49 亿元人民币，超过 2009 年全年销售量。

——个人住房按揭贷款余额 1,357.54 亿元人民币，比上年末增长 30.96%，占全部个人贷款比重 77.48%。

——信用卡累计发卡量达 1,030.35 万张；实现税前利润 3.35 亿元人民币，超过 2009 年全年水平。

● 电子银行渠道建设快速发展，个人网银交易笔数达 651.52 万笔，交易金额<sup>②</sup>达 3,495.44 亿元人民币，分别是去年同期的 2.21 倍、4.51 倍。全行个人电子银行业务替代率达 61.33%。

### ● 本行私人银行客户数达 7,563 户，动态财富管理体系初步成型。

<sup>①</sup> 2010 年 1 月 1 日起本行零售业务客户数量的统计口径有所调整，在数据统计过程中过滤掉了无效客户（无网点归属、销户等无法识别的客户）。经调整后截至 2009 年 12 月 31 日本行零售客户数量为 1619.08 万户。

<sup>②</sup> 含证书用户网银和网上支付交易，不含普通版（无证书）客户交易。

## 零售管理资产<sup>①</sup>

2010 年上半年, 本行零售银行业务坚持理财与储蓄“双支撑”的业务发展策略, 在稳定财富管理和资金沉淀的基础上, 大力拓展结算交易类储蓄, 协调整理财与储蓄的发展规模, 促进储蓄存款可持续稳定增长。截至报告期末, 本行个人储蓄存款余额达 2,453.32 亿元人民币, 比上年末增长 17.00%, 零售管理资产达 3,681.69 亿元, 比上年末增长 22.22%。

## 零售信贷

上半年, 本行零售信贷在保持以房贷为核心的基础上, 不断调整产品结构, 在住房贷款增长的同时, 大力发展经营类贷款。截至报告期末, 本行零售信贷余额 1,608.74 亿元人民币, 比上年末增长 34.38%。其中, 个人住房按揭贷款达 1,357.54 亿元人民币, 比上年末增长 30.96%; 个人经营贷款余额达 107.26 亿元人民币, 比上年末增长 66.21%; 商用房贷余额 34.90 亿元人民币, 比上年末增长 25.65%。

本行加强零售信贷的风险管理, 不良贷款额和不良贷款率实现“双下降”。零售信贷不良额 3.73 亿元人民币, 比上年末减少 0.15 亿元人民币; 不良贷款率 0.23%, 比上年末下降 0.09 个百分点, 其中住房按揭贷款不良贷款率 0.13%, 比上年末下降 0.04 个百分点。

## 财富管理

上半年, 针对投资理财市场和客户需求的变化, 本行不断创新理财产品, 推出了资产组合类、债券池类等理财产品、“假日赢”和“期期赢”等结构性存款产品, 进一步丰富了产品线; 针对高端客户推出理财快车、券商专户理财等个性化定制产品, 对维护高端客户发挥了重要作用。截至报告期末, 理财销售折计 1,135.49 亿元人民币, 同比增长 332.05%, 超过 2009 年全年销售量。理财产品手续费收入 1.72 亿元人民币, 同比增长 4.87%。

上半年, 本行继续加大代销类产品的开发和营销力度, 形成本/外币固定和类固定收益产品、基金专户产品、开放式基金、券商集合理财、信托产品、结构性产品等多元化的理财业务产品线。截至报告期末, 本行代销基金与保险手续费收入合计 3,830.71 万元人民币。

2010 年上半年, 本行加强了对现有贵宾客户<sup>②</sup>的交叉营销力度, 开展了白金专案营销活动。截至报告期末, 本行贵宾客户管理资产余额 2,306.73 亿元人民币, 占零售管理资产总额 62.90%; 贵宾客户新增管理资产 520.22 亿元人民币, 占全行新增零售管理资产的

<sup>①</sup>零售管理资产: 指银行管理的个人客户储蓄存款和理财资产总值。

<sup>②</sup> 贵宾客户是指在本行管理资产 (储蓄存款和理财资产总值) 50 万元人民币以上的客户。



77.73%。本行管理资产超过 50 万元人民币的贵宾客户数量为 146,058 户，比上年末增长 21.02%。

### 私人银行

本行针对可投资资产在 800 万人民币以上的个人及其控股或持股企业提供私人银行服务，以“成为您尊逸生活伙伴”为服务理念。截至报告期末，本行私人银行客户数量达 7,563 户，比上年末增长 44.80%。2010 年上半年，本行私人银行业务以实施动态财富管理服务的核心，陆续推出“健康养生俱乐部”、“投资者俱乐部”、“未来领袖俱乐部”等增值服务，进一步完善了私人银行服务体系。

### 信用卡

2010年上半年，本行稳健推动信用卡业务增长，进行有效的风险控制，进一步提高盈利能力。截至报告期末，本行信用卡累计发卡1,030.35万张，比上年末增长10.42%；信用卡交易量达433.77亿元人民币，同比增长18.13%；信用卡贷款余额为143.46亿元人民币，比上年末增长3.08%。

在信用卡业务规模不断增长、风险形势持续向好的同时，本行信用卡收入持续增长，收入结构继续优化，盈利能力进一步提升。2010年上半年，信用卡业务收入达11.28亿元人民币，同比增长14.55%，其中，信用卡年费、分期业务及交叉销售业务收入占比达16.55%，同比上升6.14个百分点。信用卡实现税前盈利3.35亿元人民币，同比增长164.12%，超过2009年全年税前盈利。

## (三) 资金资本市场业务

2010 上半年，本行积极调整业务结构，努力提高资金资本市场业务产品、价格及服务的竞争力，向客户提供多元化的金融服务。本行进一步夯实研究基础，加强研究对投资的支持，强化风险控制，构造合理的风险收益组合。抓住外汇业务和人民币利率做市业务的市场机会，适时调整交易策略，保持了市场的领先地位。同时，本行进一步贯彻“简单产品、高效营销”的业务发展策略，推动中间业务的持续发展。

本行资金资本市场业务坚持稳健地开展资产管理业务，以外汇和利率做市业务强化品牌，以简单产品销售促进非利息收入和有效客户增长，取得了较好业绩。截至报告期末，本行资金资本市场业务营业收入为 8.46 亿元人民币，占全行营业收入 3.51%。

本行继续实施高效营销的业务发展策略，进一步丰富产品线，优化客户结构。同时本

行按照立足本土市场、积极做市的策略，大力开展外汇交易、人民币债券交易和理财业务。强化“交易—销售”的业务模式，实现交易与销售的相互促进、共同发展，有效地巩固了客户基础，保障了非利息收入业务的持续发展。截至报告期末，本行资金资本市场业务非利息净收入为 1.43 亿元人民币，占全行非利息净收入的 5.48%。

## 外汇市场业务

2010 年上半年，国内外市场正在逐步复苏，但诸多不确定性和复杂性仍将存续。本行坚持外汇业务的稳健经营，加强风险控制，柜台结售汇业务市场占有率在中小股份制商业银行中名列前茅。本行银行间外汇做市业务也保持市场相对领先优势，交易量排名一直居于市场前列。

## 本币债券和利率做市业务

2010 年上半年，由于国内外经济环境的复杂，市场较以往表现出更大的波动性和不确定性。在此环境下，本行通过对市场的预判和把握，及时调整交易策略，进一步加强本币债券做市和利率衍生品做市业务，积极持续地为市场提供交易流动性。报告期内，本行债券做市业务排名跻身市场前列，2010 年一季度获银行间市场交易商协会颁发的“优秀债券做市商”称号；利率衍生品做市业务保持较高的市场占有率，巩固了本行本币市场做市商的地位。

## 理财及衍生产品交易业务

2010 年上半年，本行以目标客户需求为导向，以人民币债券资产池理财业务为重点，以银行自主定价、主动管理的业务模式为核心，不断提升代客理财自主投资能力。本行继续加大产品研发力度，进一步丰富理财产品体系，较好满足了不同层次客户的理财需求。

本行按照简单产品，高效营销的原则，审慎稳健推进衍生产品业务发展，致力于以标准化的简单产品，为客户提供高品质、专业化的保值避险服务，提高企业风险管理的效率和能力。

## 债券投资

2010 年，本行坚持投资的安全性、流动性和收益性平衡原则，科学配置资产，提高资产管理的效率。本行积极调整外币资产结构，减持预期风险较高资产，提高低风险债券的投资比例，增强了整体资产收益的稳定性及抗风险能力。2010 年，本行适度增加了人民币债券投资规模，继续采取稳健的投资策略，保持较短久期，提高了资产的整体收益率。

## （四）中信综合金融服务平台

中信集团旗下涵盖银行、证券、基金、信托、保险、期货等金融子公司，且诸多子公司均处于行业龙头地位。本行通过中信综合金融服务平台，正逐步形成独特的竞争力。

### 提供综合金融解决方案

本行通过金融产品交叉销售以及对重大项目进行联合市场营销，为客户提供差异化的综合金融服务。

——承销短期融资券和中期票据。本行与中信证券联合为客户主承销发行了短期融资券 20 亿元人民币以及中期票据 16 亿元人民币。

——发行对公理财产品。本行与中信信托联合发行地产基金类理财产品，共募集资金 6.10 亿元人民币，为本行高端战略客户提供综合投融资服务方案。本行与中信证券合作发行“中信聚金理财全面配置系列”理财产品累计 81.62 亿元人民币。

——开展跨境银团业务。本行与子公司中信银行国际合作，共同为客户提供 2 亿美元跨境银团融资服务。

### 广泛开展客户资源共享

本行与中信集团旗下的中信证券、中信建投、中信金通、中信万通等 4 家证券公司开展第三方存管业务合作，成为中信证券、中信金通的主办存管银行、中信建投、中信万通的一般存管银行。截至报告期末，本行与上述 4 家证券公司共享机构客户 5,348 户，为本行实现存管手续费 468.19 万元人民币；来自中信集团旗下证券公司的第三方存管个人客户新增 7 万人。

### 开展产品交叉设计和交叉销售

——发挥托管业务平台优势。本行与中信集团各子公司在产品开发、产业（创投）基金业务平台搭建以及托管市场开拓等方面展开了全面合作。其中，与中信信托及中信资本合作的 PE 产品托管规模本外币合计 52.04 亿元人民币；与中信证券合作的证券公司集合/定向资产管理项目托管规模为 89.50 亿元人民币；与中信建投证券合作的证券公司集合项目托管规模为 8.54 亿元人民币；与中信信托合作的集合和单一资金信托计划托管规模为 303.62 亿元人民币。

——联合开发年金业务。本行和中信信托、中信证券等子公司开展了广泛的业务合作。报告期内，本行与中信集团各子公司共同设计推出“中信信瑞”企业年金产品，规模达

4,256.78 万元人民币；与中信证券合作推出的“锦绣人生”企业年金计划规模达 2.12 亿元人民币；与泰康养老合作推出的“祥瑞信泰”企业年金计划规模达 8,559.35 万元人民币；与华夏基金合作推出的“金色人生 1 号”企业年金计划规模达 7,542.90 万元人民币。

### 大力推动跨境业务

本行并购中信国金后，积极推进境内外业务联动，协同效应和集团综合优势逐渐显现。2010 年 5 月 10 日，中信国金控股的中信嘉华银行正式更名为“中信银行国际”，标志着中信银行内部整合迈出关键步伐。中信银行将结合全国性网络，以及中信银行国际在香港、美国和澳门的经营平台，加快发展国内外商业银行业务，未来中信银行将以一个共同平台扩展中国内地、港澳地区及国际业务。

国际业务方面，本行与中信银行国际发生国际结算委托业务量约 94.87 亿美元。目前，中信银行国际在香港跨境人民币贸易结算业务的市场份额位居前三位。

资金资本市场业务方面，双方为客户提供人民币无本金交割远期外汇服务合约总额为上年同期的四倍。

私人银行业务方面，本行依托中信银行国际服务平台，在香港设立了“中信银行私人银行客户专享中心”，开展了私人银行客户两地服务等领域的合作。

此外，双方还联合开展跨境银团贷款等服务。

## （五）与战略投资者的合作

2010 年上半年，本行与 BBVA 进一步推进了现金管理、国际业务、投资银行、私人银行、汽车金融、培训等方面的战略合作。双方高层通过战略合作委员会定期会晤，保持了顺畅的沟通机制，共同推进各领域的合作不断深化。

——汽车金融业务方面，本行与 BBVA 合资设立汽车金融公司已经本行董事会审议通过，正式签署了股东出资协议，待监管机构审批。

——私人银行业务方面，本行与 BBVA 签订了私人银行业务合作单元（IBCU）有关协议，将在本行内设立一个独立的私人银行业务合作单元，作为一个部门在本行内部运营。

——国际业务方面，本行与 BBVA 在南美的网络基本建立了代理行关系，BBVA 全球近十多家子行已可为本行客户提供全面金融服务。双方各项国际结算委托业务量达 4.29 亿美元，进口代付业务达到 5.56 亿美元，福费廷业务量为 89 万美元。

——投资银行业务方面，本行与 BBVA 在出口信贷、转贷款和跨境并购融资顾问等方

面积极开展合作，为本行战略客户在跨境投融资方面提供整体金融服务方案。双方合作为客户提供跨境应收债权买断业务 6,000 万欧元，其中本行份额为 3,600 万欧元。

——现金管理方面，本行与 BBVA 合作为湖北中烟集团墨西哥子公司提供现金管理服务，迈出了本行跨境现金管理服务的第一步。

——培训方面，2010 年上半年，全行共组织赴 BBVA 培训项目 6 个，覆盖 96 名管理人员和业务骨干，培训时间累计 27 天。

## （六）信息技术

2010 年上半年，本行继续完善信息技术治理结构，健全信息科技决策机制与组织管理体系；结合重大项目和系统升级改造，持续优化全行信息技术整体架构，促进应用整合与信息共享；推进精细化、专业化管理，健全应用开发、质量和运行维护管理体系，提升信息技术对业务的支持保障能力和信息科技风险管控能力。

——完善了包括需求管理、立项管理、质量管理、项目后评价管理在内的一系列跨部门信息科技管理制度，同时成立了架构管控与数据治理组织体系，提升了本行信息技术治理水平。

——按照信息技术规划目标和路径，本行已着手建立或完善全行级客户信息管理系统、统一 workflow 平台、统一支付平台、渠道整合平台等重大信息技术基础设施，为信息技术架构优化和应用体系建设奠定坚实基础。

——以“预防为主、处置高效”为指导，完善了生产运行组织管理和制度建设，推动自动化工具更加广泛和深入地应用，通过演练和总结进一步增强突发事件处置能力，初步建立了全行一体的运营维护管理体系。全行信息系统稳定性、可用性明显提高。

——在专业化、精细化管理思路指导下，本行加强了全行科技投入预算的统一管理和系统建设的统筹规划，优化了信息技术组织结构、岗位设置及工作流程。

## （七）境内分销渠道

### 分支机构

2010 年上半年，本行继续加快现有重点和中心城市网点建设步伐，进一步完善东部沿海地区布局，同时，适当弥补中西部发达二线城市机构空白点，先后有南阳、江门、曲靖、漳州、乌鲁木齐、萍乡、鄂尔多斯和潍坊等 8 家分行以及 32 家支行实现开业。截至报告

期末, 本行已在全国 74 个大中城市设立机构网点 647 家, 其中一级 (直属) 分行 32 家, 二级分行 36 家, 支行 579 家。

### 自助服务网点和自助服务设备

2010 年上半年, 本行在加强自助银行交易安全风险防范的同时, 不断扩大自助银行和自助设备分销网络, 提高自助设备交易替代率。截至报告期末, 本行在境内拥有 1,104 家自助银行和 3,718 台自助设备 (取款机、存款机和存取款一体机), 分别比上年末增长 12.31% 和 5.81%。

### 手机银行

2010 年上半年, 继去年末正式推出了手机银行 2.0 版后, 本行继续完善手机银行系统, 着手开发手机银行 iPhone 等版本和手机支付网关。2010 年上半年, 本行手机银行客户数 10,953 户, 较上年末增长 132.20%; 交易量 2,822.50 万元人民币, 同比增长 869.73%。

### 网上银行

个人网银方面, 本行坚持“提高科技替代率”的发展战略, 实施客户获取、经营、提升同步推进的策略, 继续按照“客户体验指标模型”开发优化网银性能, 全行个人网银业务继续保持快速增长势头。2010 年上半年, 本行个人网银客户数达 374.66 万户, 比上年末增长 57.31%; 个人网银客户覆盖率达到 21.48%, 比上年末提高 6.77 个百分点; 交易笔数达 651.52 万笔, 为上年同期的 2.21 倍; 交易金额达 3495.44 亿元<sup>①</sup>人民币, 为上年同期的 4.51 倍。全行个人电子银行业务替代率达到 61.33%。

公司网银方面, 本行成功上线了公司网银 6.1 版, 推进手机银行、电话银行和财资空间社区服务功能的优化, 完成了电话客服系统的升级, 加快银企直联渠道建设, 形成了较为完善的电子银行服务渠道体系。截至报告期末, 本行公司网银累计交易金额 52,183.65 亿元人民币, 是上年同期的 2.0 倍; 笔数替代率、金额替代率分别达到 26.38% 和 48.08%, 比上年末分别提高 8.35 个百分点和 14.38 个百分点。

### 电话银行

本行通过全国统一的电话银行为客户提供咨询服务、在线交易和主动关怀等差异化服务。在 95558 大众客户服务号码基础上, 开设贵宾服务专用号码 10105558, 为贵宾客户提供贵宾登机、汽车救援、高尔夫预约、医疗绿色通道等增值服务。通过丰富的在线交易、

<sup>①</sup>含普通版网银、专业版网银、白金社区网银、网上支付交易, 不含基金超市、卡通支付、汇金宝交易

主动的外呼营销和多种业务集中操作等经营策略，使电话银行与贵宾理财、网上银行、个人贷款、借记卡等各项业务深度整合，实现了电话银行的“空中服务”与营业网点“地面服务”的有机结合，成为全行经营客户战略的重要组成部分。电话银行中心重视规范化、标准化和数字化管理，连续四年以“零不符合项”通过 ISO9000 质量体系认证，并获得 CCCS（Customer Contact Center Standard）客户联络中心标准委员会的五星级呼叫中心认证。

## （八）境外子公司业务

### 中信国金

2010 年上半年，本行子公司中信国金继续着力将中信银行国际打造为本行的国际化经营平台，为稳步推进亚洲区网络及业务扩展奠定基础。报告期内，虽然欧洲债务危机引发投资市场剧烈波动，但由于中信银行国际较快的盈利增长，中信国金仍然取得较好业绩，归属于股东净利润折合人民币 5.18 亿元，同比增长 19.63%。中信银行国际贷款的强劲增长，带动中信国金的资产总值较快增长，截至报告期末，中信国金总资产折合人民币 1,271.70 亿元，比上年末增长 17.39%。但是，市场的剧烈波动在一定程度上影响了联营公司的投资表现，中信国金应占联营公司利润折合人民币 0.10 亿元，同比下降 86.67%。

——中信银行国际。2010 年 5 月 10 日，中信嘉华银行更名为中信银行国际。以此为契机，中信银行国际一方面深化与本行在跨境业务上的合作，发挥更大的协同效应；一方面在清晰明确的新起点上，担当中信银行集团国际化平台的角色，积极推进在东盟地区设立首家分行的筹备工作，加强在人才及资本等方面的实力，为稳步拓展亚洲区业务作好准备。2010 年上半年，中信银行国际归属于股东净利润折合人民币 5.14 亿元，同比增长 37.07%。

——中信国际资产。在欧洲债务危机及各国经济前景不明朗的环境下，中信国际资产继续采取稳中求发展的战略，审慎地处理投资项目，大力发展基金管理业务，开拓与海外投资者、经营者在中国内地的合作平台。

——中信资本。报告期内，中信资本的业绩受投资市场剧烈波动的影响而表现未如理想，但旗下管理的资产规模继续扩大。截至报告期末，管理资产总值达 32 亿美元，比上年末增长 14%。

## 振华财务

振华财务是本行在香港的控股子公司，其中本行持股 95%，中信银行国际持股 5%，注册资本为 2,500 万元港币。业务范围包括贷款业务（公司持有放债人牌照）和投资业务（主要包括基金投资、债券投资及股票投资等）。

——业务发展。振华财务继续加强与本行的合作，充分发挥差异化竞争优势与互补优势。截至报告期末，振华财务资产折合人民币 10.96 亿元，比上年末增长 9.49%；实现净利润折合人民币 0.37 亿元，同比增长 236.36%。

——风险管理情况。振华财务继续执行公司风险管理委员会和公司董事会两级审批制度，并依据制定的《振华国际财务有限公司风险管理委员会条例》、《振华国际财务有限公司授信业务授权管理办法》和《振华国际财务有限公司交易授权管理办法》等一系列制度规定严格开展日常经营业务。报告期内，通过严格的风险管理，振华财务继续保持了无任何不良资产的记录，公司抵御市场动荡及危机的能力进一步提升。

## 四、风险管理

本行继续致力于建立独立、全面、垂直、专业的风险管理体系，培育追求“滤掉风险的收益”的风险管理文化，实施“优质行业、优质企业，主流市场、主流客户”的发展战略，主动管理各层面的信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等各类风险。

### （一）信用风险

#### 1、信用风险管理

针对复杂多变的宏观经济形势，本行紧紧围绕“调结构、强管理、促发展”的经营目标，遵循“积极营销，审慎管理”的基本原则，实行“调整、管理、创新、发展”的信贷工作基本方针，努力优化信贷结构，强化风险管理，推动各项信贷业务健康、平稳发展。

#### 公司贷款风险管理

上半年，本行积极支持总分行信贷战略客户和优质中小企业，贷款重点投向关系国计民生的基础性行业和逐步复苏的制造业、批发零售业等实体经济领域。对政府平台客户、



房地产行业、“两高”<sup>①</sup>和产能过剩行业，本行从严控制贷款投放。

——政府平台贷款。本行对政府平台贷款制订了审慎的信贷政策，按照“严格控制增量，分类管理存量”的原则，从严控制和管理政府平台贷款，确保信贷资产安全。一是积极化解政府平台存量贷款的授信风险，将政府平台贷款划分为支持、维持、调整和退出等四种类型区别对待，并对政府平台贷款“项目包”逐笔打开，分类处置。二是严格控制政府平台新增贷款，政府平台新增贷款全部上报总行从严审批。上半年新增的政府平台贷款重点投向了关系国计民生、项目自身有足够经营性现金流的优质公共事业类政府投资项目，以及抵押土地位置较好、增值潜力较大、地方财政实力较强的经济发达中心城市和区域性中心城市的土地储备项目。

——房地产开发贷款。本行高度关注房地产市场风险，实行“总量控制、优选项目、严格管理”的审慎政策，坚持“政策合规、资金封闭、成本可控、楼盘适销、企业优质、项目抵押、拉动按揭、管理专业”八项原则，在控制风险的前提下审慎支持抗风险能力强、资金链断裂风险小的优质开发商开发的适销对路、能拉动按揭业务的住宅项目。同时，加强资金封闭管理，原则上要求落实土地和在建工程抵押并坚持合规经营。本行房地产开发贷款全部集中由总行行业审贷组实行专业化审查。

——“两高”和产能过剩行业贷款。本行认真贯彻执行国家关于“两高”和产能过剩行业的各项调控政策，密切关注“两高”和产能过剩行业授信风险变化，严格限制对“两高”和产能过剩行业的授信。坚持“控制总量、有保有压”原则，授信以“优质企业为主、流动资金为主、物流融资为主”，严格限制项目贷款。本行对钢铁、水泥等七个“两高”和产能过剩行业的增量授信实施总行核准制。对不符合环保政策的项目、国家明确淘汰落后产能的在建项目以及违规建成的项目，不提供任何形式的新增授信支持。

## 小企业贷款风险管理

——建立专业队伍。本行杭州、宁波、南京、苏州四家分行小企业金融业务专职营销和管理人员已达到 300 余人，并在上海、武汉等十家分行设立专营机构和专职队伍，专营机构明确由风险管理条线派驻专职的信审员和信审官，风险控制能力和专业化经营水平进一步提升。

——把握重点投放区域。小企业授信重点投放于经济较为发达、小企业活跃、社会诚信度高、分行风险控制能力强的长三角、珠三角等区域。

<sup>①</sup> “两高”指高耗能、高污染行业。

——把好客户准入关。小企业客户主要是优质成长型小企业，如为具有较强内外贸易自偿性现金流的小企业，为发展良好的龙头企业做配套的小企业，有核心技术优势的稳健型小企业。

——搭建信用增级平台。注重与担保公司、再担保公司、保险公司、政府等信用增级平台的合作，上半年制订下发了《小企业信用增级平台合作策略指引》，引导分行积极搭建信用增级合作平台，并依托信用增级平台来增加代偿主体，拓展外部信息来源，有效控制风险。

——注重非财务指标和面谈制度。注重通过了解企业纳税情况、用电、用水情况等非财务信息，全面掌握企业实际经营情况。同时，对于在本行首次申请授信的客户，要求营销部门负责人必须与企业负责人进行面谈，以客观掌握企业信息。

——强化贷后检查。本行对小企业贷款实施更有针对性和差异化的贷后检查，对出现一些不良信号的企业，及时启动预警处理程序。

——强调客户动态调整。分行每年对小企业客户群进行评价，明确退出客户名单，制定退出计划，通过动态调整，不断优化小企业客户结构。

## 个人贷款风险管理

2010 年上半年，根据宏观经济形势变化，本行调整信贷政策，优化产品结构，强化个人信贷体系建设，加强贷后管理和资产质量控制工作，取得了阶段性进展。

——根据宏观经济形势变化，调整个人住房贷款政策，提高利率定价水平。

——优化产品结构，探索个人经营贷款的发展之路，加大对其他个贷产品的研究和推广力度。

——完成分行个贷中心建设工作，并积极探索零售信贷运营管理和风控制体系建设的思路。

——加强贷后管理工作，通过组织专项检查活动，强化个贷业务的合规管理。

——定期通报全行个人贷款资产质量，加大对一年以上不良贷款的清收力度，强化资产质量管理。

## 信用卡风险管理

2010 年上半年，本行信用卡业务遵循“调整、管理、创新、发展”信贷业务基本方针，以客户结构组合管理带动信贷结构优化，以不断创新的产品组合体系带动高端客户引

入，进一步优化贷款结构。通过不断健全和完善全流程风险管理体系架构，强化操作风险管理，加强风险管理应变能力，不良贷款及不良率得到了有效控制。

——积极调整信用卡营销策略。进一步强化数据库营销等低风险、低成本营销渠道建设，强化精细化客户销售能力，初步实现销售模式战略转型。

——加快客户结构调整。以高端产品为依托，提升优质高端人群的引入，通过准入政策和额度政策调整，进一步提升中高端客户比例；严格限制高风险客户进入，逐步压缩高风险客户占比。

——以存量客户经营为重点，增加优质客户贷款占比，提升信用卡贷后管理水平。通过新型信贷组合产品，持续提升优质客户信用卡交易活跃度，提升客户综合收益。

——积极开发多种风险量化管理技术。通过有效风险量化识别工具，进一步提升信用卡业务整体风险防控能力。

## 资金业务风险管理

本行由管理层风险委员会和董事会风险管理委员会确定年度授信政策，总行资金资本市场部遵循当年授信政策，负责本行资金资本业务的日常营运和投资决策。根据风险管理独立性原则，总行风险管理部和计划财务部分别在资金资本业务的重要风险决策过程中承担相应的职责。本行审慎开展有价证券投资业务并向客户提供避险增值服务。

——本币债券投资方面。本行遵循当年授信政策，以行业内优质企业为重点信用投资对象。

——外币债券投资方面。2010 年主要国家开始逐步显现复苏迹象，但欧洲主权债务问题深化使得市场波动加剧，全球经济面临新的考验。

## 贷款监测及贷后管理

2010 年上半年，本行信贷规模均衡增长，不良贷款额和不良贷款率实现双降，信贷资产效益稳步回升，实现了信贷规模、质量、效益的协调发展。信贷管理工作成效体现在以下方面：

——抓住重点，提前部署，进一步提高信贷管理工作的预见性和针对性，有效应对宏观经济形势带来的信贷风险。

——推进放款中心管理，提高效率，有效防范信贷操作风险。

——推进正常贷款回收管理工作，确保实现贷款本息回收率不低于 98% 的目标。

——持续强化对重点风险的监控工作，组织了对全行政府融资平台、产能过剩行业、房地产行业等贷款的风险排查工作。

——继续实施贷款质量和风险分类准确性检查，对全部分行进行了现场检查及非现场检查，共检查贷款 1,938 户、3,194 亿元人民币。

——推进信贷管理系统建设，优化管理功能，增强技术支持。完成中信银行“天计”信贷管理统计系统阶段性开发工作，加快“天计”统计分析系统的建设进度，完成了“天网风险预警系统”项目整体业务开发，并持续优化系统功能。

——全面推进集团客户风险管理，梳理和完善流程、制度；加强票据贴现业务贸易背景管理。

——推动“退出”政策的实施，指导分行主动退出高风险贷款。

## 2、信用风险分析

### (1) 贷款分析

#### 贷款分布

截至 2010 年 6 月 30 日，本集团贷款总额达 11,928.38 亿元人民币，比上年末增加 1,271.89 亿元人民币，增长 11.94%。

本集团不断优化信贷资产区域结构，各区域贷款协调增长。本集团贷款主要在中国东部沿海经济最发达的地区，如长江三角洲、环渤海地区及珠江三角洲。截至 2010 年 6 月 30 日，本集团对这三大区域贷款余额占贷款总额的比例为 67.33%。2010 年上半年贷款增量较大的地区是环渤海地区和长江三角洲，分别增加 318.97 亿元和 280 亿元人民币。2010 年上半年，本集团积极贯彻落实国家扩大内需的相关政策，适度加大了对中西部地区优质项目的支持力度，中西部地区贷款占比有所提高。

#### 按地区划分的贷款集中度

本集团

	单位：百万元人民币			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 <sup>(1)</sup>	325,804	27.31	293,907	27.58
长江三角洲	312,055	26.16	284,055	26.66
珠江三角洲及海峡西岸	165,304	13.86	145,222	13.63
中部地区	148,991	12.49	133,009	12.48
西部地区	127,864	10.72	113,499	10.65

东北地区	40,784	3.42	34,965	3.28
中国境外	72,036	6.04	60,992	5.72
<b>贷款合计</b>	<b>1,192,838</b>	<b>100.00</b>	<b>1,065,649</b>	<b>100.00</b>

注：(1) 包括总部。

本行

单位：百万元人民币

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 <sup>(1)</sup>	325,022	29.10	293,056	29.29
长江三角洲	310,197	27.77	282,138	28.20
珠江三角洲及海峡西岸	164,038	14.69	143,807	14.37
中部地区	148,991	13.34	133,009	13.30
西部地区	127,864	11.45	113,499	11.35
东北地区	40,784	3.65	34,965	3.49
<b>贷款合计</b>	<b>1,116,896</b>	<b>100.00</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>

注：(1) 包括总部。

### 按产品划分的贷款集中度

截至 2010 年 6 月 30 日，本集团公司贷款（不含票据贴现）余额达 9,561.35 亿元人民币，比上年末增加 1,335 亿元人民币，增长 16.23%；私人贷款余额达 1,905.72 亿元人民币，比上年末增加 423.32 亿元人民币，增长 28.56%；票据贴现达 461.31 亿元人民币，比上年末减少 486.43 亿元人民币，下降 51.33%。

本集团

单位：百万元人民币

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	956,135	80.16	822,635	77.20
个人贷款	190,572	15.97	148,240	13.91
票据贴现	46,131	3.87	94,774	8.89
<b>贷款合计</b>	<b>1,192,838</b>	<b>100.00</b>	<b>1,065,649</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：百万元人民币

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	897,502	80.36	773,557	77.32
个人贷款	175,220	15.69	133,637	13.36
票据贴现	44,174	3.95	93,280	9.32

<b>贷款合计</b>	<b>1, 116, 896</b>	<b>100.00</b>	<b>1, 000, 474</b>	<b>100.00</b>
-------------	--------------------	---------------	--------------------	---------------

### 个人贷款结构

2010 年上半年, 本集团稳健开展个人住房按揭业务和信用卡业务, 住房按揭贷款和信用卡贷款分别比上年末增长 28.55% 和 2.68%。

本集团

	单位: 百万元人民币			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
住房按揭贷款	146, 750	77.00	114, 156	77.01
信用卡贷款	14, 572	7.65	14, 191	9.57
其它	29, 250	15.35	19, 893	13.42
<b>个人贷款合计</b>	<b>190, 572</b>	<b>100.00</b>	<b>148, 240</b>	<b>100.00</b>

本行

	单位: 百万元人民币			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
住房按揭贷款	135, 754	77.48	103, 660	77.57
信用卡贷款	14, 346	8.19	13, 918	10.41
其它	25, 120	14.33	16, 059	12.02
<b>个人贷款合计</b>	<b>175, 220</b>	<b>100.00</b>	<b>133, 637</b>	<b>100.00</b>

### 按行业划分的贷款集中度

2010 年上半年, 本集团积极支持能源、交通等重点行业, 从严控制对房地产行业的贷款投放。同时, 在复杂多变的国内外经济金融形势下, 本集团加大对制造业细分及其管理力度, 加强对产能过剩、潜在过剩及宏观调控影响较大行业的风险监控, 有效控制行业风险。截至 2010 年 6 月 30 日, 本集团公司贷款发放最多的前五大行业的贷款总额占公司贷款总额的比例为 68.44%。从增量结构看, 报告期内贷款增加最多的三个行业是制造业、批发和零售业、水利、环境和公共设施管理业, 分别比上年末增加 399.55 亿元人民币、301.30 亿元人民币、156.38 亿元人民币。

本集团

	单位: 百万元人民币			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	250, 401	26.19	210, 446	25.58
交通运输、仓储和邮政业	115, 345	12.06	102, 557	12.47

电力、燃气及水的生产和供应业	82,387	8.62	85,106	10.34
批发和零售业	116,002	12.13	85,872	10.44
房地产开发业	60,498	6.33	46,312	5.63
水利、环境和公共设施管理业	90,242	9.44	74,604	9.07
租赁和商业服务	47,149	4.93	49,900	6.07
建筑业	43,803	4.58	34,554	4.20
公共及社会机构	56,039	5.86	49,560	6.02
金融业	7,051	0.74	6,551	0.80
其它客户	87,218	9.12	77,173	9.38
<b>公司贷款合计</b>	<b>956,135</b>	<b>100.00</b>	<b>822,635</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：百万元人民币

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	242,855	27.06	204,706	26.46
交通运输、仓储和邮政业	112,343	12.52	99,823	12.91
电力、燃气及水的生产和供应业	82,121	9.15	84,819	10.96
批发和零售业	107,884	12.02	82,159	10.62
房地产开发业	50,283	5.60	37,320	4.82
水利、环境和公共设施管理业	90,242	10.05	74,604	9.64
租赁和商业服务	47,049	5.24	49,800	6.44
建筑业	43,611	4.86	34,381	4.45
公共及社会机构	56,039	6.24	49,560	6.41
金融业	2,665	0.30	2,583	0.33
其它客户	62,410	6.96	53,802	6.96
<b>公司贷款合计</b>	<b>897,502</b>	<b>100.00</b>	<b>773,557</b>	<b>100.00</b>

### 按担保方式划分的贷款分布情况

为积极应对不确定的宏观经济形势变化，2010年上半年本集团继续坚持“优质行业、优质企业、主流市场、主流客户”的客户战略，加大对优质客户的信贷支持力度，同时，注重通过抵押方式缓释风险，使得抵押贷款占比有所提高。

本集团

单位：百万元人民币

担保方式	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	403,185	33.80	293,974	27.59
保证贷款	230,663	19.34	233,099	21.87
抵押贷款	402,592	33.75	335,343	31.47
质押贷款	110,267	9.24	108,459	10.18

小计	1,146,707	96.13	970,875	91.11
票据贴现	46,131	3.87	94,774	8.89
<b>贷款合计</b>	<b>1,192,838</b>	<b>100.00</b>	<b>1,065,649</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：百万元人民币

担保方式	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	387,664	34.71	283,394	28.33
保证贷款	210,985	18.89	216,312	21.62
抵押贷款	367,262	32.88	301,493	30.14
质押贷款	106,811	9.56	105,995	10.59
小计	1,072,722	96.04	907,194	90.68
票据贴现	44,174	3.96	93,280	9.32
<b>贷款合计</b>	<b>1,116,896</b>	<b>100.00</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>

### 公司贷款客户集中度

本集团注意对公司贷款客户的集中风险控制。目前，本集团符合有关借款人集中度的适用监管要求。本集团将单一借款人定义为明确的法律实体，因此一名借款人可能是另一名借款人的关联方。

本集团

主要监管指标	监管标准	2010年6月 30日	2009年12 月31日	2008年12 月31日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	4.43	5.06	2.92
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	28.68	34.70	21.93

注：(1) 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 / 资本净额。

(2) 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款合计余额 / 资本净额。

(3) 由于本集团2009年资本净额已重述，因此上表内2009年末数据已重述。

本集团

单位：百万元人民币

借款人	行业	2010年6月30日		
		金额	占贷款总额 百分比 (%)	占监管资本 百分比 (%)
借款人A	公共及社会机构	6,596	0.55	4.43
借款人B	批发和零售业	6,576	0.55	4.42
借款人C	公共及社会机构	6,000	0.50	4.03
借款人D	电力、燃气及水的生产和供应业	4,974	0.42	3.35
借款人E	交通运输、仓储和邮政业	4,441	0.37	2.99
借款人F	电力、燃气及水的生产和供应业	2,940	0.25	1.98



借款人G	公共及社会机构	2,873	0.24	1.93
借款人H	其他客户	2,830	0.24	1.90
借款人I	公共及社会机构	2,733	0.23	1.84
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	2,694	0.23	1.81
<b>贷款合计</b>		<b>42,657</b>	<b>3.58</b>	<b>28.68</b>

本集团重点围绕扩大内需，坚持“优质行业、优质企业、主流市场、主流客户”的客户战略，适度加大对大型优质基础设施建设项目和优质大型客户的支持力度，本集团最大十家公司贷款客户的贷款余额合计为 426.57 亿元人民币，占贷款余额的 3.58%。

## (2) 贷款质量分析

本节以下部分重点分析本行贷款质量情况。

### 贷款五级分类情况

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。

2010 年上半年，本行持续加强贷款分类集中化管理，不断完善信贷资产风险分类管理体制，在坚持“贷款回收的安全性”这一核心标准基础上，充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，针对不同级别的贷款采取不同的风险管理措施。

本行执行的贷款风险分类认定流程是业务部门执行贷后检查，根据检查结果提出初步意见、分行信贷管理部门初步认定、分行风险主管审定和总行最终认定。本行对风险状况发生重大变化的贷款实施动态分类调整。

2010 年上半年，本行继续与外部审计机构合作，共同完成了信贷质量和风险分类抽样（重点是政府融资平台贷款）检查工作，进一步巩固了贷款分类级次的真实性和准确性。

本集团

	单位：百万元人民币			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,175,087	98.51	1,047,265	98.28
关注类	8,046	0.68	8,227	0.77
次级类	2,941	0.25	3,235	0.30
可疑类	5,189	0.43	5,201	0.49
损失类	1,575	0.13	1,721	0.16
<b>贷款合计</b>	<b>1,192,838</b>	<b>100.00</b>	<b>1,065,649</b>	<b>100.00</b>

正常贷款	1,183,133	99.19	1,055,492	99.05
不良贷款	9,705	0.81	10,157	0.95

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

截至 2010 年 6 月 30 日，本集团不良贷款余额和不良贷款率较上年末实现“双下降”。其中，按照监管分类标准确认的不良贷款余额 97.05 亿元人民币，较上年末减少 4.52 亿元人民币；不良贷款率 0.81%，较上年末下降 0.14 个百分点。

本行

	单位：百万元人民币			
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,101,534	98.62	983,978	98.35
关注类	6,876	0.62	7,487	0.75
次级类	2,041	0.18	2,484	0.25
可疑类	4,888	0.44	4,869	0.49
损失类	1,557	0.14	1,656	0.16
<b>贷款合计</b>	<b>1,116,896</b>	<b>100.00</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>
正常贷款	1,108,410	99.24	991,465	99.10
不良贷款	8,486	0.76	9,009	0.90

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

在 2010 年上半年复杂的经济金融环境中，本行通过结构调整，强化贷款监测及贷后管理，在保证贷款质量稳定运行的前提下，实现了贷款规模 11.64% 的稳健增长。截至 2010 年 6 月 30 日，正常类贷款比上年末增加 1,175.56 亿元人民币，增长 11.95%，占比进一步提高至 98.62%。关注类贷款比上年末减少 6.11 亿元人民币，占比下降 0.13 个百分点，主要是由于本行加快退出潜在风险的贷款，进一步降低贷款风险隐患。不良贷款率为 0.76%，较年初下降 0.14 个百分点，达到历史最好水平；不良贷款余额 84.86 亿元人民币，较年初减少 5.23 亿元人民币，显示了本行良好的风险控制能力。

2010 年上半年，本行主要通过清收和核销等常规手段对不良贷款进行处置，共计消化不良贷款 11.34 亿元人民币。

### 贷款迁徙情况

下表列示了所示期间本行贷款五级分类迁徙情况。

本行

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
正常类迁徙率 (%)	0.29	0.53	1.42
关注类迁徙率 (%)	5.00	6.71	6.94
次级类迁徙率 (%)	21.76	18.16	39.03
可疑类迁徙率 (%)	4.71	5.35	19.28
正常贷款迁徙至不良贷款迁徙率 (%)	0.07	0.32	0.36

2010 年上半年, 本行正常贷款迁徙至不良贷款的迁徙率较 2009 年末均有明显的下降, 主要原因是本行在 2010 年上半年加强信贷结构调整, 积极推行退出机制, 加强贷款回收管理, 前移风险化解关口, 有效控制了贷款风险持续恶化, 降低了向下迁徙的可能性, 上半年新发生不良贷款较去年同期大幅减少。

逾期贷款

本集团

单位: 人民币百万元

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,180,953	99.00	1,054,844	98.99
贷款逾期 <sup>(1)</sup> :				
1 - 90天	4,433	0.37	2,844	0.26
91 - 180天	510	0.04	598	0.06
181天或以上	6,942	0.59	7,363	0.69
小计	11,885	1.00	10,805	1.01
<b>贷款合计</b>	<b>1,192,838</b>	<b>100.00</b>	<b>1,065,649</b>	<b>100.00</b>
逾期91天或以上的贷款	7,452	0.63	7,961	0.75
重组贷款 <sup>(2)</sup>	3,591	0.30	4,146	0.39

注: (1) 逾期贷款是指本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

(2) 重组贷款是指原已逾期或降级但对金额、期限等条件重新组织安排的贷款。

本行

单位: 人民币百万元

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,106,606	99.08	990,875	99.04
贷款逾期 <sup>(1)</sup> :				
1 - 90天	3,208	0.29	2,140	0.21
91 - 180天	428	0.03	577	0.06
181天或以上	6,654	0.60	6,882	0.69

小计	10,290	0.92	9,599	0.96
<b>贷款合计</b>	<b>1,116,896</b>	<b>100.00</b>	<b>1,000,474</b>	<b>100.00</b>
逾期91天或以上的贷款	7,082	0.63	7,459	0.75
重组贷款 <sup>(2)</sup>	2,895	0.26	3,577	0.36

注：(1)逾期贷款是指本金或利息已逾期一天或以上的贷款。

(2)重组贷款是指原已逾期或降级但对金额、期限等条件重新组织安排的贷款。

2010年上半年，本行切实落实“早发现、早行动、早化解”的风险化解工作，通过管理系统手段，强化贷款逾期本金和利息监控，每月监控通报各分行本金和利息逾期情况，督促分行加快逾期贷款的回收，收到良好效果。截至2010年6月30日，逾期贷款余额和占比较2009年6月30日明显下降，其中，逾期1-90天的贷款余额比上年6月末减少8.51亿元人民币，逾期91天或以上的贷款余额比上年6月末减少20.45亿元人民币。

### 按客户类型划分的不良贷款

本集团

单位：百万元人民币

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
公司贷款	8,750	90.16	0.92	9,000	88.61	1.09
个人贷款	955	9.84	0.50	1,119	11.02	0.75
票据贴现	-	-	-	38	0.37	0.04
<b>不良贷款合计</b>	<b>9,705</b>	<b>100.00</b>	<b>0.81</b>	<b>10,157</b>	<b>100.00</b>	<b>0.95</b>

本行

单位：百万元人民币

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
公司贷款	7,540	88.85	0.84	7,904	87.73	1.02
个人贷款	946	11.15	0.54	1,067	11.84	0.80
票据贴现	-	-	-	38	0.42	0.04
<b>不良贷款合计</b>	<b>8,486</b>	<b>100.00</b>	<b>0.76</b>	<b>9,009</b>	<b>100.00</b>	<b>0.90</b>

截至2010年6月30日，本行公司贷款在保持质量稳定的前提下，规模稳健增长，公司贷款不良余额下降3.64亿元人民币，不良率下降0.18个百分点；个人贷款不良余额下降1.21亿元人民币，不良率下降0.26个百分点。

### 按地理区域划分的不良贷款分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
环渤海地区 <sup>(1)</sup>	2,946	30.36	0.90	3,237	31.87	1.10
长江三角洲	2,180	22.46	0.70	2,264	22.29	0.80
珠江三角洲及海峡西岸	1,463	15.07	0.89	1,331	13.10	0.92
中部地区	446	4.60	0.30	703	6.93	0.53
西部地区	701	7.22	0.55	715	7.04	0.63
东北地区	822	8.47	2.02	833	8.20	2.38
境外	1,147	11.82	1.59	1,074	10.57	1.76
<b>不良贷款合计</b>	<b>9,705</b>	<b>100.00</b>	<b>0.81</b>	<b>10,157</b>	<b>100.00</b>	<b>0.95</b>

注：(1) 包括总部。

本行

单位：百万元人民币

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
环渤海地区 <sup>(1)</sup>	2,946	34.72	0.91	3,237	35.93	1.10
长江三角洲	2,155	25.39	0.69	2,237	24.83	0.79
珠江三角洲及海峡西岸	1,416	16.69	0.86	1,284	14.25	0.89
中部地区	446	5.25	0.30	703	7.80	0.53
西部地区	701	8.26	0.55	715	7.94	0.63
东北地区	822	9.69	2.02	833	9.25	2.38
<b>不良贷款合计</b>	<b>8,486</b>	<b>100.00</b>	<b>0.76</b>	<b>9,009</b>	<b>100.00</b>	<b>0.90</b>

注：(1) 包括总部。

本行贷款整体质量保持稳定，特别是外向型企业和民营企业较为集中的珠江三角洲及海峡西岸地区的贷款质量未受到宏观经济环境的严重影响，不良贷款余额比上年末微增 1.32 亿元人民币，同时，该地区不良贷款率仅为 0.86%，比上年末下降 0.03 个百分点。环渤海地区、中部地区、长江三角洲和东北地区实现“双下降”显示了本行信贷管理能够有效应对复杂的经济和金融环境。

### 按行业划分的公司不良贷款的分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比	不良率	金额	占比	不良率

		(%)	(%)		(%)	(%)
制造业	3,803	43.46	1.52	3,952	43.91	1.88
交通运输、仓储和邮政业	100	1.14	0.09	100	1.11	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	329	3.76	0.40	347	3.86	0.41
批发和零售业	1,155	13.20	1.00	1,275	14.17	1.48
房地产开发业	1,228	14.03	2.03	1,114	12.38	2.41
水利、环境和公共设施管理业	42	0.48	0.05	43	0.48	0.06
租赁和商业服务	189	2.16	0.40	345	3.83	0.69
建筑业	69	0.79	0.16	164	1.82	0.47
公共及社会机构	-	0.00	0.00	-	0.00	0.00
金融业	137	1.57	1.94	138	1.53	2.11
其他客户	1,698	19.41	1.95	1,522	16.91	1.97
<b>公司不良贷款合计</b>	<b>8,750</b>	<b>100.00</b>	<b>0.92</b>	<b>9,000</b>	<b>100.00</b>	<b>1.09</b>

本行

单位：百万元人民币

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	3,543	46.99	1.46	3,866	48.91	1.89
交通运输、仓储和邮政业	100	1.33	0.09	100	1.27	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	319	4.23	0.39	337	4.26	0.40
批发和零售业	1,113	14.76	1.03	1,195	15.12	1.46
房地产开发业	1,173	15.55	2.33	1,024	12.96	2.74
水利、环境和公共设施管理业	42	0.56	0.05	43	0.54	0.06
租赁和商业服务	189	2.51	0.40	345	4.36	0.69
建筑业	69	0.91	0.16	164	2.07	0.48
公共及社会机构	-	0.00	0.00	-	0.00	0.00
金融业	137	1.82	5.14	138	1.75	5.34
其他客户	855	11.34	1.37	692	8.76	1.29
<b>公司不良贷款合计</b>	<b>7,540</b>	<b>100.00</b>	<b>0.84</b>	<b>7,904</b>	<b>100.00</b>	<b>1.02</b>

本行积极调整信贷结构，坚持“优质行业，优质企业，主流市场，主流客户”的授信政策，各行业贷款质量保持稳定，制造业、租赁和商业服务、建筑业、批发零售业等贷款质量持续向好，实现“双下降”。房地产开发业不良贷款余额比上年末有所增加，但不良率下降 0.41 个百分点。

### 贷款损失准备分析

本集团按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款损失准备。贷款损失准备包括两部分，即按单项方式评估的准备和按组合方式评估的准备。

本集团

	单位：百万元人民币	
	截至2010年6月30日	截至2009年12月31日
期初余额	15,170	14,000
本年计提 <sup>(1)</sup>	1,671	2,446
折现回拨 <sup>(2)</sup>	-74	-126
转出 <sup>(3)</sup>	-	-2
核销	-304	-1,326
收回以前年度已核销贷款及垫款	28	178
<b>期末余额</b>	<b>16,491</b>	<b>15,170</b>

注：(1) 等于在本集团合并损益表中确认为本集团计提的贷款减值损失净额。

(2) 等于已减值贷款现值经过一段时间后的增加金额，本集团确认为利息收入。

(3) 包括贷款转为抵债资产而释放的贷款损失准备。

截至 2010 年 6 月 30 日，本集团贷款损失准备余额由上年末的 151.70 亿元人民币上升至 164.91 亿元人民币，较年初增加 13.21 亿元人民币，其中上半年计提贷款损失准备 16.71 亿元人民币，主要是由贷款投放引起的。截至 2010 年 6 月 30 日，本集团贷款损失准备余额对不良贷款余额即拨备覆盖率、贷款损失准备余额对贷款总额的比率分别为 169.92%和 1.38%。

本行

	单位：百万元人民币	
	截至2010年6月30日	截至2009年12月31日
期初余额	14,620	13,572
本年计提 <sup>(1)</sup>	1,622	1,955
折现回拨 <sup>(2)</sup>	-73	-125
转出 <sup>(3)</sup>	-	-
核销	-257	-884
收回以前年度已核销贷款及垫款	22	102
<b>期末余额</b>	<b>15,934</b>	<b>14,620</b>

注：(1) 等于在本行合并损益表中确认为本行计提的贷款减值损失净额。

(2) 等于已减值贷款现值经过一段时间后的增加金额，本行确认为利息收入。

(3) 包括贷款转为抵债资产而释放的贷款损失准备。

截至 2010 年 6 月 30 日，本行贷款损失准备余额为 159.34 亿元人民币，比上年末增

加 13.14 亿元人民币，上半年计提贷款损失准备 16.22 亿元人民币，贷款损失准备余额对不良贷款余额即拨备覆盖率、贷款损失准备余额对贷款总额的比率分别为 187.77% 和 1.43%，拨备覆盖率比上年末提高 25.49 个百分点。贷款损失准备增长主要是受贷款规模增长的带动，与此同时，不良贷款余额维持较低水平，使得拨备覆盖率较年初提高，风险抵补能力得到进一步提升。

## (二) 市场风险

本行市场风险主要来源于利率、汇率等市场价格的不利变动。本行建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理体系，通过准入审批和限额管理方式对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

### 1、利率风险

#### (1) 利率风险管理

本行利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动对金融工具公允价值的影响。本行通过掉期、远期等衍生产品交易对本行资产负债表及资金资本市场业务投资组合的利率风险进行有效控制。

对于资产负债表的利率风险，本行主要通过缺口分析的方法进行评估，根据缺口现状，调整重新定价频率和设定公司类存款的期限档次，以降低重新定价期限的不匹配。

对于资金资本市场业务金融工具的利率风险，本行采用久期分析、敏感度分析等方法进行计量和控制，并设定利率敏感度、久期、敞口等风险限额。

#### (2) 利率风险分析

2010 年上半年，金融市场总体运行平稳，人民币市场利率经历由稳步上升到略有下降，进而转向快速大幅上行的波动变化。1-2 月，市场流动性总体充足，受春节长假等因素影响，市场利率稳步上行；3-4 月，市场流动性继续保持充足，市场利率略有下降；但自 5 月份以来，随着监管机构信贷规模调控、上调存款准备金率以及重启 3 年期央票发行等一系列偏紧货币政策效应的逐步显现，市场流动性有所趋紧，货币市场利率快速大幅上行。

考虑到利率变动对本行收益的影响，本行结合信贷规模调控因素和市场流动性变动情况，适时提出“以价补量”策略，在有效控制资产负债错配风险的基础上，通过加强利率考核力度、强化利率定价管理来提高信贷资产的利率水平，力争实现本行效益最大化。截



至报告期末利率缺口情况如下:

单位: 百万元人民币

本集团	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
总资产	33,153	1,243,387	536,795	92,796	34,037
总负债	32,394	1,373,684	343,293	30,179	46,396
资产负债缺口	759	(130,297)	193,502	62,617	(12,359)

本行	不计息	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
总资产	35,362	1,143,691	520,399	89,743	34,358
总负债	27,060	1,281,698	333,575	28,538	43,110
资产负债缺口	8,302	(138,007)	186,824	61,205	(8,752)

## 2、汇率风险

### (1) 汇率风险管理

本行汇率风险主要来自于资产负债表内外资产及负债币种错配和外汇交易所导致的货币头寸错配。本行通过合理安排资金来源和运用的币种和期限, 尽量降低外汇敞口。对外币资本金、外币利润等经营上难以避免的结构性外汇头寸, 本行通过主动管理, 提高外币资金运用水平, 实现对外币资本金的保值增值。对外汇交易业务敞口, 本行通过设置风险敞口和止损限额来管理交易性汇率风险。

### (2) 汇率风险分析

本行汇率风险主要受人民币兑美元汇率的影响, 在 2010 年 6 月 19 日央行宣布重启汇改之前, 人民币对兑美元汇率基本保持稳定, 汇改后人民币有小幅升值, 上半年人民币兑美元升值幅度约 0.66%。预计未来在央行进一步推进汇改, 实现有管理的浮动汇率的背景下, 人民币汇率波动幅度有所加大, 呈现双向波动的可能性较大。但受国内经济状况、欧洲债务危机等内外因素综合影响, 下半年人民币升值幅度有限, 单边向上可能性不大。

本行积极关注人民币汇率变化对外汇交易业务的影响, 持续加强对各项外汇管理措施的实施, 合理控制外汇业务敞口头寸, 并将汇率风险控制在可接受的范围之内。

截至报告期末外汇敞口情况如下:

单位: 百万元人民币

本集团	美元	港币	其他	合计

表内净头寸	43,454	556	(10,567)	33,443
表外净头寸	(43,798)	11,484	10,931	(21,383)
合计	(344)	12,040	364	12,060

本行				
	美元	港币	其他	合计
表内净头寸	27,530	(4,886)	(3,077)	19,567
表外净头寸	(27,822)	2,940	3,384	(21,498)
合计	(292)	(1,946)	307	(1,931)

### (三) 流动性风险

流动性风险是指本行不能以合理的成本及时获取充足资金，以满足客户提取到期负债及资产业务增长等需求的风险。本行流动性风险主要源于资产负债期限结构错配，客户提前或集中提款，为贷款、交易、投资等提供资金等经营活动。

#### 1、流动性风险管理

本行流动性风险管理目标是遵循既定资产负债管理政策和风险管理指引要求，保持适度的流动性，确保本行支付能力，满足业务需要。本行采取统一管理、分级负责的流动性风险集中管理模式。总行司库作为全行流动性风险的管理者，通过系统内资金往来为分行提供流动性资金，通过货币市场、公开市场操作、转贴现等工具平补资金缺口，运用盈余资金。分行司库部门接受总行指导，在授权范围内负责所辖分支机构的流动性管理。

#### 2、流动性风险分析

2010 年上半年，央行继续实施适度宽松的货币政策，但根据新形势新情况，着力提高货币政策的针对性和灵活性，先后三次上调法定存款准备金率，并恢复 3 年期央票发行，同时，根据市场情况，通过公开市场操作向市场投放基础货币。上半年，市场流动性总体宽松，但有两个时段出现资金面波动，分别是春节前和 5 月下旬至 6 月中旬，由于主要商业银行作为市场参与主体调整应对措施，采取与之相适应的流动性管理手段，市场流动性恢复平稳并继续保持适度宽松态势。

2010 年上半年，本行流动性风险管理水平不断提高，继续着力完善和落实流动性三级备付制度、预警机制；保持对流动性资产的动态管理，合理安排资产工具和期限结构，保持公开市场、货币市场等投资渠道畅通；继续强化情景分析和压力测试，完善流动性管理应急计划，动态调整流动性组合，流动性抗风险能力稳步增强。

2010 年上半年，本行流动性虽有间或波动，但风险得到有效控制，保证了各项业务的

正常、有序开展。本行积极贯彻落实宏观政策要求，信贷投放和债券投资节奏符合本行年度发展规划，同时，通过拆借、回购、存放同业、转贴现等多元化产品配置，推动全行资产负债业务的协调发展，促进本行利润增长。

本行继续通过期限缺口分析来识别、计量和监控流动性缺口，截至报告期末，本行即期偿还流动性缺口为负，其余期限为正。本行活期存款和即期偿还的定期存款占比较高，造成该期限档次呈现负缺口。本行流动性缺口状况如下：

单位：百万元人民币

本集团						
即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
(861, 136)	26, 394	216, 915	339, 809	196, 924	195, 316	114, 222

本行						
即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
(841, 874)	54, 833	203, 684	312, 116	181, 581	199, 232	109, 572

## (四) 内部控制与操作风险

### 内部控制

本行根据相关法律法规的规定，结合本行的资产结构、经营方式和业务特点，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构和全员参与的内部控制体系，由董事会负责内部控制基本制度的制定，并监督执行；在管理层面，由董事会下设审计与关联交易控制委员会履行内控管理的相应职责；在操作层面，由内审部门对内部控制体系的有效性进行评价。

报告期内，在董事会、高级管理层的高度重视支持下，本行依据《企业内部控制基本规范》及其配套指引，聘请国际知名会计师事务所作为咨询机构，积极推进内控基础建设。在全面梳理内控制度、标准化记录业务管理流程、识别风险点及关键控制点的基础上，针对发现的内控缺陷制定了改进措施，对全行内控设计及执行情况进行了评价。印发了内控纲领性文件《中信银行内控手册》，同时出台《中信银行内控合规工作指导意见》，确定现阶段全行内控合规管理工作的目标和要求，明确了总分行内控三道防线部门的工作职责和任务，有效促进了本行内控常态化管理。通过全行参与和全员行动，不断健全内控体系架构，为建立持续改进、动态管理的内控管理机制奠定了基础。

## 内部审计

本行内部审计履行对全行风险管理、内部控制充分性和有效性的监督评价职责，同时向董事会、监事会和高级管理层汇报，本行审计与关联交易控制委员会、监事会负责对内部审计工作进行指导。本行审计工作以风险为导向，注重审计手段创新，切实提升审计价值。

——组织开展了政府融资平台贷款、零售信贷业务、理财业务、网上银行业务等现场审计，分析梳理相关业务流程的薄弱环节并提出改进建议，有效推动了内控设计的不断完善和业务的规范运营。

——高度重视案件防控工作，在全行范围内启动“内控和案防制度执行年”活动，从制度、员工素质等方面有效夯实全行案件防控的基础。制定了《2010年案件防控实施纲要》，明确以强化流程管理为重点，充分发挥条线推动作用，推动各项制度的全面执行；同时积极构建了制度化的风险排查机制，以存款滚动排查为突破口，累计排查网点482家，排查机构覆盖率已达到77%。

——狠抓整改落实，逐项贯彻中国银监会以及各地银监局监管意见，组织全行开展2009年内外部检查发现问题的整改追踪，整改率达到99.3%。

——加强检查资源整合，建立由内部审计委员会协调全行检查项目安排的体制，启动全行检查项目管理系统平台建设，实现对检查项目的立项、资源分配以及工作进度的信息化管理；在全行范围内推广应用非现场审计信息系统，完善审计模型，加强非现场课题研究，开展非现场审计监测，推动全行审计资源有效利用并提高审计效能。

## 合规管理

本行通过建立和完善合规风险管理框架与流程，加大合规管理力度。

——按照“统一管理、分级负责”的原则，全面推进总行、分支机构合规风险管理工作的开展。

——制订出台《中信银行股份有限公司合规审核管理办法》，加强内控制度设计合规性审核，建立合规审核责任机制，规范了新产品、新业务和制度的合规审核流程。

——建设完成合规风险管理信息系统，系统模块功能经过模拟环境测试、部分分行试运行后，进入全行推广使用阶段，为合规风险管理提供信息技术手段。

——密切关注经济形势、外部法律法规变化，对全行新业务、新产品进行合规性审核，

防范违规风险。

——开展多种形式的合规培训，加强合规文化建设，深入宣传合规创造价值的理念，推行诚信与正直的职业操守和价值观念，培育有效互动的合规文化。

## 操作风险

本行全面贯彻《商业银行操作风险管理指引》要求，强化操作风险管理，积极完善操作风险管理政策制度，开展业内交流，探索适合本行的操作风险管理体系，启动新巴塞尔协议操作风险管理咨询及开发项目，加快本行操作风险管理体系建设步伐，研究分析操作风险资本管理与计量情况，定期进行操作风险管理情况的报告。

报告期内，本行内外部未发生重大操作风险事件。

## 反洗钱

2010 年上半年，本行根据《反洗钱法》及有关规定，认真履行反洗钱义务。主要措施如下：

——继续优化反洗钱系统，落实监管部门反洗钱报表填报要求，定期对系统功能进行评估，提高系统的稳定性和运行效率。

——认真落实监管部门要求，做好客户风险等级分类工作，按照客户的特点或者账户的属性，严格执行《客户风险等级管理办法》，对客户特点或账户的属性，考虑地域、业务、行业、客户是否为外国政要等因素，划分风险等级；同时在持续关注的基础上，适时调整风险等级。

——加强对员工反洗钱培训工作，总、分行采用多种形式对反洗钱内控制度、客户身份识别制度以及监管部门下发的相关规定进行培训，进一步增强员工反洗钱工作意识，提高员工的反洗钱岗位技能。

——认真落实反洗钱的监测、判断、记录、分析和报告制度。通过反洗钱系统做好大额、可疑支付交易信息的上报工作，密切注意洗钱和恐怖融资的可疑支付交易的资金流向和用途。

## （五）投资情况

2007 年 4 月 27 日，本行首次公开发行 A 股 23.02 亿股，每股发行价人民币 5.80 元；H 股 56.18 亿股，每股发行价港元 5.86 元；经汇率调整，A 股和 H 股的发行价格一致。A

股与 H 股合计共筹集资金（扣除上市发行费）约 448.36 亿元人民币。报告期末，本行所有募集资金按照中国银监会和中国证监会的批复，全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率和抗风险能力。本行无非募集资金投资的重大项目。

## 五、展望

报告期末，本行年初计划完成情况如下：

——客户存款计划新增约 2,300 亿元人民币，现完成 2,726 亿元人民币，完成全年计划的 118.52%；

——贷款计划新增约 2,100 亿元人民币，现完成 1,164 亿元人民币，完成全年计划的 55.43%。

全球经济持续复苏、中国经济强劲反弹为银行业快速发展创造了条件；但是，欧洲主权债务危机的加剧，以及国内经济放缓迹象的出现，都使未来经济形势更趋复杂。2010 年下半年，本行将继续加强对宏观经济金融形势的研究预判，进一步深化“调结构、强管理、促发展”的指导思想，重点做好以下工作：一是进一步加快结构调整。在资产负债结构方面，加快负债业务营销，强化负债业务结构调整与成本控制；在贷款结构和客户结构方面，加快资产业务结构调整，提高贷款定价水平、资本使用效率和客户综合贡献度；在收入结构方面，继续大力增加非息收入，培育中间业务产品核心竞争力。二是进一步加快提升银行管理能力。健全 FTP 价格形成机制，加强资本管理，加强利率定价管理，稳步推进管理会计系统实施应用，提升管理精细化水平；优化信贷结构，加强贷款风险预警和贷后检查，启动新巴塞尔协议操作风险管理项目，提升风控内控水平；加强客户信息归集和市场细分，强化客户经理和产品经理协同管理客户的机制，提升客户关系管理水平；在资源配置方面加大业务条线参与的主动性和权重，提升条线管理的有效性；加强系统建设，加强人力资源管理和培训，做好战略发展和协同效应的发挥，提升基础管理的科学性。三是进一步加快发展步伐。严格执行年初确定的信贷规模总量和进度计划，切实保证资本充足率、存贷比和信贷投放等指标达标；加强战略客户系统营销和零售中高端客户拓展；做深做透重点行业客户，推进零售体系产能释放，加强专业化营销体系建设；在巩固国际、资金资本、投资银行、产业金融、现金管理、汽车金融等方面的专业领先优势的同时，在中小企业、同业金融等领域要有所突破，完善产品体系建设；在巩固传统优势业务市场地位的同时，加快打造新兴业务的后发优势，努力跑赢大势。

## 第四章 股份变动和主要股东持股情况

### (一) 股份变动情况

#### 股份变动情况表

单位：股

	变动前		变动增减 (+, -)					变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份：	25,832,372,200	66.18				-23,694,192,997	-23,694,192,997	2,138,179,203	5.48
1.国家持股	0							0	
2.国有法人股	24,329,608,919	62.33				-24,115,773,578	-24,115,773,578	213,835,341	0.55
3.其他内资持股，其中：	0							0	
境内非国有法人持股	0							0	
境内自然人持股	0							0	
4.外资持股，其中：	1,502,763,281	3.85				421,580,581	421,580,581	1,924,343,862	4.93
境外法人持股	1,502,763,281	3.85				421,580,581	421,580,581	1,924,343,862	4.93
境外自然人持股	0							0	
二、无限售条件股份：	13,200,971,854	33.82				23,694,192,997	23,694,192,997	36,895,164,851	94.52
1.人民币普通股	2,301,932,654	5.90				24,115,773,578	24,115,773,578	26,417,706,232	67.68
2.境内上市的外资股	0							0	
3.境外上市的外资股	10,899,039,200	27.92				-421,580,581	-421,580,581	10,477,458,619	26.84
4.其他	0							0	
三、股份总数：	39,033,344,054	100.00				-	-	39,033,344,054	100.00

### (二) 股东情况

#### 前十名股东持股情况

单位：股

股东总数：511,214 户		其中 A 股股东 467,530 户，H 股股东 43,684 户						
前十名股东持股情况								
序号	股东名称	股东性质	股份类别	持股总数	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	报告期内股份增减变动情况	股份质押或冻结数

1	中信集团	国有	A股	24,115,773,578	61.78	0	0	0
2	香港中央结算(代理人)有限公司	外资	H股	6,106,662,122	15.64	0	-13,228,062	未知
3	BBVA	外资	H股	5,855,001,608	15.00	1,924,343,862	1,924,343,862	0
4	全国社保基金	国有	A股、H股	282,094,341	0.72	213,835,341	0	未知
5	中国建设银行	国有	H股	168,599,268	0.43	0	0	未知
6	瑞穗实业银行	外资	H股	68,259,000	0.17	0	0	未知
7	中国人民财产保险股份有限公司	国有	H股	68,259,000	0.17	0	0	未知
8	中国农业银行-富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	其他	A股	44,173,430	0.11	0	9,057,836	未知
9	中国人寿保险(集团)公司	国有	H股	34,129,000	0.09	0	0	未知
10	中国人寿保险股份有限公司	国有	H股	34,129,000	0.09	0	0	未知

上述股东关联关系或一致行动的说明：截至报告期末，中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司，除此以外，本行未知其他股东之间有关联关系或一致行动关系。

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

## 前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件股份数量	股份类别
1	中信集团	24,115,773,578	A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	6,106,662,122	H股
3	BBVA	3,930,657,746	H股
4	中国建设银行	168,599,268	H股
5	瑞穗实业银行	68,259,000	H股
6	全国社保基金	68,259,000	H股
7	中国人民财产保险股份有限公司	68,259,000	H股
8	中国农业银行-富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	44,173,430	A股
9	中国人寿保险(集团)公司	34,129,000	H股
10	中国人寿保险股份有限公司	34,129,000	H股

上述股东关联关系或一致行动的说明：截至报告期末，中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司，除此以外，本行未知其他股东之间有关联关系或一致行动关系。



## 前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期初 限售股数	报告期内 解除限售股数	报告期内 增加限售股数	报告期末 限售股数	限售 原因	解 除 限售日期
BBVA	1,502,763,281	1,502,763,281	1,924,343,862	1,924,343,862	(1)	2013.04.02
全国社保 基金	213,835,341	-	-	213,835,341	(2)	2013.04.28
合计	1,716,598,622	1,502,763,281	1,924,343,862	2,138,179,203	-	-

注：(1) 根据 BBVA 与中信集团于 2006 年 11 月 22 日签署的《股份及期权购买协议》(经修订)，BBVA 可一次性行使协议项下所有期权，行权后增持的相关股份禁售期为行权交割完成日起之后三个周年。2009 年 12 月 3 日，BBVA 行使期权权利，从中信集团购买 1,924,343,862 股本行 H 股股份，并于 2010 年 4 月 1 日完成交割，因此禁售期为 2010 年 4 月 1 日至 2013 年 4 月 1 日。

(2) 根据 2009 年 6 月 19 日财政部、国资委、证监会、全国社保基金联合下发的《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》(财企[2009]94 号)，中信集团将符合政策要求的本行股份共计 213,835,341 股转持给全国社会保障基金理事会，占本行股本比例为 0.55%。上述股份交易截至 2009 年末已全部完成。根据该办法的规定，转持股份限售期在原国有股东法定禁售期基础上延长三年。

## 主要股东及其他人士拥有之权益及淡仓

截至 2010 年 6 月 30 日，根据《证券及期货条例》第 336 条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名 称	持有权益的股份数目	占该类别已发行股本 总额的百分比 (%)	股份 类别
BBVA	9,759,705,434 (L)	78.70 (L)	H 股
	3,809,655,735 (S)	30.72 (S)	
BBVA	24,329,608,919 (L)	91.36 (L)	A 股
中信集团	5,733,999,597 (L)	30.72 (L)	H 股
	592 (S) (L)	0.00 (S)	
中信集团	24,402,891,019 (L)	91.38 (L)	A 股
雷曼兄弟 (亚洲) 控股有限公司	732,821,000 (L)	6.32 (L)	H 股
	732,821,000 (S)	6.32 (S)	
雷曼兄弟 (亚洲) 有限公司	732,821,000 (L)	6.32 (L)	H 股
	732,821,000 (S)	6.32 (S)	
雷曼兄弟亚太 (新加坡) 控股有限公司	732,821,000 (L)	6.32 (L)	H 股
	732,821,000 (S)	6.32 (S)	
JPMorgan Chase & Co.	620,152,202 (L)	5.00 (L)	H 股
	32,382,291 (S)	0.26 (S)	
	326,295,678 (P)	2.63 (P)	

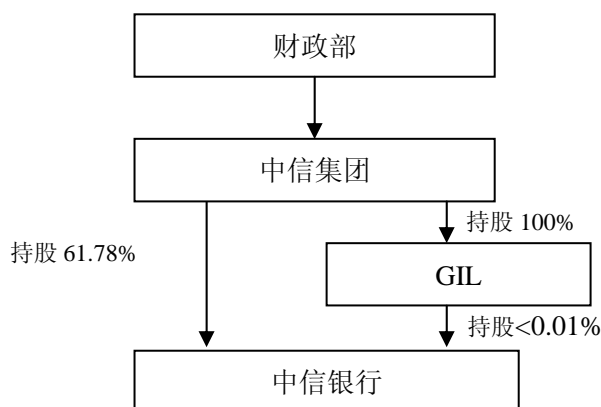
注：(L) — 好仓，(S) — 淡仓，(P) — 可供借出的股份。

除上述披露外，截至报告期末在根据《证券及期货条例》第336条保存的登记册中，并无任何其他人士或公司在本行的股份或相关股份中持有需要本行根据《证券及期货条例》第XV部第二、三分部披露的权益或淡仓。

## 公司控股股东情况和实际控制人情况

中信集团是本行的控股股东及实际控制人。报告期内本行股东及实际控制人没有发生变更。中信集团是由中国改革开放的总设计师邓小平倡导，国务院批准，前国家副主席荣毅仁于1979年10月创办的中国首个实行对外开放的窗口企业，注册地和办公地均为北京。中信集团是中国领先的大型跨国国有企业集团，重点投资于金融服务、信息技术、能源和重工业等行业，目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。经过历次资本变更，截至2010年6月30日，中信集团注册资本为553.58亿元人民币，法定代表人为孔丹。

截至报告期末，中信集团直接持有本行A股24,115,773,578股，占总股本的61.78%；通过GIL持有本行H股592股，占总股本小于0.01%；中信集团共计持有本行61.78%的股份。



# 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

## (一) 本行董事、监事和高级管理人员情况

### 董事会

姓名	职务	姓名	职务
孔 丹	董事长、非执行董事	陈许多琳	非执行董事
常振明	副董事长、非执行董事	何塞·安德列斯·巴雷罗	非执行董事
陈小宪	执行董事、行长	安赫尔·卡诺·费尔南德斯	非执行董事
窦建中	非执行董事	白重恩	独立非执行董事
居伟民	非执行董事	艾洪德	独立非执行董事
张极井	非执行董事	谢 荣	独立非执行董事
郭克彤	非执行董事	王翔飞	独立非执行董事
赵小凡	执行董事 <sup>(註)</sup> 、副行长	李哲平	独立非执行董事

### 监事会

姓名	职务	姓名	职务
吴北英	监事会主席	郑学学	监事
王拴林	监事会副主席	林争跃	职工监事
庄毓敏	外部监事	李 刚	职工监事
骆小元	外部监事	邓跃文	职工监事

### 高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
陈小宪	执行董事、行长	曹 斌	纪委书记
欧阳谦	副行长	王连福	副行级工会主席
赵小凡	执行董事 <sup>(註)</sup> 、副行长	曹国强	副行长
苏国新	副行长	张 强	副行长
曹 彤	副行长	罗 焱	董事会秘书

注：赵小凡先生经 2010 年第二次临时股东大会审议批准当选为本行第二届董事会执行董事，任职资格尚待中国银监会核准。

## 董事、监事、高级管理人员持股变动情况

截至报告期末，本行董事陈许多琳女士持有中信银行 2,974,689 股 H 股，持股数量在报告期内未发生变动。除陈许多琳女士外，本行其他董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份。

## 新聘或解聘公司董事、监事和高级管理人员的情况

1、安赫尔·卡诺·费尔南德斯（Ángel Cano Fernández）先生经 2010 年第一次临时股东大会审议批准当选为本行非执行董事，于 2010 年 5 月 28 日经中国银监会核准任职资格，任期自核准日至本行第二届董事会任期届满当年的股东年会之日止。

2、王川先生因退休原因于 2010 年 4 月 21 日辞去本行监事会主席及监事职务。

3、吴北英先生因工作变动辞去本行执行董事、董事会风险管理委员会委员以及常务副行长等职务。经 2010 年第二次临时股东大会审议批准当选为本行第二届监事会监事，并于第二届监事会第七次会议选举为本行第二届监事会主席。

4、赵小凡先生经 2010 年第二次临时股东大会审议批准当选为本行第二届董事会执行董事，任职资格尚待中国银监会核准。

5、曹国强先生、张强先生经本行第二届董事会第八次会议审议批准当选为本行副行长，已于 2010 年 3 月 31 日经中国银监会核准任职资格。

## （二）员工情况

按照有效激励与严格约束相互协调的原则，本行继续推进人力资源管理体系的完善和改进。大力加强各级管理团队建设，积极推进分支机构和总行部门管理层的调整配备，完善考核任免机制，充实后备队伍。继续深化专业技术序列项目，开展知识考试和职级晋降，拓宽员工发展通道，提高员工队伍的专业知识和技术含量。开展人力资源配置调研，科学编制人力计划，改进招聘工作，优化人员结构。进一步健全薪酬福利保险体系，开展调研与研究分析，完善浮动薪酬分配，规范福利保险，强化激励作用。加大知识培训与业务交流力度，改造人力资源信息系统，不断提高专业管理水平。截至 2010 年 6 月末，本行员工数为 24,991 人，比年初增加 811 人。

## 第六章 公司治理

报告期内，本行注重不断完善和提高公司治理水平，确保公司合规经营、持续稳健发展。本行已遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》及《香港联交所上市规则》附录十四《企业管治常规守则》的守则条文，并致力于不断提升公司治理水平。

### 一、股东大会、董事会、监事会

报告期内，本行按照《公司章程》的规定共召开股东大会、董事会、监事会、董事会专门委员会会议23次，其中股东大会会议3次、董事会会议6次、监事会会议5次，董事会专门委员会会议9次（战略发展委员会1次，风险管理委员会2次，审计与关联交易控制委员会3次，提名与薪酬委员会3次），累计审议各类议案24项。股东大会、董事会、监事会的召开均符合本行章程规定的程序。全体董事、监事充分发挥了议事职能，有力支持了本行的发展。

#### （一）股东大会

报告期内，本行召开了两次临时股东大会和2009年度股东年会，会议严格按照两地上市规则召集和召开。本行股东大会依法对重大事项做出决策，审议通过了选举董事监事、补充附属资本、2009年监事会工作报告、2009年年度报告、2009年度决算报告、2009年度利润分配预案、2010年度财务预算方案、聘用2010年度会计师事务所及其报酬等11项议案，维护了全体股东的合法权益，保障了本行长期稳健发展。

#### （二）董事会

本行董事会由15名成员组成，其中1名执行董事，9名非执行董事，5名独立非执行董事。

报告期内，本行董事会共召开6次会议，审议通过了2009年董事会工作报告、2009年年度报告、2009年度高管薪酬方案，2009年度职工薪酬决算方案、2009年度利润分配预案、2010年一季度报告、2010年度财务预算方案、聘用2010年度会计师事务所及其报酬、IT规划报告、设立汽车金融公司等24项议案。另外，董事会还听取了高级管理层关于经营情况、与战略投资者的合作情况等报告。

### (三) 监事会

本行监事会由 8 名成员组成, 其中 2 名外部监事, 3 名职工监事。报告期内, 本行监事会共召开 5 次会议, 审议通过了 2009 年度监事会工作报告、2009 年年度报告、提名监事会候选人、选举监事会主席和 2010 年一季度报告等 5 项议案。此外, 监事会通过列席董事会、赴分行调研、审议各类文件、听取管理层汇报等方式, 对公司经营管理活动进行监督检查。

### (四) 高级管理层

报告期内, 本行高级管理层由 10 名成员组成, 包括 1 名行长, 8 名副行长 (含副行级), 1 名董事会秘书。本行高级管理层与董事会严格划分职责权限, 根据董事会授权, 决定其权限范围内的经营管理与决策事项。

## 二、关联交易管理

本行高度重视关联交易管理工作, 并严格遵循两地及不同监管机构的规定。2010 年上半年, 本行进一步完善关联交易管理工作, 在搭建关联交易管理框架基础上, 进一步细化了对本行日常业务中的关联方认定和非授信类关联交易两个模块的管理, 并取得成效。

在关联方管理方面, 本行按照 A、H 两地监管规则对全行关联方进行梳理, 使本行的关联交易在满足境内外监管要求、充分保障中小股东利益的前提下, 更好的支持本行业务的全面发展。本行继续按授信类和非授信类两种业务类型对关联交易进行监测, 编制了关联交易产品手册, 针对本行可能涉及关联交易的非授信产品进行分析, 以加强非授信关联交易管理。

本行董事会及审计与关联交易控制委员会对本行关联交易工作高度重视, 除听取日常关联交易汇报、审议议案外, 还就本行关联交易管理工作提出专业意见, 推动关联交易管理的制度化和规范化, 确保中小股东利益得以保障。

本行积极的管理措施在确保关联交易严格遵循境内外监管要求, 充分保障中小股东利益的前提下, 有力地支持了全行业务的发展。

## 三、投资者关系管理

在对股东利益和企业价值的高度重视下, 本行投资者关系管理工作持续深入开展, 以“高效、主动、规范”的管理理念为投资者提供优质便捷的服务保证, 获得了良好的市场

反响。

报告期内，本行深入开展了与资本市场的全方位沟通工作：一方面，本行凭借规范有效的沟通机制、创新多元的沟通平台，本行与投资者保持着密切而良好的交流关系。另一方面，本行认真做好市场信息的内部反馈与传导工作，通过研究分析为管理决策提供信息支持，有助于股东利益的保障和企业价值的提升。此外，本行还针对中信国金的并购整合、战略投资者 BBVA 的增持、次级债发行等市场关注焦点与投资者进行了充分的沟通，取得良好效果并增进了市场对本行经营战略的理解与支持。

#### 四、信息披露

本行一向重视信息披露工作，严格遵循上市地监管规定执行，并遵循从高、从严、从多的原则以保证公平对待所有投资者，维护境内外股东的权益。上半年共发布境内外公告 30 余项。

## 第七章 重要事项

### 一、报告期内本行利润分配情况、公积金转增股本方案及发行新股方案的执行情况

经 2010 年 6 月 23 日举行的 2009 年股东年会批准, 本行向截至 2010 年 7 月 21 日在册的 A 股股东和 2010 年 5 月 22 日在册的 H 股股东以现金方式派发了自 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 31 日期间的股息, 每股派发股息人民币 0.0880 元 (税前), 总派发金额约人民币 34.35 亿元人民币。截至报告期末, 本行无宣派股息、公积金转增股本或新股发行方案。

### 二、购买、出售或赎回本行股份

报告期间, 除本报告已披露者外, 本行及其任何附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

### 三、重大收购、出售资产及资产重组事项

报告期内, 除本报告已披露者外, 本行没有发生其他重大收购、出售资产及资产重组事项。

### 四、重大合同及其履行情况

报告期内, 除本报告已披露者外, 本行没有发生重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项, 亦不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产事项。

担保业务属于本行常规的表外项目之一。报告期内, 本行除经批准的经营范围内的金融担保业务外, 没有其他需要披露的重大担保事项。

本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。



## 五、 大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

## 六、 重大关联交易

本行在日常业务中与关联方发生的关联交易坚持遵循一般商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。关联交易具体数据请参见财务报表附注第 47 条关联交易。

### (一) 授信类关联交易情况

截至报告期末，本行对关联公司的贷款余额为 40.45 亿元人民币，全部为对中信集团及其附属公司的贷款，BBVA 及其附属公司未有贷款发生。本行关联贷款均为正常贷款，且就交易数量、结构及质量而言，现有关联贷款对本行的正常经营不会产生重大影响。

截至报告期末，本行不存在违反证监发[2003]56 号文、证监发[2005]120 号文规定的资金往来、资金占用情形。本行与第一大股东及其控制的公司发生的关联贷款对本行的经营成果和财务状况没有产生负面影响。

### (二) 非授信类持续关联交易

本行日常业务涉及与关联方的交易。2008 年，本行与中信集团及其联系人就持续关联交易签署框架协议，并约定了所应遵循的原则及 2008-2010 年年度上限。2009 年，本行与 BBVA 签署了银行同业交易的持续关联交易协议，以规范本行与 BBVA 及其联系人之间的银行同业持续关联交易。2010 年上半年，本行在框架协议下继续与中信集团及其联系人、BBVA 及其联系人开展相关业务，具体情况如下：

#### 第三方存管服务

2010 年，本行第三方存管服务框架协议项下交易年度上限为 0.85 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

#### 投资产品代销

2010 年，本行投资产品代销框架协议项下交易的年度上限为 0.98 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

#### 资产托管服务

2010 年，本行资产托管服务框架协议项下交易的年度上限为 0.43 亿元人民币，截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

#### 信贷资产转让

2010 年，本行信贷资产转让框架协议项下交易的年度上限为 4,150 亿元人民币，截至

报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

#### 理财服务

2010 年, 本行理财服务框架协议项下交易的年度上限为 26.5 亿元人民币。截至报告期末的实际发生金额未超过本年度上限。

#### 银行同业交易

2010 年, 银行同业交易总协议项下交易产生的已实现收益、已实现损失、未实现收益或损失(视情况而定)的年度上限为人民币 4.8 亿元人民币, 衍生金融工具公允价值的年度上限为人民币 4.5 亿元人民币。截至报告期末, 本行与 BBVA 发生的银行同业交易已实现净损益、未实现损益、衍生金融工具公允价值均未超过本年度上限。

## 七、重大诉讼、仲裁事项

本行在日常业务过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由于本行为收回贷款而提起的, 此外还包括因客户纠纷等原因而产生的诉讼。截至 2010 年 6 月 30 日, 本行涉及的诉讼金额在 3,000 万元人民币以上的案件(无论本行为原告还是被告)共计 67 宗, 标的总金额为 39.71 亿元人民币; 本行作为被告的未决诉讼案件(无论标的金额大小)共计 60 宗, 标的总金额为 4.21 亿元人民币。本行认为该等法律诉讼事项不会对本行的经营成果和财务状况产生重大影响。

## 八、证券投资情况

截至报告期末, 本集团持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况如下表列示:

单位: 人民币元

序号	证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	期初账面值	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
1	00762	中国联通(HK)	15,795,000.00	-	8,275,010.91	-	8,146,189.74	128,821.17	可供出售金融资产	现金购买
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	-	24,513,855.60	-	30,438,932.12	(5,925,076.52)	可供出售金融资产	赠送/红股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	-	1,026,743.39	-	1,325,120.90	(298,377.51)	可供出售金融资产	红股
		合计	23,506,235.08		33,815,609.90		39,910,242.76	(6,094,632.86)	-	-

截至报告期末，本集团持有非上市金融企业股权情况如下表列示：

单位：人民币元

所持对象名称	初始投资金额	持股数量 (股)	占该公司 股权比例	期末账面值	报告期 损益	报告期所有 者权益变动	会计核 算科目	股份 来源
中国银联股份 有限公司	70,000,000.00	87,500,000	4.24%	113,750,000.00	-	-	长期股 权投资	现金 购买
SWIFT	161,127.66	22	-	135,212.60	-	-	长期股 权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	-	4,493,419.90	-	-	长期股 权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	-	14,131,897.18	-	-	长期股 权投资	红股
合计	88,960,234.79	-	-	132,510,529.68	-	-	-	-

注：除上表所述股权投资外，截至报告期末，本行子公司振华财务还持有净值为 3.41 亿元人民币的私募型基金。

## 九、公司、董事会、董事、高级管理人员、公司股东、实际控制人受调查、处罚及整改情况

报告期内，本行、本行董事会、董事及高级管理人员、本行股东、实际控制人无受有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、中国证监会稽查、行政处罚、证券市场禁入、通报批评、认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚和证券交易所公开谴责的情况发生，亦没有受到其它监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

## 十、公司或持股 5%以上的股东承诺事项

股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内的承诺事项与 2009 年度报告披露内容相同。本行未发现持有本行 5%以上（含 5%）的股东违反承诺的情形。

## 十一、董事、监事和高级管理人员在本行的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

报告期末，本行董事、监事和高级管理人员于本行及相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的相联法团）的股份、相关股份及债券证中，拥有已列入香港《证券及期货条例》第 352 条规定存置的登记册内之权益及淡仓，或根据《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定须知会本行和香港联交所的权益及淡仓如下：

董事姓名	持有股份的相联法团的名称	权益性质	持有权益的股份类别/数目	占相联法团已发行股本的百分比	可行使购股权期间 (年/月/日)
孔丹	中信资源控股	个人权益	20,000,000 股 (L) 期权	0.33%	2008/3/7-2012/3/6
常振明	中信泰富	个人权益	500,000 股 (L) 期权	0.01%	2007/10/16-2012/10/15
			600,000 股 (L) 期权	0.02%	2009/11/19-2014/11/18
窦建中	事安集团	个人权益	1,250,000 (L) 期权	0.56%	2010/9/9-2012/9/8
			1,250,000 (L) 期权		2011/9/9-2014/9/8
陈许多琳	中信银行	个人权益	2,974,689 股 (L) H 股	0.02%	-
张极井	中信资源控股	个人权益	10,000,000 股 (L) 期权	0.17%	2006/6/2-2013/6/1
		家族权益	28,000 股 H 股		-
	中信泰富	个人权益	500,000 (L) 期权	0.01%	2009/11/19-2014/11/18

(L) 表示好仓。

除上文所披露者外，截至报告期末，本行各董事、监事和高级管理人员概无本行或任何相联法团的股份、相关股份及债权证的权益及淡仓。

## 十二、符合上市规则《企业管治常规守则》

本行致力于维持高水平的企业管治常规。2010 年上半年，本行一直遵守上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

### 十三、 董事、监事和高级管理人员的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳了上市规则附录十所载之《上市发行人就董事进行证券交易的标准守则》。

本行经向所有董事、监事作出特定查询后，本行确定董事及监事于 2010 年上半年内均有遵守上述守则所规定的有关董事及监事进行证券交易的标准。

### 十四、 经营计划修改的说明

报告期内，除已披露者外，本行未修改经营计划。

### 十五、 预测年初至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

无。

### 十六、 审阅中期业绩

本行审计与关联交易控制委员会已与高级管理层一起审阅本行采纳的会计政策及惯例，探讨内部控制及财务报告事宜，审阅本行半年度报告，认为除本报告内已披露者外，编制此半年度报告的基础与编制本集团 2009 年度的财务报告所采纳的会计政策为同一套会计政策。

### 十七、 信息披露索引

序号	事 项	刊载日期
1	中信银行第二届董事会第十二次会议决议公告	2010-06-29
2	中信银行H股公告	2010-06-29
3	中信银行 2009 年度股东大会会议决议公告	2010-06-24
4	中信银行 2009 年度股东大会的法律意见书	2010-06-24
5	中信银行公告	2010-06-08
6	中信银行关于次级债券发行完毕的公告	2010-06-02
7	中信银行关联交易公告	2010-05-27

8	中信银行关于获准发行次级债券的公告	2010-05-25
9	中信银行关于召开 2009 年度股东大会的通知	2010-04-30
10	中信银行 2009 年度股东大会会议资料	2010-04-30
11	中信银行年报	2010-04-29
12	中信银行年报摘要	2010-04-29
13	中信银行第二届董事会第十一次会议决议公告	2010-04-29
14	中信银行第一季度季报	2010-04-29
15	中信银行关于 2009 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明	2010-04-29
16	中信银行第二届监事会第八次会议决议公告	2010-04-29
17	中信银行 2010 年第二次临时股东大会会议决议公告	2010-04-24
18	中信银行第二届监事会第七次会议决议公告	2010-04-24
19	中信银行对外投资暨关联交易公告	2010-04-24
20	中信银行关于中国中信集团公司持股股份上市流通的提示性公告	2010-04-24
21	中信银行第二届董事会第十次会议决议公告	2010-04-24
22	中信银行 2010 年第二次临时股东大会的法律意见书	2010-04-24
23	中信银行监事会主席辞任公告	2010-04-23
24	中信银行关于西班牙对外银行增持本行股份至 15%完成过户的提示性公告	2010-04-14
25	中信银行第二届监事会第六次会议决议公告	2010-04-02
26	中信银行H股公告	2010-04-02
27	中信银行第二届董事会第九次会议决议公告	2010-03-10
28	中信银行第二届监事会第五次会议决议公告	2010-03-10
29	中信银行 2010 年第二次临时股东大会会议资料	2010-03-10
30	中信银行关于召开 2010 年第二次临时股东大会的通知	2010-03-10
31	中信银行第二届董事会第八次会议决议公告	2010-02-24
32	中信银行执行董事辞任公告	2010-02-24
33	中信银行 2010 年第一次临时股东大会会议决议公告	2010-02-08
34	中信银行 2010 年第一次临时股东大会的法律意见书	2010-02-08
35	中信银行关于召开 2010 年第一次临时股东大会的补充通知	2010-01-06

## 十八、 备查文件

1. 载有本公司董事长签名的半年度报告正本。
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. 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。
4. 《中信银行股份有限公司章程》。

## 第八章 董事、高级管理人员书面确认意见

### 中信银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2010 年半年度报告的确认意见

作为中信银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2010 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 1、 本行严格按照企业会计准则（2006）及金融企业会计规范运作，本行 2010 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行半年度的财务状况和经营成果。
- 2、 本行 2010 年中期财务报告未经审计。
- 3、 我们认为，本行 2010 年半年度报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中信银行股份有限公司董事会

二〇一〇年八月十一日

董事及高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
孔 丹	董事长		常振明	副董事长	
陈小宪	执行董事 行 长		窦建中	非执行董事	
居伟民	非执行董事		张极井	非执行董事	
郭克彤	非执行董事		陈许多琳	非执行董事	
Ángel Cano Fernández	非执行董事		José Andrés Barreiro	非执行董事	
艾洪德	独立非 执行董事		白重恩	独立非 执行董事	
谢 荣	独立非 执行董事		王翔飞	独立非 执行董事	
李哲平	独立非 执行董事		欧阳谦	副行长	
赵小凡	副行长		苏国新	副行长	
曹 彤	副行长		曹 斌	纪委书记	
王连福	副行级 工会主席		曹国强	副行长	
张 强	副行长		罗 焱	董事会秘书	

## 第九章 财务报告



# 中信银行股份有限公司

截至 2010 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表

(未经审计)

## 审阅报告

KPMG-A(2010)OR No.0333

中信银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中信银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括 2010 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 6 月 30 日止期间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。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有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，并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2010 年 6 月 30 日的财务状况、以及自 2010 年 1 月 1 日至 2010 年 6 月 30 日止期间的经营成果和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

汪红阳

中国 北京

李砾

二〇一〇年八月十一日

中信银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2010年6月30日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	3	249,963	224,003	249,392	223,529
存放同业款项	4	45,129	26,319	36,795	20,898
拆出资金	5	55,916	55,489	35,896	42,892
交易性金融资产	6	6,613	4,449	5,994	3,383
衍生金融资产	7	3,749	3,182	2,245	2,166
买入返售金融资产	8	143,032	185,203	143,100	185,271
应收利息	9	4,771	4,135	4,379	3,748
发放贷款和垫款	10	1,176,347	1,050,479	1,100,962	985,854
可供出售金融资产	11	120,442	94,231	104,998	76,228
持有至到期投资	12	114,578	107,466	114,840	107,715
长期股权投资	13	2,260	2,254	9,998	9,998
固定资产	14	10,201	10,321	9,434	9,563
无形资产	15	803	795	803	795
投资性房地产	16	167	161	-	-
商誉	17	879	887	-	-
递延所得税资产	18	1,691	2,095	1,556	1,995
其他资产	19	3,627	3,562	3,161	3,114
资产总计		1,940,168	1,775,031	1,823,553	1,677,149

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
资产负债表(续)  
2010年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构存放款项	21	122,321	275,049	122,498	275,124
拆入资金	22	5,021	4,553	4,365	2,236
交易性金融负债	23	5,080	2,755	5,080	2,755
衍生金融负债	7	3,621	3,628	2,273	2,652
卖出回购金融资产款	24	4,348	4,100	4,348	4,100
吸收存款	25	1,629,302	1,341,927	1,531,625	1,259,064
应付职工薪酬	26	5,725	6,987	5,534	6,812
应交税费	27	1,137	1,004	1,035	981
应付利息	28	7,592	6,538	7,357	6,269
预计负债	29	40	50	40	50
应付债券	30	34,553	18,422	23,402	12,000
其他负债	31	7,206	3,010	6,424	2,483
		1,825,946	1,668,023	1,713,981	1,574,526
负债合计		1,825,946	1,668,023	1,713,981	1,574,526

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2010年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	附注 6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	6月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
<b>负债和股东权益（续）</b>				
<b>股东权益</b>				
股本	32	39,033	39,033	39,033
资本公积	33	31,313	31,319	33,783
盈余公积	34	3,535	3,535	3,535
一般风险准备	35	12,562	12,562	12,526
未分配利润		24,971	17,721	20,695
外币报表折算差额		(1,463)	(1,372)	-
归属于本行股东权益合计		109,951	102,798	109,572
少数股东权益		4,271	4,210	-
股东权益合计		114,222	107,008	109,572
负债和股东权益总计		1,940,168	1,775,031	1,823,553

此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  
主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第16页至第151页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
 利润表  
 截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
		2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计, 已重述)	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计)
一、营业收入		25,505	18,310	24,082	17,088
利息净收入	37	22,363	15,726	21,473	15,010
利息收入		33,488	26,150	32,273	24,890
利息支出		(11,125)	(10,424)	(10,800)	(9,880)
手续费及佣金净收入	38	2,529	1,940	2,236	1,656
手续费及佣金收入		2,801	2,160	2,495	1,866
手续费及佣金支出		(272)	(220)	(259)	(210)
投资(损失)/收益	39	(258)	190	(388)	45
其中: 对联营企业的投资收 益		10	75	-	-
公允价值变动收益	40	510	77	513	80
汇兑净收益		269	296	168	230
其他业务收入		92	81	80	67
二、营业支出		(11,294)	(8,513)	(10,526)	(7,770)
营业税金及附加		(1,696)	(1,255)	(1,690)	(1,248)
业务及管理费	41	(7,774)	(5,799)	(7,118)	(5,258)
资产减值损失	42	(1,824)	(1,459)	(1,718)	(1,264)

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间				
	本集团		本行		
	附注	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计, 已重述)	2010 年 (未经审计)	2009 年 (未经审计)
三、营业利润		14,211	9,797	13,556	9,318
加：营业外收入		83	86	83	51
减：营业外支出		(13)	(23)	(13)	(23)
四、利润总额		14,281	9,860	13,626	9,346
减：所得税费用	43	(3,442)	(2,379)	(3,342)	(2,311)
五、净利润		10,839	7,481	10,284	7,035
归属于：					
本行股东的净利润		10,685	7,351	10,284	7,035
少数股东损益		154	130		
六、每股收益（人民币元）					
（一）基本每股收益		0.27	0.19		
（二）稀释每股收益		0.27	0.19		

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
 利润表（续）  
 截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
		本集团		本行	
		2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
		(未经审计)	(未经审计, 已重述)	(未经审计)	(未经审计)
七、其他综合收益	44	(190)	112	100	(9)
八、本期综合收益合计		10,649	7,593	10,384	7,026
归属于本行股东的综合收益		10,588	7,431		
归属于少数股东的综合收益		61	162		

此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  
 主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
 王康  
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信银行股份有限公司  
现金流量表  
截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
	(未经审计)	(未经审计, 已重述)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
交易性金融资产净减少额	-	119	-	-
买入返售金融资产净减少额	42,168	26,912	42,168	26,912
拆出资金净减少额	1,959	-	-	-
吸收存款净增加额	289,082	225,679	273,430	230,253
拆入资金净增加额	464	5,380	2,111	5,000
卖出回购金融资产款净增加额	263	12,140	263	12,140
交易性金融负债净增加额	2,716	-	2,333	-
收取利息、手续费及佣金的现金	35,733	28,492	34,203	26,816
收到其他与经营活动有关的现金	3,704	3,453	142	2,657
经营活动现金流入小计	376,089	302,175	354,650	303,778
发放贷款和垫款净增加额	(128,469)	(321,629)	(117,063)	(323,862)
存放中央银行款项净增加额	(42,970)	(21,026)	(42,917)	(20,982)
拆出资金净增加额	-	(559)	(2,893)	(592)
存放同业款项净增加额	(15,355)	(820)	(15,301)	(820)
交易性金融资产净增加额	(2,053)	-	(2,492)	(71)
同业存放款项净减少额	(152,568)	(34,096)	(152,469)	(34,041)
交易性金融负债净减少额	-	(604)	-	(708)
支付利息、手续费及佣金的现金	(9,845)	(10,169)	(9,488)	(9,552)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,247)	(4,053)	(4,799)	(3,675)
支付的各项税费	(4,093)	(5,538)	(4,092)	(5,461)
支付其他与经营活动有关的现金	(3,960)	(13,726)	(3,214)	(5,819)
经营活动现金流出小计	(364,560)	(412,220)	(354,728)	(405,583)
经营活动产生/ (使用) 的现金流量净额	45(a) 11,529	(110,045)	(78)	(101,805)

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
 现金流量表（续）  
 截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
	(未经审计, 已重述)		(未经审计) (未经审计)	
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资取得的现金	157,515	109,244	157,515	109,211
取得投资收益收到的现金	56	6	-	3
处置固定资产和其他资产所收到的现金	6	63	2	25
投资活动现金流入小计	157,577	109,313	157,517	109,239
投资支付的现金	(195,127)	(108,716)	(195,122)	(108,716)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(594)	(596)	(547)	(574)
投资活动现金流出小计	(195,721)	(109,312)	(195,669)	(109,290)
投资活动（使用）/产生的现金流量净额	(38,144)	1	(38,152)	(51)

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
现金流量表（续）  
截至2010年6月30日止六个月  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至6月30日止6个月期间			
		本集团		本行	
附注	2010年	2009年	2010年	2009年	
	(未经审计)	(未经审计, 已重述)	(未经审计)	(未经审计)	
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金	-	1,499	-	-	
发行债券收到的现金	19,897	-	16,500	-	
筹资活动现金流入小计	19,897	1,499	16,500	-	
偿还债券支付的现金	(5,098)	-	(5,098)	-	
偿还债务利息支付的现金	(502)	(708)	(485)	(522)	
筹资活动现金流出小计	(5,600)	(708)	(5,583)	(522)	
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	14,297	791	10,917	(522)	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(221)	(25)	(221)	(25)	
五、现金及现金等价物净减少额	45(a) (12,539)	(109,278)	(27,534)	(102,403)	
加：期初现金及现金等价物余额	167,248	183,950	157,100	168,644	
六、期末现金及现金等价物余额	45(b) 154,709	74,672	129,566	66,241	

此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  
主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第16页至第151页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**中信银行股份有限公司**  
**合并股东权益变动表（未经审计）**  
**截至 2010 年 6 月 30 日止六个月**  
**（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）**

附注	资本公积					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	股本溢价	投资 重估储备	其他 资本公积	盈余公积					
2010 年 1 月 1 日	39,033	31,301	(236)	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	10,685	-	154	10,839
(二) 其他综合收益	-	-	(7)	1	-	-	-	(91)	(93)	(190)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(7)	1	-	-	10,685	(91)	61	10,649
(三) 利润分配										
1. 利润分配	36	-	-	-	-	-	(3,435)	-	-	(3,435)
2010 年 6 月 30 日	39,033	31,301	(243)	255	3,535	12,562	24,971	(1,463)	4,271	114,222

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**中信银行股份有限公司**  
**合并股东权益变动表（未经审计）（续）**  
**截至 2010 年 6 月 30 日止六个月**  
**（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）**

附注	资本公积					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	股本溢价	投资 重估储备	其他 资本公积	盈余公积					
已重述										
2009 年 1 月 1 日	39,033	56,256	(354)	2,604	2,161	7,746	12,916	(1,311)	10,008	129,059
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	7,351	-	130	7,481
(二) 其他综合收益	44	-	85	13	-	-	-	(18)	32	112
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	85	13	-	-	7,351	(18)	162	7,593
(三) 同一控制下企业合并取得的子公司于合并前:										
1. 减资及对原股东进行分配	-	(13,002)	-	(2,331)	-	-	-	-	(6,473)	(21,806)
2. 向原股东发行股份	-	1,054	-	-	-	-	-	-	445	1,499
(四) 利润分配										
1. 利润分配	36	-	-	-	-	-	(3,330)	-	-	(3,330)
2009 年 6 月 30 日	39,033	44,308	(269)	286	2,161	7,746	16,937	(1,329)	4,142	113,015

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（未经审计）（续）  
截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
（除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	资本公积					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	股本溢价	投资 重估储备	其他 资本公积	盈余公积					
2009 年 1 月 1 日	39,033	56,256	(354)	2,604	2,161	7,746	12,916	(1,311)	10,008	129,059
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	14,320	-	240	14,560
(二) 其他综合收益	44	-	118	(19)	-	-	5	(61)	(10)	33
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	118	(19)	-	-	14,325	(61)	230	14,593
(三) 同一控制下企业合并取得 的子公司于合并前:										
1. 减资及对原股东进行分配	-	(13,002)	-	(2,331)	-	-	-	-	(6,473)	(21,806)
2. 向原股东发行股份	-	1,054	-	-	-	-	-	-	445	1,499
(四) 同一控制下企业合并支付对价	33(i)	(13,007)	-	-	-	-	-	-	-	(13,007)
(五) 利润分配										
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	1,374	-	(1,374)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	4,816	(4,816)	-	-	-
3. 利润分配	36	-	-	-	-	-	(3,330)	-	-	(3,330)
2009 年 12 月 31 日	39,033	31,301	(236)	254	3,535	12,562	17,721	(1,372)	4,210	107,008

此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  
主管财务工作的副行长

王康  
计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
 股东权益变动表（未经审计）  
 截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	资本公积			一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计	
		股本	股本溢价	投资 重估储备 33(ii)				盈余公积
2010 年 1 月 1 日		39,033	33,706	(23)	3,535	12,526	13,846	102,623
本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	10,284	10,284
(二) 其他综合收益	44	-	-	100	-	-	-	100
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	100	-	-	10,284	10,384
(三) 利润分配								
1. 利润分配	36	-	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010 年 6 月 30 日		39,033	33,706	77	3,535	12,526	20,695	109,572

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
 股东权益变动表（未经审计）（续）  
 截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
		股本	股本溢价	投资 重估储备	盈余公积			
2009 年 1 月 1 日		39,033	36,916	(72)	2,161	7,716	9,618	95,372
本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	7,035	7,035
(二) 其他综合收益	44	-	-	(9)	-	-	-	(9)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	-	(9)	-	-	7,035	7,026
(三) 利润分配								
1. 利润分配	36	-	-	-	-	-	(3,330)	(3,330)
2009 年 6 月 30 日		39,033	36,916	(81)	2,161	7,716	13,323	99,068

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中信银行股份有限公司  
 股东权益变动表（未经审计）（续）  
 截至 2010 年 6 月 30 日止六个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

附注	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	股本溢价	投资 重估储备 33(ii)	盈余公积			
2009 年 1 月 1 日	39,033	36,916	(72)	2,161	7,716	9,618	95,372
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	13,742	13,742
(二) 其他综合收益	44	-	49	-	-	-	49
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	49	-	-	13,742	13,791
(三) 同一控制下企业合并支付对价	-	(3,210)	-	-	-	-	(3,210)
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积	34	-	-	1,374	-	(1,374)	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	4,810	(4,810)	-
3. 利润分配	36	-	-	-	-	(3,330)	(3,330)
2009 年 12 月 31 日	39,033	33,706	(23)	3,535	12,526	13,846	102,623

此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  
 主管财务工作的副行长

\_\_\_\_\_  
 王康  
 计划财务部总经理

(公司盖章)

刊载于第 16 页至第 151 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(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。本行的注册地址为中国北京市东城区朝阳门外大街8号富华大厦C座, 总部位于北京。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务为: 提供公司及个人银行服务、从事资金业务, 并提供资产管理、金融租赁及其他非银行金融服务。

截至2010年6月30日止, 本行在中国内地27个省、自治区和直辖市设立了分支机构, 其中乌鲁木齐分行为2010年新开设的分行。此外, 本行的子公司在中国内地、中国香港特别行政区(“香港”)及海外其他多个国家和地区设有分支机构。

就本财务报表而言, 中国内地不包括香港、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾, 海外或境外指中国内地以外的其他国家和地区。

本行的前身为原中信银行(原名中信实业银行), 是经中国国务院(“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国中信集团公司(“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。

本行于2006年底完成股份制改造, 经中国银行业监督管理委员会(“银监会”)批准, 同意中信集团及其子公司中信国际金融控股有限公司(“中信国金”)作为本行的发起人, 于2006年12月成立股份有限公司, 并更名为中信银行股份有限公司, 简称中信银行。

本行于2006年12月31日经中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, 并于2007年5月15日更新并领取了银监会颁发的机构编码为B0006H111000001的金融许可证。本行受国务院授权的银行业管理机构监管, 本集团的海外经营金融机构同时需要遵循经营所在地监管机构的监管要求。

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主板挂牌上市, 本行发行的所有A股和H股均为普通股且享有同等权益。

本中期财务报表已于2010年8月11日获本行董事会批准。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 2 编制基础

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2007年修订)的要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注, 这些附注提供了有助于了解本集团自截至2009年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩表现变化的重要事件和交易的解释, 并不包括根据财政部2006年颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容, 本中期财务报表应与本集团截至2009年12月31日止的年度财务报表一并阅读。

### (2) 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层以历史经验以及其他在具体情况下确认为合理的因素为基础, 作出判断、估计及假设, 这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用, 以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果可能跟这些估计和假设有所不同。

### (3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司, 以及本集团所占的联营企业的权益。

通过同一控制下企业合并取得的子公司的财务状况及经营成果, 自本集团最终控制方对被合并子公司开始实施控制时起至控制结束日止, 包含于合并财务报表中。

通过非同一控制下企业合并取得的子公司的财务状况及经营成果, 自控制开始日起至控制结束日止, 包含于合并财务报表中。

在编制合并财务报表时, 子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益, 在编制合并财务报表时全部抵销。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**2 编制基础 (续)**

**(3) 合并 (续)**

本集团享有的联营企业的权益, 自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止, 包含于合并财务报表中。本集团与联营和合营企业之间交易所产生的损益, 按本集团享有的联营和合营企业的权益份额抵销。

**(4) 重要会计政策**

本中期财务报表中本集团采用的会计政策, 与编制截至 2009 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策一致。

**(5) 中期财务报表与法定财务报表**

本中期财务报表已由本行董事会审计与关联交易控制委员会审阅, 并于 2010 年 8 月 11 日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师毕马威华振会计师事务所根据《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至 2009 年 6 月 30 日止六个月和截至 2009 年 12 月 31 日止年度的财务信息并不构成本集团于该期间和年度的法定财务报表, 而是摘录自这些财务报表。本行审计师已就这些财务报表分别于 2009 年 8 月 27 日和 2010 年 4 月 28 日出具的报告内发表无保留审阅及审计意见。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**3 现金及存放中央银行款项**

	注释	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
现金		3,902	3,926	3,764	3,785
存放中央银行款项					
—法定存款准备金	(i)	171,847	129,291	171,527	129,022
—超额存款准备金	(ii)	72,353	89,147	72,240	89,083
—财政性存款		1,861	1,639	1,861	1,639
合计		249,963	224,003	249,392	223,529

- (i) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的海外国家及地区的中央银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2010年6月30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15%(2009年:13.5%)计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的5%(2009年:5%)缴存法定存款准备金。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (ii) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**4 存放同业款项**

**(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地				
- 银行	31,838	17,014	31,755	16,019
- 非银行金融机构	1,248	1,418	1,248	1,418
小计	33,086	18,432	33,003	17,437
中国境外				
- 银行	4,719	4,363	3,792	3,461
- 非银行金融机构	7,324	3,524	-	-
小计	12,043	7,887	3,792	3,461
总额	45,129	26,319	36,795	20,898
减: 减值准备	20	-	-	-
账面价值	45,129	26,319	36,795	20,898

**(b) 按剩余期限分析**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放同业活期款项	21,426	18,534	13,092	13,113
存放同业定期款项				
- 一个月内到期	9,255	2,928	9,255	2,928
- 一个月至一年内到期	14,448	4,857	14,448	4,857
小计	23,703	7,785	23,703	7,785
总额	45,129	26,319	36,795	20,898
减: 减值准备	20	-	-	-
账面价值	45,129	26,319	36,795	20,898

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**5 拆出资金**

**(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析**

	附注	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地					
- 银行		34,189	42,958	31,822	40,939
- 非银行金融机构		1,332	566	1,332	566
小计		35,521	43,524	33,154	41,505
中国境外					
- 银行		18,665	11,974	-	582
- 非银行金融机构		1,739	-	2,751	814
小计		20,404	11,974	2,751	1,396
总额		55,925	55,498	35,905	42,901
减: 减值准备	20	(9)	(9)	(9)	(9)
账面价值		55,916	55,489	35,896	42,892

**(b) 按剩余期限分析**

	附注	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
一个月以内到期		41,779	34,363	26,380	29,509
一个月至一年内到期		11,569	18,423	8,290	13,188
一年以上		2,577	2,712	1,235	204
总额		55,925	55,498	35,905	42,901
减: 减值准备	20	(9)	(9)	(9)	(9)
账面价值		55,916	55,489	35,896	42,892

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**6 交易性金融资产**

	注释	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
持有用作交易用途					
- 债券投资	(i)	5,994	3,796	5,994	3,246
- 权益工具	(ii)	2	2	-	-
- 投资基金	(ii)	3	3	-	-
指定为公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	(iii)	614	648	-	137
合计		6,613	4,449	5,994	3,383

本集团及本行的交易性金融资产的变现不存在重大限制。

(i) 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		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地				
- 政府	122	-	122	-
- 人行	686	1,142	686	1,142
- 政策性银行	1,484	294	1,484	294
- 银行及非银行金融机构	65	-	65	-
- 企业实体	3,507	1,778	3,507	1,778
小计	5,864	3,214	5,864	3,214
中国境外				
- 政府	130	32	130	32
- 银行及非银行金融机构	-	550	-	-
小计	130	582	130	32
合计	5,994	3,796	5,994	3,246
于香港以外地区上市	83	-	83	-
非上市	5,911	3,796	5,911	3,246
合计	5,994	3,796	5,994	3,246



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

6 交易性金融资产 (续)

(ii) 交易性权益工具和投资基金以公允价值列示, 并由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国境外				
- 其他实体	5	5	-	-
合计	5	5	-	-
于香港以外地区上市	2	5	-	-
非上市	3	-	-	-
合计	5	5	-	-

(iii) 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地				
- 政府	30	30	-	-
- 银行及非银行金融机构	469	366	-	-
- 企业实体	115	115	-	-
小计	614	511	-	-
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	-	137	-	137
小计	-	137	-	137
合计	614	648	-	137
于香港以外地区上市	73	74	-	-
非上市	541	574	-	137
合计	614	648	-	137

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**7 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和掉期交易。本集团作为结构性交易的中介人, 通过分行网络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。本集团也运用衍生金融工具进行自营交易, 以管理其自身的资产负债组合和结构性头寸。衍生金融工具(除指定为有效套期工具的衍生金融工具(注释 7 (i)) 以外) 被划分为持有作交易目的。划分为持有作交易目的的衍生金融工具包括用于出售和交易的衍生产品, 以及用于风险管理目的但未满足套期会计确认条件的衍生金融工具。

下表为本集团于资产负债表日的衍生金融工具合同名义金额和相应公允价值分析。衍生金融工具的合同名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量, 并不代表风险金额。

本集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
套期工具						
— 利率衍生工具	7,246	135	61	2,604	31	112
非套期工具						
— 利率衍生工具	181,893	1,793	1,832	171,575	1,731	2,091
— 货币衍生工具	387,839	1,810	1,713	271,623	1,405	1,404
— 信用衍生工具	990	9	13	956	14	20
— 权益衍生工具	264	2	2	126	1	1
合计	578,232	3,749	3,621	446,884	3,182	3,628

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

7 衍生金融工具 (续)

本行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
非套期工具						
— 利率衍生工具	132,109	1,114	1,180	127,680	1,122	1,492
— 货币衍生工具	244,890	1,122	1,080	177,098	1,030	1,140
— 信用衍生工具	990	9	13	956	14	20
合计	377,989	2,245	2,273	305,734	2,166	2,652

信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
利率衍生工具	2,147	1,371	1,502	813
货币衍生工具	1,994	1,571	614	999
信用衍生工具	45	30	45	30
权益衍生工具	11	5	-	-
合计	4,197	2,977	2,161	1,842

本集团内地业务信用风险加权金额按照银监会制定的有关规则计算, 主要取决于交易对手的状况及这些工具的到期日特点。

本集团香港业务信用风险加权金额是按照香港金融管理局《银行业(资本)规则》计算的, 主要取决于交易对手的状况及这些工具的到期日特点。

(i) 公允价值套期

本集团的子公司利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对可供出售债券投资、已发行存款证及次级债券的利率风险以利率掉期合约作为套期工具。

上述套期活动相关套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益计入当期损益。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**8 买入返售金融资产**

**(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地				
- 人行	-	59,000	-	59,000
- 银行	126,352	119,609	126,352	119,609
- 非银行金融机构	16,076	6,555	16,076	6,555
- 企业实体	590	39	590	39
小计	143,018	185,203	143,018	185,203
中国境外				
- 银行	14	-	14	-
- 非银行金融机构	-	-	68	68
小计	14	-	82	68
总额	143,032	185,203	143,100	185,271
减: 减值准备	-	-	-	-
账面价值	143,032	185,203	143,100	185,271

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**8 买入返售金融资产 (续)**

**(b) 按剩余期限分析**

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
一个月内到期		72,333	166,280	72,333	166,348
一个月至一年内到期		69,104	18,817	69,172	18,817
一年后到期		1,595	106	1,595	106
总额		143,032	185,203	143,100	185,271
减值准备	20	-	-	-	-
账面价值		143,032	185,203	143,100	185,271

**9 应收利息**

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券投资		2,178	2,174	2,074	2,047
发放贷款和垫款		2,458	1,788	2,301	1,661
其他		151	173	20	40
总额		4,787	4,135	4,395	3,748
减: 减值准备	20	(16)	-	(16)	-
账面价值		4,771	4,135	4,379	3,748

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**10 发放贷款和垫款**

**(a) 按性质分析**

	附注	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
企业贷款和垫款					
- 贷款		954,293	820,561	897,502	773,557
- 贴现		46,131	94,774	44,174	93,280
- 应收融资租赁款		1,842	2,074	-	-
小计		1,002,266	917,409	941,676	866,837
个人贷款和垫款					
- 住房抵押		146,750	114,156	135,754	103,660
- 信用卡		14,572	14,191	14,346	13,918
- 其他		29,250	19,893	25,120	16,059
小计		190,572	148,240	175,220	133,637
总额		1,192,838	1,065,649	1,116,896	1,000,474
减: 贷款损失准备	20	(16,491)	(15,170)	(15,934)	(14,620)
其中: 单项计提数		(5,084)	(5,389)	(4,799)	(5,115)
组合计提数		(11,407)	(9,781)	(11,135)	(9,505)
账面价值		1,176,347	1,050,479	1,100,962	985,854

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**10 发放贷款和垫款 (续)**

**(b) 按贷款损失准备的评估方式分析**

本集团

	2010年6月30日				已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	(注释(i))	(注释(ii))		总额	
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款			
	其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按单项 方式评估			
发放给下列客户的贷款及 垫款总额					
- 金融机构	6,914	-	137	7,051	1.94%
- 非金融机构	1,176,219	955	8,613	1,185,787	0.81%
	<u>1,183,133</u>	<u>955</u>	<u>8,750</u>	<u>1,192,838</u>	<u>0.81%</u>
减:对应下列发放贷款及 垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(24)	-	(61)	(85)	
- 非金融机构	(10,567)	(816)	(5,023)	(16,406)	
	<u>(10,591)</u>	<u>(816)</u>	<u>(5,084)</u>	<u>(16,491)</u>	
发放给下列客户的贷款及 垫款净额					
- 金融机构	6,890	-	76	6,966	
- 非金融机构	1,165,652	139	3,590	1,169,381	
	<u>1,172,542</u>	<u>139</u>	<u>3,666</u>	<u>1,176,347</u>	

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款和垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)

本集团 (续)

	2009年12月31日				已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	(注释(i))	(注释(ii))		总额	
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款			
	其减值损失 准备按组合 方式评估	其减值损失 准备按单项 方式评估			
发放给下列客户的贷款及 垫款总额					
- 金融机构	6,413	-	138	6,551	2.11%
- 非金融机构	1,049,079	1,119	8,900	1,059,098	0.95%
	<u>1,055,492</u>	<u>1,119</u>	<u>9,038</u>	<u>1,065,649</u>	<u>0.95%</u>
减:对应下列发放贷款及 垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(22)	-	(28)	(50)	
- 非金融机构	(8,833)	(926)	(5,361)	(15,120)	
	<u>(8,855)</u>	<u>(926)</u>	<u>(5,389)</u>	<u>(15,170)</u>	
发放给下列客户的贷款及 垫款净额					
- 金融机构	6,391	-	110	6,501	
- 非金融机构	1,040,246	193	3,539	1,043,978	
	<u>1,046,637</u>	<u>193</u>	<u>3,649</u>	<u>1,050,479</u>	



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款和垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)

本行

	2010年6月30日				已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	(注释(i))	(注释(ii))		总额	
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 其减值损失 准备按组合 方式评估			
发放给下列客户的贷款及 垫款总额					
- 金融机构	2,528	-	137	2,665	5.14%
- 非金融机构	1,105,882	946	7,403	1,114,231	0.75%
	<u>1,108,410</u>	<u>946</u>	<u>7,540</u>	<u>1,116,896</u>	<u>0.76%</u>
减: 对应下列发放贷款及 垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(24)	-	(61)	(85)	
- 非金融机构	(10,297)	(814)	(4,738)	(15,849)	
	<u>(10,321)</u>	<u>(814)</u>	<u>(4,799)</u>	<u>(15,934)</u>	
发放给下列客户的贷款及 垫款净额					
- 金融机构	2,504	-	76	2,580	
- 非金融机构	1,095,585	132	2,665	1,098,382	
	<u>1,098,089</u>	<u>132</u>	<u>2,741</u>	<u>1,100,962</u>	

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款和垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)

本行 (续)

	2009年12月31日				已减值贷款 及垫款总额 占贷款 及垫款总额 的百分比
	(注释(i))	(注释(ii))		总额	
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	已减值贷款及垫款 其减值损失 准备按组合 方式评估			
发放给下列客户的贷款及 垫款总额					
- 金融机构	2,445	-	138	2,583	5.34%
- 非金融机构	989,020	1,067	7,804	997,891	0.89%
	991,465	1,067	7,942	1,000,474	0.90%
减: 对应下列发放贷款及 垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(22)	-	(28)	(50)	
- 非金融机构	(8,560)	(923)	(5,087)	(14,570)	
	(8,582)	(923)	(5,115)	(14,620)	
发放给下列客户的贷款及 垫款净额					
- 金融机构	2,423	-	110	2,533	
- 非金融机构	980,460	144	2,717	983,321	
	982,883	144	2,827	985,854	

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**10 发放贷款和垫款 (续)**

**(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)**

- (i) 按组合方式评估减值的贷款及垫款的减值损失相对于整个贷款组合总额并不重大。
- (ii) 已减值发放贷款及垫款包括这些有客观证据认定出现减值, 并按以下方式评估损失准备的贷款及垫款:
  - 单项评估; 或
  - 组合评估, 指同类贷款及垫款组合。
- (iii) 于 2010 年 6 月 30 日, 本集团损失准备以单项方式评估的已减值贷款和垫款为人民币 87.50 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 90.38 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 17.70 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 19.53 亿元) 和人民币 69.80 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 70.85 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 24.33 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 28.39 亿元)。对该类贷款, 按单项方式评估的损失准备为人民币 50.84 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 53.89 亿元)。

于 2010 年 6 月 30 日, 本行损失准备以单项方式评估的已减值贷款和垫款为人民币 75.40 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 79.42 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 15.27 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 16.62 亿元) 和人民币 60.13 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 62.80 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 16.55 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 18.16 亿元)。对该类贷款, 按单项方式评估的损失准备为人民币 47.99 亿元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 51.15 亿元)。

上述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。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**10 发放贷款和垫款 (续)**

**(c) 贷款及垫款损失准备变动情况**

本集团

	2010年6月30日			
	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		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
期初余额	8,855	926	5,389	15,170
本期计提	1,736	99	388	2,223
本期转回	-	(4)	(548)	(552)
折现回拨	-	-	(74)	(74)
本期核销	-	(209)	(95)	(304)
收回以前年度已核销贷款和垫款	-	4	24	28
期末余额	10,591	816	5,084	16,491

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**10 发放贷款和垫款 (续)**

**(c) 贷款损失准备变动情况 (续)**

本集团 (续)

	2009年12月31日			
	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		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
		评估	评估	
年初余额	6,770	522	6,708	14,000
本年计提	2,100	528	1,485	4,113
本年转回	-	-	(1,667)	(1,667)
折现回拨	-	-	(126)	(126)
本年转出	(1)	-	(1)	(2)
本年核销	(21)	(124)	(1,181)	(1,326)
收回以前年度已核销贷 款和垫款	7	-	171	178
年末余额	8,855	926	5,389	15,170

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款和垫款 (续)

(c) 贷款及垫款损失准备变动情况 (续)

本行

	2010年6月30日			合计
	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	
期初余额	8,582	923	5,115	14,620
本期计提	1,739	92	321	2,152
本期转回	-	-	(530)	(530)
折现回拨	-	-	(73)	(73)
本期核销	-	(201)	(56)	(257)
收回以前年度已核销贷款和垫款	-	-	22	22
期末余额	10,321	814	4,799	15,934

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**10 发放贷款和垫款 (续)**

**(c) 贷款及垫款损失准备变动情况 (续)**

本行 (续)

	2009年12月31日			
	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		合计
		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	6,562	520	6,490	13,572
本年计提	2,020	527	987	3,534
本年转回	-	-	(1,579)	(1,579)
折现回拨	-	-	(125)	(125)
本年核销	-	(124)	(760)	(884)
收回以前年度已核销贷 款和垫款	-	-	102	102
年末余额	8,582	923	5,115	14,620

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款和垫款 (续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2010年6月30日				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	1,314	358	770	1,159	3,601
保证贷款	143	241	967	1,059	2,410
附担保物贷款	2,976	612	1,251	1,035	5,874
其中: 抵押贷款	2,763	598	1,234	1,027	5,622
质押贷款	213	14	17	8	252
合计	4,433	1,211	2,988	3,253	11,885

	2009年12月31日				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	600	598	725	620	2,543
保证贷款	263	664	794	1,098	2,819
附担保物贷款	1,981	1,119	708	1,635	5,443
其中: 抵押贷款	1,895	975	600	1,541	5,011
质押贷款	86	144	108	94	432
合计	2,844	2,381	2,227	3,353	10,805



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10 发放贷款和垫款 (续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析 (续)

本行

	2010年6月30日				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	694	355	724	1,159	2,932
保证贷款	83	194	819	1,059	2,155
附担保物贷款	2,431	553	1,191	1,028	5,203
其中: 抵押贷款	2,229	544	1,175	1,026	4,974
质押贷款	202	9	16	2	229
合计	3,208	1,102	2,734	3,246	10,290

	2009年12月31日				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	538	526	560	620	2,244
保证贷款	134	626	667	1,098	2,525
附担保物贷款	1,468	1,101	645	1,616	4,830
其中: 抵押贷款	1,422	958	537	1,527	4,444
质押贷款	46	143	108	89	386
合计	2,140	2,253	1,872	3,334	9,599

逾期贷款是指本金或利息已逾期1天及以上的贷款和垫款。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**10 发放贷款和垫款 (续)**

**(e) 应收融资租赁款净额**

本集团子公司的发放贷款及垫款中包括按融资租赁及具备融资租赁特征的分期付款合约租借给客户的机器及设备的投资净额。这些合约的最初租赁期一般为五至二十年, 其后可选择按合同约定金额购入这些租赁资产。按融资租赁及分期付款合约应收的最低租赁应收款总额及其现值按剩余到期日分析如下:

本集团

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额	最低租赁 应收款现值	最低租赁 应收款总额
1年以内(含1年)	215	260	235	289
1年至2年(含2年)	137	172	136	180
2年至3年(含3年)	97	127	95	134
3年至5年(含5年)	143	194	157	226
5年以上	1,250	1,483	1,451	1,764
总额	1,842	2,236	2,074	2,593
减值损失准备:				
- 单项计提数	-		(9)	
- 组合计提数	-		-	
账面价值	1,842		2,065	

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**11 可供出售金融资产**

注释	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券投资 (i)	114,436	87,197	99,982	70,794
投资基金 (ii)	5,345	5,487	5,004	5,420
持有的存款证 (iii)	629	1,183	-	-
权益工具 (iv)	32	364	12	14
合计	120,442	94,231	104,998	76,228

(i) 可供出售债券投资由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
中国内地				
- 政府	10,988	7,598	10,988	7,598
- 人行	31,802	16,956	31,802	16,956
- 政策性银行	15,024	7,942	15,024	7,942
- 银行及非银行金融机构	4,114	4,296	4,114	4,256
- 企业实体	32,816	26,655	32,816	26,654
小计	94,744	63,447	94,744	63,406
中国境外				
- 政府	2,709	2,868	1,633	2,012
- 政策性银行	46	47	46	47
- 银行及非银行金融机构	11,703	14,017	2,320	2,805
- 公共实体	1,259	2,569	1,085	2,231
- 企业实体	3,975	4,249	154	293
小计	19,692	23,750	5,238	7,388
合计	114,436	87,197	99,982	70,794
于香港上市	4,104	4,428	4,104	4,275
于香港以外地区上市	5,645	6,735	3,108	3,937
非上市	104,687	76,034	92,770	62,582
合计	114,436	87,197	99,982	70,794

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**11 可供出售金融资产 (续)**

(ii) 可供出售投资基金由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地				
- 企业实体	-	50	-	-
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	5,345	5,437	5,004	5,420
合计	5,345	5,487	5,004	5,420
非上市	5,345	5,487	5,004	5,420
合计	5,345	5,487	5,004	5,420

(iii) 可供出售存款证由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国境内				
- 银行及非银行金融机构	284	-	-	-
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	345	1,183	-	-
合计	629	1,183	-	-
非上市	629	1,183	-	-
合计	629	1,183	-	-

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**11 可供出售金融资产 (续)**

(iv) 可供出售权益工具由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	20	326	12	14
- 企业实体	12	38	-	-
合计	32	364	12	14
于香港上市	8	8	-	-
于香港以外地区上市	24	32	12	14
非上市	-	324	-	-
合计	32	364	12	14

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 12 持有至到期投资

持有至到期投资为债券投资, 由下列机构发行:

	附注	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地					
- 政府		52,394	36,243	52,394	36,243
- 人行		21,094	30,116	21,094	30,116
- 政策性银行		20,737	21,497	20,737	21,497
- 银行及非银行金融机构		7,662	6,662	7,662	6,662
- 企业实体		8,945	7,375	8,945	7,375
小计		110,832	101,893	110,832	101,893
中国境外					
- 政府		31	31	31	31
- 银行及非银行金融机构		1,141	1,602	1,413	1,943
- 公共实体		2,137	3,161	2,127	3,137
- 企业实体		651	994	651	926
小计		3,960	5,788	4,222	6,037
总额		114,792	107,681	115,054	107,930
减: 减值准备	20	(214)	(215)	(214)	(215)
账面价值		114,578	107,466	114,840	107,715
于香港上市		128	128	128	128
于香港以外地区上市		1,056	1,784	1,328	2,057
非上市		113,394	105,554	113,384	105,530
账面价值		114,578	107,466	114,840	107,715
持有至到期投资公允价值		115,153	107,926	115,416	108,149
其中: 上市债券市值		1,208	1,941	1,482	2,215

本集团于截至 2010 年 6 月 30 日止 6 个月期间未出售持有至到期债券投资 (截至 2009 年 06 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 2.6 亿元)。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 13 长期股权投资

长期股权投资包括以下项目

附注	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
对子公司的投资				
— 振华国际财务有限公司 (“振华财务”)	(i)	-	87	87
— 中信国金	(ii)	-	9,797	9,797
对联营企业投资	(iii)	2,126	2,140	-
其他投资		134	114	114
合计		2,260	2,254	9,998

- (i) 振华财务成立于1984年, 注册资本港币2500万元, 注册地和主要经营地均为香港, 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、贷款等。本行对振华财务的持股比例和表决权比例均为95%, 其余5%的股权由本行子公司中信国金持有。
- (ii) 中信国金为在香港注册成立的投资控股公司, 总部位于香港, 业务范围包括商业银行及非银行金融业务, 本行于2009年10月23日通过同一控制下企业合并而拥有其70.32%的持股比例和表决权比例。
- (iii) 对联营企业的投资

本集团通过中信国金持有对联营企业的投资, 本集团主要联营企业的基本情况如下:

企业名称	企业类型	注册成立/ 经营地区	本集团持股 及表决权比例	主要业务	已发行股份面值
中信资本控股有限公司 (“中信资本”)	股份有限 公司	香港	28%	投资控股	港币0.49亿元
中信国际资产管理有限 公司 (“中信资产”)	股份有限 公司	香港	40%	投资控股及 资产管理	港币20.20亿元

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

13 长期股权投资 (续)

(iii) 对联营企业的投资 (续)

上述联营企业的主要财务信息如下:

企业名称	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期 营业收入	本期 净利润
中信资本	6,891	2,529	4,362	172	(219)
中信资产	2,559	223	2,335	207	160
合计	9,450	2,752	6,697	379	(59)

本集团对联营企业投资的变动情况如下:

	中信资本	中信资产	合计
初始投资成本	1,038	893	1,931
于2010年1月1日	1,317	823	2,140
按权益法确认投资收益和其他权益变动	(58)	68	10
应收股利	-	(19)	(19)
外币报表折算差额	(14)	9	(5)
于2010年6月30日	1,245	881	2,126
	中信资本	中信资产	合计
初始投资成本	1,038	893	1,931
于2009年1月1日	1,397	786	2,183
按权益法确认投资收益和其他权益变动	83	40	123
处置投资	(160)	-	(160)
外币报表折算差额	(3)	(3)	(6)
于2009年12月31日	1,317	823	2,140



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 固定资产**

本集团

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值:</b>				
2010年1月1日	8,893	901	3,722	13,516
本期增加	46	55	201	302
在建工程转入/(转出)	220	(220)		-
本期减少	(1)	-	(68)	(69)
汇率变动影响	(9)	-	(6)	(15)
2010年6月30日	<u>9,149</u>	<u>736</u>	<u>3,849</u>	<u>13,734</u>
<b>累计折旧:</b>				
2010年1月1日	(1,311)	-	(1,884)	(3,195)
本期计提	(154)	-	(257)	(411)
本期减少	-	-	66	66
汇率变动影响	3	-	4	7
2010年6月30日	<u>(1,462)</u>	<u>-</u>	<u>(2,071)</u>	<u>(3,533)</u>
<b>账面价值:</b>				
2010年1月1日	<u>7,582</u>	<u>901</u>	<u>1,838</u>	<u>10,321</u>
2010年6月30日	<u>7,687</u>	<u>736</u>	<u>1,778</u>	<u>10,201</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 固定资产 (续)**

本集团 (续)

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值:</b>				
2009年1月1日(已重述)	8,683	126	3,079	11,888
本年增加	242	775	703	1,720
转出投资性房地产	(9)	-	-	(9)
本年减少	(22)	-	(59)	(81)
汇率变动影响	(1)	-	(1)	(2)
	<u>8,893</u>	<u>901</u>	<u>3,722</u>	<u>13,516</u>
	<u>8,893</u>	<u>901</u>	<u>3,722</u>	<u>13,516</u>
<b>累计折旧:</b>				
2009年1月1日(已重述)	(1,023)	-	(1,446)	(2,469)
本年计提	(293)	-	(493)	(786)
本年减少	5	-	54	59
汇率变动影响	-	-	1	1
	<u>(1,311)</u>	<u>-</u>	<u>(1,884)</u>	<u>(3,195)</u>
	<u>(1,311)</u>	<u>-</u>	<u>(1,884)</u>	<u>(3,195)</u>
<b>账面价值:</b>				
2009年1月1日(已重述)	<u>7,660</u>	<u>126</u>	<u>1,633</u>	<u>9,419</u>
	<u>7,660</u>	<u>126</u>	<u>1,633</u>	<u>9,419</u>
2009年12月31日	<u>7,582</u>	<u>901</u>	<u>1,838</u>	<u>10,321</u>
	<u>7,582</u>	<u>901</u>	<u>1,838</u>	<u>10,321</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 固定资产 (续)**

本行

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值:</b>				
2010年1月1日	7,985	901	3,084	11,970
本期增加	46	55	153	254
在建工程转入/(转出)	220	(220)	-	-
本期减少	(1)	-	(68)	(69)
	<u>8,250</u>	<u>736</u>	<u>3,169</u>	<u>12,155</u>
2010年6月30日	<u>8,250</u>	<u>736</u>	<u>3,169</u>	<u>12,155</u>
<b>累计折旧:</b>				
2010年1月1日	(1,036)	-	(1,371)	(2,407)
本期计提	(145)	-	(235)	(380)
本期减少	-	-	66	66
	<u>(1,181)</u>	<u>-</u>	<u>(1,540)</u>	<u>(2,721)</u>
2010年6月30日	<u>(1,181)</u>	<u>-</u>	<u>(1,540)</u>	<u>(2,721)</u>
<b>账面价值:</b>				
2010年1月1日	6,949	901	1,713	9,563
	<u>6,949</u>	<u>901</u>	<u>1,713</u>	<u>9,563</u>
2010年6月30日	<u>7,069</u>	<u>736</u>	<u>1,629</u>	<u>9,434</u>
	<u>7,069</u>	<u>736</u>	<u>1,629</u>	<u>9,434</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**14 固定资产 (续)**

本行 (续)

	<u>房屋建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>计算机设备 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值:</b>				
2009年1月1日	7,765	126	2,464	10,355
本年增加	235	775	669	1,679
本年减少	(15)	-	(49)	(64)
2009年12月31日	<u>7,985</u>	<u>901</u>	<u>3,084</u>	<u>11,970</u>
<b>累计折旧:</b>				
2009年1月1日	(764)	-	(970)	(1,734)
本年计提	(273)	-	(444)	(717)
本年减少	1	-	43	44
2009年12月31日	<u>(1,036)</u>	<u>-</u>	<u>(1,371)</u>	<u>(2,407)</u>
<b>账面价值:</b>				
2009年1月1日	<u>7,001</u>	<u>126</u>	<u>1,494</u>	<u>8,621</u>
2009年12月31日	<u>6,949</u>	<u>901</u>	<u>1,713</u>	<u>9,563</u>

于 2010 年 6 月 30 日, 本集团及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 7.23 亿元 (2009 年: 人民币 7.31 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。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**15 无形资产**

本集团及本行

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值:</b>				
2010年1月1日	673	285	14	972
本期增加	-	41	-	41
2010年6月30日	<u>673</u>	<u>326</u>	<u>14</u>	<u>1,013</u>
<b>累计摊销:</b>				
2010年1月1日	(43)	(126)	(8)	(177)
本期计提	(9)	(24)	-	(33)
2010年6月30日	<u>(52)</u>	<u>(150)</u>	<u>(8)</u>	<u>(210)</u>
<b>账面价值:</b>				
2010年1月1日	<u>630</u>	<u>159</u>	<u>6</u>	<u>795</u>
2010年6月30日	<u>621</u>	<u>176</u>	<u>6</u>	<u>803</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**15 无形资产 (续)**

本集团及本行 (续)

	<u>土地使用权</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本或评估值:</b>				
2009年1月1日	673	197	14	884
本年增加	-	90	-	90
本年减少	-	(2)	-	(2)
	<u>673</u>	<u>285</u>	<u>14</u>	<u>972</u>
2009年12月31日	<u>673</u>	<u>285</u>	<u>14</u>	<u>972</u>
<b>累计摊销:</b>				
2009年1月1日	(29)	(86)	(7)	(122)
本年计提	(14)	(42)	(1)	(57)
本年减少	-	2	-	2
	<u>(43)</u>	<u>(126)</u>	<u>(8)</u>	<u>(177)</u>
2009年12月31日	<u>(43)</u>	<u>(126)</u>	<u>(8)</u>	<u>(177)</u>
<b>账面价值:</b>				
2009年1月1日	<u>644</u>	<u>111</u>	<u>7</u>	<u>762</u>
2009年12月31日	<u>630</u>	<u>159</u>	<u>6</u>	<u>795</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

16 投资性房地产

	本集团	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
期/年初公允价值	161	131
本期/年增加数:		
公允价值变动	11	32
自固定资产转入	-	9
本期/年减少数:		
本期/年出售	(4)	(10)
汇率变动影响	(1)	(1)
	167	161
期/年末公允价值	167	161

本集团的投资性房地产为子公司持有的座落于香港的房产与建筑物, 并以经营租赁的形式租给第三方。这些投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场, 本集团能够从房地产市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息, 从而对这些投资性房地产于2010年6月30日的公允价值做出评估。

于2010年6月30日, 本集团的所有投资性房地产已由一家独立测量师行, 测建行有限公司, 按公开市场价值为基准进行了重估。有关的重估盈余及损失已分别计入本集团当期损益。测建行有限公司雇员为香港测量师学会资深专业会员, 具有评估同类物业地点及类别的近期经验。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**17 商誉**

本行于 2009 年 10 月 23 日完成对中信国金 70.32% 股权的收购。此项收购属于同一控制下企业合并, 本身不形成商誉。中信国金在被合并前已确认的商誉继续在合并资产负债表中确认, 该商誉是中信国金因以前年度合并其他非同一控制下的子公司形成的。

商誉的增减变动情况如下:

	本集团	
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
期/年初余额	887	889
汇率变动影响	(8)	(2)
期/年末余额	879	887

商誉分配至根据业务分部辨认的本集团资产组如下:

	本集团	
	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
商业银行业务	879	887

本集团认为于 2010 年 6 月 30 日不存在商誉的减值迹象 (于 2009 年 12 月 31 日: 无)。



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

18 递延所得税

(a) 按性质分析

本集团

	<u>2010年6月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延 所得税资产</u>	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延 所得税资产</u>
递延所得税资产				
— 资产减值准备	4,075	995	3,770	943
— 公允价值调整	459	70	728	182
— 内退及应付工资	2,336	584	3,660	915
— 其他	176	42	222	55
合计	<u>7,046</u>	<u>1,691</u>	<u>8,380</u>	<u>2,095</u>

本行

	<u>2010年6月30日</u>		<u>2009年12月31日</u>	
	<u>可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异</u>	<u>递延所得税 资产/(负债)</u>	<u>可抵扣 暂时性差异</u>	<u>递延 所得税资产</u>
递延所得税资产				
— 资产减值准备	3,796	949	3,588	897
— 公允价值调整	(80)	(20)	512	128
— 内退及应付工资	2,336	584	3,660	915
— 其他	176	43	220	55
合计	<u>6,228</u>	<u>1,556</u>	<u>7,980</u>	<u>1,995</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**18 递延所得税 (续)**

**(b) 递延所得税的变动情况**

本集团

	<u>资产 减值准备</u>	<u>公允价值 注释(i)</u>	<u>内退及 应付工资</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
2010年1月1日	943	182	915	55	2,095
计入当期损益	52	(112)	(331)	(13)	(404)
2010年6月30日	995	70	584	42	1,691
2009年1月1日	2,001	139	12	23	2,175
计入当期损益	(1,058)	75	904	32	(47)
计入其他综合收益	-	(32)	(1)	-	(33)
2009年12月31日	943	182	915	55	2,095

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**18 递延所得税 (续)**

**(b) 递延所得税资产的变动情况 (续)**

本行

	资产 减值准备	公允价值 注释(i)	内退及 应付工资	其他	合计
2010年1月1日	897	128	916	54	1,995
计入当期损益	52	(110)	(332)	(11)	(401)
计入其他综合收益	-	(38)	-	-	(38)
2010年6月30日	949	(20)	584	43	1,556
2009年1月1日	1,968	63	11	23	2,065
计入当期损益	(1,071)	80	905	31	(55)
计入其他综合收益	-	(15)	-	-	(15)
2009年12月31日	897	128	916	54	1,995

注释:

- (i) 因调整交易性和可供出售金融资产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) 本行于2010年6月30日无重大的未计提递延税项(2009年:无)。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**19 其他资产**

	注释	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
		抵债资产	(i)	472	610
经营租入固定资产改良支出		718	732	718	732
预付租金		328	247	297	247
预缴所得税	(ii)	154	462	154	462
其他	(iii)	1,955	1,511	1,739	1,296
合计		3,627	3,562	3,161	3,114

**(i) 抵债资产**

	附注	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
		土地、房屋及建筑物		571	685
其他		322	303	63	92
总额		893	988	613	743
减: 减值准备	20	(421)	(378)	(360)	(366)
账面价值		472	610	253	377

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**19 其他资产 (续)**

(ii) 预缴所得税情况见附注 27(i)。

(iii) 其他

	附注	本集团		本行	
		2010年	2009年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
总额		2,520	2,101	2,300	1,883
减: 减值准备	20	(565)	(590)	(561)	(587)
账面价值		1,955	1,511	1,739	1,296

**20 资产减值准备变动表**

本集团

	附注	截至 2010 年 6 月 30 日止六个月					期末账 面余额
		期初账 面余额	本期计提	本期转回	本期 转入/(转出) (注释)	本期核销	
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	-
拆出资金	5	9	-	-	-	-	9
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	-
应收利息	9	-	17	(2)	1	-	16
发放贷款和垫款	10	15,170	2,223	(552)	(46)	(304)	16,491
可供出售金融资产		371	-	-	(72)	-	299
持有至到期投资	12	215	-	-	(1)	-	214
抵债资产	19	378	57	(2)	(7)	(5)	421
其他资产	19	590	5	(5)	(25)	-	565
合计		16,733	2,302	(561)	(150)	(309)	18,015

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**20 资产减值准备变动表 (续)**

本集团 (续)

		截至 2009 年 12 月 31 日止年度					
附注	年初账	本年计提	本年转回	本年	本年核销	年末账	
	面余额			转入/(转出)			面余额
				(注释)			
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	
拆出资金	5	143	-	-	(134)	9	
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	
应收利息	9	-	-	-	-	-	
发放贷款和垫款	10	14,000	4,113	(1,667)	50	(1,326)	15,170
可供出售金融资产		576	56	-	(197)	(64)	371
持有至到期投资	12	223	7	-	-	(15)	215
抵债资产	19	402	35	-	(59)	-	378
其他资产	19	495	64	(19)	233	(183)	590
合计		15,839	4,275	(1,686)	27	(1,722)	16,733

本行

		截至 2010 年 6 月 30 日止六个月					
附注	期初账	本期计提	本期转回	本期	本期核销	期末账	
	面余额			转入/(转出)			面余额
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	
拆出资金	5	9	-	-	-	9	
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	
应收利息	9	-	17	(2)	1	-	16
发放贷款和垫款	10	14,620	2,152	(530)	(51)	(257)	15,934
可供出售金融资产		300	-	-	(30)	-	270
持有至到期投资	12	215	-	-	(1)	-	214
抵债资产	19	366	-	(2)	(4)	-	360
其他资产	19	587	5	(5)	(26)	-	561
合计		16,097	2,174	(539)	(111)	(257)	17,364

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**20 资产减值准备变动表 (续)**

本行 (续)

		截至 2009 年 12 月 31 日止年度					
	附注	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	4	-	-	-	-	-	-
拆出资金	5	143	-	-	-	(134)	9
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	-
应收利息	9	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	10	13,572	3,534	(1,579)	(23)	(884)	14,620
可供出售金融资产		515	45	-	(196)	(64)	300
持有至到期投资	12	223	7	-	-	(15)	215
抵债资产	19	390	35	-	(59)	-	366
其他资产	19	493	63	(19)	233	(183)	587
合计		15,336	3,684	(1,598)	(45)	(1,280)	16,097

转入/(转出) 包括由于汇率变动产生的影响以及本年出售的影响。除上述资产减值准备之外, 本集团还对表外项目的预计损失进行了计提 (附注 42)。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**21 同业及其他金融机构存放款项**

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地				
- 银行	61,973	169,670	62,136	169,761
- 非银行金融机构	60,139	105,362	60,140	105,362
小计	122,112	275,032	122,276	275,123
中国境外				
- 银行	209	17	222	1
小计	209	17	222	1
合计	122,321	275,049	122,498	275,124

**22 拆入资金**

按交易对手类型及所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地				
- 银行	3,700	1,901	3,598	1,495
- 非银行金融机构	767	741	767	741
小计	4,467	2,642	4,365	2,236
中国境外				
- 银行	554	1,911	-	-
小计	554	1,911	-	-
合计	5,021	4,553	4,365	2,236



中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**23 交易性金融负债**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
债券卖空	97	-	97	-
指定以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债				
- 结构性存款	4,983	2,755	4,983	2,755
合计	5,080	2,755	5,080	2,755
于香港以外地区上市	83	-	83	-
非上市	4,997	2,755	4,997	2,755
合计	5,080	2,755	5,080	2,755

**24 卖出回购金融资产款**

**(a) 按交易对手类型及所属地理区域分析**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
中国内地				
- 银行	2,300	2,837	2,300	2,837
小计	2,300	2,837	2,300	2,837
中国境外				
- 银行	925	1,263	925	1,263
- 非银行金融机构	1,123	-	1,123	-
小计	2,048	1,263	2,048	1,263
合计	4,348	4,100	4,348	4,100

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**24 卖出回购金融资产款 (续)**

**(b) 按担保物类别分析**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
债券投资	4,048	1,263	4,048	1,263
信贷资产	300	2,837	300	2,837
合计	<u>4,348</u>	<u>4,100</u>	<u>4,348</u>	<u>4,100</u>

**25 吸收存款**

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	684,087	577,155	670,936	559,207
-个人客户	79,117	66,908	63,712	49,066
小计	<u>763,204</u>	<u>644,063</u>	<u>734,648</u>	<u>608,273</u>
定期存款 (含通知存款)				
-公司类客户	659,964	516,369	609,900	485,851
-个人客户	200,677	177,167	181,620	160,613
小计	<u>860,641</u>	<u>693,536</u>	<u>791,520</u>	<u>646,464</u>
汇出及应解汇款	5,457	4,328	5,457	4,327
合计	<u>1,629,302</u>	<u>1,341,927</u>	<u>1,531,625</u>	<u>1,259,064</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**25 吸收存款 (续)**

上述存款中包含的保证金存款如下:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
承兑汇票保证金	193,854	166,269	193,854	166,269
信用证保证金	16,948	5,931	16,887	5,823
保函保证金	4,168	3,813	4,162	3,807
其他	24,644	27,503	22,966	26,030
合计	<u>239,614</u>	<u>203,516</u>	<u>237,869</u>	<u>201,929</u>

**26 应付职工薪酬**

本集团

	注释	2010年6月30日			
		期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		6,612	2,673	(3,993)	5,292
职工福利费		-	202	(202)	-
社会保险费	(i)	20	300	(296)	24
住房公积金		7	185	(181)	11
住房补贴		29	87	(88)	28
补充养老保险费	(ii)	-	72	(72)	-
补充退休福利	(iii)	40	1	(2)	39
工会经费和职工教育经费		228	106	(66)	268
其他职工福利		51	334	(322)	63
合计		<u>6,987</u>	<u>3,960</u>	<u>(5,222)</u>	<u>5,725</u>

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

26 应付职工薪酬 (续)

本集团 (续)

	注释	2009年12月31日			
		年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		5,080	6,473	(4,941)	6,612
职工福利费		-	455	(455)	-
社会保险费	(i)	5	561	(546)	20
住房公积金		-	301	(294)	7
住房补贴		-	150	(121)	29
补充养老保险费	(ii)	4	122	(126)	-
补充退休福利	(iii)	42	2	(4)	40
工会经费和职工教育经费		181	263	(216)	228
其他职工福利		1	594	(544)	51
合计		5,313	8,921	(7,247)	6,987

本行

	注释	2010年6月30日			
		期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		6,441	2,272	(3,610)	5,103
职工福利费		-	200	(200)	-
社会保险费	(i)	20	298	(295)	23
住房公积金		7	184	(180)	11
住房补贴		29	87	(88)	28
补充养老保险费	(ii)	-	71	(71)	-
补充退休福利	(iii)	40	1	(2)	39
工会经费和职工教育经费		228	106	(66)	268
其他职工福利		47	303	(288)	62
合计		6,812	3,522	(4,800)	5,534

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

26 应付职工薪酬 (续)

本行 (续)

	注释	2009年12月31日			
		年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		4,936	5,852	(4,347)	6,441
职工福利费		-	452	(452)	-
社会保险费	(i)	5	557	(542)	20
住房公积金		-	299	(292)	7
住房补贴		-	150	(121)	29
补充养老保险费	(ii)	4	122	(126)	-
补充退休福利	(iii)	42	2	(4)	40
工会经费和职工教育经费		181	262	(215)	228
其他职工福利		-	524	(477)	47
合计		<u>5,168</u>	<u>8,220</u>	<u>(6,576)</u>	<u>6,812</u>

(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, 本行为其合格的员工订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。本行每年对计划作出相等于合格员工薪金及佣金的百分之四供款, 截至 2010 年 6 月 30 日止六个月期间对计划作出供款的金额为人民币 0.71 亿元 (截至 2009 年 6 月 30 止六个月: 人民币 0.58 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。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**26 应付职工薪酬 (续)**

(iii) 补充退休福利

本集团对其退休的中国内地合资格员工支付补充退休福利。享有该等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韬睿惠悦咨询公司使用「预期累计福利单位法」进行审阅。韬睿惠悦咨询公司聘用了美国精算师协会会员。

除以上 26(i)至 26(iii)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。

**27 应交税费**

	注释	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
所得税	(i)	93	13	-	-
营业税及附加		1,034	980	1,032	977
其他		10	11	3	4
合计		1,137	1,004	1,035	981

(i) 本行于 2010 年 6 月 30 日无应付所得税款 (2009 年: 无), 预缴的所得税项借方余额在其他资产中列示 (附注 19), 应交所得税的余额反映了本行子公司的应付所得税款。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**28 应付利息**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
吸收存款	7,309	6,047	7,231	5,987
应付债券	144	370	109	271
其他	139	121	17	11
合计	<u>7,592</u>	<u>6,538</u>	<u>7,357</u>	<u>6,269</u>

**29 预计负债**

本集团及本行

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
预计诉讼损失	<u>40</u>	<u>50</u>

预计负债变动情况:

	2010年 6月30日	2009年 12月31日
期/年初余额	50	50
本期/年转回	(10)	-
期/年末余额	<u>40</u>	<u>50</u>

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 30 应付债券

	注释	本集团		本行	
		2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
已发行:					
— 债务证券	(i)	131	63	-	-
— 存款证	(ii)	4,467	3,252	-	-
— 次级债		29,955	15,107	23,402	12,000
其中:					
本行	(iii)	23,402	12,000	23,402	12,000
中信国金	(iv)	6,553	3,107	-	-
合计		34,553	18,422	23,402	12,000

- (i) 已发行债务证券为中信国金的子公司中信银行国际有限公司 (“中信国际”) 所发行的票据, 按摊余成本计量。
- (ii) 已发行存款证主要由中信国金发行, 以摊余成本计量。
- (iii) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2010年 6月30日	2009年 12月31日
于下列时间到期的浮动利率次级债务			
— 2010年6月	(a)	-	4,778
— 2010年7月	(a)	602	602
— 2010年9月	(a)	300	300
— 2010年6月	(b)	-	320
于下列时间到期的固定利率次级债券			
— 2016年6月	(c)	4,000	4,000
— 2020年5月	(d)	5,000	-
— 2021年6月	(e)	2,000	2,000
— 2025年5月	(f)	11,500	-
合计		23,402	12,000



中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**30 应付债券 (续)**

(iii) 本行发行的次级债于资产负债表日的账面金额为: (续)

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 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%。本行可以选择于 2011 年 6 月 22 日赎回这些债券。如果本行不提前行使赎回权, 则自 2011 年 6 月开始的 5 年期间, 票面年利率增加至 6.75%。
- (d) 于 2010 年 5 月 28 日发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.00%。本行可以选择于 2015 年 5 月 28 日赎回这些债券。如果本行不提前行使赎回权, 则自 2015 年 5 月开始的 5 年期间, 票面利率维持 4.00%。
- (e) 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%。本行可以选择于 2016 年 6 月 22 日赎回这些债券。如果本行不提前行使赎回权, 则自 2016 年 6 月开始的 5 年期间, 票面年利率增加至 7.12%。
- (f) 于 2010 年 5 月 28 日发行的固定利率次级债券的票面利率为 4.30%。本行可以选择于 2020 年 5 月 28 日赎回这些债券。如果本行不提前行使赎回权, 则自 2020 年 5 月开始的 5 年期间, 票面利率维持 4.30%。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**30 应付债券 (续)**

(iv) 中信国金及其子公司发行的次级债于资产负债表日的账面金额为:

	注释	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
未设定到期日固定利率次级票据	(a)	1,729	1,742
于 2017 年 12 月到期的浮动利率 次级票据	(b)	1,358	1,365
于 2020 年 6 月到期的固定次级债	(c)	3,466	-
合计		6,553	3,107

(a) 于 2002 年 5 月 23 日, 中信国金的全资子公司 CKWH-UT2 Limited 发行票面年利率 9.125%, 面值美元 2.5 亿元的次级票据。中信国际无条件及不可撤回地对这些票据的所有应付金额作出担保。CKWH-UT2 Limited 可于 2012 年提前赎回该票据。

(b) 于 2007 年 11 月 30 日, 中信国际推出一个美元 20 亿元的中期票据计划。根据此计划并依照相关的法例、守则及指令, 中信国际和有关的交易商可随时发行任何币种的次级票据。

于 2007 年 12 月 11 日, 中信国际根据上述中期票据计划发行了面值美元 2.5 亿元的浮动利率次级票据, 票据年利率为三个月美元存款适用的伦敦银行同业拆放利率加 1.75%。这些票据在新加坡交易所有限公司上市, 并于 2017 年 12 月 12 日到期。

(c) 于 2010 年 6 月 24 日, 中信国际发行票面年利率 6.875%, 面值美元 5 亿元的次级票据。这些票据在新加坡交易所有限公司上市, 并于 2020 年 6 月 24 日到期。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**31 其他负债**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
应付股利	3,435	-	3,435	-
待清算款项	808	742	480	727
睡眠户	206	214	206	214
代收代付款项	257	187	257	187
应付承兑国债款	183	74	183	74
其他	2,317	1,793	1,863	1,281
合计	<u>7,206</u>	<u>3,010</u>	<u>6,424</u>	<u>2,483</u>

**32 股本**

资产负债表日的股本结构如下:

	本集团及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
A股	26,631	26,631
H股	12,402	12,402
合计	<u>39,033</u>	<u>39,033</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**33 资本公积**

本集团

	注释	资本公积			合计
		股本溢价	投资 重估储备 注释(ii)	其他 资本公积	
于 2010 年 1 月 1 日		31,301	(236)	254	31,319
其他综合收益		-	(7)	1	(6)
于 2010 年 6 月 30 日		31,301	(243)	255	31,313
于 2009 年 1 月 1 日		56,256	(354)	2,604	58,506
其他综合收益		-	118	(19)	99
同一控制下企业合并取得的子公司					
于合并前					
1. 减资及对原股东进行分配		(13,002)	-	(2,331)	(15,333)
2. 向原股东发行股份		1,054	-	-	1,054
同一控制下企业合并支付对价	(i)	(13,007)	-	-	(13,007)
于 2009 年 12 月 31 日		31,301	(236)	254	31,319

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**33 资本公积 (续)**

本行

	注释	资本公积			合计
		股本溢价	投资 重估储备 注释(ii)	其他 资本公积	
于 2010 年 1 月 1 日		33,706	(23)	-	33,683
其他综合收益		-	100	-	100
于 2010 年 6 月 30 日		33,706	77	-	33,783
于 2009 年 1 月 1 日		36,916	(72)	-	36,844
其他综合收益		-	49	-	49
同一控制下企业合并差额	(i)	(3,210)	-	-	(3,210)
于 2009 年 12 月 31 日		33,706	(23)	-	33,683

- (i) 本行收购中信国金所支付的对价折合人民币约为130.07亿元, 冲减本集团合并财务报表的股本溢价; 该对价与本行按照持股比例计算的中信国金于合并日股东权益账面价值人民币97.97亿元之间的差额人民币32.10亿元冲减本行的股本溢价。
- (ii) 投资重估储备是指可供出售金融资产的公允价值累计变动扣除所得税影响后的净额。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 34 盈余公积

#### 盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	2010年	2009年
于期/年初	3,535	2,161
提取法定盈余公积	-	1,374
于期/年末	3,535	3,535

本行及本行在中国境内子公司需按财政部于 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%。

### 35 一般风险准备

	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
于期/年初	12,562	7,746	12,526	7,716
提取一般风险准备	-	4,816	-	4,810
于期/年末	12,562	12,562	12,526	12,526

根据财政部有关规定，本行及本行在中国境内的银行业子公司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通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。本行必须由 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风险准备。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

### 36 利润分配

本行于2010年6月23日召开股东大会, 通过决议分派截至2009年12月31日止年度的现金股利每10股人民币0.88元, 共计约人民币34.35亿元, 分别于2010年7月28日和2010年7月30日向本行A股和H股股东支付。

### 37 利息净收入

注释	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	(已重述)			
<b>利息收入来自:</b>				
存放中央银行款项	1,464	1,000	1,461	998
存放同业款项	205	76	204	76
拆出资金	206	53	179	49
买入返售金融资产	1,055	330	1,055	330
发放贷款及垫款				
- 公司类贷款及垫款	22,679	16,953	22,112	16,383
- 个人类贷款及垫款	4,140	2,737	3,815	2,440
- 票据贴现	961	1,625	880	1,550
债券投资	2,770	3,359	2,567	3,064
其他	8	17	-	-
利息收入小计	(i) 33,488	26,150	32,273	24,890
其中: 已减值金融资产利息收入				
	83	59	73	58
<b>利息支出来自:</b>				
向中央银行借款	(16)	-	(16)	-
同业存放款项	(1,376)	(546)	(1,373)	(543)
拆入资金	(40)	(42)	(36)	(35)
卖出回购金融资产款	(14)	(22)	(14)	(22)
吸收存款	(9,190)	(9,367)	(8,987)	(9,015)
交易性金融负债	(59)	(7)	(51)	(4)
应付债券	(430)	(437)	(323)	(261)
其他	-	(3)	-	-
利息支出小计	(ii) (11,125)	(10,424)	(10,800)	(9,880)
<b>利息净收入</b>	<b>22,363</b>	<b>15,726</b>	<b>21,473</b>	<b>15,010</b>

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**37 利息净收入 (续)**

- (i) 本集团利息收入包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入人民币 1.05 亿元 (截至 2009 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 1.87 亿元); 本行利息收入包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入人民币 0.97 亿元 (截至 2009 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 1.75 亿元)。
- (ii) 本集团利息支出包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出人民币 0.09 亿元 (截至 2009 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 0.07 亿元); 本行利息支出包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出人民币 0.01 亿元 (截至 2009 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 0.04 亿元)。

**38 手续费及佣金净收入**

注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
		(已重述)		
<b>手续费及佣金收入:</b>				
顾问和咨询费	863	555	685	378
银行卡手续费	649	527	640	515
代理业务手续费	311	357	233	284
担保手续费	405	317	405	317
理财产品手续费	232	202	191	170
结算与清算手续费	251	144	251	144
托管及其他受托业务佣金	78	49	78	49
其他	12	9	12	9
手续费及佣金收入合计	2,801	2,160	2,495	1,866
<b>手续费及佣金支出</b>	(272)	(220)	(259)	(210)
<b>手续费及佣金净收入</b>	2,529	1,940	2,236	1,656

- (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代理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。



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**39 投资 (损失) /收益**

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
	(已重述)			
交易性金融资产	52	123	40	122
可供出售金融资产	62	(41)	12	(80)
长期股权投资	19	78	-	3
衍生金融工具	(391)	29	(440)	-
其他	-	1	-	-
合计	(258)	190	(388)	45

本集团于中国内地以外实现的投资收益并不存在汇回的重大限制。

**40 公允价值变动收益**

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
	(已重述)			
交易性金融工具	(47)	(80)	(16)	(55)
衍生金融工具	546	139	529	135
投资性房地产	11	18	-	-
合计	510	77	513	80

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**41 业务及管理费**

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	(已重述)			
员工成本				
- 员工工资、奖金、津贴和补贴	2,673	1,875	2,272	1,566
- 社会保险费	300	266	298	264
- 职工福利费	202	137	200	136
- 住房公积金	185	139	184	138
- 工会经费和职工教育经费	106	71	106	70
- 住房补贴	87	71	87	71
- 补充养老保险	72	58	71	58
- 补充退休福利	1	(3)	1	(3)
- 其他	334	286	303	256
小计	3,960	2,900	3,522	2,556
物业及设备支出				
- 租金和物业管理费	592	458	574	443
- 折旧费	411	377	380	343
- 电子设备营运支出	107	79	100	72
- 维护费	80	71	64	56
- 其他	133	105	124	97
小计	1,323	1,090	1,242	1,011
摊销费	166	168	166	168
其他一般及行政费用	2,325	1,641	2,188	1,523
小计	2,491	1,809	2,354	1,691
合计	7,774	5,799	7,118	5,258

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**42 资产减值损失**

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	(已重述)			
发放贷款和垫款减值损失	1,671	1,371	1,622	1,176
可供出售金融资产减值损失	-	46	-	46
抵债资产减值损失	55	-	(2)	-
其他资产减值损失	15	(1)	15	(1)
小计	1,741	1,416	1,635	1,221
表外项目减值损失	83	43	83	43
合计	1,824	1,459	1,718	1,264

**43 所得税费用**

**(a) 所得税费用**

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	(已重述)			
当期所得税	3,038	2,043	2,941	1,984
递延所得税	404	336	401	327
合计	3,442	2,379	3,342	2,311

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

43 所得税费用 (续)

(b) 所得税费用与会计利润的关系

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2010 年	2009 年 (已重述)	2010 年	2009 年
税前利润	14,281	9,860	13,626	9,346
按法定税率计算的预计所得税	3,570	2,465	3,407	2,337
其他地区不同税率导致的影响	(64)	(42)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响(注 释(i))	128	113	100	101
非纳税项目收益的税务影响				
- 国债利息收入	(163)	(126)	(163)	(126)
- 其他	(29)	(31)	(2)	(1)
所得税费用合计	3,442	2,379	3,342	2,311

注释:

- (i) 该金额主要是指超出税前可抵扣限额的业务招待费、广告费及宣传费的税务影响。
- (ii) 中信国金于 2009 年收到了香港税务局关于中信国金于 2008/09 纳税年度处置本行股份所得的约港币 140 亿元收益的询问函。中信国金管理层认为上述收益属于资本利得产生的非应税收入, 因此未对其确认所得税负债。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**44 其他综合收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止 6 个月期间		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2010 年	2009 年	2010 年	2009 年
	(已重述)			
可供出售金融资产				
— 公允价值变动	(12)	42	170	(146)
— 出售时转出至当期损益 的(损失)/ 收益	(48)	103	(32)	134
— 所得税影响	-	(21)	(38)	3
小计	(60)	124	100	(9)
所占联营企业的其他 综合收益	1	14	-	-
外币报表折算差额	(131)	(26)	-	-
合计	(190)	112	100	(9)

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

45 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2010年	2009年 (已重述)	2010年	2009年
净利润	10,839	7,481	10,284	7,035
加: 贷款减值准备	1,671	1,371	1,622	1,176
其他资产减值准备	153	88	96	88
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	577	545	546	511
投资收益	(142)	(190)	(12)	(45)
公允价值变动收益	(510)	(77)	(513)	(80)
未实现汇兑损失	77	4	60	4
处置固定资产、无形资产及其他资产净损失/(收入)	1	(34)	1	1
应付债券利息支出	430	437	323	261
递延所得税资产减少	378	363	401	327
经营性应收项目的增加	(144,987)	(285,317)	(139,795)	(282,369)
经营性应付项目的增加	143,042	165,284	126,909	171,286
经营活动产生/(使用)的现金流入净额	<u>11,529</u>	<u>(110,045)</u>	<u>(78)</u>	<u>(101,805)</u>
现金及现金等价物净增加额:				
现金及现金等价物的期末余额	154,709	74,672	129,566	66,241
减: 现金及现金等价物的期初余额	167,248	183,950	157,100	168,644
现金及现金等价物净减少额	<u>(12,539)</u>	<u>(109,278)</u>	<u>(27,534)</u>	<u>(102,403)</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

45 现金流量表补充资料 (续)

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2010 年	2009 年 (已重述)	2010 年	2009 年
现金及现金等价物				
现金	3,902	3,495	3,764	3,365
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	72,354	39,340	72,240	39,325
自取得日起三个月内到期存放同业及其 他金融机构款项	25,093	15,358	16,732	13,879
自取得日起三个月内到期拆放同业及其 他金融机构款项	42,948	12,314	26,810	6,518
自取得日起三个月内到期债券投资	10,412	4,165	10,020	3,154
现金等价物合计	150,807	71,177	125,802	62,876
合计	154,709	74,672	129,566	66,241

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**46 资本充足率**

本集团按照银监会颁布的《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	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
资本充足率	(i)	10.95%	10.72%
核心资本充足率	(ii)	8.26%	9.17%
<i>资本的组成部分</i>			
核心资本:			
- 股本		39,033	39,033
- 资本公积、投资重估储备和外币报表折算差异		29,850	29,947
- 盈余公积和一般风险准备		16,097	16,097
- 未分配利润	(iii)	24,971	14,286
- 少数股东权益		4,271	4,210
核心资本总额		114,222	103,573
附属资本:			
- 贷款损失一般准备金		10,591	8,855
- 次级债		28,047	10,307
附属资本总额		38,638	19,162
扣除前总资本		152,860	122,735
扣除:			
- 商誉		879	887
- 未合并股权投资		2,140	2,157
- 其他		1,109	1,103
扣除后总资本		148,732	118,588
扣除后核心资本总计		112,190	101,527
风险加权资产		1,358,402	1,106,648



中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**46 资本充足率 (续)**

- (i) 资本充足率等于扣除后总资本除以风险加权资产。
- (ii) 核心资本充足率等于核心资本扣除 100% 商誉和 50% 本行对未合并股权投资及其他扣减项后的净额, 除以风险加权资产。
- (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。

**47 关联方关系及交易**

**(a) 关联方关系**

本集团关联方包括本集团的子公司、中信集团及其子公司以及本集团的战略投资者 BBVA。

本集团的主要股东中信集团是一家于 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。

根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的有关规定, 持有本行 5% 以上股份的企业属于本集团的关联方。BBVA 是一家在西班牙注册的跨国金融服务公司, 主要从事零售银行、资产管理、私人银行以及批发银行业务。BBVA 于本期增持本集团股份后于 2010 年 6 月 30 日持有本集团 15% (2009 年 12 月 31 日: 10.07%) 的股份, 构成对本集团存在重大影响的关联方。

于相关期间内, 除附注 13 中所述本行子公司外, 本行存在控制关系的关联方为中信集团。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易

本集团于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、结算及资产负债表外业务。这些交易均在一般及日常业务过程中按正常的商业条件进行。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:

	截至2010年6月30日止6个月期间				
	同属母公司				
	中信集团	控制公司	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
利息收入	11	104	10	-	6
手续费及佣金收入	-	77	1	20	-
利息支出	(102)	(257)	(12)	(4)	(5)
投资收益/ (损失)	205	(2)	30	-	-
公允价值变动 (损失) / 收益	(434)	14	(13)	-	3
其他服务费用	-	(25)	(4)	(34)	-
	=====	=====	=====	=====	=====
	截至2009年6月30日止6个月期间 (已重述)				
	同属母公司				
	中信集团	控制公司	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
利息收入	23	176	-	-	10
手续费及佣金收入	-	123	-	17	-
利息支出	(96)	(162)	(10)	(6)	-
投资收益/ (损失)	-	(3)	(25)	-	(1)
公允价值变动收益/ (损 失)	48	(3)	41	(3)	-
其他服务费用	-	(61)	-	(29)	-
	=====	=====	=====	=====	=====

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

	2010年6月30日				
	中信集团	同属母公司 控制公司	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
<b>资产</b>					
发放贷款和垫款	-	3,923	-	122	-
减: 单项计提减值准备	-	-	-	-	-
	-	3,923	-	122	-
发放贷款和垫款净额	-	3,923	-	122	-
存拆放同业及其他金融机构款项	-	31	273	-	899
减: 减值准备	-	(8)	-	-	-
	-	23	273	-	899
存拆放同业及其他金融机构净额	-	23	273	-	899
投资	479	545	136	-	10,224
买入返售金融资产	-	-	-	-	68
其他资产	7	25	149	-	3
	7	25	149	-	3
<b>负债</b>					
吸收存款	16,655	17,215	-	3,157	74
同业及其他金融机构款项存放和 拆入	-	10,527	-	-	366
应付债券	-	2	-	-	-
其他负债	17	768	2,521	1	1
	17	768	2,521	1	1
<b>所有者权益</b>					
资本公积	-	(1)	-	-	-
	-	(1)	-	-	-
<b>表外项目</b>					
保函及信用证	79	231	-	-	-
承兑汇票	-	167	-	-	-
为第三方贷款提供的担保总额	-	1,688	2	3	729
衍生金融资产名义金额	393	2,930	23,359	-	81
	393	2,930	23,359	-	81

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 关联方关系及交易 (续)

(b) 关联方交易 (续)

	2009年12月31日				
	中信集团	同属母公司 控制公司	BBVA	联营企业	子公司 (注释(i))
<b>资产</b>					
发放贷款和垫款	-	4,022	-	-	-
减: 单项计提减值准备	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款净额	-	4,022	-	-	-
存拆放同业及其他金融机构款项	-	31	14	-	882
减: 减值准备	-	(8)	-	-	-
存拆放同业及其他金融机构净额	-	23	14	-	882
投资	464	488	1,026	-	10,226
买入返售金融资产	-	-	-	-	68
其他资产	446	29	55	-	1
<b>负债</b>					
吸收存款	18,545	6,185	-	1,969	114
同业及其他金融机构款项存放和 拆入	-	26,339	-	-	142
其他负债	32	767	658	-	4
<b>所有者权益</b>					
资本公积	2	-	2	-	-
<b>表外项目</b>					
保函及信用证	82	367	-	-	-
承兑汇票	-	175	-	-	-
为第三方贷款提供的担保总额	-	-	2	3	728
衍生金融资产名义金额	6,687	3,971	15,345	-	68

注释:

- (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) 本行向个人客户销售的理财产品中有一部分是由中信集团的一家全资子公司——中信信托投资有限责任公司(“中信信托”)进行管理的。截至2010年6月30日止6个月期间,中信信托没有代理客户向本行购入贷款及客户垫款(截至2009年6月30日止6个月期间:人民币20亿元)。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比

	截至2010年6月30日止6个月期间		
	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	125	33,488	0.37%
手续费及佣金收入	98	2,893	3.39%
利息支出	(375)	(11,125)	3.37%
投资收益/(损失)	233	(258)	(90.31%)
公允价值变动(损失)/收益	(433)	510	(84.90%)
其他服务费用	(139)	(7,774)	1.79%

	截至2009年6月30日止6个月期间		
	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	199	26,150	0.76%
手续费及佣金收入	140	2,241	6.25%
利息支出	(274)	(10,424)	2.63%
投资(损失)/收益	(28)	190	(14.74%)
公允价值变动收益/(损失)	83	77	107.79%
其他服务费用	(90)	(5,799)	1.55%

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	2010年6月30日		占比
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团 同类交易余额	
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款净额	4,045	1,176,347	0.34%
存拆放同业及其他金融机构款项	304	101,053	0.30%
减: 减值准备	(8)	(8)	91.60%
存拆放同业及其他金融机构款项净额	296	101,045	0.29%
投资	1,160	243,893	0.48%
其他资产	181	12,147	1.49%
<b>负债</b>			
吸收存款	37,027	1,629,302	2.27%
同业及其他金融机构款项存放和拆入	10,527	127,342	8.27%
应付债券	2	34,533	0.01%
其他负债	3,307	18,419	17.95%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证	310	164,810	0.19%
承兑汇票	167	393,049	0.04%

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

47 关联方关系及交易 (续)

(c) 主要关联方交易占比 (续)

	2009年12月31日		
	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	4,022	1,050,479	0.38%
存拆放同业及其他金融机构总额	45	81,817	0.06%
减: 减值准备	(8)	(9)	88.89%
存拆放同业及其他金融机构净额	37	81,808	0.05%
投资	1,978	203,951	0.97%
其他资产	530	10,879	4.87%
<b>负债</b>			
吸收存款	26,699	1,341,927	1.99%
同业及其他金融机构款项存放和拆入	26,339	279,602	9.42%
其他负债	1,457	13,176	11.06%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证	449	115,486	0.39%

注释:

- (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。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**47 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 2010 年 6 月 30 日尚未偿还贷款总额为人民币 2,751 万元 (2009 年 12 月 31 日: 人民币 2,018 万元)。

董事、监事和高级管理人员截至 2010 年 6 月 30 日止六个月期间自本集团获取的薪酬为人民币 854 万元 (截至 2009 年 6 月 30 日止六个月期间: 人民币 1,739 万元)。

**(e) 定额供款退休金计划供款及补充退休福利**

本集团为其国内合格的员工参与了补充定额供款计划, 该计划由中信集团负责管理。此外, 本集团还为其国内合格员工支付补充退休福利 (附注 26(iii))。

**48 分部报告**

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。

分部之间交易的内部收费及转让定价按照管理目的确定, 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。



中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 48 分部报告 (续)

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合并财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本性支出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

作为管理层报告的用途, 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等。

#### 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。

#### 中信国金的业务

该分部包括中信国金及其子公司在香港及其他地区开展的商业银行、资产管理及其他非银行金融业务, 本集团将中信国金及其子公司视为一个独立的业务分部进行管理。

#### 其他业务及未分配项目

本项目包括不能直接归属于某个分部的总部资产、负债、收入及支出, 以及因管理会计和财务会计处理方法的差异而产生的调节项目。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	截至2010年6月30日止6个月期间					合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	中信国金 的业务	其他业务及 未分配项目	
一、 营业收入/(损失)	20,070	3,555	846	1,366	(332)	25,505
利息净收入/(支出)	18,283	2,813	703	882	(318)	22,363
外部利息净收入	17,394	2,406	1,673	888	2	22,363
内部利息净收入/(支出)	889	407	(970)	(6)	(320)	-
手续费及佣金净收入/(支出)	1,497	738	64	286	(56)	2,529
投资(损失)/收益	-	-	(390)	87	45	(258)
公允价值变动损益	-	-	518	(3)	(5)	510
汇兑净收益/(损失)	216	1	(49)	103	(2)	269
其他收入	74	3	-	11	4	92
二、 营业支出	(7,109)	(3,251)	(118)	(757)	(59)	(11,294)
营业税金及附加	(1,394)	(259)	(6)	(4)	(33)	(1,696)
业务及管理费	(4,223)	(2,774)	(112)	(648)	(17)	(7,774)
资产减值损失	(1,492)	(218)	-	(105)	(9)	(1,824)
三、 营业利润/(损失)	12,961	304	728	609	(391)	14,211
折旧及摊销	(231)	(205)	(21)	(31)	(89)	(577)
资本性支出	363	342	22	47	217	991
	2010年6月30日					
分部资产	1,201,000	195,899	413,726	124,475	1,251	1,936,351
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,126	-	2,126
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,691
资产合计						1,940,168
分部负债	1,303,888	250,717	151,549	112,372	7,420	1,825,946
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
负债合计						1,825,946
资产负债表外信贷承担	586,252	32,371	-	37,396	-	656,019

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

48 分部报告 (续)

(a) 业务分部 (续)

	截至2009年6月30日止6个月期间 (已重述)					合计
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	中信国金 的业务	其他业务及 未分配项目	
一、 营业收入/(损失)	13,594	2,560	1,134	1,206	(184)	18,310
利息净收入/(支出)	12,300	1,851	998	712	(135)	15,726
外部利息净收入/(支出)	11,076	692	3,246	712	-	15,726
内部利息净收入/(支出)	1,224	1,159	(2,248)	-	(135)	-
手续费及佣金净收入/(支出)	966	709	35	282	(52)	1,940
投资(损失)/收益	-	-	54	136	-	190
公允价值变动损益	-	-	81	(4)	-	77
汇兑净收益/(损失)	326	-	(91)	65	(4)	296
其他收入/(支出)	2	-	57	15	7	81
二、 营业支出	(4,982)	(2,312)	(307)	(739)	(173)	(8,513)
营业税金及附加	(1,052)	(182)	(16)	(6)	1	(1,255)
业务及管理费	(2,807)	(2,033)	(245)	(539)	(175)	(5,799)
资产减值损失	(1,123)	(97)	(46)	(194)	1	(1,459)
三、 营业利润/(损失)	8,612	248	827	467	(357)	9,797
折旧及摊销	(245)	(229)	(19)	(34)	(18)	(545)
资本性支出	211	213	18	21	14	477
	2009年12月31日					
分部资产	1,018,524	161,117	437,793	105,835	47,527	1,770,796
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,140	-	2,140
递延所得税资产	-	-	-	-	-	2,095
资产合计						1,775,031
分部负债	1,064,834	220,865	265,121	93,728	23,475	1,668,023
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
负债合计						1,668,023
资产负债表外信贷承担	438,059	34,886	-	29,730	-	502,675

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 48 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 27 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和中信国金在香港注册。

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」指本行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」指本行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」指本行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」指本行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」指本行下列一级分行所在的地区: 成都、重庆、西安、昆明、南宁、呼和浩特和乌鲁木齐;
- 「东北地区」指本行下列一级分行所在的地区: 沈阳、长春和哈尔滨;
- 「总行」指本行总部和信用卡中心; 及
- 「香港」该业务分部包括振华财务和中信国金及其子公司的所有业务。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	截至 2010 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
	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	6,541	3,480	5,879	3,162	2,595	771	1,620	1,457	-	25,505
利息净收入	5,892	3,145	5,228	2,911	2,382	714	1,168	923	-	22,363
外部利息净收入	5,157	2,487	4,113	2,474	2,361	655	4,225	891	-	22,363
内部利息净收入/(支出)	735	658	1,115	437	21	59	(3,057)	32	-	-
手续费及佣金净收入	509	267	512	214	195	49	490	293	-	2,529
投资收益/(损失)	11	11	4	1	-	-	(416)	131	-	(258)
公允价值变动收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	513	(3)	-	510
汇兑净收益/(损失)	101	42	115	28	13	6	(137)	101	-	269
其他收入/(支出)	28	15	20	8	5	2	2	12	-	92
二、 营业支出	(2,937)	(1,718)	(2,356)	(1,394)	(1,101)	(342)	(645)	(801)	-	(11,294)
营业税金及附加	(506)	(239)	(422)	(217)	(183)	(58)	(65)	(6)	-	(1,696)
业务及管理费	(1,836)	(1,128)	(1,608)	(923)	(844)	(214)	(531)	(690)	-	(7,774)
资产减值(损失)/回拨	(595)	(351)	(326)	(254)	(74)	(70)	(49)	(105)	-	(1,824)
三、 营业利润	3,604	1,762	3,523	1,768	1,494	429	975	656	-	14,211
折旧及摊销	(127)	(59)	(108)	(51)	(49)	(16)	(135)	(32)	-	(577)
资本性支出	156	90	315	110	115	47	111	47	-	991
	2010 年 6 月 30 日									
分部资产	467,506	253,463	516,342	222,464	183,856	53,368	761,719	125,497	(647,864)	1,936,351
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,126	-	2,126
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,691
资产总额										1,940,168
分部负债	462,725	249,157	511,097	219,703	181,776	52,801	683,238	113,313	(647,864)	1,825,946
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
负债总额										1,825,946
资产负债表外信贷承担	172,120	80,011	164,002	99,238	46,336	24,545	32,371	37,396	-	656,019

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

48 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

截至 2009 年 6 月 30 日止 6 个月期间 (已重述)										
	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	4,658	2,235	3,597	1,832	1,696	481	2,561	1,250	-	18,310
利息净收入	4,173	1,994	2,999	1,634	1,589	440	2,151	746	-	15,726
外部利息净收入	3,719	1,754	2,169	1,439	1,593	397	3,933	722	-	15,726
内部利息净收入/(支出)	454	240	830	195	(4)	43	(1,782)	24	-	-
手续费及佣金净收入	365	184	400	171	96	37	403	284	-	1,940
投资收益/(损失)	6	8	9	-	-	-	22	145	-	190
公允价值变动收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	81	(4)	-	77
汇兑净收益/(损失)	92	38	171	21	8	3	(102)	65	-	296
其他收入	22	11	18	6	3	1	6	14	-	81
二、营业支出	(2,267)	(1,125)	(1,454)	(900)	(766)	(297)	(932)	(772)	-	(8,513)
营业税金及附加	(405)	(172)	(305)	(141)	(124)	(39)	(62)	(7)	-	(1,255)
业务及管理费	(1,477)	(881)	(1,158)	(624)	(537)	(179)	(372)	(571)	-	(5,799)
资产减值损失	(385)	(72)	9	(135)	(105)	(79)	(498)	(194)	-	(1,459)
三、营业利润	2,391	1,110	2,143	932	930	184	1,629	478	-	9,797
折旧及摊销	(115)	(50)	(97)	(42)	(49)	(11)	(147)	(34)	-	(545)
资本性支出	42	61	85	26	54	21	167	21	-	477
2009 年 12 月 31 日										
分部资产	425,476	247,270	494,644	205,709	162,463	54,656	782,818	107,089	(709,329)	1,770,796
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,140	-	2,140
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,095
资产总额										1,775,031
分部负债	418,175	242,924	486,007	201,929	158,448	53,499	721,313	95,057	(709,329)	1,668,023
递延所得税负债										-
负债总额										1,668,023
资产负债表外信贷承担	127,561	58,298	129,631	69,250	36,819	16,500	34,886	29,730	-	502,675

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 49 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。本集团以受托人的身份, 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。多余委托资金作为吸收存款入账。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:

	本集团及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
委托贷款	77,394	55,413
委托资金	77,394	55,413

### (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、公司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、投资管理等手续费收入。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, 并记录为吸收存款。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**49 代客交易 (续)**

**(b) 理财服务 (续)**

于资产负债表日与理财业务相关的资产及负债如下:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
理财服务的投资	136,321	81,957	136,255	81,895
来自理财服务的资金	136,321	81,957	136,255	81,895

于 2010 年 6 月 30 日, 上述理财服务涉及的资金中有人民币 372.17 亿元 (2009 年: 人民币 321.17 亿元) 已委托中信集团下属子公司中信信托有限责任公司进行管理。

**50 担保物信息**

**(a) 作为担保物的资产**

本集团以下列资产作为根据回购协议出售资产交易的质押物。该等协议条款根据标准借款条款制定。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:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
债券	5,221	2,349	4,097	1,279
发放贷款和垫款	300	2,837	300	2,837
其他	54	55	-	-
合计	5,575	5,241	4,397	4,116

**(b) 收到的担保物**

本集团按一般拆借业务的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 2010 年 6 月 30 日, 本集团持有的买入返售协议担保物中在交易对手没有违约情况下而可以直接处置或再抵押的担保物的公允价值为人民币 0.15 亿元 (2009 年: 无)。



中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 51 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。

### (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。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 51 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### 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。贷款按风险程度不同档次, 以区别未减值和已减值贷款和垫款, 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单项方式评估。

本集团采纳一系列的要素来决定贷款类别。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。本集团同时也会考虑贷款的本金及利息逾期偿还的时间。

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集团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。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(a) 信用风险 (续)

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。

(i) 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	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
存放中央银行款项	246,061	220,077	245,628	219,744
存放同业款项	45,129	26,319	36,795	20,898
拆出资金	55,916	55,489	35,896	42,892
交易性金融资产	6,608	4,444	5,994	3,383
衍生金融资产	3,749	3,182	2,245	2,166
买入返售金融资产	143,032	185,203	143,100	185,271
应收利息	4,771	4,135	4,379	3,748
发放贷款和垫款	1,176,347	1,050,479	1,100,962	985,854
可供出售金融资产	115,065	88,380	99,982	70,794
持有至到期投资	114,578	107,466	114,840	107,715
其他金融资产	1,925	1,365	1,678	1,150
小计	1,913,181	1,746,539	1,791,499	1,643,615
信贷承诺风险敞口	656,019	502,675	618,623	473,100
最大信用风险敞口	2,569,200	2,249,214	2,410,122	2,116,715

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 发放贷款和垫款、存放同业款项及拆出资金 (“存拆放同业款项”)、买入返售金融资产和债券投资按信贷质量的分布列示如下:

本集团

		2010年6月30日			
注释	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资	
<b>已减值</b>					
<b>单项评估</b>					
总额	8,750	31	-	584	
减值损失准备	(5,084)	(9)	-	(495)	
<b>净额</b>	<u>3,666</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>89</u>	
<b>组合评估</b>					
总额	955	-	-	56	
减值损失准备	(816)	-	-	(1)	
<b>净额</b>	<u>139</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55</u>	
<b>已逾期未减值</b>					
总额	3,456	-	-	-	
其中:					
逾期3个月以内	3,336	-	-	-	
逾期3个月到1年	118	-	-	-	
逾期1年以上	2	-	-	-	
减值损失准备	(78)	-	-	-	
<b>净额</b>	<u>3,378</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<b>未逾期未减值</b>					
总额	1,179,677	101,023	143,032	236,107	
减值损失准备	(10,513)	-	-	-	
<b>净额</b>	<u>1,169,164</u>	<u>101,023</u>	<u>143,032</u>	<u>236,107</u>	
<b>资产账面净值</b>	<u>1,176,347</u>	<u>101,045</u>	<u>143,032</u>	<u>236,251</u>	

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本集团 (续)

		2009年12月31日			
注释	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资	
<i>已减值</i>					
<i>单项评估</i>					
总额	9,038	32	-	679	
减值损失准备	(5,389)	(9)	-	(526)	
净额	3,649	23	-	153	
<i>组合评估</i>					
总额	1,119	-	-	85	
减值损失准备	(926)	-	-	(1)	
净额	193	-	-	84	
<i>已逾期未减值</i>					
总额	2,932	-	-	-	
其中:					
逾期3个月以内	2,628	-	-	-	
逾期3个月到1年	185	-	-	-	
逾期1年以上	119	-	-	-	
减值损失准备	(85)	-	-	-	
净额	2,847	-	-	-	
<i>未逾期未减值</i>					
总额	1,052,560	81,940	185,203	200,053	
减值损失准备	(8,770)	-	-	-	
净额	1,043,790	81,940	185,203	200,053	
资产账面净值	1,050,479	81,963	185,203	200,290	

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本行

		2010年6月30日			
注释	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资	
<i>已减值</i>					
<i>单项评估</i>					
总额	7,540	31	-	572	
减值损失准备	(4,799)	(9)	-	(484)	
净额	2,741	22	-	88	
<i>组合评估</i>					
总额	946	-	-	-	
减值损失准备	(814)	-	-	-	
净额	132	-	-	-	
<i>已逾期未减值</i>					
总额	2,875	-	-	-	
其中:					
逾期3个月以内	2,755	-	-	-	
逾期3个月到1年	118	-	-	-	
逾期1年以上	2	-	-	-	
减值损失准备	(76)	-	-	-	
净额	2,799	-	-	-	
<i>未逾期未减值</i>					
总额	1,105,535	72,669	143,100	220,728	
减值损失准备	(10,245)	-	-	-	
净额	1,095,290	72,669	143,100	220,728	
资产账面净值	1,100,962	72,691	143,100	220,816	

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

本行 (续)

		2009年12月31日			
注释	发放贷款 及垫款	存拆放 同业款项	买入返售 金融资产	债券投资	
<i>已减值</i>					
<i>单项评估</i>					
总额	7,942	32	-		616
减值损失准备	(5,115)	(9)	-		(515)
净额	2,827	23	-		101
<i>组合评估</i>					
总额	1,067	-	-		-
减值损失准备	(923)	-	-		-
净额	144	-	-		-
<i>已逾期未减值</i>					
总额	2,080	-	-		-
其中:					
逾期3个月以内	1,963	-	-		-
逾期3个月到1年	117	-	-		-
逾期1年以上	-	-	-		-
减值损失准备	(79)	-	-		-
净额	2,001	-	-		-
<i>未逾期未减值</i>					
总额	989,385	63,767	185,271		181,791
减值损失准备	(8,503)	-	-		-
净额	980,882	63,767	185,271		181,791
资产账面净值	985,854	63,790	185,271		181,892

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 51 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### (i) 已逾期未减值贷款及垫款的担保物及其他信用增级

本集团于 2010 年 6 月 30 日, 已逾期未减值的发放贷款和垫款中包含须按单项方式评估的贷款和垫款人民币 4.68 亿元 (于 2009 年 12 月 31 日: 人民币 5.00 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 3.10 亿元 (于 2009 年 12 月 31 日: 人民币 1.29 亿元) 和人民币 1.58 亿元 (于 2009 年 12 月 31 日: 人民币 3.71 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 5.16 亿元 (于 2009 年 12 月 31 日: 人民币 7.65 亿元)。

本行于 2010 年 6 月 30 日, 已逾期未减值的发放贷款和垫款中包含须按单项方式评估的贷款和垫款人民币 3.69 亿元 (于 2009 年 12 月 31 日: 人民币 0.54 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 2.74 亿元 (于 2009 年 12 月 31 日: 人民币 0.04 亿元) 和人民币 0.95 亿元 (于 2009 年 12 月 31 日: 人民币 0.50 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 4.48 亿元 (于 2009 年 12 月 31 日: 人民币 0.09 亿元)。

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。

#### (ii) 此余额为按组合方式评估计提的减值损失准备



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iii) 按行业分布情况分析:

本集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款		附担保 物贷款	贷款		附担保 物贷款
	总额	%		总额	%	
公司类贷款						
- 制造业	250,401	20.9	77,898	210,446	19.8	75,177
- 批发和零售业	116,002	9.7	52,013	85,872	8.1	41,561
- 交通运输、仓储和邮政业	115,345	9.7	33,872	102,557	9.6	32,325
- 水利、环境和公共设施管 理业	90,242	7.6	32,597	74,604	7.0	26,556
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	82,387	6.9	9,928	85,106	8.0	10,742
- 房地产开发业	60,498	5.1	45,786	46,312	4.3	39,485
- 公共及社用机构	56,039	4.7	36,547	49,560	4.7	31,257
- 租赁及商业服务	47,149	4.0	18,940	49,900	4.7	24,383
- 建筑业	43,803	3.7	11,260	34,554	3.2	10,068
- 金融业	7,051	0.6	2,592	6,551	0.6	2,178
- 其他客户	87,218	7.3	19,924	77,173	7.2	18,846
小计	956,135	80.2	341,357	822,635	77.2	312,578
个人类贷款	190,572	15.9	171,502	148,240	13.9	131,224
贴现	46,131	3.9	-	94,774	8.9	-
发放贷款及垫款总额	1,192,838	100.0	512,859	1,065,649	100.0	443,802

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iii) 按行业分布情况分析: (续)

本行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款		附担保 物贷款	贷款		附担保 物贷款
	总额	%		总额	%	
公司类贷款						
- 制造业	242,855	21.7	75,101	204,706	20.5	72,929
- 交通运输、仓储和邮政业	112,343	10.1	31,934	99,823	10.0	30,303
- 批发和零售业	107,884	9.7	49,685	82,159	8.2	39,608
- 水利、环境和公共设施管 理业	90,242	8.1	32,597	74,604	7.5	26,556
- 电力、燃气及水的生产和 供应业	82,121	7.4	9,902	84,819	8.5	10,561
- 公共及社用机构	56,039	5.0	36,547	49,560	4.9	31,257
- 房地产开发业	50,283	4.5	35,639	37,320	3.7	30,783
- 租赁及商业服务	47,049	4.2	18,940	49,800	5.0	24,383
- 建筑业	43,611	3.9	11,139	34,381	3.4	9,973
- 金融业	2,665	0.2	713	2,583	0.3	823
- 其他客户	62,410	5.6	15,196	53,802	5.4	13,085
小计	897,502	80.4	317,393	773,557	77.4	290,261
个人类贷款	175,220	15.6	156,680	133,637	13.3	117,227
贴现	44,174	4.0	-	93,280	9.3	-
发放贷款及垫款总额	1,116,896	100.0	474,073	1,000,474	100.0	407,488

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(a) 信用风险 (续)

(iii) 按行业分布情况分析 (续) :

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额 10% 以上行业已减值贷款及垫款、按单项方式评估的减值损失准备和按组合方式评估的减值损失准备列示如下:

本集团

		2010 年 6 月 30 日				
		已减值客户	单项评估	组合评估	在损益表	
		贷款及垫款	减值准备	减值准备	计入当期	当期核销
		<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>减值损失</u>	<u>          </u>
制造业		3,803	2,373	2,602	471	67
		<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
		2009 年 12 月 31 日				
		已减值客户	单项评估	组合评估	在损益表	
		贷款及垫款	减值准备	减值准备	计入当年	当年核销
		<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>减值损失</u>	<u>          </u>
制造业		3,952	2,534	2,107	1,187	706
		<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iii) 按行业分布情况分析 (续) :

本行

	2010年6月30日				
	已减值客户 贷款及垫款	单项评估 减值准备	组合评估 减值准备	在损益表 计入当期 减值损失	当期核销
制造业	3,543	2,296	2,552	429	56
交通运输、仓储 和邮政业	100	86	1,095	155	-
	<u>3,643</u>	<u>2,382</u>	<u>3,647</u>	<u>584</u>	<u>56</u>
	2009年12月31日				
	已减值客户 贷款及垫款	单项评估 减值准备	组合评估 减值准备	在损益表 计入当年 减值损失	当年核销
制造业	3,866	2,485	2,026	1,019	505
交通运输、仓储 和邮政业	100	80	947	(236)	5
	<u>3,966</u>	<u>2,565</u>	<u>2,973</u>	<u>783</u>	<u>510</u>

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iv) 按地区分布情况分析:

本集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保 物贷款	贷款 总额	%	附担保 物贷款
环渤海地区(包括总部)	325,804	27.3	126,122	293,907	27.6	105,394
长江三角洲	312,055	26.2	135,692	284,055	26.7	129,485
珠江三角洲及海峡西岸	165,304	13.9	81,489	145,222	13.6	69,119
中部地区	148,991	12.5	56,649	133,009	12.5	44,189
西部地区	127,864	10.7	58,937	113,499	10.6	47,173
东北地区	40,784	3.4	18,514	34,965	3.3	15,523
中国境外	72,036	6.0	35,456	60,992	5.7	32,919
总额	1,192,838	100.0	512,859	1,065,649	100.0	443,802

本行

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保 物贷款	贷款 总额	%	附担保 物贷款
环渤海地区(包括总部)	325,022	29.1	125,527	293,056	29.3	104,789
长江三角洲	310,197	27.8	133,995	282,138	28.2	127,786
珠江三角洲及海峡西岸	164,038	14.7	80,451	143,807	14.4	68,028
中部地区	148,991	13.3	56,649	133,009	13.3	44,189
西部地区	127,864	11.4	58,937	113,499	11.3	47,173
东北地区	40,784	3.7	18,514	34,965	3.5	15,523
总额	1,116,896	100.0	474,073	1,000,474	100.0	407,488

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(a) 信用风险 (续)

(iv) 按地区分布情况分析 (续) :

于资产负债表日占发放贷款及垫款余额10%以上地区已减值贷款及垫款、按单项方式评估的减值损失准备和按组合方式评估的减值准备列示如下:

本集团

	2010年6月30日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 减值准备	组合评估 减值准备
环渤海地区(包括总部)	2,946	1,670	3,519
长江三角洲	2,180	1,096	3,081
珠江三角洲及海峡西岸	1,463	783	1,558
中部地区	446	365	1,413
西部地区	701	521	1,151

	2009年12月31日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 减值准备	组合评估 减值准备
环渤海地区(包括总部)	3,237	1,830	3,249
长江三角洲	2,264	1,160	2,480
珠江三角洲及海峡西岸	1,331	730	1,293
中部地区	703	445	1,102
西部地区	715	594	1,013

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(iv) 按地区分布情况分析 (续) :

本行

	2010年6月30日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 减值准备	组合评估 减值准备
环渤海地区(包括总部)	2,946	1,670	3,519
长江三角洲	2,155	1,086	3,081
珠江三角洲及海峡西岸	1,416	783	1,558
中部地区	446	365	1,413
西部地区	701	521	1,151

	2009年12月31日		
	已减值发放 贷款及垫款	单项评估 减值准备	组合评估 减值准备
环渤海地区(包括总部)	3,237	1,830	3,249
长江三角洲	2,237	1,150	2,480
珠江三角洲及海峡西岸	1,284	730	1,293
中部地区	703	445	1,102
西部地区	715	594	1,013

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(a) 信用风险 (续)

(v) 按担保方式分布情况分析

本集团

	<u>2010年6月30日</u>	<u>2009年12月31日</u>
信用贷款	403,185	293,974
保证贷款	230,663	233,099
附担保物贷款	512,859	443,802
其中: 抵押贷款	402,592	335,343
质押贷款	110,267	108,459
	1,146,707	970,875
小计	1,146,707	970,875
贴现	46,131	94,774
	1,192,838	1,065,649
贷款和垫款总额	1,192,838	1,065,649



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(a) 信用风险 (续)

(v) 按担保方式分布情况分析 (续)

本行

	2010年6月30日	2009年12月31日
信用贷款	387,664	283,394
保证贷款	210,985	216,312
附担保物贷款	474,073	407,488
其中: 抵押贷款	367,262	301,493
质押贷款	106,811	105,995
小计	1,072,722	907,194
贴现	44,174	93,280
贷款和垫款总额	1,116,896	1,000,474

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(vi) 已重组的发放贷款及垫款

本集团

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	3,591	0.30%	4,146	0.39%
减:				
- 逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	1,887	0.16%	2,079	0.20%
- 逾期尚未超过3个月的已重组发放贷款及垫款	1,704	0.14%	2,067	0.19%

本行

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	总额	占贷款及垫款总额百分比	总额	占贷款及垫款总额百分比
已重组的发放贷款及垫款	2,895	0.26%	3,577	0.36%
减:				
- 逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	1,848	0.17%	2,038	0.20%
- 逾期尚未超过3个月的已重组发放贷款及垫款	1,047	0.09%	1,539	0.16%

已重组的发放贷款及垫款是指因为借方的财政状况变差或借方没有能力按原本的还款计划还款, 而需重组或磋商的贷款或垫款, 而其修改的还款条款乃本集团原先不做考虑的优惠。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 51 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动而产生的。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的风险敞口。

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。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。资金资本市场部负责管理投资组合, 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。

本集团日常业务面临的主要市场风险包括利率风险和汇率风险。

#### 利率风险

本集团的利率风险主要包括来自其商业银行业务结构性利率风险和交易头寸。计划财务部负责整体利率风险管理。

结构性利率风险主要由于重新定价计息资产、负债和承担之间的时间差异。计划财务部主要通过缺口分析和利率敏感性分析管理结构性利率风险。

本集团交易头寸的利率风险大部分来自司库的投资组合。敏感性相关限制, 例如基点价格值和久期, 以及止损额度和集中度限额, 是计划财务部管理交易利率风险采用的主要工具。

市场风险委员会确定利率风险限制, 计划财务部监察利率风险, 并在有需要时向市场风险委员会定期及随时报告。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

51 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。

本集团

	实际利率 注释(i)	2010年6月30日					
		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	1.39%	249,963	3,902	246,061	-	-	-
存放同业款项	1.35%	45,129	-	42,829	2,300	-	-
拆出资金	0.90%	55,916	22	49,533	6,361	-	-
买入返售金融资产	2.26%	143,032	-	131,144	11,888	-	-
发放贷款和垫款 (注释(ii))	4.91%	1,176,347	159	717,049	445,477	12,935	727
投资 (注释(iii))	2.67%	243,893	3,182	56,771	70,769	79,861	33,310
其他资产		25,888	25,888				
资产合计		1,940,168	33,153	1,243,387	536,795	92,796	34,037
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	1.75%	122,321	17	115,525	6,779	-	-
拆入资金	1.52%	5,021	-	4,254	-	-	767
卖出回购金融资产款	0.97%	4,348	-	4,048	300	-	-
吸收存款	1.30%	1,629,302	7,056	1,242,135	331,845	28,437	19,829
应付债券	3.70%	34,553	-	5,203	1,961	1,603	25,786
其他负债		30,401	25,321	2,519	2,408	139	14
负债合计		1,825,946	32,394	1,373,684	343,293	30,179	46,396
资产负债缺口		114,222	759	(130,297)	193,502	62,617	(12,359)

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本集团 (续)

	实际利率 注释(i)	2009年12月31日					
		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	1.38%	224,003	3,926	220,077	-	-	-
存放同业款项	0.58%	26,319	-	24,822	1,497	-	-
拆出资金	0.80%	55,489	-	48,060	7,224	205	-
买入返售金融资产	2.01%	185,203	-	180,829	4,374	-	-
发放贷款和垫款 (注释(ii))	4.78%	1,050,479	194	636,358	392,013	20,822	1,092
投资 (注释(iii))	3.03%	208,400	3,818	46,404	81,954	58,531	17,693
其他资产		25,138	25,138	-	-	-	-
资产合计		1,775,031	33,076	1,156,550	487,062	79,558	18,785
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	1.44%	275,049	160	272,124	2,765	-	-
拆入资金	1.60%	4,553	-	3,656	156	-	741
卖出回购金融资产款	0.99%	4,100	-	3,800	-	300	-
吸收存款	1.50%	1,341,927	7,300	1,034,705	261,353	35,260	3,309
应付债券	4.23%	18,422	-	10,456	283	2,024	5,659
其他负债		23,972	23,972	-	-	-	-
负债合计		1,668,023	31,432	1,324,741	264,557	37,584	9,709
资产负债缺口		107,008	1,644	(168,191)	222,505	41,974	9,076

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

51 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。

本行

	实际利率 注释(i)	2010年6月30日					
		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	1.39%	249,392	3,764	245,628	-	-	-
存放同业款项	1.55%	36,795	-	34,495	2,300	-	-
拆出资金	1.15%	35,896	22	29,716	6,158	-	-
买入返售金融资产	2.26%	143,100	-	131,212	11,888	-	-
发放贷款和垫款 (注释(ii))	5.04%	1,100,962	-	650,640	436,917	12,687	718
投资 (注释(iii))	2.70%	235,830	9,998	52,000	63,136	77,056	33,640
其他资产		21,578	21,578	-	-	-	-
资产合计		1,823,553	35,362	1,143,691	520,399	89,743	34,358
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	1.75%	122,498	17	115,702	6,779	-	-
拆入资金	1.97%	4,365	-	3,598	-	-	767
卖出回购金融资产款	0.95%	4,348	-	4,048	300	-	-
吸收存款	1.36%	1,531,625	4,380	1,154,929	324,088	28,399	19,829
应付债券	4.34%	23,402	-	902	-	-	22,500
其他负债		27,743	22,663	2,519	2,408	139	14
负债合计		1,713,981	27,060	1,281,698	333,575	28,538	43,110
资产负债缺口		109,572	8,302	(138,007)	186,824	61,205	(8,752)

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本行 (续)

	实际利率 注释(i)	2009年12月31日					
		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	1.38%	223,529	3,785	219,744	-	-	-
存放同业款项	0.67%	20,898	-	19,398	1,500	-	-
拆出资金	1.25%	42,892	-	37,571	5,116	205	-
买入返售金融资产	2.02%	185,271	-	180,897	4,374	-	-
发放贷款和垫款 (注释(ii))	4.89%	985,854	-	574,789	389,373	20,607	1,085
投资 (注释(iii))	3.07%	197,324	10,012	39,682	77,046	52,901	17,683
其他资产		21,381	21,381	-	-	-	-
资产合计		1,677,149	35,178	1,072,081	477,409	73,713	18,768
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	1.44%	275,124	16	272,207	2,901	-	-
拆入资金	1.64%	2,236	-	1,495	-	-	741
卖出回购金融资产款	0.99%	4,100	-	3,800	-	300	-
吸收存款	1.56%	1,259,064	4,594	962,144	253,789	35,228	3,309
应付债券	4.42%	12,000	-	6,000	-	-	6,000
其他负债		22,002	22,002	-	-	-	-
负债合计		1,574,526	26,612	1,245,646	256,690	35,528	10,050
资产负债缺口		102,623	8,566	(173,565)	220,719	38,185	8,718

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

注释:

- (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) 本集团以上列报为 3 个月内到期的发放贷款和垫款包括于 2010 年 6 月 30 日余额为人民币 60.11 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2009 年 12 月 31 日: 人民币 50.72 亿元)。

本行以上列报为 3 个月内到期的发放贷款和垫款包括于 2010 年 6 月 30 日余额为人民币 50.00 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2009 年 12 月 31 日: 人民币 40.04 亿元)。

- (iii) 投资包括分类为交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及长期股权投资的投资。

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 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2010 年 06 月 30 日	2009 年 12 月 31 日		
	利率变更(基点)	利率变更(基点)		
	(100)	(100)		
按年度化计算净利息收入(减少)/增加 (单位: 人民币百万元)	(148)	148	(13)	13

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, 且所有头寸将会被持有, 并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。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。



中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(b) 市场风险 (续)

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负债匹配来管理其他外汇风险。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(b) 市场风险 (续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本集团

	2010年6月30日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	247,186	2,241	405	131	249,963
存放同业款项	30,926	4,057	8,005	2,141	45,129
拆出资金	33,883	13,374	7,918	741	55,916
买入返售金融资产	143,018	14	-	-	143,032
发放贷款和垫款	1,059,578	65,688	47,891	3,190	1,176,347
投资	204,597	29,098	7,049	3,149	243,893
其他资产	19,777	1,997	3,602	512	25,888
<b>资产总计</b>	<b>1,738,965</b>	<b>116,469</b>	<b>74,870</b>	<b>9,864</b>	<b>1,940,168</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构					
存放款项	119,251	1,625	674	771	122,321
拆入资金	2,240	1,901	113	767	5,021
卖出回购金融资产款	2,300	2,048	-	-	4,348
吸收存款	1,487,774	56,006	67,465	18,057	1,629,302
应付债券	23,402	6,960	4,191	-	34,553
其他负债	23,219	4,475	1,871	836	30,401
<b>负债总计</b>	<b>1,658,186</b>	<b>73,015</b>	<b>74,314</b>	<b>20,431</b>	<b>1,825,946</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>80,779</b>	<b>43,454</b>	<b>556</b>	<b>(10,567)</b>	<b>114,222</b>
信贷承担	539,240	87,652	16,905	12,222	656,019
衍生金融工具(注释(i))	21,499	(43,798)	11,484	10,931	116

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(b) 市场风险 (续)

本集团 (续)

	2009年12月31日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	221,182	2,410	261	150	224,003
存放同业款项	11,951	7,714	4,647	2,007	26,319
拆出资金	40,249	12,897	1,112	1,231	55,489
买入返售金融资产	184,622	581	-	-	185,203
发放贷款和垫款	954,329	47,942	45,238	2,970	1,050,479
投资	159,015	37,282	8,088	4,015	208,400
其他资产	19,853	1,559	3,040	686	25,138
<b>资产总计</b>	1,591,201	110,385	62,386	11,059	1,775,031
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构					
存放款项	266,949	6,531	813	756	275,049
拆入资金	-	1,747	2,065	741	4,553
卖出回购金融资产款	2,837	1,210	-	53	4,100
吸收存款	1,214,773	60,829	53,376	12,949	1,341,927
应付债券	12,000	3,448	2,974	-	18,422
其他负债	20,304	1,495	1,309	864	23,972
<b>负债总计</b>	1,516,863	75,260	60,537	15,363	1,668,023
<b>资产负债缺口</b>	74,338	35,125	1,849	(4,304)	107,008
信贷承担	408,519	65,296	17,459	11,401	502,675
衍生金融工具(注释(i))	19,234	(35,063)	11,230	4,729	130

注释:

- (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。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(b) 市场风险 (续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下:

本行

	2010年6月30日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	246,817	2,163	285	127	249,392
存放同业款项	30,467	3,967	701	1,660	36,795
拆出资金	32,918	2,903	75	-	35,896
买入返售金融资产	143,018	82	-	-	143,100
发放贷款和垫款	1,058,558	40,220	127	2,057	1,100,962
投资	213,982	19,830	506	1,512	235,830
其他资产	19,760	1,285	68	465	21,578
<b>资产总计</b>	<b>1,745,520</b>	<b>70,450</b>	<b>1,762</b>	<b>5,821</b>	<b>1,823,553</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构					
存放款项	119,619	1,637	471	771	122,498
拆入资金	2,240	1,358	-	767	4,365
卖出回购金融资产款	2,300	2,048	-	-	4,348
吸收存款	1,484,782	34,071	6,030	6,742	1,531,625
应付债券	23,402	-	-	-	23,402
其他负债	23,172	3,806	147	618	27,743
<b>负债总计</b>	<b>1,655,515</b>	<b>42,920</b>	<b>6,648</b>	<b>8,898</b>	<b>1,713,981</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>90,005</b>	<b>27,530</b>	<b>(4,886)</b>	<b>(3,077)</b>	<b>109,572</b>
信贷承担	539,139	67,624	214	11,646	618,623
衍生金融工具(注释(i))	21,544	(27,822)	2,940	3,384	46

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**51 风险管理 (续)**

(b) 市场风险 (续)

本行 (续)

	2009年12月31日				
	人民币	美元	港币	其他	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	220,891	2,347	147	144	223,529
存放同业款项	11,188	7,604	483	1,623	20,898
拆出资金	40,293	2,259	340	-	42,892
买入返售金融资产	184,622	649	-	-	185,271
发放贷款和垫款	953,163	30,886	114	1,691	985,854
投资	158,706	35,426	668	2,524	197,324
其他资产	19,828	952	6	595	21,381
<b>资产总计</b>	<b>1,588,691</b>	<b>80,123</b>	<b>1,758</b>	<b>6,577</b>	<b>1,677,149</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构					
存放款项	266,953	6,646	769	756	275,124
拆入资金	-	1,495	-	741	2,236
卖出回购金融资产款	2,837	1,210	-	53	4,100
吸收存款	1,212,629	38,077	2,573	5,785	1,259,064
应付债券	12,000	-	-	-	12,000
其他负债	20,247	868	116	771	22,002
<b>负债总计</b>	<b>1,514,666</b>	<b>48,296</b>	<b>3,458</b>	<b>8,106</b>	<b>1,574,526</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>74,025</b>	<b>31,827</b>	<b>(1,700)</b>	<b>(1,529)</b>	<b>102,623</b>
信贷承担	408,436	53,372	202	11,090	473,100
衍生金融工具(注释(i))	19,192	(22,687)	1,635	1,872	12

注释:

- (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。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 51 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 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2010 年 06 月 30 日		2009 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(减少)/增加 (单位: 人民币百万元)	(18)	18	(20)	20

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以及某些简化的假设。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、远期外汇敞口和期权,且所有头寸将会被持有,并在到期后续期。本分析并不会考虑管理层可能采用风险管理方法所产生的影响。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。

本集团定期或不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。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

51 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。

	2010年6月30日						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 (注释(i))	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	76,255	-	-	-	-	173,708	249,963
存放同业款项	21,426	21,403	2,300	-	-	-	45,129
拆出资金	-	43,620	9,728	2,546	-	22	55,916
买入返售金融资产	-	128,711	12,726	1,595	-	-	143,032
发放贷款和垫款(注释(ii))	2,584	202,127	469,283	288,694	209,060	4,599	1,176,347
投资	5,366	49,178	70,804	81,247	34,533	2,765	243,893
其他资产	2,016	3,413	2,226	2,029	440	15,764	25,888
<b>资产总计</b>	<b>107,647</b>	<b>448,452</b>	<b>567,067</b>	<b>376,111</b>	<b>244,033</b>	<b>196,858</b>	<b>1,940,168</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	62,438	52,604	7,279	-	-	-	122,321
拆入资金	61	3,795	398	-	767	-	5,021
卖出回购金融资产款	-	4,048	300	-	-	-	4,348
吸收存款	903,354	338,835	337,521	29,763	19,829	-	1,629,302
应付债券	-	1,166	1,951	5,648	25,788	-	34,553
其他负债	2,930	21,610	2,703	891	725	1,542	30,401
<b>负债总计</b>	<b>968,783</b>	<b>422,058</b>	<b>350,152</b>	<b>36,302</b>	<b>47,109</b>	<b>1,542</b>	<b>1,825,946</b>
<b>(短)/长头寸</b>	<b>(861,136)</b>	<b>26,394</b>	<b>216,915</b>	<b>339,809</b>	<b>196,924</b>	<b>195,316</b>	<b>114,222</b>

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

	2009年12月31日						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 (注释(i))	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	94,823	-	-	-	-	129,180	224,003
存放同业款项	18,537	6,285	1,497	-	-	-	26,319
拆出资金	-	44,124	8,653	1,722	990	-	55,489
买入返售金融资产	-	177,956	7,141	106	-	-	185,203
发放贷款和垫款(注释(ii))	1,892	209,787	415,286	253,548	165,165	4,801	1,050,479
投资	5,420	31,668	64,099	70,532	33,852	2,829	208,400
其他资产	2,001	2,944	1,924	886	299	17,084	25,138
<b>资产总计</b>	<b>122,673</b>	<b>472,764</b>	<b>498,600</b>	<b>326,794</b>	<b>200,306</b>	<b>153,894</b>	<b>1,775,031</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	144	272,140	2,765	-	-	-	275,049
拆入资金	-	3,656	156	-	741	-	4,553
卖出回购金融资产款	-	3,800	-	300	-	-	4,100
吸收存款	756,912	276,904	264,917	38,667	4,527	-	1,341,927
应付债券	-	869	7,919	3,975	5,659	-	18,422
其他负债	2,406	16,361	2,181	997	712	1,315	23,972
<b>负债总计</b>	<b>759,462</b>	<b>573,730</b>	<b>277,938</b>	<b>43,939</b>	<b>11,639</b>	<b>1,315</b>	<b>1,668,023</b>
<b>(短)/长头寸</b>	<b>(636,789)</b>	<b>(100,966)</b>	<b>220,662</b>	<b>282,855</b>	<b>188,667</b>	<b>152,579</b>	<b>107,008</b>



中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

下表为本行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。

	2010年6月30日						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 (注释(i))	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	76,004	-	-	-	-	173,388	249,392
存放同业款项	13,092	21,403	2,300	-	-	-	36,795
拆出资金	-	28,395	6,275	1,204	-	22	35,896
买入返售金融资产	-	128,779	12,726	1,595	-	-	143,100
发放贷款和垫款(注释(ii))	2,135	192,152	452,294	259,522	191,322	3,537	1,100,962
投资	5,366	46,535	63,135	77,056	33,640	10,098	235,830
其他资产	502	3,412	2,226	2,029	440	12,969	21,578
<b>资产总计</b>	<b>97,099</b>	<b>420,676</b>	<b>538,956</b>	<b>341,406</b>	<b>225,402</b>	<b>200,014</b>	<b>1,823,553</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	62,615	52,604	7,279	-	-	-	122,498
拆入资金	-	3,598	-	-	767	-	4,365
卖出回购金融资产款	-	4,048	300	-	-	-	4,348
吸收存款	874,799	284,510	324,088	28,399	19,829	-	1,531,625
应付债券	-	-	902	-	22,500	-	23,402
其他负债	1,559	21,083	2,703	891	725	782	27,743
<b>负债总计</b>	<b>938,973</b>	<b>365,843</b>	<b>335,272</b>	<b>29,290</b>	<b>43,821</b>	<b>782</b>	<b>1,713,981</b>
<b>(短)/长头寸</b>	<b>(841,874)</b>	<b>54,833</b>	<b>203,684</b>	<b>312,116</b>	<b>181,581</b>	<b>199,232</b>	<b>109,572</b>

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

51 风险管理 (续)

(c) 流动性风险 (续)

	2009年12月31日						
	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 (注释(i))	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	82,896	-	-	-	-	140,633	223,529
存放同业款项	13,113	6,285	1,500	-	-	-	20,898
拆出资金	-	37,522	5,166	204	-	-	42,892
买入返售金融资产	-	178,024	7,141	106	-	-	185,271
发放贷款和垫款(注释(ii))	1,435	201,888	405,708	224,905	148,380	3,538	985,854
投资	5,420	27,004	59,018	63,085	32,683	10,114	197,324
其他资产	973	2,949	1,903	886	299	14,371	21,381
<b>资产总计</b>	<b>103,837</b>	<b>453,672</b>	<b>480,436</b>	<b>289,186</b>	<b>181,362</b>	<b>168,656</b>	<b>1,677,149</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	-	157,961	2,901	-	-	114,262	275,124
拆入资金	-	1,495	-	-	741	-	2,236
卖出回购金融资产款	-	3,800	-	300	-	-	4,100
吸收存款	720,668	242,593	253,548	37,728	4,527	-	1,259,064
应付债券	-	-	6,000	-	6,000	-	12,000
其他负债	1,409	16,187	2,150	997	712	547	22,002
<b>负债总计</b>	<b>722,077</b>	<b>422,036</b>	<b>264,599</b>	<b>39,025</b>	<b>11,980</b>	<b>114,809</b>	<b>1,574,526</b>
<b>(短)/长头寸</b>	<b>(618,240)</b>	<b>31,636</b>	<b>215,837</b>	<b>250,161</b>	<b>169,382</b>	<b>53,847</b>	<b>102,623</b>

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 51 风险管理 (续)

### (c) 流动性风险 (续)

注释:

- (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。拆出资金、发放贷款和垫款、投资项中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「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 个月内的未减值发放贷款和垫款归入「即期偿还」类别。
- (iii) 关于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融工具以及可供出售金融资产, 剩余到期日不代表本集团打算持有至最终到期。

### (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;

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 51 风险管理 (续)

### (d) 操作风险 (续)

- 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;
- 根据相关规定, 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, 本行合规审计部直接向审计与关联交易控制委员会报告, 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。审计与关联交易控制委员会向董事会负责。

审计与关联交易控制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。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 公允价值数据**

**(a) 金融资产**

本集团的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、客户贷款和垫款、可供出售金融资产和持有至到期投资。

*存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产*

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息, 并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

*客户贷款和垫款*

大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此, 这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

*投资*

可供出售及交易性金融资产以公允价值列报。持有至到期投资的账面价值和公允价值见附注 12。

**(b) 金融负债**

本集团的金融负债主要包括应付银行及其他金融机构款项、吸收存款、存款证、已发行其他债券和已发行次级债。除以下金融负债外, 金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

本集团

	账面价值		公允价值	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
已发行存款证 (非交易用途)	4,467	3,252	4,462	3,260
已发行其他债券	131	63	131	63
已发行次级债	29,053	9,107	28,392	9,068

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**52 公允价值数据**

**(b) 金融负债**

本行

	账面价值		公允价值	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
已发行次级债	22,500	6,000	21,769	5,879

**53 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诺, 形式包括批出贷款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同。

承兑汇票包括本集团承诺支付的客户汇票。本集团预期大部分的承兑汇票均会同时以客户偿付款项结清。

承担及或有负债的合同金额分类载于下表。下表所反映承担的金额是指贷款额度全部支用时的金额。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同, 于资产负债表日确认的最大可能损失额。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**53 承担及或有事项**

**(a) 信贷承诺**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
合同金额:				
贷款承担				
— 原到期日为1年以内	20,336	15,979	1,449	913
— 原到期日为1年或以上	39,866	25,250	34,716	22,485
小计	60,202	41,229	36,165	23,398
开出保函	75,403	62,901	71,804	60,022
开出信用证	89,407	52,585	86,058	49,901
承兑汇票	393,049	305,363	392,225	304,893
信用卡承担	37,958	40,597	32,371	34,886
合计	656,019	502,675	618,623	473,100

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**53 承担及或有事项 (续)**

**(b) 信贷风险加权金额**

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
<b>合同金额</b>				
或有负债及承担的信贷风险加权 金额	263,709	191,767	255,826	185,903

信贷风险加权金额是根据银监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。

**(c) 资本承担**

于资产负债表日已授权的资本承担如下:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
为购置物业及设备				
— 已订约	233	683	154	652
— 已授权未订约	43	12	34	11



中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**53 承担及或有事项 (续)**

**(d) 经营租赁承担**

本集团以经营租赁租入若干物业和设备。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  
 的经营租赁协议项下在未来最低租赁付款额如下:

	本集团		本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2010年 6月30日	2009年 12月31日
一年以内	1,050	934	950	855
一年至两年	927	799	832	733
两年至三年	799	677	732	639
三年至五年	1,235	1,072	1,114	991
五年以上	1,379	1,103	1,175	1,103
合计	<u>5,390</u>	<u>4,585</u>	<u>4,803</u>	<u>4,321</u>

**(e) 未决诉讼和纠纷**

于2010年6月30日, 本集团尚有作为被起诉方, 并涉及赔偿金额人民币4.21亿元  
 (2009年12月31日: 人民币4.38亿元) 的若干未决诉讼案件。根据本集团内部及  
 外部法律顾问的意见, 本集团对上述未决诉讼计提了预计负债人民币0.40亿元并  
 在资产负债表中确认 (2009年12月31日: 人民币0.50亿元)。本集团认为这些负  
 债的计提是合理且充分的。

**(f) 证券承销承诺**

于2010年6月30日, 本集团没有未到期的证券承销承诺 (2009年12月31日:  
 无)。

中信银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**53 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:

	本集团及本行	
	2010年 6月30日	2009年 12月31日
债券承兑承诺	6,615	6,402

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 (附注29)。

**54 资产负债表日后事项**

截至本报告日, 本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

**55 比较数字**

本行于2009年通过同一控制下企业合并取得了对中信国金的控制, 在编制比较期间合并财务报表时, 视同中信国金在本行最终控股方对其开始实施控制时就已经纳入本行合并范围, 并对合并财务报表的前期比较报表进行了相应调整。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**56 其他重要事项**

**(a) 以公允价值计量的资产和负债**

本集团

	截至2010年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	
金融资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	4,449	(21)	-	-	6,613
衍生金融资产	3,182	(256)	-	-	3,749
可供出售金融资产	94,231	-	(453)	-	120,442
金融资产小计	101,862	(277)	(453)	-	130,804
投资性房地产	161	11	-	-	167
其他	-	(1)	-	-	-
合计	102,023	(267)	(453)	-	131,971
金融负债					
交易性金融负债	(2,755)	(26)	-	-	(5,080)
衍生金融负债	(3,628)	803	-	-	(3,621)
金融负债合计	(6,383)	777	-	-	(8,701)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**56 其他重要事项 (续)**

**(a) 以公允价值计量的资产和负债 (续)**

本行

	截至2010年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	
<b>金融资产</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	3,383	10	-	-	5,994
衍生金融资产	2,166	(274)	-	-	2,245
可供出售金融资产	76,228	-	108	-	104,998
<b>金融资产合计</b>	<b>81,777</b>	<b>(264)</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>113,237</b>
<b>金融负债</b>					
交易性金融负债	(2,755)	(26)	-	-	(5,080)
衍生金融负债	(2,652)	803	-	-	(2,273)
<b>金融负债合计</b>	<b>(5,407)</b>	<b>777</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7,353)</b>

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

56 其他重要事项 (续)

(b) 外币金融资产和外币金融负债

本集团

	截至2010年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	
<b>金融资产</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	839	(33)	-	-	251
衍生金融资产	2,173	(580)	-	-	2,355
可供出售金融资产	39,199	-	(341)	-	31,700
贷款和应收款	96,150	-	-	186	116,769
持有至到期投资	7,133	-	-	-	5,375
<b>金融资产合计</b>	<b>145,494</b>	<b>(613)</b>	<b>(341)</b>	<b>186</b>	<b>156,450</b>
<b>金融负债</b>					
交易性金融负债	(2,027)	-	-	-	(3,686)
衍生金融负债	(2,322)	398	-	-	(2,496)
<b>金融负债合计</b>	<b>(4,349)</b>	<b>398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,182)</b>

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中信银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**56 其他重要事项 (续)**

**(b) 外币金融资产和外币金融负债 (续)**

本行

	截至2010年6月30日止6个月期间				期末金额
	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的 累计公允 价值变动	本期计提 的减值	
<b>金融资产</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)					
衍生金融资产	169	2	-	-	131
可供出售金融资产	1,157	(596)	-	-	851
贷款和应收款	21,194	-	220	-	16,255
持有至到期投资	32,691	-	-	137	42,404
金融资产合计	7,383	-	-	-	5,375
	62,594	(594)	220	137	65,016
<b>金融负债</b>					
交易性金融负债	(2,027)	-	-	-	(3,686)
衍生金融负债	(1,346)	398	-	-	(1,148)
金融负债合计	(3,373)	398	-	-	(4,834)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

中信银行股份有限公司  
 财务报表补充资料  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

**1 每股收益及净资产收益率**

本集团按照中国证券监督管理委员会(“证监会”)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》(2010年修订)的基础计算的每股收益及净资产收益率如下:

	截至2010年6月30日止6个月期间			
	报告期	加权平均净资产	每股收益(b)	
	利润	收益率(a)	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	10,685	9.89%	0.27	0.27
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	10,616	9.82%	0.27	0.27
	截至2009年6月30日止6个月期间(已重述)			
	报告期	加权平均净资产	每股收益(b)	
	利润	收益率(a)	(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行股东的净利润	7,351	6.25%	0.19	0.19
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	7,025	7.11%	0.18	0.18

**(a) 净资产收益率**

	截至6月30日止6个月期间	
	注释	2009年
	2010年	(已重述)
归属于本行股东的净利润	10,685	7,351
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 (i)	10,616	7,025
归属于本行股东的加权平均净资产	108,092	117,656
计算扣除非经常性损益后归属于本行股东的		
加权平均净资产	108,092	98,867
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	9.89%	6.25%
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	9.82%	7.11%

中信银行股份有限公司  
 财务报表补充资料（续）  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

**1 每股收益及净资产收益率（续）**

**(a) 净资产收益率（续）**

(i) 扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2010 年	2009 年 (已重述)
归属于本行股东的净利润	10,685	7,351
减：影响本行股东净利润 的非经常性损益	69	326
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	10,616	7,025

**(b) 每股收益**

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2010 年	2009 年 (已重述)
归属于本行股东的净利润		10,685	7,351
加权平均股本数（百万股）	32	39,033	39,033
归属于本行股东的基本 和稀释每股收益（人民币元）		0.27	0.19
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(i)	10,616	7,025
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）		0.27	0.18

(i) 截至 2010 年及 2009 年 6 月 30 日止期间的基本每股收益，是以归属于本行股东净利润除以普通股的加权平均股数计算。由于本行在截至 2010 年及 2009 年 6 月 30 日止期间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。



中信银行股份有限公司  
 财务报表补充资料（续）  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

**2 非经常性损益**

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2010 年	2009 年 (已重述)
同一控制下企业合并产生的子公司期初 至合并日或期间截止日孰早的当期净损益	-	433
收回已核销存放同业款项及应收款项	-	2
租金收入	23	21
固定资产处置净损失	(1)	(1)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	11	-
抵债资产处置净收入/（损失）	32	(2)
其他应收款减值准备转回损益	5	-
赔偿金、违约金及罚金	(1)	(1)
公益救济性捐赠支出	(6)	(1)
转回预计负债	10	-
其他净损益	17	10
非经常性损益净额	90	461
减：以上各项对所得税的影响额	(17)	(7)
非经常性损益税后影响净额	73	454
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	69	326
影响少数股东净利润的非经常性损益	4	128

注：持有交易性金融资产、交易性金融负债的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益及委托贷款手续费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

## 第十章 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

BBVA	西班牙对外银行 (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.)
本集团	中信银行股份有限公司及其附属子公司
本行/本公司/中信银行	中信银行股份有限公司
GIL	Gloryshare Investments Limited
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	《中信银行股份有限公司章程》
国务院	中华人民共和国国务院
国资委	国务院国有资产监督管理委员会
华夏基金	华夏基金管理有限公司
全国社保基金	全国社会保障基金理事会
事安集团	事安集团有限公司
上交所	上海证券交易所
《上市规则》	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《商业银行法》	《中华人民共和国商业银行法》
香港联交所	香港联合交易所有限公司
央行/中央银行	中国人民银行
中国财政部/财政部	中华人民共和国财政部
中国银监会/银监会	中国银行业监督管理委员会
中国证监会/证监会	中国证券监督管理委员会
振华财务	振华国际财务有限公司
中信国金	中信国际金融控股有限公司
中信银行国际	中信银行国际有限公司 (原中信嘉华银行有限公司)
中信集团	中国中信集团公司
中信建投证券	中信建投证券有限责任公司
中信金通证券	中信金通证券有限责任公司
中信泰富	中信泰富有限公司
中信万通证券	中信万通证券有限责任公司
中信信托	中信信托投资有限责任公司
中信证券	中信证券股份有限公司
中信国际资产	中信国际资产管理有限公司
中信资本	中信资本控股有限公司
中信资源控股	中信资源控股有限公司

## 第十一章 境内外分支机构名录

截至 2010 年 6 月末, 本行已在全国 75 个大中城市 (含香港) 设立机构网点 649 家, 其中一级 (直属) 分行 32 家, 二级分行 36 家, 支行 579 家, 境外子公司 2 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 网址: <a href="http://www.ecitic.com">http://www.ecitic.com</a> SWIFT BIC: CIBKCNBJ	电话: 010-65558888 传真: 010-65550801  客服热线: 95558
		41	总行营业部	地址: 北京市西城区金融大街甲 27 号投资广场 A 座 邮编: 100140	电话: 010-66211769 传真: 010-66211770
2	天津市	25			
		21	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
		4	滨海新区分行	地址: 天津市开发区第三大街 16 号 邮编: 300457	电话: 022-25206730 传真: 022-25206827
3	河北省	21			
	石家庄市	17	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
	唐山市	4	唐山分行	地址: 河北省唐山市新华西道 46 号 邮编: 063000	电话: 0315-3738508 传真: 0315-3738522
4	辽宁省	52			
	沈阳市	16	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
	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	7	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 10 号	电话: 0413-3886701 传真: 0413-3886711

				邮编: 113001	
	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 50 号 邮编: 125001	电话: 0429-2808185 传真: 0429-2800885
5	上海市	35			
		34	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
		1	浦东分行	地址: 上海市东方路 710 号 邮编: 200122	电话: 021-58301800 传真: 021-68751178
6	江苏省	74			
	南京市	19	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
	无锡市	15	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	8	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: 0519-88108833 传真: 0519-88107020
	扬州市	8	扬州分行	地址: 江苏省扬州市维扬路 171 号 邮编: 225300	电话: 0514-87890717 传真: 0514-87890531
	泰州市	5	泰州分行	地址: 泰州市鼓楼路 15 号 邮编: 225300	电话: 0523-86399111 传真: 0523-86399120
	苏州市	18	苏州分行	地址: 江苏省苏州市竹辉路 258 号 邮编: 215006	电话: 0512-65190307 传真: 0512-65198570
	南通市	1	南通分行	地址: 江苏省南通市人民中路 20 号南通大厦 邮编: 226001	电话: 0513-81120909 传真: 0513-81120900
7	浙江省	65			
	杭州市	23	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	9	温州分行	地址: 温州市市府路大自然城市家园二期北区二号楼 邮编: 325000	电话: 0577-88858466 传真: 0577-88858575
	嘉兴市	8	嘉兴分行	地址: 浙江省嘉兴市中山东路 639 号 邮编: 314000	电话: 0573-82097693 传真: 0573-82093454
	绍兴市	8	绍兴分行	地址: 浙江省绍兴市人民西	电话: 0575-85227222

				路 289 号 邮编: 312000	传真: 0575—85110428
	宁波市	16	宁波分行	地址: 宁波市海曙区镇明路 36 号中信大厦 邮编: 315010	电话: 0574—87733065 传真: 0574—87973742
	台州市	1	台州分行	地址: 浙江省台州市市府大道 489 号 邮编: 318000	电话: 0576—81889666 传真: 0576—88819916
8	安徽省	13			
	合肥市	12	合肥分行	地址: 安徽省合肥市徽州大道 78 号 邮编: 230001	电话: 0551—2622426 传真: 0551—2625750
	芜湖市	1	芜湖分行	地址: 芜湖市镜湖路 8 号镜街西街 X1-X4 邮编: 241000	电话: 0553—3888685 传真: 0553—3888685
9	福建省	34			
	福州市	14	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	10	厦门分行	地址: 福建省厦门市湖滨西路 81 号 慧景城中信银行大厦 邮编: 361001	电话: 0592—2995685 传真: 0592—2389037
	泉州市	7	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—22148619 传真: 0595—22148222
	莆田市	2	莆田分行	地址: 莆田市城厢区荔城大道 81 号 凤凰大厦 1、2 层 邮编: 351100	电话: 0594—2853280 传真: 0594—2853260
	漳州	1	漳州分行	地址: 漳州市胜利东路 31 号怡群商 业中心一至四层 邮编: 363000	电话: 0596-2995207 传真: 0596-2995217
10	山东省	53			
	济南市	12	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	5	烟台分行	地址: 山东省烟台市芝罘区胜利路 207 号	电话: 0535—6611030 传真: 0535—6611032

				邮编: 264001	
	威海市	9	威海分行	地址: 山东省威海市青岛北路 2 号 邮编: 264200	电话: 0631-5336802 传真: 0631-5314076
	济宁市	4	济宁分行	地址: 山东省济宁市供销路 28 号 邮编: 272000	电话: 0537-2338888 传真: 0537-2338888
	潍坊市	1	潍坊分行	地址: 山东省潍坊市胜利东街 246 号 邮编: 261041	电话: 0536-8056002 传真: 0536-8056002
11	河南省	22			
	郑州市	17	郑州分行	地址: 河南省郑州市经三路北 26 号 邮编: 450008	电话: 0371-65792800 传真: 0371-65792900
	洛阳市	3	洛阳分行	地址: 河南省洛阳市涧西区南昌路 2 号 邮编: 471000	电话: 0391-8768282 传真: 0391-8789969
	焦作市	1	焦作分行	地址: 河南省焦作市塔南路 1736 号 邮编: 454000	电话: 0379-64682858 传真: 0379-64682875
	南阳市	1	南阳分行	地址: 河南省南阳市梅溪路和中州路交叉口东南角 邮编: 473000	电话: 0377-63195558 传真: 0377-61628299
12	湖北省	20			
	武汉市	19	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
	襄樊市	1	襄樊分行	地址: 湖北省襄樊市人民广场南炮铺街特 1 号 邮编: 441000	电话: 0710-3454199 传真: 0710-3454166
13	湖南省 长沙市	19	长沙分行	地址: 湖南省长沙市五一大道 456 号 邮编: 410011	电话: 0731-84582177 传真: 0731-84582179
14	广东省	73			
	广州市	23	广州分行	地址: 广东省广州市天河北路 233 号中信广场 邮编: 510613	电话: 020-87521188 传真: 020-87520668
	佛山市	5	佛山分行	地址: 广东省佛山市汾江中路 140 号 邮编: 528000	电话: 0757-83989999 传真: 0757-83309903
	深圳市	27	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	电话: 0755-25942568 传真: 0755-25942028

				邮编: 518031	
	东莞市	17	东莞分行	地址: 广东省东莞市南城区洪福路 106 号南峰中心大厦 邮编: 523070	电话: 0769-22667888 传真: 0769-22667999
	江门市	1	江门分行	地址: 江门市北新区发展大道 188 号金凯悦大酒店首层 邮编: 529000	电话: 0750-3939999 传真: 0750-3939090
15	重庆市	18	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: 023-63107677 传真: 023-63107527
16	四川省 成都市	23	成都分行	地址: 成都市高新区天府大道北段 1480 号拉. 德方斯大厦 邮编: 610042	电话: 028-65338805 传真: 028-85258898
17	云南省	16			
	昆明市	15	昆明分行	地址: 云南省昆明市宝善街 81 号福 林广场 邮编: 650021	电话: 0871-3648666 传真: 0871-3648667
	曲靖市	1	曲靖分行	地址: 曲靖市麒麟区南宁西路 310 号金穗三期高层商住楼 B 幢 1-2 层 邮编: 655000	电话: 0874-3118606 传真: 0874-3115696
18	贵州省 贵阳市	1	贵阳分行	地址: 贵州省贵阳市新华路 126 号 富中国际大厦 邮编: 550002	电话: 0851-5587009 传真: 0851-5587377
19	甘肃省 兰州市	1	兰州分行	地址: 甘肃省兰州市东岗西路 638 号 邮编: 730000	电话: 0931-8890600 传真: 0931-8890699
20	陕西省 西安市	17	西安分行	地址: 陕西省西安市长安北路 89 号 中信大厦 邮编: 710061	电话: 029-87820018 传真: 029-87817025
21	山西省 太原市	5	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
22	江西省	5			
	南昌市	4	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
	萍乡市	1	萍乡分行	地址: 江西省萍乡市建设东路 16 号 邮编: 337000	电话: 0799-6890078 传真: 0799-6890078
23	内蒙古自治区	6			

	呼和浩特市	4	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
	包头市	1	包头分行	地址：内蒙古自治区包头市稀土高新区友谊大街 64 号 邮编：014030	电话：0472-5338909 传真：0472-5338929
	鄂尔多斯市	1	鄂尔多斯分行	地址：内蒙古鄂尔多斯市东胜区天骄北路 邮编：017000	电话：0477-8188000 传真：0477-8188002
24	广西壮族自治区 南宁市	4	南宁分行	地址：南宁市双拥路 36-1 号 邮编：530021	电话：0771-5569881 传真：0771-5569889
25	黑龙江省 哈尔滨市	2	哈尔滨分行	地址：黑龙江省哈尔滨市香坊区红旗大街 233 号 邮编：150090	电话：0451-55558112 传真：0451-53995558
26	吉林省 长春市	1	长春分行	地址：吉林省长春市长春大街 1177 号 邮编：130041	电话：0431-81910011 传真：0431-81910123
27	新疆维吾尔自治区 乌鲁木齐	1	乌鲁木齐分行	地址：乌鲁木齐市新华北路 165 号 中信银行大厦 邮编：830002	电话：0991-2365828 传真：0991-2365888
28	香港特别行政区	2			
		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
		1	中信国际金融控股有限公司	地址：香港中环添美道 1 号中信大厦 27 楼 2701-9 室	电话：852-36073000 传真：852-25253303