



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

二〇〇九年半年度报告

二〇〇九年八月二十七日

## 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 2009 年 8 月 27 日通过了本行《二〇〇九年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 15 名，实际到会董事 13 名，常振明董事委托孔丹董事行使表决权，白重恩董事委托谢荣董事行使表决权。本行 7 名监事列席了本次会议。

本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2009 年半年度会计报表已经毕马威华振会计师事务所和毕马威会计师事务所分别根据国内和国际审阅准则审阅。

本行董事长孔丹，行长陈小宪，主管财务工作行长助理曹国强、计划财务部负责人王康，保证本行 2009 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 .....	7
第三章 董事会报告 .....	9
一、经济、金融和监管环境 .....	9
二、财务报表分析 .....	10
三、业务回顾 .....	29
四、风险管理 .....	41
五、展望 .....	60
第四章 股份变动和主要股东持股情况 .....	61
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	66
第六章 公司治理 .....	68
第七章 重要事项 .....	72
第八章 董事、高级管理人员书面确认意见 .....	80
第九章 财务报告 .....	82
第十章 释义 .....	83
第十一章 境内外分支机构名录 .....	84

# 第一章 财务概要

## 经营业绩

单位：百万元人民币

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月	2008 年 1-12 月	比上年同期 增幅 (%)
营业收入	17,104	20,250	40,155	(15.54)
营业利润	9,330	11,120	17,615	(16.10)
利润总额	9,358	11,191	17,746	(16.38)
归属于本行股东的净利润	7,047	8,417	13,320	(16.28)
归属于本行股东扣除非经常性 损益的净利润	7,026	8,367	13,187	(16.03)
经营活动产生的现金流量净额	(101,835)	97,304	140,231	—
基本每股收益（元）	0.18	0.22	0.34	(18.18)
稀释每股收益（元）	0.18	0.22	0.34	(18.18)
扣除非经常性损益后的基本和 稀释每股收益（元）	0.18	0.21	0.34	(14.29)
每股经营活动产生的现金流量 净额（元）	(2.61)	2.49	3.59	—

## 盈利能力指标

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月	2008 年 1-12 月	比上年同期 增减
平均资产回报率 (ROAA)	1.09%	1.58%	1.21%	(0.49)
平均权益回报率 (ROAE)	14.50%	19.31%	14.84%	(4.81)
全面摊薄净资产收益率	14.23%	18.66%	13.97%	(4.43)
全面摊薄净资产收益率 （扣除非经常性损益）	14.19%	18.55%	13.83%	(4.36)
加权平均净资产收益率	14.26%	19.08%	14.84%	(4.82)
加权平均净资产收益率 （扣除非经常性损益）	14.21%	18.97%	14.70%	(4.76)
成本收入比	30.75%	31.50%	32.98%	(0.75)
信贷成本	0.29%	0.46%	0.84%	(0.17)
净利差	2.32%	3.21%	3.11%	(0.89)
净息差	2.47%	3.42%	3.33%	(0.95)

## 规模指标

单位：百万元人民币

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	比上年末 增幅 (%)
总资产	1,401,477	1,187,837	1,011,236	17.99
客户贷款及垫款总额	988,748	664,924	575,208	48.70
总负债	1,302,414	1,092,491	927,095	19.22
客户存款总额	1,173,347	943,335	779,999	24.38
其中：企业活期存款	464,230	384,024	338,074	20.89
企业定期存款	515,868	388,793	298,674	32.68
个人活期存款	36,678	40,456	66,900	(9.34)
个人定期存款	156,571	130,062	76,351	20.38
同业拆入	5,920	963	639	514.75
归属于本行股东的权益总额	99,059	95,343	84,136	3.90
归属于本行股东的每股净资产（元）	2.54	2.44	2.16	4.10

## 资产质量指标

单位：百万元人民币

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	比上年末 增幅/增减
正常贷款	978,956	655,878	566,716	49.26
不良贷款	9,792	9,046	8,492	8.25
贷款减值损失准备	14,693	13,572	9,342	8.26
不良贷款比率	0.99%	1.36%	1.48%	(0.37)
拨备覆盖率	150.05%	150.03%	110.01%	0.02
贷款减值损失准备对贷款总额比率	1.49%	2.04%	1.62%	(0.55)

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	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	比上年末 增减
资本充足率	12.04%	14.32%	15.27%	(2.28)
核心资本充足率	10.45%	12.32%	13.14%	(1.87)
总权益对总资产比率	7.07%	8.03%	8.32%	(0.96)

## 国内外会计准则差异

下表为本行权益持有人应享有净资产及净利润准则差异调节表。

单位：百万元人民币

	净资产		净利润	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
根据《国际财务报告准则》编制的 本行财务报告所示金额	99,379	95,658	7,052	8,429
房屋及建筑物按重估值计量导致的 差异	(492)	(492)	—	(3)
设备及其他资产按历史成本计量导 致的差异	172	177	(5)	(9)
根据中国《企业会计准则》编制的 本行财务报告所示金额	99,059	95,343	7,047	8,417

具体详见本半年报未经审阅补充财务资料章节。

## 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（简称“中信银行”、“本行”）

**法定英文名称：**CHINA CITIC BANK CORPORATION LIMITED（缩写“CNCB”）

**法定代表人：**孔丹

**注册和办公地址：**北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座

**邮政编码：**100027

**互联网网址：**bank.ecitic.com

**电子信箱：**ir\_cncb@citicbank.com

**香港营业地址：**香港皇后大道东 1 号太古广场三座 28 楼

**授权代表：**陈小宪、罗焱

**董事会秘书：**罗焱

**证券事务代表：**彭金辉

**联系地址：**北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 C 座中信银行

**联系电话：**86—10—65558000

**传真电话：**86—10—65550809

**电子信箱：**ir\_cncb@citicbank.com

**联席公司秘书：**罗焱、甘美霞（ACS, ACIS）

**合资格会计师：**芦苇（MPA, CPA）

**信息披露报纸及网站：**

A 股：《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

刊登 A 股半年报的中国证监会指定网站：[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

刊登 H 股半年报的香港联交所指定网站：[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

**半年度报告备置地点：**中信银行董事会办公室

**法律顾问：**

中国内地：北京市金杜律师事务所

中国香港：富而德律师事务所

**股份登记处：**

A 股

中国证券登记结算有限公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 36 楼

H 股

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 46 楼

**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

**公司其他有关资料：**

首次注册登记日期：1987 年 4 月 7 日

变更注册日期：2006 年 12 月 31 日

首次注册登记机关和变更注册登记机关：中华人民共和国工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：1000001000600

金融许可证机构编码：B0006H111000001

税务登记号：110105101690725

组织机构代码证：10169072—5

**审计师：**

国内会计师事务所

毕马威华振会计师事务所

办公地址：中国北京市东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

邮编：100738

国际会计师事务所

毕马威会计师事务所

办公地址：香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼



## 第三章 董事会报告

### 一、经济、金融和监管环境

2009 年上半年，在全球各国政府已经出台的各种经济刺激政策的作用下，全球经济快速下滑的局面得到遏制，美国、欧洲、日本等发达经济体经济正在逐步见底，新兴市场经济体和发展中国家的经济开始企稳复苏。国际金融市场趋于稳定，全球主要股指及大宗商品价格大幅反弹，主要债券收益率见底回升，主要货币汇率波幅有所收窄，大型金融机构开始恢复盈利。目前，全球经济虽然出现企稳回暖迹象，但基础依然脆弱，经济复苏仍面临较大不确定性。

2009 年上半年，在国家一系列宏观调控政策的作用下，中国经济运行中积极因素不断增多，国民经济企稳回升。上半年国内生产总值 139,862 亿元人民币，同比增长 7.1%；固定资产投资大幅增长，投资结构进一步改善，上半年固定资产投资 91,321 亿元人民币，同比增长 33.5%；国内消费保持平稳增长，上半年社会消费品零售总额 58,711 亿元人民币，同比增长 15.0%；进出口形势依然严峻，上半年进出口总额 9,461.2 亿美元，同比下降 23.5%，贸易顺差 969.4 亿美元，同比下降 1.3%；物价指数保持低位运行，上半年居民消费价格（CPI）同比下降 1.1%，工业品出厂价格（PPI）同比下降 5.9%。

中国金融业总体运行平稳，金融在促进经济发展中正发挥越来越大的作用。截至 6 月 30 日，广义货币（M2）余额 56.89 万亿元，同比增长 28.46%；狭义货币（M1）余额 19.32 万亿元，同比增长 24.79%；金融机构人民币各项贷款余额 37.74 万亿元，同比增长 34.44%；各项存款余额 56.63 万亿元，同比增长 29.02%。人民币继续稳定，6 月 30 日对美元汇率中间价为 6.8319 元；股票市场大幅反弹，6 月 30 日沪深两市总市值为 201,448.06 亿元，较上年末上涨 66%。虽然净息差大幅收窄对国内银行业净利润产生了较大的负面影响，但信贷规模的扩张以及资产负债结构的优化调整仍然推动银行业保持持续稳健发展。

2009 年上半年，围绕“保增长、扩内需、调结构”的目标，中国政府继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，先后审议通过了十大重点产业振兴规划，相继出台了一系列区域振兴计划，这些政策有力地推动了中国经济的企稳回暖。当前，虽然中国经济运行中的积极因素不断增多，但经济回升基础仍不稳固，经济形势依然较为严峻。

## 二、财务报表分析

### 概 述

2009 年上半年本集团各项业务快速发展，资产质量不断提高，成本费用控制良好，业务及收入结构更趋合理。虽受全球经济危机影响，但总体运营状况良好，经济效益符合预期。

2009 年上半年，本集团实现净利润 70.47 亿元人民币，同比减少 13.70 亿元人民币，下降 16.28%；资产总额为 14,014.77 亿元人民币，较上年末增加 2,136.40 亿元人民币，增长 17.99%；负债总额为 13,024.14 亿元人民币，较上年末增加 2,099.23 亿元人民币，增长 19.22%；股东权益总额（不含少数股东权益）为 990.59 亿元人民币，较上年末增加 37.16 亿元人民币，增长 3.90%。

### 利润表项目分析

单位：百万元人民币				
	2009 年 1—6 月	2008 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
净利息收入	15,014	18,228	(3,214)	(17.63)
净非利息收入	2,090	2,022	68	3.36
营业净收入	17,104	20,250	(3,146)	(15.54)
营业税金及附加	(1,250)	(1,330)	(80)	(6.02)
业务及管理费	(5,260)	(6,378)	(1,118)	(17.53)
资产减值损失	(1,264)	(1,422)	(158)	(11.11)
营业外收支净额	28	71	(43)	(60.56)
税前利润	9,358	11,191	(1,833)	(16.38)
所得税	(2,311)	(2,774)	(463)	(16.69)
净利润	7,047	8,417	(1,370)	(16.28)
其他综合收益	—	(274)	274	—
综合收益总额	7,047	8,143	(1,096)	(13.46)

### 非经常性损益项目

单位：百万元人民币		
	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
营业外收支净额		
— 固定资产清理净收入/(损失)	(1)	—
— 租金收入	21	34
— 抵债资产处置净收入/(损失)	(2)	31

—公益救济性捐赠支出	(1)	(9)
—收回已核销存放同业款项	2	—
—赔偿金、违约金及罚金	(1)	(1)
—预计负债	—	(10)
—其他净损益	10	26
其他非经常性损益项目	—	—
非经常性损益净额	28	71
非经常性损益所得税影响额	(7)	(21)
非经常性损益税后利润影响净额	21	50

注：赔偿金、违约金、罚金不能在税前抵扣。

## 净利息收入

本集团的净利息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。2009 年上半年，本集团实现净利息收入 150.14 亿元人民币，同比减少 32.14 亿元人民币，下降 17.63%。

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	2009 年上半年			2008 年上半年			2008 年全年		
	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	820,331	20,382	5.01	619,698	22,318	7.20	637,895	45,460	7.13
债券投资	185,889	3,065	3.33	211,539	3,901	3.69	216,594	8,097	3.74
存放中央银行款项	147,968	998	1.36	124,473	1,051	1.69	135,135	2,245	1.66
存放同业及拆出资金款项	34,906	119	0.69	33,432	403	2.41	34,090	754	2.21
买入返售款项	35,395	330	1.88	76,247	1,426	3.74	59,894	2,311	3.86
<b>小计</b>	<b>1,224,489</b>	<b>24,894</b>	<b>4.10</b>	<b>1,065,389</b>	<b>29,099</b>	<b>5.46</b>	<b>1,083,608</b>	<b>58,867</b>	<b>5.43</b>
<b>付息负债</b>									
客户存款	1,031,601	9,015	1.76	774,386	8,902	2.30	810,579	18,866	2.33
同业及其他金融机构存放及拆入款项	71,510	578	1.63	172,109	1,526	1.77	152,243	3,099	2.04
卖出回购款项	3,769	22	1.19	8,517	123	2.89	5,622	177	3.15
其他（1）	12,141	265	4.39	12,067	320	5.30	12,033	634	5.27
<b>小计</b>	<b>1,119,021</b>	<b>9,880</b>	<b>1.78</b>	<b>967,079</b>	<b>10,871</b>	<b>2.25</b>	<b>980,477</b>	<b>22,776</b>	<b>2.32</b>
<b>净利息收入</b>		<b>15,014</b>			<b>18,228</b>			<b>36,091</b>	
<b>净利差（2）</b>			<b>2.32</b>			<b>3.21</b>			<b>3.11</b>
<b>净息差（3）</b>			<b>2.47</b>			<b>3.42</b>			<b>3.33</b>

注：（1）包括已发行的次级债和交易性金融负债等。

（2）等于总生息资产平均收益率和总付息负债平均成本率之差。

（3）按照净利息收入除以总生息资产平均余额计算。

本集团净利息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

	2009 年上半年对比 2008 上半年			2008 年对比 2007 年		
	规模因素	利率因素	合计	规模因素	利率因素	合计
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	7,223	(9,159)	(1,936)	6,433	6,461	12,894
债券投资	(473)	(363)	(836)	2,118	773	2,891
存放中央银行款项	199	(252)	(53)	812	100	912
存放同业及拆出资金	18	(302)	(284)	242	(198)	44
买入返售款项	(764)	(332)	(1,096)	727	(95)	632
<b>利息收入变动</b>	<b>6,203</b>	<b>(10,408)</b>	<b>(4,205)</b>	<b>10,332</b>	<b>7,041</b>	<b>17,373</b>
<b>负债</b>						
客户存款	2,958	(2,845)	113	3,346	2,847	6,193
同业及其他金融机构存放及拆入款项	(890)	(58)	(948)	809	577	1,386
卖出回购款项	(69)	(32)	(101)	(72)	(95)	(167)
其他	2	(57)	(55)	(4)	44	40
<b>利息支出变动</b>	<b>2,001</b>	<b>(2,992)</b>	<b>(991)</b>	<b>4,079</b>	<b>3,373</b>	<b>7,452</b>
<b>净利息收入变动</b>	<b>4,202</b>	<b>(7,416)</b>	<b>(3,214)</b>	<b>6,253</b>	<b>3,668</b>	<b>9,921</b>

## 利息收入

2009 年上半年，本集团实现利息收入 248.94 亿元人民币，同比减少 42.05 亿元人民币，下降 14.45%。利息收入减少的主要原因为：尽管生息资产（特别是客户贷款及垫款）规模扩张，但其影响仍不足以抵消生息资产平均收益率下降影响所致。本集团生息资产的平均余额从 2008 上半年的 10,653.89 亿元人民币增至 2009 年上半年的 12,244.89 亿元人民币，增加 1,591 亿元人民币，增长 14.93%；生息资产平均收益率从 2008 年上半年的 5.46% 下降至 2009 年上半年的 4.10%，下降 1.36 个百分点。

## 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入一直是本集团利息收入的最大组成部分，2009 年上半年、2008 年上半年客户贷款及垫款利息收入分别占本集团总利息收入的 81.88%、76.70%。

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

	2009 年上半年		
	平均余额	利息收入	平均利率(%)
短期贷款	543,531	12,783	4.74
其中：票据贴现	141,156	1,550	2.21
中长期贷款	268,533	7,463	5.60
逾期贷款	8,267	136	3.32
合 计	820,331	20,382	5.01

表二、按业务类别分类

单位：百万元人民币

	2009 年上半年			2008 年上半年			2008 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(%)
公司贷款	589,025	16,392	5.61	501,775	17,854	7.12	509,776	36,189	7.10
票据贴现	141,156	1,550	2.21	39,323	1,730	8.80	46,839	3,586	7.66
个人贷款	90,150	2,440	5.46	78,600	2,734	6.96	81,280	5,685	6.99
客户贷款总额	820,331	20,382	5.01	619,698	22,318	7.20	637,895	45,460	7.13

2009 年上半年，本集团客户贷款及垫款利息收入为 203.82 亿元人民币，同比减少 19.36 亿元，下降 8.67%，主要是由于客户贷款及垫款平均余额增长产生的影响，不足以抵消客户贷款及垫款平均收益率，由 2008 年上半年的 7.20%下降至 2009 年上半年的 5.01%产生的影响所致。

贷款平均收益率下降主要原因是：(1) 央行自 2008 年 9 月份开始连续五次调低客户贷款基准利率，本期体现了其累计影响；(2) 由于市场原因，票据贴现率大幅下降。

### 债券投资利息收入

2009 年上半年，本集团债券投资利息收入 30.65 亿元人民币，同比减少 8.36 亿元人民币，下降 21.43%，主要由于债券投资平均余额比 2008 年上半年减少 256.50 亿元人民币，下降 12.13%，以及平均收益率从 2008 年上半年的 3.69%下降至 2009 年上半年的 3.33%所致。

债券投资平均余额的减少主要由于理财性债券投资减少所致。

### 存放中央银行款项的利息收入

2009 年上半年，本集团存放中央银行款项利息收入为 9.98 亿元人民币，同比减少 0.53 亿元人民币，下降 5.04%，减少主要是由于尽管存放中央银行款项平均余额增加，但其影响仍不足以抵消平均收益率下降影响所致。

存放中央银行款项平均余额比 2008 年上半年增加 234.95 亿元人民币，增长 18.88%，主要由于法定存款准备金余额随客户存款的增加而增加；平均收益率从 2008 年上半年的 1.69% 下降至 2009 年上半年的 1.36%，是由于央行自 2008 年 9 月份开始连续四次降低法定存款准备金比率，且超额准备金平均余额占存放央行款项平均余额的比重较上年同期有所上升所致。

### 存放同业及拆出资金款项利息收入

2009 年上半年，本集团存放同业及拆出资金款项利息收入 1.19 亿元人民币，同比减少 2.84 亿元人民币，下降 70.47%，主要是由于平均余额增长产生的影响不足以抵消平均收益率，由 2008 年上半年的 2.41% 下降至 2009 年上半年的 0.69% 产生的影响所致。存放同业及拆出资金款项平均收益率下降主要由于货币市场利率走低所致。

### 买入返售款项利息收入

2009 年上半年，本集团买入返售款项利息收入为 3.30 亿元人民币，同比减少 10.96 亿元人民币，下降 76.86%。主要是由于买入返售款项平均余额减少 408.52 亿元人民币，以及平均收益率由 2008 年上半年的 3.74% 下降至 2009 年上半年的 1.88% 所致。买入返售款项平均余额减少的主要原因是出于流动性管理需要。

### 利息支出

2009 年上半年，本集团利息支出 98.80 亿元人民币，同比减少 9.91 亿元人民币，下降 9.12%。利息支出减少主要来源于付息负债平均成本率的下降，并抵消付息负债规模增长所致。本集团付息负债的平均余额从 2008 年上半年的 9,670.79 亿元人民币增至 2009 年上半年的 11,190.21 亿元人民币，增加 1,519.42 亿元人民币，增长 15.71%；付息负债平均成本率从 2008 年上半年的 2.25% 下降至 2009 年上半年的 1.78%。

## 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。2009 年上半年、2008 年上半年客户存款利息支出分别占本集团总利息支出的 91.24%、81.89%。

下表列示了所示期间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

	2009 年上半年			2008 年上半年			2008 年全年		
	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>公司类存款</b>									
定期	477,525	6,049	2.55	351,979	6,175	3.51	367,979	13,011	3.54
活期	376,095	1,207	0.65	325,613	1,649	1.01	335,619	3,346	1.00
<b>小计</b>	<b>853,620</b>	<b>7,256</b>	<b>1.71</b>	<b>677,592</b>	<b>7,824</b>	<b>2.31</b>	<b>703,598</b>	<b>16,357</b>	<b>2.32</b>
<b>个人存款</b>									
定期	145,608	1,704	2.36	66,794	967	2.90	77,711	2,320	2.99
活期	32,373	55	0.34	30,000	111	0.74	29,270	189	0.65
<b>小计</b>	<b>177,981</b>	<b>1,759</b>	<b>1.99</b>	<b>96,794</b>	<b>1,078</b>	<b>2.23</b>	<b>106,981</b>	<b>2,509</b>	<b>2.35</b>
<b>客户存款合计</b>	<b>1,031,601</b>	<b>9,015</b>	<b>1.76</b>	<b>774,386</b>	<b>8,902</b>	<b>2.30</b>	<b>810,579</b>	<b>18,866</b>	<b>2.33</b>

2009 年上半年，本集团客户存款利息支出为 90.15 亿元人民币，同比增加 1.13 亿元人民币，增长 1.27%，主要是由于客户存款平均余额增加 2,572.15 亿元人民币，并抵消平均成本率下降 0.54 个百分点所致。

客户存款平均成本率比 2008 年上半年下降 0.54 个百分点的主要原因：（1）央行自 2008 年 10 月份开始连续四次调低客户存款基准利率，本期体现了其累积影响；（2）本集团通过有效的负债管理，使得人民币协议存款（平均成本较其他存款高）日均余额在公司类存款日均余额中的占比由 2008 年上半年的 4.27% 下降至 2009 年上半年的 1.11%。

## 同业及其他金融机构存放及拆入款项利息支出

2009 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 5.78 亿元人民币，同比减少 9.48 亿元人民币，下降 62.12%，主要是同业及其他金融机构存放及拆入款项平均余额减少 1,005.99 亿元人民币，下降 58.45%，同时平均成本率由 1.77% 下降至 1.63%。平均余额减少是由于受经济危机影响，证券公司客户交易结算资金存款同比大幅减少，以及本集团调整资产负债结构，减少高成本同业存款的吸纳所致；平均成本率下降主要由于人民币同业存款利率下降。

## 其他借入资金利息支出

2009 年上半年，本集团已发行债券等利息支出 2.65 亿元人民币，同比减少 0.55 亿元人民币，下降 17.19%，减少主要由于平均成本率从 2008 年上半年的 5.30% 下降至 2009 年上半年的 4.39% 所致，主要原因为本集团 2004 年发行的次级债务的利率系浮动利率。

## 净息差和净利差

2009 年上半年，尽管本集团努力提高资产负债管理水平，压缩高成本负债的比重，但其影响仍不足以抵消央行历次降息产生的累计影响，使本集团净息差从 2008 年上半年的 3.42% 下降至 2.47%，下降 0.95 个百分点；2009 年上半年净利差从 2008 年上半年的 3.21% 下降至 2.32%，下降 0.89 个百分点。

根据相关因素分析，净息差下降的主要原因是信贷产品收益率的下降，以及定期存款占比上升导致的存款结构定期化效应所致。

## 净非利息收入

2009 年上半年，本集团实现净非利息收入 20.90 亿元人民币，同比增加 0.68 亿元人民币。2009 年上半年和 2008 年上半年净非利息收入占经营收入的比例分别为 12.22%、9.99%。

	单位：百万元人民币			
	2009 年 1—6 月	2008 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅(%)
净手续费及佣金收入	1,658	1,381	277	20.06
汇兑净收益	230	(184)	414	—
公允价值变动收益	81	568	(487)	(85.74)
投资收益/（损失）	54	186	(132)	(70.97)
其他业务收入	67	71	(4)	(5.63)
净非利息收入合计	2,090	2,022	68	3.36

## 净手续费及佣金收入

2009 年上半年，本集团实现净手续费及佣金收入 16.58 亿元人民币，同比增加 2.77 亿元人民币，增长 20.06%。其中，手续费及佣金收入为 18.68 亿元人民币，同比增长 20.44%，增长主要由于本集团大力发展中间业务，银行卡手续费、代理手续费、担保手续费、顾问和咨询费等项目增长所致。



单位：百万元人民币

	2009 年 1—6 月	2008 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
银行卡手续费	515	367	148	40.33
代理手续费	284	141	143	101.42
担保手续费	317	196	121	61.73
顾问和咨询费	380	313	67	21.41
理财服务手续费	170	183	(13)	(7.10)
结算业务手续费	144	198	(54)	(27.27)
托管及其他受托业务佣金	49	111	(62)	(55.86)
其他	9	42	(33)	(78.57)
<b>小 计</b>	<b>1,868</b>	<b>1,551</b>	<b>317</b>	<b>20.44</b>
手续费及佣金支出	(210)	(170)	(40)	23.53
<b>净手续费及佣金收入</b>	<b>1,658</b>	<b>1,381</b>	<b>277</b>	<b>20.06</b>

### 汇兑净收益

本集团 2009 年上半年的汇兑净收益为 2.30 亿元人民币，较 2008 年上半年的汇兑净损失 1.84 亿元人民币，增加 4.14 亿元人民币，主要由于本集团本期外币结售汇业务净收益大幅提高，以及资本金汇兑损失同比大幅减少所致。

### 公允价值变动收益

本集团 2009 年上半年公允价值变动净收益为 0.81 亿元人民币，减少 4.87 亿元人民币，主要由于为交易目的持有的债券和衍生产品重估价值降低所致。

### 投资收益/（损失）

本集团 2009 年上半年的投资收益为 0.54 亿元人民币，减少 1.32 亿元，主要由于本集团出售交易性债券及待售类债券投资获取收益较上年同期减少。

### 资产减值损失

单位：百万元人民币

	2009 年 1—6 月	2008 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅 (%)
客户贷款及垫款	1,176	1,413	(237)	(16.77)
表外信贷资产	43	(16)	59	—
投资	46	8	38	475.00
其他（注）	(1)	17	(18)	—
<b>资产减值损失总额</b>	<b>1,264</b>	<b>1,422</b>	<b>(158)</b>	<b>(11.11)</b>

注：包括抵债资产和其他资产的减值损失。

## 业务及管理费

单位：百万元人民币

	2009 年 1—6 月	2008 年 1—6 月	同比增减额	同比增幅(%)
员工成本	2,557	3,865	(1,308)	(33.84)
物业及设备支出及摊销费	1,150	951	199	20.93
其他	1,553	1,562	(9)	(0.58)
<b>业务及管理费用小计</b>	<b>5,260</b>	<b>6,378</b>	<b>(1,118)</b>	<b>(17.53)</b>
成本收入比率	30.75%	31.50%	(0.75)	

2009 年上半年，本集团发生业务及管理费用 52.60 亿元人民币，同比减少 11.18 亿元人民币，下降 17.53%，主要由于以下原因的共同影响：（1）2009 年上半年员工成本根据财政部对工资列支进度要求进行合理计提，同比计提金额减少；（2）本集团业务发展迅速，机构扩张，营业网点增加，相应地加大了物业及设备支出及摊销费；（3）2009 年上半年本行压缩了广告费、业务招待费、运输费、差旅费等费用支出取得成效，其他费用同比呈下降趋势。

2009 年上半年，本集团成本收入比率为 30.75%，下降 0.75 个百分点，主要得益于本集团有效的成本管理控制。

## 所得税分析

2009 年上半年，本集团所得税费用为 23.11 亿元人民币，同比减少 4.63 亿元人民币，下降 16.69%。本集团有效税率为 24.70%，较 2008 年上半年的 24.79% 下降 0.09 个百分点。

## 资产负债项目分析

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	比上年末	
			增减额	增幅(%)
客户贷款及垫款总额	988,748	664,924	323,824	48.70
减：减值损失准备	14,693	13,572	1,121	8.26
客户贷款及垫款净额	974,055	651,352	322,703	49.54
投资(1)	193,724	198,223	(4,499)	(2.27)
现金及存放中央银行款项	159,224	206,936	(47,712)	(23.06)
存放同业及拆出资金	22,756	50,446	(27,690)	(54.89)

净值				
买入返售款项	30,786	57,698	(26,912)	(46.64)
其他(2)	20,932	23,182	(2,250)	(9.71)
<b>总资产</b>	<b>1,401,477</b>	<b>1,187,837</b>	<b>213,640</b>	<b>17.99</b>
客户存款	1,173,347	943,335	230,012	24.38
同业及其他金融机构 存放及拆入款项	80,479	109,568	(29,089)	(26.55)
卖出回购款项	13,094	957	12,137	1,268.23
应付次级债	12,000	12,000	-	-
其他(3)	23,494	26,631	(3,137)	(11.78)
<b>总负债</b>	<b>1,302,414</b>	<b>1,092,491</b>	<b>209,923</b>	<b>19.22</b>

注：（1）包括交易性投资、可供出售投资、持有至到期投资和长期股权投资。

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

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

本集团资产大部分是客户贷款及垫款。截至 2009 年 6 月 30 日，本集团扣除减值损失准备后的客户贷款及垫款占本集团总资产的比例为 69.50%。

## 贷款业务

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团客户贷款及垫款总额达 9,887.48 亿元人民币，比上年末增加 3,238.24 亿元人民币，增长 48.7%。

有关贷款业务分析参见本半年报“董事会报告—风险管理”章节。

## 投资业务

### 投资组合分析

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	价值	占比 (%)	价值	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
持有至到期债券	95,755	49.4	105,151	53.1	(9,396)	(8.94)
可供出售债券	89,654	46.3	84,900	42.8	4,754	5.60
以公允价值计量且变动计入损益的债券	7,888	4.1	7,755	3.9	133	1.72
<b>债券合计</b>	<b>193,297</b>	<b>99.8</b>	<b>197,806</b>	<b>99.8</b>	<b>(4,509)</b>	<b>(2.28)</b>
可供出售权益投资	313	0.1	303	0.1	10	3.30
长期股权投资	114	0.1	114	0.1	-	-
<b>投资合计</b>	<b>193,724</b>	<b>100.0</b>	<b>198,223</b>	<b>100.0</b>	<b>(4,499)</b>	<b>(2.27)</b>
持有至到期债券中上市证券市值		3,826		3,229		

## 债券投资分类情况

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团债券投资 1,932.97 亿元人民币，比上年末减少 45.09 亿元人民币，下降 2.28%，主要是由于本集团持有的央行票据减少所致。

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
政府	47,055	24.3	42,860	21.7	4,195	9.79
中国人民银行	42,786	22.1	78,042	39.4	(35,256)	(45.18)
政策性银行	31,737	16.4	32,627	16.5	(890)	(2.73)
同业及其他金融机构	22,555	11.7	11,895	6.0	10,660	89.62
中国境外公共实体	11,639	6.0	7,639	3.9	4,000	52.36
其他	37,525	19.5	24,743	12.5	12,782	51.66
<b>债券合计</b>	<b>193,297</b>	<b>100.0</b>	<b>197,806</b>	<b>100.0</b>	<b>(4,509)</b>	<b>(2.28)</b>

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
中国境内	156,213	80.8	166,878	84.4	(10,665)	(6.39)
中国境外	37,084	19.2	30,928	15.6	6,156	19.90
<b>债券合计</b>	<b>193,297</b>	<b>100.0</b>	<b>197,806</b>	<b>100.0</b>	<b>(4,509)</b>	<b>(2.28)</b>

## 重大金融债券投资明细

下表为 2009 年 6 月 30 日本集团持有的面值 10 亿元人民币（含）以上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	购入日期	到期日	年利率 (%)
债券 1	6,900	2007-10-12	2010-10-12	3.95%
债券 2	5,000	2007-09-07	2010-09-07	3.71%
债券 3	3,000	2007-03-09	2010-03-09	3.07%
债券 4	3,000	2007-07-13	2010-07-13	3.60%
债券 5	2,650	2008-02-20	2015-02-20	3.01%
债券 6	2,062	2009-05-18	2012-05-14	1.71%
债券 7	1,637	2009-05-13	2012-05-11	1.77%
债券 8	1,540	2009-05-22	2009-08-21	零息债券
债券 9	1,500	2008-04-24	2013-04-21	3.69%
债券 10	1,442	2009-06-04	—	开放式基金
债券 11	1,300	2008-03-25	2018-03-20	4.07%
债券 12	1,200	2008-02-13	2015-02-13	3.95%
债券 13	1,090	2000-09-21	2010-09-21	4.61%

债券 14	1,050	2008-04-08	2013-04-08	2.74%
债券 15	1,000	2009-04-23	2012-04-21	2.35%
债券 16	1,000	2008-02-15	2011-02-15	2.63%
债券 17	1,000	2008-03-17	2011-02-22	4.56%
债券 18	1,000	2009-05-21	2014-05-21	2.74%
债券 19	1,000	2009-06-05	2009-09-10	零息债券
债券 20	1,000	2009-06-05	2009-09-17	零息债券
债券 21	1,000	2008-08-25	2009-08-21	4.79%
<b>债券合计</b>	<b>40,371</b>			

## 投资质量分析

### 投资减值准备的变化

单位：百万元人民币

	2009 年上半年	2008 年
期初余额	744	12
本期计提	46	739
核销	-	(7)
转回	-	-
转出(注)	(224)	-
<b>期末余额</b>	<b>566</b>	<b>744</b>

注：2009 年上半年转出包括逾期债券投资的减值准备转出至坏账准备。

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
可供出售投资减值准备	357	521
持有至到期投资减值准备	209	223
<b>合 计</b>	<b>566</b>	<b>744</b>

截至 2009 年 6 月 30 日，本行持有外币债券总额 69.22 亿美元（折合人民币 472.92 亿元）。

截至报告期末，本行持有外币住房按揭抵押债券 8.07 亿美元（折合人民币 55.16 亿元），占本行本外币债券投资的 2.85%，其中 97%为优级住房按揭抵押债券。本行持有中级住房按揭抵押债券 0.18 亿美元（折合人民币 1.26 亿元），累计提取减值准备 0.12 亿美元（折合人民币 0.79 亿元）。本行未持有美国次级住房按揭抵押债券。

本行持有房利美和房地美担保的住房按揭抵押债券 7.32 亿美元（折合人民币 50.04 亿元），持有房利美和房地美发行的机构债 0.35 亿美元（折合人民币 2.39 亿元）。

本行持有雷曼兄弟公司的相关债券面值 0.79 亿美元（折合人民币 5.38 亿元），已全额提取减值准备。

本行秉持审慎的原则，已累计提取外币债券投资减值准备 1.03 亿美元（折合人民币 7.03 亿元）。

## 衍生工具分类与公允价值分析

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日			2008 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	143,595	1,811	(1,831)	188,022	2,921	(3,376)
货币衍生工具	155,227	1,843	(1,554)	130,168	2,423	(2,141)
信用衍生工具	1,075	12	(27)	1,089	13	(62)
合 计	299,897	3,666	(3,412)	319,279	5,357	(5,579)

## 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

	2008 年 12 月 31 日	本期增加	本期收回	2009 年 6 月 30 日
应收贷款利息	1,436	20,382	(20,366)	1,452
应收债券利息	2,496	3,065	(3,531)	2,030
应收其他利息	9	1,447	(1,453)	3
合 计	3,941	24,894	(25,350)	3,485

## 抵债资产

下表为本集团抵债资产情况

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
抵债资产原值		
-土地、房屋及建筑物	682	777
-其他	88	78

抵债资产减值准备		
-土地、房屋及建筑物	(290)	(329)
-其他	(61)	(61)
抵债资产账面价值合计	419	465

## 客户存款

单位：百万元人民币

	2009 年	2008 年	比上年末	
	6 月 30 日	12 月 31 日	增减额	增幅（%）
公司类存款				
活期	464,230	384,024	80,206	20.89
定期	515,868	388,793	127,075	32.68
协议	6,810	7,970	(1,160)	(14.55)
非协议	509,058	380,823	128,235	33.67
小计	980,098	772,817	207,281	26.82
个人存款				
活期	36,678	40,456	(3,778)	(9.34)
定期	156,571	130,062	26,509	20.38
小计	193,249	170,518	22,731	13.33
客户存款合计	1,173,347	943,335	230,012	24.38

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团客户存款总额 11,733.47 亿元人民币，比上年末增加 2,300.12 亿元人民币，增长 24.38%。本集团公司类存款余额比上年末上升 2,072.81 亿元人民币，但其中协议存款由 2008 年 12 月 31 日的 79.70 亿元人民币减少 11.60 亿元人民币至 2009 年 6 月 30 日的 68.10 亿元人民币，主要由于本集团主动压缩平均成本高于整体公司类存款的公司协议存款所致。截至 2009 年 6 月 30 日本集团个人客户存款增加 227.31 亿元，增长 13.33%，主要由于个人定期存款大幅增加。

## 客户存款币种结构

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）	增减额	增幅（%）
人民币	1,124,131	95.8	906,909	96.1	217,222	23.95
外币	49,216	4.2	36,426	3.9	12,790	35.11
<b>合计</b>	<b>1,173,347</b>	<b>100.0</b>	<b>943,335</b>	<b>100.0</b>	<b>230,012</b>	<b>24.38</b>

## 按地理区域划分的存款分布情况

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
环渤海地区（注）	388,811	33.1	333,188	35.3	55,623	16.69
长江三角洲	332,288	28.3	266,905	28.3	65,383	24.50
珠江三角洲及海峡西岸	158,922	13.5	131,051	13.9	27,871	21.27
中部地区	145,266	12.4	100,026	10.6	45,240	45.23
西部地区	110,497	9.4	81,001	8.6	29,496	36.41
东北地区	37,563	3.3	31,164	3.3	6,399	20.53
<b>客户存款合计</b>	<b>1,173,347</b>	<b>100.0</b>	<b>943,335</b>	<b>100.0</b>	<b>230,012</b>	<b>24.38</b>

注：包括总部。

## 按剩余期限统计的存款的分布

下表列示了截至 2009 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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司类存款	472,059	92.7	294,731	79.8	181,060	72.7	28,111	68.2	4,137	100.0	980,098	83.5
个人存款	37,381	7.3	74,723	20.2	68,014	27.3	13,129	31.8	2	0.0	193,249	16.5
<b>合计</b>	<b>509,440</b>	<b>100.0</b>	<b>369,454</b>	<b>100.0</b>	<b>249,074</b>	<b>100.0</b>	<b>41,240</b>	<b>100.0</b>	<b>4,139</b>	<b>100.0</b>	<b>1,173,347</b>	<b>100.0</b>

## 股东权益

报告期内股东权益变动情况请参见本集团财务报表—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

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
信贷承诺		
— 银行承兑汇票	325,390	222,158
— 开出保函	48,286	44,886
— 开出信用证	32,372	29,515
— 不可撤销贷款承诺	11,623	7,270



—信用卡承担	34,437	32,608
<b>小 计</b>	<b>452,108</b>	<b>336,437</b>
经营性租赁承诺	3,910	3,531
资本承担	118	296
用作质押资产	13,098	965
<b>合 计</b>	<b>469,234</b>	<b>341,229</b>

## 补充财务指标

主要指标（1）	标准值(%)	本行数据(%)		
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
流动性比例				
其中：人民币	≥25	38.74	51.37	38.90
外币	≥25	105.77	83.24	110.01
存贷款比例（2）				
其中：人民币	≤75	85.72	73.29	74.40
外币	≤85	56.00	45.65	68.82

注：（1）以上数据均为银行口径，根据中国银行业监管口径计算。

（2）计算存贷款比率时，贷款包含贴现数据。中国银监会于 2009 年初调整部分信贷监管政策，对资本充足、拨备覆盖率良好的中小银行，允许有条件适当突破存贷比。

## 资本充足率

本行根据中国银监会 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）计算和披露资本充足率。自 2005 年起，本行按照中国银监会颁布的《中国银行业监督管理委员会办公厅关于下发商业银行市场风险资本要求计算表、计算说明的通知》（银监发[2004]第 374 号），计算市场风险资本。

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
扣除前总资本基础	113,873	106,969	95,261
其中：核心资本总额	98,874	92,042	81,939
附属资本总额	14,999	14,927	13,322
扣除：未合并股权投资	101	99	90
资本净额	113,772	106,870	95,171
核心资本净额	98,824	91,993	81,894

风险加权资产	945,333	746,547	623,300
核心资本充足率	10.45%	12.32%	13.14%
资本充足率	12.04%	14.32%	15.27%

## 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。风险管理部门对各类估值报告进行审阅，并对估值办法的执行情况进行监督。公允价值计量的相关制度和办法由本行市场风险管理委员会审核批准。

## 持有与公允价值计量相关项目情况

单位：百万元人民币

项目	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	期末余额
<b>金融资产</b>					
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,533	48	-	-	8,142
其中：衍生工具（注）	(222)	136	-	-	254
2、可供出售金融资产	85,203	-	(148)	(46)	89,967
金融资产小计	92,736	48	(148)	(46)	98,109
<b>金融负债</b>					
1、交易性金融负债	(2,639)	33	-	-	(1,898)
其中：以公允价值计量的结构性存款	(2,500)	28	-	-	(1,728)
<b>合计</b>	<b>90,097</b>	<b>81</b>	<b>(148)</b>	<b>(46)</b>	<b>96,211</b>

注：衍生工具为衍生金融资产减衍生金融负债的净额。

## 持有外币金融资产、金融负债情况

单位：百万元人民币

项目	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	期末余额
<b>金融资产</b>					
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	176	(467)	-	-	1,345
其中：衍生工具（注）	(101)	(463)	-	-	(713)
2、可供出售金融资产	21,239	-	(276)	(46)	37,304
3、持有至到期投资	11,827	-	-	-	8,914
金融资产小计	33,242	(467)	(276)	(46)	47,563
<b>金融负债</b>					
1、交易性金融负债	(2,500)	32	-	-	(1,821)
其中：以公允价值计量的结构性存款	(2,361)	27	-	-	(1,651)
<b>合计</b>	<b>30,742</b>	<b>(435)</b>	<b>(276)</b>	<b>(46)</b>	<b>45,742</b>

注：衍生工具为衍生金融资产减衍生金融负债的净额。

## 国内外会计准则差异

下表为本行权益持有人应享有净资产及净利润准则差异调节表。

单位：百万元人民币

项目	净资产		净利润	
	2009年6月30日	2008年12月31日	2009年1-6月	2008年1-6月
根据《国际财务报告准则》编制的财务报告所示金额	99,379	95,658	7,052	8,429

房屋及建筑物按重估值计量导致的差异	(492)	(492)	-	(3)
设备及其他资产按历史成本计量导致的差异	172	177	(5)	(9)
根据中国《企业会计准则》编制的财务报告所示金额	99,059	95,343	7,047	8,417

具体详见本半年报未经审阅补充财务资料章节。

## 会计报表中变动幅度超过 30%以上项目的情况

项目	2009 年 6 月末/ 上半年	较上年末/ 上年同期 (%)	主要原因
存放同业款项	15,445	(50.66)	增大贷款投放力度，导致存放同业款项减少
拆出资金	7,311	(61.81)	增大贷款投放力度，导致拆放资金减少
衍生金融资产	3,666	(31.57)	衍生产品交易量减小，公允价值重估正值减少
买入返售金融资产	30,786	(46.64)	买入返售证券减少
发放贷款和垫款	974,055	49.54	货币政策宽松，增加信贷资产投放
同业及其他金融机构存放款项	74,559	(31.35)	证券公司客户交易结算资金存款减少
拆入资金	5,920	514.75	市场活跃，拆入资金增加
衍生金融负债	3,412	(38.84)	衍生产品交易量减小，公允价值重估负值减少
卖出回购金融资产款	13,094	1,268.23	市场活跃，卖出回购金融资产款增加
应交税费	1,624	(57.13)	应交所得税减少
其他负债	6,015	101.98	应付2008年度现金股利
未分配利润	13,362	38.54	本期利润增加
投资收益/(损失)	54	(70.97)	可供出售债券投资净收益减少
公允价值变动收益/(损失)	81	(85.74)	交易类债券投资及衍生金融工具公允价值重估收益减少
汇兑净收益	230	-	外币结售汇净收益增加

## 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，2009 年上半年公司银行业务为本集团贡献营业利润 86.12 亿元人民币，占比达 88.9%。2009 年上半年资金业务贡献的营业利润 8.27 亿元人民币，占比 8.54%。2009 年上半年个人银行业务为本集团贡献营业利润 2.48 亿元人民币，占比 2.56%。

## 地区分部

长江三角洲、珠江三角洲及海峡西岸、环渤海地区三个区域一直是本集团重要的收入和利润增长来源，2009 年上半年在本集团的营业利润总额 56.44 亿元，占全部营业利润比重达 60.49%。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，2009 年上半年的营业利润 20.46 亿元人民币，占比 21.93%。

## 三、业务回顾

### （一）公司银行业务

本行积极优化公司银行业务发展模式，通过加强总分支联动、主线联动、区域联动以及中信集团内金融子公司联动，充分发挥协同效应，向企业、金融机构和政府机构客户提供广泛而优质的公司银行产品和服务，本行公司银行业务持续较快发展。截至 2009 年 6 月 30 日，本行 2,820 家战略客户存款余额 4,252.51 亿元人民币，比上年末增长 38.13%，占本行公司类存款的 43.39%；贷款余额 3,255.51 亿元人民币，比上年末增长 37.79%，占本行公司贷款的 36.55%。

### 公司存款业务

本行积极优化公司存款增长模式，加大对低成本、高质量机构客户存款和企业结算存款的拓展力度，通过现金管理及公司网银新产品的开发，强化电子化服务手段在企业结算存款营销中的渠道作用，本行公司存款保持较快稳定增长。截至 2009 年 6 月 30 日，本行公司存款余额 9,800.98 亿元人民币，比上年末增长 26.82%，占全部存款的 83.53%。本行凭借良好的机构客户合作基础，抓住国家实施积极的财政政策、加大政府直接投资和财政转移支付力度的市场机会，以举办“中信银财通”合作论坛为载体，加大对地方财政部门 and 各级预算单位的营销力度，扩大本行机构客户存款。截至 2009 年 6 月 30 日，本行财政、税务等机构类客户存款余额 2,260.70 亿元人民币，比上年末增加 359.13 亿元人民币，增长 18.87%，占本行公司类存款的 23.07%。

### 金融机构业务

本行积极推进金融同业合作平台建设，以授信、第三方存管、对公理财、代

理基金、保险等产品为载体，加强与银行、证券、信托、基金和保险公司等同业的合作，巩固和扩大本行金融同业核心客户群。截至 2009 年 6 月 30 日，本行金融同业核心客户近 200 家，累计与 67 家券商签署第三正式存管协议，开立券商机构客户 6,913 户。本行根据外部经营环境的变化，按照“风险可控、兼顾收益”原则，不断完善金融机构存款的定价和授权机制，主动调整本行同业资产负债结构，构建本行金融机构业务的盈利模式。截至报告期末，本行主动压缩高成本的金融机构存款 689.33 亿元人民币，本行金融机构存款余额降至 745.59 亿元人民币；金融机构存款平均成本由上年末的 1.97% 下降至 1.61%。

## 公司贷款业务

本行按照“确保质量，突出效益，调整结构，稳健发展”的信贷指导方针，抓住国家和地方政府投资拉动以及监管部门系列配套政策带来的市场机会，加强对国家政策支持的交通、电信、能源、城市基础设施、生态环保等领域重点投资建设项目的营销，对于投资金额大、风险可控且经济效益突出的重点项目，以组建分行间联合贷款的形式积极介入，努力扩大本行贷款份额，促进本行公司贷款的持续稳定快速发展。截至 2009 年 6 月 30 日，本行公司贷款余额 8,906.99 亿元人民币（含票据贴现），比上年末增长 54.32%，其中，票据贴现余额为 1,885.82 亿元人民币，比上年末增长 333.13%。

本行继续推进小企业金融业务专业化经营体系建设，逐步构建总分支三级小企业金融业务专营机构，更好地服务于产业链、产业集群、专业市场内的优质小企业客户，稳健发展本行小企业金融业务。报告期内，本行成立了总行小企业金融中心，并扩大试点分行至 15 家。截至 2009 年 6 月 30 日，本行小企业客户数 7,151 户，比上年末增加 473 户，增长 7.08%；授信总额 639.66 亿元人民币，比上年末增加 113.71 亿元人民币，增长 21.62%；贷款余额 336.66 亿元人民币，比上年末增加 18.24 亿元人民币，增长 5.73%；小企业不良率 0.65%，比上年末下降 0.14 个百分点。

## 非利息收入产品和业务

本行在继续保持国内国际结算、承兑、担保承诺等传统业务收入不断增长的同时，大力促进现金管理、投资银行、第三方存管、企业年金等新兴业务的发展，不断提高本行公司银行非利息收入占比。2009 年上半年，本行对公净非利息收

入为 12.94 亿元人民币，同比增长 12.03%，占全行净非利息收入的 61.91%。

**国际结算业务** 本行报告期国际结算量 568.8 亿美元，同比下降 21.1%，但降幅低于全国同期进出口收付汇量 23.5% 的降幅。本行高度重视业务规模与收益的协调增长，报告期内国际业务净非利息收入达 4.9 亿人民币，同比下降 4.4%，增速高于业务规模增速，本行中间业务收益的策略已经初显成效。

**投资银行业务** 本行大力拓展债券承销、银团贷款、出口信贷、国内保理、资产管理、财务顾问等业务，投资银行各项业务实现了稳健、均衡发展。2009 年上半年，本行投资银行净非利息收入 4.33 亿元人民币，占对公净非利息收入的 33.46%。其中，债券承销费收入和结构融资手续费收入同比增速分别高达 129.91% 和 89.12%；结构融资资产规模达到 355.55 亿元人民币，较上年末增长 38.4%。根据彭博资讯统计，本行在中国地区所有中、外资银行牵头筹组银团金额的排名跃升至第四位；短期融资券累计承销规模突破 900 亿，在所有主承销商中稳居第四位。凭借在债券承销、结构融资、资产管理、财务顾问等方面的良好表现，本行荣获《证券时报》“2009 中国区最佳商业银行投行奖”。

**资产托管业务** 本行适时调整业务结构，积极拓展业务创新空间，实现托管业务逆市而上，托管规模和托管产品数量双增长。截至 2009 年 6 月 30 日，托管资产规模达到 679.10 亿元人民币，比上年末增长 41.88%；托管产品数量 163 只，比上年末增长 64.65%。企业年金累计签约客户 168 家，签约规模 32.72 亿元人民币，比上年末增长 44.84%。报告期内，本行当选为中国银行业协会托管业务专业委员会七家常委单位之一，并成功取得安永国际会计师事务所出具的无保留意见 SAS70 审阅报告，这是独立第三方对本行托管业务内控的健全有效性的全面肯定。同时，本行“托管网银”系统顺利投产上线，居于业内领先水平。

**现金管理及公司网银业务** 本行加强产品整合与创新，推出了“新一代现金管理服务平台—企业财资专家”，涵盖了公司网银 6.0、现金管理 4.0、多银行资金管理系统 MBS、银企直联 3.0 和 SWIFT 解决方案等五大交易服务系统，以及公司手机银行、电话银行和公司网银社区等三大辅助服务系统，构建了较为完善的现金管理服务体系，本行现金管理业务服务能力和市场影响力大幅提升。截至 2009 年 6 月 30 日，本行现金管理项目数和客户数分别达到 877 个、5,495 户，比上年末分别增加 145 个、1,059 户，实现交易金额 1.85 万亿

元人民币；新增公司网银账户 12,396 个；实现交易量 26,029 亿元人民币；账户替代率 19.44%，比上年末提高 2.84 个百分点。

## （二）零售银行业务

2009年上半年，本行面对高度不确定的宏观经济环境，围绕建设全功能零售银行的目标，从代发工资、理财业务、银行卡业务、个贷业务和服务五个主要方向全面推进零售银行主线的发展，有力地增强了本行零售银行发展能力。负债业务顺应市场变化获得了较快发展，获取市场和客户的能力进一步提升；资产业务在宽松的信贷政策下保持了增长势头；以财富管理为主的中间业务保持着快速增长的趋势，整体业务结构日趋合理。2009年上半年，本行零售银行经营收入25.60亿元人民币，同比下降18.73%，占全行营业收入的14.97%；零售银行经营收入下降，主要是因为受利率政策影响，上半年利差收窄；零售银行非利息净收入7.09亿元人民币，同比增长23.95%，占全行净非利息收入的33.92%。

### 零售管理资产<sup>①</sup>

2009年上半年，在国内宏观经济形势充满不确定性的情况下，本行立足全方位金融服务满足客户多样化需求，一方面继续发挥在理财产品市场上的竞争优势，另一方面加强了围绕储蓄营销的基础工作。截至2009年6月30日，本行个人客户零售管理资产余额2,546.83 亿元人民币，比上年末增长7.35%，其中储蓄存款余额1,932.49亿元人民币，比上年末增长13.33%。

### 零售消费信贷

2009 年上半年，本行把握住国家鼓励个人消费、拉动内需的政策导向，抓住了部分地区房地产市场回暖的契机，优化了一手房、二手房按揭贷款流程，推出“房易宝”等个人综合消费贷款，推动本行个人贷款业务再次步入快速发展的轨道。截至 2009 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额达 980.49 亿元人民币，比上年末增长 11.72%，其中，住房按揭贷款余额达 757.43 亿元人民币，比上年末增长 12.66%。在搜房网主办的第九届中国房地产发展年会上，本行被评选为“2008 中国最具人气房地产金融信贷机构”。在经济观察报、香港管理专业协会联合主办的 2008-2009 年度暨第七届中国营销奖评选中，本行二手房买卖直通车业务闯

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



入决赛并荣获“中国金融营销杰出奖”。

此外，本行大力加强个人贷款管理体系建设，明确了分行以个人贷款中心为核心的运行管理组织架构，由分行个人贷款中心集中负责零售信贷全流程的运行管理，与市场营销职能分开，接受零售和风险线的双线管理，为本行提高零售信贷风险管理能力，全面推动各类零售信贷产品营销奠定了基础。

## 财富管理和私人银行

2009年上半年，本行根据理财市场的变化趋势，充分发挥中信集团金融平台优势，重点开发信贷类、债券类等低风险、固定收益类产品，满足了市场的需要。但新股发行政策变化影响了打新股类理财产品的发行，本行理财产品销售量同比有所下降。2009年上半年，本行销售本外币理财产品125只，销售额折合人民币276.06亿元人民币，同比下降72.86%。

2009 年上半年，本行大力拓展代销基金、代销保险业务，上半年新增代销基金 20 余只，进一步丰富产品线。报告期末，本行与国内所有基金公司均建立了代销关系，代销基金数量达到 460 余支，累计代销基金总额 44.40 亿元人民币，同比增长 35.66%。代销保险业务方面，本行已与信诚人寿保险公司，中国平安保险（集团）股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司等建立了合作关系，代销保险产品近百支，上半年代销保费 4.7 亿元人民币，同比增长 151%。

截至 2009 年 6 月 30 日，本行理财客户达 79.13 万人，比上年末增加 2.55 万人；本行管理资产总值超过 50 万元的贵宾客户总数为 9.81 万人，比上年末增加 1.05 万人；贵宾客户对应管理资产余额 1,442.95 亿元人民币，比上年末增长 14%。

本行针对在本行管理资产 800 万人民币以上的高端客户提供私人银行服务。本行目前已在 24 家分行全面展开私人银行业务，搭建了以北京、深圳分中心为主的直接营销体系，服务体系覆盖了华东、华北、华南、西北、东北、西南大部分地区。报告期末，本行私人银行客户达到 3,700 多个。本行私人银行中心在国内市场上率先提出了商业银行服务、财富管理服务、国际资产传承规划服务、综合授信服务、投资银行咨询服务和家庭增值服务等六大私人银行服务，建立起富有特色的产品和服务开发体系。基于私人银行业务的开创性表现，本行先后荣获“2008 华夏理财总评榜”的“中国最佳私人银行”大奖、《钱经》“第二届中国

理财总评榜” 评选的“2008 年度最具创新性私人银行奖”。

## 信用卡

上半年，本行按照年初制定的“巩固优势、控制风险、把握节奏、科学发展”的经营策略，主动防守，稳健推动信用卡业务增长。截至 2009 年 6 月 30 日，本行信用卡累计发卡 823.46 万张，其中 2009 年上半年发卡 68.32 万张，同比增长 45.59%。2009 年上半年信用卡交易量为 367.20 亿元人民币，同比增长 65.68%；信用卡贷款余额为 114.16 亿元人民币，比上年末增长 69.55%；信用卡业务收入 9.78 亿元人民币，同比增长 83.44%；实现税前盈利 1.29 亿元人民币。

2009 年上半年，本行信用卡业务以优化客户结构和信贷结构为重点，在客户引入及风险管理两个方面采取有效措施应对经济形势的不确定性。客户引入方面，大力推动销售模式战略转型，通过准入政策和额度政策的调整，大力营销优质目标客户，上半年新发卡中的金卡、白金卡客户占比逾 43%。风险管理方面，信用卡中心专门设立了资产管理中心负责资产催收管理，在全国 31 个分中心建立了 100 多人的地区风险管理和催收团队，以有效控制风险。

2009 年上半年，本行信用卡业务创新和客户经营取得了新进展。业务创新方面，推出了 VISA 无限卡及万事达世界卡，升级了白金信用卡服务，发行了中信厦航联名卡；中信魔力信用卡成为唯一荣膺中国产业联盟颁发的“2009 最受女性喜爱信用卡品牌”的信用卡品牌；客户服务部连续第四年获得中国信息化推进联盟客户关系管理专业委员会及 CCCS 客户联络中心标准委员会颁发的“中国最佳呼叫中心奖”。客户经营方面，本行设立了客户经营中心，为深化客户经营提供了组织和体系保障；举办了 150 多场属地化市场活动，有效促动了消费。

## （三）资金资本市场业务

本行为公司及个人客户提供资金产品及服务，并从事自有资金的资产管理和交易。交易—销售的主要产品包括外汇买卖、固定收益产品、衍生产品等，通过这些产品，本行为客户提供风险管理、投融资等方面的服务，客户涉及零售、公司、金融机构等。资产管理主要指有价证券债券投资及交易。

2009 年上半年，由于本行对本外币资产结构进行了调整，资产管理的利差收入与去年同期比增加很多，但受国际金融市场萎缩和进出口贸易大幅下滑的影

响本行外汇业务交易量下降、及简单产品营销竞争加剧使代客业务点差大幅缩窄等因素的影响，资金资本市场业务营业收入比去年同期有所下降。截至 2009 年 6 月 30 日，本行资金资本市场业务营业收入为 11.34 亿人民币，同比下降 43.47%，占全行营业收入的比例为 6.63%。本行资金资本市场业务非利息净收入为 1.36 亿元，同比下降 85.96%，占全行非利息净收入的 6.51%。

### **交易—销售**

2009 上半年，本行继续贯彻落实高效营销的业务发展策略，进一步丰富产品线，优化客户结构。同时本行按照立足本土市场、积极做市的策略，积极开展外汇交易、人民币债券交易，并发展理财业务。进一步强化“交易—销售”的经营模式，实现交易、销售的相互促进、共同发展，在极为不利的市场环境下，有效地巩固了客户基础，保障了中间业务的持续创利能力。

### **外汇业务**

2009 年上半年，面对国际贸易萎缩、国际外汇市场急剧动荡的严峻市场环境，本行外汇业务稳健经营，加强风险控制，并通过多种措施积极扩展客户基础。

2009 年上半年，本行结售汇市场份额 3.74%，在国内中小股份制商业银行中名列前茅；在国内银行间外汇市场整体交易平淡的情况下，本行作为做市商，按交易量排名始终处于市场前列，保持了外汇业务领域的传统优势。2009 年，本行连续第四年被《亚洲货币》评为“本土最佳外汇服务商”。

### **本币债券和利率做市业务**

顺应利率市场化改革的步伐和趋势，本行进一步加强本币债券做市和利率衍生品做市业务，积极持续地为市场提供交易流动性，债券做市业务排名位于同业前列，利率衍生品做市业务保持较高的市场占有率，树立了本行良好的做市商形象。

2009 年上半年国内宏观经济逐步转暖，人民币利率市场收益率逐渐回升。面临严峻的市场形势，本行及时调整本币债券及衍生品业务交易策略，以严控风险为前提把握市场阶段性交易机会，在不利的债券市场中为本行创造了良好的交易业务收入。

### **理财及衍生产品交易业务**

本行上半年推出的黄金挂钩结构性理财产品销量方面取得了突破，部分产品

销量处于全国领先地位。本行上半年发行的固定收益类产品理财产品，市场表现较为稳健。同时本行积极管理现存QDII理财产品，今年以来产品净值出现较大回升，在同业中表现突出，得到了市场的认可。

2009年上半年，本行坚持以稳健的原则推进衍生产品业务，以标准化的简单产品为客户提供专业化服务，交易量和利润较去年同期有大幅上升。同时严控代客衍生产品业务的风险，有效维护了客户和银行的利益。

### **资产管理**

2009 年上半年，由于各国政府采取积极措施应对全球金融危机，世界主要经济体经济均出现复苏迹象，信用市场也大幅回暖，但经济和市场发展前景依然存在较大不确定性。由于中国政府采取了积极的财政政策和适度宽松的货币政策，宏观经济在一季度触底后逐渐上升，债券市场出现较大跌幅。本行科学决策，保持安全性、流动性和收益性三者之间的平衡，提高资产管理的效率。

本行对外币资产结构进行了合理调整，在有目的地减持风险较高资产的同时，提高政府债券等低风险债券的投资比例，进一步提高了整体资产的抗风险能力。2009 年下半年本行将继续关注市场变化，保持较短久期，适度调整行业分布。

本行人民币投资账户投资规模在 2009 年上半年有所增加，通过采取稳健的投资策略，减小市场大幅波动带来的不利影响。

## **（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。

### **加快国际化步伐**

2009年上半年，本行2008年度股东年会批准本行收购中信集团控股子公司中信国金70.32%的权益。本次收购完成后，将有利于本行整合境内外金融资源，发挥中信国金和本行的协同效应，提高本行的竞争力，进一步提升股东价值。目前，该收购正向监管机构报批。

### 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。

—— 承销中期票据：本行与中信证券联合为企业主承销发行了总额为 78 亿元人民币的中期票据。

—— 发行对公信托理财产品：本行与中信信托联合发行多期专项投资于优质债券、信托股权以及货币市场工具的对公信托理财计划 9 亿元人民币，为本行高端战略客户提供综合投融资服务。

### 广泛开展客户资源共享

本行与中信集团旗下的中信证券、中信建投证券、中信金通证券、中信万通证券4家证券公司开展第三方存管业务合作，带来了大量机构客户和个人客户。

—— 机构客户：来自中信集团旗下证券公司的机构客户共4,296户，证券公司在本行开立的客户交易结算资金汇总账户日均余额 41.24亿元人民币，存管手续费收入177.62万元人民币。

—— 个人客户：本行来自中信集团旗下证券公司的第三方存管个人客户新增2.13万人。

### 开展交叉设计和交叉销售

—— 合作开发销售理财产品：本行继续加强与中信集团旗下的中信信托、华夏基金、信诚基金、中信证券、中信建投证券、信诚保险等公司的产品研发合作，2009 年上半年与中信旗下金融子公司合作发行理财产品 47 支，实现销售额 153.66 亿元人民币。

—— 发挥托管业务平台优势：本行在托管产品开发、产业（创投）基金业务平台搭建、托管业务资源整合以及托管市场开拓等方面，与集团旗下中信证券、中信信托、中信建投证券、中信资本、中信锦绣资本、华夏基金、中信产业投资基金以及振华国际财务等机构进行深入合作，发挥各自领域资源优势，共同推动业务发展。截至 2009 年 6 月 30 日，中信集团各子公司在本行托管规模达 399.4 亿元人民币，比上年末增长 23%。

## （五）与战略投资者的合作

2009年上半年，本行与战略投资者BBVA银行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、私人银行和人才交流等方面的战略合作。双方高层通过战略合作委员会定期会晤，保持了顺畅的沟通机制，共同推进各领域的合作不断深化。

**投资银行业务方面**，双方在出口信贷、转贷款和并购贷款等方面积极开拓领域，为本行战略客户在跨境投融资方面提供整体金融服务方案。

**年金业务方面**，双方在年金产品设计、客户平台搭建、营销推广模式以及年金论坛合作等方面进行了深入探讨，并提出了合作设想。

**国际业务方面**，推出了福费廷买入产品、与 BBVA 的风险参与业务、与法国外贸银行合作的非证项下应收账款买断产品，双方各项业务合作量达 1,345 万美元。

**资金资本市场业务方面**，借鉴 BBVA 在国际市场的成功经验，本行成立了“业务合作委员会”，明确以“建立和完善产品核心竞争力、提升盈利能力、增加资金资本市场业务对全行业务的利润贡献比重、保持和提高国内市场领先地位”为战略目标，加强产品和营销的合作，实现业务系统及营销网络的全面共享，为客户提供资金资本市场业务全方位综合服务。

**汽车金融业务方面**，双方已签署战略合作框架性协议，目前双方正加紧就业务流程、风险管理、IT 系统等各个领域进行交流和沟通，以便为下一步的合作打下坚实的基础。

**私人银行业务方面**，双方已签署战略合作框架性协议，本行将全面引入国际先进私人银行管理模式和经验，直接借鉴 BBVA 在产品研发、IT 系统建设、风险管理、人员培训等方面的先进经验。

**人力资源方面**，报告期内本行共组织 BBVA 合作培训项目 11 个，162 人/次，进一步增强了本行核心人才的培养力度。

## （六）分销渠道

### 分支机构

2009 年上半年，本行继续加强北京、上海等重点城市机构布局的同时，紧

紧抓住国家产业梯度转移的发展机遇，适度加大在中、西部和东北地区的机构投入，使本行机构的战略布局更为优化。2009 年上半年，本行襄樊、兰州、贵阳 3 家分行实现开业，19 家支行实现开业。

截至 2009 年 6 月 30 日，本行机构网点总数已达 565 家，其中一级分行 30 家，二级分行 23 家，支行 511 家，财务公司 1 家。

## **自助服务网点和自助服务设备**

### **自助服务网点和自助服务设备**

2009年上半年，本行在加强自助银行交易安全风险防范的同时，不断增加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2009年6月30日，本行拥有880家自助银行和3,032台自助设备（指取款机、存款机和存取款一体机），分别比上年末增长6.54%和8.79%。

### **手机银行**

为拓宽零售银行业务渠道，为客户提供更为便捷的服务，本行于年初成功上线了手机银行1.0版，通过手机即可办理查询、转账、缴费、信用卡还款等业务，标志着本行在电子银行发展方面取得了新突破。

### **网上银行**

公司网银方面，本行完成了公司网银 6.0 版本的开发与上线，优化了业务流程，扩展了授信业务、托管业务等模块，同时启动了公司网银社区三期建设，新增了在线客服、品牌宣传、在线营销和积分回报体系等特色功能，着力打造本行公司网银综合性服务平台。2009 年上半年，本行新增公司网银账户 12,396 个；实现交易量 26,029 亿元人民币；账户替代率 19.44%，比上年末提高 2.84 个百分点。

个人网银方面，本行坚持“提高科技替代率”的发展战略，推出个人网银5.2版本，增加了稳健财富计划管理、第三方存管预约转账和埋单、储蓄国债管理、手机银行配套功能、纸黄金业务、企业年金查询等功能。本行与20家网上支付平台和直联商户签署合作协议，已签约第三方支付平台旗下商户数超过120万户，商户市场覆盖率达98%以上。本行网上消费环境得到全面改善，客户活跃度和交易量大大提升。2009年上半年，个人网银证书用户达到了146.26万，比上年末增长35.89%；个人网银交易量达774.82亿元人民币，为去年同期的3.12倍。

## 电话银行

本行通过全国统一的电话银行服务热线95558为客户提供7天24小时全天候服务。报告期，本行电话银行系统进一步拓展了在线交易功能、外呼营销功能和内部管理功能。通过同贵宾理财、网上银行、个人贷款、借记卡等各项业务的整合，建立了集中经营客户的平台。本行还通过10105558贵宾服务专线面向本行管理资产总值超过50万元的贵宾客户开展个性化的服务和主动关怀，包括贵宾登机、汽车救援、高尔夫预约、医疗绿色通道等。丰富了集中运营职能，开展了速汇金授权、晒卡相片集中审核等业务。

## （七）信息技术

2009 年上半年，本行继续加大应用系统建设力度；持续推进信息技术精细化、专业化管理；不断增强信息科技风险管控能力；启动中长期 IT 规划和信息安全规划工作，以促进 IT 持续支持业务发展的需要。

为满足客户需求、提高运营效率和科学决策能力，本行持续加大投入，加快信息系统建设。账务处理集中、集团现金管理、公司网银 6.0、银企直连 3.0、ODS 系统、综合理财平台等一批具有重要作用的系统陆续建设完成，部分已经投入业务运营。

在信息技术专业化、精细化管理方面，通过规范 IT 项目审批和实施过程管理要求，引入成本分摊机制，进一步完善了科技项目管理体系；通过专业化分工，优化跨部门流程，提高了科技对业务的服务能力和工作效率；通过规范、标准和流程的建立和完善，提升了项目交付质量和生产系统安全运行水平。

本行在全面风险评估的基础上，制订了未来 3 年的信息安全规划，建立了安全管理体系框架和工作计划。通过 IT 诊断全面评估了本行信息技术应用的整体情况，明确了本行当前和未来 3-5 年的关键业务需求，为规划和蓝图制订奠定了基础。



## 四、风险管理

### （一）信用风险管理

#### 公司贷款风险管理

为应对百年不遇的全球金融风暴冲击，中国实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，并推出保增长、扩内需的 4 万亿巨额投资计划，要求加大金融对经济发展的支持力度。针对年初高度不确定的宏观经济形势，本行围绕“保利润、控风险、促发展”的经营目标，确定了“确保质量，突出效益，调整结构，稳健发展”的授信工作基本方针，在稳健经营的前提下适度加大信贷投放力度，并在优选项目的基础上争取先期投放贷款，支持经济发展，保证经营计划的全面完成。

—— 优化贷款投放结构。上半年本行重点围绕国家扩大内需的资金需求，积极支持交通、能源等领域的基础设施建设；审慎支持政府推动的项目，对政府融资项目坚持“总量控制、优选项目、适度授信、坚持合规”的原则，积极支持有现金流的水、气等公用事业，适度支持经济发达城市能落实土地抵押的土地储备中心，严格控制对政府综合性投融资公司的贷款投放；从严控制对钢铁等“两高<sup>①</sup>”行业和房地产行业的授信业务。

—— 提高审贷工作质量和对优质客户的服务效率。一是继续推进行业审贷管理，完善相关制度流程，培养行业审贷专家；二是限时审查总行战略客户的授信业务，并优先安排上会审议；三是适度扩大分行对信用评级较高的优质客户和低风险业务的授信审批权限。

—— 积极推进巴塞尔新资本协议实施。本行为自愿实施巴塞尔新资本协议的银行，目前已向银监会提出申请，争取 2011 年实施新资本协议。本行公司客户评级系统已于 2007 年 6 月底上线，达到了实施新协议的基本条件。公司债项评级与违约风险暴露计量项目、零售评级项目预计将于 2009 年底上线运行。届时，本行信用风险可达到高级内部评级法水平。

---

<sup>①</sup> “两高”是指高耗能、高污染行业。

## 小企业贷款风险管理

2009 年上半年，面对我国沿海地区受全球金融危机影响较大的状况，本行通过各种方式不断提高小企业风险管理能力。

—— 总行成立了小企业金融中心，并在中心下设立风险控制部，专司对全行小企业授信业务风险的监控。

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

—— 把好企业准入关，贷款主要投向优质成长型小企业，如为具有较强内外贸易自偿性现金流、为发展良好的龙头企业做配套、有核心技术优势的稳健型小企业，以及发展前景好的成长型小企业等。

—— 小企业贷款一般要求提供抵、质押物或担保，通过与当地担保公司合作，以及采取企业联保等方式控制风险。

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

—— 增加贷后检查频率。本行对小企业贷款实施更加频繁的贷后检查，对发生一些不良信号的企业，将启动预警处理程序。

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

## 个人贷款风险管理

2009 年上半年，面对不确定的宏观经济形势，本行高度重视个人贷款的风险管理，进一步完善个人贷款风险管理体系，加大了零售贷款的质量监测和不良贷款清收力度。

—— 明确了零售银行部作为个人贷款风险政策执行和运营管理部门、以分行个人贷款中心为核心的运行管理组织架构，进一步统一和完善全行个贷风险管理体系。

—— 定期通报全行个人贷款资产质量，督促分行加强个人贷款资产质量工作。

—— 重点关注不良贷款增加的分行，由总、分行共同制定清收方案。

## 信用卡业务

2009 年上半年，本行信用卡中心针对风险成因，以加强全流程风险控制为核心，以客户结构优化和信贷结构调整为重点，立足主动防守，积极应对宏观经济变化。

—— 推动销售模式战略转型，积极开拓数据库营销等低风险、低成本营销渠道，引入优质目标客户。

—— 加快客户结构优化，以引入中高端客户为目标，从准入政策和初始信用额度两方面进行重点调整，实施审慎的客户引入政策，并推出一系列优质引入专案，提升中高端客户比例。2009 年以来，新引入中高端客户占比大幅上升，申请评分分数稳步提升。

—— 在催收管理上，成立资产管理中心，专司资产催收管理，并实施了落地催收策略，在全国各分中心建立了地区风险管理和催收团队。

—— 开展存量客户风险治理，对套现客户，开展套现风险专项治理。2009 年以来套现客户占比逐步下降，正常分期类贷款、普通交易类贷款占比稳步上升。

—— 以打击伪冒申请为重点，建立从销售前端、信贷审批到后端欺诈调查为主线的全过程欺诈风险防范体系，加强全流程风险管理。2009 年上半年新发卡客户疑似欺诈比率逐步下降。

—— 积极开发行为评分、收益评分和催收评分等多种风险量化技术，开发计算符合巴塞尔新资本协议要求的贷款违约率（PD）、贷款违约损失率（LGD）、违约暴露（EAD）等风险管理指标，进一步提升风险量化技术。

## 资金业务风险管理

—— 审慎开展有价证券投资业务和代客业务。在本币债券投资方面，本行以符合本行授信政策的行业内优质企业为重点信用投资对象；外币债券投资方面，本行加强债券投资风险管理，审慎选择投资对象；在代客业务方面，本行秉承严格控制风险的原则，以信用评级较高的优质企业作为重点目标客户，并加强客户适用度分析。

—— 由总行信用风险管理委员会确定年度授信政策，并建立由交易人员，

策略分析师，风险管理人员共同参与的投资磋商小组，选择交易对象和投资对象，形成了自上而下和自下而上相结合的投资决策机制。同时，本行实行后评估制度，定期对投资决策的运行效率进行评估和改进。

—— 进一步加强了市场情况的监控，报告机制和应急机制。

## 贷款监测及贷后管理

2009 年上半年，信贷管理工作难度和复杂程度超乎寻常。一方面，为“保利润、促增长”，全行信贷业务要在国家宏观调控和经济振兴过程中健康、快速增长；另一方面，为“控风险”，全行要及时应对国内外经济金融危机的冲击，化解信贷风险，确保信贷资产质量持续优化。本行采取的主要措施如下：

—— 坚持落实授信条件后放款，加大对抵押登记、核保、印鉴核对等关键环节的把关审核，通过强化放款条件落实和核保工作，有效防范和堵截授信风险。对应收账款质押、押品管理和国际贸易融资放款操作业务进行规范，并强化对异地分行放款中心检查管理工作。

—— 持续强化风险预警工作，提高发现和化解风险能力。针对国内外经济危机冲击，对“两高一资”<sup>①</sup>行业、外贸企业、外资企业、民营企业、船舶融资业务、担保机构授信、二级公路收费权质押贷款和中小企业授信进行风险排查，及时发现和化解行业风险。

—— 制定 2009 年全行资产质量控制计划，引导和鼓励分行控制和清收不良贷款，并对分行信贷资产质量控制计划执行情况进行定期通报，对可能存在风险隐患的贷款及时采取风险化解措施。

—— 推进各项信贷检查及其整改工作。开展全行信贷业务大检查，推进全行房地产贷款、票据、集团客户和风险分类检查专项检查，并对查出的问题进行整改，确保对授信风险能够“早发现、早行动、早化解”。

—— 进一步推进和完善到期回收预案及其到期管理工作。每季度对各分行贷款回收预案进行汇总、分析。加强逾期管理工作力度，每月对全行本金和利息逾期贷款情况进行汇总分析，针对存在的问题提出工作要求。

—— 进一步提高完善本行信贷资产风险分类制度和体系，将原五级分类 5

<sup>①</sup> “两高一资”是指高耗能、高污染和资源耗费型行业。

个级次细分为 11 级。要求各分行将贷后检查结果与风险分类紧密结合，并加强对资产质量控制工作的管理和考评。

—— 推进信息系统建设，建设和完善信贷管理系统，开发和上线客户风险预警系统，启动信贷资金流向监控系统项目建设，强化征信系统建设，提高风险预警的准确性和时效性。

—— 加强对集团客户和关联企业的管理。推进集团客户统一授信管理和主办行制度建设，建立集团客户风险预警系统体系。规范关联企业授信业务审批流程，严格审批权限，运用系统工具加强监控和预警。

## 信用风险分析

### 贷款分布

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团客户贷款总额达 9,887.48 亿元人民币，较 2008 年 12 月 31 日的 6,649.24 亿元人民币增加 3,238.24 亿元人民币，增长 48.7%。

#### 按地区划分的贷款集中度

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
长江三角洲	285,878	28.9	205,670	31.0	80,208	39.0
环渤海地区（注）	308,188	31.2	188,308	28.3	119,880	63.7
珠江三角洲及海峡西岸	138,409	14.0	100,366	15.1	38,043	37.9
中部地区	121,939	12.3	74,566	11.2	47,373	63.5
西部地区	98,649	10.0	72,068	10.8	26,581	36.9
东北地区	35,271	3.6	23,536	3.5	11,735	49.9
香港	414	0.0	410	0.1	4	1.0
<b>客户贷款合计</b>	<b>988,748</b>	<b>100.0</b>	<b>664,924</b>	<b>100.0</b>	<b>323,824</b>	<b>48.7</b>

注：包括总部。

本行不断优化信贷资产区域结构，各区域贷款协调增长。截至 2009 年 6 月 30 日，本行贷款余额 9887.48 亿元人民币，比上年末增加 3238.24 亿元人民币，增长 48.7%。本集团贷款投放一贯倾斜于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 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月

31 日，本集团对这三大区域贷款总额占客户贷款及垫款总额的比例分别为 74.1% 和 74.4%。2009 年上半年贷款投放量较大的地区是环渤海地区和长江三角洲，分别比上年末增加 1,198.80 亿元和 802.08 亿元。

### 按产品划分的贷款集中度

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
公司贷款	702,117	71.0	533,622	80.3	168,495	31.6
个人贷款	98,049	9.9	87,763	13.2	10,286	11.7
票据贴现	188,582	19.1	43,539	6.5	145,043	333.1
<b>客户贷款及垫款合计</b>	<b>988,748</b>	<b>100.0</b>	<b>664,924</b>	<b>100.0</b>	<b>323,824</b>	<b>48.7</b>

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团公司贷款余额达 7,021.17 亿元人民币，比上年末增加 1,684.95 亿元人民币，增长 31.6%；个人贷款余额达 980.49 亿元人民币，比上年末增加 102.86 亿元人民币，增长 11.7%；票据贴现达 1,885.82 亿元人民币，比上年末增加 1,450.43 亿元人民币，增长 333.1%。

### 个人贷款结构

2009 年上半年，本集团积极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 12.7%和 2.5%。

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
信用卡贷款	11,416	11.6	11,141	12.7	275	2.5
住房按揭贷款	75,743	77.3	67,230	76.6	8,513	12.7
其他	10,890	11.1	9,392	10.7	1,498	15.9
<b>个人类贷款合计</b>	<b>98,049</b>	<b>100.0</b>	<b>87,763</b>	<b>100.0</b>	<b>10,286</b>	<b>11.7</b>

### 按行业划分的公司贷款集中度

2009 年上半年，本行积极支持能源、交通等重点行业，从严控制对房地产行业的贷款投放。同时，应对全球金融危机的冲击，本行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。

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
制造业	200,776	28.6	163,164	30.6	37,612	23.1
交通运输、仓储和邮政业	84,583	12.0	62,938	11.8	21,645	34.4
电力、燃气及水的生产和供应业	69,359	9.9	57,199	10.7	12,160	21.3
房地产开发业	41,316	5.9	42,225	7.9	(909)	(2.2)
批发和零售业	65,946	9.4	48,855	9.2	17,091	35.0
水利、环境和公共设施管理业	65,418	9.3	36,592	6.9	28,826	78.8
租赁和商业服务	38,549	5.5	31,396	5.9	7,153	22.8
建筑业	33,088	4.7	23,739	4.4	9,349	39.4
公共及社会机构	44,843	6.4	22,004	4.1	22,839	103.8
金融业	5,070	0.7	2,328	0.4	2,742	117.8
其他客户	53,169	7.6	43,182	8.1	9,987	23.1
<b>公司贷款合计</b>	<b>702,117</b>	<b>100.0</b>	<b>533,622</b>	<b>100.0</b>	<b>168,495</b>	<b>31.6</b>

截至 2009 年 6 月 30 日和 2008 年 12 月 31 日，本集团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分别为 69.2%和 70.2%。从增量结构看，报告期内贷款增加最多的五个行业是制造业、水利环境和公共设施管理业、公共及社会机构、交通运输仓储和邮政业、批发和零售业，分别比上年末增加 376.12 亿元、288.26 亿元、228.39 亿元、216.45 亿元和 170.91 亿元。

#### 按货币划分的贷款分布情况

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
人民币	961,218	97.2	647,279	97.3	313,939	48.5
外币	27,530	2.8	17,645	2.7	9,885	56.0
<b>合计</b>	<b>988,748</b>	<b>100.0</b>	<b>664,924</b>	<b>100.0</b>	<b>323,824</b>	<b>48.7</b>

#### 按担保方式划分的贷款分布情况

为积极应对高度不确定的宏观经济形势变化，2009 年上半年本集团继续坚持“优质行业、优质企业，主流市场、主流客户”的客户战略，加大对优质客户的信贷支持力度，信用贷款占比 27.5%，与上年末基本持平。

单位：百万元人民币						
	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
担保方式	余额	占比(%)	余额	占比(%)	增减额	增幅(%)
信用贷款	271,450	27.5	190,835	28.7	80,615	42.2
保证贷款	235,616	23.8	191,214	28.8	44,402	23.2
抵押贷款	233,729	23.6	178,185	26.8	55,544	31.2
质押贷款	59,371	6.0	61,151	9.2	(1,780)	(2.9)
<b>小 计</b>	<b>800,166</b>	<b>80.9</b>	<b>621,385</b>	<b>93.5</b>	<b>178,781</b>	<b>28.8</b>
票据贴现	188,582	19.1	43,539	6.5	145,043	333.1
<b>合 计</b>	<b>988,748</b>	<b>100.0</b>	<b>664,924</b>	<b>100.0</b>	<b>323,824</b>	<b>48.7</b>

## 贷款到期情况

下表列示了截至 2009 年 6 月 30 日，本集团按剩余期限划分的贷款产品情况。

单位：百万元人民币						
	1 年内 到期	1-5 年 到期	5 年以 上到期	实时偿还 (1)	无期限 (2)	总计
公司贷款	496,308	136,421	59,031	818	9,539	702,117
票据贴现	188,540	-	-	-	42	188,582
个人贷款	22,501	22,284	49,988	1,327	1,949	98,049
<b>客户贷款合计</b>	<b>707,349</b>	<b>158,705</b>	<b>109,019</b>	<b>2,145</b>	<b>11,530</b>	<b>988,748</b>

注：（1）包括本金全部或部分逾期 30 天（含）以内未付的贷款。

（2）包括全部不良贷款和本金全部或部分逾期 30 天以上未付的贷款，或利息已逾期 90 天以上但本金尚未到期的贷款。

## 贷款客户集中度

本集团注意对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有关监管要求。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。

	监管标准	2009 年 6 月 30 日	2008 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例 (%)	≤10	4.19	2.92	4.21	3.41
最大十家客户贷款比例 (%)	≤50	28.69	21.93	23.95	25.03

单位：百万元人民币				
2009 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	公共管理与社会组织	4,767	0.48	4.19
借款人 B	电力、燃气及水的生产和供应业	4,700	0.48	4.13
借款人 C	公共管理与社会组织	4,390	0.44	3.86
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	3,117	0.32	2.74



借款人 E	信息传输、计算机服务和软件业	3,000	0.30	2.64
借款人 F	电力、燃气及水的生产和供应业	2,950	0.30	2.59
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	2,640	0.27	2.32
借款人 H	房地产开发业	2,500	0.25	2.20
借款人 I	水利、环境和公共设施管理业	2,300	0.23	2.02
借款人 J	制造业	2,280	0.23	2.00
合 计		32,644	3.30	28.69

本行重点围绕扩大内需，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，本行最大十家贷款客户的贷款余额为 326.44 亿元，占贷款总额的 3.3%，占监管资本的比例比上年末增加 4.74 个百分点。

## 贷款质量

### 贷款五级分类情况

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

2009 年上半年，本集团继续执行授信资产风险分类的集中化管理，由总行统一监督管理，一级分行集中审核认定贷款风险分类。对授信资产进行分类时，本集团充分考虑影响信贷资产质量的各项因素，按照“资产回收的可能性和损失的程度”这一核心标准进行判断，经过分行授信主办部门贷后检查提出初步意见、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环节，认定贷款分类级别。对风险状况发生重大变化的贷款分类实施动态调整。

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团按照监管分类标准确认的不良贷款总额 97.92 亿元人民币，较上年末增加 7.46 亿元人民币；本集团不良贷款比率 0.99%，较上年末下降 0.37 个百分点。

单位：百万元人民币						
	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
正常	968,461	97.9	641,463	96.4	326,998	51.0
关注	10,495	1.1	14,415	2.2	(3,920)	(27.2)
次级	1,526	0.2	1,001	0.2	525	52.4

可疑	6,377	0.6	6,948	1.0	(571)	(8.2)
损失	1,889	0.2	1,097	0.2	792	72.2
<b>客户贷款合计</b>	<b>988,748</b>	<b>100.0</b>	<b>664,924</b>	<b>100.0</b>	<b>323,824</b>	<b>48.7</b>
正常贷款	978,956	99.01	655,878	98.64	323,078	49.3
不良贷款	9,792	0.99	9,046	1.36	746	8.2

在 2009 年上半年复杂的经济、金融环境中，本行通过调整授信结构，强化贷款管理，在规模增长 48.7% 的同时，保证资产质量的稳定。截至 2009 年 6 月 30 日，正常类贷款增加 3,269.98 亿元，比上年末增长 51%。关注类贷款减少 39.2 亿元，比上年末占比下降 1.1 个百分点，主要是本行加快退出存在潜在风险因素的贷款，显示本行风险隐患降低。不良贷款率为 0.99%，降至历史最好水平，不良贷款额仅小幅上升 7.46 亿元，未出现系统性、大面积的不良贷款。本行将综合运用现金清收、呆帐核销和以物抵债等多种方式，进一步加大不良贷款清收处置力度，有效控制不良贷款的增长。

### 贷款迁徙情况

下表列示了所示期间本集团客户贷款及垫款五级分类迁徙情况。

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日
	期末	期末	期末
正常类迁徙率 (%)	0.44	1.42	1.20
关注类迁徙率 (%)	4.67	6.94	6.12
次级类迁徙率 (%)	14.78	39.03	54.04
可疑类迁徙率 (%)	7.95	19.28	5.86
正常贷款迁徙至不良贷款迁徙率 (%)	0.22	0.36	0.28

### 贷款逾期情况

单位：人民币百万元

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
即期贷款	975,562	98.7	651,736	98.0	323,826	49.7
贷款逾期 (1)：						
1-90 天	4,059	0.4	5,628	0.8	(1,569)	(27.9)
91-180 天	1,830	0.2	1,238	0.2	592	47.8
181 天或以上	7,297	0.7	6,322	1.0	975	15.4
小计	13,186	1.3	13,188	2.0	(2)	0
<b>客户贷款合计</b>	<b>988,748</b>	<b>100.0</b>	<b>664,924</b>	<b>100.0</b>	<b>323,824</b>	<b>48.7</b>
逾期 91 天或以上	9,127	0.9	7,560	1.2	1,567	20.7

的贷款						
重组贷款（2）	4,910	0.5	5,365	0.8	(455)	(8.5)

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）重组贷款是原已逾期或发生减值但相关条款已重新商定过的贷款及垫款。

截至 2009 年 6 月 30 日，本行逾期贷款与上年末持平，逾期贷款余额与不良贷款余额大体相当。本行始终重视逾期贷款的管理，通过强化逾期贷款风险化解和清收管理机制，有效控制逾期贷款的增长。

### 按客户类型划分的不良贷款

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日			比上年末	
	余额	占比 (%)	不良率 (%)	余额	占比 (%)	不良率 (%)	增减额	增幅 (%)
公司贷款	8,620	88.0	1.23	8,326	92.0	1.56	294	3.5
个人贷款	1,130	11.6	1.15	720	8.0	0.82	410	56.9
票据贴现	42	0.4	0.02	-	-	-	42	-
合 计	9,792	100.0	0.99	9,046	100.0	1.36	746	8.2

针对上半年信贷增速较快的状况，本行适时提出了“积极营销、审慎管理”的信贷业务方针。报告期末，本行公司贷款余额增长 31.58%的同时，资产质量保持稳定，不良率下降 0.33 个百分点；个人不良贷款有所增长主要是由于信用卡不良贷款的增长所致。

### 个人类不良贷款分布情况

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
信用卡贷款	655	58.0	298	41.4	357	119.8
住房贷款	238	21.0	187	26.0	51	27.3
其他	237	21.0	235	32.6	2	0.9
个人类贷款合计	1,130	100.0	720	100.0	410	56.9

截至 2009 年 6 月 30 日，受宏观经济环境影响，信用卡贷款不良贷款增加 3.57 亿元，这与高风险、高收益的行业特征相吻合。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，有效控制信用卡新增不良贷款。截至 2009 年 6 月 30 日，信用卡不良贷款增长势头得到了遏制，月度新

增不良贷款金额环比下降。

### 按地理区域划分的不良贷款分布情况

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日			比上年末	
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)	增减额	增幅 (%)
长江三角洲	2,585	26.4	0.90	2,227	24.6	1.08	358	16.1
环渤海地区（注）	3,954	40.4	1.28	3,519	38.9	1.87	435	12.4
珠江三角洲及海峡西岸	1,368	14.0	0.99	1,372	15.2	1.37	(4)	(0.3)
中部地区	608	6.2	0.50	624	6.9	0.84	(16)	(2.6)
西部地区	797	8.1	0.81	870	9.6	1.21	(73)	(8.4)
东北地区	480	4.9	1.36	434	4.8	1.84	46	10.6
香港	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	9,792	100.0	0.99	9,046	100.0	1.36	746	8.2

注：包括总部。

受国内外经济环境影响，外向型企业和民营企业较为集中的长江三角洲地区不良贷款虽然比上年末增加 3.58 亿元，但该地区不良贷款率为 0.9%，比上年末下降 0.18 个百分点，依然低于全行不良贷款平均水平。本行整体资产质量保持稳定，特别是珠江三角洲地区资产质量的不断提高，显示本行信贷管理水平能够有效应对复杂的经济和金融环境。

### 按行业划分的公司类不良贷款的分布情况

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日			比上年末	
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)	增减额	增幅 (%)
制造业	4,521	52.4	2.25	4,300	51.5	2.64	221	5.1
批发和零售业	1,421	16.5	2.15	1,266	15.2	2.59	155	12.2
房地产开发业	663	7.7	1.60	721	8.7	1.71	(58)	(8.0)
租赁和商业服务	367	4.3	0.95	372	4.5	1.18	(5)	(1.3)
电力、燃气及水的生产和供应业	234	2.7	0.34	279	3.4	0.49	(45)	(16.1)
金融业	191	2.2	3.77	257	3.1	11.04	(66)	(25.7)
交通运输、仓储和邮政业	120	1.4	0.14	122	1.5	0.19	(2)	(1.6)
建筑业	107	1.2	0.32	93	1.1	0.39	14	15.1
水利、环境和公共设施管理业	15	0.2	0.02	18	0.2	0.05	(3)	(16.7)

公共及社会机构	-	-	-	-	-	-	-	-
其他客户	981	11.4	1.85	898	10.8	2.08	83	9.2
<b>不良贷款合计</b>	<b>8,620</b>	<b>100.0</b>	<b>1.23</b>	<b>8,326</b>	<b>100.0</b>	<b>1.56</b>	<b>294</b>	<b>3.5</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，各行业资产质量保持稳定，金融业不良贷款比上年末减少 0.66 亿元，房地产开发业不良贷款比上年末减少 0.58 亿元、电力燃气及水的生产和供应业不良贷款比上年末减少 0.45 亿元。受国内外经济环境影响较大的制造业、批发零售业务不良贷款仅比上年末增加 2.21 亿元和 1.55 亿元。

## 贷款减值损失准备分析

### 贷款减值损失准备的变化

本集团按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值损失准备。贷款减值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。

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团贷款减值损失准备余额由上年末的 135.72 亿元人民币上升至 146.93 亿元人民币，增加 11.21 亿元人民币，主要是计提贷款减值损失准备所致。

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团减值损失准备总额对不良贷款总额和客户贷款总额的覆盖率分别为 150.05%和 1.49%。

下表列示了所示期间本集团客户贷款及垫款减值损失准备的变动情况。

	单位：百万元人民币	
	2009 年上半年	2008 年
<b>期初余额</b>	<b>13,572</b>	<b>9,342</b>
本年计提(1)	1,176	5,379
折现回拨(2)	(58)	(160)
转出(3)	-	(72)
核销	(14)	(931)
收回以前年度已核销贷款及垫款	17	14
<b>期末余额</b>	<b>14,693</b>	<b>13,572</b>

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损失准备支出净额。

(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) 包括贷款资产转为抵债资产而释放的减值损失准备。

## 按客户类型划分贷款减值损失准备

单位：百万元人民币

	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日			比上年末	
	余额	占比 (%)	拨备覆盖率 (%)	余额	占比 (%)	拨备覆盖率 (%)	增减额	增幅 (%)
公司贷款	13,443	91.5	155.95	12,669	93.3	152.15	774	6.1
个人贷款	1,214	8.3	107.43	842	6.2	116.98	372	44.2
票据贴现	36	0.2	85.71	61	0.5		(25)	(41.0)
合 计	14,693	100.0	150.05	13,572	100.0	150.03	1,121	8.3

## 按评估方式划分的贷款减值损失准备

单位：人民币百万元

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日		比上年末	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	增减额	增幅 (%)
单项方式确认减值贷款减值损失准备	6,382	43.4	6,490	47.8	(108)	(1.7)
组合方式确认减值贷款减值损失准备	886	6.0	520	3.8	366	70.4
组合方式确认非减值贷款减值损失准备	7,425	50.6	6,562	48.4	863	13.2
合计	14,693	100.0	13,572	100.0	1,121	8.3

## （二）市场风险管理

在管理市场风险时，本行采用严格的授权限额管理制度，将潜在的市场风险损失控制在可接受的水平内，以保证本行收益的稳定性。本行市场风险委员会负责制定市场风险管理政策及流程，批准新产品和风险限额。总行计划财务部负责市场风险管理的日常工作。资金资本市场部负责执行市场风险管理政策、流程，确保风险水平在市场风险委员会设定额度内。

### 利率风险管理

本行利率风险主要来自于资产负债利率重定价期限错配以及市场收益率变动对利差收益和金融工具公允价值的影响。

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，调整重定价频率和设定公司类存款的期限档次，以降低重定价期限的不匹配。

对于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。

2009 年上半年，本行密切关注利率走势变化，通过实施资金转移定价（FTP）集中管理利率风险，适时调整重定价周期，同时优化投资业务限额管理和市场风险委员会运作机制，积极控制投资业务利率风险。

利率缺口分析：						单位：百万元人民币
项目	不计息	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
总资产	24,724	709,220	569,234	77,542	20,757	1,401,477
总负债	27,105	975,244	251,391	39,041	9,633	1,302,414
利率缺口	(2,381)	(266,024)	317,843	38,501	11,124	99,063

## 汇率风险管理

本行汇率风险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头寸。本行外汇敞口主要为结构性敞口。

针对外币资本金的汇率风险，本行建立资本金保值策略专项组合，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可能的汇兑损失。

针对外汇交易业务的汇率风险，本行审慎开展外汇交易业务，分行外汇头寸均平盘集中至总行，由总行资金资本市场部集中管理，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市场风险委员会设定的限额之内。

2009 年上半年，人民币兑美元汇率总体维持区间窄幅波动，本行汇率风险敞口始终控制在可接受范围内。

外汇敞口分析：			单位：百万元人民币
项目	美元	其他	合计
表内净头寸	26,305	286	26,591
表外净头寸	(24,501)	1,720	(22,781)
合计	1,804	2,006	3,810

### （三）流动性风险管理

本行流动性风险主要源于资产负债期限结构错配，客户提前或集中提款，为贷款、交易、投资等提供资金等经营活动。

本行流动性管理的目标是遵循既定资产负债目标和流动性风险管理指引，及时履行本行支付义务，满足业务需要。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，通过辖内市场和联行为分行提供流动性资金需求，通过货币市场、公开市场操作、转贴现等工具平补资金缺口，运用盈余资金。分行司库部门接受总行指导，在授权范围内负责所辖分支机构的流动性管理。

2009 年上半年，央行继续实行适度宽松的货币政策，公开市场操作持续净投放，市场流动性保持宽松。本行根据年度管理目标，努力保持资产负债的平衡发展，积极防范在外部市场宽松条件下，因内生因素变化可能导致的流动性风险，不断优化流动性管理流程，完善流动性风险管理制度，流动性管理效果良好，风险得到有效控制，保证了各项业务的正常、有序开展。同时，本行注重提高流动性管理效益，年初以来，根据不同市场利率水平的差异性，着力加强流动性组合资产结构的动态调整，在流动性抗风险能力稳步增强的同时，流动性管理的盈利能力明显增强。

本行继续通过期限缺口分析来识别、计量和监控流动性缺口，截至 2009 年 6 月末，本行 3 个月内流动性缺口为负，其余期限为正。本行在活期存款和及时到期的定期存款占比较高，造成该期限档次呈现负缺口。本行流动性缺口状况如下：

单位：百万元人民币

	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
2009 年 6 月 30 日	(511,514)	(94,300)	243,091	198,638	129,718	133,430	99,063

### （四）内部控制与操作风险管理

#### 内部控制

本行根据相关法律法规的规定，结合本行的资产结构、经营方式和业务特点，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等机构为主体的组织架构和全



员参与的内部控制体系，由董事会负责内部控制基本制度的制定，并监督执行；董事会下设风险管理委员会、审计与关联交易控制委员会，履行内部控制管理的相应职责，并由内审部门对内部控制体系的有效性进行评价。

报告期内，本行按照财政部等五部委要求，聘请国际知名会计师事务所为外部咨询机构，组建专职项目团队，积极推进《企业内部控制基本规范》实施。从内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正等五要素入手，开展全面的内控与流程梳理，系统地掌握本行的重要风险和相关的控制现状，发现存在的内部控制重大缺陷，并通过切实可行的整改措施降低各项风险；用标准化的文档格式对所有内控过程进行记录，促进各业务领域、流程和环节的操作内容、操作程序的标准化与规范化；建立健全一套科学的、可持续使用的内部控制评价方法体系与评价工具，为内控管理的可持续发展创造条件。

报告期内，本行密切关注国内外形势，全面完善风险识别及持续监控手段。改进信用风险评估与计量手段，全面应用公司客户信用风险评级系统，完善信贷预警机制，加强集团客户授信管理；完善市场风险委员会的职能，提高决策效率，强化交易风险和市值的报告制度，加强岗位制衡和职能协调，健全市场风险授权管理机制和方法；建立专业化操作风险管理体制，完善操作风险管理流程，探索操作风险管理的专业化方法。

## 内部审计

本行内部审计履行对全行风险管理、内部控制充分性和有效性的监督评价职责，同时向董事会、监事会和高级管理层汇报，本行审计与关联交易控制委员会、内部审计委员会负责对内部审计工作进行管理。本行以防范案件和操作风险为重点，加大审计力度，深入落实整改，创新审计手段，有效加强内部审计的履职能力，持续提升审计的质量和价值。

报告期间，本行组织开展了覆盖所有一级分行的财务收支专项大检查、票据及信贷业务大检查、柜台操作风险飞行审计<sup>①</sup>，并狠抓整改落实，积极组织国家审计署全行审计的整改落实工作，整改率达到了100%，上年度国家审计发现的所有违规贷款已经收回或纠正。

<sup>①</sup> 飞行审计是指审计部门和审计人员在事先不通知被审计机构的情况下实施的突击现场审计。

加强审计技术手段应用，进一步优化现场审计信息系统，推动现场审计工作的信息化、流程化和规范化。积极运用非现场审计信息系统开展非现场审计监测，为现场审计提供有力的数据分析支持，有效提高了现场审计的效率和效果。

本行逐步完善内部审计体系，强化审计制度建设，加强审计计划与质量管理，持续不断地完善与改进内部审计管理工作。

## 合规管理

本行通过建立和完善合规风险管理框架，积极促进全面风险管理体系建设，为依法合规经营提供保障。具体采取了以下措施：

—— 按照“循序渐进、逐步到位”的原则，构建总行、分支机构合规风险管理组织体系。

—— 制定《中信银行股份有限公司合规政策》、《中信银行合规管理办法》，进一步促进和规范全行合规风险管理。

—— 启动合规风险管理信息系统项目建设，为合规风险管理提供信息技术保障。

—— 开展总行层面规章制度梳理工作，以提高各项业务规章制度的合规性和可操作性，确保规章制度符合经营管理、业务发展、依法合规经营的需要。

—— 密切关注经济形势、外部法律法规变化，对新业务、新产品、各项业务管理办法、操作流程等进行合规性审核，防范违规风险。

—— 开展合规培训，加强合规文化建设，树立诚信、正直的合规风险管理价值观。

## 操作风险

本行全面贯彻中国银监会《商业银行操作风险管理指引》有关要求，加强操作风险管理体系建设。成立了操作风险管理部，行使全行操作风险管理、协调职能，增强了操作风险管理的独立性和权威性。组建操作风险管理专业团队、全面识别操作风险点、积极探索管理手段。

报告期内，本行组织开展了“防案件、防操作风险、保平安，百日风险大排查”活动，累计排查业务400万笔，金额14万亿元；各业务条线制定了规章制度40余项，为加强操作风险管理奠定了坚实基础；加强信息系统建设，在全行推广

运行账务集中系统，提升了会计操作风险的防范能力。

报告期内，本行内外部未发生案件和重大操作风险事故。

## 反洗钱

2009 年上半年，本行根据《反洗钱法》及有关规定，认真履行反洗钱义务。主要措施如下：

—— 继续优化反洗钱系统，落实了监管部门提出的跨币种转账交易及对手信息填报等要求，同时定期对系统功能进行评估，提高系统的稳定性和运行效率。

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

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

—— 认真落实反洗钱的监测、判断、记录、分析和报告制度，密切注意洗钱和恐怖融资的可疑支付交易的资金流向和用途。

## （五）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；保持雄厚的资本基础，根据资本确立资产增长计划，实现风险、收益、业务发展的平衡；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）定期监测并制定合理的资本充足率目标，保持风险资产合理增长；（2）采取有效措施突出资本约束机制，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，实现经济资本在全行各机构、各产品之间的优化配置，持续稳定地实现资本回报最大化目标。（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量和结构，降低融资成本。

同时，为保障上述策略的完整实现，本行正加快推进风险计量技术的开发，稳步拓展资本管理在产品定价、绩效考核、经营计划等多个领域的应用，切实增强经济资本对全行业务的导向作用。

## （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。报告期末，本行所有募集资金按照中国银监会和中国证监会的批复，全部用于充实公司资本金，提高公司的资本充足率和抗风险能力。

本行无非募集资金投资的重大项目。

## 五、展望

报告期末，本行年初计划完成情况如下：

—— 本外币客户存款全年目标 10,960 亿元人民币左右，现完成 11,733.47 亿元人民币，完成全年计划的 107.06%；

—— 本外币各项贷款全年目标 7,850 亿元人民币左右，现完成 9,887.48 亿元人民币，完成全年计划的 125.96%。

经济的企稳回暖和宏观政策的持续稳定为银行的发展提供了良好的机遇，但内外部经济形势的不确定性使银行经营管理仍然面临严峻的挑战。2009 年下半年，本行将继续加强对宏观经济金融形势的研究和预判，把握经济形势回暖给银行带来的机遇；贯彻执行宏观调控措施，优化调整信贷结构，实行有保有压，有进有退的客户策略；在巩固传统优势业务的基础上，加快发展资产托管、财富管理、投资银行、私人银行等新兴业务，提高非利息收入占比；加大包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险在内的全面风险管理，密切监控企业经营风险，强化合规和内控体系建设，不断巩固和提高资产质量，在复杂的经营环境下，实现“效益、质量、规模”的协调发展。

## 第四章 股份变动和主要股东持股情况

### （一）股份变动情况

#### 股份变动情况表

单位：股

	变动前		变动增减（+，-）					变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份：	25,939,515,095	66.45					1,938,203,570	27,877,718,665	71.42
1.国家持股	0							0	
2.国有法人股	24,329,608,919	62.33					0	24,329,608,919	62.33
3.其他内资持股，其中：									
境内非国有法人持股	0							0	
境内自然人持股	0							0	
4.外资持股，其中：									
境外法人持股	1,609,906,176	4.12				1,938,203,570	1,938,203,570	3,548,109,746	9.09
境外自然人持股	0							0	
二、无限售条件股份：	13,093,828,959	33.55					-1,938,203,570	11,155,625,389	28.58
1.人民币普通股	2,301,932,654	5.90					0	2,301,932,654	5.90
2.境内上市的外资股								0	
3.境外上市的外资股	10,791,896,305	27.65				-1,938,203,570	-1,938,203,570	8,853,692,735	22.68
4.其他	0							0	
三、股份总数：	39,033,344,054	100.00						39,033,344,054	100.00

## （二）股东情况

### 前十名股东数量和持股情况

单位：股

股东总数：496,123 户		其中 A 股股东 447,154 户，H 股股东 48,969 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	24,329,608,919	62.33	24,329,608,919	0	0
2	香港中央结算（代理人）有限公司	外资	H股	6,102,318,765	15.63	0	-8,887,090	未知
3	BBVA	外资	H股	3,930,657,746	10.07	3,548,109,746	1,938,203,570	0
4	GIL	外资	H股	1,924,344,454	4.93	0	-1,938,203,570	0
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	全国社会保障基金理事会	国有	H股	68,259,000	0.17	0	0	未知
8	中国人民财产保险股份有限公司	国有	H股	68,259,000	0.17	0	0	未知
9	中国人寿保险（集团）公司	国有	H股	34,129,000	0.09	0	0	未知
10	中国人寿保险股份有限公司	国有	H股	34,129,000	0.09	0	0	未知

截至2009年6月30日，GIL是中信集团的全资子公司；中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的控股子公司。除此以外，本行未知上述股东之间关联关系。瑞穗实业银行、全国社会保障基金理事会、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）。

### 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	香港中央结算（代理人）有限公司	6,102,318,765	H 股
2	GIL	1,924,344,454	H 股
3	BBVA	382,548,000	H 股
4	中国建设银行	168,599,268	H 股
5	瑞穗实业银行	68,259,000	H 股

6	全国社会保障基金理事会	68,259,000	H股
7	中国人民财产保险股份有限公司	68,259,000	H股
8	中国人寿保险（集团）公司	34,129,000	H股
9	中国人寿保险股份有限公司	34,129,000	H股
10	中国船舶工业集团公司	29,310,000	A股

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

## 前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	报告期初 限售股数	报告期内 解除限售 股数	报告期内 增加限售股数	报告期末 限售股数	限售原因	解 除 限售日期
中信集团	24,329,608,919	-	-	24,329,608,919	公司承诺（1）	2010.4.28
BBVA	1,502,763,281	-	-	1,502,763,281	公司承诺（2）	2010.3.2
	107,142,895	-	1,938,203,570	2,045,346,465	公司承诺（3）	（4）
合计	25,939,515,095	-	1,938,203,570	27,877,718,665	-	-

注：（1）2007 年 4 月 27 日，本行上市时中信集团作出承诺：自本行 A 股股票在上交所上市之日起 36 个月内，中信集团将不会转让或委托他人管理中信集团以直接或间接持有的本行 A 股股份，也不由本行收购中信集团持有的本行 A 股股份，但中信集团获得中国证监会或国务院授权的任何证券审批机构批准转为 H 股的不受上述 36 个月锁定期限制。

（2）2007 年 3 月 1 日，中信集团向 BBVA 转让其所持本行股份 1,502,763,281 股。BBVA 承诺，在首次交割（2007 年 3 月 1 日）时购买的股份，不得在购入有关股份之日第三个周年日前予以转让。

（3）根据 2006 年 11 月 22 日 BBVA 与中信集团及本行签订的《投资人权利协议》对 BBVA 所持本行股份限售期的相关规定，以及根据 2008 年 6 月 3 日 BBVA 与中信集团及 GIL 签订的框架协议对 BBVA 所持本行股份限售期规定的有关修订，BBVA 应承担限售义务。

（4）解除股份限售日期取决于以下两个时间中更早的一个：①BBVA 行使增持 4.93%本行已发行股本的买入期权的实际日期（该日期为买入期权行权期间的某一日）；②买入期权行权届满日即 2010 年 12 月 4 日（2008 年 6 月 3 日中信集团、GIL 与 BBVA 签订的有关框架协议中，将行权期间修改为解决公众持股问题日起至第二个周年日，即 2008 年 12 月 4 日至 2010 年 12 月 4 日）。

## 有限售条件股份可上市交易时间

若下表注（1）所指时间介于 2008 年 12 月 4 日至 2010 年 3 月 2 日之间：

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
注(1)	2,045,346,465	25,832,372,200	13,200,971,854	BBVA所持部分H股解禁
2010年3月2日	1,502,763,281	24,329,608,919	14,703,735,135	BBVA所持部分H股解禁
2010年4月28日	24,329,608,919	0	39,033,344,054	中信集团所持A股解禁

注（1）：同“前十名有限售条件股东持股情况”表注（4）

若下表注（1）所指时间介于 2010 年 3 月 3 日至 2010 年 4 月 28 日之间：

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
2010年3月2日	1,502,763,281	26,374,955,384	12,658,388,670	BBVA所持部分H股解禁
注(1)	2,045,346,465	24,329,608,919	14,703,735,135	BBVA所持部分H股解禁
2010年4月28日	24,329,608,919	0	39,033,344,054	中信集团所持A股解禁

注（1）：同“前十名限售条件股东持股情况”表注（4）

若下表注（1）所指时间介于 2010 年 4 月 29 日至 2010 年 12 月 4 日之间：

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
2010年3月2日	1,502,763,281	26,374,955,384	12,658,388,670	BBVA所持部分H股解禁
2010年4月28日	24,329,608,919	2,045,346,465	36,987,997,589	中信集团所持A股解禁
注(1)	2,045,346,465	0	39,033,344,054	BBVA所持部分H股解禁

注（1）：同“前十名限售条件股东持股情况”表注（4）

## 主要股东及其他人士拥有之权益及淡仓

截至 2009 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) 3,809,655,735 (S)	78.70 (L) 30.72 (S)	H 股
BBVA	24,329,608,919 (L)	91.36 (L)	A 股
中信集团	3,809,655,735 (L) 1,924,344,454 (S)	30.72 (L) 15.52 (S)	H 股
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)	
Barclays Global Investors UK Holdings Limited	629,653,439 (L)	5.08 (L)	H 股
	5,708,000 (S)	0.05 (S)	
Barclays PLC	629,653,439 (L)	5.08 (L)	H 股
	5,708,000 (S)	0.05 (S)	

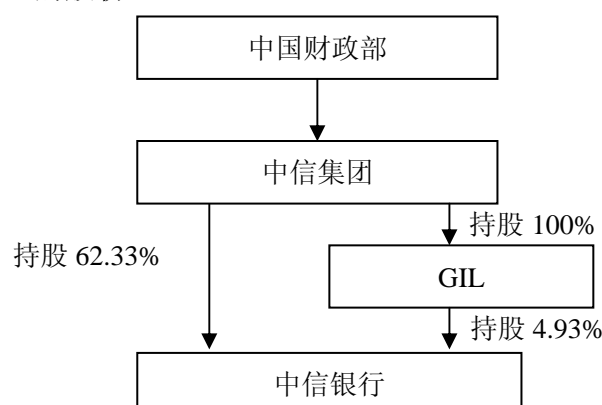
注：（L）—好仓，（S）—淡仓

除上述披露外，截至2009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。

## 公司控股股东情况和实际控制人情况

中信集团是本行的控股股东及实际控制人。报告期内本行股东及实际控制人没有发生变更。中信集团是由中国改革开放的总设计师邓小平倡导，国务院批准，前国家副主席荣毅仁于1979年10月创办的中国首个实行对外开放的窗口企业，注册地和办公地均为北京。中信集团是中国领先的大型跨国国有企业集团，重点投资于金融服务、信息技术、能源和重工业等行业，目前在香港、美国、加拿大和澳大利亚均有业务经营。经过历次资本变更，截至2009年6月30日，中信集团注册资本为300亿元人民币，法定代表人为孔丹。

截至报告期末，中信集团直接持有本行A股24,329,608,919股，占总股本的62.33%；通过GIL持有本行H股1,924,344,454股，占总股本的4.93%；中信集团共计持有本行67.26%的股份。



# 第五章 董事、监事、高级管理人员 和员工情况

## （一）本行董事、监事和高级管理人员情况

### 董事会

姓名	职务	姓名	职务
孔 丹	董事长、非执行董事	郭克彤	非执行董事
常振明	副董事长、非执行董事	何塞·伊格纳西奥 •格里哥萨里	非执行董事
陈小宪	执行董事、行长	白重恩	独立非执行董事
窦建中	非执行董事	艾洪德	独立非执行董事
居伟民	非执行董事	谢 荣	独立非执行董事
张极井	非执行董事	王翔飞	独立非执行董事
吴北英	执行董事、常务副行长	李哲平	独立非执行董事
陈许多琳	非执行董事		

### 监事会

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

### 高级管理人员

姓名	职务	姓名	职务
陈小宪	执行董事、行长	曹 斌	纪委书记
吴北英	执行董事、常务副行长	王连福	副行级工会主席
欧阳谦	副行长	曹国强	行长助理

赵小凡	副行长兼总行营业部总经理	张 强	行长助理
苏国新	副行长	罗 焱	董事会秘书
曹 彤	副行长		

## 董事、监事、高级管理人员持股变动情况

2008 年，本行董事陈许多琳女士原持有中信国金 2,974,689 股股份，在中信国金私有化过程中该等股份根据相关协议安排被注销，而后获得相应中信银行股份作为注销的代价。报告期内，陈许多琳女士持有本行股份数量未发生变动。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、2008 年度股东年会审议通过了本行第二届董事会成员为孔丹、常振明、陈小宪、窦建中、居伟民、张极井、吴北英、陈许多琳、郭克彤、何塞·伊格纳西奥·格里哥萨里、何塞·安德列斯·巴雷罗、白重恩、艾洪德、谢荣、王翔飞、李哲平。其中何塞·安德列斯·巴雷罗的任职资格尚待银监会核准。

2、2008 年度股东年会审议通过了本行第二届监事会非职工监事成员为王川、王拴林、郑学学、庄毓敏、骆小元。

3、第二届董事会第一次会议审议通过聘任陈小宪为行长，吴北英为常务副行长、风险负责人，欧阳谦、赵小凡、苏国新、曹彤为副行长，曹国强为行长助理、财务负责人，张强为行长助理，罗焱为董事会秘书。

## （二）员工情况

按照有效激励与严格约束相互协调的原则，本行积极推进人力资源管理体系的完善和改进。努力推进分支机构和总行部门管理层的调整配备，加强干部交流，完善考核任免机制，充实后备队伍。建立统一规范的专业技术职务序列，拓宽员工发展通道，提高员工队伍的专业知识和技术含量。科学编制人力计划，改进招聘工作，优化人员结构。完善制度，梳理流程，规范内设机构管理。进一步健全薪酬福利保险体系，强化激励作用。强化知识培训与业务交流，建立人力资源条线工作评价机制，不断提高专业服务水平。截至 2009 年 6 月 30 日，本行员工数为 21,928 人，比年初增加 543 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，从而确保了决策机构、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，本行根据境内外监管规定进一步完善制度建设，一是制定了《中信银行股份有限公司合规政策》，加强合规风险管理体系建设，建立有效的合规风险管理运行机制；二是制定了《中信银行股份有限公司董事会对董事、高管人员履职评价办法》和《中信银行股份有限公司监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》，强化董事、监事、高管人员的约束和监督机制，督促董事、监事和高管人员勤勉尽职、促进董事会、监事会规范、高效运作；三是制定了《中信银行股份有限公司独立董事工作制度》，充分发挥本行独立董事的监督职能，维护全体股东特别是中小股东的合法权益。

### 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次股东大会、5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

股东大会是本行的权力机构。报告期内，本行召开了2008年度股东年会。会议严格按照两地上市规则召集和召开，参加股东年会的A股股东和H股股东及授权代表持有的有表决权股份占公司总股份的83.35%。本行股东大会依法对本行重大事项做出决策，审议通过了2008年度董事会工作报告、2008年度监事会工作报告、2008年度决算报告、2008年度利润分配预案、2008年度财务预算方案、公司章程

修订、聘用2009年度会计师事务所及其报酬、换届选举第二届董事会董事、换届选举第二届监事会非职工代表监事、收购中信国际金融控股有限公司70.32%股份等十一项议案，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

董事会是本行的决策机构，负责执行股东大会的决议，制定本行的重大方针、政策和发展战略，决定中长期经营计划和投资方案，制定年度财务预算方案、决算方案以及利润分配方案，聘任高级管理人员等。报告期内，本行董事会进行了改选，第一届董事会原15名董事连选连任，并增补何塞·安德列斯·巴雷罗先生<sup>①</sup>为本行非执行董事。至此，本行董事会由16名董事组成，其中2名执行董事，9名非执行董事，5名独立非执行董事，董事长由孔丹先生担任。

报告期内，本行董事会共召开5次会议（包括书面传签会议），审议通过了2008年度董事会工作报告、2008年年度报告、2008年度高管薪酬方案、中信银行股份有限公司合规政策、2009年度财务预算方案、2008年年度报告、2009年一季度报告、2008年度利润分配预案、聘用会计师事务所、第二届董事会董事候选人提名、收购中信国际金融控股有限公司70.32%股份、修改公司章程部分条款等30项议案。另外，董事会还听取了高级管理层关于经营情况的工作报告，并就本行与战略投资者的合作情况听取了相关业务部门的汇报等。

## （三）监事会

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，监督董事会和高级管理层完善内部控制体系，检查和监督本行的财务活动，并对本行的经营决策风险管理控制等进行审核。报告期末，本行监事会由8名监事组成，其中2名为外部监事，3名职工监事。监事会的人数、构成符合监管要求和《章程》的规定。报告期内，本行监事会进行了改选，第一届监事会非职工监事均连任第二届监事会成员。至此，本行监事会由8名成员组成，其中外部监事2名、股东代表监事3名、职工监事3名，监事会主席由王川先生担任。

报告期内本行监事会共召开5次会议，审议通过了监事会工作报告、第二届

<sup>①</sup>何塞·安德列斯·巴雷罗先生任职资格尚待中国银监会核准。

监事会监事候选人名单、2008年年度报告和2009年一季度报告等6项议案。此外，监事会通过列席董事会、赴分行调研、审议各类文件、听取管理层汇报等方式，对公司经营管理活动进行监督检查。

## （四）高级管理层

高级管理层是本行政策的执行机构，对董事会负责，向董事会或董事会下设委员会报告工作，并接受董事会和监事会的监督。报告期内，本行董事会重新聘任了高级管理人员。至此，本行高级管理层由11名成员组成，包括1名行长，7名副行长（含副行级），2名行长助理，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

良好的信息披露对于增加公司经营管理透明度，树立良好的资本市场形象发挥着至关重要的作用。本行一贯重视信息披露工作，严格遵循上市地监管规定执行信息披露事务，并遵循从高、从严、从多的原则进行披露，以保证公平对待所有投资者，维护境内外股东的合法权益。

报告期内，本行以境内外监管法律、法规和上市地上市规则为依据，结合本行制定的《中信银行股份有限公司信息披露管理制度》、《中信银行股份有限公司重大信息内部报告制度》和《中信银行股份有限公司信息披露管理制度实施细则》等内部细则，明确了有效的内部信息报告、审核及披露流程，继续加强本行信息披露管理工作。报告期内，本行共发布境内外公告20余项。

## 三、投资者关系管理

2009 年上半年，本行投资者关系管理工作在积极地实践中不断发展，获得了良好的市场反响。

本行严格遵循监管要求，不断完善日常管理。除了遵循合规性、保密性、公平性、高效性等原则外，本行还通过实践不断完善投资者关系管理制度、规范流程、提高工作标准，进一步增强投资者关系管理工作的主动与互动性。

本行全面、主动开展投资者交流活动，向投资者传递投资价值。除了围绕定

期报告发布而策划实施大型业绩发布会、全球电话会和媒体宣传等活动外，本行还针对收购中信国金项目主动开展专项路演活动，加强与投资者、分析师及媒体的深入交流，赢得了市场的认同与信任。同时，本行主动加强日常投资者沟通工作，搭建全新网络平台并不断完善多元沟通渠道。上半年，本行共计召开一对一/多见面会近 70 次、电话交流会 10 余场、受理投资者热线数百次、邮件千余封等。

## 第七章 重要事项

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

经 2009 年 6 月 29 日举行的 2008 年股东年会批准，本行已向截至 2009 年 6 月 29 日的 H 股在册股东和 2009 年 7 月 22 日的 A 股在册股东以现金方式派发了自 2008 年 1 月 1 日至 2008 年 12 月 31 日期间的股息，每股派发股息人民币 0.0853 元（税前），总派发金额约人民币 33.30 亿元人民币。2009 年中期，本行无宣派股息、公积金转增股本或新股发行方案。

### 二、购买、出售或赎回本行股份

报告期间，本行及其任何附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

### 三、重大收购、出售资产及资产重组事项

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

### 四、重大合同及其履行情况

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

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

本行未发生重大委托他人进行现金管理事项。

### 五、大股东占用资金情况

本行不存在大股东占用资金情况。



## 六、重大关联交易

### （一）关联交易基本情况

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。

### （二）关联交易具体情况

#### 1、资产出售、收购类关联交易

本行于 2009 年 5 月 8 日与中信集团及 GIL 订立股份购买协议。根据该协议，本行同意以港币 135.63 亿元的现金对价收购 GIL 持有的中信国金 70.32% 的权益。港币 135.63 亿元的现金对价经过平等协商并参考多种因素后确定，这些因素包括但不限于：中信国金于 2008 年 11 月私有化时的估值；其长期增长前景；成功完成中信国金业务整合后本行获得的协同效应；以及收购的理由和益处。如中信国金在完成收购之前向其股东派发新股，本行已同意按照成本价向 GIL 偿还其注资。

GIL 于 2008 年 12 月 31 日（在考虑了有关减资及派息因素之后）应占中信国金净资产约为港币 94.85 亿元。收购中信国金对价高于中信国金 2008 年 12 月 31 日（考虑了前述之减资及派息因素后）的净资产中 GIL 应占部分，溢价部分约为港币 40.78 亿元（约 43%），即收购对价相当于净资产中 GIL 应占部分的 1.43 倍。尽管收购中信国金的对价高于中信国金净资产中 GIL 应占部分，但考虑到收购中信国金的对价所基于的价格与账面值比例与 GIL 在中信国金私有化建议中采用的价格与账面值比例相近，及对上述诸多益处，本行董事会认为该股份购买协议基于一般商业条款订立；本次交易公平，合理且符合全体股东的利益。

本行 2009 年 5 月 8 日召开的董事会和 2009 年 6 月 29 日召开的 2008 年度股东大会审议通过了本次收购事项。本行已向中国银监会、香港金融管理局等境内外监管机构提交了收购申请，目前尚待监管机构批准。

#### 2、授信类关联交易情况

截至报告期末，本行对关联公司的贷款余额为人民币 62.33 亿元。本行关联贷款均为正常贷款，且就交易数量、结构及质量而言，现有关联贷款对本行的正常经营不会产生重大影响。报告期末，持有本行 5% 及 5% 以上股份股东的贷款情况如下：

单位：人民币百万元

股东名称	持股比例 (%)	2009 年 6 月 30 日 关联贷款余额	2008 年 12 月 31 日 关联贷款余额
中信集团	67.26	380	380
BBVA	10.07	0	0

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

### 3、非授信类持续关联交易

本行在日常业务中与关联方开展交易。2008 年，本行与中信集团及其联系人签署了持续关联交易协议。截至 2009 年 6 月 30 日，该持续关联交易的履行情况如下：

#### 第三方存管服务

本行于 2008 年 11 月 4 日与中信集团签订第三方存管服务框架协议。本行提供给中信集团及其联系人的第三方存管服务为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价并定期复核。2009 年，第三方存管服务框架协议项下交易年度上限为 0.68 亿元人民币。截至 2009 年 6 月 30 日，实际发生金额为 0.02 亿元人民币。

#### 投资产品代销

本行于 2008 年 11 月 4 日与中信集团签订投资产品代销框架协议。本行向中信集团及其联系人提供的代销服务为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。2009 年，投资产品代销框架协议项下交易的年度上限为 0.66 亿元人民币。截至 2009 年 6 月 30 日，实际发生金额为 0.41 亿元人民币。

#### 资产托管服务

本行于 2008 年 11 月 4 日与中信集团签订资产托管服务框架协议。本行提供给中信集团及其联系人的资产托管服务为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。2009 年，资产托管服务框架协议项下交易的年度上限为 0.65 亿元人民币。截至 2009 年 6 月 30 日，实际发生金额为 0.31 亿元人民币。

#### 信贷资产转让

本行于 2008 年 11 月 4 日与中信集团签订信贷资产转让框架协议。本行与中

信集团及其联系人的信贷资产转让交易为不优于适用于独立第三方的条款。受让方向转让方支付的转让价格应按照以下原则确定：按照国家法定或指定价格；若无相关国家法定或指定价格，则按照市场价；以及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。2009 年，信贷资产转让框架协议项下交易的年度上限为 2,100 亿元人民币。截至 2009 年 6 月 30 日，实际发生金额为 20 亿元人民币。

#### 理财服务

本行于 2008 年 11 月 4 日与中信集团签订理财服务框架协议。本行向中信集团及其联系人支付的理财服务费为不优于适用于一个可比较的独立第三方的条款。本行支付中信集团及其联系人的理财服务费取决于相关的市场价格并定期复核。2009 年，理财服务框架协议项下交易的年度上限为 17 亿元人民币。截至 2009 年 6 月 30 日，实际发生金额为 0.32 亿元人民币。

## 七、重大诉讼、仲裁事项

本行在日常业务过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行提起的，以收回贷款。此外，也包括因客户纠纷等原因而产生的诉讼。截至 2009 年 6 月 30 日，本行涉及的诉讼金额在 3000 万元人民币以上的案件（包括本行为原告和被告）共计 53 宗，标的总金额为 26.83 亿元人民币；本行作为被告的未决诉讼案件（无论标的金额大小）共计 71 宗，标的总金额为 4.72 亿元人民币。

本行认为该等法律诉讼事项不会对本行的经营成果和财务状况产生重大影响。

## 八、证券投资情况

截至报告期末，本集团持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况如下表列示：

单位：人民币元

序号	证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	期初账面值	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
1	00762	中国联通（HK）	15,795,000.00	-	8,103,502.21	-	7,348,182.66	755,319.55	可供出售金融资产	现金购买
2	V	维萨卡	-	-	10,089,903.30	-	8,406,233.36	1,683,669.94	可供出售金融资产	赠送
合计			15,795,000.00	-	18,193,405.51	-	15,754,416.02	2,438,989.49	-	-

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	2,975,000	-	长期股权投资	现金购买

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 2.95 亿元的私募基金。

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

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

## 十、公司或持股 5%以上的股东承诺事项

股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内的承诺事项与 2008 年度报告披露内容相同。本行未发现持有本行 5%以上（含 5%）的股东违反承诺的情形。

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

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

董事姓名	持有股份的 相联法团的名称	权益性质	持有权益的 股份类别/数目	占相联法团已发 行股本的百分比	可行使购股权期间
孔 丹	中信资源控股有限公司	个人权益	20,000,000 股 (L) 期权	0.33%	2008.03.07-2012.03.06
常振明	中信泰富有限公司	个人权益	500,000 股 (L) 期权	0.01%	2007.10.16-2012.10.15
陈许多琳	中信银行股份有限公司	个人权益	2,974,689 股 (L) H 股	0.02%	-
张极井	中信资源控股有限公司	个人权益	10,000,000 股 (L) 期权	0.17%	2006.06.02-2010.06.01
		家族权益	28,000 股 H 股		-

(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。

## 十二、 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。2009 年上半年，本行一直遵守上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

## 十三、 董事、监事和高级管理人员的证券交易

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

本行经向所有董事、监事作出特定查询后，本行确定董事及监事于 2009 年上半年内均有遵守上述守则所规定的有关董事及监事进行证券交易的标准。

## 十四、 经营计划修改的说明

报告期内，除已披露者外，本行未修改经营计划。

## 十五、 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

不适用。

## 十六、 主营业务盈利能力与上年相比发生重大变化的原因说明

不适用。

## 十七、 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

不适用。

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

不适用。

## 十九、 审计与关联交易控制委员会

本行审计与关联交易控制委员会已与高级管理层一起审阅本行采纳的会计政策及惯例，探讨内部控制及财务报告事宜，审阅本行半年度报告，认为编制此半年度报告的基础与编制本集团 2008 年度的财务报告所采纳的会计政策为同一套会计政策。

## 二十、 半年度报告

本半年度报告备有中、英文版。阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司索取按照国际财务报告准则编制的半年度财务报告，或本行董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。阁下亦可在下列网址 [bank.ecitic.com](http://bank.ecitic.com)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 阅览本半年度报告英文及中文版本。倘阁下对如何索取本半年度报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行热线 86—10—65558000 及 852—28628555。

## 二十一、 信息披露索引

事 项	刊载日期
中信银行第二届董事会第一次会议决议公告	2009-06-30
中信银行 2008 年度股东大会会议决议公告	2009-06-30
中信银行 2008 年度股东大会的法律意见书	2009-06-30
中信银行第二届监事会第一次会议决议公告	2009-06-30
中信银行披露国家审计署审计情况公告	2009-06-23
中信银行关于召开 2008 年度股东大会的通知	2009-05-15
中信银行 H 股公告	2009-05-15
中信银行 2008 年度股东大会会议资料	2009-05-15
中信银行第一届董事会第二十四次会议决议公告	2009-05-11
中信银行关联交易公告	2009-05-11
中信银行第一季度季报	2009-04-30
中信银行第一届监事会第十五次会议决议公告	2009-04-29
中信银行 2008 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	2009-04-29
中信银行年报	2009-04-29
中信银行年报摘要	2009-04-29
中信银行第一届董事会第二十二次会议决议公告	2009-04-29
中信银行第一届监事会第十四次会议决议公告	2009-04-22
中信银行 H 股公告	2009-04-16
中信银行第一届董事会第二十一次会议决议公告	2009-03-16
中信银行合规政策	2009-03-16
中信银行第一届监事会第十三次会议决议公告	2009-03-04
中信银行关于西班牙对外银行增持本行股份完成过户的提示性公告	2009-02-23
中信银行关于独立非执行董事李哲平先生任职资格获批的公告	2009-02-19
中信银行 2008 年度业绩预增公告	2009-01-20

## 二十二、 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 2009 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 2009 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

- 1、 本行严格按照企业会计准则（2006）及金融企业会计规范运作，本行 2009 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 2009 年中期财务报告未经审计。
- 3、 我们认为，本行 2009 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

二〇〇九年八月二十七日



董事及高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
孔 丹	董事长		常振明	副董事长	
陈小宪	执行董事 行 长		窦建中	非执行董事	
居伟民	非执行董事		张极井	非执行董事	
吴北英	执行董事 常务副行长		陈许多琳	非执行董事	
郭克彤	非执行董事		José Ignacio Goirigolzarri	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		欧阳谦	副行长	
赵小凡	副行长		苏国新	副行长	
曹 彤	副行长		曹 斌	纪委书记	
王连福	工会主席		曹国强	行长助理	
张 强	行长助理		罗 焱	董事会秘书	

## 第九章 财务报告

# 中信银行股份有限公司

截至 2009 年 6 月 30 日止六个月期间的中期财务报表  
(未经审计)

## 审阅报告

KPMG-A(2009)OR No.0307

中信银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中信银行股份有限公司（以下简称“贵行”）的中期财务报表，包括 2009 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表、自 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表、合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信贵行上述中期财务报表没有按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（2006）的规定编制，并且未能在所有重大方面公允反映贵行 2009 年 6 月 30 日的财务状况、以及自 2009 年 1 月 1 日至 2009 年 6 月 30 日止期间的经营成果和现金流量。

毕马威华振会计师事务所

中国注册会计师

金乃雯

中国 北京

汪红阳

二〇〇九年八月二十七日

中信银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2009 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2009 年 6 月 30 日 (未经审计)	2008 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	3	159,224	206,936
存放同业款项	4	15,445	31,303
拆出资金	5	7,311	19,143
交易性金融资产	6	7,888	7,755
衍生金融资产	7	3,666	5,357
买入返售金融资产	8	30,786	57,698
应收利息	9	3,485	3,941
发放贷款和垫款	10	974,055	651,352
可供出售金融资产	11	89,967	85,203
持有至到期投资	12	95,755	105,151
长期股权投资	13	114	114
固定资产	14	8,607	8,645
无形资产	15	770	762
递延所得税资产	16	1,743	2,068
其他资产	17	2,661	2,409
资产总计		<u>1,401,477</u>	<u>1,187,837</u>

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2009 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2009 年 6 月 30 日 (未经审计)	2008 年 12 月 31 日 (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	19	74,559	108,605
拆入资金	20	5,920	963
交易性金融负债	21	1,898	2,639
衍生金融负债	7	3,412	5,579
卖出回购金融资产款	22	13,094	957
吸收存款	23	1,173,347	943,335
应付职工薪酬	24	4,051	5,170
应交税费	25	1,624	3,788
应付利息	26	6,444	6,427
预计负债	27	50	50
已发行次级债	28	12,000	12,000
其他负债	29	6,015	2,978
负债合计		<u>1,302,414</u>	<u>1,092,491</u>

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2009 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2009 年 6 月 30 日 (未经审计)	2008 年 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	30	39,033	39,033
资本公积	31	36,795	36,795
盈余公积	32	2,161	2,161
一般风险准备	33	7,716	7,716
未分配利润		13,362	9,645
外币报表折算差额		(8)	(7)
归属于本行股东权益合计		99,059	95,343
少数股东权益		4	3
股东权益合计		99,063	95,346
负债和股东权益总计		1,401,477	1,187,837

此财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
孔丹  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
陈小宪  
行长

\_\_\_\_\_  
曹国强  
主管财务工作的行长助理

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2009 年 6 月 30 日  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2009 年 6 月 30 日 (未经审计)	2008 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	3	159,224	206,936
存放同业款项	4	15,438	31,298
拆出资金	5	8,022	19,900
交易性金融资产	6	7,888	7,755
衍生金融资产	7	3,666	5,357
买入返售金融资产	8	30,854	57,767
应收利息	9	3,484	3,943
发放贷款和垫款	10	973,641	650,942
可供出售金融资产	11	89,664	84,909
持有至到期投资	12	95,657	105,044
长期股权投资	13	201	201
固定资产		8,583	8,621
无形资产	15	770	762
递延所得税资产	16	1,741	2,065
其他资产	17	2,643	2,362
资产总计		<u>1,401,476</u>	<u>1,187,862</u>

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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）  
2009 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2009 年 6 月 30 日 (未经审计)	2008 年 12 月 31 日 (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	19	74,559	108,605
拆入资金	20	5,920	963
交易性金融负债	21	1,898	2,639
衍生金融负债	7	3,413	5,579
卖出回购金融资产款	22	13,094	957
吸收存款	23	1,173,357	943,342
应付职工薪酬	24	4,050	5,168
应交税费	25	1,626	3,791
应付利息	26	6,443	6,427
预计负债	27	50	50
已发行次级债	28	12,000	12,000
其他负债	29	5,998	2,969
		<hr/>	<hr/>
负债合计		1,302,408	1,092,490
		<hr/>	<hr/>

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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）  
2009 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	2009 年 6 月 30 日 (未经审计)	2008 年 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	30	39,033	39,033
资本公积	31	36,835	36,844
盈余公积	32	2,161	2,161
一般风险准备	33	7,716	7,716
未分配利润		13,323	9,618
股东权益合计		99,068	95,372
负债和股东权益总计		1,401,476	1,187,862

此财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
孔丹  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
陈小宪  
行长

\_\_\_\_\_  
曹国强  
主管财务工作的行长助理

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并利润表  
(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	
		2009 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)
一、营业收入		17,104	20,250
利息净收入	35	15,014	18,228
利息收入		24,894	29,099
利息支出		(9,880)	(10,871)
手续费及佣金净收入	36	1,658	1,381
手续费及佣金收入		1,868	1,551
手续费及佣金支出		(210)	(170)
投资收益	37	54	186
公允价值变动收益	38	81	568
汇兑净收益/(损失)		230	(184)
其他业务收入		67	71
二、营业支出		(7,774)	(9,130)
营业税金及附加		(1,250)	(1,330)
业务及管理费	39	(5,260)	(6,378)
资产减值损失	40	(1,264)	(1,422)
三、营业利润		9,330	11,120
加：营业外收入		51	109
减：营业外支出		(23)	(38)
		<hr/>	<hr/>

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
(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	
		2009 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)
四、利润总额		9,358	11,191
减：所得税费用	41	(2,311)	(2,774)
五、净利润		7,047	8,417
归属于：			
本行股东的净利润		7,047	8,417
少数股东损益		-	-
六、每股收益（人民币元）			
（一）基本每股收益	42	0.18	0.22
（二）稀释每股收益	42	0.18	0.22
七、其他综合收益	43	-	(274)
八、综合收益总额		7,047	8,143
归属于：			
本行股东的综合收益总额		7,046	8,143
少数股东的综合收益总额		1	-

此财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
孔丹  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
陈小宪  
行长

\_\_\_\_\_  
曹国强  
主管财务工作的行长助理

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
利润表  
(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	
		2009 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)
一、营业收入		17,088	20,244
利息净收入	35	15,010	18,231
利息收入		24,890	29,102
利息支出		(9,880)	(10,871)
手续费及佣金净收入	36	1,656	1,381
手续费及佣金收入		1,866	1,551
手续费及佣金支出		(210)	(170)
投资收益	37	45	186
公允价值变动收益	38	80	568
汇兑净收益/(损失)		230	(184)
其他业务收入		67	62
二、营业支出		(7,770)	(9,128)
营业税金及附加		(1,248)	(1,330)
业务及管理费	39	(5,258)	(6,376)
资产减值损失	40	(1,264)	(1,422)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
利润表（续）  
(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	
		2009 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)
三、营业利润		9,318	11,116
加：营业外收入		51	109
减：营业外支出		(23)	(38)
四、利润总额		9,346	11,187
减：所得税费用	41	(2,311)	(2,773)
五、净利润		7,035	8,414
六、其他综合收益	43	(9)	(262)
七、综合收益总额		7,026	8,152

此财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
孔丹  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
陈小宪  
行长

\_\_\_\_\_  
曹国强  
主管财务工作的行长助理

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	附注	2009 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：			
交易性金融资产净减少额		-	1,908
买入返售金融资产净减少额		26,912	73,301
同业存放款项净增加额		-	32,773
拆入资金净增加额		5,000	6,682
卖出回购金融资产款净增加额		12,140	-
吸收存款净增加额		230,249	65,207
收取利息、手续费及佣金的现金		26,821	30,050
收到其他与经营活动有关的现金		2,682	4,266
经营活动现金流入小计		303,804	214,187
存放中央银行款项净增加额		(20,982)	(30,303)
存放同业款项净增加额		(820)	(465)
拆出资金净增加额		(637)	(1,669)
交易性金融资产净增加额		(71)	-
发放贷款和垫款净增加额		(323,867)	(58,604)
同业存放款项净减少额		(34,041)	-
交易性金融负债净减少额		(708)	(2,954)
卖出回购金融资产款净减少额		-	(4,361)
支付利息、手续费及佣金的现金		(9,551)	(8,830)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,678)	(2,753)
支付的各项税费		(5,463)	(5,661)
支付其他与经营活动有关的现金		(5,821)	(1,283)
经营活动现金流出小计		(405,639)	(116,883)
经营活动产生的现金流量净额	45(a)	(101,835)	97,304

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	<u>截至 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	
附注	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
	<u>(未经审计)</u>	<u>(未经审计)</u>
二、 投资活动产生的现金流量：		
收回投资取得的现金	109,244	242,562
取得股权投资收益收到的现金	3	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	25	63
	<hr/>	<hr/>
投资活动现金流入小计	109,272	242,625
	<hr/>	<hr/>
投资支付的现金	(108,716)	(294,882)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(575)	(604)
	<hr/>	<hr/>
投资活动现金流出小计	(109,291)	(295,486)
	<hr/>	<hr/>
投资活动产生的现金流量净额	(19)	(52,861)
	<hr/>	<hr/>

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。



中信银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
（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	
		2009 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：			
偿还债务利息支付的现金		(522)	(572)
分配股利支付的现金		-	(2,088)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(22)
		<hr/>	<hr/>
筹资活动现金流出小计		(522)	(2,682)
		<hr/>	<hr/>
筹资活动产生的现金流量净额		(522)	(2,682)
		<hr/>	<hr/>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(25)	(951)
		<hr/>	<hr/>
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	45(a)	(102,401)	40,810
加：期初现金及现金等价物余额		168,649	90,545
		<hr/>	<hr/>
六、期末现金及现金等价物余额	45(b)	66,248	131,355
		<hr/>	<hr/>

此财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
孔丹  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
陈小宪  
行长

\_\_\_\_\_  
曹国强  
主管财务工作的行长助理

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

中信银行股份有限公司  
现金流量表  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
附注	2009 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
交易性金融资产净减少额	-	1,908
买入返售金融资产净减少额	26,912	73,300
同业存放款项净增加额	-	32,768
拆入资金净增加额	5,000	6,395
卖出回购金融资产款净增加额	12,140	-
吸收存款净增加额	230,253	65,207
收取利息、手续费及佣金的现金	26,816	30,045
收到其他与经营活动有关的现金	2,657	4,256
经营活动现金流入小计	303,778	213,879
存放中央银行款项净增加额	(20,982)	(30,303)
存放同业款项净增加额	(820)	(465)
拆出资金净增加额	(592)	(1,669)
交易性金融资产净增加额	(71)	-
发放贷款和垫款净增加额	(323,862)	(58,403)
同业存放款项净减少额	(34,041)	-
交易性金融负债净减少额	(708)	(2,954)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(4,360)
支付利息、手续费及佣金的现金	(9,552)	(8,830)
支付给职工以及为职工支付的现金	(3,675)	(2,753)
支付的各项税费	(5,461)	(5,657)
支付其他与经营活动有关的现金	(5,819)	(1,267)
经营活动现金流出小计	(405,583)	(116,661)
经营活动产生的现金流量净额	45(a) (101,805)	97,218

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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）  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
附注	2009 年 (未经审计)	2008 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	109,211	242,563
取得股权投资收益收到的现金	3	-
处置固定资产和其他资产所收到的现金	25	63
投资活动现金流入小计	109,239	242,626
投资支付的现金	(108,716)	(294,788)
购建固定资产和其他资产支付的现金	(574)	(607)
投资活动现金流出小计	(109,290)	(295,395)
投资活动产生的现金流量净额	(51)	(52,769)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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）  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	附注	2009 年 (未经审计)	2008 年 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：			
偿还债务利息支付的现金		(522)	(572)
分配股利支付的现金		-	(2,088)
支付其他与筹资活动有关的现金		-	(20)
筹资活动现金流出小计		(522)	(2,680)
筹资活动产生的现金流量净额		(522)	(2,680)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		(25)	(952)
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额			
加：期初现金及现金等价物余额	45(a)	(102,403)	40,817
		168,644	90,533
六、期末现金及现金等价物余额			
	45(b)	66,241	131,350

此财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
孔丹  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
陈小宪  
行长

\_\_\_\_\_  
曹国强  
主管财务工作的行长助理

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于本行股东的权益								
		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	投资		盈余公积					
			重估储备	股本溢价						
2009 年 1 月 1 日		39,033	(121)	36,916	2,161	7,716	9,645	(7)	3	95,346
本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	7,047	-	-	7,047
(二) 直接计入股东权益的利得和损失										
1. 可供出售金融资产公允价值变动 净额										
(1) 计入所有者权益的金额	31	-	(137)	-	-	-	-	-	1	(136)
(2) 转入当期损益的金额		-	134	-	-	-	-	-	-	134
2. 与计入股东权益项目相关的所得 税影响	16(b), 31	-	3	-	-	-	-	-	-	3
3. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
上述（一）和（二）小计		-	-	-	-	-	7,047	(1)	1	7,047
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(3,330)	-	-	(3,330)
2009 年 6 月 30 日		39,033	(121)	36,916	2,161	7,716	13,362	(8)	4	99,063

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于本行股东的权益							
		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
		股本	重估储备	股本溢价	盈余公积				
2008 年 1 月 1 日		39,033	(98)	36,916	829	3,731	3,730	(5)	5
本期增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	8,417	-	-
(二) 直接计入股东权益的利得和损失									
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额									
(1) 计入所有者权益的金额	31	-	(376)	-	-	-	-	-	-
(2) 转入当期损益的金额		-	17	-	-	-	-	-	-
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	16(b), 31	-	88	-	-	-	-	-	-
3. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	-	(3)	-
上述（一）和（二）小计		-	(271)	-	-	-	8,417	(3)	-
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(2,088)	-	-
2008 年 6 月 30 日		39,033	(369)	36,916	829	3,731	10,059	(8)	5

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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 2009 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	归属于本行股东的权益								
		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	重估储备	股本溢价	盈余公积					
2008 年 1 月 1 日		39,033	(98)	36,916	829	3,731	3,730	(5)	5	84,141
本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	13,320	-	-	13,320
(二) 直接计入股东权益的利得和损失										
1. 可供出售金融资产公允价值变动 净额										
(1) 计入所有者权益的金额	31	-	(68)	-	-	-	-	-	(2)	(70)
(2) 转入当期损益的金额		-	40	-	-	-	-	-	-	40
2. 与计入股东权益项目相关的所得 税影响	16(b), 31	-	5	-	-	-	-	-	-	5
3. 外币报表折算差额		-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
上述（一）和（二）小计		-	(23)	-	-	-	13,320	(2)	(2)	13,293
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	1,332	-	(1,332)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	3,985	(3,985)	-	-	-
3. 对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(2,088)	-	-	(2,088)
2008 年 12 月 31 日（经审计）		39,033	(121)	36,916	2,161	7,716	9,645	(7)	3	95,346

此财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
孔丹  
法定代表人  
(董事长)

\_\_\_\_\_  
陈小宪  
行长

\_\_\_\_\_  
曹国强  
主管财务工作的行长助理

\_\_\_\_\_  
王康  
计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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 2009 年 6 月 30 日止六个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	资本公积			一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
		股本	投资 重估储备	股本溢价			
2009 年 1 月 1 日		39,033	(72)	36,916	2,161	7,716	95,372
本期增减变动金额							
(一) 净利润		-	-	-	-	7,035	7,035
(二) 直接计入股东权益的利得和损失							
1. 可供出售金融资产公允价值 变动净额							
(1) 计入所有者权益的金额	31	-	(146)	-	-	-	(146)
(2) 转入当期损益的金额		-	134	-	-	-	134
2. 与计入股东权益项目相关的 所得税影响	16(b), 31	-	3	-	-	-	3
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	34	-	-	-	-	(3,330)	(3,330)
2009 年 6 月 30 日		39,033	(81)	36,916	2,161	13,323	99,068

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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 2009 年 6 月 30 日止六个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

	附注	资本公积				一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
		股本	投资 重估储备	股本溢价	盈余公积			
2008 年 1 月 1 日		39,033	(89)	36,916	829	3,731	3,708	84,128
本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	8,414	8,414
(二) 直接计入股东权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值 变动净额								
(1) 计入所有者权益的金额	31	-	(366)	-	-	-	-	(366)
(2) 转入当期损益的金额		-	17	-	-	-	-	17
2. 与计入股东权益项目相关的 所得税影响	16(b), 31	-	87	-	-	-	-	87
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(2,088)	(2,088)
2008 年 6 月 30 日		39,033	(351)	36,916	829	3,731	10,034	90,192

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期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 2009 年 6 月 30 日止六个月  
 （除特别注明外，金额单位为人民币百万元）

		资本公积				一般风	未分配	股东权
	附注	股本	投资 重估储备	股本溢价	盈余公积	险准备	利润	益合计
2008 年 1 月 1 日		39,033	(89)	36,916	829	3,731	3,708	84,128
本年增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	13,315	13,315
(二) 直接计入股东权益的利得和损失								
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额								
(1) 计入所有者权益的金额	31	-	(19)	-	-	-	-	(19)
(2) 转入当期损益的金额		-	42	-	-	-	-	42
2. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	16(b), 31	-	(6)	-	-	-	-	(6)
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	32	-	-	-	1,332	-	(1,332)	-
2. 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	3,985	(3,985)	-
3. 对股东的分配	34	-	-	-	-	-	(2,088)	(2,088)
2008 年 12 月 31 日（经审计）		39,033	(72)	36,916	2,161	7,716	9,618	95,372

此财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 孔丹  
 法定代表人  
 (董事长)

\_\_\_\_\_  
 陈小宪  
 行长

\_\_\_\_\_  
 曹国强  
 主管财务工作的行长助理

\_\_\_\_\_  
 王康  
 计划财务部负责人

(公司盖章)

刊载于第 23 页至第 126 页的财务报表附注为本中期财务报表的组成部分。

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

## 1 银行简介

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

本行于 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 H 股和 A 股均为普通股且享有同等权益。

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

就本中期财务报表而言，中国内地不包括中国香港特别行政区（“香港”）、中国澳门特别行政区（“澳门”）及台湾，海外指中国内地以外的其他国家和地区。

本集团的财务数据已合并受本行控制的子公司的财务状况及经营成果。本行于 2009 年 6 月 30 日的主要子公司介绍如下：

<u>公司名称</u>	<u>注册地</u>	<u>已发行 及缴足股本</u>	<u>本行 持股比例</u>	<u>业务性质</u>
振华国际财务有限公司 （“振华财务”）	香港	25 万股，每股 面值 100 港元	95%	借贷服务

本中期财务报表已于 2009 年 8 月 27 日获本行董事会批准。

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
（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 2008 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 2008 年 12 月 31 日止的年度财务报表一并阅读。

### (2) 会计政策变更

本集团在编制本中期财务报表时，根据财政部 2009 年 6 月 21 日颁布的《企业会计准则解释第 3 号》（“解释 3 号”）的规定，进行了如下会计政策变更：

#### a 利润表列示

解释 3 号第 7 条，要求在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映本集团根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映本集团净利润与其他综合收益的合计金额。本集团已按照解释 3 号第 7 条的规定编制和披露本中期财务报表。

#### b 分部报告

解释 3 号第 8 条，要求本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，并按相关规定披露分部信息。原有关确定地区分部和业务分部以及按照主要报告形式、次要报告形式披露分部信息的规定不再执行。本中期财务报表中的分部报告，本集团已按照解释 3 号第 8 条的规定编制和披露。

除上述会计政策变更外，本中期财务报表本集团采用的会计政策和会计估计，与编制截至 2008 年 12 月 31 日止年度财务报表时采用的会计政策和会计估计一致。

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
库存现金		3,365	3,693	3,365	3,693
存放中央银行法定准备金	(i)	115,118	94,254	115,118	94,254
存放中央银行超额存款准备金	(ii)	39,325	107,677	39,325	107,677
存放中央银行财政性存款准备金		1,416	1,312	1,416	1,312
合计		159,224	206,936	159,224	206,936

(i) 本集团在中国人民银行（“人行”）存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。于 2009 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 13.5%（2008 年 12 月 31 日：13.5%）计算。本行亦需按中国内地分行外币吸收存款的 5%（2008 年 12 月 31 日：5%）缴存法定存款准备金。

(ii) 存放中央银行超额存款准备金为用作资金清算用途。

### 4 存放同业款项

#### (a) 按交易对手类型分析

	附注	本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
存放中国内地款项					
– 银行		9,481	7,725	9,481	7,724
– 非银行金融机构		305	235	305	235
小计		9,786	7,960	9,786	7,959
存放中国境外银行款项		5,659	23,343	5,652	23,339
合计		15,445	31,303	15,438	31,298
减：减值准备	18	-	-	-	-
存放同业款项账面价值		15,445	31,303	15,438	31,298

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

**4 存放同业款项（续）**

**(b) 按剩余期限分析**

		本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
附注					
存放同业活期款项		13,876	29,192	13,869	29,187
存放同业定期款项					
— 一个月内到期		910	650	910	650
— 一个月至一年内到期		659	1,461	659	1,461
小计		1,569	2,111	1,569	2,111
合计		15,445	31,303	15,438	31,298
减：减值准备	18	-	-	-	-
存放同业款项账面价值		15,445	31,303	15,438	31,298

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

**5 拆出资金**

**(a) 按交易对手类型分析**

	附注	本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
拆放中国内地款项					
－ 银行		6,285	15,823	6,285	15,823
－ 非银行金融机构		667	167	667	167
小计		6,952	15,990	6,952	15,990
拆放中国境外款项					
－ 银行		502	3,296	500	4,053
－ 非银行金融机构		-	-	713	-
小计		502	3,296	1,213	4,053
合计		7,454	19,286	8,165	20,043
减：减值准备	18	(143)	(143)	(143)	(143)
拆出资金账面价值		7,311	19,143	8,022	19,900

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

**5 拆出资金（续）**

**(b) 按剩余期限分析**

		本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
一个月内到期		6,686	15,254	6,718	15,550
一个月至一年内到期		563	4,032	1,242	4,493
一年以上到期		205	-	205	-
合计		7,454	19,286	8,165	20,043
减：减值准备	18	(143)	(143)	(143)	(143)
拆出资金账面价值		7,311	19,143	8,022	19,900

**6 交易性金融资产**

**本集团及本行**

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
持有作交易用途	7,751	7,619
指定为公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	137	136
合计	7,888	7,755



中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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）**

- (i) 持有作交易用途债券投资以公允价值列示，并按机构发行所在地及类型分析：

**本集团及本行**

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国内地		
－ 政府	50	324
－ 人行	2,073	1,134
－ 政策性银行	1,312	2,513
－ 法人实体	3,626	3,506
中国境外		
－ 政府	690	142
合计	7,751	7,619
于香港以外地区上市	94	95
非上市	7,657	7,524
合计	7,751	7,619

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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) 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国境外		
— 同业及其他金融机构	137	136
合计	<u>137</u>	<u>136</u>
非上市	137	136
合计	<u>137</u>	<u>136</u>

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

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

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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）

本集团

	2009 年 6 月 30 日					公允价值	
	按剩余到期日分析的合同金额						
	3 个月		1 年		合计	资产	负债
	3 个月内	至 1 年	至 5 年	5 年以上			
利率衍生工具	22,273	43,793	67,499	10,030	143,595	1,811	(1,831)
货币衍生工具	94,257	57,942	3,028	-	155,227	1,843	(1,554)
信用衍生工具	68	239	631	137	1,075	12	(27)
合计	116,598	101,974	71,158	10,167	299,897	3,666	(3,412)

本行

	2009 年 6 月 30 日					公允价值	
	按剩余到期日分析的合同金额						
	3 个月		1 年		合计	资产	负债
	3 个月内	至 1 年	至 5 年	5 年以上			
利率衍生工具	22,273	43,793	67,567	10,030	143,663	1,811	(1,832)
货币衍生工具	94,257	57,942	3,028	-	155,227	1,843	(1,554)
信用衍生工具	68	239	631	137	1,075	12	(27)
合计	116,598	101,974	71,226	10,167	299,965	3,666	(3,413)

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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）

本集团及本行

	2008 年 12 月 31 日					公允价值	
	按剩余到期日分析的合同金额					公允价值	
	3 个月		1 年		合计	资产	负债
	3 个月内	至 1 年	至 5 年	5 年以上			
利率衍生工具	43,656	67,153	68,200	9,013	188,022	2,921	(3,376)
货币衍生工具	55,769	69,961	3,829	609	130,168	2,423	(2,141)
信用衍生工具	-	239	666	184	1,089	13	(62)
合计	99,425	137,353	72,695	9,806	319,279	5,357	(5,579)

本行

信用风险加权金额

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
利率衍生工具	1,111	1,373
货币衍生工具	879	1,021
信用衍生工具	43	44
合计	2,033	2,438

本行信用风险加权金额按照中国银行业监督管理委员会（“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该等工具的到期日特点。

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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) 按交易对手类型分析**

	附注	本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国内地					
－ 人行		-	12,630	-	12,630
－ 银行		23,641	41,140	23,641	41,140
－ 非银行金融机构		6,869	3,618	6,869	3,618
－ 其他企业		238	310	238	310
小计		30,748	57,698	30,748	57,698
中国境外					
－ 银行		38	-	38	69
－ 非银行金融机构		-	-	68	-
小计		38	-	106	69
合计		30,786	57,698	30,854	57,767
减：减值准备	18	-	-	-	-
买入返售金融资产账面价值		30,786	57,698	30,854	57,767

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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**

		本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
附注					
一个月内到期		25,433	43,365	25,433	43,434
一个月至一年内到期		5,205	14,088	5,273	14,088
一年后到期		148	245	148	245
合计		30,786	57,698	30,854	57,767
减：减值准备	18	-	-	-	-
买入返售金融资产 账面价值		30,786	57,698	30,854	57,767

**(c) 按担保物类别分析**

**本集团及本行**

		本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
附注					
票据		23,029	26,721	23,029	26,721
信贷资产		7,719	3,927	7,719	3,927
债券		38	27,050	106	27,119
合计		30,786	57,698	30,854	57,767
减：减值准备	18	-	-	-	-
买入返售金融资产 账面价值		30,786	57,698	30,854	57,767

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

**9 应收利息**

	附注	本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
债券投资		2,030	2,496	2,030	2,495
发放贷款和垫款		1,452	1,436	1,451	1,434
其他		3	9	3	14
合计		3,485	3,941	3,484	3,943
减：减值准备	18	-	-	-	-
应收利息账面价值		3,485	3,941	3,484	3,943

**10 发放贷款和垫款**

**(a) 按企业和个人分布情况分析**

	附注	本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款					
— 贷款		702,117	533,622	701,703	533,212
— 贴现		188,582	43,539	188,582	43,539
个人贷款和垫款					
— 住房抵押		75,743	67,230	75,743	67,230
— 信用卡		11,416	11,141	11,416	11,141
— 其他		10,890	9,392	10,890	9,392
发放贷款和垫款总额		988,748	664,924	988,334	664,514
减：贷款损失准备	18	(14,693)	(13,572)	(14,693)	(13,572)
其中：单项计提数		(6,382)	(6,490)	(6,382)	(6,490)
组合计提数		(8,311)	(7,082)	(8,311)	(7,082)
发放贷款和垫款账面价值		974,055	651,352	973,641	650,942

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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(b) 按公司类贷款借款人的法律形式和个人类贷款的产品类型分析**

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
向下列企业提供的公司 类贷款：				
－国有企业	287,375	186,987	287,375	186,987
－股份制企业	284,736	229,692	284,736	229,692
－外资企业	74,097	67,820	73,877	67,596
－私人企业	44,191	37,123	44,191	37,123
－共同控制企业	6,906	5,479	6,906	5,479
－其他	4,812	6,521	4,618	6,335
小计	702,117	533,622	701,703	533,212
个人类贷款				
－房屋抵押贷款	75,743	67,230	75,743	67,230
－信用卡	11,416	11,141	11,416	11,141
－其他	10,890	9,392	10,890	9,392
小计	98,049	87,763	98,049	87,763
票据贴现	188,582	43,539	188,582	43,539
发放贷款及垫款总额	988,748	664,924	988,334	664,514
减：减值损失准备总额	(14,693)	(13,572)	(14,693)	(13,572)
发放贷款及垫款账面价值	974,055	651,352	973,641	650,942



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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(c) 按贷款损失准备的评估方式分析**

**本集团**

	2009年6月30日				
	(注释(i))	(注释(ii))		已减值贷款	
	按组合方式	已减值贷款及垫款		及垫款总额	
	评估减值	其减值损失	其减值损失	占贷款	
	损失准备的	准备按组合	准备按单项	及垫款总额	
	贷款及垫款	方式评估	方式评估	总额	的百分比
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
— 金融机构	4,878	-	191	5,069	3.77%
— 非金融机构	974,078	1,130	8,471	983,679	0.98%
	978,956	1,130	8,662	988,748	0.99%
减:对应下列发放贷款及垫款的减值损失准备					
— 金融机构	(55)	-	(168)	(223)	
— 非金融机构	(7,370)	(886)	(6,214)	(14,470)	
	(7,425)	(886)	(6,382)	(14,693)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
— 金融机构	4,823	-	23	4,846	
— 非金融机构	966,708	244	2,257	969,209	
	971,531	244	2,280	974,055	

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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(c) 按贷款损失准备的评估方式分析（续）**

**本集团（续）**

	2008年12月31日				
	(注释(i))	(注释(ii))		已减值贷款	
	按组合方式	已减值贷款及垫款		及垫款总额	
	评估减值	其减值损失	其减值损失	占贷款	
	损失准备的	准备按组合	准备按单项	及垫款总额	
	贷款及垫款	方式评估	方式评估	总额	的百分比
发放给下列客户的贷款及垫款总额					
- 金融机构	2,071	-	257	2,328	11.04%
- 非金融机构	653,807	720	8,069	662,596	1.33%
	655,878	720	8,326	664,924	1.36%
减:对应下列发放贷款及垫款的减值损失准备					
- 金融机构	(34)	-	(191)	(225)	
- 非金融机构	(6,528)	(520)	(6,299)	(13,347)	
	(6,562)	(520)	(6,490)	(13,572)	
发放给下列客户的贷款及垫款净额					
- 金融机构	2,037	-	66	2,103	
- 非金融机构	647,279	200	1,770	649,249	
	649,316	200	1,836	651,352	

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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(c) 按贷款损失准备的评估方式分析（续）**

本行

	2009年6月30日				
	(注释(i))	(注释(ii))			已减值贷款
按组合方式	已减值贷款及垫款				及垫款总额
评估减值	其减值损失	其减值损失			占贷款
损失准备的	准备按组合	准备按单项			及垫款总额
贷款及垫款	方式评估	方式评估		总额	的百分比
发放给下列客户的贷					
款及垫款总额					
- 金融机构	4,878	-	191	5,069	3.77%
- 非金融机构	973,664	1,130	8,471	983,265	0.98%
	978,542	1,130	8,662	988,334	0.99%
减:对应下列发放贷款					
及垫款的减值损失					
准备					
- 金融机构	(55)	-	(168)	(223)	
- 非金融机构	(7,370)	(886)	(6,214)	(14,470)	
	(7,425)	(886)	(6,382)	(14,693)	
发放给下列客户的贷					
款及垫款净额					
- 金融机构	4,823	-	23	4,846	
- 非金融机构	966,294	244	2,257	968,795	
	971,117	244	2,280	973,641	

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

10 发放贷款和垫款（续）

(c) 按贷款损失准备的评估方式分析（续）

本行（续）

	2008年12月31日				
	(注释(i))	(注释(ii))			已减值贷款
按组合方式		已减值贷款及垫款			及垫款总额
评估减值		其减值损失	其减值损失		占贷款
损失准备的		准备按组合	准备按单项		及垫款总额
贷款及垫款		方式评估	方式评估	总额	的百分比
发放给下列客户的贷					
款及垫款总额					
- 金融机构	2,071	-	257	2,328	11.04%
- 非金融机构	653,397	720	8,069	662,186	1.33%
	655,468	720	8,326	664,514	1.36%
减:对应下列发放贷款					
及垫款的减值损失					
准备					
- 金融机构	(34)	-	(191)	(225)	
- 非金融机构	(6,528)	(520)	(6,299)	(13,347)	
	(6,562)	(520)	(6,490)	(13,572)	
发放给下列客户的贷					
款及垫款净额					
- 金融机构	2,037	-	66	2,103	
- 非金融机构	646,869	200	1,770	648,839	
	648,906	200	1,836	650,942	

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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(c) 按贷款损失准备的评估方式分析（续）**

注释：

- (i) 按组合方式评估减值的贷款及垫款的减值损失相对于整个贷款组合并不重大。这些贷款及垫款包括评级为正常或关注的贷款及垫款。
- (ii) 已减值发放贷款及垫款包括该些有客观证据认定出现减值，及其评估的减值损失为重大的贷款及垫款。这些贷款及垫款包括按以下评估方式而有客观证据证明出现减值的贷款及垫款：
  - 单项评估（表示评级为次级、可疑或损失的公司类贷款及垫款）；或
  - 组合评估，指同类贷款及垫款组合（表示评级为次级、可疑或损失的个人类贷款及垫款）。
- (iii) 上文所述的贷款分类的主要定义见附注 51(a)。
- (iv) 于 2009 年 6 月 30 日，损失准备以单项方式评估的已减值贷款和垫款为人民币 86.62 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 83.26 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 14.56 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 9.23 亿元）和人民币 72.06 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 74.03 亿元）。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 16.59 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 10.03 亿元）。该抵押物的公允价值为管理层根据目前抵押物处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。对该类贷款，按单项方式评估的减值损失准备为人民币 63.82 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 64.90 亿元）。

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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(d) 贷款及垫款损失准备变动情况**

**本集团**

	2009 年 6 月 30 日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备 其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	合计
期初余额	6,562	520	6,490	13,572
本期计提				
－ 在利润表新计提损 失准备	863	380	517	1,760
－ 回拨至利润表的损 失准备	-	-	(584)	(584)
折现回拨	-	-	(58)	(58)
本期转出	-	-	-	-
本期核销	-	(14)	-	(14)
收回已核销贷款和垫 款导致的转回	-	-	17	17
期末余额	7,425	886	6,382	14,693

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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(d) 贷款损失准备变动情况（续）**

**本集团（续）**

	2008 年 12 月 31 日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
年初余额	3,622	299	5,421	9,342
本年计提				
— 在利润表新计提损 失准备	2,940	257	2,806	6,003
— 回拨至利润表的损 失准备	-	-	(624)	(624)
折现回拨	-	-	(160)	(160)
本年转出	-	-	(72)	(72)
本年核销	-	(36)	(895)	(931)
收回已核销贷款和垫 款导致的转回	-	-	14	14
年末余额	6,562	520	6,490	13,572

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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(d) 贷款及垫款损失准备变动情况（续）**

本行

	2009年6月30日			
	按组合方式	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
	评估的贷款	其损失准备	其损失准备	
	及垫款损失准备	按组合方式评估	按单项方式评估	
期初余额	6,562	520	6,490	13,572
本期计提				
- 在利润表新计提损失准备	863	380	517	1,760
- 回拨至利润表的损失准备	-	-	(584)	(584)
折现回拨	-	-	(58)	(58)
本期转出	-	-	-	-
本期核销	-	(14)	-	(14)
收回已核销贷款和垫款导致的转回	-	-	17	17
期末余额	7,425	886	6,382	14,693



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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(d) 贷款及垫款损失准备变动情况（续）**

本行（续）

	2008 年 12 月 31 日			
	按组合方式 评估的贷款 及垫款损失 准备	已减值贷款及垫款的损失准备		合计
		其损失准备 按组合方式 评估	其损失准备 按单项方式 评估	
年初余额	3,621	299	5,421	9,341
本年计提				
— 在利润表新计提损 失准备	2,940	257	2,806	6,003
— 回拨至利润表的损 失准备	-	-	(624)	(624)
折现回拨	-	-	(160)	(160)
本年转出	1	-	(72)	(71)
本年核销	-	(36)	(895)	(931)
收回已核销贷款和垫 款导致的转回	-	-	14	14
年末余额	6,562	520	6,490	13,572

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

**10 发放贷款和垫款（续）**

**(e) 已逾期贷款的逾期期限分析**

**本集团及本行**

2009年6月30日					
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合计
信用贷款	737	844	556	1,364	3,501
保证贷款	826	981	989	1,160	3,956
附担保物贷款	2,496	1,598	656	979	5,729
其中：抵押贷款	2,381	1,592	616	977	5,566
质押贷款	115	6	40	2	163
合计	4,059	3,423	2,201	3,503	13,186

2008年12月31日					
	逾期 3个月以内	逾期3个月 至1年	逾期 1至3年	逾期 3年以上	合计
信用贷款	1,214	346	372	654	2,586
保证贷款	1,157	898	910	1,086	4,051
附担保物贷款	3,257	714	838	1,742	6,551
其中：抵押贷款	2,916	628	767	1,652	5,963
质押贷款	341	86	71	90	588
合计	5,628	1,958	2,120	3,482	13,188

逾期贷款是指本金或利息已逾期1天或以上的贷款。

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
（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	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
债券	(i)	89,654	84,900	89,654	84,900
权益工具	(ii)	313	303	10	9
可供出售金融资产账面价值		89,967	85,203	89,664	84,909

(i) 可供出售债券投资由下列机构发行:

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国内地				
– 政府	4,769	1,311	4,769	1,311
– 人行	17,583	35,402	17,583	35,402
– 政策性银行	8,632	7,233	8,632	7,233
– 同业及其他金融机构	3,749	540	3,749	540
– 其他机构	25,964	19,952	25,964	19,952
中国境外				
– 政府	10,055	14,674	10,055	14,674
– 政策性银行	44	156	44	156
– 同业及其他金融机构	10,934	3,631	10,934	3,631
– 公共机构	7,599	1,765	7,599	1,765
– 其他机构	325	236	325	236
可供出售债权投资账面价值	89,654	84,900	89,654	84,900
于香港上市	5,630	537	5,630	537
于香港以外地区上市	14,640	3,493	14,640	3,493
非上市	69,384	80,870	69,384	80,870
可供出售债权投资账面价值	89,654	84,900	89,654	84,900

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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) 可供出售权益投资

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国境外金融机构发行 的权益工具投资	313	303	10	9
于香港上市	8	7	-	-
于香港以外地区上市	10	9	10	9
非上市	295	287	-	-
可供出售权益工具投资 账面价值	313	303	10	9

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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

按发行机构类型分析：

	附注	本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国内地					
－ 政府		31,423	26,341	31,423	26,341
－ 人行		23,130	41,506	23,130	41,506
－ 政策性银行		21,708	22,636	21,708	22,636
－ 同业及其他金融机构		5,573	4,234	5,573	4,234
－ 其他机构		6,621	246	6,621	246
中国境外					
－ 政府		68	68	68	68
－ 政策性银行		41	89	41	89
－ 同业及其他金融机构		2,371	3,577	2,371	3,577
－ 公共机构		4,040	5,874	4,010	5,835
－ 其他机构		989	803	921	735
持有至到期投资合计		95,964	105,374	95,866	105,267
减：减值准备	18	(209)	(223)	(209)	(223)
持有至到期投资账面价值		95,755	105,151	95,657	105,044
于香港上市		197	197	197	197
于香港以外地区上市		3,634	3,156	3,566	3,088
非上市		91,924	101,798	91,894	101,759
持有至到期投资账面价值		95,755	105,151	95,657	105,044
持有至到期投资公允价值		96,788	106,588	96,698	106,505
其中：					
上市债券市值		3,826	3,229	3,763	3,183

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
（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（续）

本集团于截至 2009 年 6 月 30 日止 6 个月期间出售已减值持有至到期债券投资为 2.60 亿元人民币。

本集团于 2008 年度内，没有出售或重分类至可供出售金融资产但尚未到期的持有至到期投资。

## 13 长期股权投资

长期股权投资包括以下项目

	注释	本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
对子公司投资					
—振华国际财务有限公司	(i)	-	-	87	87
其他投资		114	114	114	114
合计		114	114	201	201

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

(ii) 本行于 2009 年 5 月 8 日与中信集团及其下属全资子公司 Gloryshare Investments Limited (“Gloryshare Investments”) 签订了股份收购协议，以现金港币约 135.63 亿元的对价收购 Gloryshare Investments 持有的中信国际金融控股有限公司（“中信国金”）70.32% 的权益。此股权收购项目已于 2009 年 6 月 29 日经本行年度股东大会审议通过。

该收购项目需经中国内地及香港相关监管机构的批准，当取得监管机构的批准以及相关第三方认可（如有）后收购方可完成。截至 2009 年 6 月 30 日，本行尚未取得监管机构关于上述收购项目的核准批复以及上述认可。

本行预期将于 2009 年 10 月前后完成上述收购，如果本次交易不能于 2009 年 12 月 31 日之前完成，则除非各方达成进一步的协议或同意，股权收购协议的任何一方无责任完成本次交易。

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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>				
2009年1月1日	7,786	126	2,475	10,387
本期增加	12	28	267	307
本期减少	-	-	(13)	(13)
	<u>7,798</u>	<u>154</u>	<u>2,729</u>	<u>10,681</u>
<b>累计折旧：</b>				
2009年1月1日	(764)	-	(978)	(1,742)
本期计提	(135)	-	(208)	(343)
折旧冲销	-	-	11	11
	<u>(899)</u>	<u>-</u>	<u>(1,175)</u>	<u>(2,074)</u>
<b>账面价值：</b>				
2009年1月1日	<u>7,022</u>	<u>126</u>	<u>1,497</u>	<u>8,645</u>
2009年6月30日	<u>6,899</u>	<u>154</u>	<u>1,554</u>	<u>8,607</u>

注释：

于2009年6月30日，本集团部分房屋建筑物的产权手续尚在办理之中，其账面净值为人民币5.44亿元（2008年12月31日：人民币5.74亿元）。本集团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  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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>				
2009年1月1日	673	197	14	884
本期增加	-	34	-	34
本期减少	-	(2)	-	(2)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2009年6月30日	673	229	14	916
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>累计摊销：</b>				
2009年1月1日	(29)	(86)	(7)	(122)
本期计提	(6)	(20)	-	(26)
本期减少	-	2	-	2
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2009年6月30日	(35)	(104)	(7)	(146)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>账面价值：</b>				
2009年1月1日	644	111	7	762
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
2009年6月30日	636	127	7	770
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>



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

**16 递延所得税资产**

(a) 按内容分析

**本集团**

	<u>2009 年 6 月 30 日</u>		<u>2008 年 12 月 31 日</u>	
	可抵扣		可抵扣	
	/(应纳税)	递延所得税	/(应纳税)	递延所得税
	<u>暂时性差异</u>	<u>资产/(负债)</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>资产/(负债)</u>
发放贷款及垫款减值准备	5,098	1,274	7,176	1,794
公允价值调整	(148)	(37)	260	65
其他	2,023	506	836	209
合计	6,973	1,743	8,272	2,068
	-----	-----	-----	-----

**本行**

	<u>2009 年 6 月 30 日</u>		<u>2008 年 12 月 31 日</u>	
	可抵扣		可抵扣	
	/(应纳税)	递延所得税	/(应纳税)	递延所得税
	<u>暂时性差异</u>	<u>资产/(负债)</u>	<u>暂时性差异</u>	<u>资产/(负债)</u>
发放贷款及垫款减值准备	5,098	1,274	7,176	1,794
公允价值调整	(155)	(39)	252	63
其他	2,023	506	832	208
合计	6,966	1,741	8,260	2,065
	-----	-----	-----	-----

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

**16 递延所得税资产（续）**

**(b) 递延所得税资产的变动情况**

**本集团**

	发放贷款和 垫款减值准备	公允价值 注释(i)	其他	合计
2009年1月1日	1,794	65	209	2,068
在损益表确认	(520)	(105)	297	(328)
在权益中确认	-	3	-	3
2009年6月30日	1,274	(37)	506	1,743
2008年1月1日	908	(13)	46	941
在损益表确认	886	73	163	1,122
在权益中确认	-	5	-	5
2008年12月31日	1,794	65	209	2,068

**本行**

	发放贷款和 垫款减值准备	公允价值 注释(i)	其他	合计
2009年1月1日	1,794	63	208	2,065
在损益表确认	(520)	(105)	298	(327)
在权益中确认	-	3	-	3
2009年6月30日	1,274	(39)	506	1,741
2008年1月1日	908	(4)	46	950
在损益表确认	886	73	162	1,121
在权益中确认	-	(6)	-	(6)
2008年12月31日	1,794	63	208	2,065

注释：

- (i) 因调整投资及衍生工具的公允价值而产生的未实现损益于其变现时须计征所得税税项。
- (ii) 本集团于资产负债表日并无重大的未计提递延税项。

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

**17 其他资产**

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良支出	564	554	564	554
抵债资产	419	465	419	465
预付租金	220	212	220	212
其他	1,458	1,178	1,440	1,131
合计	2,661	2,409	2,643	2,362

**18 资产减值准备变动表**

**本集团**

	截至 2009 年 6 月 30 日止六个月				
	期初账 面余额	本期计提	本期转回	转入/转出	期末账 面余额
存放同业款项减值准备	-	-	-	-	-
拆出资金减值准备	143	-	-	-	143
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
应收利息减值准备	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款减值准备	13,572	1,760	(584)	(41)	14,693
可供出售金融资产减值准备	521	46	-	(210)	357
持有至到期投资减值准备	223	-	-	(14)	209
抵债资产减值准备	390	-	-	(39)	351
其他资产减值准备	493	-	(1)	145	637
合计	15,342	1,806	(585)	(159)	16,390

注释：

除上述资产减值准备之外，本集团还对表外承担的预计损失进行了计提，详见附注 40。

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

**18 资产减值准备变动表（续）**

**本集团（续）**

	截至 2008 年 12 月 31 日止年度					年末账 面余额
	年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年 转入/转出	本年核销	
存放同业款项减值 准备	-	-	-	-	-	-
拆出资金减值准备	146	-	(3)	-	-	143
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息减值准备	12	-	-	(12)	-	-
发放贷款和垫款减 值准备	9,342	6,003	(624)	(218)	(931)	13,572
可供出售金融资产 减值准备	-	521	-	-	-	521
持有至到期投资减 值准备	12	218	-	-	(7)	223
抵债资产减值准备	317	22	-	51	-	390
其他资产减值准备	302	283	(58)	(18)	(16)	493
合计	10,131	7,047	(685)	(197)	(954)	15,342

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

18 资产减值准备变动表（续）

本行

截至 2009 年 6 月 30 日止六个月						
	期初账 面余额	本期计提	本期转回	本期 转入/转出	本期核销	期末账 面余额
存放同业款项减值准备	-	-	-	-	-	-
拆出资金减值准备	143	-	-	-	-	143
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息减值准备	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款减值准备	13,572	1,760	(584)	(41)	(14)	14,693
可供出售金融资产减值准备	515	46	-	(210)	-	351
持有至到期投资减值准备	223	-	-	(14)	-	209
抵债资产减值准备	390	-	-	(39)	-	351
其他资产减值准备	493	-	(1)	145	-	637
合计	15,336	1,806	(585)	(159)	(14)	16,384

截至 2008 年 12 月 31 日止年度						
	年初账 面余额	本年计提	本年转回	本年 转入/转出	本年核销	年末账 面余额
存放同业款项减值准备	-	-	-	-	-	-
拆出资金减值准备	146	-	(3)	-	-	143
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息减值准备	12	-	-	(12)	-	-
发放贷款和垫款减值准备	9,341	6,003	(624)	(217)	(931)	13,572
可供出售金融资产减值准备	-	515	-	-	-	515
持有至到期投资减值准备	12	218	-	-	(7)	223
抵债资产减值准备	317	22	-	51	-	390
其他资产减值准备	302	283	(58)	(18)	(16)	493
合计	10,130	7,041	(685)	(196)	(954)	15,336

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

**19 同业及其他金融机构存放款项**

**本集团及本行**

按交易对手类型分析

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国内地存放款项		
－ 银行	22,096	26,695
－ 非银行金融机构	52,463	81,910
合计	74,559	108,605

**20 拆入资金**

**本集团及本行**

按交易对手类型分析

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国内地拆入款项		
－ 银行	5,205	205
－ 非银行金融机构	715	758
合计	5,920	963

**21 交易性金融负债**

**本集团及本行**

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
结构性存款-指定以公允价值计 量且其变动计入损益	1,728	2,500
债券卖空	170	139
合计	1,898	2,639

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

**22 卖出回购金融资产款**

**(a) 按交易对手类型分析**

本集团及本行

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
中国内地		
－ 银行	4,300	300
小计	4,300	300
中国境外		
－ 银行	5,720	657
－ 非银行金融机构	3,074	-
小计	8,794	657
合计	13,094	957

**(b) 按担保物类别分析**

本集团及本行

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
债券	12,794	657
客户贷款及垫款	300	300
合计	13,094	957

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

## 23 吸收存款

按存款性质分析

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
活期存款				
-公司类客户	460,844	373,597	460,854	373,604
-个人客户	36,678	40,456	36,678	40,456
活期存款小计	497,522	414,053	497,532	414,060
定期存款（含通知存款）				
-公司类客户	515,868	388,793	515,868	388,793
-个人客户	156,571	130,062	156,571	130,062
定期存款小计	672,439	518,855	672,439	518,855
汇出及应解汇款	3,386	10,427	3,386	10,427
合计	1,173,347	943,335	1,173,357	943,342

上述存款中包含的保证金存款如下：

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	202,796	116,876	202,796	116,876
信用证保证金	4,615	5,060	4,615	5,060
保函保证金	3,637	3,449	3,637	3,449
其他	9,482	7,425	9,482	7,425
合计	220,530	132,810	220,530	132,810



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

## 24 应付职工薪酬

本集团

注释	2009 年 6 月 30 日			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金和津贴	4,938	1,567	(2,658)	3,847
职工福利费	-	136	(136)	-
社会保险费 (i)	5	264	(265)	4
住房公积金	-	138	(138)	-
住房补贴	-	71	(71)	-
补充养老保险费 (ii)	4	58	(58)	4
补充退休福利 (iii)	42	(3)	1	40
工会经费和职工教育经费	181	70	(95)	156
其他	-	256	(256)	-
合计	5,170	2,557	(3,676)	4,051

注释	2008 年 12 月 31 日			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金和津贴	2,862	5,543	(3,467)	4,938
职工福利费	-	294	(294)	-
社会保险费 (i)	5	470	(470)	5
住房公积金	-	237	(237)	-
住房补贴	-	128	(128)	-
补充养老保险费 (ii)	2	96	(94)	4
补充退休福利 (iii)	38	5	(1)	42
工会经费和职工教育经费	89	249	(157)	181
其他	-	384	(384)	-
合计	2,996	7,406	(5,232)	5,170

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

**24 应付职工薪酬（续）**

本行

注释	2009 年 6 月 30 日			
	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金和津贴	4,936	1,566	(2,656)	3,846
职工福利费	-	136	(136)	-
社会保险费 (i)	5	264	(265)	4
住房公积金	-	138	(138)	-
住房补贴	-	71	(71)	-
补充养老保险费 (ii)	4	58	(58)	4
补充退休福利 (iii)	42	(3)	1	40
工会经费和职工教育经费	181	70	(95)	156
其他	-	256	(256)	-
合计	5,168	2,556	(3,674)	4,050

注释	2008 年 12 月 31 日			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额
工资、奖金和津贴	2,862	5,539	(3,465)	4,936
职工福利费	-	294	(294)	-
社会保险费 (i)	5	470	(470)	5
住房公积金	-	237	(237)	-
住房补贴	-	128	(128)	-
补充养老保险费 (ii)	2	96	(94)	4
补充退休福利 (iii)	38	5	(1)	42
工会经费和职工教育经费	89	249	(157)	181
其他	-	384	(384)	-
合计	2,996	7,402	(5,230)	5,168

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

## 24 应付职工薪酬（续）

注释：

### (i) 社会保险费

社会保险费中包括基本养老保险费，根据中国的劳动法规，本集团为其国内员工参与了各省、市政府组织安排的基本养老保险计划。根据计划，本集团须就其员工的薪金、奖金及若干津贴，按若干比率向政府管理的基本养老保险计划作出供款。

### (ii) 补充养老保险费

除了以上基本养老保险计划外，本集团为其合格的员工定立了一个补充养老保险计划（年金计划），此计划由中信集团管理。本集团每年对计划作出相等于合资格员工薪金及佣金的百分之三供款，截止至 2009 年 6 月 30 日止 6 个月期间对该计划作出供款的金额为人民币 0.58 亿元（截止至 2008 年 6 月 30 日止 6 个月：人民币 0.41 亿元）。

对于本集团于香港的员工，本集团按照相应法规确定的供款比率参与了强制性公积金计划。

### (iii) 补充退休福利

本集团对其退休的国内合资格员工支付补充退休福利。参与该些福利的员工包括在职员工及已退休员工。于资产负债表确认的金额代表未注入资金的福利责任的折现值。

本集团于资产负债表日的补充退休福利责任是由独立精算师美世咨询公司使用「预期累计福利单位法」进行审阅。美世咨询公司聘用了美国精算师协会会员。

除以上 24(i)及 24(ii)所述的供款外，本集团并无其他支付员工退休及其他退休后福利的重大责任。

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

**25 应交税费**

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
所得税	926	2,936	928	2,939
营业税及附加	695	847	695	847
其他	3	5	3	5
合计	1,624	3,788	1,626	3,791

**26 应付利息**

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
吸收存款	6,351	6,096	6,351	6,096
其他	93	331	92	331
合计	6,444	6,427	6,443	6,427

**27 预计负债**

**本集团及本行**

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
预计诉讼损失	50	50
预计负债变动情况:		
	2009 年	2008 年
于 1 月 1 日	50	40
本期/年计提	-	10
本期/年支付	-	-
于 6 月 30 日/12 月 31 日	50	50

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

## 28 已发行次级债

### 本集团及本行

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团经人行及银监会批准，发行了下列次级债。本集团于资产负债表日已发行的次级债包括：

	注释	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
于下列时间到期的浮动利率次级债务			
- 2010 年 6 月	(i)	4,778	4,778
- 2010 年 7 月	(i)	602	602
- 2010 年 9 月	(i)	300	300
- 2010 年 6 月	(ii)	320	320
于下列时间到期的固定利率次级债券			
- 2016 年 6 月	(iii)	4,000	4,000
- 2021 年 6 月	(iv)	2,000	2,000
总面值		<u>12,000</u>	<u>12,000</u>

注释：

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

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

**29 其他负债**

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
应付股利	3,330	9	3,330	9
待清算款项	881	1,254	881	1,254
应付承兑国债款	318	79	318	79
睡眠户	199	204	199	204
代收代付款项	125	205	125	205
其他	1,162	1,227	1,145	1,218
合计	6,015	2,978	5,998	2,969

**30 股本**

本行于资产负债表日的股本结构如下：

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
境内上市（A 股）	26,631	26,631
境外上市（H 股）	12,402	12,402
合计	39,033	39,033

所有 A 股和 H 股均为普通股，享有同等权益。

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

### 31 资本公积

	注释	本集团		本行	
		2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
股本溢价		36,916	36,916	36,916	36,916
投资重估储备	(i)	(121)	(121)	(81)	(72)
合计		36,795	36,795	36,835	36,844

(i) 投资重估储备是指可供出售投资的公允价值累计变动扣除所得税影响后的净额。

### 32 盈余公积

#### 本集团及本行

	2009 年	2008 年
于 1 月 1 日	2,161	829
提取法定盈余公积	-	1,332
于 6 月 30 日 / 12 月 31 日	2,161	2,161

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

法定及任意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%。

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

### 33 一般风险准备

#### 本集团及本行

	<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
于 1 月 1 日	7,716	3,731
提取一般风险准备	-	3,985
	<u>7,716</u>	<u>7,716</u>
于 6 月 30 日/12 月 31 日	<u>7,716</u>	<u>7,716</u>

根据财政部有关规定，本行应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。本行必须由 2005 年 7 月 1 日起在 3 年左右，最长不得超过 5 年的过渡期内提取规定的一般风险准备。

### 34 利润分配

本行于 2009 年 6 月 29 日召开股东大会，通过决议于 2009 年 7 月 29 日分派截至 2008 年 12 月 31 日止年度的现金股利每 10 股人民币 0.85 元，共计约 33.3 亿元人民币。



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

**35 利息净收入**

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>利息收入：</b>				
存放中央银行	998	1,051	998	1,051
存放同业	76	113	76	113
拆出资金	43	290	49	302
买入返售金融资产	330	1,426	330	1,426
发放贷款及垫款				
－ 公司类贷款及垫款	16,392	17,854	16,383	17,845
－ 个人类贷款及垫款	2,440	2,734	2,440	2,734
－ 票据贴现	1,550	1,730	1,550	1,730
债券投资	3,065	3,901	3,064	3,901
利息收入小计	24,894	29,099	24,890	29,102
其中：已减值金融资产				
利息收入	58	94	58	94
<b>利息支出：</b>				
向中央银行借款	-	(1)	-	(1)
同业存放	(543)	(1,461)	(543)	(1,461)
拆入资金	(35)	(65)	(35)	(65)
吸收存款	(9,015)	(8,902)	(9,015)	(8,902)
卖出回购金融资产	(22)	(123)	(22)	(123)
已发行次级债	(261)	(319)	(261)	(319)
其他	(4)	-	(4)	-
利息支出小计	(9,880)	(10,871)	(9,880)	(10,871)
<b>利息净收入</b>	<b>15,014</b>	<b>18,228</b>	<b>15,010</b>	<b>18,231</b>

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

**36 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	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
<b>手续费及佣金收入：</b>				
银行卡手续费	515	367	515	367
顾问和咨询费	380	313	378	313
担保手续费	317	196	317	196
代理业务手续费 (i)	284	141	284	141
理财产品手续费	170	183	170	183
结算与清算手续费	144	198	144	198
托管及其他受托业务佣金	49	111	49	111
其他	9	42	9	42
手续费及佣金收入合计	1,868	1,551	1,866	1,551
<b>手续费及佣金支出：</b>	(210)	(170)	(210)	(170)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,658</b>	<b>1,381</b>	<b>1,656</b>	<b>1,381</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  
中期财务报表附注（未经审计）  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**37 投资收益**

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
交易性债券投资	122	77	122	77
可供出售债券投资	(80)	123	(80)	123
可供出售股权投资	8	-	-	-
长期股权投资	3	-	3	-
其他	1	(14)	-	(14)
合计	54	186	45	186

**38 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	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
交易性债券投资	(83)	22	(83)	22
指定为以公允价值计量 且变动计入损益的金 融工具	28	22	28	22
衍生工具	136	524	135	524
合计	81	568	80	568

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

**39 业务及管理费**

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
员工成本				
－员工工资、奖金、津贴	1,567	3,082	1,566	3,081
－职工福利费	136	181	136	181
－社会保险费	264	127	264	127
－住房公积金	138	122	138	122
－住房补贴	71	54	71	54
－补充养老保险	58	42	58	42
－补充退休福利	(3)	(1)	(3)	(1)
－工会经费和职工教育经费	70	108	70	108
－其他	256	150	256	150
小计	2,557	3,865	2,556	3,864
物业及设备支出				
－租金和物业管理费	414	366	443	366
－折旧费	343	298	343	298
－电子设备营运支出	72	60	72	60
－维护费	56	42	56	42
－其他	97	80	97	80
小计	982	846	1,011	846
摊销费	168	105	168	105
其他一般及行政费用	1,553	1,562	1,523	1,561
小计	1,721	1,667	1,691	1,666
合计	5,260	6,378	5,258	6,376

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

**40 资产减值损失**

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间			
	本集团		本行	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
发放贷款和垫款	1,176	1,413	1,176	1,413
可供出售金融资产	46	4	46	4
持有至到期投资	-	4	-	4
其他资产	(1)	17	(1)	17
小计	1,221	1,438	1,221	1,438
表外信贷承担	43	(16)	43	(16)
合计	1,264	1,422	1,264	1,422

**41 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	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
当期所得税	1,983	2,482	1,984	2,482
递延所得税	328	292	327	291
合计	2,311	2,774	2,311	2,773

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

**41 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	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
税前利润	9,358	11,191	9,346	11,187
按法定税率计算的预计所得税	2,340	2,798	2,337	2,797
不可作纳税抵扣的支出的税务影响 — 其他(注释(i))	98	104	101	104
非纳税项目收益的税务影响 — 国债利息收入	(126)	(128)	(126)	(128)
— 其他	(1)	-	(1)	-
所得税费用合计	2,311	2,774	2,311	2,773

注释：

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

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

## 42 每股收益及净资产收益率

本行按照中国证券监督管理委员会（“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》（2007年修订）的基础计算的每股收益如下：

截至2009年6月30日止6个月期间					
	报告期 利润	净资产收益率		每股收益(i)	
		(%)		(人民币元)	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于本行股东的净利润	7,047	7.11%	7.13%	0.18	0.18
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	7,026	7.09%	7.11%	0.18	0.18

截至2008年6月30日止6个月期间					
	报告期 利润	净资产收益率		每股收益(i)	
		(%)		(人民币元)	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于本行股东的净利润	8,417	9.33%	9.54%	0.22	0.22
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	8,367	9.28%	9.49%	0.21	0.21

注释：

- (i) 由于本行在截至2009年及2008年6月30日止期间并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无任何差异。

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

**42 每股收益及净资产收益率（续）**

**(a) 每股收益**

	注释	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
		2009 年	2008 年
归属于本行股东的净利润		7,047	8,417
加权平均股本数（百万股）	(i)	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）		0.18	0.22
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润	(ii)	7,026	8,367
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）		0.18	0.21

**(i) 加权平均股本数（百万股）**

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2009 年	2008 年
于 1 月 1 日已发行的普通股	39,033	39,033
当期发行或赎回股份的加权平均股数	-	-
于 6 月 30 日的普通股加权平均股本数	39,033	39,033



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

**42 每股收益及净资产收益率（续）**

**(a) 每股收益（续）**

(ii) 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	
	附注	2009 年	2008 年
归属于本行股东的净利润		7,047	8,417
减：影响本行股东净利润 的非经常性损益	44	21	50
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的净利润		7,026	8,367

**(b) 净资产收益率**

	截至 6 月 30 日止 6 个月期间	
	2009 年	2008 年
归属于本行股东的净利润	7,047	8,417
归属于本行股东的期末净资产	99,059	90,191
归属于本行股东的全面摊薄净资产收益率	7.11%	9.33%
归属于本行股东的加权平均净资产	98,867	88,208
归属于本行股东的加权平均净资产收益率	7.13%	9.54%
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	7,026	8,367
扣除非经常性损益后归属于本行股东的 全面摊薄净资产收益率	7.09%	9.28%
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	7.11%	9.49%

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

**43 其他综合收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2009 年	2008 年	2009 年	2008 年
可供出售金融资产				
本期损失	(136)	(376)	(146)	(366)
前期计入其他综合				
收益于本期转入				
利润的金额	134	17	134	17
小计	(2)	(359)	(12)	(349)
外币报表折算差额	(1)	(3)	-	-
其他综合收益总额	(3)	(362)	(12)	(349)
与计入其他综合收益项目				
相关的所得税影响	3	88	3	87
本期其他综合收益税后净额	-	(274)	(9)	(262)

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

#### 44 非经常性损益

根据证监会公告〔2008〕43号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号规定（2008年6月30日止期间：证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第1号-非经常性损益》（2007年修订）），本集团于2009年6月30日止6个月期间的非经常性损益列示如下：

	注释	截至6月30日止6个月期间	
		2009年	2008年
租金收入		21	34
收回已核销存放同业款项及应收款项		2	-
抵债资产处置净(损失)/收益		(2)	31
赔偿金、违约金及罚金	(i)	(1)	(1)
公益救济性捐赠支出		(1)	(9)
提取预计负债	(i)	-	(10)
其他净损益		10	26
固定资产处置净损失		(1)	-
非经常性损益净额		28	71
减：以上各项对所得税的影响额		(7)	(21)
非经常性损益税后影响净额		21	50

- (i) 赔偿金、违约金、提取预计负债及罚金对所得税费用的影响不能在税前抵扣。
- (ii) 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。

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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**

**本集团**

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 6 月 30 日
1. 将净利润调节为经营活动产生的现金流入净额：		
净利润	7,047	8,417
加：贷款减值准备	1,176	1,413
其他资产减值准备	88	25
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	488	403
投资收益	(54)	(186)
公允价值变动收益	(81)	(568)
未实现汇兑损失	4	628
处置固定资产、无形资产及其他资产净损失	1	-
次级债券利息支出	261	319
递延所得税资产减少/（增加）	328	(158)
递延所得税负债减少	-	362
经营性应收项目的增加	(282,419)	(13,013)
经营性应付项目的增加	171,326	99,662
经营活动产生的现金（流出）/流入净额	<u>(101,835)</u>	<u>97,304</u>
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	<u>-</u>	<u>-</u>
3. 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	66,248	131,355
减：现金及现金等价物的期初余额	168,649	90,545
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(102,401)</u>	<u>40,810</u>

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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）**

**(a) 将净利润调节为经营活动的现金流量（续）**

**本行**

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 6 月 30 日
1. 将净利润调节为经营活动产生的现金流入净额：		
净利润	7,035	8,414
加：贷款减值准备	1,176	1,413
其他资产减值准备	88	25
固定资产折旧及无形资产、长期待摊费用摊销	487	403
投资收益	(45)	(186)
公允价值变动收益	(80)	(568)
未实现汇兑损益	4	628
处置固定资产、无形资产及其他资产净损失	1	-
次级债券利息支出	261	319
递延所得税资产减少/（增加）	327	(158)
递延所得税负债减少	-	362
经营性应收项目的增加	(282,369)	(12,355)
经营性应付项目的增加	171,310	98,921
经营活动产生的现金（流出）/流入净额	<u>(101,805)</u>	<u>97,218</u>
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	<u>-</u>	<u>-</u>
3. 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	66,241	131,350
减：现金及现金等价物的期初余额	168,644	90,533
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(102,403)</u>	<u>40,817</u>

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

**45 现金流量表补充资料（续）**

**(b) 现金及现金等价物净变动情况**

**本集团**

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 6 月 30 日
现金及现金等价物		
现金	3,365	3,476
现金等价物		
存放中央银行款项超额存款准备金	39,325	28,933
自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机构款项	13,886	13,266
自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融机构款项	6,518	14,702
自取得日起三个月内到期债券投资	3,154	70,978
现金等价物合计	62,883	127,879
合计	66,248	131,355

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

**45 现金流量表补充资料（续）**

**(b) 现金及现金等价物净变动情况（续）**

**本行**

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 6 月 30 日
现金及现金等价物		
现金	3,365	3,471
现金等价物		
存放中央银行款项超额存款准备金	39,325	28,933
自取得日起三个月内到期存放同业及其他金融机 构款项	13,879	13,266
自取得日起三个月内到期拆放同业及其他金融机 构款项	6,518	14,702
自取得日起三个月内到期债券投资	3,154	70,978
现金等价物合计	62,876	127,879
合计	66,241	131,350

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

**46 资本充足率**

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

	注释	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
核心资本充足率	(i)	10.45%	12.32%
资本充足率	(ii)	12.04%	14.32%
<i>资本基础的组成部分</i>			
核心资本：			
－ 股本		39,033	39,033
－ 资本公积		36,835	36,844
－ 盈余公积和一般风险准备		9,877	9,877
－ 未分配利润	(iii)	13,323	6,288
－ 交易性金融资产公允价值变动	(iv)	(194)	-
核心资本总值		98,874	92,042
附属资本：			
－ 一般准备		7,425	6,527
－ 交易性金融资产公允价值变动	(iv)	194	-
－ 次级债		7,380	8,400
附属资本总值		14,999	14,927
扣除前总资本基础		113,873	106,969
扣除：			
－ 未合并股权投资		101	99
扣除后总资本基础		113,772	106,870
扣除后核心资本基础总计	(i)	98,824	91,993
风险加权资产		945,333	746,547



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

**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 Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A (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，持有本公司 5% 以上股份的企业属于本集团的关联方。BBVA 是一家在西班牙注册的跨国金融服务公司，主要从事零售银行、资产管理、私人银行以及批发银行业务。BBVA 于本期增持本集团股份后于 2009 年 6 月 30 日持有本集团 10.07%（2008 年 12 月 31 日：5.10%）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，本行存在控制关系的关联方为中信集团，其注册资本为人民币 300 亿元，并于相关期间内无变化。中信集团于相关期间内所直接持有本行股份或权益比例及其变化列示如下：

	<u>年初%</u>	<u>本年增加%</u>	<u>本年减少%</u>	<u>年末%</u>
2009 年中期	72.23%	-	4.97%	67.26%
2008 年度	62.33%	9.90%	-	72.23%

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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**

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

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

截至2009年6月30日止6个月期间				
	同属母公司			
	中信集团	控制公司	BBVA	子公司 (注释(i))
利息收入	23	172	-	1
手续费及佣金收入	-	123	-	-
利息支出	(52)	(123)	-	-
投资损失	-	(3)	(25)	(1)
公允价值变动收益/（损失）	48	(3)	41	(3)
其他服务费用	-	(61)	-	(29)

截至2008年6月30日止6个月期间			
	同属母公司		
	中信集团	控制公司	子公司 (注释(i))
利息收入	21	130	13
手续费及佣金收入	-	9	-
利息支出	(186)	(523)	-
其他服务费用	-	(12)	(7)

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

**47 关联方关系及交易（续）**

**(b) 关联方交易（续）**

	2009年6月30日			
	中信集团	同属母公司 控制公司	BBVA	子公司 (注释(i))
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	380	5,853	-	-
减：单项计提减值准备	-	-	-	-
发放贷款和垫款净额	380	5,853	-	-
存拆放同业及其他金融机构款 项	-	91	-	713
减：减值准备	-	(8)	-	-
存拆放同业及其他金融机构净 额	-	83	-	713
投资	454	611	-	87
买入返售金融资产	-	-	-	68
其他资产	55	53	53	1
<b>负债</b>				
吸收存款	11,440	2,734	-	11
同业及其他金融机构款项存放 和拆入	-	9,866	-	-
其他负债	19	71	33	1
<b>所有者权益</b>				
资本公积	-	-	-	-
<b>表外项目</b>				
保函及信用证	240	479	-	-
承兑汇票	-	630	-	-
为第三方贷款提供的担保总额	-	3,511	-	-
衍生金融资产名义金额	3,125	3,750	5,035	68

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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）**

	2008年12月31日			
	中信集团	同属母公司 控制公司	BBVA	子公司 (注释(i))
<b>资产</b>				
发放贷款和垫款	380	5,351	-	-
减：单项计提减值准备	-	-	-	-
发放贷款和垫款净额	380	5,351	-	-
存拆放同业及其他金融机构款 项	-	84	-	759
减：减值准备	-	(8)	-	-
存拆放同业及其他金融机构净 额	-	76	-	759
投资	374	542	42	87
买入返售金融资产	-	-	-	68
其他资产	5	97	68	3
<b>负债</b>				
吸收存款	7,063	3,284	-	7
同业及其他金融机构款项存放 和拆入	-	14,913	-	-
其他负债	21	123	88	-
<b>所有者权益</b>				
资本公积	-	-	1	-
<b>表外项目</b>				
保函及信用证	240	602	-	-
承兑汇票	-	872	-	-
为第三方贷款提供的担保总额	-	3,798	-	-
衍生金融资产合同金额	282	4,350	5,626	-

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) 截止 2009 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本行向中信集团的一家全资子公司中信信托投资有限责任公司（“中信信托”）以买断方式购入中信信托发放的贷款人民币 20 亿元（2008 年 6 月 30 日止期间：无）。

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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**

	截止2009年6月30日止6个月期间		
	关联方 交易金额 (注释(i))	本集团 同类交易金额	占比
利息收入	195	24,894	0.78%
利息支出	(175)	(9,880)	1.77%
手续费及佣金收入	123	1,868	6.58%

	截止2008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	151	29,099	0.52%
利息支出	(709)	(10,871)	6.52%

	2009年6月30日		
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团 同类交易余额	占比
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款净额	6,233	974,055	0.64%
存拆放同业及其他金融机构款项	91	22,899	0.40%
减：减值准备	(8)	(143)	5.59%
存拆放同业及其他金融机构款项 净额	83	22,756	0.36%
投资	1,065	193,610	0.55%
<b>负债</b>			
吸收存款	14,174	1,173,347	1.21%
同业及其他金融机构款项存放和 拆入	9,866	80,479	12.26%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证	719	80,658	0.89%

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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）**

	2008年12月31日		
	关联方 交易余额 (注释(i))	本集团 同类交易余额	占比
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款净额	5,731	651,352	0.88%
存拆放同业及其他金融机构总额	84	50,589	0.17%
减：减值准备	(8)	(143)	5.59%
存拆放同业及其他金融机构净额	76	50,446	1.51%
投资	958	198,109	0.48%
<b>负债</b>			
吸收存款	10,347	943,335	1.10%
同业及其他金融机构款项存放和拆入	14,913	109,568	13.61%
<b>表外项目</b>			
保函及信用证	842	74,401	1.13%

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  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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 2009 年 6 月 30 日尚未偿还贷款总额为人民币 2,205 万元（2008 年 12 月 31 日：人民币 2,265 万元）。

董事、监事和高级管理人员截至 2009 年 6 月 30 日自本集团获取的薪酬为人民币 1,739 万元（2008 年 6 月 30 日：人民币 2,102 万元）。

**(e) 定额供款退休金计划供款及补充退休福利**

本集团为其国内员工参与了省市级政府组织的定额供款退休金计划。本集团还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。对于本集团于香港的员工，本集团按照当地法规厘定的供款比例参与了强制性公积金计划。

**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。

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

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
（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财务报表时抵销的内部往来的结余和内部交易。分部资本开支是指在年度内购入预计会使用超过一年的分部资产（包括有形和无形资产）所产生的成本总额。

### (a) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

#### 公司银行业务

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

#### 个人银行业务

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

#### 资金业务

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

#### 其他业务及未分配项目

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



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

**48 分部报告（续）**

**(a) 业务分部（续）**

	截至 2009 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	合计
一、 营业收入/(损失)	13,594	2,560	1,134	(184)	17,104
利息净收入/(支出)	12,300	1,851	998	(135)	15,014
外部利息净收入	11,076	692	3,246	-	15,014
内部利息净收入/(支出)	1,224	1,159	(2,248)	(135)	-
手续费及佣金净收入/(支出)	966	709	35	(52)	1,658
其他收入	328	-	101	3	432
二、 营业支出	(4,982)	(2,312)	(307)	(173)	(7,774)
营业税金及附加	(1,052)	(182)	(16)	-	(1,250)
业务及管理费	(2,807)	(2,033)	(245)	(175)	(5,260)
资产减值(损失)/回拨	(1,123)	(97)	(46)	2	(1,264)
三、 营业利润/(损失)	8,612	248	827	(357)	9,330
折旧及摊销	(245)	(229)	(19)	(18)	(511)
资本性支出	211	213	18	14	456
2009 年 6 月 30 日					
分部资产	1,008,795	122,682	261,834	6,423	1,399,734
递延所得税资产					1,743
资产合计					1,401,477
分部负债	989,717	197,490	109,255	5,952	1,302,414
递延所得税负债					-
负债合计					1,302,414
资产负债表外信贷承担	417,671	34,437	-	-	452,108

中信银行股份有限公司  
中期财务报表附注（未经审计）  
(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 2008 年 6 月 30 日止 6 个月期间				
	公司 银行业务	个人 银行业务	资金业务	其他业务及 未分配项目	合计
一、 营业收入/(损失)	15,882	3,150	2,006	(788)	20,250
利息净收入/(支出)	14,727	2,578	1,037	(114)	18,228
外部利息净收入/(支出)	12,628	1,804	3,853	(57)	18,228
内部利息净收入/(支出)	2,099	774	(2,816)	(57)	-
手续费及佣金净收入/(支出)	746	570	122	(57)	1,381
其他收入/(支出)	409	2	847	(617)	641
二、 营业支出	(5,795)	(2,687)	(400)	(248)	(9,130)
营业税金及附加	(1,081)	(178)	(70)	(1)	(1,330)
业务及管理费	(3,397)	(2,429)	(330)	(222)	(6,378)
资产减值(损失)/回拨	(1,317)	(80)	-	(25)	(1,422)
三、 营业利润/(损失)	10,087	463	1,606	(1,036)	11,120
折旧及摊销	(189)	(183)	(16)	(15)	(403)
资本性支出	268	249	23	19	559
2008 年 12 月 31 日					
分部资产	683,124	106,073	391,489	5,083	1,185,769
递延所得税资产					2,068
资产合计					1,187,837
分部负债	779,781	175,529	128,492	8,689	1,092,491
递延所得税负债					-
负债合计					1,092,491
资产负债表外信贷承担	303,829	32,608	-	-	336,437

中信银行股份有限公司  
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 23 个省、自治区和中央政府直辖市。本行的主要子公司振华财务在香港注册及经营。

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

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

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

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

48 分部报告 (续)

(b) 地区分部 (续)

	截至 2009 年 6 月 30 日止 6 个月期间									
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	香港	抵销	合计
一、营业收入	4,658	2,235	3,597	1,832	1,696	481	2,561	44	-	17,104
利息净收入	4,173	1,994	2,999	1,634	1,589	440	2,151	34	-	15,014
外部利息净收入	3,719	1,754	2,169	1,439	1,593	397	3,933	10	-	15,014
内部利息净收入/(支出)	454	240	830	195	(4)	43	(1,782)	24	-	-
手续费及佣金净收入	365	184	400	171	96	37	403	2	-	1,658
其他收入	120	57	198	27	11	4	7	8	-	432
二、营业支出	(2,267)	(1,125)	(1,454)	(900)	(766)	(297)	(932)	(33)	-	(7,774)
营业税金及附加	(405)	(172)	(305)	(141)	(124)	(39)	(63)	(1)	-	(1,250)
业务及管理费	(1,477)	(881)	(1,158)	(624)	(537)	(179)	(372)	(32)	-	(5,260)
资产减值损失	(385)	(72)	9	(135)	(105)	(79)	(497)	-	-	(1,264)
三、营业利润	2,391	1,110	2,143	932	930	184	1,629	11	-	9,330
折旧及摊销	(116)	(51)	(97)	(42)	(48)	(11)	(146)	-	-	(511)
资本性支出	42	61	85	26	54	21	167	-	-	456
	2009 年 6 月 30 日									
分部资产	385,346	192,976	494,850	161,466	141,614	46,032	681,647	877	(705,074)	1,399,734
递延所得税资产										1,743
资产合计										1,401,477
分部负债	382,052	191,056	491,673	159,666	139,946	45,514	596,783	798	(705,074)	1,302,414
递延所得税负债										-
负债合计										1,302,414
资产负债表外信贷承担	129,542	50,059	115,604	67,972	35,566	18,928	34,437	-	-	452,108

中信银行股份有限公司  
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 2008 年 6 月 30 日止 6 个月期间										
	长江三角洲	珠江三角洲 及海峡西岸	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	香港	抵销	合计
一、营业收入	5,349	2,789	5,158	1,908	1,586	544	2,910	6	-	20,250
利息净收入/(支出)	4,943	2,562	4,660	1,753	1,478	507	2,328	(3)	-	18,228
外部利息净收入	4,561	1,812	2,686	1,633	1,640	550	5,337	9	-	18,228
内部利息净收入/(支出)	382	750	1,974	120	(162)	(43)	(3,009)	(12)	-	-
手续费及佣金净收入	270	135	328	121	95	29	403	-	-	1,381
其他收入	136	92	170	34	13	8	179	9	-	641
二、营业支出	(2,266)	(1,082)	(1,780)	(750)	(1,042)	(334)	(1,873)	(3)	-	(9,130)
营业税金及附加	(412)	(194)	(372)	(138)	(123)	(41)	(50)	-	-	(1,330)
业务及管理费	(1,445)	(847)	(1,202)	(540)	(416)	(155)	(1,770)	(3)	-	(6,378)
资产减值损失	(409)	(41)	(206)	(72)	(503)	(138)	(53)	-	-	(1,422)
三、营业利润	3,083	1,707	3,378	1,158	544	210	1,037	3	-	11,120
折旧及摊销	(98)	(37)	(82)	(28)	(26)	(7)	(125)	-	-	(403)
资本性支出	62	48	326	35	27	16	45	-	-	559
2008 年 12 月 31 日										
分部资产	345,602	172,106	464,202	131,550	112,327	40,803	436,640	889	(518,350)	1,185,769
递延所得税资产										2,068
资产合计										1,187,837
分部负债	311,164	152,247	413,507	119,886	102,304	37,565	473,332	836	(518,350)	1,092,491
递延所得税负债										-
负债合计										1,092,491
资产负债表外信贷承担	102,930	36,891	81,338	49,359	20,801	12,510	32,608	-	-	336,437

中信银行股份有限公司  
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。本集团以代理人的身份，根据委托方的指令持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于委托资产并不属于本集团的资产，故未在资产负债表内确认。多余委托基金作为吸收存款入账。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：

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
委托贷款	39,442	34,787
委托基金	39,442	34,787

### (b) 理财服务

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

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
理财服务的投资	42,704	49,478
来自理财服务的资金	42,704	49,478

于 2009 年 6 月 30 日，上述理财服务涉及的资金中有人民币 307.84 亿元（2008 年：人民币 244.67 元）已委托中信信托进行管理。

**50 担保物信息**

**(a) 作为担保物的资产**

本集团以下列金融资产作为卖出回购资产交易的担保物。该等协议条款根据标准借款条款制定。于资产负债表日，相关负债列示于卖出回购金融资产款，其账面余额与担保物资产的账面值近似：

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
债券	12,798	665
发放贷款和垫款	300	300
合计	13,098	965

**(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 2009 年 6 月 30 日，本集团持有的买入返售协议担保物中，可以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 0.39 亿元（2008 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)

## 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

信用风险包含客户贷款及垫款的信用和对手方风险，证券业务的发行方风险，交易行为的对手方风险以及国家风险。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。贷款按风险程度分为正常、关注、次级、可疑及损失五类。最后三类被视为已减值贷款和垫款，当一项或多项事件发生证明客观减值证据存在，并出现损失时，该贷款被界定为已减值贷款和垫款。已减值贷款和垫款的减值损失准备须视情况以组合或单项方式评估。

本集团划分贷款及垫款的五个类别的主要定义如下：

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

## 51 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### 信贷业务 (续)

本集团采纳一系列的要素来决定贷款的类别。贷款分类的要素包括以下因素：(i)借款人的偿还能力；(ii)借款人的还款历史；(iii)借款人偿还的意愿；(iv)抵押品出售所得的净值及(v)担保人的经济前景。本行同时也会考虑贷款的本金及利息逾期偿还的时间。

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

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

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

#### 资金业务

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

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

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

## 51 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### (i) 最大信用风险敞口 (续)

	本集团		本行	
	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	155,859	203,243	155,859	203,243
存放同业款项	15,445	31,303	15,438	31,298
拆出资金	7,311	19,143	8,022	19,900
交易性金融资产	7,888	7,755	7,888	7,755
衍生金融资产	3,666	5,357	3,666	5,357
买入返售金融资产	30,786	57,698	30,854	57,767
应收利息	3,485	3,941	3,484	3,943
发放贷款和垫款	974,055	651,352	973,641	650,942
可供出售金融资产	89,654	84,900	89,654	84,900
持有至到期投资	95,755	105,151	95,657	105,044
其他金融资产	1,392	1,109	1,373	1,063
小计	1,385,296	1,170,952	1,385,536	1,171,212
信贷承诺信用风险敞口	452,108	336,437	452,108	336,437
最大信用风险敞口	1,837,404	1,507,389	1,837,644	1,507,649

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

## 51 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

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

注释	2009 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	8,662	167	-	649
减值损失准备	(6,382)	(143)	-	(560)
净额	2,280	24	-	89
<i>组合评估</i>				
总额	1,130	-	-	-
减值损失准备	(886)	-	-	-
净额	244	-	-	-
<i>已逾期未减值</i> (i)				
总额	3,883	-	-	-
其中:				
逾期 3 个月以内	3,523	-	-	-
逾期 3 个月到 1 年	360	-	-	-
逾期 1 年以上	-	-	-	-
减值损失准备	(227)	-	-	-
净额	3,656	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>				
总额	975,073	22,732	30,786	193,208
减值损失准备 (ii)	(7,198)	-	-	-
净额	967,875	22,732	30,786	193,208
资产账面净值	974,055	22,756	30,786	193,297

中信银行股份有限公司  
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)

		2008 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		8,326	167	-	1,138
减值损失准备		(6,490)	(143)	-	(738)
净额		1,836	24	-	400
<i>组合评估</i>					
总额		720	-	-	-
减值损失准备		(520)	-	-	-
净额		200	-	-	-
<i>已逾期未减值</i> (i)					
总额		5,394	-	-	-
其中:					
逾期 3 个月以内		4,907	-	-	-
逾期 3 个月到 1 年		481	-	-	-
逾期 1 年以上		6	-	-	-
减值损失准备		(237)	-	-	-
净额		5,157	-	-	-
<i>未逾期未减值</i>					
总额		650,484	50,422	57,698	197,406
减值损失准备	(ii)	(6,325)	-	-	-
净额		644,159	50,422	57,698	197,406
资产账面净值		651,352	50,446	57,698	197,806

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

**51 风险管理（续）**

**(a) 信用风险（续）**

**(i) 已逾期未减值贷款及垫款的担保物及其他信用增级**

于 2009 年 6 月 30 日，已逾期未减值的发放贷款和垫款中包含采用单项评估方式认定的贷款和垫款人民币 17.37 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 24.84 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 5.93 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 12.95 亿元）和人民币 11.44 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 11.89 亿元）。该类贷款所对应抵押物公允价值为人民币 9.47 亿元（于 2008 年 12 月 31 日：人民币 17.86 亿元），该抵押品的公允价值为管理层根据目前抵押品处置经验和市场状况对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

**(ii) 此余额为按组合方式评估计提的减值损失准备。**

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

## 51 风险管理 (续)

### (a) 信用风险 (续)

#### (iii) 按行业分布情况分析:

	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款 总额	%	抵押 贷款	贷款 总额	%	抵押 贷款
<b>公司类贷款</b>						
－ 制造业	200,776	20.3	56,956	163,164	24.5	48,260
－ 交通运输、仓储和邮政业	84,583	8.6	17,373	62,938	9.5	16,811
－ 电力、燃气及水的生产和 供应业	69,359	7.0	8,095	57,199	8.6	9,654
－ 批发和零售业	65,946	6.7	25,460	48,855	7.3	21,119
－ 水利、环境和公共设施管 理业	65,418	6.6	16,917	36,592	5.5	7,483
－ 公共及社用机构	44,843	4.5	24,152	22,004	3.3	8,954
－ 房地产开发业	41,316	4.2	27,442	42,225	6.4	27,514
－ 租赁及商业服务	38,549	3.9	14,084	31,396	4.7	9,740
－ 建筑业	33,088	3.3	7,462	23,739	3.6	7,090
－ 金融业	5,070	0.5	1,404	2,328	0.4	842
－ 其他客户	53,169	5.4	8,104	43,182	6.5	6,009
<b>小计</b>	<b>702,117</b>	<b>71.0</b>	<b>207,449</b>	<b>533,622</b>	<b>80.3</b>	<b>163,476</b>
个人类贷款	98,049	9.9		87,763	13.2	
票据贴现	188,582	19.1		43,539	6.5	
<b>发放贷款及垫款总额</b>	<b>988,748</b>	<b>100.0</b>		<b>664,924</b>	<b>100.0</b>	
<b>减：减值损失准备</b>	<b>(14,693)</b>			<b>(13,572)</b>		
<b>发放贷款及垫款净额</b>	<b>974,055</b>			<b>651,352</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)

### (a) 信用风险 (续)

#### (iii) 按行业分布情况分析 (续) :

本集团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准备列示如下:

2009 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	当年核销
制造业	4,521	3,152	2,041	169	-
2008 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 计入当期 减值损失	当年核销
制造业	4,300	3,256	1,768	1,589	424

#### (iv) 按地区分布情况分析以及相应抵质押贷款余额:

	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款 总额	%	抵押 贷款	贷款 总额	%	抵押 贷款
长江三角洲	285,878	28.9	89,202	205,670	31.0	65,865
环渤海地区 (包括总行)	308,188	31.2	69,495	188,308	28.3	58,310
珠江三角洲及海峡西岸	138,409	14.0	48,571	100,366	15.1	42,653
中部地区	121,939	12.3	34,287	74,566	11.2	26,849
西部地区	98,649	10.0	38,856	72,068	10.8	36,149
东北地区	35,271	3.6	12,469	23,536	3.5	9,286
香港	414	-	220	410	0.1	224
总额	988,748	100.0	293,100	664,924	100.0	239,336

关于地区分部的定义见附注50(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)**

(a) 信用风险 (续)

(iv) 按地区分布情况分析以及相应抵质押贷款余额 (续) :

本集团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:

	2009 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
长江三角洲	2,585	1,411	2,284
环渤海地区(包括总行)	3,954	2,492	2,976
珠江三角洲及海峡西岸	1,368	1,026	1,069
中部地区	608	488	945
西部地区	797	626	733

	2008 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
长江三角洲	2,227	1,396	1,942
环渤海地区(包括总行)	3,519	2,500	2,567
珠江三角洲及海峡西岸	1,372	1,048	945
中部地区	624	554	752
西部地区	870	677	612

中信银行股份有限公司  
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

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
信用贷款	271,450	190,835
保证贷款	235,616	191,214
附担保物贷款	293,100	239,336
其中：抵押贷款	233,729	178,185
质押贷款	59,371	61,151
小计	800,166	621,385
贴现	188,582	43,539
贷款和垫款总额	988,748	664,924
减： 贷款损失准备	(14,693)	(13,572)
其中： 单项计提	(6,382)	(6,490)
组合计提	(8,311)	(7,082)
贷款和垫款账面价值	974,055	651,352

中信银行股份有限公司  
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

	2009年6月30日		2008年12月31日	
		占贷款及 垫款总额 百分比		占贷款及 垫款总额 百分比
已重组的发放贷款及垫款	4,910	0.49%	5,365	0.81%
减：				
－ 逾期超过3个月的已重组发放贷款及垫款	2,808	0.28%	2,835	0.43%
－ 逾期尚未超过3个月的已重组发放贷款及垫款	2,102	0.21%	2,530	0.38%

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。已重组的发放贷款及垫款需经过6个月的观察期，观察期内评级不能调升且最高评级不得超过次级。

## 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幅而产生的。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本集团受金融工具内在波动性的暴露。

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

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

敏感性分析和外汇敞口分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

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

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

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

本集团正在改进市场风险管理信息系统，以利用新的资产负债管理系统（ALM）和资金转移价格系统（FTP）来监控市场风险。

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）

### (c) 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状况。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。

本集团交易状况的利率风险大部分来自司库的投资组合。敏感性相关限制，例如基点价格值和持续期间，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。

由高级管理人员组成的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)

### (c) 利率风险 (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重定价日期(或到期日，以较早者为准)的实际利率。

		2009 年 6 月 30 日					
	实际利率 注释(i)	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	1.36%	159,224	3,365	155,859	-	-	-
存放同业款项	0.64%	15,445	-	14,967	478	-	-
拆出资金	0.81%	7,311	-	6,606	500	205	-
买入返售金融资产	1.88%	30,786	-	29,020	1,749	17	-
发放贷款和垫款（注释(ii)）	5.01%	974,055	-	441,796	517,290	13,655	1,314
投资（注释(iii)）	3.33%	193,724	427	60,972	49,217	63,665	19,443
其他资产	-	20,932	20,932	-	-	-	-
资产合计		1,401,477	24,724	709,220	569,234	77,542	20,757
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	1.61%	74,559	-	72,032	2,527	-	-
拆入资金	2.09%	5,920	-	5,205	-	-	715
卖出回购金融资产款	1.19%	13,094	-	12,794	-	300	-
吸收存款	1.76%	1,173,347	3,611	879,213	248,864	38,741	2,918
已发行次级债	4.39%	12,000	-	6,000	-	-	6,000
其他负债	-	23,494	23,494	-	-	-	-
负债合计		1,302,414	27,105	975,244	251,391	39,041	9,633
资产负债缺口		99,063	(2,381)	(266,024)	317,843	38,501	11,124

中信银行股份有限公司  
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) 利率风险 (续)

		2008 年 12 月 31 日					
	实际利率 注释(i)	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	1.66%	206,936	3,693	203,243	-	-	-
存放同业款项	1.40%	31,303	-	31,293	10	-	-
拆出资金	2.92%	19,143	-	19,031	112	-	-
买入返售金融资产	3.86%	57,698	-	53,727	3,726	245	-
发放贷款和垫款（注释(ii)）	7.13%	651,352	-	447,236	196,527	5,901	1,688
投资（注释(iii)）	3.74%	198,223	416	54,560	85,012	41,231	17,004
其他资产	-	23,182	23,182	-	-	-	-
资产合计		1,187,837	27,291	809,090	285,387	47,377	18,692
<b>负债</b>							
同业及其他金融机构存放款项	1.97%	108,605	-	98,822	9,783	-	-
拆入资金	3.90%	963	-	-	205	-	758
卖出回购金融资产款	3.16%	957	-	657	-	300	-
吸收存款	2.33%	943,335	10,637	686,224	209,337	34,289	2,848
已发行次级债	5.26%	12,000	-	6,000	-	-	6,000
其他负债	-	26,631	26,631	-	-	-	-
负债合计		1,092,491	37,268	791,703	219,325	34,589	9,606
资产负债缺口		95,346	(9,977)	17,387	66,062	12,788	9,086

中信银行股份有限公司  
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) 利率风险 (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) 以上列报为 3 个月内到期的发放贷款和垫款包括于 2009 年 6 月 30 日余额为人民币 59.39 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2008 年 12 月 31 日：人民币 68.28 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 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利息收入增加/(减少)				
(单位：人民币百万元)	276	(276)	(669)	669

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。

### (d) 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)

### (d) 外汇风险 (续)

各资产负债项目于资产负债表日的外汇风险敞口如下：

	2009年6月30日			
	人民币	美元	其他	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	151,016	7,788	420	159,224
存放同业款项	7,492	4,280	3,673	15,445
拆出资金	6,563	746	2	7,311
买入返售金融资产	30,135	612	39	30,786
发放贷款和垫款	947,408	25,504	1,143	974,055
投资	146,605	41,963	5,156	193,724
其他资产	17,735	1,252	1,945	20,932
<b>资产总计</b>	<b>1,306,954</b>	<b>82,145</b>	<b>12,378</b>	<b>1,401,477</b>
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构				
存放款项	70,716	2,674	1,169	74,559
拆入资金	5,000	279	641	5,920
卖出回购金融资产款	4,300	8,744	50	13,094
吸收存款	1,124,131	40,897	8,319	1,173,347
已发行次级债	12,000	-	-	12,000
其他负债	18,335	3,246	1,913	23,494
<b>负债总计</b>	<b>1,234,482</b>	<b>55,840</b>	<b>12,092</b>	<b>1,302,414</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>72,472</b>	<b>26,305</b>	<b>286</b>	<b>99,063</b>
信贷承担	404,456	37,923	9,729	452,108
衍生金融工具(注释(i))	23,025	(24,501)	1,720	244

中信银行股份有限公司  
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) 外汇风险 (续)

	2008年12月31日			
	人民币	美元	其他	合计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	203,456	3,043	437	206,936
存放同业款项	6,453	22,922	1,928	31,303
拆出资金	15,730	3,411	2	19,143
买入返售金融资产	57,698	-	-	57,698
发放贷款和垫款	634,489	15,837	1,026	651,352
投资	164,880	29,694	3,649	198,223
其他资产	21,023	1,593	566	23,182
<b>资产总计</b>	<b>1,103,729</b>	<b>76,500</b>	<b>7,608</b>	<b>1,187,837</b>
<b>负债</b>				
同业及其他金融机构				
存放款项	86,344	20,910	1,351	108,605
拆入资金	-	205	758	963
卖出回购金融资产款	300	174	483	957
吸收存款	906,909	30,229	6,197	943,335
已发行次级债	12,000	-	-	12,000
其他负债	21,345	3,290	1,996	26,631
<b>负债总计</b>	<b>1,026,898</b>	<b>54,808</b>	<b>10,785</b>	<b>1,092,491</b>
<b>资产负债缺口</b>	<b>76,831</b>	<b>21,692</b>	<b>(3,177)</b>	<b>95,346</b>
信贷承担	290,381	36,457	9,599	336,437
衍生金融工具(注释(i))	15,399	(17,098)	1,893	194

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)

### (d) 外汇风险 (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 2009 年 6 月 30 日及 2008 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	汇率变更(基点)		汇率变更(基点)	
	(100)	100	(100)	100
按年度化计算净利润的(减少)/增加				
(单位：人民币百万元)	(6)	6	(5)	5

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构。有关的分析基于以下假设：(i)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 100 个基点造成的汇兑损益；(ii)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(iii)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口、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。

### (e) 流动性风险

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

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

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

本集团定期或不定期采用压力测试方法检测自身的抗流动性风险能力。本集团主要采用流动性缺口分析衡量流动性风险。本集团采用不同的情景分析，评估自营交易、代客业务等对流动性的影响。

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

**51 风险管理 (续)**

**(e) 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。

	2009年6月30日					
	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	42,690	-	-	-	-	116,534
存放同业款项	13,876	1,091	478	-	-	-
拆出资金	-	6,520	563	205	-	23
买入返售金融资产	-	28,049	2,589	148	-	-
发放贷款和垫款	2,081	245,254	457,126	157,236	108,259	4,099
投资	1,985	37,051	39,514	82,427	32,230	517
其他资产	778	3,359	819	2,237	810	12,929
<b>资产总计</b>	<b>61,410</b>	<b>321,324</b>	<b>501,089</b>	<b>242,253</b>	<b>141,299</b>	<b>134,102</b>
<b>负债</b>						
同业及其他金融机构存放款项	61,858	10,218	2,483	-	-	-
拆入资金	-	5,205	-	-	715	-
卖出回购金融资产款	-	12,794	-	300	-	-
吸收存款	509,440	369,454	249,074	41,240	4,139	-
已发行次级债	-	-	5,098	902	6,000	-
其他负债	1,626	17,953	1,343	1,173	727	672
<b>负债总计</b>	<b>572,924</b>	<b>415,624</b>	<b>257,998</b>	<b>43,615</b>	<b>11,581</b>	<b>672</b>
<b>(短)/长头寸</b>	<b>(511,514)</b>	<b>(94,300)</b>	<b>243,091</b>	<b>198,638</b>	<b>129,718</b>	<b>133,430</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)**

(e) 流动性风险 (续)

	2008年12月31日						
	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	111,370	-	-	-	-	95,566	206,936
存放同业款项	29,192	2,101	10	-	-	-	31,303
拆出资金	3,387	15,620	112	-	-	24	19,143
买入返售金融资产	-	53,727	3,726	245	-	-	57,698
发放贷款和垫款	3,378	135,007	306,155	109,925	93,072	3,815	651,352
投资	542	39,284	71,702	54,421	31,458	816	198,223
其他资产	1,080	2,425	2,560	3,273	1,113	12,731	23,182
资产总计	148,949	248,164	384,265	167,864	125,643	112,952	1,187,837
负债							
同业及其他金融机构存放款项	72,139	23,183	12,783	500	-	-	108,605
拆入资金	-	-	205	-	758	-	963
卖出回购金融资产款	-	657	-	300	-	-	957
吸收存款	429,415	263,757	210,098	36,197	3,868	-	943,335
已发行次级债	-	-	-	6,000	6,000	-	12,000
其他负债	1,996	18,049	2,774	2,332	764	716	26,631
负债总计	503,550	305,646	225,860	45,329	11,390	716	1,092,491
(短)/长头寸	(354,601)	(57,482)	158,405	122,535	114,253	112,236	95,346

## 51 风险管理（续）

### (f) 操作风险

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

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

- 根据各分支机构的业务范围、风险管理能力和信贷审批程序，对所属分、支行和职能部门分别进行有限授权，并根据市场环境变化、业务发展需要和风险管理要求，适时对授权加以调整；
- 通过采用统一的法律责任制度并对违规违纪行为进行追究和处分，建立严格的问责制度；
- 利用系统和程序以识别、监控和报告包括信贷风险、市场风险、流动性风险和操作风险等主要风险；
- 推动全行的风险管理文化建设，进行风险管理专家队伍建设，通过正规培训和上岗考核，提高本集团员工的整体风险意识；
- 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 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与客户偿付款项结清。

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时于资产负债表日确认的最大可能损失额。

#### 本集团及本行

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
<b>合同金额</b>		
贷款承担		
— 原到期日为 1 年以内	694	442
— 原到期日为 1 年或以上	10,929	6,828
	11,623	7,270
开出保函	48,286	44,886
开出信用证	32,372	29,515
承兑汇票	325,390	222,158
信用卡承担	34,437	32,608
合计	452,108	336,437

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

**52 承担及或有事项 (续)**

**(b) 信贷风险加权金额**

本行

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
或有负债及承担的信贷风险加权金额	144,505	138,149

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

企业会计准则并无订明有关计算上述信贷风险加权金额的标准。

**(c) 资本承担**

本集团于资产负债表日已授权的资本承担如下：

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
为购置物业及设备		
– 已订约	76	252
– 已授权未订约	42	44



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

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

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
一年以内	640	675
一年至两年	633	596
两年至三年	634	509
三年至五年	977	796
五年以上	1,026	955
合计	<u>3,910</u>	<u>3,531</u>

**(e) 未决诉讼和纠纷**

于2009年6月30日，本集团尚有作为被起诉方，涉案总额人民币4.72亿元（2008年12月31日：人民币2.76亿元）的若干未决诉讼案件。本集团根据内部及外部法律顾问的意见，将这些案件及纠纷的可能损失确认为预计负债或资产减值准备。本集团相信有关计提是合理并足够的。

**(f) 证券承销承诺**

本集团 2009 年 6 月 30 日的中国债券承销承诺为人民币 1 亿元（2008 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)

**52 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：

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
债券承兑承诺	6,399	6,418

**(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。

**53 资产负债表日后事项**

截止本报告日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

**54 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。

中信银行股份有限公司

未经审阅补充财务资料

中信银行股份有限公司  
未经审阅补充财务资料  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

**1 本财务报表与按《国际财务报告准则》编制的财务报表之间的差异说明**

<u>净利润</u>	注释	<u>截至 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	
		<u>2009 年</u>	<u>2008 年</u>
《国际财务报告准则》项下归属于本行股东的净利润		7,052	8,429
固定资产及其他资产重估及其导致的折旧、摊销和处置调整	(i)	(5)	(12)
中国准则项下归属于本行股东的净利润		<u>7,047</u>	<u>8,417</u>
<u>所有者权益</u>	注释	<u>2009 年 6 月 30 日</u>	<u>2008 年 12 月 31 日</u>
《国际财务报告准则》项下本行股东应占所有者权益		99,379	95,658
固定资产和其他资产重估差异调整	(i)	(320)	(315)
中国准则项下本行股东应占所有者权益		<u>99,059</u>	<u>95,343</u>

## 1 本财务报表与按《国际财务报告准则》编制的财务报表之间的差异说明（续）

注释：

### (i) 固定资产和其他资产重估差异调整

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

在按《国际财务报告准则》编制的财务报表中，除本行的房屋建筑物外，上述资产以成本减去减值损失入账，评估增值的影响并未相应确认。本行的房屋建筑物以重估值入账，重估值为重估日的公允价值减去其后的累计折旧及减值损失。房屋建筑物因重估而产生的溢价计入权益中的重估储备。因重估而产生的亏损先从重估储备内扣除该房屋建筑物过去的重估溢价，差异计入当期损益表。有关房屋建筑物的重估定期进行。

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

## 第十章 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. 西班牙对外银行
本行/本集团	中信银行股份有限公司/或中信银行股份有限公司及其子公司
GIL	Gloryshare Investments Limited
华夏基金	华夏基金管理有限公司
上交所	上海证券交易所
信诚保险	信诚人寿保险有限公司
信诚基金	信诚基金管理有限公司
央行/中央银行	中国人民银行
《章程》	《中信银行股份有限公司章程》
中国财政部	中华人民共和国财政部
中国银监会	银行业监督管理委员会
中国证监会	中国证券监督管理委员会
振华国际财务	振华国际财务有限公司
中信产业投资基金	中信产业投资基金管理有限公司
中信国金	中信国际金融控股有限公司
中信嘉华	中信嘉华银行有限公司
中信基金	中信基金管理有限公司
中信集团	中国中信集团公司
中信建投证券	中信建投证券有限责任公司
中信金通证券	中信金通证券有限责任公司
中信锦绣资本	中信锦绣资本管理有限公司
中信万通证券	中信万通证券有限责任公司
中信信托	中信信托投资有限责任公司
中信资本	中信资本控股有限公司
中信证券	中信证券股份有限公司

## 第十一章 境内外分支机构名录

截至 2009 年 6 月 30 日，本行机构网点总数已达 565 家，其中一级分行 30 家，二级分行 23 家，支行 511 家，财务公司 1 家。

序号	行政区划	机构数	所在城市 主要机构	地 址	电话、传真
1	北京市	1	总 行	地址：北京市东城区朝阳门 北大街 8 号富华大厦 C 座 邮编：100027 网址： <a href="http://bank.ecitic.com">http://bank.ecitic.com</a> SWIFT BIC: CIBKCNBJ	电话：010-65558888 传真：010-65550801 或 65550802 客服热线：95558
		38	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：100032	电话：010-66219988 传真：010-66211770
2	天津市	22	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	15			
	石家庄市	12	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	3	唐山分行	地址：河北省唐山市新华西 道 46 号 邮编：063000	电话：0315-3738508 传真：0315-3738522
4	辽宁省	50			
	沈阳市	15	沈阳分行	地址：辽宁省沈阳市沈河区 大西路 336 号 邮编：110014	电话：024-31510456 传真：024-31510234
	大连市	18	大连分行	地址：辽宁省大连市中山区 人民路 29 号 邮编：116001	电话：0411-82821868 传真：0411-82804126
	鞍山市	6	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	电话：0413-3886701

				新华大街 10 号 邮编：113006	传真：0413—3886701
	葫芦岛市	6	葫芦岛分行	地址：辽宁省葫芦岛市连山区新华大街 55 号 邮编：125001	电话：0429—2802681 传真：0429—2800885
5	上海市	28	上海分行	地址：上海市南京东路 61 号 邮编：200002	电话：021—23029000 传真：021—23029001
6	江苏省	72			
	南京市	19	南京分行	地址：江苏省南京市中山路 348 号 邮编：210008	电话：025—83799181 传真：025—83799000
	无锡市	15	无锡分行	地址：江苏省无锡市人民路 112 号 邮编：214031	电话：0510—82707177 传真：0510—82709166
	常州市	8	常州分行	地址：江苏省常州市博爱路 72 号博爱大厦 邮编：213003	电话：0519—88108833 传真：0519—88107020
	扬州市	8	扬州分行	地址：江苏省扬州市维扬路 171 号 邮编：225009	电话：0514—87890717 传真：0514—87890531
	泰州市	4	泰州分行	地址：江苏省泰州市鼓楼路 15 号 邮编：225300	电话：0523—86399176 传真：0523—86243344
	苏州市	17	苏州分行	地址：江苏省苏州市竹辉路 258 号 邮编：215006	电话：0512—65190307 传真：0512—65198570
	南通市	1	南通分行	地址：南通市人民中路 20 号 邮编：226001	电话：0513—81120901 传真：0513—81120900
7	浙江省	59			
	杭州市	21	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 2 期北区 2 号楼 邮编：325001	电话：0577—88858616 传真：0577—88817687
	嘉兴市	7	嘉兴分行	地址：浙江省嘉兴市中山东路 639 号 邮编：314001	电话：0573—82097693 传真：0573—82093454
	绍兴市	8	绍兴分行	地址：浙江省绍兴市人民西	电话：0575—85227191



				路 289 号 邮编：312000	传真：0575—85229610
	宁波市	14	宁波分行	地址：宁波市海曙区镇明路 36 号 邮编：315010	电话：0574—87733226 传真：0574—87733060
8	安徽省 合肥市	11	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
9	福建省	30			
	福州市	13	福州分行	地址：福州市湖东路 99 号 邮编：350001	电话：0591—87538066 传真：0591—87537066
	厦门市	10	厦门分行	地址：福建省厦门市湖滨西 路 81 号中信银行大厦 (慧景城) 邮编：361004	电话：0592—2389008 传真：0592—2396363
	泉州市	6	泉州分行	地址：福建省泉州市丰泽街 人民银行大楼 邮编：362000	电话：0595—22148612 传真：0595—22148222
	莆田市	1	莆田分行	地址：莆田市城厢区荔城大 道 81 号凤凰大厦 1、2 层 邮编：351100	电话：0594—2853280 传真：0594—2853260
10	山东省	49			
	济南市	11	济南分行	地址：山东省济南市泺源大 街 150 号中信广场 邮编：250011	电话：0531—86911315 传真：0531—86929194
	青岛市	15	青岛分行	地址：山东省青岛市香港中 路 22 号 邮编：266071	电话：0532—85022889 传真：0532—85022888
	淄博市	7	淄博分行	地址：山东省淄博市张店区 新村西路 109 号 邮编：255032	电话：0533—2212123 传真：0533—2212123
	烟台市	5	烟台分行	地址：山东省烟台市胜利路 207 号 邮编：264001	电话：0535—6611552 传真：0535—6611032
	威海市	8	威海分行	地址：山东省威海市青岛北 路 2 号 邮编：264200	电话：0631—5336816 传真：0631—5314076
	济宁市	3	济宁分行	地址：山东省济宁市供销路 26 号 邮编：272000	电话：0537—2338888 传真：0537—2338888

11	河南省	16			
	郑州市	15	郑州分行	地址：河南省郑州市经三路 北 26 号 邮编：450008	电话：0371—65792500 传真：0371—65792900
	洛阳市	1	洛阳分行	地址：河南省洛阳市涧西区 南昌路 2 号 邮编：471000	电话：0379—64682858 传真：0379—64682875
12	湖北省	19			
	武汉市	18	武汉分行	地址：湖北省武汉市汉口建 设大道 747 号 邮编：430015	电话：027—85355111 传真：027—85355222
	襄樊市	1	襄樊分行	地址：襄樊市樊城区炮铺街 特 1 号开放广场 邮编：441000	电话：0710—3467555 传真：0710—3454166
13	湖南省 长沙市	16	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—84582199
14	广东省	67			
	广州市	22	广州分行	地址：广东省广州市天河北 路 233 号 邮编：510613	电话：020—87521188 传真：020—87520668
	佛山市	4	佛山分行	地址：广东省佛山市汾江南 路 91 号 邮编：528000	电话：0757—83989999 传真：0757—83981101
	深圳市	26	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	15	东莞分行	地址：广东省东莞市南城区 鸿福路 106 号 邮编：523070	电话：0769—22667888 传真：0769—22667937
15	重庆市	15	重庆分行	地址：重庆市渝中区青年路 56 号重庆国贸中心 B 栋 邮编：400010	电话：023—89037373 传真：023—89037227
16	四川省 成都市	19	成都分行	地址：四川省成都市人民南 路四段 47 号华能大厦 附楼 邮编：610041	电话：028—85258888 传真：028—85258898
17	云南省	11	昆明分行	地址：云南省昆明市宝善街	电话：0871—3648555

	昆明市			福林广场 邮编：650021	传真：0871—3648667
18	陕西省 西安市	16	西安分行	地址：陕西省西安市长安北路 89 号 邮编：710061	电话：029—87820122 传真：029—87817025
19	山西省 太原市	2	太原分行	地址：山西省太原市府西街 9 号王府商务大厦 A 座 邮编：030002	电话：0351—3377040 传真：0351—3377000
20	江西省 南昌市	2	南昌分行	地址：南昌市广场南路 333 号恒茂国际华城 16 号楼 A 座 邮编：330003	电话：0791—6660109 传真：0791—6660107
21	内蒙古自治区 呼和浩特市	3	呼和浩特分行	地址：内蒙古自治区呼和浩特市新华大街 68 号 邮编：010020	电话：0471—6664933 传真：0471—6664933
22	广西壮族自治区 南宁市	1	南宁分行	地址：南宁市双拥路 36—1 号 邮编：530000	电话：0771—5569881 传真：0771—5569889
23	黑龙江省 哈尔滨市	1	哈尔滨分行	地址：哈尔滨市红旗大街 233 号 邮编：150090	电话：0451—55558113 传真：0451—53995558
24	甘肃省 兰州市	1	兰州分行	地址：甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号 邮编：730000	电话：0931—8890615 传真：0931—8890699
25	贵州省 贵阳市	1	贵阳分行	地址：贵州省贵阳市南明区新华路 126 号 邮编：550002	电话：0851—3806888 传真：0851—5587155
26	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