



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

二〇一一年半年度报告

(A 股)

中信银行股份有限公司董事会

二〇一一年八月二十九日

## 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 2011 年 8 月 29 日通过了本行《二〇一一年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 11 名，窦建中董事委托陈小宪董事代为出席和表决，赵小凡董事委托王翔飞董事代为出席和表决，白重恩董事委托李哲平董事代为出席和表决，艾洪德董事委托谢荣董事代为出席和表决。本行监事列席了本次会议。

本行根据《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和《国际会计准则》第 34 号“中期财务报告”编制的 2011 年半年度财务报告已分别经毕马威华振会计师事务所根据中国注册会计师审阅准则和毕马威会计师事务所根据香港审阅工作准则审阅。

本行董事长田国立，行长陈小宪，主管财务工作的副行长曹国强、计划财务部负责人王康，保证本行 2011 年半年度报告中财务报告的真实、完整。

## 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 .....	10
三、业务回顾 .....	30
四、风险管理 .....	44
五、展望 .....	70
第四章 股份变动和主要股东持股情况 .....	71
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	76
第六章 公司治理 .....	79
第七章 重要事项 .....	83
第八章 董事、高级管理人员书面确认意见 .....	94
第九章 财务报告 .....	96
第十章 境内外分支机构名录 .....	97
第十一章 释义 .....	106

# 第一章 财务概要

## 经营业绩

单位：百万元人民币

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2010 年 1-12 月
营业收入	<b>35,300</b>	25,505	55,765
营业利润	<b>20,235</b>	14,211	27,969
利润总额	<b>20,326</b>	14,281	28,695
归属于本行股东的净利润	<b>15,024</b>	10,685	21,509
归属于本行股东扣除非经常性损益的净利润	<b>14,771</b>	10,616	21,002
经营活动产生的现金流量净额	<b>7,491</b>	11,529	37,325
基本每股收益 (元)	<b>0.38</b>	0.27	0.55
稀释每股收益 (元)	<b>0.38</b>	0.27	0.55
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元)	<b>0.38</b>	0.27	0.54
扣除非经常性损益后的稀释每股收益 (元)	<b>0.38</b>	0.27	0.54
每股经营活动产生的现金流量净额 (元)	<b>0.19</b>	0.30	0.96

## 盈利能力指标

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2010 年 1-12 月
平均总资产回报率(ROAA)	<b>1.41%</b>	1.17%	1.13%
平均净资产回报率(ROAE, 不含少数股东权益)	<b>23.54%</b>	20.09%	19.29%
加权平均净资产收益率	<b>23.54%</b>	19.77%	19.24%
加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	<b>23.14%</b>	19.64%	18.83%
成本收入比	<b>30.32%</b>	30.48%	33.82%
信贷成本	<b>0.29%</b>	0.29%	0.36%
净利差	<b>2.76%</b>	2.51%	2.54%
净息差	<b>2.89%</b>	2.60%	2.63%

## 规模指标

单位：百万元人民币

项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
总资产	2,245,218	2,081,314	1,775,031
客户贷款及垫款总额	1,354,819	1,264,245	1,065,649
总负债	2,105,561	1,956,776	1,668,023
客户存款总额	1,873,227	1,730,816	1,341,927
同业拆入	4,784	7,072	4,553
归属于本行股东的权益总额	135,116	120,175	102,798
归属于本行股东的每股净资产(元)	3.46	3.08	2.63

## 资产质量指标

单位：百万元人民币

项 目	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
正常贷款	1,346,384	1,255,712	1,055,492
不良贷款	8,435	8,533	10,157
贷款减值准备	20,095	18,219	15,170
不良贷款比率	0.62%	0.67%	0.95%
拨备覆盖率	238.23%	213.51%	149.36%
贷款减值损失准备对贷款总额比率	1.48%	1.44%	1.42%

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	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
资本充足率	11.40%	11.31%	10.72%
核心资本充足率	8.87%	8.45%	9.17%
总权益对总资产比率	6.22%	5.98%	6.03%

## 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:	田国立
授权代表:	陈小宪、罗焱
董事会秘书:	罗焱
联席公司秘书:	罗焱、甘美霞 (ACS, ACIS)
证券事务代表:	彭金辉
合资格会计师:	芦苇 (MPA, CPA)
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
联系电话:	+86-10-65558000
传真电话:	+86-10-65550809
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
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: <a href="http://www.hkexnews.hk">www.hkexnews.hk</a>
年度报告备置地点:	中信银行董监事会办公室

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
境内审计师:	毕马威华振会计师事务所 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)
境外审计师	毕马威会计师事务所 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 20 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:	100000000006002
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

2011 年上半年,受地缘政治动荡、欧债危机蔓延、大宗商品价格高企、全球自然灾害频发等因素的影响,美国、欧洲、日本等发达经济体经济复苏放缓,经济增长的不稳定性和不确定性增加,主要新兴市场经济体和发展中国家跨境资本大规模流动和经济过热风险上升,国际金融市场波动显著增强。随着全球性通胀压力的加大,部分国家已经开始收紧货币政策。

面对复杂多变的国际形势和国内经济运行出现的新情况新问题,党中央、国务院坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策,不断加强和改善宏观调控。2011 年上半年,国内经济运行总体良好,继续朝着宏观调控预期方向发展,上半年共实现国内生产总值 204,459 亿元人民币,同比增长 9.6%;社会投资总量保持较快增长,共实现固定资产投资 124,567 亿元人民币,同比增长 25.6%;市场销售稳定增长,社会消费品零售总额 85,833 亿元人民币,同比增长 16.8%;进出口总额增长较快,贸易顺差有所收窄,实现进出口总额 17,036.7 亿美元,同比增长 25.8%,贸易顺差 449.3 亿美元,同比降低 18.2%;物价水平不断攀升,食品价格涨幅较大,上半年居民消费品价格同比上涨 5.4%,工业品出厂价格同比上涨 7%。

中国金融业稳健运行。截至 2011 年 6 月 30 日,国内广义货币供应量(M2)余额 78.08 万亿元人民币,同比增长 15.9%;狭义货币供应量(M1)余额 27.47 万亿元人民币,同比增长 13.1%;金融机构人民币各项贷款余额 51.40 万亿元人民币,同比增长 16.9%;各项存款余额 78.64 万亿元人民币,同比增长 17.6%。人民币持续升值,6 月 30 日人民币兑美元汇率中间价为 6.4716 元,较上年末升值 151 个基点;股票市场震荡下行,6 月 30 日上证综合指数报收 2762.08 点,较上年末下跌 46 点。受益于资产规模的稳定增长,业务结构的持续优化,以及利差改善和成本有效控制,国内银行业净利润实现较快增长,贷款质量保持稳定。

中国银监会根据国家产业政策和宏观调控要求,加强行业引导和风险提示,

引入后评价机制，充分发挥监管工具的导向和杠杆作用。在督促银行业贯彻执行“三个办法、一个指引”的基础上，科学引入巴塞尔委员会银行监管改革的新标准，进一步改革完善监管指标体系。上述措施对推动银行业发展和转型，促进我国经济发展的速度与结构、质量和效益有机统一发挥了积极作用。

当前，经济发展面临的国内外环境依然十分复杂，CPI 高位运行的形势依然严峻。但随着宏观调控效应显现，经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系更加协调，预计下半年国内经济将继续保持平稳增长，通胀将逐步趋于稳定。

## 二、财务报表分析

### 概 述

2011 年上半年, 本集团积极应对宏观经济环境及监管政策的调整 and 变化, 紧密围绕“转型、提升、发展”的工作指导思想, 在确保信贷规模、存贷比、资本充足率满足监管要求的同时, 各项业务保持了健康、协调的发展态势, 经济效益大幅提升, 业务规模稳步增长, 资产质量保持优良。

2011 年上半年, 本集团实现归属于本行股东的净利润 150.24 亿元人民币, 同比增加 43.39 亿元人民币, 增长 40.61%; 实现利息净收入 298.06 亿元人民币, 同比增加 74.43 亿元人民币, 增长 33.28%; 净息差达到 2.89%, 同比提升 0.29 个百分点, 其中本行净息差达到 3.00%, 同比提升 0.34 个百分点; 实现非利息净收入 54.94 亿元人民币, 同比增加 23.52 亿元人民币, 增长 74.86%。

截至报告期末, 本集团资产总额达 22,452.18 亿元人民币, 比上年末增加 1,639.04 亿元人民币, 增长 7.88%, 其中贷款和垫款总额 13,548.19 亿元人民币, 比上年末增加 905.74 亿元人民币, 增长 7.16%; 负债总额达 21,055.61 亿元人民币, 比上年末增加 1,487.85 亿元人民币, 增长 7.60%, 其中客户存款总额 18,732.27 亿元人民币, 比上年末增加 1,424.11 亿元人民币, 增长 8.23%。

截至报告期末, 本集团不良贷款余额 84.35 亿元人民币, 比上年末减少 0.98 亿元人民币, 下降 1.15%; 不良贷款率 0.62%, 比上年末下降 0.05 个百分点; 拨备覆盖率 238.23%, 比上年末上升 24.72 个百分点。

### 利润表项目分析

单位: 百万元人民币

	2011 年 1—6 月	2010 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅(%)
利息净收入	29,806	22,363	7,443	33.28
非利息净收入	5,494	3,142	2,352	74.86
营业收入	35,300	25,505	9,795	38.40
营业税金及附加	(2,432)	(1,696)	736	43.40
业务及管理费	(10,704)	(7,774)	2,930	37.69
资产减值损失	(1,929)	(1,824)	105	5.76
营业外收支净额	91	70	21	30.00
税前利润	20,326	14,281	6,045	42.33
所得税	(5,053)	(3,442)	1,611	46.80

	2011 年 1—6 月	2010 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅(%)
净利润	15,273	10,839	4,434	40.91
其中：归属本行股东净利润	15,024	10,685	4,339	40.61
归属少数股东损益	249	154	95	61.69

## 非经常性损益项目

单位：百万元人民币

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
固定资产处置收益/(损失)	9	(1)
抵债资产处置净收入	76	32
租金收入	39	23
投资性房地产公允价值变动损益	29	11
其他应收款减值准备转回损益	10	5
赔偿金、违约金及罚金(1)	(2)	(1)
公益救济性捐赠支出	(3)	(6)
转回预计负债	-	10
其他净损益(2)	240	17
非经常性损益净额	398	90
非经常性损益所得税影响额	(70)	(17)
非经常性损益税后利润影响净额	328	73
其中：影响母公司股东的非经常性损益	253	69
影响少数股东的非经常性损益	75	4

注：(1)赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

(2)包含中信国金收回已核销雷曼迷你债券取得的收益 1.92 亿元。

## 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。2011 年上半年，本集团实现利息净收入 298.06 亿元人民币，同比增加 74.43 亿元人民币，增长 33.28%。利息净收入增长主要源于净息差水平的不断提升，以及生息资产规模的持续扩张。

本集团生息资产、付息负债的平均余额和平均利率情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项 目	2011 年 1-6 月			2010 年 1-6 月			2010 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	1,306,515	37,310	5.76	1,141,362	27,780	4.91	1,176,711	58,820	5.00

债券投资	241,537	3,510	2.93	209,415	2,770	2.67	224,614	6,016	2.68
存放中央银行款项	278,531	2,022	1.46	212,346	1,464	1.39	225,305	3,164	1.40
存放同业及拆出资金款项	133,625	2,064	3.11	76,679	411	1.08	100,653	1,609	1.60
买入返售款项	116,093	2,700	4.69	94,312	1,055	2.26	100,876	2,840	2.82
其他(1)	-	10	-	1,326	8	1.22	1,185	11	0.93
<b>小计</b>	<b>2,076,301</b>	<b>47,616</b>	<b>4.62</b>	<b>1,735,440</b>	<b>33,488</b>	<b>3.89</b>	<b>1,829,344</b>	<b>72,460</b>	<b>3.96</b>
<b>付息负债</b>									
客户存款	1,708,604	13,992	1.65	1,422,946	9,190	1.30	1,515,841	20,143	1.33
同业及其他金融机构存放及拆入款项	171,605	2,835	3.33	163,503	1,416	1.75	155,363	2,969	1.91
卖出回购款项	5,840	127	4.39	2,924	14	0.97	2,809	46	1.64
其他(2)	46,127	856	3.74	29,465	505	3.46	36,011	1,167	3.24
<b>小计</b>	<b>1,932,176</b>	<b>17,810</b>	<b>1.86</b>	<b>1,618,838</b>	<b>11,125</b>	<b>1.38</b>	<b>1,710,024</b>	<b>24,325</b>	<b>1.42</b>
<b>利息净收入</b>		<b>29,806</b>			<b>22,363</b>			<b>48,135</b>	
<b>净利差(3)</b>			<b>2.76</b>			<b>2.51</b>			<b>2.54</b>
<b>净息差(4)</b>			<b>2.89</b>			<b>2.60</b>			<b>2.63</b>

注：(1)主要是子公司已核销贷款本期清收的利息。

(2)包括应付债券、交易性金融负债等。

(3)等于总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差。

(4)按照利息净收入除以总生息资产平均余额计算。

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

单位：百万元人民币

	2011 年 1-6 月对比 2010 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	4,021	5,509	9,530
债券投资	425	315	740
存放中央银行款项	456	102	558
存放同业及拆出资金	305	1,348	1,653
买入返售款项	244	1,401	1,645
其它	(8)	10	2
<b>利息收入变动</b>	<b>5,443</b>	<b>8,685</b>	<b>14,128</b>
<b>负债</b>			
客户存款	1,842	2,960	4,802
同业及其他金融机构存放及拆入款项	70	1,349	1,419
卖出回购款项	14	99	113
其他	286	65	351
<b>利息支出变动</b>	<b>2,212</b>	<b>4,473</b>	<b>6,685</b>
<b>利息净收入变动</b>	<b>3,231</b>	<b>4,212</b>	<b>7,443</b>

## 净息差和净利差

2011 年上半年，本集团净息差为 2.89%，同比提高 0.29 个百分点；净利差为 2.76%，同比提高 0.25 个百分点。净息差和净利差的提升除受加息因素影响外，还得益于本集团积极应对，采取以下措施所致：（1）着力强化利率定价管理，通过资源配置积极引导利率定价、加大利率定价考核权重、建立主线贷款定价的“目标管理”等举措，提高了利率定价的精细化管理水平；（2）积极调整业务结构，加快小企业金融、供应链金融、消费信贷、信用卡等高收益领域的业务拓展。

## 利息收入

2011 年上半年，本集团实现利息收入 476.16 亿元人民币，同比增加 141.28 亿元人民币，增长 42.19%。利息收入增长主要由于生息资产平均收益率提高以及生息资产规模扩张的影响所致。本集团生息资产平均收益率从 2010 年上半年的 3.89% 上升至 2011 年上半年的 4.62%，提高 0.73 个百分点；生息资产的平均余额从 2010 年上半年的 17,354.40 亿元人民币增至 2011 年上半年的 20,763.01 亿元人民币，增加 3,408.61 亿元人民币，增长 19.64%。

## 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，2011 年上半年、2010 年上半年客户贷款及垫款利息收入分别占本集团利息收入的 78.36%、82.96%。

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

	2011 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
本行：			
短期贷款	629,539	19,522	6.25
其中：票据贴现	40,287	1,319	6.60
中长期贷款	591,816	16,566	5.64

2011 年 1-6 月			
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
逾期贷款	6,141	201	6.60
<b>小计</b>	<b>1,227,496</b>	<b>36,289</b>	<b>5.96</b>
海外业务	79,019	1,021	2.61
<b>合 计</b>	<b>1,306,515</b>	<b>37,310</b>	<b>5.76</b>

表二、按业务类别分类

单位：百万元人民币

	2011 年 1-6 月			2010 年 1-6 月			2010 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	975,346	29,184	6.03	858,471	22,112	5.19	879,963	46,466	5.28
票据贴现	40,287	1,319	6.60	59,156	880	3.00	54,886	1,965	3.58
个人贷款	211,863	5,786	5.51	155,209	3,815	4.96	170,291	8,420	4.94
<b>小计</b>	<b>1,227,496</b>	<b>36,289</b>	<b>5.96</b>	<b>1,072,836</b>	<b>26,807</b>	<b>5.04</b>	<b>1,105,140</b>	<b>56,851</b>	<b>5.14</b>
海外业务	79,019	1,021	2.61	68,526	973	2.86	71,571	1,969	2.75
<b>客户贷款总额</b>	<b>1,306,515</b>	<b>37,310</b>	<b>5.76</b>	<b>1,141,362</b>	<b>27,780</b>	<b>4.91</b>	<b>1,176,711</b>	<b>58,820</b>	<b>5.00</b>

2011 年上半年，本集团客户贷款及垫款利息收入为 373.10 亿元人民币，同比增加 95.30 亿元人民币，增长 34.31%。

其中：本行客户贷款及垫款利息收入为 362.89 亿元人民币，同比增加 94.82 亿元人民币，增长 35.37%，主要是由于贷款平均收益率上升 0.92 个百分点以及平均余额增加 1,546.60 亿元人民币所致。贷款平均收益率上升的主要原因是：(1)本行合理预判利率走势，通过 FTP 及时引导全行主动缩短贷款重定价周期，在央行 2010 年 10 月重启加息通道后，贷款利率快速提升；(2)本行积极优化贷款结构，逐步增加高收益贷款的投放规模。

海外附属子公司客户贷款及垫款利息收入为 10.21 亿元人民币，同比增加 0.48 亿元人民币，增长 4.93%。

### 债券投资利息收入

2011 年上半年，本集团债券投资利息收入 35.10 亿元人民币，同比增加 7.40 亿元人民币，增长 26.71%，主要是由于平均余额增加 321.22 亿元人民币以及债券投资收益率上升 0.26 个百分点所致。平均余额的增加主要是在信贷增速放缓的经营环境下，本集团加大了对非信贷资产的灵活运用，债券投资规模增长所

致；债券投资收益率上升主要受紧缩调控政策影响，市场收益率提升。

### 存放中央银行款项的利息收入

2011 年上半年，本集团存放中央银行款项利息收入为 20.22 亿元人民币，同比增加 5.58 亿元人民币，增长 38.11%，主要是受客户存款增长及央行上半年六次调高存款准备金率的影响，法定存款准备金大幅增加，存放中央银行款项平均余额同比增加 661.85 亿元人民币，增长 31.17%。同时，超额准备金平均余额占比下降，使得存放中央银行款项的平均收益率由 2010 年上半年的 1.39% 上升至 2011 年上半年的 1.46%。

### 存放同业及拆出资金款项利息收入

2011 年上半年，本集团存放同业及拆出资金款项利息收入 20.64 亿元人民币，同比增加 16.53 亿元人民币，增长 402.19%，主要是由于存放同业及拆出资金款项平均收益率上升 2.03 个百分点以及平均余额增加 569.46 亿元人民币所致。上半年本集团把握同业存拆放市场利率高企机会，在保障流动性安全的前提下，提高流动资金运营效益，使得平均余额增加的同时，平均收益率大幅提升。

### 买入返售款项利息收入

2011 年上半年，本集团买入返售款项利息收入为 27.00 亿元人民币，同比增加 16.45 亿元人民币，增长 155.92%。主要是由于买入返售款项平均收益率由 2010 年上半年的 2.26% 提升至 2011 年上半年的 4.69%，提升 2.43 个百分点，以及平均余额增加 217.81 亿元人民币所致。

### 利息支出

2011 年上半年，本集团利息支出 178.10 亿元人民币，同比增加 66.85 亿元人民币，增长 60.09%。利息支出增长主要来源于付息负债平均成本率的上升，同时本集团采取多项措施强化负债业务发展，付息负债规模进一步增大。

本集团付息负债平均成本率从 2010 年上半年的 1.38% 上升至 2011 年上半年的 1.86%，上升 0.48 个百分点；付息负债的平均余额从 2010 年上半年的 16,188.38 亿元人民币增至 2011 年上半年的 19,321.76 亿元人民币，增加 3,133.38

亿元人民币，增长 19.36%。

### 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。2011 年上半年、2010 年上半年客户存款利息支出分别占本集团总利息支出的 78.56%、82.61%。

下表列示了报告期本集团以产品划分的公司类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

	2011 年 1-6 月			2010 年 1-6 月			2010 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	684,949	9,024	2.66	545,057	5,585	2.07	583,987	12,209	2.09
活期	684,668	2,455	0.72	589,180	1,841	0.63	625,533	4,054	0.65
<b>小计</b>	<b>1,369,617</b>	<b>11,479</b>	<b>1.69</b>	<b>1,134,237</b>	<b>7,426</b>	<b>1.32</b>	<b>1,209,520</b>	<b>16,263</b>	<b>1.34</b>
<b>个人存款</b>									
定期	181,122	2,009	2.24	153,404	1,474	1.94	161,129	3,129	1.94
活期	62,330	135	0.44	48,614	87	0.36	52,206	190	0.36
<b>小计</b>	<b>243,452</b>	<b>2,144</b>	<b>1.78</b>	<b>202,018</b>	<b>1,561</b>	<b>1.56</b>	<b>213,335</b>	<b>3,319</b>	<b>1.56</b>
<b>本行合计</b>	<b>1,613,069</b>	<b>13,623</b>	<b>1.70</b>	<b>1,336,255</b>	<b>8,987</b>	<b>1.36</b>	<b>1,422,855</b>	<b>19,582</b>	<b>1.38</b>
<b>海外业务</b>	<b>95,535</b>	<b>369</b>	<b>0.78</b>	<b>86,691</b>	<b>203</b>	<b>0.47</b>	<b>92,986</b>	<b>561</b>	<b>0.60</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>1,708,604</b>	<b>13,992</b>	<b>1.65</b>	<b>1,422,946</b>	<b>9,190</b>	<b>1.30</b>	<b>1,515,841</b>	<b>20,143</b>	<b>1.33</b>

2011 年上半年，本集团客户存款利息支出为 139.92 亿元人民币，同比增加 48.02 亿元人民币，增长 52.25%。

其中，本行客户存款利息支出为 136.23 亿元人民币，同比增加 46.36 亿元人民币，增长 51.59%，主要是由于客户存款平均成本率上升 0.34 个百分点以及平均余额增加 2,768.14 亿元人民币所致。客户存款平均成本率上升的主要原因是：(1)央行自 2010 年 10 月份开始连续四次调高客户存款基准利率，随着客户存款利率重定价逐步调整到位，使得加息影响日趋明显；(2)央行连续加息使客户存款呈现定期化趋势，定期存款平均余额占比由 2010 年上半年的 52.27%提高至 2011 年上半年的 53.69%。

海外附属子公司存款利息支出为 3.69 亿元人民币，同比增加 1.66 亿元人民

币，增长 81.77%。

### 同业及其他金融机构存放及拆入款项利息支出

2011 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 28.35 亿元人民币，同比增加 14.19 亿元人民币，增长 100.21%，主要由于同业及其他金融机构存放及拆入款项平均成本率由 1.75% 上升至 3.33%，上升 1.58 个百分点，同时平均余额增加 81.02 亿元人民币所致。平均成本率的提高主要由于货币政策趋紧，同业存拆放市场利率攀升所致。

### 其他借入资金利息支出

2011 年上半年，本集团其他借入利息支出 8.56 亿元人民币，同比增加 3.51 亿元人民币，增长 69.50%，主要由于本集团已发行债券规模增长所致。

### 非利息净收入

2011 年上半年，本集团继续完善中间业务管理体系，加大中间业务委员会及市场营销委员会的工作力度，深化国际业务、资金资本、投行、托管、信用卡、理财、私人银行等 7 个专业营销平台建设，并首次对业务主线实施中间业务收入计划考核，同时给予专项费用支持，非利息净收入持续快速增长。

2011 年上半年，本集团实现非利息净收入 54.94 亿元人民币，同比增加 23.52 亿元人民币，增长 74.86%；非利息净收入占营业收入的比例达 15.56%，同比提升 3.24 个百分点。

单位：百万元人民币

	2011 年 1—6 月	2010 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅(%)
手续费及佣金净收入	3,898	2,529	1,369	54.13
汇兑净收益	909	269	640	237.92
公允价值变动收益	113	510	(397)	(77.84)
投资收益/(损失)	195	(258)	453	-
其他业务收入	379	92	287	311.96
<b>非利息净收入合计</b>	<b>5,494</b>	<b>3,142</b>	<b>2,352</b>	<b>74.86</b>

### 手续费及佣金净收入

2011 年上半年，本集团实现手续费及佣金净收入 38.98 亿元人民币，同比增加 13.69 亿元人民币，增长 54.13%。其中，手续费及佣金收入为 42.12 亿元

人民币, 同比增长 50.37%, 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、担保手续费、代理手续费、托管及其他受托业务佣金等项目增长较快。

单位: 百万元人民币

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
顾问和咨询费	1,324	963	361	37.49
银行卡手续费	942	649	293	45.15
结算业务手续费	819	486	333	68.52
担保手续费	392	170	222	130.59
代理手续费	319	211	108	51.18
理财服务手续费	262	232	30	12.93
托管及其他受托业务佣金	150	78	72	92.31
其他	4	12	(8)	(66.67)
<b>小 计</b>	<b>4,212</b>	<b>2,801</b>	<b>1,411</b>	<b>50.37</b>
手续费及佣金支出	(314)	(272)	42	15.44
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,898</b>	<b>2,529</b>	<b>1,369</b>	<b>54.13</b>

### 汇兑净收益

本集团 2011 年上半年的汇兑净收益为 9.09 亿元人民币, 同比增加 6.40 亿元人民币, 主要由于本期外币结售汇业务交易量增加所致。

### 公允价值变动收益

本集团 2011 年上半年公允价值变动净收益为 1.13 亿元人民币, 同比减少 3.97 亿元人民币, 主要由于衍生产品重估价值减少所致。

### 投资收益/(损失)

本集团 2011 年上半年的投资收益为 1.95 亿元人民币, 主要为已实现的可供出售金融资产等投资收益。

### 资产减值损失

单位: 百万元人民币

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
客户贷款及垫款	1,916	1,671	245	14.66
表外信贷资产	51	83	(32)	(38.55)
其他(注)	(38)	70	(108)	-

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	同比增减额	同比增幅(%)
资产减值损失总额	1,929	1,824	105	5.76

注：包括抵债资产和其他资产的减值损失。

2011 年上半年，本集团资产减值损失 19.29 亿元人民币，同比增加 1.05 亿元人民币，其中，客户贷款和垫款减值损失 19.16 亿元人民币，同比增加 2.45 亿元人民币。

## 业务及管理费

单位：百万元人民币

	2011 年 1—6 月	2010 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅(%)
员工成本	6,036	3,960	2,076	52.42
物业及设备支出及摊销费	1,886	1,489	397	26.66
一般及行政管理费	2,782	2,325	457	19.66
<b>业务及管理费用小计</b>	<b>10,704</b>	<b>7,774</b>	<b>2,930</b>	<b>37.69</b>
成本收入比率	30.32%	30.48%	下降 0.16 个百分点	

2011 年上半年，本集团业务及管理费用 107.04 亿元人民币，同比增加 29.30 亿元人民币，增长 37.69%，主要由于：（1）机构网点扩张，相应地加大了员工成本和物业及设备支出及摊销费；（2）本集团为促进结构调整，加大了专项费用支持力度，业务费用相应增长。

2011 年上半年，本集团成本收入比率为 30.32%，同比下降 0.16 个百分点，保持了较高的投入产出效率。

## 所得税

2011 年上半年，本集团所得税费用为 50.53 亿元人民币，同比增加 16.11 亿元人民币，增长 46.80%。本集团有效税率为 24.86%，较 2010 年上半年的 24.10% 上升 0.76 个百分点。

## 资产负债项目分析

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
客户贷款及垫款总额	1,354,819	—	1,264,245	—
其中：				
公司贷款	1,066,983	—	992,272	—
票据贴现	47,160	—	55,699	—
个人贷款	240,676	—	216,274	—
减值准备	(20,095)	—	(18,219)	—
客户贷款及垫款净额	1,334,724	59.4	1,246,026	59.9
投资(1)	263,330	11.7	271,258	13.0
现金及存放中央银行款项	300,934	13.4	256,323	12.3
存放同业及拆出资金净值	181,718	8.1	130,588	6.3
买入返售款项	134,052	6.0	147,632	7.1
其他(2)	30,460	1.4	29,487	1.4
<b>总资产</b>	<b>2,245,218</b>	<b>100.0</b>	<b>2,081,314</b>	<b>100.0</b>
客户存款	1,873,227	89.0	1,730,816	88.5
其中：				
公司存款	1,544,976	73.4	1,430,062	73.1
个人存款	328,251	15.6	300,754	15.4
同业及其他金融机构存放及拆入款项	148,590	7.1	148,735	7.6
卖出回购款项	14,979	0.7	4,381	0.2
应付债券	32,612	1.5	34,915	1.8
其他(3)	36,153	1.7	37,929	1.9
<b>总负债</b>	<b>2,105,561</b>	<b>100.0</b>	<b>1,956,776</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) 包括衍生金融资产、应收利息、固定资产、无形资产、投资性房地产、商誉、递延所得税资产以及其他资产。

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

本集团资产大部分是客户贷款及垫款。截至 2011 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总资产的比例为 59.4%。

## 贷款业务

有关贷款业务分析详见本报告“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

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	价值	占比 (%)	价值	占比 (%)
持有至到期债券	110,298	41.9	129,041	47.7
可供出售债券	140,154	53.2	130,602	48.1
以公允价值计量且变动计入损益的债券	2,753	1.1	2,848	1.0
<b>债券合计</b>	<b>253,205</b>	<b>96.2</b>	<b>262,491</b>	<b>96.8</b>
可供出售投资基金	7,689	2.9	6,342	2.3
以公允价值计量且变动计入损益的投资基金	3	—	4	—
<b>投资基金合计</b>	<b>7,692</b>	<b>2.9</b>	<b>6,346</b>	<b>2.3</b>
可供出售权益投资	41	—	32	—
交易性权益投资	2	—	3	—
长期股权投资	2,390	0.9	2,386	0.9
<b>权益投资合计</b>	<b>2,433</b>	<b>0.9</b>	<b>2,421</b>	<b>0.9</b>
<b>投资合计</b>	<b>263,330</b>	<b>100.0</b>	<b>271,258</b>	<b>100.0</b>
持有至到期债券中上市证券市值	914		917	

### 债券投资分类情况

截至 2011 年 6 月 30 日，本集团债券投资 2,532.05 亿元人民币，比上年末减少 92.86 亿元人民币，下降 3.54%。

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
政府	51,941	20.5	66,408	25.3
中国人民银行	54,206	21.4	69,411	26.4
政策性银行	40,074	15.8	33,163	12.6
同业及其他金融机构	43,043	17.0	32,880	12.6
公共实体	326	0.1	1,725	0.7
其他(1)	63,615	25.2	58,904	22.4
<b>债券合计</b>	<b>253,205</b>	<b>100.0</b>	<b>262,491</b>	<b>100.0</b>

注：(1) 主要为企业债券

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
中国境内	233,128	92.1	238,362	90.8
中国境外	20,077	7.9	24,129	9.2
<b>债券合计</b>	<b>253,205</b>	<b>100.0</b>	262,491	100.0

## 重大金融债券投资明细

下表为 2011 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	3,009	2015-2-20	3.76%
债券 2	2,200	2017-5-6	3.58%
债券 3	2,133	2015-12-7	4.66%
债券 4	1,781	2014-6-2	3.40%
债券 5	1,573	2018-12-15	2.10%
债券 6	1,572	2021-4-19	3.91%
债券 7	1,447	2017-6-12	3.87%
债券 8	1,443	2018-2-24	3.95%
债券 9	1,373	2018-11-11	2.85%
债券 10	1,297	2017-5-29	3.85%
<b>债券合计</b>	17,828		

## 投资质量分析

### 投资减值准备的变化

单位：百万元人民币

	截至 2011 年 6 月 30 日	截至 2010 年 12 月 31 日
期初余额	350	586
本期计提(1)	-	579
核销	-	(579)
转出(2)	(18)	(236)
<b>期末余额</b>	<b>332</b>	350

注：(1) 等于在本集团合并损益表中确认为本集团计提的减值准备支出净额。

2010年度，中信国金全资子公司中信银行国际对其持有的可供出售金融资产 Farmington Finance Limited (“Farmington”) 全额计提了5.79亿元减值准备，并于当年核销。

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

单位：百万元人民币

	截至 2011 年 6 月 30 日	截至 2010 年 12 月 31 日
可供出售投资减值准备	225	241
持有至到期投资减值准备	107	109
合 计	332	350

截至 2011 年 6 月 30 日,本集团持有外币债券总额 41.45 亿美元(折合 268.25 亿元人民币)。其中本行持有 18.21 亿美元,海外子公司持有 23.24 亿美元。

截至报告期末,本集团持有外币住房按揭抵押债券 0.32 亿美元(折合 2.05 亿元人民币),占本集团外币债券投资的 0.76%,其中 44%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 0.18 亿美元(折合 1.14 亿元人民币),累计提取减值损失准备 0.12 亿美元(折合 0.74 亿元人民币)。本集团未持有美国次级住房按揭抵押债券。

截至报告期末,本集团持有房利美和房地美担保的住房按揭抵押债券 27 万美元(折合 176 万元人民币),未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 0.80 亿美元(折合 5.17 亿元人民币),已全额提取减值准备。

截至报告期末,本集团外币债券投资减值准备金额为 0.51 亿美元(折合 3.32 亿元人民币)。其中本行外币债券投资减值准备 0.50 亿美元,海外子公司外币债券投资减值准备 0.01 亿美元。

### 衍生工具分类与公允价值分析

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日			2010 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	199,586	1,356	1,337	210,359	1,481	1,521
货币衍生工具	441,494	3,410	2,323	429,730	2,985	2,591
信用衍生工具	1,060	5	1	968	7	9
权益衍生工具	148	5	5	395	5	5
合 计	642,288	4,776	3,666	641,452	4,478	4,126

## 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

	2010 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回/转回	2011 年 6 月 30 日
应收贷款利息	2,921	37,310	(36,133)	4,098
应收债券利息	2,999	3,510	(3,963)	2,546
应收其他利息	205	6,796	(6,707)	294
<b>小 计</b>	<b>6,125</b>	<b>47,616</b>	<b>(46,803)</b>	<b>6,938</b>
应收利息减值准备余额	(30)	(19)	4	(45)
<b>合 计</b>	<b>6,095</b>	<b>47,597</b>	<b>(46,799)</b>	<b>6,893</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

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
抵债资产原值		
-土地、房屋及建筑物	489	487
-其他	33	234
抵债资产减值准备		
-土地、房屋及建筑物	(208)	(205)
-其他	(24)	(75)
<b>抵债资产账面价值合计</b>	<b>290</b>	<b>441</b>

## 客户存款

本集团

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
公司存款				
活期	768,841	41.0	752,219	43.5
定期	776,135	41.5	677,843	39.1
协议	53,280	2.8	30,130	1.7
非协议	722,855	38.7	647,713	37.4
<b>小计</b>	<b>1,544,976</b>	<b>82.5</b>	<b>1,430,062</b>	<b>82.6</b>
个人存款				

活期	92,868	5.0	87,521	5.1
定期	235,383	12.5	213,233	12.3
小计	328,251	17.5	300,754	17.4
客户存款合计	1,873,227	100.0	1,730,816	100.0

截至 2011 年 6 月 30 日, 本集团客户存款总额 18,732.27 亿元人民币, 比上年末增加 1,424.11 亿元人民币, 增长 8.23%。

## 本行

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
<b>公司存款</b>				
活期	754,036	42.4	735,188	45.0
定期	732,704	41.2	633,497	38.7
协议	53,050	3.0	30,100	1.8
非协议	679,654	38.2	603,397	36.9
小计	1,486,740	83.6	1,368,685	83.7
<b>个人存款</b>				
活期	78,146	4.4	71,140	4.4
定期	214,511	12.0	194,505	11.9
小计	292,657	16.4	265,645	16.3
客户存款合计	1,779,397	100.0	1,634,330	100.0

截至报告期末, 本行客户存款总额 17,793.97 亿元人民币, 比上年末增加 1,450.67 亿元人民币, 增长 8.88%。公司存款余额比上年末上升 1,180.55 亿元人民币, 其中协议存款由 2010 年末的 301.00 亿元人民币增加 229.50 亿元人民币至 2011 年 6 月 30 日的 530.50 亿元人民币, 主要是由于本行考虑资产负债期限匹配, 适量吸收了部分协议存款; 个人客户存款比上年末增加 270.12 亿元人民币, 增长 10.17%。

## 客户存款币种结构

单位: 百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
人民币	1,729,161	92.3	1,583,501	91.5
外币	144,066	7.7	147,315	8.5
合计	1,873,227	100.0	1,730,816	100.0

### 按地理区域划分的存款分布情况

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区(1)	529,565	28.3	492,182	28.4
长江三角洲	485,378	25.9	439,504	25.4
珠江三角洲及海峡西岸	265,200	14.2	241,641	14.0
中部地区	241,086	12.9	218,978	12.7
西部地区	206,982	11.0	187,530	10.8
东北地区	51,170	2.7	54,495	3.1
境外	93,846	5.0	96,486	5.6
<b>客户存款合计</b>	<b>1,873,227</b>	<b>100.0</b>	<b>1,730,816</b>	<b>100.0</b>

注：(1)包括总部。

### 按剩余期限统计的存款的分布

下表列示了截至 2011 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	849,628	45.4	324,560	17.3	295,289	15.8	73,279	3.9	2,220	0.1	1,544,976	82.5
个人存款	160,365	8.5	80,212	4.3	76,310	4.1	11,358	0.6	6	-	328,251	17.5
<b>合计</b>	<b>1,009,993</b>	<b>53.9</b>	<b>404,772</b>	<b>21.6</b>	<b>371,599</b>	<b>19.9</b>	<b>84,637</b>	<b>4.5</b>	<b>2,226</b>	<b>0.1</b>	<b>1,873,227</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

报告期内股东权益变动情况详见本集团财务报表-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

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
信贷承诺		
—银行承兑汇票	482,616	427,573
—开出保函	79,679	68,932
—开出信用证	138,913	116,529
—不可撤销贷款承诺	77,333	60,496
—信用卡承担	52,349	49,844
<b>小 计</b>	<b>830,890</b>	<b>723,374</b>
经营性租赁承诺	7,038	6,641
资本承担	653	424

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
用作质押资产	18,837	6,952
合 计	857,418	737,391

## 补充财务指标

主要指标(1)	标准值(%)	本行数据(%)		
		2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
流动性比例				
其中：人民币	≥25	66.01	56.75	48.12
外币	≥25	89.39	68.68	104.47
存贷款比例(2)				
其中：人民币	≤75	72.01	73.31	79.96
折人民币	≤75	71.53	72.83	79.62

注：(1)以上数据均按中国银行业监管口径计算。

(2)贷款包括贴现数据。

## 资本管理

本行资本管理的目标包括：资本充足率在任何时刻都符合监管当局要求；建立长效资本补充机制，保持雄厚的资本基础，根据资本确立资产增长计划，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，本行的资本管理策略是：(1)综合本行发展战略和风险偏好，确定资本充足率目标区间，同时设定资本内部预警线，并定期监测全行资本充足率情况，当资本充足率或核心资本充足率低于相应预警线时，将立即采取相应措施，通过补充资本、调整资产结构或其他有效方式确保本行资本充足水平保持在目标区间之内。(2)合理运用各类资本工具，优化资本总量和结构，提高资本质量，提升吸收损失的能力。(3)进一步深化资本管理机制，建立科学的资本管理体系，突出资本约束意识，提高资本使用效率。在全行推行以“经济利润”和“风险资本回报率”为核心的绩效考核体系，通过经济资本内部配置体系，实现经济资本在机构、产品、行业、客户类型之间的优化配置，持续稳定地提高资本回报水平。

为保障上述策略的实现，本行正加快完善风险计量技术，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。

本行根据银监会 2004 年 2 月 23 日颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2004]第 2 号）及期后修订的有关规定计算和披露资本充足率。

单位：百万元人民币

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
扣除前总资本	176,672	160,928	122,735
其中：核心资本总额	136,268	119,166	103,573
附属资本总额	40,404	41,762	19,162
扣除：未合并股权投资及其他	4,204	4,314	4,147
资本净额	172,468	156,614	118,588
核心资本净额	134,155	116,988	101,527
风险加权资产	1,508,690	1,385,262	1,106,648
市场风险资本（注）	305	-	-
核心资本充足率	8.87%	8.45	9.17%
资本充足率	11.40%	11.31	10.72%

注：2011年起，监管部门取消了原来规定的市场风险资本计提阈值，所有银行均需按照相关计算规则，计提市场风险资本。

## 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的取得方法和来源。会计核算部门根据会计准则要求，进行独立的公允价值评估，定期编制估值报告。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。

## 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

项目	2011 年 6 月末 /上半年	较上年末/ 上年同期(%)	主要原因
拆出资金	84,376	73.50	市场利率高企，在保障流动性安全前提下拆出资金增加
拆入资金	4,784	(32.35)	市场利率走高，拆入款项减少
卖出回购金融资产款	14,979	241.91	流动性管理需要，卖出回购证券增加
未分配利润	43,359	41.81	本期净利润大幅增加
净利息收入	29,806	33.28	净息差扩大及规模增加，使得净利息收入增加
净手续费及佣金收入	3,898	54.13	中间业务快速发展
投资收益	195	—	已实现可供出售金融资产等投资收益增加
公允价值变动损益	113	(77.84)	衍生金融产品重估值变动
汇兑净损益	909	237.92	外汇结售汇业务交易量增加
其他业务收入	379	311.96	境外子公司其他收入增加
营业税金及附加	2,432	43.40	本期应税收入增加
业务及管理费	10,704	37.69	规模扩大，相应员工成本及业务费用增加
所得税费用	5,053	46.80	应纳税所得额增加
少数股东损益	249	61.69	子公司净利润同比大幅增加

## 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，2011 年上半年公司银行

业务为本集团贡献营业利润 161.41 亿元人民币，占比达 78.26%；个人银行业务为本集团贡献营业利润 8.15 亿元人民币，占比 3.95%；资金业务为本集团贡献营业利润 26.62 亿元人民币，占比 12.91%；海外附属子公司为本集团贡献营业利润 10.07 亿元人民币，占比 4.88%。

## 地区分部

环渤海地区、长江三角洲、珠江三角洲及海峡西岸等三个区域一直是本集团重要的收入和利润增长来源，2011 年上半年营业利润总额 129.32 亿元人民币，占比为 63.91%。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，2011 年上半年营业利润 46.55 亿元人民币，占比 23.00%。

## 三、业务回顾

### (一) 公司银行业务

2011 年，本行积极推动建立资本集约型的公司银行发展模式，加快公司银行业务结构、客户结构和收入结构的调整，积极构建产品、客户、行业三位一体的公司银行营销管理模式，在继续保持本行公司银行传统业务优势的同时，加快供应链金融、小企业金融、投资银行、现金管理等新兴业务发展，拓宽中间业务收入渠道，形成了传统业务与新兴业务全面、协调发展的良好格局，进一步提升了可持续发展能力。截至报告期末，本行公司类存款余额 14,867.40 亿元人民币，比上年末增长 8.63%；公司类贷款余额 10,502.14 亿元人民币，比上年末增长 6.44%；实现公司银行中间业务收入 27.66 亿元人民币，同比增长 54.78%。

——3,393 家战略客户存款余额达 5,654.42 亿元人民币，占本行公司类存款的 38.03%；贷款余额 4,515.11 亿元人民币，占本行公司类贷款的 42.99%。

——供应链金融业务累计融资量 2,927.85 亿元人民币，同比增加 894.68 亿元，增长 44.00%。

——现金管理项目数累计达到 1,668 个，同比增长 35.72%，客户数累计 10,155 户，同比增长 42.43%。

——国际业务结算量（贸易项下）达到 972.44 亿美元，同比增长 31.85%，

比同期全国外贸增速高出 6 个百分点，市场份额达到 5.31%。

——小企业贷款余额 870.50 亿元人民币，比上年末增加 189.80 亿元，增幅 27.88%；小企业不良贷款余额 2.78 亿元人民币，不良率仅为 0.32%，

——托管资产规模达 2,864.61 亿元人民币，同比增长 67.18%；实现托管业务收入 1.50 亿元人民币，同比增长 91.92%。

## 对公存贷款业务

报告期内，本行继续加强对公负债业务内生增长机制的构建，加快发展企业结算存款、机构存款等低成本负债业务，不断提升本行对公负债业务的可持续发展能力。截至报告期末，本行对公存款客户数达到 27.03 万户，比上年末增加 11,593 户，公司类存款余额 14,867.40 亿元人民币，比上年末增长 8.63%。其中，财政、税收等机构类客户存款余额 3,896.78 亿元人民币，比上年末增长 4.82%，占本行公司类存款的 26.21%；协议存款余额 530.50 亿元人民币，占本行公司类存款的 3.57%，比上年末提高 1.37 个百分点。

本行继续强化资本约束理念，以“风险资本回报率”为核心科学配置信贷资源，持续加强贷款业务定价管理，不断推动电力、交通、电信等基础支柱性行业的专业化营销；同时，继续深化专营体系垂直化的业务管理模式，加快小企业金融产品与服务的创新。报告期内，本行公司贷款结构得到进一步调整。截至报告期末，本行公司类贷款余额 10,502.14 亿元人民币（含票据贴现），比上年末增长 6.44%。其中，对公一般性贷款余额为 10,064.60 亿元人民币，比上年末增长 7.85%，在公司类贷款中的占比较上年末提高 1.25 个百分点。

本行继续推进战略客户集团统一授信工作，深化全行性战略客户“总对总”合作，全面启动区域性战略客户集团统一授信，本行战略客户系统性营销平台建设更加深入。报告期内，本行与战略客户下属企业合作数量由上年末的 1,181 家扩大至 1,274 家。截止报告期末，本行 3,393 家战略客户存款余额达 5,654.42 亿元人民币，占本行公司类存款的 38.03%；贷款余额 4,515.11 亿元人民币，占本行公司类贷款的 42.99%。

## 金融机构业务

本行继续加强金融同业合作平台建设，以同业授信合作为契机，推动与全国性商业银行、政策性银行和地方性银行在资金融通、同业担保、资产管理和

资源共享等方面的全方位合作，以第三方存管业务和融资融券业务为载体，加强与优质券商的合作，推动银证双方客户资源的共享。截至报告期末，本行累计与 88 家券商签署了第三方存管协议，与 14 家券商签署了融资融券业务协议。报告期内，本行金融机构日均存款达到 1,649.48 亿元人民币，比上年末增长 10.56%。其中，银行类金融机构日均存款 570.63 亿元人民币，占比 34.59%；由证券交易资金存管业务带动的金融机构日均存款 179.36 亿元人民币，占比 10.87%。

## 供应链融资业务

本行继续推进供应链金融业务的专业化经营，强化围绕核心厂商的全流程供应链融资服务体系建设，加强产品和服务模式的整合与创新，加快推进电子化建设，不断完善和优化商业汇票业务系统功能，通过票据库、票据池质押等电子化金融服务产品，进一步扩大汽车、钢铁、家电等成熟供应链金融网络业务的市场覆盖率。截至报告期末，本行供应链金融业务有效授信客户数 6,011 户，比上年末增加 794 户；累计融资量 2,927.85 亿元人民币，同比增加 894.68 亿元，增长 44.00%，带动授信企业日均存款 1,294.54 亿元人民币，同比增加 409.48 亿元，增长 46.27%。

汽车金融业务方面，面对国内汽车产业刺激政策逐步退出、日本地震影响零配件供应、区域性市场限制销售等多重外部不利影响，本行在继续保持传统库存融资业务优势地位的同时，重点推进经销商集团合作，积极开展建店贷款、集团现金管理等综合金融业务，进一步优化了汽车金融业务的客户结构和产品结构。截至报告期末，本行汽车经销商累计融资量达到 1,379.65 亿元人民币，同比增加 318.98 亿元，增幅 30.07%；与本行建立“总对总”网络业务合作关系的汽车品牌共 54 个，覆盖了国内重点汽车企业。

## 现金管理业务

本行围绕跨行、跨境、跨币种的创新方向，加快现金管理产品与服务创新，积极推进现金管理系统功能的优化升级，进一步完善和丰富现金管理行业综合解决方案，着力构建覆盖大中小企业客户的现金管理的产品服务体系，不断提升现金管理业务的客户服务能力和市场竞争力。截至报告期末，本行现金管理项目数达到 1,668 个，同比增加 439 个，增长 35.72%；客户数 10,155 户，比上

年末增加 1,338 户，增长 15.17%；实现交易金额 42,164.68 亿元人民币，同比增加 5,504.60 亿元。

## 国际业务

本行围绕“推动国际化进程，成为跨境金融服务的领先者”的国际业务战略目标，贯彻“专业、快捷、灵活”的服务理念，有效实现国际业务重点突破，完善绩效考核机制，努力提升业务创新能力。

报告期内，本行国际业务结算量（贸易项下）达到 972.44 亿美元，同比增长 31.85%，比同期全国外贸增速高出 6 个百分点，总量居全国性商业银行第五位，市场份额达到 5.31%；跨境人民币业务持续保持高速增长态势，完成跨境贸易人民币结算量 753.85 亿元，继续位居国内中外资银行前列；发放贸易融资 58.44 亿美元，同比增长 10.62%；实现国际业务总收入 17.23 亿元人民币，同比增长 93.60%。截至报告期末，本行贸易融资余额 55.74 亿美元，比上年末增长 70.25%。

## 投资银行业务

本行继续推行投资银行专业化经营模式，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，实现了稳健、快速的发展。报告期内，本行实现投资银行非利息净收入 10.05 亿元人民币，同比增长 40.41%，占全行对公非利息净收入的 36.33%，其中结构融资和债券承销分别实现业务收入 3.13 亿元人民币和 1.34 亿元人民币，同比增速分别达到 131.85%和 35.35%；债券承销规模达 371.75 亿元人民币，同比增长 79.87%。截至报告期末，本行结构融资资产规模达 888.47 亿元人民币，同比增长 15.70%；对公理财产品发行规模突破千亿元，达 1,022.69 亿元人民币，同比增长 181.52%，均创历史同比期间新高。据彭博通讯社数据统计，报告期间本行在大陆地区银团贷款牵头行排名中继续位列中资银行第二名。

## 小企业金融业务

本行加速推进小企业金融业务。报告期内，本行小企业新增贷款主要投向地区为长三角区域，占比 58.34%；主要投向行业为批发零售行业和制造业，占比分别为 45.87%和 35.22%。截至报告期末，本行小企业客户<sup>①</sup>共计 13,531 户，

<sup>①</sup> 本行小企业界定标准为上年末净资产 1500 万元（含）以下，或上年销售收入 1.5 亿元（含）以下的企

比上年末增加 1,971 户。小企业贷款余额 870.50 亿元人民币,比上年末增加 189.80 亿元,增幅 27.88%;小企业不良贷款余额 2.78 亿元人民币,不良率仅为 0.32%,比上年末下降了 0.07 个百分点。本行小企业授信业务总体保持了健康、快速的发展,业务风险得到了较好控制。

报告期内,本行新发放小企业贷款平均利率达基准利率上浮 19.08%,所有存量小企业贷款平均利率达基准利率上浮 17.34%,均明显高于全行公司类贷款的平均利率水平。

## 资产托管业务

本行继续夯实托管及养老金业务基础,报告期内积极探索创新,优化产品结构,实现了业务的持续、快速增长。截至报告期末,本行托管资产规模达 2,864.61 亿元人民币,比上年末增长 12.66%,同比增长 67.18%;养老金业务签约规模达 120.65 亿元人民币,比上年末增长 32.42%,同比增长 92.82%。报告期内本行共实现托管业务收入 1.50 亿元人民币,同比增长 91.92%。

## (二) 零售银行业务

2011年,面对复杂多变的外部市场环境,本行零售银行业务提出“以盈利为导向,以客户获取和客户经营为手段,以全功能零售银行体系建设为基础,强化主线经营管理,推进业务协调发展,提高客户综合效益”的发展思路,并紧紧围绕发展思路全面推进各项工作。截至报告期末,本行个人存款余额2,926.57亿元人民币,比上年末增长10.17%;零售信贷余额2,026.61亿元人民币(不含信用卡),比上年末增长11.35%。报告期内,实现零售银行营业收入52.10亿元人民币,同比增长46.55%,占本行营业收入的15.50%。其中,零售非利息净收入11.81亿元人民币,同比增长59.16%,占全行非利息净收入的25.89%。报告期内本行零售银行客户基础进一步扩大,截至报告期末全行零售银行客户数达1,973.90万户,比上年末增长4.75%。

——理财产品(不含结构性理财产品)销售折计2,377.74亿元人民币,同比增长158.20%。

——个人住房按揭贷款余额1,609.48亿元人民币,比上年末增长7.40%,占全

部个人贷款的71.26%。

——信用卡交易额达704.25亿元人民币，同比增长62.35%；实现业务收入15.46亿元人民币，同比增长37.01%。

——个人网银客户数突破500万，比上年末新增60.14万，增幅13.63%；个人网银交易笔数为852.75万笔，实现交易金额为9,540.46亿元，分别达去年同期的2.19倍和2.74倍。

——私人银行业务保持快速发展态势，客户数量比上年末增长58.72%。

——汽车金融中心累计受理个人汽车消费贷款申请10,331笔，新发放贷款13.66亿元人民币，平均利率达基准利率上浮40.15%。

### 零售管理资产<sup>①</sup>

报告期内，本行深入加强零售客户综合财富管理，通过加大储蓄渠道建设力度，加强理财产品创新，推进储蓄与理财协调发展，共同促进零售管理资产稳步增长。截至报告期末，本行个人存款余额达2,926.57亿元人民币，比上年末增长10.17%；零售管理资产4,043.84亿元人民币，比上年末增长4.50%。

### 零售信贷

报告期内，本行零售信贷业务进一步调整产品结构和营销方向，在巩固个人住房贷款业务市场份额的同时，大力发展个人经营贷款和个人汽车消费贷款，实现贷款规模的持续增长。通过产品结构、定价策略调整，产品定价水平得到进一步提高，带动了整体收益的提升。截至报告期末，本行零售信贷余额 2,026.61 亿元人民币（不含信用卡），比上年末增长 11.35%。其中，个人住房按揭贷款 1,609.48 亿元人民币，比上年末增长 7.40%；个人经营贷款余额达 213.80 亿元人民币，比上年末增长 45.59%；商用房贷款余额 65.21 亿元人民币，比上年末增长 35.12%。

在宏观经济环境存在不确定性的背景下，本行进一步强化零售信贷风险管理，继续将零售不良贷款总额控制在较低水平，零售不良贷款率略有下降。截至报告期末，本行零售信贷不良贷款余额（不含信用卡）3.79 亿元人民币，比上年末增加 0.24 亿元人民币；不良贷款率 0.19%，比上年末下降 0.01 个百分点；住房按揭贷款不良贷款率 0.12%，比上年末上升 0.01 个百分点。

<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。

## 财富管理

报告期内, 本行延续以市场和客户需求为导向的发展理念, 积极追寻市场热点投资方向, 不断创新理财产品, 完善产品线, 持续为客户提供“天天快车”、“超快车”等高流动性现金管理类产品, “理财快车”、“信托计划”、“优债”等固定期限理财产品、“稳健理财系列”等资产管理类产品, 以及“假日赢”、“期期赢”、“智赢”等结构性存款产品。针对细分客户群, 如高端贵宾客户、代发工资客户、香卡客户等, 本行推出个性化定制产品, 在确保客户取得稳健收益的同时, 力争向客户提供获取超额收益的机会。报告期内, 本行零售理财产品(不含结构性产品)销售量折计 2,377.74 亿元人民币。

本行进一步加大零售代销产品的开发和营销力度, 强化对代销产品的引入、投资和清算等管理力度, 形成了代销基金、券商集合资产管理计划、保险产品、集合资金信托计划等全方位代销产品线。报告期内, 本行代销基金与保险手续费收入合计 9,607.00 万元人民币。

本行继续加强对现有贵宾客户的交叉营销力度, 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 2,586.99 亿元人民币, 占零售管理资产总额的 63.97%; 贵宾客户新增管理资产 105.44 亿元人民币, 占全行新增零售管理资产的 51.95%。

## 私人银行

本行针对可投资资产在 800 万元人民币以上的高净值资产个人及其控股或持股企业提供私人银行服务。报告期内, 本行私人银行业务践行“保有财富、创造财富、尊享生活”的经营与服务理念, 进一步完善“五型私人银行”体系。截至报告期末, 本行私人银行客户数量达 15,960 户, 比上年末增长 58.72%。报告期内, 本行与 BBVA 私人银行合作业务单元已步入正式运营阶段。

## 信用卡

本行信用卡业务坚持“效益、质量、规模”协调发展的经营思路, 以客户为中心, 以市场为导向, 在充分发挥已有优势的基础上, 努力创新求“变”, 依靠产品和技术升级, 推动业务不断向价值链高端延伸。

截至报告期末, 本行信用卡累计发卡 1,267.96 万张, 同比增长 23.06%; 未清偿贷款余额 232.05 亿元人民币, 同比增长 61.75%。报告期内, 本行信用卡交易额达 704.25 亿元人民币, 同比增长 62.35%; 实现业务收入 15.46 亿元人民币, 同比增长 37.01%。

### 个人汽车消费信贷

截至报告期末, 本行汽车金融中心在北京、上海设立了分中心, 负责当地个人汽车消费信贷的专项业务营销。在 2011 年北京限牌政策的不利影响下, 本行在北京设立的汽车金融分中心加大消费信贷业务营销力度, 在合作经销商中渗透率稳居前列, 市场表现良好。

报告期内, 本行汽车金融中心累计受理个人汽车消费贷款申请 10,331 笔, 新发放贷款 13.66 亿元人民币, 平均利率达基准利率上浮 40.15%。本行汽车金融中心个人汽车消费贷款累计平均放款利率达基准利率上浮 37.48%, 显著高于全行贷款平均水平。

## (三) 资金资本市场业务

报告期内, 本行资金资本市场业务动态调整业务结构, 有效管理资产并进一步提高中间业务收入; 不断夯实客户基础, 提高业务持续发展能力, 同时积极完善制度体系, 加强内控管理, 各项业务均呈良好发展态势。截至报告期末, 本行资金资本市场业务收入为 28.18 亿元人民币, 占全行营业收入的比例为 8.38%; 资金资本市场业务非利息净收入为 5.39 亿元人民币, 占全行非利息净收入的 11.81%。

### 外汇业务

2011 年上半年, 为了防范跨境资本流动带来的金融风险, 监管机构再次出台《关于进一步加强外汇业务管理有关问题的通知》, 进一步加强银行结售汇综合头寸管理, 收缩外债指标等措施。面对国家政策变动的实际情况, 本行一方面加强头寸管理, 确保满足监管要求, 同时抓住新产品推出机会, 抢占市场先机, 保证了外汇业务利润稳步增长。

### 本币债券和利率做市业务

2011 年上半年, 国内经济平稳发展, 但面临较大的通胀压力, 央行继续执

行稳健的货币政策，先后六次上调存款准备金率，两次上调存贷款利率，市场流动性逐步收紧，资金利率大幅波动，本币市场收益率整体上行。面临不利的市场环境，本行以控制市场风险为前提，采取稳健的交易策略，稳步开展本币债券做市和利率衍生品做市业务，注重加强业务的可持续发展能力，不断提高市场定价和趋势把握能力，各项业务继续保持较高的市场占有率，本币市场影响力和竞争力进一步提升，继 2009 年和 2010 年后，2011 年第一季度本行再次在银行间债券市场做市商评比中获得“优秀做市商”称号。

## 理财及衍生产品交易业务

报告期内，本行综合考虑客户需求和市场环境，重点研发风险较低的稳健型理财产品，继续推出债券类理财产品，并与零售主线联动，开发了债赢、香赢、天天快车和超快车等系列产品，有效满足了客户不同期限的理财需求。同时本行积极捕捉市场机会和投资热点，通过智赢、乐投、假日赢和期期赢等系列结构性产品，为客户实现了较高收益，在维护及营销客户方面发挥了积极作用，也推动了本行传统业务发展。

在代客衍生产品业务方面，本行继续稳健推进标准化的简单衍生产品业务发展，以简单的利率和汇率风险管理产品为主，同时加强对市场机会的把握，为客户提供了高品质、专业化的保值避险的服务。

## 资产管理

2011 年上半年世界经济缓慢复苏，仍存在较大不确定性。欧洲主权债务危机有进一步恶化的迹象，美国经济增长乏力，中东北非政局动荡及日本地震、海啸和核辐射灾害对国际金融市场产生一定冲击；中国政府把稳定价格总水平作为宏观调控的第一要务，实施稳健的货币政策，同时提高货币政策的针对性、灵活性和有效性。经济金融运行正向宏观调控预定的方向发展，经济继续保持平稳较快发展，但上半年通胀依然处在高位。在这样的市场环境下，本行坚持投资的安全性、流动性和收益性相平衡的原则，采取矩阵式科学投资决策机制，不断提高资产管理水平。

本行采取稳健的投资策略，控制组合久期，着力优化资产结构，资产的整体收益率提高较快。同时积极调整外币资产结构，减持预期风险较高资产，进一步增强了整体资产收益的稳定性及抗风险能力。

## （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

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。报告期内，本行与中信证券联合为客户主承销发行了短期融资券 4 亿元人民币以及中期票据 10 亿元人民币。

——发行对公理财产品。报告期内，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 39.53 亿元人民币。

### 广泛开展客户资源共享

本行与中信集团旗下的中信证券、中信金通、中信万通等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、中信万通的一般存管银行。

——机构客户：截至报告期末，本行与中信集团旗下的证券公司共享机构客户 5,882 户，报告期内为本行实现存管手续费 415.53 万元人民币。

——个人客户：截至报告期末，来自中信集团旗下证券公司的第三方存管个人客户新增 1.36 万人。

### 开展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 产品托管规模折合 52.74 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达 131.04 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达 634.98 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的“中信信瑞”企业年金产品规模达 6,880.38 万元人民币，与中信证券合作推出的“平安中信锦

绣人生”企业年金计划和“泰康中信祥瑞信泰 2 号”企业年金计划规模分别达 2.47 亿和 1.41 亿元人民币，与华夏基金合作推出的“招商金色人生 1 号”企业年金计划规模达 9,476.30 万元人民币。

## 大力推动跨境业务

本行结合全国性网络，以及中信银行国际在香港、美国、澳门和新加坡的经营平台，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。

本行与中信银行国际在跨境银团贷款、跨境股权融资、内保外贷、并购顾问等具体业务方面开展了广泛的合作。报告期内双方共同为客户提供了 3000 万美元的跨境股权融资服务。

## （五）与战略投资者的合作

报告期内，本行与战略投资者 BBVA 进一步推进了公司银行、投资银行、国际业务、资金资本市场业务、私人银行等方面的战略合作。

**现金管理业务方面**，报告期内双方共同成功营销 MANGO（中国）现金管理项目。

**投资银行业务方面**，报告期内双方共同为本行客户提供了 6000 万美元的内保外贷服务。本行与 BBVA 联合为 JAZZTEL 公司安排的总额达 6000 万欧元的跨境租赁融资项目，荣获国际权威财经杂志《Trade Finance》年度最佳融资项目奖。

**年金业务方面**，报告期内双方举办多轮会谈，落实了养老金第一阶段合作协议相关内容。

**国际业务方面**，报告期内双方成功为 BBVA 银行秘鲁子行、智利子行、乌拉圭子行、委内瑞拉子行以及纽约分行成功开立了五个跨境人民币结算账户。

**资金资本市场业务方面**，报告期内双方在结构性理财产品方面开展了较为密切的合作，共完成交易量超过 370 亿元人民币，同比增加了 119%。

**汽车金融业务方面**，双方合资设立汽车金融公司的项目已上报中国银监会，目前尚在审批过程中。

**私人银行业务方面**，双方关于私人银行业务合作的主要协议均已生效，本行藉此成为国内商业银行中唯一进行私人银行中欧合作的金融服务机构。

## （六）境内分销渠道

### 分支机构

报告期内，本行抓住国内区域经济和新兴城市群经济大力发展的机遇，继续完善东部沿海城市的机构布局，进一步提高在中西部经济发达城市的机构辐射力。报告期内，宝鸡、蚌埠、珠海、龙岩、邯郸、钦州、渭南、营口等 8 家分行，以及 17 家支行先后开业。

截至报告期末，本行已在中国境内 93 个大中城市设立机构网点 725 家，其中一级（直属）分行 35 家，二级分行 51 家，支行 639 家。

### 自助服务网点和自助服务设备

报告期内，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 1,243 家自助银行<sup>①</sup>和 4,314 台自助设备（包括取款机、存款机和存取款一体机），分别比上年末增长 6.06% 和 2.89%。

### 手机银行

本行按照“打造客户身边的银行”思路，大力发展“移动银行”渠道建设。继 2011 年 3 月 8 日正式推出移动银行 iPhone 版本后，6 月 9 日本行又成功推出移动银行 iPad 版本，各类移动终端建设日趋丰富。截至报告期末，本行手机银行客户数达到 35,522 户，比上年末增长 108.58%；报告期内完成手机银行交易量 1.65 亿元人民币，达去年同期的 5.89 倍。

### 网上银行

公司网银方面，本行积极适应未来银行业务发展趋势，大力推动公司网银、电话银行、手机银行和银企直连等电子银行渠道建设，不断丰富产品服务功能，优化客户体验，全力打造面向客户的集交易、服务和信息为一体的全功能电子银行综合门户。本行不断完善公司网银安全和风险防范机制，采用了第三方证书安全认证和中国人民解放军信息安全测评认证中心“盾”系列技术，对 SSL、交易数据、键盘输入安全、进程保护控件进行加固，强化本行公司网银的安全

<sup>①</sup> 报告期内，本行根据银监会的监管要求，对自助银行数量统计口径进行了调整，同时追溯调整了历史同比数据。

性，确保客户交易的安全。报告期内，本行公司网银实现交易金额 67,015.56 亿元人民币，同比增加 14,831.91 亿元，增长 28.42%；交易笔数约 5,946,877 笔，同比增加 2,556,966 笔，增长 75.43%；公司网银笔数替代率达 36.63%，有交易客户数达 51,451 个，同比增加 16,869 个，增长 48.78%；公司网银客户活跃度达到 55.18%。

个人网银方面，本行坚持“量质并举”、“两卡一KEY”营销思路，针对五类优质客户（贵宾客户、个贷客户、主题卡客户、优质代发客户、第三方存管客户），采取阵地营销、交叉营销、批量营销、集中营销四类营销方法，保持了客户数和覆盖率快速稳定增长。截至报告期末，本行个人网银客户数达501.38万，比上年末新增60.14万，增长13.63%，其中数字证书客户达290.94万户。个人网银客户覆盖率达25.40%，比上年末提高了1.99个百分点。报告期内，个人网银交易笔数达852.75万笔，同比增长30.89%；交易金额9,540.46亿元人民币，达去年同期的2.74倍。本行进一步加大了网银产品分销力度，报告期内个人网银理财产品销售额1,214.52亿元人民币，占全部销售额的51.96%，达去年同期的16.24倍；基金销售额45.61亿元，占全部销售额的33.36%，达去年同期的3.25倍。

## 电话银行

本行电话银行客户服务中心长期坚持集中经营、规范管理，不断提升服务水平。客户服务中心先后开设95558大众客户服务号码和10105558贵宾服务专用号码，在呼入服务、呼出营销和集中操作等业务方面取得了优异成果，并在理财营销、个贷催收、网银客户关怀、满意度调查等外呼业务方面明显领先同业。本行客户服务中心连续四年以“零不合格项”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五星级呼叫中心认证。

## （七）信息技术

报告期内，本行以 IT 规划为指引，以应用开发、运维保障和质量安全三个专业体系建设为支撑，持续加大系统建设投入，确保满足本行经营管理的需要。

——应用开发方面，本行核心系统升级项目已完成所有方案论证工作，即将进入实施阶段；全行级客户信息管理系统（ECIF）和对公客户关系管理系统

（二期）建成投产，支持了客户管理和客户服务能力的提高；统一开发平台、 workflow 平台等基础性平台建成投入使用，促进了开发效率的大幅提升；公司网银 6.3、银企直连 3.2、B2B 电子商务（二期）、公司金融电话 1.0 等项目也顺利完成，电子渠道服务水平进一步提升。此外，市场风险、流动性风险、操作风险管理、金融 IC 卡、供应链金融等一系列项目也已开始组织实施。

——运维管理方面，本行持续进行全行一体化的运维管理体系建设。不断完善基于 ITIL 的运维制度体系，健全运维管理指标体系和评价体系，加快运维支撑系统建设；不断增强全行信息系统应急处置能力，多次组织实施了总、分行重要信息系统的应急演练；启动了业务连续性项目，在不断增强信息系统技术应急处置能力的基础上，推动建立全面的业务连续性计划（BCP）。

——质量安全方面，本行持续加强信息安全和信息科技风险管理工作。制定和完善了多项信息安全管理和技术规范，持续完善信息安全管理体系统；建设信息安全基础技术平台，启动集中用户身份管理项目；加强信息安全风险内部检查，组织开展了多次专项信息安全自查；通过建立月度质量分析会制度，加强了对质量安全工作的协调和督导。

## （八）境外子公司业务

### 中信国金

中信国金是本行开展境外业务的主要平台，本行及 BBVA 分别持有其 70.32%及 29.68%的股权。报告期内，中信国金继续致力于将子公司中信银行国际打造为本行集团国际化平台。2011 年 4 月，作为本行集团开拓东盟市场的重要据点，中信银行国际新加坡分行的正式开业，标志着本行国际化战略实施的一个重要里程碑。报告期内，中信国金在中港经济向好下亦积极提升其盈利能力，上半年实现归属于股东的净利润 9.95 亿港元，同比增长 71.53%。

——中信银行国际：报告期内，中信银行国际凭借在人民币业务领域建立的领先优势，抓紧香港离岸人民币业务高速发展的机遇，与内地具有庞大网络及客户群的母行紧密合作，适时推出多样化的人民币产品及服务，带动非利息收入明显增加，确保整体收入及盈利持续增长。报告期内，中信银行国际经营收入达 18.08 亿港元，同比上升 18.07%；实现归属于股东的净利润 9.48 亿港元，

同比上升 61.60%。

——中信国际资产：报告期内，中信国际资产主要致力落实重组计划，成功引入日本综合商社伊藤忠商事成为第二大股东，目标透过双方跨地域的业务及网络互补优势，扩大业务发展领域及提升收益。

——中信资本：报告期内，中信资本私募股权业务和房地产业务表现良好，报告期内实现净利润 2.75 亿港元，截至报告期末，管理资产总额约 38 亿美元，比上年末增长 15%。

## 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%。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）。

报告期内，振华财务各项业务继续保持平稳发展，贷款业务和投资业务均按照公司董事会年初制定的方针积极推进，不断加强与母行的业务联动。

截至报告期末，振华财务总资产折合人民币 11.32 亿元，比上年末增长 4.33%；实现净利润折合人民币约 0.24 亿元，同比减少 35.14%。

## 四、风险管理

### （一）信用风险管理

#### 公司类贷款风险管理

报告期内，本行积极防范化解政府融资平台贷款风险，审慎开展房地产贷款业务，从严控制“钢铁”等产能过剩行业贷款投放。

——政府融资平台贷款：本行继续加大对有风险隐患的存量政府融资平台贷款的退出力度。对暂时不能退出的，积极争取追加土地等资产抵押，与此同时，本行继续严格控制政府融资平台新增授信业务。将政府融资平台的全部授信业务集中上收总行审批。除少数运作规范、负债适度的土地储备中心外，对其他类型的政府平台项目原则上不再新增加授信。

——房地产贷款：为积极应对房地产市场的复杂形势，本行审慎开展房地产行业贷款业务：坚持授信总量控制政策，要求今年房地产行业贷款增量要比

去年明显压缩；进一步提高了房地产开发商和房地产项目准入标准，重点支持地理位置好、价位合理、抗跌价风险能力强的住宅项目，并坚持抵押和资金封闭管理原则。

——产能过剩行业贷款：本行产能过剩行业贷款主要集中于钢铁行业。为控制钢铁行业授信风险，本行对钢铁行业授信业务继续坚持总量控制、择优限劣政策，要求钢铁行业贷款增速低于平均贷款增速，重点支持具备成本、规模和产品优势的大型优质钢铁企业，从严控制对钢铁企业的项目贷款业务。

报告期内，本行实施新资本协议工作取得新进展。加权风险资产计量、资本充足率自我评估、监管达标等三个项目已正式与中介咨询机构签约并全面展开。

### 小企业贷款风险管理

报告期内，本行继续通过各种方式，不断提高小企业风险管理能力。

——加快推进专业化经营。本行加快建立小企业融资专营机构，通过专业化和集约化经营，不断提高小企业授信风险控制能力。报告期内本行继续在长沙、西安等 11 家分行设立专营机构，专营分行范围达到 25 家。

——强化投向管理，过滤源头风险。本行进一步明确小企业市场和客户定位，将信贷资源投向成熟稳定行业的优质小企业客户，同时提高业务营销人员的风险控制和识别能力，在客户营销和筛选环节有效过滤风险，做到风险控制关口前移。

——建立信息采集控制标准。本行分别针对授信调查、授信审查和审批环节制定明确的信息采集标准，要求各环节建立多种信息采集渠道，并运用信息交叉检验的方法核实信息真伪，从而为正确的授信决策奠定坚实基础。

——推广集群授信模式。本行明确提出围绕“一链（供应链）两圈（商圈、制造圈）三集群（市场、园区、商会）”的目标市场定位，批量开发小企业授信客户的集群授信模式，并在深入调研基础上，形成标准化和操作性强的“园区贷、市场贷、商会贷、供应贷和销售贷”等产品组合方案。

——提高信用风险计量水平。本行加快推动小企业客户信用评级开发工作，力争建立一套能够充分反映小企业客户特点的评级系统。

## 个人贷款风险管理

报告期内，根据宏观经济形势变化和监管要求，本行进一步优化个人信贷政策，强化风险控制，强调合规经营。通过完善个人信贷体系建设、理顺业务流程、加强贷后管理，资产质量得到进一步改善。

——根据宏观经济形势变化和监管要求，及时调整零售信贷政策，确保合规经营、风险可控。

——优化产品结构，积极拓展个人经营贷款、个人汽车消费贷款业务，促进产品的多元化，减轻单一产品过度集中带来的风险隐患。

——积极探索零售信贷运营管理和风控制体系建设的思路，大力推进专业团队的建设工作。

——进一步加强贷后管理工作，通过系统监控、定期统计、定期通报等手段，加强个贷业务的政策合规性和操作风险管理。加大对逾期贷款和不良贷款的催收、清收力度，强化对资产质量的管理。

## 信用卡业务风险管理

本行信用卡业务始终坚持“效益、质量、规模”协调发展的信贷管理理念，以全流程风险控制体系建设为支撑，以客户结构和信贷结构调整为重点，通过拓渠道、调结构、促存量等一系列有力措施的实施，有效控制不良资产，提升了风险资产配置效率。

——深化客户结构管理，以风险控制和客户价值同时优化为导向，通过准入政策和额度政策调整，进一步提升高价值客户占比，构建稳健的客户管理体系。

——主动加强对持卡人的额度管理，持续提升优质客户交易活跃度，适当调低风险人群、低活跃人群的信用额度，优化信贷结构，提高风险资产配置效率。

——围绕建立差异化的创新竞争优势，丰富消费金融产品类型，以不断创新的产品组合带动信贷结构优化，生息贷款客户占比稳步上升，有效提升资产收益能力。

——不断优化全流程信贷管理体系，通过加强审批风险控制和业务系统支持，提升贷前风险识别能力；同时进一步强化贷中监控体系，搭建全新的欺诈

风险指标动态考核体系，加强新型营销渠道下伪冒风险的监控力度。

——深入开展催收团队的职能创新、架构创新和管理创新工程，实现“成本—收益”结构优化；从传统的信用风险催收向欺诈追损、调查防控、自行诉讼、核销清偿等方面发展延伸，构建全面、立体化的资产管理体系。

——深入推广各类计量工具在信贷周期管理中应用，建立支持精准化、精细化信贷管理的风险计量体系，提升信贷管理效率和效能。

## 资金业务风险管理

报告期内，本行继续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，结合 2011 年上半年世界宏观经济环境特点，本行坚持按照年初制定的风险管理指引，积极采取措施进一步优化资产结构。

——本行积极向客户提供风险管理和资金保值增值服务，在向客户提供避险增值服务时，本行加强客户适用度分析，严格防范信用风险。

## 贷款监测及贷后管理

报告期内，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，进一步提升信贷管理的目标性和针对性，有效应对宏观经济形势带来的信贷风险。

——完善管理手段，贯彻新规要求，信贷操作风险管理进一步提升。

——推动分行主动退出高风险贷款，信贷结构调整工作进一步提升。

——抓住重点，提前部署，政府融资平台贷款的风险管理质效进一步提升。

——提高贷后检查质量，风险预警和化解工作进一步提升。

——细化管理措施，到期贷款本息回收管理进一步提升。

——强化质量分析和指标考核，信贷资产质量进一步提升。

——梳理和完善规章制度，信贷管理制度基础进一步提升。

——强化统计分析管理，有效推进决策依据质量。

- 开发系统，优化功能，有效推进信息系统的技术支持。
- 强化信贷检查和问题整改，有效推进合规风险文化建设。
- 加强培训、考核力度，有效推进队伍建设。

## 信用风险分析

### 贷款分布

截至报告期末，本集团贷款总额达 13,548.19 亿元人民币，比上年末增加 905.74 亿元人民币，增长 7.16%。

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。截至报告期末，本集团对这三大区域贷款余额占贷款总额的比例为 67.06%。2011 年上半年贷款增量较大的地区是长江三角洲和环渤海地区，分别增加 291.07 亿元和 196 亿元人民币。

### 按地区划分的贷款集中度

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 <sup>(1)</sup>	365,698	27.00	346,098	27.38
长江三角洲	356,641	26.32	327,534	25.91
珠江三角洲及海峡西岸	186,189	13.74	174,510	13.80
中部地区	171,243	12.64	159,534	12.62
西部地区	156,797	11.57	143,237	11.33
东北地区	43,774	3.23	41,239	3.26
中国境外	74,477	5.50	72,093	5.70
<b>贷款合计</b>	<b>1,354,819</b>	<b>100.00</b>	1,264,245	100.00

注：包括总部。

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
环渤海地区 <sup>(1)</sup>	364,774	28.58	345,037	29.04
长江三角洲	354,569	27.79	325,678	27.41
珠江三角洲及海峡西岸	184,923	14.49	173,318	14.59
中部地区	171,243	13.42	159,534	13.43
西部地区	156,797	12.29	143,237	12.06

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
东北地区	43,774	3.43	41,239	3.47
<b>贷款合计</b>	<b>1,276,080</b>	<b>100.00</b>	1,188,043	100.00

注：包括总部。

### 按产品划分的贷款集中度

截至报告期末，本集团公司贷款（不含票据贴现）余额达10,669.83亿元人民币，比上年末增加747.11亿元人民币，增长7.53%；个人贷款余额达2,406.76亿元人民币，比上年末增加244.02亿元人民币，增长11.28%；票据贴现达471.60亿元人民币，比上年末减少85.39亿元人民币，下降15.33%。

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,066,983	78.76	992,272	78.49
个人贷款	240,676	17.76	216,274	17.11
票据贴现	47,160	3.48	55,699	4.40
<b>贷款合计</b>	<b>1,354,819</b>	<b>100.00</b>	1,264,245	100.00

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款	1,006,460	78.87	933,185	78.55
个人贷款	225,866	17.70	201,346	16.95
票据贴现	43,754	3.43	53,512	4.50
<b>贷款合计</b>	<b>1,276,080</b>	<b>100.00</b>	1,188,043	100.00

### 个人贷款结构

2011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6.59%和19.59%。

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
住房按揭贷款	170,698	70.93	160,149	74.05
信用卡贷款	23,404	9.72	19,570	9.05
其它	46,574	19.35	36,555	16.90
<b>个人贷款合计</b>	<b>240,676</b>	<b>100.00</b>	216,274	100.00

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
住房按揭贷款	160,948	71.26	149,852	74.42
信用卡贷款	23,205	10.27	19,342	9.61
其它	41,713	18.47	32,152	15.97
<b>个人贷款合计</b>	<b>225,866</b>	<b>100.00</b>	201,346	100.00

按行业划分的贷款集中度

2011年上半年，由于国内产业结构调整，本集团积极支持与实体经济密切相关的制造、批发零售等重点行业。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。截至报告期末，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68.59%。从增量结构看，报告期内贷款增加最多的三个行业是房地产开发业、制造业、批发和零售业，分别比上年末增加256.06亿元人民币、240.34亿元人民币和177.71亿元人民币。

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	284,298	26.64	260,264	26.23
交通运输、仓储和邮政业	122,616	11.49	124,734	12.57
电力、燃气及水的生产和供应业	80,226	7.52	81,869	8.25
批发和零售业	146,713	13.75	128,942	12.99

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
房地产开发业	98,039	9.19	72,433	7.30
水利、环境和公共设施管理业	77,150	7.23	81,205	8.19
租赁和商业服务	50,417	4.72	48,444	4.88
建筑业	52,501	4.92	44,798	4.51
公共及社会机构	46,273	4.34	58,163	5.86
金融业	5,502	0.52	6,245	0.63
其它客户	103,248	9.68	85,175	8.59
<b>公司贷款合计</b>	<b>1,066,983</b>	<b>100.00</b>	<b>992,272</b>	<b>100.00</b>

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
制造业	277,395	27.56	251,249	26.92
交通运输、仓储和邮政业	120,194	11.94	122,142	13.09
电力、燃气及水的生产和供应业	79,892	7.94	81,561	8.74
批发和零售业	142,195	14.13	120,616	12.93
房地产开发业	87,202	8.66	61,780	6.62
水利、环境和公共设施管理业	77,150	7.67	81,155	8.70
租赁和商业服务	50,282	5.00	48,263	5.17
建筑业	52,354	5.20	44,630	4.78
公共及社会机构	46,198	4.59	58,087	6.22
金融业	2,408	0.24	2,512	0.27
其它客户	71,190	7.07	61,190	6.56
<b>公司贷款合计</b>	<b>1,006,460</b>	<b>100.00</b>	<b>933,185</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,2011年上半年本集团继续加大授信担保结构的调整,注重通过抵押方式缓释风险,使得信用贷款占比明显降低,抵质押贷款占比有显著提高。

本集团

单位：百万元人民币

担保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	325,017	23.99	336,806	26.64
保证贷款	330,793	24.42	306,510	24.24
抵押贷款	483,136	35.66	434,657	34.38
质押贷款	168,713	12.45	130,573	10.33
小计	1,307,659	96.52	1,208,546	95.59
票据贴现	47,160	3.48	55,699	4.41
贷款合计	1,354,819	100.00	1,264,245	100.00

本行

单位：百万元人民币

担保方式	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
信用贷款	311,030	24.37	322,758	27.17
保证贷款	312,410	24.48	286,571	24.12
抵押贷款	447,182	35.05	399,424	33.62
质押贷款	161,704	12.67	125,778	10.59
小计	1,232,326	96.57	1,134,531	95.50
票据贴现	43,754	3.43	53,512	4.50
贷款合计	1,276,080	100.00	1,188,043	100.00

公司贷款客户集中度

本集团注重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	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	4.64	5.21	5.06
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	26.37	30.01	34.70

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年末资本净额已重述，因此上表内2009年末数据已重述。

本集团

单位：百万元人民币

		2011年6月30日		
行业		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	8,000	0.59	4.64
借款人B	公共及社会机构	7,807	0.58	4.53
借款人C	电力、燃气及水的生产和供应业	5,221	0.39	3.03
借款人D	交通运输、仓储和邮政业	4,968	0.37	2.88
借款人E	制造业	4,215	0.31	2.44
借款人F	电力、燃气及水的生产和供应业	3,500	0.26	2.03
借款人G	电力、燃气及水的生产和供应业	3,190	0.24	1.85
借款人H	交通运输、仓储和邮政业	3,060	0.23	1.77
借款人I	交通运输、仓储和邮政业	2,861	0.21	1.66
借款人J	交通运输、仓储和邮政业	2,650	0.20	1.54
<b>贷款合计</b>		<b>45,472</b>	<b>3.38</b>	<b>26.37</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454.72亿元人民币，占贷款余额的3.38%。

### 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。

2011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。

本行坚持的贷款风险分类认定流程是业务部门执行贷后检查的结果，经过分行授信主办部门提出初步意见、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。

2011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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,337,919	98.75	1,244,478	98.44
关注类	8,465	0.63	11,234	0.89
次级类	2,545	0.19	2,339	0.19
可疑类	4,470	0.33	4,870	0.38
损失类	1,420	0.10	1,324	0.10
<b>贷款合计</b>	<b>1,354,819</b>	<b>100.00</b>	<b>1,264,245</b>	<b>100.00</b>
<b>正常贷款</b>	<b>1,346,384</b>	<b>99.38</b>	<b>1,255,712</b>	<b>99.33</b>
<b>不良贷款</b>	<b>8,435</b>	<b>0.62</b>	<b>8,533</b>	<b>0.67</b>

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。

截至报告期末,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,按照监管风险分类标准确认的不良贷款余额84.35亿元人民币,较上年末减少0.98亿元人民币;不良贷款率0.62%,较上年末下降0.05个百分点。

本行

单位:百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
正常类	1,261,185	98.83	1,170,491	98.52
关注类	7,457	0.59	10,066	0.85
次级类	1,958	0.15	1,703	0.14
可疑类	4,072	0.32	4,466	0.38
损失类	1,408	0.11	1,317	0.11
<b>贷款合计</b>	<b>1,276,080</b>	<b>100.00</b>	<b>1,188,043</b>	<b>100.00</b>
<b>正常贷款</b>	<b>1,268,642</b>	<b>99.42</b>	<b>1,180,557</b>	<b>99.37</b>
<b>不良贷款</b>	<b>7,438</b>	<b>0.58</b>	<b>7,486</b>	<b>0.63</b>

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2011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7.41%的稳健增长。截至报告期末，正常类贷款比上年末增加906.94亿元人民币，增长7.75%，占比进一步提高至98.83%。关注类贷款比上年末减少26.09亿元人民币，占比下降0.26个百分点，主要是由于本行加快退出有潜在风险的贷款，进一步降低贷款风险隐患。本行不良贷款率为0.58%，比上年末下降0.05个百分点，达到历史最好水平；不良贷款余额74.38亿元人民币，比上年末减少0.48亿元人民币，显示了本行良好的风险控制能力。

2011年上半年，本行主要通过催收、法律诉讼、仲裁、重组等常规手段对不良贷款进行处置，共计消化不良贷款10.14亿元人民币。

### 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

	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
正常类迁徙率 (%)	0.37	0.83	0.53
关注类迁徙率 (%)	1.95	5.09	6.71
次级类迁徙率 (%)	9.91	28.65	18.16
可疑类迁徙率 (%)	4.84	7.32	5.35
正常贷款迁徙至不良贷款迁徙率 (%)	0.07	0.10	0.32

2011年上半年，本行正常类和关注类贷款迁徙率较2010年末均有不同程度的下降，主要原因是本行在2011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。

### 逾期贷款

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,342,586	99.10	1,253,666	99.16
贷款逾期 <sup>(1)</sup> :				
1-90天	5,179	0.38	3,185	0.25
91-180天	480	0.04	582	0.05

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
181天或以上	6,574	0.48	6,812	0.54
小计	12,233	0.90	10,579	0.84
<b>贷款合计</b>	<b>1,354,819</b>	<b>100.00</b>	1,264,245	100.00
逾期91天或以上的贷款	7,054	0.52	7,394	0.59
重组贷款 <sup>(2)</sup>	3,261	0.24	6,926	0.55

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：百万元人民币

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
即期贷款	1,265,377	99.16	1,179,017	99.24
贷款逾期 <sup>(1)</sup> :				
1-90天	4,577	0.36	2,595	0.22
91-180天	409	0.03	533	0.04
181天或以上	5,717	0.45	5,898	0.50
小计	10,703	0.84	9,026	0.76
<b>贷款合计</b>	<b>1,276,080</b>	<b>100.00</b>	1,188,043	100.00
逾期91天或以上的贷款	6,126	0.48	6,431	0.54
重组贷款 <sup>(2)</sup>	3,010	0.24	6,278	0.53

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。

2011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，继续强化贷款逾期本金和利息监控，每月监控通报各分行贷款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。截至报告期末，逾期贷款余额和占比继续保持较低水平，其中，逾期91天或以上的贷款余额比上年末减少3.05亿元人民币。

## 按客户类型划分的不良贷款

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
公司贷款	7,533	89.31	0.71	7,727	90.55	0.78
个人贷款	902	10.69	0.37	806	9.45	0.37
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款合计	8,435	100.00	0.62	8,533	100.00	0.67

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
公司贷款	6,547	88.02	0.65	6,701	89.51	0.72
个人贷款	891	11.98	0.39	785	10.49	0.39
票据贴现	-	-	-	-	-	-
不良贷款合计	7,438	100.00	0.58	7,486	100.00	0.63

本行公司贷款在保持质量稳定的前提下，规模稳健增长。截至报告期末，公司贷款不良余额下降1.54亿元人民币，不良率下降0.07个百分点；个人贷款不良余额略有上升，不良率与上年末持平。

## 个人不良贷款分布情况

本集团

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
信用卡贷款	513	56.87	2.19	431	53.47	2.20
住房按揭贷款	192	21.29	0.11	177	21.96	0.11
其它	197	21.84	0.42	198	24.57	0.54
个人不良贷款合计	902	100.00	0.37	806	100.00	0.37

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)
信用卡贷款	512	57.46	2.21	430	54.78	2.22
住房按揭贷款	192	21.55	0.12	165	21.02	0.11
其它	187	20.99	0.45	190	24.20	0.59
<b>个人不良贷款合计</b>	<b>891</b>	<b>100.00</b>	<b>0.39</b>	<b>785</b>	<b>100.00</b>	<b>0.39</b>

2011年上半年,本行通过收紧授信政策、加强销售渠道风险管控能力、完善审批流程等一系列措施,有效控制了信用卡贷款质量。截至报告期末,本行信用卡不良贷款余额和不良率与上年末基本持平,住房按揭和其他贷款质量继续保持优良。

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

	2011年6月30日			2010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>	2,622	31.09	0.72	2,362	27.68	0.68
长江三角洲	1,872	22.19	0.52	1,950	22.85	0.60
珠江三角洲及海 峡西岸	1,602	18.99	0.86	1,583	18.55	0.91
中部地区	659	7.81	0.38	479	5.62	0.30
西部地区	462	5.48	0.29	531	6.22	0.37
东北地区	291	3.45	0.66	651	7.63	1.58
境外	927	10.99	1.24	977	11.45	1.36
<b>不良贷款合计</b>	<b>8,435</b>	<b>100.00</b>	<b>0.62</b>	<b>8,533</b>	<b>100.00</b>	<b>0.67</b>

注：包括总部。

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010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>	2,622	35.25	0.72	2,362	31.55	0.68
长江三角洲	1,849	24.86	0.52	1,926	25.73	0.59

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
珠江三角洲及海 峡西岸	1,555	20.91	0.84	1,537	20.53	0.89
中部地区	659	8.86	0.38	479	6.40	0.30
西部地区	462	6.21	0.29	531	7.09	0.37
东北地区	291	3.91	0.66	651	8.70	1.58
<b>不良贷款合计</b>	<b>7,438</b>	<b>100.00</b>	<b>0.58</b>	<b>7,486</b>	<b>100.00</b>	<b>0.63</b>

注：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，该地区不良贷款率仅为0.84%，较上年末下降0.05个百分点；东北地区、长江三角洲和西部地区不良贷款余额比上年末分别减少了3.6亿元人民币、0.77亿元人民币和0.69亿元人民币，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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	2,749	36.49	0.97	3,076	39.81	1.18
交通运输、仓储和 邮政业	197	2.61	0.16	97	1.26	0.08
电力、燃气及水的 生产和供应业	219	2.91	0.27	219	2.83	0.27
批发和零售业	1,510	20.05	1.03	1,369	17.72	1.06
房地产开发业	952	12.64	0.97	1,103	14.27	1.52
租赁和商业服务	298	3.96	0.59	323	4.18	0.67
水利、环境和公共 设施管理业	153	2.03	0.20	15	0.19	0.02
建筑业	102	1.35	0.19	76	0.98	0.17
金融业	64	0.85	1.16	64	0.83	1.02
公共及社会机构	—	—	—	—	—	—
其他客户	1,289	17.11	1.25	1,385	17.93	1.63
<b>公司不良贷款合 计</b>	<b>7,533</b>	<b>100.00</b>	<b>0.71</b>	<b>7,727</b>	<b>100.00</b>	<b>0.78</b>

本行

单位：百万元人民币

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	2,638	40.29	0.95	2,941	43.89	1.17
交通运输、仓储和邮政业	197	3.01	0.16	96	1.43	0.08
电力、燃气及水的生产和供应业	219	3.34	0.27	219	3.27	0.27
批发和零售业	1,473	22.50	1.04	1,332	19.88	1.10
房地产开发业	906	13.84	1.04	1,057	15.77	1.71
租赁和商业服务	298	4.55	0.59	323	4.82	0.67
水利、环境和公共设施管理业	153	2.34	0.20	15	0.22	0.02
建筑业	102	1.56	0.19	76	1.13	0.17
金融业	64	0.98	2.66	64	0.96	2.55
公共及社会机构	—	—	—	—	—	—
其他客户	497	7.59	0.70	578	8.63	0.94
<b>公司不良贷款合计</b>	<b>6,547</b>	<b>100.00</b>	<b>0.65</b>	<b>6,701</b>	<b>100.00</b>	<b>0.72</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、房地产开发业、租赁和商业服务业不良贷款余额比上年末分别减少3.03亿元人民币、1.51亿元人民币和0.25亿元人民币，不良率比上年末分别下降0.22、0.67和0.08个百分点。

## 贷款损失准备分析

### 贷款损失准备的变化

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2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
期初余额	18,219	15,170
本年计提 <sup>(1)</sup>	1,916	4,238
折现回拨 <sup>(2)</sup>	(71)	(133)
转出 <sup>(3)</sup>	(27)	(93)
核销	(44)	(1,105)
收回以前年度已核销贷款及垫款	102	142
期末余额	20,095	18,219

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。

截至报告期末，本集团贷款损失准备余额由上年末的182.19亿元人民币上升至200.95亿元人民币，比上年末增加18.76亿元人民币，其中上半年计提贷款损失准备19.16亿元人民币，主要是由贷款投放引起的。截至报告期末，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238.23%和1.48%。

本行

单位：百万元人民币

	截至2011年 6月30日	截至2010年 12月31日
期初余额	17,660	14,620
本年计提 <sup>(1)</sup>	1,927	4,065
折现回拨 <sup>(2)</sup>	(65)	(125)
转出 <sup>(3)</sup>	(15)	(74)
核销	-	(950)
收回以前年度已核销贷款及垫款	85	124
期末余额	19,592	17,660

注：(1)等于在本行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。

截至报告期末，本行贷款损失准备余额为195.92亿元人民币，比上年末增加19.32亿元人民币，上半年计提贷款损失准备19.27亿元人民币，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263.40%和1.54%，拨备覆盖率比上年末增加27.49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，致使拨备覆盖率较年初提高，风险抵补能力得到进一步提升。

## (二) 市场风险管理

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制度体系，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，以实现经风险调整的收益最大化。

### 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。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、压力测试和情景模拟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。本行依托先进的市场风险管理系统和独立的内控中台，对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

### 利率风险分析

2011年上半年，我国经济金融运行向宏观调控预定的方向发展，但经济金融发展面临的形势依然复杂，通胀压力仍然处在高位。监管当局实施稳健的货币政策，交替使用数量型和价格型货币政策工具，灵活开展公开市场操作，先后六次上调存款准备金率、两次提高存贷款基准利率。市场流动性整体平稳并呈现出阶段性紧张局面，市场利率年初受春节长假等因素影响大幅提升，在经短暂回落盘整后保持震荡上行态势，金融机构实际贷款利率稳步提升。

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，继续实施“以价补量”策略，在有效控制资产负债错配风险的基础上，通过加大利率考核力度、强化利率定价管理来提高信贷资产的利率定价水平，同

时合理控制负债成本，力争实现本行效益最大化。

本集团

单位：百万元人民币

项目	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	37,859	1,569,559	536,360	77,217	24,223
总负债	47,852	1,549,247	397,918	89,183	21,361
资产负债缺口	(9,993)	20,312	138,442	(11,966)	2,862

本行

单位：百万元人民币

项目	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	41,024	1,473,292	526,968	72,538	24,219
总负债	41,158	1,479,238	381,155	80,878	21,530
资产负债缺口	(134)	(5,946)	145,813	(8,340)	2,689

## 汇率风险管理

本行汇率风险主要来源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。本行主要通过外汇敞口分析来衡量汇率风险的大小。本行外汇敞口由结构性敞口和交易性敞口组成。结构性敞口主要来自外币资本金和外币利润等经营上难以避免的外汇头寸。交易性敞口主要来自外汇交易业务所形成的外汇敞口。本行外汇敞口主要为结构性敞口。

对外币资本金等结构性敞口的汇率风险，本行主要通过提高外币资金运用水平，对外币资本金保值增值等方式弥补汇兑损失。

对外汇交易业务敞口的汇率风险，本行由总行对交易性外汇敞口进行集中管理，所有分行外汇头寸都需要与总行背对背平盘。总行通过在市场上平盘或套期保值等方式，将汇率风险敞口控制在总行市场风险委员会设定的限额之内。

## 汇率风险分析

本集团

单位：百万元人民币

项目	美元	港币	其他	合计
表内净头寸	34,340	1,733	(8,745)	27,328
表外净头寸	(34,441)	23,976	9,241	(1,224)
合计	(101)	25,709	496	26,104

本行

单位：百万元人民币

项目	美元	港币	其他	合计
表内净头寸	19,415	(2,059)	(2,172)	15,184
表外净头寸	(19,227)	1,885	2,565	(14,777)
合计	188	(174)	393	407

### (三) 流动性风险管理

流动性风险是指本行不能以合理的成本及时获取资金，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、投资、交易等经营活动提供资金。

#### 流动性风险管理

本行流动性管理的目标是遵循既定资产负债管理目标和流动性风险管理指引的要求，及时履行本行支付义务，满足各项业务需要。本行流动性管理采取统一管理、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，通过联行资金调拨为分行提供流动性，通过货币市场、公开市场操作等工具平补资金缺口，消化盈余资金。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。

#### 流动性风险分析

2011年上半年，本行积极践行流动性三级备付管理制度，加强流动性风险的情景分析和压力测试，不断完善流动性风险管理应急计划；密切关注外部政策和银行自身资产负债结构变动，以及创新产品和新业务对本行流动性的影响；动态调整流动性管理策略，合理安排流动性工具和期限结构，保持货币市场等融资渠道的畅通，努力提升流动性风险防控能力和管理水平。

2011年上半年，本行在充分运用拆借等标准化资金产品的同时，继续将存放同业等非标准化资金业务作为流动性组合配置工具，在流动性风险可控的前提下，利用市场机会进行组合结构调整，争取全行流动性资金运营效益的最大化。此外，根据监管机构要求，本行继续按照《商业银行流动性风险管理指引》的要

求, 推动流动性风险管理信息系统建设工作, 业已顺利完成项目招投标, 正式进入系统开发和实施阶段。这标志着全行统一流动性风险管理平台的正式构建, 也预示着本行流动性风险管理技术水平将跃上新的台阶。

2011年上半年, 央行实行稳健的货币政策, 连续6次上调法定存款准备金率, 货币政策紧缩的力度和频度明显加大, 政策的累积效应逐渐显现。上述政策环境的变化, 加之财政税款缴存国库、节假日、外汇占款增速变化等因素的叠加影响, 市场流动性波动加剧, 流动性阶段性紧张状况频现。同时, 政策和市场环境的错综变化, 对商业银行流动性风险管理能力提出更高的要求, 为此, 资产负债政策的适应性和前瞻性更为重要, 与之相配套的灵活的流动性管理策略尤为关键。

本集团

单位: 百万元人民币

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	合计
(967,467)	9,072	248,259	318,109	256,489	275,195	139,657

本行

单位: 百万元人民币

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	合计
(952,176)	37,095	235,170	294,364	240,268	279,361	134,082

## (四) 内部控制与操作风险管理

### 内部控制

报告期内, 本行依据《企业内部控制基本规范》及配套指引的要求, 明确内控管理目标及重点任务, 依托内控实施项目成果, 借助巴塞尔新资本协议操作风险管理项目, 完善内控管理体系, 明确业务流程执行部门、日常流程管理部门以及内部审计部门三道防线在内控体系中的职责。在优化方法论的基础上, 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, 开展风险与控制自我评估, 从而形成一套以流程为载体、以风险管控为导向的系统化内控基本标准, 进一步提升全行内控管理水平。

#### ——优化内控环境

本行依据国家现行法律法规, 借鉴国际先进公司治理经验, 不断完善由股东

大会、董事会、监事会和高级管理层组成的“三会一层”现代公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间权责分明、各司其职、相互协调、有效制衡的组织架构和运作机制，公司治理水平明显提升，逐步形成内部控制全行参与、各司其职的工作格局和良好的内控环境。

#### ——健全风险识别与评估体系

本行结合内部管理和风险管控需要，不断完善风险管理体系，培育追求“滤掉风险的效益”的风险管理文化，对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等银行业主要风险均成立了专门委员会，并指定专门机构进行专业化管理，建立了覆盖全行范围各项业务的风险管理制度和流程。本行结合资产结构、经营方式、业务特点，通过对全行的现行政策、制度和操作规程的内控梳理，初步完成了与《企业内部控制基本规范》及其配套指引、银行业内部控制相关监管规范的对标，识别出风险并设计出应对风险的控制措施，同时不断完善风险管理系统，提高风险识别和计量水平，优化风险应对策略，定期向董事会及高级管理层提交风险分析报告，从而使风险识别与评估水平明显提高，风险管控能力大大增强。

#### ——完善内部控制措施

持续完善与本行机构特点、规模、风险程度和业务复杂性相适应的内部控制措施。各分行、各条线业务管理部门充分发挥专业优势，结合风险评估结果，通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，运用不相容职务分离、授权审批、会计系统控制等控制措施，将风险控制在可承受度范围之内，从而使业务运行风险得到较好控制。

#### ——拓宽信息交流与沟通渠道

本行整合全行资源，发挥了办公系统作为全行展示、交流、传播、沟通的主渠道作用，保证了各类经营管理信息在各级行、各部门之间的通畅传导。同时，完善疏通信访、举报投诉等渠道，鼓励、引导全行员工自觉参与本行内控管理。此外，积极建立外部信息收集、报送机制，及时跟进管理措施，强化内部控制，有效防范和化解风险。

#### ——健全内部控制监督体系

全行本着“内控优先”的原则不断完善内控监督体系、制度和程序。各业务管理部门充分发挥专业优势，加强对自身业务领域的检查和督导；各分行认真落实

行内各项内控及风险防范措施，业务运行风险得到较好控制；合规审计部门着力加强对各类检查监督的统筹管理，不断完善监督方式方法，有效提高了全行合规性检查监督的效率和效能，监督职能得到深化，审计价值得到提升。

## 内部审计

2011年上半年，本行内部审计工作紧紧围绕“转型、提升、发展”的指导思想，深入开展风险导向审计并不断提升审计价值，转变审计理念，健全专业化的审计管理机制与手段，推广检查项目整合协调机制，逐步建立全面协调与信息共享的内控监督管理体系，为全行业务转型和发展保驾护航。

——组织开展公司授信业务审计、信息科技风险滚动审计及飞行审计，重点关注房地产贷款、集团客户授信、票据业务、小企业授信业务及“三个办法一个指引”的落实情况、信息科技风险管理情况及现金库房、抵质押物、代保管品、票据实物、印章的管理情况，防范风险，促进合规经营。

——全面部署开展配合国家审计署信贷投向专项审计和经济责任审计自查自纠工作，全行各业务条线、各分支机构认真组织，扎实开展，主动暴露问题，边查边改，并以检查为契机，推动全行进一步规范经营管理行为，贯彻落实国家宏观调控政策，切实防范潜在金融风险。

——深入推进案件防控工作，研究制定了《中信银行2011年案件防控实施纲要》，通过贯彻落实操作风险“十三条”，明确人定岗定责要求，逐级落实案防责任，强化制度流程管理，加强对重点领域的风险排查，加大考核与责任追究力度，进一步推动内控制度执行力建设，实现案件防控工作质量和效果的全面提升。

## 合规管理

按照《商业银行合规风险管理指引》要求并结合本行实际，大力倡导诚信、正直的行为准则，以合规管理体系建设为重点，逐步发挥二道防线合规管理职能，加强合规专业化管理，不断强化合规经营理念，丰富合规风险管理手段，合规风险管理能力进一步得到提升。

——积极开展合规审核工作，逐步加强全行合规审核专业团队建设，持续关注外部形势及监管政策变化，对新产品、新业务、新制度进行专业合规把控，根据合规审核的要求提出相关的意见、建议和必要的合规风险提示，在事前环节防范违规风险，保障本行管理经营活动与所适用的法律、规则、准则相一致。

——积极开展“啄木鸟合规行动”，进一步深化内控合规文化建设，发动全体员工积极、主动识别报告制度流程中的风险隐患，开辟一条全行自下而上的风险发现渠道，鼓励员工主动参与内控合规管理，挖掘利用员工积极参与内控合规风险管理的价值，从而有效解决实际工作中的风险隐患，营造全员合规文化氛围和健康的内控环境。

——深化合规理念，推动合规考核、开展合规培训。本行将合规文化作为一项常抓不懈的工作，通过推动合规考核，弘扬“合规是经营管理的第一要务”、“合规人人有责”的合规理念，并将其贯彻于内控合规管理的始终。本行积极探索合规考核方法，促进分行建立目标明确、对象清晰、责任明晰、奖惩有度的合规考核机制，引导分行将合规管理纳入日常工作中，将考核结果与机构、员工绩效考评相挂钩，提高全行合规风险管理水平。全行加强合规培训的投入，各级机构积极开展各类合规培训，从思想源头上防范合规风险。

——探索建立全行集中、全员使用的内外规库。持续关注并及时收集有效外规，逐步建立内容全面、搜索高效的全行外规信息库，并以信息化系统为载体，向全行员工提供外规搜索查询功能，供本行三万多名员工共同使用，丰富内控合规管理工具，更好地落实监管要求，促进合规履职。

## 操作风险

2011年上半年，依托巴塞尔新资本协议操作风险管理项目，继续推进操作风险管理基础性建设工作，逐步建立完善标准化、系统化、规范化的内控与操作风险管理体系。

——健全完善操作风险管理制度建设。在《中信银行操作风险管理政策》框架下，本行着手研究拟定操作风险偏好和容忍度，及操作风险管理基本规定等制度，为操作风险管理提供制度保障。

——稳步推进操作风险管理工具的设计与应用。本行探索操作风险管理三大工具的设计与实施方法论，在启动四家试点分行和总行部门实施后总结经验，下半年组织部分分行推广实施。

——启动操作风险系统开发建设。本行操作风险管理系统设计正式启动，利用IT化手段促进操作风险动态监测、预警和报告管理，为操作风险管理活动提供数据分析平台。

——组织操作风险专业化培训。本行分批组织对全行操作风险专兼职人员进行培训，宣传操作风险管理文化理念，讲解管理工具的方法与手段，对全行首批操作风险专业化种子队伍进行了专业化培训认证。

## 反洗钱

2011 年上半年，本行根据《反洗钱法》及人民银行有关法规规定，认真履行反洗钱义务。主要措施如下：

——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。

——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，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岗位技能和甄别可疑交易的能力。

## （五）声誉风险管理

报告期内，按照银监会《商业银行声誉风险管理指引》和本行声誉风险管理办法及实施细则的要求，本行在对外新闻发布制度的进一步规范、借鉴国际先进经验、加强声誉风险管理培训、加强与监管部门的交流等方面均取得了新的进展。全行声誉风险状况保持稳定，声誉风险管理机制得到进一步完善。

## （六）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。截至报告期末，本行所有募集资金按照中国银监会和中国证监会的批复，全部用于充实本行资本金，提高本行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

2011 年下半年，国际经济和政治环境将持续动荡，全球经济金融变数增多。国内经济运行总体平稳，但不稳定因素有所显现。国内银行业尽管在上半年取得了较好的经营业绩，但是经营管理难度将明显加大。2011 年下半年，本行将继续坚定“转型、提升、发展”工作方针不动摇，抓住目前经营过程中面临的主要矛盾，研究制定各项措施，不断加强组织并推动业务营销；进一步推动经营转型，继续加大对分支机构的经营调控力度，加快中间业务和新兴业务发展，不断提升贷款定价水平；进一步提升内部管理能力，继续提升精细化管理和风险管理水平，有效落实合规和案防工作考核，不断加强干部员工队伍建设。

## 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：	2,138,179,203	5.48						2,138,179,203	5.48
1.国家持股									
2.国有法人股	213,835,341	0.55						213,835,341	0.55
3.其他内资持股，其中：									
境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4.外资持股，其中：	1,924,343,862	4.93						1,924,343,862	4.93
境外法人持股	1,924,343,862	4.93						1,924,343,862	4.93
境外自然人持股									
二、无限售条件股份：	36,895,164,851	94.52						36,895,164,851	94.52
1.人民币普通股	26,417,706,232	67.68						26,417,706,232	67.68
2.境内上市的外资股									
3.境外上市的外资股	10,477,458,619	26.84						10,477,458,619	26.84
4.其他									
三、股份总数：	39,033,344,054	100.00						39,033,344,054	100.00

## 二、股东情况

### (一) 股东数量和前十名股东持股情况

单位：股

股东总数：435,626 户		其中 A 股股东 377,990 户，H 股股东 57,636 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	6,100,342,816	15.63	0	-7,406,260	未知
3	BBVA	外资	H 股	5,855,001,608	15.00	1,924,343,862	0	0
4	社保基金	国有	A 股、H 股 (1)	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	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	其他	A 股	41,352,077	0.11	0	0	未知
8	中国银行—招商先锋证券投资基金	其他	A 股	33,899,813	0.09	0	33,899,813	未知
9	交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	其他	A 股	29,845,129	0.08	0	29,845,129	未知
10	泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002 沪	其他	A 股	29,472,154	0.08	0	29,472,154	未知

注：(1) 社保基金持有本行股份包括 A 股和 H 股，合计 282,094,341 股。其中，2009 年接受中信集团转持的 A 股股份共计 213,835,341 股；作为 H 股基础投资者在本行首次公开发行时持有的本行 H 股股份共计 68,259,000 股。

瑞穗实业银行、社保基金、中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险 (集团) 公司、中国人寿保险股份有限公司五名 H 股发行基础投资者承诺，在禁售期后出售名下任何根据基础配售认购的 H 股前，将会书面知会本行。(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份数目统计)。

### (二) 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	6,100,342,816	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	社保基金	68,259,000	H股
7	中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-005L-FH002沪	41,352,077	A股
8	中国银行-招商先锋证券投资基金	33,899,813	A股
9	交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	29,845,129	A股
10	泰康人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-019L-FH002沪	29,472,154	A股

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

### (三) 前十名有限售条件股东持股情况

单位:股

股东名称	报告期初限售股数	本报告期解除限售股数	本报告期增加限售股数	报告期末限售股数	限售条件	解除限售日期
BBVA	1,924,343,862			1,924,343,862	注(1)	2013.04.02
社保基金	213,835,341	—	—	213,835,341	注(2)	2013.04.28
<b>合计</b>	<b>2,138,179,203</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>2,138,179,203</b>	<b>—</b>	<b>—</b>

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

(2) 根据2009年6月19日财政部、国资委、证监会、社保基金联合下发的《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》(财企[2009]94号)有关规定,中信集团将符合政策要求的本行股份共计213,835,341股转持给社保基金,占本行股本比例为0.55%。上述股份交易已于2009年12月全部完成。根据该办法的规定,转持股份限售期在原国有股东法定禁售期基础上延长三年。照此计算,上述股份解除限售日期为2013年4月28日。

### (四) 有限售条件股份可上市交易时间

可上市交易时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2013年4月2日	1,924,343,862	213,835,341	38,819,508,713	BBVA所持H股解禁
2013年4月28日	213,835,341	0	39,033,344,054	社保基金所持A股解禁

## (五) 主要股东及其他人士拥有之权益及淡仓

截至2011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)	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)	
JP Morgan Chase & Co.	869,929,974(L)	7.01(L)	H 股
	18,213,587(S)	0.15(S)	
	188,106,953(P)	1.52(P)	

注: (L)—好仓; (S)—淡仓; (P)—可供借出的股份。

除上述披露外, 截至2011年6月30日在根据《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。

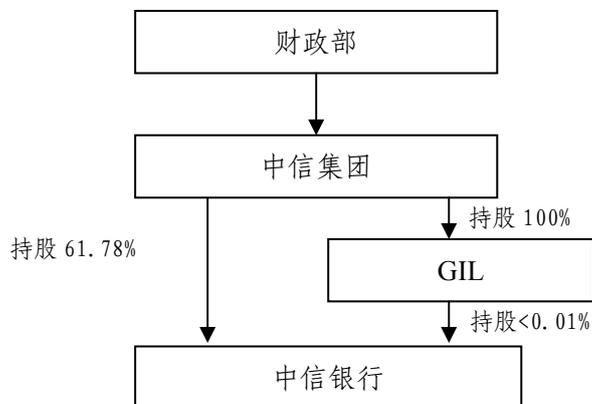
## (六) 公司控股股东情况和实际控制人情况

中信集团是本行的控股股东及实际控制人, 报告期内本行控股股东及实际控制人未发生变更。截至报告期末, 中信集团直接持有本行A股24,115,773,578股, 占本行已发行总股本的61.78%; 通过GIL持有本行H股592股, 占本行已发行总股本比例小于0.01%; 中信集团共计持有本行61.78%的股份。

中信集团注册地和办公地均为北京, 是由中国改革开放的总设计师邓小平同志倡导、国务院批准、前国家副主席荣毅仁同志于1979年10月创办的中国首个实行对外开放的窗口企业。经过历次资本变更, 截至报告期末, 中信集团注册资本为553.58亿元人民币, 法定代表人为常振明。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。

截至报告期末，本行与实际控制人之间的产权及控制关系如下图示：



## 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 (截至本报告发布之日)

### 董事会

姓名	职务	姓名	职务
田国立	董事长、非执行董事	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
赵小凡	执行董事、副行长	陈许多琳	非执行董事
安赫尔·卡诺·费尔南德斯	非执行董事	何塞·安德列斯·巴雷罗	非执行董事
白重恩	独立非执行董事	艾洪德	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		

### 监事会

姓名	职务	姓名	职务
吴北英	监事会主席	王栓林	监事会副主席
庄毓敏	外部监事	骆小元	外部监事
郑学学	监事	林争跃	职工监事
李 刚	职工监事	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	赵小凡	执行董事、副行长
曹 彤	副行长	欧阳谦	副行长
苏国新	副行长	曹 斌	纪委书记
王连福	副行级工会主席、首席合规官	曹国强	副行长
张 强	副行长	罗 焱	董事会秘书

## 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本行 2,974,689 股 H 股，其持有的本行股份数量在报告期内未发生变动。除陈许多琳女士外，本行其他董事、监事、高级管理人员均未持有本行股份。

## 新聘或解聘公司董事、监事和高级管理人员的情况

1、2011 年 3 月，本行第二届董事会第二十次会议表决同意关于股东提名田国立先生为董事候选人的议案。2011 年 5 月，本行 2010 年度股东大会选举田国立先生为本行董事。2011 年 5 月，本行第二届董事会第二十二次会议表决同意选举田国立先生为本行董事长。田国立先生的任职于 2011 年 7 月获得银监会正式批准后，已正式生效。

2、2011 年 3 月，孔丹先生因个人工作调整原因辞去本公司董事长和非执行董事职务。孔丹先生的辞职在田国立先生担任本公司董事长的任职资格获得中国银监会核准后，于 2011 年 7 月正式生效。

3、2011 年 5 月，常振明先生因工作需要辞去本公司副董事长、非执行董事和董事会战略发展委员会主席、委员等职务。常振明先生的辞职自送达董事会之日起生效。

4、2011 年 6 月，艾洪德先生因个人工作调整原因辞去本公司独立董事、董事会审计与关联交易控制委员会主席及委员、董事会风险管理委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员等职务。为确保本公司的有效运作及满足公司独立董事人数占公司董事会成员的三分之一的要求，艾洪德先生的辞职将自本公司股东大会选举新任独立董事，并于中国银行业监督管理委员会核准新任独立

董事任职资格后生效。在此期间，艾洪德先生将依据相关法律法规及公司章程的规定继续履行独立董事职责。

5、2011 年 3 月，本行第二届董事会第十八次会议表决同意增补巴雷罗董事为第二届董事会战略发展委员会委员，同意增补赵小凡董事为第二届董事会风险管理委员会委员。

## （二）员工情况

报告期内，按照有效激励与严格约束相互协调的原则，本行采取多种措施不断完善人力资源管理：积极推进分支机构和总行部门管理层的人员调整配备，完善人员考核任免机制，充实后备队伍，探索建立退出机制；科学编制人力计划，不断改进招聘工作，完善人员配置，优化队伍结构；进一步健全薪酬福利保险体系，开展调研与研究分析，改进固定薪酬制度，规范福利保险，探索建立延期支付机制，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。

截至报告期末，本行共有员工 33,240 人，其中合同制员工 24,772 人，派遣及聘用协议员工 8,468 人。本行离退休人员共 343 人。

## 第六章 公司治理

报告期内,本行严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国商业银行法》等相关法律法规,结合本行实际情况,不断完善公司治理架构。建立起了股东大会、董事会、监事会和高级管理层在内的“三会一层”的公司治理架构,并通过本行《章程》、“三会”议事规则等规章制度明确了“三会一层”以及董事、监事、高级管理人员的职责边界,以实现权、责、利的有机结合,建立科学、高效的决策、执行和监督机制,确保了决策机构、执行机构和监督机构三者各司其职、相互配合、有效制衡。

报告期内,本行按照境内外监管规定进一步完善公司治理各项工作。根据银监会颁布的《商业银行董事履职评价办法(试行)》的有关要求,在《董事会对董事、高管人员履职评价办法》、《监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法》进行修订的基础上,进一步制定了《董事会对董事履职评价实施细则(试行)》、《监事会对董事履职评价办法实施细则(试行)》。按照上述制度要求,本行董事会、监事会对本行董事2010年度的履职情况进行了评价,并形成履职评价报告。本行全体董事2010年度履职评价结果均为称职。

### 一、股东大会、董事会、监事会

报告期内,本行按照《章程》的规定共召开1次年度股东大会、1次临时股东大会,7次董事会、5次监事会。股东大会、董事会、监事会的召开均符合法律法规及《章程》规定的程序。

#### (一) 股东大会

报告期内,本行共召开两次股东大会,包括2010年度股东大会和2011年第一次临时股东大会。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本行重大事项做出决策,审议通过了2010年度董事会工作报告、2010年度监事会工作报告、2010年度财务决算报告、2011年度财务预算方案、2010年度利润分配方案、选举田国立先生为非执行董事、给予中国中信集团公司关联方授信额度、2010年度关联交易专项报告、聘用2011年度会计师事务所及其报酬、前次募集资金使用情况报告等议案,维护了全体股东的合法权益,保证股东能够依法行使职

权,对推动本行长期、稳健、可持续发展具有重要意义。

## (二) 董事会

本行董事会由15名成员组成,其中2名执行董事,8名非执行董事,5名独立非执行董事。

报告期内,本行董事会通过现场和通讯表决形式共召开7次会议,审议通过了2010年度董事会工作报告、2010年年度报告、2010年度高管薪酬方案、2010年度职工薪酬决算方案、2011年度财务预算方案、2011年一季度报告、聘用会计师事务所及其报酬、给予中信集团关联方企业授信额度、选举田国立先生为董事长、前次募集资金使用情况报告、2010年度社会责任报告、2010年度内部控制自我评估报告、2010年度关联交易专项报告等议案,同时审议通过《董事会对董事、高管人员履职评价办法》、《董事会对董事履职评价实施细则(试行)》、《董事会秘书工作细则》、《投资者关系管理制度》、《年报信息披露重大差错责任追究办法》、《流动性风险管理办法》、《流动性风险管理实施纲要》、《流动性风险管理应急计划》、《内部控制规范实施工作方案》等多项管理制度,有效履行了董事会的各项职责。另外,董事会还根据相关监管法规的要求对董事会成员2010年度履职情况进行了评价,并形成了履职评价报告。

## (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名股东代表监事、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2010年度监事会工作报告、2010年年度报告、2011年一季度报告、2010年监事会对董事年度履职评价报告等议案,同时审议通过了《监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法(修订版)》、《监事会对董事履职评价办法实施细则》等制度,进一步夯实了监事会有效履职的制度基础。

## (四) 高级管理层

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、信息披露

本行一贯重视信息披露工作，严格遵循上市地监管规定，遵循从高、从严、从多的原则进行各项信息披露，保证公平对待境内外投资者，维护全体股东权益。报告期内，本行继续完善信息披露制度建设，制定了《年报信息披露重大差错责任追究办法》、《定期报告编制和披露管理办法》，进一步加强了定期报告等重大信息披露工作的内部流程控制和责任追究力度。

报告期内，本行共发布境内外公告50余项。

## 三、关联交易管理

本行董事会、审计与关联交易控制委员会高度重视关联交易管理，在关联方名单审定、关联授信审批和关联交易体系建设方面认真履行审批和监督职能，确保全行关联交易业务合法合规开展。

2011上半年，本行严格遵循两地监管要求，进一步推动关联交易的理念传导、体系建设、流程规范和精细化管理，确保在合法合规的前提下，充分发挥中信金融平台的协同效应，实现股东价值的提升。

在理念传导方面，通过开展全行培训，扩大培训覆盖面，进一步强化了关联交易合规理念。在体系建设方面，通过对关联法人进行分类管理，对关联自然人进行全面梳理，进一步完善了关联方管理体系。在流程规范方面，通过推出《关联交易产品手册》，为准确识别关联交易、统一计算标准、规范内部流程提供了依据。在精细化管理方面，通过分模块建立管理台账、完善信息报送机制，进一步提升了信息报送的效率和质量。

## 四、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，与投资者保持着密切而良好

的交流关系；另一方面，本行对配股宣传、股东沟通和认配提示工作进行了周密的筹划和准备，开展了大量行之有效的具体工作，通过路演及网上路演等活动与广大投资者进行了充分有效的沟通，最终获得了投资者的认可和支持，圆满完成了 A+H 股配股工作，保障了股东的利益并提升了企业的价值。

## 第七章 重要事项

### 一、A+H 股配股

本行于 2010 年 6 月启动 A+H 股配股（简称“本次配股”）工作，以进一步补充资本金。本行第二届董事会第十三次会议以及本行 2010 年第三次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东大会、2010 年第一次 H 股类别股东大会审议通过了本次配股的相关议案，批准募集资金总额不超过人民币 260 亿元。

2011 年 6 月，经中国证券监督管理委员会《关于核准中信银行股份有限公司配股的批复》（证监许可[2011]963 号）和《关于核准中信银行股份有限公司境外上市外资股配股的批复》（证监许可[2011]952 号）核准，本行分别进行了 A 股和 H 股配股，并分别于 2011 年 7 月和 8 月完成了相关发行事宜。本次配股按照每 10 股配 2 股的比例配售，A 股和 H 股配股比例相同，认购价分别为：每股 A 股配股股份 3.33 元人民币，每股 H 股配股股份 4.01 元港币。A 股和 H 股配股价格经汇率调整后相同。本次配股合计发行了每股面值人民币 1 元的 5,273,622,484 股 A 股及 2,480,360,496 股 H 股，本次 A 股和 H 股配股募集资金额分别约为人民币 17,561,162,871.72 元及港币 9,946,328,240.83 元，扣除发行费用后，本次配股的募集资金净额约为人民币 25,666,735,790.69 元，全部用于补充本行资本金。

### 二、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 年度股东大会批准，为了不影响报告期内 A+H 股配股发行的进度，促进本行的长远发展，本行 2010 年度不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本，留待以后分配。

本行 2011 年上半年度根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的境内、外财务报表的税后利润均为 144.12 亿元人民币。董事会建议 2011 年上半年度利润分配为：

按照税后利润的 10%提取法定盈余公积金，计人民币 14.41 亿元；提取一般准备金人民币 8 亿元；不提取任意公积金；拟分派股息总额为人民币 25.73 亿元。以 A 股和 H 股总股本数为基数，每 10 股现金分红 0.55 元（税前），以人民币计值和宣布，以人民币向 A 股股东支付，以港币向 H 股股东支付。H 股的股息以港币实际派发金额按照股东大会召开日前一周（包括股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换平均基准汇率计算。上述利润分派预案将提交本行 2011 年第二次临时股东大会审议。

### 三、 购买、出售或赎回本行股份

报告期内，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。

### 四、 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。

### 五、 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的事项。

### 六、 大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。

## 七、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本报告财务报表附注第 47 条“关联交易”。

### （一）资产出售、收购类关联交易

报告期内，除已披露者外，本行没有发生资产出售、收购类关联交易。

### （二）授信类关联交易情况

本行高度重视对授信类关联交易的日常监测与管理，通过采取加强流程化管理、严把风险审批关、强化关联授信贷后管理等措施，确保关联授信业务的合法合规。截至报告期末，本行对关联公司的授信余额为 28.42 亿元人民币，对金融衍生产品和持有债券的信用风险暴露余额折计人民币 8.43 亿元。其中，对中信集团及其子公司关联授信余额为 25.43 亿元人民币、金融衍生产品和持有债券的信用风险暴露余额为 7.33 亿元；对 BBVA 及其子公司关联授信余额为 2.99 亿元人民币、金融衍生产品和持有债券的信用风险暴露余额折计人民币 1.1 亿元。以上对关联股东的授信业务及有关的信用风险暴露等，业务质量优良，均为正常贷款。就交易数量、结构及质量而言，对本行正常经营不会产生重大影响。

本行关联授信业务均遵循一般商业条款，定价不优于同类授信业务。同时，本行严格按照上交所、银监会等监管要求，履行审批和披露程序。截至报告期末，本行不存在违反中国证监会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56 号）、中国证监会《关于规范上市公司对外担保行为的通知》（证监发[2005]120 号）规定的资金往来、资金占用情形。本行与第一大股东中信集团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。

### （三）非授信类持续关联交易

本行继续履行与中信集团及其联系人之间的 2011 年至 2013 年持续关联交

易框架协议、与 BBVA 及其附属公司之间的《2009 年至 2011 年银行同业交易总协议》以及与中信国金及其附属公司之间的《2011 年至 2013 年资金市场交易总协议》，在已获批的三年交易上限内开展业务。根据《香港联合交易所有限公司证券上市规则》第 14A 章、《上海证券交易所股票上市规则》第十章的相关规定，上述持续关联交易的开展情况披露如下：

1. 本行与中信集团及其联系人的非授信类持续关联交易

——第三方存管服务

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的第三方存管服务框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的第三方存管服务不优于适用于独立第三方的条款。中信集团及其联系人支付本行的服务费取决于相关的市场定价并定期复核。2011 年，本行第三方存管服务框架协议项下交易年度上限为 0.40 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

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的投资产品代销服务框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的代销服务不优于适用于独立第三方的条款。中信集团及其联系人支付本行的代销佣金取决于相关的市场价格并定期复核。2011 年，本行投资产品代销框架协议项下交易的年度上限为 6.831 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

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的资产托管服务框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的资产托管服务不优于适用于独立第三方的条款。中信集团及其联系人支付本行的托管费取决于相关的市场价格并定期复核。2011 年，本行资产托管服务框架协议项下交易的年度上限为 0.913 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

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的资产转让框架协议，本行与中信集团及其联系人的信贷资产转让交易不优于适用于独立第三方的条款。受让方支付的转让价格按照以下原则确定：(1) 按照国家法定或指定价格；(2) 若无相关国家法定或指定价格，则按照市场价；以及(3) 若无相关国家法定或指定价

格或市场价，价格按照财务资产的账面价值扣除适当的折扣，以反映信贷资产的适当风险。2011 年，本行信贷资产转让框架协议项下交易的年度上限为 400 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。

——财务咨询及资产管理

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的财务咨询及资产管理框架协议，本行向中信集团及其联系人提供的财务咨询及资产管理服务不优于适用于独立第三方的条款。该等服务没有固定的价格或费率，由双方公平对等谈判确定不优于适用于第三方的交易价格及费率，或根据独立交易对手就相同交易所适用的市场价格及费率来确定特定类型服务应适用的价格及费率。2011 年，本行财务咨询及资产管理服务框架协议项下交易的年度上限为 1.11 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。

——技术服务

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的技术服务框架协议，中信集团及其联系人向本行提供管理资讯系统、交易资讯系统开发、集成、维护支援及外包等服务。本行就中信集团及其联系人提供的服务所支付的服务费不优于适用于独立第三方的条款。该等服务没有固定的价格和费率，由双方公平对等谈判并根据独立交易对手就相同交易所适用的市场价格及费率来确定特定类型服务应适用的价格和费率。2011 年，本行技术服务框架协议项下交易的年度上限为 0.706 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。

——资金市场交易

根据本行于 2010 年 8 月与中信集团签署的资金市场交易总协议，本行与中信集团在日常业务中根据适用的一般市场惯例及一般商业条款进行资金市场交易。该等交易没有固定的价格或费率，对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。2011 年，本行和中信集团资金市场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）的年度上限皆为 12 亿元人民币，衍生金融工具公允价值（无论计入资产或负债）的年度上限皆为 42 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。

2. 本行与 BBVA 的银行同业交易

根据本行于 2009 年与 BBVA 签署的银行同业交易总协议, 本行与 BBVA 集团在日常业务中根据适用的一般银行同业惯例及一般商业条款进行银行同业交易。该等交易没有固定的价格或费率, 对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。2011 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、未实现收益和损失 (视情况而定) 的年度上限皆为 4.8 亿元人民币, 衍生金融工具公允价值 (无论计入资产或负债) 的年度上限皆为 4.5 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。

### 3. 本行与中信国金的资金市场交易

根据本行于 2010 年 8 月与中信国金签署的资金市场交易总协议, 本行与中信国金在日常业务中根据适用的一般市场惯例及一般商业条款进行资金市场交易。该等交易没有固定的价格或费率, 对特定类型的交易采用通行的市场价格或独立的交易对手方一般采用的费率。2011 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) 的年度上限皆为 10 亿元人民币, 衍生金融工具公允价值 (无论计入资产或负债) 的年度上限皆为 35 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。

## 八、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和仲裁。这些诉讼和仲裁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和仲裁。截至报告期末, 本行涉及的诉讼和仲裁金额在 3000 万元人民币以上的案件 (包括本行作为原告/申请人和被告/被申请人) 共计 68 宗, 标的总金额为 45.9 亿元人民币; 本行作为被告/被申请人的未决诉讼和仲裁案件 (无论标的金额大小) 共计 52 宗, 标的总金额为 2.48 亿元人民币。

本行管理层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。

## 九、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	762	中国联通 (HK)	15,795,000.00	—	9,668,735.04	—	8,515,118.78	1,153,616.26	可供出售金融资产	现金购买
2	V	Visa Inc.	7,509,605.39	—	28,045,823.64	—	23,627,618.05	4,418,205.59	可供出售金融资产	赠送 / 红股
3	MA	Mastercard International	201,629.69	—	1,478,415.11	—	1,121,395.54	357,019.57	可供出售金融资产	红股
合计			23,506,235.08		39,192,973.79		33,264,132.37	5,928,841.42		

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	2,450,000.00	—	长期股权投资	现金购买
SWIFT	161,127.66	22	—	152,996.84	—	—	长期股权投资	红股
Joint Electronic Teller Services	4,535,347.33	16 (Class B)	—	4,283,079.99	—	—	长期股权投资	红股
Electronic payment Services Company (HK) Ltd.	14,263,759.80	2	—	13,470,373.89	—	—	长期股权投资	红股
合计	88,960,234.79			131,656,450.72	2,450,000.00			

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 3.08 亿元人民币的私募型基金。

## 十、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重大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。

## 十一、 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 2010 年度报告披露内容相同。本行未发现持股本行 5%以上（含 5%）的股东违反承诺的情形。

## 十二、 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	可行使购股权期间的
窦建中	事安集团有限公司	个人权益	1,250,000 <sup>(L)</sup> 期权	0.56%	2010.9.9–2012.9.8
			1,250,000 <sup>(L)</sup> 期权		2011.9.9–2014.9.8
陈许多琳	中信银行股份有限公司	个人权益	2,974,689股 <sup>(L)</sup> H股股份	0.02%	—
张极井	中信资源控股有限公司	个人权益	10,000,000股 <sup>(L)</sup> 期权	0.17%	2006.6.2–2013.6.1
	中信泰富有限公司	个人权益	500,000 <sup>(L)</sup> 期权	0.01%	2009.11.19–2014.11.18

(L)表示好仓。

除上文所披露者外，在报告期内，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。

## 十三、 符合香港上市规则《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。2011 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。

## 十四、 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 2011 年上半年内均已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。

## 十五、 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。

## 十六、 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半年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

本行不存在预测年初至下一报告期末累计净利润可能为亏损或与上半年同期相比发生大幅度变动的情形。

## 十七、 中期业绩审阅

本行审计与关联交易控制委员会已与高级管理层共同审阅了本行采纳的会计政策及惯例，探讨了内部控制及财务报告事宜，并审阅了本半年度报告，认为除本报告期内已披露者外，编制本报告的基础与编制本集团 2010 年度财务报告所采纳的会计政策为同一套会计政策。

## 十八、 半年度报告获取方式

本行分别根据 A 股和 H 股规定编制了本半年度报告和 H 股半年度报告，其中 H 股半年度报告备有中、英文版本。A 股股东可致函本行董监事会办公室

索取按照中国会计准则编制的半年度财务报告，H 股股东可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司索取按照国际财务报告准则编制的半年度财务报告。本行股东亦可在 [bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 等网址阅览本行 A 股或 H 股半年度报告。股东如对如何索取、阅览报告文件有任何疑问，请致电本行热线 86-10-65558000 或 852-28628555。

## 十九、信息披露索引

事 项	刊载日期
中信银行 2011 年度 A 股配股提示性公告	2011-06-30
中信银行 2011 年度 A 股配股提示性公告	2011-06-29
中信银行 2011 年度 A 股配股发行公告	2011-06-24
中信银行 2011 年度 A 股配股网上路演公告	2011-06-24
中信银行 A 股配股说明书	2011-06-24
中信银行 H 股公告	2011-06-24
中信银行关于西班牙对外银行承诺认购配股股票的公告	2011-06-24
中信银行 A 股配股说明书摘要	2011-06-24
中信银行关于 A 股和 H 股配股申请获得中国证券监督管理委员会书面核准的公告	2011-06-22
中信银行独立董事辞任公告	2011-06-14
中信银行关于 A 股配股申请获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会有条件通过的公告	2011-06-09
中信银行副董事长、非执行董事辞任公告	2011-05-27
中信银行关于解决独立董事人数不足问题及陈小宪行长兼职问题的公告	2011-05-27
中信银行 2010 年度股东大会决议公告	2011-05-27
中信银行 2010 年度股东大会的法律意见书	2011-05-27
中信银行第二届董事会第二十二次会议决议公告	2011-05-27
中信银行第一季度季报	2011-04-30
中信银行第二届董事会第二十一次会议决议公告	2011-04-30
中信银行第二届监事会第十六次会议决议公告	2011-04-30
中信银行第二届监事会第十五次会议决议公告	2011-04-26
中信银行 H 股公告——一季报董事会召开日期	2011-04-16
中信银行关于召开 2010 年度股东大会的通知	2011-04-11
中信银行 2010 年度股东大会会议资料	2011-04-11
中信银行 2011 年第一次临时股东大会决议公告	2011-04-08
中信银行 2011 年第一次临时股东大会的法律意见书	2011-04-08
中信银行 2010 年度社会责任报告	2011-04-01
中信银行第二届董事会第二十次会议决议公告	2011-04-01
中信银行关联交易公告	2011-04-01
中信银行 2010 年度报告	2011-04-01
中信银行 2010 年度报告摘要	2011-04-01
中信银行 2010 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	2011-04-01
中信银行董事会关于公司内部控制的自我评估报告（2010 年度）的专项说明	2011-04-01
中信银行董事长、非执行董事辞任公告	2011-04-01

事 项	刊载日期
中信银行第二届监事会第十四次会议决议公告	2011-04-01
中信银行董事会秘书工作细则	2011-03-31
中信银行第二届董事会第十九次会议决议公告	2011-03-31
中信银行年报信息披露重大差错责任追究办法	2011-03-31
中信银行投资者关系管理制度	2011-03-31
中信银行第二届监事会第十三次会议决议公告	2011-03-28
中信银行监事会对董事履职评价办法实施细则（试行）	2011-03-28
中信银行第二届监事会第十二次会议决议公告	2011-03-18
中信银行监事会对董事、监事、高管人员的履职评价办法	2011-03-18
中信银行关联交易公告	2011-03-16
中信银行第二届董事会第十八次会议决议公告	2011-03-16
中信银行董事会对董事履职评价办法实施细则（试行）	2011-03-16
中信银行董事会对董事、高管人员履职评价办法（修订版）	2011-03-16
中信银行 H 股公告——年报董事会召开日期	2011-03-09
中信银行关于召开 2011 年第一次临时股东大会的通知	2011-02-17
中信银行 2011 年第一次临时股东大会会议资料	2011-02-17
中信银行第二届董事会第十七次会议决议公告	2011-02-16
中信银行 2010 年度业绩预增公告	2011-01-21
中信银行第二届董事会第十六次会议决议公告	2011-01-18

## 二十、 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 2011 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 2011 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，企业会计制度及金融企业会计规范运作，本行 2011 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 2011 年半年度财务报告未经审计。
- 3、 我们认为，本行 2011 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  
二〇一一年八月二十九日

董事及高级管理人员签名:

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
田国立	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	
赵小凡	执行董事 副行长		陈许多琳	非执行董事	
Ángel Cano Fernández 安 赫 尔 · 卡 诺 · 费 尔 南 德 斯	非执行董事		José Andrés Barreiro 何 塞 · 安 德 列 斯 · 巴 雷 罗	非执行董事	
白重恩	独立非 执行董事		艾洪德	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				
曹 彤	副行长		欧阳谦	副行长	
苏国新	副行长		曹 斌	纪委书记	
王连福	工会主席 首席合规官		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

1. 审阅报告
2. 经审阅的财务报表
3. 财务报表附注
4. 财务报表补充资料

以上内容见附件。

## 第十章 境内外分支机构名录

报告期内，本行抓住国内区域经济和新兴城市群经济大力发展的机遇，继续完善东部沿海城市的机构布局，进一步提高在中西部经济发达城市的机构辐射力。报告期内，宝鸡、蚌埠、珠海、龙岩、邯郸、钦州、渭南、营口等 8 家分行，以及 17 家支行先后开业。截至报告期末，本行已在中国境内 93 个大中城市设立机构网点 725 家，其中一级（直属）分行 35 家，二级分行 51 家，支行 639 家。此外，本行还有境外子公司 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 邮编：100027 网址： <a href="http://bank.ecitic.com">http://bank.ecitic.com</a> SWIFT BIC：CIBKCNBJ	电话：010-65558888 传真：010-65550801  客服热线：95558
		46	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	26	天津分行	地址：天津市河西区南京路 14 号 邮编：300042	电话：022-23028880 传真：022-23028800
3	河北省	26			
	石家庄市	19	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	5	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
	保定市	1	保定分行	地址：河北省保定市裕华西 路 733 号 邮编：071000	电话：0312-2081598 传真：0312-5881160
	邯郸市	1	邯郸分行	地址：河北省邯郸市联防东 路 183 号 邮编：056004	电话：0310-7050655 传真：0310-7050655
4	辽宁省	56			
		18	沈阳分行	地址：辽宁省沈阳市沈河区	电话：024-31510456

	沈阳市			大西路 336 号 邮编: 110014	传真: 024-31510234
	大连市	19	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 邮编: 113001	电话: 0413-3886701 传真: 0413-3886711
	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
	营口市	1	营口分行	地址: 辽宁省营口市鲅鱼圈 区营岗路 8 号 邮编: 115007	电话: 0417-8208988 传真: 0417-8208989
5	上海市	36	上海分行	地址: 上海市浦东新区富城 路 99 号震旦国际大楼 邮编: 200120	电话: 021-58771111 传真: 021-58776606
6	江苏省	79			
	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	9	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: 江苏省泰州市鼓楼路 15 号 邮编: 225300	电话: 0523-86399111 传真: 0523-86399120
	苏州市	20	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	2	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
	镇江市	1	镇江分行	地址: 江苏省镇江市长江路 11 号 邮编: 212001	电话: 0511-89886201 传真: 0511-89886200
7	浙江省	70			
	杭州市	26	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: 浙江省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路 289 号 邮编: 312000	电话: 0575-85227222 传真: 0575-85110428
	宁波市	16	宁波分行	地址: 浙江省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	2	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
	丽水市	1	丽水分行	地址: 浙江省丽水市紫金路 1 号 邮编: 323000	电话: 0578-2082977 传真: 0578-2082985
8	安徽省	17			
	合肥市	13	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	2	芜湖分行	地址: 安徽省芜湖市镜湖路 8 号镜街西街 X1-X4 邮编: 241000	电话: 0553-3888685 传真: 0553-3888685
	安庆市	1	安庆分行	地址: 安徽省安庆市中兴大道 101 号 邮编: 246005	电话: 0556-5280606 传真: 0556-5280605
	蚌埠市	1	蚌埠分行	地址: 安徽省蚌埠市涂山东路 859 号财富大厦	电话: 0552-2087000 传真: 0552-2087000

				邮编: 233000	
9	福建省	38			
	福州市	15	福州分行	地址: 福建省福州市湖东路 99 号 邮编: 350001	电话: 0591-87538066 传真: 0591-87537066
	厦门市	13	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	6	泉州分行	地址: 泉州市丰泽街 336 号凯祥大厦 1-3 层 邮编: 362000	电话: 0595-22148687 传真: 0595-22148222
	莆田市	2	莆田分行	地址: 福建省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
	漳州市	1	漳州分行	地址: 福建省漳州市胜利西路怡群大厦 1-4 层 邮编: 363000	电话: 0596-2995568 传真: 0596-2995207
	龙岩市	1	龙岩分行	地址: 福建省龙岩市新罗区登高西路 153 号富山国际中心 邮编: 364000	电话: 0597-2956510 传真: 0597-2956500
10	山东省	58			
	济南市	14	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	17	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柳泉路 230 号中信大厦 邮编: 2210138	电话: 0533-3169875 传真: 0533-2210138
	烟台市	5	烟台分行	地址: 山东省烟台市芝罘区胜利路 207 号 邮编: 264001	电话: 0535-6611030 传真: 0535-6611032
	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: 山东省潍坊市奎文区 胜利东街 246 号 邮编: 261041	电话: 0536-8056002 传真: 0536-8056002
	东营市	1	东营分行	地址: 山东省东营市东城府 前大街 128 号 邮编: 257091	电话: 0546-7922255 传真: 0546-8198666
11	河南省	24			
	郑州市	18	郑州分行	地址: 河南省郑州市郑东新 区商务内环路 1 号中 信银行大厦 邮编: 450018	电话: 0371-55588888 传真: 0371-55588555
	洛阳市	3	洛阳分行	地址: 河南省焦作市塔南路 1736 号 邮编: 454000	电话: 0391-8768282 传真: 0391-8789969
	焦作市	1	焦作分行	地址: 河南省洛阳市涧西区 南昌路 2 号 邮编: 471000	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 邮编: 473000	电话: 0377-61628299 传真: 0377-61628299
	安阳市	1	安阳分行	地址: 河南省安阳市解放大 道 30 号安阳工人文化 宫 邮编: 455000	电话: 0372-5998026 传真: 0377-5998086
12	湖北省	21			
	武汉市	20	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
	襄阳市	1	襄阳分行	地址: 湖北省襄阳市人民广 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	22	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	80			
	广州市	24	广州分行	地址: 广东省广州市天河北 路 233 号中信广场	电话: 020-87521188 传真: 020-87520668

				邮编: 510613	
	佛山市	6	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 邮编: 518031	电话: 0755-25942568 传真: 0755-25942028
	东莞市	20	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: 广东省江门市北新区发展大道 188 号金凯悦大酒店首层、二层 邮编: 529000	电话: 0750-3939016 传真: 0750-3939029
	惠州市	1	惠州分行	地址: 广东省惠州市江北文华一路 2 号大隆大厦(二期)首层、五层 邮编: 516000	电话: 0752-2898837 传真: 0752-2898851
	珠海市	1	珠海分行	地址: 广东省珠海市香洲区吉大景山路 1 号观海名居首二层 邮编: 519015	电话: 0756-3292936 传真: 0756-3292956
	中山市	1	中山分行	地址: 广东省中山市东区中山四路 84 号 邮编: 528400	电话: 0760-88366666 传真: 0760-88668366
15	重庆市	19	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	25	成都分行	地址: 四川省成都市武侯区人民南路四段 47 号华能大厦附楼 邮编: 610041	电话: 028-85258888 传真: 028-85258898
17	云南省	19			
	昆明市	17	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: 云南省曲靖市麒麟区 南宁西路 310 号金穗 三期 B 栋 1-2 层 邮编: 655000	电话: 0874-3119536 传真: 0874-3115696
	大理市	1	大理分行	地址: 云南省大理市经济开 发区苍山路 116 号美登 大酒店 1 层 邮编: 671000	电话: 0872-2323278 传真: 0872-2323278
18	贵州省 贵阳市	2	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	3	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	20			
	西安市	18	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
	宝鸡市	1	宝鸡分行	地址: 陕西省宝鸡市高新大 道 50 号财富大厦 B 座 邮编: 721013	电话: 0917-3158818 传真: 0917-3158807
	渭南市	1	渭南分行	地址: 陕西省渭南市朝阳大 街信达广场世纪明珠 商厦 邮编: 714000	电话: 0913-2089610 传真: 0913-2089606
21	山西省	8			
	太原市	7	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
	大同市	1	大同分行	地址: 山西省大同市御河西 路平城东街交汇处, 御 华帝景 19-21 号楼裙楼 1—3 层 邮编: 037008	电话: 0352-2513800 传真: 0352-2513779
22	江西省	7			
	南昌市	6	南昌分行	地址: 江西省南昌市广场南 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
		1	萍乡分行	地址: 江西省萍乡市建设东	电话: 0799-6890078

	萍乡市			路 16 号云苑大厦 邮编: 337000	传真: 0799-6890005
23	内蒙古自治区	7			
	呼和浩特市	5	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: 内蒙古自治区鄂尔多斯市东胜区天骄北路中信银行大厦 邮编: 017000	电话: 0477-8188000 传真: 0477-8188002
24	广西壮族自治区	8			
	南宁市	6	南宁分行	地址: 广西壮族自治区南宁市双拥路 36—1 号 邮编: 530021	电话: 0771-5569881 传真: 0771-5569889
	柳州市	1	柳州分行	地址: 广西壮族自治区柳州市桂中大道南端 7 号 邮编: 545026	电话: 0772-2083625 传真: 0772-2083622
	钦州市	1	钦州分行	地址: 广西壮族自治区钦州市永福西大街 10 号“幸福苑·时代名城”南楼 1-3 层 邮编: 535000	电话: 0777-2366139 传真: 0777-3253388
25	黑龙江省 哈尔滨市	3	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	3	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 乌鲁木齐市	2	乌鲁木齐分行	地址: 新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市新华北路 165 号中信银行大厦 邮编: 830002	电话: 0991-2365966 传真: 0991-2365888
28	香港特别行政区				
		1	振华国际财务 有限公司	地址: 香港金钟道 89 号力宝中心 2 座 21 楼 2106 室	电话: 852-25212353 传真: 852-28017399

		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
--	--	---	------------------	---	------------------------------------

## 第十一章 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	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (西班牙对外银行)
本集团	中信银行股份有限公司及其所属子公司
本行/本公司/中信银行	中信银行股份有限公司
GIL	Gloryshare Investments Limited
《公司章程》	《中信银行股份有限公司章程》
国内	中华人民共和国 (不包含港澳台地区)
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
上交所	上海证券交易所
社保基金	全国社会保障基金理事会
香港联交所	香港联合交易所有限公司
央行/中央银行/人民银行	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
中信集团	中国中信集团公司
中信金通证券	中信金通证券有限责任公司
中信万通证券	中信万通证券有限责任公司
中信信托	中信信托有限责任公司
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)
中信资本	中信资本控股有限公司
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

# 中信银行股份有限公司

截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间的中期财务报表

(未经审计)

## 审阅报告

KPMG-A(2011)OR No.0310

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”）中期财务报表，包括 2011 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2011 年 1 月 1 日至 2011 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。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表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，以对中期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在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

汪红阳

二〇一一年八月二十九日

中信银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2011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	
		2011年	2010年	2011年	2010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	300,934	256,323	300,259	255,394
存放同业款项	4	97,342	81,955	95,146	67,157
拆出资金	5	84,376	48,633	70,861	39,221
交易性金融资产	6	2,758	2,855	2,029	2,298
衍生金融资产	7	4,776	4,478	3,369	3,094
买入返售金融资产	8	134,052	147,632	134,110	147,692
应收利息	9	6,893	6,095	6,467	5,615
发放贷款及垫款	10	1,334,724	1,246,026	1,256,488	1,170,383
可供出售金融资产	11	147,884	136,976	131,889	118,918
持有至到期投资	12	110,298	129,041	110,555	129,301
长期股权投资	13	2,390	2,386	9,998	9,998
固定资产	14	9,807	9,974	9,312	9,508
无形资产	15	834	838	834	838
投资性房地产	16	278	248	-	-
商誉	17	838	857	-	-
递延所得税资产	18	2,461	2,565	2,394	2,473
其他资产	19	4,573	4,432	4,330	3,927
资产总计		2,245,218	2,081,314	2,138,041	1,965,817

刊载于第 16 页至第 154 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)  
2011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	
		2011年	2010年	2011年	2010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	143,806	141,663	155,974	143,775
拆入资金	22	4,784	7,072	1,956	5,813
交易性金融负债	23	8,420	10,729	7,774	10,729
衍生金融负债	7	3,666	4,126	2,601	2,869
卖出回购金融资产款	24	14,979	4,381	14,979	4,381
吸收存款	25	1,873,227	1,730,816	1,779,397	1,634,330
应付职工薪酬	26	7,436	7,853	7,243	7,618
应交税费	27	2,716	2,598	2,630	2,573
应付利息	28	10,173	8,569	9,851	8,243
预计负债	29	36	36	36	36
应付债券	30	32,612	34,915	18,500	22,500
其他负债	31	3,706	4,018	3,018	3,360
负债合计		2,105,561	1,956,776	2,003,959	1,846,227

刊载于第 16 页至第 154 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)  
2011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	
		2011年	2010年	2011年	2010年
		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	39,033
资本公积	33	31,076	30,942	33,335	33,255
盈余公积	34	7,059	5,618	7,059	5,618
一般风险准备	35	16,498	15,698	16,450	15,650
未分配利润		43,359	30,576	38,205	26,034
外币报表折算差额		(1,909)	(1,692)	-	-
归属于本行股东权益合计		135,116	120,175	134,082	119,590
少数股东权益		4,541	4,363	-	-
股东权益合计		139,657	124,538	134,082	119,590
负债和股东权益总计		2,245,218	2,081,314	2,138,041	1,965,817

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立  
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154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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 (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	
		2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
一、营业收入		35,300	25,505	33,615	24,082
利息净收入	37	29,806	22,363	29,053	21,473
利息收入		47,616	33,488	46,283	32,273
利息支出		(17,810)	(11,125)	(17,230)	(10,800)
手续费及佣金净收入	38	3,898	2,529	3,675	2,236
手续费及佣金收入		4,212	2,801	3,974	2,495
手续费及佣金支出		(314)	(272)	(299)	(259)
投资收益/(损失)	39	195	(258)	27	(388)
其中: 对联营企业的 投资收益		50	10	-	-
公允价值变动收益	40	113	510	13	513
汇兑净收益		909	269	744	168
其他业务收入		379	92	103	80
二、营业支出		(15,065)	(11,294)	(14,403)	(10,526)
营业税金及附加		(2,432)	(1,696)	(2,422)	(1,690)
业务及管理费	41	(10,704)	(7,774)	(9,990)	(7,118)
资产减值损失	42	(1,929)	(1,824)	(1,991)	(1,718)

刊载于第 16 页至第 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （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	
		2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
三、营业利润		20,235	14,211	19,212	13,556
加：营业外收入		114	83	112	83
减：营业外支出		(23)	(13)	(23)	(13)
四、利润总额		20,326	14,281	19,301	13,626
减：所得税费用	43	(5,053)	(3,442)	(4,889)	(3,342)
五、净利润		15,273	10,839	14,412	10,284
归属于：					
本行股东的净利润		15,024	10,685	14,412	10,284
少数股东损益		249	154		
六、每股收益（人民币元）					
(一) 基本每股收益		0.38	0.27		
(二) 稀释每股收益		0.38	0.27		

刊载于第 16 页至第 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （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	
		2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
七、其他综合收益	44	(154)	(190)	80	100
八、本期综合收益合计		15,119	10,649	14,492	10,384
归属于本行股东的综合收益		14,941	10,588		
归属于少数股东的综合收益		178	61		

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 田国立  
 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 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(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	
	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>				
买入返售金融资产净减少额	13,580	42,168	13,581	42,168
拆出资金净减少额	-	1,959	-	-
同业存放款项净增加额	8,279	-	12,278	-
吸收存款净增加额	144,731	289,082	145,200	273,430
拆入资金净增加额	-	464	-	2,111
卖出回购金融资产款净增加额	10,600	263	10,600	263
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	51,269	35,733	49,643	34,203
收到其他与经营活动有关的现金	8,080	3,704	2,656	142
经营活动现金流入小计	236,539	376,089	233,958	354,650
发放贷款及垫款净增加额	(93,145)	(128,469)	(88,783)	(117,063)
存放中央银行款项净增加额	(55,586)	(42,970)	(55,825)	(42,917)
拆出资金净增加额	(34,659)	-	(35,364)	(2,893)
存放同业款项净增加额	(6,976)	(15,355)	(6,993)	(15,301)
交易性金融资产净增加额	(211)	(2,053)	(24)	(2,492)
同业存放款项净减少额	-	(152,568)	-	(152,469)
拆入资金净减少额	(1,327)	-	(3,848)	-
交易性金融负债净减少额	(2,250)	-	(2,903)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(15,589)	(9,845)	(14,994)	(9,488)
支付给职工以及为职工支付的 现金	(6,443)	(5,247)	(5,977)	(4,799)
支付的各项税费	(7,329)	(4,093)	(7,278)	(4,092)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,533)	(3,960)	(4,884)	(3,214)
经营活动现金流出小计	(229,048)	(364,560)	(226,873)	(354,728)
经营活动产生/(使用)的现金流量 净额	45(a) 7,491	11,529	7,085	(78)

刊载于第 16 页至第 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （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	
	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (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	246,083	157,515	246,063	157,515
取得投资收益收到的现金	41	56	-	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	26	6	26	2
投资活动现金流入小计	246,150	157,577	246,089	157,517
投资支付的现金	(256,857)	(195,127)	(256,856)	(195,122)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(518)	(594)	(444)	(547)
投资活动现金流出小计	(257,375)	(195,721)	(257,300)	(195,669)
投资活动使用的现金流量净额	(11,225)	(38,144)	(11,211)	(38,152)

刊载于第 16 页至第 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
(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	
		2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)	2011 年 (未经审计)	2010 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:					
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	-	16,500
偿还债券支付的现金		(4,000)	(5,098)	(4,000)	(5,098)
偿还债务利息支付的现金		(1,190)	(502)	(927)	(485)
筹资活动现金流出小计		(5,190)	(5,600)	(4,927)	(5,583)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(5,190)	14,297	(4,927)	10,917
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(926)	(221)	(311)	(221)
五、现金及现金等价物净减少额	45(a)	(9,850)	(12,539)	(9,364)	(27,534)
加: 期初现金及现金等价物余额		173,910	167,248	151,202	157,100
六、期末现金及现金等价物余额	45(b)	164,060	154,709	141,838	129,566

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立  
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 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （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					
	33(i)									
2011 年 1 月 1 日	39,033	31,301	(632)	273	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538
本期增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	15,024	-	249	15,273
(二) 其他综合收益	44	-	130	4	-	-	-	(217)	(71)	(154)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	130	4	-	-	15,024	(217)	178	15,119
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	1,441	-	(1,441)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	800	(800)	-	-	-
2011 年 6 月 30 日	39,033	31,301	(502)	277	7,059	16,498	43,359	(1,909)	4,541	139,657

刊载于第 16 页至第 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （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	44	-	(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	-	-	-	-	-	-	(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 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
（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
本年增减变动金额										
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	21,509	-	270	21,779
(二) 其他综合收益	-	-	(396)	19	-	-	-	(320)	(117)	(814)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(396)	19	-	-	21,509	(320)	153	20,965
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	34	-	-	-	2,083	-	(2,083)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	-	3,136	(3,136)	-	-	-
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	(3,435)	-	-	(3,435)
2010 年 12 月 31 日	39,033	31,301	(632)	273	5,618	15,698	30,576	(1,692)	4,363	124,538

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立  
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 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （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(i)				
2011 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(451)	5,618	15,650	26,034	119,590
本期增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	14,412	14,412
(二) 其他综合收益	44	-	80	-	-	-	80
上述（一）和（二）小计	-	-	80	-	-	14,412	14,492
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	34	-	-	1,441	-	(1,441)	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	800	(800)	-
2011 年 6 月 30 日	39,033	33,706	(371)	7,059	16,450	38,205	134,082

刊载于第 16 页至第 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （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(i)			
2010 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(23)	3,535	12,526	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	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010 年 6 月 30 日	39,033	33,706	77	3,535	20,695	109,572

刊载于第 16 页至第 154 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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间  
 （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(i)	盈余公积			
2010 年 1 月 1 日	39,033	33,706	(23)	3,535	12,526	13,846	102,623
本年增减变动金额							
(一) 净利润	-	-	-	-	-	20,830	20,830
(二) 其他综合收益	-	-	(428)	-	-	-	(428)
上述 (一) 和 (二) 小计	-	-	(428)	-	-	20,830	20,402
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	34	-	-	2,083	-	(2,083)	-
2. 提取一般风险准备	35	-	-	-	3,124	(3,124)	-
3. 利润分配	-	-	-	-	-	(3,435)	(3,435)
2010 年 12 月 31 日	39,033	33,706	(451)	5,618	15,650	26,034	119,590

此财务报表已于二〇一一年八月二十九日获本行董事会批准。

田国立  
 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 154 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。

就本中期财务报表而言,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2011年6月30日止,本行在中国内地29个省、自治区和直辖市设立了分支机构。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。

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20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(“工商总局”)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。于2011年4月26日,本行企业法人营业执照注册号由工商总局批准更新为100000000006002。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2011年8月29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2010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2010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。

本集团以进行投资和发行理财产品等为目的, 设立若干特殊目的实体。本集团会就与特殊目的实体的关系实质以及有关风险和报酬作出评估, 以确定本集团是否对其存在控制。在评估时, 本集团衡量的多项因素包括: (i)特殊目的实体的经营活动是否实质上由本集团根据特定的经营业务需要而进行, 以使本集团从其经营活动中获取利益; (ii)本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的决策权; (iii)本集团是否实质上具有获取特殊目的实体在经营活动中产生的大部分利益的权力, 因而承担特殊目的实体经营活动可能存在的风险; 或(iv)本集团是否实质上保留了与特殊目的实体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险, 以便从其经营活动中获取利益。假如评估相关因素的结果显示本集团控制该特殊目的实体, 本集团将对其进行合并。

### (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 2010 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 2011 年 8 月 29 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 2010 年 6 月 30 日止 6 个月和截至 2010 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, 而是摘自这些财务报表。本行审计师已就这些财务报表分别于 2010 年 8 月 11 日和 2011 年 3 月 31 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	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
现金		4,297	4,034	4,154	3,876
存放中央银行款项					
—法定存款准备金	(i)	252,000	197,838	251,523	197,109
—超额存款准备金	(ii)	41,987	52,428	41,932	52,388
—财政性存款		2,650	2,023	2,650	2,021
合计		300,934	256,323	300,259	255,394

- (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2011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19.5% (2010年: 16.5%) 计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的5% (2010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**

附注	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地				
- 银行	76,697	60,551	68,598	60,519
- 非银行金融机构	6,024	251	12,950	251
小计	82,721	60,802	81,548	60,770
中国境外				
- 银行	14,225	11,858	13,598	6,387
- 非银行金融机构	396	9,295	-	-
小计	14,621	21,153	13,598	6,387
总额	97,342	81,955	95,146	67,157
减: 减值准备	20	-	-	-
账面价值	97,342	81,955	95,146	67,157

**(b) 按剩余期限分析**

附注	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放同业活期款项	33,816	31,831	24,694	17,033
存放同业定期款项				
- 一个月内到期	42,194	30,900	46,317	30,900
- 一个月至一年内到期	21,332	19,224	24,135	19,224
小计	63,526	50,124	70,452	50,124
总额	97,342	81,955	95,146	67,157
减: 减值准备	20	-	-	-
账面价值	97,342	81,955	95,146	67,157

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	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地					
- 银行		66,820	35,039	60,709	31,766
- 非银行金融机构		4,398	4,649	4,398	4,649
小计		71,218	39,688	65,107	36,415
中国境外					
- 银行		13,166	8,953	4,899	1,954
- 非银行金融机构		-	-	863	860
小计		13,166	8,953	5,762	2,814
总额		84,384	48,641	70,869	39,229
减: 减值准备	20	(8)	(8)	(8)	(8)
账面价值		84,376	48,633	70,861	39,221

**(b) 按剩余期限分析**

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
一个月内到期		39,580	31,798	30,439	26,090
一个月至一年内到期		40,966	11,182	37,600	8,609
一年以上		3,838	5,661	2,830	4,530
总额		84,384	48,641	70,869	39,229
减: 减值准备	20	(8)	(8)	(8)	(8)
账面价值		84,376	48,633	70,861	39,221

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	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
持有用作交易用途					
- 债券投资	(i)	2,029	2,298	2,029	2,298
- 权益工具	(ii)	2	3	-	-
- 投资基金	(ii)	3	4	-	-
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)	724	550	-	-
合计		2,758	2,855	2,029	2,298

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地				
- 政府	20	-	20	-
- 人行	10	10	10	10
- 政策性银行	51	67	51	67
- 银行及非银行金融机构	249	59	249	59
- 企业实体	1,699	2,130	1,699	2,130
小计	2,029	2,266	2,029	2,266
中国境外				
- 政府	-	32	-	32
小计	-	32	-	32
合计	2,029	2,298	2,029	2,298
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	2,029	2,298	2,029	2,298
合计	2,029	2,298	2,029	2,298

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国境外				
- 企业实体	5	7	-	-
合计	5	7	-	-
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	2	3	-	-
非上市	3	4	-	-
合计	5	7	-	-

(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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地				
- 政府	26	25	-	-
- 银行及非银行金融机构	568	413	-	-
- 企业实体	115	112	-	-
小计	709	550	-	-
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	15	-	-	-
小计	15	-	-	-
合计	724	550	-	-
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	67	70	-	-
非上市	657	480	-	-
合计	724	550	-	-

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。就本中期财务报表而言, 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

	2011年6月30日			2010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	5,101	116	-	5,870	48	40
非套期工具						
—利率衍生工具	194,485	1,240	1,337	204,489	1,433	1,481
—货币衍生工具	441,494	3,410	2,323	429,730	2,985	2,591
—信用衍生工具	1,060	5	1	968	7	9
—权益衍生工具	148	5	5	395	5	5
合计	642,288	4,776	3,666	641,452	4,478	4,126

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

	2011年6月30日			2010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	154,410	838	902	163,018	885	961
— 货币衍生工具	270,343	2,526	1,698	286,138	2,202	1,899
— 信用衍生工具	1,060	5	1	968	7	9
合计	425,813	3,369	2,601	450,124	3,094	2,869

信用风险加权金额

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
利率衍生工具	802	959	365	425
货币衍生工具	4,503	3,581	1,512	1,621
信用衍生工具	27	28	27	28
权益衍生工具	1	19	-	-
合计	5,333	4,587	1,904	2,074

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**

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地					
- 银行		102,827	107,572	102,827	107,572
- 非银行金融机构		30,825	39,426	30,825	39,426
- 企业实体		400	634	400	634
小计		134,052	147,632	134,052	147,632
中国境外					
- 非银行金融机构		-	-	58	60
小计		-	-	58	60
总额		134,052	147,632	134,110	147,692
减: 减值准备	20	-	-	-	-
账面价值		134,052	147,632	134,110	147,692

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	
		2011年	2010年	2011年	2010年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
一个月内到期		86,378	95,096	86,378	95,096
一个月至一年内到期		46,734	51,968	46,792	52,028
一年后到期		940	568	940	568
总额		134,052	147,632	134,110	147,692
减值准备	20	-	-	-	-
账面价值		134,052	147,632	134,110	147,692

**9 应收利息**

	附注	本集团		本行	
		2011年	2010年	2011年	2010年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券投资		2,546	2,999	2,446	2,872
发放贷款及垫款		4,098	2,921	3,938	2,704
其他		294	205	128	69
总额		6,938	6,125	6,512	5,645
减: 减值准备	20	(45)	(30)	(45)	(30)
账面价值		6,893	6,095	6,467	5,615

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 发放贷款及垫款**

**(a) 按性质分析**

	附注	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
企业贷款及垫款					
- 贷款		1,065,087	990,435	1,006,460	933,185
- 贴现		47,160	55,699	43,754	53,512
- 应收融资租赁款		1,896	1,837	-	-
小计		1,114,143	1,047,971	1,050,214	986,697
个人贷款及垫款					
- 住房抵押		170,698	160,149	160,948	149,852
- 信用卡		23,404	19,570	23,205	19,342
- 其他		46,574	36,555	41,713	32,152
小计		240,676	216,274	225,866	201,346
总额		1,354,819	1,264,245	1,276,080	1,188,043
减: 贷款损失准备	20	(20,095)	(18,219)	(19,592)	(17,660)
其中: 单项计提数		(4,450)	(4,727)	(4,231)	(4,474)
组合计提数		(15,645)	(13,492)	(15,361)	(13,186)
账面价值		1,334,724	1,246,026	1,256,488	1,170,383

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 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析

本集团

	2011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
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	(注释(i)) 已减值贷款及垫款		总额	
		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	5,438	-	64	5,502	1.16%
- 非金融机构	1,340,946	905	7,466	1,349,317	0.62%
	<u>1,346,384</u>	<u>905</u>	<u>7,530</u>	<u>1,354,819</u>	<u>0.62%</u>
减: 对应下列发放贷款及 垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(27)	-	(28)	(55)	
- 非金融机构	(14,846)	(772)	(4,422)	(20,040)	
	<u>(14,873)</u>	<u>(772)</u>	<u>(4,450)</u>	<u>(20,095)</u>	
发放给下列客户的贷款及 垫款净额					
- 金融机构	5,411	-	36	5,447	
- 非金融机构	1,326,100	133	3,044	1,329,277	
	<u>1,331,511</u>	<u>133</u>	<u>3,080</u>	<u>1,334,724</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 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)

本集团 (续)

	2010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
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	(注释(i)) 已减值贷款及垫款		总额	
		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	6,181	-	64	6,245	1.02%
- 非金融机构	1,249,531	801	7,668	1,258,000	0.67%
	<u>1,255,712</u>	<u>801</u>	<u>7,732</u>	<u>1,264,245</u>	<u>0.67%</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)	-	(28)	(52)	
- 非金融机构	(12,798)	(670)	(4,699)	(18,167)	
	<u>(12,822)</u>	<u>(670)</u>	<u>(4,727)</u>	<u>(18,219)</u>	
发放给下列客户的贷款及 垫款净额					
- 金融机构	6,157	-	36	6,193	
- 非金融机构	1,236,733	131	2,969	1,239,833	
	<u>1,242,890</u>	<u>131</u>	<u>3,005</u>	<u>1,246,026</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 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)

本行

	2011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
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	(注释(i)) 已减值贷款及垫款		总额	
		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	2,344	-	64	2,408	2.66%
- 非金融机构	1,266,298	891	6,483	1,273,672	0.58%
	<u>1,268,642</u>	<u>891</u>	<u>6,547</u>	<u>1,276,080</u>	<u>0.58%</u>
减: 对应下列发放贷款及 垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(27)	-	(28)	(55)	
- 非金融机构	(14,563)	(771)	(4,203)	(19,537)	
	<u>(14,590)</u>	<u>(771)</u>	<u>(4,231)</u>	<u>(19,592)</u>	
发放给下列客户的贷款及 垫款净额					
- 金融机构	2,317	-	36	2,353	
- 非金融机构	1,251,735	120	2,280	1,254,135	
	<u>1,254,052</u>	<u>120</u>	<u>2,316</u>	<u>1,256,488</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 发放贷款及垫款 (续)

(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)

本行 (续)

	2010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
	按组合方式 评估减值 损失准备的 贷款及垫款	(注释(i)) 已减值贷款及垫款		总额	
		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	2,448	-	64	2,512	2.55%
- 非金融机构	1,178,109	785	6,637	1,185,531	0.63%
	<u>1,180,557</u>	<u>785</u>	<u>6,701</u>	<u>1,188,043</u>	<u>0.63%</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)	-	(28)	(52)	
- 非金融机构	(12,494)	(668)	(4,446)	(17,608)	
	<u>(12,518)</u>	<u>(668)</u>	<u>(4,474)</u>	<u>(17,660)</u>	
发放给下列客户的贷款及 垫款净额					
- 金融机构	2,424	-	36	2,460	
- 非金融机构	1,165,615	117	2,191	1,167,923	
	<u>1,168,039</u>	<u>117</u>	<u>2,227</u>	<u>1,170,383</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 发放贷款及垫款 (续)**

**(b) 按贷款损失准备的评估方式分析 (续)**

(i) 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。

(ii) 于 2011 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及垫款为人民币 75.30 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 77.32 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 17.06 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 12.35 亿元) 和人民币 58.24 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 64.97 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 19.40 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 14.18 亿元)。对该类贷款, 按单项方式评估的损失准备为人民币 44.50 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 47.27 亿元)。

于 2011 年 6 月 30 日, 本行损失准备以单项方式评估的已减值贷款及垫款为人民币 65.47 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 67.01 亿元), 抵押物涵盖该类贷款部分以及未涵盖部分分别为人民币 14.32 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 9.94 亿元) 和人民币 51.15 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 57.07 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 14.41 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 10.17 亿元)。对该类贷款, 按单项方式评估的损失准备为人民币 42.31 亿元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 44.74 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 发放贷款及垫款 (续)

(c) 贷款及垫款损失准备变动情况

本集团

	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	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	
期初余额	12,822	670	4,727	18,219
本期计提	2,057	105	327	2,489
本期转回	-	(3)	(570)	(573)
折现回拨	-	-	(71)	(71)
本期转出	(6)	-	(21)	(27)
本期核销	-	(3)	(41)	(44)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	3	99	102
期末余额	14,873	772	4,450	20,095

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)

10 发放贷款及垫款 (续)

(c) 贷款损失准备变动情况 (续)

本集团 (续)

	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			
	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	8,855	926	5,389	15,170
本年计提	3,977	201	1,448	5,626
本年转回	-	(6)	(1,382)	(1,388)
折现回拨	-	-	(133)	(133)
本年转出	(10)	-	(83)	(93)
本年核销	-	(457)	(648)	(1,105)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	6	136	142
年末余额	12,822	670	4,727	18,219

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 发放贷款及垫款 (续)

(c) 贷款及垫款损失准备变动情况 (续)

本行

	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	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	12,518	668	4,474	17,660
本期计提	2,072	103	304	2,479
本期转回	-	-	(552)	(552)
折现回拨	-	-	(65)	(65)
本期转出	-	-	(15)	(15)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	-	85	85
期末余额	14,590	771	4,231	19,592

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 发放贷款及垫款 (续)

(c) 贷款及垫款损失准备变动情况 (续)

本行 (续)

	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			
	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	8,582	923	5,115	14,620
本年计提	3,936	189	1,292	5,417
本年转回	-	-	(1,352)	(1,352)
折现回拨	-	-	(125)	(125)
本年转出	-	-	(74)	(74)
本年核销	-	(444)	(506)	(950)
收回已核销贷款及垫款 导致的转回	-	-	124	124
年末余额	12,518	668	4,474	17,660

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 发放贷款及垫款 (续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析

本集团

	2011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	1,081	420	1,256	428	3,185
保证贷款	229	91	678	1,454	2,452
附担保物贷款	3,869	497	1,075	1,155	6,596
其中: 抵押贷款	3,737	418	1,043	1,140	6,338
质押贷款	132	79	32	15	258
合计	5,179	1,008	3,009	3,037	12,233

	2010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	634	841	739	397	2,611
保证贷款	268	184	663	1,305	2,420
附担保物贷款	2,283	813	1,177	1,275	5,548
其中: 抵押贷款	2,147	769	1,149	1,071	5,136
质押贷款	136	44	28	204	412
合计	3,185	1,838	2,579	2,977	10,579

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 发放贷款及垫款 (续)

(d) 已逾期贷款的逾期期限分析 (续)

本行

	2011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	1,067	366	675	381	2,489
保证贷款	140	61	588	1,431	2,220
附担保物贷款	3,370	489	1,023	1,112	5,994
其中: 抵押贷款	3,251	410	991	1,097	5,749
质押贷款	119	79	32	15	245
合计	4,577	916	2,286	2,924	10,703

	2010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	599	246	693	397	1,935
保证贷款	87	130	580	1,263	2,060
附担保物贷款	1,909	725	1,166	1,231	5,031
其中: 抵押贷款	1,852	681	1,138	1,027	4,698
质押贷款	57	44	28	204	333
合计	2,595	1,101	2,439	2,891	9,026

逾期贷款是指本金或利息已逾期1天及以上的贷款及垫款。

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 发放贷款及垫款 (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

	2011年6月30日		2010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)	208	253	180	222
1年至2年(含2年)	170	205	134	167
2年至3年(含3年)	115	143	92	120
3年以上	1,403	1,659	1,431	1,704
总额	<u>1,896</u>	<u>2,260</u>	<u>1,837</u>	<u>2,213</u>
减值损失准备:				
- 单项计提数	-		(1)	
- 组合计提数	-		-	
账面价值	<u>1,896</u>		<u>1,836</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)

**11 可供出售金融资产**

	注释	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
债券投资	(i)	138,170	129,342	124,492	112,889
投资基金	(ii)	7,689	6,342	7,384	6,018
持有的存款证	(iii)	1,984	1,260	-	-
权益工具	(iv)	41	32	13	11
合计		<u>147,884</u>	<u>136,976</u>	<u>131,889</u>	<u>118,918</u>

(i) 可供出售债券投资由下列机构发行:

	注释	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地					
- 政府		10,615	9,794	10,615	9,794
- 人行		30,292	42,085	30,292	42,085
- 政策性银行		19,194	11,549	19,194	11,549
- 银行及非银行金融机构		15,753	6,107	15,393	5,795
- 企业实体		45,181	39,403	45,170	39,342
小计		<u>121,035</u>	<u>108,938</u>	<u>120,664</u>	<u>108,565</u>
中国境外					
- 政府		3,528	4,207	1,353	1,849
- 政策性银行		-	46	-	46
- 银行及非银行金融机构		10,538	13,042	2,453	2,294
- 公共实体		236	348	236	348
- 企业实体		3,058	2,985	-	-
小计		<u>17,360</u>	<u>20,628</u>	<u>4,042</u>	<u>4,537</u>
总额		<u>138,395</u>	<u>129,566</u>	<u>124,706</u>	<u>113,102</u>
减: 减值准备	20	(225)	(224)	(214)	(213)
账面价值		<u>138,170</u>	<u>129,342</u>	<u>124,492</u>	<u>112,889</u>
于香港上市		3,588	3,655	3,588	3,655
于香港以外地区上市		3,309	3,883	3,162	2,528
非上市		<u>131,273</u>	<u>121,804</u>	<u>117,742</u>	<u>106,706</u>
账面价值		<u>138,170</u>	<u>129,342</u>	<u>124,492</u>	<u>112,889</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)

**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:

	注释	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国境外					
- 银行及非银行金融机构		7,689	6,359	7,384	6,018
合计		7,689	6,359	7,384	6,018
减: 减值准备	20	-	(17)	-	-
账面价值		7,689	6,342	7,384	6,018
于香港上市		-	-	-	-
于香港以外地区上市		-	-	-	-
非上市		7,689	6,342	7,384	6,018
合计		7,689	6,342	7,384	6,018

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)**

(iii) 可供出售存款证由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国境内				
- 银行及非银行金融机构	418	306	-	-
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	1,566	954	-	-
合计	<u>1,984</u>	<u>1,260</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
于香港上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	1,984	1,260	-	-
合计	<u>1,984</u>	<u>1,260</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(iv) 可供出售权益工具由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国境外				
- 银行及非银行金融机构	13	11	13	11
- 企业实体	28	21	-	-
合计	<u>41</u>	<u>32</u>	<u>13</u>	<u>11</u>
于香港上市	12	9	-	-
于香港以外地区上市	29	23	13	11
非上市	-	-	-	-
合计	<u>41</u>	<u>32</u>	<u>13</u>	<u>11</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)

**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	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地					
- 政府		37,723	52,320	37,723	52,320
- 人行		23,904	27,316	23,904	27,316
- 政策性银行		20,829	21,501	20,829	21,501
- 银行及非银行金融机构		13,546	11,579	13,546	11,579
- 企业实体		12,935	13,597	12,935	13,597
小计		108,937	126,313	108,937	126,313
中国境外					
- 政府		29	30	29	30
- 银行及非银行金融机构		722	742	1,046	1,073
- 公共实体		90	1,377	89	1,372
- 企业实体		627	688	561	622
小计		1,468	2,837	1,725	3,097
总额		110,405	129,150	110,662	129,410
减: 减值准备	20	(107)	(109)	(107)	(109)
账面价值		110,298	129,041	110,555	129,301
于香港上市		122	125	122	125
于香港以外地区上市		754	819	1,013	1,084
非上市		109,422	128,097	109,420	128,092
账面价值		110,298	129,041	110,555	129,301
持有至到期投资公允价值		107,209	125,644	107,465	125,888
其中: 上市债券市值		914	917	1,171	1,248

截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团出售尚未到期的持有至到期投资的账面金额为人民币 40.58 亿元 (截至 2010 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 无), 其中账面金额为人民币 30.98 亿元的债券投资剩余到期日在三个月以内, 剩余账面金额为等值人民币 9.60 亿元的外币债券出售系管理层为了规避潜在的信用风险而做出的。前述出售但尚未到期的持有至到期投资的账面金额占本集团出售前持有至到期投资账面余额的比例为 3.14% (截至 2010 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 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)

13 长期股权投资

	注释	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
对子公司的投资	(a)				
— 中信国金		-	-	9,797	9,797
— 振华财务		-	-	87	87
对联营企业投资	(b)	2,257	2,253	-	-
其他投资		133	133	114	114
合计		2,390	2,386	9,998	9,998

(a) 对子公司的投资:

本集团于 2011 年 6 月 30 日的主要子公司如下:

公司名称	注册地	已发行 及缴足股本	业务范围	本行直接 持股比例	子公司 持股比例	本行 表决权比例
中信国际金融控股有限公司 (“中信国金”) (注释(i))	香港	港币 74.59 亿元	商业银行及 非银行金融业务	70.32%	-	70.32%
振华国际财务有限公司 (“振华财务”) (注释(ii))	香港	港币 2,500 万元	借贷服务	95%	5%	98.5%
中信银行国际有限公司 (“中信银行国际”) (注释(iii))	香港	港币 72.83 亿元	商业银行业务	-	100%	100%
中信银行国际(中国)有限公司 (“中信银行国际(中国)”) (注释(iii))	中国	人民币 10 亿元	商业银行业务	-	100%	100%
香港华人财务公司 (注释(iii))	香港	港币 2 亿元	消费借贷	-	100%	100%

- (i) 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。
- (ii) 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。
- (iii) 由中信国金持有的子公司。

除上述子公司外, 对于本行具有控制力的特殊目的主体, 本行亦将其纳入合并范围。

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)

#### (b) 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

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	8,588	3,586	5,002	338	231
中信资产	2,671	435	2,236	(24)	(57)
合计	11,259	4,021	7,238	314	174

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
投资成本	1,038	893	1,931
于 2011 年 1 月 1 日	1,375	878	2,253
按权益法确认投资收益和其他权益变动	78	(3)	75
应收股利	-	(18)	(18)
外币报表折算差额	(32)	(21)	(53)
于 2011 年 6 月 30 日	1,421	836	2,257
	中信资本	中信资产	合计
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	106	86	192
处置投资	-	(19)	(19)
外币报表折算差额	(48)	(12)	(60)
于 2010 年 12 月 31 日	1,375	878	2,253

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>				
2011年1月1日	8,847	701	4,246	13,794
本期增加	24	4	291	319
在建工程转入/(转出)	2	(2)	-	-
本期减少	(31)	-	(42)	(73)
汇率变动影响	(11)	-	(15)	(26)
2011年6月30日	<u>8,831</u>	<u>703</u>	<u>4,480</u>	<u>14,014</u>
<b>累计折旧:</b>				
2011年1月1日	(1,528)	-	(2,292)	(3,820)
本期计提	(158)	-	(291)	(449)
本期减少	2	-	44	46
汇率变动影响	5	-	11	16
2011年6月30日	<u>(1,679)</u>	<u>-</u>	<u>(2,528)</u>	<u>(4,207)</u>
<b>账面价值:</b>				
2011年1月1日	<u>7,319</u>	<u>701</u>	<u>1,954</u>	<u>9,974</u>
2011年6月30日	<u>7,152</u>	<u>703</u>	<u>1,952</u>	<u>9,807</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>				
2010年1月1日	8,893	901	3,722	13,516
本年增加	122	49	661	832
在建工程转入/(转出)	249	(249)	-	-
转出至投资性房地产日重估盈余	35	-	-	35
转出至投资性房地产	(94)	-	-	(94)
本年减少	(331)	-	(115)	(446)
汇率变动影响	(27)	-	(22)	(49)
2010年12月31日	<u>8,847</u>	<u>701</u>	<u>4,246</u>	<u>13,794</u>
<b>累计折旧:</b>				
2010年1月1日	(1,311)	-	(1,884)	(3,195)
本年计提	(317)	-	(524)	(841)
转出至投资性房地产	21	-	-	21
本年减少	71	-	98	169
汇率变动影响	8	-	18	26
2010年12月31日	<u>(1,528)</u>	<u>-</u>	<u>(2,292)</u>	<u>(3,820)</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12月31日	<u>7,319</u>	<u>701</u>	<u>1,954</u>	<u>9,974</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>				
2011年1月1日	8,348	701	3,561	12,610
本期增加	18	4	221	243
在建工程转入/(转出)	2	(2)	-	-
本期减少	(31)	-	(40)	(71)
2011年6月30日	<u>8,337</u>	<u>703</u>	<u>3,742</u>	<u>12,782</u>
<b>累计折旧:</b>				
2011年1月1日	(1,333)	-	(1,769)	(3,102)
本期计提	(153)	-	(260)	(413)
本期减少	6	-	39	45
2011年6月30日	<u>(1,480)</u>	<u>-</u>	<u>(1,990)</u>	<u>(3,470)</u>
<b>账面价值:</b>				
2011年1月1日	<u>7,015</u>	<u>701</u>	<u>1,792</u>	<u>9,508</u>
2011年6月30日	<u>6,857</u>	<u>703</u>	<u>1,752</u>	<u>9,312</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>				
2010年1月1日	7,985	901	3,084	11,970
本年增加	122	49	565	736
在建工程转入/(转出)	249	(249)	-	-
本年减少	(8)	-	(88)	(96)
	<u>8,348</u>	<u>701</u>	<u>3,561</u>	<u>12,610</u>
2010年12月31日	<u>8,348</u>	<u>701</u>	<u>3,561</u>	<u>12,610</u>
<b>累计折旧:</b>				
2010年1月1日	(1,036)	-	(1,371)	(2,407)
本年计提	(298)	-	(478)	(776)
本年减少	1	-	80	81
	<u>(1,333)</u>	<u>-</u>	<u>(1,769)</u>	<u>(3,102)</u>
2010年12月31日	<u>(1,333)</u>	<u>-</u>	<u>(1,769)</u>	<u>(3,102)</u>
<b>账面价值:</b>				
2010年1月1日	<u>6,949</u>	<u>901</u>	<u>1,713</u>	<u>9,563</u>
2010年12月31日	<u>7,015</u>	<u>701</u>	<u>1,792</u>	<u>9,508</u>

于 2011 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 6.48 亿元 (2010 年: 人民币 6.54 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>				
2011年1月1日	679	392	14	1,085
本期增加	-	23	13	36
2011年6月30日	<u>679</u>	<u>415</u>	<u>27</u>	<u>1,121</u>
<b>累计摊销:</b>				
2011年1月1日	(58)	(181)	(8)	(247)
本期计提	(8)	(32)	-	(40)
2011年6月30日	<u>(66)</u>	<u>(213)</u>	<u>(8)</u>	<u>(287)</u>
<b>账面价值:</b>				
2011年1月1日	<u>621</u>	<u>211</u>	<u>6</u>	<u>838</u>
2011年6月30日	<u>613</u>	<u>202</u>	<u>19</u>	<u>834</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>				
2010年1月1日	673	285	14	972
本年增加	6	107	-	113
	<u>679</u>	<u>392</u>	<u>14</u>	<u>1,085</u>
2010年12月31日	<u>679</u>	<u>392</u>	<u>14</u>	<u>1,085</u>
	<u>679</u>	<u>392</u>	<u>14</u>	<u>1,085</u>
<b>累计摊销:</b>				
2010年1月1日	(43)	(126)	(8)	(177)
本年计提	(15)	(55)	-	(70)
	<u>(58)</u>	<u>(181)</u>	<u>(8)</u>	<u>(247)</u>
2010年12月31日	<u>(58)</u>	<u>(181)</u>	<u>(8)</u>	<u>(247)</u>
	<u>(58)</u>	<u>(181)</u>	<u>(8)</u>	<u>(247)</u>
<b>账面价值:</b>				
2010年1月1日	630	159	6	795
	<u>630</u>	<u>159</u>	<u>6</u>	<u>795</u>
2010年12月31日	<u>621</u>	<u>211</u>	<u>6</u>	<u>838</u>
	<u>621</u>	<u>211</u>	<u>6</u>	<u>838</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	
	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2010 年 12 月 31 日止 年度
期/年初公允价值	248	161
本期/年增加数:		
公允价值变动	29	54
自固定资产转入	-	73
本期/年减少数:		
本期/年出售	-	(34)
汇率变动影响	1	(6)
	278	248
期/年末公允价值	278	248

本集团的投资性房地产为子公司持有的主要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 2011 年 6 月 30 日的公允价值做出评估。

于 2011 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	
	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2010 年 12 月 31 日止 年度
期/年初余额	857	887
汇率变动影响	(19)	(30)
期/年末余额	838	857

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	
	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
商业银行业务	838	857

本集团认为于 2011 年 6 月 30 日不存在商誉的减值迹象 (于 2010 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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
— 资产减值准备	6,093	1,499	5,203	1,275
— 公允价值调整	(146)	(47)	628	136
— 内退及应付工资	3,868	967	4,412	1,103
— 其他	164	42	202	51
合计	9,979	2,461	10,445	2,565

本行

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
— 资产减值准备	5,808	1,452	4,900	1,225
— 公允价值调整	(268)	(67)	380	95
— 内退及应付工资	3,868	967	4,412	1,103
— 其他	168	42	200	50
合计	9,576	2,394	9,892	2,473

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

	资产 减值准备	公允价值 注释(i)	内退及 应付工资	其他	合计
2011年1月1日	1,275	136	1,103	51	2,565
计入当期损益	224	(145)	(136)	(9)	(66)
计入其他综合收益	-	(38)	-	-	(38)
2011年6月30日	<u>1,499</u>	<u>(47)</u>	<u>967</u>	<u>42</u>	<u>2,461</u>
2010年1月1日	943	182	915	55	2,095
计入当期损益	332	(176)	188	(4)	340
计入其他综合收益	-	130	-	-	130
2010年12月31日	<u>1,275</u>	<u>136</u>	<u>1,103</u>	<u>51</u>	<u>2,565</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
2011年1月1日	1,225	95	1,103	50	2,473
计入当期损益	227	(135)	(136)	(8)	(52)
计入其他综合收益	-	(27)	-	-	(27)
2011年6月30日	<u>1,452</u>	<u>(67)</u>	<u>967</u>	<u>42</u>	<u>2,394</u>
2010年1月1日	897	128	915	55	1,995
计入当期损益	328	(175)	188	(5)	336
计入其他综合收益	-	142	-	-	142
2010年12月31日	<u>1,225</u>	<u>95</u>	<u>1,103</u>	<u>50</u>	<u>2,473</u>

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2011年6月30日无重大的未计提递延税项(2010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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
抵债资产 (i)	290	441	290	290
经营租入固定资产改良支出	814	860	814	860
预付租金	375	320	372	314
预缴所得税	1	51	-	-
其他 (ii)	3,093	2,760	2,854	2,463
合计	4,573	4,432	4,330	3,927

(i) 抵债资产

附注	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
土地、房屋及建筑物	489	487	489	484
其他	33	234	33	35
总额	522	721	522	519
减: 减值准备 20	(232)	(280)	(232)	(229)
账面价值	290	441	290	290

(ii) 其他

附注	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
总额	3,706	3,380	3,465	3,078
减: 减值准备 20	(613)	(620)	(611)	(615)
账面价值	3,093	2,760	2,854	2,463

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

本集团

		截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间					
	附注	期初 账面余额	本期计提	本期转回	本期转入/ (转出) (注释 i)	本期核销	期末 账面余额
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	-
拆出资金	5	8	-	-	-	-	8
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	-
应收利息	9	30	19	(3)	(1)	-	45
发放贷款及垫款	10	18,219	2,489	(573)	4	(44)	20,095
可供出售金融资产	11	241	-	-	(16)	-	225
持有至到期投资	12	109	-	-	(2)	-	107
抵债资产	19	280	6	(51)	(1)	(2)	232
其他资产	19	620	1	(10)	5	(3)	613
合计		19,507	2,515	(637)	(11)	(49)	21,325

		截至 2010 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) (注释 i)	本年核销	年末 账面余额
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	-
拆出资金	5	9	-	-	(1)	-	8
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	-
应收利息	9	-	31	-	-	(1)	30
发放贷款及垫款	10	15,170	5,626	(1,388)	(84)	(1,105)	18,219
可供出售金融资产	11	371	579	-	(130)	(579)	241
持有至到期投资	12	215	-	-	(106)	-	109
抵债资产	19	378	79	(3)	(138)	(36)	280
其他资产	19	590	14	(27)	90	(47)	620
合计		16,733	6,329	(1,418)	(369)	(1,768)	19,507

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

截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间							
	附注	期初 账面余额	本期计提	本期转回	本期转入/ (转出) (注释 i)	本期核销	期末 账面余额
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	-
拆出资金	5	8	-	-	-	-	8
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	-
应收利息	9	30	19	(3)	(1)	-	45
发放贷款及垫款	10	17,660	2,479	(552)	5	-	19,592
可供出售金融资产	11	213	-	-	1	-	214
持有至到期投资	12	109	-	-	(2)	-	107
抵债资产	19	229	6	-	(1)	(2)	232
其他资产	19	615	1	(10)	5	-	611
合计		18,864	2,505	(565)	7	(2)	20,809

截至 2010 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) (注释 i)	本年核销	年末 账面余额
存放同业款项	4	-	-	-	-	-	-
拆出资金	5	9	-	-	(1)	-	8
买入返售金融资产	8	-	-	-	-	-	-
应收利息	9	-	31	-	-	(1)	30
发放贷款及垫款	10	14,620	5,417	(1,352)	(75)	(950)	17,660
可供出售金融资产	11	300	-	-	(87)	-	213
持有至到期投资	12	215	-	-	(106)	-	109
抵债资产	19	366	24	-	(136)	(25)	229
其他资产	19	587	13	(27)	89	(47)	615
合计		16,097	5,485	(1,379)	(316)	(1,023)	18,864

(i) 转入/(转出) 包括由于汇率变动产生的影响以及本期/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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地				
- 银行	70,896	72,315	70,877	72,272
- 非银行金融机构	65,928	69,315	72,853	69,315
小计	136,824	141,630	143,730	141,587
中国境外				
- 银行	6,982	33	12,244	2,188
小计	6,982	33	12,244	2,188
合计	143,806	141,663	155,974	143,775

**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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地				
- 银行	1,351	5,298	1,152	5,000
- 非银行金融机构	804	813	804	813
小计	2,155	6,111	1,956	5,813
中国境外				
- 银行	2,629	961	-	-
小计	2,629	961	-	-
合计	4,784	7,072	1,956	5,813

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
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	7,774	10,729	7,774	10,729
– 已发行存款证	646	-	-	-
合计	8,420	10,729	7,774	10,729
于香港地区上市	-	-	-	-
于香港以外地区上市	-	-	-	-
非上市	8,420	10,729	7,774	10,729
合计	8,420	10,729	7,774	10,729

**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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
中国内地				
– 人行	-	21	-	21
– 银行	-	300	-	300
– 非银行金融机构	9,600	4,000	9,600	4,000
小计	9,600	4,321	9,600	4,321
中国境外				
– 银行	2,258	60	2,258	60
– 非银行金融机构	3,121	-	3,121	-
小计	5,379	60	5,379	60
合计	14,979	4,381	14,979	4,381

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
债券投资	14,979	4,060	14,979	4,060
票据	-	21	-	21
信贷资产	-	300	-	300
合计	14,979	4,381	14,979	4,381

**25 吸收存款**

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	753,093	746,278	738,288	729,247
-个人客户	92,868	87,521	78,146	71,140
小计	845,961	833,799	816,434	800,387
定期存款 (含通知存款)				
-公司类客户	776,135	677,843	732,704	633,497
-个人客户	235,383	213,233	214,511	194,505
小计	1,011,518	891,076	947,215	828,002
汇出及应解汇款	15,748	5,941	15,748	5,941
合计	1,873,227	1,730,816	1,779,397	1,634,330

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
承兑汇票保证金	234,423	218,083	234,417	218,082
信用证保证金	31,897	24,875	31,375	24,803
保函保证金	8,337	6,389	7,945	6,389
其他	54,483	40,792	49,331	37,073
合计	<u>329,140</u>	<u>290,139</u>	<u>323,068</u>	<u>286,347</u>

**26 应付职工薪酬**

本集团

	注释	截至2011年6月30日止6个月期间			
		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		7,358	4,487	(5,060)	6,785
职工福利费		-	289	(289)	-
社会保险费	(i)	19	514	(467)	66
住房公积金		16	247	(236)	27
住房补贴		28	115	(111)	32
补充养老保险费	(ii)	-	92	(92)	-
补充退休福利	(iii)	39	-	(2)	37
工会经费和职工教育经费		272	185	(81)	376
其他		121	107	(115)	113
合计		<u>7,853</u>	<u>6,036</u>	<u>(6,453)</u>	<u>7,436</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	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			
	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	6,612	7,406	(6,660)	7,358
职工福利费	-	562	(562)	-
社会保险费 (i)	20	759	(760)	19
住房公积金	7	398	(389)	16
住房补贴	29	173	(174)	28
补充养老保险费 (ii)	-	156	(156)	-
补充退休福利 (iii)	40	3	(4)	39
工会经费和职工教育经费	228	301	(257)	272
其他	51	295	(225)	121
合计	6,987	10,053	(9,187)	7,853

本行

注释	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	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	7,127	4,101	(4,634)	6,594
职工福利费	-	286	(286)	-
社会保险费 (i)	19	512	(465)	66
住房公积金	16	241	(230)	27
住房补贴	28	114	(110)	32
补充养老保险费 (ii)	-	90	(90)	-
补充退休福利 (iii)	39	-	(2)	37
工会经费和职工教育经费	271	184	(80)	375
其他	118	74	(80)	112
合计	7,618	5,602	(5,977)	7,243

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	截至 2010 年 12 月 31 日止年度			
		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		6,441	6,693	(6,007)	7,127
职工福利费		-	556	(556)	-
社会保险费	(i)	20	755	(756)	19
住房公积金		7	392	(383)	16
住房补贴		29	173	(174)	28
补充养老保险费	(ii)	-	154	(154)	-
补充退休福利	(iii)	40	3	(4)	39
工会经费和职工教育经费		228	299	(256)	271
其他		47	220	(149)	118
合计		<u>6,812</u>	<u>9,245</u>	<u>(8,439)</u>	<u>7,618</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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间对计划作出供款的金额为人民币 0.90 亿元 (截至 2010 年 6 月 30 止 6 个月: 人民币 0.71 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。

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**

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
所得税	1,108	1,216	1,033	1,201
营业税及附加	1,567	1,371	1,563	1,368
其他	41	11	34	4
合计	<u>2,716</u>	<u>2,598</u>	<u>2,630</u>	<u>2,573</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)

**28 应付利息**

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
吸收存款	9,879	7,783	9,763	7,685
应付债券	130	668	65	538
其他	164	118	23	20
合计	<u>10,173</u>	<u>8,569</u>	<u>9,851</u>	<u>8,243</u>

**29 预计负债**

本集团及本行

	2011年 6月30日	2010年 12月31日
预计诉讼损失	<u>36</u>	<u>36</u>

预计负债变动情况:

	截至2011年 6月30日止 6个月期间	截至2010年 12月31日止 年度
期/年初余额	36	50
本期/年计提	-	36
本期/年转回	-	(10)
本期/年转出	-	(40)
期/年末余额	<u>36</u>	<u>36</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	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已发行:					
— 债务证券	(i)	398	197	-	-
— 存款证	(ii)	7,499	5,943	-	-
— 次级债		24,715	28,775	18,500	22,500
其中:					
本行	(iii)	18,500	22,500	18,500	22,500
中信国金	(iv)	6,215	6,275	-	-
合计		32,612	34,915	18,500	22,500

- (i) 已发行债务证券为中信国金的子公司中信银行国际所发行的票据, 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	2011年 6月30日	2010年 12月31日
于下列时间到期的固定利率次级债券			
— 2016年6月	(a)	-	4,000
— 2020年5月	(b)	5,000	5,000
— 2021年6月	(c)	2,000	2,000
— 2025年5月	(d)	11,500	11,500
合计		18,500	22,500

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) 本行于 2011 年 6 月 22 日按照面值赎回全部本期债券。
- (b) 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%。
- (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 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%。
- (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 4.30%。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%。

(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	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
未设定到期日固定利率次级票据	(a)	1,634	1,678
于 2017 年 12 月到期的浮动利率次级票 据	(b)	1,294	1,323
于 2020 年 6 月到期的固定利率次级票 据	(c)	3,287	3,274
合计		6,215	6,275

- (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。中信银行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。

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: (续)

(b) 于 2007 年 11 月 30 日, 中信银行国际推出一个美元 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, 中信银行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, 中信银行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, 中信银行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。

**31 其他负债**

	本集团		本行	
	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 6 月 30 日	2010 年 12 月 31 日
待清算款项	452	1,229	450	1,229
睡眠户	184	190	184	190
代收代付款项	271	197	271	197
应付承兑国债款	122	97	122	97
其他	2,677	2,305	1,991	1,647
合计	3,706	4,018	3,018	3,360

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)

**32 股本**

资产负债表日的股本结构如下:

	本集团及本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
A股	26,631	26,631
H股	12,402	12,402
合计	39,033	39,033

**33 资本公积**

本集团

	资本公积			合计
	股本溢价	投资 重估储备 注释(i)	其他 资本公积	
于2011年1月1日	31,301	(632)	273	30,942
其他综合收益	-	130	4	134
于2011年6月30日	31,301	(502)	277	31,076
于2010年1月1日	31,301	(236)	254	31,319
其他综合收益	-	(396)	19	(377)
于2010年12月31日	31,301	(632)	273	30,942

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

	资本公积			合计
	股本溢价	投资 重估储备 注释(i)	其他 资本公积	
于 2011 年 1 月 1 日	33,706	(451)	-	33,255
其他综合收益	-	80	-	80
于 2011 年 6 月 30 日	33,706	(371)	-	33,335
于 2010 年 1 月 1 日	33,706	(23)	-	33,683
其他综合收益	-	(428)	-	(428)
于 2010 年 12 月 31 日	33,706	(451)	-	33,255

(i) 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。

**34 盈余公积**

盈余公积变动情况

	本集团及本行	
	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2010 年 12 月 31 日止年度
于期/年初	5,618	3,535
提取法定盈余公积	1,441	2,083
于期/年末	7,059	5,618

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。

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 (续)**

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	
	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2010 年 12 月 31 日止 年度	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2010 年 12 月 31 日止 年度
于期/年初	15,698	12,562	15,650	12,526
提取一般风险准备	800	3,136	800	3,124
于期/年末	16,498	15,698	16,450	15,650

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%。

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**

**(a) 本期间利润提取及除权派息以外的利润分配**

	本集团		本行	
	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2010 年 12 月 31 日止 年度	截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2010 年 12 月 31 日止 年度
	提取:			
——法定盈余公积金	1,441	2,083	1,441	2,083
——一般风险准备	800	3,136	800	3,124
合计	2,241	5,219	2,241	5,207

根据董事会于2011年8月29日的批准, 本行提取法定盈余公积人民币14.41亿元, 提取一般风险准备人民币8.00亿元, 分别为按照中国会计准则编制的本行财务报表的税后利润的10%和5.55%。

**(b) 本期应付本行股东股息**

2011年8月29日, 董事会建议分派截至2011年6月30日止6个月期间的现金股息每10股人民币0.55元, 该笔合计约人民币25.73亿元的股息将待股东大会决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。这些股息尚未于资产负债表日被确认为负债。

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)

37 利息净收入

		截至6月30日止6个月期间			
		本集团		本行	
注释		2011年	2010年	2011年	2010年
<b>利息收入来自:</b>					
	存放中央银行款项	2,022	1,464	2,018	1,461
	存放同业款项	1,024	205	996	204
	拆出资金	1,040	206	971	179
	买入返售金融资产	2,700	1,055	2,700	1,055
	发放贷款及垫款				
	- 公司类贷款及垫款	29,879	22,679	29,184	22,112
	- 个人类贷款及垫款	6,058	4,140	5,786	3,815
	- 票据贴现	1,373	961	1,319	880
	债券投资	3,510	2,770	3,309	2,567
	其他	10	8	-	-
	利息收入小计	47,616	33,488	46,283	32,273
	其中: 已减值金融资产利息收入	83	83	69	73
<b>利息支出来自:</b>					
	向中央银行借款	-	(16)	-	(16)
	同业存放款项	(2,715)	(1,376)	(2,731)	(1,373)
	拆入资金	(120)	(40)	(103)	(36)
	卖出回购金融资产款	(127)	(14)	(127)	(14)
	吸收存款	(13,992)	(9,190)	(13,623)	(8,987)
	交易性金融负债	(206)	(59)	(192)	(51)
	应付债券	(650)	(430)	(454)	(323)
	利息支出小计	(17,810)	(11,125)	(17,230)	(10,800)
	<b>利息净收入</b>	<b>29,806</b>	<b>22,363</b>	<b>29,053</b>	<b>21,473</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 1.02 亿元 (截至 2010 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 1.05 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 0.92 亿元 (截至 2010 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 0.97 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 2.06 亿元 (截至 2010 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 0.09 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 1.92 亿元 (截至 2010 年 6 月 30 止 6 个月期间: 人民币 0.01 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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
<b>手续费及佣金收入:</b>				
顾问和咨询费	1,324	963	1,225	785
银行卡手续费	942	649	934	640
结算与清算手续费	819	486	819	486
担保手续费	392	170	392	170
代理业务手续费	319	211	236	133
理财产品手续费	262	232	214	191
托管及其他受托业务佣金	150	78	150	78
其他	4	12	4	12
手续费及佣金收入合计	4,212	2,801	3,974	2,495
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(314)</b>	<b>(272)</b>	<b>(299)</b>	<b>(259)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,898</b>	<b>2,529</b>	<b>3,675</b>	<b>2,236</b>

- (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 投资收益/ (损失)**

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
交易性金融资产	3	52	3	40
可供出售金融资产	101	62	76	12
长期股权投资	50	19	-	-
衍生金融工具	32	(391)	(61)	(440)
其他	9	-	9	-
合计	195	(258)	27	(388)
	195	(258)	27	(388)

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
交易性金融工具	2	(47)	(1)	(16)
衍生金融工具	82	546	14	529
投资性房地产	29	11	-	-
合计	113	510	13	513
	113	510	13	513

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
员工成本				
- 工资、奖金、津贴和补贴	4,487	2,673	4,101	2,272
- 职工福利费	289	202	286	200
- 社会保险费	514	300	512	298
- 住房公积金	247	185	241	184
- 住房补贴	115	87	114	87
- 补充养老保险	92	72	90	71
- 补充退休福利	-	1	-	1
- 工会经费和职工教育经费	185	106	184	106
- 其他	107	334	74	303
小计	6,036	3,960	5,602	3,522
物业及设备支出				
- 租金和物业管理费	794	592	733	574
- 折旧费	449	411	413	380
- 摊销费	200	166	200	166
- 电子设备营运支出	121	107	114	100
- 维护费	109	80	88	64
- 其他	213	133	154	124
小计	1,886	1,489	1,702	1,408
其他一般及行政费用	2,782	2,325	2,686	2,188
合计	10,704	7,774	9,990	7,118

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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
发放贷款及垫款减值损失	1,916	1,671	1,927	1,622
抵债资产减值损失	(45)	55	6	(2)
其他资产减值损失	7	15	7	15
小计	1,878	1,741	1,940	1,635
表外项目减值损失	51	83	51	83
合计	1,929	1,824	1,991	1,718

**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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
当期所得税	4,987	3,038	4,837	2,941
递延所得税	66	404	52	401
合计	5,053	3,442	4,889	3,342

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	
	2011 年	2010 年	2011 年	2010 年
税前利润	20,326	14,281	19,301	13,626
按法定税率计算的预计所得税	5,082	3,570	4,825	3,407
其他地区不同税率导致的影响	(82)	(64)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的税务影响(注 释(i))	270	128	246	100
非纳税项目收益的税务影响				
- 国债利息收入	(179)	(163)	(179)	(163)
- 其他	(38)	(29)	(3)	(2)
所得税费用合计	5,053	3,442	4,889	3,342

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 和 2010 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。截至 2011 年 6 月 30 日, 中信国金已经对上述询问函做出回复, 但尚未收到香港税务局的进一步意见。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**

	截至6月30日止6个月期间			
	本集团		本行	
	2011年	2010年	2011年	2010年
可供出售金融资产				
— 公允价值变动	149	(12)	64	170
— 出售时转出至当期损益 的损失/(收益)	31	(48)	43	(32)
— 所得税影响	(37)	-	(27)	(38)
小计	143	(60)	80	100
所占联营企业的其他 综合收益	24	1	-	-
外币报表折算差额	(327)	(131)	-	-
其他	6	-	-	-
合计	(154)	(190)	80	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)

**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	
	2011	2010 年	2011 年	2010 年
净利润	15,273	10,839	14,412	10,284
加: 贷款减值准备	1,916	1,671	1,927	1,622
其他资产减值准备	13	153	64	96
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	649	577	613	546
投资收益	(160)	(142)	(85)	(12)
公允价值变动收益	(113)	(510)	(13)	(513)
未实现汇兑损失	190	77	72	60
处置固定资产、无形资产及其他资产净(收入)/损失	(9)	1	(9)	1
应付债券利息支出	650	430	454	323
递延所得税资产减少	66	378	52	401
经营性应收项目的增加	(175,227)	(144,987)	(173,910)	(139,795)
经营性应付项目的增加	164,243	143,042	163,508	126,909
经营活动产生/(使用)的现金流入净额	7,491	11,529	7,085	(78)
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	164,060	154,709	141,838	129,566
减: 现金及现金等价物的期初余额	173,910	167,248	151,202	157,100
现金及现金等价物净减少额	(9,850)	(12,539)	(9,364)	(27,534)

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)

45 现金流量表补充资料 (续)

(b) 现金及现金等价物:

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 6月30日	2011年 6月30日	2010年 6月30日
现金及现金等价物				
现金	4,297	3,902	4,154	3,764
现金等价物				
存放中央银行款项超额存款准备金	41,987	72,354	41,932	72,240
自取得日起三个月内到期存放同业及其 他金融机构款项	60,300	25,093	51,177	16,732
自取得日起三个月内到期拆放同业及其 他金融机构款项	33,146	42,948	22,237	26,810
自取得日起三个月内到期债券投资	24,330	10,412	22,338	10,020
现金等价物合计	159,763	150,807	137,684	125,802
合计	164,060	154,709	141,838	129,566

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	2011年 6月30日	2010年 12月31日
资本充足率	(i)	11.40%	11.31%
核心资本充足率	(ii)	8.87%	8.45%
<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		29,167	29,250
- 盈余公积和一般风险准备		23,557	21,316
- 未分配利润	(iii)	39,970	25,204
- 少数股东权益		4,541	4,363
核心资本总额		136,268	119,166
附属资本:			
- 贷款损失一般准备金		14,873	12,822
- 次级债		24,715	28,775
- 金融资产公允价值变动		816	165
附属资本总额		40,404	41,762
扣除前总资本		176,672	160,928
扣除:			
- 商誉		838	857
- 未合并股权投资		2,273	2,267
- 其他		1,093	1,190
资本净额		172,468	156,614
核心资本净额		134,155	116,988
风险加权资产		1,508,690	1,385,262
市场风险资本		305	-

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) 资本充足率等于资本净额除以风险加权资产及 12.5 倍市场风险资本之和。
- (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, 除以风险加权资产及 12.5 倍市场风险资本之和。
- (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。
- (iv) 根据《中国银监会关于加强融资平台贷款风险管理的指导意见》(银监发[2010]110 号), 金融机构应根据融资平台贷款的现金流覆盖比例对其计算资本充足率贷款风险权重。截至本报告期末, 有关融资平台贷款的现金流覆盖比例尚未获相关监管机构确认, 故本集团在计算资本充足率时未考虑前述文件要求。

**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 2011 年 6 月 30 日持有本集团 15% (2010 年 12 月 31 日: 15%) 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2011年6月30日止6个月期间				
	中信集团	同属母公司			子公司 (注释(i))
		控制公司	BBVA	联营企业	
利息收入	12	48	24	3	6
手续费及佣金收入	-	49	-	37	-
利息支出	(194)	(314)	(63)	(8)	(17)
投资收益/(损失)	-	18	(12)	-	1
公允价值变动收益/(损失)	-	5	(39)	-	(3)
其他服务费用	-	(23)	-	(1)	(16)

	截至2010年6月30日止6个月期间				
	中信集团	同属母公司			子公司 (注释(i))
		控制公司	BBVA	联营企业	
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)	-

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)

	2011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>					
发放贷款及垫款	-	2,090	-	247	-
减: 单项计提减值准备	-	-	-	-	-
组合计提减值准备	-	(17)	-	-	-
	-	2,073	-	247	-
发放贷款及垫款净额	-	2,073	-	247	-
存拆放同业及其他金融机构款项	-	30	648	-	1,015
减: 减值准备	-	(7)	-	-	-
	-	23	648	-	1,015
存拆放同业及其他金融机构净额	-	23	648	-	1,015
投资	494	257	875	-	10,208
买入返售金融资产	-	-	-	-	58
其他资产	7	35	169	2	4
	494	257	875	-	10,208
<b>负债</b>					
吸收存款	17,236	9,090	-	2,599	39
同业及其他金融机构款项存放和 拆入	-	9,496	202	-	6,154
应付债券	-	732	2,161	-	-
卖出回购金融资产款	7,600	-	-	-	-
其他负债	48	91	191	4	-
	17,236	9,090	-	2,599	39
<b>表外项目</b>					
保函及信用证	73	530	-	-	-
承兑汇票	-	101	-	-	-
接受担保的金额	150	-	2	-	341
衍生金融资产名义金额	700	9,032	39,579	-	66
	700	9,032	39,579	-	66

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>					
发放贷款及垫款	-	1,980	-	273	-
减: 单项计提减值准备	-	-	-	-	-
组合计提减值准备	-	(28)	-	-	-
发放贷款及垫款净额	-	1,952	-	273	-
存拆放同业及其他金融机构款项	-	33	3	-	1,100
减: 减值准备	-	(8)	-	-	-
存拆放同业及其他金融机构净额	-	25	3	-	1,100
投资	499	530	943	-	10,215
买入返售金融资产	-	-	-	-	60
其他资产	9	35	115	1	3
<b>负债</b>					
吸收存款	13,865	14,350	-	2,736	44
同业及其他金融机构款项存放和 拆入	-	10,282	-	-	2,187
卖出回购金融资产款	4,000	-	-	-	-
其他负债	25	766	2,345	2	-
<b>表外项目</b>					
保函及信用证	77	105	-	-	-
承兑汇票	-	361	-	-	-
接受担保的金额	150	15	2	3	357
衍生金融资产名义金额	1,621	4,870	31,854	-	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——中信信托有限责任公司(“中信信托”)进行管理的。截至2011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2010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2011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	87	47,616	0.18%
手续费及佣金收入及其他业务收入	86	4,591	1.87%
利息支出	(579)	(17,810)	3.25%
投资收益	6	195	3.08%
公允价值变动 (损失) /收益	(34)	113	(30.09%)
其他服务费用	(24)	(10,704)	0.22%

	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%
手续费及佣金收入及其他业务收入	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%

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)

	2011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>			
发放贷款及垫款	2,337	1,354,819	0.17%
减: 单项计提减值准备	-	(4,450)	0.00%
组合计提减值准备	(17)	(15,645)	0.11%
发放贷款及垫款净额	2,320	1,334,724	0.17%
存拆放同业及其他金融机构款项	678	181,726	0.37%
减: 减值准备	(7)	(8)	87.50%
存拆放同业及其他金融机构款项净额	671	181,718	0.37%
投资	1,626	260,552	0.62%
其他资产	213	16,242	1.31%
<b>负债</b>			
吸收存款	28,925	1,873,227	1.54%
同业及其他金融机构款项存放和拆入	9,698	148,590	6.53%
卖出回购金融资产款	7,600	14,979	50.74%
应付债券	2,893	32,612	8.87%
其他负债	334	17,545	1.90%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证	603	218,592	0.28%
承兑汇票	101	482,616	0.02%
接受担保的金额	152	718,263	0.02%
衍生金融资产名义金额	49,311	642,288	7.68%

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12月31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>			
发放贷款及垫款	2,253	1,264,245	0.18%
减: 单项计提减值准备	-	(4,727)	0.00%
组合计提减值准备	(28)	(13,492)	0.21%
发放贷款及垫款净额	2,225	1,246,026	0.18%
存拆放同业及其他金融机构款项	36	130,596	0.03%
减: 减值准备	(8)	(8)	100%
存拆放同业及其他金融机构净额	28	130,588	0.02%
投资	1,972	268,403	0.73%
其他资产	160	15,005	1.07%
<b>负债</b>			
吸收存款	30,951	1,730,816	1.79%
同业及其他金融机构款项存放和拆入	10,282	148,735	6.91%
卖出回购金融资产款	4,000	4,381	91.30%
其他负债	3,138	16,713	18.78%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证	182	185,461	0.10%
承兑汇票	361	427,573	0.08%
接受担保的金额	170	870,374	0.02%
衍生金融资产名义金额	38,345	641,452	5.98%

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 2011 年 6 月 30 日尚未偿还贷款总额为人民币 2,396 万元 (2010 年 12 月 31 日: 人民币 2,606 万元)。

董事、监事和高级管理人员截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间自本集团获取的薪酬为人民币 868 万元 (截至 2010 年 6 月 30 日止 6 个月期间: 人民币 854 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, 也包括债务工具买卖、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。该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 2011 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)	25,959	5,210	2,818	1,615	(302)	35,300
利息净收入 / (支出)	23,193	4,029	2,279	756	(451)	29,806
外部利息净收入	18,049	3,753	7,342	743	(81)	29,806
内部利息净收入 / (支出)	5,144	276	(5,063)	13	(370)	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	2,400	1,172	75	221	30	3,898
投资收益	-	-	27	147	21	195
公允价值变动收益	-	-	13	100	-	113
汇兑净收益	272	2	424	165	46	909
其他业务收入	94	7	-	226	52	379
二、 营业支出	(9,818)	(4,395)	(156)	(608)	(88)	(15,065)
营业税金及附加	(1,997)	(386)	(36)	(7)	(6)	(2,432)
业务及管理费	(6,187)	(3,665)	(120)	(662)	(70)	(10,704)
资产减值 (损失) / 回拨	(1,634)	(344)	-	61	(12)	(1,929)
三、 营业利润 / (损失)	16,141	815	2,662	1,007	(390)	20,235
折旧及摊销	(320)	(257)	(35)	(34)	(3)	(649)
资本性支出	527	438	48	73	3	1,089

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)

	2011年6月30日					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	
分部资产	1,323,132	271,658	516,678	121,967	7,065	2,240,500
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,257	-	2,257
递延所得税资产						2,461
资产合计						2,245,218
分部负债	1,629,984	299,713	47,097	114,684	14,083	2,105,561
递延所得税负债						-
负债合计						2,105,561
资产负债表外信贷承担	744,427	46,853	-	39,610	-	830,890

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
其他业务收入	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

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)

	2010年12月31日					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	
分部资产	1,309,027	239,356	399,306	123,464	5,343	2,076,496
对联营和合营企业的投资	-	-	-	2,253	-	2,253
递延所得税资产						2,565
资产合计						2,081,314
分部负债	1,525,051	277,972	40,594	112,757	402	1,956,776
递延所得税负债						-
负债合计						1,956,776
资产负债表外信贷承担	640,308	44,169	-	38,897	-	723,374

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 29 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、济南和唐山;
- 「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、乌鲁木齐、贵阳和兰州;
- 「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 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间

	珠江三角洲		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
	长江三角洲	及海峡西岸								
一、营业收入	8,616	4,854	7,654	4,343	3,677	988	3,472	1,696	-	35,300
利息净收入	7,580	4,312	6,644	3,902	3,313	883	2,409	763	-	29,806
外部利息净收入	6,805	3,562	5,173	3,365	3,223	869	6,057	752	-	29,806
内部利息净收入/(支出)	775	750	1,471	537	90	14	(3,648)	11	-	-
手续费及佣金净收入	836	439	801	390	333	96	779	224	-	3,898
投资收益/(损失)	37	23	16	-	3	1	(53)	168	-	195
公允价值变动收益	-	-	-	-	-	-	13	100	-	113
汇兑净收益	129	61	168	40	20	6	320	165	-	909
其他业务收入	34	19	25	11	8	2	4	276	-	379
二、营业支出	(3,737)	(2,088)	(2,367)	(2,019)	(1,870)	(464)	(1,842)	(678)	-	(15,065)
营业税金及附加	(700)	(336)	(600)	(321)	(265)	(77)	(122)	(11)	-	(2,432)
业务及管理费	(2,415)	(1,434)	(1,962)	(1,199)	(1,137)	(291)	(1,538)	(728)	-	(10,704)
资产减值(损失)/回拨	(622)	(318)	195	(499)	(468)	(96)	(182)	61	-	(1,929)
三、营业利润	4,879	2,766	5,287	2,324	1,807	524	1,630	1,018	-	20,235
折旧及摊销	(134)	(68)	(123)	(63)	(66)	(18)	(142)	(35)	-	(649)
资本性支出	207	111	240	136	142	55	124	74	-	1,089

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)

	2011年6月30日									
	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
分部资产	553,115	315,168	586,871	279,049	241,114	56,510	694,016	123,063	(608,406)	2,240,500
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,257	-	2,257
递延所得税资产										2,461
资产总额										2,245,218
分部负债	546,289	310,768	579,917	275,451	237,415	55,458	593,948	114,721	(608,406)	2,105,561
递延所得税负债										-
负债总额										2,105,561
资产负债表外信贷承担	224,613	110,114	189,743	123,853	76,619	19,485	46,853	39,610	-	830,890

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

	珠江三角洲		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
	长江三角洲	及海峡西岸								
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
其他业务收入	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	(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

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)

	2010年12月31日									
	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
分部资产	491,160	286,131	549,592	260,996	224,362	57,878	637,529	116,295	(547,447)	2,076,496
对联营和合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	2,253	-	2,253
递延所得税资产										2,565
资产总额										2,081,314
分部负债	482,494	281,102	540,602	256,611	220,190	56,517	555,563	111,144	(547,447)	1,956,776
递延所得税负债										-
负债总额										1,956,776
资产负债表外信贷承担	172,279	103,236	179,721	105,890	54,386	24,763	44,169	38,930	-	723,374

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日
委托贷款	121,079	99,662
委托资金	121,079	99,662

### (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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
理财服务的投资	160,405	168,983	93,111	103,649
来自理财服务的资金	160,405	168,983	93,111	103,649

于 2011 年 6 月 30 日, 上述理财服务涉及的资金中有人民币 293.62 亿元 (2010 年: 人民币 236.92 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**

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
票据贴现	-	21	-	21
债券	17,105	4,711	17,105	4,711
发放贷款及垫款	-	300	-	300
其他	1,732	1,920	-	-
合计	18,837	6,952	17,105	5,032

**(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 2011 年 6 月 30 日, 本集团不存在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。于 2010 年 12 月 31 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 0.09 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)

## 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及垫款, 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及垫款。已减值贷款及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的类别。贷款分类的要素包括以下因素: (i)借款人的偿还能力; (ii)借款人的还款历史; (iii)借款人偿还的意愿; (iv)抵押品出售所得的净值及(v)担保人的经济前景。本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及垫款的风险一致。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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
存放中央银行款项	296,637	252,289	296,105	251,518
存放同业款项	97,342	81,955	95,146	67,157
拆出资金	84,376	48,633	70,861	39,221
交易性金融资产	2,753	2,848	2,029	2,298
衍生金融资产	4,776	4,478	3,369	3,094
买入返售金融资产	134,052	147,632	134,110	147,692
应收利息	6,893	6,095	6,467	5,615
发放贷款及垫款	1,334,724	1,246,026	1,256,488	1,170,383
可供出售金融资产	140,154	130,602	124,492	112,889
持有至到期投资	110,298	129,041	110,555	129,301
其他金融资产	2,697	2,532	2,642	2,257
小计	2,214,702	2,052,131	2,102,264	1,931,425
信贷承诺风险敞口	830,890	723,374	791,280	684,444
最大信用风险敞口	3,045,592	2,775,505	2,893,544	2,615,869

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) 发放贷款及垫款、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

		2011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	7,530	30	-	363	
减值损失准备	(4,450)	(8)	-	(332)	
净额	3,080	22	-	31	
<i>组合评估</i>					
总额	905	-	-	-	
减值损失准备	(772)	-	-	-	
净额	133	-	-	-	
<i>已逾期未减值</i>					
总额	5,021	-	-	-	
其中:					
逾期3个月以内	4,875	-	-	-	
逾期3个月到1年	146	-	-	-	
逾期1年以上	-	-	-	-	
减值损失准备	(140)	-	-	-	
净额	4,881	-	-	-	
<i>未逾期未减值</i>					
总额	1,341,363	181,696	134,052	253,174	
减值损失准备	(14,733)	-	-	-	
净额	1,326,630	181,696	134,052	253,174	
资产账面净值	1,334,724	181,718	134,052	253,205	

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) 发放贷款及垫款、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:  
(续)

本集团 (续)

注释	2010年12月31日			
	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	7,732	31	-	368
减值损失准备	(4,727)	(8)	-	(333)
净额	3,005	23	-	35
<i>组合评估</i>				
总额	801	-	-	29
减值损失准备	(670)	-	-	-
净额	131	-	-	29
<i>已逾期未减值</i>				
总额	3,162	-	-	-
其中:				
逾期3个月以内	2,972	-	-	-
逾期3个月到1年	188	-	-	-
逾期1年以上	2	-	-	-
减值损失准备	(94)	-	-	-
净额	3,068	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>				
总额	1,252,550	130,565	147,632	262,427
减值损失准备	(12,728)	-	-	-
净额	1,239,822	130,565	147,632	262,427
资产账面净值	1,246,026	130,588	147,632	262,491

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)

51 风险管理 (续)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 发放贷款及垫款、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:  
(续)

本行

注释	2011年6月30日			
	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	6,547	30	-	352
减值损失准备	(4,231)	(8)	-	(321)
净额	2,316	22	-	31
<i>组合评估</i>				
总额	891	-	-	-
减值损失准备	(771)	-	-	-
净额	120	-	-	-
<i>已逾期未减值</i>				
总额	4,429	-	-	-
其中:				
逾期3个月以内	4,283	-	-	-
逾期3个月到1年	146	-	-	-
逾期1年以上	-	-	-	-
减值损失准备	(134)	-	-	-
净额	4,295	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>				
总额	1,264,213	165,985	134,110	237,045
减值损失准备	(14,456)	-	-	-
净额	1,249,757	165,985	134,110	237,045
资产账面净值	1,256,488	166,007	134,110	237,076

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)

(a) 信用风险 (续)

(ii) 发放贷款及垫款、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:  
(续)

本行 (续)

		2010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	6,701	31	-	357	
减值损失准备	(4,474)	(8)	-	(322)	
净额	2,227	23	-	35	
<i>组合评估</i>					
总额	785	-	-	-	
减值损失准备	(668)	-	-	-	
净额	117	-	-	-	
<i>已逾期未减值</i>					
总额	2,574	-	-	-	
其中:					
逾期3个月以内	2,422	-	-	-	
逾期3个月到1年	150	-	-	-	
逾期1年以上	2	-	-	-	
减值损失准备	(87)	-	-	-	
净额	2,487	-	-	-	
<i>未逾期未减值</i>					
总额	1,177,983	106,355	147,692	244,453	
减值损失准备	(12,431)	-	-	-	
净额	1,165,552	106,355	147,692	244,453	
资产账面净值	1,170,383	106,378	147,692	244,488	

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)

- (ii) 发放贷款及垫款、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:  
(续)

注释:

#### (1) 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 2011 年 6 月 30 日, 已逾期未减值的发放贷款及垫款中包含须按单项方式评估的贷款及垫款人民币 5.83 亿元 (于 2010 年 12 月 31 日: 人民币 3.09 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 3.35 亿元 (于 2010 年 12 月 31 日: 人民币 0.38 亿元) 和人民币 2.48 亿元 (于 2010 年 12 月 31 日: 人民币 2.71 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 8.71 亿元 (于 2010 年 12 月 31 日: 人民币 1.79 亿元)。

本行于 2011 年 6 月 30 日, 已逾期未减值的发放贷款及垫款中包含须按单项方式评估的贷款及垫款人民币 3.92 亿元 (于 2010 年 12 月 31 日: 人民币 0.34 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 2.15 亿元 (于 2010 年 12 月 31 日: 人民币 0.03 亿元) 和人民币 1.77 亿元 (于 2010 年 12 月 31 日: 人民币 0.31 亿元)。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 5.14 亿元 (于 2010 年 12 月 31 日: 人民币 0.18 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。

#### (2) 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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	贷款 总额	%	附担保 物贷款	总额	%	附担保 物贷款
公司类贷款						
-制造业	284,298	21.0	100,700	260,264	20.6	86,555
-批发和零售业	146,713	10.8	77,922	128,942	10.2	64,381
-交通运输、仓储和邮政业	122,616	9.1	43,637	124,734	9.9	38,889
-房地产开发业	98,039	7.2	78,076	72,433	5.7	54,059
-电力、燃气及水的生产和 供应业	80,226	5.9	11,229	81,869	6.5	9,130
-水利、环境和公共设施管 理业	77,150	5.7	31,390	81,205	6.5	28,103
-建筑业	52,501	3.9	15,710	44,798	3.5	12,153
-租赁及商业服务	50,417	3.7	24,209	48,444	3.8	22,174
-公共及社用机构	46,273	3.4	26,304	58,163	4.6	35,086
-金融业	5,502	0.4	2,390	6,245	0.5	2,279
-其他客户	103,248	7.6	31,417	85,175	6.7	22,479
小计	1,066,983	78.7	442,984	992,272	78.5	375,288
个人类贷款	240,676	17.8	208,865	216,274	17.1	189,942
票据贴现	47,160	3.5	-	55,699	4.4	-
发放贷款及垫款总额	1,354,819	100.0	651,849	1,264,245	100.0	565,230

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

	2011年6月30日			2010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
公司类贷款						
-制造业	277,395	21.8	96,726	251,249	21.1	82,442
-批发和零售业	142,195	11.2	74,496	120,616	10.2	61,256
-交通运输、仓储和邮政业	120,194	9.4	41,826	122,142	10.3	37,012
-房地产开发业	87,202	6.8	67,407	61,780	5.2	43,548
-电力、燃气及水的生产和 供应业	79,892	6.3	11,199	81,561	6.8	9,099
-水利、环境和公共设施管 理业	77,150	6.0	31,390	81,155	6.8	28,103
-建筑业	52,354	4.1	15,614	44,630	3.8	12,039
-租赁及商业服务	50,282	3.9	24,174	48,263	4.1	22,093
-公共及社用机构	46,198	3.6	26,304	58,087	4.9	35,086
-金融业	2,408	0.2	576	2,512	0.2	607
-其他客户	71,190	5.6	24,591	61,190	5.1	18,357
小计	1,006,460	78.9	414,303	933,185	78.5	349,642
个人类贷款	225,866	17.7	194,583	201,346	17.0	175,560
票据贴现	43,754	3.4	-	53,512	4.5	-
发放贷款及垫款总额	1,276,080	100.0	608,886	1,188,043	100.0	525,202

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

2011 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	2,749	1,911	2,906	72	(14)
批发和零售业	1,510	909	1,471	282	(18)
	2,749	1,911	2,906	72	(14)
2010 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	3,076	2,144	2,647	648	(351)
批发和零售业	1,369	860	1,245	464	(81)
	3,076	2,144	2,647	648	(351)
	1,369	860	1,245	464	(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)

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: (续)

本行

	2011 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	2,638	1,866	2,845	61	-
批发和零售业	1,473	894	1,414	277	-
	2,638	1,866	2,845	277	-
	2010 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	2,941	2,084	2,566	546	(339)
交通运输、仓储 和邮政业	96	77	1,201	251	-
批发和零售业	1,332	845	1,186	476	(62)
	1,332	845	1,186	476	(62)

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

	2011年6月30日			2010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)	365,698	27.1	152,696	346,098	27.4	139,571
长江三角洲	356,641	26.3	175,889	327,534	25.9	147,473
珠江三角洲及海峡西岸	186,189	13.7	99,949	174,510	13.8	88,514
中部地区	171,243	12.6	79,745	159,534	12.6	65,359
西部地区	156,797	11.6	79,288	143,237	11.3	68,137
东北地区	43,774	3.2	24,938	41,239	3.3	19,701
中国境外	74,477	5.5	39,344	72,093	5.7	36,475
总额	1,354,819	100.0	651,849	1,264,245	100.0	565,230

本行

	2011年6月30日			2010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)	364,774	28.6	151,875	345,037	29.0	138,630
长江三角洲	354,569	27.8	174,136	325,678	27.4	145,829
珠江三角洲及海峡西岸	184,923	14.5	98,904	173,318	14.6	87,546
中部地区	171,243	13.4	79,745	159,534	13.4	65,359
西部地区	156,797	12.3	79,288	143,237	12.1	68,137
东北地区	43,774	3.4	24,938	41,239	3.5	19,701
总额	1,276,080	100.0	608,886	1,188,043	100.0	525,202

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

	2011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)	2,622	1,367	4,555
长江三角洲	1,872	1,006	4,206
珠江三角洲及海峡西岸	1,601	905	2,157
中部地区	659	398	2,036
西部地区	462	388	1,884
	2010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)	2,362	1,385	4,479
长江三角洲	1,950	1,132	3,497
珠江三角洲及海峡西岸	1,583	910	1,870
中部地区	479	336	1,568
西部地区	531	425	1,390

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: (续)

本行

	2011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)	2,622	1,367	4,555
长江三角洲	1,849	995	4,206
珠江三角洲及海峡西岸	1,555	905	2,157
中部地区	659	398	2,036
西部地区	462	388	1,884
	-----	-----	-----
	2010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)	2,362	1,385	4,479
长江三角洲	1,926	1,123	3,496
珠江三角洲及海峡西岸	1,537	910	1,870
中部地区	479	336	1,568
西部地区	531	425	1,390
	-----	-----	-----

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>2011年6月30日</u>	<u>2010年12月31日</u>
信用贷款	325,017	336,806
保证贷款	330,793	306,510
附担保物贷款	651,849	565,230
其中: 抵押贷款	483,136	434,657
质押贷款	168,713	130,573
	1,307,659	1,208,546
小计	1,307,659	1,208,546
贴现	47,160	55,699
	1,354,819	1,264,245
发放贷款及垫款总额	1,354,819	1,264,245

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

	2011年6月30日	2010年12月31日
信用贷款	311,030	322,758
保证贷款	312,410	286,571
附担保物贷款	608,886	525,202
其中: 抵押贷款	447,182	399,424
质押贷款	161,704	125,778
	1,232,326	1,134,531
小计	1,232,326	1,134,531
贴现	43,754	53,512
	1,276,080	1,188,043
发放贷款及垫款总额	1,276,080	1,188,043

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

	2011年6月30日		2010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	3,261	0.24%	6,926	0.55%
减:				
- 逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	2,058	0.15%	2,205	0.17%
- 逾期尚未超过3个月的已重组发放贷款及垫款	1,203	0.09%	4,721	0.38%

本行

	2011年6月30日		2010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	3,010	0.24%	6,278	0.53%
减:				
- 逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	2,019	0.16%	2,175	0.18%
- 逾期尚未超过3个月的已重组发放贷款及垫款	991	0.08%	4,103	0.35%

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)	2011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	1.46%	300,934	4,297	296,637	-	-	-
存放同业款项	2.86%	97,342	-	94,677	2,665	-	-
拆出资金	3.42%	84,376	22	63,126	21,228	-	-
买入返售金融资产	4.69%	134,052	-	124,208	9,019	825	-
发放贷款及垫款 (注释(ii))	5.76%	1,334,724	148	905,151	421,906	6,024	1,495
投资 (注释(iii))	2.93%	263,330	2,932	85,760	81,542	70,368	22,728
其他资产		30,460	30,460	-	-	-	-
资产合计		2,245,218	37,859	1,569,559	536,360	77,217	24,223
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	3.30%	143,806	1,097	133,204	9,505	-	-
拆入资金	4.14%	4,784	-	3,539	441	-	804
卖出回购金融资产款	4.39%	14,979	-	14,979	-	-	-
吸收存款	1.65%	1,873,227	19,022	1,387,545	380,198	84,236	2,226
应付债券	3.61%	32,612	-	4,725	4,629	4,927	18,331
其他负债		36,153	27,733	5,255	3,145	20	-
负债合计		2,105,561	47,852	1,549,247	397,918	89,183	21,361
资产负债缺口		139,657	(9,993)	20,312	138,442	(11,966)	2,862

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)	2010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	1.40%	256,323	4,034	252,289	-	-	-
存放同业款项	1.73%	81,955	-	78,152	3,803	-	-
拆出资金	1.49%	48,633	23	45,209	3,401	-	-
买入返售金融资产	2.82%	147,632	-	129,913	17,225	494	-
发放贷款及垫款 (注释(ii))	5.00%	1,246,026	171	958,047	276,648	10,637	523
投资 (注释(iii))	2.68%	271,258	2,617	90,738	83,498	77,751	16,654
其他资产		29,487	29,487	-	-	-	-
资产合计		2,081,314	36,332	1,554,348	384,575	88,882	17,177
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	1.84%	141,663	206	131,678	9,779	-	-
拆入资金	3.43%	7,072	-	5,860	399	-	813
卖出回购金融资产款	1.63%	4,381	-	4,381	-	-	-
吸收存款	1.33%	1,730,816	9,115	1,347,898	317,059	53,256	3,488
应付债券	3.72%	34,915	-	4,177	1,935	6,481	22,322
其他负债		37,929	27,201	9,014	1,694	20	-
负债合计		1,956,776	36,522	1,503,008	330,866	59,757	26,623
资产负债缺口		124,538	(190)	51,340	53,709	29,125	(9,446)

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)	2011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	1.46%	300,259	4,154	296,105	-	-	-
存放同业款项	3.41%	95,146	-	91,301	3,845	-	-
拆出资金	4.06%	70,861	22	49,645	21,194	-	-
买入返售金融资产	4.69%	134,110	-	124,266	9,019	825	-
发放贷款及垫款 (注释(ii))	5.96%	1,256,488	-	835,148	414,262	5,587	1,491
投资 (注释(iii))	2.98%	254,471	10,142	76,827	78,648	66,126	22,728
其他资产		26,706	26,706	-	-	-	-
资产合计		2,138,041	41,024	1,473,292	526,968	72,538	24,219
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	3.62%	155,974	32	144,957	10,985	-	-
拆入资金	6.75%	1,956	-	1,152	-	-	804
卖出回购金融资产款	4.39%	14,979	-	14,979	-	-	-
吸收存款	1.70%	1,779,397	15,748	1,313,540	367,025	80,858	2,226
应付债券	4.11%	18,500	-	-	-	-	18,500
其他负债		33,153	25,378	4,610	3,145	20	-
负债合计		2,003,959	41,158	1,479,238	381,155	80,878	21,530
资产负债缺口		134,082	(134)	(5,946)	145,813	(8,340)	2,689

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)	2010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	1.40%	255,394	3,876	251,518	-	-	-
存放同业款项	2.02%	67,157	-	63,354	3,803	-	-
拆出资金	2.00%	39,221	23	36,196	3,002	-	-
买入返售金融资产	2.82%	147,692	-	129,973	17,225	494	-
发放贷款及垫款 (注释(ii))	5.14%	1,170,383	-	889,165	270,229	10,469	520
投资 (注释(iii))	2.73%	260,515	10,163	79,487	78,995	75,217	16,653
其他资产		25,455	25,455	-	-	-	-
资产合计		1,965,817	39,517	1,449,693	373,254	86,180	17,173
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	1.84%	143,775	446	133,550	9,779	-	-
拆入资金	4.15%	5,813	-	5,000	-	-	813
卖出回购金融资产款	1.63%	4,381	-	4,381	-	-	-
吸收存款	1.38%	1,634,330	5,941	1,262,069	311,172	51,660	3,488
应付债券	4.22%	22,500	-	-	-	-	22,500
其他负债		35,428	24,700	9,014	1,694	20	-
负债合计		1,846,227	31,087	1,414,014	322,645	51,680	26,801
资产负债缺口		119,590	8,430	35,679	50,609	34,500	(9,628)

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)

**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及垫款包括于 2011 年 6 月 30 日余额为人民币 73.23 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2010 年 12 月 31 日: 人民币 55.56 亿元)。

本行以上列报为 3 个月内到期的发放贷款及垫款包括于 2011 年 6 月 30 日余额为人民币 59.98 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2010 年 12 月 31 日: 人民币 42.28 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 2011 年 6 月 30 日及 2010 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	<u>2011 年 6 月 30 日</u>	<u>2010 年 12 月 31 日</u>		
	<u>利率变更(基点)</u>	<u>利率变更(基点)</u>		
	(100)	100	(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)	(1,241)	1,241	(916)	916

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

	2011年6月30日				合计
	人民币	美元	港币	其他	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	297,331	3,009	418	176	300,934
存放同业款项	66,660	27,090	716	2,876	97,342
拆出资金	67,453	10,905	5,787	231	84,376
买入返售金融资产	134,052	-	-	-	134,052
发放贷款及垫款	1,214,730	70,679	45,789	3,526	1,334,724
投资	226,909	23,304	8,659	4,458	263,330
其他资产	25,543	1,563	2,838	516	30,460
<b>资产总计</b>	<b>2,032,678</b>	<b>136,550</b>	<b>64,207</b>	<b>11,783</b>	<b>2,245,218</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构					
存放款项	138,007	2,781	1,121	1,897	143,806
拆入资金	289	3,437	254	804	4,784
卖出回购金融资产款	9,600	4,794	-	585	14,979
吸收存款	1,729,161	75,109	54,851	14,106	1,873,227
应付债券	19,073	7,316	4,023	2,200	32,612
其他负债	24,219	8,773	2,225	936	36,153
<b>负债总计</b>	<b>1,920,349</b>	<b>102,210</b>	<b>62,474</b>	<b>20,528</b>	<b>2,105,561</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>112,329</b>	<b>34,340</b>	<b>1,733</b>	<b>(8,745)</b>	<b>139,657</b>
信贷承担	690,820	109,863	17,721	12,486	830,890
衍生金融工具 (注释(i))	13,676	(34,441)	23,976	9,241	12,452

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)

	2010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	252,374	3,349	446	154	256,323
存放同业款项	53,287	17,106	9,925	1,637	81,955
拆出资金	35,730	9,842	2,861	200	48,633
买入返售金融资产	147,632	-	-	-	147,632
发放贷款及垫款	1,135,409	62,248	45,940	2,429	1,246,026
投资	232,661	26,310	8,795	3,492	271,258
其他资产	24,455	1,357	3,284	391	29,487
<b>资产总计</b>	<b>1,881,548</b>	<b>120,212</b>	<b>71,251</b>	<b>8,303</b>	<b>2,081,314</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构					
存放款项	135,472	5,176	333	682	141,663
拆入资金	5,000	1,213	46	813	7,072
卖出回购金融资产款	4,321	60	-	-	4,381
吸收存款	1,583,501	67,083	64,094	16,138	1,730,816
应付债券	23,002	6,803	4,845	265	34,915
其他负债	30,652	4,857	1,739	681	37,929
<b>负债总计</b>	<b>1,781,948</b>	<b>85,192</b>	<b>71,057</b>	<b>18,579</b>	<b>1,956,776</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>99,600</b>	<b>35,020</b>	<b>194</b>	<b>(10,276)</b>	<b>124,538</b>
信贷承担	594,287	100,058	17,433	11,596	723,374
衍生金融工具 (注释(i))	11,068	(35,463)	13,928	10,953	486

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

	2011年6月30日				合计
	人民币	美元	港币	其他	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	296,840	2,965	288	166	300,259
存放同业款项	65,512	27,060	303	2,271	95,146
拆出资金	64,602	6,203	56	-	70,861
买入返售金融资产	134,052	58	-	-	134,110
发放贷款及垫款	1,212,913	40,903	12	2,660	1,256,488
投资	235,607	16,823	507	1,534	254,471
其他资产	25,463	824	5	414	26,706
<b>资产总计</b>	<b>2,034,989</b>	<b>94,836</b>	<b>1,171</b>	<b>7,045</b>	<b>2,138,041</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构 存放款项	151,079	2,771	227	1,897	155,974
拆入资金	-	1,152	-	804	1,956
卖出回购金融资产款	9,600	4,794	-	585	14,979
吸收存款	1,712,818	58,683	2,843	5,053	1,779,397
应付债券	18,500	-	-	-	18,500
其他负债	24,094	8,021	160	878	33,153
<b>负债总计</b>	<b>1,916,091</b>	<b>75,421</b>	<b>3,230</b>	<b>9,217</b>	<b>2,003,959</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>118,898</b>	<b>19,415</b>	<b>(2,059)</b>	<b>(2,172)</b>	<b>134,082</b>
信贷承担	690,324	88,622	846	11,488	791,280
衍生金融工具 (注释(i))	15,676	(19,227)	1,885	2,565	899

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)

	2010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	251,957	2,980	309	148	255,394
存放同业款项	48,222	16,826	523	1,586	67,157
拆出资金	34,201	4,963	57	-	39,221
买入返售金融资产	147,632	60	-	-	147,692
发放贷款及垫款	1,134,116	34,786	76	1,405	1,170,383
投资	241,693	16,838	517	1,467	260,515
其他资产	24,394	721	-	340	25,455
<b>资产总计</b>	<b>1,882,215</b>	<b>77,174</b>	<b>1,482</b>	<b>4,946</b>	<b>1,965,817</b>
<b>负债</b>					
同业及其他金融机构 存放款项	137,523	5,285	285	682	143,775
拆入资金	5,000	-	-	813	5,813
卖出回购金融资产款	4,321	60	-	-	4,381
吸收存款	1,576,386	45,680	5,095	7,169	1,634,330
应付债券	22,500	-	-	-	22,500
其他负债	28,941	5,523	198	766	35,428
<b>负债总计</b>	<b>1,774,671</b>	<b>56,548</b>	<b>5,578</b>	<b>9,430</b>	<b>1,846,227</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>107,544</b>	<b>20,626</b>	<b>(4,096)</b>	<b>(4,484)</b>	<b>119,590</b>
信贷承担	594,126	79,045	380	10,893	684,444
衍生金融工具 (注释(i))	15,179	(23,762)	4,236	4,710	363

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 2011 年 6 月 30 日及 2010 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
汇率变更(基点)	(100)	100	汇率变更(基点)	(100)
(100)	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)	(41)	41	(2)	2

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构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(如存放央行款项、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。

	2011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	46,284	-	-	-	-	254,650	300,934
存放同业款项	33,816	60,861	2,665	-	-	-	97,342
拆出资金	-	56,727	23,819	3,341	467	22	84,376
买入返售金融资产	-	124,093	9,019	940	-	-	134,052
发放贷款及垫款 (注释(ii))	4,139	237,119	540,688	311,645	237,178	3,955	1,334,724
投资	7,488	49,299	65,221	94,678	43,835	2,809	263,330
其他资产	4,818	6,429	2,345	1,375	324	15,169	30,460
<b>资产总计</b>	<b>96,545</b>	<b>534,528</b>	<b>643,757</b>	<b>411,979</b>	<b>281,804</b>	<b>276,605</b>	<b>2,245,218</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	48,208	85,272	10,326	-	-	-	143,806
拆入资金	-	3,030	700	250	804	-	4,784
卖出回购金融资产款	-	14,979	-	-	-	-	14,979
吸收存款	1,009,993	404,772	371,599	84,637	2,226	-	1,873,227
应付债券	-	563	5,766	4,663	21,620	-	32,612
其他负债	5,811	16,840	7,107	4,320	665	1,410	36,153
<b>负债总计</b>	<b>1,064,012</b>	<b>525,456</b>	<b>395,498</b>	<b>93,870</b>	<b>25,315</b>	<b>1,410</b>	<b>2,105,561</b>
<b>(短) / 长头寸</b>	<b>(967,467)</b>	<b>9,072</b>	<b>248,259</b>	<b>318,109</b>	<b>256,489</b>	<b>275,195</b>	<b>139,657</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)

	2010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	57,193	-	-	-	-	199,130	256,323
存放同业款项	31,831	47,397	2,727	-	-	-	81,955
拆出资金	-	38,263	4,717	4,960	670	23	48,633
买入返售金融资产	-	129,337	17,727	568	-	-	147,632
发放贷款及垫款 (注释(ii))	2,284	224,589	480,708	312,830	221,695	3,920	1,246,026
投资	6,171	67,002	65,947	94,428	34,889	2,821	271,258
其他资产	7,421	2,960	2,706	2,926	642	12,832	29,487
<b>资产总计</b>	<b>104,900</b>	<b>509,548</b>	<b>574,532</b>	<b>415,712</b>	<b>257,896</b>	<b>218,726</b>	<b>2,081,314</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	66,100	65,784	9,779	-	-	-	141,663
拆入资金	-	5,603	257	399	813	-	7,072
卖出回购金融资产款	-	4,381	-	-	-	-	4,381
吸收存款	978,528	377,006	317,154	54,640	3,488	-	1,730,816
应付债券	-	204	3,392	5,721	25,598	-	34,915
其他负债	13,556	11,860	6,367	3,926	722	1,498	37,929
<b>负债总计</b>	<b>1,058,184</b>	<b>464,838</b>	<b>336,949</b>	<b>64,686</b>	<b>30,621</b>	<b>1,498</b>	<b>1,956,776</b>
<b>(短) /长头寸</b>	<b>(953,284)</b>	<b>44,710</b>	<b>237,583</b>	<b>351,026</b>	<b>227,275</b>	<b>217,228</b>	<b>124,538</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。

	2011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	46,086	-	-	-	-	254,173	300,259
存放同业款项	24,694	66,607	3,845	-	-	-	95,146
拆出资金	-	45,833	22,206	2,800	-	22	70,861
买入返售金融资产	-	124,151	9,019	940	-	-	134,110
发放贷款及垫款 (注释(ii))	3,509	222,049	521,485	286,965	219,258	3,222	1,256,488
投资	7,488	45,037	61,562	87,461	42,881	10,042	254,471
其他资产	3,366	6,425	2,345	1,379	324	12,867	26,706
<b>资产总计</b>	<b>85,143</b>	<b>510,102</b>	<b>620,462</b>	<b>379,545</b>	<b>262,463</b>	<b>280,326</b>	<b>2,138,041</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	52,671	91,497	11,806	-	-	-	155,974
拆入资金	-	1,152	-	-	804	-	1,956
卖出回购金融资产款	-	14,979	-	-	-	-	14,979
吸收存款	980,466	348,822	367,025	80,858	2,226	-	1,779,397
应付债券	-	-	-	-	18,500	-	18,500
其他负债	4,182	16,557	6,461	4,323	665	965	33,153
<b>负债总计</b>	<b>1,037,319</b>	<b>473,007</b>	<b>385,292</b>	<b>85,181</b>	<b>22,195</b>	<b>965</b>	<b>2,003,959</b>
<b>(短)/长头寸</b>	<b>(952,176)</b>	<b>37,095</b>	<b>235,170</b>	<b>294,364</b>	<b>240,268</b>	<b>279,361</b>	<b>134,082</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)

	2010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	56,264	-	-	-	-	199,130	255,394
存放同业款项	17,033	47,397	2,727	-	-	-	67,157
拆出资金	-	31,379	3,320	4,499	-	23	39,221
买入返售金融资产	-	129,397	17,727	568	-	-	147,692
发放贷款及垫款 (注释(ii))	1,846	212,258	463,194	286,042	204,058	2,985	1,170,383
投资	6,171	60,887	60,451	89,034	33,929	10,043	260,515
其他资产	5,936	2,958	2,655	2,926	642	10,338	25,455
<b>资产总计</b>	<b>87,250</b>	<b>484,276</b>	<b>550,074</b>	<b>383,069</b>	<b>238,629</b>	<b>222,519</b>	<b>1,965,817</b>
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	68,212	65,784	9,779	-	-	-	143,775
拆入资金	-	5,000	-	-	813	-	5,813
卖出回购金融资产款	-	4,381	-	-	-	-	4,381
吸收存款	945,115	322,915	311,172	51,640	3,488	-	1,634,330
应付债券	-	-	-	-	22,500	-	22,500
其他负债	11,826	11,861	6,342	3,926	722	751	35,428
<b>负债总计</b>	<b>1,025,153</b>	<b>409,941</b>	<b>327,293</b>	<b>55,566</b>	<b>27,523</b>	<b>751</b>	<b>1,846,227</b>
<b>(短) /长头寸</b>	<b>(937,903)</b>	<b>74,335</b>	<b>222,781</b>	<b>327,503</b>	<b>211,106</b>	<b>221,768</b>	<b>119,590</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法定存款准备金与财政性存款。拆出资金、发放贷款及垫款、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) 发放贷款及垫款中的“无期限”类别包括所有已减值发放贷款及垫款, 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及垫款归入“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、发放贷款及垫款、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。

*发放贷款及垫款*

大部分发放贷款及垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此, 这些贷款及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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
已发行存款证 (非交易用途)	7,499	5,943	7,511	5,289
已发行其他债券	398	197	397	197
已发行次级债	24,715	28,775	22,944	27,673

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 (续)**

**(b) 金融负债 (续)**

本行

	账面价值		公允价值	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
已发行次级债	18,500	22,500	16,274	20,814

**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 (续)**

**(a) 信贷承诺 (续)**

	注释	本集团		本行	
		2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
合同金额:					
贷款承担					
— 原到期日为1年以内		60,965	39,177	38,635	18,676
— 原到期日为1年或以上		16,368	21,319	13,498	16,193
小计		77,333	60,496	52,133	34,869
开出保函	(i)	79,679	68,932	76,199	65,474
开出信用证		138,913	116,529	134,564	113,394
承兑汇票		482,616	427,573	481,531	426,538
信用卡承担		52,349	49,844	46,853	44,169
合计		830,890	723,374	791,280	684,444

注释:

- (i) 中信银行国际在以往年度与 Farmington Finance Limited (“Farmington”) 的高级债务提供者订立了两份名义本金为 4.56 亿美元 (折合人民币约 29.51 亿元) 的信用违约掉期合约, 以对该高级债务做出部分信用违约保护。管理层对该高级债务提供者行使信用违约掉期合约以弥补其高级债务损失的可能性进行了评估, 并相应地计提需要的减值准备。截至 2010 年 12 月 31 日和 2011 年 6 月 30 日, 本集团计提的减值准备为 0.326 亿美元 (折合人民币约 2.11 亿元)。

于截至 2011 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 中信银行国际与该高级债务提供者就行使信用违约掉期合约进行磋商, 但是双方尚未达成协议。于 2011 年 6 月 30 日后, 该高级债务提供者安排托管人于 2011 年 8 月初公开拍卖 Farmington 的抵押品。根据 2011 年 8 月 25 日发出的付款通知书, 该高级债务提供者要求中信银行国际合计支付 2.086 亿美元 (折合人民币约 13.50 亿元) 以结清上述信用违约掉期合约。截至 2011 年 8 月 29 日, 管理层已经补提了充足的减值准备, 以全额覆盖此清算金额。

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 (续)**

**(b) 信贷风险加权金额**

	本集团		本行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010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	295,459	252,529	287,538	244,547

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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
为购置物业及设备				
— 已订约	601	326	572	277
— 已授权未订约	52	98	40	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)

**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	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
一年以内	1,329	1,170	1,207	1,039
一年至两年	1,171	1,075	1,069	971
两年至三年	1,037	988	948	900
三年至五年	1,557	1,657	1,395	1,474
五年以上	1,944	1,751	1,781	1,536
合计	<u>7,038</u>	<u>6,641</u>	<u>6,400</u>	<u>5,920</u>

**(e) 未决诉讼和纠纷**

于2011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3.75亿元  
 (2010年12月31日: 人民币2.55亿元) 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0.36亿元并  
 在资产负债表中确认 (2010年12月31日: 人民币0.36亿元)。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2011年6月30日, 本集团没有未到期的证券承销承诺 (2010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	
	2011年	2010年
	6月30日	12月31日
债券承兑承诺	5,858	6,619

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**

经本行于2010年9月30日召开的临时股东大会决议通过, 并经中国证券监督管理委员会批准, 本行向截至2011年6月28日登记在册的A股股东, 按照每股人民币3.33元的价格, 以每10股配2股的比例配售股份; 向截至2011年7月7日登记在册的H股股东, 按照每股港币4.01元的价格, 以每10股配2股的比例配售股份。本次A股和H股配股的获配股份已分别于2011年7月13日和2011年8月3日上市流通。本次配股完成后, 本行A股和H股已发行股份数目分别达到31,905百万股和14,882百万股, A股和H股配股募集资金总额分别为人民币175.61亿元和港币99.46亿元 (折合人民币约82.25亿元), 募集资金扣除发行费用后用于补充本行资本金。

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)

**55 比较数字**

若干比较数字为符合本期的呈报方式已进行了重分类。

**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2011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)	2,855	2	-	-	2,758
衍生金融资产	4,478	(10)	-	-	4,776
可供出售金融资产	136,976	-	(679)	-	147,884
金融资产小计	144,309	(8)	(679)	-	155,418
投资性房地产	248	29	-	-	278
合计	144,557	21	(679)	-	155,696
金融负债					
交易性金融负债	(10,729)	-	-	-	(8,420)
衍生金融负债	(4,126)	92	-	-	(3,666)
金融负债合计	(14,855)	92	-	-	(12,086)

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2011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	2,298	(1)	-	-	2,029
衍生金融资产	3,094	(76)	-	-	3,369
可供出售金融资产	118,918	-	(494)	-	131,889
<b>金融资产合计</b>	<b>124,310</b>	<b>(77)</b>	<b>(494)</b>	<b>-</b>	<b>137,287</b>
<b>金融负债</b>					
交易性金融负债					
衍生金融负债	(10,729)	-	-	-	(7,774)
衍生金融负债	(2,869)	90	-	-	(2,601)
<b>金融负债合计</b>	<b>(13,598)</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10,375)</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2011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)	151	6	-	-	120
衍生金融资产	1,866	187	-	-	2,072
可供出售金融资产	32,845	-	123	-	32,083
贷款和应收款	160,686	-	-	124	160,937
持有至到期投资	3,670	-	-	-	2,287
投资性房地产	248	29	-	-	278
金融资产合计	199,466	222	123	124	197,777
金融负债	(175,035)	25	-	-	(89,439)

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2011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)	33	-	-	-	-
衍生金融资产	490	120	-	-	665
可供出售金融资产	15,180	-	306	-	16,643
贷款和应收款	64,455	-	-	63	83,849
持有至到期投资	3,599	-	-	-	2,221
金融资产合计	83,757	120	306	63	103,378
金融负债	(71,310)	24	-	-	(87,737)

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2011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	15,024	11.77%	0.38	0.38
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	14,771	11.57%	0.38	0.38
	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

**(a) 加权平均净资产收益率**

	截至6月30日止6个月期间		
	注释	2011年	2010年
归属于本行股东的净利润		15,024	10,685
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 (i)		14,771	10,616
归属于本行股东的加权平均净资产		127,646	108,092
归属于本行股东的加权平均净资产收益率		11.77%	9.89%
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		11.57%	9.82%

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) 加权平均净资产收益率 (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	
	2011 年	2010 年
归属于本行股东的净利润	15,024	10,685
减: 影响本行股东净利润 的非经常性损益	(253)	(69)
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	14,771	10,616

**(b) 每股收益**

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2011 年	2010 年
归属于本行股东的净利润		15,024	10,685
加权平均股本数 (百万股)		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)		0.38	0.27
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(i)	14,771	10,616
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)		0.38	0.27

(i) 截至 2011 年及 2010 年 6 月 30 日止 6 个月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 2011 年及 2010 年 6 月 30 日 6 个月止期间无任何会有潜在稀释影响的股份, 所以基本每股收益与稀释每股收益无任何差异。

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	
	2011 年	2010 年
租金收入	39	23
固定资产处置收益/（损失）	9	(1)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	29	11
抵债资产处置净收入	76	32
其他应收款减值准备转回损益	10	5
赔偿金、违约金及罚金	(2)	(1)
公益救济性捐赠支出	(3)	(6)
转回预计负债	-	10
其他净损益	240	17
	398	90
减：以上各项对所得税的影响额	(70)	(17)
	328	73
其中：影响本行股东净利润的非经常性损益	253	69
影响少数股东净利润的非经常性损益	75	4

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。